

節次：第一節

入場通知書編號：

注意：①本試卷正反兩頁共 60 題：第 1~40 題，每題 1.5 分；第 41~60 題，每題 2 分。限用 2B 鉛筆在「答案卡」上作答。  
②本試卷之試題皆為單選選擇題，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分。  
③答案卡務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一部分：第 1~40 題（每題 1.5 分）

- 有關少子化與高齡化人口結構帶來的影響，下列敘述何者正確？  
(1) 戶數遞減，每戶人數（即戶量）也遞減 (2) 每戶人數（即戶量）遞增  
(3) 獨居高齡者減少 (4) 家庭支持功能變差
- 有關對高齡者的基本認識，下列敘述何者錯誤？  
(1) 健康老人是指身體健康且行動與生活自如的高齡者  
(2) 亞健康老人完全不需要他人協助  
(3) 失能老人是指行動或生活無法自主自理的高齡者  
(4) 與醫療院所、長照機構合作，提供高齡者相關服務
- 下列何者不是國內面對高齡社會，金融機構應有的準備、商品與服務項目？  
(1) 衍生性商品 (2) 高齡者安養信託  
(3) 高齡及失智症者顧客服務 (4) 商業型逆向抵押貸款
- 「掌握、分析及解讀數據，應用於疾病診斷、控制及治療」係指下列何者？  
(1) 智慧醫療 (2) 智慧照護 (3) 智慧生活 (4) 智慧健康
- 下列何者為長照服務的專線號碼？  
(1) 113 專線 (2) 165 專線 (3) 1966 專線 (4) 1995 專線
- 有關我國長期照顧十年計畫 2.0 的目標說明，下列敘述何者錯誤？  
(1) 延長國人的健康餘命 (2) 維持國人現有的身心功能  
(3) 代替長照個案做完所有事情 (4) 減短國人的臥床時間
- 有關我國老年經濟安全保障，下列敘述何者錯誤？  
(1) 為保障經濟弱勢國人之最基本的生活受到保障，針對老年國人，若申請人符合資格，可申請中低收入老人生活津貼  
(2) 有請領中低收入老人生活津貼的重度失能者，倘若本人的生活起居是由家人協助照顧，該照顧者可以申請中低收入老人特別照顧津貼  
(3) 為保障債權人的權益，債權人有權向法院申請扣押債務人之中低收入老人生活津貼  
(4) 為保護老年國人之財產安全，金融主管機關鼓勵信託業者及金融業者辦理財產信託、提供商業型不動產逆向抵押貸款等服務
- 有關我國長期照顧服務人員，下列敘述何者錯誤？  
(1) 長照服務人員須依規定向當地主管機關申請並取得長照服務人員認證後，才能開始提供服務  
(2) 長照服務人員依規定每六年須完成最少 120 點的繼續教育訓練課程  
(3) 長照服務人員取得認證後，此證照永久有效，可以提供失能國人所需的身體照顧服務、日常生活照顧服務以及相關協助  
(4) 長照服務機構除了應設置負責人之外，為確保服務品質，應設置專任的業務負責人，對其機構的業務負有督導的責任
- 下列敘述何者正確？  
(1) 維持生命治療是指透過導管或其他侵入性措施提供病人所需之食物與水分  
(2) 我國的病人自主權利法旨在保障病人可行使其知情同意之權利，及對於醫師提供的醫療選項有選擇與決定的權利  
(3) 若病人有罹患失智症等屬於表達自己意思能力受限的情形，醫師為確保病人做出最佳的醫療選項，可以不用告知病人自己的病情等訊息，只需告知其關係人，由關係人替代本人選擇與決定最佳的醫療選項  
(4) 預立安寧緩和醫療是指，病人事先簽訂書面明確表示，簽署人處於符合特定的臨床條件時，希望接受或拒絕的維持生命治療、人工營養以及流體餵養或其他與醫療照護、善終等相關意願之決定
- 有關長照十年計畫 2.0 長照服務，下列敘述何者正確？  
(1) 一般國人申請時，需符合年滿 70 歲之年齡規定且其身心功能需同時符合長照需求之定義  
(2) 「輔具服務」的所有的輔具只能買斷無法租賃  
(3) 長照需求者若是本人持有身心障礙證明，「輔具服務」原則上以身障身份別優先申請  
(4) 所有的長照需求者都可以使用「交通接送服務」，且使用範圍廣泛包含接送長照需求者之就醫回診、到輔具中心尋求適合的輔具以及到社區使用各項社區式長照服務
- 我國國人想申請入住到住宿式長照服務機構時，依本人的身心功能，由健康、亞健康到有長期照顧需求的狀態，國人可以選擇的正確順序，依序排列為下列何者？ 甲.護理之家 乙.養護中心 丙.安養中心 丁.養生村  
(1) 丁→丙→乙→甲 (2) 乙→甲→丙→丁 (3) 甲→乙→丙→丁 (4) 丙→丁→甲→乙
- 有關長照十年計畫 2.0 長照服務，下列敘述何者正確？  
(1) 我國政府補助的四大項長照服務項目是指，照顧及專業服務、交通接送服務、輔具與居家無障礙環境改善服務、喘息服務  
(2) 符合資格之有長照需求的國人，可獲得由我國政府補助的四大項長照服務項目，實際使用的各項長照服務本人無需付費，相關費用全額由政府補助  
(3) 若是長照需求者已經有雇用外籍看護人員在家中協助照顧本人的生活起居，則不符合資格向當地主管機關申請長照服務

