

第一章

页码	勘误内容
P16	<p>【典型真题】投资基金的特点包括（ ）。 I、组合投资 II、专业管理 III、利益共享 IV、风险共担 A. I、II、IV B. I、II、III、IV C. I、II、III D. II、III、IV</p> <p>【答案】B</p> <p>【解析】投资基金特征：组合投资、专业管理、利益共享、风险共担。</p> <p>【易混知识点分析】搞反了</p> <p>1. 证券投资基金特点：组合投资、专业管理、利益共享、风险共担。 2. 投资基金特点：集合理财、专业管理；组合投资、分散风险；利益共享、风险共担；独立托管、保障安全</p> <p>16</p> <p>证券投资基金特点和投资基金特点反了，调整下内容</p>
P18	<p>7. 以下关于金融市场的分类，说法错误的是（ ）。</p> <p>A. 按照交易工具的不同期限分类，可分为货币市场和资本市场</p> <p>B. 按照不同的交易标的物分类，可分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等。</p> <p>C. 按照交割期限的分类，可分为货币市场和资本市场</p> <p>D. 按照交易性质的分类，可分为发行市场和流通市场</p> <p>限</p> <p>7.【答案】C【解析】按照交割期限的分类，可分为现货市场和期货市场。</p> <p>错别字</p>
P19	<p>13. 关于金融市场的构成要素，以下表述正确的是（ ）</p> <p>I . 金融市场构成要素包括：市场参与者、金融工具、金融交易的组织方式</p> <p>II . 中央银行是金融市场上主要的资金供给者，是市场最大参与者</p> <p>III . 我国典型的场外交易市场有银行间债券市场、全国中小企业股份转让系统、债券柜台交易市场</p> <p>IV . 目前场内市场与场外市场之间的截然划分已经不复存在，出现了多层次的证券市场结构</p> <p>A. I、IV B. III、IV C. I、III D. II、III</p> <p>13.【答案】C【解析】居民是金融市场上主要的资金供给者，是市场最大参与者。我国典型的场外交易市场有银行间债券市场、全国中小企业股份转让系统、债券柜台交易市场。</p> <p>解析修订：</p> <p>选项 II 错误，居民是金融市场上主要资金供给者，是市场最大的参与者；</p> <p>选项 IV 错误，很多传统意义上的场外市场由于报价商和电子撮合系统的出现而具有了集中交易特征，证券交易所市场也开始逐步推出兼容场外交易的交易组织形式，场内市场和场外市场的物理界限逐渐模糊。</p>
P20	<p>24. 关于资产管理的本质，以下表述错误的是（ ）。</p> <p>A. 资产管理活动要求风险与收益相匹配 B. 管理人必须坚持“卖者有责”</p> <p>C. 基金管理人应对产品保证责任 D. 投资人必须做到“买者自负”</p> <p>25. 关于资产管理的本质具体表现不包括（ ）。</p> <p>A. 管理人必须坚持“卖者有责” B. 投资人必须做到“买者自负”</p> <p>24 题和 25 题考核知识点一样，可只做一题</p>

P28	<p>37.【答案】B【解析】下列投资者视为合格投资者：①社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金；②依法设立并在基金业协会备案的投资计划；③投资于所管理私募基金的私募基金管理人及其从业人员；④中国证监会规定的其他投资者。</p> <p>【案例分析】投资者张某有 1000 万元基金用以投资，某基金销售机构的销售人员小王向张某推荐了 4 只基金：基金一是公募基金；基金二是公募股票基金；基金三是私募股权基金；基金四是私募艺术品基金。</p> <p>删除红框内容</p>
P29	<p>41.【答案】D【解析】债券反应债券债务关系，股票反应所有权关系。</p> <p>错别字</p>
P31	<p>本章内容总结</p> <p>错别字</p>

第二章

P49	<p>44. 关于开放式基金与封闭式基金的比较，以下表述错误的是（ ）。</p> <p>A. 关于投资策略，开放式基金的全部资金可以进行长期投资，封闭式基金则需要保持一定现金及流动性资产</p> <p>B. 关于存续期限，开放式基金的存续期限不确定，理论上可以无限存续</p> <p>C. 关于交易价格，开放式基金按照每日基金资产净值进行交易，封闭式基金根据市场行情变化，相对于单位资产净值进行折价或溢价交易</p> <p>D. 关于交易方式，开放式基金一般不上市，通过基金管理公司和基金销售机构进行申购、赎回，封闭式基金上市流通</p> <p>错别字</p>
P43	<p>3. 关于投资基金的定义和投资范围，以下说法错误的是（ ）。</p> <p>A. 可以投资股票、债券、外汇等金融资产 B. 是一种直接投资工具</p> <p>C. 是资产管理的主要方式之一 D. 可以投资房地产、艺术品等其他资产</p> <p>解析正确，但答案应为 B</p> <p>6. 关于证券投资基金的特点，以下表述正确的是（ ）。</p> <p>I . 将资金交给基金管理人管理，使中小投资者能够享受到专业化的投资管理服务</p> <p>II . 证券投资基金实行基金投资人和基金管理人利益共享、风险共担的原则</p> <p>III . 组合投资、分散风险是基金的一大特色</p> <p>IV . 严格监管与信息透明是公募基金的一个显著特点</p> <p>A. I 、 III 、 IV B. I 、 II 、 III</p> <p>C. II 、 III 、 IV D. I 、 II 、 III 、 IV</p> <p>答案为 A。利益共享、风险共担，是指为基金提供服务的基金托管人、基金管理人一般按基金合同的规定从基金资产中收取一定比例的托管费、管理费，并不参与基金收益的分配，而是基金管理人之间利益共享、风险共担，II 说法错误。</p>

P44	<p>14. () 等后台管理服务对保障基金的安全运作起着重要的作用。</p> <p>I . 基金份额的注册登记 II . 基金资产的估值</p> <p>III . 基金的投资管理 IV . 基金的信息披露</p> <p>A. I 、 III 、 IV B. I 、 II 、 II 改为: IV</p> <p>C. II 、 III 、 IV D. I 、 III 、 IV</p> <p>答案为 B, 基金份额的注册登记、基金资产的估值、会计核算、信息披露等后台管理服务则对保障基金的安全运作起着重要的作用。</p>
P50	<p>9. 关于证券投资基金与其他金融工具的比较, 以下表述正确的是 ()。</p> <p>I . 基金和股票都是直接投资工具, 所筹集的资金主要投向实业领域</p> <p>II . 基金和银行存款的风险特征不同, 但是性质相同, 都是一种信用凭证</p> <p>III . 基金和债券反映的经济关系不同, 债券反映债权债务关系, 基金反应信托关系</p> <p>IV . 基金和保险的目的不同, 基金的目的是获得投资利益, 保险的主要功能是保障</p> <p>A. II 、 III B. I 、 II</p> <p>C. III 、 IV D. I 、 III</p> <p>9. 【答案】 【解析】 基金是间接投资, 是一种收益凭证。 I 说法错误; 基金是受益凭证, 银行储蓄存款是信用凭证, II 说法错误。</p> <p>答案: C</p>

第三章

P61	<p>3. 债券信用等级: 低等级债券、高等级债券等</p> <p>4. 债券基金自身特点: 标准债券基金、普通债券基金和其他策略债券基金三种。</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;"> <p>标准债券型基金</p> <ul style="list-style-type: none"> “纯债基金”, 仅投资于固定收益类金融工具 </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;"> <p>普通债券型基金</p> <ul style="list-style-type: none"> 主要进行债券投资 (80% 以上基金资产) 一级债基: 债券投资策略为主, 适当参与新股申购和股票增发 二级债基: 债券投资策略为主, 适当参与新股申购和股票增发、二级市场股票等权益资产投资 </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;"> <p>其他策略型债券基金</p> <ul style="list-style-type: none"> 如转债基金 </div> <p>缺“可”字</p>
P69	<p style="text-align: center;">基金法律法规职业道德与业务规范 233网校</p> <p>ETF 联接基金是将绝大部分基金财产投资于某一 ETF、密切跟踪标的指数表现、可以在场外 (银行渠道等) 申购赎回的基金。其特点为:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依附于主基金, 通过主基金投资 2. 为银行和互联网公司平台的中小投资者申购 ETF 打开了通道 3. 提供定期定额投资等方式来介入 ETF 基金的运作 4. 不能参与 ETF 套利, 其目的是为了做大指数基金的规模 5. 联接基金是一种特殊的基金中基金, 持有目标 ETF 的市值不得低于该联接基金资产净值的 90%。 <p>错别字</p>
P72	<p>一、基金中基金的概念和特点</p> <p>2014 年 8 月生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》中规定, “80% 以上的基金资产投资于其他基金份额的, 为基金中基金”</p> <p>二、基金中基金的运作规范</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. FOF 持有单只基金的市值不高于 FOF 资产净值的 20%, 不得持有其他 FOF。除 ETF 联接基金外, 同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的 20%。 2. 不允许 FOF 持有分级基金等衍生品性质产品。 3. 被投资基金运作期限不少于 1 年, 定期报告披露基金净资产不低于 1 亿元 4. 管理人不得对 FOF 财产中持有的自身管理的基金部分收取 FOF 的管理费; 托管人不得对 FOF 财产中持有的自身托管的基金部分收取 FOF 的托管人 人 费 5. 设置独立部门及专业人员。除 ETF 联接基金外, FOF 的基金经理不得同时兼任其他的基金经理。 <p>错别字</p>

