

節次：第二節

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）

- 有關評估少子化與高齡化常用的指標，下列敘述何者錯誤？
 - (1)總扶養比=扶老比+扶幼比
 - (2)扶幼比= (0~14 歲人口) ÷ (15~64 歲人口) ×100
 - (3)老化指數= (65 歲以上人口) ÷ (15~64 歲人口) ×100
 - (4)扶老比= (65 歲以上人口) ÷ (15~64 歲人口) ×100
- 有關高齡者的溝通原則，下列敘述何者錯誤？
 - (1)應使用高齡者熟悉、簡單的日常生活對話，讓高齡者有被尊重的感覺
 - (2)創造一個能夠讓高齡者專注聆聽說明的環境，營造一個好的溝通環境
 - (3)耐心等待高齡者的回應，留意高齡者的反應能力
 - (4)儘量不要有表情或肢體語言，以免高齡者有壓力
- 下列何種理論主張生命階段都有收穫與損失？
 - (1)選擇、最佳化與補償理論
 - (2)老化認知理論
 - (3)心理社會發展理論
 - (4)社會情緒選擇理論
- 智慧科技包含智慧醫療、智慧照護及智慧健康的三大類，則下列敘述何者錯誤？
 - (1)手術機器人屬於智慧醫療類
 - (2)智慧型行動輔助系統屬於智慧健康類
 - (3)高齡者通訊平台及社群網路屬於智慧健康類
 - (4)遠距醫療屬於智慧照護類
- 為維護我國老年人口的尊嚴與健康，延緩其失能，安定其生活，保障其權益，增進其福利，所制定的法律為下列何者？
 - (1)國民年金法
 - (2)全民健康保險法
 - (3)長期照顧服務法
 - (4)老人福利法
- 民國 110 年 9 月底，我國的老年人口比已達 16.7%，此人口結構屬於下列何者？
 - (1)高齡社會
 - (2)高齡化社會
 - (3)超高齡化社會
 - (4)超高齡社會
- 根據老人福利法，為保護老人之財產安全，直轄市、縣（市）主管機關得採下列何種措施？
 - (1)鼓勵老人其將財產交付信託
 - (2)鼓勵老人購買公債
 - (3)增設長期照護機構
 - (4)興建社會住宅
- 依長期照顧服務人員訓練認證繼續教育及登錄辦法規定，下列敘述何者正確？
 - (1)照顧管理員的主要職責是，為申請人進行長照需求的評估與核定
 - (2)個案管理員的主要職責是，提供專業諮詢或諮商服務給進行長照需求評估此業務之專人
 - (3)居家服務督導員的主要職責是，提供長照需求者所需的身體照顧服務與日常生活照顧服務，協助長照需求者能順利進行其日常生活
 - (4)社會工作人員的主要職責是，將長照需求者的日常生活需求順利銜接到照顧服務員之服務專長，進行排案與排班
- 有關照顧計畫，下列敘述何者正確？
 - (1)「照顧計畫」是由照顧服務員擬定
 - (2)為確保各項服務確實連結給長照需求者，於「照顧計畫」的有效期限內，各項服務的提供單位與服務提供人員需維持相同且一致
 - (3)為確保與追蹤服務品質，「照顧計畫」擬定完畢後，計畫的內容不得變更
 - (4)擬定「照顧計畫」時，需依據長照需求者本人的實際需求並考量家屬的照顧壓力
- 有關病人自主權利法，下列敘述何者錯誤？
 - (1)立法目的旨在尊重病人醫療自主、保障其善終權益，促進醫病關係和諧
 - (2)病人簽署預立醫療決定之後，醫師可以依照內容執行醫療行為，無需再次向本人確認內容與範圍
 - (3)病人簽署預立醫療決定之後，可隨時以書面的方式撤回或是變更內容
 - (4)醫師依照病人簽署的預立醫療決定內容，撤除維持生命治療相關醫療儀器時，仍應提供病人緩和醫療以及其他適當的處置
- 有關長照十年計畫 2.0 長照服務，下列敘述何者正確？
 - (1)有長照需求的國人，經由專人核定的長照需求等級之有效期間是一年
 - (2)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，此四大項服務的額度，可以互相挪用
 - (3)目前住在護理之家的長照需求者，表示想要返家並使用長照服務實現其居家生活，申請後，將有專人到護理之家為申請人進行長照需求評估
 - (4)我國政府設計長照需求等級為八個等級，等級愈高代表身心功能愈差，政府補助的長照服務額度愈高
- 我國國人申請使用「長照十年計畫 2.0 長照服務」之正確流程，依序排列為下列何者？ 甲.擬定照顧計畫 乙.核定需求等級與補助額度 丙.使用長照服務 丁.連結各項服務 戊.專人進行需求評估
 - (1)戊→甲→丁→乙→丙
 - (2)戊→乙→甲→丁→丙
 - (3)甲→戊→丁→乙→丙
 - (4)甲→戊→乙→丁→丙

