

## 基金法律法规特点类考点汇总

### 1、二证券投资基金特点

- ①集合理财、专业管理;
- ②组合投资、分散风险;
- ③利益共享、风险共担;
- ④严格监管、信息透明;
- ⑤独立托管、保障安全。

### 2、全球基金业发展的趋势与特点

- ①美国占据主导地位, 其他国家和地区发展迅猛;
- ②开放式基金成为证券投资基金的主流产品;
- ③基金市场竞争加剧, 行业集中趋势突出;
- ④基金资产的资金来源发生了重大变化;
- ⑤ETF 等被动基金规模迅速扩大;
- ⑥基金产品呈现货币化、机构化特点。

### 3、指数基金特点: 客观稳定、费用低廉、分散风险、监控便利

**4、避险策略基金特点:** 前身是保本基金, 其最大特点是其招募说明书中明确引入保本保障机制, 以保证基金份额持有人在保本周期到期时, 可以获得投资本金的保证。

### 5、ETF 具有下列三大特点

- ①被动操作指数基金
- ②独特的实物申购、赎回机制
- ③实行一级市场与二级市场并存的交易制度

### 6、二分级基金的特点

- 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
- ④内含衍生工具与杠杆特性
- ⑤多种收益实现方式、投资策略丰富

### 7、基金中基金特点

将大部分资产投资于“一篮子”基金, 而不直接投资于股票、债券等金融工具。

### 8、与年度报告相比, 半年度报告的披露有以下特点:

- ①半年度报告不要求进行审计。
- ②半年度报告只需披露当期的主要会计数据和财务指标, 而年度报告应提供最近 3 个会计年度的主要会计数据和财务指标。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- ③半年度报告披露净值增长率列表的时间段与年度报告有所不同。半年度报告需要披露过去 1 个月的净值增长率,但无须披露过去 5 年的净值增长率。
- ④半年度报告无须披露近 3 年每年的基金收益分配情况。
- ⑤半年度报告的管理人报告无须披露内部监察报告。
- ⑥财务报表附注的披露。
- ⑦重大事件揭示中,半年度报告只报告期内改聘会计师事务所的情况,无须披露支付给聘任会计师事务所的报酬及事务所已提供审计服务的年限等。
- ⑧半年度报告摘要的财务报表附注无须对重要的报表项目进行说明;而年度报告摘要的报表附注在说明报表项目部分时,则因审计意见的不同而有所差别。

## 9、基金客户服务具有以下四个特点。

- ①专业性,基金客户服务是一项专业性很强的服务,要求服务人员除了具有金融知识基础外,还需要深入掌握各类基金产品的相关专业知识。
- ②规范性,在基金销售过程中,基金的认购、申购、赎回等交易都具有详细的业务规则,销售机构在提供服务时必须遵守法律法规和业务规则。
- ③持续性,客户到销售机构购买基金份额不是一次简单的买卖行为,销售机构要保持长时间的、持续的服务来满足客户需求。
- ④时效性,基金产品时效性的特点决定了其客户服务的时效性。开放式基金每个工作日的份额净值都有可能发生改变,而净值的高低直接关系到投资者的利益,任何失误都会造成重大问题,因此基金销售服务对时效性的要求很高。

233网校  
www.233.com

# 2020 年基金从业取证班

- ◆ 涵盖 5 大班级
- ◆ 3 大赠品
- ◆ 1 次免费重学
- ◆ 5h 内答疑服务

【你将收获】

- 30+小时掌握 90%教材考点
- 9+小时拿下机考真题+计算题专项
- 7+小时考点串讲冲刺+2套考前点题自测
- 7天退换+8个月有效期
- 4大名师精心打磨课程,节省 50%备考时间

赠送 1: 价值 99 元/科收费题库

赠送 2: 纸质版《黄金考点+模拟试题》, 包邮到家

赠送 3: 计算题专项班 (仅基础知识、私募股权 2 科)



二维码免费听课 ▶



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握