

# 個人財務規劃與資產配置師

認證題庫共**200**題

## 認證檢定考試說明

本認證檢定採單科測驗制，每科考試內容與配分方式如下：

是非題：**15** 題

選擇題：**10** 題

每題配分：**4** 分

全卷 總分為 **100** 分，  
成績達 **60** 分(含)以上者為合格。

考試時間為 **60** 分鐘，  
請考生於規定時間內完成作答。

## 壹、是非題(100題)

### 一、個人財務規劃基礎(1-20)

1. 個人財務規劃的核心在於協助個人達成其人生與財務目標。

答案: 是

2. 財務規劃只與投資有關。

答案: 否

3. 財務規劃應考量個人的收入、支出、資產與負債。

答案: 是

4. 個人財務目標在不同人生階段可能改變。

答案: 是

5. 財務規劃不需要設定明確目標。

答案: 否

6. 財務規劃是一種一次性行為。

答案: 否

7. 通膨會影響長期財務規劃成果。

答案: 是

8. 財務規劃只適合高收入者。

答案: 否

9. 個人現金流分析是財務規劃的重要基礎。

答案: 是

10. 財務規劃不需考量時間價值。

答案: 否

11. 儲蓄行為屬於財務規劃的一部分。

答案: 是

12. 財務規劃與生活型態選擇無關。

答案:否

13. 負債管理是財務規劃的重要環節。

答案:是

14. 財務規劃的成功需個人長期配合。

答案:是

15. 緊急預備金不屬於財務規劃內容。

答案:否

16. 財務規劃可協助提升財務安全感。

答案:是

17. 財務規劃不需定期檢視與調整。

答案:否

18. 財務規劃可協助應對人生重大事件。

答案:是

19. 財務規劃只重視金錢數字。

答案:否

20. 個人財務規劃屬於長期管理過程。

答案:是

---

## 二、資產配置基本原則(21-40)

21. 資產配置的主要目的之一是分散風險。

答案:是

22. 資產配置只適用於投資金額很大的人。

答案:否

23. 不同資產類別具有不同風險與報酬特性。

答案:是

24. 資產配置比選擇單一投資標的更重要。

答案: 是

25. 股票通常比現金波動大。

答案: 是

26. 債券一定沒有風險。

答案: 否

27. 資產配置需依個人風險承受度調整。

答案: 是

28. 投資期間長短會影響資產配置比例。

答案: 是

29. 集中投資一定能提高長期報酬。

答案: 否

30. 分散投資有助於降低投資組合波動。

答案: 是

31. 資產配置一經完成即可不再調整。

答案: 否

32. 投資組合再平衡有助於維持原有風險水準。

答案: 是

33. 流動性需求會影響資產配置設計。

答案: 是

34. 不同資產之間的相關性影響整體風險。

答案: 是

35. 資產配置不需考量市場環境變化。

答案: 否

36. 定期定額投資有助於平滑進場風險。

答案: 是

37. 現金在資產配置中沒有任何價值。

答案: 否

38. 資產配置需與財務目標一致。

答案: 是

39. 高報酬資產一定適合所有投資人。

答案: 否

40. 良好的資產配置有助於長期財務穩定。

答案: 是

---

### 三、投資行為與市場理解(41–60)

41. 投資決策常受情緒影響。

答案: 是

42. 行為財務學探討投資人的非理性行為。

答案: 是

43. 市場短期走勢可被完全預測。

答案: 否

44. 追高殺低屬於常見投資錯誤行為。

答案: 是

45. 長期投資可降低短期市場波動影響。

答案: 是

46. 投資績效評估只需看報酬率。

答案: 否

47. 風險與報酬通常呈正相關。

答案: 是

48. 投資人不需要了解自身投資行為特性。

答案: 否

49. 市場恐慌時容易做出非理性決策。

答案: 是

50. 投資紀律有助於提升長期成果。

答案: 是

51. 投資成功完全取決於運氣。

答案: 否

52. 資訊過多可能影響投資判斷品質。

答案: 是

53. 投資組合壓力測試可評估極端情境風險。

答案: 是

54. 長期投資不代表完全忽略風險。

答案: 是

55. 市場波動對所有投資人影響相同。

答案: 否

56. 投資行為管理是資產配置的重要補充。

答案: 是

57. 短期頻繁交易通常增加成本。

答案: 是

58. 投資人應了解投資商品的基本特性。

