

2024年基金从业资格考试《基金法律法规》备用卷（二）

第1题 单选题（每题1分，共100题，共100分） 下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、关于基金管理人内部控制基本要素不包括()。

- A、内部监控
- B、控制环境
- C、管理层授权
- D、信息沟通

2、基金从业人员应廉洁自律，不得从事可能导致与投资者或所在机构之间产生可能冲突的活动，以下合规的做法是()。

- A、为促进基金的产品销售，与代销机构约定在支付销售费用之外，另支付一定金额的补偿费用
- B、为保持和合作机构的良好关系，可以与利益相关方互赠5000元人民币以下的等值礼物
- C、为保持和合作机构的良好关系，接受利益相关者的礼物，礼尚往来也赠送礼物
- D、基金管理公司可以依据销售机构销售基金的保有量，向基金销售机构支付一定比例的客户维护费，用于客户服务及销售活动中产生的相关费用

3、基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效10年以上的，应当登载()。

- A、从合同生效之日起计算的业绩
- B、最近10个完整会计年度的业绩
- C、当年上半年的业绩
- D、自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩

4、私募机构的资产管理业务不包括()。

- A、私募证券投资基金
- B、私募股权投资基金
- C、集合资金信托
- D、创业投资基金

5、申请募集公募基金应当提交的必备文件包括()。

- A、基金合同草案、基金托管协议草案、招募说明书草案、法律意见书草案
- B、基金合同、基金合同草案、基金托管协议草案、发售公告草案、法律意见书草案
- C、基金份额发售公告、基金合同草案、基金托管协议草案、发售公告草案、法律意见书
- D、基金募集申请报告、基金合同草案、基金托管协议草案、招募说明书草案、法律意见书

6、保本基金的安全垫等于()。

- A、价值底线超过投资组合现时净值的数额
- B、投资组合现时净值超过价值底线的数额
- C、投资组合中风险资产与保本资产的差额
- D、投资组合中风险资产与保本资产的比例

7、基金管理人应当在每一个季度结束之日起()个工作日内，编制完成基金季度报告，并将季度报告登载在指定报刊和网站上。

- A、30个
- B、15个
- C、60个
- D、90个

8、基金业协会的职责不包括()。

- A、制定行业执业标准和业务规范，组织基金从业人员的从业考试、资质管理和业务培训
- B、依法办理非公开募集基金的登记、备案
- C、对会员之间、会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解
- D、依法行使审批或核准权，依法办理基金备案，对基金管理人、基金托管人以及其他从事基金活动的服务机构进行监督管理，对违法违规行为进行查处

9、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可以()。

- A、不公平地对待其管理的不同基金财产
- B、向基金份额持有人承诺收益或者承担损失
- C、按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益
- D、侵占、挪用基金财产

10、下列哪一环节不属于基金信息披露的内容?()

- A、基金申购
- B、基金募集
- C、上市交易
- D、投资运作

11、下列哪一项不属于“投资者利益优先”的客户服务宗旨的体现?()

- A、良好的客服形象
- B、专业的基金知识
- C、良好的品牌
- D、良好的客户关系

12、基金募集失败，基金管理人承担的责任不包括()。

- A、以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用
- B、返还投资人已缴纳的款项
- C、加计银行同期存款利息
- D、销毁基金注册信息和资料

13、基金管理人申请募集基金，在申请期间申请材料涉及的事项发生重大变化的，基金管理人应当自变化发生之日起()个工作日内向中国证监会提交更新材料。

- A、1
- B、3
- C、5
- D、10

14、相关法律法规明确要求公司、股东、董事、管理层、员工在基金管理公司治理中要遵守的十大原则不包括()。

- A、基金份额持有人利益优先原则
- B、公司独立运作原则
- C、制衡原则
- D、业务与信息统一原则

15、商业银行通过独立账户或银行共同信托基金和集合投资基金，为客户提供投资基金、财富管理、信托服务、退休产品等服务。此项业务属于银行的()。

- A、资产业务
- B、负债业务
- C、表外业务
- D、代理业务

16、监事会决议至少须经()以上监事投票通过。

- A、1 / 3
- B、1 / 2
- C、2 / 3
- D、全体

17、一般而言，投资者申购开放式基金成功后，登记机构会在()日为投资者办理增加权益的登记手续，投资者自()日起有权赎回该部分基金份额。

- A、T+1; T+2
- B、T+2; T+3
- C、T+1; T+3
- D、T; T+3

18、基金中基金是指将()以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额的基金。

- A、80%
- B、90%
- C、60%
- D、50%

19、申购、赎回或者买卖基金份额时，下列哪个不是基金季度报告中需载明的事项()。

- A、申购、赎回或者买卖基金的日期
- B、申购、赎回或者买卖基金的金额
- C、申购、赎回或者买卖基金的适用费率
- D、申购、赎回或者买卖基金的地点

20、()是基金存续期信息披露中信息量最大的文件。

- A、基金月度报告
- B、基金季度报告
- C、基金半年度报告
- D、基金年度报告

21、()不是我国当前资产管理行业需要主要关注的问题。

- A、资金池操作存在流动性风险隐患
- B、部分金融机构有序开展资产管理业务

- C、影子银行面临监管不足
- D、刚性兑付使风险仍停留在金融体系

22、()是ETF最大的特色之一。

- A、最小申购、赎回份额
- B、被动操作的指数基金
- C、风险较小、收益稳定
- D、实物申购、赎回机制

23、道德与法律是社会行为规范最重要的两种形式，关于道德与法律的联系，下列说法正确的是()。

- A、道德和法律都属于经济基础范畴
- B、道德评价以法律规范为基础
- C、法律的实施对道德观念的培养可以起到强化促进作用
- D、道德在调整范围和约束力两方面均对法律有补充作用

24、当负偏离度绝对值连续2个交易日超过0.5%时，基金管理人应当采用()估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

