

1、资产管理行业功能和作用:

- ①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帮助投资人搜集、处理各种和投资有关的宏观、微观信息, 提供各类投资机会, 帮助投资者进行投资决策, 并提供决策的最佳执行服务, 使投资融资更加便利;
- ③满足投资者的各种投资需求, 使资金的需求方和提供方能够便利地连接起来;
- ④对金融资产进行合理定价, 给金融市场提供流动性, 降低交易成本, 使金融市场更加健康有效, 最终有利于一国经济的发展。

2、投资基金的主要类别: 按照资金募集方式, 可以分为公募基金和私募基金两类; 按照法律形式, 可以分为契约型、公司型、有限合伙型等形式; 按照运作方式, 可以分为开放式基金、封闭式基金。

3、证券投资基金的基本概念: 通过发售基金份额, 将众多不特定投资者的资金汇集起来, 形成独立财产, 委托基金管理人进行投资管理, 基金托管人进行财产托管, 由基金投资人共享投资收益、共担投资风险的集合投资方式

4、公司型基金与契约型基金的区别

	公司型基金	契约型基金
法律主体	具有法人资格	不具有法人资格
投资者地位	投资者权利较大	投资者权利较小
营运依据	公司法、公司章程	信托法律制度、基金合同

5、封闭式基金与开放式基金的区别

	封闭式基金	开放式基金
期限	固定存续期	无固定存续期
份额限制	份额固定	规模不固定
交易场所	证券交易所	基金管理确定的时间和地点
价格形成方式	二级市场供求关系决定	基金份额净值
投资策略	全部资金在封闭期内可进行长期投资	强调流动性管理, 基金资产中要保持一定现金及流动性资产
信息披露	每周公布基金单位资产净值, 每季度公布资产组合	每日公布基金单位资产净值, 每季度公布资产组合, 每6个月公布变更的招募说明书

6、基金与股票、债券的比较

区别	基金	股票	债券
反映的经济关系	信托关系	所有权关系	债券债务关系
筹集的资金投向	投向有价证券	实业	实业
收益与风险	风险适中、收益稳定	高风险、高收益	低风险、低收益

7、债券基金与债券的区别: ①债券基金的收益不如债券的利息固定; ②债券基金没有确定的到期日; ③债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预; ④投资风险不同

8、债券基金的类型: 政府债券、企业债券、金融债券; 短期债券、长期债券; 低等级债券、高等级债券

9、货币市场基金的投资对象: 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。

10、货币市场基金不得投资的对象: ①股票; ②可转换债券、可交换债券; ③以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券, 已进入最后一个利率调整期的除外; ④信用等级在AA+以下的债券与非金融企业债务融资工具; ⑤中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。



11、ETF 基金：交易型开放式指数基金，被动操作指数基金，跟踪指数的证券或商品构成比例，抽样或完全复制，被动投资；独特的申购、赎回机制，申购是用一篮子证券或商品换取，赎回得到的是一篮子证券或商品，要变现需要再卖出这些证券或商品。一级市场与二级市场并存的交易制度。

12、分级基金的特点：①一只基金，多类份额，多种投资工具；②A类、B类份额分级，资产合并运作；③基金份额可在交易所上市交易；内含衍生工具与杠杆特性；④多种收益实现方式、投资策略丰富。

13、基金监管的特征：监管内容具有全面性；监管对象具有广泛性；监管时间具有连续性；监管主体及其权限具有法定性；监管活动具有强制性。

14、基金监管的目标：①保护投资人及相关当事人的合法权益；②规范证券投资基金活动

15、基金监管的基本原则：①保护投资人利益原则；②适度监管原则；③高效监管原则；④依法监管原则；⑤审慎监管原则；⑥公开、公平、公正监管原则

16、中国证监会对基金行业的监管职责及监管措施：

监管职责	①制定有关证券投资基金活动监督管理的规章、规则，并行使审批、核准或者注册权；②办理基金备案；③对基金管理人、基金托管人及其他机构从事证券投资基金活动进行监督管理，对违法行为进行查处，并予以公告；④制定基金从业人员的资格标准和行为准则，并监督实施；⑤监督检查基金信息的披露情况；⑥指导和监督基金业协会的活动；⑦法律、行政法规规定的其他职责
监管措施	检查；调查取证；限制交易；行政处罚

17、对基金管理人的监管

组织形式	依法设立的公司或者合伙企业担任
竞业禁止	公开募集基金的基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员，不得担任基金托管人或者其他基金管理人的任何职务，不得从事损害基金财产和基金份额持有人利益的证券交易及其他活动。
监管措施	责令改正；风险处置；职责终止监管

