

基金从业资格考试交流群：309078453

基金从业资料下载：<http://www.233.com/forum/jjcy>

基金从业资格考试题库：<http://wx.233.com/tiku/exam/1004>

2019 年基金从业《基金法律法规》考前密训试卷

1. 作为基金份额持有人，其信息披露义务主要体现在与（ ）相关的披露义务。
 - A. 基金股东大会
 - B. 基金托管人协会
 - C. 基金份额持有人大会
 - D. 基金公司经营业绩
2. 证交所在监管中发现基金异常交易，采取的措施是（ ）。
 - A. 没收违法所得
 - B. 取消资格
 - C. 罚款
 - D. 电话提示、警告
3. 存续期募集的信息披露主要指开放式基金在基金合同生效后每（ ）个月披露一次更新的招募说明书。
 - A. 1
 - B. 2
 - C. 3
 - D. 6
4. 下列资产管理行业表述错误的是（ ）。
 - A. 资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源，提高整个社会经济的效率和生产服务水平
 - B. 通过资产管理行业专业管理活动，能够帮助投资人搜集、处理和与投资有关的宏观、微观信息，提供各类投资机会，帮助投资者进行投资决策
 - C. 资产管理行业能保障投资者投资盈利
 - D. 资产管理行业还能对金融资产合理定价，给金融市场提供流动性，降低交易成本
5. 职业道德修养是一种（ ），关键在于“自我”的意愿和努力。
 - A. 主观行为
 - B. 自律行为
 - C. 自我修养
 - D. 他律
6. 假如你是一位普通股股东，你将可能参与的公司事务是（ ）。
 - A. 每年获得固定的股息
 - B. 参与公司日常经营管理，拥有公司大部分业务的决策权
 - C. 获得承诺的现金流，包括本金和利息
 - D. 按公司经营成果、在投资需求和管理者对支付股利的看法，获得股利分配
7. 根据有关规定，当证券交易所在日常监控中发现基金异常交易行为时，应该报送给



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

()。

- A. 中国证监会在证券交易所所在地的派出机构
 - B. 中国证监会在基金公司主要办公场所所在地的派出机构
 - C. 中国证监会
 - D. 中国证监会在基金公司注册地的派出机构
8. 2007 年, () 设立了基金公司会员部, 负责基金管理公司和基金托管银行特别会员的自律管理。
- A. 中国证监会 B. 中国银监会
 - C. 中国证券业协会
 - D. 中国基金业协会
9. 南方保本基金的保本周期为 () 年。
- A. 1
 - B. 3
 - C. 5
 - D. 10
10. 以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金是 ()。
- A. 指数基金
 - B. 成长型基金
 - C. 收入型基金
 - D. 平衡型基金
11. () 在对基金销售活动进行现场检查时, 有权对与基金销售适用性相关的制度建设等进行询问或检查, 发现存在问题的, 可以进行必要的指导。
- A. 证券业协会
 - B. 中国证监会及其派出机构
 - C. 基金业协会
 - D. 监控中心
12. 申请登记期间, 登记事项发生重大变化的, 私募基金管理人应当及时告知 () 并变更申请登记内容。
- A. 证券业协会
 - B. 证监会
 - C. 银监会
 - D. 基金业协会
13. 场内货币市场基金实行 () 交易机制。
- A. T+0
 - B. T+1
 - C. T+2
 - D. T+3
14. 当前, 我国开放式基金已经构建一条 () 在内的风险由低到高的产品线, 以满足不同风险偏好者的需求。
- A. 债券基金、货币市场基金、混合基金、股票基金 B. 货币市场基金、债券基金、混合基金、股票基金 C. 债券基金、货币市场基金、股票基金、混合基金



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- D. 货币市场基金、债券基金、股票基金、混合基金
15. 基金托管人根据（ ）的指令办理资金划拨。
- A. 基金销售机构
 - B. 基金注册登记机构
 - C. 基金管理人
 - D. 基金投资人
16. 在二级市场的净值报价上，ETF（ ）提供一个基金参考净值报价。
- A. 每 20 秒
 - B. 每一周
 - C. 每一天
 - D. 每 15 秒
17. 无需披露上市交易公告书的基金品种是（ ）。
- A. 上市开放式基金
 - B. 封闭式基金
 - C. 开放式基金
 - D. 交易型开放式指数基金
18. 关于中国证券投资基金业协会的的职责，以下表述错误的是（ ）。
- A. 办理非公开募集基金的登记、备案
 - B. 对会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解
 - C. 教育和组织会员遵守相关法律及行政法规
 - D. 有权对会员进行行政处罚
19. 现货市场的交易协议达成后在（ ）个交易日内进行交割。
- A. 1
 - B. 2
 - C. 3
 - D. 5
20. 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. 65%
 - C. 80%
 - D. 50%
21. 下列关于基金宣传推介材料规范，说法正确的是（ ）。
- A. 推介货币市场基金的，可以保证最低收益
 - B. 电台广播应当以旁白形式提示投资人注意风险并参考该基金的销售文件
 - C. 推介避险策略基金的，可以不揭示避险策略基金的风险
 - D. 登载基金管理人股东背景时，不必特别声明基金管理人与股东之间的业务隔离制度
22. 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



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D. 3/4

23. 甲在担任 A 基金管理公司监察稽核部负责人时，应其在 B 基金管理公司筹备监察稽核部的同学乙的要求，将 A 基金的控制制度、工作流程等发送给乙参考。在上述案例中，甲的行为违反了基金职业道德规范中（ ）要求。

- A. 保守秘密
- B. 守法合规
- C. 忠诚尽责
- D. 诚实守信

24. 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%

25. 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%

26. 基金销售机构在进行市场细分时，应遵循的原则不包括（ ）。

- A. 可测原则
- B. 易入原则
- C. 成长原则
- D. 适用原则

27. 下列属于合规管理基本原则的是（ ）。

- A. 全面性
- B. 健全性
- C. 规范性
- D. 独立性

28. 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%

29. 下列不属于系列基金的优势的是（ ）。

- A. 强大的扩张功能
- B. 简化管理 C. 降低成本
- D. 既可以在场外市场进行基金份额申购、赎回，又可以在交易所进行基金份额交易和基金份额申购或赎回