- A、账面价值
- B、公允价值
- C、法定价值
- D、名义价值

25、基金行业协会的权力机构为()。

- A、董事会
- B、监事会
- C、理事会
- D、会员大会

26、()按照法定条件和程序对基金管理公司的设立申请进行严格审查，做出批准或者不予批准的决定。

- A、证券交易所
- B、中国证监会
- C、基金业协会
- D、基金管理人

27、下列哪一项不属于常见的客户服务内容?()

- A、基金账户信息查询
- B、透露内幕消息
- C、客户投诉处理
- D、基金转换

28、基金管理人可以从()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。

- A、开放式基金财产
- B、开放式基金管理费

- C、开放式基金托管费
- D、佣金

29、通常情况下，下列关于股票、债券、基金风险收益的比较，说法不正确的是（）。

- A、股票的收益小于基金
- B、股票的收益是不确定的
- C、证券投资基金的收益高于债券
- D、基金投资的风险大于债券

30、在运用4Ps理论时，证券投资基金市场营销的特殊性不包括（）。

- A、服务性
- B、专业性
- C、高效性
- D、持续性

31、基金管理人的基金宣传推介材料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起()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。

- A、3
- B、5
- C、7
- D、10

32、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、对金融资产进行合理定价

33、()即指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制。

- A、风险控制教育
- B、投资决策教育
- C、资产配置教育
- D、权益保护教育

34、合规管理部门制定的合规管理计划的内容不包括()。

- A、特定政策和程序的实施与评价
- B、合规风险评估
- C、合规性测试
- D、合规收益计算

35、下列属于非公开募集基金监管原则的是()。

- A、系统监管原则
- B、适度监管原则
- C、准入监管原则
- D、底线监管原则

36、基金监管职责分工的总体要求不包括()。

- A、职责清晰
- B、分工明确
- C、提高效率
- D、反应快速

37、()的风险低于股票基金、预期收益高于债券基金，适合较为稳健和保守、不能忍受投资亏损的投资者。

- A、收入型基金
- B、成长型基金
- C、避险策略基金
- D、货币市场基金

38、下列基金类型中，投资风险最低的是（）。

- A、指数基金
- B、债券基金
- C、股票基金
- D、货币市场基金

39、不得担任基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员的情形不包括()。

- A、因犯有贪污贿赂、渎职、侵犯财产罪或者破坏社会主义市场经济秩序罪，被判处刑罚的
- B、个人所负债务数额较大，到期已清偿的
- C、个人所负债务数额较大，到期未清偿的
- D、因违法行为被吊销执业证书或者被取消资格的律师、注册会计师和资产评估机构、验证机构的从业人员

40、（）是指从事基金销售支付业务活动的商业银行或者支付机构。

- A、基金风险评估机构
- B、基金销售支付机构
- C、基金份额登记机构
- D、基金评价机构

41、公司对所管理的基金应当以()为会计核算主体。

- A、负债
- B、资产
- C、利润
- D、基金

42、下列选项中，（）不是金融交易的组织方式。

- A、自由交易方式
- B、柜台交易方式
- C、交易所交易方式
- D、电信网络交易方式

43、基金宣传推介材料的报送备案的内容不包括()。

- A、材料报送人的身份证复印件及户籍资料
- B、基金宣传推介材料的形式和用途说明

- C、基金管理公司督察长出具的合规意见书
- D、基金宣传推介材料

44、以下不属于我国基金销售渠道的是()。

- A、租赁机构代销
- B、基金公司直销
- C、证券公司代销
- D、银行代销

45、我国基金监管的目标不包括()。

- A、促进证券投资基金和资本市场的健康发展
- B、保证基金管理公司不倒闭
- C、规范证券投资基金活动
- D、保护投资者的合法权益

46、按照交割期限，金融市场分为()。

- A、股票市场和债券市场
- B、货币市场和资本市场
- C、有形市场和无形市场
- D、现货市场和期货市场

47、基金管理公司设置业务体系和组织架构的原则不包括()。

- A、相互制约和不相容职责分离原则
- B、授权清晰原则
- C、适时性原则
- D、全面性原则

48、下列关于封闭式基金交易账户开立的说法，错误的是()。

- A、基金账户只能用于基金的认购及交易
- B、每位投资者只能开设和使用一个资金账户
- C、个人投资者开立基金账户需持本人身份证到证券登记机构办理开户手续
- D、每个有效证件在同一市场可以开立三个封闭式基金账户

49、预期风险收益较低的分级基金的子份额称为()，预期风险收益较高的分级基金的子份额称为()。

- A、A类份额；B类份额
- B、B类份额；A类份额
- C、C类份额；A类份额
- D、D类份额；B类份额

50、下列关于基金销售客户服务的具体方式，说法不正确的是()。

- A、自动传真、电子信箱特别适合于传递行文较长的信息资料
- B、通过互联网，投资者可以随时随地获得服务
- C、电话服务中心通常以计算机软、硬件设备为基础，并开辟人工坐席与语音系统
- D、讲座、推介会和座谈会的参与者较多，不能为投资者提供面对面交流的机会

51、()是指运用特定的方法对基金的投资收益和风险或者基金管理人的管理能力进行综合性

分析，并使用具有特定含义的符号、数字或者文字展示分析的结果。

- A、评级
- B、评奖
- C、单一指标排名
- D、多项指标排名

52、基金份额持有人大会就审议事项做出决定，应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的（ ）以上通过。