P76	<p>19. 下列关于货币市场的说法中, 错误的是()。</p> <p>A. 货币市场进入门槛通常很高 误</p> <p>B. 货币市场属于场外交易市场</p> <p>C. 货币市场基金的投资门槛很高</p> <p>D. 买卖双方通过电话或电子交易系统以协商价格完成</p> <p>20. 国外货币市场基金账户可以开出支票, 因此货币市场基金具有了货币的()。</p> <p>A. 兑付功能 支</p> <p>B. 支付功能</p> <p>C. 流通功能</p> <p>D. 储蓄功能</p> <p>17. 【答案】D 【解析】D项, 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。</p> <p>18. 【答案】B 【解析】可转换债券属于货币市场基金不能投资的金融工具。</p> <p>19. 【答案】C 【解析】货币市场进入门槛通常很高, 在很大程度上限制了一般投资者的进入。而货币市场基金的投资门槛极低, 因此, 货币市场基金为普通投资者进入货币市场提供了重要通道; 货币市场属于场外交易市场; 买卖双方通过电话或电子交易系统以协商价格完成。</p> <p>82</p>
P78	<p>36. 关于ETF联接基金的投资运作特征, 以下表述错误的是()。</p> <p>A. 在基金类别上属于一种特殊的FOF(基金中基金)</p> <p>B. 通常采取开放式运作方式</p> <p>C. 通常投资多只目标ETF以分散单一目标指数带来的风险</p> <p>D. 其投资目标是紧密跟踪目标指数</p> <p>37. 根据复制方法的不同, ETF可分为()。</p> <p>A. 股票型ETF和债券型ETF</p> <p>B. 完全复制型ETF和抽样复制型ETF</p> <p>C. 成长型ETF和价值型ETF</p> <p>D. 行业指数ETF和风险指数ETF</p> <p>38. 以下基金中, 不需要披露上市交易公告书的是()。</p> <p>A. 积极配置证券投资基金(LOF)</p> <p>B. 中证500ETF联接基金</p> <p>C. 上证50ETF</p> <p>D. 创业板ETF</p> <p>39. 关于ETF联接基金的投资运作特征, 以下表述错误的是()。</p> <p>A. 其投资目标是紧密跟踪目标指数</p> <p>B. 在基金类别上属于一种特殊的FOF(基金中基金)</p> <p>C. 通常采取开放式运作方式</p> <p>D. 通常投资多只目标ETF以分散单一目标指数带来的风险</p> <p>36题与39题重复题, 做一个即可</p>
P79	<p>45. 分级基金的基金份额成为(), 预期风险收益()的子份额成为A类份额, 预期风险收益()的子份额成为B类份额。</p> <p>A. 母基金份额; 较高, 较低</p> <p>B. 子基金份额; 较低, 较高</p> <p>C. 子基金份额; 较高, 较低</p> <p>D. 母基金份额; 较低, 较高</p>
P80	<p>50. 下列关于FOF说法正确的是()。</p> <p>I. 基金财产可以用于买卖ETF联接基金</p> <p>II. FOF的投资模式大多伴随投资标的分散化以及波动相对偏低的特点</p> <p>III. 80%以上的基金资产投资于其他基金份额的, 为基金中基金</p> <p>IV. FOF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</p> <p>A. I、II、III、IV</p> <p>B. II、III、IV</p> <p>C. I、III</p> <p>D. II、IV</p>
P82	<p>19. 【答案】C 【解析】货币市场进入门槛通常很高, 在很大程度上限制了一般投资者的进入。而货币市场基金的投资门槛极低, 因此, 货币市场基金为普通投资者进入货币市场提供了重要通道; 货币市场属于场外交易市场; 买卖双方通过电话或电子交易系统以协商价格完成。</p>

