

基金销售基础纲（2008年）PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/501/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E9_94_80_E5_c33_501900.htm 附 基金销售基础考试大纲（2008年）目的与要求 证券投资基金销售人员要求熟练掌握证券市场基础知识与基本理论，熟练掌握有关证券投资基金的基本理论与运作实务知识，熟悉有关法律法规、自律规则和职业道德规范的基本要求。证券市场基础知识与基本理论方面的内容包括：股票、债券、金融衍生产品等金融工具的概念、性质、特征及区别；证券市场的产生、发展、结构、运行、及监管架构；证券投资的收益与风险。证券投资基金的基本理论与运作实务知识方面的内容包括：证券投资基金的概念与特点，证券投资基金的运作方式，证券投资基金业在国内外的概况及其在金融体系中的地位与作用；证券投资基金的类型，主要基金类型的风险收益特征与分析方法；基金管理人、基金托管人等基金市场主要参与主体；基金的市场营销、基金的募集、交易与注册登记；基金的信息披露。法律法规、自律规则和职业道德规范方面的内容包括：证券市场、基金市场监管的意义、原则和目标；《证券法》、《公司法》等证券市场基本法律法规；以《证券投资基金法》为核心的基金的法律法规体系和监管架构。监管部门对基金销售活动监管和规范；自律组织的自律规则以及职业道德规范。

第一章 证券市场基础知识 掌握证券与有价证券的概念、分类和特征；掌握证券市场的概念、特征和基本功能。掌握证券市场的分类。熟悉证券市场参与者的构成及基本特征。了解证券市场的发展历程；了解我国证券市场历史

发展历程及对外开放的进程。掌握股票的概念、性质、特征和类型；熟悉股票的价值与价格；了解影响股票价格的主要因素；了解普通股票股东的权利和义务。掌握债券的概念、票面要素、性质及特征；熟悉债券的分类、债券与股票的异同点；熟悉我国债券的类别。掌握远期合约、期货、期权等金融衍生工具的基本概念、分类和特征，了解我国现有金融衍生工具。熟悉证券发行、交易市场的运行方式；了解我国证券市场主要指数。掌握证券投资的收益与风险。

第二章 证券投资基金概述

掌握证券投资基金的基本概念、特点与分类；熟悉证券投资基金与股票、债券、银行储蓄存款、保险产品、信托产品、银行理财产品和券商集合理财产品的区别。熟悉证券投资基金的运作机制和参与主体。熟悉证券投资基金的起源与发展；熟悉我国证券投资基金业的发展概况；了解证券投资基金业在金融体系中的地位与作用

第三章 基金的类型和分析方法

掌握股票基金在投资组合中的作用，掌握股票基金与股票的区别，熟悉股票基金的分类，掌握股票基金的投资风险，熟悉股票基金的分析方法。掌握债券基金在投资组合中的作用，掌握债券基金与债券的区别，熟悉债券基金的分类，掌握债券基金的投资风险。了解债券基金的分析方法。掌握货币市场基金在投资组合中的作用，熟悉货币市场基金的投资对象和投资风险。了解货币市场基金的分析方法。掌握混合基金在投资组合中的作用，熟悉混合基金的类型，熟悉混合基金的风险。熟悉的保本基金特点和类型，掌握保本基金的投资风险。掌握ETF的特点和分析方法。掌握QDII基金的特点和投资风险。

第四章 基金市场的参与主体

熟悉基金投资人的地位和作用。熟悉基金管理人的资格条件

，在基金运作中的作用，熟悉基金管理人的主要业务和业务管理；熟悉基金管理公司的公司治理准则和内部控制要求。熟悉基金托管人的资格条件、在基金运作中的作用，熟悉基金托管人的主要职责。掌握基金代销机构的资格条件及其职责。熟悉基金投资咨询、基金评级等基金服务机构的作用。