- A、1 / 3
- B、1 / 2
- C、2 / 3
- D、3 / 4

53、内部控制制度中，基本管理制度的内容不包括（ ）。

- A、环境控制
- B、风险控制
- C、投资管理
- D、信息披露

54、基金管理人应当自收到准予注册文件之日起（ ）个月内进行基金募集。

- A、1
- B、3
- C、6
- D、9

55、下列关于基金宣传推介材料的说法，正确的是()。

- A、基金宣传推介材料，是指为推介基金向公众分发或者公布，使公众可以普遍获得的书面、电子或者其他介质的信息
- B、基金管理人的基金宣传推介材料应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起10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
- C、其他基金销售机构的基金宣传推介材料，应当事先经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，并自向公众分发或者发布之日起10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
- D、基金宣传推介材料可以登载单位或者个人的推荐性文字

56、在基金公司风险管理中，危机处理应遵循的原则不包括（ ）。

- A、完备性原则
- B、预防为主的原则
- C、及时报告原则
- D、相互隔离原则

57、在英国，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

58、对于不收取销售服务费的基金，持续持有期长于3个月但少于6个月的投资人收取不低于0.5%的赎回费，并将不低于赎回费总额的（ ）计入基金财产。

- A、30%
- B、40%
- C、50%
- D、60%

59、债券基金与单一债券的区别有（ ）。

- I. 债券基金的收益不如债券的利息固定
- II. 债券基金有确定的到期日，债券的到期日不确定
- III. 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测
- IV. 投资风险不同

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

60、我国基金监管形成以行政监管为核心、（ ）为纽带、机构内控为基础、社会监督为补充的“四位一体”的监管格局。

- A、行业规范
- B、行业自律
- C、行业约束
- D、行业监督

61、按投资风格的不同进行分类，可以将分级基金分为（ ）。

- A、股票型分级基金、债券型分级基金(包括转债分级基金)和QDII分级基金
- B、封闭式分级基金与开放式分级基金
- C、主动投资型分级基金与被动投资(指数化)型分级基金
- D、母基金份额的分级基金和不存在母基金份额的分级基金

62、关注开放式基金每个工作日的份额净值，避免因净值的波动影响到投资者的利益，这属于客户服务的（ ）特点。

- A、专业性
- B、时效性
- C、持续性
- D、规范性

63、甲在担任A基金管理公司监察稽核部负责人时，应其在B基金管理公司筹备监察稽核部的同学乙的要求，将A基金的控制制度、工作流程等发送给乙参考。在上述案例中，甲的行为违反了基金职业道德规范中（ ）的要求。

- A、保守秘密
- B、守法合规
- C、忠诚尽责
- D、诚信守信

64、（ ）是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范。

- A、专业审慎

- B、诚实守信
- C、守法合规
- D、客户至上

65、以社会责任投资(ESG)为核心的社会责任投资理念代表了当前国际投资和经济发展新趋势。ESG代表的是环境、社会和()。

- A、公司治理
- B、风险管理
- C、合规政策
- D、行政监管

66、以下基金销售人员的行为，正确的是()。

- A、提示基金投资风险
- B、优先维护核心客户的利益
- C、向投资者承诺收益
- D、与投资者共担投资风险

67、基金信息披露义务人应当在重大事件之日起2日内编制并披露临时报告书，以下属于基金重大事件的是()。

- I.基金份额持有人大会的召开
- II.基金净值出现大幅下跌
- III.转换基金运作方式
- IV.延长基金合同期限

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

68、按照披露时间的不同，货币市场基金收益公告可以分为()。

- A、开放日的收益公告、封闭期的收益公告、节假日的收益公告
- B、临时的收益公告、开放日的收益公告、封闭期的收益公告
- C、开放日的收益公告、节假日的收益公告、临时的收益公告
- D、封闭期的收益公告、节假日的收益公告、临时的收益公告

69、下列可能给基金公司造成销售合规性风险的行为是()。

- A、某销售人员在微信中介绍其公司新发的公募基金相关信息
- B、某销售人员在进行宣传推介时发现PPT上写有“欲购从速”字样后立即进行了删除
- C、某销售人员要求在某工作日有申购需求的保险公司务必在当天15:00点前办完基金申购手续
- D、某销售人员说服一位80岁的老人用全部退休金认购了其公司的一只股票型基金

70、发生以下哪种情况时，基金管理公司应当报经国务院证券监督管理机构批准。()

- A、变更持股5%以上的股东
- B、分公司注销
- C、公司注册地变化
- D、更改公司章程

71、根据《证券投资基金法》的规定，属于基金托管人职责的是（）。

- A、办理基金份额的发售和登记事宜
- B、及时办理基金资金清算、交割事宜
- C、保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表
- D、计算并公告基金资产净值

72、关注公司资产是否安全完整，是否出现被抽逃、挪用、违规担保、冻结等情况，应当属于（）的职责。

- A、合规管理部门
- B、管理层
- C、督察长
- D、监事会

73、下列关于基金托管人职责的描述中，正确的是（）。

- I. 基金资产保管
- II. 基金资金清算
- III. 对基金投资运作的监督
- IV. 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权

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

74、根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，销售合规性风险管理主要措施包括（）。

- I. 对宣传推介材料进行合规审核
- II. 制定适当的销售政策和监督措施，防范销售人员违法违规和违反职业操守
- III. 对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审慎调查，严格选择合作的基金销售机构
- IV. 加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生

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

75、下列有关股票、债券、基金的叙述中，错误的是（）。

- A、证券投资基金是指通过发售基金份额，将众多特定投资者的资金汇集起来，形成独立财产的集合投资方式
- B、基金是一种间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品
- C、股票和债券是直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域
- D、基金的投资收益与风险介于股票和债券之间

