

2005年证券业从业资格考试指导教材辅导书
根据2005年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2005年

证券业从业资格考试模拟试题与试题精解

证券投资基金

国家证券业从业资格考试研究组 编审



中国民主法制出版社

根据 2005 年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2005 年证券业从业资格考试 模拟试题与试题精解

证 券 投 资 基 金

国家证券业从业资格考试研究组 编审

中国民主法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

证券投资基金/国家证券业从业资格考试研究组编审. —北京:
中国民主法制出版社, 2005

(2005 年证券业从业资格考试模拟试题与试题精解)

ISBN 7-80078-895-4

I. 证... II. 国... III. 有价证券—销售—资格考核—自学参考
资料 IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 065388 号

书名/证券投资基金

ZHENGQUAN TOUZI JIJIN

作者/国家证券业从业资格考试研究组 编审

出版·发行/中国民主法制出版社

地址/北京市丰台区玉林里 7 号(100054)

电话/63056983 63292534(发行部)

传真/63056975 63056983

经销/新华书店

开本/16 开 787 毫米×1092 毫米

印张/13.75 字数/246 千字

版本/2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

印刷/保定市印刷厂

书号/ISBN 7-80078-895-4/D·784

定价/25.00 元

出版声明/版权所有,侵权必究。

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前 言

考试成绩 = 知识的掌握程度 × 应试能力

进行习题演练是巩固知识,迅速提高应试能力的有效手段。可以这样讲,选择一本优秀的模拟试题,认真地去演练分析,在复习应试中将起到事半功倍的效果。

本套丛书正是基于广大读者的这种迫切需要,由从事证券研究与培训的专家学者,依据 2005 年考试大纲并参照 2005 年统编教材,结合多年对命题规律的精准把握,精心编写而成。

本套丛书与同类辅导资料相比,具有以下鲜明的特色:

精讲精练 一本好的教辅书不应该只是裁判,更应该是教练。只给答案,不讲原因是很多辅导书的一大缺陷。做完题后,仅对对答案,不分析原因,不力求改正,做题的效果将大打折扣。

在本套丛书的编写过程中,编写者除给出标准答案、考点出处之外,还给出了深入浅出、简明扼要的精讲解答,这对于发挥模拟试卷的功能,提高读者的应试能力,将发挥关键的作用。

高度保真 我们编制的模拟试卷,体现形式和实质的双重保真。形式保真是指题型、题量、各章内容分布、考试时间与真实考试基本一致。实质保真就是试题的特点、试题的难度、考点的分布与真实考试基本一致。

我们在模拟试卷中引用了近 3 年来大量的考试真题,同时对过时的内容进行了删节和改编,既发挥历年考试的引导作用,又避免了陈旧内容和生偏内容的误导。

专业原创 本书的作者团队全部为证券专业人士,既有扎实的理论基础,又有一定的应试培训经验。所编习题,均是在认真研读参照 2005 年统编教材,认真分析往年试题的基础上独立编撰而成,具有明确的应试提升功能。

本套丛书自 2004 年由中国民主法制出版社出版以来,受到读者的普遍欢迎。2004 年以来,我国证券市场进行了许多重大改革,本套丛书紧扣 2005 年统编教材作了相应调整。根据中国证监会出台的新规则、新制度,对《证券发行与承销》、《证券交易》和《证券投资基金》三本模拟试题进行了较大幅度的修改,对其他两本《证券市场基础知识》和《证券投资分析》模拟试题作了调整,并增加了有关投资分析方法及新的交易、结算规则的试题内容。

由于时间和编者水平所限,编写过程中疏漏与不妥之处难免,希望广大读者不吝指正,以便我们及时做好修订工作。

编 者 .

2005 年 8 月 20 日

目 录

模拟试题(一)	(1)
模拟试题(一)参考答案与试题精解	(21)
模拟试题(二)	(58)
模拟试题(二)参考答案与试题精解	(78)
模拟试题(三)	(110)
模拟试题(三)参考答案与试题精解	(130)
模拟试题(四)	(160)
模拟试题(四)参考答案与试题精解	(180)

模拟试题(一)

考试时间:120 分钟

一、单项选择题(本大题共 60 小题,每小题 0.5 分,共 30 分。以下各小题所给出的 4 个选项中,只有一项最符合题目要求,请将答题卡上相应选项涂黑,不涂、错涂均不得分。)

