**Příloha č. 5**

**Standard finanční gramotnosti dospělého občana projektu SEKO**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Cílový stavKvalifikační standard** |
|  | **Kategorie** | **Téma** | **Podtéma** | **Výsledek(Profil absolventa)** | **OVĚŘENÍ** |
| **1.** | **A. Peníze** | **A. 1Formy peněz** | **Hotovostní a bezhotovostní peníze** | Dokáže uvést rozdíly mezi hotovostními a bezhotovostními penězi. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **2.** | **A. Peníze** | **A. 1Formy peněz** | **Hotovostní a bezhotovostní peníze** | Ví, že padělání a pozměňování peněz, udávání padělaných a pozměněných peněz i neoprávněné opatření, padělání a pozměnění platebního prostředku je trestný čin. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO. |
| **3.** | **A. Peníze** | **A. 1Formy peněz** | **Hotovostní a bezhotovostní peníze** | Zná příslušnou právní úpravu (§ 233 až § 235 trestního zákoníku)[[1]](#footnote-1) včetně možných sankcí. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **4.** | **A. Peníze** | **A. 1Formy peněz** | **Hotovostní a bezhotovostní peníze** | Zná základní zásady bezpečnosti při používáníbezhotovostních peněz.[[2]](#footnote-2) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **5.** | **A. Peníze** | **A. 1Formy peněz** | **Hotovostní a bezhotovostní peníze** | Ví, jak postupovat, když má poškozenou/neúplnou bankovku. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **6.** | **A. Peníze** | **A. 1Formy peněz** | **Peníze vlastní a cizí/půjčené** | Zná praktické rozdíly mezi vlastními acizími (půjčenými) penězi. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **7.** | **A. Peníze** | **A. 2** **Placení** | **Způsoby placení hotovostní a bezhotovostní** | Zná limit pro hotovostní platby ve vazbě na zákon č. 254/2004 Sb. v platném znění. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **8.** | **A. Peníze** | **A. 2** **Placení** | **Způsoby placení hotovostní a bezhotovostní** | Zná rozdíly mezi jednotlivými možnostmi bezhotovostního placení (platba prostřednictvím terminálu v obchodě/POS, platba platební kartou na internetu, internetové bankovnictví). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **9.** | **A. Peníze** | **A. 2** **Placení** | **Platební karty – rozdíly a druhy** | Zná možnosti využití platebních karet (včetně rizik spojených s jejich užíváním).  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **10.** | **A. Peníze** | **A. 2** **Placení** | **Platební karty – rozdíly a druhy** | Ví, co je bezkontaktní placení u obchodníka a jeho náležitosti. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **11.** | **A. Peníze** | **A. 2** **Placení** | **Platební karty rozdíly a druhy** | Ví, jak postupovat při ztrátě platební karty. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **12.** | **A. Peníze** | **A. 2** **Placení** | **Cena zboží/služeb a její tvorba (základy tvorby cen peněžních produktů)** | Zná rozdíl mezi konečnou cenou a cenou bez DPH.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **13.** | **A. Peníze** | **A. 2** **Placení** | **Cena zboží/služeb a její tvorba (základy tvorby cen peněžních produktů)** | Zná rozdíl mezi úrokovou sazbou a poplatkem.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **14.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Hodnota peněz a inflace** | Ví, že množství zboží a služeb, které lze pořídit za určitou částku peněz, se v čase mění – zejména v důsledku inflace (zná důsledek inflace).  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **15.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Hodnota peněz a inflace** | Zná pojmy kupní síla peněz, míra inflace, index spotřebitelských cen. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **16.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Hodnota peněz a inflace** | Zná přibližnou míru inflace v ČR. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **17.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Hodnota peněz a inflace** | Zná obvyklé úrokové sazby u základních spořicích a úvěrových produktů (běžný účet, spořicí účet, spotřebitelský úvěr, hypotéční úvěr, kreditní karta). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **18.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Znalost základních matematickýchpojmů a operací – procento, přímá a nepřímá úměra, úrok** | Umí použít základní matematické operace - zejména procenta, přímou a nepřímou úměru. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **19.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Znalost základních matematickýchpojmů a operací – procento, přímá a nepřímá úměra, úrok** | Dokáže převést rozdíl ceny v procentech na Kč a rozdíl v Kč na procenta. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **20.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Znalost základních matematickýchpojmů a operací – procento, přímá a nepřímá úměra, úrok** | Rozliší použití přímé a nepřímé úměry v různých situacích použití peněz a směny. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **21.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Znalost základních matematickýchpojmů a operací – procento, přímá a nepřímá úměra, úrok** | Dokáže převést úrok dané částky uvedený v procentech za jednotkové časové období (měsíc, rok) na částku za celkové období v Kč. | BUDĚ OVĚŘOVÁNO |