答案: 是

59. 市場情緒不影響資產價格。

答案: 否

60. 投資教育有助於提升決策品質。

答案: 是

---

#### 四、風險管理、保險與財務安全(61-80)

61. 風險管理是個人財務規劃的重要部分。

答案: 是

62. 所有風險都應透過投資承擔。

答案:否

63. 保險是常見的風險轉移工具。

答案:是

64. 緊急預備金有助於應付突發支出。

答案:是

65. 保險規劃應依個人需求設計。

答案:是

66. 保險保障金額愈高愈好。

答案:否

67. 醫療風險可能對個人財務造成重大影響。

答案:是

68. 風險承受度在一生中通常不變。

答案:否

69. 投資型保險沒有市場風險。

答案:否

70. 風險管理可提升財務穩定性。

答案:是

71. 風險發生後再規劃即可。

答案:否

72. 風險管理需與資產配置整合。

答案:是

73. 保險規劃不需定期檢視。

答案:否

74. 財務安全與心理安全感有關。

答案:是

75. 風險管理只適用於中老年人。

答案:否

76. 個人重大責任增加時，保障需求可能提高。

答案：是

77. 風險管理的目的是降低財務衝擊。

答案：是

78. 不同人生階段面臨的風險類型不同。

答案：是

79. 風險管理與投資報酬追求相互衝突。

答案：否

80. 完整財務規劃必須包含風險管理。

答案：是

---

### 五、退休、傳承與專業倫理(81-100)

81. 退休規劃應盡早開始。

答案：是

82. 退休後不再需要財務規劃。

答案：否

83. 通膨會影響退休生活品質。

答案：是

84. 退休規劃只需考量退休金來源。

答案：否

85. 壽命延長會增加退休規劃難度。

答案：是

86. 財富傳承規劃可降低家庭衝突風險。

答案：是

87. 遺囑有助於財產分配安排。

答案：是

88. 財富傳承只適用於高資產家庭。

答案:否

89. 財務規劃不需考量稅負影響。

答案:否

90. 提早規劃有助於降低未來不確定性。

答案:是

91. 財務顧問的專業倫理十分重要。

答案:是

92. 利益衝突不需向客戶揭露。

答案:否

93. 專業建議應以客戶最佳利益為優先。

答案:是

94. 財務規劃師需具備溝通能力。

答案:是

95. 永續與責任投資逐漸成為財務規劃的一部分。

答案:是

96. 財務規劃師不需持續進修。

答案:否

97. 財務規劃服務屬於長期關係。

答案:是

98. 財務規劃不需文件與紀錄。

答案:否

99. 全方位資產配置分析需跨領域知識。

答案:是

100.《個人財務規劃與資產配置師》的終極目標是協助個人在可控風險下實現長期財務與人生目標。

答案:是

---

## 貳、選擇題(100題)

---

### 一、個人財務規劃基礎(1-15)

1. 個人財務規劃的首要步驟是？

- A. 投資商品挑選
- B. 盤點財務現況並設定目標
- C. 市場趨勢分析
- D. 節稅規劃

答案：**B**

解析：沒有目標與現況分析，後續規劃將失準。

---

2. 下列何者最能體現「目標導向」財務規劃？

- A. 追求最高報酬
- B. 依人生階段配置資源
- C. 跟隨市場熱門標的
- D. 固定投資比例不調整

答案：**B**

---

3. 現金流分析的主要目的為？

- A. 評估投資績效
- B. 了解收支與可投資能力
- C. 判斷市場方向
- D. 計算稅率

答案：**B**

---

4. 通膨對長期財務規劃的主要影響是？

- A. 無影響
- B. 降低資產實質購買力
- C. 提高存款價值
- D. 只影響投資人

答案：**B**

---

5. 緊急預備金最主要的用途是？

- A. 投資獲利
- B. 應付突發支出
- C. 提前退休
- D. 節稅

答案：**B**

---

6. 一般建議緊急預備金約為？

- A. 1 個月支出
- B. 3–6 個月生活費
- C. 1 年收入
- D. 全部現金

答案：**B**

---

7. 下列何者不屬於個人財務規劃範圍？

- A. 收支管理
- B. 投資配置
- C. 風險管理
- D. 市場預測

答案：**D**

---

8. 財務規劃需要定期檢視的主要原因是？

- A. 市場波動
- B. 人生目標與環境會改變
- C. 法規要求
