

[Otázka \( ID: 8362, bodů: 1 \)](#)

Investiční službou NENÍ:

---

- pronájem bezpečnostních schránek
  - přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů
  - služby související s upisováním nebo umístováním investičních nástrojů
  - provozování mnohostranného obchodního systému
- 

[Otázka \( ID: 8395, bodů: 1 \)](#)

Akreditovanou osobou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření je:

---

- osoba, která na základě akreditace od ČNB pořádá odborné zkoušky sloužící k prokázání odborné způsobilosti
  - penzijní společnost
  - jakýkoliv oprávněný distributor penzijních produktů
  - osoba, která získá osvědčení o odborné způsobilosti
- 

[Otázka \( ID: 8396, bodů: 1 \)](#)

Osoby podílející se na distribuci doplňkového penzijního spoření prokazují odborné znalosti a dovednosti pouze:

---

- osvědčením o absolvování odborné zkoušky pořádané akreditovanou osobou
  - prohlášením o dosažené praxi a ukončeném vzdělání
  - potvrzením jakékoliv licencované společnosti o odbornosti
  - registrací u ČNB
- 

[Otázka \( ID: 8405, bodů: 1 \)](#)

Z níže uvedených právních předpisů je základním právním předpisem upravujícím podmínky podnikání na kapitálovém trhu:

---

- Zákon o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT)
  - Zákon o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF)
  - Zákon o bankách
  - Zákon o obchodních korporacích
- 

[Otázka \( ID: 8406, bodů: 1 \)](#)

Z vyjmenovaných právních předpisů najdeme definici cenných papírů:

---

- v Občanském zákoníku
  - v Zákoně o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF)
  - v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT)
  - v Zákoně o obchodních korporacích
- 

Otázka ( ID: 8407, bodů: 1 )

Z níže uvedených právních předpisů neupravuje jednotlivé druhy cenných papírů:

---

- Zákon o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT)
  - Zákon o obchodních korporacích
  - Zákon směneční a šekový
  - Zákon o dluhopisech
- 

Otázka ( ID: 8408, bodů: 1 )

Právní úpravu podílového listu a investičního listu najdeme:

---

- v Zákoně o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF)
  - v Zákoně o obchodních korporacích
  - v Zákoně směnečném a šekovém
  - v Zákoně o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT)
- 

Otázka ( ID: 8411, bodů: 1 )

Z níže uvedených zákonů najdete informace o tom, které osoby mohou poskytovat investiční služby a jaké jsou požadavky na jejich registraci, v zákoně:

---

- o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT)
  - o obchodních korporacích
  - o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF)
  - o bankách
- 

Otázka ( ID: 8426, bodů: 1 )

Jak dlouhou platnost má osvědčení o složení odborné zkoušky v rámci prokazování odborné způsobilosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření?

---

- 5 let
  - 10 let
  - 1 rok
  - jeho platnost není časově omezena
-

[Otázka \( ID: 8465, bodů: 1 \)](#)

Odborné znalosti a dovednosti se podle zákona o doplňkovém penzijním spoření prokazují:

---

- osvědčením o absolvování odborné zkoušky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření
  - dokladem o odborné praxi v trvání alespoň tří let
  - vysvědčením o maturitní zkoušce nebo dokladem o dosažení vyššího vzdělání
  - osvědčením o akreditaci vydaným Českou národní bankou
- 

[Otázka \( ID: 8588, bodů: 1 \)](#)

Pojišťovnou může být:

---

- pouze akciová společnost
  - pouze akciová společnost nebo podnik se státním podílem větším než 30 %
  - pouze podnik se státním podílem nebo zvláštní forma investiční společnosti
  - obchodní společnost kteréhokoli ze zmiňovaných typů
- 

[Otázka \( ID: 8672, bodů: 1 \)](#)

Garanční fond obchodníků s cennými papíry je

---

- instituce, která na základě zákona odškodňuje zákazníky v případě, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky
  - státní fond, který garantuje obchodníkům s cennými papíry alespoň minimální zisk
  - fond, kterého mohou využívat zákazníci obchodníků s cennými papíry v případě, že nejsou spokojeni s poskytnutou službou
  - nepovinný fond, do kterého si obchodníci s cennými papíry přispívají průběžně a vypláceni jsou vždy jednou ročně
- 

[Otázka \( ID: 10120, bodů: 1 \)](#)

Zkoušky odborné způsobilosti (odborné zkoušky) mohou být prováděny pouze u osoby akreditované:

---

- Českou národní bankou
  - Českou bankovní asociací
  - Ministerstvem financí ČR
  - Ministerstvem financí ČR ve spolupráci s Českou národní bankou
- 

[Otázka \( ID: 10122, bodů: 1 \)](#)

Co NENÍ součástí zkoušky odborné způsobilosti?

---

- Prověření svéprávnosti finančního poradce.
  - Prověření odborných znalostí nezbytných pro výkon činnosti.
  - Prověření odborných dovedností nezbytných pro výkon činnosti.
  - Prověření schopnosti nabídnout účastníkovi produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám.
- 

Otázka ( ID: 8369, bodů: 1 )

Právní jednání je takové jednání, které vyvolává následky, jež...

---

- jsou v něm vyjádřeny, plynou ze zákona, dobrých mravů, zvyklostí a zavedené praxe stran
  - plynou pouze ze zákona
  - plynou pouze z dobrých mravů
  - plynou pouze ze zvyklostí a zavedené praxe stran
- 

Otázka ( ID: 8370, bodů: 1 )

Spotřebitelem dle zákona o ochraně spotřebitele je:

---

- fyzická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání
  - fyzická osoba, která jedná v rámci své podnikatelské činnosti nebo v rámci samostatného výkonu svého povolání
  - právnická osoba, která nejedná v rámci své podnikatelské činnosti
  - právnická osoba, která jedná v rámci své podnikatelské činnosti
- 

Otázka ( ID: 8371, bodů: 1 )

Dle zákona o ochraně spotřebitele jsou nekalou obchodní praktikou:

---

- zejména klamavé a agresivní obchodní praktiky
  - pouze klamavé obchodní praktiky
  - pouze agresivní obchodní praktiky
  - nekalé obchodní praktiky nejsou v zákoně upraveny
- 

Otázka ( ID: 8372, bodů: 1 )

Obchodní praktika je považována za klamavou,...

---

- je-li při ní užit nepravdivý údaj
  - je-li při ní užit pravdivý údaj
  - je-li důležitý údaj sám o sobě pravdivý a nemůže uvést spotřebitele v omyl vzhledem k okolnostem a souvislostem, za nichž byl užit
  - je-li dodržen závazek obsažený v kodexu chování, k jehož dodržování se podnikatel zavázal
-

Otázka ( ID: 8373, bodů: 1 )

Při posuzování, zda je obchodní praktika agresivní, se přihlíží zejména ...

---

- ke způsobu jednání, jeho výhrůžnosti a urážlivosti
  - k výši ceny za službu
  - k výši základního kapitálu v případě právnické osoby
  - k počtu pravdivých údajů ve smlouvě
- 

Otázka ( ID: 8374, bodů: 1 )

Diskriminace:

---

- je zákonem o ochraně spotřebitele zakázána
  - je např. neposkytnutí spotřebitelského úvěru z důvodu předlužení
  - není žádným zákonem výslovně zakázána
  - je zákonem o ochraně spotřebitele povolena, pokud je způsobena z nedbalosti
- 

Otázka ( ID: 8375, bodů: 1 )

Obchodní praktiky jsou vždy považovány za klamavé, pokud podnikatel:

---

- prohlašuje, že se zavázal dodržovat určitá pravidla chování (kodex chování), ačkoli tomu tak není
  - prohlašuje, že se zavázal dodržovat určitá pravidla chování (kodex chování)
  - prodává výrobky nebo poskytuje služby dovolené zákonem
  - dodržuje zákon a nikde to neuvádí
- 

Otázka ( ID: 8376, bodů: 1 )

Vyberte, která obchodní praktika se NEPOVAŽUJE za klamavou:

---

- pravdivě uvádí, že výrobek nebo služba budou nabízeny pouze po omezenou dobu
  - uvádí u výrobku nebo služby slova „gratis“, „zdarma“, „bezplatně“ nebo slova podobného významu, pokud spotřebitel musí za výrobek nebo službu vynaložit jakékoli náklady
  - prohlašuje, že se zavázal dodržovat určitá pravidla chování (kodex chování), ač tomu tak není
  - uvádí jako přednost nabídky práva, která vyplývají spotřebiteli přímo ze zákona
- 

Otázka ( ID: 8377, bodů: 1 )

Užití nekalých obchodních praktik:

---

- je zákonem o ochraně spotřebitele zakázáno ve všech případech
- je zákonem o ochraně spotřebitele povoleno, pokud jsou použity neúmyslně

- je zákonem o ochraně spotřebitele povoleno pro určité typy smluv
- zákon o ochraně spotřebitele neupravuje

---

Otázka ( ID: 8378, bodů: 1 )

Dohled nad dodržováním pravidel ochrany spotřebitele vykonává:

- ČNB, ale jen pro subjekty, které spadají pod její dohled, jinak i další instituce
- ČOI vždy a pro všechny subjekty
- Ministerstvo financí ČR pro subjekty na finančním trhu a ČOI pro zbytek
- Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR, které může výkonem pověřit ČOI

---

Otázka ( ID: 8409, bodů: 1 )

Nezávislý orgán, který provádí dozor nad dodržováním zákonných povinností při zpracování osobních údajů, se jmenuje:

- Úřad pro ochranu osobních údajů
- Úřad pro ochranu hospodářské soutěže
- Finanční ředitelství Ministerstva financí
- Agentura pro začleňování

---

Otázka ( ID: 10128, bodů: 1 )

Mezi identifikační údaje fyzické osoby NEPATŘÍ:

- datum sňatku
- jméno a příjmení fyzické osoby
- rodné číslo a datum narození
- trvalý nebo jiný pobyt

---

Otázka ( ID: 8676, bodů: 1 )

Smlouvy týkající se bankovních, platebních, úvěrových nebo pojistných služeb, stejně tak jako smlouvy týkající se penzijního připojištění nebo doplňkového penzijního spoření, patří mezi tzv.:

- smlouvy o finančních službách
- smlouvy o službách poskytovaných institucemi s licencí České národní banky
- retailové smlouvy s dodavateli
- smlouvy o financích a zajištění na důchod

---

Otázka ( ID: 8677, bodů: 1 )

V souvislosti se smlouvami o finančních službách, které mohou být uzavírány na dálku, musí být spotřebiteli poskytnuty mj. i informace:

---

- o existenci a způsobu mimosoudního vyřizování stížností spotřebitelů a o existenci garančních fondů
- o existenci garančních fondů, na které se může spotřebitel obrátit, pokud neobdrží včas platbu od finanční instituce
- o existenci možnosti obrátit se ministerstvo financí v případě, že nebude spotřebiteli poskytnut dostatek informací
- o možnosti obrátit se na Českou národní banku s žádostí o nápravu vždy, když spotřebiteli nebude vyhověno v jeho žádosti o úvěr

---

Otázka ( ID: 8678, bodů: 1 )

V případě smlouvy o finančních službách uzavřené na dálku, má spotřebitel právo odstoupit:

- bez uvedení důvodu a bez jakékoli smluvní sankce ve lhůtě 14 dnů od uzavření této smlouvy
- bez smluvní sankce ve lhůtě 14 dnů od uzavření této smlouvy, ale pouze s uvedením důvodu
- ve lhůtě 30 dnů od uzavření této smlouvy
- spotřebitel nemá právo odstoupit od smlouvy

---

Otázka ( ID: 8679, bodů: 1 )

Pokud je uzavřena smlouva mimo prostory obvyklé k podnikání dodavatele, platí pro právo spotřebitele na odstoupení od smlouvy:

- obdobně jako u smlouvy uzavřené na dálku (tedy možnost odstoupit bez uvedení důvodu a bez sankce ve lhůtě 14 dnů od uzavření smlouvy)
- právo na odstoupení od smlouvy má spotřebitel jen v případě, že tak bylo s dodavatelem výslovně dohodnuto
- odstoupení je možné bez sankce i bez udání důvodu ve lhůtě 30 dnů
- toto právo může uplatnit pouze pokud uvede relevantní důvod, proč od smlouvy požaduje odstoupit

---

Otázka ( ID: 10125, bodů: 1 )

Lze-li obsah smlouvy se spotřebitelem vyložit různým způsobem:

- použije se výklad pro spotřebitele nejpříznivější
- použije se výklad pro spotřebitele nejméně příznivý
- není smlouvu možné uzavřít
- je smlouva od začátku neplatná, i kdyby byla pro spotřebitele výhodná

---

Otázka ( ID: 10126, bodů: 1 )

Obecně, pokud podnikatel spotřebiteli v obsahu smlouvy nesdělil údaje o dalších daních a poplatcích:

---

- není spotřebitel povinen tyto daně, poplatky nebo náklady podnikateli hradit
- musí mít na internetu zveřejněn sazebník poplatků
- není spotřebitel povinen poplatky podnikateli v první roce platnosti smlouvy hradit
- není spotřebitel povinen poplatky podnikateli hradit, pokud podá písemný odpor proti těmto poplatkům

---

[Otázka \( ID: 10127, bodů: 1 \)](#)

Pokud spotřebitel odstoupí od smlouvy:

- vrátí mu poskytovatel služby všechny peněžní prostředky, které od něho na základě smlouvy přijal, a to neprodleně, nejpozději však do třiceti dnů ode dne odstoupení od smlouvy
- vrátí mu podnikatel všechny peněžní prostředky, které od něho na základě smlouvy přijal po odečtení nákladů spojených s uzavřením smlouvy (provize)
- není podnikatel povinen mu vracet dosud přijaté peněžní prostředky
- není podnikatel povinen mu vracet dosud přijaté peněžní prostředky kromě pojištěných bankovních vkladů

---

[Otázka \( ID: 8379, bodů: 1 \)](#)

Právní úprava doplňkového penzijního spoření je uvedena:

- v zákoně o doplňkovém penzijním spoření
- převážně v zákoně o cenných papírech a zákoně o kolektivním investování
- v občanském zákoníku
- v zákoně o podnikání na kapitálovém trhu

---

[Otázka \( ID: 8383, bodů: 1 \)](#)

Zákon o doplňkovém penzijním spoření stanoví, že penzijní společnosti může být pouze:

- akciová společnost
- akciová společnost nebo družstvo
- společnost s ručením omezeným
- podílový fond

---

[Otázka \( ID: 8401, bodů: 1 \)](#)

Který z uvedených zákonů je závazný pro penzijní společnost?

- Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
- Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
- Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech



- Zákon č. 21/1992 Sb, o bankách
- 

Otázka ( ID: 8413, bodů: 1 )

Co je doplňkové penzijní spoření?

---

- soukromé spoření na důchod u penzijní společnosti se státním příspěvkem
  - soukromé spoření na důchod u banky
  - povinný finanční produkt, který slouží ke spoření na stáří
  - oficiální označení státem přiznaného nároku na důchod
- 

Otázka ( ID: 8439, bodů: 1 )

Jaký subjekt může spravovat účastnické fondy podle zákona o doplňkovém penzijním spoření?

---

- penzijní společnost
  - Česká národní banka
  - depozitář penzijní společnosti
  - penzijní fond
- 

Otázka ( ID: 8440, bodů: 1 )

Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě smlouvy mezi účastníkem a penzijní společností podle:

---

- zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
  - zákona č. 89/2012Sb., občanský zákoník
  - právních předpisů jakéhokoli druhu, pokud bude obsahovat označení smlouva
  - není v právních předpisech konkrétně upravena
- 

Otázka ( ID: 8444, bodů: 1 )

U které instituce penzijní společnost nárokuje státní příspěvek pro každého jednotlivého účastníka v doplňkovém penzijním spoření?

---

- U Ministerstva financí ČR.
  - U České správy sociálního zabezpečení.
  - U České národní banky.
  - U banky, která je depozitářem penzijní společnosti.
- 

Otázka ( ID: 8449, bodů: 1 )

Je omezen počet smluv o doplňkovém penzijním spoření, které mohou být uzavřeny jedním účastníkem?

---

- Účastník může spořit pouze na jednu smlouvu.
- Zákon počet smluv nijak neomezuje.
- Účastník může mít sjednáno více aktivních smluv, ale pouze s jednou penzijní společností.
- Účastník může mít sjednáno více aktivních smluv, ale vždy jen po jedné s každou penzijní společností.

---

Otázka ( ID: 8709, bodů: 1 )

Majetek v účastnickém fondu je obhospodařován penzijní společností, které:

- majetek nepatří
- musí být pravidleně placena úplata za obhospodařování každým účastníkem zvlášť, a to jednou měsíčně
- je pravidleně hrazena odměna za účetní položky
- je hrazen poplatek za všechny účastníky v účastnickém fondu vždy souhrně na konci kalendářního roku

---

Otázka ( ID: 8710, bodů: 1 )

Je majetek v účastnickém fondu součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje?

- Ne, není.
- Ne, pokud není ve smlouvě mezi penzijní společností a účastníky doplňkového penzijního spoření stanoveno jinak.
- Ne, pokud se penzijní společnost s účastnickým fondem nedohodli jinak.
- Ano, je.

---

Otázka ( ID: 8711, bodů: 1 )

Soubor majetku, který podle zákona o doplňkovém penzijním spoření náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek, nazýváme:

- účastnický fond
- doplňkový penzijní fond
- podílový fond majetkový
- penzijní fond účastníků doplňkového spoření

---

Otázka ( ID: 8712, bodů: 1 )

Účastnický fond NEMÁ:

- právní subjektivitu
- žádný majetek
- povinnost informovat účastníky o změnách svého statutu prostřednictvím penzijní

společnosti, která jej obhospodařuje

- povinnost zasílat sdělení klíčových informací a každou jeho změnu České národní bance

---

Otázka ( ID: 8713, bodů: 1 )

Kdo může podat žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu?

- Pouze penzijní společnost.
- Pouze účastnický fond prostřednictvím svého zmocněnce.
- Pouze osoba, která k tomu má povolení České národní banky.
- Kdokoli.

---

Otázka ( ID: 8714, bodů: 1 )

Česká národní banka udělí povolení k vytvoření účastnického fondu, jestliže kromě jiných zákonem stanovených povinností, penzijní společnost:

- předloží plán obchodní činnosti podložený reálnými ekonomickými propočty
- předloží plán obchodní činnosti, který zajišťuje roční průměrnou výnosnost alespoň 5 %
- předloží plán obchodní činnosti, který je podepsán všemi vedoucími pracovníky penzijní společnosti
- předloží plán obchodní činnosti, který vždy koresponduje s cíly stanovenými pro povinný konzervativní fond

---

Otázka ( ID: 8715, bodů: 1 )

Žádost o povolení k vytvoření účastnického fondu, které může podat pouze penzijní společnost, se podává u:

- České národní banky
- Ministerstva financí ČR
- Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže
- Asociace penzijních společností

---

Otázka ( ID: 30280, verze: 1, bodů: 1 )

Které tvrzení o důchodovém pojištění NENÍ pravdivé:

- Jedná se o komerční dobrovolné pojištění.
- Je povinné pro každého výdělečně činného občana ČR
- Výplata z něho zachovává jak princip zásluhovosti, tak princip solidarity
- Jedná se o průběžný systém, kdy platby důchodového pojištění financují výplatu důchodů.

---

Otázka ( ID: 30281, verze: 1, bodů: 1 )

Kdo vybírá platby důchodového pojištění?

---

- Česká správa sociálního zabezpečení
  - Komerční pojišťovny.
  - Penzijní společnosti.
  - Ministerstvo financí ČR.
- 

[Otázka \( ID: 30282, verze: 1, bodů: 1 \)](#)

Jaké jsou základní pilíře důchodového systému ČR?

---

- Důchodové pojištění a doplňkové penzijní spoření (případně penzijní připojištění). Od 1. 1. 2024 se poskytuje daňová podpora na dlouhodobý investiční produkt.
  - Pouze důchodové pojištění.
  - Pouze doplňkové penzijní pojištění.
  - Pouze penzijní připojištění a rizikové životní pojištění.
- 

[Otázka \( ID: 8380, bodů: 1 \)](#)

Účastníkem doplňkového penzijního spoření může být pouze:

---

- fyzická osoba, která uzavře s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření
  - jakákoliv právnická osoba
  - fyzická osoba starší 15 let
  - cizinec žijící dlouhodobě na území ČR
- 

[Otázka \( ID: 8382, bodů: 1 \)](#)

Smlouvu o doplňkovém penzijní spoření:

---

- může účastník kdykoliv vypovědět
  - může vypovědět pouze penzijní společnost při neplacení příspěvků účastníka
  - nemůže vypovědět žádná ze stran
  - nelze podle zákona o doplňkovém penzijním spoření vypovědět
- 

[Otázka \( ID: 8400, bodů: 1 \)](#)

Důsledkem neplacení měsíčního příspěvku účastníka doplňkového penzijního spoření po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců může být:

---

- výpověď smlouvy o doplňkovém penzijním spoření ze strany penzijní společnosti
  - narovnání
  - žaloba u soudu pro neplnění povinností vyplývajících ze smlouvy
  - exekuce na nedoplatky vůči penzijní společnosti
-

Otázka ( ID: 8410, bodů: 1 )

Musí penzijní společnost identifikovat účastníka při vzniku obchodního vztahu podle zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (tzv. praní špinavých peněz)?

---

- ano
  - ne
  - ano, ale jen jedná-li se o cizího státního příslušníka
  - ano, ale jen v případě smlouvy s jednorázovým vkladem přesahujícím částku 1000 EUR
- 

Otázka ( ID: 8414, bodů: 1 )

Kdo může být účastníkem doplňkového penzijního spoření?

---

- Účastníkem může být jakákoliv fyzická osoba (nyní i osoba mladší 18 let), která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
  - Účastníkem může být pouze právnická osoba, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
  - Jakákoliv osoba, která dosáhla věku 18 let a žije na území ČR.
  - Účastníkem může být pouze fyzická osoba starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
- 

Otázka ( ID: 8436, bodů: 1 )

Jaký je věkový limit pro vstup do doplňkového penzijního spoření?

---

- Zákon vstup do doplňkového penzijního spoření věkově neomezuje.
  - Zájemce nesmí být starší 35 let.
  - Zájemce musí být starší 18 let.
  - Zájemce nesmí překročit věkovou hranici pro přiznání starobního důchodu.
- 

Otázka ( ID: 8451, bodů: 1 )

Kdy podle zákona zaniká doplňkové penzijní spoření?

---

- Výplatou jednorázového vyrovnání všech prostředků účastníka.
  - Dovršením věku 60 let účastníka.
  - Rozdělením prostředků mezi penzijní společnost a určené osoby.
  - Převedením osobního penzijního účtu na jiného účastníka.
- 

Otázka ( ID: 8456, bodů: 1 )

Jaká je horní věková hranice pro vstup do doplňkového penzijního spoření?

---

- Žádný věkový limit není stanoven. Pokud však účastník pobírá starobní důchod, nemá

nárok na státní příspěvky.

- Zájemce nesmí být starší 35 let.
- Zájemce nesmí být starší 60 let.
- Zájemce nesmí dosáhnout věkové hranice pro přiznání starobního důchodu.

---

[Otázka \( ID: 8471, bodů: 1 \)](#)

Může se stát účastníkem doplňkového penzijního spoření cizinec?

- Ano, může.
- Může, ale pouze pokud jde příslušníka země, která je signatářem Evropské důchodové smlouvy.
- Ano, může, ale nemá v žádném případě nárok na státní příspěvek.
- Ne, není to možné, protože doplňkové penzijní spoření je určeno pouze pro občany České republiky.

---

[Otázka \( ID: 8482, bodů: 1 \)](#)

Doplňkové penzijní spoření může uzavřít pro nezletilou osobu:

- zákonný zástupce, zpravidla to je rodič
- pouze prarodič
- kdokoliv
- pouze stát prostřednictvím určené osoby

---

[Otázka \( ID: 8719, bodů: 1 \)](#)

Potřebuje k uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření pro nezletilého účastníka jeho zákonný zástupce souhlas soudu?

- Ne, nepotřebuje, neboť toto právní jednání se považuje za běžnou záležitost při správě jmění dítěte.
- Ano, potřebuje.
- Ne, nepotřebuje, ale k jakékoli změně smlouvy ano.
- Ano, potřebuje ji k uzavření i ke změně smlouvy.

