

《基金法律法规、职业道德与业务规范》高押密卷

时限：120 分钟 满分：100 分

单项选择题（共 100 题，每题 1 分，共 100 分。下列选项中只有一项最符合题目要求。不选、错选均不得分）

1. 按照（ ）划分，金融市场分为现货市场和期货市场。
 - A. 交易工具的种类
 - B. 交易工具的期限
 - C. 交易标的物
 - D. 交割期限
2. 信托公司设立集合资金信托计划，应当符合的要求有（ ）。
 - I. 委托人为合格投资者
 - II. 参与信托计划的委托人为唯一受益人
 - III. 单个信托计划的自然人人数不得超过 50 人，但单笔委托金额在 300 万元以上的自然人投资者和合格的机构投资者数量不受限制
 - IV. 信托期限不超过 1 年
 - A. I、II
 - B. II、III
 - C. I、II、III
 - D. I、II、III、IV
3. （ ）是指投资于传统的股票、债券外的金融和实物资产的基金。
 - A. 证券投资基金
 - B. 私募股权基金
 - C. 另类投资基金
 - D. 对冲基金
4. 证券投资基金的特点不包括（ ）。
 - A. 风险共担
 - B. 利益共享
 - C. 集中投资
 - D. 专业管理
5. 下列关于全球基金业发展的趋势与特点的说法，错误的是（ ）。
 - A. 美国占据主导地位，其他国家和地区发展迅猛
 - B. 封闭式基金成为证券投资基金的主流产品
 - C. 基金市场竞争加剧，行业集中趋势突出
 - D. 基金资产的资金来源发生了重大变化
6. 基金、股票、债券风险的大小关系是（ ）。
 - A. 基金>股票>债券
 - B. 股票>债券>基金
 - C. 股票>基金>债券
 - D. 债券>基金>股票
7. 下列关于基金与银行储蓄存款的说法，正确的是（ ）。
 - I. 银行储蓄存款表现为银行的负债，是一种信用凭证
 - II. 基金与银行储蓄存款的性质不同
 - III. 基金的风险大于银行储蓄存款的风险
 - IV. 信息披露程度相同
 - A. I、II
 - B. I、II、III
 - C. III、IV
 - D. I、II、III、IV
8. 在我国，基金管理人只能由依法设立的（ ）担任。

- A. 基金管理公司 B. 商业银行
C. 基金监督机构 D. 自律组织
9. 下列关于封闭式基金与开放式基金的说法，正确的是（ ）。
- A. 封闭式基金一般没有一个固定的存续期，开放式基金一般是有特定存续期限的
B. 封闭式基金的基金份额是固定的，开放式基金规模不固定
C. 封闭式基金与开放证券式基金均在证券交易所上市交易
D. 封闭式基金的交易价格以基金份额净值为基础不受市场供求关系的影响，开放式基金的买卖价格主要受二级市场供求关系的影响
10. 每一交易日股票基金（ ）。
- A. 只有一个价格 B. 有两个价格
C. 有三个价格 D. 有多个价格
11. 一般情况下，分级基金在场内可存在三类份额，不属于这三类份额的是（ ）。
- A. A 类份额 B. B 类份额
C. C 类份额 D. 母基金份额
12. 根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产（ ）以上投资于债券的为债券基金。
- A. 40% B. 50% C. 60% D. 80%
13. 货币市场基金不得投资的金融工具有（ ）。
- I. 可转换债券
II. 现金
III. 信用等级 AA+级以下的企业债券
IV. 股票
- A. I、II B. I、III、IV
C. II、III、IV D. I、II、III、IV
14. （ ）是指在一国境内设立，经该国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券投资的基金。
- A. QDII 基金 B. LOF C. ETF D. ETF 联接基金
15. 力图取得超越基准组合表现的基金是（ ）。
- A. 主动型基金 B. 被动型基金
C. 收入型基金 D. 增长型基金
16. 以下关于 ETF 实行一级市场与二级市场并存的交易制度的描述，错误的是（ ）。
- A. 中小投资者被排斥在一级市场之外
B. 二级市场上，ETF 与普通股票一样在市场挂牌交易
C. 无论是资金在一定规模以上的投资者还是中小投资者，均可按市场价格进行 ETF 份额的交易
D. 二级市场交易价格可能很大程度地偏离基金份额净值
17. 下列不属于基金监管的特征是（ ）。
- A. 监管内容具有全面性 B. 监管主体及其权限具有法定性
C. 监管时间具有连续性 D. 监管活动具有自愿性
18. 基金监管的基本原则，应该集中体现基金监管的本质属性和根本价值，它具有（ ）。
- I. 微观性 II. 强势性 III. 基础性 IV. 宏观性
- A. I、II B. III、IV
C. I、II、III D. I、II、III、IV
19. 中国证监会工作人员依法履行职责，进行调查或者检查时，不得少于（ ）人。

A. 2 B. 3 C. 5 D. 10

20. 基金行业协会的权力机构为（ ）。

- A. 全体会员组成的会员大会
- B. 理事会
- C. 专业委员会
- D. 监事会

21. 根据有关规定，当证券交易所在日常监控中发现基金存在异常交易行为时，应该报送给（ ）。

- A. 中国证监会
- B. 中国证监会在基金公司注册地的派出机构
- C. 中国证监会在证券交易所所在地的派出机构
- D. 中国证监会在基金公司主要办公场所所在地的派出机构

22. 关于担任基金托管人的条件，以下描述错误的是（ ）。

- A. 有安全高效的清算、交割系统
- B. 取得基金从业资格的专职人员达到法定人数
- C. 设有专门的基金投资部门
- D. 净资产和风险控制指标符合有关规定

