進階練習

---

1. 根據《註冊中介人操守要求指引》，若在評估後確定客戶需要特別照顧，在進行與作出重要決定有關的銷售及推銷程序時，主事中介人須在售後多少天內致電客戶確認，並進行錄音？

   A. 三個工作天
   B. 五個工作天
   C. 七個工作天
   D. 十個工作天

2. 根據《註冊中介人操守要求指引》，如果客戶堅持選擇風險水平高於經註冊中介人評估的客戶風險狀況的成分基金，註冊中介人須使用錄音系統（如有），把其與客戶就風險錯配的談話內容錄音，作為日後的審計線索。假如有關過程沒有錄音，便須在售後多少天內致電客戶確認？

   A. 三個工作天
   B. 五個工作天
   C. 七個工作天
   D. 十個工作天

3. 根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人在邀請／誘使客戶參加或轉移至某個註冊計劃，或就此向客戶提供意見時，須告知客戶假如不選擇任何成分基金，供款便會自動投資於該註冊計劃內的：

   A. 預設基金
   B. 保守基金
   C. 停泊基金
   D. 均衡基金

4. 如註冊中介人在邀請或誘使客戶考慮轉移至另一註冊計劃或投資於另一成分基金的過程中，或就此提供意見時，聲稱所推銷的註冊計劃／成分基金較客戶所參加的計劃或投資的基金為佳，便須：

進階練習

---

i. 解釋所推銷計劃 / 基金與客戶所參加計劃 / 投資的基金的差別
ii. 解釋進行轉移的好處或潛在好處
iii. 解釋基金的近期表現
iv. 參考客戶所參加計劃的產品小冊子、基金便覽、核准受託人的網頁及積金局網頁

A. i、ii
B. i、ii、iv
C. i、iii、iv
D. i、ii、iii、iv

5. 《強積金條例》列明任何人無合理辯解或沒有以其他方式獲得豁免而違反禁止進行受規管活動的規定，在該人的業務或受僱工作的過程中或為報酬而進行受規管活動，即屬犯罪。然而，任何人如作出以下行為，則該人不屬進行受規管活動：

A. 邀請或誘使，或企圖邀請或誘使另一人作出「關鍵決定」
B. 提供「受規管意見」
C. 向親屬推銷強積金計劃
D. 發出獲證監會根據《證券及期貨條例》第 105 條認可的廣告、邀請或文件

6. 強積金計劃及其成分基金屬集體投資計劃，因此除積金局外，亦受_____規管。兩個機構均有發出有關強積金產品的守則，在規管職能方面互相補足。

A. 保險業監督
B. 金融管理專員
C. 證券及期貨事務監察委員會
D. 保險代理登記委員會

7. 假如成分基金並非以內部投資組合的形式運作，則可投資於經核准的匯集投資基金。經核准匯集投資基金的形式，可以是保險單或單位信託，但不能是互惠基金。這是由於：

進階練習

A. 互惠基金以公司的形式成立，目標為投資於其他公司的股票
B. 互惠基金的投資表現不如理想
C. 按照現行香港法律，成立互惠基金是非法的
D. 按照現行香港法律，成立互惠基金並不可行

8. 以下哪項並非混合資產基金的特點？

A. 又稱均衡基金
B. 通常投資於股票和債券市場
C. 由於分散投資於不同市場，因此風險較高
D. 預期回報通常高於債券基金但低於股票基金

9. 強積金法例規定，每一成分基金及核准匯集投資基金必須擬備及備存投資政策陳述書。政策陳述書中不太可能載有以下哪項資料？

A. 基金的投資目標
B. 基金可能投資於的證券或其他資產類別
C. 基金會否進行證券借貸
D. 披露規定要求

10. 根據「僱員自選安排」，僱員可選擇把現職期間的僱員強制性供款的累算權益，轉移至哪類別的強積金帳戶？

A. 供款帳戶
B. 個人帳戶
C. 保留帳戶
D. 供款 或 個人帳戶

11. 根據《稅務條例》，政府容許就強制性供款採取若干稅項寬減措施。僱主作出的強制性供款：

A. 完全免稅
B. 不獲免稅
C. 部分免稅；扣稅額不得超逾僱員總年薪的15%
D. 按現行稅務規定，每年最高扣稅額為 $20,000

12. 強積金法例訂有「不得拒絕計劃申請人」的條文。依照該條文，只要申請人符合全部申請規定，並以書面表示同意遵守計劃的管限規則，則該申請人不得被拒絕參加計劃。此條文的目的在於：

A. 防止僱主不參加強積金
B. 防止僱員不參加強積金
C. 為免某些人士擔心難以參加計劃
D. 協助受託人推銷強積金計劃

13. 以下強積金成分基金，如以上落波幅高低(由低至高)排列，應為：

A. 現金基金、定息基金、均衡基金、進取基金
B. 現金基金、進取基金、均衡基金、定息基金
C. 進取基金、均衡基金、定息基金、現金基金
D. 進取基金、定息基金、均衡基金、現金基金

14. 緊貼指數基金屬集體投資計劃，其首要目標是要緊貼或模擬某個股票指數或債務證券指數的投資表現，從而：

A. 提供或取得高於有關指數的投資回報
B. 提供或取得低於有關指數的投資回報
C. 提供或取得相等於有關指數的投資回報
D. 提供或取得與有關指數的表現脗合或對應的投資回報

進階練習

---

15. 根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人在邀請 / 誘使客戶參加或轉移至某個註冊計劃，或就此向客戶提供意見時，須告知客戶假如不選擇任何成分基金，供款便會自動投資於該註冊計劃內的：