- 我國政府設計的四大項長照服務，是專門為長照需求者本人的需求進行規劃，以期達到協助長照需求者延長居住在自宅的生活期間
- 甲未婚且無子嗣，死亡後，其財產應由下列何人優先繼承？  
(1) 兄弟姊妹 (2) 父母  
(3) 祖父母 (4) 父母與兄弟姊妹共同繼承
- 依民法規定，拋棄繼承權應於知悉其得繼承時起幾個月內，以書面向法院為之？  
(1) 1 個月內 (2) 2 個月內 (3) 3 個月內 (4) 4 個月內
- 依民法規定，對於因精神障礙或其他心智缺陷，致不能為意思表示或受意思表示，或不能辨識其意思表示之效果者，法院得因民法規定之有權人之聲請，為下列何種宣告？  
(1) 輔助宣告 (2) 監護宣告 (3) 死亡宣告 (4) 禁止宣告
- 依民法規定，下列何者不得為遺囑見證人？ A. 未成年人 B. 受遺贈人及其配偶或其直系血親 C. 為公證人或代人公證職務人之同居人助理人或受僱人  
(1) 僅 AC (2) 僅 AB (3) 僅 BC (4) ABC
- 銀行辦理信託業務與消費者訂立提供金融商品或服務契約前，應向消費者充分說明重要內容及揭露風險，消費者如為受輔助宣告之人，銀行應為之說明或揭露事項，應向下列何者為之？  
(1) 本人 (2) 法定代理人 (3) 信託監察人 (4) 法定繼承人
- 營利事業提供財產成立、捐贈或加入符規定條件公益信託者，受益人享有該信託利益之權利價值免納所得稅，該規定條件不包括下列何者？  
(1) 受託人為信託業法所稱之信託業  
(2) 信託財產必須全數用於與設立目的有關的支出  
(3) 除為其設立目的舉辦事業而必須支付之費用外，不以任何方式對特定或可得特定之人給予特殊利益  
(4) 信託關係解除、終止或消滅時，信託財產移轉於各級政府、有類似目的之公益法人或公益信託
- 信託業辦理非專業投資人之特定金錢信託業務，應建立非專業投資人商品適合度規章，於訂定商品風險等級分類時，應綜合評估及確認該商品之風險程度，且至少區分為幾個等級？  
(1) 2 (2) 3 (3) 4 (4) 5
- 有關遺囑信託，下列敘述何者正確？  
(1) 需滿 18 歲才能立遺囑 (2) 遺囑行為完成後同時生效  
(3) 遺囑信託為單獨行為 (4) 以遺囑設立信託，應另行訂定信託契約
- 公益信託的設立，應由下列何者向主管機關申請？  
(1) 受託人 (2) 受益人 (3) 委託人 (4) 信託監察人
- 有關保險金信託，下列敘述何者錯誤？  
(1) 屬自益信託 (2) 保險金撥入信託專戶才生效  
(3) 信託期間由銀行依約定管理保險金 (4) 信託監察人之報酬由受託人與信託監察人自行議定
- 遺囑信託在什麼時候課什麼稅？  
(1) 在立遺囑時對立遺囑人課贈與稅 (2) 在立遺囑時對立遺囑人課遺產稅  
(3) 在立遺囑人死亡時對立遺囑人課遺產稅 (4) 在立遺囑人死亡時對立遺囑人課贈與稅
- 下列何種情況受益人取得信託利益要課所得稅？  
(1) 委託人為營利事業的自益信託 (2) 委託人為自然人的自益信託  
(3) 委託人為自然人的他益信託 (4) 委託人為營利事業的他益信託
- 信託關係存續中之房屋稅與地價稅，下列何者是納稅義務人？  
(1) 房屋稅及地價稅均為受託人 (2) 房屋稅及地價稅均為受益人  
(3) 房屋稅為受託人，地價稅為受益人 (4) 地價稅為受託人，房屋稅為受益人
- 土地在成為信託財產後，是否還可能適用自用住宅的優惠稅率？  
(1) 完全不可能 (2) 自益信託仍有可能，他益信託不可能  
(3) 他益信託仍有可能，自益信託不可能 (4) 自益信託及他益信託均仍有可能
- 下列何種信託財產所產生的孳息，不適用所得發生時課稅的原則？  
(1) 共同信託基金的配息 (2) 上市櫃公司股票的股利  
(3) 土地及房屋所收取的租金 (4) 金融機構的存款利息
- 委託人王先生以現金 2,000 萬元成立本金自益孳息他益信託，信託期間 10 年，請問應課贈與稅的財產價值為何？（假設贈與時郵政儲金匯業局一年定期儲金固定利率為 0.8%）  
(1) 2,000 萬元 (2) 2,000 萬元 / (1+0.8%)<sup>10</sup>  
(3) 2,000 萬元 × (1+0.8%)<sup>10</sup> (4) 2,000 萬元 - 2000 萬元 / (1+0.8%)<sup>10</sup>
- 有關「小額終老保險相關規範」，下列敘述何者錯誤？  
(1) 主要用意在於提高國人的保障額度 (2) 自 2021 年 7 月起，放寬每人最多可投保 3 張  
(3) 目前規定保額上限為新台幣 70 萬元 (4) 其主要投保險種為一年定期壽險主約及傷害保險附約
- 長期看護保險可提供經濟保障給需要長期照護的被保險人，然而保險公司通常在契約條款中，也訂有「免責期」的規定。依規定，免責期期間不得高於下列何者？  
(1) 3 個月 (2) 6 個月 (3) 9 個月 (4) 12 個月
- 下列何者非銀行可得承做之預售屋履約擔保機制？  
(1) 價金信託 (2) 同業連帶擔保 (3) 價金返還保證 (4) 不動產開發信託
- 房地合一稅 2.0 自何時開始適用？  
(1) 100 年 5 月 1 日 (2) 105 年 1 月 1 日 (3) 110 年 1 月 1 日 (4) 110 年 7 月 1 日
- 依土地登記規則規定，信託以遺囑為之者，信託登記應由繼承人辦理繼承登記後，會同受託人申請之；如遺囑另指定遺囑執行人時，應於辦畢遺囑執行人及繼承登記後，由下列何者會同受託人申請之？  
(1) 遺囑執行人 (2) 繼承人 (3) 遺產管理人 (4) 受益人

