

# ZKOUŠKA VI

## **Kombinace Zkoušky II a I (podle § 8 odst. 5 vyhlášky)**

Test trvá celkem 135 minut.

Celkový počet otázek v testu: 75

Maximální počet bodů za test: 105

Minimální úspěšnost z celého testu: 75%

Zkoušenému je u odborné zkoušky položeno celkem 60 zkouškových otázek (z toho 28 ze Zkoušky I a 32 ze Zkoušky II) a 3 případové studie (z toho 2 ze Zkoušky I a 1 ze Zkoušky II); v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností podle § 3 vyhlášky.

Z celkového počtu 60 zkouškových otázek je :

- a) 45 otázek s jednou správnou odpovědí hodnocených 1 bodem
- b) 15 otázek s více správnými odpověďmi hodnocených 2 body
- c) minimální úspěšnost pro zkoušku odborných znalostí je 60%

Celkový počet případových studií: 3

Počet otázek k případové studii: 5

Celkem otázek k případové studii: 15

Minimální úspěšnost z prokázání odborné dovednosti: 60%

Odborná zkouška obsahuje :

### **X. Společné tematické oblasti potřebných odborných znalostí:**

a) odborné minimum o finančním trhu

- 1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam
- 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou)
- 3. základy finanční matematiky
- 4. principy kalkulace pojistného

b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví

- 1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam
- 2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění
- 3. charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení)
- 4. pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé
- 5. činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí
- 6. horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast
- 7. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění
- 8. pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku

9. základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele

## **II. Tematické oblasti pro distribuci pojištění motorových vozidel:**

a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel

1. právní předpisy z oblasti distribuce pojištění motorových vozidel [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se kterým se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97]

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel
2. společné znaky pojištění motorových vozidel
3. typy výluk
4. Česká kancelář pojistitelů
5. garanční fond
6. zelená karta
7. záznam o nehodě
8. totální a parciální škoda
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres)
10. nároky z pojištění motorových vozidel
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel
12. bonus, malus
13. asistence
14. havarijní pojištění
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel
18. připojištění úrazu

## **I. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:**

a) regulace distribuce životního pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce životního pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou]

b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů

1. členění životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění atd.)
2. podmínky vzniku, trvání a zániku životního pojištění
3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita, změna osobního postavení, úraz a nemoc, jde-li o doplňkové pojištění)
4. typy výluk
5. zkoumání zdravotního stavu
6. společné znaky pojištění osob

7. náklady u životního pojištění (pojistné a jiné platby placené zákazníkem)
8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné, rizikové pojistné, netto a brutto pojistné
9. nároky z životního pojištění
10. pojistné plnění z životního pojištění
11. vztah životního a neživotního pojištění
12. alternativní produkty k rezervotvornému pojištění (doplňkové penzijní spoření, kolektivní investování)
13. daňové aspekty životního pojištění

c) investice a související rizika

1. investiční nástroje
  - 1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů
2. dluhopisy
  - 2.1 pojem dluhopisu
  - 2.2 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné nebo zaknihované)
3. akcie
  - 3.1 pojem akcie
  - 3.2 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované)
4. deriváty
  - 4.1 pojem derivátu, druhy
  - 4.2 užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky
5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu)
6. rizika investičních nástrojů
7. investiční strategie
  - 7.1 základní investiční strategie
8. investiční fondy
  - 8.1 investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů)
  - 8.2 investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu