

基金从业《基金法律法规、职业道德与业务规范》高频考题：百分比/分数

1.目前，()的证券投资基金资产净值总值占世界半数以上。

A.美国

B.中国

C.欧盟各国

D.韩国

答案：A

解析：目前，美国的证券投资基金资产净值总值占世界半数以上，对全球证券投资基金的发展有着重要的示范性影响。

2. 根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产()以上投资于债券的为债券基金。

A.40%

B.50%

C.60%

D.80%

答案：D

解析：根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产 80%以上投资于债券的为债券基金。

3.根据相关规定，FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的()，且不得持有其他 FOF。

A.20%

B.25%

C.45%

D.50%

答案：A

解析：根据相关规定，FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的 20%，且不得持有其他 FOF。

4. 基金合同中债券投资下限等于或者大于_____，业绩比较基准中债券比例值等于或者大于_____，满足其中一个条件即为偏债型基金。()



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

A.30%;50%

B.50%;60%

C.50%;50%

D.60%;70%

答案：D

解析：基金合同中债券投资下限等于或者大于 60%，业绩比较基准中债券比例值等于或者大于 70%，满足其中一个条件即为偏债型基金。

5. 股债平衡型混合基金的股票与债券的配置比例较为均衡，大约在()左右。

A.50%~80%

B.30%~70%

C.40%~60%

D.20%~80%

答案：C

解析：偏股型基金中股票的配置比例较高，债券的配置比例较低;偏债型基金则与之刚好相反。股债平衡型基金股票与债券的配置比例较为均衡，比例大约为 40%~60%左右。股债平衡型基金的风险和收益较为适中。

6. 偏股型基金中股票的配置比例是()。

A.10%~20%

B.20%~30%

C.30%~50%

D.60%~100%

答案：D

解析：偏股型基金中股票的配置比例较高，债券的配置比例相对较低。通常，股票的配置比例为 60%~100%。

7. 某基金合同规定，正常情况下股票资产比例为 50%-80%，债券资产比例为 15%-45%，该基金应该属于()。

A.股票型基金



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B.债券型基金

C.保本型基金

D.混合型基金

答案: D

解析: 股票型基金的股票投资比重在 80%以上, 债券型基金的债券投资比例在 80%以上。根据题干可知, 该基金既不属于股票型基金、又不属于债券型基金, 而该基金又以股票、债券为投资对象, 因此该基金应属于混合型基金。

8. 一般本金保证比例通常为()。

A.30%

B.50%

C.80%

D.100%

答案: D

解析: 一般本金保证比例为 100%,但也有低于 100%或高于 100%的情况。

9. 常见的保本比例是()。

A.60%-80%

B.70%-90%

C.80%-100%

D.100%-110%

答案: C

解析: 保本比例是到期时投资者可以获得的本金保障比率。常见的保本比例为 80%-100%。

10. ETF 联接基金投资于目标 ETF 的资产不得低于联接基金资产净值的()。

A.30%

B.50%

C.80%



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D.90%

答案：D

解析：ETF 联接基金投资于目标 ETF 的资产不得低于联接基金资产净值的 90%。

11. QDII 基金为应付赎回、交易清算等临时用途，借入现金的比例不得超过基金、集合计划资产净值的()。

A.1%

B.2%

C.5%

D.10%

答案：D

解析：除中国证监会另有规定外，QDII 基金不得有下列行为：①购买不动产；②购买房地产抵押按揭；③购买贵金属或代表贵金属的凭证；④购买实物商品；⑤除应付赎回、交易清算等临时用途以外，借入现金，该临时用途借入现金的比例不得超过基金、集合计划资产净值的 10%；⑥利用融资购买证券，但投资金融衍生产品除外；⑦参与未持有基础资产的卖空交易；⑧从事证券承销业务；⑨中国证监会禁止的其他行为。

12. 基金中的基金是指()以上的基金资产投资于其他基金份额的基金。

A.50%

B.60%

C.70%

D.80%

答案：D

解析：基金中的基金是指以其他证券投资基金为投资对象的基金，其投资组合由其他基金组成。80%以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中的基金。

13. FOF 持有单只基金的市值，不得()FOF 资产净值。

A.高于 50%

B.低于 50%

C.高于 20%



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

D.低于 20%

答案: C

解析: 规定 FOF 持有单只基金的市值, 不得高于 FOF 资产净值的 20%。

14.FOF 持有单只基金的市值, 不得()FOF 资产净值。

A.高于 50%

B.低于 50%

C.高于 20%

D.低于 20%

答案: C

解析: 规定 FOF 持有单只基金的市值, 不得高于 FOF 资产净值的 20%。

15. 基金管理公司变更持有()以上股权的股东, 应当报经国务院证券监督管理机构批准。

A.3%

B.5%

C.10%

D.15%

答案: B

解析: 基金管理公司变更持有 5%以上股权的股东, 变更公司的实际控制人, 或者变更其他重大事项, 应当报经国务院证券监督管理机构批准。

16. 基金管理公司的主要股东是指持有基金管理公司股权比例最高且不低于()的股东。

A.10%

B.15%

C.20%

D.25%

答案: D



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

解析：基金管理公司的主要股东是指持有基金管理公司股权比例最高且不低于 25% 的股东。

17. 基金份额持有人大会应当由代办()以上基金份额的持有人参加。

A.1/3

B.1/2

C.2/3

D.3/4

答案：B

解析：基金份额持有人大会应当由代办 1/2 以上基金份额的持有人参加。

18. 代表基金份额()以上的基金份额持有人就同一事项要求召开基金份额持有人大会，而基金份额持有人大会的日常机构、基金管理人、基金托管人都不召集的，则该部分基金份额持有人有权自行召集。