- 配偶與被繼承人之祖父母共同繼承時，祖父母之應繼分應為遺產之多少？
 - (1)無應繼分
 - (2)遺產之 1/2
 - (3)遺產之 1/3
 - (4)遺產之 1/4
- 就行為能力，下列敘述何者錯誤？
 - (1)行為能力係指得為有效法律行為之能力
 - (2)滿七歲以上之未成年人，有限制行為能力
 - (3)受監護宣告之人，無行為能力
 - (4)受輔助宣告之人，其行為能力完全不受限制
- 由遺囑人指定三人以上之見證人，由遺囑人口述遺囑意旨，使見證人中之一人筆記、宣讀、講解，經遺囑人認可後，記明年、月、日及代筆人之姓名，由見證人全體及遺囑人同行簽名，遺囑人不能簽名者，應按指印代之，稱為下列何種遺囑？
 - (1)代筆遺囑
 - (2)口授遺囑
 - (3)公證遺囑
 - (4)見證遺囑
- 依民法規定，公證遺囑，應指定幾人以上之見證人？
 - (1)1 人
 - (2)2 人
 - (3)3 人
 - (4)4 人
- 依信託業法規定，信託業經營之業務項目，例如金錢之信託，係依據下列何項標準定其分類？
 - (1)信託本旨
 - (2)受託人對信託財產之管理運用方法
 - (3)受託人對信託財產運用決定權之有無
 - (4)委託人交付、移轉之原始信託財產種類
- 金管會發布之信託 2.0 計畫，期能引導信託業提升信託服務功能，發展配合民眾生活各面向需求之全方位信託業務。有關本項計畫之計畫願景，不包含下列何者？
 - (1)打造友善住宅，推動在地安老
 - (2)協助資產管理，保障經濟安全
 - (3)跨業合作結盟，滿足多元需求
 - (4)開放理財商品，擴大投資管道
- 信託業辦理指定單獨管理運用金錢信託，運用信託財產從事有價證券投資交易，逾越法令或信託契約所定限制範圍者，應由下列何者負履行責任？
 - (1)委託人
 - (2)受益人
 - (3)受託人
 - (4)信託監察人
- 有關信託業法所稱之金錢信託，下列敘述何者正確？
 - (1)集合管理運用之金錢信託即為共同信託基金
 - (2)信託資金不得運用於購買股票
 - (3)信託財產需以金錢之方式返還
 - (4)不指定營運範圍或方法之金錢信託，國外稱為盲目信託
- 信託財產發生之收入，應於所得發生年度由受益人併入當年度所得額課稅，有關所得發生年度，該如何認定？
 - (1)僅能按權責發生制
 - (2)僅能按現金收付制
 - (3)得採現金收付制或權責發生制，每年可採不同的方式
 - (4)得採現金收付制或權責發生制，一經選定不得變更
- 有關銀行辦理以老人安養及身心障礙者照護為目的之外幣信託業務，代「以老人安養及身心障礙者照護為目的之信託」受益人辦理新臺幣結匯申報，下列敘述何者正確？
 - (1)代老人及身心障礙之受益人辦理新臺幣結匯申報，係列計銀行結匯額度
 - (2)銀行辦理以「老人安養及身心障礙者照護」為目的之外幣信託業務，應報經金管會同意
 - (3)銀行係代「以老人安養及身心障礙者照護為目的之信託」受益人以其（受益人）名義辦理結匯申報
 - (4)委託人應出具結匯授權書。如信託契約已明文授權受託人辦理結匯者，也不得以受託人出具已獲授權辦理結匯之聲明書代替