带 * 者为 2001——2004 年历年考试真题。

1. 以下不属于证券投资基金的特点的有()。
A. 严格监管,信息~~保密~~
B. 集合理财、专业管理
C. 组合投资,专业管理
D. 利益共享,风险共担
- * 2. 按照基金规模是否固定,证券投资基金可以划分为()。
A. 私募基金和公募基金
B. 上市基金和不上市基金
~~C. 开放式基金和封闭式基金~~
D. 契约型基金和公司型基金
- * 3. 一般来说,开放式基金的申购赎回价是以()为基础计算的。
~~A. 基金单位资产净值~~
B. 基金市场供求关系
C. 基金发行时的面值
D. 基金发行时的价格
4. 投资者常常使用折价率反映封闭式基金份额净值与封闭式基金二级市场价格之间的关系。折(溢)价率的计算公式为:()。
A. 折(溢)价 = $\left| \frac{\text{市场价格} - \text{基金份额净值}}{\text{市场价格}} \right| \times 100\%$
~~B. 折(溢)价 = $\left| \frac{\text{市场价格} - \text{基金份额净值}}{\text{基金份额净值}} \right| \times 100\%$~~
C. 折(溢)价 = $\left| \frac{\text{市场价格} - \text{基金份额净值}}{\text{基金总值}} \right| \times 100\%$
D. 折(溢)价 = $\left| \frac{\text{市场价格} - \text{基金份额净值}}{\text{基金资产净值}} \right| \times 100\%$
5. 证券投资基金是以()为会计核算主体的。
~~A. 证券投资基金本身~~
B. 基金管理公司
C. 基金托管银行
D. 基金份额持有人
- * 6. 证券投资基金运作中的三方当事人一般是指基金的()。
A. 发起人、管理人和投资人
~~B. 管理人、托管人和投资人~~

- C. 托管人、发起人和投资人 D. 受益人、管理人和投资人
- * 7. 证券投资基金在投资过程中出现的正常经营性亏损由()。
- ☒ A. 基金投资人共同承担 B. 基金管理人负责承担
- C. 基金托管人负责承担 D. 基金发起人共同承担
8. 同银行储蓄相比较,证券投资基金的投资风险()银行储蓄。
- ☒ A. 大于 B. 小于
- C. 基本接近 D. 无法比较
- * 9. 目前,我国基金管理公司自批准筹建之日起()个月内必须开业。
- ☒ A. 6 B. 9 C. 12 D. 18
- * 10. 基金管理公司应按照基金契约的规定及时、足额向()支付基金收益。
- A. 基金发起人 ☒ B. 基金份额持有人
- C. 基金托管人 D. 基金监管部门
- * 11. 封闭式基金溢价发行是指()。
- ☒ A. 基金按高于面值的价格发行 B. 基金按低于面值的价格发行
- C. 基金按等于面值的价格发行 D. 以上都不是
12. 以下不属于证券投资基金的作用的是()。
- A. 为中小投资者拓宽了投资渠道
- B. 促进产业发展和经济增长
- C. 促进证券市场的稳定和健康发展
- ☒ D. 促进了金融行业的交易成本的降低
13. 从资金的性质上来看,契约型基金的资金是通过发行基金受益凭证筹集起来的()。
- ☒ A. 信托资产 B. 债务资产
- C. 法人资本 D. 借贷资产
- * 14. ()在公司型基金中是一个有形机构,在契约型基金中是一个无形机构。
- A. 基金管理人 B. 基金托管人
- ☒ C. 基金组织 D. 基金份额持有人
15. 当前,对个人买卖基金所获的差价收入,()。
- ☒ A. 暂不征收个人所得税
- B. 按 20% 征收个人所得税
- C. 先扣除 1000 元免税额,按 20% 征收
- D. 不属于个人所得税征收范围
- * 16. 证券投资基金份额持有人与管理人之间的关系是()。