P87	<div> <div>货币市场基金</div> <div> <div>作用</div> <div>适合短期投资、现金管理，或暂时存放现金</div> </div> <div> <div>投资对象</div> <div> <div>现金、期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、</div> <div>中央银行票据、同业存单、剩余期限在397天以内（含397天）的债券、</div> <div>非金融企业债务融资工具、资产支持证券；</div> </div> </div> </div>
-----	--

第四章

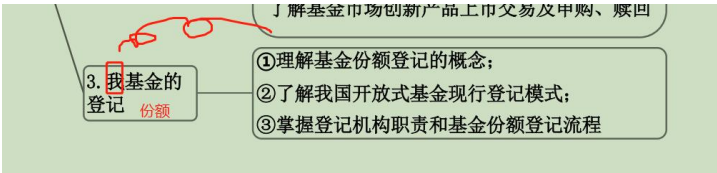
P96	<div> <div>(1) 从业人员资格</div> <div>董、监、高</div> <div> <div>高</div> <div>有3年以上相关工作经历</div> </div> <div> <div>• 高级管理人员还应具备基金从业资格</div> <div>• 督察长应具有法律、会计、监察、稽核等经历</div> </div> </div>
P101	<div> <div>【本节学习提示】</div> <div> <div>① 公募基金管理人，即基金公司条件；</div> <div>② 不得担任基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员的情况包括：“经济犯罪、个人责任重大、未还债务，被开除，被吊销营业执照几种情况”</div> <div>③ 中国证监会对基金管理人的监管措施；</div> <div>④ 基金管理人和基金托管人职责混同分析；</div> <div>⑤ 基金销售服务机构的主要服务机构法定义务偶尔也会被考察。</div> </div> </div>
P105	<div> <div>1. 披露要求</div> <div> <div>• 保证信息的真实性、准确性和完整性；</div> <div>• 在证监会规定时间内披露；</div> <div>• 保证投资人能够按基金合同约定的时间和方式查阅或复制公开披露的信息资料</div> </div> </div>
P111	<div> <div>13. 证券期货经营机构及其工作人员违反《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》，有下列（ ）情形之一的，中国证监会应当从重处理。</div> <div> <div>I . 直接、间接或者唆使、协助他人向监管人员输送利益</div> <div>II . 涉及金额较大或者涉及人员较多</div> <div>III . 产生恶劣社会影响</div> <div>IV . 连续或者多次违反本规定</div> </div> <div> <div>A. I 、 II 、 III 、 IV</div> <div>B. I 、 II 、 III</div> <div>C. II 、 III 、 IV</div> <div>D. I 、 II 、 IV</div> </div> </div>
	<div> <div>14. 廉洁从业是指证券期货经营机构及其工作人员在开展证券期货业务及相关活动中（ ）。</div> <div> <div>I . 严格遵守法律法规、中国证监会的规定和行业自律规则</div> <div>II . 遵守社会公德、商业道德、职业道德和行为规范</div> <div>III . 公平竞争，合规经营，忠实勤勉，诚实守信</div> <div>IV . 不直接或者间接向他人输送不正当利益或者谋取不正当利益</div> </div> <div> <div>A. I 、 III 、 III 、 IV</div> <div>B. I 、 II 、 III</div> <div>C. I 、 III 、 IV</div> <div>D. I 、 II 、 IV</div> </div> </div>

