

基金从业《基金法律法规》真题总结第十六章

基金的募集、交易与登记

1、关于发起式基金的成立和存续条件,以下说法中正确的是()

- A. 发起资金不得少于 3000 万元人民币
- B. 发起式基金合同生效三年后,若持有人数量低于 200 人的,基金合同自动终止
- C. 发起式基金合同生效三年后,若基金资产净值低于 2 亿元人民币的,基金合同自动终止
- D. 基金份额持有人可少于 200 人

【答案】C

【真题考点】基金合同生效

【所属章节】第十六章 第一节

【233 网校解析】发起式基金是指基金管理人在募集基金时,使用公司股东资金、公司固有资金、公司高级管理人员或者基金经理等人员资金认购基金的金额不少于 1000 万元人民币,且持有期限不少于 3 年。发起式基金的基金合同生效 3 年后,若基金资产净值低于 2 亿元的,基金合同自动终止。发起资金的持有期限自该基金公开发售之日或者合同生效之日孰晚日起计算。

2、开放式基金合同生效后,可以在规定的期限内不办理赎回,但该期限最长不超过()

- A. 1 年
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 1 个月

【答案】B

【真题考点】基金封闭期

【所属章节】第十六章 第二节

【233 网校解析】根据中国证监会《公开募集证券投资基金运作管理办法》规定,开放式基金合同生效后,可以在基金合同和招募说明书规定的期限内不办理赎回,但该期限最长不超过 3 个月。

3、关于 ETF 的现金替代,下列表述错误的是()

- A. 可以现金替代是指在申购和赎回基金份额时,该成分证券可以使用现金作为替代
- B. 采用现金替代是为了在某些情况下便利投资者的申购,提高基金运行的效率
- C. 禁止现金替代是指在申购和赎回基金份额时,该成分证券不允许使用现金作为替代
- D. 必须现金替代的证券一般是由于标的指数的调整,即将被剔除的成分证券

【答案】A

【真题考点】基金申购清单和赎回清单

【所属章节】第十六章 第二节

【233 网校解析】现金替代是指申购和赎回过程中,投资者按基金合同和招募说明书的规定,用于替代组合证券中部分证券的一定数量的现金。

4、关于基金份额持有人名册的设立和维护,以下表述正确的是()。



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. 基金销售机构负责设立, 基金注册登记机构负责维护
- B. 基金注册登记机构负责设立和维护
- C. 基金注册登记机构负责设立, 基金销售机构负责维护
- D. 基金销售机构负责设立和维护

【答案】 B

【真题考点】 开放式基金份额登记的概念

【所属章节】 第十六章 第三节

【233 网校解析】 开放式基金份额的登记, 是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册, 确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力, 是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。

5、当开放式基金出现巨额赎回时, 以下最有可能导致部分延期赎回的是()。

- A. 基金资产组合中, 现金类资产配置较少
- B. 基金资产组合中, 可快速变现资产较少, 不足以兑付全额赎回申请
- C. 基金管理人认为兑付全部赎回申请可能使基金份额净值发生较大波动
- D. 基金资产组合中, 重仓股持续停牌中

【答案】 C

【真题考点】 基金巨额赎回的处理

【所属章节】 第十六章 第二节

【233 网校解析】 出现巨额赎回时, 基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。

- (1)接受全额赎回。当基金管理人认为有能力兑付投资者的全额赎回申请时, 按正常赎回程序执行。
- (2)部分延期赎回。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。

6、关于开放式基金的申购和赎回, 以下表述正确的是()。

- A. 基金份额登记机构收到申购款项, 申购生效
- B. 投资人递交申购申请, 申购成立
- C. 投资人交付申购款项, 申购成立
- D. 投资人交付申购款项, 申购生效

【答案】 C

【真题考点】 开放式基金申购和赎回登记及款项的支付

【所属章节】 第十六章 第二节

【233 网校解析】 投资人申购基金份额时, 必须全额交付申购款项(中国证监会另有规定的基金除外), 投资人按规定提交申购申请并全额交付款项的, 申购申请即为成立;基金份额登记机构确认基金份额时, 申购生效。基金份额持有人递交赎回申请, 赎回成立;基金份额登记机构确认赎回时, 赎回生效。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

