

基金从业《基金法律法规》真题总结第二十二章

基金销售行为规范及信息管理

总结 2019 年 3 月、4 月、5 月、6 月四次基金从业考试真题, 为您备考提供方向。

1、私募基金可以通过以下哪种方式进行宣传 ()。

- A. 公开出版资料
- B. 公共门户网站、链接广告和博客
- C. 海报、户外广告
- D. 对特定客户推送产品说明

【答案】D

【真题考点】私募基金的宣传推介

【所属章节】第二十二章 第二节

【233 网校解析】私募基金不得公开宣传, 因此募集机构不得通过下列媒介渠道推介私募基金:

- (1) 公开出版资料。
 - (2) 面向社会公众的宣传单、布告、手册、信函、传真。
 - (3) 海报、户外广告。
 - (4) 电视、电影、电台及其他音像等公共传播媒体。
 - (5) 公共、门户网站链接广告、博客等。
 - (6) 未设置特定对象确定程序的募集机构官方网站、微信朋友圈等互联网媒介。
 - (7) 未设置特定对象确定程序的讲座、报告会、分析会。
 - (8) 未设置特定对象确定程序的电话、短信和电子邮件等通信媒介。
 - (9) 法律、行政法规、中国证监会规定和中国基金业协会自律规则禁止的其他行为。
- 2、《证券投资基金法》对公募证券投资基金投资的禁止行为做了规定, 下列各项中不属于禁止行为 ()
- A. 向基金管理人出资
 - B. 从事承担无限责任的投资
 - C. 承销证券
 - D. 运用基金财产买卖基金管理人控股股东发行的证券

【答案】D

【真题考点】基金销售适用性与投资者适当性

【所属章节】第二十二章 第四节

【233 网校解析】依据《证券投资基金法》的规定, 基金财产不得用于下列投资或者活动: ①承销证券; ②违反规定向他人贷款或者提供担保; ③从事承担无限责任的投资; ④买卖其他基金份额, 但是中国证监会另有规定的除外; ⑤向基金管理人、基金托管人出资; ⑥从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动; ⑦法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

3、关于基金销售适用性的实施保障, 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

- I. 基金销售机构总部应当负责制定与基金销售适用性相关的制度和程序
 - II. 基金销售机构应当制定基金产品和投资人风险承受能力匹配的方法
 - III. 在销售业务信息管理平台中建设并维护与基金销售适用性相关的功能模块
 - IV. 基金销售分支机构应在总部的指导和管理下实施与基金销售适用性相关的制度和程序
- A. I、II、III、IV
 - B. II、III、IV
 - C. I、II、III
 - D. I、II、IV

【答案】A

【真题考点】基金销售适用性与投资者适当性的实施保障

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】

基金销售机构应当通过内部控制保障基金销售适用性在基金销售各个业务环节的实施。基金销售机构总部应当负责制定与基金销售适用性相关的制度和程序,建立销售的基金产品池,在销售业务信息管理平台中建设并维护与基金销售适用性相关的功能模块。

基金销售机构分支机构应当在总部的指导和管理下实施与基金销售适用性相关的制度和程序。

基金销售机构应当制定基金产品和基金投资人匹配的方法,在销售过程中由销售业务信息平台完成基金产品风险和基金投资人风险承受能力的匹配检验。

4. 关于基金投资人风险承受能力调查和评价,以下说法错误的是 ()

- A. 销售机构应通过适当途径向投资人公开其调查和评价方法
- B. 为避免重复采集,提高评估效率,销售机构无需对基金投资人重复进行调查
- C. 如基金投资人放弃接受调查的,销售机构应当通过其他合理方法对其进行风险承受能力调查
- D. 销售机构对基金产品风险与基金投资人风险承受能力的适当性匹配意见,并不表明其对产品的风险和收益做出实质性判断

【答案】B

【真题考点】基金投资人风险承受能力调查和评价

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】销售机构应充分使用已了解信息和已有评估结果,避免重复采集,提高评估效率。基金销售机构应当定期或不定期地提示基金投资人重新接受风险承受能力调查,也可以通过对已有客户信息进行分析的方式更新对基金投资人的评价,并告知投资者上述情况。过往的评价结果应当作为历史记录保存。

5. 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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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

【答案】B

【真题考点】基金销售费用具体规范

【所属章节】第二十二章 第三节

【233网校解析】基金销售机构销售基金管理人的基金产品前,应与基金管理人签订销售协议,约定支付报酬的比例和方式。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。