P113	<p>24. 关于基金管理人的内部治理结构，以下表述错误的是（ ）。</p> <p>A. 公司监事与高级管理人员应相互独立 B. 股东会、董事会、监事会和高级管理人员职责权限要明确 C. 基金管理人股东会与董事会职能可以重叠以最小化治理成本 D. 基金管理人应当建立良好的内部治理机构</p> <p>25. 关于基金管理人的内部治理结构，以下表述错误的是（ ）。</p> <p>A. 公司监事与高级管理人员应相互独立 B. 股东会、董事会、监事会和高级管理人员职责权限要明确 C. 基金管理人股东会与董事会职能可以重叠以最小化治理成本 D. 基金管理人应当建立良好的内部治理机构</p>
P123	<p>28. 非公开募集基金的托管人主要起到以下哪些作用（ ）</p> <p>I . 规范基金运作 II . 保护基金投资者利益 III . 承担基金估值的主要责任 IV . 安全保管基金财产</p> <p>A. I 、 II 、 III 、 IV B. I 、 II 、 IV C. II 、 III 、 IV D. I 、 III 、 IV</p> <p>28.【答案】B【解析】担任基金托管人，应当具备下列条件：①净资产和风险控制指标符合有关规定；②设有专门的基金托管部门；③取得基金从业资格专职人员达到法定人数；④有安全保管基金财产的条件；⑤有安全高效的清算、交割系统；⑥有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金托管业务有关的其他设施；⑦有完善的内部稽核控制制度和风险控制制度；⑧法律、行政法规规定的和经国务院批准的中国证监会、中国银监会规定的其他条件。</p> <p>答案：B</p> <p>解析有误：非公开募集基金的托管制度是规范基金运作、保护基金投资者合法权益的一项重要制度，基金托管人作为共同受托人对基金管理人的投资运作负有监督职责。对非公开募集基金托管，同样可以发挥规范基金运作、增强对投资人保护的积极作用。</p>
P114	<p>32. 下列属于基金托管人职责的有（ ）。</p> <p>I . 安全保管基金财产 II . 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 III . 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 IV . 编制中期和年度基金报告</p> <p>A. I 、 II 、 III B. I 、 III 、 IV C. II 、 III 、 IV D. I 、 II 、 III 、 IV</p>
P117	<p>51. 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，包括（ ）。</p> <p>I . 公开出版资料 II . 海报、户外广告 III . 宣传单、手册、信函、传真、非指定信息披露媒体上刊登的与基金销售相关的公告等面向公众的宣传资料 IV . 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</p> <p>A. I 、 III 、 IIII 、 IV B. I 、 III 、 IV C. II 、 III 、 IV D. I 、 II 、 III</p>
P130	<p>本章内容总结</p> <p>监管概述</p> <ul style="list-style-type: none">特征 ⊖ 全国性、广泛性、连续性、强制性及法定性目标 ⊖<ul style="list-style-type: none">1. 保护投资人(首要)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原则 ⊖ 保障投资人利益; 适度、高效、依法、审慎、公开公平公正的监管

第五章

154	<p>36. 下列符合基金职业道德客户至上原则的是（ ）。</p> <p>A. 某债券基金单一机构持有人 C 规模占比超过 99%，基金经理根据 C 的要求定期调整仓位和久期</p> <p>B. 某 FOF 基金根据投资策略拟配置一定比例沪深 300 指数基金，在沪深 300 指数基金中选择了市场最低费率的其所在公司发行的基金</p> <p>C. 考虑到 B 客户持有某基金 90% 资产规模，该基金经理用 50% 基金财产购买 B 客户手里持有的 20 只债券</p> <p>D. 某基金公司安排旗下数只基金将持有的债券低价卖给 A 基金，以提高 A 基金收益率和知名度</p> <p>36. 【答案】D 【解析】客户至上，其基本含义有两点：一是客户利益优先，二是公平对待客户。A 项因单一客户要求改变仓位，违反了公平对待客户。C 项因某客户持有基金份额多而做出投资于该客户持有资产的行为，违反了公平对待客户。D 项属于利用工作之便向任何机构和个人输送利益，损害基金持有人利益，违反了客户利益优先。 154</p> <p>答案修订为：B</p>
-----	--