7、某开放式基金的基金总份额为 1 亿份,下列情形中未构成巨额赎回的是()。

- A. 赎回 2000 万份,申购 1500 万份,通过基金转换转出 1300 万份,转入 700 万份
- B. 赎回 700 万份,申购 100 万份,通过基金转换转出 1500 万份,转入 1000 万份
- C. 赎回 1000 万份,申购 100 万元,通过基金转换转出 800 万份,转入 900 万份
- D. 赎回 1500 万份,申购 1300 万份,通过基金转换转出 1800 万份,转入 900 万份

【答案】 C

【真题考点】 巨额赎回的认定

【所属章节】 第十六章 第二节

【233 网校解析】 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金转换中该基金的转入申请之和后得到的余额。

I 项: $(2000+1300-1500-700)/10000=11\%$, 属于;

II 项: $(700+1500-100-1000)/10000=11\%$, 属于;

III 项: $(1000+800-100-900)/10000=8\%$, 不属于

IV: $(1500+1800-1300-900)/10=11\%$, 属于。

8、投资者一般可以通过()方式认购 ETF 份额。

- I.场内现金认购
- II.场外现金认购
- III.证券认购

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

【答案】 D

【真题考点】 ETF 份额的认购

【所属章节】 第十六章 第一节

【233 网校解析】 与普通的开放式基金不同,根据投资者认购 ETF 份额所支付的对价种类,ETF 份额的认购又可分为现金认购和证券认购。现金认购是指用现金换购 ETF 份额的行为,证券认购是指用指定证券换购 ETF 份额的行为。

投资者一般可选择场内现金认购、场外现金认购以及证券认购等方式认购 ETF 份额。

9、关于开放式证券投资基金的认购,以下表述正确的是()

- A. 采用金额认购方式
- B. 只能采用前端收费模式
- C. 都收取认购费用
- D. 采用份额认购方式



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】A

【真题考点】开放式基金的认购方式

【所属章节】第十六章 第一节

【233网校解析】开放式基金的认购采取金额认购的方式,即投资者在办理认购申请时,不是直接以认购数量提出申请,而是以金额申请。基金注册登记机构在基金认购结束后,再按基金份额的认购价格,并考虑认购费用后将申请认购基金的金额换算为投资者应得的基金份额。

在基金份额认购上存在两种收费模式:前端收费模式和后端收费模式。前端收费模式是指在认购基金份额时就支付认购费用的付费模式;后端收费模式是指在认购基金份额时不收费,在赎回基金份额时才支付认购费用的收费模式。后端收费模式设计的目的是为鼓励投资者能够长期持有基金,因为后端收费的认购费率一般会随着投资时间的延长而递减,甚至不再收取认购费用。

10、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得低于()

- A. 基金总份额 10%
- B. 基金总份额 5%
- C. 当日基金总份额
- D. 基金总份额

【答案】A

【真题考点】开放式基金巨额赎回的认定及处理

【所属章节】第十六章 第二节

【233网校解析】巨额赎回的认定

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。巨额赎回的处理

出现巨额赎回时,基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。

(1)接受全额赎回。当基金管理人认为有能力兑付投资者的全额赎回申请时,按正常赎回程序执行。

(2)部分延期赎回。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。基金连续2个开放日以上发生巨额赎回,如基金管理人认为有必要,可暂停接受赎回申请;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。

11、收取销售服务费的,基金管理人要对持续持有期少于30日的投资人收取不低于()的赎回费。

- A. 2%
- B. 1.5%
- C. 1%
- D. 0.5%

【答案】D

【真题考点】基金申购和赎回的费用及销售服务费

【所属章节】第十六章 第二节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】在基金合同、招募说明书中,基金管理人收取销售服务费的,对持续持有期少于 30 日的投资人收取不低于 0.5% 的赎回费,并将上述赎回费全额计入基金财产。

12、基金份额登记确认是()的职责之一。

- A. 销售机构
- B. 注册登记机构
- C. 基金托管人
- D. 中央结算公司

【答案】B

【真题考点】基金份额登记流程

【所属章节】第十六章 第三节

【233 网校解析】基金份额登记过程实际上是基金注册登记机构通过基金注册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。

13、关于 LOF 和 ETF 的特征,以下描述错误的是()