A. 保本基金
B. 保守基金
C. 停泊基金
D. 預設基金

16 任何人無合理辯解或沒有以其他方式獲得豁免而違反禁止進行受規管活動的規定，在該人的業務或受僱工作的過程或為報酬而進行受規管活動，即屬犯罪。

A. 一經循公訴程序定罪，可處罰款 $ 1,000,000 及監禁 2 年
B. 一經循簡易程序定罪 可處罰款 $ 1,000,000 及監禁 1 年
C. 一經循公訴程序定罪，可處罰款 $ 5,000,000 及監禁 7 年
D. 一經循簡易程序定罪，可處罰款 $ 100,000 及監禁 6 個月

16. 投資經理必須獲證監會發牌或註冊從事以下第幾類牌照?

A.第一類 (證券交易)
B.第四類 (就證券提供意見)
C.第九類 (提供資產管理)
D.以上所有牌照

17. 強積金法例就計劃資產訂明一套全面投資規定 。該套規定的要旨包括以下:

i. 確保以審慎、良好的方式管控投資
ii. 確保投資組合符合所有須達到的標準
iii. 確保投資充分分散

---

iv. 為免計劃成員承受不必要的投資風險

A. i、ii
B. i、ii、iii
C. i、iii、iv
D. i、ii、iii、iv

19.強積金計劃的所有分類包括以下哪項?

i. 行業計劃
ii. 集成信托計劃
iii. 法定退休金計劃
iv. 僱主營辦計劃

A. i、iv
B. i、ii、iii
C. i、ii、iv
D. i、ii、iii、iv

20.)保管人獲委任後，必須遵守合約及所有規定的強積金指引及限制，該合約為

A. 保管合約
B. 保管協議
C. 保管要求
D. 保管人協議

21.一個月薪 $ 2000 的僱員, 僱主僱員供款多少?

A. 僱主供款 $ 100
B. 僱主供款 $ 200
C. 僱主僱員不用供款
D. 僱主不用供款

進階練習

22.以下那項為有關入息?

A. 有關佣金
B. 認股權
C. 證認股權的利益兌現
D. 長期服務金

23.當利率上升，債券的價格會:

A. 不變
B. 上升
C. 下降
D. 高於通脹

24. 衍生工具包括以下

i. 期權
ii. 認股權證
iii. 期貨
iv. 股票
v. 債券

A. i、ii、iii

B. i、ii、iii、iv

C. i、ii、iii、 v

D. iv、 v

25.一般債券都有有限期但一些則沒有到期日, 稱為

A. 可贖回債券
B. 永久債券
C. 面值債券

D. 孳息債券

26. 根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人不可直接或間接向任何人士提供任何回佣、禮物或優待。假如該回佣、禮物或優待是下列任何一種形式提供的, 則不在此限:

i. 存入受益人的強積金帳戶的紅利單位，紅利或回贈作為費用及收費折扣,
ii. 折扣從客戶直接繳付的款項中扣除

A. 只有 i
B. 只有 ii.
C. i 及 ii.
D. 以上皆不是

27.當遇到需要特別照顧的客戶中介人給予額外的照顧及支援，以下那些最可能屬於特別照顧的客戶?

i 教育水平較低（小學或以下程度）

ii.投資經驗較少的人士

iii.文盲人士

iv.專業投資者

A. i、ii

B. i、iii

C. i、ii、iii

D. i、ii、iii、iv.

28.如果註冊中介人未能向客戶取得用以評估客戶的風險狀況所需的資料，註冊中介人

i. 應邀請或有時客戶考慮選擇某一特定成份基金

進階練習

---

ii. 不應邀請或有時客戶考慮選擇某一特定成份基金
iii. 應就一特定成份基金後客戶提供任何規管意見
iv. 不應就一特定成份基金後客戶提供任何規管意見

A. i 、iii
B. ii、iv
C. i、 ii
D. iii、 iv

29. 根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人與客戶首次接觸時須向客戶提供下列資料

A. 中介人的名稱
B. 主要營業地點
C. 業務性質
D. 以上皆是

30. 根據《註冊中介人操守要求指引》，註冊中介人處理客戶供款時

A. 不可以接受客戶現金付款
B. 必須確保所有收取的支票均為劃線支票
C. 抬頭人只可填寫註冊計劃核准受托人及註冊計劃的名稱
D. 以上皆是

進階練習

	Answer	Reference
1	C	指引 3.19
2	C	指引 3.19
3	A	指引 3.39
4	B	指引 3.45
5	D	7.2.1
6	C	5.1
7	D	5.4.2
8	C	5.3.2
9	D	5.5
10	B	3.10.1
11	C	3.7.3
12	C	3.6
13	A	附錄 Viii
14	D	5.3.2V
15	D	指引 3.39
16	C	7.2.1
17	C	3.2 (a)
18	D	5.6
19	C	3.3
20	B	3.2(b)
21	A	3.7.1 (a)
22	A	附錄 iV
23	C	附錄 Viii
24	A	附錄 Viii
25	B	附錄 Viii
26	C	指引 3.7
27	B	指引 3.18
28	B	指引 3.28
29	D	指引 3.32
30	D	指引 3.56

進階練習
