

全方位財富管理師

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、財富管理基礎概念(1-20)

1. 財富管理的核心目標是協助客戶達成其人生與財務目標。
答案: 是
解析: 不僅追求報酬, 更重視整體人生規劃。
2. 財富管理只關注投資報酬率。
答案: 否
3. 客戶風險承受度是財富管理的重要依據。
答案: 是
4. 財富管理適用於所有收入階層。
答案: 是
5. 財富管理與個人理財完全相同。
答案: 否
6. 全方位財富管理需整合多項金融工具。
答案: 是
7. 財富管理不需考量時間因素。
答案: 否
8. 客戶的財務目標可能隨人生階段改變。
答案: 是
9. 財富管理只適用於退休規劃。
答案: 否
10. 財富管理是一種長期服務關係。
答案: 是

11. 財富管理師需了解客戶的家庭與財務背景。

答案:是

12. 財富管理僅為高淨值人士服務。

答案:否

13. 財富管理與風險管理密切相關。

答案:是

14. 財富管理不需定期檢視與調整。

答案:否

15. 財富管理包含資產配置概念。

答案:是

16. 財富管理的成功需客戶與顧問合作。

答案:是

17. 財富管理不需考量通膨影響。

答案:否

18. 財富管理是一種以客戶為中心的服務。

答案:是

19. 財富管理與行為財務有關。

答案:是

20. 財富管理僅重視財務數字，不需溝通能力。

答案:否

二、投資與資產配置(21-40)

21. 分散投資有助於降低投資風險。

答案:是

22. 高報酬必然伴隨高風險。

答案:是

23. 資產配置比單一投資標的更重要。

答案:是

24. 股票屬於高風險資產之一。

答案:是

25. 債券通常比股票風險高。

答案:否

26. 投資組合需依客戶風險屬性調整。

答案:是

27. 市場波動不影響長期投資策略。

答案:否

28. 投資期限會影響投資策略選擇。

答案:是

29. 定期定額可降低市場時點風險。

答案:是

30. 投資一定能獲利。

答案:否

31. 資產配置需考量流動性需求。

答案:是

32. 投資績效評估僅看短期表現。

答案:否

33. 不同資產類別的相關性影響風險。

答案:是

34. 投資組合需定期再平衡。

答案:是

35. 集中投資一定能提高長期績效。

答案:否

36. 財富管理師需了解基本金融市場。

答案:是

37. 投資策略應與財務目標一致。

答案:是

38. 資產配置一旦完成即可不再調整。

答案:否

39. 投資風險可完全消除。

答案:否

40. 投資決策不應完全受情緒影響。

答案:是

三、風險管理與保險規劃(41-60)

41. 風險管理是財富管理的重要組成。

答案:是

42. 保險屬於風險轉移工具。

答案:是

43. 所有風險都適合用保險解決。

答案:否

44. 保險規劃需依個人狀況設計。

答案:是

45. 風險承受度不會隨人生階段改變。

答案:否

46. 壽險可作為家庭保障工具。

答案:是

47. 醫療保險有助於降低重大支出風險。

答案:是

48. 投資型保險不具任何風險。

答案:否

49. 風險管理只在事故發生後才重要。

答案:否

50. 保險規劃需與整體財務計畫整合。

答案:是

51. 保險保障金額愈高愈好。

答案:否

52. 意外險屬於短期保障工具。

答案:是

53. 保險規劃不影響投資策略。

答案:否

54. 風險管理可提升財務穩定性。

答案:是

55. 保險不需要定期檢視。

答案:否

56. 企業主的風險管理需求與一般上班族不同。

答案:是

57. 保險規劃需考量保費負擔能力。

答案:是

58. 風險管理與資產配置相互影響。

答案:是

59. 保險主要目的在於獲利。

答案:否

60. 完整的財富管理必須包含風險管理。

答案:是

四、稅務、退休與傳承規劃(61-80)

