

台灣金融研訓院第 34 屆理財規劃人員專業能力測驗試題  
科目：理財工具

30.

原【解析】

轉換的B 基金單位數 =  $\$80,000 \div [20(1 + 0.5\%)] = 3980,099$  單位

修改後【解析】

轉換的B 基金單位數 =  $\$80,000 \div [20(1 + 0.5\%)] = 3980.099$ 單位

---

48.

原【解析】

集合管理運用帳戶的參加對象是對特定多數人募集，故本題(4) 錯誤。

修改後【解析】

集合管理運用帳戶的參加對象是對特定多數人募集，故本題(4) 正確。

---

台灣金融研訓院第 35 屆理財規劃人員專業能力測驗試題  
科目：理財規劃實務

7.

原【解析】

投資在股票的金額如下：

總資產市值120 萬元，總資產市值下限 =  $120 - 30 = 90$  萬元，可投資在股票的金額 = 可承擔風險係數 $\times$ (總資產市值 - 可接受的總資產市值下限)

$K = 2 \times (120 - 90) = 60$  萬元

股票市價漲 5 萬元，資產總市值 =  $60 + 5 + 60 = 125$

$K = m \times (V - F)$ ， $K = 2 \times (125 - 90) = 70$  萬元

故應加買股票： $70 - 65 = 5$  萬元

修改後【解析】

投資在股票的金額如下：

總資產市值 100 萬元，總資產市值下限 =  $100 - 80 = 20$  萬元，可投資在股票的金額 = 可承擔風險係數 $\times$ (總資產市值 - 可接受的總資產市值下限)

$K = 2 \times (100 - 80) = 40$  萬元

---

25.

原【解析】

新屋價值1,300 萬元－自備款300 萬元＋(舊屋價值600 萬元  
－貸款400 萬元)=800 萬元。

修改後【解析】

新屋價值1,300 萬元－自備款300 萬元－(舊屋價值600 萬元  
－貸款400 萬元)=800 萬元。

---

39.

原【解析】

算數平均法：42%-129.4%

2 =-6.3%

修改後【解析】

算數平均法：42%-29.4%

2 =6.3%