第十六章

P159	 <p>3. 我基金的登记份额</p> <p>①理解基金份额登记的概念； ②了解我国开放式基金现行登记模式； ③掌握登记机构职责和基金份额登记流程</p>						
P163	<p>(五) 分级基金份额认购的特点</p> <table border="1"> <tr> <td data-bbox="411 1084 571 1151">募集方式</td><td data-bbox="571 1084 1209 1151">合并募集：投资者以母基金代码进行认购，募集完成后，场外募集基础份额不拆分，场内募集基础份额自动拆分成子份额； 分开募集（仅限债券型）：分别以子代码认购，通过比例配售实现子份额的配比。</td></tr> <tr> <td data-bbox="411 1151 571 1218">认购方式</td><td data-bbox="571 1151 1209 1218">场内认购：中国结算公司的证券登记结算系统； 场外认购：中国结算公司的开放式基金注册登记系统</td></tr> <tr> <td data-bbox="411 1218 571 1263">认购渠道</td><td data-bbox="571 1218 1209 1263">具有基金销售业务资格的证券经营机构；中国结算公司证券登记结算系统。</td></tr> </table> <p>红框内改为“基金管理人及代销机构的营业网点”</p>	募集方式	合并募集：投资者以母基金代码进行认购，募集完成后，场外募集基础份额不拆分，场内募集基础份额自动拆分成子份额； 分开募集（仅限债券型）：分别以子代码认购，通过比例配售实现子份额的配比。	认购方式	场内认购：中国结算公司的证券登记结算系统； 场外认购：中国结算公司的开放式基金注册登记系统	认购渠道	具有基金销售业务资格的证券经营机构；中国结算公司证券登记结算系统。
募集方式	合并募集：投资者以母基金代码进行认购，募集完成后，场外募集基础份额不拆分，场内募集基础份额自动拆分成子份额； 分开募集（仅限债券型）：分别以子代码认购，通过比例配售实现子份额的配比。						
认购方式	场内认购：中国结算公司的证券登记结算系统； 场外认购：中国结算公司的开放式基金注册登记系统						
认购渠道	具有基金销售业务资格的证券经营机构；中国结算公司证券登记结算系统。						
P174	<p>2. 基金募集申请过程中，（ ）不是基金管理人向中国证监会提交的设立基金的申请注册文本。</p> <p>A. 基金募集申请报告 B. 基金合同草案 C. 基金托管协议草案 D. 招募说明书草案</p> <p>2. 【答案】A 【解析】申请募集基金应提交的主要文件包括：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、律师事务所出具的法律意见书等。其中，基金合同草案、基金托管协议草案、招募说明书草案等文件是基金管理人向中国证监会提交设立基金的申请注册文本。</p> <p>选项 C，删除“草案”，答案里删除红框内容。</p>						
P186	<p>24. 【答案】B 【解析】A 项，投资者有效认购款项在基金募集期间产生的利息将折算成基金份额归基金份额持有人所有而非认购期间。B 项，基金销售机构办理基金销售业务，可以按照基金合同和招募说明书的约定向投资人收取认购费、申购费赎回费、转换费和销售服务费等费用。C 项，基金赎回费归入基金资产。D 项，后端收费的认购费率一般会随着投资时间的延长而递减，甚至不再收取认购费用。</p> <p>错别字改为“向”</p>						

P180	<p>(3) 接上题, 2016 年 10 月 18 日, 该投资者赎回该基金份额 10000 份, 则其可得净赎回金额和归入基金资产的赎回费分别为 ()。</p> <p>A. 11471.25 元和 28.75 元 B. 10000 元和 25 元</p> <p>C. 11471.25 元和 7.19 元 D. 11492.81 元和 7.19 元</p> <p>180</p> <p>(3)【答案】A【解析】由于申购时间是 2016 年 2 月 18 日, 赎回时间是 2016 年 10 月 18 日, 故持有时间为 8 个月, 适用的赎回费率是 0.25%。赎回总金额 = 10 000 × 1.15 = 11 500 (元), 赎回费用 = 11 500 × 0.0025 = 28.75 (元), 净赎回金额 = 11 500 - 28.75 = 11471.25 (元)。</p> <p>归入基金资产的赎回费 = 28.78 * 0.25 = 7.195</p> <p>本题答案为 C。</p>
------	--