- A. LOF 和 ETF 都具备开放式基金可以申购、赎回和场内交易的特点
- B. LOF 和 ETF 通常为主动管理型基金
- C. ETF 与投资者交换的是基金份额与一篮子股票
- D. LOF 的申购和赎回只能是基金份额与现金对价

【答案】B

【真题考点】LOF 与 ETF 的区别

【所属章节】第十六章 第二节

【233 网校解析】ETF 通常采用完全被动式管理方法,以拟合某一个指数为目标;而 LOF 则是普通的开放式基金增加了交易所的交易方式,它可以是指数型基金,也可以是主动管理型基金。

14、开放式基金份额申购和赎回的资金清算依据()进行。

- A. 基金估值机构确认的数据
- B. 基金托管机构确认的数据
- C. 注册登记机构确认的数据
- D. 基金销售机构确认的数据

【答案】C

【真题考点】基金份额登记流程

【所属章节】第十六章 第三节

【233 网校解析】基金份额申购和赎回的资金清算是注册登记机构根据确认的投资者申购和赎回数据信息进行的。按照清算结果,投资者的申购和赎回资金将会从投资者的资金账户转移至基金在托管银行开立的银行存款账户或从基金的银行存款账户转移至投资者的资金账户。

15、下列选项中属于基金注册登记机构的主要职责的是()。

- A. 发售基金份额



- B. 建立并管理投资者资金账户
- C. 建立并保管基金投资者名册
- D. 负责基金资产的保管

【答案】 C

【真题考点】 基金注册登记机构的主要职责

【所属章节】 第十六章 第三节

【233 网校解析】 基金注册登记机构的主要职责包括:

- (1)建立并管理投资者基金份额账户;
- (2)负责基金份额登记, 确认基金交易;
- (3)发放红利;
- (4)建立并保管基金投资者名册;
- (5)基金合同或者登记代理协议规定的其他职责。

16、关于开放式基金的申购和赎回费用及销售服务费,下列说法错误的是()

- A. 销售服务费由申购人承担,不从基金资产计提
- B. 申购费用由申购人承担,不列入基金资产
- C. 基金管理人可以根据情况调整申购费率
- D. 赎回费用由基金赎回人承担,不低于赎回费总额的 25%计入基金资产

【答案】 A

【真题考点】 基金销售服务费

【所属章节】 第十六章 第二节

【233 网校解析】 基金管理人可以从开放式基金财产中计提一定比例的销售服务费,用于基金的持续销售和给基金份额持有人提供服务。

17、根据目前我国基金注册登记业务的通常做法,投资人申购基金成功后,基金注册登记人在() 日为投资人办理登记权益手续

- A. A:T 日
- B. B:T+3 日
- C. C:T+2 日
- D. D:T+1 日

【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

【真题考点】开放式基金申购和赎回登记及款项的支付**【所属章节】第十六章 第二节**

【233 网校解析】一般而言,投资者申购基金成功后,登记机构会在 T+1 日为投资者办理增加权益的登记手续,投资者自 T+2 日起有权赎回该部分基金份额。

18、确认基金份额持有人权利及其法律效力的行为是()。

- A. 基金信息披露
- B. 基金的投资
- C. 基金份额登记
- D. 基金的收益分配

【答案】 C

【真题考点】开放式基金份额登记的概念**【所属章节】第十六章 第三节**

【233 网校解析】

基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力,是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。

19、某开放式基金的基金总份额为 1 亿份,下列情形中未构成巨额赎回的是()

- A. 赎回 2000 万份,申购 1500 万份,通过基金转换转出 1300 万份,转入 700 万份
- B. 赎回 700 万份,申购 100 万份,通过基金转换转出 1500 万份,转入 1000 万份
- C. 赎回 1000 万份,申购 100 万元通过基金转换转出 800 万份,转入 900 万份
- D. 赎回 1500 万份,申购 1300 万份,通过基金转换转出 1800 万份,转入 900 万份

【答案】 C

【真题考点】开放式基金巨额赎回的认定及处理**【所属章节】第十六章 第二节**

【233 网校解析】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金转换中该基金的转入申请之和后得到的余额。A 选项的净赎回申请比例为 $(2000-1500+1300-700)/10000 \times 100\% = 11\%$, 计算可得, B、D 选项均为 11%、C 选项为 8%, 所以本题答案为 C。