18、对基金公开募集的监管

注册制度	证监会注册，向不特定对象募集资金、向特定对象募集资金累计超过 200 人
审查	中国证监会应当自受理注册申请之日起 6 个月内按规定进行审查，做出注册或者不予注册的决定，并通知申请人；不予注册的，应当说明理由。

19、对基金销售活动的监管：

销售适用性	投资人利益优先，投资人风险承受能力匹配
宣传推介材料	材料的制作、分发和发布应当符合相关规定，应当充分揭示相关投资风险
销售费用	在基金合同、招募说明书或者公告中载明收取销售费用的项目、条件和方式，在招募说明书或者公告中载明费率标准及费用计算方法。

20、公募基金信息披露要求：基金管理人、基金托管人和其他基金信息披露义务人应当依法披露基金信息，并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

21、非公开募集基金产品备案制度：非公开募集基金募集完毕，基金管理人应当向基金业协会备案。对募集的资金总额或者基金份额持有人的人数达到规定标准的基金，基金业协会应当向中国证监会报告。

22、基金职业道德的内容

	意义	基本要求
守法合规	基金从业人员不但要遵守国家法律、行政法规和部门规章，还应当遵守与基金业相关的自律规则及其所属机构的各种管理规范，并配合基金监管机构的监管。	熟悉法律法规等行为规范；遵守法律法规等行为规范



诚实守信	调整各种社会人际关系的基本准则。 诚实守信是基金职业道德的核心规范	不得欺诈客户; 不得进行内幕交易和操纵市场; 不得进行不正当竞争
专业审慎	对基金从业人员专业素质和执业能力方面的道德要求	持证上岗; 持续学习; 审慎开展执业活动
客户至上	是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范	客户利益优先; 公平对待客户
忠诚尽责	调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范	忠诚廉洁, 勤勉尽责
保守秘密	基金从业人员的一项法定义务, 也是基金职业道德的一项基本规范。	妥善保管秘密; 不得泄露商业秘密; 不得泄露内幕信息

23、基金职业道德教育

含义	指通过受教育者自身以外的力量, 对其进行职业行为规范、职业义务和责任等职业道德核心内容的教育活动
内容	培养基金职业道德观念, 灌输基金职业道德规范
途径	岗前职业道德教育; 岗位职业道德教育; 基金业协会的自律; 树立基金职业道德典型; 社会各界持续监督

24、基金合同生效的条件

封闭式基金: 募集的基金份额总额达到核准规模的 80% 以上, 份额持有人人数达到 200 人以上。

开放式基金: 募集份额总额不少于 2 亿份, 募集金额不少于 2 亿元人民币, 份额持有人的人数不少于 200 人。

基金管理人募集期满 10 日内聘请法定机构验资→收到验资报告 10 日内向证监会提交备案申请和验资报告, 办理备案手续→证监会收到验资报告和备案材料 3 日内予以书面确认。合同生效。

25、巨额赎回处理

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。

处理: ①接受全额赎回; ②部分延期赎回; ③当发生巨额赎回且部分延期赎回时, 应当备案, 并在 3 个工作日内在指定信息披露媒体公关, 说明有关处理方法。

26、登记机构职责: 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。

27、基金披露的作用、原则和内容

作用	有利于投资者的价值判断; 防止利益冲突与利益输送; 提高证券市场的效率; 有效防止信息滥用	
原则	披露内容	真实性; 准确性; 完整性; 及时性; 公平性
	披露方式	规范性; 易解性; 易得性
内容	①基金招募说明书。②基金合同。③基金托管协议。④基金份额发售公告。⑤基金募集情况。⑥基金合同生效公告。⑦基金份额上市交易公告书。(8)基金资产净值、基金份额净值。⑨基金份额申购、赎回价格。⑩基金定期报告, 包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告。⑪临时报告。⑫基金份额持有人大会决议。⑬基金管理人、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动。⑭涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。⑮澄清公告。⑯中国证监会规定的其他信息。	

28、基金管理人的信息披露义务: 对于基金管理人来说, 主要负责办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项, 具体涉及基金募集、上市交易、投资运作、净值披露等各环节。

29、基金合同、托管协议等法律文件应包含的重要内容: 基金投资运作安排和基金份额发售安排方面的信息; 基金合同特别约定的事项, 此类信息包括基金各当事人的权利和义务、基金持有人大会、基金合同终止等方面的信息。