- A. 所有者与保管者的关系 B. 持有与监督的关系
C. 持有与托管的关系 D. ~~委托人与受托人的关系~~
- * 17. 下列关于印花税的说法中,正确的有()。
- ~~A. 基金买卖股票,按照 2‰征收印花税~~
B. 基金买卖股票免征印花税
C. 机构法人买卖基金按 2‰征收印花税
D. 个人买卖基金按 2‰征收印花税
- * 18. 受托负责证券投资基金具体投资操作的机构是()。
- A. 基金发起人 B. 基金份额持有人
C. 基金托管人 D. ~~基金管理人~~
19. 大会就审议事项作出决定,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. 30 ~~B. 50~~ C. 60 D. 70
- * 20. 一般来说,夏普比率受非系统风险()的影响。
- A. 同方向 B. 反方向
~~C. 方向不定~~ D. 以上皆不正确
- * 21. ()是契约型基金的核心法律框架和制定其他文件的重要依据。
- A. 发行方案 ~~B. 基金契约~~ C. 托管协议 D. 招募说明书
22. 封闭式基金募集期限届满要成立时,基金份额总额必须达到核定规模()以上。
- A. 100% ~~B. 80%~~ C. 60% D. 50%
23. 某基金的认购实行金额费率,基金认购费率为 1%,某投资者以 10000 元认购该基金,假设认购资金在募集期产生的利息为 12.60 元,在前端收费模式下,该投资者认购基金份额数量为()。
- A. 9912 B. 9913 C. 9900 ~~D. 9912.60~~
- * 24. 根据有关规定,我国封闭式基金的募集期限为自基金批准之日起()内。
- A. 一个月 B. 二个月 ~~C. 三个月~~ D. 四个月
- * 25. 基金管理公司的收入主要来源于()。
- A. 基金资产投资收益 B. 买卖有价证券价差收入
~~C. 基金管理费~~ D. 基金托管费
- * 26. 根据我国有关规定,符合基金契约规定或经基金份额持有人大会同意,并经()批准后,封闭式基金可转换为开放式基金。
- A. 独立董事 B. 基金发起人 C. 基金托管人 ~~D. 监管机构~~

- * 27. 基金清算后的全部剩余资产,在扣除()后向投资人分配。
A. 基金清算费用 B. 基金管理费
C. 基金托管费 D. 基金审计费
- * 28. 目前,我国 1 个基金投资于股票、债券的比例,不得低于该基金资产总值的()。
A. 40% B. 60% C. 80% D. 90%
29. 证券投资基金在美国被称为()。
A. 共同基金 B. 单位信托基金
C. 证券投资信托基金 D. 集合投资基金
- * 30. 目前,我国证券投资基金的()应代表基金以基金的名义开设证券账户。
A. 基金发起人 B. 基金份额持有人
C. 基金托管人 D. 基金管理人
- * 31. 按照《证券投资基金运作管理办法》第三十四条的规定,下列费用中,可以从基金资产中列支的是()。
A. 基金申购费 B. 基金赎回费
C. 基金转换费 D. 基金份额持有人大会会费
32. 依据《证券投资基金法》规定,基金份额持有人大会由()召集。
A. 基金管理人 B. 基金托管人
C. 基金发起人 D. 持有基金受益凭证 10% 以上的持有人联合
- * 33. 按照当前的规定,对基金管理人运用基金买卖股票、债券的收入,()。
A. 按 3% 征收营业税 B. 按 5% 征收营业税
C. 免征营业税 D. 不属于营业税的征收范围
- * 34. 目前,我国证券投资基金管理费按()计提。
A. 日 B. 周 C. 月 D. 季
- * 35. 我国证券投资基金托管费以()为基础计提。
A. 基金资产总值 B. 基金资产净值
C. 基金发行规模 D. 固定金额
36. 当封闭式基金募集期限届满不能成立时,基金管理人除了在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的款项外,对此期间产生的利息的处理方式是()。
A. 无需支付银行同期存款利息

- B. 应该支付银行同期存款利息,但从以后的申购费用中抵减
☒ C. 同时支付银行同期存款利息
D. 由基金契约规定
- * 37. 以下说法正确的是()。
- A. 封闭式基金的交易不是在基金投资人之间进行
☒ B. 封闭式基金的交易只能在基金投资人之间进行
C. 开放式基金投资人向交易所申购或赎回基金单位
D. 开放式基金投资人向托管人申购或赎回基金单位
- * 38. 封闭式基金采用“分红再投资”的分配方式,()。
- A. 由基金管理人自主决定,无需报请中国证监会核准
B. 由基金管理人与基金托管人协商决定
C. 由基金管理人自主决定,但需报请中国证监会核准
☒ D. 需经基金份额持有人大会决议通过
39. 封闭式基金份额要达到上市交易的条件,基金合同期限应该在()以上。
- A. 3 年 ☒ B. 5 年 ^{80%} _{24.100%} C. 10 年 D. 20 年
- * 40. 目前,我国对基金管理人运用基金资产买卖股票按照 0.2% 的税率征收()。
- ☒ A. 印花税 B. 营业税 C. 企业所得税 D. 个人所得税
- * 41. 目前,我国对基金管理人从事基金管理活动取得的收入()。
- A. 征收营业税,不征收企业所得税
B. 不征收营业税,征收企业所得税
☒ C. 征收营业税,征收企业所得税
D. 不征收营业税,不征收企业所得税
- * 42. 一般情况下,基金管理公司内部制定和监督执行风险控制政策的机构是()。
- A. 投资决策委员会 ☒ B. 风险控制委员会
C. 董事会 D. 基金份额持有人大会
43. 封闭式基金份额要达到上市交易的条件,基金募集金额不得低于人民币()。
- A. 5000 万元 B. 1 亿元 C. 2 亿元 D. 5 亿元
44. 在基金申购时不支付基金的申购费用,在基金赎回时再收取申购费用,目的在于鼓励投资者长期持有基金,这种收费模式称之为()。
- A. 前端收费模式 ☒ B. 后端收费模式