| **22.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Znalost základních matematickýchpojmů a operací – procento, přímá a nepřímá úměra, úrok** | Ví, že pro výpočty úroků může použít online finanční kalkulátory na internetových stránkách nebo šablony tabulkových kalkulátorů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **23.** | **A. Peníze** | **A. 3** **Cena a hodnota peněz** | **Znalost základních matematickýchpojmů a operací – procento, přímá a nepřímá úměra, úrok** | Zná příklady online finančních kalkulátorů na internetových stránkách nebo šablony tabulkových kalkulátorů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **24.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Základní typy příjmů a výdajů** | Rozlišuje základní typy příjmů a výdajů domácnosti.[[3]](#footnote-3) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **25.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Základní typy příjmů a výdajů** | Dokáže správně určit:• výdaje povinné a nezbytné (z pohledu sankcionality)[[4]](#footnote-4)• výdaje nezbytné[[5]](#footnote-5)• výdaje zbytné, které nejsou vynakládány ani ze zákonné povinnosti včetně dříve uzavřených smluv, ani pro zajištění základních životních podmínek. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **26.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | Ví, že sestavení rozpočtu a vedení příjmů a výdajů domácnosti je hlavní pomůcka pro ujasnění finančních možností. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **27.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | Dokáže sestavit rozpočet pro dané období s využitím zadaných obvyklých příjmů a výdajů celkem za toto období a stanovit výslednou částku rozpočtu. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **28.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | Rozlišuje rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **29.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | Ví, že při plánování rozpočtu není vhodné započítávat nahodilé příjmy a že je třeba tvořit finanční rezervu zejména na jednorázové větší výdaje. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **30.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | Ví, že rozpočet schodkový, popř. vyrovnaný, se dá upravit na rozpočet přebytkový úpravou (výdajových) položek rozpočtu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **31.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | V rozpočtu učí, ve kterém měsíci nebo dni bude součet výdajů vyšší než součet příjmů vzhledem k počátku období rozpočtu (cash-flow pro daný měsíc nebo den bude záporný). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **32.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | Ví, že do rozpočtu může uvažovat s příjmem z prodeje osobního/rodinného hmotného majetku nebo z výnosů finančního majetku. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **33.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Rozpočet domácnosti, rozpočet přebytkový, vyrovnaný a schodkový (deficitní), sestavení domácího rozpočtu, jednorázové větší výdaje a nahodilé příjmy** | Zná prakticky použitelnou elektronickou a veřejně přístupnou (na internetových stránkách) pomůcku pro zpracování rozpočtu domácnosti (on-line tabulku nebo list tabulkového kalkulátoru automaticky počítající potřebné hodnoty). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **34.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Zná rozdíl mezi penězi, hmotným majetkem a nehmotným majetkem, majetkem vlastním a cizím. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **35.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Zná věcná práva a služebnosti – vlastnické právo, věcné právo k věci cizí (zástavní právo, věcné břemeno, zadržovací právo a předkupní právo). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **36.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Ví, co znamená spoluvlastnictví a podílové spoluvlastnictví. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **37.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Zná rozdíl mezi nemovitostí a movitým majetkem.[[6]](#footnote-6) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **38.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Ví, že důsledkem vlastnictví majetku a jeho užívání bývají i výdaje,[[7]](#footnote-7) a že tyto výdaje musejí být zahrnuty do rozpočtu domácnosti. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **39.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Ví, že k věcnému břemenu patří podmínky, které musí strpět, a podmínky, za kterých se břemeno ruší. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **40.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Ví, že zástava slouží k zajištění pohledávky (a jejího případného příslušenství), a ví, že při nedodržení svého závazku splatit pohledávku se může zástava stát předmětem exekuce. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **41.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Ví, že nárok na některé dávky nelze uplatnit např. tehdy, když má majetek, který je možné prodat a mít z něj příjem do rozpočtu domácnosti. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **42.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Ví, že existuje společné jmění manželů (SJM), který majetek do SJM spadá a důsledky z toho plynoucí. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **43.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Ví, kterým právním předpisem je upraveno SJM. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **44.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Zná význam společného jmění manželů pro vlastnictví majetku, ví o možnosti uzavření Dohody o zúžení společného jmění manželů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **45.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | Zná základní skutečnosti týkající se zastupování manželů. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **46.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Majetek a závazky domácnosti, společné jmění manželů (SJM), břemeno a zástava, vzájemné zastupování manželů** | K problematice zastupování manželů zná odkaz na příslušný právní předpis. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **47.