61. 稅務規劃屬於財富管理的一環。

答案:是

62. 合法節稅與逃稅是相同概念。

答案:否

63. 稅務規劃需遵循相關法規。

答案:是

64. 不同投資工具可能有不同稅務影響。

答案:是

65. 退休規劃應越早開始越好。

答案:是

66. 退休規劃僅考量退休後收入。

答案:否

67. 通膨會影響退休生活品質。

答案:是

68. 退休規劃不需考量醫療支出。

答案:否

69. 遺產規劃有助於避免家庭糾紛。

答案:是

70. 財富傳承僅適用於高資產家庭。

答案:否

71. 遺囑可協助財產分配。

答案:是

72. 財富傳承不需考量稅負影響。

答案:否

73. 退休金規劃需考量壽命延長風險。

答案:是

74. 稅務規劃可提升整體資產效率。

答案:是

75. 傳承規劃不需定期更新。

答案:否

76. 退休規劃與投資策略密切相關。

答案:是

77. 財富管理師需基本了解相關稅制。

答案:是

78. 傳承規劃不影響家庭關係。

答案:否

79. 提前規劃可降低未來不確定性。

答案:是

80. 財富管理需兼顧短期與長期目標。

答案:是

五、客戶關係、倫理與永續(81-100)

81. 客戶信任是財富管理的基礎。

答案:是

82. 財富管理師可忽略客戶價值觀。

答案:否

83. 專業倫理是財富管理的重要原則。

答案:是

84. 利益衝突需主動揭露與管理。

答案:是

85. 財富管理只追求業績最大化。

答案:否

86. 客戶溝通能力影響服務品質。

答案:是

87. 財富管理師需持續進修。

答案:是

88. 永續投資屬於財富管理的一部分。

答案:是

89. ESG 因素不影響投資決策。

答案:否

90. 客戶需求可能隨市場變化調整。

答案:是

91. 財富管理應尊重客戶風險偏好。

答案:是

92. 財富管理不需考量社會責任。

答案:否

93. 客戶關係是長期經營的過程。

答案:是

94. 財富管理師不需具備法律常識。

答案:否

95. 永續與責任投資可降低長期風險。

答案:是

96. 專業建議需以客戶最佳利益為優先。

答案:是

97. 財富管理不需紀錄與文件。

答案:否

98. 客戶滿意度影響事業發展。

答案:是

99. 全方位財富管理需跨領域知識。

答案:是

100.《全方位財富管理師》的最終目標是協助客戶在風險可控下實現長期財務與人生目標。

答案:是

貳、選擇題(100題)

一、財富管理核心概念(1-10)

1. 全方位財富管理的核心目標是？

- A. 追求最高報酬
- B. 協助客戶達成長期人生與財務目標
- C. 推銷金融商品
- D. 短期獲利

答案:**B**

解析:財富管理以客戶整體人生目標為核心,而非單一報酬。

2. 下列何者不是財富管理的主要特性？

- A. 客製化服務
- B. 長期規劃
- C. 單一商品導向

D. 整合多元工具

答案:C

3. 財富管理師在服務流程中最優先應做的是？

A. 推薦投資商品

B. 了解客戶需求與風險屬性

C. 提供市場預測

D. 設計投資組合

答案:B

4. 客戶風險承受度主要取決於？

A. 市場狀況

B. 年齡、收入、心理與財務狀況

C. 顧問偏好

D. 投資金額大小

答案:B

5. 財富管理與一般理財最大的差異是？

A. 使用工具不同

B. 金額大小

C. 是否以人生目標為導向

D. 是否投資股票

答案:C

6. 全方位財富管理通常不包含下列哪一項？

- A. 投資規劃
- B. 風險管理
- C. 稅務與傳承
- D. 企業併購

答案：**D**

7. 財富管理服務最重要的關係基礎為？

- A. 報酬率
- B. 信任
- C. 商品數量
- D. 市場資訊

答案：**B**

8. 財富管理為何需要定期檢視？

- A. 因市場永遠下跌
- B. 因客戶目標與環境可能改變
- C. 因法規要求
- D. 因顧問績效

答案：**B**

9. 行為財務學對財富管理的意義在於？

- A. 預測市場
- B. 理解投資人非理性行為
- C. 計算報酬
- D. 降低稅負

答案：**B**

10. 下列何者最符合「以客戶為中心」的財富管理？

- A. 統一產品
- B. 客製化方案
- C. 只追求績效
- D. 依顧問經驗

答案：**B**

二、投資與資產配置(11-25)

