

2019 年 9 月基金从业考前试卷

《基金法律法规、职业道德与业务规范》

1、以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金被称为()基金。

- A.收入型
- B.平衡型
- C.指数型
- D.成长型

【答案】A

2、某公司在客户服务中,利用各方面的手段收集信息,在此基础上对客户投资活动进行分析,增强客户服务的针对性、有效性和及时性,这体现了客户个性化服务的()。

- A.做好客户的动态分析
- B.通过加强客户沟通了解客户深度需求
- C.做好客户的参谋
- D.“一对一”专人服务

【答案】A

3、下列关于分级基金是否存在母基金份额的说法,错误的是()。

- A.按是否存在母基金份额,可以将分级基金分为存在母基金份额的分级基金和不存在母基金份额的分级基金
- B.现有全部股票型分级基金都属于存在母基金份额的分级基金
- C.现有全部债券型分级基金都属于不存在母基金份额的分级基金
- D.不存在母基金份额的分级基金必然不采取份额配对转换机制

【答案】C

4、基金信息披露形式方面应遵循的基本原则包括()。

- I.时效性原则
- II.规范性原则
- III.易解性原则
- IV.易得性原则

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

【答案】D

5、偏债型基金是指()。

- I.基金合同中债券投资下限等于 50%
- II.基金合同中债券投资下限等于或者大于 60%
- III.业绩比较基准中债券比例值等于或者大于 60%
- IV.业绩比较基准中债券比例值等于或者大于 70%



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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

【答案】B

6、1990年,()证券交易所推出了世界上第一只ETF指数参与份额。

- A. 多伦多
- B. 纽约
- C. 芝加哥
- D. 法兰克福

【答案】A

7、()是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求。

- A. 守法合规
- B. 诚实守信
- C. 专业审慎
- D. 客户至上

【答案】A

8、在基金份额发售的规定时间内,()应将招募说明书、基金合同摘要登载在指定报刊和所要求的网站上。

- A. 中国证监会
- B. 证券交易所
- C. 基金管理人
- D. 基金托管人

【答案】C

9、非公开募集基金应当向合格投资者募集,合格投资者累计不得超过()人。

- A. 100
- B. 200
- C. 300
- D. 400

【答案】B

10、关于对冲基金,以下表述正确的是()。

- A 对冲基金一般广泛投资于金融衍生品
- B 对冲基金意为“风险对冲过的基金”,其投资风险低于传统的证券投资基金
- C 对冲基金一般以公募基金为主要方式
- D 对冲基金起源于20世纪50年代的英国金融市场

【答案】A

11、在我国可以从事资产管理业务的机构包括()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

I.基金管理公司

II.证券公司

III.信托公司

IV.商业银行

A I、II

B I、II、III、IV

C I、II、III

D II、III

【答案】B

12、另类投资基金的投资范围包括()。

I、房地产

II、证券化资产

III、大宗商品

IV、黄金

A I、II、III

B I、III、IV

C I、II

D I、II、III、IV

【答案】B

13、关于封闭式基金,以下表述错误的是()。

A 基金合同必须规定基金封闭期

B 封闭期内基金份额持有人不得申请赎回

C 封闭期满后可以通过一定的法定程序延期或者转为开放式基金

D 买卖价格以基金份额净值为准

【答案】D

14、关于基金与其他金融工具的比较,以下表述正确的是()。

A 股票和基金的变现能力强,银行储蓄和传统保险产品的变现能力弱

B 基金是一种投资工具,而保险的主要功能是保障

C 购买基金和传统保险产品所要求的条件是基本相同的

D 基金与股票属于直接投资工具,银行储蓄和保险产品属于间接投资工具

【答案】B

15、证券投资基金的运作主要包含如下哪些环节?()

I、基金募集和投资管理

II、基金资产的托管

III、基金份额的注册登记

IV、基金的估值与会计核算

A I、III、IV



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B I、II
C I、II、III、IV
D II、III、IV

【答案】C

16、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，除 ETF 联接基金外，同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的()。