- C. 金额收费模式 D. 净金额收费模式
- * 45. 证券投资交易的买卖价差越小,投资人为达成交易所需要付出的成本和代价()。
- A. 越大 B. 不变 ~~C. 越小~~ D. 不能判定
- * 46. 我国基金管理人对外披露的基金中期报告需由()的复核。
- A. 中国证监会 B. 基金发起人 C. 证券交易所 ~~D. 基金托管人~~
47. 一个母基金下设立若干个子基金,各子基金独立进行决策,此基金为()。
- A. 套利基金 B. 基金中的基金
- C. 保本基金 ~~D. 伞型基金~~
48. 某基金的认购实行净额收费,基金认购费率为1%,某投资者以10000元认购该基金,假设认购资金在募集期产生的利息为12.60元,在前端收费模式下,该投资者认购基金的份额数量为()
- A. 10012 B. 10013 C. 9913.59 D. 9912.60
49. 投资管理的目标可以表述为:在既定的收益水平下()风险。
- A. 降低 B. 保持不变 C. 提高 D. 不能判断
- * 50. 对于投资者来说,风险与收益()。
- A. 永远同比例增减 ~~B. 不一定同比例增减~~
- C. 完全无关 D. 以上皆不正确
51. 我国证券投资基金持有的未上市的首次公开发行的股票以()估值。
- A. 平均价 ~~B. 成本价~~ C. 开盘价 D. 收盘价
- * 52. 在现代风险收益模型中,风险是用()定义的。
- A. 资产价格的波动率 ~~B. 资产收益率的波动率~~
- C. 资产可能亏损的幅度 D. 资产亏损的概率分布
- * 53. 在其他条件相同的情况下,选择相关度()的资产会导致投资组合风险的提高。
- A. 高 B. 低 C. 相同 D. 为-1.00
- * 54. 有效的资产配置()降低投资风险,提高投资收益。
- A. 可以 B. 不能 C. 不确定 D. 以上皆不正确
- * 55. 动态调整策略中属于消极型长期再平衡资产配置策略的是()。
- A. 恒定混合策略 B. 投资组合保险策略
- ~~C. 买入并持有策略~~ D. 战术性资产配置策略
- * 56. 按照道氏理论对证券市场价格波动的划分,以下说法中正确的是()。
- A. 证券市场价格波动由长期波动和短期波动两种趋势构成
- B. 证券市场价格波动由长期波动和中期波动两种趋势构成

- C. 证券市场价格波动由中期波动和短期波动两种趋势构成
D. 证券市场价格波动由主要趋势、次要趋势和短暂趋势三个层次构成
57. 基金托管人负责以()名义开立基金资产账户。
A. 基金托管人 B. 基金 C. 基金管理人 D. 银行
- * 58. 包含不同期限的债券投资组合直接使用加权平均收益率()准确反映该投资组合的真实价值。
A. 可以 B. 不能 C. 不能判断 D. 以上皆不正确
- * 59. 收益率曲线向右下方倾斜意味着在同一时点上,长期债券收益率()短期债券收益率。
A. 高于 B. 等于 C. 低于 D. 不能判断是否高于
- * 60. 根据利率期限结构的完全预期理论,水平的收益率曲线意味着预期未来的短期利率会()。
A. 上升 B. 不变 C. 下降 D. 以上皆不正确

二、多项选择题(本大题共 70 小题,每小题 0.5 分,共 35 分。以下各小题所给出的 4 个选项中,有两项或两项以上符合题目的要求,请将答题卡上相应选项涂黑,多涂、少涂、错涂均不得分。)