30、基金净值公告的种类

基金净值公告	普通基金净值公告	基金资产净值、份额净值和份额累计净值
	货币市场基金收益公告和偏离度公告	收益公告、偏离度公告
基金定	基金季度报告	每个季度结束之日起 15 个工作日内



期公告	基金半年度报告	上半年结束之日起 60 日内
	基金年度报告	每年结束之日起 90 日内

31、基金销售机构的主要类型：直销机构（直接销售基金的基金公司）和代销机构（与基金公司签订基金产品代销协议，代为销售基金产品，赚取销售佣金的商业机构，主要包括商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构）。

32、基金销售机构的准入条件：治理机构、内部控制和 risk 管理制度；财务状况良好；营业场所、安全防范设施；技术设施；资金清算流程；风险评级体系；完善的业务流程；反洗钱内部控制制度。

33、宣传推介材料的范围和报备流程

范围	①公开出版资料；②宣传单、手册、信函、传真、非指定信息披露媒体上刊发的与基金销售相关的公告等面向公众的宣传资料；③海报、户外广告；电视、电影、广播、互联网资料、公共网站链接广告、短信及其他音像、通信资料；④通过报眼及报花广告、公共网站链接广告、传真、短信、非指定信息披露媒体上刊发的与基金分红、销售相关的公告等可以使公众普遍获得的、带有广告性质的基金销售信息；⑤中国证监会规定的其他材料
流程	基金管理人：基金管理人负责基金销售业务高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，发布之日起 5 个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。 其他基金销售机构：基金销售机构负责基金销售业务和合规的高级管理人员检查，出具合规意见书，发布之日起 5 个工作日内报工商注册登记所在地中国证监会派出机构备案。

34、宣传推介材料的原则性要求

制作基金宣传推介材料的基金销售机构应当对其内容负责，保证其内容的合规性，并确保向公众分发、公布的材料与备案的材料一致。

35、宣传推介材料的禁止性规定

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⑥登载单位或者个人的推荐性文字。⑦基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰⑧中国证监会规定的其他情形。

36、基金销售适用性与投资者适当性

指导原则	①投资人利益优先原则；②全面性原则；③客观性原则；④及时性原则；⑤有效性原则；⑥差异性原则
管理制度	①对基金管理人进行审慎调查；②对基金产品或者服务的风险等级进行设置，对基金产品或者服务进行风险评价；③对投资者进行分类；④对基金投资者风险承受能力进行调查和评价；⑤对基金产品或者服务和基金投资者进行匹配；⑥投资者适当性管理的保障措施和风险控制制度
实施保障	内部控制；普通投资者回访制度；建立完备的投资者投诉处理体系；投资者适当性管理自查；基金产品和基金投资人匹配
渠道审慎调查	①基金代销机构对基金管理人进行审慎调查；②基金管理人对基金代销机构进行审慎调查；③基金销售机构在研究和执行对基金管理人、基金产品和基金投资人调查、评价；④开展审慎调查应当优先根据被调查方公开披露的信息进行；接受被调查方提供的非公开信息使用，必须对信息的适当性实施尽职甄别
风险评价	依据：基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例；基金的历史规模和持仓比例；基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度；基金成立以来有无违规行为发生

37、基金投资人风险承受能力调查和评价

调查：基金销售机构应当执行基金投资人身份认证程序，核查基金投资人的投资资格，切实履行反洗钱等法律义务。基金投资人的投资目的，投资期限，投资经验，财务状况，短期风险承受水平，长期风险承受水平等情况。



评价: 风险承受能力和基金产品风险的匹配情况

38、普通投资者与专业投资者

专业投资者	(1)经有关金融监管部门批准设立的金融机构经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人; (2)上述机构面向投资者发行的理财产品; (3)社会公益基金,合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境外机构投资者(RQFII); (4)同时符合下列条件的法人或者其他组织: ①最近1年末净资产不低于2000万元; ②最近1年末金融资产不低于1000万元; ③具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。 (5)同时符合下列条件的自然人: ①金融资产不低于500万元,或者最近3年个人年均收入不低于50万元; ②具有2年以上投资经历或相关工作经历第(1)项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。
普通投资者	专业投资者之外的投资者为普通投资者
普通投资者与专业投资者的相互转化: 符合(4)、(5)的专业投资者可以书面告知基金销售机构选择成为普通投资者,经营机构应当对其履行相应的适当性义务。普通投资者符合(4)、(5)可以申请转化成为专业投资者,但基金销售机构有权自主决定是否同意其转化	