第二十章

P202	<p>【辨析】基金托管协议是基金管理人和基金托管人签订的协议, 主要目的在于明确双方在基金财产保管、投资运作、净值计算、收益分配、信息披露及相互监督等事宜中的权利、义务及职责, 确保基金财产的安全, 保护基金份额持有人的合法权益。</p> <p>【本节学习提示】能够区分三大草案的披露内容。</p> <p>基金合同、招募说明书、托管协议</p> <p>三大草案改为: 基金合同、招募说明书、托管协议</p>
P205	<p>个会计年度的主要会计数据和财务指标。</p> <p>三、基金上市交易公告书</p> <p>1. 披露内容:</p> <p>基金概况、募集情况、上市交易安排、持有人户数、持有人结构及前 10 名持有人、基金财务状况和重大事件揭示等。</p> <p>主要当事人介绍、基金合同摘要、基金投资组合报告、</p> <p>增加: 主要当事人介绍、基金合同摘要、基金投资组合</p>
P207	<p>二、ETF 信息披露特殊事项</p> <p>1. 在基金合同和招募说明书中, 需明确基金份额的各种认购、申购、赎回方式, 以及投资者认购、申购、赎回基金份额涉及的对价种类等。</p> <p>2. 在每日开市前: 披露当日的申购清单和赎回清单, 并在交易时间内即时解释基金份额参考净值。</p> <p>3. 交易日的份额净值于次日 (跨境 ETF 为次 2 个工作日) 在指定报刊和管理人网站披露, 于次 1 个交易日通过证交所的行情发布系统揭示。</p> <p>4. ETF 份额参考净值的计算及修改: 经证券交易所认可后公告。</p>

P217	<div>57. 基金管理人需每日向证券交易所、证券登记结算机构提供 ETF 的申购、赎回清单，以下表述正确的是（ ）。</div> <div>216</div> <div>基金法律法规职业道德与业务规范 233网校</div> <div>I . 申购、赎回清单主要包括最小申购、赎回单位对应的各组合证券名称、证券代码及数量、现金替代标志等内容</div> <div>II . 开市 30 分钟后，基金管理人需向证券交易所、证券登记结算机构提供 ETF 申购、赎回清单</div> <div>III . 对于当日发布的申购、赎回清单，当日不得修改</div> <div>IV . 在每日开市前，基金管理人需通过其官方网站和证券交易所指定的信息发布渠道予以公告</div> <div>改为“当日不得修改”</div>
P211	<div>19. 某商业银行担任多只基金的基金托管人，当发生下列哪些情形时，该银行应编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方证监局备案？（ ）</div> <div>I . 风险管理部负责人离任</div> <div>II . 基金托管部主要业务人员近一年变动约 40%</div> <div>III . 注册地址发生变更</div> <div>IV . 该银行因基金托管业务相关行为受到重大行政处罚</div> <div>A. II 、 IV</div> <div>B. I 、 II 、 III 、 IV</div> <div>C. I 、 II 、 IV</div> <div>D. II 、 III 、 IV</div> <div>19. 【答案】B 【解析】基金托管人的专门基金托管部门的负责人变动，该部门的主要业务人员在 1 年内变动超过 30%，托管人召集基金份额持有人大会，托管人的法定名称或住所发生变更，发生涉及托管业务的诉讼，托管人受到监管部门的调查或托管人及其托管部门的负责人受到严重行政处罚，等等，托管人应当在事件发生之日起 2 日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方证监局备案。</div> <div>答案应为 D</div>

第二十二章

P271	<div>复核意见</div> <div>15. 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，基金宣传推介材料禁止的行为有（ ）。</div> <div>I . 在缺乏足够证据支持的情况下，不得使用“业绩稳健”“业绩优良”“名列前茅”“位居前列”“首只”“最大”“最好”“最强”“唯一”等表述</div> <div>II . 不得使用“坐享财富增长”“安心享受成长”“尽享牛市”等易使基金投资人忽视风险的表述</div> <div>III . 不得使用“欲购从速”“申购良机”等方面强调集中营销时间限制的表述</div> <div>IV . 不得使用“净值归一”等误导基金投资人的表述</div> <div>A. II 、 III 、 IV</div> <div>B. I 、 III 、 IV</div> <div>C. I 、 II 、 III 、 IV</div> <div>D. I 、 II 、 III</div>
P278	<div>47. 基金销售渠道审慎调查的内容包括（ ）。</div> <div>I . 基金代销机构对基金管理人的审慎调查</div> <div>II . 基金管理人对基金代销机构的审慎调查</div> <div>III . 基金托管人对基金代销机构的审慎调查</div> <div>IV . 基金代销机构对基金托管人的审慎调查</div> <div>A. I 、 II 、 III</div> <div>B. I 、 III</div> <div>C. III 、 IV</div> <div>D. I 、 III</div>