巨额赎回的认定

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。巨额赎回的处理

出现巨额赎回时,基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(1)接受全额赎回。当基金管理人认为有能力兑付投资者的全额赎回申请时,按正常赎回程序执行。

(2)部分延期赎回。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。基金连续 2 个开放日以上发生巨额赎回,如基金管理人认为有必要,可暂停接受赎回申请;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。

20、关于投资人办理封闭式基金认购申请的业务,以下表述错误的是()

- A. 投资者可以按“份额”提交认购申请
- B. 投资者需要开立沪、深证券账户
- C. 认购申请已经受理后可以申请撤单
- D. 投资者也可以开立沪、深基金账户及资金账户

【答案】C

【真题考点】封闭式基金的认购

【所属章节】第十六章 第一节

【233 网校解析】创新型封闭式基金按 1.00 元募集,外加券商自行按认购费率收取认购费方式进行。拟认购封闭式基金份额的投资人必须开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户,根据自己计划的认购量在资金账户中存入足够的资金,并以“份额”为单位提交认购申请。认购申请已经受理就不能撤单。

21、我国开放式基金的赎回价格是以()为基础加减有关费用计算的。

- A. 基金发行时的价格
- B. 基金市场供求关系
- C. 基金发行时的面值
- D. 基金份额净值

【答案】D

【真题考点】股票基金、债券基金的申购和赎回原则

【所属章节】第十六章 第二节

【233 网校解析】

投资者在申购和赎回股票基金、债券基金时并不能即时获知买卖的成交价格。申购、赎回价格只能以申购、赎回日交易时间结束后基金管理人公布的基金份额净值为基准进行计算。这与股票、封闭式基金等大多数金融产品按已知价原则进行买卖不同。

22、根据《公开募集证券投资基金法》关于公募证券投资基金募集的规定,以下符合法律规定的是()。



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. 某封闭式公募证券投资基金募集期限届满, 募集的基金份额总额为准予注册规模的 65%, 基金管理人宣布募集失败
- B. 某公募证券投资基金募集完毕, 发布基金合同生效公布后, 进行验资
- C. 某公募证券投资基金募集期届满但募集失败, 其后第 50 天, 基金管理人向投资人返还了全部已缴纳的款项并加计银行同期存款利息
- D. 某公募证券投资基金募集过程中, 管理人为提高资金收益而将募集资金投资于理财产品

【答案】A

【真题考点】基金合同生效

【所属章节】第十六章 第一节

【233 网校解析】A 正确、B 错误: 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。

C 错误: 基金募集期限届满, 不能满足法律规定的条件, 无法办理基金备案手续, 基金合同不生效, 也即基金募集失败。基金募集失败, 基金管理人应当承担下列责任: ①以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;②在基金募集期限届满后 30 日内退还投资人已缴纳的款项, 并加计银行同期存款利息。

D 错误: 基金募集期间募集的资金应当存入专门账户, 在基金募集行为结束前, 任何人不得动用。

23、关于开放式基金登记业务, 以下描述正确的是()

- A. 不可以由基金管理人办理
- B. 可以由基金管理人办理, 也可以委托中国证监会认定的其他机构办理
- C. 可以由基金管理人办理, 也可以委托基金管理人认定的其他机构办理
- D. 只可以由基金管理人办理

【答案】B

【真题考点】我国开放式基金注册登记机构及其职责

【所属章节】第十六章 第三节

【233 网校解析】

《证券投资基金法》规定, 开放式基金的登记业务可以由基金管理人办理, 也可以委托中国证监会认定的其他机构办理。

24、关于基金份额的转换的规则, 以下说法正确的是()。



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. 基金份额的转换不需要额外支付转换费用
- B. 一般采用未知价法
- C. 按照转换申请日下一日的单位净值计算转换基金的份额数量
- D. 基金份额的转换不需缴纳转出基金的赎回费, 需要支付转入基金的申购费