---

[Otázka \( ID: 10173, bodů: 1 \)](#)

Předčasné ukončení doplňkového penzijního spoření formou odbytného má za následek povinnost vrátit všechny dosud připsané státní příspěvky v jejich původní výši. V případě vyplacení prostředků v okamžiku poklesu ceny penzijní jednotky pod její pořizovací cenu:

- dojde k prohloubení ztráty účastníka, jde o negativní projev tzv. pákového efektu
- dojde k realizaci zisku, na který je potřeba uplatnit srážkovou daň
- nedojde k ničemu negativnímu, protože cena penzijních jednotek, a tedy ani její pokles,

se neprojevuje do hodnoty státních příspěvků, které jsou po celou dobu spoření evidovány zvlášť a nejsou zhodnocovány ani znehodnocovány

- dojde ke ztrátě, kterou uhradí penzijní společnost

---

[Otázka \( ID: 8381, bodů: 1 \)](#)

Strategii spoření:

- může účastník kdykoliv měnit
- nelze podle zákona o doplňkovém penzijním spoření měnit
- může účastník měnit pouze se souhlasem penzijní společnosti
- lze měnit pouze jednou za rok

---

[Otázka \( ID: 8393, bodů: 1 \)](#)

Skladba majetku účastnického fondu:

- je omezena zákonem o doplňkovém penzijním spoření a statutem fondu
- není upravena zákonem
- je omezena Občanským zákoníkem
- může být omezena pouze obchodním oddělením penzijní společnosti

---

[Otázka \( ID: 8394, bodů: 1 \)](#)

Investiční limity účastnického fondu vůči jednomu subjektu:

- jsou omezeny zákonem o doplňkovém penzijním spoření a statutem fondu
- jsou omezeny předpisem akcionáře
- nejsou zákonem omezeny
- jsou uvedeny pouze na webových stránkách a stanovách penzijní společnosti

---

[Otázka \( ID: 8453, bodů: 1 \)](#)

Za jakých podmínek si může účastník v doplňkovém penzijním spoření změnit strategii spoření?

- Účastník může investovat v jakémkoliv účastnickém fondu spravovaném jednou penzijní společností. Podmínky nejsou stanoveny.
- Účastník si nemůže libovolně vybírat strategii spoření.
- Účastník tuto volbu nemá, ledaže bude v prvním roce směřovat příspěvky pouze do povinného konzervativního fondu.
- Účastník může investovat ve více účastnických fondech více penzijních společností zároveň.

---

[Otázka \( ID: 8718, bodů: 1 \)](#)

Strategii spoření určuje účastník ve:

---

- smlouvě o doplňkovém penzijním spoření
  - sdělení klíčových informací
  - statutu účastnického fondu
  - stanovách penzijní společnosti
- 

Otázka ( ID: 10137, bodů: 1 )

Přibližná doba, po kterou je vhodné setrvat v účastnickém fondu, aby účastník mohl dosáhnout očekávaného výnosu:

---

- je povinně uvedena v dokumentu Klíčové informace pro každý účastnický fond
  - nikdy nesmí přesáhnout 60 měsíců
  - musí vždy přesáhnout 60 měsíců
  - nesmí penzijní společnost uvádět pro žádný fond
- 

Otázka ( ID: 8388, bodů: 1 )

Účastnický fond:

---

- nemá právní subjektivitu, představuje soubor majetku, který náleží všem účastníkům
  - má právní formu akciové společnosti
  - může mít formu nadačního fondu nebo podílového fondu podle zákona o kolektivním investování
  - má právní formu akciové společnosti s proměnlivým kapitálem
- 

Otázka ( ID: 8389, bodů: 1 )

Majetek účastnického fondu:

---

- je oddělen od majetku penzijní společnosti a náleží účastníkům v poměru podle počtu penzijních jednotek
  - tvoří součást majetku penzijní společnosti
  - má povahu zvláštního rezervního fondu penzijní společnosti
  - je spoluvlastnictvím účastníků podle obecné úpravy Občanského zákoníku
- 

Otázka ( ID: 8416, bodů: 1 )

V kolika účastnických fondech si může účastník doplňkového penzijního spoření spořit současně?

---

- Naspořené prostředky je možné rozdělit nebo přesouvat mezi všemi účastnickými fondy jedné penzijní společnosti.
- Naspořené prostředky je nutné mít vždy jen v jednom účastnickém fondu.



- Naspořené prostředky je nutné mít v účastnickém fondu, do kterého přispívá zaměstnavatel.
- Naspořené prostředky je možné mít maximálně ve dvou účastnických fondech u jedné penzijní společnosti.

---

Otázka ( ID: 8459, bodů: 1 )

Co je povinný konzervativní fond?

- Účastnický fond, který musí ze zákona založit každá penzijní společnost poskytující doplňkové penzijní spoření.
- Jde o jeden z fondů státního důchodového spoření.
- Označuje se tak pouze fond, ve kterém byly uloženy prostředky penzijního připojištění, a který byl transformován v roce 2012.
- Označuje se tak fond, kterému odpovídá dynamická investiční strategie.

---

Otázka ( ID: 8470, bodů: 1 )

O kolik % musí účastnické fondy při zhodnocování svěřených prostředků "překračovat" míru inflace?

- Žádný stanovený limit pro zhodnocování v závislosti na míře inflace neexistuje.
- Překračovat míru inflace nemusí, jedinou podmínkou je nedosahovat záporného rozdílu.
- Vždy alespoň o 1 %.
- Alespoň o 1 %, pokud přiznaná míra inflace přesáhne hranici 5 %.

---

Otázka ( ID: 8474, bodů: 1 )

Který z fondů doplňkového penzijního spoření musí penzijní společnost povinně založit?

- Povinný konzervativní fond.
- Povinný dynamický fond.
- Povinný vyvážený fond.
- Povinný fond státních dluhopisů.

---

Otázka ( ID: 8705, bodů: 1 )

Zákon stanoví, do jakých investičních nástrojů může investovat povinný konzervativní fond. Patří mezi ně mimo jiné:

- dluhopisy nebo obdobné cenné papíry, jejichž emitentem je členský stát EU nebo OECD, pokud jejich rating patří mezi nejlepších 5 ratingových kategorií
- dluhopisy vydávané státem, jejichž rating nepatří k alespoň dvěma nejhorším kategoriím vydávaným renomovanou ratingovou agenturou
- vklady, s nimiž není možné nákladat dříve než v horizontu 5 let

- cenné papíry vydávané penzijní společností, která je obhospodařuje

---

Otázka ( ID: 8706, bodů: 1 )

Podle zákona musí povinný konzervativní fond investovat pouze do vybraných investičních nástrojů. Patří mezi ně např.:

- vklady, s nimiž je možno volně nakládat, nebo termínové vklady se lhůtou splatnosti nejdéle dva roky u regulované banky
- vklady u regulované banky, s nimiž není možné volně nakládat po dobu delší než dva roky
- nástroje peněžního trhu, jejichž vydavatelem není žádný z členských států EU ani OECD, za předpokladu, že splňují kritérium 50% krytí ze strany centrální banky
- vklady, jejichž vlastníci jsou renomovanou ratingovou agenturou ohodnoceni jedním z pěti nejlepších kritérií

---

Otázka ( ID: 8415, bodů: 1 )

Garantuje doplňkové penzijní spoření dle zákona nejméně nulové roční zhodnocení prostředků?

- Ne, žádná taková garance pro doplňkové penzijní spoření není zákonem stanovena.
- Ano, podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- Ano, pokud není průměrné zhodnocení všech fondů penzijní společnosti také nejméně nulové.
- Ano, ale pouze v případě, že bude podle zákona uzavřen speciální dodatek ke smlouvě o penzijním připojištění.

---

Otázka ( ID: 8475, bodů: 1 )

Co patří mezi povinnosti depozitáře penzijní společnosti?

- Kontrola dodržování investování dle statutu účastnického fondu.
- Poskytování informačního servisu k doplňkovému penzijnímu spoření.
- Uzavírání smluv o doplňkovém penzijním spoření.
- Akreditace osob pověřených zprostředkováváním doplňkového penzijního spoření.

---

Otázka ( ID: 10131, bodů: 1 )

Diverzifikace rizika investování fondu na základě teorie portfolia NEZAJISTÍ:

- kladné zhodnocení spravovaných prostředků
  - snížení rozptylu výnosnosti pod úroveň získanou jako součet rozptylů jednotlivých rizikových aktiv
  - kvantifikaci předpokládaného výnosu, na základě historických údajů střední výnosnosti aktiv
  - předpoklad vyššího výnosu akceptací vyššího rizika portfolia
-

[Otázka \( ID: 10132, bodů: 1 \)](#)

Diverzifikace rizika investování fondu na základě teorie portfolia NEZAJISTÍ:

---

- pravidelné vyplácení dividend
  - snížení rozptylu výnosnosti pod úroveň získanou jako součet rozptylů jednotlivých rizikových aktiv
  - kvantifikaci předpokládaného výnosu, na základě historických údajů střední výnosnosti aktiv
  - předpoklad vyššího výnosu akceptací vyššího rizika portfolia
- 

[Otázka \( ID: 30296, verze: 1, bodů: 1 \)](#)

Diverzifikace rizika investování fondu na základě teorie portfolia zajistí:

---

- snížení rozptylu výnosnosti pod úroveň získanou jako součet rozptylů jednotlivých rizikových aktiv
  - vždy kladné zhodnocení spravovaných prostředků
  - pravidelné vyplácení dividendy
  - ochranu před systémovým rizikem trhu
- 

[Otázka \( ID: 8390, bodů: 1 \)](#)

Penzijní jednotka:

---

- představuje podíl na majetku v účastnickém fondu
  - je cenným papírem podle zákona o cenných papírech
  - je zvláštní formou dluhopisu vydávaného penzijní společností podle zákona o dluhopisech
  - není v zákoně o doplňkovém penzijním spoření upravena
- 

[Otázka \( ID: 8422, bodů: 1 \)](#)

Co je osobní penzijní účet?

---

- Účet, na kterém penzijní společnost eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky účastníka v jednotlivých účastnických fondech.
  - Účet, na kterém jsou státem evidovány příspěvky všech účastníků u jedné penzijní společnosti.
  - Účet vedený penzijní společností, na který jsou shromažďovány prostředky účastníka z jednoho fondu.
  - Účet, který na jméno každého účastníka doplňkového penzijního spoření vede Česká správa sociálního zabezpečení.
- 

[Otázka \( ID: 8433, bodů: 1 \)](#)

Co je penzijní jednotka?

---

- Podíl na majetku v účastnickém fondu.
- Nejvyšší míra, která se používá pro určení výše vyplácené penze.
- Koruna převedená do transformovaného fondu ve třetím pilíři.
- Kurz, podle kterého se počítá hodnota investice v účastnickém fondu.

---

[Otázka \( ID: 8434, bodů: 1 \)](#)

Počet penzijních jednotek v účastnickém fondu:

- se mění dle výše vkladů a výplat účastnického fondu
- se nemění
- závisí na výši účastnického příspěvku
- se navyšuje emisí penzijních jednotek

---

[Otázka \( ID: 8457, bodů: 1 \)](#)

Jak často se mění počet penzijních jednotek v účastnických fondech?

- Počet se mění v závislosti na přílivu vkladů a množství výplat účastnického fondu. Ke změně dochází v intervalu stanovení hodnoty penzijní jednotky.
- Počet se nemění, je konstantní.
- Pravidelně se navyšuje změnou statutu účastnického fondu vždy jednou ročně.
- Každý měsíc společně se stanovením nové hodnoty penzijní jednotky.

---

[Otázka \( ID: 10134, bodů: 1 \)](#)

Osobní penzijní účet:

- se skládá z peněžního podúčtu a majetkového podúčtu
- slouží pouze k evidenci penzijních jednotek v jednotlivých účastnických fondech
- slouží k evidenci datumu a plateb účastníka, státních příspěvků, dividend a převod prostředků od jiné penzijní společnosti
- vede životní pojišťovna pro evidenci zůstatku kapitálové hodnoty, z níž se vyplácí pravidelná penze

---

[Otázka \( ID: 10135, bodů: 1 \)](#)

Penzijní jednotka představuje nejmenší podíl na majetku v účastnickém fondu a její aktuální hodnota:

- je stanovena penzijní společností nejméně jednou týdně s přesností na 4 desetinná místa jako podíl vlastního kapitálu účastnického fondu ku počtu všech penzijních jednotek fondu
- je stanovena penzijní společností nejméně jednou měsíčně s přesností na 4 desetinná místa jako podíl vlastního kapitálu účastnického fondu ku počtu všech penzijních jednotek fondu

- je vyhlášována penzijní společností po ověření účetní závěrky auditorem, nejpozději však 31. 3. roku následujícího po roku, za které se zpracovává účetní závěrka
  - je stanovena depozitářem fondu denně s přesností na 2 desetinná místa jako podíl vlastního kapitálu účastnického fondu ku počtu všech penzijních jednotek fondu
- 

[Otázka \( ID: 8397, bodů: 1 \)](#)

Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je penzijní společnost povinna:

---

- předat zájemci předsmluvní informace, dokument Klíčové informace účastnického fondu, prostřednictvím něhož hodlá spořit a poskytnout zájemci doporučení pro výběr strategie na základě získaných informací
  - zjistit lékařskou anamnézu zájemce.
  - poskytnout zájemci informace o penzijním systému v ČR
  - určit zájemci strategii spoření
- 

[Otázka \( ID: 8399, bodů: 1 \)](#)

Před uzavřením smlouvy je penzijní společnost povinna získat od zájemce:

---

- informace o znalostech a zkušenostech v oblasti financí
  - lékařskou anamnézu zájemce
  - informace o znalostech a zkušenostech v oblasti ekonomiky ČR
  - informaci o tom, zda zájemce využívá i další produkty banky
- 

[Otázka \( ID: 8428, bodů: 1 \)](#)

Co patří mezi nedílné součásti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření?

---

- Investiční dotazník.
  - Informační list o aktuální kampani.
  - Informace o vedení běžného účtu.
  - Potvrzení o zdravotní způsobilosti účastníka.
- 

[Otázka \( ID: 8435, bodů: 1 \)](#)

Penzijní společnost je povinna získat od účastníka nezbytné informace o jeho:

---

- znalostech a zkušenostech v oblasti financí a investičních nástrojů, do kterých investují účastnické fondy
  - znalostech a zkušenostech v oblasti mikroekonomie
  - zdravotním stavu
  - znalostech a zkušenostech s investičními nástroji komoditních investičních strategií
- 

[Otázka \( ID: 8455, bodů: 1 \)](#)

Za jakým účelem je povinna penzijní společnost získávat informace od zájemce?

---

- Pro získání potřebných informací k vydání kvalitního penzijního doporučení.
  - Pro shromáždění informací pro následný cross-selling.
  - Pro podporu marketingových cílů penzijní společnosti.
  - Ke zhodnocení rizik spojených s přijetím zájemce do účastnického fondu.
- 

Otázka ( ID: 8690, bodů: 1 )

Každý, kdo vytváří nebo rozšiřuje penzijní doporučení, je mj. povinen

---

- na žádost České národní banky doložit odůvodněnost penzijního doporučení
  - na žádost České národní banky rozeslat penzijní doporučení všem distribučním subjektům pro oblast penzijních produktů
  - na žádost klienta připravit výnosovou tabulku zohledňující údaje v penzijním doporučení uvedené
  - na žádost finančního arbitra své penzijní doporučení revidovat a zaslat klientovi nové
- 

Otázka ( ID: 8691, bodů: 1 )

V penzijním doporučení musí být fakta jednoznačně odlišena od jiných informací a nesmí v něm být uváděny informace, existuje-li pochybnost o jejich úplnosti, přesnosti nebo pravdivosti. Zároveň v něm musí být jednoznačně a zřetelně uvedena:

---

- osoba, která penzijní doporučení vytvořila
  - firma, která pro distributora zajišťuje analýzy penzijních produktů
  - osoba, která rozhoduje o uzavření smlouvy se zájemcem o doplňkové penzijní spoření
  - firma, která konkrétní informace zpochybňuje, anebo namítá jejich přesnost, pravdivost, či úplnost
- 

Otázka ( ID: 8692, bodů: 1 )

Odborná způsobilost je podle zákona o doplňkovém penzijním spoření prokazována ve dvou základních oblastech, kterými jsou:

---

- 1) všeobecné znalosti, a 2) odborné znalosti a dovednosti
  - 1) odborné znalosti penzijních produktů, a 2) obecné znalosti penzijních produktů
  - 1) odborné znalosti teoretické, a 2) odborné znalosti praktické, nic jiného není třeba
  - 1) právní minimum, a 2) odborná praxe
- 

Otázka ( ID: 8695, bodů: 1 )

Odbornou způsobilost podle zákona o doplňkovém penzijním spoření musí prokazovat mj. zaměstnanec penzijní společnosti, který se přímo podílí na činnostech směřujících k tomu, aby měl zájemce příležitost uzavřít:

---

- smlouvu o doplňkovém penzijním spoření
- smlouvu o vstupu do transformovaného fondu
- smlouvu o penzijním připojištění podle současné právní úpravy
- pojistnou smlouvu podle občanského zákoníku

---

Otázka ( ID: 8697, bodů: 1 )

Co je to odborná způsobilost?

- Získání všeobecných znalostí a odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon distribučních činností podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- Získání dostatečné praxe pro provádění distribučních činností podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- Získání potvrzení o znalostech, které vydává Česká národní banka.
- Získání takových odborných znalostí, které umožňují nerušený výkon práce pro penzijní společnost.

---

Otázka ( ID: 8698, bodů: 1 )

Při komunikaci s účastníkem doplňkového penzijního spoření přihlíží penzijní společnost k tomu, jak by vysvětlení, které poskytuje, vnímala:

- osoba s průměrnou rozumovou úrovní, obezřetností a rozpoznávací schopností
- osoba s podprůměrnou rozlišovací schopností a rozumovou úrovní
- osoba zcela bez vzdělání a bez jakýchkoli znalostí v oblasti penzí
- osoba klienta, který není v postavení účastníka doplňkového penzijního spoření

---

Otázka ( ID: 8703, bodů: 1 )

Ještě před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je penzijní společnost povinna od účastníka získat nezbytné informace o:

- jeho znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují
- jeho předpokládaných příjmech v horizontu deseti let
- jeho představě o výnosech všech účastnických fondů, které penzijní společnost obhospodařuje
- jeho soukromé investiční strategii, kterou uplatňuje ve vztahu k dalším investicím

---

Otázka ( ID: 8704, bodů: 1 )

Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření NENÍ penzijní společnost povinna získat od účastníka informace:

- o jeho představě o výnosech všech účastnických fondů, které penzijní společnost nabízí

- o jeho toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku
- o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti financí
- o jeho cílech v rámci doplňkového penzijního spoření a preferencích ve vztahu ke strategii spoření

---

Otázka ( ID: 10136, bodů: 1 )

Penzijní společnost je povinna před uzavřením smlouvy od účastníka získat:

- informace o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti financí, vč. jeho potřeb, cílů, disponibilních příjmů a výše spoření a jeho vztahu k riziku
- zjistit zájemcův cíl, který v oblasti spoření sleduje
- předpokládaný věk odchodu do důchodu
- vyšší naspořené částky k datu odchodu do důchodu

---

Otázka ( ID: 8385, bodů: 1 )

Poplatky účastníka doplňkového penzijního spoření hrazené penzijní společností:

- jsou zákonem o doplňkovém penzijním spoření omezeny jejich výčtem a některé z nich jsou rovněž omezeny určením jejich maximální výše
- nejsou zákonem o doplňkovém penzijním spoření regulovány
- jsou zákonem o doplňkovém penzijním spoření omezeny, jejich výše omezena není
- jsou zákonem o doplňkovém penzijním spoření zcela vyloučeny

---

Otázka ( ID: 8464, bodů: 1 )

Jaký nejvyšší poplatek může požadovat penzijní společnost při změně strategie?

- První změna strategie je zdarma, za druhou a další změnu strategie v kalendářním roce si může účtovat poplatek v max. výši 500 Kč.
- Tato změna nikdy nesmí být zpoplatněna.
- Až 300 Kč, ale pokud od začátku spoření proběhlo více než pět let, tak je to automaticky bez poplatku.
- Až 800 Kč.

---

Otázka ( ID: 8467, bodů: 1 )

Kde jsou uvedeny poplatky účtované penzijní společností?

- Ve statutu fondů, případně také v sazebníku poplatků penzijní společnosti.
  - Na webových stránkách České národní banky.
  - V informační brožůře vydávané každým účastnickým fondem jednou ročně.
  - V prováděcí vyhlášce.
-



Otázka ( ID: 10138, bodů: 1 )

Poplatek za vedení běžného a majetkového účtu účastníka doplňkového penzijního spoření:

---

- v zákoně není uveden a penzijní společnost jej nemůže strhávat
  - je zákonem omezen výší 800 Kč ročně, pokud poplatek nepřevyšuje základní vklad účastníka
  - je účtován ve výši 0,8 % ročního vkladu účastníka, může však být bankou depozitáře snížen
  - je účtován ve výši 1,2 % ročního vkladu každého účastníka a pokud je snížen, platí toto opatření pro všechny účastníky
- 

Otázka ( ID: 10139, bodů: 1 )

Poplatek za obratovou položku (přijetí a odeslání vkladu) na účtu doplňkového penzijního spoření:

---

- v zákoně není uveden a penzijní společnost jej nemůže strhávat
  - je zákonem omezen výší 25 Kč za položku
  - je účtován ve výši 1 % z vkladu, za odchozí platbu penzijní společnost nemůže poplatek strhávat
  - je účtován ve výši 1 % z vkladu a 1 % z částky odchozí platby
- 

Otázka ( ID: 8487, bodů: 1 )

Co je pobídka podle zákona o doplňkovém penzijním spoření?

---

- Poplatek, odměna nebo nepeněžitá výhoda nabídnutá nebo poskytnutá penzijní společností, která může vést k porušení zákonných povinností.
  - Jakákoli finanční odměna poskytnuta penzijní společností.
  - Reklamní kampaň cílená na prodej penzijního spoření.
  - Poplatek za vedení osobního penzijního účtu, který penzijní společnost účastníkovi účtuje jednou ročně.
- 

Otázka ( ID: 8488, bodů: 1 )

V jakém z uvedených případů NENÍ pobídka přípustná?

---

- Pokud je pobídkou odměna za uzavření smlouvy, která je podmíněna výškou příspěvku účastníka.
  - Pokud je hrazena účastníkem, za účastníka nebo je účastníkovi vyplácena, a není v rozporu s obecnými pravidly jednání stanovenými v zákoně o doplňkovém penzijním spoření.
  - Pokud pobídka přispívá ke zlepšení kvality činností spojených s distribucí doplňkového penzijního spoření a je v nejlepším zájmu účastníka.
  - Pokud její povaha není v rozporu s povinností jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, a nemůže ani porušení těchto povinností způsobit.
-

Otázka ( ID: 10140, bodů: 1 )

Dle zákona o doplňkovém penzijním spoření lze za pobídku považovat přijaté, poskytnuté nebo nabídnuté:

- 
- odměny, nepeněžité výhody, poplatky, které mohou mít vliv na porušení obecných pravidel jednání s účastníkem.
  - odměny, které jsou uvedené v sazebníku penzijní společnosti
  - nepeněžité výhody, které jsou poskytnuty v nejlepším zájmu účastníka spoření
  - neveřejné informace o účastnických fondech

---

Otázka ( ID: 10141, bodů: 1 )

Za pobídku podle zákona o doplňkovém penzijním spoření lze považovat přijaté, poskytnuté nebo nabídnuté

- 
- odměny, nepeněžité výhody, poplatky, které mohou mít vliv na porušení obecných pravidel jednání s účastníkem
  - sankce
  - zrychlení výplaty úspor
  - nadstandardní služby

---

Otázka ( ID: 10142, bodů: 1 )

Pobídka:

- 
- je při splnění dalších podmínek přípustná, pokud přispívá ke zlepšení kvality doplňkového penzijního spoření
  - je vždy nepřípustná
  - není nikdy přípustná, pokud se jedná o odměnu pro účastníka
  - není nikdy přípustná, pokud se jedná o nepeněžitou výhodu pro účastníka

---

Otázka ( ID: 30295, verze: 1, bodů: 1 )

Která z následujících pobídek je přípustná?

- 
- Odměna pro zprostředovatele, o které je účastník úplně, srozumitelně a písemně informován.
  - Odměna pro zprostředovatele.
  - Odměna pro zprostředkovatele zvýhodňující určitý typ smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
  - Odměna od zprostředkovatele, kterou získá penzijní společnost za speciální podmínky.