30. 常见的保本比例是（ ）。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 60%~80%
B. 70%~90%
C. 80%~100%
D. 100%~110%
31. 一般本金保证比例通常为（ ）。
- A. 30%
B. 50%
C. 80%
D. 100%
32. 在契约型基金的运作关系中，下列有权对基金管理人的投资行为进行监督的机构或人员是（ ）。
- A. 律师事务所 B. 基金托管人
C. 基金代理销售机构
D. 会计师事务所
33. 一般情况下，以下基金信息的披露时间无法事先预见的是（ ）。
- A. 临时信息披露
B. 基金募集信息披露
C. 基金份额上市交易公告书
D. 基金季度报告
34. 开放式基金（ ）公布基金单位资产净值。
- A. 每日
B. 每周
C. 每月
D. 每季度
35. 关于货币市场基金的说法，正确的是（ ）。
- A. 没有投资风险
B. 只适合长期投资
C. 只适合短期投资
D. 既适合短期投资，也适合长期投资
36. 下列属于基金管理人内部控制基本要素的是（ ）。
- A. 控制环境
B. 控制活动
C. 内部监控
D. 以上都正确
37. 关于基金宣传推介材料，说法正确的是（ ）。
- A. 可以预测基金的投资业绩
B. 可以登载单位的推荐性文字
C. 可以使用“坐享财富增长”“欲购从速”等表述
D. 可以通过电视、广播进行公布
38. 基金年度报告应经（ ）以上独立董事签字同意。
- A. 1/3



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 1/2

C. 2/3

D. 3/4

39. 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

B. 债券型基金

C. 避险策略基金

D. 混合型基金

40. 信息披露的原则主要体现在（ ）上。

A. 对披露内容和披露形式的要求

B. 对披露制度和披露形式的要求

C. 对披露法规和披露形式的要求

D. 对披露法规和披露制度的要求

41. 在基金信息披露工作中，通常会设置专门的信息披露岗位，对相关业务部门提交的信息披露公告进行最终审核，这体现了内部控制中的（ ）。

A. 有效性原则

B. 相互制约原则

C. 成本效益原则

D. 独立性原则

42. 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%

43. 内部控制的（ ）要求通过科学的内部控制手段和方法，建立合理的内部控
制程序，维护内部控制制度的有效执行。

A. 健全性原则

B. 有效性原则

C. 独立性原则

D. 成本效益原则

44. 我国证券投资基金的托管协议是基金管理人与（ ）之间订立的就基金资产保
管、资金清算、会计核算等方面达成的协议书。

A. 基金托管人

B. 基金份额持有人

C. 监管机构

D. 基金发起人

45. 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。

A. 30%； 50%



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B. 50%; 60%
- C. 50%; 50%
- D. 60%; 70%
46. 公开披露的基金信息不包括（ ）。
- A. 基金招募说明书、基金合同、基金托管协议
- B. 基金资产净值、基金份额净值
- C. 基金财产的资产组合季度报告、财务会计报告及中期和年度基金报告
- D. 证券投资业绩预测
47. 根据相关规定，FOF 持有（ ）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。
- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 5
48. 在销售策略方面，我国基金销售的渠道以（ ）为主。
- A. 基金公司直销
- B. 独立第三方销售公司
- C. 银行和券商代销
- D. 互联网金融渠道
49. 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
50. 基金销售机构办理基金销售业务，应当由基金销售机构与（ ）签订书面销售协议，明确双方的权利和义务。
- A. 基金客户
- B. 基金管理人
- C. 基金托管人
- D. 监管机构
51. （ ）是指基金销售机构或人员为解决客户有关问题而提供的系列活动。
- A. 基金客户服务
- B. 基金销售服务
- C. 基金理财服务
- D. 基金售后服务
52. 基金销售费用不包括（ ）。
- A. 交易佣金
- B. 客户维护费
- C. 申购(认购)费
- D. 赎回费
53. 根据基金投资目标划分，基金的类型不包括（ ）。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 收入型基金
- B. 增长型基金
- C. 平衡型基金
- D. 激进型基金

54. 2001 年 9 月，我国第一只开放式基金（ ）诞生，使我国基金业发展实现了从封闭式基金到开放式基金的历史性跨越。

- A. 华安创新
- B. 基金开元
- C. 基金金泰
- D. 淄博基金

55. 关于证券投资基金私募发行的说法，正确的是（ ）。

- A. 基金发行对象为社会公众
- B. 基金发行对象为不特定投资人
- C. 基金发行对象为特定的投资人
- D. 基金发行对象为不确定的机构投资者

56. 基金季度报告中披露的投资组合，下列表述错误的是（ ）。

- A. 需要披露按行业分类的股票投资组合
- B. 需要披露前 10 名债券明细
- C. 需要披露前 10 名股票明细
- D. 需要披露按券种分类的债券投资组合

57. 按照投资对象不同，可将基金分为（ ）。

- A. 股票基金、债券基金、避险策略基金、货币市场基金
- B. 股票基金、债券基金、避险策略基金、ETF
- C. 成长基金、收益基金、指数基金、货币市场基金
- D. 股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金

58. 关于基金销售协议，下列描述错误的是（ ）。

- I. 基金销售协议是基金管理人与基金销售机构之间签署的协议
- II. 具有基金代销资格的销售机构可以先销售基金产品，再补充签订销售协议
- III. 基金销售条款可以在基金销售协议及其补充协议中约定
- IV. 基金销售协议可以约定销售机构根据销售基金的销售量来提取一定比例的客户维护费

