

Ukázka testu z FINPOR

Co je inflace?

růst cenové hladiny

přesný opak hyperinflace

stagnace cenové hladiny

pokles cenové hladiny

Měsíční příspěvek ve výši 300,-CZK do Doplňkového penzijního spoření s sebou nese měsíční výnos v podobě státní podpory ve výši

150,-CZK

130,-CZK

90,-CZK

110,-CZK

Co je to LTV (loan to value):

hodnotící číslo, podle kterého se posuzuje, zda je klient schopen úvěr v dané výši splácet

poměr výše úvěru vůči příjmům klienta

poměrné číslo celkové výhodnosti úvěru (uvažuje veškeré náklady spojené s úvěrem - např. poplatky za vedení účtu, poplatky za odhad atd.)

poměr výše úvěru vůči hodnotě zajišťovacího prostředku

O odkup podílových listů otevřeného podílového fondu klient:

může požádat kdykoliv, obvykle každý pracovní den

nemůže požádat, fondy odkupují podílové listy vždy 1x ročně

může požádat jednou za půl roku

může požádat 1x měsíčně

Platí-li si klient na doplňkové penzijním spoření 1500,- měsíčně a zaměstnavatel mu přispívá 1000,- měsíčně, má klient nárok na snížení základu daně ve výši:

6 000 Kč

230 Kč / měsíčně

12 000 Kč

18 000 Kč

Co je to nabývací titul?

dokument, který vystaví katastr kupujícímu jako doklad o nabytí kupované nemovitosti

dokument, který vystaví soud, který rozhoduje o vlastnictví nemovitosti

právní dokument, na základě kterého došlo k právnímu nabytí vlastnického práva k nemovitosti

dokument, který vystaví banka

Stavební spoření se uzavírá na minimální dobu (bude tzv. vázací doba)

6 let

10 let

1 rok s možností prodloužení na dobu max. 6 let

5 let

Pojištění dělíme na

krátké a dlouhé

drahé a levné

životní a neživotní

výhodné a nevýhodné

Účelový hypoteční úvěr **NELZE** použít na:

koupi podílu nemovitosti za účelem vypořádání spoluvlastnických a dědických podílů

splacení dříve poskytnutých úvěrů a půjček použitých k investicím do nemovitosti

výstavbu rodinného domu

umoření krátkodobých půjček a vyrovnání podnikatelské platební neschopnosti

S jakým poplatkem se klient určitě nesetká v případě podílových fondů?

Přestupní poplatek

Vstupní poplatek

Manažerský poplatek (tzv. Management fee)

Výstupní poplatek

Může klient přijít o své vložené prostředky, pokud zkrachuje investiční společnost?

Ne, protože investiční společnost hospodaří odděleně od majetku klientů

Ne, v případě krachu společnosti prostředky vyplatí stát

Ano, s tímto rizikem do investic vstupuje

Ano, protože majetek klientů je zároveň majetkem investiční společnosti

Jaká je minimální měsíční spořicí částka?

150 Kč

100 Kč

200 Kč

250 Kč

Rostoucí trh se také označuje jako:

býčí trh

delfíní trh

žirafí trh

medvědí trh

Pokud na rezervotvorné životní pojištění přispívá zaměstnavatel, může si od základu daně odečíst

maximálně 12 000 Kč ročně

maximálně 18 000 Kč ročně

až 30 000 Kč ročně

až 50 000 Kč ročně

Maximální výše částky u rizikového životního pojištění, kterou si může klient- občan odečíst od základu daně, je:

0 Kč ročně

12 000 Kč ročně

50 000 Kč ročně

24 000 Kč ročně

Který z uvedených druhů fondů má nejdelší doporučený investiční horizont?

smíšený

dluhopisový

akciový

peněžního trhu

Při jaké výši měsíčního příspěvku ve III. Pilíři získává účastník maximální statní příspěvek a maximální daňovou úlevu?