- A 15%，15%
B 20%，20%
C 10%，20%
D 10%，10%

【答案】B

17、在通常情况下，以下基金类型中按风险从大到小，排列正确的是()。

- I.货币基金、混合基金、股票基金
II.混合基金、二级债券基金、货币基金
III.股票基金、混合基金、债券基金
IV.可转债基金、混合基金、货币基金

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

【答案】D

18、依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金的基金管理人及其董事、监事、高级管理人员和其他从业人员禁止的行为有()。

- I.不公平地对待其管理的不同基金财产
II.将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资
III.利用基金财产或者职务之便为基金份额持有人以外的人牟取利益
IV.对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资

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

【答案】C

19、基金监管的基本原则，集中体现基金监管的本质属性和根本价值，它具有()的特征。

- A.基础性和微观性
B.基础性和系统性
C.基础性和宏观性
D.宏观性和系统性



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】C

20、客户身份资料,自业务关系结束当年计起至少保存_____年,交易记录自交易记账当年记起至少保存_____年。()

A.10;10

B.15: 10

C.15;15

D.10: 15

【答案】C

21、在我国香港特别行政区,证券投资基金被称为()。

A.共同基金

B.单位信托基金

C.集合投资基金

D.证券投资信托基金

【答案】B

22、基金管理公司股东会的职权包括()。

I.决定公司的经营方针和投资计划

II.选举和更换董事,批准董事的报酬事项

III.审议批准公司的年度财务预算方案和经审计的决算方案,审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案

IV.聘任、解聘公司高级管理人员及基金经理,并决定他们的薪酬、聘用期限和其他聘用条款事宜

A. I、II

B. II、IV

C. I、II、III

D. I、II、III、IV

【答案】C

23、监事会每年至少召开()次会议,监事会会议应当由全体监事出席时方可举行,每名监事有一票表决权。

A.1

B.2

C.3

D.4

【答案】A

24、金融交易的组织方式包括()。

I.有固定场所的组织、有制度、集中进行交易的场内交易方式

II.在证券交易所之处各金融机构柜台上买卖双方进行面议的、分散交易的场外交易方式

III.电信网络交易方式

IV.中介机构代办交易的方式



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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

【答案】D

25、对于公开募集基金的基金管理人违法违规逾期未改正的，或者其行为严重危及该基金管理人的稳健运行、损害基金份额持有人合法权益的，中国证监会可以采取的措施不包括()。

- A. 限制业务活动，责令暂停部分或者全部业务
- B. 限制分配红利，限制向董事、监事、高级管理人员支付报酬、提供福利
- C. 限制转让固有财产或者在固有财产上设定其他权利
- D. 更换董事、监事、高级管理人员或者限制其权利

【答案】D

26、基金资产运作成果的集中体现是()。

- A. 基金财务指标信息
- B. 基金财务会计报告
- C. 基金投资组合报告
- D. 基金资产净值信息

【答案】D

27、下列不属于基金市场主体的是()。

- A. 基金管理人
- B. 基金托管人
- C. 基金销售机构
- D. 中国证监会

【答案】D

28、下列关于职业道德的作用的说法，不正确的是()。

- A. 调整职业关系
- B. 提高自身修养
- C. 提升职业素质
- D. 促进行业发展

【答案】B

29、客户身份资料自业务关系结束当年起至少保存_____年，与销售业务有关的其他资料自业务发生当年起至少保存_____年。()

- A. 5; 5
- B. 10; 5
- C. 10; 10
- D. 15; 15

【答案】D



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

30、我国基金监管职责分工的目的不包括()。

- A.在集中统一监管体制下,进一步明确监管系统各单位的基金监管职责
- B.落实监管责任制
- C.促成各基金监管单位的合作
- D.形成各部门、各单位各司其职、各负其责、密切协作的基金监管体系

【答案】C

31、关于避险策略基金,以下表述正确的是()。

- I.避险策略基金本质上是一种混合基金,因此需要将大部分资金投资于股票
- II.为避免投资者提前赎回基金,一般会对提前赎回基金的投资者设置较高的赎回费
- III.较高的安全垫可以提高风险资产投资比例,增加基金到期保本的安全性
- IV.作为一种开放式基金,避险策略基金一样每日开放申购赎回

