

基金基础知识数字大全

第六章 投资管理基础

无

第七章 权益投资

- 1、可转换债券应半年或 **1年**付息 1 次, 到期后 **5 个工作日内**内应偿还未转股债券的本金及最后一期利息。
- 2、我国《上市公司证券发行管理办法》规定, 可转换债券的期限最短为 **1年**, 最长为 **6年**, 自发行结束之日起 **6个月**后才能转换为公司股票。
- 3、当 PMI (采购经理指数) **大于 50** 时, 说明经济在发展; 当 PMI **小于 50** 时, 说明经济在衰退。

第八章 固定收益投资

- 1、利差在债券的偿还期内是固定的百分点, 即利差不反映已发行债券在其偿还期内发行人信用的改变, 但浮动利率债券的利息会通过基准利率的变化随市场利率的波动而波动。国际惯例将利差用基点(basis point)表示, **1个基点(1bps)等于 0.01%**。
- 2、我国的国债期限结构以中期为主, **3~5年**的国债占比超过 **80%**, **1年期**的短期国债占比不到 **10%**。
- 3、大额可转让定期存单的期限较短, 一般在 1 年以内, 最短的是 **14天**, 以 3 个月、6 个月为主。

第九章 衍生工具

- 1、期货交易中最后进行实物交割的比例很小, 一般只有 **1%~3%**, 绝大多数的期货交易都以对冲平仓的方式了结交易。

第十章 另类投资

- 1、私募股权合伙企业的生命周期通常为 **10年左右**, 包括 3~4 年的投资, 然后 5~7 年收获投资和回流资本。
- 2、优先级投资者是趋于风险厌恶的投资者, 以 **500万元**起购, 趋于风险偏好的次级投资者则以 **3000万元**起购。

第十一章 投资管理流程与投资者需求

无

第十二章 投资组合管理

- 1、道琼斯股票价格指数最早是在 **1884年**由道琼斯公司的创始人查尔斯·亨利·道(Charles Henry Dow, 1851—1902 年)开始编制的, 是一种算术平均股价指数。

第十三章 投资交易管理

无

第十四章 投资风险

- 1、 β 系数**大于 0**时, 该投资组合的价格变动方向与市场一致; β 系数**小于 0**时, 该投资组合的价格变动方向与市场相反。 β 系数**等于 1**时, 该投资组合的价格变动幅度与市场一致; β 系数**大于 1**时, 该投资组合的价格变动幅度比市场更大; β 系数**小于 1(大于 0)**时, 该投资组合的价格变动幅度比市场小。
- 2、2016 年 2 月 1 日起施行的《货币市场基金监督管理办法》规定货币市场基金投资组合的平均剩余期限不得超过 **120天**, 平均剩余存续期不得超过 **240天**。
- 3、当货币市场基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 **50%**时, 货币市场基金投资组合的平均剩余期限不得超过 **60天**, 平均剩余存续期不得超过 **120天**; 投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 **5个交易日**内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 **30%**。
- 4、当货币市场基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 **20%**时, 货币市场基金投资组合的平均剩余期限不得超过 **90天**, 平均剩余存续期不得超过 **180天**; 投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 **5个交易日**内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 **20%**。
- 5、根据目前法规, 除非发生巨额赎回, 连续 **3个交易日**累计赎回 **20%以上**或者连续 **5个交易日**累计赎回 **30%以上**



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

的情形外, 货币市场基金债券正回购的资金余额不得超过净资产的 **20%**。所以货币市场基金的杠杆风险通常较债券基金低。

6、货币市场基金投资于主体信用评级低于 AAA 的机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 **10%**, 其中单一机构发行的金融工具占基金资产净值的比例合计不得超过 **2%**。

第十五章 基金业绩评价

无

第十七章 基金的投资交易与结算

1、证券经纪商向客户收取的佣金(包括代收的证券交易监管费和证券交易所手续费等)不得高于证券交易金额的 **3‰**, 也不得低于代收的证券交易监管费和证券交易所手续费等。A 股、证券投资基金每笔交易佣金不足 **5 元**的, 按 **5 元**收取; B 股每股交易佣金不足 **1 美元或 5 港元**的, 按 **1 美元或 5 港元**收取。

