

| | | |
|----|---|---|
| 1 | B | 依我國信託法規定，下列何者不可以擔任受託人？ (A)在銀行工作的姊姊 (B)唸幼稚園的妹妹 (C)律師 (D)信託業 |
| 2 | B | 在我國成立信託產生紛爭，是否都可以向金融評議中心申請評議？ (A)是，金融評議中心無論民事信託或營業信託都受理 (B)否，只有營業信託可以申請評議 (C)否，只有民事信託可以申請評議 (D)否，無論民事信託或營業信託都無法申請評議，只能透過法院進行訴訟 |
| 3 | C | 以下何者為營業信託？ (A)受託人為里長 (B)受託人為律師 (C)受託人為銀行或證券商 (D)受託人為親友 |
| 4 | D | 下列何者係屬民事信託？ (A)受託人為會計師 (B)受託人為里長 (C)受託人為阿姨 (D)以上皆是 |
| 5 | A | 以下敘述何者是錯的？ (A)民事信託可以跟金融消費評議中心申請評議 (B)營業信託受託人是法人 (C)營業信託適用金融消費者保護法 (D)營業信託跟民事信託的主管機關不同 |
| 6 | C | 我國目前有辦理營業信託的信託業者？ (A)銀行 (B)綜合證券商 (C)以上皆是 (D)郵局 |
| 7 | B | 以下何者不是找信託業辦理信託的優點？ (A)銀行與綜合證券商設立資本額都有百億 經營穩健 (B)有紛爭只能透過法院進行訴訟 (C)法人生命無限 信託穩定度高 (D)信託業從業人員須具備一定的專門學識與經驗 |
| 8 | C | 民事信託爭議，可以透過哪些管道進行申訴？ (A)透過信託業申訴機制 (B)向金融消費評議中心申請評議 (C)提請法院進行訴訟 (D)以上皆是 |
| 9 | B | 以下何者不是營業信託與民事信託比較的優點？ (A)除了受信託法約束外還要依照信託業法的規定辦理 (B)法規監理強度較民事信託弱 (C)信用風險較民事信託低 (D)受託人為法人 無自然人生命有限問題 |
| 10 | B | 以下觀念何者正確？ (A)信託是有錢人的專利 (B)做信託可以保障老年人財產安全 (C)信託業承作信託有設立門檻 (D)信託業不收取任何費用 |
| 11 | D | 為推廣更多民眾利用信託管理財產，保障老年財產安全，信託業創新開發預開型信託，其特色不包括： (A)少許信託本金即可成立信託 (B)啟動信託安養機制前毋須支付信託管理費 (C)鼓勵民眾提早規劃信託 (D)毋須簽約費 |
| 12 | A | 以下何者不是信託業會收取的費用？ (A)開辦費 (B)信託管理費 (C)簽約費 (D)修約費 |

