臺銀人壽 115 年新進人員(含軍人保險專案約聘)甄試試題

甄試類別【代碼】：投資類-九職等【C21110108】

科目二：金融市場分析

＊入場通知書編號：_____

注意：①本試卷為一張單面，測驗題型為非選擇題 4 大題，每題 25 分，共 100 分。
②非選擇題題型，請標示題號並作答於各題的指定作答區內。
③請勿於答案卷上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
④答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一題：

請回答下列問題：

（一）投資債券有哪些風險，請列舉五項，並解釋之。【15 分】

（二）何謂債券存續期間？【4 分】

（三）哪些因素會影響存續期間，請至少列舉三項。【6 分】

第二題：

5+2 產業是臺灣推動產業創新與升級的重要方向。請以保險業者的角度，回答下列問題：

（一）請簡要說明 5+2 產業的內容。【7 分】

（二）就保險業資金運用而言，哪些 5+2 產業較適合投資？請說明理由。【8 分】

（三）就保險業風險保障功能而言，哪些 5+2 產業較適合承保？請說明理由。【10 分】

第三題：

請回答下列問題：

（一）依保險法及相關監理法令，壽險業在進行國內股票投資時，對「單一公司」的投資金額與持股比例，主要受到哪些法定上限的限制？請簡述其限制目的。【15 分】

（二）甲壽險公司於今年初買進 A 公司的普通股 10,000 股，每股買進成本為每股 120 元。到了年底，A 公司發放現金股利每股 5 元，且該股票的年底收盤價為 130 元。若甲壽險公司將此檔股票分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具」(FVOCI)，請問此投資對甲壽險公司當年度的「本期淨利」以及「其他綜合損益」(OCI)分別有什麼影響？【10 分】

第四題：

請回答下列問題：

（一）甲乙種國庫券有何區別？【10 分】

（二）當預測未來將升息時，債券經理人應調高或調低債券投資組合的存續期間？在資金有限情況下，請列出三種調整方式。【15 分】