

2010证券从业《投资基金》考点：投资基金概述 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2010_E8_AF_81_E5_88_B8_c33_647498.htm 2010年证券从业资格全科套餐

，七折优惠，并赠送100元模考卡！一、(掌握)证券投资基金的概念 证券投资基金，专门投资于证券的基金，是通过发行基金份额，将众多投资者的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，由基金管理人管理，以投资组合的方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

例题1.：证券投资基金是一种实行组合投资、专业化管理的方式进行的利益共享、风险共担的()投资方式。 A.合作B.集合C.联合D.集资 世界各国和地区对证券投资基金的称谓也不尽相同。如美国将证券投资基金称为“共同基金”。英国和我国香港特别行政区称为“单位信托基金”。日本和我国台湾地区则称之为“证券投资信托基金”。 例题2.：证券投资基金在美国被称为()(2007年12月考题) A.证券投资信托基金 B.共同基金 C.信托产品 D.单位信托基金 参考答案：B 例题3.：证券投资基金在英国和我国香港特别行政区被称为() A.证券投资信托基金 B.共同基金 C.信托产品 D.单位信托基金 参考答案：D 例题4.：证券投资基金在日本和我国台湾地区被称为() A.证券投资信托基金 B.共同基金 C.信托产品 D.单位信托基金 参考答案：A 基金运作中的主要涉及到三方当事人：基金投资者、基金管理人(由基金管理公司担任，比如：南方基金管理公司，国泰基金管理公司)和基金托管人(具有托管资格的商业银行担任。比如：工商银行、交通银行等) 基金通过发行基金份额募集资金，投资者通过购买基金份额参与基金投资。

所募集的资金的法律上具有独立性，由托管人保管，由管理人进行投资组合。投资者是基金的所有者，投资收益在扣除相关费用以后的盈余归投资者，并依据各个投资者购买的基金份额的多少在投资者之间分配。托管人获得托管费，管理人获得管理佣金。基金运作中的主要法律文件：基金合同和招募说明书。基金合同约定基金投资者、基金管理人和基金托管人的权利义务。招募说明书说明基金的投资目标和理念、投资范围与对象、投资策略与投资限制、基金的发售与买卖、基金费用与收益分配

二、(掌握)证券投资基金的特点：

(一)集合理财、专业管理 基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。基金汇集众多投资者的资金，集少成多，有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本。基金由管理人进行投资管理和运作。基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪和分析。将资金交给基金管理人管理，使中小投资者也能享受到专业化的投资管理服务。

(二)组合投资、分散风险 中小投资者由于资金量小，一般无法通过购买不同的股票分散风险。基金通常会购买几十种甚至上百种股票，投资者购买基金就相当于用很少的资金购买了一揽子股票，某些股票下跌造成的损失可以用其他股票上涨的盈利来弥补，因此投资者可以享受到组合投资、分散风险的好处。

(三)利益共享、风险共担 证券投资基金实行“利益共享、风险共担”，即投资人根据其持有基金份额的多少，分配基金投资的收益或承担基金投资风险。例题：基金持有人获取收益和承担风险的原则是_____。 A. “收益保底，超额分成” B. “利益共

享、风险共担” C. 按“先进先出法”实现收益和风险 D. 获取无风险收益 答案：B (四)严格监管、信息透明 各国政府都对基金实行严格的监管制度，强制基金披露信息。(五)独立托管、保障安全 管理人负责基金的操作，托管人负责基金财产的保管，相互制约相互监督，保护投资者的利益 例题：证券投资基金的主要特征表现为() A. 集合理财、专业管理 B. 组合投资、分散风险 C. 利益共享、风险共担 D. 严格监管、信息透明 E. 独立托管、保障安全 参考答案：ABCDE 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