- 委託人與受益人皆為自然人的完全他益信託，在信託關係存續中何人死亡，會就信託利益之權利價值課遺產稅？
 - (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)受益人
 - (4)信託監察人
- 信託財產的孳息在所得發生時，受益人為不特定或尚未存在者，應如何課稅？
 - (1)由受託人於所得發生次年按規定扣繳率申報納稅
 - (2)由委託人於所得發生次年按規定扣繳率申報納稅
 - (3)等受益人確定時再併入受益人確定年度所得納稅
 - (4)由委託人在所得發生年度按規定扣繳率申報納稅
- 信託財產為土地之他益信託，在什麼時候點課徵土地增值稅？
 - (1)在信託契約訂立時課土地增值稅
 - (2)在受託人將土地移轉給受益人時課土地增值稅
 - (3)在委託人將土地移轉給受益人時課土地增值稅
 - (4)在委託人將土地移轉給受託人時課土地增值稅
- 他益信託之信託財產為房屋時，在何時課徵契稅？
 - (1)信託契約訂立時
 - (2)房屋移轉給受託人時
 - (3)變更受託人移轉房屋予新受託人時
 - (4)受託人移轉給受益人時
- 受託人就受託土地，於信託關係存續中，有償移轉所有權時，應以下列何者為土地增值稅的納稅義務人？
 - (1)委託人
 - (2)受託人
 - (3)受益人
 - (4)土地的買受人
- 委託人為營利事業的自益信託，在信託關係存續中，變更為他益信託，應如何課稅？
 - (1)對委託人課贈與稅
 - (2)對受託人課贈與稅
 - (3)對受益人課贈與稅
 - (4)對受益人課所得稅
- 金管會建議集中保管結算所規劃結合保障、退休投資與促進公益之「退休準備平台」，並由基富通（股）公司建置保險專區之「保障型保險商品平台」，提供民眾網路投保新管道。在該平台目前規劃的保險商品，不包括下列何者？
 - (1)定期壽險
 - (2)重大疾病健康保險
 - (3)小額終老保險
 - (4)住院醫療健康保險
- 目前國內的重大疾病保險可分為「甲型」和「乙型」，有關乙型重大疾病保險之範圍，下列何者正確？
 - (1)「甲型」9 項+急性心肌梗塞（輕度）、腦中風後殘障（重度）、癌症（輕度）、癱瘓（重度）
 - (2)「甲型」7 項+急性心肌梗塞（輕度）、腦中風後殘障（輕度）、癌症（輕度）、癱瘓（輕度）
 - (3)「甲型」9 項+急性心肌梗塞（重度）、腦中風後殘障（輕度）、癌症（重度）、癱瘓（輕度）
 - (4)「甲型」7 項+急性心肌梗塞（重度）、腦中風後殘障（重度）、癌症（重度）、癱瘓（重度）
- 有關不動產投資信託(REITs)之優點，下列敘述何者錯誤？
 - (1)即便小額資金也可以投資
 - (2)買賣和股票一樣方便
 - (3)收益穩定可有效對抗通膨
 - (4)適合作為短期炒作的投資標的
- 有關「以房養老」貸款申請條件，不包含下列何者？
 - (1)申請人債信正常
 - (2)貸款期間有一定之限制
 - (3)申請人須達一定年齡以上
 - (4)擔保品可對外出租，增加收益

