

Průběžný test:

1.

Z doplňkového penzijního spoření lze vyplácet dávky formou:

starobní penze na určenou dobu invalidní penze na určenou dobu jednorázového vyrovnání odbytného

2.

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

pojistitel pojistník pojištěný obmyšlená osoba

3.

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

peněžního trhu dluhopisový smíšený akciový

4.

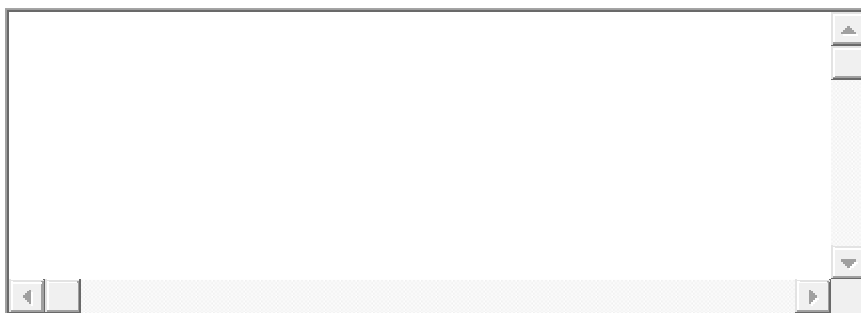
V rámci 3B cílů ve finančním plánování je cílem plánu bezpečí:

5.

Úvěr ze stavebního spoření lze použít pouze na financování:

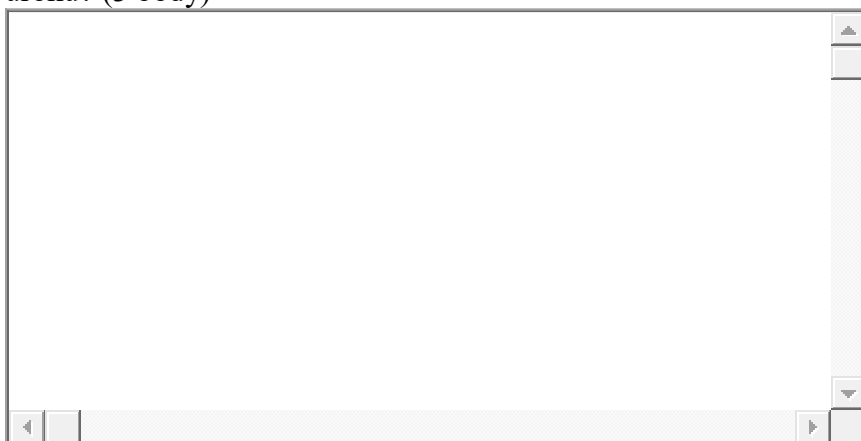
6.

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



7.

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



8.

Pan Novák si založil i doplňkové penzijní spoření. Jak vysokou měsíční penzi může očekávat? Spořit bude od svých 35 let do svých 65 let 500 Kč měsíčně a zaměstnavatel mu bude přispívat po celou dobu spoření 400 Kč měsíčně. Očekává průměrné roční zhodnocení

cca 3 % p.a., penzi bude chtít čerpat po dobu 15 let. Zohledněte ve výpočtu daň. (5 bodů)