6、基金的宣传推介材料中推介货币市场基金的,应当()。

- A. 保证本金安全
- B. 说明货币市场基金不等同于存款
- C. 保证最低收益
- D. 预测未来收益

【答案】B

【真题考点】宣传推介材料的其他规范

【所属章节】第二十二章 第二节

【233网校解析】基金宣传推介材料中推介货币市场基金的,应当提示基金投资人,购买货币市场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,基金管理人并不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

7、关于基金投资人的风险承受能力调查和评价,以下表述错误的是()。

- A. 为保证所获得信息的真实性和准确性,基金销售机构必须采用当面的形式对基金投资人进行风险承受能力调查
- B. 基金销售机构应当在基金投资人首次开立基金交易账户时或首次购买基金产品时对基金投资人进行风险承受能力调查和评价
- C. 在对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价之前,基金销售机构应当核查基金投资人的投资资格
- D. 基金销售机构应对已经购买了基金产品的基金投资人进行风险承受能力的追溯调查和评价

【答案】A

【真题考点】基金投资人风险承受能力调查和评价

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

基金销售机构可以采用当面、信函、网络或对已有的客户信息进行分析等方式对基金投资人的风险承受能力进行调查,并向基金投资人及时反馈评价的结果。

8、非公开募集基金应当向合格投资者募集,以下选项中不属于合格投资者规定特征的是()。

- A. 达到规定资产规模或者收入水平
- B. 具备相应的风险识别能力和风险承担能力
- C. 具有投资公开募集基金的投资经历
- D. 投资单只私募基金的金额不低于规定限额

【答案】C

【真题考点】私募基金销售原则性要求

【所属章节】第二十二章 第六节

【233网校解析】合格投资者,是指达到规定资产规模或者收入水平,并且具备相应的风险识别能力和风险承担能力,其基金份额认购金额不低于规定限额的单位和個人。

9、关于投资者教育的基本原则,以下表述错误的是()

- A. 证券经营机构应当将投资者教育纳入各项业务环节
- B. 投资者教育是投资咨询活动的一种表现形式
- C. 投资者教育没有固定模式
- D. 不存在广泛适用的投资者教育计划

【答案】B

【真题考点】投资者教育的基本原则

【所属章节】第二十三章 第三节

【233网校解析】

重视投资者教育首先要了解什么是投资者保护以及正确的保护方法。对此,较权威的解释可以参考国际证监会组织为投资者保护工作设定的六个基本原则:①投资者教育应有助于监管者保护投资者。②投资者教育不应被视为是对市场参与者监管工作的替代。③证券经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务,将投资者教育纳入各业务环节。④投资者教育没有一个固定的模式。相反地,它可以有多种形式,这取决于监管者的特定目标、投资者的成熟度和可供使用的资源。⑤鉴于投资者的市场经验和投资行为成熟度的层次不一,因此并不存在广泛适用的投资者教育计划。⑥投资者教育不能也不应等同于投资咨询。

10、对基金产品的风险评价,可以由()提供。

- I. 基金管理公司特定部门
- II. 基金托管机构
- III. 基金销售机构的特定部门
- IV. 第三方的基金评级与评价机构

- A. II、III、IV
- B. I、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

C. I、II、III、IV

D. III、IV

【答案】D

【真题考点】基金产品或者服务风险评价

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】对基金产品的风险评价,可以由基金销售机构的特定部门完成,也可以由第三方的基金评级与评价机构提供。

基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素:一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例,二是基金的历史规模和持仓比例,三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度,四是基金成立以来有无违规行为发生。同时综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

11、基金管理公司和基金代销机构进行基金宣传推介,应按照规定报送报告材料,报告材料包括()。

I.基金宣传推介材料的形式和用途说明

II.基金公司督察长出具的合规意见书

III.基金代销机构出具的基金评级报告

IV.基金托管银行出具的基金业绩复核函

A. I、II、IV

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. II、III、IV

【答案】A

【真题考点】宣传推介材料审批报备流程

【所属章节】第二十二章 第二节

【233网校解析】报送内容包括基金宣传推介材料的形式和用途说明、基金宣传推介材料、基金管理公司督察长出具的合规意见书、基金托管银行出具的基金业绩复核函或基金定期报告中相关内容的复印件,以及有关获奖证明的复印件。基金管理公司或基金代销机构负责基金营销业务的高级管理人员也应当对基金宣传推介材料的合规性进行复核并出具复核意见。