【請接續背面】

- 34.若甲與 A 銀行依照老人安養信託契約參考範本（委託人於信託期間喪失財產管理能力適用）之條款，簽訂有老人安養信託契約，並約定在信託期間內，委託人受法院為監護宣告或輔助宣告者，由其配偶乙擔任共同受益人，享有信託利益二分之一。有關乙擔任共同受益人時應如何課稅，下列敘述何者正確？
- (1)應將乙所享有信託利益之數額納入該年度之所得，課徵所得稅
  - (2)應對甲課徵贈與稅
  - (3)應對乙課徵贈與稅
  - (4)因不計入贈與總額，故不課徵贈與稅
- 35.下列何者不屬於金融剝削的不當行銷？
- (1)低利率環境下大量銷售高風險商品
  - (2)不當話術行銷
  - (3)鼓動高齡者借款買結構型商品
  - (4)銷售商品後針對銀髮族進行關懷提問措施
- 36.有關安養信託，下列敘述何者錯誤？
- (1)可約定信託監察人，避免契約遭任意變更、終止
  - (2)委託人與受益人需為同一人
  - (3)可約定信託財產支付受益人之生活費、安養費
  - (4)信託存續期間，受託人應依信託契約，執行各項財產運用及給付作業
- 37.當受託人辦理安養信託業務，委託人意思表示能力尚健全時，受託人應考量下列何種方式達到事前指定監護人，避免事後高齡失能而無人協助處理財產運行？
- (1)意定監護制度
  - (2)法定監護制度
  - (3)輔助宣告制度
  - (4)受託人裁量權制度
- 38.陳媽媽高齡 77 歲，與子女關係不佳，長年一人獨居。陳媽媽擔心突然發生意外無法自理起居生活，需安置於安養中心照顧，故將部分存款交付信託，約定先不做定期給付，僅用以支付必要醫療與安養費。有關受託人受理信託業務時應注意事項，下列敘述何者正確？
- (1)陳媽媽安養中心所需費用不得由信託財產支付
  - (2)信託契約無法約定不定期給付項目，避免產生爭議
  - (3)陳媽媽意識清楚時無法指示受託人撥付必要費用款項
  - (4)信託契約宜約定信託監察人，協助受託人緊急必要費用支應
- 39.下列何者不是高齡者的居住型態？
- (1)在宅老化
  - (2)社區老化
  - (3)類社區老化
  - (4)類機構老化
- 40.有關老人住宅基本設施及設備規劃設計應符合規範之規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)內部空間規劃
  - (2)居住單元與居室服務空間規劃
  - (3)共用服務空間
  - (4)公共服務空間

