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**

國際專業認證學會 題庫 IPCI

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**

国際事業認証協会
IIPCI
題庫