12、违反投资适当性原则的主要原因在于()

I.投资者并不一定能够掌握有关产品的充分信息

II.投资者自身经验和知识的欠缺

III.投资服务机构可能会提供一些虚假的信息

IV.投资者对自身的风险承受能力也可能缺乏正确认知

A. I、II、III

B. I、II、IV

C. 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

D. II、III、IV

【答案】B

【真题考点】投资者适当性原则

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】投资适当性原则经常被违反,其主要原因在于:①投资者并不一定能够掌握有关产品的充分信息;②由于投资者自身经验和知识的欠缺,即便掌握了充分的相关信息,也不一定能够评估产品的风险水平;③投资者对自身的风险承受能力也可能缺乏正确认知。

13、关于基金产品的风险评价,以下表述正确的是()。

- A. 开展基金产品风险评价时应当优先根据非公开披露信息进行
- B. 为确保评价结果的准确性,基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法应对外严格保密
- C. 基金产品风险应当至少包括以下四个等级:无风险、低风险、中风险、高风险
- D. 基金产品风险评价结果应当定期更新,过往的评价结果应当作为历史记录保存

【答案】D

【真题考点】基金产品或者服务风险评价

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】A项,基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素:一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例,二是基金的历史规模和持仓比例,三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度,四是基金成立以来有无违规行为发生。

B项,基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法及其说明,应当通过适当途径向基金投资人公开。

C项,基金产品风险评价以基金产品的风险等级来具体反映,其产品至少分五个等级:R1、R2、R3、R4和R5。

D项:基金产品风险评价的结果应当定期更新,过往的评价结果应当作为历史记录保存。(故D项说法正确)

对基金产品的风险评价,可以由基金销售机构的特定部门完成,也可以由第三方的基金评级与评价机构提供。

基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素:一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例,二是基金的历史规模和持仓比例,三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度,四是基金成立以来有无违规行为发生。同时综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

14、关于基金产品风险评价应当依据的因素,表述错误的是()

- A. 基金的历史规模和持仓比例
- B. 基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例
- C. 基金的未来业绩展望
- D. 基金成立以来有无违法行为发生

【答案】C



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】基金产品或者服务风险评价**【所属章节】第二十二章 第四节****【233 网校解析】**

基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素：一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例，二是基金的历史规模和持仓比例，三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度，四是基金成立以来有无违规行为发生。同时综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

15、在进行基金产品风险评价时，应当依据的因素不包括（ ）

- A. 基金托管人的资本规模
- B. 基金招募说明书所明示的投资方向/投资范围和投资比例
- C. 基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度
- D. 基金的历史规模和持仓比例

【答案】A

【真题考点】基金产品或者服务风险评价**【所属章节】第二十二章 第四节**

【233 网校解析】对基金产品的风险评价，可以由基金销售机构的特定部门完成，也可以由第三方的基金评级与评价机构提供。

基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素：一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例，二是基金的历史规模和持仓比例，三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度，四是基金成立以来有无违规行为发生。同时综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

16、基金销售人员从事销售活动的禁止性情形包括（ ）。

- A. 根据机构投资者的需求提供公募基金未公开的信息
- B. 提示投资者注意投资基金的风险
- C. 征得投资者的同意后推介基金
- D. 引导投资者到基金管理公司的网上交易系统开户交易

【答案】A

【真题考点】基金销售人员基本行为规范**【所属章节】第二十二章 第一节**

【233 网校解析】A 错误：基金销售人员在向投资者进行基金宣传推介和销售服务时，应公平对待投资者。

B 正确：基金销售人员应根据投资者的目标和风险承受能力推荐基金品种，并客观介绍基金的风险收益特征，明确提示投资者注意投资基金的风险。

C 正确：基金销售人员在向投资者推介基金时应征得投资者的同意，如投资者不愿或不便接受推介，基金销售人员应尊重投资者的意愿。



D 正确: 基金销售人员在向投资者进行基金宣传推介和销售服务时, 应公平对待投资者。

17、基金销售人员需由所在机构进行职业注册登记, 未经 () 聘任, 任何人员不得从事基金销售活动。

- A. 中国证券投资基金业协会或基金公司
- B. 基金公司或销售机构
- C. 中国证监会
- D. 中国证券投资基金业协会或销售机构

【答案】B

【真题考点】基金销售机构人员的资格管理

【所属章节】第二十二章 第一节

【233 网校解析】

基金销售机构人员应当自觉遵守法律法规和所在机构的业务制度, 忠于职守, 规范服务, 自觉维护所在行业及机构的声誉, 保护投资者的合法利益, 并具备从事基金销售活动所必需的法律、金融、财务等专业知识和技能, 根据有关规定取得中国证券投资基金业协会认可的基金从业人员资格。