23. 基金投资顾问机构及其从业人员的法定义务不包括（ ）。

- A. 不得损害服务对象的合法权益
- B. 不得以任何方式承诺或保证投资收益
- C. 对其服务能力和经营业绩进行如实陈述
- D. 向投资人充分揭示投资风险

24. 基金募集一旦失败，基金管理人在基金募集期限届满后（ ）日内退还投资人已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息。

A. 15 B. 30 C. 60 D. 90

25. 公司型基金章程应当具备的条款不包括（ ）。

- A. 入股、退股及转让 B. 利润分配及亏损分担
- C. 收益保证 D. 份额信息备份

26. 私募基金管理人应当于每个会计年度结束后的（ ）个月内，向基金业协会报送经会计师事务所审计的年度财务报告和所管理私募基金年度投资运作基本情况。

A. 1 B. 2 C. 4 D. 6

27. 下列不属于我国基金监管原则的是（ ）。

- A. 适度监管原则
- B. 高效监管原则
- C. 依法监管原则
- D. 保障市场主体利益原则

28. 公开募集基金的基金管理人职责终止的事由不包括（ ）。

- A. 被依法取消基金管理资格
- B. 被基金投资委员会解任
- C. 被依法宣告破产
- D. 依法解散、被依法撤销

29. 关于基金份额持有人权利的说法，正确的是（ ）。

- I. 分享基金财产收益
- II. 参与分配清算后的剩余基金财产

III. 按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会

IV. 对基金份额持有人大会审议事项行使监督权

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

30. 下列关于非公开募集基金的备案的说法，正确的是（ ）。

A. 非公开募集基金募集完毕，基金管理人应当向中国证监会备案

B. 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，中国证监会应当向基金业协会报告

C. 基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的 20 个工作日内，通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式，为私募基金办结备案手续

D. 各类私募基金募集完毕，私募基金管理人应当根据基金业协会的规定，办理基金备案手续，报送基金份额上市交易公告书等基本信息

31. 道德的特征不包括（ ）。

A. 道德具有差异性

B. 道德具有继承性

C. 道德具有约束性

D. 道德具有抽象性

32. 我国基金职业道德的内容不包括（ ）。

A. 守法合规 B. 诚实守信

C. 专业审慎 D. 利益至上

33. （ ）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

34. 关于基金从业人员保守秘密职业道德要求，以下理解错误的是（ ）。

A. 基金从业人员应当妥善保管并严格保守客户秘密

B. 原单位的保密制度对于已离职人员不再具有约束

C. 基金从业人员不得泄露在执业活动中所获知的所属机构的商业秘密

D. 基金从业人员不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息

35. （ ）是基金职业道德的核心规范。

A. 守法合规 B. 诚实守信

C. 专业审慎 D. 客户至上

36. 专业审慎对于基金从业人员的基本要求不包括（ ）。

A. 持证上岗

B. 持续学习

C. 协调内部关系

D. 审慎开展执业活动

37. （ ）是基金职业道德规范教育的基础和保障。

A. 投资者信任 B. 基金职业道德观念教育

C. 基金监管法规 D. 职业道德素养

38. 开放式基金合同生效需满足的条件是（ ）。

A. 募集份额总额不少于 1 亿份，基金募集金额不少于 1 亿元人民币

B. 募集份额总额不少于 5 亿份，基金募集金额不少于 5 亿元人民币

C. 募集份额总额不少于 3 亿份，基金募集金额不少于 3 亿元人民币

D. 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

39. 基金的募集一般要经过（ ）四个步骤。

- A. 基金募集的申请、基金募集的注册、基金份额的发售、基金验资
B. 基金募集的申请、基金募集的审批、基金份额的发售、基金合同的生效
C. 基金募集的申请、基金募集的注册、基金份额的发售、基金合同的生效
D. 基金募集的申请、基金募集的审批、基金募集的注册、基金验资
40. 我国分级基金的募集包括（ ）两种方式。
A. 场内募集、场外募集 B. 直销募集、分销募集
C. 现金募集、非现金募集 D. 合并募集、分开募集
41. 有关开放式基金申购、赎回的原则，正确的说法是（ ）。
A. 基金实行“金额申购、份额赎回”原则
B. 基金实行“份额申购、金额赎回”原则
C. 基金实行“份额申购、份额赎回”原则
D. 基金实行“金额申购、金额赎回”原则
42. 某投资人赎回某基金 10 000 份基金份额，持有时间为 8 个月，对应的赎回费率为 0.5%，假设赎回当日基金份额净值是 1.05 元，则其可得到的赎回金额为（ ）元。
A. 10 347.5 B. 10 227.5 C. 10 497.5 D. 10 447.5
43. 开放式基金连续发生巨额赎回时，已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但延缓期限不得超过（ ）个工作日。
A. 20 B. 5 C. 10 D. 30
44. 以下关于开放式基金的描述，正确的是（ ）。
A. 开放式基金的非交易过户，是将基金份额从投资者的一个基金账户转移到其名下的另一个基金账户
B. 由于需要收取一定转换费用，开放式基金份额转换的综合费用较高
C. 基金持有人可以办理其基金份额在不同销售机构的转托管
D. 开放式基金的非交易过户只适用于个人投资者，机构投资者不能进行非交易过户
45. ETF 申购和赎回中的现金替代包括（ ）。
I. 必须现金替代 II. 现金替代保证
III. 可以现金替代 IV. 禁止现金替代
A. I、II B. II、IV
C. I、III、IV D. I、II、III、IV
46. 开放式基金注册登记业务主要内容是对基金份额持有人的（ ）进行确认登记。
A. 持有基金份额的事实的行为
B. 持有基金金额
C. 申购基金行为
D. 申购基金金额
47. 开放式基金认购份额的计算公式为（ ）。
A. 认购份额 = (净认购金额 - 认购利息) / 净认购金额
B. 认购份额 = (净认购金额 + 认购利息) / 净认购金额
C. 认购份额 = (净认购金额 - 认购利息) / 基金份额面值
D. 认购份额 = (净认购金额 + 认购利息) / 基金份额面值
48. 以下有关巨额赎回的处理措施，不符合有关规定的是（ ）。
A. 部分延期赎回
B. 延期至下一开放日的赎回申请享有赎回优先权
C. 出现部分延期赎回时，基金管理人应在指定媒体公告
D. 接受全额赎回