## 第二部分：第 41~60 題（每題 2 分）

- 41.有關高齡者健康照護三段五級預防策略，下列敘述何者錯誤？
- (1)第一級預防對象為健康高齡者，目標是高齡者健康促進
  - (2)第二級預防對象是衰弱高危險高齡者，目標是高齡者健康重返社區
  - (3)第四級預防對象是衰弱高齡者，目標是避免高齡者失能
  - (4)第五段是以失能高齡者為對象，目標是使其能獲得適當的照護
- 42.繼承人中如對於被繼承人負有債務者，於遺產分割時，應按其債務數額，由該繼承人之何種範圍內扣還？
- (1)應繼分
  - (2)特留分
  - (3)財產
  - (4)銀行存款
- 43.有關繼承人之特留分計算方式，下列敘述何者正確？
- (1)配偶之特留分，為其應繼分三分之一
  - (2)直系血親卑親屬之特留分，為其應繼分二分之一
  - (3)祖父母之特留分，為其應繼分二分之一
  - (4)兄弟姊妹之特留分，為其應繼分二分之一
- 44.依民法規定，有關意定監護，下列敘述何者錯誤？
- (1)意定監護契約之訂立或變更，應由公證人作成公證書始為成立意定監護是一種契約
  - (2)意定監護契約於本人受監護宣告時，發生效力
  - (3)法院為監護之宣告前，意定監護契約之本人或受任人得隨時撤回之
  - (4)法院為監護之宣告時，受監護宣告之人已訂有意定監護契約者，仍應依職權選任監護人
- 45.依民法規定，監護人有數人，對於受監護人重大事項權利之行使意思不一致時，下列敘述何者正確？
- (1)抽籤決定
  - (2)由法院逕自行使
  - (3)由當地社會福利主管機關決定
  - (4)法院依受監護人之最佳利益，酌定由其中一監護人行使之
- 46.下列何者非受託人對信託財產有運用決定權之金錢信託？
- (1)指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
  - (2)指定營運範圍或方法之集合管理運用金錢信託
  - (3)特定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
  - (4)不指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託
- 47.信託業應設立商品審查小組，對得受託投資之金融商品進行上架前審查，應審查之事項不包括下列何者？
- (1)商品之合法性
  - (2)商品之投資策略
  - (3)商品說明書內容之正確性
  - (4)受託人之收益
- 48.有關他益信託成立時即需課徵贈與稅，下列條件何者錯誤？
- (1)受益人特定，但委託人保留變更受益人之權利者
  - (2)受益人特定，且委託人僅保留特定受益人間分配他益信託利益之權利者
  - (3)受益人特定，且委託人僅保留特定受益人間變更信託財產營運範圍、方法之權利者
  - (4)受益人特定，且委託人無保留變更受益人及分配、處分信託之權利者

- 49.有關「平準保費」之特性，下列敘述何者錯誤？
- (1)在投保初期時，比起自然保費，須繳交較高的保險費
  - (2)已將應納保險費總額，平均分攤在每一個繳費期間