第五章 基金的运作 熟悉基金的运作方式。熟悉基金营销的基本概念和作用。熟悉基金的募集、交易与登记的基本概念和作用。掌握基金的投资运作管理目标、实现过程及投资运作的风险控制。熟悉基金资产估值的概念及基本原则。熟悉与基金有关费用种类以及各种费用的计提标准及计提方式。了解基金会计核算的特点。熟悉基金的利润来源以及封闭式基金、开放式基金、货币市场基金利润分配的有关规定。熟悉针对基金作为营业主体的税收规定；掌握机构法人、个人投资者投资基金的税收规定。

第六章 基金的市场营销 掌握基金市场营销的含义与特征；掌握基金市场营销的意义和主要内容。掌握基金营销的投资者分析、市场环境分析、组合设计和过程管理。掌握投资者分析的基本方法和各类投资者的风险收益特征以及相对应的产品选择；熟悉基金的基本营销技巧。熟悉基金的销售渠道与促销手段。熟悉基金销售中客户服务的意义、内容和服务方式；熟悉基金持续营销的作用和特点。掌握基金销售活动的规范要求和风险控制。

第七章 基金的募集、交易与登记 熟悉封闭式基金的发售和合同生效的条件；掌握封闭式基金上市交易条件、交易账户的开立、交易规则，熟悉封闭式基金的交易费用。熟悉开放式基金的发售、基金合同生效的条件；熟悉开放式基金的认购渠道、步骤和收费模式，掌握基金认购份额的计算。掌握开放式基

金申购、赎回的概念，熟悉开放式基金申购、赎回的时间，掌握开放式基金申购、赎回的原则，熟悉开放式基金的收费模式与申购份额，赎回金额款项的支付、申购、赎回的登记，掌握开放式基金份额的转换、非交易过户、转托管与冻结，掌握基金的定期定额业务，掌握巨额赎回的认定与处理方式。了解ETF份额的认购方式、份额折算的方法；熟悉ETF份额的交易规则、申购和赎回的原则；了解ETF份额申购、赎回的对价方式与内容。掌握QDII基金的募集、交易、申购与赎回的规定。

第八章 基金的信息披露 熟悉基金信息披露的含义、作用以及对于基金评价和销售的重要性，了解基金信息披露的分类和基本原则。熟悉基金市场参与主体的信息披露义务和披露规则。熟悉基金合同、招募说明书的主要披露事项及其运用。熟悉基金季度报告、半年度报告、年度报告的主要内容及其应用。了解基金信息披露的重大性概念及其标准，了解需要进行临时信息披露的重大事件，了解基金澄清公告的披露。掌握货币市场基金收益公告披露的内容及其应用。

第九章 基金法律制度与监督管理 熟悉我国证券市场和基金市场的法规体系、监管框构。熟悉证券市场和基金市场监管的意义、原则、目标和行政监管的主要手段。熟悉证券市场的自律性管理组织，熟悉证券交易所的主要职能，熟悉证券业协会的主要职能及对证券从业人员的资格管理。掌握《证券法》和《公司法》的调整对象与范围和主要内容。熟悉《刑法》对证券犯罪的主要规定。掌握我国基金市场监管的法律法规体系。掌握《证券投资基金法》的调整对象、范围以及主要内容。掌握《证券投资基金运作管理办法》对于基金的募集、基金份额的申购赎回的有关规定。了解《证券投

资基金管理公司管理办法》、《证券投资基金行业高级管理人员任职管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》以及《证券投资基金托管资格管理办法》的相关内容。掌握《证券投资基金销售管理办法》对基金代销机构、基金宣传推介材料和销售费用、基金销售业务的行为规范的有关规定；熟悉基金销售业务的监督管理和法律责任。掌握《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》对基金销售机构内部控制的有关规定。掌握《证券投资基金销售适用性指导意见》对基金销售机构实施销售适用性原则的有关规定。掌握《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》对基金销售机构信息平台的有关规定。掌握《中国证券业协会证券投资基金销售人员执业守则》对基金销售人员的销售行为的有关规定。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com