【答案】 B

【真题考点】 开放式基金份额的转换

【所属章节】 第十六章 第二节

【233 网校解析】 开放式基金份额的转换是指投资者不需要先赎回已持有的基金份额, 就可以将其持有的基金份额转换为同一基金管理人管理的另一基金份额的一种业务模式。基金份额的转换一般采用未知价法, 按照转换申请日的基金份额净值为基础计算转换基金份额数量。

由于基金的申购和赎回费率不同, 当转入基金的申购费率高于转出基金的申购费率而存在费用差额时, 一般应在转换时补齐。此外, 基金份额的转换常常还会收取一定的转换费用。尽管如此, 由于基金份额的转换不需要先赎回已持有的基金再购买另一基金, 因此综合费用仍较低。

25、关于开放式证券投资基金的认购, 以下表述正确的是()。

- A. 采用金额认购方式
- B. 只能采用前端收费模式
- C. 都收取认购费用
- D. 采用份额认购方式

【答案】 A

【真题考点】 开放式基金的认购方式

【所属章节】 第十六章 第一节

【233 网校解析】 开放式基金的认购采取金额认购的方式, 即投资者在办理认购申请时, 不是直接以认购数量提出申请, 而是以金额申请。基金注册登记机构在基金认购结束后, 再按基金份额的认购价格, 并考虑认购费用后将申请认购基金的金额换算为投资者应得的基金份额。

在基金份额认购上存在两种收费模式: 前端收费模式和后端收费模式。前端收费模式是指在认购基金份额时就支付认购费用的付费模式; 后端收费模式是指在认购基金份额时不收费, 在赎回基金份额时才支付认购费用的收费模式。后端收费模式设计的目的是为鼓励投资者能够长期持有基金, 因为后端收费的认购费率一般会随着投资时间的延长而递减, 甚至不再收取认购费用。

26、关于开放式基金的申购和赎回, 以下表述正确的是()

- A. 投资人递交申购申请, 申购成功
- B. 基金份额登记机构确认申购款项, 申购生效



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. 投资人交付申购款项,申购成功
D. 投资人交付申购款项,申购生效

【答案】 B

【真题考点】 开放式基金申购和赎回登记及款项的支付

【所属章节】 第十六章 第二节

【233 网校解析】 投资人申购基金份额时, 必须全额交付申购款项(中国证监会另有规定的基金除外), 投资人按规定提交申购申请并全额交付款项的, 申购申请即为成立; 基金份额登记机构确认基金份额时, 申购生效。基金份额持有人递交赎回申请, 赎回成立; 基金份额登记机构确认赎回时, 赎回生效。

27、对于基金募集的注册, 简易程序注册的审查时间原则上不超(), 普通程序注册的审查时间原则上不超()。

- A. 20 个工作日、3 个月
B. 20 个工作日、6 个月
C. 20 日、6 个月
D. 20 日、3 个月

【答案】 B

【真题考点】 基金募集申请的注册

【所属章节】 第十六章 第一节

【233 网校解析】 对常规基金产品, 按照简易程序注册, 注册审查时间原则上不超过 20 个工作日; 对其他产品, 按照普通程序注册, 注册审查时间不超过 6 个月。

28、开放式基金某一开放日发生首次巨额赎回时, 以下做法错误的是()。

- A. 管理人可以接受全额赎回申请
B. 巨额赎回且部分延期赎回的, 管理人应立即向中国证监会备案
C. 巨额赎回且部分延期赎回的, 管理人在 3 个工作日内在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告, 说明有关处理方法
D. 管理人可以暂停接受赎回申请

【答案】 D

【真题考点】 开放式基金巨额赎回的认定及处理

【所属章节】 第十六章 第二节

【233 网校解析】 基金连续 2 个开放日以上发生巨额赎回, 如基金管理人认为有必要, 可暂停接受赎回申请, 故 D 错误。

巨额赎回的认定

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。巨额赎回的处理



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

出现巨额赎回时,基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。

- (1)接受全额赎回。当基金管理人认为有能力兑付投资者的全额赎回申请时,按正常赎回程序执行。
- (2)部分延期赎回。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。基金连续 2 个开放日以上发生巨额赎回,如基金管理人认为有必要,可暂停接受赎回申请;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。