  - (3)即使被保險人年齡增加，但保險費之金額仍然不變
  - (4)因採平準機制，故所有被保險人，都是繳納相同的保險費
- 50.金管會保險局已於 2021 年 3 月起，實施投資型保單之「六不原則」。有關此項規定，下列敘述何者錯誤？
- (1)不得承諾保戶，資金可立即投資
  - (2)附保證給付金額，其身故給付最多不得超過保戶總繳保費之 1.2 倍
  - (3)附保證給付，不得超出身故保證類型
  - (4)保單中，不得有「不停效保證」
- 51.有關銀行開辦「管理型不動產信託業務」，下列敘述何者錯誤？
- (1)該項業務可能須結合物業管理公司合作
  - (2)若採不動產保全信託方式，係由銀行擔任不動產受託人
  - (3)係提供平台，搭配以房養老業務，以增加安養信託資金來源
  - (4)可達到保障高齡長輩不動產財產安全之目標
- 52.房東加入社會住宅包租代管計畫即可享有稅費優惠，下列敘述何者錯誤？
- (1)所得稅減徵，每戶有 1 萬元的免稅額
  - (2)房屋稅及地價稅以自用住宅稅率計算
  - (3)房屋修繕費每年有 1 萬元的補助
  - (4)公證費及居家安全險有補助
- 53.有關中華民國信託業商業同業公會所訂定之身心障礙者安養信託契約（自益）範本其性質，下列敘述何者正確？
- (1)屬於消費者保護法之定型化契約條款
  - (2)屬於中華民國信託業商業同業公會所訂定之契約參考範本
  - (3)經金融監督管理委員會備查之契約範本
  - (4)屬於行政法規
- 54.若甲與 A 銀行依照老人安養信託契約參考範本（委託人於信託期間喪失財產管理能力適用）之條款，簽訂有老人安養信託契約，並約定由其胞妹乙擔任共同受益人，享有信託利益二分之一，並完成贈與稅之繳納。若其後乙死亡，依該安養信託契約之約定，剩餘受益權約定歸屬於甲時，應如何課稅？
- (1)當剩餘受益權約定歸屬於甲時，視作贈與之返還，免徵遺產稅及贈與稅。且乙成為共同受益人時所課徵之贈與稅不得申請退還
  - (2)當剩餘受益權約定歸屬於甲時，視作贈與之返還，免徵遺產稅及贈與稅。且乙成為共同受益人時所課徵之贈與稅得申請退還
  - (3)當剩餘受益權約定歸屬於甲時，應課徵贈與稅，但乙成為共同受益人時所課徵之贈與稅得申請退還
  - (4)當剩餘受益權約定歸屬於甲時，應課徵遺產稅，但乙成為共同受益人時所課徵之贈與稅得申請退還
- 55.下列何者不是金融機構公平待客九大原則？
- (1)訂約公平誠信
  - (2)廣告招攬真實
  - (3)業務人員無需專業性
  - (4)告知與揭露
- 56.林奶奶高齡 80 歲，年後得了小中風，但意識清楚。子女因工作無法照顧年邁的林奶奶，協議每人出資 300 萬給林奶奶，並成立安養信託作為支應未來安養費用來源，且由三位子女擔任信託監察人。有關受託人受理業務時應注意事項，下列敘述何者錯誤？
- (1)信託監察人可由社福團體擔任
  - (2)信託契約不可以約定信託監察人之順位
  - (3)信託監察人不可以由未成年子女擔任
  - (4)若為共同信託監察人，應由全體監察人共同確認受託人執行信託事務