上述从业人员需由所在机构进行执业注册登记, 未经基金管理人或者基金销售机构聘任, 任何人员不得从事基金销售活动。

18、作为某基金公司基金产品的持有人, 以下表述错误的是

- A. 基金公司为张三提供资产管理服务
- B. 张三和该基金公司是委托方和受托方的关系
- C. 张三需支付该基金一定的费用
- D. 基金公司将保障张三的投资增值

【答案】D

【真题考点】基金销售人员禁止性规范

【所属章节】第二十二章 第一节

【233 网校解析】基金公司不得违规承诺收益或者承担损失。

19、在进行基金产品风险评价时, 应当依据的因素不包括 ()。

- A. 基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度
- B. 基金托管人的资本金规模
- C. 基金的历史规模和持仓比例
- D. 基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例

【答案】B

【真题考点】基金产品或者服务风险评价



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【所属章节】第二十二章 第四节**【233 网校解析】**

对基金产品的风险评价,可以由基金销售机构的特定部门完成,也可以由第三方的基金评级与评价机构提供。

基金产品风险评价应当至少依据以下四个因素:一是基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例,二是基金的历史规模和持仓比例,三是基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度,四是基金成立以来有无违规行为发生。同时综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资最低金额、募集方式等因素。

20、在合理审查私募基金投资者是否符合合格投资者标准时,私募基金销售人员以下做法中不严谨的是 ()

- A. 审查投资者自行取来的由其打印的证券账户持仓信息截图
- B. 审查法人单位上一年度末的资产负债表,并确认是否加盖该单位公章或财务章
- C. 审查收入证明是否加盖了其任职单位的公章或人事章
- D. 审查由银行柜台出具的存款证明,并核验银行加盖的相关印鉴和出具日期

【答案】 A

【真题考点】私募基金投资者的资格审查**【所属章节】第二十二章 第六节****【233 网校解析】**

在完成私募基金风险揭示后,募集机构应当要求投资者提供必要的资产证明文件或收入证明。募集机构应当合理审慎地审查投资者是否符合私募基金合格投资者标准,依法履行反洗钱义务,并确保单只私募基金的投资者人数累计不得超过《证券投资基金法》《公司法》《合伙企业法》等法律规定的特定数量。

21、销售机构向普通投资者销售产品或提供服务前,应当履行特别告知义务,以下信息属于特别告知的有 ()。

- I.可能直接导致本金亏损的事项
- II.可能直接导致超过原始本金损失的事项
- III.因经营机构的业务或财产状况变化影响客户判断的重要事由
- IV.投资者适当性匹配意见

- A. I、III、IV
- B. I、II、III
- C. 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

D. I、II、III、IV

【答案】D

【真题考点】普通投资者的特别保护

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】基金销售机构向普通投资者销售产品或者提供服务前,应当履行特别告知义务,应当告知下列信息:

- (1)可能直接导致本金亏损的事项。
- (2)可能直接导致超过原始本金损失的事项。
- (3)因经营机构的业务或者财产状况变化,可能导致本金或者原始本金亏损的事项。
- (4)因经营机构的业务或者财产状况变化,影响客户判断的重要事由。
- (5)限制销售对象权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容。
- (6)投资者适当性匹配意见。

22、对于基金合同生效1年以上但不满10年的基金,关于其宣传推介材料业绩登载,以下说法错误的是()

- A. 如宣传推介材料公布日在下半年,还应当登载当年年初以来的业绩
- B. 基金业绩表现数据应当经基金托管人复核或摘取自基金定期报告
- C. 应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩
- D. 计算业绩表现数据应按照有关法律法规的规定或者行业公认的准则

【答案】A

【真题考点】基金宣传推介材料登载过往业绩的要求

【所属章节】第二十二章 第二节

【233网校解析】基金合同生效1年以上但不满10年的,应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩,宣传推介材料公布日在下半年的,还应当登载当年上半年度的业绩。