1500

500

4000

3000

Riziko, že dlužník nesplní svoje závazky, se nazývá:

tržní

kreditní

měnové

koaxiální

**Při jaké úložce dosahuje účastník stavebního spoření maximální možné státní podpory?
(abstrahujeme od poplatků)**

1 600,-CZK/měsíčně

20 000,-CZK/ročně

1 500,-CZK/měsíčně

18 000,-CZK/ročně

Které tvrzení je správné?

Při anuitním splácení platí, že ze začátku platíme méně na úrocích a více se umořuje jistina, naopak ke konci se umořuje méně jistina a více se platí na úrocích.

Při anuitním splácení platí, že ze začátku se platí více na úrocích a méně se umořuje jistina, naopak ke konci se umořuje více jistina a méně se platí na úrocích.

Při anuitním splácení platí, že ze začátku platíme více na úrocích a více se umořuje jistina, naopak ke konci se umořuje méně jistina a méně se platí na úrocích.

Ani jedno tvrzení není správné.

Degresivní splácení znamená, že:

výše splátky je po celou dobu trvání stejná

výše splátky je v čase klesající

výše splátky je v čase konstantní

výše splátky je v čase rostoucí

Garance nuly znamená, že

se výnos bude pohybovat v intervalu $[-100\%;0)$

klient bude vždy na nule (nic neprodělá a nic nevydělá)

penzijní společnost musí vždy připsat nezáporné zhodnocení

je klientovi vždy připsán nulový výnos

Jaký je pojem pro pojišťovnu, u které si pojištění sjednáváme:

pojištěný

pojistník

pojistitel

pojistka

V obecné rovině má vlastník 1 ks akcie právo:

získat dividendu, účastnit se valné hromady, má majetkový podíl na společnosti

získat dividendu a nominální hodnotu akcie

pouze získat účetní výkazy společnosti

nemá žádná práva

Co znamená diverzifikace?

rozložení výnosu investičního portfolia

sjednocení investičního portfolia

rozložení rizika investičního portfolia

zjednodušení investičního portfolia

V případě plnění připojištění pracovní neschopnosti:

pro vznik nároku na plnění je nutné, aby smlouva byla v platnosti do skončení šetření pojišťovnou a výplaty plnění

pojišťovny nabízejí plnění pouze od 29. dne

slouží na pokrytí výpadku příjmů v průběhu léčení následků úrazu, které mohou i nemusí zanechat trvalé následky

pojišťovny nabízejí nejčastěji plnění od 15. dne, jednoho, či dvou měsíců

Volba vhodného podílového fondu závisí především na:

předchozím vývoji - nemá smysl investovat do fondu, jehož hodnota v předchozím období klesala

výši investice - nemá smysl kupovat si za 1 000 Kč měsíčně podílové listy fondu peněžního trhu, protože zhodnocení je velmi nízké

klientově vztahu k riziku a investičnímu horizontu

aktuálním trendu

Účelový hypoteční úvěr **NELZE** použít na:

výstavbu rodinného domu

splacení dříve poskytnutých úvěrů a půjček použitých k investicím do nemovitostí

koupi podílu nemovitosti za účelem vypořádání spoluvlastnických a dědických podílů

umoření krátkodobých půjček a vyrovnání podnikatelské platební neschopnosti

Co nepatří mezi účelové hypotéky?

vypořádání majetkových poměrů mezi spoluvlastníky

refinancování stávajícího hypotečního úvěru

koupě automobilu

koupě nemovitosti

V kterém z níže uvedených případů se jedná o odpovědnost vlastníka či držitele nemovitosti?

V zimě spadne rampouch ze střechy domu na auto a způsobí deformaci kapoty.

Pokladník způsobí svou nedbalostí manko.

Pracovník způsobí škodu svému zaměstnavateli svou nedbalostí.

Omylem vrazíme do regálu s vázami v obchodě a ty vázy se rozbijí.

DĚKUJI ZA POZORNOST