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

【答案】B

32、以下属于基金托管人职责的是()。

- I、基金资产保管
- II、基金估值及相关信息披露
- III、对基金投资运作进行监督
- IV、基金资金清算

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

【答案】C

33、基金管理人与基金销售机构应在基金销售协议中约定可以分成的费用,包括()。

- I.申购费
- II.赎回费
- III.销售服务费
- IV.托管费

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

【答案】B

34、下列关于分级基金特点的说法,错误的是()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.一只基金, 多类份额, 多种投资工具
- B.A类、B类份额分级, 资产合并运作
- C.基金份额不可以在交易所上市交易
- D.内含衍生工具与杠杆特性

【答案】C

35、证券投资基金在美国被称为()。

- A.共同基金
- B.单位信托基金
- C.集合投资基金
- D.证券投资信托基金

【答案】A

36、依据规定, 设立基金管理公司拟任高级管理人员、业务人员不少于()人, 并应当取得基金从业资格。

- A.11
- B.13
- C.15
- D.17

【答案】C

37、基金管理人制定内部控制制度的原则不包括()。

- A.合法、合规性原则
- B.全面性原则
- C.适时性原则
- D.高效性原则

【答案】D

38、下列关于基金份额持有人大会的召集的说法中, 不正确的是()。

- A.基金份额持有人大会设立日常机构的, 由该日常机构召集
- B.该日常机构未召集的, 由基金托管人召集
- C.基金管理人未按规定召集或者不能召集的, 由基金托管人召集
- D.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

【答案】B

39、基金销售者对投资额较大的个人投资者与机构投资者提供的个性化服务, 从基金销售开始并贯穿售前、售中以及售后全过程, 这属于基金客户服务的()方式。

- A.媒体和宣传手册的应用
- B.“一对一”专人服务
- C.邮寄服务
- D.电话服务中心



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】B

40、股票和债券是直接投资工具,筹集的资金主要投向_____领域,基金是一种间接投资工具,所筹集的资金主要投向_____等金融工具或产品。()

- A.实业;虚拟市场
- B.实业;有价证券
- C.虚拟;衍生产品
- D.虚拟;债券

【答案】B

41、关于中国证券投资基金业协会的组成和性质,以下表述正确的是()。

- A 中国证券投资基金业协会是自律性组织,不具备法人资格
- B 中国证券投资基金业协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员
- C 中国证券投资基金业协会是由基金持有人、基金管理人、基金托管人和基金市场服务机构共同组成的同业协会
- D 基金托管人可根据自身需要决定是否加入中国证券投资基金业协会

【答案】B

42、某基金管理人拟募集一只公募基金,该基金产品拟每年开放一次,90%投资于固定收益品种,并计划有3位机构投资者,分别持有该基金的10%、30%和60%。关于这一只基金产品,以下表述正确的是()。

- A 该基金必须注册为一只发起式基金
- B 该基金只要满足持有人超过200人的条件,则可以成立
- C 该基金可以同时向个人投资者公开发售
- D 不符合法律法规要求,不能申请募集

【答案】D

43、关于廉洁公正的要求,以下行为正确的是()。

- A 利用基金财产为所在机构谋取利益
- B 为满足机构大客户的需求,作出特殊的利益安排
- C 拒绝接受利益相关方的回扣
- D 利用商业机会为大客户创造额外收益

【答案】C

44、岗前基金职业道德教育的目标不包括()。

- A 使拟从业者了解基金职业道德规范的主要内容
- B 使拟从业者了解基金职业所面临的道德风险
- C 使拟从业者了解基金职业道德与基金监管法规存在区别
- D 培养拟从业者的基金职业道德情感和观念

【答案】C

45、“分享基金财产收益,参与分配清算后的剩余基金财产”属于()权利。

- A.基金份额持有人



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B.基金管理人
- C.基金托管人
- D.基金监管机构

【答案】A

46、被动型基金一般选取特定的指数作为跟踪的对象, 因此通常又被称为()。

- A.指数型基金
- B.增长型基金
- C.收入型基金
- D.基金中的基金

【答案】A

47、指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制, 属于投资者教育中的()。

- A.投资产品教育
- B.资产配置教育
- C.权益保护教育
- D.投资决策教育

【答案】B

48、基金管理公司企业风险管理基本框架中, 内部环境的要素不包括()。

- A.全体员工的诚信、道德价值观和胜任能力
- B.管理层的理念和经营风格
- C.经理层的风险应对能力
- D.管理层分配权力和划分责任, 组织和开发其员工的方式, 以及董事会给予的关注和指导