76、CPPI是一种通过比较投资组合现时净值与投资组合（），从而动态调整投资组合中风险资产与保本资产的比例，以兼顾保本与增值目标的保本策略。

- A、期末最低目标价值
- B、价值底线
- C、本金

D、最低增值价值

77、守法合规，是指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。它所调整的是（ ）之间的关系。

- A、基金从业人员与基金行业
- B、基金从业人员与基金监管
- C、基金行业与基金监管
- D、基金从业人员与基金行业及基金监管

78、基金销售业务信息管理中，直接面对基金投资人，或者与基金投资人的交易活动直接相关的应用系统，被称为（ ）。

- A、前台业务系统
- B、自助式前台系统
- C、后台管理系统
- D、中央管理系统

79、下列选项中，根据ETF跟踪某一标的的市场指数不同分类的ETF是（ ）。

- A、全球指数ETF
- B、综合指数ETF
- C、行业指数ETF
- D、股票型ETF

80、下列关于基金宣传推介材料规范的说法，不正确的是（ ）。

- A、基金宣传推介材料附有统计图表的，应当清晰、准确
- B、基金宣传推介材料提及基金评价机构评价结果的，应当符合中国证监会关于基金评价结果引用的相关规范，并应当列明基金评价机构的名称及评价日期
- C、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
- D、基金宣传推介材料含有基金获中国证监会核准内容的，代表着中国证监会对该基金的风险和收益做出实质性判断、推荐或者保证

81、基金管理人收取销售服务费的，对持续持有期少于30日的投资人应收取不低于（ ）的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。

- A、0.5%
- B、1%
- C、1.5%
- D、2%

82、下列关于证券投资基金的说法中，正确的是（ ）。

- I. 反映的是债权债务关系，是一种债权凭证
 - II. 是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种
 - III. 是一种间接投资工具，资金主要投向有价证券等金融工具或产品
 - IV. 可以投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险
- A、I，II，III
 - B、II，III，IV

- C、III, IV
D、I, II, III, IV

83、狭义的基金监管，一般专指（）依法对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理。

- A、基金行业自律组织
B、基金机构内部监督部门
C、有法定监管权的政府机构
D、社会力量监督

84、基金募集期限届满，开放式基金需满足募集份额总额不少于（）亿份，基金募集金额不少于2亿元人民币，基金份额持有人的人数不少于200人。

- A、1
B、2
C、3
D、5

85、下列哪一项不属于合规管理的基本原则？（）

- A、独立性原则
B、客观性原则
C、及时性原则
D、协调性原则

86、私募基金募集结算资金专用账户主要用于（）。

- I. 归集私募基金募集结算资金
II. 给付赎回款项
III. 向投资者分配收益
IV. 分配基金清算后的剩余基金财产

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

87、私募基金募集机构对投资者进行回访，其中内容应包括（）。

- I. 确认受访人是否为投资者本人或机构
II. 确认投资者是否已经阅读并理解基金合同和风险揭示的内容
III. 确认投资者是否知悉未来可能承担投资损失
IV. 确认投资者是否知悉纠纷解决安排

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

88、2019年3月1日，某基金管理人收到了一只混合型基金的核准文件，一般情况下，该混合型基金须于（）之前进行基金份额的发售。

- A、2019年6月1日
B、2019年5月1日

- C、2019年9月1日
- D、2020年3月1日

89、基金客户服务的流程包含以下内容（）。

- I. 服务宣传与推介
 - II. 受理投诉
 - III. 资信调查
 - IV. 投资跟踪与评价
 - V. 互动交流
- A、I、III、IV
 - B、I、II、IV
 - C、I、III、IV、V
 - D、I、II、IV、V

90、下列关于基金销售人员基本行为规范的说法中，错误的是（）。

- A、基金销售人员应当积极为投资者提供售后服务，回访投资者，解答投资者的疑问
- B、基金销售人员应当耐心倾听投资者的意见、建议和要求，并根据投资者的合理意见改进工作，如有需要应立即向所在机构报告
- C、基金销售人员在向投资者进行宣传推介和销售服务时，应公平对待投资者
- D、基金销售人员应当自觉避免其个人及其所在机构的利益与投资者利益冲突，当无法避免时，应当确保所在机构的利益优先

91、某银行销售A公司基金，双方口头约定，如果销售达到1000万元以上，由A公司邀请第三方对银行员工进行培训，对以上销售行为说法正确的是（）。

- A、不合规，口头约定无效，需要签订协议才有效
- B、合规，因为进行了约定，产生了契约效应，必须遵照执行
- C、不合规，基金管理人不得在基金销售协议之外支付或变相支付销售佣金或报酬奖励
- D、合规，基金销售机构可以和基金管理人约定基金销售支付报酬的方式

92、关于银行作为基金销售机构的优势，下列表述错误的是（）。

- A、银行收取的基金销售费率较低
- B、银行拥有成熟的资金清算体系
- C、银行拥有庞大的客户基础
- D、银行拥有覆盖全国的营业网络

93、下列与开放式基金认购相关的计算公式中正确的是（）。

- A、认购费用=认购金额*认购费率
- B、认购份额=净认购金额/基金份额面值
- C、净认购金额=认购金额/(1+认购费率)
- D、认购份额=认购金额/基金份额面值

94、关于证券投资基金作为集合理财、专业管理给公众投资者带来的好处，下列说法错误的是（）。

- A、有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本
- B、有利于发挥资金规模优势，积极参与资产定价，使得投资标的价格容易按预期形成，从而提高投资收益
- C、有利于发挥资金规模优势，跨越一些投资标的的资金门槛，使得部分投资者也能够参与

小额资金不可以参与的投资机会

D、基金管理人具备信息搜集和处理优势，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪和深入分析，从而为投资者提供专业化的投资管理服务

95、下列关于基金从业人员“专业审慎”职业道德规范要求的说法中，错误的是（）。

- I. 取得基金从业资格后，必须完成规定的后续职业培训学时
- II. 取得基金从业资格后，即可执业上岗
- III. 取得基金从业资格后，即可担任公募基金的基金经理
- IV. 取得基金从业资格后，必须不断保持与提高专业胜任能力

