

「個人財富管理」期末考題重點整理

1. (1) 何謂「ETF」?請說明其意義
(2) 「ETF」有哪些重要交易規定(共計九項重要規定)
2. (1)請用列表法說明「積極成長型基金」、「收益型基金」、「保守型基金」與「平衡型基金」之定義
(2) 請針對上題，作一比較分析(請以列表法進行分析)
(3) 請以投資風險由高而低排列?
3. 請說明以下專有名詞之定義 (專有名詞出十五題)
 - (1) 投資組合
 - (2) 股票型基金
 - (3) 逾放比(廣義定義)
 - (4) 領先指標
 - (5) 停滯性通貨膨脹
 - (6) 流動性陷阱
 - (7) 系統性風險
 - (8) 風險值(VAR)
 - (9) β 係數
 - (10) 償債能力
 - (11) 結構性失業
 - (12) 隱藏性失業
 - (13) 摩擦性失業
 - (14) 失業率
 - (15) 循環型信用貸款
 - (16) 通貨膨脹率
 - (17) 實質利率
 - (18) 自然失業
 - (19) CPI
 - (20) GDP
 - (27) 購買力風險
 - (28) 可轉讓定期存單(NCD)
 - (29) 痛苦指數
 - (30) 證券投資信託基金
4. 請以列表法說明「貨幣市場基金」與「債券型基金」之差異?
(列出五項進行差異比較)

5. (1)請說明「投資風險忍受度」之定義
 (2)影響「投資風險忍受度」之客觀因素為何？
 (3)影響「投資風險忍受度」之主觀因素為何？
6. 以投資風險四種等級「高」、「中高」、「中低」、「低」，以列表法分析投資人的類型與可能選擇之投資工具內容(投資工具至少需舉出三項)
- 7-1. (1) 請說明債券、股票與黃金的投資時點應在何時進場？
 (2) 以標準普爾(S&P)在投資等級、低等級(投機等級)與垃圾等級之債券評等方式為何？
- 7-2 說明「個人財務分析比率」包含的四項重要財務比率，請寫出其計算公式
8. 請說明
 (1) 請說明「資產配置三部曲」的主要內容
 (2) 請說明「資產配置三部曲」的九大步驟為何？
9. 課外題：「**理財之前要先理債**」與「**交易成本是悄悄吃掉獲利的大怪獸**」兩篇文章從中選一，寫出所選文章的讀後心得

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=831&cid=2211>

10. 「經濟領先指標」、「經濟落後指標」與「另類指標」三種指標，可以從哪些指標項目去判斷？

11. (1) 請說明「投資理財」的定義？
 (2) 為何要進行「投資理財」？
 (3) 在不景氣階段，您的「投資理財」策略為何，說明之。
- 12、 請用圖形說明不同景氣循環階段的投資策略，需以圖形說明，否則不計分。
- 13、 請提出您對以下投資名言的心得或看法
 - ◆ 牛頓：天體的運行軌道，我可以精確計算到幾公分和幾秒差距，但無法估算出一群瘋狂的人會把指數帶向何處。
 - ◆ **有錢的人可以投機，錢少的人不可以投機，沒錢的人必須投機。**
 - ◆ 投資是藝術，而不是科學
 - ◆ 巴菲特的投資哲學-從不買不懂的東西
 投資必須是理性的,如果你不了解他,就不要投資
 告訴自己買進的理由並告訴自己要賣出的理由
- 14、1. 何謂「系統性風險」？應如何控制？
 2. 何謂「非系統性風險」？應如何控制？
 3. 何謂「量化寬鬆政策」？該政策是要解決何種問題？
 4. 何謂「公開市場操作」？該政策是要解決何種問題？
 5. 衡量通貨膨脹一般有兩種衡量指數方式，請說明兩種衡量指數方式之名稱與主要內容

15. 好的資產配置決策應考量哪些重要因素？
16. 生涯中的理財規劃有分六個階段，請說明每一階段的主要規劃內容與適合的投資型態

期末考題共考六大題(母子題)

考試日期：2015/6/30 (二)

考試時間：11：20～12：30(共計 70 分鐘)

演講時間：10：10～11：10(共計 60 分鐘)

請諸位同學及早準備

祝

考試順利