- D. 顧問績效

答案：**B**

---

9. 負債管理的主要目標是？

- A. 增加槓桿
- B. 控制風險與利息成本
- C. 延後還款
- D. 提高報酬

答案：**B**

---

10. 財務規劃與生活型態的關係為？

- A. 無關
- B. 高度相關
- C. 僅影響投資
- D. 僅影響消費

答案：**B**

---

11. 下列何者最能反映個人財務健康？

- A. 收入高低
- B. 淨資產結構
- C. 投資次數
- D. 商品數量

答案：**B**

---

12. 財務目標設定時，最重要的特性是？

- A. 模糊彈性
- B. 具體可衡量
- C. 追求高報酬
- D. 與他人比較

答案：**B**

---

13. 高收入但長期入不敷出，代表？

- A. 財務狀況良好
- B. 財務結構有問題
- C. 投資太少
- D. 支出合理

答案：**B**

---

14. 個人財務規劃的時間屬性為？

- A. 短期行為
- B. 一次性作業
- C. 長期持續管理
- D. 臨時決策

答案：**C**

---

15. 下列何者最容易影響財務規劃方式？

- A. 星座
- B. 人生階段
- C. 市場新聞
- D. 他人意見

答案：**B**

---

## 二、資產配置與投資基礎(16–35)

16. 資產配置的最核心功能是？

- A. 預測市場
- B. 分散風險
- C. 提高交易量
- D. 集中投資

答案：**B**

---

17. 下列哪一因素最影響資產配置比例？

- A. 市場熱度
- B. 風險承受度
- C. 投資朋友
- D. 商品推薦

答案：**B**

---

18. 股票與債券搭配配置的主要目的為？

- A. 增加複雜度
- B. 平衡風險與報酬
- C. 提高短期獲利
- D. 節稅

答案:B

---

19. 投資期間越長，通常？

- A. 風險越低
- B. 可承受波動能力較高
- C. 不需配置
- D. 不需管理

答案:B

---

20. 為何資產配置需考量流動性？

- A. 提高報酬
- B. 應付資金需求
- C. 符合法規
- D. 投資習慣

答案:B

---

**21. 分散投資可有效降低哪一種風險？**

- A. 系統性風險
- B. 非系統性風險
- C. 通膨風險
- D. 利率風險

**答案：B**

---

**22. 投資組合再平衡的主要功能是？**

- A. 增加報酬
- B. 維持原設定風險結構
- C. 預測市場
- D. 降低稅負

**答案：B**

---

**23. 定期定額投資的主要優點為？**

- A. 保證獲利
- B. 降低進場時點風險
- C. 提高報酬
- D. 避免市場波動

**答案：B**

---

**24. 下列何者屬於低流動性資產？**

- A. 股票
- B. ETF
- C. 不動產
- D. 債券

答案：**C**

---

**25. 投資績效評估時，較完整的指標是？**

- A. 單一年度報酬
- B. 風險調整後報酬
- C. 交易次數
- D. 市場排名

答案：**B**

---

**26. 投資風險是否能完全消除？**

- A. 可以
- B. 不可以
- C. 視市場
- D. 視工具

答案：**B**

---

27. 投資人最常見的錯誤行為是？

- A. 分散投資
- B. 追高殺低
- C. 設定目標
- D. 定期檢視

答案：**B**

---

28. 市場劇烈波動時，較理性的做法是？

- A. 全數出清
- B. 納入風險管理並調整配置
- C. 加碼追高
- D. 完全忽略

答案：**B**

---

29. 不同資產相關性越低，通常？

- A. 風險越高
- B. 風險越低
- C. 報酬越低
- D. 無影響

答案：**B**

---

**30. 資產配置是否需要調整？**

- A. 不需要
- B. 只在市場崩盤
- C. 隨人生與市場變化
- D. 每天調整

答案：**C**

---

**31. 現金在資產配置中的主要角色是？**

- A. 無用途
- B. 提供流動性與穩定性
- C. 提高報酬
- D. 逃避投資

答案：**B**

---

**32. 下列何者最能降低長期投資風險？**

- A. 集中持股