11. 資產配置的主要目的為？

- A. 提高交易次數
- B. 分散風險並提升長期穩定性
- C. 追求短期報酬
- D. 預測市場

答案：**B**

12. 下列哪一項最能降低投資組合整體風險？

- A. 集中投資
- B. 分散不同資產類別
- C. 短期操作
- D. 借貸投資

答案：**B**

13. 股票與債券的主要差異在於？

- A. 是否有風險
- B. 收益穩定度與波動性
- C. 是否需繳稅
- D. 是否可交易

答案：**B**

14. 投資期間對資產配置的影響為？

- A. 無影響
- B. 期間越長，可承擔風險通常越高
- C. 期間越長風險越低
- D. 只影響債券

答案：**B**

15. 定期定額投資的主要優點為？

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

答案：**C**

16. 投資組合再平衡的主要目的為？

- A. 增加交易
- B. 回復原訂風險配置
- C. 避免虧損
- D. 提高報酬

答案：**B**

17. 下列何者屬於低流動性資產？

- A. 股票
- B. 債券
- C. 不動產
- D. ETF

答案：**C**

18. 投資決策中，情緒最大的風險在於？

- A. 降低報酬
- B. 造成非理性操作
- C. 增加成本
- D. 無影響

答案：**B**

19. 資產配置最重要的依據為？

- A. 市場熱門
- B. 客戶目標與風險承受度
- C. 顧問喜好
- D. 報酬排名

答案：**B**

20. 下列哪一項最不適合長期投資策略？

- A. 短線追高殺低
- B. 定期檢視
- C. 分散配置
- D. 長期持有

答案：**A**

21. 投資績效評估時，應優先考量？

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

答案：**B**

22. 不同資產相關性愈低，對投資組合的影響是？

- A. 風險提高
- B. 風險降低
- C. 報酬降低
- D. 無影響

答案：**B**

23. 投資人最容易犯的錯誤是？

- A. 設定目標
- B. 追逐短期市場情緒
- C. 分散投資
- D. 定期檢視

答案：**B**

24. 市場波動對長期投資者的正確態度是？

- A. 完全忽略
- B. 頻繁進出
- C. 納入風險管理並持續調整
- D. 全部退出

答案：**C**

25. 投資風險是否可以完全消除？

- A. 可以
- B. 不可以
- C. 視市場
- D. 視工具

答案：**B**

三、風險管理、保險與倫理(26–50)