- A. I、II
- B. II、IV
- C. I、III
- D. III、IV

59. 基金作为一种金融产品，其产品品质体现为基金的未来收益和营销人员的持续服务。这体现的是 4Ps 理论的（ ）。

- A. 规范性
- B. 持续性
- C. 专业性
- D. 服务性

60. 下列关于对冲基金的说法错误的是（ ）。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 对冲基金即是“风险对冲过的基金”
- B. 对冲基金是采取公开募集方式以避开管制，并通过大量金融工具投资获取高回报率的共同基金
- C. 它是基于投资理论和极其复杂的金融市场操作技巧，充分利用各种金融衍生产品的杠杆效用，承担高风险、追求高收益的投资模式
- D. 对冲基金的宗旨在于利用期货、期权等金融衍生产品以及对相关联的股票进行买空卖空、风险对冲的操作技巧，在一定程度上规避和化解投资风险
61. 某基金管理公司的基金经理甲串通基金经理乙，通过他们控制的两个基金相互交易，人为虚增交易量来拉升股价的行为属于（ ）。
- A. 二公司的内幕交易
- B. 基于交易的操纵市场
- C. 基于信息的操纵市场
- D. 不正当竞争
62. 下列关于股票基金的说法，错误的是（ ）。
- A. 股票基金每天只进行一次净值计算，因此每一交易日只有一个价格
- B. 股票基金的净值是由其持有的证券价格复合而成
- C. 股票基金的价格在每一交易日内始终处于变化之中
- D. 与其他类型基金相比，股票基金的风险较高，但预期收益也较高
63. 某基金在新股申购过程中，发现现金头寸不足，要求头寸复核岗员工修改初步询价信息，但头寸复核岗员工由于工作疏忽未予修改，导致申购无效。该风险属于（ ）。
- A. 操作风险
- B. 法律合规风险
- C. 流动性风险
- D. 市场风险
64. 下列关于基金管理人的内部控制的说法中，错误的是（ ）。
- A. 必须得到持续的贯彻执行并切实发挥作用
- B. 应遵循相互制约的原则，即相互牵制必须考虑横向控制的制约关系
- C. 各机构、部门、岗位职责应当保持相对独立
- D. 必须覆盖公司的各项业务、各个部门、各级人员
65. 基金份额登记机构的主要职责不包括（ ）。
- A. 代理发放红利
- B. 建立并保管基金份额持有人名册
- C. 负责基金份额的登记
- D. 建立完善的基金份额持有人资金的存取程序和授权审批制度
66. 下列关于基金份额持有人大会的说法，错误的是（ ）。
- A. 代表基金份额 5% 以上的基金份额持有人就同一事项有权要求召开基金份额持有人大会
- B. 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，并报国务院证券监督管理机构备案
- C. 基金管理人未按规定召集或者不能召集时，由基金托管人召集



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- D. 基金份额持有人大会设立日常机构的，由该日常机构召集
67. 增长型基金主要以（ ）为投资对象的证券。
- A. 大盘蓝筹股
 - B. 公司债
 - C. 政府债券
 - D. 高成长性公司的股票
68. 基金公司总经理对存在问题不整改或者整改未达到要求的，督察长应当向（ ）报告。
- A. 董事会
 - B. 中国证监会
 - C. 中国证监会相关派出机构
 - D. 以上都正确
69. 以下货币市场基金不得投资的金融工具是（ ）。
- A. 现金
 - B. 可转换债券
 - C. 剩余期限超过 397 天的债券
 - D. 信用等级在 AA+级以下的债券与非金融企业债务融资工具
70. 基金登记过程实际上是（ ）通过登记系统对基金投资者所投资基金份额及其变动的确认、记账的过程。
- A. 登记机构
 - B. 交易所
 - C. 基金托管人
 - D. 基金管理人
71. 下列不属于道德的特征的是（ ）。
- A. 道德具有差异性
 - B. 道德具有继承性
 - C. 道德具有连续性
 - D. 道德具有具体性
72. 投资者将 LOF 份额从证券登记系统转入 TA 系统，自（ ）日开始，投资者可以在转入方代销机构或基金管理人处申报赎回基金份额。
- A. T+2
 - B. T+3
 - C. T+1
 - D. T+4
73. 如果基金募集失败，基金管理人要在基金募集期限届满后（ ）日内退还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息。
- A. 7
 - B. 10
 - C. 15
 - D. 30
74. 基金管理人应当在每个季度结束之日起（ ）个工作日内，编制完成基金季