- B. 投資紀律
- C. 市場預測
- D. 頻繁交易

答案：**B**

---

**33. 投資組合壓力測試的目的為？**

- A. 預測市場
- B. 模擬極端情境風險
- C. 提高報酬
- D. 行銷用途

答案：**B**

---

**34. 投資成功最關鍵的因素之一是？**

- A. 商品選擇
- B. 行為管理
- C. 市場消息
- D. 操作速度

答案：**B**

---

**35. 資產配置的本質是？**

- A. 選股
- B. 管理風險與不確定性
- C. 追求短期績效
- D. 跟隨市場

答案：**B**

---

### 三、風險管理、退休與專業判斷(36–50)

36. 風險管理在財務規劃中的主要功能是？

- A. 提高報酬
- B. 降低財務衝擊
- C. 取代投資
- D. 增加槓桿

答案：**B**

---

37. 保險在財務規劃中屬於？

- A. 投資工具
- B. 風險轉移工具
- C. 節稅工具
- D. 理財商品

答案：**B**

---

38. 緊急預備金與投資的正確順序是？

- A. 先投資
- B. 同時進行
- C. 先建立基本保障
- D. 視市場

答案：**C**

---

39. 退休規劃中最具不確定性的風險是？

- A. 市場風險
- B. 壽命風險
- C. 利率風險
- D. 稅率風險

答案:B

---

40. 退休規劃應同時考量？

- A. 收入
- B. 支出與通膨
- C. 投資報酬
- D. 市場趨勢

答案:B

---

41. 財富傳承規劃的核心價值在於？

- A. 節稅
- B. 有序移轉與降低衝突
- C. 投資報酬
- D. 法律形式

答案:B

---

42. 下列何者最容易造成家庭財務衝突？

- A. 市場波動
- B. 缺乏事前規劃
- C. 通膨
- D. 投資工具

答案:B

---

43. 專業財務規劃師的最高原則是？

- A. 業績
- B. 客戶最佳利益
- C. 市場表現
- D. 公司政策

答案:B

---

44. 面對利益衝突時，正確作法為？

- A. 隱瞞
- B. 主動揭露與管理
- C. 轉嫁客戶
- D. 忽略

答案:B

---

45. 永續與責任投資納入規劃的主要原因是？

- A. 流行
- B. 影響長期風險與價值
- C. 法規要求
- D. 短期報酬

答案：**B**

---

46. 財務規劃師需持續進修的原因是？

- A. 升職
- B. 市場、法規與工具持續變化
- C. 提高銷售
- D. 考試

答案：**B**

---

47. 財務規劃服務的本質是？

- A. 單次交易
- B. 長期陪伴與決策支持
- C. 商品銷售
- D. 短期操作

答案：**B**

---

48. 市場大幅波動時，規劃師最重要的角色是？

- A. 預測反彈
- B. 穩定客戶情緒與決策
- C. 快速交易
- D. 增加投資

答案：B

---

49. 成功的個人財務規劃，最終衡量標準是？

- A. 報酬率
- B. 市場排名
- C. 人生與財務目標達成度
- D. 投資次數

答案：C

---

50. 《個人財務規劃與資產配置師》的終極使命是？

- A. 推薦商品
- B. 擊敗市場
- C. 在可控風險下，協助個人實現長期財務與人生目標
- D. 提高績效

答案：C

---

#### 四、高階資產配置與策略判斷(51-70)

51. 高階資產配置與一般配置最大的差異在於？

- A. 使用更多商品
- B. 著重短期績效
- C. 以人生目標與風險情境為核心
- D. 依市場預測調整

答案：**C**

解析：高階配置是「目標與風險管理」，不是商品堆疊。

52. 投資組合中納入另類投資的主要策略目的為？

- A. 提高報酬
- B. 分散風險與降低相關性
- C. 跟隨市場
- D. 節省成本

答案：**B**

53. 高階投資決策中，最需要避免的行為是？

- A. 情境分析
- B. 長期規劃
- C. 過度自信與單一判斷

D. 風險分散

答案:C

---

54. 「風險調整後報酬」概念最重要的意義在於？

A. 比較績效

B. 忽略波動

C. 衡量承擔風險是否合理

D. 計算稅負

答案:C

---

55. 高資產投資人最常見但被低估的風險是？