26. 風險管理在財富管理中的主要角色是？

- A. 提高報酬
- B. 穩定財務結構
- C. 增加投資
- D. 取代投資

答案：**B**

27. 下列哪一項屬於風險轉移工具？

- A. 股票
- B. 保險
- C. 現金
- D. 債券

答案：**B**

28. 保險規劃最重要的原則為？

- A. 保額愈高愈好
- B. 符合實際需求與負擔能力
- C. 投資報酬
- D. 商品種類

答案：**B**

29. 投資型保險的主要風險來自？

- A. 保險公司
- B. 市場波動
- C. 法規
- D. 稅務

答案：**B**

30. 風險承受度是否會改變？

- A. 不會
- B. 只在年輕時
- C. 會隨人生階段改變
- D. 只與收入有關

答案：C

31. 下列哪一項最不屬於風險管理內容？

- A. 保險規劃
- B. 緊急預備金
- C. 投資分析
- D. 災害風險評估

答案：C

32. 稅務規劃的基本原則是？

- A. 逃稅
- B. 合法節稅
- C. 延後申報
- D. 不申報

答案：B

33. 退休規劃應優先考量？

- A. 退休年齡
- B. 生活支出與通膨
- C. 投資熱門
- D. 稅率

答案：**B**

34. 財富傳承規劃的主要目的為？

- A. 增加稅負
- B. 避免爭議並有效移轉資產
- C. 提高投資
- D. 短期報酬

答案：**B**

35. 遺囑的主要功能是？

- A. 節稅
- B. 投資
- C. 財產分配安排
- D. 保險

答案：**C**

36. 財富管理師面對利益衝突時，正確作法為？

- A. 隱瞞
- B. 以自身利益為先
- C. 主動揭露並管理
- D. 交由客戶承擔

答案：**C**

37. 專業倫理在財富管理中的角色是？

- A. 附加條件
- B. 核心原則
- C. 行銷工具
- D. 法規形式

答案：**B**

38. 客戶溝通能力對財富管理的影響為？

- A. 無影響
- B. 決定服務品質
- C. 只影響銷售
- D. 只影響形象

答案：**B**

39. ESG 投資納入財富管理的主要原因是？

- A. 流行
- B. 降低長期風險並符合價值觀
- C. 提高短期報酬
- D. 法規要求

答案：**B**

40. 永續投資與傳統投資的差異在於？

- A. 是否賺錢
- B. 是否納入環境、社會、治理因素
- C. 是否投資股票
- D. 是否風險高

答案：**B**

41. 客戶需求在財富管理中？

- A. 固定不變
- B. 可能隨時間改變
- C. 由顧問決定
- D. 與市場無關

答案：**B**

42. 財富管理服務屬於？

- A. 單次交易
- B. 長期關係經營
- C. 短期銷售
- D. 被動服務

答案：**B**

43. 下列何者最能提升客戶信任？

- A. 承諾高報酬
- B. 專業與透明
- C. 頻繁交易
- D. 行銷話術

答案：**B**

44. 財富管理師持續進修的主要目的為？

- A. 考試
- B. 跟上市場與法規變化
- C. 升職
- D. 提高銷售

答案：**B**

45. 財富管理是否需要文件與紀錄？

- A. 不需要
- B. 只給公司
- C. 需要
- D. 視情況

答案：**C**

46. 客戶滿意度對財富管理師的重要性在於？

- A. 無影響
- B. 影響長期發展與口碑
- C. 僅影響獎金
- D. 僅影響績效

答案：**B**

47. 全方位財富管理最需要的能力是？

- A. 單一專業
- B. 跨領域整合
- C. 操作技巧
- D. 行銷

答案：**B**

48. 財富管理中最不適當的行為是？

- A. 尊重客戶
- B. 充分揭露風險
- C. 誤導客戶
- D. 客製化建議

答案：C

49. 財富管理成功的衡量標準是？

- A. 顧問業績
- B. 客戶長期目標達成度
- C. 交易次數
- D. 報酬排名

答案：B

50. 《全方位財富管理師》專業的最終使命是？

- A. 推銷商品
- B. 追求績效
- C. 協助客戶在可控風險下實現長期財務與人生目標
- D. 擊敗市場

答案：C

四、進階投資策略與資產配置(51-65)