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

96、关于基金宣传推介材料登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，应当遵守的规定有（）。

- I. 按照有关法律法规的规定或者行业公认的准则计算基金的业绩表现数据
- II. 引用的统计数据和资料应当真实、准确，并注明出处，不得引用未经核实、尚未发生或者模拟的数据
- III. 真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平
- IV. 可以登载基金过往业绩，并表示可在一定程度上预示其未来的表现

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

97、中国证券投资基金业协会的会员类别不包括（）。

- A、普通会员
- B、联席会员
- C、特别会员
- D、观察会员

98、下列选项中，（）为确定基金业协会的地位和规范基金业协会的职责权限提供了基本的法律依据。

- A、《中华人民共和国证券投资基金法》
- B、《中华人民共和国基金管理条例》
- C、《中华人民共和国证券法》
- D、《中华人民共和国公司法》

99、下列基金公司或从业人员行为中，符合客户至上原则的是（）。

- A、投资总监认为市场出现了过热的情形，并建议对客户进行风险提示，谨慎购买相关的基金产品
- B、基金经理利用职务优势，操作其亲属开立的证券账户，先于自己管理的基金多次买入卖出相同个股
- C、研究员在调研中认为某上市公司股票存在下跌风险，先把该观点提示某基金经理
- D、基金经理认为债券存有评级下调风险，先对“一对一”专户进行该债券风险处置，再考虑其他专户的风险处置

100、关于基金的分类，下列说法错误的是（ ）。

- A、基金资产80%以上投资于股票的为股票基金
- B、基金资产80%以上投资于货币市场工具的为货币市场基金
- C、基金资产80%以上投资于其他基金份额的为基金中基金
- D、基金资产80%以上投资于债券的为债券基金

答案解析

1 答案：C

解析：基金管理人内部控制的基本要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控。

2 答案：D

解析：基金管理人和基金销售机构可以在基金销售协议中约定依据基金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。基金销售机构收取客户维护费的，应该符合中国证监会关于基金销售费用的有关规定。

3 答案：B

解析：基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效10年以上的，应当登载最近10个完整会计年度的业绩。

4 答案：C

解析：私募机构的资产管理业务主要有：私募证券投资基金、私募股权投资基金、创业投资基金等。集合资金信托属于信托公司的资产管理业务。

5 答案：D

解析：注册公开募集基金，由拟任基金管理人向中国证监会提交以下文件：①基金募集申请报告。②基金合同草案。③基金托管协议草案。④招募说明书草案。⑤律师事务所出具的法律意见书。⑥中国证监会规定提交的其他文件。

6 答案：B

解析：投资组合现时净值超过价值底线的数额，通常被称为安全垫，是风险投资(如股票投资)可承受的最高损失限额。

7 答案：B

解析：基金管理人应当在每一个季度结束之日起15个工作日内，编制完成基金季度报告，并将季度报告登载在指定报刊和网站上。

8 答案：D

解析：依据《证券投资基金法》的规定，基金业协会的职责包括：①教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、行政法规，维护投资人合法权益；②依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求；③制定和实施行业自律规则，监督、检查会员及其从业人

员的执业行为，对违反自律规则和协会章程的，按照规定给予纪律处分；④制定行业执业标准和业务规范，组织基金从业人员的从业考试、资质管理和业务培训；⑤提供会员服务，组织行业交流，推动行业创新，开展行业宣传和投资人教育活动；⑥对会员之间、会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解；⑦依法办理非公开募集基金的登记、备案；⑧协会章程规定的其他职责。

9 答案：C

解析：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不得有下列行为：

- 1.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；
- 2.不公平地对待其管理的不同基金财产；
- 3.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；
- 4.向基金份额持有人违规承诺收益或者承担损失；
- 5.侵占、挪用基金财产；
- 6.泄露因职务便利获取的未公开信息，利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动；
- 7.玩忽职守，不按照规定履行职责；
- 8.法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他行为。

10 答案：A

解析：基金信息披露是指基金市场上的有关当事人在基金募集、上市交易、投资运作等一系列环节中，依照法律法规规定向社会公众进行的信息披露。

11 答案：B

解析：基金客户服务的宗旨是“投资者利益优先”。这一宗旨体现了“良好的客服形象、良好的技术、良好的客户关系、良好的品牌”的核心服务理念。

12 答案：D

解析：基金募集失败，基金管理人承担的责任包括：(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。

13 答案：C

解析：基金管理人申请募集基金，在申请期间申请材料涉及的事项发生重大变化的，基金管理人应当自变化发生之日起5个工作日内向中国证监会提交更新材料。

14 答案：D

解析：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、员工要遵守以下十大原则：基金份额持有人利益优先原则；公司独立运作原则；制衡原则；公司的统一性和完整性原则；股东诚信与合作原则；公平对待原则；业务与信息隔离原则；经营运作公开、透明原则；长效激励约束原则；人员敬业原则。

15 答案：C

解析：银行通过独立账户或银行共同信托基金和集合投资基金，为客户提供投资基金、财富管理、信托服务、退休产品等服务。银行此类业务属于表外业务。

16 答案：B

解析：监事会决议至少须经半数以上监事投票通过。

17 答案：A

解析：一般而言，投资者申购开放式基金成功后，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 答案：A

解析：基金中基金是指将80%以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额的基金。

19 答案：D

解析：申购、赎回或者买卖基金份额的，在基金季度报告中载明申购、赎回或者买卖基金的日期、金额、适用费率等情况。

20 答案：D

解析：基金年度报告是基金存续期信息披露中信息量最大的文件。

21 答案：B

解析：当前我国的资产管理行业需要关注的问题有以下几方面：(1)资金池操作存在流动性风险隐患；(2)产品多层嵌套导致风险传递；(3)影子银行面临监管不足；(4)刚性兑付使风险仍停留在金融体系；(5)部分非金融机构无序开展资产管理业务。