49. ETF 申购清单和赎回清单中, 最新价格的确定原则不包括 ()。
- A. 该证券正常交易时, 前一交易日收盘价
 - B. 该证券正常交易中出现涨停时, 采用涨停价格
 - C. 该证券停牌且当日有成交时, 采用最新成交价
 - D. 该证券停牌且当日无成交时, 采用前一交易日收盘价
50. 下列关于 ETF 份额认购的说法, 错误的是 ()。
- A. ETF 份额的认购可分为现金认购和证券认购
 - B. 投资者进行场内现金认购时应持深圳证交所人民币普通证券账户或证券投资基金账户
 - C. 投资者进行场外现金认购时需开放式基金账户或者沪、深证券账户
 - D. 投资者进行证券认购时需具有沪、深 A 股证券账户
51. 下列关于分级基金份额认购的说法, 错误的是 ()。
- A. 合并募集, 是投资者以母基金代码进行认购
 - B. 分开募集, 是分别以子代码进行认购, 通过比例配售实现子份额的配比
 - C. 场外认购的基金份额注册登记在中国证券登记结算有限责任公司的开放式基金注册登记系统
 - D. 目前, 我国只有上海证券交易所开办场内认购分级基金份额
52. 基金注册登记机构的主要职责不包括 ()。
- A. 建立并管理投资者基金份额账户
 - B. 负责基金的管理运作
 - C. 发放红利
 - D. 建立并保管基金投资者名册
53. 基金信息披露的禁止行为, 不包括 ()。
- A. 对证券投资业绩进行预测
 - B. 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
 - C. 基金资产净值、基金份额净值的披露
 - D. 违规承诺收益或者承担损失
54. 作为基金份额持有人的信息披露义务主要体现在与 () 相关的披露义务。
- A. 基金份额持有人大会信息
 - B. 基金份额变化信息
 - C. 基金份额持有信息
 - D. 基金运作、托管监督报告
55. 基金合同所包含的重要信息不包括 ()。
- A. 基金投资基本要素
 - B. 基金运作方式
 - C. 当事人的权利义务
 - D. 基金持有人结构
56. 基金管理公司需要在每年结束后 () 内, 披露基金年度报告。
- A. 30 日
 - B. 60 日
 - C. 90 日
 - D. 1 年
57. 对 QDII 基金来说, 在开放申购、赎回前, 资产净值公告的披露频率是 ()。
- A. 每交易日披露 1 次
 - B. 至少每周披露 1 次
 - C. 至少每周披露 2 次
 - D. 至少每月披露 2 次
58. 基金信息披露最根本、最重要的原则是 ()。
- A. 真实性原则
 - B. 准确性原则
 - C. 完整性原则
 - D. 公平性原则
59. 基金信息披露义务人应当在重大事件发生之日起 2 日内编制并披露临时报告书, 其重大事件包括下列中的 ()。
- I. 转换基金运作方式

- II. 基金托管人的基金托管部门负责人发生变动
- III. 巨额赎回时全额确认并按时支付
- IV. 延长基金合同期限
- A. I、II B. III、IV
- C. I、II、III D. I、II、IV
60. 季度报告的投资组合报告需要披露季末基金资产组合的（ ）信息。
- A. 全部债券明细 B. 前十名股票明细
- C. 前十名债券明细 D. 全部股票明细
61. 在交易所上市的封闭式基金刊登临时报告书，必须经（ ）审核。
- A. 基金持有人大会 B. 基金托管人
- C. 基金上市的证券交易所 D. 中国证券登记结算公司
62. 我国证券投资基金的托管协议是基金管理人与（ ）之间订立的就基金资产保管、资金清算、会计核算等方面达成的协议书。
- A. 基金托管人 B. 基金份额持有人
- C. 基金销售人 D. 监管机构
63. 随着基金销售市场状况和外部环境的改变，各类基金销售机构在未来发展方向上呈现的趋势不包括（ ）。
- A. 提升服务的层次化 B. 提升服务的综合化
- C. 提升服务的专业化 D. 深度挖掘互联网销售的效能
64. 从事基金销售业务的商业银行，应向（ ）进行注册并取得相应资格。
- A. 工商注册登记所在地的中国证监会派出机构
- B. 中国银监会
- C. 中国证监会
- D. 中国证券投资基金业协会
65. 以下属于我国证券投资基金销售渠道的是（ ）。
- I. 保险公司代销 II. 基金公司直销
- III. 证券公司代销 IV. 商业银行代销
- A. I、III B. II、III、IV C. I、III、IV D. I、II、III、IV
66. 基金市场营销的特殊性体现在（ ）。
- A. 全面性 B. 适用性 C. 稳定性 D. 安全性
67. 基金销售机构在销售时的价格策略中的价格调节手段不包括（ ）。
- A. 前端收费模式
- B. 首次认申购客户的费用折扣
- C. 对同一基金设计不同的收费结构和结算模式
- D. 设计费用优惠政策
68. 下列关于基金销售的直销和代销两种方式的描述，正确的是（ ）。
- I. 直销方式仅销售一家基金公司的产品
- II. 代销机构往往同时销售多家基金公司的产品
- III. 代销方式下，销售队伍进行基金销售活动，专业性更强
- IV. 代销机构的营业网点数量众多，受众范围广
- A. I、II、III B. II、III
- C. I、II、IV D. I、II、III、IV
69. 对通过中国基金业协会资质考核并获得基金销售资格的基金销售人员，基金销售机构需要为其统一办理（ ）。