51. 高資產客戶資產配置中，最重要的原則是？

- A. 追求最高報酬
- B. 依市場趨勢快速調整
- C. 與人生目標、風險與流動性一致
- D. 集中於高成長資產

答案：**C**

解析：高階配置以「目標導向」為核心，而非報酬極大化。

52. 投資組合中納入另類投資(如私募、實體資產)的主要目的為？

- A. 提高複雜度
- B. 分散風險與提升穩定性
- C. 追逐流行
- D. 降低管理成本

答案：**B**

53. 高階投資管理最不建議的行為是？

- A. 情境分析
- B. 長期規劃
- C. 追逐短期市場情緒
- D. 風險分散

答案：C

54. 投資策略中「風險調整後報酬」的意義在於？

- A. 只看報酬
- B. 忽略波動
- C. 同時衡量報酬與風險
- D. 僅比較市場

答案：C

55. 高淨值客戶最常面臨的投資風險之一是？

- A. 資金不足
- B. 過度集中
- C. 無法投資
- D. 工資下降

答案：B

56. 投資組合「去風險化」通常發生於？

- A. 年輕階段
- B. 財富累積初期
- C. 接近或進入重要財務目標階段
- D. 市場高點

答案：**C**

57. 在多資產投資組合中，相關性管理的重要性在於？

- A. 提高報酬
- B. 降低整體波動
- C. 增加交易
- D. 簡化管理

答案：**B**

58. 高階財富管理中，最能對抗市場不確定性的策略是？

- A. 頻繁進出
- B. 全部現金

- C. 情境規劃與分散配置
- D. 市場預測

答案：**C**

59. 資產配置若長期未調整，最大風險為？

- A. 報酬過高
- B. 與客戶目標脫節
- C. 管理成本下降
- D. 波動降低

答案：**B**

60. 高階投資決策中，最成熟的心態是？

- A. 擊敗市場
- B. 接受不確定性並持續管理
- C. 預測未來
- D. 追求短期勝率

答案：**B**

61. 另類投資最大的不利因素通常是？

- A. 報酬太高
- B. 流動性不足
- C. 無風險

D. 成本過低

答案：**B**

62. 高資產配置中保留一定現金部位的主要原因是？

A. 不投資

B. 應急、機會與心理穩定

C. 逃避風險

D. 法規限制

答案：**B**

63. 高階投資顧問最重要的價值在於？

A. 選股能力

B. 商品資訊

C. 協助客戶避免重大錯誤

D. 交易速度

答案：**C**

64. 投資組合壓力測試(**Stress Test**)的主要功能是？

A. 預測市場

B. 模擬極端情境下的風險

C. 提高報酬

D. 宣傳用途

答案：**B**

65. 高階資產配置中，時間視角最重要的原因是？

- A. 計算方便
- B. 影響風險承受與策略選擇
- C. 滿足法規
- D. 提高報酬

答案：**B**

五、風險、保險與財務韌性(66–80)