【答案】C

49、()又称长期金融市场, 是指以期限在一年以上的有价证券为交易工具进行长期资金交易的市场。

- A.货币市场
- B.资本市场
- C.现货市场
- D.期货市场

【答案】B

50、内幕交易是指利用内幕信息进行证券交易, 以为自己或者他人牟取利益。内幕信息的构成要素不包括()。

- A.来源可靠的信息
- B.“重要”的信息
- C.“非公开”的信息
- D.影响基金价格的信息

【答案】D

51、招募说明书的主要披露事项不包括()。

- A.基金募集申请的核准文件名称和核准日期



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B.基金管理人、基金托管人和基金份额持有人的基本情况
- C.基金份额的发售日期、价格、费用和期限
- D.基金份额的发售方式、发售机构及登记机构名称

【答案】B

52、证券交易所设有基金交易监控系统,对投资者买卖基金的交易行为以及基金在证券市场的投资运作行为的合法合规性进行日常监控,重点监控涉嫌违法违规的交易行为,并监控基金财产买卖高风险股票的行为,这是证券交易所对()的监管。

- A.基金份额上市交易
- B.基金投资行为
- C.基金流通
- D.基金收益

【答案】B

53、证券投资基金的()特点,即指基金管理人负责基金的投资操作,本身并不参与基金财产的保管,基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责。

- A.集合理财、专业管理
- B.组合投资、分散风险
- C.独立托管、保障安全
- D.利益共享、风险共担

【答案】C

54、基金公司通过增大研发投入提升市场分析能力,并将市场信息及风险准确客观地提供给基金客户,这体现了客户个性化服务的()。

- A.做好客户的动态分析
- B.通过加强客户沟通,了解客户深度需求
- C.做好客户的参谋
- D.“一对一”专人服务

【答案】C

55、下列关于道德的说法,错误的是()。

- A 道德规范一般没有明确的制裁措施或者行为后果
- B 道德主要依靠社会舆论、传统习俗和内心信念等力量来实现其约束力
- C 道德可以是成文的,也可以是不成文的行为规范
- D 道德仅仅调整的是人们内在的精神世界和心理动机,外在行为和结果不是其调整对象

【答案】D

56、关于基金职业道德特征,以下表述错误的是()。

- A 基金职业道德相对于一般社会道德具有特殊性,但相对于其他职业道德则不具有特殊性
- B 基金职业道德承担着基金职业特定的义务和责任,作为行为规范具有具体性
- C 基金职业道德是在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范,具有继承性
- D 基金职业道德相对于一般社会道德具有更强的规范性,违反基金职业道德往往受到惩戒和制裁



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】A

57、关于开放式基金收取的申购费, 以下表述正确的是()。

- A 后端收费方式下, 对于持有期为 2 年的投资人, 管理人可以免收其后端申购费
- B 前端收费方式下, 销售机构可以对申购费实行一定的费率优惠
- C 前端收费方式下, 管理人可以按照投资人持有期限不同分段设置申购费率
- D 后端收费方式下, 管理人可以按照投资人申购金额不同分段设置申购费率

【答案】B

58、中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中登”)将确认的基金份额登记至投资者账户后, 需要把确认后的申购赎回信息发送至相关机构, 需由中登直接发送信息的机构不包括()。

- A 基金托管人
- B 代销机构总部
- C 基金管理人
- D 代销机构网点

【答案】D

59、关于开放式基金的申购和赎回的场所及时间, 以下表述错误的是()。

- A 投资者可以通过基金管理人和其指定的基金销售代理人申购赎回基金
- B 申购赎回办理的时间为证券交易所的交易时间
- C 申购赎回的工作日为证券交易所交易日
- D 基金管理人应当在申购赎回开放日前 5 个工作日在至少一种中国证监会指定媒介刊登公告