| | | |
|----|---|---|
| 13 | A | 下列敘述何者是錯誤的? (A)承作信託沒有門檻限制 所以不用評估經濟效益 (B)信託期間會收取信託管理費，大約依照信託財產淨資產價值年率千分之 2 到千分之 6 水準按月計收 (C)預開型的信託設計係帳戶啟動支付前不用支付管理費 (D)信託可以保障財產安全，避免受到詐騙或是親屬侵占的情形發生 |
| 14 | D | 張奶奶因為年紀大了，搬去跟兒子同住，原本的房子沒有人住，請問可以透過信託業提供哪些服務來增加張奶奶養老的經濟收入? (A)留房養老信託 (B)信託業可結合包租代管幫張奶奶管理房子及收取租金 (C)提供產權信託保障產權安全 (D)以上皆是 |
| 15 | C | 張爺爺以自己為委託人，將名下存款設立信託，並約定孫子為受益人，請問是否會被課贈與稅? (A)是 (B)否 (C)不一定，如果超過每人每年贈與免稅額度新臺幣 244 萬元就要課徵贈與稅。 |
| 16 | B | 以下敘述何者正確? (A)民國 111 年每人每年贈與免稅額度是新臺幣 220 萬元 (B)在免稅額度內辦理他益信託是免課贈與稅的 (C)自益信託需要繳贈與稅 (D)成立信託都要繳贈與稅 |
| 17 | C | 當信託關係消滅時，剩餘的信託財產會依順序歸屬給誰?(甲)信託契約約定的歸屬權利人 (乙)受益人 (丙)委託人或其繼承人 (A)丙乙甲 (B)丙甲乙 (C)甲乙丙 (D)乙丙甲 |
| 18 | B | 張爸爸成立教養信託，並約定由信託財產支付女兒 25 歲前之教育費用，當女兒滿 25 歲時信託關係消滅，剩餘信託財產給張媽媽，請問委託人是? (A)女兒 (B)張爸爸 (C)張媽媽 (D)以上皆非 |
| 19 | C | 承上，請問當女兒滿 25 歲時，信託帳戶尚有 50 萬，應歸屬給何人?? (A)女兒 (B)張爸爸 (C)張媽媽 (D)以上皆非 |
| 20 | D | 張爸爸想跟銀行成立安養信託，目前名下有股票、不動產及存款，請問那些財產可以交付信託? (A)股票 (B)金錢 (C)不動產 (D)以上皆可 |
| 21 | C | 請問哪些管道可以洽詢安養信託或身心障礙者財產信託之訊息? (A)信託公會官網 (B)平常往來銀行 (C)以上皆是 (D)以上皆非 |
| 22 | D | 信託公會官網「高齡者身心障礙者財產信託專區」提供下列何種訊息供民眾查閱? (A)信託契約參考範本 (B)信託業承做高齡者及身障者財產信託資訊 (C)各縣市政府諮詢窗 (D)以上皆是 |
| 23 | D | 銀行與委託人簽訂信託契約時，以下何種情形信託契約無效? (A)委託人具完全行為能力 (B)父母以未成年子女為委託人，並經父母 |

| | | |
|----|---|---|
| | | 雙方同意 (C)委託人受輔助宣告，經輔助人同意 (D)以上皆有效 |
| 24 | C | 請問辦理信託時，為避免信託無效以下何者為非? (A)委託人尚未成年時 需經法定代理人同意 (B)委託人受監護宣告時，須由監護人簽訂契約 (C)爸爸為子女成立信託需經子女同意 (D)委託人受輔助宣告時，須經輔助人同意 |
| 25 | B | 以下敘述何者為非? (A)民眾在跟銀行洽談信託時，銀行會先了解委託人的信託目的、資產狀況等，以為委託人規劃信託架構及契約內容 (B)簽訂信託契約的當事人無須具備行為能力 (C)委託人跟受益人不同人時，可能會涉及贈與稅 (D)委託人受監護宣告，須由監護人簽訂契約 |
| 26 | C | 奶奶一人獨居住在南部，為保障奶奶財產安全不受詐騙，可以建議她辦理何種信託? (A)教育信託 (B)保險金信託 (C)安養信託 (D)公益信託 |
| 27 | B | 以下何者不是信託業提供之信託商品? (A)子女撫育信託 (B)以房養老 (C)身心障礙者財產信託 (D)安養信託 |
| 28 | A | 妹妹是喜憨兒，平常在喜憨兒烘焙屋工作，並由媽媽代為管理相關收入，可以建議媽媽為妹妹成立何種信託以維護妹妹的財產安全? (A)身心障礙者財產信託 (B)保險金信託 (C)以上皆可 (D)以上皆非 |
| 29 | A | 陳爸爸年近 60，再幾年要退休了，想透過信託妥善安排自己的退休金，請問信託業在了解陳爸爸的需求後，可以建議陳爸爸辦理何種信託? (A)退休安養信託 (B)家族傳承信託 (C)保險金信託 (D)理財型信託 |
| 30 | C | 有關財產交付信託之程序，以下敘述何者正確? (A)陳爸爸為自己規劃退休安養信託 應先申報贈與稅 (B)房子土地交付信託 不用辦理信託登記 (C)房子交付信託 需要到地政機關辦理信託登記 (D)以上皆非 |