

普通投资者转化为专业投资者金融知识测试问卷

请投资者本人独立完成以下测试（均为单选题）。

1、下列关于个人投资者的表述错误的是（ ）。

- A. 投资需求主要是由个人需求决定，和个人家庭状况没有关系
- B. 个人投资者是基金投资群体的重要组成部分
- C. 个人投资者的就业状况会对其投资需求产生影响
- D. 个人投资者的家庭负担越重，投资者越偏向稳健投资策略

2、关于主动投资和被动投资，以下表述正确的是（ ）。

- A. 被动投资通过市场择时获得超额收益
- B. 主动投资在强有效市场比弱有效市场更有优势
- C. 主动投资和被动投资是完全对立的
- D. 被动投资试图复制某一业绩基准，主动投资试图跑赢市场

3、关于被动投资与跟踪误差，以下表述错误的是（ ）。

- A. 被动投资执行得越差，跟踪误差越小
- B. 被动投资构建的组合与目标指数相比跟踪误差尽可能小
- C. 被动投资试图复制某一业绩基准即指数的收益和风险
- D. 跟踪误差主要衡量一个股票组合相对于基准组合的偏离程度

4、关于系统性风险和非系统性风险以下表述错误的是（ ）。

- A. 非系统性风险主要包括由政治因素、宏观经济因素、法律因素等引起的风险

- B. 政策风险属于系统性风险
- C. 非系统性风险往往是由某个或者少数特别因素导致的
- D. 组合化投资可以分散非系统性风险

5、关于基金利润分配，以下说法中正确的是()。

- A. 对基金份额净值和投资者利益没有实际影响
- B. 会导致基金份额净值和投资者利益的下降
- C. 对基金份额净值没有实际影响，但会导致投资者利益下降
- D. 会导致基金份额净值的下降，但对投资者利益没有实际影响

6、若没有预期的变现需求，投资者可以适当()流动性要求，以()预期收益。

- A. 降低、提高
- B. 降低、降低
- C. 提高、提高
- D. 提高、降低

7、可转换公司债券享受转换特权，在转换前与转换后的形式分别是()。

- A. 股票、公司债券
- B. 公司债券、股票
- C. 都属于股票
- D. 都属于债券

8、对于证券持有人而言，证券发行人没有能力按时支付利息、到期归还本金的风险是()。

- A. 信用风险
- B. 系统风险
- C. 流动性风险
- D. 购买力风险

9、下列关于货币基金风险，说法错误的是()。

- A. 低风险和流动性是货币市场基金的主要特征
- B. 货币市场基金财务杠杆的运用程度越低，风险越大
- C. 货币基金面临利率风险、购买力风险、信用风险、流动性风险
- D. 货币基金的风险较低并不意味着货币基金没有投资风险

10、债券型基金主要的投资风险不包括()。

- A. 利率风险
- B. 复制指数风险
- C. 信用风险
- D. 提前赎回风险

11、关于混合型基金投资风险，以下表述正确的是()。

- A. 混合型基金的投资风险主要取决于股票和债券配置的比例
- B. 混合型基金预期收益高于股票基金
- C. 混合型基金预期收益低于债券型基金
- D. 混合型基金的投资风险高于股票型基金

12、在我国早期证券市场中曾经有一类投资者，对市场上所有的股票，每一只都少量购买甚至只买一手，业内将其称为股票集邮投资者或者股票收藏投资

者，这类投资者的投资方法体现了其分散投资和被动管理的策略。以下哪一类基金的出现，使这类投资者的想法得以更好地实现？（ ）

- A. QDII 基金
- B. 混合基金
- C. 股票型指数基金
- D. 灵活配置型基金

13、以下关于股票型基金风险的说法错误的是（ ）。

- A. 股票型基金通过设置个股最高比例控制个股风险
- B. 股票型基金的净值增长率差别不大
- C. 股票型基金可以通过分散投资降低非系统性风险
- D. 股票型基金风险高于混合型、货币型基金风险

14、封闭式基金的利润分配方式是（ ）。

- A. 股票分红
- B. 留存收益
- C. 现金分红
- D. 分红再投资

15、关于交易型开放式指数基金，以下说法不正确的是（ ）。

- A. 以某一选定的指数所包含的成分证券为投资对象
- B. 本质上是一种指数基金
- C. 可以进行套利交易
- D. ETF 交易不会出现折价或溢价交易

16、为了更好的管理债券基金信用风险，基金公司采取的措施不包括()。

- A. 建立针对债券发行人的内部信用评级制度
- B. 定期更新交易对手资质、交易记录、交收违约记录等信息
- C. 分散化投资
- D. 分析基金持有人结构和特征，关注投资者申赎意愿

17、利率上升 5%，债券久期是 1.5，那么债券价值()。

- A. 上涨 5%
- B. 下降 5%
- C. 上涨 7.5%
- D. 下降 7.5%

18、下列关于夏普比率说法错误的是()。

- A. 夏普比率是用某一时期内投资组合平均超额收益除以这个时期收益的标准差
- B. 夏普比率中基金收益率和无风险收益率应用平均值的原因，是在测度期间内两者都是在不断变化的
- C. 夏普比率是针对总波动性权衡后的回报率，即单位总风险下的超额回报率
- D. 夏普比率数值越小，代表单位风险超额回报率越高，基金业绩越好

19、以下不属于基金业绩评价原则的是()。

- A. 长期性原则
- B. 客观性原则
- C. 保密性原则
- D. 可比性原则

20、关于基金业绩评价的目标，下列说法正确的有()。

I. 基金业绩评价是指基金评价机构或评价人对基金的投资收益和风险及基金管理人的管理能力开展评级、评奖或单一指标排名。

II. 基金业绩评价是促进基金行业健康发展的重要环节。

III. 通过基金业绩评价有助于帮助基金公司更好地量化分析基金经理的业绩水平，为投资目标匹配、投资计划实施与内部绩效考核提供参考。

IV. 通过基金业绩评价，投资者可以辨识具有投资管理能力的基金经理，并通过跟踪基金策略理性选择与其投资目标相适应、反映相应投资管理能力的基金进行投资。

A. I、II、III、IV

B. I、III、IV

C. I、II、IV

D. I、II、III

【说明】问卷共 20 个题目，答对一题得 1 分，答错不得分，总分 12 分及以上为**达标**。该问卷结果作为普通投资者转化为专业投资者申请的评审参考材料之一，若分数不达标，我司将认为投资者存在对金融市场知识或投资经历不足的情况，我司将有权拒绝投资者转为专业投资者的申请。

投资者签名（盖章）：

日期： 年 月 日