【答案】D

60、某封闭式基金募集期限届满, 以下情况中满足募集成功条件的是()。

- A 基金份额总额达到核准规模的 70%且份额持有人人数为 150 人
- B 基金份额总额达到核准规模的 70%且份额持有人人数为 200 人
- C 基金份额总额达到核准规模的 85%且份额持有人人数为 240 人
- D 基金份额总额达到核准规模的 80%且份额持有人人数为 100 人

【答案】C

61、关于某封闭式基金招募说明书的内容, 以下错误的是()。

- I、本基金不收取申购和赎回费用
- II、基金份额在直销网点进行申购和赎回
- III、基金份额在交易所上市交易
- IV、基金份额在销售网点申购

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

【答案】B



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

62、A 基金系甲基金管理有限公司发行的货币市场基金, 20X8 年法定节假日为 4 月 28 日至 5 月 1 日, 5 月 2 日起为工作日, 该日披露的 A 基金的节假日收益公告中 7 日年化收益率是指()的。

- A 5 月 1 日
- B 4 月 30 日
- C 4 月 29 日
- D 5 月 2 日

【答案】A

63、关于 QDII 基金放开申购赎回后每个开放日的净值披露时限要求是在估值日后()。

- A 2-3 个工作日内
- B 1-2 个工作日内
- C 1-2 个自然日内
- D 2-3 个自然日内

【答案】B

64、关于基金销售机构, 以下表述正确的是()。

- A 商业银行可以开展基金直销和代销业务
- B 基金公司可以开展基金直销业务
- C 证券公司不能开展基金代销业务
- D 证券交易所可以开展基金代销业务

【答案】B

65、关于私募基金销售机构的行为, 以下符合法规要求的是()。

- A 私募基金销售机构应当采取措施, 对投资者的风险识别能力和风险承担能力进行评估确认
- B 私募基金销售机构应当确保投资者的投资资金来源合法
- C 私募基金销售机构应当通过分析会、报告会等形式, 向公众宣传推介私募基金
- D 私募基金销售机构应当向投资者保证本金不受损失

【答案】A

66、关于基金销售适用性的全面性原则, 以下表述错误的是()。

- A 基金销售机构应当将基金销售适用性作为内部控制的组成部分
- B 基金销售机构应当将基金销售适用性贯穿到基金销售的各个业务环节
- C 基金销售机构应当向基金投资者提供全面丰富的产品和服务
- D 基金销售机构应当对基金管理人、基金产品和基金投资人进行了解并做出评价

【答案】C

67、募集机构应在风险揭示书中明示的私募基金的一般风险包括()。

- I. 资金损失风险
 - II. 流动性风险
 - III. 投资标的风险
 - IV. 税收风险
- A I、II、III、IV



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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

【答案】A

68、关于基金代销机构对基金管理人的审慎调查, 以下表述错误的是()。

- A 调查结果可以作为是否向基金投资人优先推介该基金管理人的重要依据
- B 调查结果可以作为是否代销该基金管理人的基金产品的重要依据
- C 调查结果可以作为该基金管理人收取多少销售服务费的重要依据
- D 调查结果可以作为是否与该基金管理人建立合作关系的重要依据

【答案】C

69、关于货币市场基金宣传推介的做法, 以下正确的是()。

- A 基金销售机构和基金管理人人都不能承诺最低收益
- B 告知投资人购买货币市场基金相当于将资金作为存款存放银行或者存款类金融机构, 风险很小
- C 基金管理人可以承诺最低收益, 基金销售机构承诺的收益不能高于基金管理人的承诺水平
- D 披露基金管理人真实的过往业绩, 并告知投资人过往业绩将预示本次基金投资的收益水平

【答案】A

70、相关法律法规明确要求在基金管理公司治理中, 公司、股东、董事、管理层、员工要遵守的原则有()。

- I. 基金份额持有人利益优先原则
- II. 公司独立运作原则
- III. 公司的统一性和完整性原则
- IV. 业务与信息隔离原则

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

【答案】D

71、下列关于证券交易所的说法, 错误的是()。

- A. 证券交易所属于基金自律组织
- B. 证券交易所以营利为目的
- C. 证券交易所为证券的集中和有组织的交易提供场所和设施
- D. 证券交易所对基金的投资交易行为承担着重要的一线监控职责

