|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **配分：[0.00]** | |  | |  |  | |
| **配分：[0.00]** | |  | | 1.  約當現金包括哪些?   1. 儲蓄帳戶(或者稱為活期存款) 2. 期貨 3. 退休基金 4. 股票   (P.43) |  | |
| **配分：[0.00]** |  | |  | | |  |
| **配分：[0.00]** |  | |  | | |  |
| **配分：[0.00]** |  | | 2.  房地產包括哪些?   1. 土地 2. 藝術品 3. 黃金 4. 債券   (P.43) | | |  |

3. C多元化的投資組合可消除以下何種風險？

(A) 系統風險

(B) 市場風險

(C) 特有風險

(D) 不可分散的風險  
P.38

4. C當你想出售某一股票，卻因市場成交量不足而無法順利完成交易時，代表你面臨了：

(A) 購買力風險

(B) 利率風險

(C) 流動性風險

(D) 貨幣風險  
P.38-39

5. B以下哪一項不屬於非系統風險的例子？

(A) 公司競爭對手的技術革新

(B) 政府的政策變動

(C) 新產品上市失敗  
P.38-39

6. C 個人理財規劃中，哪個目標被描述為「將資產迅速轉換為現金」？

(A) 低風險

(B) 獲得高報酬

(C) 保持足夠的流動性  
P.37-38

7. C風險有不同的形式，請問下列何者有誤？

(A)政治風險是指政府政策對投資價值或收入產生不利影響的風險

(B)違約風險是指債券發行人未能支付利息，或未能在到期日時償還本金的風險

(C)流動性風險是利率上升而致使債券價格下跌的風險

(D)911恐佈攻擊是世界級大事件風險之一   
(P.38-39)

8. D關於個人理財規劃決策的限制，下列何者有誤？

(A)遺產是家庭責任重要的一環，而家庭責任是個人理財規劃決策的限制之一

(B)投資期限長，能允許接受風險的空間將比較大

(C)某些基金避免投資於從事菸草、酒、賭博或軍備的公司，此為自我設限的限制

(D)如果個人現有財富主要是不動產，則一直投資不動產即是最好的選擇   
(P.39-41)

9.D關於減少債務的方法，關於給個別投資人的建議，下列何者有誤？

(A)最後一個手段是申請破產

(B)還清信用卡債務

(C)使用簽帳金融卡

(D)到地下錢莊借錢，以債養債   
(P.51-53)