---

Otázka ( ID: 8398, bodů: 1 )

Sdělení klíčových informací:

---

- je dokument obsahující stručné základní charakteristiky fondu mj. nezbytné pro posouzení povahy rizik účastnického fondu
- je jiný název pro statut fondu
- je reklamní materiál o penzijní společnosti, který musí být poskytnut zájemci před uzavřením smlouvy
- se v doplňkovém penzijním spoření neuplatní, vztahuje se pouze na kolektivní investování

---

[Otázka \( ID: 8427, bodů: 1 \)](#)

Co musí mj. obsahovat statut účastnického fondu?

- Vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením.
- Kontakt na kontrolní orgán určený Českou národní bankou.
- Konkurenční analýzu obdobných investičních příležitostí.
- Způsob výpočtu výše starobního důchodu.

---

[Otázka \( ID: 8468, bodů: 1 \)](#)

Mezi klíčové informace účastnického fondu sdělované účastníkovi NEPATŘÍ:

- zhodnocení zdravotních rizik a následných výluk v pojištění důchodu plynoucích ze zdravotního stavu účastníka
- popis investičních cílů účastnického fondu
- rizikový profil, včetně popisu jednotlivých rizik spojených s účastenstvím v účastnickém fondu
- popis historické výkonnosti účastnického fondu

---

[Otázka \( ID: 8472, bodů: 1 \)](#)

Jakým způsobem musí penzijní společnost zveřejňovat platné znění statutu účastnického fondu?

- Na svých internetových stránkách.
- Vždy v celostátním tisku, a to pravidelně na roční bázi.
- Na internetových stránkách České národní banky.
- V bulletinu penzijní společnosti.

---

[Otázka \( ID: 8476, bodů: 1 \)](#)

Co patří mezi činnosti prováděné Českou národní bankou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření?

- Schvalování statutu každého účastnického fondu.
  - Poskytování informačního systému doplňkového penzijního spoření.
  - Uzavírání smluv o doplňkovém penzijním spoření.
  - Akreditace osob pověřených zprostředkováváním doplňkového penzijního spoření.
-

[Otázka \( ID: 8606, bodů: 1 \)](#)

Klíčové informace účastnického fondu je dokument, který:

---

- shrnuje stručnou formou klíčové informace o fondu nutné pro rozhodování potenciálního účastníka
  - připravuje každoročně Výbor pro finanční trh a investiční společnosti je musí pravidelně předkládat svým klientům
  - má několik desítek stran, říká se mu také prospekt, a je to klíčový dokument při emisi cenných papírů
  - s investováním vůbec nesouvisí
- 

[Otázka \( ID: 8699, bodů: 1 \)](#)

Z obsahu a formy propagačního sdělení (reklamy) musí být podle zákona o doplňkovém penzijním spoření zřejmé, že jde:

---

- o propagační sdělení
  - vždy čistě o nadsázku pro potřeby reklamy
  - o závazné informace, které mohou být zájemcem o doplňkové penzijní spoření nárokovány
  - o nezávaznou nabídku, která je však ze strany penzijní společnosti neodvolatelná
- 

[Otázka \( ID: 8700, bodů: 1 \)](#)

Sdělení klíčových informací NESMÍ obsahovat:

---

- nejasné, nepravdivé nebo zavádějící informace
  - žádné informace, které současně nejsou obsaženy na webu penzijní společnosti
  - nekomerční informace potvrzující některé informace uvedené ve statutu účastnického fondu
  - žádné informace, které jsou uvedeny ve statutu účastnického fondu
- 

[Otázka \( ID: 8701, bodů: 1 \)](#)

Sdělení klíčových informací NESMÍ obsahovat:

---

- neúplné nebo klamavé informace
  - informace o rizikovém profilu účastnického fondu
  - upozornění, kde a jak je možné bezplatně získat další informace týkající se daného účastnického fondu
  - popis investičních cílů účastnického fondu
- 

[Otázka \( ID: 8702, bodů: 1 \)](#)

Dokument obsahující základní charakteristiky systému doplňkového penzijního spoření a

účastnického fondu, které jsou nezbytné pro účastníky k tomu, aby posoudili povahu a rizika nabídky, se označuje jako:

---

- sdělení klíčových informací
  - investiční dotazník
  - soubor informací o účastnickém fondu pro klienty
  - informační leták o penzijní společnosti a jejích účastnických fondech
- 

Otázka ( ID: 8707, bodů: 1 )

Informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do účastnického fondu musí být součástí dokumentu, který nazýváme:

---

- statut účastnického fondu
  - informační bulletin fondu účastníků
  - základní informace pro účastníky doplňkového penzijního spoření
  - penzijní doporučení
- 

Otázka ( ID: 8708, bodů: 1 )

Vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením je povinnou součástí dokumentu, který nazýváme:

---

- statut účastnického fondu
  - klíčové rizikové informace pro klienty
  - prováděcí právní předpis k zákonu o doplňkovém penzijním spoření
  - stanovy penzijní společnosti
- 

Otázka ( ID: 8727, bodů: 1 )

Statut účastnického fondu NEMUSÍ obsahovat:

---

- marketingové představení penzijní společnosti, která fond obhospodařuje
  - zásady hospodaření s majetkem v účastnickém fondu
  - informace o úplatě penzijní společnosti a dalších poplatcích
  - informace o depozitáři účastnického fondu
- 

Otázka ( ID: 8729, bodů: 1 )

Statut účastnického fondu NEOBSAHUJE:

---

- výroční zprávu penzijní společnosti
- informace o způsobu investování účastnického fondu
- informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu

- vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením

---

Otázka ( ID: 10130, bodů: 1 )

Informace o způsobu investování, pravidlech rozložení majetku, historické výkonnosti účastnického fondu a výše nákladovosti za předchozí období musí být pro klienta uvedeny:

- v materiálu Klíčové informace pro účastníky
- na internetových stránkách České národní banky, v seznamu účastnických fondů povolených a u fondů zaniklých, ještě 10 let od data jejich zániku
- v seznamu regulovaných subjektů vedeném Ministerstvem financí ČR, veřejně dostupném na internetových stránkách
- v seznamu regulovaných subjektů vedeném Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR, veřejně dostupném na internetových stránkách, a to ještě 10 let od data jejich zániku

---

Otázka ( ID: 30283, verze: 1, bodů: 1 )

V listinné podobě je účastnický fond účastníkovi povinen poskytnout:

- jak statut účastnického fondu, tak sdělení klíčových informací
- pouze statut účastnického fondu
- pouze sdělení klíčových informací
- ani jedno, oba dokumenty stačí zveřejnit na internetových stránkách

---

Otázka ( ID: 8417, bodů: 1 )

Jaké jsou podmínky pro příspěvek zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření účastníka?

- Za účastníka může platit příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel, pokud s tím účastník souhlasí.
- Za účastníka může platit příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel, i bez souhlasu účastníka.
- Za účastníka může platit příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel, pokud se účastník přihlásí do účastnického fondu vybraného zaměstnavatelem.
- Zaměstnavatel nemůže na doplňkové penzijní spoření účastníka nijak přispívat.

---

Otázka ( ID: 8419, bodů: 1 )

Jaká je minimální výše měsíčního příspěvku účastníka pro to, aby za splnění ostatních podmínek jeho připsání získal nárok na státní příspěvek v doplňkovém penzijním spoření?

- Do 1. 7. 2024 získá účastník nárok na státní příspěvek, pokud spoří minimálně 300 Kč, od 1. 7. 2024 je to 500 Kč.
  - Po celý rok 2024 musí spořit minimálně 500 Kč.
  - Stačí, když bude po celý kalendářní rok spořit měsíčně 300 Kč.
  - Stačí, když bude po celý kalendářní rok spořit měsíčně 100 Kč.
-

[Otázka \( ID: 8420, bodů: 1 \)](#)

Nárok na státní příspěvek má od 1. 7. 2024 účastník s trvalým pobytem na území ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU, který je zároveň:

- účasten důchodového pojištění nebo účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR, nepobírá starobní důchod a platí minimální částku 500 Kč měsíčně.
- příjemcem některého ze státních sociálních příspěvků ve hmotné nouzi.
- osobou zaměstnanou v ČR a platí příspěvek maximálně 400 Kč
- pojištěn u Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.

[Otázka \( ID: 8423, bodů: 1 \)](#)

Jaká je podle zákona minimální měsíční výše příspěvku účastníka doplňkového penzijního spoření?

- Účastník musí spořit minimálně 100 Kč.
- Minimální výše příspěvků účastníka není stanovena.
- Účastník musí spořit minimálně 300 Kč.
- Účastník musí spořit minimálně 500 Kč.

[Otázka \( ID: 8424, bodů: 1 \)](#)

Výše státního příspěvku v doplňkovém penzijním spoření se nárokuje

- pouze na vlastní příspěvky účastníka
- pouze na příspěvky zaměstnavatele
- na celkovou sumu příspěvků účastníka a zaměstnavatele
- na celkovou částku, kterou na účet zašle účastník, zaměstnavatel a třetí strany

[Otázka \( ID: 8429, bodů: 1 \)](#)

Jaká je maximální výše měsíčního státního příspěvku v doplňkovém penzijním spoření i v penzijním připojištění?

- Od 1. 7. 2024 se maximální výše státního příspěvku zvyšuje z 230 Kč na 340 Kč.
- Maximální výše státního příspěvku není omezena.
- Stát přispívá na doplňkové penzijní spoření v maximální výši 1000 Kč měsíčně.
- Od 1. 7. 2024 se mění zákon o doplňkovém penzijním spoření, výše státního příspěvku však zůstává ve stejné výši, tj. 230 Kč měsíčně.

[Otázka \( ID: 8441, bodů: 1 \)](#)

Jaká měsíční výše státního příspěvku náleží od 1. 7. 2024 účastníkovi, který spoří 2000 Kč měsíčně?

- od státu obdrží 340 Kč
  - od státu obdrží 230 Kč
  - od státu obdrží 400 Kč
  - od státu obdrží 120 Kč
- 

Otázka ( ID: 8445, bodů: 1 )

Jakou částku doporučíte účastníkovi od 1. 7. 2024 měsíčně minimálně spořit v doplňkovém penzijním spoření, pokud by jeho cílem bylo dosáhnout maximální výše státního příspěvku?

---

- měl by spořit minimálně 1700 Kč
  - měl by spořit minimálně 1000 Kč
  - měl by spořit minimálně 2000 Kč
  - měl by spořit minimálně 5700 Kč
- 

Otázka ( ID: 8461, bodů: 1 )

Státní příspěvek ve výši 300 Kč odpovídá od 1. 7. 2024 měsíčnímu příspěvku účastníka doplňkového penzijního spoření:

---

- ve výši 1500 Kč
  - ve výši 2000 Kč
  - i po 1. 7. 2024 je maximální výše státního příspěvku 230 Kč
  - ve výši 900 Kč
- 

Otázka ( ID: 8462, bodů: 1 )

Státní příspěvek ve výši 250 Kč odpovídá od 1. 7. 2024 měsíčnímu příspěvku účastníka doplňkového penzijního spoření:

---

- ve výši 1250 Kč
  - ve výši 1000 Kč
  - ve výši 300 Kč
  - ve výši 500 Kč
- 

Otázka ( ID: 8463, bodů: 1 )

Jaká je od 1. 7. 2024 minimální vyplácená výše státního příspěvku?

---

- minimálně 100 Kč
  - minimálně 90 Kč
  - minimálně 120 Kč
  - minimálně 230 Kč
-



Otázka ( ID: 8477, bodů: 1 )

Jakému z uvedených měsíčních příspěvků účastníka doplňkového penzijního spoření odpovídá od 1. 7. 2024 státní příspěvek ve výši 230 Kč?

- příspěvku 1150 Kč
- příspěvku 1000 Kč
- příspěvku 1700 Kč
- příspěvku 500 Kč

Otázka ( ID: 8478, bodů: 1 )

Jakému z uvedených měsíčních příspěvků účastníka v doplňkovém penzijním spoření odpovídá od 1. 7. 2024 státní příspěvek ve výši 90 Kč?

- žádnému, státní příspěvek v této výši se nevyplácí
- odpovídá příspěvku účastníka 100 Kč
- odpovídá příspěvku účastníka 500 Kč
- odpovídá příspěvku účastníka 300 Kč

Otázka ( ID: 8486, bodů: 1 )

Pokud si účastník od 1. 7. 2024 posílá 1 000 Kč měsíčně na smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, ale ve smlouvě má uvedenu výši měsíčního příspěvku 500 Kč, jaký obdrží státní příspěvek?

- obdrží 100 Kč
- obdrží 230 Kč
- obdrží 200 Kč
- obdrží 330 Kč

Otázka ( ID: 8687, bodů: 1 )

Nárok na státní příspěvek vzniká od 1. 7. 2024 účastníkovi doplňkového penzijního spoření v případě, že má trvalý pobyt na území České republiky nebo bydliště na území členského státu EU, že je účasten na důchodovém pojištění nebo zdravotním pojištění v České republice a zároveň není příjemcem starobního důchodu, a přispívá si měsíčně částkou ve výši:

- alespoň 500 Kč
- alespoň 230 Kč
- alespoň 1000 Kč
- alespoň 300 Kč

Otázka ( ID: 30284, verze: 1, bodů: 1 )

Změna výše příspěvku účastníka:

- musí být oznámena penzijní společnosti písemně a je vždy platná nejdříve od prvního dne měsíce následujícího po doručení změny
- nemusí být penzijní společnosti oznámena písemně, je vždy platná nejdříve od prvního dne měsíce následujícího po oznámení změny
- nemusí být penzijní společnosti oznámena písemně, je vždy platná již od prvního dne měsíce, kdy byla změna oznámena
- musí být penzijní společnosti oznámena písemně, je vždy platná nejdříve od prvního dne měsíce, kdy byla změna doručena

---

Otázka ( ID: 30285, verze: 1, bodů: 1 )

Jak je omezena maximální výše měsíčního příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření?

- Maximální výše příspěvku účastníka není omezena.
- Maximální výše příspěvku účastníka je omezena na 3 000 Kč.
- Omezení maximální výše příspěvku účastníka je v kompetenci účastnického fondu.
- Maximální výše příspěvku účastníka je omezena na 10 000 Kč.

---

Otázka ( ID: 30286, verze: 1, bodů: 1 )

Smí zaměstnavatel poskytovat zaměstnancům rozdílné výše příspěvku na doplňkové penzijní spoření v závislosti na rizikovosti, obtížnosti nebo namáhavosti vykonávané práce?

- Ano, zákon o doplňkovém penzijním spoření to umožňuje.
- Ano, zákon o ochraně spotřebitele to umožňuje.
- Ne, zákon o ochraně spotřebitele to zakazuje.
- Ne, zákon o doplňkovém penzijním spoření to zakazuje.

---

Otázka ( ID: 8432, bodů: 1 )

Může účastník doplňkového penzijního spoření změnit penzijní společnost?

- Ano.
- Ano, ale maximálně jednou za 2 roky.
- Ano, ale pouze se souhlasem určené osoby.
- Ne.

---

Otázka ( ID: 8452, bodů: 1 )

Poplatek za převod k jiné penzijní společnosti se neplatí tehdy, pokud došlo k převodu po více než:

- 60 měsících spoření u původní penzijní společnosti
- 12 měsících trvání smlouvy u původní společnosti
- 36 měsících trvání smlouvy u původní penzijní společnosti

- 3 měsících trvání smlouvy u původní penzijní společnosti

---

Otázka ( ID: 10145, bodů: 1 )

Možnost převést prostředky k jiné penzijní společnosti ztratí účastník doplňkového penzijního spoření:

- kterému vznikl nárok na výplatu jednorázového vyrovnání
- kterému vznikl nárok na částečné odbytné
- kterému penzijní společnost poskytla pobídku ve formě odměny nebo nepeněžité výhody
- který čerpá starobní důchod z důchodového pojištění

---

Otázka ( ID: 10146, bodů: 1 )

Převést prostředky doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti nemůže účastník:

- kterému vznikl nárok na starobní penzi na určenou dobu
- který má přerušeno spoření
- který je v nároku na invalidní penzi
- který své úspory převedl z Transformovaného do účastnického fondu

---

Otázka ( ID: 10147, bodů: 1 )

Pro převod prostředků doplňkového penzijního spoření k jiné penzijní společnosti platí:

- převod lze provést pouze do vzniku nároku na výplatu úspor (u standardní smlouvy obvykle do 60 let věku, u otočených smluv opět do vzniku nároku na výplatu)
- převod je vždy zdarma
- převod je vždy zpoplatněn
- převod je zpoplatněn a poplatek je stržen z prostředků účastníka na účtu doplňkového penzijního spoření

---

Otázka ( ID: 10148, bodů: 1 )

Převod prostředků do účastnických fondů jiné penzijní společnosti je zpoplatněn, pokud o něj požádá účastník:

- dříve než 5 let od začátku spoření u původní společnosti v případě, že současně nenastaly změny v účastnickém fondu
- kdykoliv v době trvání spoření
- v souvislosti se změnou investičních cílů ve statutu fondu
- spořicí v účastnickém fondu, který bude slučován s jiným účastnickým fondem

---

Otázka ( ID: 10149, bodů: 1 )

Pro převod prostředků k jiné penzijní společnosti platí:

---

- převod může být zpoplatněn, pokud nebyla splněna minimální spořicí doba 5 let u jedné společnosti, ale poplatek nesmí být vyšší než 800 Kč
  - převod je vždy zdarma
  - převod je vždy zpoplatněn
  - převod může být zpoplatněn, poplatek je automaticky stržen z prostředků účastníka na účtu doplňkového penzijního spoření
- 

Otázka ( ID: 30287, verze: 1, bodů: 1 )

Může účastník penzijního připojištění změnit penzijní společnost?

---

- Ne, pokud chce zůstat v systému penzijního připojištění a dále spořit do transformovaného fondu.
  - Ano, může si je převést rovnou do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.
  - Ne. Vzhledem k tomu, že systém penzijního připojištění je již uzavřen, je nutné zůstat u původní penzijní společnosti.
  - Ano, musí však v každém případě zaplatit poplatek za převod prostředků.
- 

Otázka ( ID: 8421, bodů: 1 )

Odbytné ze smlouvy doplňkového penzijního spoření náleží účastníkovi, který splňuje veškeré zákonem stanovené požadavky:

---

- pokud spořil alespoň 24 kalendářních měsíců
  - pokud spořicí doba trvala alespoň 36 kalendářních měsíců
  - pokud spořicí doba trvala alespoň 12 měsíců a nedošlo k převodu prostředků k jiné penzijní společnosti
  - kdykoli po uplynutí lhůty jednoho měsíce od uzavření smlouvy
- 

Otázka ( ID: 8431, bodů: 1 )

Co se stane s prostředky v doplňkovém penzijním spoření v případě, že účastník zemře ve fázi spoření?

---

- Prostředky ve výši odbytného případnou určené osobě nebo jsou předmětem dědictví.
  - Prostředky jsou předmětem dědictví pouze v případě, že je to předem sjednáno ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.
  - Prostředky zůstávají v majetku penzijní společnosti.
  - Prostředky jsou z majetku společnosti převedeny do státního rozpočtu.
- 

Otázka ( ID: 8443, bodů: 1 )

Může ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření účastník určit osobu, která získá naspořené prostředky v případě úmrtí účastníka?

---

- Ano, účastník může pro případ své smrti určit jednu nebo více fyzických osob, tzv. určené osoby.
- Ne, žádná taková osoba nemůže být ve smlouvě pro tento případ určena.
- Ano, ale jen pokud smlouva současně obsahuje závazek, že pokud si určená osoba prostředky nevyzvedne, tak naspořená částka připadá ve prospěch penzijní společnosti.
- Ne, neboť v případě úmrtí účastníka doplňkového penzijního spoření vše a vždy podléhá dědickému řízení.

---

[Otázka \( ID: 8447, bodů: 1 \)](#)

Doplňkové penzijní spoření umožňuje naspořené prostředky vyplatit ve formě:

- jednorázového vyrovnání, příp. starobní penze na určenou dobu
- sirotčího důchodu
- vdovského důchodu
- výsluhové penze

---

[Otázka \( ID: 8454, bodů: 1 \)](#)

Doplňkové penzijní spoření umožňuje sjednat následující penze:

- starobní a invalidní penzi
- starobní a výsluhovou penzi
- starobní a pozůstalostní penzi
- výsluhovou a invalidní penzi

---

[Otázka \( ID: 8473, bodů: 1 \)](#)

Který systém umožňuje výběr části naspořených prostředků v podobě výsluhové penze?

- Penzijní připojištění založené před rokem 2013, tedy transformovaný fond.
- Důchodové spoření.
- Doplňkové penzijní spoření.
- Evropský systém důchodového zabezpečení.

---

[Otázka \( ID: 8479, bodů: 1 \)](#)

Které u uvedených tvrzení je pravdivé?

- Účastníci v doplňkovém penzijním spoření mají možnost požádat o výplatu dávky, tzv. „předdůchod“.
- Účastníci v transformovaném fondu nemají nárok na státní příspěvky.
- Účastníci v doplňkovém penzijním spoření nemají možnost získat příspěvek zaměstnavatele.
- Účastníci transformovaného fondu nemají možnost přestoupit do doplňkového

penzijního spoření.

---

Otázka ( ID: 8483, bodů: 1 )

Co platí pro smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, pokud účastník dosáhne věku 60 let?

- Nic se nemění, neboť smlouva je vždy uzavírána na dobu neurčitou.
- Smlouva automaticky zaniká.
- Smlouva pokračuje, ale účastník již nebude dostávat státní příspěvek.
- Smlouva zůstává v platnosti, ale naspořené prostředky se převádí na účet starobního důchodu.

---

Otázka ( ID: 8484, bodů: 1 )

Při dovršení jakého věku a po kolika kalendářních měsících spoření vzniká účastníkovi doplňkového penzijního spoření nárok na jednorázové vyrovnání ze smlouvy uzavřené 1. 10. 2020?

- věk 60 let, spoření 60 měsíců
- věk 50 let, spoření 50 měsíců
- věk 65 let, spoření 120 měsíců
- věk 55 let, spoření 36 měsíců

---

Otázka ( ID: 8485, bodů: 1 )

Pokud u doplňkového penzijního spoření bylo spořeno alespoň 24 kalendářních měsíců, vzniká účastníkovi při zániku smlouvy nárok na:

- odbytné
- invalidní penzi
- výsluhovou penzi
- jednorázové vyrovnání

---

Otázka ( ID: 10165, bodů: 1 )

V případě výplaty odbytného penzijní společnost vyplatí účastníkovi:

- kromě státní podpory veškeré naspořené prostředky klienta, příspěvky zaměstnavatele snížené o srážkovou daň a výnosy snížené o srážkovou daň
- veškeré naspořené prostředky evidované na osobním penzijním účtu klienta
- veškeré naspořené prostředky evidované na peněžním a majetkovém podúčtu klienta
- veškeré naspořené prostředky a výnosy

---

Otázka ( ID: 30288, verze: 1, bodů: 1 )

Které nárokové dávky z doplňkového penzijního spoření náleží pouze účastníkovi?

---

- starobní nebo invalidní penze na určitou dobu, úhrada jednorázového pojistného na doživotní penzi
  - starobní nebo invalidní penze na určitou dobu, odbytné
  - úhrada jednorázového pojistného na doživotní penzi nebo na přesně stanovenou dobu, jednorázové vyrovnání
  - jednorázové vyrovnání, odbytné
- 

Otázka ( ID: 30289, verze: 1, bodů: 1 )

Za jakých podmínek vzniká účastníkovi doplňkového penzijního spoření nárok na invalidní penzi na určenou dobu?

---

- pobírání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového pojištění a trvání spořicí doby minimálně 36 měsíců.
  - pobírání invalidního důchodu pro invaliditu prvního stupně z důchodového pojištění a trvání spořicí doby minimálně 36 měsíců.
  - pobírání invalidního důchodu pro invaliditu druhého nebo třetího stupně z důchodového pojištění a trvání spořicí doby minimálně 36 měsíců.
  - pobírání invalidního důchodu pro invaliditu jakéhokoliv stupně z důchodového pojištění a trvání spořicí doby minimálně 36 měsíců.
- 

Otázka ( ID: 30290, verze: 1, bodů: 1 )

Která forma výplaty z doplňkového penzijního spoření nezahrnuje vyplacení státní podpory?

---

- Odbytné.
  - Jednorázové vyrovnání.
  - Výsluhová penze.
  - Úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi.
- 

Otázka ( ID: 30291, verze: 1, bodů: 1 )

V jaké lhůtě musí penzijní společnost vyplatit účastníkovi jednorázové vyrovnání?