- * 61. 以下关于契约型基金的表述正确的是()。
A. 基金份额持有人大会是基金最高权力机构
B. 基金董事会是基金的最高权力机构
C. 基金依据基金契约或合同而设立
D. 基金依据托管协议而设立
- * 62. 证券投资基金收益包括()。
A. 基金管理费 B. 基金买卖股票差价收入
C. 基金买卖债券差价收入 D. 基金存款利息
- * 63. 基金份额持有人享有基金()。
A. 资产所有权 B. 资产管理权
C. 剩余资产分配权 D. 资产保管权
- * 64. 以下关于封闭式基金和开放式基金说法正确的是()。
A. 封闭式基金一般有固定的存续期限
B. 开放式基金一般没有固定的存续期限
C. 封闭式基金投资人少
D. 开放式基金投资人多

- * 65. 按照基金组织形式,证券投资基金可以划分为()。
- A. 私募基金 B. 公募基金 C. 契约型基金 D. 公司型基金
- * 66. 影响封闭式基金交易价格的因素有()。
- A. 基金名称 B. 利率变化
~~C. 基金资产净值~~ ~~D. 市场供求关系~~
67. 以下属于证券投资基金与银行储蓄不同点的有()。
- ~~A. 信息的披露程度~~ B. 投资者的期望收益不同
~~C. 风险不同~~ ~~D. 性质不同~~
- * 68. 以下关于公司型基金的表述正确的是()。
- ~~A. 基金公司是独立的法人机构~~ B. 基金公司不是独立的法人机构
~~C. 在国际上一定不是上市基金~~ D. 在国际上也可以是上市基金
- * 69. 以下关于证券投资基金中的专业理财含义描述正确的是()。
- A. 专业理财就是由拥有超常能力的基金经理理财
B. 理财的主要方法是由投资者决定的
C. 理财机构的从业人员由专业人士组成
D. 理财是由专业机构运作的
70. 证券投资基金对我国经济发展的积极作用有()。
- A. 为中小型投资者拓宽了投资渠道
B. 促进证券市场的稳定健康发展
C. 促进了产业发展和经济增长
~~D. 推动金融市场发展,促进金融产品创新~~
71. 依据《证券投资基金法》规定:设立基金管理公司,应当具备下列条件()。
- A. 有符合本法和《中华人民共和国公司法》规定的章程
B. 注册资本不低于一千万元人民币,且必须为实缴货币资本
C. 主要股东具有从事证券经营、证券投资咨询、信托资产管理或者其他
 金融资产管理的较好的经营业绩和良好的社会信誉,最近三年没有违
 法记录,注册资本不低于三亿元人民币
D. 取得基金从业资格的人员达到法定人数
72. 《证券投资基金法》规定有下列情形之一的,基金管理人职责终止:()。
- A. 被依法取消基金管理资格
B. 被基金份额持有人大会解任
C. 依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产
D. 基金合同约定的其他情形
- * 73. 基金管理公司的法人治理结构确定()等相关利益主体间的关系。

- A. 基金管理公司股东
C. 基金管理公司管理层
- B. 基金管理公司董事会
D. 监管机构
- * 74. 完善基金管理公司治理结构, 应避免(A)。
- A. 大股东利益优先
C. 利益公平
- B. 管理人利益最大化
D. 责任到位
75. 制定基金管理公司内部控制制度的原则包括(ABD)。
- ~~A~~. 合法合规性原则
~~C~~. 审慎性原则
- B. 全面性原则
~~D~~. 适时性原则
- * (76) 基金管理公司在制定内部控制制度中, 下列有关审慎性原则的说法正确的是(AC)。
- A. 审慎性原则的核心是风险控制
B. 审慎性原则要求公司追求利润最大化
- C. 以审慎经营、防范和化解风险为出发点
D. 审慎性原则要求公司以避免投资风险为唯一目标
- * (77) 下列(CD)说法符合基金管理公司内部控制制度适时性原则的要求。
- A. 内部控制制度应根据目前的实际情况制定
B. 内部控制制度应体现公司主管的个人偏好
- ~~C~~. 内部控制制度应根据相关法律法规的变化而修订
~~D~~. 内部控制制度应首先服从公司经营战略的变化
78. 下列关于《证券投资基金法》规定的基金份额持有人大会的召开方式的说法中, 正确的有:(AB)。
- A. 可以是现场方式
C. 必须是现场方式
- B. 可以是通讯方式
D. 必须是通讯方式
79. 下列投资组合的比例符合《证券投资基金运作管理办法》的有(BCD)。
- A. 1 个基金投资于股票、债券的比例不得高于该基金资产总值的 70%
~~B~~. 1 个基金持有 1 家上市公司的股票不得超过该基金资产净值的 10%
- ~~C~~. 同一基金管理人管理的全部基金持有 1 家公司发行的证券, 不得超过该证券的 10%
~~D~~. 1 个基金投资于国家债券的比例, 不得低于该基金资产净值的 20%
80. 下列关于基金份额持有人的说法中, 正确的有(AD)。
- A. 它是基金的出资人
C. 它是基金的实际管理者
- B. 它是基金资产的所有人
D. 它是基金投资收益的受益人
81. 目前我国的开放式基金的认购渠道主要包括:(AB)。
- A. 证券公司
B. 基金管理公司的直销中心