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

度报告，并将季度报告登载在指定报刊和网站上。

A. 60

B. 30

C. 90

D. 15

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

A. 50% B. 60%

C. 70% D. 80%

76. （ ）是国际上将会计准则与计算机语言相结合，用于非结构化数据，尤其是财务信息交换的最新公认标准和技术。

A. QDII

B. QFII

C. ETF

D. XBRL

77. 下列投资者视为合格投资者的是（ ）。

I. 社会保障基金

II. 慈善基金

III. 依法设立并在基金业协会备案的投资计划

IV. 投资于所管理私募基金的私募基金管理人及其从业人员

A. I、II、III

B. II、III、IV C. I、IV

D. I、II、III、IV

78. ETF 基金最大的特色是（ ）。

A. 被动操作

B. 指数型基金

C. 实物申购、赎回机制

D. 一级市场与二级市场并存的交易制度

79. 基金托管人职责终止的，基金份额持有人大会应当在（ ）个月内选任新基金托管人。

A. 1

B. 6

C. 12

D. 3

80. 关于契约型基金与公司型基金的区别，以下表述错误的是（ ）。A. 法律主体资格不同

B. 基金营运依据不同

C. 投资者的地位不同

D. 投资范围不同

81. 基金份额的发售由（ ）负责办理。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 基金销售机构
B. 基金管理人
C. 基金注册登记机构
D. 基金托管人
82. 对在（ ）内连续两次被出具监管警示函仍未改正的基金管理公司或基金代销机构，该公司或机构在分发或公布基金宣传推介材料前，应当事先将材料报送中国证监会。
- A. 10 日
B. 30 日
C. 3 个月
D. 6 个月
83. 一般认为，世界上最早的证券投资基金即英国的“海外及殖民地政府信托基金”，产生于（ ）年。
- A. 1868
B. 1768
C. 1686
D. 1420
84. 在发现有可疑交易或者行为时，在其发生后（ ）个工作日内，向中国反洗钱监测分析中心报告。
- A. 5
B. 10
C. 30
D. 60
85. ETF 实施价格涨跌幅限制，涨跌幅设置为（ ），从上市首日开始实行。
- A. 5%
B. 10%
C. 15%
D. 20%
86. 基金连续两个开放日以上发生巨额赎回，基金管理人已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过正常支付时间（ ）个工作日，并应当在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。
- A. 3
B. 7
C. 10
D. 20
87. 我国基金交易佣金不得高于（ ），起点（ ），由证券公司向投资者收取。
- A. 3%；5 元
B. 3%；15 元
C. 0.3%；5 元
D. 5%，15 元
88. 关于封闭式基金份额上市交易应当符合法定条件，以下错误的是（ ）。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 基金份额上市交易规则规定的其他条件
B. 基金份额持有人不少于二百人
C. 基金合同期限为五年以上
D. 基金募集金额不低于两亿元人民币
89. () 是以除本国以外的全球股票市场为投资对象，能够分散本国市场外的投资风险。
A. 单一国家型股票基金
B. 区域型股票基金
C. 全球股票基金
D. 国内股票基金
90. 我国相关法律法规规定，办理基金开户要求的个人投资者年龄范围是 () 周岁。
A. 16~60
B. 16~70
C. 18~60
D. 18~70
91. 在开放式基金的开放期间，基金管理人应披露基金每个开放日的 ()。
A. 基金资产净值和基金份额累计净值
B. 基金份额净值和基金份额累计净值
C. 基金资产总值和基金资产净值
D. 基金资产净值和基金份额净值
92. 对基金管理公司持有 5% 以上股权的非主要股东，非主要股东为自然人的，个人金融资产不低于 () 万元人民币，在境内外资产管理行业从业 () 年以上。
A. 1000; 5
B. 1000; 10
C. 3000; 5
D. 3000; 10
93. 某投资人赎回某基金 1 万份基金份额，持有时间为 8 个月，对应的赎回费率为 0.5%，假设赎回当日基金份额净值是 1.05 元，则其可得到的赎回金额为 () 元。
A. 10347.5
B. 10227.5
C. 10497.5
D. 10447.5
94. 基金宣传推介材料可以使用 () 的表述。
A. 尽享牛市
B. 风险自负
C. 欲购从速
D. 安享财富增长
95. 下列不属于基金监管所依据的部门规章或规范性文件的是 ()。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 《证券投资基金管理公司管理办法》
B. 《公开募集证券投资基金运作管理办法》
C. 《公开募集证券投资基金销售公平竞赛行为规范》
D. 《证券投资基金销售管理办法》
96. 目前，国内货币市场基金的申购和赎回应遵循的原则是（ ）。
A. 未知价、金额申购、份额赎回原则
B. 确定价、金额申购、份额赎回原则
C. 确定价、份额申购、金额赎回原则
D. 未知价、份额申购、金额赎回原则
97. （ ）是指基金销售活动中基金销售机构、基金投资人之间的货币资金转移活动。
A. 基金投资顾问
B. 基金评价
C. 基金估值核算
D. 基金销售支付
98. 1940 年（ ）和 1940 年（ ）是美国关于共同基金的两部最重要的法律，不但规定了对投资公司的监管，而且规定了基金投资顾问、基金销售商、投资公司董事、管理人员等的管理。
A. 《证券交易法》；《证券法》
B. 《证券法》；《投资公司法》
C. 《证券交易法》；《投资顾问法》
D. 《投资公司法》；《投资顾问法》
99. 封闭式基金交易报价最小变动单位是（ ）元人民币。
A. 0.0001
B. 0.001
C. 0.01
D. 0.1
100. 《证券投资基金运作管理办法》规定，开放式基金单个开放日的基金净赎回申请超过基金总份额的（ ）时，为巨额赎回。
A. 0 B. 0.05
C. 0.1
D. 0.02

答案解析

1. 【答案】C

【解析】本题考查基金份额持有人的信息披露义务。基金份额持有人的信息披露义务主要体现在与基金份额持有人大会相关的披露义务。根据《证券投资基金法》，当代表基金份额 10%以上的基金份额持有人就同一事项要求召开持有人大会，在基金管理人和基金托管人都不召集的时候，代表基金份额 10%以上的基金份额持有人有权自行召集；会议召开后，如果基金管理人和基金托管人对持有人会议决定的事项不履行信息披露义务的，召集基金份额持有人大会的基金份额持有人应当履行相关的信息披露义务。故本题选择 C 选项。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

2. 【答案】D

【解析】本题考查证券交易所对异常交易的处罚措施。证券交易所在监控中发现基金交易行为异常，涉嫌违法违规的，可以根据具体情况，采取电话提示、警告、约见谈话、公开谴责等措施，并同时向中国证监会报告。故本题选择 D 选项。

3. 【答案】D

【解析】本题考查基金存续期募集的信息披露时间间隔。存续期募集信息披露主要指开放式基金在基金合同生效后每 6 个月披露一次更新的招募说明书。故本题选择 D 选项。

4. 【答案】C

【解析】本题考查资产管理行业的作用。资产管理行业的作用包括：（1）资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源，提高整个社会经济的效率和生产服务水平；（2）通过资产管理行业专业管理活动，能够帮助投资人搜集、处理和投资有关的宏观、微观信息，提供各类投资机会，帮助投资者进行投资决策；（3）资产管理行业还能对金融资产