---

- Po doručení písemné žádosti do konce čtvrtletí následujícího po měsíci, za který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka.
  - Po doručení e-mailové žádosti do konce kalendářního roku, ve kterém byla žádost doručena.
  - Po doručení písemné žádosti do konce kalendářního roku, ve kterém by zaplacen poslední příspěvek účastníka.
  - Po doručení e-mailové žádosti do konce čtvrtletí následujícího po měsíci, ve kterém by zaplacen poslední příspěvek účastníka.
- 

Otázka ( ID: 30292, verze: 1, bodů: 1 )

Jaká je minimální četnost výplaty starobní nebo invalidní penze z doplňkového penzijního spoření?

---

- Pravidelně alespoň čtyřikrát za rok, pokud výše splátky činí alespoň 500 Kč. Pokud ne, lze dávky vyplácet jen jednou ročně.
  - Pravidelně měsíčně, pokud výše splátky činí alespoň 500 Kč. Pokud ne, lze dávky vyplácet jen jednou za čtvrtletí.
  - Pravidelně alespoň čtyřikrát za rok, pokud výše splátky činí alespoň 1000 Kč. Pokud ne, lze dávky vyplácet jen dvakrát za rok.
  - Pravidelně alespoň dvakrát za rok, pokud výše splátky činí alespoň 1000 Kč. Pokud ne, lze dávky vyplácet jen jednou za rok.
- 

Otázka ( ID: 30293, verze: 1, bodů: 1 )

Pokud účastník požádá o pozastavení starobní penze, musí tak učinit písemně a musí zároveň stanovit dobu, po kterou má být výplata pozastavena.

---

- Tato doba nesmí být kratší než 3 měsíce.
  - Tato doba nesmí být delší než 3 měsíce.
  - Tato doba nesmí být delší než 1 rok.
  - Tato doba nesmí být kratší než 1 rok.
- 

Otázka ( ID: 30294, verze: 1, bodů: 1 )

Jaké jsou podmínky pro úhradu jednorázového pojistného pro sjednání vyplacení doživotní penze?

---

- Výplata důchodu z pojištění musí být stanovena v pravidelných splátkách v neklesající výši, které jsou vypláceny alespoň čtyřikrát za rok.
  - Výplata důchodu z pojištění musí být stanovena v pravidelných splátkách, které mohou mít klesající výši a jsou vypláceny alespoň čtyřikrát za rok.
  - Výplata důchodu z pojištění musí být stanovena v pravidelných splátkách, které mohou mít klesající výši a jsou vypláceny alespoň dvakrát za rok.
  - Výplata důchodu z pojištění musí být stanovena v pravidelných splátkách v neklesající výši, které jsou vypláceny alespoň dvakrát za rok.
- 

Otázka ( ID: 8437, bodů: 1 )

Mohu souběžně spořit v transformovaném fondu a v účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření?

---

- Ne, to nelze.
  - Ano, bez omezení.
  - Ano, ale v rámci jedné penzijní společnosti.
  - Ne, pouze pokud by šlo osoby mladší 18 let.
-



[Otázka \( ID: 8450, bodů: 1 \)](#)

Zákon umožňuje změnu strategie spoření v:

- doplňkovém penzijním spoření
- transformovaném fondu bez jakékoli výjimky
- průběžném systému financování důchodů
- ve všech uvedených ostatních možnostech

[Otázka \( ID: 10150, bodů: 1 \)](#)

Převod spoření ze smlouvy původního penzijního připojištění (nyní Transformovaný fond) na smlouvu doplňkového penzijního spoření:

- je možný kdykoliv, a není již omezen na převod v rámci jedné penzijní společnosti
- nelze provádět, jedná se o zcela nezávislé produkty
- byl možný pouze do 31. 5. 2013, tj. do konce přechodného období
- je možný provést kdykoli, ale pouze se ztrátou státních příspěvků z původní smlouvy

[Otázka \( ID: 10151, bodů: 1 \)](#)

Převod spoření ze smlouvy původního penzijního připojištění (nyní Transformovaný fond) na smlouvu doplňkového penzijního spoření:

- je možný bezplatně bez omezení, a to i mezi různými penzijními společnostmi.
- je vždy zpoplatněn jako změna strategie částkou nepřevyšující 800 Kč
- je možný bez omezení, a to i mezi různými penzijními společnostmi. Poplatky si má právo určit správce Transformovaného fondu.
- je vždy zpoplatněn jako změna strategie částkou převyšující 500 Kč

[Otázka \( ID: 8412, bodů: 1 \)](#)

Je penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem druhem životního pojištění?

- ne
- ano, ale jen pokud bylo uzavřeno před 1. 1. 2000
- ano
- ano, ale pouze v případě, kdy jsou oba produkty spotřebiteli poskytovány u jedné společnosti

[Otázka \( ID: 8418, bodů: 1 \)](#)

Jaká je minimální výše měsíčního příspěvku účastníka pro to, aby od 1. 7. 2024 získal nárok na státní příspěvek při spoření v Transformovaném fondu?

- 500 Kč
- 100 Kč
- 200 Kč
- 300 Kč

---

[Otázka \( ID: 8442, bodů: 1 \)](#)

Jaká garance existuje pro spoření do transformovaného fondu?

- Nezáporné roční zhodnocení všech prostředků.
- Zhodnocení vyrovnávající alespoň oficiálně udávanou hodnotu inflace.
- Minimálně průměrné 2,5% zhodnocení v horizontu deseti let.
- V zákoně není pro transformovaný fond žádná garance zhodnocení stanovena.

---

[Otázka \( ID: 8469, bodů: 1 \)](#)

V případě transformovaného fondu jde o:

- uzavřený fond, do kterého již nelze vstoupit
- fond s postupným (tranšovým) navyšováním účastnické základny
- fond s omezeným vstupem
- otevřený fond

---

[Otázka \( ID: 10152, bodů: 1 \)](#)

Pokud vlivem vývoje na kapitálových trzích klesne hodnota majetku Transformovaného fondu pod úroveň nároků:

- penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v Transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků fondu
- klesne hodnota úspor účastníkům, vklady se znehodnotí
- ztráta je účastníkům vyplacena penzijní společností při výplatě jednorázového vyrovnání
- ztráta je účastníkům vyplacena penzijní společností při výplatě jednorázového vyrovnání nebo penze

---

[Otázka \( ID: 10153, bodů: 1 \)](#)

Pokud vlivem vývoje na kapitálových trzích klesne hodnota majetku Transformovaného fondu pod úroveň nároků:

- penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v Transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků fondu
  - ztráta je účastníkům vyplacena z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry
  - ztráta je účastníkům vyplacena z Fondu pojištění vkladů
  - ztráta je účastníkům vyplacena Ministerstvem financí
-

Otázka ( ID: 10154, bodů: 1 )

Účastník Transformovaného fondu:

---

- nemá na výběr z různých strategií investování jako má účastník v doplňkovém penzijním spoření na výběr z různých účastnických fondů
  - volí svoji investiční strategii pouze při vstupu do fondu
  - má možnost změnit svoji investiční strategii v Transformovaném fondu jen jednou za pět let
  - má možnost změnit svoji investiční strategii v Transformovaném fondu za poplatek 800 Kč
- 

Otázka ( ID: 10155, bodů: 1 )

Vyberte NEPRAVDIVÉ tvrzení. Účastník Transformovaného fondu:

---

- je zatížen vždy nižšími poplatky za správu prostředků v Transformovaném fondu než u fondů účastnických doplňkového penzijního spoření
  - nemá na výběr z různých strategií investování jako má účastník v doplňkovém penzijním spoření na výběr z různých účastnických fondů
  - má zákonem danou jistotu, že hodnota majetku v Transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků fondu
  - může uskutečnit převod spoření ze smlouvy původního penzijního připojištění (tedy Transformovaný fond) na smlouvu doplňkového penzijního spoření, převod zpět nikoli
- 

Otázka ( ID: 10156, bodů: 1 )

Vyberte NEPRAVDIVÉ tvrzení. Účastník Transformovaného fondu:

---

- může obecně předpokládat, že dosáhne vyššího zhodnocení majetku ve srovnání s účastnickými fondy doplňkového penzijního spoření
  - nemá na výběr z různých strategií investování jako má účastník v doplňkovém penzijním spoření na výběr z různých účastnických fondů
  - má zákonem danou jistotu, že hodnota majetku v Transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků fondu
  - může uskutečnit převod spoření ze smlouvy původního penzijního připojištění (tedy Transformovaný fond) na smlouvu doplňkového penzijního spoření, převod zpět nikoli
- 

Otázka ( ID: 10157, bodů: 1 )

Vyberte NEPRAVDIVÉ tvrzení. Účastník Transformovaného fondu:

---

- může uskutečnit převod spoření na smlouvu doplňkového penzijního spoření, ale převod zpět lze uskutečnit nejpozději do 5 let od převodu
- nemá na výběr z různých strategií investování jako má účastník v doplňkovém penzijním spoření na výběr z různých účastnických fondů
- má zákonem danou jistotu, že hodnota majetku v Transformovaném fondu je vždy stejná

nebo vyšší než hodnota závazků fondu

může uskutečnit převod spoření ze smlouvy původního penzijního připojištění (tedy Transformovaný fond) na smlouvu doplňkového penzijního spoření, převod zpět nikoli

---

Otázka ( ID: 8430, bodů: 1 )

Limit pro osvobození příspěvku zaměstnavatele od odvodů sociálního a zdravotního pojištění je zákonem stanoven na částku

---

- 50 000 Kč za zdaňovací období na jednoho zaměstnance v souhrnu na všechny produkty spoření na stáří.
  - 24 000 Kč za rok na jednoho zaměstnance v souhrnu na všechny produkty spoření na stáří.
  - Limit není zákonem vůbec stanoven.
  - 24 000 Kč za rok na jednoho zaměstnance samostatně na penzijního spoření.
- 

Otázka ( ID: 8438, bodů: 1 )

Příspěvek zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření se u smluv uzavřených před rokem 2024 nedaní v případě výplaty formou:

---

- Starobní nebo invalidní penze na určenou dobu
  - odbytného
  - jednorázového vyrovnání
  - příspěvek zaměstnavatele bude vždy zdaněn srážkovou daní při výplatě
- 

Otázka ( ID: 8446, bodů: 1 )

Jakou částku doporučíte účastníkovi spořit od 1. 7. 2024 měsíčně v doplňkovém penzijním spoření, pokud by chtěl dosáhnout maximálního možného daňového odpočtu na tento produkt?

---

- 5700 Kč měsíčně
  - 1500 Kč měsíčně
  - 3000 Kč měsíčně
  - 2000 Kč měsíčně
- 

Otázka ( ID: 8460, bodů: 1 )

Jaký je minimální měsíční příspěvek účastníka doplňkového penzijního spoření od 1. 7. 2024, aby mohl účastník v souvislosti s účastí v doplňkovém penzijním spoření využít snížení základu daně z příjmu?

---

- Více než 1700 Kč.
- Více než 600 Kč.
- Více než 1000 Kč.

- Minimálně 2000 Kč.
- 

Otázka ( ID: 8688, bodů: 1 )

Pro osvobození příspěvku zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření od odvodů sociálního a zdravotního pojištění je stanoven limit na jednoho zaměstnance ročně, který v souhrnu pro všechny produkty spoření na stáří je ve výši:

---

- 50 000 Kč  
 48 000 Kč  
 2 x 30 000 Kč  
 150 000 Kč
- 

Otázka ( ID: 10169, bodů: 1 )

Příspěvek zaměstnavatele je zvýhodněn tím, že:

---

- je osvobozen od placení pojistného na sociální a zdravotní pojištění do výše příspěvku zaměstnavatele 50 000 Kč ročně pro příspěvky zaměstnanci na všechny produkty spoření na stáří  
 je na něj nárokován státní příspěvek  
 je osvobozen od daně z příjmu fyzických osob  
 je osvobozen od daně z příjmu fyzických osob, maximálně do výše příspěvku zaměstnavatele 50 000 Kč ročně
- 

Otázka ( ID: 8361, bodů: 1 )

Investičními nástroji nejsou:

---

- platební nástroje  
 investiční cenné papíry  
 nástroje peněžního trhu  
 akcie
- 

Otázka ( ID: 8367, bodů: 1 )

Cenný papír NEMŮŽE mít formu cenného papíru:

---

- na společnost  
 na doručitele  
 na řad  
 na jméno
- 

Otázka ( ID: 8497, bodů: 1 )

Státní pokladniční poukázky jsou splatné v časovém horizontu:

---

- do 1 roku
  - 1 až 2 roky
  - 2 až 5 let
  - více než 5 let
- 

[Otázka \( ID: 8489, bodů: 1 \)](#)

Cenný papír na doručitele:

---

- je charakteristický tím, že majitel není uveden na této listině a považuje se za něj ten, kdo cenný papír předloží
  - je vždy cenný papír, se kterým je spojeno právo na získání vyměnitelného a prioritního dluhopisu nebo na přednostní upsání akcie
  - je listina, s níž je spojeno právo požadovat na dopravci vydání zásilky v souladu s obsahem této listiny
  - existuje vždy pouze v elektronické podobě
- 

[Otázka \( ID: 8490, bodů: 1 \)](#)

Cenný papír na doručitele je:

---

- cenný papír, na kterém není uvedeno jméno majitele, a považuje se za něj ten, kdo cenný papír předloží
  - výhradně cenný papír typu směnky
  - výhradně cenný papír, se kterým je spojeno právo na vymáhání odškodného v případě, že bude předložen
  - cenný papír, který může být kdykoli převeden tak, že na něj bude dopsáno jméno majitele
- 

[Otázka \( ID: 8492, bodů: 1 \)](#)

Cenným papírem, který zaručuje podíl na majetku je:

---

- akcie
  - směnka
  - futures
  - dluhopis
- 

[Otázka \( ID: 8494, bodů: 1 \)](#)

Mezi dluhové cenné papíry patří:

---

- dluhopisy

- akcie
- podílové listy
- futures

---

[Otázka \( ID: 8498, bodů: 1 \)](#)

Zaknihovaný cenný papír je:

- cenný papír, který je veden pouze v elektronické podobě a jeho podstata je evidována centrálním depozitářem cenných papírů a je stanovena zákonem
- cenný papír, se kterým je spojeno právo na získání vyměnitelného a prioritního dluhopisu nebo na přednostní upsání akcie
- cenný papír vydaný na dobu určitou, který nahrazuje akcie
- cenný papír, na kterém není uvedeno jméno majitele a považuje se za něj ten, kdo cenný papír předloží a bude zapsán do příslušné evidence

---

[Otázka \( ID: 8499, bodů: 1 \)](#)

Listinné cenné papíry jsou:

- fyzicky existující cenné papíry, jejichž podstata je zachycena na konkrétním nosiči (listině)
- takové listiny, které obsahují na přední straně jména svých majitelů
- cenné papíry na řad, s nimiž je spojeno právo na zápis do evidence majitelů listin
- cenné papíry, jejichž podkladovým aktivem je dluh

---

[Otázka \( ID: 8500, bodů: 1 \)](#)

Cenné papíry na jméno jsou:

- takové cenné papíry, na nichž je uvedeno jméno majitele
- takové, pro které také používáme označení cenné papíry na doručitele
- cenné papíry na řad, pokud to výslovně stanoví smlouva, kterou je při jakékoli operaci s těmito cennými papíry nutné vždy předložit
- cenné papíry, které jsou založeny na váženém hodnocení jejich majitele

---

[Otázka \( ID: 8501, bodů: 1 \)](#)

Výši diskontní sazby a dvoutýdenní repo sazby (2T repo) stanoví:

- Česká národní banka
- Ministerstvo financí ČR
- komerční banky na základě dohody
- vláda usnesením

---

[Otázka \( ID: 8514, bodů: 1 \)](#)

Mezinárodní identifikační číslo cenného papíru sloužící pro jeho jednoznačnou identifikaci označujeme zkratkou:

---

- ISIN
  - ISO
  - ETF
  - IZIP
- 

Otázka ( ID: 8570, bodů: 1 )

Mezi nejvíce obchodované instrumenty na peněžním trhu patří:

---

- státní pokladniční poukázky
  - měny
  - korporátní dluhopisy
  - akcie
- 

Otázka ( ID: 8572, bodů: 1 )

Mezi cenné papíry peněžního trhu patří:

---

- pokladniční poukázky
  - hypoteční zástavní listy
  - komodity
  - akcie
- 

Otázka ( ID: 8673, bodů: 1 )

Cenné papíry stejného druhu, které jsou vydány stejnou osobou (emitentem) ve stejné formě a se stejnými právy, která jsou do nich vtělena, nazýváme:

---

- zastupitelné cenné papíry
  - cenné papíry obdobné
  - cenné papíry druhové
  - lehce směnitelné cenné papíry
- 

Otázka ( ID: 8674, bodů: 1 )

Imobilizace cenných papírů znamená, že emitent cenných papírů je předá schovateli ve prospěch jejich vlastníků na základě:

---

- smlouvy o úschově
  - smlouvy o vydání cenných papírů
  - zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti
  - příkazu České národní banky
-



[Otázka \( ID: 10190, bodů: 1 \)](#)

Které investiční nástroje se obchodují na peněžním trhu?

---

- státní pokladniční poukázky
  - opce
  - dluhopisy a hypoteční zástavní listy
  - akcie
- 

[Otázka \( ID: 8425, bodů: 1 \)](#)

Jakou formu musí mít smlouva o doplňkovém penzijním spoření?

---

- Musí být uzavřena písemně.
  - Postačuje ústní či elektronická forma.
  - Pouze elektronickou formu.
  - Forma není určena.
- 

[Otázka \( ID: 8495, bodů: 1 \)](#)

Dividendu může investor obdržet při investici do:

---

- akcií
  - dluhopisů
  - opcí
  - nemovitostí
- 

[Otázka \( ID: 8496, bodů: 1 \)](#)

Akcie:

---

- jsou cenné papíry, které vyjadřují právo na poměrný podíl na aktivech akciové společnosti
  - jsou fyzicky existující cenné papíry, jejichž podstata je vždy zachycena na konkrétním nosiči
  - nesou jméno majitele vždy na zadní straně listiny
  - jsou cenným papírem, který mohou vydávat jakékoli právnické subjekty zapsané v obchodním rejstříku
- 

[Otázka \( ID: 8506, bodů: 1 \)](#)

Kmenová akcie:

---

- je standardní běžnou akcií bez zvláštních práv
- je akcie, s níž jsou spojena přednostní práva týkající se výplaty dividendy nebo podílu na likvidačním zůstatku společnosti

- zaručuje majiteli zvláštní práva při hlasování o zůstatku společnosti
  - již nesmí být podle zákona emitována, neboť stanovila přednostní právo na výplatu dividendy bez ohledu na hospodářský výsledek společnosti
- 

Otázka ( ID: 8508, bodů: 1 )

Prioritní akcie:

---

- je akcie, s níž jsou spojena přednostní práva na výplatu dividendy nebo podílu na likvidačním zůstatku
  - je standardní běžnou akcií bez zvláštních práv
  - zaručuje přednostní práva při hlasování
  - se již mnoho let nesmí emitovat, neboť zakládala právo na výplatu dividendy bez ohledu na výsledky společnosti
- 

Otázka ( ID: 8510, bodů: 1 )

Vlastník dluhopisu má právo na:

---

- splacení dlužné částky
  - dividendu
  - podíl na likvidačním zůstatku společnosti
  - účast a hlasování na valné hromadě společnosti
- 

Otázka ( ID: 8511, bodů: 1 )

Práva běžného akcionáře se váží:

---

- ke kmenové akci
  - ke zlaté akci
  - k prioritní akci
  - k úrokové akci
- 

Otázka ( ID: 8512, bodů: 1 )

Akcie určené zaměstnancům společnosti se označují jako:

---

- zaměstnanecké akcie
  - kmenové akcie
  - prioritní akcie
  - zlaté akcie
- 

Otázka ( ID: 8513, bodů: 1 )

Primární úpis akcií může být označen zkratkou:

---

- IPO
- ARD
- OIP
- ADR

---

[Otázka \( ID: 8515, bodů: 1 \)](#)

Akcie, s nimiž jsou spojena přednostní práva na výplatu dividendy nebo podílu na likvidačním zůstatku, označujeme jako:

- prioritní akcie
- zaměstnanecké akcie
- kmenové akcie
- zlaté akcie

---

[Otázka \( ID: 8516, bodů: 1 \)](#)

Akcie, jež jsou nakupovány zaměstnanci dané akciové společnosti, se označují jako:

- zaměstnanecké akcie
- prioritní akcie
- kmenové akcie
- zlaté akcie

---

[Otázka \( ID: 8517, bodů: 1 \)](#)

Běžné akcie bez zvláštních práv označujeme jako:

- kmenové akcie
- prioritní akcie
- zaměstnanecké akcie
- zlaté akcie

---

[Otázka \( ID: 8519, bodů: 1 \)](#)

Akcie jsou:

- majetkovým cenným papírem
- cenným papírem, jehož podkladovým aktivem je dluh
- cenným papírem, který vždy nese jméno svého vlastníka
- cenné papíry, jež představují povinnost podílet se na rozhodování představenstva akciové společnosti

---

[Otázka \( ID: 8520, bodů: 1 \)](#)

Platí, že akciová společnost není omezena zemí svého sídla a může emitovat své akcie na různých burzách na světě?

- 
- Ano.
  - Ne.
  - Ano, ale jen pokud je emituje vždy ve stejné měně.
  - Ano, ale jen pokud je zároveň emituje v zemi svého vzniku.