39、普通投资者特别保护: 细化分类和管理; 特别的注意; 特别告知; 不得主动推介超越风险承受能力或不符投资目标的产品; 举证责任倒置; 录音或录像

40、合格投资者

风险提示	私募基金的特殊风险; 私募基金的一般风险; 投资者对基金合同中投资者权益相关重要条款的逐项确认
资格审查	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
投资冷静期	24小时, 基金合同签署完毕且投资者交纳认购基金的款项后起算。募集机构在投资冷静期内不得主动联系投资者
回访	本机构从事基金销售推介业务以外的人员以录音电话、电邮、信函等适当方式进行投资回访

41、投资者教育工作的内容和形式

内容	投资决策教育; 资产配置教育; 权益保护教育
形式	报刊、电视、网络等新闻媒体; 在营业网点设立了投资者教育园地; 在线路演、行业主题沙龙、专题讲座、培训会、全国巡回报告会等。

42、基金管理公司治理的法规要求: (1)基金份额持有人利益优先原则; (2)公司独立运作原则; (3)制衡原则; (4)公司的统一性和完整性原则; (5)股东诚信与合作原则; (6)公平对待原则; (7)业务与信息隔离原则; (8)经营运作公开、透明原则; (9)长效激励约束原则; (10)人员敬业原则。

43、基金管理公司风险管理的目标和原则

目标	(1)严格遵守国家有关法律法规和公司各项规章制度, 维护基金投资人的利益, 风险最小化利益最大化; (2)提高公司经营管理和专业水平, 提高风险警觉性, 维护公司股东及基金投资者的利益; (3)建立行之有效的风控制度, 确保公司各项业务的顺利运行、基金资产和公司财产的安全完整、公司取得长期稳定的发展; (4)维护公司信誉, 树立良好的公司形象, 及时、高效地配合监管部门的工作。
原则	最高性原则; 全面性原则; 权责匹配原则; 独立性原则; 定性和定量相结合原则; 适时性原则。

44、基金管理公司风险管理的组织架构和职能

组织架构	董事会、监事会、管理层	
职能	董事会	确定风险管理目标, 制定应对策略; 审议风险评估依据审批解决方案; 审议风险管理报告
	监事会	监督公司董事、总经理执行公司职务时是否存在违反相关法律或公司章程的行为, 是否存在



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

	损害公司利益的行为。
管理层	制定风险管理制度, 确保执行; 履行报告程序; 组织实施风险解决方案; 提交风险管理报告

45、基金公司内部控制的目标和原则

目标	保障遵纪守法等; 防范和化解风险; 确保信息真实、准确、完整、及时
原则	健全性原则、有效性原则、独立性原则、相互制约原则、成本效益原则

46、基金公司内部控制的基本要素: 控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控。

47、基金公司各项业务控制的主要内容

投资管理	研究业务控制、投资决策业务控制、基金交易业务控制
销售	宣传推介材料审核; 审核开户资料; 交易申请经过客户授权; 建立代销机构的尽职调查流程; 制定销售行为、人员的规范; 制定相关政策; 客户投诉基础处理
信息披露	依法合规披露, 保障信息真实准确, 加强披露检查和评价
信息技术	根据法律法规要去, 遵循安全性、实用性、可操作性原则
会计	根据法律法规制定基金会计制度等操作流程, 明确职责划分
检查稽核	设立监察稽核部门, 明确具体职责, 配备充足的人员

48、合规管理的目标和基本原则

目标	建立健全基金管理人合规风险管理体系, 实现对合规风险的有效识别和管理, 促进基金管理人全面风险管理体系的建设, 确保基金管理人依法合规经营。
基本原则	独立性原则; 客观性原则; 公正性原则; 专业性原则; 协调性原则

233 网校 3+小时考前冲刺班, 帮助考生快速提分。扫描下方二维码即可免费试听。

2019 基金从业冲刺班

3+小时, 轻松突破基金法律法规

- ◆ **3+小时/科**
- ◆ **60%重点**
- ◆ **30%提分**

【你将获得】

- 3+小时冲刺提分, 2套突击卷自测;
- 开放收费题库, 大数据提炼高频考点
- 课程有效期6个月, 性价比高
- 老师授课精华讲义, 自由下载学习
- 服务: 授课老师24小时答疑+视频下载



二维码免费听课 ▶▶



温馨提示: 具体配套服务以线上为准

- 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: 授课老师在线答疑, 随学随问, 快速提升
- 赠送3: 根据协议, 享受保价退款服务



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握