- I. 后续培训 II. 执业注册 III. 从业证书 IV. 执业年检
A. I、III B. I、II、III C. II、III、IV D. I、II、III、IV
70. 关于基金销售人员的行为，以下表述正确的是（ ）。
A. 根据投资者风险承受能力选择性推荐基金
B. 承诺基金投资收益
C. 通过基金过往业绩预测基金收益
D. 对机构客户提供优先服务
71. 下列关于宣传推介材料违规情形监管处罚的表述，错误的是（ ）。
A. 宣传推介材料违规时，应提示基金管理公司或基金代销机构进行改正
B. 宣传推介材料违规时，应对基金管理公司或基金代销机构出具监管警示函
C. 6 个月内连续 2 次被出具监管警示函仍未改正的基金管理公司在分发或公布基金宣传推介材料前，应当事先将材料报送中国证监会
D. 宣传推介材料需要向证监会报送的，自报送中国证监会之日起 15 日后，方可使用
72. 基金销售后台管理系统应当符合的要求不包括（ ）。
A. 提供交易清算、资金处理的功能
B. 提供基金产品信息
C. 提供基金管理人信息
D. 基金投资人风险承担能力调查
73. 下列关于基金宣传推介材料的说法，错误的是（ ）。
A. 基金宣传材料是投资基金对外展示的平台
B. 基金公司的宣传推介材料应当含有明确、醒目的风险提示和警示性文字
C. 基金宣传推介材料是书面、电子或者其他介质的信息
D. 基金宣传推介的宣传材料不包括采用非指定信息披露媒体上刊发的与基金销售相关的公告的形式
74. 私募基金的合格投资者的净资产不低于（ ）万元。
A. 200 B. 300 C. 500 D. 1000
75. 以下不属于基金客户服务特点的是（ ）。
A. 时效性 B. 客观性 C. 专业性 D. 持续性
76. 基金管理公司风险管理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
77. 基金管理公司股东会的职权包括（ ）。
I. 决定公司的经营方针和投资计划
II. 选举和更换董事，批准董事的报酬事项
III. 审议批准公司的年度财务预算方案和经审计的决算方案，审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案
IV. 聘任、解聘公司高级管理人员及基金经理，并决定他们的薪酬、聘用期限和其他聘用条款事宜
A. I、II B. II、IV
C. I、II、III D. I、II、III、IV
78. 下列不属于基金管理公司股东权利的是（ ）。
A. 收益分配权

- B. 表决和监督权
C. 知情权
D. 经营决策权
79. 产品审批委员会所议事项包括（ ）。
I. 讨论、制定公司产品战略
II. 审核具体产品方案，评估产品运作风险
III. 根据销售适用性原则，确定发行产品的风险等级
IV. 决定公司的投资决策程序及权限设置原则
A. I、II B. III、IV
C. I、II、III D. I、II、III、IV
80. 公司管理层对有效的风险管理承担直接责任，履行的风险管理职责不包括（ ）。
A. 根据董事会的风险管理战略，制定与公司发展战略、整体风险承受能力相匹配的风险管理制度，并确保风险管理制度得以全面、有效执行
B. 在董事会授权范围内批准重大事件、重大决策的风险评估意见和重大风险的解决方案，并按章程或董事会相关规定履行报告程序
C. 根据公司风险管理战略和各职能部门与业务单元职责分工，组织实施风险解决方案
D. 确定公司风险管理总体目标，制定公司风险管理战略和风险应对策略
81. 下列关于 QDII 基金的申购和赎回的表述，错误的是（ ）。
A. 一般情况下，币种为人民币
B. 通过基金管理人的直销中心及代销机构的网站进行
C. 申购和赎回开放日为证券交易所的交易日
D. 基金管理公司在 T+1 日内对申请的有效性进行确认
82. 根据企业风险管理基本框架八个方面的内容，基金管理人要求公司基金经理与特定资产管理业务的投资经理不得相互兼任，是出于（ ）考虑。
A. 行为监控中的特定人员分别管理
B. 事项识别中的不同管理事项的分类
C. 控制活动中的不相容职务分离
D. 内部环境中经营理念和经营风格
83. 下列有关基金管理内部控制目标的表述，错误的是（ ）。
A. 防范和化解经营风险，提高经营管理效益，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整
B. 保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则
C. 确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时
D. 内部控制可以保证控制目标的实现
84. 基金管理公司岗位分离制度不包括（ ）。
A. 交易与清算的分离 B. 基金会计与公司会计的分离
C. 投资与交易的分离 D. 清算与核算的分离
85. 合规管理中，基金管理人应当遵守的相关规则不包括（ ）。
A. 立法机关和证监会发布的基本法律规则
B. 公司章程所制定的各种法规
C. 公司章程以及企业的各种内部规章制度以及应当遵守的诚实、守信的职业道德
D. 基金业协会和证券业协会等自律性组织制定的适用于全行业的规范、标准、惯例
86. 督察长的合规责任不包括（ ）。
A. 关注员工的合规和风险意识