23、某基金销售机构仅在基金投资人首次开户时对其风险承受能力评价一次,并长期使用该评价结果。该销售机构违反了基金销售适用性的()。

- A. 投资人利益优先原则
- B. 及时性原则
- C. 差异性原则
- D. 全面性原则

【答案】B

【真题考点】基金销售适用性的指导原则



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【所属章节】第二十二章 第四节

【233 网校解析】及时性原则。基金产品的风险评价和基金投资人的风险承受能力评价应当根据实际情况及时更新。

24、关于某基金代销机构制作基金宣传推介材料的审批报备流程，以下表述正确的是（ ）。

- A. 宣传资料在向公众分发之前 10 个工作日内予以报备
- B. 宣传资料通过内部相关高管检查，并出具合规意见书
- C. 宣传资料需要通过负责基金产品研究的高管检查
- D. 宣传资料提交中国证券投资基金业协会予以备案

【答案】B

【真题考点】基金宣传推介材料审批报备流程**【所属章节】第二十二章 第二节**

【233 网校解析】基金管理公司和基金代销机构制作、分发或公布基金宣传推介材料，应当按照如下规定的要求报送报告材料。

(一)报送内容

报送内容包括基金宣传推介材料的形式和用途说明、基金宣传推介材料、基金管理公司督察长出具的合规意见书、基金托管银行出具的基金业绩复核函或基金定期报告中相关内容的复印件，以及有关获奖证明的复印件。基金管理公司或基金代销机构负责基金营销业务的高级管理人员也应当对基金宣传推介材料的合规性进行复核并出具复核意见。

(二)报送形式

书面报告报送基金管理公司或基金代销机构主要办公场所所在地证监局。报证监局时应随附电子文档。

(三)报送流程

基金管理公司或基金代销机构应当在分发或公布基金宣传推介材料之日起 5 个工作日内递交报告材料。

25、关于基金销售机构人员的培训制度，如下表述错误的是（ ）。

- A. 员工培训应符合基金行业自律机构的相关要求
- B. 基金销售机构应通过培训考试等方式，确保员工理解掌握相关法律法规
- C. 员工培训情况属于内部信息，可以不用记录存档
- D. 基金销售机构应建立员工培训制度

【答案】C

【真题考点】基金销售机构人员管理和培训**【所属章节】第二十二章 第一节**

【233 网校解析】基金销售机构应建立员工培训制度，通过培训、考试等方式，确保员工理解和掌握相关法律法规和规章制度。员工培训应符合基金行业自律机构的相关要求，培训情况应记录并存档。故 C 项错误。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

26、某私募基金管理人的工作人员在朋友圈分享以下信息：“我司优秀基金经理甲管理的基金 A 自设立以来刚好运作 9 个月，9 个月内实现 35% 的投资收益，最大回撤仅 2%，是一只相当保险的高收益产品，近期基金开放，认购从速。”上述行为中，该工作人员违反了（ ）规定。

- I 不得公开推介或变相公开推介私募基金
- II 不得使用可能误导投资者进行风险判断的措辞
- III 不得推介或片面节选过短的基金产品过往业绩
- IV 不得使用片面强调集中营销时间限制的措辞

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

【答案】A

【真题考点】私募基金宣传推介的禁止性行为

【所属章节】第二十二章 第六节

【233 网校解析】募集机构及其从业人员推介私募基金时，禁止有以下行为：

(1) 公开推介或者变相公开推介，如通过报刊、电台、电视、互联网等公众传播媒体，讲座、报告会、分析会等方式，布告、传单、短信、微信、博客和电子邮件等载体，向不特定对象宣传具体产品，但证券期货经营机构和销售机构通过设置特定对象确定程序的官网、客户端等互联网媒介向已注册特定对象进行宣传推介的除外。

(2) 推介材料虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

(3) 以任何方式承诺投资者资金不受损失，或者以任何方式承诺投资者最低收益，包括宣传“预期收益”“预计收益”“预测投资业绩”等相关内容。

(4) 夸大或者片面推介基金，违规使用“安全”“保证”“承诺”“保险”“避险”“有保障”“高收益”“无风险”等可能误导投资人进行风险判断的措辞；产品合同及销售材料中存在包含保本保收益内涵的表述，如零风险、收益有保障、本金无忧等；产品名称中含有“保本”字样；与投资者私下签订回购协议或承诺函等文件，直接或间接承诺保本保收益，或者向投资者口头或者通过短信、微信等各种方式承诺保本保收益。