合理定价，给金融市场提供流动性，降低交易成本；（4）资产管理行业能创造广泛的投资产品和服务，满足投资者的需求，使资金的需求方和提供方能够便利的连接起来。故本题选择 C 选项。

5. 【答案】B

【解析】本题考查职业道德修养。职业道德修养是一种自律行为，关键在于“自我”的意愿和努力。故本题选择 B 选项。

6. 【答案】B

【解析】普通股股东的权利包括：公司重大决策参与权、公司资产收益权和剩余资产分配权、监督决策权、优先认股权、股票转让权等。故本题选择 B 选项。

7. 【答案】C

【解析】本题考查证券交易所对异常行为的处置措施。证券交易所在日常监控中发现基金异常交易行为时，将视情况采取书面警告、约见谈话、电话提示、公开谴责等措施，并在采取相关措施的同时报告中国证监会。故本题选择 C 选项。

8. 【答案】C

【解析】本题考查基金公司会员部的设立。2007 年，中国证券业协会设立了基金公司会员部，负责基金管理公司和基金托管银行特别会员的自律管理。故本题选择 C 选项。

9. 【答案】B

【解析】南方保本基金的保本周期为 3 年。故本题选项 B 选项。

10. 【答案】C

【解析】本题考查证券投资基金的分类标准。收入型基金是以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。故本题选择 C 选项。

11. 【答案】B

【解析】本题考查对公募基金销售的监管。中国证监会及其派出机构在对基金销售活动进行现场检查时，有权对与基金销售适用性相关的制度建设等进行询问或检查，发现存在问题的，可以进行必要的指导。故本题选择 B 选项。

12. 【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】本题考查私募基金管理人变更登记事项。申请登记期间，登记事项发生重大变化的，私募基金管理人应当及时告知基金业协会并变更申请登记内容。故本题选择 D 选项。

13. 【答案】A

【解析】场内货币市场基金就是可以在股票账户里购买的货币基金，等于是一种保证金余额管理工具，实行 T+0 的交易机制。故本题选择 A 选项。

14. 【答案】B

【解析】本题考查证券投资基金的风险排序。当前，我国开放式基金已经构建一条货币市场基金、债券基金、混合基金、股票基金等在内的风险由低到高的产品线，以满足不同风险偏好者的需求。故本题选择 B 选项。

15. 【答案】C

【解析】本题考查证券市场的参与主体。依据《证券投资基金法》的规定，基金托管人职责之一为按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜，故本题选择 C 选项。

16. 【答案】D

【解析】在二级市场的净值报价上，ETF 每 15 秒提供一个基金参考净值报价，而 LOF 通常每一天只提供一次或几次基金净值报价。故本题选择 D 选项。

17. 【答案】C

【解析】本题考查基金上市公告书。目前，披露上市交易公告书的基金品种主要有：封闭式基金、上市开放式基金（LOF）和交易型开放式指数基金（ETF）以及分级基金子份额。故本题选择 C 选项。

18. 【答案】D

【解析】本题考查基金业协会。基金业协会属于自律组织，无权对会员进行行政处罚，中国证监会可以采取行政处罚措施。故本题选择 D 选项。

19. 【答案】B

【解析】按照交割期限不同，金融市场分为现货市场和期货市场。其中，现货市场的交易协议达成后在 2 个交易日内进行交割。故本题选择 B 选项。

20. 【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%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。故本题选择 C 选项。

21. 【答案】B

【解析】本题考查基金宣传推介材料规范。A 选项，推介货币市场基金的，不得保证最低收益；C 选项，推介避险策略基金的，应当充分揭示避险策略基金的风险，说明投资者投资于避险策略基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，并说明避险策略基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险；D



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

选项，登载基金管理人股东

背景时，应当特别声明基金管理人与股东之间实行业务隔离制度，股东并不直接参与基金财产的投资运作。故本题选择 B 选项。

22. 【答案】B

【解析】基金份额持有人大会的召开条件中要求：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。故本题选择 B 选项。

23. 【答案】A

【解析】本题考查基金从业人员行为规范。甲担任 A 基金公司的监察稽核负责人，却把本公司的内部信息告诉乙，违背了保守秘密的职业道德规范。故本题选择 A 选项。

24. 【答案】D

【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，故本题选择 D 选项。

25. 【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。故本题选择 B 选项。

26. 【答案】D

【解析】本题考查基金销售机构进行市场细分时的原则。市场细分的原则包括：易入原则、可测原则、成长原则、识别原则、利润原则。故本题选择 D 选项。

27. 【答案】D

【解析】本题考查合规管理的基本原则。合规管理的基本原则有：独立性、客观性、公正性、专业性和协调性原则。故本题选择 D 选项。

28. 【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%。故本题选择

C 选项。

29. 【答案】D

【解析】本题考查系列基金的优势。系列基金又叫伞形基金。从基金公司经营管理的角度看，采取伞形结构比单一结构具有优势，表现在以下两方面：（1）简化管理、降低成本；（2）强大的扩张功能。故本题选择 D 选项。

30. 【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%，故本题选择 C 选项。

31. 【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。故本题选择 D 选项。

32. 【答案】B

【解析】本题考查对基金管理人的监管。基金托管人在基金运作中的重要作用之一就是



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

资行为等) 进行监督, 可以促使基金管理人按照有关法律法规和基金合同的要求运作基金财产, 有利于保护基金份额持有人的权益。故本题选择 B 选项。

33. 【答案】A

【解析】本题考查基金临时信息披露。基金临时信息披露主要指在基金存续期间, 当发生重大事件或市场上流传误导性信息, 可能引致对基金份额持有人权益或者基金份额价格产生重大影响时, 基金信息披露义务人依法对外披露临时报告或澄清公告。它是不能提前预见披露时间的。故本题选择 A 选项。