- 33.甲與 A 銀行簽訂老人安養信託契約，並設置乙為信託監察人，若信託存續期間內，甲因疾病、事故、支付生前契約費用、購買醫療器材或其他事由等需提領信託財產時，可檢具健保特約醫療院所或其他相關機構出具之證明文件、單據或其他合理之說明，並經信託監察人之書面同意後，向下列何者提出申請？
(1)中華民國信託業商業同業公會 (2)受託人 A 銀行
(3)金融監督管理委員會 (4)信託財產評審委員會
- 34.若 A 銀行與甲依照身心障礙者安養信託契約（自益）範本之內容，簽訂身心障礙者安養信託契約，有關 A 銀行依該身心障礙者安養信託契約所負之債務，下列敘述何者正確？
(1) A 銀行不得承諾擔保本金，但得承諾擔保最低收益率，並於所擔保之本金範圍內負履行責任
(2) A 銀行得承諾擔保本金，但不得承諾擔保最低收益率，並於所擔保之本金範圍內負履行責任
(3) A 銀行僅於信託財產之限度內負履行責任
(4)為履行銀行之社會責任，A 銀行得承諾擔保最低收益率，並於所擔保之最低收益率範圍內負履行責任
- 35.金融機構應採行下列何種程序以防範行員舞弊之事件發生？
(1)互相跟監程序 (2)相信員工清白無須採行特別程序
(3)盡職調查程序 (4)每月開同樂會
- 36.有關說明內容及揭露風險之規範，下列敘述何者錯誤？
(1)金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約前，應向金融消費者充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，並充分揭露其風險
(2)金融服務業對金融消費者進行之說明及揭露，應以金融消費者能充分瞭解方式為之，其內容應包括但不限交易成本、可能之收益及風險等有關金融消費者權益之重要內容
(3)依法令規定得以電話行銷提供並採取線上成交之金融商品或服務，金融服務業於提供金融商品或服務前不用說明契約重要內容及揭露風險
(4)金融服務業提供之金融商品或服務屬投資型商品或服務者，應向金融消費者揭露可能涉及之風險資訊，其中投資風險應包含最大可能損失、商品所涉匯率風險
- 37.受託人辦理具裁量權安養信託，有關信託財產給付金額調整的依據事項，下列敘述何者錯誤？
(1)隨物價指數變動調整信託財產給付金額
(2)隨受託人心情自行調整信託財產給付金額
(3)隨主管機關調整安養機構收費標準調整信託財產給付金額
(4)隨入住安養機構或聘任照護人員所需調整信託財產給付金額
- 38.陳老先生是位榮民，膝下有一名重度智能不足的兒子，考量其子日後無人照料及擔心受騙，可藉由受託人辦理身心障礙信託業務。有關受託人受理信託業務時應考量項目，下列敘述何者錯誤？
(1)信託契約無法約定剩餘信託資產捐贈給公益團體
(2)考量信託資產運用監督，可由社福團體充任信託監察人
(3)受託人於信託契約設計時，應以身心障礙受託人之利益為主要考量因素
(4)受託人於信託契約設計時，可以設計意定監護人擔任未來信託監察人
- 39.有關高齡住宅基本認知，下列敘述何者錯誤？
(1)休閒宅的升級版 (2)經濟自主性要高 (3)高齡住宅等同長照機構 (4)運營管理是重點
- 40.高齡住宅產品定位規劃重點為下列何者？
(1)服務供給長照化 (2)服務供給多元化 (3)服務供給機構化 (4)服務供給年輕化

