

改版序

國人對於理財需求殷切，且隨著平均壽命延長，對於退休規劃更加重視，相關理財商品隨之蓬勃發展，使我國資產管理業務持續成長；截至 2025 年 10 月底止，我國境內計有 36 家證券投資信託公司，所發行的共同基金總數為 1,056 檔，國內整體基金資產管理總規模逼近 11 兆元新臺幣，基金總受益人數已超過 1,600 萬人，市場持續增長。主管機關政策面亦持續研修證券投資信託及顧問法相關規範，以健全我國資產管理事業之業務經營，並檢討放寬資產管理業務及基金商品相關限制，協助業者提升市場競爭力。

同時，金管會提出「發展具臺灣特色之亞洲資產管理中心」之政策，包括(一)推動壯大資產計畫：透過鬆綁相關法令，協助引導資金投入本國資產管理業，吸引外國資產管理業投資。推動財富管理促進計畫，全面推動高資產客戶(私人銀行)業務及家族辦公室，並深化 OBU 財富管理業務，發展更多元之商品及服務，帶動產業之營運模式轉型及產業升級；(二)推動擴大投資臺灣計畫：建構支持創投與私募基金發展之環境，擴大投資創投與新創，並推動壯大資本市場計畫，創造更友善、開放且更具競爭力之資本市場，前揭政策措施的推動，將對業界帶來更多機會，故培養更多具備高素質與專業能力之從業人員至關重要。

本書以 114 年 11 月 30 日前公布之法規內容為準，本版主要因應「會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範」、「證券投

資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法」、「證券投資信託基金管理辦法」、「證券投資信託基金募集發行銷售及其申購或買回作業程序」、「證券投資信託事業證券投資顧問事業運用人工智慧技術作業規範」等異動，共修正 98 題，含新增 66 題，修訂後總題數為 990 題，異動幅度約 16.40%。

叢書編撰期間，承蒙各界鼎力支持，本基金會同仁更全力以赴，使本書得以順利付梓，在此謹致謝意。尚請各界不吝批評指正，是所至祈。

證券暨期貨市場發展基金會董事長

張振山

謹識

民國 115 年 2 月

目 錄

第 1 章

總 則

- 3 學習指南
- 14 題庫與解析

第 2 章

證券投資信託基金及境外基金之管理

- 29 學習指南
- 48 題庫與解析

第 3 章

全權委託投資業務之管理

- 115 學習指南
- 136 題庫與解析

第 4 章

證券投資信託事業之管理

- 209 學習指南
- 239 題庫與解析

第5章

證券投資顧問事業之管理

283 學習指南

304 題庫與解析

第6章

自律機構及相關規範

349 學習指南

369 題庫與解析

第7章

管理與監督

443 學習指南

448 題庫與解析