RDRE 考前冲刺单

考前一晚只看这几页。

考场规则

项目	现行口径	核对
课程与考试	RESPDAC 的 Dealing Representative Proficiency Course，在 RESPDAC 的线上学习平台修读，课程结尾是考试	2026-11-15
题量、时长、及格线	官方未公布（课程页要登录才能看，公开部分没有这三项）；本站自测 100 题 / 120 分钟 / 70% 只是练习规格	2026-11-15

考前 24 小时清单

- 证件：报名时登记的姓名与证件上的姓名逐字一致。
- 提前到场或提前登录，迟到可能不得入场。
- 节奏：100 题 120 分钟＝每题约 72 秒；第一遍不纠缠，标记后回头。
- 看到 NOT / EXCEPT / main / best 先圈出来再读选项。
- 考试口径和现行规则不一致时，答考试口径。

每章一个陷阱、一条必记

01 奖学金计划的披露文件与费用 P1 必拿分

陷阱：政府背书陷阱——题干或选项出现 endorse、recommend、guarantee、prudent investment 或 government approved 等字眼。

必记：招股书遵循 full, true and plain disclosure 标准，分为不超过 4 页的平实语言 Plan Summary 与数十页法律语言的 Detailed Plan Disclosure，每年续期，两份都必须交给认购人。

02 从业行为：KYC、适合性与道德守则 P1 必拿分

陷阱：KYC与适合性概念偷换——题干出现「只推荐符合客户需求、目标与风险承受度的投资」或「基于收集的信息评估投资行动是否合适」等描述判断动作的词句。

必记：代表须在每个展业辖区获批注册并具备专业能力、诚信与偿付能力，注册申请表（Form 33-109F4）信息变化通常须在 10 天内报告。

03 监管地图：省证监会与 NI 31-103 P1 必拿分

陷阱：把协调协会或自律组织当成直管机关——题干出现 national regulator、federal securities commission、CSA fining a dealer 或 CIRO registering a scholarship plan dealing representative 等表述。

必记：加拿大没有联邦证券法或联邦证监会，由 13 家省和地区监管机构各自独立执法并靠收费维持运作；CSA 只是非正式全国协会，无权直接注册或处罚从业者。

04 经济与金融市场基础 P2 稳住

陷阱：GDP重复计算与转移支付陷阱——题干问 Which of the following is included in / excluded from GDP，选项出现 transfer payments、raw materials 或 homemaker productivity。

必记：衰退（recession）定义为至少连续六个月的经济收缩；经济周期通常在四到七年之间起伏，难以预测且更难控制。

05 CST 产品线（第二场考试） P3 过一遍

陷阱：佣金来源混淆陷阱——题干出现 management fees、account maintenance fees 与 representative compensation 或 dealer commission 的资金来源关系。

必记：非营利基金会作为计划发起人与认购人签约并收取综合管理费和账户管理费；全资营利子公司任投资基金经理与主分销商，其销售代表佣金完全来自认购人支付的销售费（$200/单位），绝不从计划管理费中支取。