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Tvorba finanční rezervy, odložená spotřeba** | Chápe význam finanční rezervy na udržení schopnosti splácet krátkodobé závazky a pro případ nenadálých okolností.[[8]](#footnote-8)  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **48.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 1** **Rozpočet** | **Tvorba finanční rezervy, odložená spotřeba** | Chápe význam odložené spotřeby. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **49.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění** | **Definice** | Ví, jaké dávky se z nemocenského pojištění poskytují a kdy je účastníkem tohoto pojištění.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **50.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění** | **Definice** | Ví, na který úřad se obrátit pro získání závazných informací týkajících se nemocenské, ošetřovného a peněžité pomoci v mateřství. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **51.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění** | **Definice** | Ví, že zaměstnanec je na základě plateb sociálního pojištění vždy důchodově a nemocensky pojištěn.[[9]](#footnote-9) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **52.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění - uplatnění nároku na dávku** | **Dočasná pracovní neschopnost** | Ví, komu je nezbytné předložit tiskopisy k uplatnění nároku na náhradu mzdy z nemocenského pojištění, pokud je uznán lékařem práce neschopným. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **53.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění - uplatnění nároku na dávku** | **Dočasná pracovní neschopnost** | Ví, že zaměstnavatel poskytuje náhradu mzdy v prvních 21 dnech trvání pracovní neschopnosti, ale pouze pokud zaměstnání po tuto dobu trvá. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **54.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění - uplatnění nároku na dávku** | **Ochranná lhůta** | Ví, že i po skončení zaměstnání může být poskytována nemocenská a peněžitá pomoc v mateřství, i když je uchazeč o zaměstnání v evidenci Úřadu práce. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **55.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění - uplatnění nároku na dávku** | **Ochranná lhůta** | Ví, kde se nárok na náhradu mzdy z nemocenského pojištění uplatňuje po ukončení pracovně-právního vztahu se zaměstnavatelem. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **56.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění - nárok na peněžitou pomoc v mateřství** | **Doba účasti na nemocenském pojištění** | Ví, že pro nárok na peněžitou pomoc v mateřství je nezbytné splnit lhůtu min. 270 dnů účasti na nemocenském pojištění, lhůta se započítává za poslední dva roky před počátkem přiznání peněžité pomoci v mateřství a že začátek čerpání peněžité pomoci mateřství si určuje pojištěná sama, a to 6 až 8 týdnů před termínem porodu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **57.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2 Nemocenské pojištění - nárok na peněžitou pomoc v mateřství** | **Doba účasti na nemocenském pojištění** | Ví, že doba vedení v evidenci uchazečů o zaměstnání na ÚP se nepovažuje za dobu účasti na nemocenském pojištění, a že se nezapočítává do 270 dnů účasti na nemocenském pojištění. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **58.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2** **Pojistné na sociální zabezpečení - placení pojistného na sociální zabezpečení** | **za zaměstnance** | Ví, že za odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnavatele za zaměstnance je odpovědný zaměstnavatel. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **59.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2** **Pojistné na sociální zabezpečení - placení pojistného na sociální zabezpečení** | **za OSVČ** | Ví, že je osoba samostatně výdělečně činná povinna oznámit okresní správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně den, kdy zahájila (přerušila/ukončila) výdělečnou činnost. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **60.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2** **Pojistné na sociální zabezpečení- placení pojistného na sociální zabezpečení** | **za OSVČ** | Ví, kde zjistí závaznou informaci, zda je povinen platit zálohy na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění při zahájení samostatné výdělečné činnosti.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **61.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2** **Pojistné na sociální zabezpečení - dluhy na pojistném na sociální zabezpečení** | **za zaměstnance** | Ví, že zaměstnanec se nemůže stát dlužníkem za neúhrady pojistného na sociální zabezpečení a zdravotního pojištění, za tyto dluhy je odpovědný pouze zaměstnavatel. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **62.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 2** **Pojistné na sociální zabezpečení - dluhy na pojistném na sociální zabezpečení** | **za OSVČ** | Ví, že po ukončení samostatné výdělečné činnosti nenabíhá z dlužného pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění penále.[[10]](#footnote-10)   | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **63.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Tří pilířový penzijní systém v ČR (obecná struktura)** | Zná základní rozdíly tří pilířů penzijního systému. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **64.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Tří pilířový penzijní systém v ČR (obecná struktura)** | Ví, že účast v prvním pilíři důchodové reformy je financována z odvodů a účast v něm je pro zaměstnance a OSVČ povinná. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **65.