

# 普通投资者类别转化测试题

2017年第一版（201707）

投资者名称：

基金账号：\_\_\_\_\_

- 1、下列关于货币基金风险，说法错误的是（     ）
  - A. 低风险和高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
- 2、下列投资风险中，属于系统性风险的是（     ）
  - A. 财务风险
  - B. 信用风险
  - C. 购买力风险
  - D. 经营风险
- 3、基金管理人常用（     ）进行风险对冲。
  - A. 单一对冲工具
  - B. 一篮子对冲工具
  - C. 定制的对冲工具
  - D. 以上均不正确
- 4、下列关于不同类型的股票基金所面临的系统性风险，描述错误的是（     ）
  - A. 不同类型的股票基金所面临的系统性风险不同
  - B. 单一行业投资基金会存在行业投资风险
  - C. 单一国家型股票基金会面临较高的单一国家投资风险
  - D. 系统性风险往往是投资回报的来源，是投资组合被动暴露的风险
- 5、能够进行实时套利交易的基金是（     ）
  - A. 伞型基金
  - B. LOF
  - C. ETF
  - D. 保本基金
- 6、关于主动投资和被动投资，以下表述错误的是（     ）
  - A. 主动投资的目标是扩大主动收益，缩小主动风险，提高信息比率
  - B. 被动投资是在市场有效假定下的一种投资
  - C. 被动投资的目标是减少跟踪偏离度和跟踪误差
  - D. 主动投资是在市场有效假定下的一种投资

# 普通投资者类别转化测试题

2017年第一版（201707）

- 7、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
- 8、下列关于个人投资者的表述错误的是（ ）
- A. 个人投资者是基金投资群体的重要组成部分
  - B. 个人投资者的家庭负担越重，投资者越偏向稳健投资策略
  - C. 投资者需求主要由个人需求决定，和个人家庭状况没有关系
  - D. 个人投资者的就业状况会对其投资需求产生影响
- 9、期货市场风险管理的功能是通过（ ）实现的
- A. 买空
  - B. 套期保值
  - C. 建仓
  - D. 卖空
- 10、关于风险和收益的关系，以下表述错误的是（ ）
- A. 投资产品的风险高，意味着投资产品的收益波动大
  - B. 投资者承担风险期望得到更高的风险报酬
  - C. 投资产品的风险高，意味着投资产品的实际收益率高
  - D. 金融市场上的风险与收益常常是相伴而生的

---

打分规则：以上题目每题10分，满分100分，60分以上为测试通过

投资者签名/盖章：            年    月    日