A. 市場波動

B. 行為偏誤

C. 利率上升

D. 匯率

答案:B

---

56. 資產配置進行「去風險化」最適合的時機為？

A. 市場高點

B. 接近重要人生財務目標

C. 年輕時

D. 市場下跌

答案:B

---

**57. 在長期配置中，時間視角的重要性在於？**

- A. 決定投資商品
- B. 影響可承受波動與策略選擇
- C. 影響稅率
- D. 決定市場方向

**答案：B**

---

**58. 高階投資策略中，現金部位的真正價值是？**

- A. 不投資
- B. 心理穩定、流動性與機會成本管理
- C. 保守
- D. 逃避市場

**答案：B**

---

**59. 資產配置長期未調整，最可能造成？**

- A. 成本降低
- B. 與人生目標脫節
- C. 風險下降
- D. 報酬提高

**答案：B**

---

60. 高階投資管理中最成熟的心態是？

- A. 擊敗市場
- B. 預測未來
- C. 接受不確定性並持續管理
- D. 快速進出

答案: C

---

61. 投資組合壓力測試(**Stress Test**)的主要用途是？

- A. 預測市場
- B. 模擬極端風險情境
- C. 提高報酬
- D. 行銷展示

答案: B

---

62. 高階資產配置中,「相關性管理」的重要性在於？

- A. 提高報酬
- B. 降低整體波動與系統性風險
- C. 增加交易
- D. 簡化操作

答案: B

---

**63. 高階財務顧問真正的核心價值在於？**

- A. 選股能力
- B. 商品資訊
- C. 協助客戶避免重大決策錯誤
- D. 市場消息

答案：**C**

---

**64. 另類投資最主要的不利因素通常是？**

- A. 報酬低
- B. 流動性不足
- C. 無分散效果
- D. 無法估值

答案：**B**

---

**65. 高階資產配置的成功關鍵指標是？**

- A. 報酬率
- B. 市場排名
- C. 是否支撐人生目標實現
- D. 投資次數

答案：**C**

---

66. 高階配置中，分散的真正目的為？

- A. 增加商品
- B. 降低不確定性衝擊
- C. 提高短期績效
- D. 分攤成本

答案：B

---

67. 長期投資最容易失敗的原因是？

- A. 市場不好
- B. 缺乏紀律與中途改變策略
- C. 商品選錯
- D. 報酬不高

答案：B

---

68. 高階資產配置中，不建議過度依賴的是？

- A. 情境規劃
- B. 單一市場預測
- C. 分散策略
- D. 風險評估

答案：B

---

**69. 財務韌性(Financial Resilience)最正確的描述**

是？

- A. 高報酬
- B. 抗市場能力
- C. 面對衝擊仍能維持財務穩定
- D. 完全不投資

答案:C

---

**70. 高階資產配置的本質是？**

- A. 商品選擇
- B. 報酬最大化
- C. 管理風險與人生不確定性
- D. 跟隨市場

答案:C

---

**五、退休、傳承與專業倫理(71-100)**

**71. 退休規劃中最難精準預測的風險是？**

- A. 市場
- B. 壽命不確定性

C. 利率

D. 稅率

答案：**B**

---

**72.** 退休規劃中，通膨最大的影響在於？

A. 投資報酬

B. 生活支出侵蝕

C. 稅負

D. 市場波動

答案：**B**

---

**73.** 成熟的退休規劃應同時考量？

A. 收入

B. 支出、通膨與醫療

C. 投資商品

D. 市場趨勢

答案：**B**

---

**74.** 退休規劃若過度樂觀，最可能導致？

A. 退休太早

B. 資金不足風險

C. 投資成功

D. 支出下降

答案:B

---

75. 財富傳承規劃中最核心但常被忽略的是？

A. 稅務

B. 家族溝通與共識

C. 投資

D. 法律文件

答案:B

---

76. 遺囑與信託的最大價值在於？

A. 投資

B. 有序管理與分配資產

C. 提高報酬

D. 規避風險

答案:B

---

77. 傳承規劃若只重視法律層面，最可能？

A. 完美執行

B. 忽略情感與關係風險

C. 成本降低

D. 效率提高

答案:B

---