第二部分：第 41~60 題（每題 2 分）

- 41.陳爺爺最近 3 個月前開始向家人表示家中不乾淨，嚇得他晚上不敢睡覺，請問他可能罹患下列哪一類型失智症？
(1)路易氏體失智症 (2)血管型失智症 (3)額顳葉失智症 (4)阿茲海默型失智症
- 42.繼承人中有在繼承開始前因下列何種情事，已從被繼承人受有財產之贈與者，應將該贈與價額加入繼承開始時被繼承人所有之財產中，為應繼遺產？
(1)就學 (2)訂婚 (3)分居 (4)出國
- 43.甲與乙婚後有子丙、丁、戊 3 人，丙未婚死亡無子嗣，丁與戊共同遭遇車禍而死亡，丁有子 A，戊有女 B 及 C。若三年後甲死亡，遺產應如何繼承？
(1)乙享有 2/3，A、B、C 則各享有 1/9 (2)乙享有 1/2，A、B、C 則各享有 1/6
(3)乙與 A、B、C 平均分配，各享有 1/4 (4)乙享有 1/3，A 代位繼承 1/3，B 及 C 則共同代位繼承 1/3
- 44.前後意定監護契約有相牴觸者，下列敘述何者正確？
(1)應以前意定監護契約為主 (2)前後意定監護契約均有效
(3)前後意定監護契約均無效 (4)視為本人撤回前意定監護契約
- 45.有關受監護人之財產，下列敘述何者錯誤？
(1)由監護人管理 (2)執行監護職務之必要費用，由受監護人之財產負擔
(3)監護人得受讓受監護人之財產 (4)法院於必要時，得命監護人提出監護事務之報告
- 46.信託業辦理以財務規劃或資產負債配置為主要目的之指定單獨管理運用金錢信託業務，有關其應遵循之相關規範，下列敘述何者正確？
(1)信託契約不得約定收取績效報酬 (2)前後意定監護契約均有效
(3)發現淨資產價值減損達約定之原委託投資資產一定比例時，應於事實發生之日起五個營業日內通知委託人或指定之受益人 (4)視為本人撤回前意定監護契約
- 47.下列哪一種情形的本金自益孳息他益信託，容易被認定為避稅行為，可能遭到實質課稅原則課稅？
(1)信託契約訂立時已知悉信託財產分配的孳息 (2)以高配息的境內上市櫃公司股票為信託財產
(3)以固定配息的境內公司債券為信託財產 (4)以境外發行的有價證券為信託財產