(5) 使用“欲购从速”“申购良机”等片面强调集中营销时间限制的措辞。

(6) 推介或片面节选少于 6 个月的过往整体业绩或过往基金产品业绩。

(7) 登载个人、法人或者其他组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字。

(8) 采用不具有可比性、公平性、准确性、权威性的数据来源和方法进行业绩比较，任意使用“业绩最佳”“规模最大”等相关措辞。

(9) 恶意贬低同行。

(10) 允许非本机构雇佣的人员进行私募基金推介。

(11) 推介非本机构设立或负责募集的私募基金。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(12)法律、行政法规、中国证监会和中国基金业协会禁止的其他行为。

27、基金销售人员需由所在机构进行执业注册登记, 未经 () 聘任, 任何人员不得从事基金销售活动。

- A. 中国证监会
- B. 中国证券投资基金业协会或基金公司
- C. 中国证券投资基金业协会或销售机构
- D. 基金公司或基金销售机构

【答案】D

【真题考点】基金销售机构人员的资格管理

【所属章节】第二十二章 第一节

【233 网校解析】基金销售机构人员应当自觉遵守法律法规和所在机构的业务制度, 忠于职守, 规范服务, 自觉维护所在行业及机构的声誉, 保护投资者的合法利益, 并具备从事基金销售活动所必需的法律法规、金融、财务等专业知识和技能, 根据有关规定取得中国证券投资基金业协会认可的基金从业人员资格, 负责基金销售业务的管理人员应取得基金从业资格。证券公司总部及营业网点, 商业银行总行、各级分行及营业网点, 专业基金销售机构和证券投资咨询机构总部及营业网点从事基金宣传推介、基金理财业务咨询等活动的人员应取得基金销售业务资格。

上述从业人员需由所在机构进行执业注册登记, 未经基金管理人或者基金销售机构聘任, 任何人员不得从事基金销售活动。

28、关于基金销售机构对基金投资人风险承受能力调查和评价, 以下说法错误的是 () 。

- A. 采用问卷等进行调查的, 基金销售机构应当制定统一的问卷格式
- B. 基金销售机构调查和评价基金投资人风险承受能力的方法应当严格保密
- C. 基金销售机构可以采用当面、信函、网络等方式对基金投资人的风险承受能力进行调查
- D. 基金销售机构应当建立投资者评估数据库为投资者建立信息档案, 并对投资者风险等级进行动态管理

【答案】B

【真题考点】基金投资人风险承受能力调查和评价

【所属章节】第二十二章 第四节

【233 网校解析】采用问卷等进行调查的, 基金销售机构应当制定统一的问卷格式, 同时应当在问卷的显著位置提示基金投资人在基金购买过程中注意核对自己的风险承受能力和基金产品风险的匹配情况。基金销售机构调查和评价基金投资人的风险承受能力的方法及其说明, 应当通过适当途径向基金投资人公开。基金销售机构应建立投资者评估数据库为投资者建立信息档案, 并对投资者风险等级进行动态管理。

29、若该公司仍要开展基金促销活动, 以下做法合规的是 () 。

- A. 开展基金知识问答送礼品活动
- B. 投资者申购 1 万元送 10 积分, 积分可以兑换相应礼品



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. 开展基金销售送基金份额活动
D. 开展基金销售送保险活动

【答案】A

【真题考点】基金销售费用具体规范

【所属章节】第二十二章 第三节

【233网校解析】基金销售机构在基金销售活动中,不得有下列行为:①在签订销售协议或销售基金的活动中进行商业贿赂;②以排挤竞争对手为目的,压低基金的收费水平;③未经公告擅自变更向基金投资人的收费项目或收费标准,或通过先收后返、财务处理等方式变相降低收费标准;④采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金;⑤其他违反法律、行政法规的规定,扰乱行业竞争秩序的行为。

30、基金销售机构在进行产品销售时要注重销售的适用性,关于基金销售适用性,以下表述错误的是()。

- I 产品销售前应对客户进行风险评估
II 产品选择应主要满足客户的盈利需求
III 应根据投资者的风险承受能力推荐不同风险等级的产品
IV 应向客户提供准确、完整的基金产品基本信息和特征

