「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(CH.10)

（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) 催收款
(2) 股票型基金
(3) 逾放比(廣義定義)
(4) 領先指標
(5) 落後指標
(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)就業率
(16)通貨膨脹率
(17)實質利率
(18)自然失業
(19)CPI
(20)GDP
(21)投資組合
(22)另類指標
(23)停滯性通貨膨脹
(24)循環型信用貸款
(25)可轉換公司債
(26)指數股票型基金

(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）(CH.2)

5.(1)請說明「投資風險忍受度」之定義 (CH.1)
(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？(CH.3)
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. 請以列表法說明景氣對策信號中的五種燈號所規範的分數與代表意義 (CH.4)

9.(1) 請說明「資產配置三部曲」的主要內容(Part II，CH.10)
(2) 請說明「資產配置三部曲」的九大步驟為何？
10.請說明(1)β係數用在風險測量的主要意義
(2)當β係數大於 1 時，所代表的意義為何？(Part II，CH.10)
(3)非系統性風險主要定義
11.(1)理財規劃人員引導客戶進行需求分析有所謂「TOPS」原則，請說明之 (Part II，CH.2)
(2)請說明設定理財目標有所謂的「SMART」原則，請說明之(Part II，CH.2)

12.請說明(1) 生涯規劃之定義
(2) 生涯規劃與理財規劃主要內容。 (Part II，CH.3)
(3) 生涯規劃中的**「穩定期」**(35~44 歲)主要內容為何

13. 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

14. (1)遺產稅的納稅義務人有哪些？

(2)遺產稅的計算公式為何？

(3)被繼承人小陳若遺有配偶、兩位小孩(一位 12 歲，一位 15 歲)與父母(其中母親為身心障礙者)，請寫出其分別遺產稅扣除額為多少？(Part II，CH.11)

15. 通貨膨脹的類型以「成因」分主要有五種，請說明其主要內容(CH.7)

16. 「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？(CH.7)

17. 課外題：

(1)請說明台灣當前可投資理財的商品有哪些？

(2)呈上題，若現在景氣低迷，手中有 100 萬現金，並擁有一棟房子，該房子可向銀行抵押貸款 250 萬，請問你會如何運用，請以圓餅圖說明你的投資組合與配置?(活存不列入投資組合，投資組合至少需有三項以上，說明 **Why you do so?**)

考試日期：2014/6/19（四）

考試時間：15：20～16：50(共計 90 分鐘)

請諸位同學及早準備

祝

考試順利