---

[Otázka \( ID: 8521, bodů: 1 \)](#)

Akcie obchodované na veřejných trzích musí mít:

- 
- ISIN
  - IPO
  - EET
  - UFO

---

[Otázka \( ID: 8522, bodů: 1 \)](#)

Akcie vyjadřuje:

- 
- vlastnický podíl na majetku firmy
  - podíl v podílovém fondu
  - potvrzení o účasti v doplňkovém penzijním spoření
  - nárok na splacení dlužné částky

---

[Otázka \( ID: 8523, bodů: 1 \)](#)

Dividenda je:

- 
- podíl na vypláceném zisku společnosti
  - podíl na rozdělení likvidačního zůstatku společnosti
  - pravidelný příspěvek placený akcionářem ve prospěch akciové společnosti
  - každoroční výnos akciové společnosti

---

[Otázka \( ID: 8524, bodů: 1 \)](#)

Kmenové akcie jsou cenné papíry, které svým majitelům:

- 
- nezaručují žádná zvláštní práva
  - zaručují přednostní právo na výplatu dividendy nebo podílu na likvidačním zůstatku společnosti
  - zaručují zvláštní práva při hlasování
  - nezaručují vůbec žádná práva
-

[Otázka \( ID: 8525, bodů: 1 \)](#)

Dividendy jsou vypláceny vždy:

---

- v měně akcie, k níž náleží
  - v českých korunách
  - v měně státu sídla akciové společnosti
  - v měně, o kterou akcionář požádá
- 

[Otázka \( ID: 8526, bodů: 1 \)](#)

Akciové indexy:

---

- odrážejí vývoj cen akcií na celém trhu
  - se pojí výhradně s akciemi, které nejsou veřejně obchodovatelné
  - ukazují výnosy jednotlivých akcionářů po zdanění
  - ukazují hodnotu akcie jednoho konkrétního emitenta
- 

[Otázka \( ID: 8368, bodů: 1 \)](#)

Seznam vlastníků zaknihovaných dluhopisů vede:

---

- osoba, která je oprávněna k vedení evidence
  - Ministerstvo zemědělství ČR
  - Ministerstvo financí ČR
  - Česká bankovní asociace
- 

[Otázka \( ID: 8493, bodů: 1 \)](#)

Cenu dluhopisů neovlivňuje:

---

- výše vyplácené dividendy
  - doba splatnosti dluhopisu
  - úroveň základních úrokových sazeb
  - kuponová sazba dluhopisu
- 

[Otázka \( ID: 8504, bodů: 1 \)](#)

Z níže uvedených dluhopisů považujeme zpravidla za nejrizikovější:

---

- tzv. prašivé dluhopisy (junk bonds)
  - státní dluhopisy
  - korporátní dluhopisy v investičním stupni s ratingem AA
  - státní pokladniční poukázky
-

Otázka ( ID: 8507, bodů: 1 )

U dluhopisů označujeme dohodnuté zúročení také jako:

---

- kupón
  - dividendu
  - podíl na výhře
  - marži
- 

Otázka ( ID: 8527, bodů: 1 )

Hypoteční zástavní list:

---

- je dluhopis, jehož jmenovitá hodnota a poměrný výnos jsou plně kryty pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo částí těchto pohledávek
  - je dluhopis opravňující držitele k výměně za akcii (stejně firmy), a to v předem určeném poměru cen
  - je dluhopis, s nímž je spojeno právo na jeho splacení, jakož i právo na přednostní upisování akcií, které jeho emitent vydá podle zvláštního právního předpisu
  - má kupon i výplatní nominální hodnotu nebo alespoň jednu z těchto hodnot vázanou na vývoj specifického indexu, mluvíme také o tzv. TIPS dluhopisu
- 

Otázka ( ID: 8528, bodů: 1 )

Konvertibilní dluhopis je dluhopis:

---

- který zaručuje jeho držiteli právo směnit jej za akcii (stejně firmy) ve specifikovaném poměru
  - který je možné kdykoli směnit za jeho nominální hodnotu u dané firmy
  - který zaručuje jeho držiteli nárok na výplatu dividendy
  - u kterého je možné změnit měnu dle pravidel stanovených při jeho emisi
- 

Otázka ( ID: 8529, bodů: 1 )

Korporátní dluhopisy:

---

- jsou emitovány soukromými společnostmi
  - jsou emitovány vládou
  - jsou emitovány územními samosprávnými celky
  - jsou vždy vypoředitelné
- 

Otázka ( ID: 8533, bodů: 1 )

Dluhopis vydaný bankou, který je plně kryt pohledávkami z hypotečních úvěrů označujeme jako:

---

- hypoteční zástavní list
  - konvertibilní dluhopis
  - prioritní dluhopis
  - indexovaný dluhopis
- 

Otázka ( ID: 8535, bodů: 1 )

Obvyklý typ dluhopisu s fixním kuponem a fixovanou dobou do doby splatnosti (bond maturity) se nazývá:

---

- kupónový dluhopis
  - stripovaný dluhopis
  - eurobond
  - spekulativní dluhopis (junk bond)
- 

Otázka ( ID: 8536, bodů: 1 )

Dluhopis vydávaný vládami či firmami v jiné než domácí měně a na zahraničních trzích se nazývá:

---

- eurobond
  - kupónový dluhopis
  - stripovaný dluhopis
  - spekulativní dluhopis
- 

Otázka ( ID: 8537, bodů: 1 )

Dluhopis, který je emitován soukromými společnostmi bez úvěrového investičního ratingu, označujeme jako:

---

- spekulativní dluhopis (junk bond)
  - kupónový dluhopis
  - stripovaný dluhopis
  - eurobond
- 

Otázka ( ID: 8538, bodů: 1 )

Za krátkodobé dluhopisy považujeme takové, které mají dobu splatnosti obvykle:

---

- do 1 roku
  - mezi 1 - 5 lety
  - mezi 1 - 10 lety
  - mezi 10 - 30 lety
-

Otázka ( ID: 8539, bodů: 1 )

Dluhopis, který má svůj kupón a svoji nominální výplatní hodnotu, anebo alespoň jednu z těchto hodnot vázanu na vývoj specifického indexu označujeme jako:

- 
- indexovaný dluhopis
  - stripovaný dluhopis
  - konvertibilní dluhopis
  - podřízený dluhopis

---

Otázka ( ID: 8733, bodů: 1 )

Termín splatnosti u perpetuitních dluhových cenných papírů

- 
- není stanovený
  - je stanovený, ale může být změněn
  - musí být minimálně za 20 let od vydání
  - musí nastat minimálně za 20 let od data prvního prodeje

---

Otázka ( ID: 8491, bodů: 1 )

Výměna dvou aktiv je charakteristická pro:

- 
- swapy
  - akcie
  - dluhopisy
  - depozitní směnky

---

Otázka ( ID: 8549, bodů: 1 )

Mezi finanční deriváty lze z následujících investičních instrumentů zařadit:

- 
- opce
  - akcie
  - podílové listy
  - dluhopisy

---

Otázka ( ID: 8550, bodů: 1 )

Pod pojmem "hedging" se rozumí:

- 
- zajištění
  - spekulace na růst cen podkladového aktiva
  - spekulace na pokles cen podkladového aktiva
  - výměna derivátů
-



[Otázka \( ID: 8553, bodů: 1 \)](#)

Pro zajištění se na finančních trzích také používá označení:

---

- hedging
  - fixing
  - pooling
  - floating
- 

[Otázka \( ID: 10170, bodů: 1 \)](#)

Finanční derivát je:

---

- společný název pro pevné a opční termínované kontrakty
  - majetkový cenný papír
  - nástroje zajišťující trvalé vyplácení renty
  - ztrátová operace s cennými papíry za původním účelem spekulace na změnu ceny
- 

[Otázka \( ID: 10171, bodů: 1 \)](#)

Vyberte nejvýstižnější popis opce:

---

- s držením opce je spojeno právo, nikoli povinnost realizace obchodu
  - opce je termínový obchod s akciemi
  - opce představuje termínový obchod s dluhopisy
  - opce je majetkový cenný papír obchodovaný na derivátových burzách
- 

[Otázka \( ID: 10172, bodů: 1 \)](#)

Vyberte chybné tvrzení o druhu finančních derivátů - nepodmíněných pevných kontraktech:

---

- jde o zajišťovací operaci vždy zvyšující zisk
  - obě smluvní strany mají stejné právo i povinnost sjednaný obchod provést
  - mezi pevné kontrakty patří forwardy, futures a swapy
  - s futures je spojena povinnost realizace termínovaného obchodu
- 

[Otázka \( ID: 10174, bodů: 1 \)](#)

Finanční deriváty NEJSOU:

---

- nástroje zajišťující trvalé vyplácení dividend
  - pevné a opční termínované kontrakty
  - spekulativní sázky na budoucí změnu cen
  - zajišťovací nástroje proti nevýhodnému vývoji cen
-

Otázka ( ID: 8391, bodů: 1 )

Depozitářem účastnického fondu může být pouze:

- 
- banka nebo pobočka zahraniční banky s povolením k činnosti depozitáře z jiné finanční skupiny, než je penzijní společnost
  - pouze banka, která je Českou národní bankou označena jako systémová
  - penzijní společnost
  - subjekt bez přímého spojení s jakoukoli bankou podnikající na českém trhu
- 

Otázka ( ID: 8392, bodů: 1 )

Depozitář účastnického fondu:

- 
- kontroluje, zda je majetek fondu nabýván a zcizován v souladu se statutem a zákonem o doplňkovém penzijním spoření
  - nezajišťuje úschovu majetku fondů
  - neeviduje pohyb veškerého majetku fondu
  - musí být určen pouze pro zahraniční finanční instituce
- 

Otázka ( ID: 8546, bodů: 1 )

Podílník v otevřeném podílovém fondu má mimo jiné právo na:

- 
- odkoupení podílových listů
  - rozhodování o složení portfolia fondu
  - řízení investiční společnosti obhospodařující fond
  - výplatu dividendy
- 

Otázka ( ID: 8502, bodů: 1 )

Podílový list:

- 
- je cenný papír, který představuje podíl podílníka na majetku v podílovém fondu
  - je listinný cenný papír na řad převoditelný rubropisem
  - je pořizován oproti finanční protihodnotě, která musí být ve stanoveném podílu uhrazena ještě před vydáním podílového listu
  - typ platebního prostředku
- 

Otázka ( ID: 8503, bodů: 1 )

Podílový list představuje:

- 
- určitý podíl na majetku v podílovém fondu
  - cenný papír, jehož podkladovým aktivem může být pouze budoucí investiční operace

- cenný papír, se kterým je spojeno právo na získání vyměnitelného a prioritního dluhopisu nebo na přednostní upsání akcie
  - cenný papír vydávaný společností, která se rozhodla zvýšit své obchodní jmění pomocí prodeje na burze
- 

Otázka ( ID: 8505, bodů: 1 )

Mezi tradiční produkty kolektivního investování dostupné pro drobné investory s relativně malým objemem kapitálu patří:

---

- otevřené podílové fondy
  - svěřenské fondy
  - private equity fondy
  - hedge fondy
- 

Otázka ( ID: 8509, bodů: 1 )

Splatnost cenných papírů do 12 měsíců je charakteristická pro část finančního trhu, kterou označujeme jako:

---

- peněžní trh
  - komoditní trh
  - kapitálový trh
  - akciový trh
- 

Otázka ( ID: 8518, bodů: 1 )

Fondy doplňkového penzijního spoření mají svou podstatou nejbliže:

---

- k podílovým fondům
  - ke společnostem s ručením omezeným
  - k hedge fondům
  - k fondům kvalifikovaných investorů
- 

Otázka ( ID: 8530, bodů: 1 )

Fondem kolektivního investování může být:

---

- podílový fond
  - družstvo
  - komanditní společnost
  - společnost s ručením omezením
- 

Otázka ( ID: 8532, bodů: 1 )

Počet podílových listů, které vydává otevřený podílový fond:

---

- není omezen
  - je omezen zákonem
  - je omezen na maximálně 1 milion kusů
  - je omezen na počtem uvedeným v prospektu fondu
- 

Otázka ( ID: 8540, bodů: 1 )

Z níže uvedených podílových fondů bude za běžných okolností pro velmi konzervativního investora zřejmě nejvhodnější:

---

- fond peněžního trhu
  - akciový fond
  - komoditní fond
  - dluhopisový fond zaměřený na spekulativní dluhopisy
- 

Otázka ( ID: 8579, bodů: 1 )

Zajištěný fond, který je regulovaným podílovým fondem, garantuje:

---

- návratnost investované částky
  - postupně rostoucí výnos všem svým podílníkům
  - minimální náklady na provoz, protože ten pro něj zajišťuje hedgový fond
  - výnos alespoň 1 % ročně
- 

Otázka ( ID: 8585, bodů: 1 )

Podílový fond je fond, který:

---

- investuje nejčastěji do dluhopisů a akcií, má nákupní a prodejní vypořádání za cenu zveřejněnou obvykle denně a v ČR má správcovské poplatky obvykle okolo 2 % p.a.
  - má extrémně nízkou likviditu, ale na druhou stranu garantuje, že v době splatnosti dostane investor přinejmenším investované peníze zpět
  - obchoduje s podíly firem
  - má nad určitou míru zakázáno investovat do akcií a rizikovějších instrumentů
- 

Otázka ( ID: 8589, bodů: 1 )

Fondy kolektivního investování lze rozdělit na

---

- fondy standardní a speciální
  - fondy státní a privátní
  - fondy kvalifikovaných investorů a hedge fondy
  - záruční a konsolidační fondy
-

[Otázka \( ID: 8590, bodů: 1 \)](#)

Podílový fond je regulovaný fond společného investování, který vydává podílové listy a

---

- nemá právní subjektivitu
  - nemá žádný statut, který by určoval jeho základní investiční směřování
  - zajišťuje vklady drobných investorů proti investičnímu riziku
  - vyplácí dividendy
- 

[Otázka \( ID: 8567, bodů: 1 \)](#)

Mezi reálná aktiva patří:

---

- drahokamy
  - hypoteční úvěr
  - účet v bance
  - závazky za finančním trhem
- 

[Otázka \( ID: 8568, bodů: 1 \)](#)

Na finančním trhu se soustřeďuje:

---

- nabídka a poptávka po penězích a finančních nástrojích
  - výhradně nabídka a poptávka po akciových instrumentech
  - výhradně nabídka a poptávka po dluhových instrumentech
  - výhradně nabídka a poptávka po komoditních instrumentech
- 

[Otázka \( ID: 8574, bodů: 1 \)](#)

Mezi deficitní subjekty na finančním trhu řadíme:

---

- ty, které mají nedostatek finančních prostředků
  - ty, které mají přebytek finančních prostředků
  - ty, které mají své nadbytečné finanční prostředky uloženy jinde než v bankách
  - ty, které Česká národní banka jako deficitní označí
- 

[Otázka \( ID: 8578, bodů: 1 \)](#)

Hlavní funkcí finančního trhu je:

---

- napomáhat efektivnímu využívání všech dočasně volných finančních prostředků tak, že od subjektů, které jich mají přebytek, proudí k těm, které jich mají nedostatek
- zabránit efektivnímu využívání všech dočasně volných finančních prostředků
- generovat čím dál větší zisk všem subjektům, které mají již nyní přebytek finančních prostředků

- napomáhat dlužníkům v jejich tíživé situaci

---

Otázka ( ID: 8581, bodů: 1 )

Dluhové trhy jsou trhy:

- s úvěry, půjčkami a dluhovými cennými papíry
- s komoditami
- s měnami
- s akciemi

---

Otázka ( ID: 10186, bodů: 1 )

Finanční trh lze dělit podle obchodovaných finančních produktů na trh:

- peněžní, kapitálový, devizový a komoditní
- peněžní, kapitálový, devizový a realitní
- peněžní, kapitálový, realitní a komoditní
- kapitálový, devizový, realitní a komoditní

---

Otázka ( ID: 10184, bodů: 1 )

Peněžní trh:

- je trh krátkodobých finančních aktiv se splatností do 1 roku
- je trh, kde jsou obchodovány směnné kurzy měn
- je trh, kde lze za dluhopisy získat peněžní prostředky
- je pouze teoretický pojem, nedochází k reálnému umístování finančních prostředků do jakýchkoliv aktiv

---

Otázka ( ID: 10199, bodů: 1 )

Mezi ochranu kapitálového trhu a investorů patří:

- informační povinnost zákonem určených emitentů
- povinnost dodržovat stejnou cenu finančních nástrojů
- povinnost zajistit tvorbu ceny licencovanými obchodníky s cennými papíry
- povinnost zveřejňovat zdarma tržní cenu investičních nástrojů

---

Otázka ( ID: 10200, bodů: 1 )

Mezi ochranu kapitálového trhu a investorů patří:

- informační povinnost zákonem určených emitentů

- existence burzy cenných papírů
- potřeba peněžních prostředků emitentů
- Fond pojištění vkladů

---

[Otázka \( ID: 8556, bodů: 1 \)](#)

Volatilita vyjadřuje:

- rozkolísanost cen
- maximální zisk cenného papíru
- maximální ztrátu cenného papíru
- úvěrovou bonitu emitenta cenného papíru

---

[Otázka \( ID: 8557, bodů: 1 \)](#)

Čím vyšší je rizikový profil fondu, tím méně vhodný je pro:

- konzervativní investory
- investory s vysokou tolerancí k riziku
- investory s velmi dlouhým investičním horizontem
- pro investory, kterým nevadí vyšší rozkolísanost výkonnosti

---

[Otázka \( ID: 8558, bodů: 1 \)](#)

Fond s vysokou hodnotou rizikového profilu je spíše vhodný pro:

- investory s dlouhodobým investičním horizontem, kterým nevadí vyšší rozkolísanost výkonnosti
- konzervativní investory
- investory, kteří nejsou ochotni tolerovat ztráty
- investory, kteří mají odpor k riziku

---

[Otázka \( ID: 8563, bodů: 1 \)](#)

Nejlikvidnějším trhem je obecně:

- měnový trh
- akciový trh
- komoditní trh
- opční trh

---

[Otázka \( ID: 8565, bodů: 1 \)](#)

Výraz FOREX (FX) je spojován s obchodováním s:

---

- devizovými kurzy
- akciami
- dluhopisy
- komoditami

---

Otázka ( ID: 8566, bodů: 1 )

Co je to časová hodnota peněz:

- 
- metoda finanční matematiky, která slouží ke srovnání hodnoty peněz v čase
  - hodnota, která vymezuje konkrétní časové období ve vztahu k úrokům
  - systém vedený Českou národní bankou
  - teoretická idea, která v praxi nemá žádné uplatnění

---

Otázka ( ID: 8577, bodů: 1 )

Úrok je z hlediska věřitele:

- 
- výnosem
  - nákladem
  - součástí platby jistiny
  - nedá se určit

---

Otázka ( ID: 8592, bodů: 1 )

Tzv. magický nebo-li investiční trojúhelník se skládá z:

- 
- likvidity, výnosu a rizika
  - likvidity, rizika a investované částky
  - likvidity, nákladů a rizika
  - z cen ask, bid a last

---

Otázka ( ID: 10211, bodů: 1 )

Averze k riziku:

- 
- představuje neochotu investora podstoupit vyšší riziko
  - představuje prémii za podstoupení kreditního rizika
  - jde o poplatek pevně spojený s investicí do rizikovějších dluhových cenných papírů
  - udává roční výnos připočtený k běžné bezrizikové úrokové sazbě

---

Otázka ( ID: 10212, bodů: 1 )

Nejistotu dosažení výnosu:

---



- představuje riziko
- povinně uvádí makléř
- zveřejňuje v prospektu cenného papíru část věnující se kreditní neschopnosti splácení
- lze vyloučit investicí na regulovaném burzovním trhu

---

[Otázka \( ID: 30302, verze: 1, bodů: 1 \)](#)

Časová hodnota peněz je metoda, která NEUMOŽŇUJE:

- předcházet hyperinflaci
- zjistit budoucí hodnotu úspor
- reálnou hodnotu dluhu
- určit úrok pro zapůjčení finančních prostředků

---

[Otázka \( ID: 8593, bodů: 1 \)](#)

Čistý výnos:

- je celkový výnos snížený o daně z důchodu a kapitálového výnosu a o transakční náklady
- je celkový výnos snížený o daně z důchodu a kapitálového výnosu
- je shodný s celkovým výnosem
- žádná z nabízených odpovědí není správná

---

[Otázka \( ID: 10175, bodů: 1 \)](#)

U kterého spoření budeme mít po třech letech vyšší zhodnocení, když finanční nástroj A má výnos 24 % do splatnosti, B má výnos 8 % p.a. a C má výnos 2 % p.q. (čtvrtletně)?

- nástroj C
- absolutní částka výnosu je ve všech případech stejná
- nástroj A
- nástroj B

---

[Otázka \( ID: 10176, bodů: 1 \)](#)

U kterého spoření budeme mít po třech letech nejnižší zhodnocení, když finanční nástroj A má výnos 24 % do splatnosti (3 roky), B má výnos 8 % p.a. a C má výnos 2 % p.q. (čtvrtletně)?

- nástroj A
- absolutní částka výnosu je ve všech případech stejná
- nástroj B
- nástroj C

---

[Otázka \( ID: 10177, bodů: 1 \)](#)

Jaký je rozdíl mezi jednoduchým a složeným úročením?

---

- U jednoduchého úročení nedochází k úročení připsaných úroků z předchozích úrokových období.
  - Složené úročení využívá aritmetické posloupnosti při výpočtu úroků.
  - Jednoduché úročení využívá geometrické posloupnosti při výpočtu úroků.
  - U jednoduchého úročení dochází k připisování úroků z úroků.
- 

Otázka ( ID: 10178, bodů: 1 )

Jistinou rozumíme:

---

- zapůjčenou částku
  - očekávané úroky
  - celkovou splatnou částku
  - smluvní pokutu
- 

Otázka ( ID: 10179, bodů: 1 )

Jednoduché úročení ve finanční matematice označuje:

---

- postup výpočtu úroku, při kterém se částky úroku dále neúročí (obvykle se vyplácí), úrok v dalším období se počítá ze stejné počáteční jistiny
  - postup výpočtu úroku, při kterém se po uplynutí každého úrokovacího období přičte úrok za toto období k úročené částce a v dalších úrokovacích obdobích se spolu s ní také dále úročí
  - postup výpočtu úroku, při kterém se předpokládá rok dlouhý 360 dnů a měsíc o délce rovné skutečnému počtu dnů v měsíci
  - postup výpočtu úroku, při kterém se předpokládá rok dlouhý 360 dnů a měsíc dlouhý 30 dnů
- 

Otázka ( ID: 10181, bodů: 1 )

Jaké typy úročení jsou na finančním trhu využívány?

---

- Jednoduché a složené.
  - Progresivní a degresivní.
  - Anuitní a perpetuitní.
  - Lineární a nelineární.
- 

Otázka ( ID: 10182, bodů: 1 )

Co je úroková míra?

---

- Navýšení zapůjčené částky za stanovené období vyjádřené v procentech.

- Rozdíl vypůjčené a splacené částky z úvěru vyjádřený v konkrétní měně.
- Jiný výraz pro směnný kurz.
- Hodnota, jejíž součástí je roční procentní sazba nákladů.

---

Otázka ( ID: 10183, bodů: 1 )

Co tvoří anuitní splátku?

- Úrok a úmor části jistiny.
- Úrok a poplatek.
- Konstatní výši části splácené jistiny.
- Část dlužné částky, úroky a penále.

---

Otázka ( ID: 10206, bodů: 1 )

Kapitálový výnos je:

- rozdíl mezi kupní a prodejní cenou investičního nástroje
- dosažený zisk očištěný o míru inflace
- suma všech příjmů za dobu držení finančního nástroje diskontovaná k okamžiku pořízení
- zisk, který nebyl realizován a není možné jej ani vyčíslit

---

Otázka ( ID: 10189, bodů: 1 )

Součástí sekundárního trhu cenných papírů jsou:

- burzovní a mimoburzovní trhy
- peněžní trh a inzertní burzy
- upisovatel emise a aranžér emise
- burzy a emisní strategové

---

Otázka ( ID: 8601, bodů: 1 )

Vyřadit cenný papír z obchodování na regulovaném trhu:

- lze, pokud emitent svůj záměr oznámí ČNB a zveřejní tuto informaci na svém webu
- nelze v žádném případě
- v podmínkách českého právního řádu nelze a není to obvyklé ani v zahraničí
- v podmínkách českého právního řádu nelze, ale v zahraničí je to obvyklé

---

Otázka ( ID: 8722, bodů: 1 )

Datum emise cenného papíru je pojem, který označuje:

---

- den, kdy může dojít k vydání cenného papíru prvním nabyvateli
- den skutečného předání cenného papíru
- den, kdy emitent oznámil vydání cenného papíru veřejnosti
- den, kdy bylo České národní bance oznámeno vydání cenného papíru emitentem

---

Otázka ( ID: 10187, bodů: 1 )

Na kapitálových trzích se obchoduje s instrumenty, které mají dobu splatnosti:

- více než 1 rok
- více než 3 měsíce
- více než 6 měsíců
- méně než 1 rok

---

Otázka ( ID: 10188, bodů: 1 )

Primární trh je trhem:

- kde probíhá prvotní prodej právě emitovaného cenného papíru
- na kterém jsou obchodovány výlučně krátkodobé finanční instrumenty
- kde probíhá opětovný prodej již dříve emitovaného cenného papíru
- na kterém jsou obchodovány valuty a devizy

---

Otázka ( ID: 10185, bodů: 1 )

Na primárním finančním trhu:

- emitenti získávají kapitál od investorů za emitované finanční nástroje
- se obchodují veřejně obchodovatelné akcie společností
- dochází ke směně finančních nástrojů od jejich prvonabyvatelů
- se obchodují pouze státní pokladniční poukázky

---

Otázka ( ID: 10191, bodů: 1 )

Emitent je společnost nebo jiný subjekt:

- který získává peněžní prostředky vydáním emise finančního nástroje (akcií, obligací)
- který garantuje splatnost dluhopisu
- oprávněný vést registr držitelů finančních nástrojů
- oprávněný nabízet správu finančních prostředků

---

Otázka ( ID: 30297, verze: 1, bodů: 1 )

Subjekt, který získává peněžní prostředky vydáním emise finančního nástroje (akcií, obligací), se

nazývá

---

- emitent
  - investor
  - věřitel
  - burza cenných papírů
- 

Otázka ( ID: 8365, bodů: 1 )

Investiční zprostředkovatel neprovádí:

---

- přijímání peněžních prostředků a investičních nástrojů zákazníků
  - přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních cenných papírů nebo cenných papírů kolektivního investování
  - investiční poradenství týkající se investičních cenných papírů nebo cenných papírů kolektivního investování
  - předávání pokynů zákazníka bance, obchodníkovi s cennými papíry, investiční společnosti
- 

Otázka ( ID: 8366, bodů: 1 )

Garanční fond obchodníků s cennými papíry zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady:

---

- zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům
  - zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který nechce plnit své závazky vůči svým zákazníkům
  - klientům bank za jejich pohledávky v souladu se zákonem o bankách
  - obchodníkovi s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým pojistitelům
- 

Otázka ( ID: 8403, bodů: 1 )

Orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice je:

---

- Česká národní banka
  - Ministerstvo financí ČR
  - Asociace penzijních společností ČR
  - Asociace pro kapitálový trh ČR
- 

Otázka ( ID: 8569, bodů: 1 )

Mezi finanční zprostředkovatele nemůže patřit:

---

- Česká národní banka

- bankovní instituce
- pojišťovna
- investiční společnost

---

Otázka ( ID: 8575, bodů: 1 )

Dohled nad celým finančním trhem v České republice provádí:

- Česká národní banka
- Komise pro cenné papíry
- Vláda ČR prostřednictvím Ministerstva financí ČR
- Parlament ČR

---

Otázka ( ID: 8580, bodů: 1 )

Licenci k provádění bankovní činnosti v ČR uděluje:

- pouze Česká národní banka
- pouze Ministerstvo financí
- Česká národní banka ve spolupráci s Ministerstvem financí
- Vláda na základě doporučení od České národní banky

---

Otázka ( ID: 10129, bodů: 1 )

Přijímání hotovosti:

- je v České republice omezeno zákonem
- není v České republice omezeno
- je v České republice omezeno jen od osob politicky exponovaných
- je v České republice omezeno jen pro osoby politicky exponované

---

Otázka ( ID: 8730, bodů: 1 )

Kontrola plnění pravidel stanovených pro bezpečné a efektivní fungování bankovního sektoru se nazývá:

- bankovní dohled
- bankovní regulace
- fiskální politika
- měnová politika

---

Otázka ( ID: 8731, bodů: 1 )

Pravidla stanovená pro efektivní a bezpečné fungování bankovního sektoru se souhrnně

nazývají:

---

- bankovní regulace
  - bankovní kartel
  - měnová politika
  - fiskální politika
- 

Otázka ( ID: 8732, bodů: 1 )

Stanovení vstupních pravidel do odvětví, stanovení a prověřování základních pravidel činnosti, povinné pojištění vkladů a zavedení orgánu dohledu jsou základní prvky:

---

- bankovní regulace
  - bankovní transformace
  - statutu účastnického fondu
  - stanov investiční společnosti
- 

Otázka ( ID: 10114, bodů: 1 )

Zápis do seznamu vázaných zástupců penzijní společnosti:

---

- platí do konce druhého kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl zápis proveden
  - platí po dobu následujících 24 měsíců
  - platí po dobu 5 let stejně jako zkoušky odborné způsobilosti
  - provádí zastoupený a ten rozhoduje, na jak dlouho zápis platí, nejkratší lhůta je však 1 měsíc
- 

Otázka ( ID: 10115, bodů: 1 )

Vázaný zástupce penzijní společnosti pro doplňkové penzijní připojištění podléhá dohledu:

---

- ČNB
  - Ministerstva financí ČR
  - Komise pro cenné papíry
  - Asociace pro kapitálový trh
- 

Otázka ( ID: 10116, bodů: 1 )

Které tvrzení je zcela nepravdivé pro případ, kdy se poskytovatel finančních produktů dostane do finančních obtíží a neschopnosti plnit své závazky vůči svým klientům:

---

- 100 % bez omezení maximální výše vkladů obdrží klient penzijní společnosti
- 90 %, max. 20 000 EUR obdrží klient obchodníka s cennými papíry
- max. 100 000 EUR obdrží klient tuzemské banky

- max. 100 000 EUR obdrží klient spořitelního a úvěrního družstva

---

Otázka ( ID: 10117, bodů: 1 )

Hotovost od klienta investiční zprostředkovatel:

- nepřijímá, pouze přijímá a předává pokyny týkající se investičních nástrojů
- musí v den přijetí složit na bankovní účet finanční instituce, pro kterou přijímá a předává pokyny týkající se investičních nástrojů
- převezme pouze za účelem její úschovy jako jistiny pro realizaci obchodů na cizí účet pro případ poklesu tržní ceny pod úroveň nominální výše sjednaného kontraktu
- bezodkladně zainvestuje podle pokynu klienta

---

Otázka ( ID: 10118, bodů: 1 )

Co patří mezi základní činnost banky?

