**Průběžný test:**

**1.**

Z doplňkového penzijního spoření lze vyplácet dávky formou:  
starobní penze na určenou dobu invalidní penze na určenou dobu jednorázového vyrovnání odbytného

**2.**

Osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se vztahuje pojištění, se nazývá:  
pojistitel pojistník pojištěný obmyšlená osoba

**3.**

Jestliže otevřený podílový fond má ve svém portfoliu převážně akcie a dluhopisy, uvádí doporučený investiční horizont minimálně 3-5 let a investiční riziko je střední, pak se nejspíše jedná o fond:  
peněžního trhu dluhopisový smíšený akciový

**4.**

V rámci 3B cílů ve finančním plánování je cílem plánu bezpečí:  


**5.**

Úvěr ze stavebního spoření lze použít pouze na financování:  


**6.**

Kolik bude muset pravidelně měsíčně splácet paní Nováková, vezme-li si hypotéční úvěr 1 200 000,- Kč na 20 let za předpokladu, že úrok činí 2,7 % p.a. a jde o anuitní splácení?  (2 body)  


**7.**

Pan Novák dnes uzavřel smlouvu o stavebním spoření a po 6 letech hodlá úspory vybrat. Chce spořit pravidelně 1 500 Kč měsíčně. Kolik si bude moci po 6 letech ze stavebního spoření vybrat (po zdanění), při průměrném zhodnocení 2 % p.a. s měsíčním připisováním úroků? (3 body)  


**8.**

Pan Novák si založil i doplňkové penzijní spoření. Jak vysokou měsíční penzi může očekávat? Spořit bude od svých 35 let do svých 65 let 500 Kč měsíčně a zaměstnavatel mu bude přispívat po celou dobu spoření 400 Kč měsíčně. Očekává průměrné roční zhodnocení cca 3 % p.a., penzi bude chtít čerpat po dobu 15 let. Zohledněte ve výpočtu daň. (5 bodů)  
