**普通投资者类别转化模拟试题**

账户名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 基金账号：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

尊敬的投资者：

 贵单位申请转化投资者类别，根据《证券期货投资者适当性管理办法》相关条款，我司需对贵单位投资者类别转化资质进行评估。请您填写此份试题，达到90分即符合转化资格。

1. 债券基金通过分散投资可以有效避免单一债券可能面临的较高的(　 )。

　A.利率风险 B.信用风险 C.购买力风险 D.政策风险

2. 基金募集期限届满，封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的80%以上，并且基金份额持有人人数达到(　 )人以上。

　A.100 B.150 C.200 D.300

3. 按照( )的计算方法，每经过一个计息期，要将所生利息加入本金再计利息。

　A.复利 B.单利 C.贴现 D.现值

4. 下列基金类型中，投资风险最高的是( )。

A.混合基金 B.股票基金 C.货币市场基金 D.债券基金

5. 按照资金募集方式，投资基金可以分为（ ）。

A.开放式基金和封闭式基金 B.公司型基金和契约型基金 C.公募基金和私募基金 D.在岸基金和离岸基金

6. 债券基金投资风格主要依据基金所持债券的( )来划分。

A.凸度 B.收益 C.久期与信用等级 D.发行人

7. 目前，我国开放式基金的最低认购金额一般为( )人民币。

A.10000元 B.5000元 C.1000元 D.100元

8. 根据有效市场假说，在( )内，证券价格可以及时的反映所有信息。

A.半弱势有效市场 B.半强势有效市场 C.强势有效市场 D.弱势有效市场

9. 指数化投资策略的目标是使债券投资组合达到与某个特定指数相同的收益，它以( )的假设为基础，属于消极型债券投资策略之一。

A.强式市场 B.市场效应 C.弱式市场 D.市场充分有效

10. 市场竞争越激烈，基金费率通常( )。

　　A.越高 B.越低 C.波动越大 D.无变化

11. 同业拆借市场在金融市场体系中属于( )范畴。

A.资本市场 B.中长期信贷市场　 C.贷款市场 D.货币市场

12. 将证券市场分为一级市场和二级市场的划分依据是( )。

A.品种结构 B.上市公司规模 C.层次结构 D.交易场所结构

13. 目前，我国公募基金销售机构不包括( )。

　　A.保险公司 B.信托公司 C.农村商业银行 D.证券公司

14. 以下不属于金融市场的是( )

　　A.上海黄金交易所 B.北京石油交易所 C.中国外汇交易中心 D.银行间同业拆解中心

15、投资者进行投资时，应该考虑的是( 　)。

A.过去的通货膨胀率 B.当前的通货膨胀率 C.预期的通货膨胀率 D.不必考虑通货膨胀因素

16、(　 )主要投资于各种金融衍生工具，承担高风险，追求高收益。

　　A.证券投资基金　　　　B.私募股权基会　　　　C.风险投资基金　　　　D.对冲基金