- Přijímání vkladů a poskytování úvěrů.
- Zprostředkování investic a obchodů s volným kapitálem.
- Zajišťování platebního styku mezi komerčními subjekty.
- Udržování měnové stability.

---

Otázka ( ID: 10119, bodů: 1 )

Kdo má v České republice kompetence k dohledu nad finančním trhem?

- Česká národní banka
- Ministerstvo financí ČR
- Evropská komise pro finanční záležitosti
- Evropská centrální banka

---

Otázka ( ID: 10121, bodů: 1 )

Kdo vede seznam bank (podle zákona o bankách)?

- Česká národní banka
- Česká národní banka pro české licence a Evropská centrální banka pro evropské licence
- Ministerstvo financí ČR
- nikdo

---

Otázka ( ID: 10123, bodů: 1 )

Seznam investičních zprostředkovatelů:

---



- je veřejně dostupný na internetových stránkách České národní banky
  - vede penzijní společnost a musí jej udržovat stále aktuální podle platnosti smluv o zastoupení
  - není veřejně dostupným seznamem
  - vede Česká národní banka a nejde o veřejně dostupný seznam
- 

Otázka ( ID: 10124, bodů: 1 )

Seznam vázaných zástupců:

---

- je veřejně dostupný na internetových stránkách České národní banky
  - vede penzijní společnost pro každého investičního zprostředkovatele, se kterým má uzavřenu smlouvu o zprostředkování
  - není veřejně dostupným seznamem
  - vede Česká národní banka a nejde o veřejně dostupný seznam
- 

Otázka ( ID: 10163, bodů: 1 )

Do Fondu pojištění vkladů ze zákona povinně přispívají všechny banky, stavební spořitelny a družstevní záložny se sídlem v České republice. V případě, kdy Česká národní banka oznámí, že některá z institucí není schopna dostát svým závazkům, tak:

---

- vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 100 % jejich vkladů, a to včetně úroků, až do výše 100 000 €
  - jsou do Fondu převedeny všechny nepojištěné vklady
  - vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 100 % jejich vkladů bez omezení
  - vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým osobám 90 % jejich vkladů bez omezení výše
- 

Otázka ( ID: 10164, bodů: 1 )

Do Fondu pojištění vkladů ze zákona povinně přispívají všechny banky, stavební spořitelny a družstevní záložny se sídlem v České republice. V případě, kdy Česká národní banka oznámí, že některá z institucí není schopna dostát svým závazkům, tak:

---

- vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 100 % jejich vkladů, a to včetně úroků, až do výše 100 000 €
  - vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 80 % jejich korunových vkladů bez omezení výše
  - vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 90 % jejich korunových vkladů bez omezení výše
  - vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 100 % jejich korunových vkladů
- 

Otázka ( ID: 10203, bodů: 1 )

Největším zdrojem nabídky úspor v České republice jsou:

---

- domácnosti
  - firmy
  - místní rozpočty
  - veřejné rozpočty
- 

Otázka ( ID: 10204, bodů: 1 )

Burza cenných papírů Praha má charakter:

---

- elektronické burzy
  - internetové burzy
  - prezenční burzy, na které obchody zprostředkovávají dealeři
  - aukční prezenční burzy, na které se obchoduje pouze metodou "veřejného křiku"
- 

Otázka ( ID: 10205, bodů: 1 )

Mezi nejdůležitější investory na světových trzích cenných papírů se řadí:

---

- fondy kolektivního investování a penzijní fondy
  - státní a komunální subjekty
  - komerční banky
  - Mezinárodní měnový fond a Evropská centrální banka
- 

Otázka ( ID: 8364, bodů: 1 )

Obchodník s cennými papíry je povinen informovat zákazníka o provedených pokynech týkajících se akcií:

---

- bez zbytečného odkladu po provedení pokynu
  - jednou ročně
  - na vyžádání zákazníka
  - nejpozději jeden měsíc po provedení pokynu
- 

Otázka ( ID: 10196, bodů: 1 )

Regulovaný trh v České republice je takový trh:

---

- který organizuje organizátor regulovaného trhu na základě povolení České národní banky
  - kde jsou dosahovány nižší ceny než na volném trhu
  - kde je investorům garantována alespoň částečná návratnost investovaných prostředků
  - kam mají přístup pouze drobní investoři a domácnosti, kterým je poskytována zvýšená ochrana
-

[Otázka \( ID: 30298, verze: 1, bodů: 1 \)](#)

Které z následujících tvrzení NEPLATÍ pro regulovaný trh?

---

- Mají na něj přístup všichni zájemci včetně drobných investorů.
  - Má stanovená pravidla pro tvorbu kurzů investičních nástrojů.
  - Obchoduje se na něm pravidelně.
  - Podléhá doзору České národní banky.
- 

[Otázka \( ID: 30299, verze: 1, bodů: 1 \)](#)

Organizovat regulovaný trh v ČR je oprávněn:

---

- pouze organizátor regulovaného trhu s povolením ČNB.
  - libovolná právnická osoba s povolením Ministerstva financí.
  - pouze obchodník s cennými papíry.
  - právnická osoba s bankovní licencí.
- 

[Otázka \( ID: 8545, bodů: 1 \)](#)

Z nabízených finančních nástrojů lze za běžné situace a okolností považovat za nejrizikovější:

---

- akciové fondy
  - fondy peněžního trhu
  - dluhopisové fondy
  - smíšené fondy
- 

[Otázka \( ID: 8541, bodů: 1 \)](#)

Mezi investiční stupně NEZAŘAZUJEME ratingovou kategorii:

---

- C
  - BBB+
  - AA-
  - AAA
- 

[Otázka \( ID: 8542, bodů: 1 \)](#)

Ukazatel úvěruschopnosti (kredibility) založený na vyhodnocení určitých parametrů, které odrážejí důvěryhodnost dlužníka a jeho ekonomické schopnosti dodržet vydané vlastní závazky a splatit včas a v úplném množství úroky i jmenovitou hodnotu dlužné částky se nazývá:

---

- úvěrový rating
- úvěrový spread
- beta quality

- HDP

---

Otázka ( ID: 8543, bodů: 1 )

Mezi spekulativní stupně ratingu NEPATŘÍ kategorie:

- AAA
- B+
- CCC
- BB-

---

Otázka ( ID: 8544, bodů: 1 )

Nezávislé hodnocení různých subjektů (zpravidla nezávislými agenturami), které umožňuje jejich seřazení podle získaných hodnocení, a tak jejich přibližné srovnání, označujeme jako:

- rating
- swapping
- meeting
- clearing

---

Otázka ( ID: 8571, bodů: 1 )

Prémie za riziko:

- je požadována investory při investici do rizikových aktiv
- je stejná pro všechny třídy aktiv
- je v praxi zcela nefunkční koncept
- je požadována pouze při investicích do komodit

---

Otázka ( ID: 8573, bodů: 1 )

Platí, že historický výnos:

- není zárukou výnosů budoucích
- nelze nikdy určit, ale ani odhadnout
- je vždy stejný jako výnos budoucí
- je ex-ante výnosem

---

Otázka ( ID: 8576, bodů: 1 )

K bezrizikové úrokové míře má nejbližší výnos:

- státních pokladničních poukázek

- dluhopisových fondů
- akcií společností, v nichž má stát majoritní podíl
- hypotečních zástavních listů

---

[Otázka \( ID: 8582, bodů: 1 \)](#)

Pouze centrální banka provádí:

- emisi hotovostních peněz
- zprostředkování pohybu dočasně volných finančních prostředků mezi nedostatkovými a přebytkovými ekonomickými subjekty
- bezhotovostní platební styk
- emisi hypotečních zástavních listů

---

[Otázka \( ID: 8583, bodů: 1 \)](#)

Investiční dotazník:

- je zaveden jako povinný na základě právních předpisů, ale platí, že zákazník může odmítnout poskytnout některé informace
- je zaveden na základě rozhodnutí České národní banky, nicméně není povinné jej vyplňovat
- je povinný pro všechny investory, musí na něm být vyplněny vždy úplně všechny údaje
- je zaveden výhradně pro český trh a ze strany zákazníka je povinné jej vždy kompletně vyplnit

---

[Otázka \( ID: 8584, bodů: 1 \)](#)

Mezi běžná bankovní rizika NEPATŘÍ:

- transformační riziko
- úvěrové riziko
- riziko insolvence
- měnové riziko

---

[Otázka \( ID: 8594, bodů: 1 \)](#)

Výnosnost je:

- podíl výnosu na investované částce
- podíl investované částky na výnosu
- podíl nákladů na investici dělený investovanou částkou
- rozdíl mezi investovanou a získanou částkou

---

[Otázka \( ID: 8595, bodů: 1 \)](#)

Čím větší má investor averzi k riziku:

---

- tím méně chce riskovat
  - tím více chce riskovat
  - tím rizikovější mohou být investice, které mu nabídnete
  - tím větší toleranci má k rizikovým obchodům
- 

Otázka ( ID: 8596, bodů: 1 )

Pokud má investor větší toleranci k riziku, znamená to, že:

---

- je ochoten jít do rizikovějších obchodů
  - odmítá jakékoli riskatní obchody
  - má averzi k riziku
  - bude nejvíce spokojený s konzervativními investičními nástroji
- 

Otázka ( ID: 8597, bodů: 1 )

Růst úrokových sazeb je obecně pro cenu dluhopisů s fixním kuponem:

---

- negativní zprávou, vede k poklesu ceny dluhopisů
  - pozitivní zprávou, vede k růstu ceny dluhopisů
  - nemá na cenu dluhopisů vliv
  - žádná z nabízených možností není správná
- 

Otázka ( ID: 8598, bodů: 1 )

Pokles úrokových sazeb je obecně pro cenu dluhopisů s fixním kuponem:

---

- pozitivní zprávou, vede k růstu ceny dluhopisů
  - negativní zprávou, vede k poklesu ceny dluhopisů
  - nemá na cenu dluhopisů vliv
  - žádná z nabízených možností není správná
- 

Otázka ( ID: 8599, bodů: 1 )

S nejistotou návratnosti a výnosu investice je obecně spojováno:

---

- její riziko
  - emitování peněz
  - emitování cenných papírů
  - její oznámení do registru České národní banky
- 

Otázka ( ID: 8600, bodů: 1 )

Vhodnou diverzifikací investičních nástrojů snížíme:

---

- jedinečné riziko
  - riziko systematické
  - riziko tržní
  - žádné riziko, protože diverzifikace riziko nesnižuje
- 

Otázka ( ID: 8602, bodů: 1 )

Spread je označení používané pro:

---

- cenové rozpětí mezi nejvýhodnější cenou na straně nabídky a poptávky
  - rozdíl mezi cenou tržní a cenou definovanou v cenových předpisech
  - umělé navyšování ceny akcií
  - umělé snižování ceny akcií
- 

Otázka ( ID: 8603, bodů: 1 )

Kurz akcie klesá, když:

---

- je na trhu převis nabídky
  - firma začne vyplácet dividendy a zpětně odkupovat vlastní akcie
  - prudce roste zisk firmy
  - je na trhu převis poptávky
- 

Otázka ( ID: 8604, bodů: 1 )

Jedna z možných investičních strategií se označuje

---

- nakup a drž
  - nakup a pusť
  - nenakupuj, dokud neprodáš
  - prodej víc, než máš
- 

Otázka ( ID: 8605, bodů: 1 )

Riziko investičního portfolia lze obecně snížit:

---

- větší diverzifikací
  - vyšší koncentrací portfolia
  - zvýšením finanční páky
  - žádnou z nabízených možností
- 

Otázka ( ID: 8607, bodů: 1 )

Investiční strategie nakup a drž (buy and hold) znamená:

---

- investor nakupuje aktivum (investiční nástroj) k dlouhodobému držení
  - jde o jednu ze spekulativních strategií
  - v době poklesu cen aktiv investor kupuje, při růstu cen aktiva prodává
  - v době koupě aktiva má investor již uzavřenu smlouvu o budoucím prodeji
- 

[Otázka \( ID: 8609, bodů: 1 \)](#)

Rozkolísanost cen, tedy jejich vlastnost se neustále a často měnit, označujeme jako:

---

- volatilitu
  - dividendu
  - spread
  - portfolio
- 

[Otázka \( ID: 8610, bodů: 1 \)](#)

Historický výnos je pro budoucí výnos ukazatelem:

---

- vždy jen orientačním
  - jen u algoritmizovaného obchodování
  - k němuž je možné přihlížet jen u investic do akcií
  - u strategie nakup a drž, avšak u žádné jiné
- 

[Otázka \( ID: 8611, bodů: 1 \)](#)

Diverzifikace portfolia slouží zejména:

---

- ke snížení rizika
  - k ochraně před vysokými náklady za správu fondu
  - ke splnění regulatorních povinností fondu
  - k udržení dostatečně silné pozice na trhu
- 

[Otázka \( ID: 8612, bodů: 1 \)](#)

Investiční strategie můžeme obecně rozdělovat:

---

- podle času na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé
  - podle způsobu výpočtu na automatické a matematické
  - na intuitivní a systémové
  - na fixní a flexibilní
- 

[Otázka \( ID: 10207, bodů: 1 \)](#)



Mezi finanční rizika NEPATŘÍ:

---

- eminentní riziko
  - riziko likvidity
  - tržní riziko
  - úvěrové riziko
- 

[Otázka \( ID: 10208, bodů: 1 \)](#)

Mezi finanční rizika NEPATŘÍ:

---

- transferové riziko
  - kreditní riziko
  - měnové riziko
  - vypořádací riziko
- 

[Otázka \( ID: 10209, bodů: 1 \)](#)

Riziku spojenému se situací, kdy jsou na trhu uzavírány nízké objemy obchodů a dochází k rozšiřování rozpětí kotací nabídky a poptávky, se říká:

---

- riziko likvidity
  - riziko ztraceného objemu
  - riziko burzovního prodeje
  - riziko ceny
- 

[Otázka \( ID: 10210, bodů: 1 \)](#)

Riziko vyplývající z kolísání měnového kurzu, a tím ovlivnění hodnoty investic umístěných v zahraničních měnách, se nazývá:

---

- měnové riziko
  - zahraniční riziko
  - denominované riziko
  - korunové riziko
- 

[Otázka \( ID: 30300, verze: 1, bodů: 1 \)](#)

Nezávislé mezinárodní hodnocení bonity země nebo soukromého subjektu se nazývá:

---

- rating
  - volatilita
  - investiční poradenství
  - regulace
-

[Otázka \( ID: 8559, bodů: 1 \)](#)

Pro investora s krátkým investičním horizontem, který má vysoký odpor k riziku a není ochotný tolerovat ztráty, je spíše vhodný:

---

- konzervativní fond
  - fond s vysokou hodnotou rizikového profilu fondu
  - dynamický fond
  - smíšený fond
- 

[Otázka \( ID: 8560, bodů: 1 \)](#)

Fondy peněžního trhu se za normálních okolností vyznačují:

---

- relativně nízkou úrovní rizika
  - relativně vysokou úrovní rizika
  - vysokou rozkolísaností výkonnosti
  - vysokým podílem rizikových investic v portfoliu
- 

[Otázka \( ID: 8561, bodů: 1 \)](#)

Dynamické fondy se za normálních okolností vyznačují:

---

- vyšší rozkolísaností výkonnosti
  - nižší rozkolísaností výkonnosti
  - velmi nízkou hodnotou rizikového profilu fondu
  - relativně nízkou úrovní rizika
- 

[Otázka \( ID: 8562, bodů: 1 \)](#)

Z následujících cenných papírů se tradičně vyznačují vyšší cenovou rozkolísaností:

---

- akcie
  - pokladniční poukázky
  - krátkodobé státní dluhopisy
  - hypoteční zástavní listy
- 

[Otázka \( ID: 8564, bodů: 1 \)](#)

Z následujících cenných papírů se tradičně nižší cenovou rozkolísaností vyznačují:

---

- státní pokladniční poukázky
  - akcie
  - spekulativní dluhopisy
  - korporátní dluhopisy
-

[Otázka \( ID: 8586, bodů: 1 \)](#)

Investiční dotazník slouží:

---

- k získání představy o rizikovém profilu klienta
  - k ziskovějším investičním doporučením investiční společnosti
  - regulátorovi ke statistickým účelům, protože jej za své zákazníky vyplňuje investiční společnost
  - k jiným, zde neuvedeným účelům
- 

[Otázka \( ID: 8587, bodů: 1 \)](#)

Investor, který chce především jistotu a nadprůměrnou předpověditelnost výnosu, a nechce nést ani sebemenší riziko ani tržít relativně malou ztrátu, a to ani krátkodobě, je investor:

---

- velmi konzervativní
  - vyvážený
  - dynamický
  - konzervativní
- 

[Otázka \( ID: 8613, bodů: 1 \)](#)

Nejvyšší riziko investora při nákupu dluhopisů představuje:

---

- riziko nesplacení jistiny
  - riziko nesplacení kupónu
  - likviditní riziko
  - akciové riziko
- 

[Otázka \( ID: 8614, bodů: 1 \)](#)

Riziko investora při nákupu akcií je omezeno:

---

- výší jeho investice
  - není omezeno, investor může být vyzván k doplacení ztráty
  - změnou dividendové politiky
  - pouze v případě sjednaného pojištění na vstup společnosti do insolvence
- 

[Otázka \( ID: 8615, bodů: 1 \)](#)

Riziko likvidity se může projevit ztrátou:

---

- při nutnosti prodat cenný papír za nepříznivých tržních podmínek
- likvidita a ztráta spolu nesouvisí
- velmi omezeně, likviditu za všech okolností garantuje Garanční fond obchodníků s

cennými papíry

- ztrátu z nedostatku likvidity pokrývá obchodník s cennými papíry
- 

Otázka ( ID: 10158, bodů: 1 )

Které tvrzení je pravdivé?

---

- Při spoření na bankovní vklad obdrží zákazník naspořené prostředky zvýšené o úroky, výkyvy na kapitálovém trhu nemohou jeho původní vklad snížit.
  - Každé spoření do podílových fondů je pojištěné proti poklesu původní hodnoty.
  - Za udržení kladného výnosu vkladů do podílových fondů ručí vždy emitující banka.
  - Pokles původní vložené hodnoty vkladu do podílových fondů je vyloučen u fondů registrovaných u České národní banky.
- 

Otázka ( ID: 10159, bodů: 1 )

Které tvrzení je pravdivé?

---

- Při krachu banky je vklad pojištěn a zákazník obdrží původní výši vkladu z Fondu pojištění vkladů až do hodnoty 100.000 EUR.
  - Každé spoření do podílových fondů je pojištěné proti poklesu původní hodnoty.
  - Za udržení kladného výnosu vkladů do podílových fondů ručí vždy emitující banka.
  - Pokles původní vložené hodnoty vkladu do podílových fondů je vyloučen u fondů registrovaných u České národní banky.
- 

Otázka ( ID: 10160, bodů: 1 )

Které tvrzení je pravdivé?

---

- Na bankovní vklad se spoří s jistotou návratnosti vložené částky, do podílových fondů se investuje, a tudíž není zaručena návratnost celé původně vložené částky.
  - Každé spoření do podílových fondů je pojištěné proti poklesu původní hodnoty.
  - Za udržení kladného výnosu vkladů do podílových fondů ručí vždy emitující banka.
  - Pokles původní vložené hodnoty vkladu do podílových fondů je vyloučen u fondů registrovaných u České národní banky.
- 

Otázka ( ID: 10161, bodů: 1 )

Které tvrzení je pravdivé?

---

- Změna ceny akcií a dluhopisů na kapitálovém trhu ovlivňuje výnos fondů kolektivního investování, na výši již sjednané úrokové sazby bankovního vkladu to nemá vliv.
- Každé spoření do podílových fondů je pojištěné proti poklesu původní hodnoty.
- Za udržení kladného výnosu vkladů do podílových fondů ručí vždy emitující banka.
- Pokles původní vložené hodnoty vkladu do podílových fondů je vyloučen u fondů

registrovaných u České národní banky.

---

Otázka ( ID: 10162, bodů: 1 )

Které tvrzení je pravdivé?

---

- Růst úrokových sazeb může ovlivnit cenu dluhopisů, a tak ani dluhopisové fondy nemusí zaručit při výběru plnou návratnost původně investované částky.
  - Každé spoření do podílových fondů je pojištěné proti poklesu původní hodnoty.
  - Za udržení kladného výnosu vkladů do podílových fondů ručí vždy emitující banka.
  - Pokles původní vložené hodnoty vkladu do podílových fondů je vyloučen u fondů registrovaných u České národní banky.
- 

Otázka ( ID: 10213, bodů: 1 )

Výši rizika u dluhových cenných papírů eliminuje nebo výrazně omezuje:

---

- žádná odpověď není správná
  - Česká národní banka
  - Ministersvo financí
  - Kontrolní výbor Burzy cenných papírů Praha
- 

Otázka ( ID: 10214, bodů: 1 )

Výši maximálního přípustného rizika u majetkových cenných papírů stanovuje:

---

- žádná odpověď není správná
  - Česká národní banka
  - Ministersvo financí
  - Scoringová agentura
- 

Otázka ( ID: 10215, bodů: 1 )

Největší riziko je obecně spojeno s investicí do:

---

- akcií
  - centrální banky a univerzální banky
  - otevřených fondů a penzijních fondů
  - centrální banky
- 

Otázka ( ID: 10216, bodů: 1 )

Ve spojitosti s dluhopisy je největší riziko obecně spojeno s investicí do:

---

- podnikových dluhopisů
- komunálních dluhopisů
- státních dluhopisů
- dluhopisových fondů

---

Otázka ( ID: 10217, bodů: 1 )

Největší riziko je obecně spojeno s investicí do:

- opcí
- akcií
- státních dluhopisů
- akciových fondů

---

Otázka ( ID: 10218, bodů: 1 )

Největší riziko je obecně spojeno s investicí do:

- akcií start-upových firem
- akcií kótovaných na burze cenných papírů
- akciových fondů
- dluhopisových fondů

---

Otázka ( ID: 10219, bodů: 1 )

Největší riziko je obecně spojeno s investicí do:

- kryptoměn
- akcií
- dluhopisových fondů
- akciových fondů

---

Otázka ( ID: 30301, verze: 1, bodů: 1 )

Největší likviditu poskytují investice do:

- akcií obchodovaných na regulovaných trzích.
- nemovitostí.
- umění.
- veřejně neobchodovatelných akcií.