A.5%

B.10%

C.15%

D.20%

答案：B

解析：依据《证券投资基金法》的规定，代表基金份额 10% 以上的基金份额持有人就同一事项要求召开基金份额持有人大会，而基金份额持有人大会的日常机构、基金管理人、基金托管人都不召集的，代表基金份额 10% 以上的基金份额持有人有权自行召集，并报中国证监会备案。

19. 封闭式基金的基金管理人聘请法定验资机构验资前，募集的基金份额总额需达到准予注册规模的()以上。

A.70%

B.75%

C.80%

D.90%

答案：C

解析：根据《证券投资基金法》第五十八条，基金募集期限届满，封闭式基金募集的基金份额总额达到准予注册规模的 80%



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

以上,开放式基金募集的基金份额总额超过准予注册的最低募集份额总额,并且基金份额持有人人数符合中国证监会规定的,基金管理人应当自募集期限届满之日起 10 日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起 10 日内,向中国证监会提交验资报告,办理基金备案手续,并予以公告。

20. 基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的()时,被认定为基金的重大事件。

A.0.05%

B.0.1%

C.0.5%

D.0.01%

答案: C

解析: 基金的重大事件可包括: 基金份额持有人大会的召开, 提前终止基金合同, 延长基金合同期限.转换基金运作方式, 更换基金管理人或托管人, 基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管人的基金托管部门负责人发生变动, 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼, 基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的 0.5%, 开放式基金发生巨额赎回并延期支付, 等等。

21. 当出现巨额赎回, 基金管理人决定部分延期赎回时, 当日接受赎回比例不低于()。

A.当日基金总份额 5%

B.上一日基金总份额 5%

C.上一日基金总份额 10%

D.当日基金总份额 10%

答案: C

解析: 当基金管理人认为兑付投资者的赎回申请有困难, 或认为兑付投资者的赎回申请进行的资产变现可能使基金份额净值发生较大波动时, 基金管理人可以在当日接受赎回比例不低于上一日基金总份额 10%的前提下, 对其余赎回申请延期办理。

22. 一般情况下, 沪、深证券交易所对封闭式基金的交易与股票交易一样实行价格涨跌幅限制, 涨跌幅比例为()。

A.5%

B.10%

C.15%

D.20%



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

答案: B

解析: 目前, 沪、深证券交易所对封闭式基金的交易与股票交易一样实行价格涨跌幅限制, 涨跌幅比例为 10%(基金上市首日除外)。

23. 金托管人的基金托管部门主要业务人员在 1 年内变动超过()时, 托管人应当在变化发生之日起 2 日内编制并披露临时报告书, 并报中国证监会及其派出机构备案。

A.30%

B.50%

C.15%

D.5%

答案: A

解析: 当基金发生涉及托管人及托管业务的重大事件时, 例如, 基金托管人的专门基金托管部门的负责人变动、该部门的主要业务人员在 1 年内变动超过 30%、托管人召集基金份额持有人大会、托管人的法定名称或住所发生变更、发生涉及托管业务的诉讼、托管人受到监管部门的调查或托管人及其托管部门的负责人受到严重行政处罚等, 托管人应当在事件发生之日起 2 日内编制并披露临时公告书, 并报中国证监会及地方监管局备案。

24. 货币市场基金偏离度达到需要进行临时报告披露的要求是()。

A.负偏离度的绝对值达到 0.25%

B.负偏离度达到 0.25%

C.偏离度的绝对值达到 0.25%

D.正偏离度达到 0.25%

答案: A

解析: 当影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值负偏离度的绝对值超过 0.25%时, 基金管理人将在事件发生之日起 2 日内就此事项进行临时报告。

25. 股票投资组合报告期内累计买入、累计卖出价值超出期初基金资产净值()时, 基金管理人需要在基金股票投资组合重大变动事项中披露股票明细。

A.1%

B.2%

C.3%



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D.5%

答案：B

解析：基金股票投资组合重大变动的披露内容包括：报告期内累计买入、累计卖出价值超出期初基金资产净值 2%(报告期内基金合同生效的基金，采用期末基金资产净值的 2%)的股票明细;对累计买入、累计卖出价值前 20 名的股票价值低于 2%的，应披露至少前 20 名的股票明细;整个报告期内买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额。披露该信息的意义主要在于反映报告期内基金的一些重大投资行为。

26. 不收取销售服务费的，对持有持续期长于 3 个月但少于 6 个月的投资者收取不低于()的赎回费，并将上述赎回费总额的 50%计入基金财产。

A.0.1%

B.0.25%

C.0.5%

D.0.75%

答案：C

解析：不收取销售服务费的，对持有持续期长于 3 个月但是少于 6 个月的投资者收取不低于 0.5%的赎回费，并将上述赎回费总额的 50%计入基金财产。

基金从业取证班课程，解密机考原题，报课送官方正版教材+VIP 题库，[考前 10 天开放各科押题试卷>>](#)

233 网校基金从业复习资料

[【精华】2018 年基金从业资格考试复习资料汇总](#)

[@基金从业资格考生,你有一份免费电子书待查看](#)



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！