ZÁVĚREČNÝ TEST REKVALIFIKAČNÍHO KURZU

*OTÁZKA Č.1*

**Nejvyšší stupeň likvidity vykazují:**

Odpověď A:Směnky.

Odpověď B:Akcie.

Odpověď C:Peněžní prostředky (resp. oběživo).

Odpověď D:Dluhopisy.

Odpověď C

*OTÁZKA Č. 2*

**Budoucí hodnota 4leté investice ve výši P = 50 000 Kč (současná hodnota) je rovna FV = 55 000 Kč. Výnosnost (v %) této investice je při použití jednoduchého úročení rovna**

Odpověď A:2 % p. a.

Odpověď B:2,5 % p. a.

Odpověď C:3 % p.

Odpověď D:3,5 % p. a.

Odpověď 2,5

Odůvodnění: Výnosnost se vypočte při použití jednoduchého úročení ze vztahu FV = P (1+y.n), kde n je počet let

*OTÁZKA Č.3*

**Jako „kurz“ se označuje tržní cena, jež vznikla:**

Odpověď A: Na OTC-trhu.

Odpověď B:Při smluvním obchodě.

Odpověď C:Na organizovaném burzovním trhu.

Odpověď D:Jednostranným vyhlášením.

Odpověď C

*OTÁZKA Č.4*

**Jaké mám nároky po nezaviněné nehodě a jak se uplatňuje škoda?**

Odpověď B

*OTÁZKA Č.5*

**Co je diverzifikace a jak jí uplatnit v praxi?**

Odpověď A

*OTÁZKA Č.6*

**Podezřelým obchodem ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb. (AML zákon) je situace, kdy:**

Odpověď A:Klient se odmítá podrobit kontrole.

Odpověď B:Klient užívá finanční prostředky pocházející z výher ze sázkových her.

Odpověď C:Klient disponuje prostředky, které řádně nezdanil.

Odpověď D:Klient požaduje sjednat investici, která neodpovídá jeho rizikovému profilu z investičního dotazníku.

Odpověď A

*OTÁZKA Č.7*

**Jakým způsobem můžete zajistit svůj propad příjmu?**

*OTÁZKA Č.8*

**Součástí společného jmění manželů** **je:**

Odpověď A:Věci osobní potřeby jednoho z manželů.

Odpověď B:Majetek, který zdědil jeden z manželů za trvání manželství.

Odpověď C:Zisk z majetku ve výlučném vlastnictví jednoho z manželů.

Odpověď D:Dluhy přesahující běžné potřeby rodiny převzaté jedním z manželů bez souhlasu druhého manžela.

Odpověď C

*OTÁZKA Č.9*

**Jak ochránit své finanční prostředky v bance?**

Odpověď A

*OTÁZKA Č.10*

**Co je inflace a jaký má dopad na osobní finance?**

Odpověď D

*OTÁZKA Č.11*

**Musí být zájemci o pojištění oznámeny před uzavřením pojistné smlouvy některé informace písemně?**

a) Ano.

b) Ne.

c) Jen uzná-li to pojistitel za nutné.

Odpověď Ano

*OTÁZKA Č.12*

**Jak využít zaměstnanecký benefit a co může zaměstnavatel po mně vymáhat v případě, že mu poškodím jeho majetek?**

Odpověď C

*OTÁZKA Č.13*

**Daňové zvýhodnění „soukromého životního pojištění“ je zakotveno v:**

a) zákoně o daních z příjmů, v platném znění.

b) zákoně o pojistné smlouvě.

c) žádném zákoně.

Odpověď A

*OTÁZKA Č.14*

**Při sjednávání výše pojistného za pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je pojistitel povinen zohlednit:**

a) Jen delší dobu řidičské praxe pojistníka, a to slevou.

b) Jen vyšší věk pojistníka, a to přirážkou k pojistnému.

c) Předcházející škodní průběh pojištění odpovědnosti.

*OTÁZKA Č.15*

**Co je časová cena pojištěné věci?**

a) Cena, za kterou byla věc nakoupena.

b) Cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí.

c) Pořizovací cena věci rozhodná pro stanovení pojistné částky.

*OTÁZKA Č.16*

**Vytvořte návrh propočet na povinného ručení na automobil:**

Škoda Octavia, objem 1600CM3, výkon 81KWh, datum registrace 1.10. 2013, max.hmotnost 980 Kg,

Pojistník Jan Kučera 30 let, Bonus 55

*OTÁZKA Č.17*

**Vytvořte návrh životného pojištění s následujícími parametry.**

Jan Opatrný, 35 let, ženatý, dvě děti Jan(2) a Eliška(7), zaměstnanec u firmy Dita (dělnická funkce s řízením malého kolektivu) s příjmem 35 tis., manželka na rodičovské dovolené

Zůstatek rodinného hospodaření cca 3 tis. Měsíčně/měs.

Sportovní aktivity (fotbal -registrovaný).

*OTÁZKA Č.18*

**Vytvořte návrh na zajištění penze viz zadání výše, s tím že manžel odkládá na penzi 300 Kč a manželka 1000 Kč. Oba mají stavební spoření 8 rokem s pravidelným vkladem 1000 Kč.**

*OTÁZKA Č.19*

Vytvořte návrh řešení pro následující parametry:

Jan Makovička 27 let , ženatý, bezdětný, má vybranou nemovitost u Prahy v hodnotě 3,5 mil. Kč

Příjem 45 tis. Kč (voják z povolání)

Vlastní prostředky 500 tis. Kč, rodiče byt v OV v hodnotě 4 mil. Kč

Manželka 25 let příjem 25 tis. Kč - administrativa

V současnosti v nájemném bytě s nájmem 14 tis. Kč/měsíčně

Výdaje: 1500 Kč spotřebitelský úvěr (zůstatek 120 tis. Kč)

Kontokorent: 15 tis. Kč

Kreditní karta: 30 tis.

*OTÁZKA Č.20*

**Vytvořte návrh pojištění domácnosti a nemovitosti:**

Pojistník Petr Makovec

Byt 3+1, 73M2, 8.patro ul. Havanská 2815 Tábor 390 05

Hodnota domácnosti: 300 tis. Kč

Hodnota nemovistosti: 1,5 mil. Kč

Požadavek klienta pojistit na všechny rizika kromě povodně a záplav