

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. Piliři 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 **ne**patří 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