

國立臺北商業大學附設空中進修學院 113 學年度第二學期期末考參考答案

考試科目：二專 534 基金管理

考試日期：114 年 6 月 22 日 節次： 3

問答題:每題 20 分

一、 境外基金特性有哪些？

答：國際投資、稅務優勢、法律和監管環境、貨幣多元化、投資人彈性、便利性和流動性

二、 指數型基金優勢有哪些？

答：低成本、分散風險、易於理解和使用、易於交易、透明度高

三、 保本型基金特點有哪些？

答：本金保護、提前贖回不保證保本、有保本率與參與率，兩者呈反向關係
投資期限一般在十年內、募集期間才能申購、投資收益受到幣別的影響、費用較高

四、 境外基金優點哪些？

答：獲得專業管理、分散風險、稅務優惠、匯率優勢、交易成本低

五、 下面兩題任擇一題回答

(一)、資產證券化型基金特色？

(二)、資產證券化型基金風險有哪些？

答：

(一)、多元化投資、穩定的收益、技術性和市場效率、可定制性

(二)、市場風險、信用風險、利率風險、流動性風險、法律和監管風險、資產特定風險、資產評估風險