34. 【答案】A

【解析】本题考查基金净值公告。开放式基金每日公布单位资产净值, 每季度公布资产组合, 每 6 个月公布变更的招募说明书。故本题选择 A 选项。

35. 【答案】C

【解析】本题考查货币市场基金的特点。货币市场基金具有风险低、流动性好的特点。货币市场基金是厌恶风险、对资产流动性和安全性要求较高的投资者进行短期投资的理想工具, 或暂时存放现金的理想场所。但要注意的是, 货币市场基金的长期收益率较低, 并不适合进行长期投资。故本题选择 C 选项。

36. 【答案】D

【解析】本题考查内部控制的基本要素。基金管理人内部控制的基本要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控。故本题选择 D 选项。

37. 【答案】D

【解析】本题考查基金宣传推介资料的禁止性规定。基金宣传推介材料的禁止性规定包括: (1) 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏; (2) 预测基金的投资业绩; (3) 违规承诺收益或者承担损失; (4) 诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构, 或者其他基金管理人募集或者管理的基金; (5) 夸大或者片面宣传基金, 违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述; (6) 登载单位或者个人的推荐性文字; (7) 不恰当的语言表述, 如: “业绩稳健” “最强” “坐享财富增长” “欲购从速” 等。故本题选择 D 选项。

38. 【答案】C

【解析】本题考查基金年度报告。为了进一步保障基金信息质量, 法规规定, 基金年度报告应经 2/3 以上独立董事签字同意, 并由董事长签发。故本题选择 C 选项。

39. 【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。故本题选择 D 选项。

40. 【答案】A

【解析】本题考查信息披露原则的体现。信息披露的原则主要体现在对披露内容和披露形式两方面的要求上。在披露内容上, 要求遵循真实性原则、准确性原则、



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

完整性原则、及时性原则和公平性原则；在披露形式上，要求遵循规范性原则、易解性原则和易得性原则。故本题选择 A 选项。

41. 【答案】D

【解析】本题考查独立性原则。独立性原则指基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，故本题选择 D 选项。

42. 【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%，故本题选择 D 选项。

43. 【答案】B

【解析】本题考查内部控制中的有效性原则。内部控制的有效性原则要求通过科学的内部控制手段和方法，建立合理的内部控制程序，维护内部控制制度的有效执行。故本题选择 B 选项。

44. 【答案】A

【解析】本题考查基金托管协议。基金托管协议是基金管理人和基金托管人签订的协议，主要目的在于明确双方在基金财产保管、投资运作、净值计算、收益分配、信息披露及

相互监督等事宜中的权利、义务及职责，确保基金财产的安全，保护基金份额持有人的合法权益。故本题选择 A 选项。

45. 【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。故本题选择 D 选项。

46. 【答案】D

【解析】本题考查公开披露基金信息的内容。公开披露的基金信息包括：（1）基金招募说明书、基金合同、基金托管协议；（2）基金募集情况；（3）基金份额上市交易公告书；

（4）基金资产净值、基金份额净值；（5）基金份额申购、赎回价格；（6）基金财产的资产组合季度报告、财务会计报告及中期和年度基金报告；（7）临时报告；（8）基金份额持有人大会决议；（9）基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动；

（10）涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼；依照法律、行政法规有关规定，由国务院证券监督管理机构规定应予披露的其他信息。故本题选择 D 选项。

47. 【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。故本题选择 A 选项。

48. 【答案】C

【解析】本题考查基金销售策略。在销售策略方面，我国基金销售的渠道以银行和券商代销为主。故本题选择 C 选项。

49. 【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



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

投资基金的发展有着重要的示范性影响。故本题选择 A 选项。

50. 【答案】B

【解析】本题考查基金销售机构的职责规范。基金销售机构办理基金销售业务，应当由基金销售机构与基金管理人签订书面销售协议，明确双方的权利和义务。故本题选择 B 选项。

51. 【答案】A

【解析】本题考查基金客户服务的意义。基金客户服务是指基金销售机构或人员为解决客户有关问题而提供的系列活动。故本题选择 A 选项。

52. 【答案】A

【解析】基金管理人与基金销售机构应在基金销售协议及其补充协议中约定，双方在申购（认购）费、赎回费、销售服务费等销售费用的分成比例。A 项表述错误，故本题选择 A 选项。

53. 【答案】D

【解析】根据投资目标的不同，可以将基金分为成长型（增长型）基金、收入型基金和平衡型基金。故本题选择 D 选项。

54. 【答案】A

【解析】本题考查基金的试点发展。2001 年 9 月，我国第一只开放式基金—华安创新诞生，使我国基金业发展实现了从封闭式基金到开放式基金的历史性跨越。此后，开放式基金逐渐取代封闭式基金成为中国基金市场发展的方向。故本题选择 A 选项。

55. 【答案】C

【解析】本题考查私募基金的特征。和公募基金相比，私募基金不能进行公开发售和宣传推广，投资金额要求高，投资者的资格和人数常常受到严格的限制。私募基金只能采取非公开方式，是面向特定投资者募集发售的基金。故本题选择 C 选项。

56. 【答案】B

【解析】基金季度报告主要包括基金概况、主要财务指标和净值表现、管理人报告、投资组合报告、开放式基金份额变动等内容。在季度报告的投资组合报告中，需要披露基金资产组合，按行业分类的股票投资组合，前 10 名股票明细，按券种分类的债券投资

组合，前 5 名债券明细，投资贵金属、股指期货、国债期货等情况，以及投资组合报告附注等内容。B 项表述错误，故本题选择 B 选项。

57. 【答案】D

【解析】本题考查证券投资基金的分类标准。依据投资对象的不同，可以将基金分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金等。股票基金主要以股票为投资对象；债券基金主要以债券为投资对象；货币市场基金以货币市场工具为投资对象；混合基金同时以股票、债券等为投资对象。故本题选择 D 选项。

58. 【答案】B

【解析】基金销售机构办理基金的销售业务，应当由基金销售机构与基金管理人



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

签订书面销售协议，明确双方的权利义务，未经签订书面销售协议，基金销售机构不得办理基金的销售。基金管理人与基金销售机构可以在基金销售协议中约定依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费，用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，客户维护费从基金管理费中列支。故本题选择 B 选项。