【答案】B

72、关于基金合同, 以下表述错误的是()。

- A 基金合同中约定基金份额持有人可对基金管理人、托管人或基金份额发售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼
- B 基金合同应当明确约定持有人大会的召开、议事规则等事项



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

C 基金合同包含基金投资运作安排和基金份额发售安排方面的信息

D 基金合同一旦终止, 基金财产就进入清算程序, 对于清算后的基金财产, 基金管理人享有部分分配权

【答案】D

73、关于公募基金年度报告中投资组合部分应披露的信息, 下列表述错误的是()。

A 期末按市值占比排序的前 5 名债券明细

B 期末按市值占比排序的前 10 只股票明细

C 投资贵金属、股指期货、国债期货等情况

D 期末基金资产组合

【答案】B

74、基金管理人运用固有资金进行基金投资, 应在基金季度报告中履行相关披露义务, 披露事项包括()。

I. 投资标的

II. 投资日期

III. 适用费率

IV. 交易金额

A I

B I、II

C I、II、III

D I、II、III、IV

【答案】D

75、在基金临时信息披露时, 信息披露义务人应当在重大事件发生之日起()日内编辑并披露临时报告书。

A 5

B 2

C 3

D 1

【答案】B

76、某公司明确销售人员资格条件, 审慎考察应聘人员, 这属于基金销售机构人员管理和培训中的()。

A. 完善销售人员招聘程序

B. 建立员工培训制度

C. 加强对销售人员的日常管理

D. 建立科学合理的销售绩效评价体系

【答案】A

77、行政基金监管活动贯穿基金机构从设立直至终止的全过程, 包括市场进入、市场活动和市场退出的各方面制度, 体现为()的连续活动。

A. 事前监管



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

B.事中监管

C.事前监管、事中监管和事后监管

D.事后监管

【答案】C

78、LOF 是指()。

A.系列基金

B.上市交易型开放式指数基金

C.保本基金

D.上市开放式基金

【答案】D

79、封闭式基金份额上市交易,应当符合的条件不包括()。

A.基金的募集符合《证券投资基金法》规定

B.基金合同期限为 3 年以上

C.基金募集金额不低于 2 亿元人民币

D.基金份额持有人不少于 1000 人

【答案】B

80、担任基金托管人,应当具备的条件不包括()。

A.净资产和风险控制指标符合有关规定

B.设有专门的基金托管部

C.有安全保管基金财产的条件

D.取得基金从业资格的高级管理人员达到法定人数

【答案】D

81、基金管理公司的机构设置原则包括()。

I.相互制约和不相容职责分离原则

II.授权清晰原则

III.适时性原则

IV.指导性原则

A. I、II

B. II、IV

C. I、II、III

D. I、II、III、IV

【答案】C

82、由具备相关资质要求的专业服务人员辅助基金投资人完成业务操作所必需的软件应用系统,属于()。

A.自助式前台系统

B.辅助式前台系统

C.后台管理系统



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D.应用系统的支持系统

【答案】B

83、下列关于依法监管原则的说法, 不正确的是()。

- A.监管机构的设置及其监管职权的取得, 必须有法律依据
- B.监管职权的行使, 必须依据法律程序, 既不能超越法律的授权滥用权力, 也不能急于行使法定的职责
- C.对违法行为的制裁, 必须依据法律的明确规定, 秉公执法, 不偏不倚
- D.依法监管原则是行政法治原则的核心, 政府基金监管必须坚持依法监管原则

【答案】D

84、关于投资者教育工作的要求, 以下表述正确的是()。

- A 投资者教育应当与本公司提供的具体产品和服务有机结合
- B 投资者教育应当采用监管部门统一要求的模式
- C 投资者教育应当遵守广泛适用的投资者教育计划
- D 投资者教育应当纳入本公司各项业务环节

【答案】D

85、有关基金客户服务宣传与推介的具体工作内容, 以下做法错误的是()。

- A 在宣传与推介过程中综合运用手册、电视及广播等宣传手段
- B 对以往销售的历史数据进行收集、评价、总结
- C 及时准确地为投资人办理各类基金销售业务手续, 识别客户有效身份
- D 规范基金销售人员的行为, 合理预测所推介基金的未来业绩