- B. 对合规管理承担最终责任
C. 对新产品的合法合规性提出意见
D. 基金公司总经理对存在的问题不整改时，向公司董事会和中国证监会报告
87. 下列属于合规风险的是（ ）。
I. 投资合规性风险 II. 销售合规性风险
III. 市场波动合规性风险 IV. 反洗钱合规性风险
A. I、II、III B. II、IV C. I、II、IV D. I、II、III、IV
88. 基金管理人的合规管理目标包括（ ）。
I. 建立健全基金管理人合规风险管理体系
II. 实现对合规风险的有效识别和管理
III. 促进基金管理人全面风险管理体系的建设
IV. 保证基金份额持有人的收益
A. I、II B. III、IV C. I、II、III D. I、II、III、IV
89. 基金管理人加强合规文化建设的措施不包括（ ）。
A. 基金管理人管理层对合规文化建设工作给予足够重视
B. 积极推行全员合规理念，加强合规文化思想教育
C. 有效落实责任追究机制
D. 加强合规管理部门与业务部、监察稽核部等各部门之间的信息交流和良好的互动性，实现资源共享
90. 负责基金公司合规工作的具体组织和执行部门，负责公司各部门和全体员工的合规管理工作的部门是（ ）。
A. 合规管理部门 B. 董事会
C. 监事会 D. 投资部门
91. 基金交易确认的机构是（ ）。
A. 基金销售机构 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
92. 下列关于增长、收入、平衡型基金风险与收益大小的比较，正确的是（ ）。
A. 增长型基金的风险 > 收入型基金的风险 > 平衡型基金的风险
B. 收入型基金的风险 > 增长型基金的风险 > 平衡型基金的风险
C. 收入型基金的收益 > 平衡型基金的收益 > 增长型基金的收益
D. 增长型基金的收益 > 平衡型基金的收益 > 收入型基金的收益
93. 基金合同中债券投资下限等于或者大于____，业绩比较基准中债券比例值等于或者大于____，满足其中一个条件即为偏债型基金。（ ）
A. 30%；50% B. 50%；60% C. 50%；50% D. 60%；70%
94. 基金业协会应当在私募基金管理人登记材料齐备后的（ ）个工作日内，为私募基金管理人办结登记手续。
A. 10 B. 20 C. 30 D. 40
95. 基金业协会的会员包括（ ）。
I. 普通会员 II. 联席会员
III. 特邀会员 IV. 特别会员
A. I、II B. I、III
C. I、II、IV D. I、II、III、IV
96. 基金从业人员在服务的过程中，不符合客户至上要求的是（ ）。
A. 不以财富多寡作为服务标准 B. 对特别客户提供特别服务

- C. 尊重残疾客户 D. 客户利益优先
97. 基金职业道德修养的内在动力源于（ ）。
- A. 正确树立基金职业道德观念 B. 深刻领会基金职业道德规范
- C. 积极参加基金职业道德实践 D. 努力提高基金职业道德认知
98. 开放式基金份额的登记，是指基金注册登记机构通过设立和维护（ ），确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。
- A. 基金份额持有人资金账户 B. 基金销售机构的销售账户
- C. 基金份额持有人名册 D. 基金管理人的交易账户
99. 开放式基金份额赎回时，赎回费在扣除手续费后，余额不得低于赎回费总额的（ ），并应当归入基金财产。
- A. 5% B. 10% C. 20% D. 25%
100. 投资者通过将基金（ ）与同期基金业绩比较基准收益率进行比较，可以了解基金实际运作与基金合同规定基准的差异程度。
- A. 净值增长指标
- B. 本期利润
- C. 加权平均份额本期利润
- D. 加权平均净值利润率

参考答案及解析

1. D【解析】按照交易工具的期限划分，金融市场分为货币市场和资本市场；按照交易标的物划分，金融市场分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等；按照交割期限划分，金融市场分为现货市场和期货市场。
2. C【解析】信托公司设立集合资金信托计划，应当符合以下要求：①委托人为合格投资者；②参与信托计划的委托人为唯一受益人；③单个信托计划的自然人人数不得超过50人，但单笔委托金额在300万元以上的自然人投资者和合格的机构投资者数量不受限制；④信托期限不少于1年；⑤信托资金有明确的投资方向和投资策略，且符合国家产业政策以及其他有关规定；⑥信托受益权划分为等额份额的信托单位；⑦信托合同应约定受托人报酬，除合理报酬外，信托公司不得以任何名义直接或间接以信托财产为自己或他人牟利；⑧银监会规定的其他要求。
3. C【解析】另类投资基金，是指投资于传统的股票、债券外的金融和实物资产的基金，如房地产、证券化资产、对冲基金、大宗商品、黄金、艺术品等。
4. C【解析】证券投资基金的特点有：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。
5. B【解析】全球基金业发展的趋势与特点包括：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另类投资基金兴起。
6. C【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；基金是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。所以，三者风险的大小关系是：股票>基金>债券。
7. B【解析】基金与银行储蓄存款的差异之一是信息披露程度不同，即基金管理人必须定

期向投资者公布基金的投资运作情况；银行吸收存款之后，不需要向存款人披露资金的运用情况。

8. A【解析】在我国，基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。

9. B【解析】A项错误，封闭式基金一般有一个固定的存续期；开放式基金一般是无特定存续期限的。C项错误，封闭式基金份额固定，在完成募集后，基金份额在证券交易所上市交易；开放式基金份额不固定，投资者可以按照基金管理人确定的时间和地点向基金管理人或其销售代理人提出申购、赎回申请，交易在投资者与基金管理人之间完成。D项错误，封闭式基金的交易价格主要受二级市场供求关系的影响；开放式基金的买卖价格以基金份额净值为基础，不受市场供求关系的影响。