C. 商业银行

D. 政策性银行

* 82. 目前,我国基金管理公司的组织形式可以是(AE)。

A. 有限责任公司

B. 股份有限公司

C. 无限责任公司

D. 以上都对

83. 按照《证券投资基金法》规定,应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的三分之二以上通过的事项包括:(AE)。

A. 转换基金运作方式

~~B.~~ 改变基金资产组合的比例

C. 更换基金管理人或者基金托管人

D. 提前终止基金合同

84. 当封闭式基金募集期限届满不能成立时,基金管理人应承担以下责任(AE)。

A. 以固有的财产承担因募集行为而产生的债务与费用

B. 在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的款项

C. 赔偿投资者投资机会成本

D. 在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期存款利息

85. 当封闭式基金出现以下情况时(AC),封闭式基金终止,停止运作。

A. 封闭式基金的基金份额净值连续 60 天低于 5000 万元

~~B.~~ 基金管理人、基金托管人职责终止,在六个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接的

~~C.~~ 基金份额持有人大会决定终止的

~~D.~~ 封闭式基金合同期限届满而未延期的

* 86. 商业银行申请基金托管人资格,必须经(BE)审查批准。

A. 中国证券业协会

B. 中国人民银行

C. 财政部

D. 中国证监会

87. 我国基金托管人应当履行下列职责(BCE)。

A. 安全保管基金财产

B. 保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料

C. 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

D. 按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户

88. 证券投资基金份额持有人享有的权利有(AE)。

A. 分享基金财产收益

B. 参与分配清算后的剩余基金财产

- C. 按照规定要求召开基金份额持有人大会
D. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
89. 下列需由基金份额持有人大会审议决定的事项包括(ABC)。
- A. 提前终止基金合同
B. 基金扩募或者延长基金合同期限
C. 转换基金运作方式
D. 提高基金管理人、基金托管人的报酬标准;更换基金管理人、基金托管人
- * 90. 证券投资基金份额持有人大会决议对(ABCD)均有约束力。
- A. 基金份额持有人 B. 基金管理人
C. 基金监管机构 D. 基金托管人
- * 91. 基金管理公司下列哪些重大事项的变更需经中国证监会批准:(ABCD)。
- A. 变更股东 B. 变更总经理
C. 变更分支机构营业场所地址 D. 修改公司章程
92. 基金资产保管的主要内容包括(ABCD)。
- A. 保管基金印章 B. 资金资产账户管理
C. 重要文件保管 D. 核对基金资产
93. 在基金销售过程中,基金管理公司、基金代销机构及其工作人员禁止从事下列行为(ABCD)。
- A. 通过基金销售从投资人处获取或者给予投资人与基金销售无关的利益
B. 违反法律、法规和基金合同、基金招募说明书的规定,向投资人收取额外费用
C. 向任何个人或者机构以强制、抽奖等不正当方式销售基金
D. 向投资人作虚假陈述、欺骗性宣传,误导投资人买卖基金
- * 94. 根据我国规定,证券投资基金收益分配政策包括(ABC)。
- A. 基金收益分配可采取现金形式,每年至少分配一次
B. 基金当年收益应先弥补上一年亏损后,才可进行当年收益分配
C. 基金单位资产净值低于面值,则不应进行收益分配
D. 基金托管人更换,则不应进行收益分配
95. 基金销售宣传的内容必须真实、准确,并符合下列规定(ABC)。
- A. 不得有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏
B. 不得出现与基金合同、基金招募说明书内容相抵触的陈述
C. 不得以任何形式向投资人保证获利或者承诺最低收益,经中国证监会