- 48.作農業使用的農地信託後相關課稅規定，下列敘述何者正確？
(1)受益人死亡仍可主張信託利益不課遺產稅 (2)委託人將信託利益贈與子女仍可主張免課贈與稅
(3)受託人死亡應列入受託人的遺產課稅 (4)受益人死亡信託利益計入受益人的遺產課稅
- 49.依「保險業招攬及核保理賠辦法」及「投資型保險商品銷售應注意事項」規定，對於幾歲以上之客戶，保險業銷售投資型保險商品，銷售過程應以錄音或錄影方式保留紀錄？
(1) 60 歲 (2) 65 歲 (3) 70 歲 (4) 75 歲
- 50.依個人年金保險示範條款之規定，有關年金保險受益人之指定及變更，下列敘述何者正確？
(1)訂立年金保險契約時，得經要保人同意指定身故受益人；如未指定者，以要保人之法定繼承人為年金保險契約身故受益人
(2)年金保險契約之受益人，於被保險人生存期間為被保險人本人，保險公司不受理其指定或變更
(3)除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經要保人同意變更身故受益人；如要保人未將前述變更通知保險公司者，不得對抗保險公司
(4)身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以要保人之法定繼承人為年金保險契約身故受益人
- 51.目前政府部門對於房市管控措施，下列敘述何者錯誤？
(1)中央銀行滾動式檢討房市選擇性信用管制 (2)金管會加強中小型銀行業務檢查
(3)財政部透過稅制增加不動產持有及交易成本 (4)內政部加強預售屋紅單稽查
- 52.有關農地信託之敘述，下列何者錯誤？
(1)耕地係指依區域計畫法劃定為特定農業區、一般農業區、山坡地保育區及森林區之農牧用地
(2)私法人不得承受耕地。但符合農業發展條例第 34 條規定之農民團體、農業企業機構或農業試驗研究機構經取得許可者，不在此限
(3)為了保護國家農糧供應及國土規劃利用，耕地一律不得交付信託
(4)如以私法人為耕地信託契約之受益人，其信託行為自始無效
- 53.甲與 A 銀行依照老人安養信託契約參考範本（增訂信託財產給付彈性及信託監察人權責等相關條款）之內容，簽訂老人安養信託契約，若契約存續期間，主管機關如依法令調高長照、安養、養護或護理之家等機構之收費標準者，有關增加信託財產給付金額，下列敘述何者正確？
(1)受託人得經法院之許可，依主管機關調高之幅度，增加信託財產之給付金額
(2)受託人得經委託人親屬會議之同意，增加信託財產之給付金額
(3)受託人經報請主管機關同意後，得依主管機關調高之幅度，增加信託財產之給付金額
(4)受託人得依信託契約之主管機關調高之幅度，增加信託財產之給付金額
- 54.甲為身心障礙者，其為自己之利益，與 A 銀行簽訂身心障礙者安養信託契約時，有關信託管理費之約定，下列敘述何者正確？
(1)不論信託財產之金額多寡，完全由受託人就每日之信託財產新臺幣淨資產價值，以年率一定比例按實際信託日數計算信託管理費
(2)不論信託財產之金額多寡，受託人僅能按每月收取新臺幣 2,000 元之信託管理費
(3)信託財產高於一定金額者，只能按每月收取新臺幣 2,000 元之信託管理費
(4)信託財產高於一定金額者，只能按每月一定金額收取信託管理費，不得以年率一定比例按實際信託日數計算信託管理費
- 55.依金融消費者保護法規定，下列敘述何者錯誤？
(1)金融服務業與金融消費者訂立提供金融商品或服務之契約，應本公平合理、平等互惠及誠信原則
(2)金融服務業與金融消費者訂立之契約條款顯失公平者，該部分條款仍為有效；僅於契約條款有疑義時，始為有利於金融消費者之解釋
(3)金融服務業提供金融商品或服務，應盡善良管理人之注意義務
(4)金融服務業提供之金融商品或服務具有信託、委託等性質者，並應依所適用之法規規定或契約約定，負忠實義務
- 56.高齡者住宅依區域分類，下列何者非屬之？
(1)都會型 (2)機構型
(3)介於都會型、地方型兩者之間 (4)地方型

請根據下列案例，回答第 57-60 題：

80 歲的方媽媽育有 2 子，大兒子在美國教書，小兒子有身心障礙的問題，她長期獨自照顧有身心障礙的小兒子，但方媽媽年事已高，擔心自己身故後，小兒子不知道要託付給誰照顧，便尋求社福團體協助。由於大兒子在美國，無法回國照顧弟弟，方媽媽希望透過信託來照顧小兒子，為確保小兒子能得到完善的照顧，她希望社福團體能定時來探視小兒子。請回答下列問題：

- 57.有關方媽媽與銀行簽訂的信託，下列敘述何者正確？ A.屬於他益信託 B.屬於自益信託 C.可約定社福團體當監察人 D.不可約定社福團體當監察人 E.若每年轉入信託專戶金額小於 220 萬且當年無其他贈與者，不需繳贈與稅
(1)僅 ACD (2)僅 ACE (3)僅 BCE (4)僅 BCD
- 58.若方媽媽轉入信託專戶金額為 3,000 萬，需繳多少贈與稅？（今年無贈與）
(1) 0 (2) 278 萬 (3) 292 萬 (4) 325 萬
- 59.方媽媽擔心身故後大兒子會回台灣爭產，希望將現金利用信託照顧小兒子，將現在自住的房子留給大兒子，則下列敘述何者錯誤？ A.遺囑可不受特留分的規範 B.遺囑仍須受特留分的規範 C.他益信託仍須併入遺產總額 D.遺囑有自書、公證、密封、代筆、口授遺囑等
(1)僅 AB (2)僅 BC (3)僅 AC (4)僅 BD
- 60.安養信託對委託人的好處包含下列何者？ A.可專款專用 B.財產保全，避免被詐騙 C.可設定信託監察人 D.避免被子女挪用
(1)僅 A (2)僅 AB (3)僅 ABC (4) ABCD