66. 高資產客戶保險規劃的核心目的為？

- A. 投資獲利
- B. 財務安全與風險轉移
- C. 節稅為主
- D. 提高報酬

答案：**B**

67. 風險管理中最常被忽略的是？

- A. 市場風險
- B. 行為與決策風險
- C. 利率風險

D. 匯率風險

答案: **B**

68. 財務韌性 (Financial Resilience) 指的是？

A. 高報酬

B. 抗拒任何風險

C. 面對衝擊仍能維持財務穩定

D. 完全不投資

答案: **C**

69. 保險規劃未定期檢視, 最可能導致？

A. 成本降低

B. 保障不足或過度

C. 報酬提升

D. 無影響

答案: **B**

70. 高階財富管理中, 保險與投資的正確關係為？

A. 彼此取代

B. 完全無關

C. 互補並需整合

D. 保險優先於投資

答案: **C**

71. 家族主要經濟支柱最需要的保險規劃是？

- A. 投資型保險
- B. 足額保障型風險保險
- C. 高報酬商品
- D. 無需保險

答案：**B**

72. 高階風險管理最成熟的作法為？

- A. 發生後補救
- B. 事前辨識與分散
- C. 完全轉移
- D. 忽略低機率事件

答案：**B**

73. 保險若被視為投資工具，最可能產生？

- A. 穩定收益
- B. 功能錯置
- C. 風險降低
- D. 稅務優勢

答案：**B**

74. 財富管理中，重大風險事件最常來自？

- A. 市場
- B. 行為錯誤與過度自信
- C. 稅制
- D. 法規

答案：**B**

75. 高階風險規劃中，「最壞情境」思維的目的為？

- A. 製造恐慌
- B. 預作準備並提升承受力
- C. 阻止投資
- D. 提高保費

答案：**B**

76. 財富管理師對風險的專業責任是？

- A. 完全消除
- B. 清楚揭露並協助管理
- C. 忽略
- D. 轉嫁客戶

答案：**B**

77. 高資產客戶常見但隱性的重要風險是？

- A. 市場波動
- B. 家族與繼承衝突
- C. 利率
- D. 匯率

答案：**B**

78. 風險管理若只聚焦財務數字，最可能？

- A. 提升效率
- B. 忽略人生事件衝擊
- C. 降低成本
- D. 提高報酬

答案：**B**

79. 高階財富管理中的「保障缺口」指的是？

- A. 投資不足
- B. 風險發生時保障不足
- C. 報酬不夠
- D. 現金過多

答案：**B**

80. 財務韌性建立最重要的基礎是？

- A. 高報酬
- B. 商品數量
- C. 穩定結構與風險管理
- D. 市場預測

答案：**C**

六、傳承、倫理與永續決策(81-100)

81. 財富傳承規劃的核心目標是？

- A. 節稅最大化
- B. 資產順利且有秩序地移轉
- C. 投資報酬
- D. 法律形式

答案：**B**

82. 高資產家庭最常見的傳承風險為？

- A. 市場下跌
- B. 家族衝突
- C. 利率變動
- D. 通膨

答案：**B**

83. 傳承規劃中，最應優先處理的是？

- A. 稅率
- B. 家族溝通與共識
- C. 投資
- D. 商品

答案：**B**

84. 遺囑與信託的最大價值在於？

- A. 投資
- B. 管理與控制資產分配
- C. 提高報酬
- D. 規避法規

答案：**B**

85. 傳承規劃若僅考量法律，最可能？

- A. 完美無缺
- B. 忽略情感與關係風險
- C. 成本降低
- D. 效率提升

答案：**B**

86. 財富管理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**

87. 面對利益衝突，正確作法為？

- 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**

88. 永續與責任投資納入財富管理的主要原因是？

- A. 行銷
- B. 降低長期風險並反映價值
- C. 法規壓力
- D. 短期績效

答案：**B**

89. 高階財富管理中,「信任」的重要性在於?

- A. 無形資產
- B. 關係基礎與長期合作
- C. 行銷工具
- D. 法律要求

答案:B

90. 財富管理師最不適當的行為是?

- A. 客觀建議
- B. 誤導或隱瞞風險
- C. 持續進修
- D. 尊重客戶

答案:B

91. ESG 因素對長期投資的影響為?

- A. 無關
- B. 僅形象
- C. 可能影響風險與報酬
- D. 降低報酬

答案:C

92. 高階財富管理的價值不包含？

- A. 長期陪伴
- B. 決策支持
- C. 擊敗市場保證
- D. 風險管理

答案:C

93. 成熟財富管理服務的特徵為？

- A. 商品導向
- B. 交易頻繁
- C. 以策略與關係為核心
- D. 短期績效

答案:C

94. 高階客戶關係管理中, 最重要的能力是？

- A. 話術
- B. 同理與專業判斷
- C. 推銷
- D. 操作技巧

答案:B

95. 財富管理師最重要的專業邊界是？

- A. 市場判斷
- B. 道德與責任
- C. 商品熟悉
- D. 法規限制

答案：**B**

96. 財富管理未來趨勢中，最重要的能力是？

- A. 選股
- B. 數位工具
- C. 跨領域整合與倫理
- D. 行銷

答案：**C**

97. 高階財富管理最終衡量成功的標準是？

- A. 報酬率
- B. 客戶人生目標實現程度
- C. 市場排名
- D. 交易量

答案：**B**

98. 當市場極度波動時，財富管理師最重要的角色

是？

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

答案：**B**

99. 高階財富管理專業的核心價值是？

- A. 技術
- B. 資訊
- C. 判斷與信任
- D. 速度

答案：**C**

100. 《全方位財富管理師》專業的終極使命是？

- A. 商品銷售
- B. 市場擊敗
- C. 在風險可控下，陪伴客戶完成長期財務與人生規劃
- D. 提高績效

答案：**C**



題庫