2、目前, 上海证券交易所和深圳证券交易所 A 股过户费均按照成交金额的 **0.02%**向买卖双方投资者分别收取。对于优先股交易的登记过户费, 上海市场和深圳市场均按照普通股下调 **20%(即 0.016%)**向买卖双方投资者分别收取。对于 B 股, 虽然没有过户费, 但中国结算公司要收取结算费。在上海证券交易所, 结算费是成交金额的 **0.5%**; 在深圳证券交易所, 结算费是成交金额的 **0.5%**, 但最高不超过 **500 港元**。

3、在上海证券交易所, 可交换债券换股时, 按换股成交金额的 **0.02%**向投资者收取过户费。普通基金交易目前不收过户费。

4、在上海市场, ETF 申购 / 赎回时, 过户费按照相应组合证券过户面额的 **0.5%**向投资者收取, 但在各 ETF 成立后 **3 年内**按正常标准减半征收, 且仅对涉及沪市成分股票的 ETF 收取; 而深圳市场, ETF 申购 / 赎回的过户费按证券过户面值的 **0.25%**向投资者收取, 且不向债券 ETF 收取过户费。

5、证券交易印花税只对出让方按 **1‰**征收, 对受让方不再征收。

6、上海证券交易所接受大宗交易的时间为每个交易日 **9: 30—11: 30、13: 00—15: 30**。

7、深圳证券交易所于 **2009 年 1 月 12 日**起, 启用综合协议交易平台(简称协议平台), 取代原有大宗交易系统。协议平台接受交易用户申报的时间为每个交易日 **9: 15—11: 30、13: 00—15: 30**。申报当日有效。

8、中央政府债券、政策性金融债券可交易且期限在 **366 天以上**的, 交易流通起始日是为该只债券的债权债务登记日后的第三个工作日; 可交易且期限在 **366 天(含)以下**, 交易流通起始日为该只债券债权债务登记日的次一工作日。

9、质押式回购从 **1997 年**开始就在银行间债券市场开展, 是我国债券交易结算的主流品种之一。中国人民银行规定, 质押式回购期限最长为 **1 年**, 在 **1 年之内**由投资者双方自行商定回购期限。在目前我国债券市场的质押式回购中, **1 天和 7 天回购**是交易量最大、最为活跃的品种。

第十八章 基金的估值、费用与会计核算

1、当估值或资产净值计价错误实际发生时, 基金管理人应立即纠正, 及时采取合理措施防止损失进一步扩大。当错误达到或超过基金资产净值的 **0.25%**时, 基金管理人应及时向中国证监会报告。

第十九章 基金的利润分配与税收

1、通常将分拆比例**大于 1**的分拆定义为基金份额的分拆, 而分拆比例**小于 1**的分拆则定义为基金份额的合并。

2、对基金取得的股利收入、债券的利息收入、储蓄存款利息收入, 由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴 **20%**的个人所得税。

3、个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票, 持股期限在 **1 个月以内(含 1 个月)**的, 其股息红利所得全额计入应纳税所得额; 持股期限在 **1 个月以上至 1 年(含 1 年)**的, 暂减按 **50%**计入应纳税所得额; 上述所得统一适用 **20%**税率计征个人所得税。持股期限超过 **1 年**的, 股息红利所得暂免征收个人所得税。

第二十七章 基金国际化的发展概况

无



报基金从业取证涵盖五大班级, 考点梳理、重点突破、冲刺提分! 比自学更省力, 扫描下方二维码即可报名↓

2019 基金从业取证班

60+小时, 轻松突破两科

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 3 大赠品
- ◆ 1 次重学



二维码免费听课 ▶▶



温馨提示: 具体配套服务以线上为准

【你将获得】

- 45+小时掌握 2 科教材考点+机考真题;
- 10+小时巩固高频考点+计算难题;
- 5+小时冲刺提分: 每科 2 套突击卷自测;
- 免费重学 1 次+7 天退换课程保障
- 服务: 授课老师 24 小时答疑+视频下载+讲义下载

赠送 1: 价值 99 元/科收费题库, 含完整章节+考前 2 套点题

赠送 2: 价值 92~148 元正版教材, 包邮到家

赠送 3 专业老师精编《三色考点》, 包邮到家



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握