10. A【解析】股票基金净值的计算每天只进行一次，因此每一交易日股票基金只有一个价格。

11. C【解析】证券交易所场内可存在三类份额：母基金份额、A类份额和B类份额。

12. D【解析】根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产80%以上投资于债券的为债券基金。

13. B【解析】货币市场基金不得投资于以下金融工具：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。

14. A【解析】QDII基金是指在一国境内设立，经该国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券投资的基金。它为国内投资者参与国际市场投资提供了便利。

15. A【解析】根据投资理念可以将基金分为主动型基金与被动（指数）型基金。其中，主动型基金是一类力图取得超越基准组合表现的基金。

16. D【解析】一级市场的存在使二级市场交易价格不可能偏离基金份额净值很多，否则两个市场的差价会引发套利交易。套利交易会使得套利机会最终消失，使二级市场价格恢复到基金份额净值附近。因此，正常情况下，ETF二级市场交易价格与基金份额净值总是比较接近。

17. D【解析】基金监管的特征包括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。

18. B【解析】基金监管的基本原则，是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。作为基本原则，应该集中体现基金监管的本质属性和根本价值，它具有基础性和宏观性的特征。

19. A【解析】中国证监会工作人员依法履行职责，进行调查或者检查时，不得少于2人，并应当出示合法证件；对调查或者检查中知悉的商业秘密负有保密的义务。

20. A【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。

21. A【解析】证券交易所在监控中发现基金交易行为异常，涉嫌违法违规的，可以根据具体情况，采取电话提示、警告、约见谈话、公开谴责等措施，并同时向中国证监会报告。

22. C【解析】C项应为：设有专门的基金托管部门。

23. D【解析】基金投资顾问机构及其从业人员的法定义务包括：①对其服务能力和经营业绩进行如实陈述；②不得以任何方式承诺或者保证投资收益；③不得损害服务对象的合法权益；④提供基金投资顾问服务，应当具有合理的依据。D项向投资人充分揭示投资风险属于基金销售机构的法定义务。

24. B【解析】基金募集失败，基金管理人应当承担下列责任：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。

25. C【解析】公司型基金章程应当具备的条款包括：①基本情况；②股东出资；③股东的权利义务；④入股、退股及转让；⑤股东（大）会；⑥高级管理人员；⑦投资事项；⑧管理方式；⑨托管事项；⑩利润分配及亏损分担；⑪税务承担；⑫费用和支出；⑬财务会计制度；⑭信息披露制度；⑮终止、解散及清算；⑯章程的修订；⑰一致性；⑱份额信息备份；⑲报送披露信息等。
26. C【解析】私募基金管理人应当于每个会计年度结束后的4个月内，向基金业协会报送经会计师事务所审计的年度财务报告和所管理私募基金年度投资运作基本情况。
27. D【解析】基金监管的基本原则，是贯穿于基金监管活动始终的、起统帅和指导作用的基本准则。我国的基金监管原则主要包括保障投资人利益原则、适度监管原则、高效监管原则、依法监管原则、审慎监管原则和公开、公平、公正监管原则。
28. B【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职责终止的事由包括：①被依法取消基金管理资格；②被基金份额持有人大会解任；③依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产；④基金合同约定的其他情形。
29. B【解析】Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ三项都属于基金份额持有人权利。Ⅳ项，基金份额持有人对基金份额持有人大会审议事项行使表决权。
30. C【解析】A项，依据《证券投资基金法》的规定，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；B项，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；D项中基金份额上市交易公告书属于公开募集基金信息披露的内容。
31. D【解析】道德的特征包括道德具有差异性、继承性、约束性和具体性。
32. D【解析】我国基金职业道德主要包括守法合规、诚实守信、专业审慎、客户至上、忠诚尽责、保守秘密。
33. 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。
34. B【解析】基金从业人员应当妥善保管并严格保守客户秘密，非经许可不得泄露客户资料和交易信息。且无论是在任职期间还是离职后，均不得泄露任何客户资料和交易信息。
35. B【解析】诚实守信是基金职业道德的核心规范。
36. C【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：①持证上岗；②持续学习；③审慎开展执业活动。
37. B【解析】基金职业道德观念教育是基金职业道德规范教育的基础和保障，只有首先树立了基金职业道德观念，才能使得基金从业人员在职业活动中，潜移默化地提升职业道德素养，进而把职业道德规范变成发自内心的职业行为。
38. D【解析】开放式基金合同生效需满足的条件之一是，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。
39. C【解析】基金的募集是指基金管理公司根据有关规定向中国证监会提交募集申请文件、发售基金份额、募集基金的行为。基金的募集一般要经过基金募集的申请、基金募集的注册、基金份额的发售、基金合同的生效四个步骤。
40. D【解析】我国分级基金的募集包括两种方式：①合并募集，是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进行拆分，场内募集基础份额在募集结束后自动分拆成子份额。②分开募集，是分别以子代码进行认购，通过比例配售实现子份额的配比。目前我国分开募集的分级基金仅限于债券型分级基金。
41. A【解析】开放式基金的申购和赎回原则有：①股票基金、债券基金的申购和赎回原则具体分为未知价交易原则和金额申购、份额赎回原则；②货币市场基金的申购和赎回原则具

体分为确定价原则和金额申购、份额赎回原则。

42. D【解析】根据公式：赎回金额=赎回总额-赎回费用；赎回总额=赎回数量×赎回日基金份额净值；赎回费用=赎回总额×赎回费率。本题中，赎回总额=10 000×1.05=10 500（元），赎回费用=10 500×0.5%=52.5（元），赎回金额=10 500-52.5=10 447.5（元）。

43. A【解析】基金连续2个开放日以上发生巨额赎回，如基金管理人认为有必要，可暂停接受赎回申请；已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但不得超过正常支付时间20个工作日，并应当在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。