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Tří pilířový penzijní systém v ČR (obecná struktura)** | Ví, kam se obrátit pro zjištění přibližné výše starobního důchodu. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **66.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Tří pilířový penzijní systém v ČR (obecná struktura)** | Ví, že účast v druhém pilíři je dobrovolná, ale není možné z něj vystoupit. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **67.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Tří pilířový penzijní systém v ČR (obecná struktura)** | Ví, že stávající průběžný systém financování důchodů je neudržitelný z důvodu demografického vývoje, a proto je vhodné, aby si všichni průběžně tvořili finanční rezervy na stáří.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **68.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Typy důchodů (starobní, předčasný, invalidní)** | Ví, že přiznání řádného starobního důchodu ovlivňuje doba, po kterou byl pojištěn na sociálním zabezpečení a že je odlišná podle pohlaví, a u žen dle počtu dětí, a že se tyto podmínky mohou v čase měnit. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **69.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Typy důchodů (starobní, předčasný, invalidní)** | Ví, že může požádat o předčasný důchod. Ví, že při odchodu do předčasného důchodu dochází ke krácení výměry výše důchodu. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **70.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Typy důchodů (starobní, předčasný, invalidní)** | Ví, že invalidní důchod (tři stupně invalidity) je dávka důchodového pojištění, která má sloužit k zabezpečení těch, kteří kvůli úrazu či nemoci nemohou plně pracovat a sami si vydělávat, případně nemohou pracovat vůbec.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **71.** | **B. Hospodaření domácnosti** | **B. 3** **Penzijnísystém** | **Typy důchodů (starobní, předčasný, invalidní)** | Ví, kam se obrátit pro zjištění, zda má nárok na invalidní důchod a v jaké výši. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **72.** | **C. Finanční trhy** | **C. 1** **Úvod (co jsou finanční trhy)** | **Základní subjekty na finančním trhu a jejich produkty** | Ví, že existují různí poskytovatelé finančních služeb, jako jsou banky včetně stavebních spořitelen, družstevní záložny, nebankovní poskytovatelé úvěrů, pojišťovny a penzijní společnosti, a jaké základní produkty nabízejí. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **73.** | **C. Finanční trhy** | **C. 1** **Úvod (co jsou finanční trhy)** | **Základní subjekty na finančním trhu a jejich produkty** | Ví, mezi které poskytovatele finančních služeb patří konkrétní finanční instituce působící na finančním trhu v České republice. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **74.** | **C. Finanční trhy** | **C. 1** **Úvod (co jsou finanční trhy** | **Úvěr ze stavebního spoření** | Ví, že stavební spořitelna je banka. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **75.** | **C. Finanční trhy** | **C. 1** **Úvod (co jsou finanční trhy)** | **Základní subjekty na finančním trhu a jejich produkty** | Ví, že na finančním trhu působí zprostředkovatelé a jaká je jejich role. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **76.** | **C. Finanční trhy** | **C. 1** **Úvod (co jsou finanční trhy)** | **Základní subjekty na finančním trhu a jejich produkty** | Ví, kde je možné směnit českou měnu za cizí a na co je třeba dávat pozor.[[11]](#footnote-11) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **77.** | **C. Finanční trhy** | **C. 1** **Úvod (co jsou finanční trhy)** | **Základní subjekty na finančním trhu a jejich produkty** | Ví, co je bankovní tajemství a ve kterých případech je prolomeno. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **78.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování – investiční trojúhelník** | Ví, že není možné maximalizovat zisk, likviditu a minimalizovat riziko současně (koncept investičního trojúhelníku). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **79.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování - diverzifikace** | Ví, že peněžní prostředky by měly být investovány do různých nástrojů, aby nebyly vystaveny stejnému a nepokrytému riziku (koncept diverzifikace). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **80.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování - rizika** | Zná základní rizika spojená se spořením a investováním.[[12]](#footnote-12) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **81.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování - rizika** | Zná základní členění rizik – úvěrové, tržní (úrokové, měnové, akciové, komoditní), likviditní a operační, vč. obsahového významu a konkrétního příkladu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO  |
| **82.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování - pojištění vkladů** | Ví, které finanční produkty jsou pojištěny českým Fondem pojištění vkladů (v bankách, družstevních záložnách, stavebních spořitelnách), a jaká částka je pojištěna. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **83.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování - pojištění vkladů** | Ví, že je Fond pojištění vkladů zřízen ze zákona. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **84.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování - pojištění vkladů** | Ví, jak probíhá výplata náhrad z Fondu pojištění vkladů (FPV). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **85.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování -pojištění vkladů** | Ví, kde získat více informací o FPV. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **86.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování -zdanění úroků** | Ví, že úroky z vkladů fyzických osob v bankách jsou zdaněny.