### 請根據下列案例，回答第 57-60 題：

老王 70 歲，太太已過世，自己每月生活所需約 3 萬元，同住家人有二個小孩：大王與小王，其中大王有精神障礙，生活無法自理，需家人長期照顧，其監護人為老王，惟老王因年事已高無法再照顧大王，決定將大王送至附近的 A 安養機構，每月照顧費用約 3 萬元。小王目前於 B 公司上班，月薪約 7 萬元，因感受老王一生辛苦照顧大王，故決定不結婚打算照顧年邁父親老王及哥哥大王至終老，目前老王名下財產：(1) 自住 30 年之不動產一戶，公告現值 1,000 萬。(2)銀行存款 1,000 萬。(3)壽險死亡理賠金 1,000 萬，要保人及被保險人為老王；受益人為大王。

近日老王前往銀行與銀行許經理談到他的情形，許經理建議老王應該將不動產留給小王繼承，銀行存款 1,000 萬及壽險死亡理賠金 1,000 萬則辦理信託，以保障老王自己及大王。請回答下列問題：

- 57.若老王採納許經理之建議，將壽險死亡理賠金 1,000 萬成立保險金信託(甲信託)，每月支付照顧費用予 A 安養機構。有關甲信託，下列敘述何者正確？
- (1)委託人為老王
  - (2)受益人為老王
  - (3)可指定信託監察人為老王
  - (4)可指定信託監察人為小王
- 58.若老王採納許經理之建議，將銀行存款 1,000 萬成立 20 年之金錢信託(乙信託)，約定信託存續期間由乙信託每月支付老王生活所需費用 6 萬元，其中 3 萬元代老王匯至 A 安養機構，有關乙信託，下列敘述何者正確？
- (1)信託成立時應課贈與稅
  - (2)信託財產應投資於高報酬之金融商品
  - (3)信託期間應設定為至大王過世
  - (4)若 10 年後老王過世，剩餘信託財產應納入遺產課稅
- 59.若老王欲要將自住不動產成立 20 年之不動產信託(丙信託)，信託期間由老王自行居住使用，信託終了不動產歸小王所有，則丙信託自成立及存續期間內應負擔之稅負不包含下列何者？
- (1)贈與稅
  - (2)遺產稅
  - (3)房屋稅
  - (4)契稅
- 60.甲信託生效後，經過 3 年大王過世，有關甲信託，下列敘述何者正確？
- (1)剩餘信託財產由小王繼承
  - (2)剩餘信託財產由老王繼承
  - (3)剩餘信託財產應與乙信託合併
  - (4)因屬保險金信託，剩餘信託財產應課最低稅負