---

**Dovednosti**

( počet otázek: 60 )

Otázka ( ID: 8616, bodů: 2 )

Pan Laštovička je účastníkem penzijního připojištění a plánuje, že v roce 2024 do něj bude zasílat vlastní příspěvek 500 Kč měsíčně. Spočítejte, jaký celkový státní příspěvek obdrží za rok 2024.

- 1380 Kč
- 540 Kč
- 1 200 Kč
- žádný

Otázka ( ID: 8617, bodů: 2 )

Paní Malá si v roce 2024 spořila od ledna do března na penzijní připojištění 300 Kč měsíčně. Od dubna si zvýšila vlastní příspěvek na 500 Kč měsíčně. Spočítejte, jaký bude její celkový státní příspěvek za rok 2024.

- 1 260 Kč
- 1 440 Kč
- 1 200 Kč
- 2 760 Kč

Otázka ( ID: 8618, bodů: 2 )

Slečna Kulhavá si v roce 2023 spořila od ledna do září na doplňkové penzijní spoření 1 000 Kč měsíčně. Od října si snížila vlastní příspěvek na 300 Kč měsíčně. Spočítejte, jaký byl její celkový státní příspěvek za rok 2023.

- 2 340 Kč
- 1 560 Kč
- 1 080 Kč
- 2 760 Kč

Otázka ( ID: 8619, bodů: 2 )

Pan Dvořák si v roce 2023 spořil od ledna do května na doplňkové penzijní spoření 500 Kč měsíčně. Od června si zvýšil vlastní příspěvek na 3 000 Kč měsíčně. Spočítejte, jaký byl jeho celkový státní příspěvek za celý rok 2023.

- 2 260 Kč
- 3 160 Kč
- 650 Kč
- 2 760 Kč

Otázka ( ID: 8620, bodů: 2 )

Paní Slavíková si spoří na doplňkové penzijní spoření pravidelně 300 Kč měsíčně. Rozhodněte, které tvrzení je pravdivé.

---

- Do června 2024 má nárok na státní příspěvek ve výši 90 Kč. Aby nárok neztratila, musí svůj příspěvek od července zvýšit na min 500 Kč.
  - Při zachování stávající výše spoření získá za celý rok 2024 na státním příspěvku celkem 1 080 Kč.
  - Při zachování stávající výše spoření nemá za celý rok 2024 nárok na žádný státní příspěvek.
  - Do června 2024 má nárok na státní příspěvek ve výši 20 % úložky. Aby nárok neztratila, musí svůj příspěvek od července zvýšit na min 500 Kč.
- 

Otázka ( ID: 8734, bodů: 2 )

Pan Jeníček si v prvním čtvrtletí roku 2023 spořil 3 000 Kč měsíčně. Pak se mu ale zvýšily náklady na domácnost, a tak si začal spořit měsíčně 1 000 Kč. Jaká byla celková výše státního příspěvku, který za rok 2023 získal?

---

- 2 760 Kč
  - 2 340 Kč
  - 2 070 Kč
  - 2 300 Kč
- 

Otázka ( ID: 8735, bodů: 2 )

Panu Mašínovi doporučil finanční poradce v lednu 2024 spoření na důchod. Od uzavření smlouvy v únoru 2024 si pan Mašín spořil na doplňkové penzijní spoření 800 Kč měsíčně a od září si ukládanou částku plánuje zvýšit na 2 000 Kč měsíčně. Spočítejte, jaký je jeho celkový státní příspěvek za rok 2024.

---

- 2 630 Kč
  - 2 760 Kč
  - 2 340 Kč
  - 2 530 Kč
- 

Otázka ( ID: 8736, bodů: 2 )

Paní Novotná se rozhodla spořit na důchod a v prosinci 2023 uzavřela smlouvu o doplňkovém penzijním spoření. Od ledna následujícího roku si plánuje pravidelně spořit částku 600 Kč. Jaký bude její státní příspěvek za celý rok 2024, pokud do června bude ukládat plánovanou částku, během prázdnin si každý měsíc uloží pouze 350 Kč a od září si začne ukládat částku 1 500 Kč měsíčně?

---

- 2 100 Kč
  - 2 820 Kč
  - 2 760 Kč
  - 920 Kč
-



Otázka ( ID: 8737, bodů: 2 )

Oliver dosáhne v září 2024 věku 20 let. Rozhodl se, že si k tomuto měsíci založí doplňkové penzijní spoření a od září si bude ukládat takovou částku, aby dosáhl na maximální státní příspěvek. Pokud by se výše maximálního státního příspěvku neměnila, jak vysoký státní příspěvek by získal za dobu spoření 40 let?

- 163 200 Kč
- 110 400 Kč
- 96 000 Kč
- 140 000 Kč

Otázka ( ID: 8739, bodů: 2 )

Nada by při spoření na důchod ráda získala od státu příspěvek ve výši alespoň 100 000 Kč. Spoření si zakládala 1. 7. 2019. Po celou dobu trvání jejího doplňkového penzijního spoření spořila alespoň 1 000 Kč měsíčně. Výši své úložky neplánuje měnit ani nyní. Jak dlouho musí celkem spořit, aby dosáhla svého cíle?

- 40 let a 11 měsíců
- 41 let a 7 měsíců
- 54 let a 2 měsíce
- 24 let a 2 měsíce

PS2

Otázka ( ID: 10222, bodů: 2 )

Antonín Novotný narozený 1. 2. 1978 pracuje jako řidič a vydělává měsíčně 37 526 Kč čistého. Jeho výdaje činí měsíčně 29 000 Kč. Má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 300 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 343 600 Kč. Jak by měl klient zvýšit své spoření, aby pravidelnou úloškou získal maximální státní příspěvek i po 1. 7. 2024 a zároveň využil daňového odpočtu v maximální výši? O jiných daňově zvýhodněných produktech neuvažuje.

- o částku 5 400 Kč měsíčně
- o částku 1 400 Kč měsíčně
- o částku 5 200 Kč měsíčně
- státní příspěvky v maximální výši již získává díky příspěvku zaměstnavatele

Otázka ( ID: 10223, bodů: 2 )

Andrej Velký narozený 28. 11. 1967 pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 47 125 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 28 500 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má rezervu 144 000 Kč. Uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní

měsíčně spoří 500 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 500 Kč. Jak by měl klient minimálně zvýšit své spoření, aby získal maximální státní příspěvek i po 1. 7. 2024 a zároveň využil daňového odpočtu v maximální výši, pokud současně plánuje měsíčně ukládat 3000 Kč do dlouhodobého investičního produktu?

- o částku 2 200 Kč měsíčně
- o částku 1 200 Kč měsíčně
- o částku 5 200 Kč měsíčně
- státní příspěvky v maximální výši již získává díky příspěvku zaměstnavatele

---

Otázka ( ID: 10224, bodů: 2 )

Alois Dostál narozený 30. 9. 1968 pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 48 236 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 35 050 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 235 tis. Kč. Má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk a uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 800 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 410 600 Kč. Jak by měl klient minimálně zvýšit své spoření, aby získal maximální státní příspěvek i po 1. 7. 2024 a zároveň využil daňového odpočtu v maximální výši? Jiné daňově zvýhodněné produkty nevyužívá.

- o částku 4 900 Kč měsíčně
- o částku 5 700 Kč měsíčně
- nelze získat vyšší státní příspěvek, pouze daňové odpočty při naspoření celkem 36 000 Kč ročně, tedy musí vložit mimořádný vklad 26 400 Kč
- státní příspěvky v maximální výši již získává díky příspěvku zaměstnavatele

---

Otázka ( ID: 10225, bodů: 2 )

Alexej Bodrý narozený 2. 6. 1970 pracuje jako zaměstnanec a vydělává měsíčně 49 686 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 33 650 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 40 tis. Kč. Má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk, proto uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 1 000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 125 000 Kč. Dále si ukládá ročně 24 000 Kč na životní pojištění a na tuto částku čerpá daňové zvýhodnění. Jak by měl klient zvýšit své spoření do účastnického fondu, aby získal maximální státní příspěvek i po 1. 7. 2024 a zároveň využil daňového odpočtu v maximální výši?

- o částku 2 700 Kč měsíčně
- o částku 1 500 Kč měsíčně
- nelze získat vyšší státní zvýhodnění
- státní příspěvky v maximální výši již získává díky příspěvku zaměstnavatele

---

Otázka ( ID: 10226, bodů: 2 )

Bedřich Kysela narozený 7. 7. 1978 pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 63 756 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 46 200 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní

rezervu 98 tis. Kč. Má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 2000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 1000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 123 600 Kč. Jak by měl klient zvýšit své spoření, aby získal maximální státní příspěvek i po 1. 7. 2024 a zároveň využil daňového odpočtu v maximální výši?

- státní příspěvky získává v maximální výši a bude i po 1. 7. 2024, pro získání maximálního daňového odpočtu stačí přispořit částku, již náleží státní podpora, o 48 000 Kč do konce roku
- státní příspěvky získává v maximální výši a bude i po 1. 7. 2024, pro získání maximálního daňového zvýhodnění stačí přispořit částku, již náleží státní podpora, o 24 000 Kč do konce roku
- vyšší státní zvýhodnění a daňové výhody již nelze získat
- státní příspěvky v maximální výši již získává díky příspěvku zaměstnavatele

---

Otázka ( ID: 10227, bodů: 2 )

Břetislav Šicha narozený 5. 1. 1960 má přiznaný starobní důchod v průměrné výši, stále však pracuje na částečný úvazek. Je zaměstnaný jako účetní a vydělává měsíčně 19 900 Kč čistého. Doplňkové penzijní spoření považuje za zajímavý produkt spoření se státní podporou na dobu, kdy už nebude moci pracovat. Smlouvu uzavřel v lednu 2020. Na doplňkové penzijní spoření nyní měsíčně spoří 1500 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 205 000 Kč. Které z uvedených tvrzení je pravdivé?

- od 1. 7. 2024 nemá nárok na státní příspěvek
- od 1. 7. 2024 se důchodcům státní příspěvek krátí na polovinu
- 1. 7. 2024 mu smlouva o doplňkovém penzijním spoření automaticky zanikne
- státní příspěvek bude dostávat i na příspěvky zaměstnavatele

---

Otázka ( ID: 10228, bodů: 2 )

Josef Černý narozený 7. 7. 1959 má přiznaný starobní důchod. Má našetřenou slušnou finanční rezervu a uvažuje o jejím zhodnocení. Doslechl se, že doplňkové penzijní spoření nabízí výhodnou státní podporu, proto se zajímá o sjednání nové smlouvy. Poradce by mu měl vysvětlit, že:

- jako starobní důchodce nemá nárok na státní příspěvek, a pokud nemá zdanitelné příjmy, nepomůže mu ani daňové zvýhodnění
- starobní důchodci od začátku roku 2024 nemají možnost smlouvu uzavřít
- vzhledem k tomu, že starobní důchodci ztratí právo na státní příspěvek, přestane pro ně platit také podmínka spořit min 10 let
- doplňkové penzijní spoření je velmi výhodný produkt, který mu vřele doporučuje

---

Otázka ( ID: 10229, bodů: 2 )

Josef Čada má 7 let do důchodu. Uvědomuje si, že je třeba vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Doslechl se o výhodnosti doplňkového penzijního spoření a zajímá

se, zda je pro něj výhodné. Poradce mu sdělí, že před finálním rozhodnutím musí vzít v úvahu následující fakta. Které tvrzení je pravdivé?

- prostředky z nově uzavřené smlouvy bude moci čerpat bez sankce až po 10 letech spoření; okamžikem přiznání starobního důchodu ztrácí nárok na státní příspěvek
- prostředky z nově uzavřené smlouvy bude moci čerpat bez sankce nejdříve po 5 letech spoření; okamžikem přiznání starobního důchodu ztrácí nárok na státní příspěvek
- prostředky z nově uzavřené smlouvy bude moci bez sankce čerpat nejdříve po 5 letech spoření za podmínky přiznání starobního důchodu; okamžikem přiznání starobního důchodu ztrácí nárok na státní příspěvek
- prostředky z nově uzavřené smlouvy bude moci čerpat bez sankce až po 10 letech spoření; přiznání starobního důchodu nemění nárok na státní příspěvek

---

Otázka ( ID: 10230, bodů: 2 )

František Smrk má 3 roky do důchodu. Již 10 let si spoří do transformovaného fondu. Uvažuje o uzavření nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Které tvrzení je pravdivé?

- stávající transformovaný fond může zachovat, pouze pozastaví spoření do něj a začne spořit do nového účastnického fondu
- musí převést své prostředky z transformovaného fondu na nový účastnický
- na nové smlouvě musí spořit minimálně 5 let
- státní příspěvek může čerpat na obě své smlouvy

---

Otázka ( ID: 10231, bodů: 2 )

Karel Starý má 3 roky do důchodu. Již 10 let si spoří do transformovaného fondu. Jeho zaměstnavatel se rozhodl, že mu bude od letošního roku na důchodové spoření přispívat částkou 4 000 Kč měsíčně. Poradce panu Starému doporučí sjednat si novou smlouvu o doplňkovém penzijním připojištění. Co to panu Starému přinese?

- z nové smlouvy může příspěvky zaměstnavatele při jednorázovém vyrovnání čerpat bez dodanění
- na nové smlouvě může čerpat daňové zvýhodnění každoročně i na příspěvky zaměstnavatele
- pokud bude mít 2 smlouvy, bude moci čerpat státní příspěvek dvakrát
- žádná výhoda z toho neplyne, je zbytečné to dělat

---

PS3

---

Otázka ( ID: 10233, bodů: 2 )

Andrej Tichý dosáhne věku pro odchod do důchodu dne 15. 8. 2029. Již 6 let si spoří na penzi do akciového účastnického fondu. Dne 15. 6. 2024 obdrží dopis, že všechny jeho prostředky u penzijní společnosti budou k datu 15. 8. 2024 převedeny do povinného konzervativního fondu. Je tento postup správný?

- ano, tento postup je správný; pokud s ním pan Tichý nesouhlasí, může penzijní společnost požádat o převedení svých prostředků do jiného účastnického fondu
- ano, tento postup je správný; pan Tichý si nadále nemůže účastnický fond vybírat
- ne, tento postup není správný, penzijní společnost si jen zjednodušuje život
- ne, tento postup není správný, penzijní společnost nemá právo měnit účastníkovi účastnický fond

---

Otázka ( ID: 10234, bodů: 2 )

Vítězslav Pomalý má přiznaný starobní důchod. V roce 2020 uzavřel smlouvu na doplňkové penzijní spoření. Do účastnického fondu nyní měsíčně spoří 1 000 Kč a má dosud naspořeno přibližně 60 000 Kč. Za poradcem přišel, protože slyšel, že od července 2024 nebude od státu dostávat státní příspěvky. Co mu poradce sdělí?

- ano, to je pravda; přesto se nedoporučuje smlouvu vypovídat před uplynutím 5 let spoření, protože by přišel i o již připsané státní příspěvky
- ano, to je pravda; nejlepší bude, když smlouvu hned vypoví, když už pro něj není výhodná; alespoň dostane již připsané státní příspěvky
- ne, to není pravda; jedná se o planý poplach, státní příspěvky se budou i nadále vyplácet všem
- ne, to není pravda, důchodci přijdou pouze o daňové zvýhodnění

---

Otázka ( ID: 10235, bodů: 2 )

Karel Studený narozený 30. 12. 1959 má přiznaný starobní důchod v průměrné výši, stále však pracuje na částečný úvazek. Je zaměstnaný jako vrátný a vydělává měsíčně 9 900 Kč čistého. Doplňkové penzijní spoření považuje za zajímavý produkt spoření se státní podporou na dobu, kdy už nebude moci pracovat. Smlouvu uzavřel v lednu 2020. Na doplňkové penzijní spoření nyní měsíčně spoří 1500 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 205 000 Kč. Které z uvedených tvrzení je pravdivé?

- od 1. 7. 2024 nemá nárok na státní příspěvek, nemá ani dostatečné zdanitelné příjmy, aby mu pomohlo daňové zvýhodnění
- od 1. 7. 2024 nemá nárok na státní příspěvek ani na daňové zvýhodnění, a to ani v případě, že by měl příjmy
- vzhledem k tomu, že starobní důchodci ztratí právo na státní příspěvek, mohou své smlouvy bez sankcí vypovědět a vybrat všechny připsané prostředky
- nově budou moci důchodci čerpat při jednorázovém vyrovnání příspěvky zaměstnavatele bez dodanění ze všech smluv

---

Otázka ( ID: 10236, bodů: 2 )

Antonín Douša narozený 7. 6. 1969 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 63 100 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 36 900 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 2,1 mil. Kč. Na doplňkové penzijní spoření nyní měsíčně spoří 3000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 3000 Kč. U penzijní společnosti má naspořeno přibližně 233 600 Kč. O jakou částku ušetří ročně na dani z příjmu více, pokud mu zaměstnavatel začne přispívat dvojnásobek uvedené částky? Pro

výpočet použijte 15% sazbu daně z příjmu.

---

- více neušetří, protože příspěvky zaměstnavatele nelze odečíst z daňového základu
  - ušetří 7 200 Kč
  - ušetří 3 600 Kč
  - ušetří 5 400 Kč
- 

Otázka ( ID: 10237, bodů: 2 )

Milan Dufek narozený 12. 10. 1973 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako manažer a vydělává měsíčně 161 366 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 96 210 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má vysokou osobní rezervu 4,1 mil. Kč. Na doplňkové penzijní spoření nyní měsíčně spoří 3000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 3000 Kč. U penzijní společnosti má naspořeno přibližně 273 600 Kč. Jakou částku ušetří ročně na dani z příjmu, pokud od ledna 2024 zdvojnásobí svoji úložku? Použijte daň 15 % + 8 % daňová přírážka.

---

- ušetří 11 040 Kč
  - ušetří 7 200 Kč
  - ušetří 3 600 Kč
  - díky svému vysokému platu není oprávněn čerpat daňové výhody
- 

Otázka ( ID: 10238, bodů: 2 )

Michal Modrý narozený 9. 1. 1968 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 66 100 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 42 510 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 1,2 mil. Kč. Na doplňkovém penzijním spoření nyní měsíčně spoří 3000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 3000 Kč. U penzijní společnosti má naspořeno přibližně 243 700 Kč. Jakou částku musí na konci roku 2024 jednorázově vložit na svůj penzijní účet, aby čerpal stejné daňové zvýhodnění jako v roce 2023? Pro výpočet použijte 15% sazbu daně z příjmu.

---

- musí dospořit 4 200 Kč
  - musí dospořit 3 600 Kč
  - musí dospořit 7 200 Kč
  - nemusí dospořit nic, ušetří stejně jako v roce 2023
- 

Otázka ( ID: 10239, bodů: 2 )

Martin Holý narozený 13. 5. 1971 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 47 900 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 30 900 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 940 tis. Kč. Na doplňkovém penzijním spoření nyní měsíčně spoří 3000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 3000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 270 000 Kč. O kolik ušetří na dani z příjmu v prvním pololetí 2024 více oproti druhému pololetí 2024, pokud nezvýší svůj vklad? Pro výpočet použijte 15% sazbu daně z příjmu.

---

- v prvním pololetí ušetří díky daňovému odpočtu o 630 Kč více než ve druhém
- v prvním pololetí ušetří díky daňovému odpočtu o 3 600 Kč méně než ve druhém
- v prvním pololetí ušetří díky daňovému odpočtu o 3 600 Kč více než ve druhém
- v obou pololetích ušetří stejně

---

Otázka ( ID: 10240, bodů: 2 )

Jan Troufalý narozený 7. 9. 1970 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 58 606 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 55 700 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 940 tis. Kč. Pravidelně spoří na doplňkové penzijní spoření 3000 Kč měsíčně a zaměstnavatel mu přispívá měsíčně 3000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 250 600 Kč. Jakou částku ušetří v roce 2024 na dani z příjmu, pokud nezvýší své příspěvky? Pro výpočet použijte 15% sazbu daně z příjmu.

- na dani ušetří 2970 Kč
- na dani ušetří 3 600 Kč
- na dani ušetří 7 200 Kč
- maximální daňový odpočet 24000 Kč z naspořené částky ročně již uplatňuje v maximální výši díky příspěvku zaměstnavatele

---

Otázka ( ID: 10241, bodů: 2 )

František Tupý narozený 28. 1. 1969 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 77 686 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 53 500 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 850 tis. Kč. Pravidelně si spoří na doplňkové penzijní spoření částku 3000 Kč a zaměstnavatel mu přispívá měsíčně 3000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 433 000 Kč. Jakou částku ušetří v roce 2024 na dani z příjmu, pokud změní výši spoření tak, aby využil maximálního daňového odpočtu? Pro výpočet použijte 15% sazbu daně z příjmu.

- na dani ušetří 7 200 Kč
- na dani ušetří 3 600 Kč
- na dani ušetří 48 000 Kč
- na dani ušetří 11 040 Kč

---

Otázka ( ID: 10232, bodů: 2 )

Pavel Košatý dosáhne věku pro odchod do důchodu dne 5. 4. 2029. Již 8 let si spoří na penzi do akciového účastnického fondu. Co nastane dne 5. 4. 2024?

- penzijní společnost převede všechny jeho prostředky do povinného konzervativního fondu, o tomto kroku informuje účastníka nejpozději 60 dnů předem
  - penzijní společnost převede všechny jeho prostředky do povinného konzervativního fondu, o tomto kroku nemusí být účastník informován
  - penzijní společnost převede všechny jeho prostředky do transformovaného fondu
  - nestane se nic
-

---

**Otázka ( ID: 10242, bodů: 2 )**

Michal Sup narozený 6. 2. 1990 si na důchodový věk spoří v doplňkovém penzijním spoření. Smlouvu založil v roce 2023. Ve své smlouvě uvedl určenou osobu. Na bankovním účtu má osobní rezervu 980 tis. Kč. Pan Sup měl v lednu 2024 autonehodu a zemřel. V době smrti měl v účastnickém fondu naspořeno asi 90 000 Kč. Jak bude naloženo s prostředky v jeho doplňkovém penzijním spoření?

- Prostředky budou vyplaceny určené osobě formou odbytného.
- Prostředky budou vyplaceny určené osobě formou jednorázového vyrovnání.
- Prostředky nemohou být vyplaceny mimo dědické řízení.
- Prostředky budou navráceny do státního rozpočtu.

---

**Otázka ( ID: 10243, bodů: 2 )**

Martin Šeda narozený 6. 1. 1970 si v roce 2000 založil penzijní připojištění a smlouvu uzavřel i na výsluhovou penzi. Na penzijní připojištění si měsíčně spoří 3000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 1000 Kč. V penzijním připojištění má v současnosti naspořen již více než 1 milion Kč. Nyní se dostal do finančních problémů a u poradce zjišťuje, jestli by nemohl vybrat nějaké prostředky ze svého penzijního připojištění. Poradce mu vysvětlí, že:

- splnil podmínky pro čerpání výsluhové penze, proto může požádat o vyplacení až poloviny naspořených prostředků.
- splnil podmínky pro čerpání výsluhové penze, proto může požádat o vyplacení všech svých naspořených prostředků.
- prostředky z penzijního připojištění bude moci vybrat nejdříve, až mu bude 60 let.
- splnil podmínky pro čerpání výsluhové penze; aby však mohl prostředky vybrat, musí je neprve převést z transformovaného do účastnického fondu.

---

**Otázka ( ID: 10244, bodů: 2 )**

Alois Dostál narozený 30. 9. 1968 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 28 236 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 18 050 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 135 tis. Kč. Uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 800 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 3000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 410 600 Kč. Jak má klient naložit se svým spořením v situaci, kdy dočasně na 3 měsíce přijde o zaměstnání?

- Nemá povinnost své spoření přerušit, ale může jej přerušit.
- Musí spoření přerušit.
- Musí ukončit spoření a zrušit smlouvu.
- Spoření nelze přerušit, jinak by mu hrozilo vrácení dosud připsaných státních příspěvků.