78. 高階財務規劃中,「家族衝突」屬於？

- A. 市場風險
- B. 行為與關係風險
- C. 利率風險
- D. 匯率風險

答案:B

---

79. 財務規劃中, 合法節稅的正確定位是？

- A. 主要目標
- B. 配套策略
- C. 唯一策略
- D. 不重要

答案:B

---

80. 退休與傳承規劃的共通核心是？

- A. 報酬
- B. 安全與可預期性
- C. 市場
- D. 稅率

答案:B

---

81. 財務規劃師專業倫理的最高原則是？

- A. 業績
- B. 客戶最佳利益
- C. 公司政策
- D. 市場趨勢

答案：**B**

---

82. 面對利益衝突時，最正確的處理方式是？

- A. 隱瞞
- B. 轉嫁客戶
- C. 主動揭露並避免不當誘因
- D. 忽略

答案：**C**

---

83. 高階財務顧問與銷售導向最大的差異在於？

- A. 商品數量
- B. 決策支持與判斷品質
- C. 交易頻率
- D. 報酬率

答案：**B**

---

**84. 永續與責任投資納入規劃的主要原因是？**

- A. 流行
- B. 影響長期風險與價值
- C. 法規要求
- D. 短期績效

答案：**B**

---

**85. 高階財務規劃成功的真正衡量標準是？**

- A. 投資績效
- B. 客戶人生目標實現程度
- C. 市場排名
- D. 商品銷量

答案：**B**

---

**86. 財務規劃師持續進修的核心原因是？**

- A. 升遷
- B. 市場、工具與法規持續變化
- C. 行銷
- D. 考試

答案：**B**

---

87. 高階規劃中，最重要的「無形資產」是？

- A. 商品
- B. 信任
- C. 資訊
- D. 技術

答案：**B**

---

88. 市場極端波動時，財務規劃師最關鍵的角色是？

- A. 預測反彈
- B. 穩定決策與行為
- C. 快速交易
- D. 增加投資

答案：**B**

---

89. 專業判斷中，最危險的盲點是？

- A. 謹慎
- B. 過度自信
- C. 風險管理
- D. 紀律

答案：**B**

---

90. 財務規劃未能成功，最常見的根本原因是？

- A. 市場不好
- B. 行為與紀律失控
- C. 商品錯誤
- D. 稅率變動

答案：**B**

---

91. 高階資產配置中，**ESG** 因素的角色是？

- A. 行銷工具
- B. 影響長期風險與穩定性
- C. 短期績效來源
- D. 法規形式

答案：**B**

---

92. 成熟的財務規劃服務屬於？

- A. 單次交易
- B. 長期陪伴與調整
- C. 短期操作
- D. 商品銷售

答案：**B**

---

**93. 高階分析中,「情境規劃」的主要價值在於？**

- A. 預測未來
- B. 為不確定性預作準備
- C. 提高報酬
- D. 降低稅負

**答案: B**

---

**94. 專業財務規劃師的角色定位最接近？**

- A. 投資人
- B. 商品專員
- C. 決策陪伴者與風險管理者
- D. 市場分析師

**答案: C**

---

**95. 高階規劃中, 最重要的能力是？**

- A. 選股
- B. 整合判斷與同理
- C. 市場預測
- D. 技術分析

**答案: B**

---

**96. 財務規劃若忽略心理層面，最可能？**

- A. 提高效率
- B. 導致決策失誤
- C. 降低成本
- D. 提高報酬

答案：**B**

---

**97. 高階資產配置最忌諱的是？**

- A. 分散
- B. 長期規劃
- C. 單一邏輯套用所有人
- D. 情境分析

答案：**C**

---

**98. 真正專業的財務規劃成果是？**

- A. 擊敗市場
- B. 減少後悔與重大錯誤
- C. 高交易量
- D. 高曝光

答案：**B**

---

**99. 財務規劃師的專業邊界應該是？**

- A. 客戶指示
- B. 法規與倫理
- C. 市場
- D. 公司政策

答案：**B**

---

**100. 《個人財務規劃與資產配置師》的終極使命是？**

- A. 推薦商品
- B. 預測市場
- C. 在可控風險下，陪伴個人完成長期財務與人生規劃
- D. 提高報酬

答案：**C**