44. C【解析】A项，开放式基金的非交易过户是指不采用申购、赎回等交易方式，将一定数量的基金份额按照一定规则从某一投资者基金账户转移到另一投资者基金账户的行为；B项，虽然基金份额的转换常常会收取一定的转换费用，但相比于赎回基金份额后再进行基金申购而言，时间成本和交易费用都较低，因此综合费用并不算高；D项，开放式基金的非交易过户同样适用于机构投资者。

45. C【解析】现金替代是指申购和赎回过程中，投资者按基金合同和招募说明书的规定，用于替代组合证券中部分证券的一定数量的现金。现金替代分为三种类型：禁止现金替代、可以现金替代和必须现金替代。

46. A【解析】开放式基金份额的登记，是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册，确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。

47. D【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，相应的基金认购份额的计算公式为：认购份额=（净认购金额+认购利息）/基金份额面值。

48. B【解析】出现巨额赎回时，基金管理人可以根据基金当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。对于部分延期赎回，转入下一开放日的赎回申请不享有赎回优先权，并将以下一个开放日的基金份额净值为基准计算赎回金额。

49. A【解析】ETF申购清单和赎回清单中，最新价格的确定原则为：①该证券正常交易时，采用最新成交价；②该证券正常交易中出現涨停时，采用涨停价格；③该证券停牌且当日有成交时，采用最新成交价；④该证券停牌且当日无成交时，采用前一交易日收盘价。

50. B【解析】投资者进行场内现金认购ETF份额时需具有沪、深证券账户；场内认购LOF份额，应持深圳证交所人民币普通证券账户或证券投资基金账户。

51. D【解析】目前，我国只有深圳证券交易所开办场内认购分级基金份额。

52. B【解析】基金注册登记机构的主要职责：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。

53. C【解析】基金信息披露的禁止行为包括：①虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；②对证券投资业绩进行预测；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；⑤登载任何自然人、法人或者其他组织的祝贺性、恭维性或推荐性的文字；⑥中国证监会禁止的其他行为。

54. A【解析】基金份额持有人的信息披露义务主要体现在与基金份额持有人大会相关的披露义务。

55. D【解析】基金合同包含以下两类重要信息：①基金投资运作安排和基金份额发售安排方面的信息，例如基金运作方式，运作费用，基金发售、交易、申购、赎回的相关安排，基金投资基本要素，基金估值和净值公告等事项，此类信息一般也会在基金招募说明书中出现。②基金合同特别约定的事项，包括基金当事人的权利义务；基金持有人大会的召集、议事及表决的程序和规则；基金合同终止的事由、程序及基金财产的清算方式。

56. C【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。应当在每年结束之日起90日内，编制完成基金年度报告，并将年度报告正文登载于网站上，将年度报告摘

要登载在指定报刊上。

57. B【解析】QDII基金也是开放式基金，在其开放申购、赎回前，一般至少每周披露1次资产净值和份额净值；放开申购、赎回后，则需要披露每个开放日的份额净值和份额累计净值。QDII基金的净值在估值日后1~2个工作日内披露。

58. A【解析】基金信息披露内容方面应遵循的基本原则包括：真实性原则、准确性原则、完整性原则、及时性原则、公平性原则。其中，真实性原则是基金信息披露最根本、最重要的原则，它要求披露的信息应当以客观事实为基础，以没有扭曲和不加粉饰的方式反映真实状态。

59. D【解析】如果预期某种信息可能对基金份额持有人权益或者基金份额的价格产生重大影响，则该信息为重大信息，相关事件为重大事件，信息披露义务人应当在重大事件发生之日起2日内编制并披露临时报告书。其中，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。

60. B【解析】在季度报告的投资组合报告中，需要披露基金资产组合，按行业分类的股票投资组合，前十名股票明细，按券种分类的债券投资组合，前五名债券明细，投资贵金属、股指期货、国债期货等情况，以及投资组合报告附注等内容。

61. C【解析】当发生对基金份额持有人权益或者基金价格产生重大影响的事件时，应在2日内编制并披露临时报告书，并分别报中国证监会及地方证监局备案。封闭式基金还应在披露临时报告前，送基金上市的证券交易所审核。

62. A【解析】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。

63. B【解析】随着基金销售市场状况和外部环境的改变，各类基金销售机构在未来发展方向上呈现以下趋势：①深度挖掘互联网销售的效能；②提升服务的专业化和层次化。

64. A【解析】商业银行（含在华外资法人银行）、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的，应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格。

65. B【解析】我国基金销售渠道有：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。

66. B【解析】证券投资基金属于金融服务行业，其市场营销不同于有形产品营销，在运用4Ps理论时有其特殊性：①规范性；②服务性；③专业性；④持续性；⑤适用性。

67. A【解析】价格调节手段包括首次认申购客户的费用折扣，后端收费模式，对同一基金设计不同的收费结构和结算模式，设计费用优惠政策等。

68. C【解析】Ⅲ项，在销售人员方面，直销方式是通过基金公司直属的销售队伍进行基金销售，专业性强。而代销方式下，代销机构则通过其销售队伍进行基金销售，对基金的专业知识、产品特性等方面的掌握程度较直销团队低一些。

69. C【解析】基金销售机构应该建立科学的聘用、培训、考评、晋升、淘汰等人力资源管理制度，确保基金销售人员具备与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。基金销售机构对于通过基金业协会资质考核并获得基金销售资格的基金销售人员，统一办理执业注册、后续培训和执业年检。