59. 【答案】D

【解析】本题考查 4ps 理论。服务性原则是指：基金作为一种金融产品，其产品品质体现为基金的未来收益和营销人员的持续服务。因此，基金销售机构在注重产品、分销和促销的同时，还必须在高质量的服务、品牌的形象宣传等方面下功夫，以增强可靠的信誉，扩大客户基础。故本题选择 D 选项。

60. 【答案】B

【解析】本题考查对冲基金。对冲基金采取私募方式以避开管制。故本题选择 B 选项。

61. 【答案】B

【解析】本题考查守法合规。某基金管理公司的基金经理甲串通基金经理乙，通过他们控制的两个基金相互交易，人为虚增交易量来拉升股价的行为属于基于交易的操纵市场。故本题选择 B 选项。

62. 【答案】C

【解析】股票价格在每一交易日内始终处于变动之中；股票基金净值的计算每天只进行 1 次，因此每一交易日股票基金只有 1 个价格。C 项表述错误。故本题选择 C 选项。

63. 【答案】A

【解析】本题考查风险分类和管理程序。操作风险主要表现在操作环节和操作人员身上，由题干可知，该风险由操作人员疏忽造成，故本题选择 A 选项。

64. 【答案】B

【解析】相互牵制必须考虑横向控制和纵向控制两方面的制约关系。B 项表述错误，故本题选择 B 选项。

65. 【答案】D

【解析】本题考查基金份额登记机构的职责。基金份额登记机构的主要职责包括：（1）建立并管理投资人基金份额账户；（2）负责基金份额的登记；（3）基金交易确认；（4）代理发放红利；（5）建立并保管基金份额持有人名册；（6）登记代理协议规定的其他职责。故本题选择 D 选项。

66. 【答案】A

【解析】本题考查基金份额持有人大会。代表基金份额 10%以上的基金份额持有人就同

一事项有权要求自行召开基金份额持有人大会。故本题选择 A 选项。

67. 【答案】D
【解析】本题考查增长型基金的投资对象。增长型基金是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。故本题选择 D 选项。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

68. 【答案】D

【解析】本题考查督察长的合规责任。基金公司总经理对存在问题不整改或者整改未达到要求的，督察长应当向公司董事会、中国证监会及相关派出机构报告。故本题选择 D 选项。

69. 【答案】C

【解析】我国货币市场基金可投资的金融工具：（1）现金；（2）期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；（3）剩余期限在 397 天以内

（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；（4）中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。故本题选 C 选项。

70. 【答案】A

【解析】本题考查开放式基金份额登记流程。基金登记过程实际上是登记机构通过登记系统对基金投资者所投资基金份额及其变动的确认、记账的过程。这个过程与基金的申购（认购）、赎回过程是一致的。故本题选择 A 选项。

71. 【答案】C

【解析】本题考查道德的特征。道德的特征包括：（1）差异性；（2）继承性；（3）约束性；（4）具体性。故本题选择 C 选项。

72. 【答案】A

【解析】本题考查 LOF 的赎回。投资者将 LOF 份额从证券登记系统转入 TA 系统，自 T+2 日开始，投资者可以在转入方代销机构或基金管理人处申报赎回基金份额。故本题选择 A 选项。

73. 【答案】D

【解析】本题考查基金的募集程序。如果基金募集失败，基金管理人要在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息。故本题选择 D 选项。

74. 【答案】D

【解析】本题考查基金定期公告。基金管理人应该在每季结束后 15 个工作日内，在指定报刊和管理人网站上披露基金季度报告。其中对年度报告和半年度报告的要求如下：

（1）基金管理人在每年结束后 90 日内，在指定报刊上披露年度报告摘要，在管理人网站上披露年度报告全文；（2）在上半年结束后 60 日内，在指定报刊上披露半年度报告摘要，在管理人网站上披露半年度报告全文。故本题选择 D 选项。

75. 【答案】D

【解析】本题考查债券基金。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。故本题选择 D 选项。

76. 【答案】D

【解析】XBRL 是国际上将会计准则与计算机语言相结合，用于非结构化数据，



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

尤其是财务信息交换的最新公认标准和技术。通过对数据统一进行特定的识别和分类，可直接为使用者或其他软件所读取及进一步处理，实现一次录入、多次使用。故本题选择 D 选项。

77. 【答案】D

【解析】下列投资者视为合格投资者：（1）社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金；（2）依法设立并在基金业协会备案的投资计划；（3）投资于所管理私募基金的私募基金管理人及其从业人员；（4）中国证监会规定的其他投资者。故本题选择 D 选项。

78. 【答案】C

【解析】本题考查 ETF 的特点。ETF 具有以下三大特点：（1）实行一级市场与二级市场并存的交易制度；（2）独特的实物申购、赎回机制；（3）被动操作的指数基金。其中，实物申购、赎回机制是 ETF 基金最大的特色。故本题选择 C 选项。

79. 【答案】B

【解析】本题考查基金托管人职责终止后的更换。托管人职责终止的，持有人大会应当在 6 个月内选任新托管人；新托管人产生前，由证监会指定临时托管人。故本题选择 B 选项。

80. 【答案】D

【解析】本题考查契约型基金和公司型基金的区别。契约型基金与公司型基金的区别包括：（1）法律主体资格不同，契约型基金不具有法人资格，公司型基金具有法人资格；

（2）投资者地位不同，契约型基金投资者权利较小，公司型基金投资者享有股东权；

（3）基金营运依据不同，契约型基金依据基金合同，公司型基金依据公司章程。故本题选择 D 选项。

81. 【答案】B

【解析】本题考查基金份额的发售。依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金的基金管理人应当履行下列职责：依法募集资金，办理基金份额的发售和登记事宜等。故本题选择 B 选项。