【答案】D

86、基金管理公司的内部控制的总体目标不包括()。

- A 防范和化解经营风险, 提高经营管理效益, 确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整
- B 确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时
- C 各部门之间、人员之间相互配合、协调同步、紧密衔接, 确保达到公司业务发展的利润指标
- D 保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监督规则, 自觉形成守法经营, 规范运作的经营思想

【答案】C

87、关于基金公司内部控制大纲涉及的内容, 以下正确的是()。

- I.明确内控目标和内控原则
- II.明确控制环境和信息与沟通
- III.明确内部控制监督

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

【答案】B



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

88、下列不属于境外投资者的是()。

- A.外国的法人、自然人
- B.中国香港、澳门特别行政区的法人、自然人
- C.台湾地区的法人、自然人
- D.本国的企业法人

【答案】D

89、()即基金投资者,是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资回报的受益人。

- A.基金份额持有人
- B.基金管理人
- C.基金托管人
- D.自律组织

【答案】A

90、基金客户服务的宗旨体现的核心服务理念不包括()。

- A.良好的客服形象
- B.良好的技术
- C.良好的效率
- D.良好的品牌

【答案】C

91、基金销售人员在为投资者办理基金开户手续时,应严格遵守()的相关规定。

- A.《证券业从业人员资格管理办法》
- B.《中国证券投资基金业协会从业人员后续职业培训大纲》
- C.《中国证券业协会证券投资基金销售人员从业资质管理规则》
- D.《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》

【答案】D

92、下列选项中不是我国基金高效监管保证的是()。

- A.规范的监管程序
- B.现代化的监管手段
- C.科学的监管技术
- D.强有力的监管法律

【答案】D

93、基金销售机构应当通过()来保障基金销售适用性在基金销售各个业务环节的实施。

- A.内部控制
- B.内部监督
- C.外部控制
- D.外部监督

【答案】A

94、下列关于封闭式基金与开放式基金的说法,正确的是()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.封闭式基金一般没有一个固定的存续期,开放式基金一般是有特定存续期限的
- B.封闭式基金的基金份额是固定的,开放式基金规模不固定
- C.封闭式基金与开放证券式基金均在证券交易所上市交易
- D.封闭式基金的交易价格以基金份额净值为基础不受市场供求关系的影响,开放式基金的买卖价格主要受二级市场供求关系的影响

【答案】B

95、契约型基金与公司型基金的主要区别不包括()。

- A.法律主体资格不同
- B.投资者的地位不同
- C.基金营运依据不同
- D.投资目的不同

【答案】D

96、关于资产管理行业的作用,以下表述错误的是()。

- A 降低交易成本
- B 给金融市场提供流动性
- C 为国有企业解决融资需求
- D 对金融资产合理价

【答案】C

97、按交易性质,金融市场可以分为()。

- A 货币市场、股票市场和债券市场
- B 现货市场和期货市场
- C 发行市场和流通市场
- D 货币市场和资本市场

【答案】C

98、下列不属于我国基金监管自律规则的是()。

- A.《基金经理注册登记规则》
- B.《基金从业人员证券投资管理指引(试行)》
- C.《公开募集证券投资基金销售公平竞争行为规范》
- D.《证券投资基金信息披露管理办法》

【答案】D

99、在我国,传统的资产管理行业主要是()。

- A.基金管理公司和信托公司
- B.基金管理公司和证券公司
- C.信托公司和证券公司
- D.保险公司和信托公司

【答案】A

100、基金销售机构与投资者之间的互动交流不包括()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.为基金份额持有人提供良好的持续服务
- B.及时向客户传递重要的市场资讯、持仓品种信息及最新的投资报告
- C.做好客户服务日志及客户资料的更新、完备工作
- D.深入了解客户的投资需求, 确定和记录客户服务标准

【答案】A

扫码进入 233 网校基金从业资料包获取更多备考冲刺资料!

资料包地址: <https://v.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=1004>



添加微信号: ks233wx9, 拉你入基金从业微信交流群, 分享更多经验!!!



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握