[[13]](#footnote-13) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **87.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování -zdanění úroků** | Ví, že v případě podnikajících fyzických i právnických osob jsou úroky z vkladů také zdaněny, ovšem nikoli srážkovou daní. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **88.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování -rizika zdanění investic** | Ví, že výnosy z přímých investic do cenných papírů nebo podílových fondů jsou zdaněny. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **89.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování -rizika zdanění investic** | Ví, že u zdanění výnosů z investic na kapitálovém trhu je uplatněn časový test. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **90.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Základy spoření a investování -rizika zdanění investic** | Ví, kdy je v případě výnosů z investic do cenných papírů nutné podávat daňové přiznání. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **91.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Vkladové produkty** | Zná základní typy bankovních vkladových produktů a rozdíly mezi nimi – termínovaný vklad, vklad s výpovědní lhůtou a bez ní, spořicí účet. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **92.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Vkladové produkty** | Zná rozdíl mezi jednorázovým termínovaným vkladem a termínovaným vkladem s revolvingem. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **93.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2.** **Spoření a investice** | **Vkladové produkty** | Ví, které parametry je nutno vzít v úvahu při výběru vhodného vkladového produktu.[[14]](#footnote-14) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **94.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Vkladové produkty** | Zná možné poplatky, které mohou být spojeny s bankovními spořicími produkty a na které by se měl před uzavřením smlouvy dotázat,[[15]](#footnote-15) vč. řádové výše těchto poplatků na trhu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **95.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Vkladové produkty** | Ví, na co by se měl vkladatel dotázat před uzavřením smlouvy o bankovním vkladovém produktu.[[16]](#footnote-16) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **96.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Stavební spoření** | Ví, že stavební spoření je produktem složeným ze spoření se státním příspěvkem a možnosti budoucího úvěru za předem danou úrokovou sazbu. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **97.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Stavební spoření** | Zná průběh stavebního spoření, ve kterém odliší spořicí a úvěrovou fázi, vč. alternativy s čerpáním překlenovacího úvěru. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **98.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Stavební spoření** | Ví, že účastník stavebního spoření nezíská státní příspěvek, pokud ukončí spoření dříve než po 6 letech a nečerpá úvěr ze stavebního spoření. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **99.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Stavební spoření** | Ví, co to je cílová částka a jaký je její základní dopad.[[17]](#footnote-17) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **100.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Stavební spoření** | Zná poplatky spojené s produktem stavebního spoření, vč. jejich řádové výše.[[18]](#footnote-18) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **101.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Úročení vkladových produktů** | Ví, že je u vkladových produktů často využíváno pásmové úročení a zná jeho důsledek na konečnou výši úroku. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **102.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Úročení vkladových produktů** | Dokáže vypočítat výši výsledného úroku u termínovaného vkladu s pásmovým úročením. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **103.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice - CP** | Ví, že je možné investovat do cenných papírů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **104.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice – způsoby do CP** | Ví, že je možné investovat na kapitálovém trhu buď přímým nákupem cenných papírů, anebo v podobě kolektivního investování. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **105.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice - GFOCP** | Ví, kde získat více informací o GFOCP. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **106.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice - instrumenty** | Zná pojmy akcie, státní dluhopisy, retailové státní dluhopisy, hypoteční zástavní listy, firemní dluhopisy. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **107.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice – pojmy** | Zná pojem kolektivní investování, podílový fond, investiční společnost, investiční zprostředkovatel a vázaný zástupce, Centrální depozitář cenných papírů, depozitář fondu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **108.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice -instituce** | Ví, na kterou instituci se obrátit v případě zájmu o investice do cenných papírů a investice formou kolektivního investování, a ví, jak taková investice probíhá. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **109.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice -instituce** | Ví, kde získat výpis ze svého účtu zaknihovaných cenných papírů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **110.** | **C. Finanční trhy** | **C. 2** **Spoření a investice** | **Investice -akcie** | Ví, jak probíhá nákup a prodej akcií přes obchodníka s cennými papíry a jak jsou vypláceny dividendy drobným akcionářům. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