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

【答案】B

【真题考点】基金销售适用性

【所属章节】第二十二章 第四节

【233网校解析】产品选择不应主要满足客户的盈利需求,故II错误。

31、如下关于基金销售人员的销售行为中,禁止性的行为包括()。

- I 基金销售人员可以预测基金未来业绩表现情况
II 基金销售人员可以以个人名义接受投资者的投资款项
III 基金销售人员可以向投资者收取投资咨询服务费等
IV 基金销售人员向投资者展示基金评级机构的评级结果

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

【答案】C

【真题考点】基金销售人员从事基金销售活动的禁止性情形



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【所属章节】第二十二章 第一节

【233 网校解析】基金销售人员从事基金销售活动的其他禁止性情形包括：

- (1)在销售活动中为自己或他人牟取不正当利益。
- (2)违规向他人提供基金未公开的信息。
- (3)诋毁其他基金、销售机构或销售人员。
- (4)散布虚假信息，扰乱市场秩序。
- (5)同意或默许他人以其本人或所在机构的名义从事基金销售业务。
- (6)违规接受投资者全权委托，直接代理客户进行基金认购、申购、赎回等交易。
- (7)违规对投资者做出盈亏承诺，或与投资者以口头或书面形式约定利益分成或亏损分担。
- (8)承诺利用基金资产进行利益输送。
- (9)以账外暗中给予他人财物或利益或接受他人给予的财物或利益等形式进行商业贿赂。
- (10)挪用投资者的交易资金或基金份额。
- (11)从事其他任何可能有损其所在机构和基金业声誉的行为。

32、关于公募基金销售活动，以下合规的是（ ）。

- I 采用直销代办模式
- II 让客户选择低费率的网上渠道认购
- III 买基金份额赠送意外险
- IV 基金经理对产品进行微信路演

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

【答案】A

【真题考点】基金销售费用具体规范**【所属章节】第二十二章 第三节**

【233 网校解析】I 项不合规，“直销代办”模式属于违规行为。

III 项不合规，基金销售机构在基金销售活动中，不得有下列行为：①在签订销售协议或销售基金的活动进行商业贿赂；②以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平；③未经公告擅自变更向基金投资人的收费项目或收费标准，或通过先收后返、财务处理等方式变相降低收费标准；④采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金；⑤其他违反法律、行政法规的规定，扰乱行业竞争秩序的行为。

33、关于基金销售机构，以下说法正确的是（ ）。

- A. 商业银行均可以销售基金
- B. 基金管理公司可以开展直销业务
- C. 保险公司只能销售该保险资管发行的基金



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. 资产规模低于 200 亿元的证券公司不能销售基金

【答案】 B

【真题考点】 私募基金销售主体

【所属章节】 第二十二章 第六节

【233 网校解析】 并非商业银行均可以销售基金, 故 A 错误;

保险公司不只能销售该保险资管发行的基金, 故 C 错误;

资产规模低于 200 亿元的证券公司亦可销售基金, 故 D 错误。

34、据基金销售适用性原则, 基金销售机构应当了解并评价如下哪些内容? ()

I 基金管理人

II 基金托管人

III 基金投资人

IV 基金产品

A. I、III、IV

B. I、II、III

C. I、II、IV

D. II、III、IV

【答案】 A

【真题考点】 基金销售适用性的指导原则

【所属章节】 第二十二章 第四节

【233 网校解析】 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, 将基金销售适用性贯穿于基金销售的各个业务环节, 对基金管理人(或产品发起人)、基金产品(或基金相关产品)和基金投资人都要了解并做出评价。

35、对于电视、电影、互联网资料、公共网站链接形式的宣传材料的影像显示应至少为 ()。

A. 5 秒

B. 10 秒

C. 15 秒

D. 1 分钟

【答案】 A

【真题考点】 宣传推介材料的规范

【所属章节】 第二十二章 第二节

【233 网校解析】 基金宣传推介材料应当含有明确、醒目的风险提示和警示性文字, 以提醒投资人注意投资风险, 仔细阅读基金合同和基金招募说明书, 了解基金的具体情况。有足够平面空间的基金宣传推介材料应当在材料中加入具有符合规定的必备内容的风险提示函。电视、电影、互联网资料、公共网站链接形式的宣传推介材料应当包括为时至少 5 秒钟的影像显示, 提示投资人注意风险并参考该基金的销售文件。电台广播应当以旁白形式表达上述内容。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握