22 答案：D

解析：实物申购、赎回机制是ETF最大的特色之一。

23 答案：C

解析：A项，道德和法律都属于上层建筑范畴；B项，法律规范以道德评价为基础，法律规范将“必须遵守”的道德规范转化为法律规范；D项，法律在约束力上对道德具有补充作用。

24 答案：B

解析：当负偏离度绝对值连续2个交易日超过0.5%时，基金管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止基金合同进行财产清算等措施。

25 答案：D

解析：基金行业协会的权力机构为全体会员组成的会员大会，协会章程由会员大会制定，并报中国证监会备案。

26 答案：B

解析：中国证监会作为基金政府监管机构，应当依法履行监管职责，按照法定条件和程序对基金管理公司的设立申请进行严格审查，做出批准或者不予批准的决定。

27 答案：B

解析：常见的客户服务内容包括基金账户信息查询、基金信息查询、基金管理公司信息查询、人工咨询、客户投诉处理、资料邮寄、基金转换、修改账户资料、非交易过户、挂失和解挂等服务。

28 答案：A

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。

29 答案：A

解析：通常情况下，股票是一种高风险、高收益的投资品种；债券是一种低风险、低收益的投资品种；基金投资于众多的股票，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。因此，相比较可得出，股票的风险、收益要大于基金的风险、收益，基金的风险、收益大于债券的风险、收益。

30 答案：C

解析：在运用4Ps理论时，证券投资基金市场营销的特殊性有：规范性、服务性、专业性、持续性、适用性。

31 答案：B

解析：依据《证券投资基金销售管理办法》的规定，基金管理人的基金宣传推介材料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起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。

32 答案：C

解析：资产管理行业无论对宏观经济还是微观的个人、企业都有着重要的功能和作用：

①资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源，使有限的资源配置到最有效率的产品和服务部门，提高整个社会经济的效率和生产服务水平。

②通过资产管理行业专业的管理活动，能够帮助投资人搜集、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资产管理行业创造出十分广泛的投资产品和服务，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资产管理行业还能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。

33 答案：C

解析：资产配置教育即指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制。

34 答案：D

解析：合规管理部门制定的合规管理计划的内容包括特定政策和程序的实施与评价、合规风险评估、合规性测试和合规培训与教育等。

35 答案：B

解析：我国对于非公开募集基金的监管，坚持适度监管和区别监管的原则，主要采用原则规范和自律管理相结合的，在基金管理人市场准入、基金募集、产品管理、基金运作

等方面进行适度监管。

36 答案：C

解析：基金监管职责分工的总体要求包括：职责清晰、分工明确、反应快速和协调有序。

37 答案：C

解析：避险策略基金的投资目标是在锁定风险的同时力争有机会获得潜在的高回报，从本质上讲是一种混合基金。此类基金锁定了投资亏损的风险，产品风险较低，也并不放弃追求超额收益的空间，因此比较适合那些不能忍受投资亏损、比较稳健和保守的投资者。

38 答案：D

解析：与其他类型基金相比，货币市场基金具有风险低、流动性好的特点，是厌恶风险、对资产流动性和安全性要求较高的投资者进行短期投资和现金管理的理想工具，或是暂时存放现金的理想场所。

39 答案：B

解析：依据《证券投资基金法》的规定，有下列情形之一的，不得担任基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员：

- ①因犯有贪污贿赂、渎职、侵犯财产罪或者破坏社会主义市场经济秩序罪，被判处刑罚的（A项正确）；
- ②对所任职的公司、企业因经营不善破产清算或者因违法被吊销营业执照负有个人责任的董事、监事、厂长、高级管理人员，自该公司、企业破产清算终结或者被吊销营业执照之日起未逾5年的；
- ③个人所负债务数额较大，到期未清偿的（B项错误，C项正确）；
- ④因违法行为被开除的基金管理人、基金托管人、证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、期货交易所、期货公司及其他机构的从业人员和国家机关工作人员；
- ⑤因违法行为被吊销执业证书或者被取消资格的律师、注册会计师和资产评估机构、验证机构的从业人员及投资咨询从业人员；
- ⑥法律、行政法规规定不得从事基金业务的其他人员（D项正确）。故B项符合题意。

40 答案：B

解析：基金销售支付机构是指从事基金销售支付业务活动的商业银行或者支付机构。

41 答案：D

解析：公司对所管理的基金应当以基金为会计核算主体，独立建账、独立核算，保证不同基金之间在名册登记、账户设置、资金划拨、账簿记录等方面相互独立。

42 答案：A

解析：金融交易主要有以下三种组织方式：

- ①场内交易方式，指有固定场所、有制度、集中进行交易的方式，如交易所交易方式。
- ②场外交易方式，是相对于交易所交易而言的，指在证券交易所之外各金融机构柜台上买卖双方进行面议的、分散交易的方式，如柜台交易方式。
- ③电信网络交易方式，指没有固定场所，交易双方也不直接接触，主要借助电子通信或互联网络技术手段来完成交易的方式。

43 答案：A

解析：基金宣传推介材料的报送备案的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。

44 答案：A

解析：我国基金销售渠道包括：①基金公司直销；②银行代销；③证券公司代销；④独立第三方销售公司；⑤新兴的互联网金融渠道。

45 答案：B

解析：我国基金监管的目标包括：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；③促进证券投资基金和资本市场的健康发展。

46 答案：D

解析：按照交割期限，金融市场分为现货市场和期货市场。

47 答案：D

解析：基金管理公司设置业务体系和组织架构的原则：①相互制约和不相容职责分离原则；②授权清晰原则；③适时性原则。

48 答案：A

解析：投资者买卖封闭式基金必须开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户。基金账户只能用于基金、国债及其他债券的认购及交易。故A项说法错误。