---

**Otázka ( ID: 10245, bodů: 2 )**



Alexej Bodrý narozený 2. 6. 1970 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 29 686 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 23 650 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 40 tis. Kč. Uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 200 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 125 000 Kč. Jak má klient naložit se svým spořením v situaci, kdy dočasně na 3 měsíce přijde o zaměstnání?

- Nemá povinnost své spoření přerušit, ale může jej přerušit.
- Musí spoření přerušit.
- Musí ukončit spoření a zrušit smlouvu.
- Spoření nelze přerušit, jinak by mu hrozilo vrácení dosud připsaných státních příspěvků.

---

Otázka ( ID: 10246, bodů: 2 )

Bedřich Kysela narozený 7. 1. 1963 si na důchodový věk spoří v doplňkovém penzijním spoření. Smlouvu založil v roce 2015. Ve své smlouvě uvedl určenou osobu. Na bankovním účtu má osobní rezervu 98 tis. Kč. Pan Kysela měl v lednu 2024 autonehodu a zemřel. Jak bude naloženo s prostředky v jeho doplňkovém penzijním spoření?

- Prostředky budou vyplaceny určené osobě formou jednorázového vyrovnání.
- Prostředky budou vyplaceny určené osobě formou odbytného.
- Prostředky nemohou být vyplaceny mimo dědické řízení.
- Prostředky budou navraceny do státního rozpočtu.

---

Otázka ( ID: 10247, bodů: 2 )

Břetislav Šícha narozený 5. 1. 1978 si na důchodový věk spoří v doplňkovém penzijním spoření. Smlouvu založil v roce 2015. Ve své smlouvě uvedl určenou osobu. Na bankovním účtu má osobní rezervu 298 tis. Kč. Pan Šícha měl v lednu 2024 autonehodu a zemřel. Jak bude naloženo s prostředky v jeho doplňkovém penzijním spoření?

- Prostředky budou vyplaceny určené osobě formou odbytného.
- Prostředky budou vyplaceny určené osobě formou jednorázového vyrovnání.
- Prostředky nemohou být vyplaceny mimo dědické řízení.
- Prostředky budou navraceny do státního rozpočtu.

---

Otázka ( ID: 10248, bodů: 2 )

Josef Černý narozený 7. 7. 1979 si na důchodový věk spoří v doplňkovém penzijním spoření. Smlouvu založil v roce 2015. Na bankovním účtu má osobní rezervu 98 tis. Kč. Pan Černý měl v lednu 2024 autonehodu a zřejmě mu bude přiznána invalidita II. stupně. Může v takovém případě čerpat dávky ze svého doplňkového penzijního spoření?

- Ne, podmínkou pro čerpání invalidní penze je přiznání invalidity III. stupně.
- Ne, invalidní penze se z doplňkového penzijního připojištění nečerpá.
- Ano, ale při přiznání invalidity II. stupně může čerpat pouze jednorázové vyrovnání.

- Ano, může požádat o vyplácení invalidní penze na určenou dobu.
- 

Otázka ( ID: 10249, bodů: 2 )

Josef Čada narozený 18. 9. 1989 si na důchodový věk spoří v doplňkovém penzijním spoření. Smlouvu založil v prosinci 2022. Na bankovním účtu má osobní rezervu 95 tis. Kč. Pan Čada měl v lednu 2024 autonehodu a zřejmě mu bude v červenci 2024 přiznána invalidita III. stupně. Může v takovém případě požádat dávky ze svého doplňkového penzijního spoření?

---

- Ne, protože nesplnil podmínku minimální spořicí doby.
- Ne, invalidní penze se z doplňkového penzijního připojištění nečerpá.
- Ano, ale může čerpat pouze odbytné.
- Ano, může požádat o vyplácení invalidní penze na určenou dobu.
- 

Otázka ( ID: 10250, bodů: 2 )

František Smrk narozený 13. 6. 1962 si na důchodový věk spoří v doplňkovém penzijním spoření. Smlouvu založil v roce 2013. Rád by si dále spořil do doby, než dosáhne důchodového věku, ale současně by si rád také v létě část prostředků vybral formou jednorázového vyrovnání. Poradce mu vysvětlí, že:

---

- V doplňkovém penzijním spoření toto nelze.
- Ano, má možnost si prostředky rozdělit a část vybrat jednorázově.
- Ano, má možnost si prostředky rozdělit, ale jednorázově smí vybrat pouze 10 %.
- Ano, má možnost si prostředky rozdělit a část vybrat jednorázově, ale pak už nebude dostávat státní příspěvky.
- 

Otázka ( ID: 10251, bodů: 2 )

Karel Starý narozený 20. 8. 1974 si v roce 2008 založil penzijní připojištění a smlouvu uzavřel i na výsluhovou penzi. Celou dobu si měsíčně spoří 1000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně dalších 1000 Kč. V roce 2020 si své původní spoření převedl do doplňkového penzijního spoření a má zde v současnosti napořeno již asi půl milionu Kč. Nyní se dostal do finančních problémů a u poradce zjišťuje, jestli by nemohl vybrat nějaké prostředky ze svého penzijního spoření. Poradce mu vysvětlí, že:

---

- doplňkové penzijní spoření neumožňuje výplatu prostřednictvím výsluhové penze a prostředky z něho bude moct vybrat nejdříve, až mu bude 60 let.
- splnil podmínky pro čerpání výsluhové penze, proto může požádat o vyplacení až poloviny naspořených prostředků.
- splnil podmínky pro čerpání výsluhové penze, proto může požádat o vyplacení všech svých naspořených prostředků.
- splnil podmínky pro čerpání výsluhové penze; aby však mohl prostředky vybrat, musí je nejprve převést zpět z účastnického do transformovaného fondu..
-

---

Otázka ( ID: 10252, bodů: 2 )

Antonín Černý narozený 11. 1. 1992 pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 48 526 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 38 720 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 140 tis. Kč. Přál by si založit doplňkové penzijní spoření pro svého 5letého syna a spořit mu tak na studia. Rád by měsíčně spořil 3000 Kč. Slyšel, že kromě státní podpory lze čerpat ještě výhodu daňového odpočtu. Může si odečíst část spoření na synovu smlouvu z daní?

- Ne, nemůže. Daňové zvýhodnění lze čerpat pouze při spoření na vlastní smlouvu.
- Ne, nemůže. Částka, kterou bude spořit, na to není dost vysoká.
- Ano, může, pokud zároveň nespoří na vlastní smlouvu.
- Ano, může, pokud nepřekročí maximální limity pro daňový odpočet.

---

Otázka ( ID: 10253, bodů: 2 )

Václav Velivý brzy oslaví 18. narozeniny. Rodiče mu již 10 let ukládají 2000 Kč měsíčně na doplňkové penzijní spoření. Na smlouvě je nyní naspořeno 327 600 Kč, z toho 240 000 Kč činí naspořená částka, 27 600 státní příspěvek a zbytek výnosy. Václav plánuje, že vybere maximální možnou částku, jakou mu umožňuje zákon. Kolik to bude?

- 100 000 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.
- 109 200 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.
- 327 600 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.
- 80 000 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.

---

Otázka ( ID: 10254, bodů: 2 )

Alois Malý narozený 3. 11. 1969 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 27 656 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 17 050 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 135 tis. Kč. Uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 800 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 3000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 410 600 Kč. Zájemce zvažuje založení doplňkového penzijního spoření také pro nezletilé dítě, které má v pěstounské péči (věk 13 let). Kdy mu může spoření založit?

- Smlouvu lze uzavřít kdykoli bez ohledu na věk dítěte, ale u mladších 18 let smlouvu uzavírá zákonný zástupce nebo osoba, která byla k tomuto úkonu pověřena soudem (opatrovník). Spořit na smlouvu může kdokoli.
- Smlouvu lze uzavřít až po dovršení věku 15. let dítěte.
- Smlouvu může uzavřít na nezletilého kdokoli a kdykoli bez ohledu na věk dítěte.
- Smlouvu lze uzavřít kdykoli bez ohledu na věk dítěte, státní příspěvky ke spoření lze ale čerpat až od 15. roku věku dítěte.

---

Otázka ( ID: 10255, bodů: 2 )

Aleš Dobrý brzy oslaví 18. narozeniny. Rodiče mu již 10 let ukládají 2000 Kč měsíčně na doplňkové penzijní spoření. Přesně před rokem se rodiče rozhodli, že Alešovi změní penzijní společnost. Na smlouvě je nyní naspořeno 327 600 Kč, z toho 240 000 Kč činí naspořená částka, 27 600 státní příspěvek a zbytek výnosy. Václav plánuje, že vybere maximální možnou částku, jakou mu umožňuje zákon. Kdy tak může učinit?

---

- Nejdříve za rok a nejpozději před dovršením věku 20 let.
  - Nejdříve v 18 letech a nejpozději před dovršením věku 20 let.
  - Nejdříve za rok a nejpozději před dovršením věku 21 let.
  - Může tak učinit kdykoliv.
- 

Otázka ( ID: 10256, bodů: 2 )

Bedřich Mokrý narozený 17. 7. 1985 má zájem výhodně spořit svým dětem. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 45 896 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 37 200 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 98 tis. Kč. Sám má nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 223 600 Kč. Zvažuje založení doplňkového penzijního spoření také pro nezletilé dítě, které má v pěstounské péči (věk 13 let). Kdy mu může spoření založit?

---

- Smlouvu lze uzavřít kdykoli bez ohledu na věk dítěte, ale u mladších 18 let smlouvu uzavírá zákonný zástupce nebo osoba, která byla k tomuto úkonu pověřená soudem (opatrovník). Spořit na smlouvu může kdokoli.
  - Smlouvu lze uzavřít až po dovršení věku 15 let dítěte.
  - Smlouvu může uzavřít na nezletilého kdokoli a kdykoli bez ohledu na věk dítěte.
  - Smlouvu lze uzavřít kdykoli bez ohledu na věk dítěte, státní příspěvky ke spoření lze ale čerpat až od 15. roku věku dítěte.
- 

Otázka ( ID: 10257, bodů: 2 )

Břetislav Šimonovský narozený 15. 6. 1986 má zájem o sjednání doplňkového penzijního spoření pro svoji dceru. Doslechl se, že by v 18 letech mohla naspořené prostředky vybrat a použít na financování studia. Dcera nedávno oslavila 8. narozeniny. Pan Šimonovský pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 61 900 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 43 900 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 860 tis. Kč. Na svoje doplňkové penzijní spoření nyní měsíčně spoří 1500 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 350 000 Kč. Které z uvedených tvrzení je pravdivé?

---

- Jako otec může dceři smlouvu uzavřít. Ta si v 18 letech bude moct vybrat třetinu z naspořených prostředků včetně zhodnocení.
  - K uzavření smlouvy pro osobu mladší 15 let je třeba souhlasu soudu i v případě, že je to dcera. Ta si v 18 letech bude moct vybrat třetinu z naspořených prostředků včetně zhodnocení.
  - Jako otec může dceři smlouvu uzavřít. Naspořené prostředky však dcera nebude moct vybrat dřív než v 60 letech.
  - Jako otec může dceři smlouvu uzavřít. Při dovršení věku 18 let lze vybrat třetinu všech prostředků včetně státních příspěvků.
- 

Otázka ( ID: 10258, bodů: 2 )

František Modrý příští měsíc dosáhne plnoletosti. Rodiče mu založili doplňkové penzijní spoření, když mu bylo 6 let a měsíčně mu spoří 2000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 340 000 Kč. František zvažuje, že část prostředků vybere a využije na cestu do Jižní Ameriky. Které tvrzení je pravdivé?

---

- Mezi 18. a 20. rokem má možnost vybrat až třetinu naspořených prostředků a využít je ke zmíněnému účelu.
  - Mezi 18. a 22. rokem má možnost vybrat až polovinu naspořených prostředků a využít je ke zmíněnému účelu.
  - Mezi 18. a 22. rokem má možnost vybrat až polovinu naspořených prostředků. Prostředky však mohou být využity pouze na studium nebo financování bydlení.
  - Mezi 18. a 20. rokem má možnost vybrat všechny doposud naspořené prostředky. Ty však mohou být využity pouze na studium nebo financování bydlení.
- 

Otázka ( ID: 10259, bodů: 2 )

Josef Čapek příští měsíc dosáhne plnoletosti. Rodiče mu založili doplňkové penzijní spoření, když mu bylo 14 let a měsíčně mu spoří 1000 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 92 000 Kč. František zvažuje, že část prostředků vybere a využije na vysněnou cestu na Island. Které tvrzení je pravdivé?

---

- Josef teď nemůže naspořené peníze využít, protože z jeho smlouvy mu zatím nevznikl nárok. Ten vzniká pro smlouvy uzavřené před 1. 1. 2024 až po 5 letech spoření. Jakmile dospějí 5 let, tedy v 19 letech, může vybrat třetinu naspořených prostředků včetně zhodnocení.
  - Josef teď nemůže naspořené peníze využít, protože z jeho smlouvy mu zatím nevznikl nárok. Ten vzniká pro všechny smlouvy až po 10 letech spoření.
  - Josef teď nemůže naspořené peníze využít, protože z jeho smlouvy mu zatím nevznikl nárok. Ten vzniká pro smlouvy uzavřené před 1. 1. 2024 až po 5 letech spoření. Jakmile dospějí 5 let, tedy v 19 letech, může vybrat polovinu naspořených prostředků včetně zhodnocení a státních příspěvků.
  - Josef teď nemůže naspořené peníze využít, protože z jeho smlouvy mu zatím nevznikl nárok. Ten vzniká pro smlouvy uzavřené před 1. 1. 2024 až po 5 letech spoření. Jakmile dospějí 5 let, tedy v 19 letech, může vybrat třetinu naspořených prostředků včetně zhodnocení a státních příspěvků.
- 

Otázka ( ID: 10260, bodů: 2 )

František Topol narozený 3. 2. 1979 má zájem o sjednání doplňkového penzijního spoření pro svoji dceru. Doslechl se, že by v 18 letech mohla naspořené prostředky vybrat a použít na financování studia. Dcera nedávno oslavila 13. narozeniny. Pan Topol pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně víc než 70 000 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 53 900 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 760 tis. Kč. Na svoje doplňkové penzijní spoření nyní měsíčně spoří 1500 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 350 000 Kč. Které z uvedených tvrzení je pravdivé?

---

- Jako otec může dceři smlouvu lze uzavřít. Ta si však 18 letech nebude moct část prostředků vybrat, protože v tu dobu nebude splněna minimální doba spoření, která u smluv uzavřených po 1. 1. 2024 činí 10 let.

- Jako otec může dceři smlouvu lze uzavřít. Ta si v 18 letech bude moct vybrat třetinu naspořených prostředků včetně zhodnocení.
- Jako otec může dceři smlouvu lze uzavřít. Ta si bude moct vybrat třetinu naspořených prostředků včetně zhodnocení hned poté, co bude dosaženo minimální doby spoření, tedy 10 let.
- Jako otec může dceři smlouvu lze uzavřít. Ta si bude moct v 18 letech vybrat všechny dosud naspořené prostředky včetně zhodnocení.

---

Otázka ( ID: 10261, bodů: 2 )

Karel Smolík narozený 13. 10. 1972 pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 41 100 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 39 200 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 40 tis. Kč. Má 17letého syna Jakuba, kterému začal v sedmi letech spořit na doplňkové penzijní spoření 2000 Kč měsíčně. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 245 000 Kč. Pan Smolík se dostane do finančních problémů a ptá se poradce, jestli by bylo možné vybrat část peněz ze synova doplňkového penzijního spoření.

- Pan Smolík nemá na prostředky nárok, i když je synovi spořil. Syn má možnost v 18 letech třetinu naspořených prostředků vybrat, je však na něm, jestli je poskytne svému otci, nebo je použije jinak.
- Pan Smolík celou dobu synovi ukládal, má tedy právo potřebnou částku ze synova účtu vybrat. Přejde však o státní podporu, která byla předtím připsána.
- Pan Smolík celou dobu synovi ukládal, má tedy právo potřebnou částku ze synova účtu vybrat. Vzhledem k tomu, že smlouva již trvá více než 5 let, bude to bez sankcí.
- Doplňkové penzijní spoření má přísná pravidla a k penězům se nedá dostat dřív, než Jakubovi bude 60 let.

---

PS6

---

Otázka ( ID: 10262, bodů: 2 )

Adam Červeňák narozený 8. 6. 1970 si v roce 2010 založil penzijní připojištění. V roce 2013 nechal svoje prostředky v transformovaném fondu a dále si do něho spoří. Fond má však nízké výnosy, proto by rád změnil svoje spoření na doplňkové penzijní. Je srozuměn s tím, že podstoupí vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 336 000 Kč a chce spořit měsíčně co nejvíce. Klient uvažuje o převodu úspor do akciového účastnického fondu jiné penzijní společnosti. Jaká bude v jeho případě výše poplatků za výše uvedený převod? Pro jednoduchost uvažujte poplatky v maximální výši a předpokládejte, že uvažovaná strategie je pro něj vhodná.

- Na poplatcích zaplatí celkem 0 Kč.
- Na poplatcích zaplatí celkem 800 Kč.
- Na poplatcích zaplatí celkem 1 300 Kč.
- O výši poplatků rozhoduje jeho penzijní společnost, nelze tedy předem určit.

---

Otázka ( ID: 10263, bodů: 2 )

Aleš Novotný narozený 8. 7. 1969 chce změnit své penzijní připojištění na doplňkové penzijní spoření a podstoupit vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 256 000 Kč. Klient uvažuje o převodu úspor do akciového účastnického fondu jiné penzijní společnosti. Jaká bude v jeho případě výše poplatků za za výše uvedený převod? Pro jednoduchost uvažujte poplatky v maximální výši. Předpokládejte, že uvažovaný fond je pro něj vhodný.

---

- Na poplatcích zaplatí celkem 0 Kč.
  - Na poplatcích zaplatí celkem 800 Kč.
  - Na poplatcích zaplatí celkem 1 300 Kč.
  - O výši poplatků rozhoduje jeho penzijní společnost, nelze tedy předem určit.
- 

Otázka ( ID: 10264, bodů: 2 )

Alois Dostál narozený 18. 2. 1971 chce změnit strategii spoření ve svém doplňkovém penzijním spoření a podstoupit vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 200 000 Kč a chce spořit měsíčně co nejvíce. Klient uvažuje o převodu úspor z konzervativního účastnického fondu do nově založeného alternativního účastnického fondu u stejné penzijní společnosti. Jaké uvažované zhodnocení musí nový fond dosáhnout, aby klient dosáhl nejméně stejného výnosu jako u původního fondu? Předpokládejte, že uvažovaný fond je pro něj vhodný.

---

- o 2,25 % vyšší než současný fond
  - o 2,42 % více než inflace
  - nejméně 2,42 % p.a.
  - nejméně stejně jako výše inflace
- 

Otázka ( ID: 10265, bodů: 2 )

Milan Dítě narozený 1. 6. 1965 si od roku 2019 spoří na důchod prostřednictvím doplňkového penzijního spoření. Doposud spořil v konzervativním fondu, nyní však zjistil že existuje možnost spořit s vyššími výnosy v alternativním fondu. Žádá svého finančního poradce, aby mu tuto změnu strategie spoření zařídil. Poradce vyhodnotí, že tato strategie pro něj není vhodná. Poradce v takovém případě:

---

- upozorní klienta na toto zjištění, požadovanou změnu neprovede a doporučí mu jinou strategii.
  - upozorní klienta na toto zjištění, doporučí mu jinou strategii, ale v případě že klient na této změně trvá, provede ji.
  - nemá právo rozporovat přání klienta a provede požadovanou změnu.
  - projde s klientem znovu investiční dotazník a pozmění jej tak, aby jeho výsledek vyhovoval požadované strategii.
- 

Otázka ( ID: 10266, bodů: 2 )

Josef Moudrý narozený 12. 10. 1976 si od roku 2015 spoří na důchod prostřednictvím doplňkového penzijního spoření. Doposud spořil v konzervativním fondu, nyní však zjistil že

existuje možnost spořit s vyššími výnosy v akciovém fondu. Žádá svého finančního poradce, aby mu zařídil změnu strategie spoření z konzervativního na akciový fond. Poradce vyhodnotí, že tato strategie pro něj není vhodná. Poradce v takovém případě:

- upozorní klienta na toto zjištění, doporučí mu jinou strategii, ale v případě, že klient na této změně trvá, provede ji.
- upozorní klienta na toto zjištění, požadovanou změnu neprovede a doporučí mu jinou strategii.
- nemá právo rozporovat přání klienta a provede požadovanou změnu.
- projde s klientem znovu investiční dotazník a pozmění jej tak, aby jeho výsledek vyhovoval požadované strategii.

---

Otázka ( ID: 10267, bodů: 2 )

Roman Kotrba narozený 8. 10. 1975 chce změnit strategii spoření ve svém doplňkovém penzijním spoření a podstoupit vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 200 000 Kč a chce spořit měsíčně co nejvíce. Klient uvažuje o převodu úspor z konzervativního účastnického fondu do nově založeného alternativního účastnického fondu u stejné penzijní společnosti. Jaké uvažované zhodnocení musí nový fond dosáhnout, aby klient dosáhl nejméně stejného výnosu jako u původního fondu? Předpokládejte, že uvažovaný fond je pro něj vhodný.

- o 2,25 % vyšší než současný fond
- o 0,4 % více než inflace
- nejméně 4 % p.a.
- nejméně stejně jako výše inflace

---

Otázka ( ID: 10268, bodů: 2 )

Stanislav Bleha narozený 18. 5. 1967 chce změnit strategii spoření ve svém doplňkovém penzijním spoření a podstoupit vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 245 000 Kč a chce spořit měsíčně co nejvíce. Klient uvažuje o převodu úspor z konzervativního účastnického fondu do akciového účastnického fondu u stejné penzijní společnosti. Jaké uvažované zhodnocení musí nový fond dosáhnout, aby klient dosáhl nejméně stejného výnosu jako u původního fondu? Předpokládejte, že uvažovaný fond je pro něj vhodný.

- o 0,65 % vyšší než současný fond
- o 1,42 % více než inflace
- nejméně 1,42 % p.a.
- nejméně stejně jako výše inflace

---

Otázka ( ID: 10269, bodů: 2 )

Zdeněk Starý narozený 30. 12. 1968 chce změnit strategii spoření ve svém doplňkovém penzijním spoření a podstoupit vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 345 000 Kč a chce



spořit měsíčně co nejvíce. Klient uvažuje o převodu úspor z konzervativního do akciového účastnického fondu u stejné penzijní společnosti. Jaké uvažované zhodnocení musí nový fond dosáhnout, aby klient dosáhl nejméně stejného výnosu jako u původního fondu?

---

- o 0,65 % vyšší než současný fond
  - o 1,8 % více než inflace
  - nejméně 1,8 % p.a.
  - nejméně stejně jako výše inflace
- 

Otázka ( ID: 10270, bodů: 2 )

Milan Zelený narozený 12. 6. 1965 si od roku 2015 spořívá na důchod prostřednictvím doplňkového penzijního spoření. Doposud spořívá v konzervativním fondu, nyní však zjistil že existuje možnost spořít s vyššími výnosy v alternativním fondu. Žádá svého finančního poradce, aby mu tuto změnu strategie spoření zařídil. Poradce vyhodnotí, že tato strategie pro něj není vhodná. Poradce v takovém případě:

---

- upozorní klienta na toto zjištění, požadovanou změnu neprovede a doporučí mu jinou strategii.
  - upozorní klienta na toto zjištění, doporučí mu jinou strategii, ale v případě, že klient na této změně trvá, provede ji.
  - nemá právo rozporovat přání klienta a provede požadovanou změnu.
  - projde s klientem znovu investiční dotazník a pozmění jej tak, aby jeho výsledek vyhovoval požadované strategii.
- 

Otázka ( ID: 10271, bodů: 2 )

Pavel Lichý narozený 8. 9. 1972 chce změnit strategii spoření ve svém doplňkovém penzijním spoření a podstoupit vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 240 000 Kč a chce spořit měsíčně co nejvíce. Klient uvažuje o převodu úspor z konzervativního účastnického fondu do nově založeného alternativního účastnického fondu u stejné penzijní společnosti. Klient si je vědom, že o část výnosu přijde na poplatcích fondu. Jaké uvažované zhodnocení musí nový fond dosáhnout, aby klient dosáhl nejméně stejného čistého výnosu jako u původního fondu? Předpokládejte, že uvažovaný fond je pro něj vhodný a že oba fondy si účtují maximální možné poplatky.

---

- o 2,25 % vyšší než současný fond
  - o 1,03 % více než inflace
  - nejméně 1,03 % p.a.
  - nejméně stejně jako výše inflace
-