82. 【答案】D

【解析】本题考查宣传推介材料违规处罚。对在 6 个月内连续两次被出具监管警示函仍未改正的基金管理公司或基金代销机构，该公司或机构在分发或公布基金宣传推介材料前，应当事先将材料报送中国证监会。故本题选择 D 选项。

83. 【答案】A

【解析】本题考查证券投资基金的起源。世界上第一只公认的证券投资基金“海外及殖民地政府信托”诞生在 1868 年的英国。故本题选择 A 选项。

84. 【答案】B

【解析】本题考查基金销售机构的职责规范。基金销售机构应根据中国人民银行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》第 9 条和第 10 条规定，监测



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

客户现金收支或

款项划转情况，对符合大额交易标准的，在该大额交易发生后 5 个工作日内，向中国反

洗钱监测分析中心报告。在发现有可疑交易或者行为时，在其发生后 10 个工作日内，向中国反洗钱监测分析中心报告。故本题选择 B 选项。

85. 【答案】B

【解析】本题考查 ETF 的特点。ETF 实施价格涨跌幅限制，涨跌幅设置为 10%，从上市首日开始实行。故本题选择 B 选项。

86. 【答案】D

【解析】本题考查基金管理人的信息披露义务。基金连续两个开放日以上发生巨额赎回，基金管理人已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过正常支付时间 20 个工作日，并应当在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。故本题选择 D 选项。

87. 【答案】C

【解析】本题考查基金交易佣金标准。按照沪、深证券交易所公布的收费标准，我国基金交易佣金不得高于成交金额的 0.3%（深圳证券交易所特别规定该佣金水平不得低于代收的证券交易监管费和证券交易经手费，上海证券交易所无此规定），起点为 5 元，由证券公司向投资者收取。目前，封闭式基金交易不收取印花税。故本题选择 C 选项。

88. 【答案】B

【解析】本题考查封闭式基金的上市条件。申请封闭式基金份额上市交易，应当符合下列条件：（1）基金的募集符合《证券投资基金法》规定；（2）基金合同期限为 5 年以上；

（3）基金募集金额不低于 2 亿元人民币；（4）基金份额持有人不低于 1000 人；

（5）基金份额上市交易规则规定的其他条件，故本题选择 B 选项。

89. 【答案】C

【解析】本题考查全球股票基金的概念。全球股票基金以全球股票市场为投资对象，进行全球化分散投资，可以有效克服单一国家或区域投资风险，但由于投资跨度大，费用相对较高。故本题选择 C 选项。

90. 【答案】D

【解析】我国相关法律法规规定，办理基金开户要求的个人投资者年龄为 18～70 周岁具有完全民事行为能力人，而 16 周岁以上不满 18 周岁的公民要求提交相关的收入证明才能进行开户。故本题选择 D 选项。

91. 【答案】B

【解析】本题考查基金净值公告。开放式基金在开始办理申购或者赎回前，至少每周公告一次资产净值和份额净值；开放申购赎回后，应于每个开放日的次日披露基金份额净值和份额累计净值。如遇半年末或年末，还应披露半年度和年度最后一个市场交易日的基金资产净值、份额净值和份额累计净值，故本题选择 B 选项。

92. 【答案】A



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

【解析】本题考查对基金管理人的监管。对基金公司持有 5% 以上股权的非主要股东为自然人的，个人金融资产不低于 1000 万元人民币，在境内外资产管理行业从业 5 年以上。故本题选择 A 选项。

93. 【答案】D

【解析】本题考查开放式基金赎回的计算。赎回总金额=赎回份额×赎回日基金份额净值；赎回费用=赎回总金额×赎回费率；赎回金额=赎回总金额-赎回费用。即赎回总金额=10000×1.05=10500(元)，赎回费用=10500×0.5%=52.5(元)，赎回金额=10500

-52.5=10447.5(元)。故本题选择 D 选项。94. 【答案】B

【解析】本题考查基金宣传推介材料业绩登载规范。基金宣传推介材料可以强调风险，但不得使用尽享牛市、欲购从速、安享财富增长等误导投资者的语言表述。故本题选择 B 选项。

95. 【答案】C

【解析】部门规章和规范性文件主要有：《证券投资基金管理公司管理办法》《证券投资基金管理公司子公司管理暂行规定》《证券投资基金行业高级管理人员任职管理办法》

《证券投资基金托管业务管理办法》《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《证券投资基金销售管理办法》《证券投资基金信息披露管理办法》《证券投资基金评价业务管理暂行办法》等。故本题选 C 选项。

96. 【答案】B

【解析】本题考查货币市场基金的申购赎回原则。货币市场基金的申购和赎回应遵循的

原则为：确定价原则；金额申购、份额赎回原则。故本题选择 B 选项。97. 【答案】D

【解析】本题考查基金市场服务机构。基金销售支付是指基金销售活动中基金销售机构、基金投资人之间的货币资金转移活动，故本题选择 D 选项。

98. 【答案】D

【解析】本题考查证券投资基金的起源。1940 年《投资公司法》和 1940 年《投资顾问法》是美国关于共同基金的两部最重要的法律，不但规定了对投资公司的监管，而且规定了基金投资顾问、基金销售商、投资公司董事、管理人员等的管理。故本题选择 D 选项。

99. 【答案】B

【解析】本题考查封闭式基金交易报价的最小变动单位。基金的申报价格最小变动单位为 0.001 元人民币，买入与卖出封闭式基金份额，申报数量应当为 100 份或其整数倍。基金单笔最大数量应当低于 100 万份。故本题选择 B 选项。

100. 【答案】C

【解析】本题考查开放式基金的巨额赎回。单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的 10% 时，为巨额赎回。单个开放日的净赎回申请是指该基金的赎回申请加上基金转换中该基金的转出申请之和，扣除当日发生的该基金申购申请及基



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

金转换中该基金的转入申请之和后得到的余额。故本题选择 C 选项。

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！