49 答案：A

解析：分级基金的基础份额称为母基金份额，预期风险收益较低的子份额称为A类份额，预期风险收益较高的子份额称为B类份额。

50 答案：D

解析：D项，讲座、推介会和座谈会等能为投资者提供一个面对面交流的机会。基金销售机构也可以从这些活动中获得有价值的信息，有效地推介基金产品，并跟进投资者的反馈，进一步改善客户服务。

51 答案：A

解析：评级是指运用特定的方法对基金的投资收益和风险或者基金管理人的管理能力进行综合性分析，并使用具有特定含义的符号、数字或者文字展示分析的结果。

52 答案：B

解析：基金份额持有人大会就审议事项做出决定，应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的1 / 2以上通过。

53 答案：A

解析：基本管理制度应当至少包括风险控制、投资管理、基金会计、信息披露、监察稽

核、信息技术管理、公司财务、资料档案管理、业绩评估考核和紧急应变等。

54 答案：C

解析：基金管理人应当自收到准予注册文件之日起6个月内进行基金募集。

55 答案：A

解析：基金管理人的基金宣传推介材料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起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。B项说法错误

其他基金销售机构的基金宣传推介材料，应当事先经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，并自向公众分发或者发布之日起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。C项说法错误

基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，不可以登载单位或者个人的推荐性文字。D项说法错误

56 答案：D

解析：在基金公司风险管理中，危机处理应遵循的原则包括：完备性原则、预防为主的原则、及时报告原则、优先性原则、相互协作原则、尽快恢复原则、积极沟通原则、认真总结的原则。

57 答案：B

解析：世界各国和地区对证券投资基金的称谓有所不同，证券投资基金在美国被称为“共同基金”，在英国和我国香港特别行政区被称为“单位信托基金”，在欧洲一些国家被称为“集合投资基金”或“集合投资计划”，在日本和我国台湾地区则被称为“证券投资信托基金”。

58 答案：C

解析：对于不收取销售服务费的基金，持续持有期长于3个月但少于6个月的投资人收取不低于0.5%的赎回费，并将不低于赎回费总额的50%计入基金财产。

59 答案：B

解析：作为投资于一篮子债券的组合投资工具，债券基金与单一债券存在重大的区别，具体包括：

- 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；（II项说法错误）
- 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测；
- ④投资风险不同。

60 答案：B

解析：我国应完善基金行业自律机制、健全基金机构内控机制和培育社会力量监督机制，充分发挥基金行业自律、基金机构内控和社会力量监督机制在基金监管方面的积极作用，形成以行政监管为核心、行业自律为纽带、机构内控为基础、社会监督为补充的“四位一体”的监管格局。

61 答案：C

解析：按运作方式可以将分级基金分为封闭式分级基金与开放式分级基金。

按投资对象的不同,可以将分级基金分为股票型分级基金、债券型分级基金(包括转债分级基金)、QDII分级基金等。

按投资风格的不同,可以将分级基金分为主动投资型分级基金与被动投资(指数化)型分级基金。

按募集方式的不同,可以将分级基金分为合并募集和分开募集两种类型。

根据子份额之间收益分配规则的不同,可以将分级基金分为简单融资型分级基金与复杂型分级基金。

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。

按是否具有折算条款,分为具有折算条款的分级基金和不具有折算条款的分级基金。

62 答案: B

解析: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。

63 答案: A

解析:保守秘密,是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息,除非该信息涉及客户或潜在客户的违法活动,或者属于法律要求披露的信息,或者客户或潜在客户允许披露此信息。由此可见,甲的行为违反了保守秘密的要求。

64 答案: A

解析:专业审慎是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范;诚实守信是调整各种社会人际关系的基本准则;守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求;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。

65 答案: A

解析:以ESG为核心的社会责任投资理念代表了当前国际投资和经济发展新趋势。社会责任投资(ESG)代表的是环境、社会和公司治理,是倡导在投资决策过程中充分考虑环境、社会和公司治理因素的理念。

66 答案: A

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。

67 答案：D

解析：基金的重大事件可包括：基金份额持有人大会的召开，提前终止基金合同，延长基金合同期限，转换基金运作方式，更换基金管理人或托管人，基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管人的基金托管部门负责人发生变动，涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼，基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的0.5%，开放式基金发生巨额赎回并延期支付，等等。

68 答案：A

解析：按照披露时间的不同，货币市场基金收益公告可分为三类：即封闭期的收益公告、开放日的收益公告和节假日的收益公告。故A项说法正确

69 答案：D

解析：销售合规性风险管理的主要措施之一是：制定适当的销售政策和监督措施，防范销售人员违法违规和违反职业操守。要严格遵守投资适当性管理的法规要求，在销售基金产品和服务过程中，充分了解客户的情况，根据客户的风险承受能力销售不同风险等级的基金产品和服务，确保将适当的产品、服务提供给适合的客户，不得欺诈客户。选项D违背这一要求，可能给基金公司造成销售合规性风险。

70 答案：A

解析：基金管理公司变更持有5%以上股权的股东，变更公司的实际控制人，或者变更其他重大事项，应当报经国务院证券监督管理机构批准。

71 答案：B

解析：依据《证券投资基金法》的规定，基金托管人职责包括：

- ①安全保管基金财产；
- ②按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户；
- ③对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立；
- ④保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
- ⑤按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；
- ⑥办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项；
- ⑦对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见；
- ⑧复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格；
- ⑨按照规定召集基金份额持有人大会；
- ⑩按照规定监督基金管理人的投资运作；
- ⑪中国证监会规定的其他职责。

ACD三项属于基金管理人的职责。

72 答案：C

解析：关注公司资产是否安全完整，是否出现被抽逃、挪用、违规担保、冻结等情况，是督察长履行的职责之一。

73 答案：A

解析：基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。

74 答案：B

解析：根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，销售合规性风险管理主要措施包括：

①对宣传推介材料进行合规审核。

②对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审慎调查，严格选择合作的基金销售机构。

③制定适当的销售政策和监督措施，防范销售人员违法违规和违反职业操守。

④加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生。

75 答案：A

解析：A项说法错误，证券投资基金是指通过发售基金份额，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。

76 答案：B

解析：CPPI是一种通过比较投资组合现时净值与投资组合价值底线，从而动态调整投资组合中风险资产与保本资产的比例，以兼顾保本与增值目标的保本策略。

77 答案：D

解析：守法合规，是指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。守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求，其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。

78 答案：A

解析：前台业务系统主要是指直接面对基金投资人，或者与基金投资人的交易活动直接相关的应用系统，分为辅助式和自助式两种类型。

79 答案：D

解析：根据ETF跟踪某一标的市场指数的不同，可以将ETF分为股票型ETF、债券型ETF、商品型ETF等。

80 答案：D

解析：D项说法错误，基金宣传推介材料含有基金获中国证监会核准内容的，应当特别声明中国证监会的核准并不代表中国证监会对该基金的风险和收益做出实质性判断、推荐或者保证。

81 答案：A

解析：基金管理人收取销售服务费的，对持续持有期少于30日的投资人应收取不低于0.5%的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金财产。

82 答案：B

解析：基金反映的是一种信托关系，是一种受益凭证，投资者购买基金份额就成为基金的受益人。第I项说法错误，故选B项。

83 答案：C

解析：狭义的基金监管，一般专指行政监管，即有法定监管权的政府机构依法对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理。

84 答案：B

解析：基金募集期限届满，封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的80%以上，并且基金份额持有人人数达到200人以上；开放式基金需满足募集份额总额不少于2亿份，基金募集金额不少于2亿元人民币，基金份额持有人的人数不少于200人。

85 答案：C

解析：合规管理的基本原则包括：独立性原则、客观性原则、公正性原则、专业性原则和协调性原则。

86 答案：D

解析：私募销售机构或相关合同约定的责任主体应当开立私募基金募集结算资金专用账户，用于统一归集私募基金募集结算资金、向投资者分配收益、给付赎回款项以及分配基金清算后的剩余基金财产等，确保资金原路返还。

87 答案：A

解析：募集机构应当在投资冷静期满后，指令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。回访应当包括但不限于以下内容：

- (1)确认受访人是否为投资者本人或机构。
- (2)确认投资者是否为自己购买了该基金产品以及投资者是否按照要求亲笔签名或盖章。
- (3)确认投资者是否已经阅读并理解基金合同和风险揭示的内容。
- (4)确认投资者的风险识别能力及风险承受能力是否与所投资的私募基金产品相匹配。
- (5)确认投资者是否知悉投资者承担的主要费用及费率，投资者的重要权利、私募基金信息披露的内容、方式及频率。
- (6)确认投资者是否知悉未来可能承担投资损失。
- (7)确认投资者是否知悉投资冷静期的起算时间、期间以及享有的权利。
- (8)确认投资者是否知悉纠纷解决安排。

88 答案：C

解析：基金管理人应当自收到核准文件之日起6个月内进行基金份额的发售。

89 答案：D

解析：基金客户服务流程包括：服务宣传与推介、投资咨询与基金咨询、互动交流、受理投诉、投资跟踪与评价、客户档案管理与保密等。

90 答案：D

解析：基金销售人员应当自觉避免其个人及其所在机构的利益与投资者的利益冲突，当无法避免时，应当确保投资者的利益优先。

91 答案：C

解析：基金管理人不得向销售机构支付非以销售基金的保有量为基础的客户维护费，不得在基金销售协议之外支付或变相支付销售佣金或报酬奖励。

92 答案：A

解析：银行因其所拥有的覆盖全国的营业网络和成熟的资金清算体系，庞大的客户基础，以及投资者对银行的信任，而使得其渠道优势无可比拟。对于大部分基金公司来说，产品销售主要通过银行渠道来完成。

93 答案：C

解析：根据规定，基金认购费用将统一按净认购金额为基础收取，相应的基金认购费用与认购份额的计算公式为： $\text{净认购金额} = \text{认购金额} / (1 + \text{认购费率})$

94 答案：B

解析：通过汇集众多投资者的资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本。基金由基金管理人进行投资管理和运作。基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪与深入分析。将资金交给基金管理人管理，使中小投资者也能享受到专业化的投资管理服务。

95 答案：D

解析：专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面：持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。持证上岗，是指基金从业人员应当具备从事相关活动所必需的法律法规、金融、财务等专业知识和技能，必须通过基金从业人员资格考试，取得基金从业资格，并经由所在机构向基金业协会申请执业注册后，方可执业。

96 答案：B

解析：基金宣传推介材料登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩。应当遵守下列规定：(1)按照有关法律法规的规定或者行业公认的准则计算基金的业绩表现数据。(2)引用的统计数据和资料应当真实、准确，并注明出处，不得引用未经核实、尚未发生或者模拟的数据。(3)真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平。基金宣传推介材料不得预测基金的投资业绩。

97 答案：A

解析：基金行业协会会员分为四类：(1)普通会员。(2)联席会员。(3)特别会员。(4)观察会员。

98 答案：A

解析：2012年《中华人民共和国证券投资基金法》专门增设“基金行业协会”一章，详细规定了基金业协会的性質、组成以及主要职责等内容，为确定基金业协会的地位和规范基金业协会的职责任限提供了基本的法律依据。

99 答案：A

解析：客户至上，是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。其基本含义有两点：一是客户利益优先；二是公平对待客户。

100 答案：B

解析：货币市场基金以货币市场工具为投资对象。根据中国证监会对基金类别的分类标准，仅投资于货币市场工具的为货币市场基金。

基金从业资格考试范围 侵权必究

基金从业资格考试范围 侵权必究

基金从业资格考试范围 侵权必究