29、M 基金销售机构正在向普通投资者销售分级股票型基金,下列行为合规的是()。

- A. 以分级股票型基金过去两年的历史业绩推算未来一年的投资回报
- B. 向普通投资者说明,分级股票型基金的分级 A 类的投资回报类似于银行存款
- C. 向全部普通投资者群发邮件,推荐分级股票型基金
- D. 向风险承受能力最强的普通投资者解释说明分级基金的基本原理、操作流程及可能面临的风险

【答案】D

【真题考点】分级基金份额的上市交易及申购、赎回

【所属章节】第十六章 第二节

【233 网校解析】分级基金较普通基金复杂,风险更大,投资者需要具有更强的风险承受能力。故 D 项说法正确,符合题意。

30、一般情况下,投资者 T 日转托管基金申请成功后,可于()日起赎回该部分基金份额。

- A. T+3
- B. T+2
- C. T+1
- D. T

【答案】B

【真题考点】基金份额的转托管

【所属章节】第十六章 第二节

【233 网校解析】一般情况下,投资者于 T 日转托管基金份额成功后,转托管份额于 T+1 日到达转入方网点,投资者可于 T+2 日起赎回该部分基金份额。

31、基金管理人办理开放式基金份额赎回所收取的赎回费,应归入基金资产的比例为()。

- A. 不低于 50%
- B. 不受限制
- C. 不低于 25%
- D. 不低于 75%

【答案】C

【真题考点】申购和赎回的费用及销售服务费

【所属章节】第十六章 第二节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】基金管理人办理开放式基金份额赎回所收取的赎回费, 应归入基金资产的比例为不低于 25%。

32、下列事项中, 不属于开放式基金注册登记机构主要职责的是()。

- A. 管理基金投资者基金份额账户
- B. 基金资产估值
- C. 对基金投资者的申购、赎回进行确认
- D. 保管基金投资者名册

【答案】B

【真题考点】基金注册登记机构的主要职责

【所属章节】第十六章 第三节

【233 网校解析】基金注册登记机构的主要职责:

- (1)建立并管理投资者基金份额账户;
- (2)负责基金份额登记, 确认基金交易;
- (3)发放红利;
- (4)建立并保管基金投资者名册;
- (5)基金合同或者登记代理协议规定的其他职责。

33、关于开放式基金的申购和赎回费用及销售服务费, 下列说法错误的是()。

- A. 销售服务费由申购人承担, 不从基金资产计提
- B. 申购费用由申购人承担, 不列入基金资产
- C. 基金管理人可以根据情况调整申购费率
- D. 赎回费用由基金赎回人承担, 不低于赎回费总额的 25% 计入基金资产

【答案】A

【真题考点】基金销售服务费

【所属章节】第十六章 第二节

【233 网校解析】基金管理人可以从开放式基金财产中计提一定比例的销售服务费, 用于基金的持续销售和给基金份额持有人提供服务。

34、某投资者申购了证券投资基金, 下列机构中有权对该投资者持有基金份额进行确认的是()。

- A. 证券交易所
- B. 基金销售机构
- C. 基金托管机构
- D. 基金管理人

【答案】D

【真题考点】基金申购和赎回的资金结算

【所属章节】第十六章 第三节



【233 网校解析】有关法规明确规定,基金管理人应当自收到投资者的申购(认购)、赎回申请之日起 3 个工作日内,对该申购(认购)、赎回申请的有效性进行确认。

35、基金注册登记机构通过设立和维护()确认基金份额持有人持有基金份额的事实。

- A. 代销机构网点
- B. 投资者申购、赎回申请数据
- C. 基金投资组合状况
- D. 基金份额持有人名册

【答案】D

【真题考点】开放式基金份额登记的概念

【所属章节】第十六章 第三节

【233 网校解析】开放式基金份额的登记,是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册,确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。

36、下列机构中不可以办理开放式基金份额登记业务的有()。

- I 基金管理人
- II 基金托管人
- III 中国证券登记结算有限责任公司
- IV 第三方独立销售机构

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

【答案】B

【真题考点】我国开放式基金注册登记机构及其职责

【所属章节】第十六章 第三节

【233 网校解析】我国开放式基金注册登记体系的模式

- (1)基金管理人自建注册登记系统的“内置”模式;
- (2)委托中国证券登记结算有限责任公司作为注册登记机构的“外置”模式。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握