



专业投资者专业知识测试

东海基金根据中国证监会颁布的《证券期货投资者适当性管理办法》的要求，针对普通投资者申请成为专业投资者，应当通过投资知识测试对投资者进行谨慎评估，确认其符合要求，以下为测试题（每题 20 分）：

一、基金、存款、股票、债券四种金融工具的风险比较，正确的说法是（ ）

- A. 基金最大，债券最小
- B. 股票最大，债券最小
- C. 股票最大，存款最小
- D. 基金最大，存款最小

二、如果您银行存款账户的存款年利率为 3%，通货膨胀率未每年 5%，那么，一年后您用该账户的钱买多少东西？（ ）

- A. 比现在多
- B. 和现在一样多
- C. 比现在少

三、以下说法不正确的是（ ）

- A. 中小投资者由于资金量小，一般无法通过购买数量众多的股票分散投资风险
- B. 基金托管人、基金管理人参与基金收益的分配
- C. 基金投资者是基金的所有者
- D. 严格监管和信息透明是公募基金的显著特点

四、以下说法错误的是（ ）

- A. 股票和债券是直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域
- B. 基金所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品，因而是一种间接投资工具
- C. 通常情况下，股票价格波动较大，是一种高风险的投资品种
- D. 基金可以投资于众多金融工具或产品，风险相对适中，收益则高于股票

五、以下对基金的描述正确的是（ ）

- A. 低价格（低单位净值）的基金未来业绩会高；
- B. 一般情况下，同一只基金可以投资多种资产，例如同时投资于股票和债券；
- C. 一般情况下，基金能够根据过去的业绩提供一个预期回报率；
- D. 以上都不正确。

您的投资知识测试结果为：

您的分数：（通过/未通过）本次测试

经办人：

复核人：

日期：