70. A【解析】基金销售人员应根据投资者的目标和风险承受能力推荐基金品种，并客观介绍基金的风险收益特征，明确提示投资者注意投资基金的风险。B项，基金销售人员不得违

规对投资者做出盈亏承诺；C项，基金销售人员不得预测所推介基金的未来业绩；D项，基金销售人员在向投资者进行基金宣传推介和销售服务时，应公平对待投资者。

71. D【解析】D项，基金宣传推介材料自报送中国证监会之日起10日后，方可使用。在上述期限内，中国证监会发现基金宣传推介材料不符合有关规定的，可及时告知该公司或机构进行修改，材料未经修改的，该公司或机构不得使用。

72. D【解析】基金后台管理系统应当符合以下要求：①能够记录基金销售机构、基金销售分支机构、网点和基金销售人员的相关信息，具有对基金销售分支机构、网点和基金销售人员的管理、考核、行为监控等功能；②能够记录和管理基金风险评价、基金管理人及基金产品信息、投资资讯等相关信息；③对基金交易开放时间以外收到的交易申请进行正确的处理，防止发生基金投资人盘后交易的行为；④具备交易清算、资金处理的功能，以便完成与基金注册登记系统、银行系统的数据交换；⑤具有对所涉及的信息流和资金流进行对账作业的功能。

73. D【解析】D项，《证券投资基金销售管理办法》规定，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，其中包括宣传单、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等。

74. D【解析】私募基金的合格投资者的净资产不低于1000万元。

75. B【解析】基金客户服务是指基金销售机构或人员为解决客户有关问题而提供的系列活动。基金客户服务具有以下四个特点：①专业性；②规范性；③持续性；④时效性。

76. D【解析】基金管理公司风险管理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。

77. C【解析】IV项属于基金管理公司董事会行使的职权之一。

78. D【解析】基金管理公司股东的权利包括收益分配权、表决和监督权、知情权。

79. C【解析】IV项属于投资决策委员会所议事项之一。

80. D【解析】D项属于基金管理公司董事会的职责之一。

81. D【解析】D项，一般情况下，基金管理公司会在T+2日内对该申请的有效性进行确认。

82. C【解析】企业风险管理基本框架包括八个方面内容：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通以及行为监控八个要素构成。其中，控制活动包括在公司内部使用的审核、批准、授权、确认以及对经营绩效考核、资产安全管理、不相容职务分离等方法。

83. D【解析】基金公司内部控制的目标有：①保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念；②防范和化解经营风险，提高经营管理效益，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整，实现公司的持续、稳定、健康发展；③确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时。D项，基金管理人内部控制在设计完整、合理的前提下，为实现提高公司经营效率、财务信息的可靠性和法律法规的遵守提供合理保证，而不是保证控制目标一定实现。

84. D【解析】公司应当建立科学、严格的岗位分离制度，明确划分各岗位职责，投资和交易、交易和清算、基金会计和公司会计等重要岗位不得有人员重叠，重要业务部门和岗位应当进行物理隔离。

85. B【解析】合规管理中，基金管理人应当遵守的相关规则包括：①立法机关和证监会发布的基本法律规则；②基金业协会和证券业协会等自律性组织制定的适用于全行业的规范、标准、惯例等；③公司章程以及企业的各种内部规章制度以及应当遵守的诚实、守信的职业

道德。

86. B【解析】B项，董事会对公司的合规管理承担最终责任。

87. C【解析】合规风险的主要种类包括投资合规性风险、销售合规性风险、信息披露合规性风险和反洗钱合规性风险。

88. C【解析】基金管理人的合规管理目标是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。

89. C【解析】基金管理人加强合规文化建设的措施主要包括四个方面：①基金管理人管理层对合规文化建设工作给予足够重视；②加强合规管理部门与业务部、监察稽核部等各部门之间的信息交流和良好的互动性，实现资源共享；③有效落实合规考核机制；④积极推行全员合规理念，加强合规文化思想教育。

90. A【解析】合规管理部门是负责基金公司合规工作的具体组织和执行部门，依照所规定的职责、权限、方法和程序独立开展工作，负责公司各部门和全体员工的合规管理工作。

91. C【解析】基金份额登记机构的主要职责包括：①建立并管理投资人的基金账户；②负责基金份额的登记；③基金交易确认；④代理发放红利；⑤建立并保管基金份额持有人名册；⑥法律法规或份额登记服务协议规定的其他职责。

92. D【解析】一般而言，增长型基金的风险大、收益高；收入型基金的风险小、收益较低；平衡型基金的风险、收益则介于增长型基金与收入型基金之间。

93. D【解析】基金合同中债券投资下限等于或者大于60%，业绩比较基准中债券比例值等于或者大于70%，满足其中一个条件即为偏债型基金。

94. B【解析】基金业协会应当在私募基金管理人登记材料齐备后的20个工作日内，通过网站公告私募基金管理人名单及其基本情况的方式，为私募基金管理人办结登记手续。

95. C【解析】基金业协会的会员包括：普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

96. B【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。其基本要求有两点：①客户利益优先；②公平对待客户。公平对待客户要求基金从业人员应当尊重所有客户并公平对待所有客户，不能因为基金份额多寡或者其他原因而厚此薄彼。

97. A【解析】提高对所从事职业的社会价值和道德价值的认知，是正确树立职业道德观念的前提。基金职业道德修养必须首先解决内在动力问题，即必须正确树立基金职业道德观念。

98. C【解析】开放式基金份额的登记，是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册，确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。

99. D【解析】基金管理人办理开放式基金份额的赎回，应当收取赎回费。赎回费在扣除手续费后，余额不得低于赎回费总额的25%，并应当归入基金财产。

100. A【解析】净值增长指标是目前较为合理的评价基金业绩表现的指标。投资者通过将基金净值增长指标与同期基金业绩比较基准收益率进行比较，可以了解基金实际运作与基金合同规定基准的差异程度，判断基金的实际投资风格。