|  | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Definice** | Ví, že se úvěry z časového hlediska rozlišují na krátkodobé (do 1 roku), střednědobé (do 5 let) a dlouhodobé. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **112.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Definice** | Ví, že z hlediska poskytovatele se úvěry rozdělují na bankovní a nebankovní. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **113.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Definice** | Ví, že úvěrem je i kreditní karta a kontokorent. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **114.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Definice** | Zná smluvní strany věřitel (případně zprostředkovatel) a dlužník, a zná pojmy pohledávka a závazek. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **115.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Definice** | Ví, že je spotřebitelský úvěr upraven legislativně (v zákoně o spotřebitelském úvěru).[[19]](#footnote-19) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **116.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Splátky** | Ví, že součástí splátek je jistina a příslušenství pohledávky. [[20]](#footnote-20) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **117.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Splátky** | Ví, co to znamená jistina, úrok, úmor a anuita. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **118.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **RPSN** | Ví, co znamená zkratka RPSN.[[21]](#footnote-21) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **119.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **RPSN** | Ví, jaký úvěr je dle kritéria RPSN nejvhodnější, přičemž je si vědom, že RPSN není jediným kritériem, které je třeba zvážit.[[22]](#footnote-22)  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **120.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Možné úpravy splátek** | Ví, že počáteční nastavení výše a počtu splátek lze v případě nutnosti, vždy po dohodě s věřitelem, měnit.[[23]](#footnote-23) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **121.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Kritéria výběru úvěru** | Ví, že se při rozhodování o výběru úvěru nebude rozhodovat pouze podle rychlosti a jednoduchosti získání úvěru, protože právě tento přístup může vést k předlužení/dluhové pasti. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **122.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Kritéria výběru úvěru** | Ví, že je při poptávání úvěru nutné brát v potaz jak své vlastní finanční možnosti,[[24]](#footnote-24) tak osobu/identitu věřitele.[[25]](#footnote-25) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **123.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Kritéria výběru úvěru** | Ví, že si úvěr pořídí pouze v nejnutnějším případě, přičemž musí zvážit, že životnost zboží či služby kupované na úvěr má být vyšší než délka splácení úvěru.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **124.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr - předsmluvní informace** | Ví, že spotřebitel musí od věřitele nebo zprostředkovatele dostat s dostatečným předstihem před uzavřením smlouvy veškeré informace o nabízeném spotřebitelském úvěru. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **125.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -předsmluvní informace** | Ví, že má věřitel nebo zprostředkovatel povinnost tyto informace spotřebiteli řádně vysvětlit, včetně důsledků prodlení a dopadů na spotřebitele; a to tak, aby mohl spotřebitel posoudit, zda je pro něj navrhovaná smlouva vhodná. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **126.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -posouzení schopnosti splácet** | Ví, že má spotřebitel povinnost uvést za účelem sjednání spotřebitelského úvěru úplné, přesné a pravdivé informace. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **127.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr - posouzení schopnosti splácet** | Ví, že bude úvěr spotřebiteli poskytnut jen tehdy, jestliže bude z veškerých dostupných informací zřejmé, že ho splatí.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **128.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -posouzení schopnosti splácet** | Ví, že pokud věřitel spotřebiteli úvěr poskytne, aniž by ověřil, že je spotřebitel schopen úvěr splatit, je smlouva o spotřebitelském úvěru neplatná (tj. strany si musí vrátit plnění). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **129.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -posouzení schopnosti splácet** | Ví, že v případě neposkytnutí úvěru v důsledku negativního záznamu v databázi má věřitel povinnost o této skutečnosti informovat spotřebitele.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **130.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr - smlouva** | Ví, že smlouva o spotřebitelském úvěru musí mít písemnou formu, a musí být napsána jasně, výstižně a zřetelně. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **131.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr - smlouva** | Ví, že jedno vyhotovení smlouvy má být předáno spotřebiteli. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **132.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr - smlouva** | Ví, že jestliže smlouva o spotřebitelském úvěru nemá písemnou formu, neobsahuje povinné informace stanovené zákonem nebo není-li jedno vyhotovení smlouvy předáno spotřebiteli, může se spotřebitel domoci úročení spotřebitelského úvěru ve výši diskontní sazby vyhlašované Českou národní bankou.[[26]](#footnote-26)  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **133.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr odstoupení od smlouvy** | Ví, že má spotřebitel právo od smlouvy o spotřebitelském úvěru odstoupit bez uvedení důvodu do 14 dní od jejího uzavření, a to písemně (v této lhůtě stačí odstoupení odeslat). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **134.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -odstoupení od smlouvy** | Ví, že nejpozději do 30 dnů od odstoupení od smlouvy musí spotřebitel zaplatit jistinu spotřebitelského úvěru a poměrnou část úroků bez jakýchkoli dalších sankcí, ovšem s výjimkou částek nevratných poplatků placených veřejné správě. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **135.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -odstoupení od smlouvy** | Ví, že pokud odstoupí od smlouvy o spotřebitelském úvěru vázaném na koupi zboží nebo poskytnutí služby a vrátí zboží prodávajícímu, není povinen vracet peněžní prostředky z úvěru dříve, než mu prodávající vrátí kupní cenu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **136.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr - odstoupení od smlouvy** | Ví, že s odstoupením od smlouvy o spotřebitelském úvěru zanikají také smlouvy o doplňkových službách. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **137.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -předčasné splacení** | Ví, že má spotřebitel právo kdykoli zcela nebo zčásti spotřebitelský úvěr splatit s poměrným snížením celkových nákladů, a pak věřitel po spotřebiteli může požadovat maximálně 1 % z předčasně splacené části spotřebitelského úvěru. | BUDE OVĚŘOVÁNO  |
| **138.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr -zprostředkovatelé** | Ví, že pokud spotřebitel sjednává spotřebitelský úvěr se zprostředkovatelem na základě smlouvy o zprostředkování, odměnu může zprostředkovatel požadovat až po předání výsledku své činnosti (vyjádření všech oslovených věřitelů). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **139.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr – zprostředkova­telé** | Ví, že se smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru uzavírá písemně, a že její součástí je upozornění na právo na odstoupení od zprostředkovatelské smlouvy a výše odměny zprostředkovateli. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **140.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr – zprostředkova­telé** | Ví, že jedno vyhotovení smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru má být předáno spotřebiteli. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **141.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr - zprostředkova­telé** | Ví, že od smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru může bez udání důvodu a jakékoli sankce odstoupit do 14 dnů od jejího uzavření, pakliže v té době nebyla uzavřena smlouva o spotřebitelském úvěru, a to písemně (v této lhůtě stačí odstoupení odeslat). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **142.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr – zprostředkova­telé** | Ví, že odstoupením od zprostředkovatelské smlouvy zanikají i smlouvy o doplňkových službách. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **143.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr – směnky a šeky** | Ví, že v souvislosti se smlouvou o spotřebitelském úvěru nebo se smlouvou o jeho zprostředkování nelze použít směnku nebo šek, a to ani pro splacení, ani pro zajištění splacení povinností z obou uvedených smluv. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **144.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr – zajištění** | Ví, že zajištění spotřebitelského úvěru nesmí být ve zjevném nepoměru k hodnotě zajišťované pohledávky.[[27]](#footnote-27) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **145.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr – telefonní čísla** | Ví, že je za účelem nabízení, sjednání nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru zakázáno věřiteli a zprostředkovateli využívat telefonní čísla s vysokou sazbou. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **146.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Spotřebitelský úvěr – dozor** | Ví, že orgány dohledu u spotřebitelských úvěrů jsou Česká národní banka (bankovní věřitelé a zprostředkovatelé) a Česká obchodní inspekce (nebankovní věřitelé a zprostředkovatelé). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **147.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že hypotéka je dlouhodobý úvěr za účelem pořízení vlastního bydlení (účelový hypotéční úvěr) nebo pořízení čehokoli, např. i splacení dřívějších úvěrů (neúčelový). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **148.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že se banka jistí zástavním právem k nemovitosti. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **149.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že banky a stavební spořitelny poskytují základní/předsmluvní informace o hypotéčním úvěru na standardizovaném formuláři ESIS, což je standard České bankovní asociace. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **150.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že se hypotéční úvěr poskytuje na základě písemné smlouvy. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **151.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že lze částku zaplacenou na úrocích z účelového hypotéčního úvěru do určité výše odečíst od základu daně z příjmů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **152.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, co je fixace hypotéky a jaká jsou kritéria při rozhodování o její délce.[[28]](#footnote-28) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **153.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že od smlouvy o hypotéčním úvěru nelze kdykoli odstoupit a že předčasné splacení byť jen části úvěru lze bez sankcí zpravidla provést jen ke konci doby fixace. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **154.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že lze hypotéční úvěr ke konci doby fixace refinancovat u jiné banky.[[29]](#footnote-29) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **155.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Hypotéční úvěr** | Ví, že za účelem refinancování hypotéky je vhodné si od stávající banky aktivně vyžádat informace nutné k rozhodnutí, zda bude úvěr refinancovat či nikoli.[[30]](#footnote-30) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **156.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Úvěr ze stavebního spoření** | Ví, že výše úvěru je závislá na zvolené výši cílové částky při sjednávání stavebního spoření. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **157.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Úvěr ze stavebního spoření** | Ví, že se úvěr poskytuje na základě písemné smlouvy. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **158.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Úvěr ze stavebního spoření** | Ví, že stavební spořitelna u úvěrů do určité částky, např. 500 000 korun, zpravidla nevyžaduje zajištění zástavním právem k nemovitosti. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **159.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Úvěr ze stavebního spoření** | Ví, že v případě úvěru ze stavebního spoření jsou úroky pevně stanoveny po celou dobu splatnosti. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **160.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Úvěr ze stavebního spoření** | Ví, že lze částku zaplacenou na úrocích do určité výše odečíst od základu daně z příjmů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **161.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Úvěr ze stavebního spoření** | Ví, že existuje tzv. překlenovací úvěr a zná základní rozdíly mezi ním a úvěrem ze stavebního spoření (co se týče splácení, období, z čeho jsou počítány úroky). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **162.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Kreditní karta** | Ví, že kreditní karta je podobný produkt jako debetní karta s kontokorentem, avšak zná rozdíl.[[31]](#footnote-31) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **163.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Kreditní karta** | Zná úskalí bezúročného období.[[32]](#footnote-32) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **164.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Kontokorentní úvěr** | Ví, co to je kontokorentní úvěr a zná jeho rizika. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **165.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Leasing** | Ví, že po dobu trvání leasingové smlouvy není uživatel předmětu leasingu jeho vlastníkem. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **166.** | **C. Finanční trhy** | **C. 3** **Úvěry** | **Leasing** | Zná druhy leasingu a zná základní rozdíly mezi nimi.[[33]](#footnote-33) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **167.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Rozumí správně významu pojmů pojistitel, pojistník a pojištěný. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **168.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Správně rozumí pojmu obmyšlený, oprávněná osoba. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **169.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Ví, že pojištění je ochrana před nahodilými a neočekávanými událostmi. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **170.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Ví, že pojistný podvod je trestný čin. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **171.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Chápe pojmy „výluky“ a „spoluúčast“ jako omezení, nikoli jako rozšíření pojistné ochrany. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **172.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Ví, kde informace o spoluúčasti a výlukách nalezne při uzavírání smluvního vztahu s pojišťovnou.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **173.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Zná význam pojmu likvidita u pojistných událostí a ví, že nelikvidní je taková událost, kdy pojišťovna nevyplácí z různých důvodů pojistné plnění za nastalou pojistnou událost.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **174.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojišťovny**  | Chápe pojem karenční/ochranná lhůta jako dobu, po kterou je případná pojistná událost nelikvidní. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **175.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojištění (druhy a další pojistné produkty – úvěrové odpovědnosti)** | Ví, která rizika je možné běžně pojistit. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **176.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Pojištění (druhy a další pojistné produkty – úvěrové odpovědnosti)** |  Ví, že investiční pojištění je typem životního pojištění pro zajištění rizik. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **177.** | **C. Finanční trhy** | **C. 4** **Pojištění** | **Zprostředkovate-lé pojištění** | Ví, že existuje více typů zprostředkovatelů pojištění a kde jsou k dispozici určující informace (ČNB), s jakým typem zprostředkovatele jedná.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **178.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Penzijní společnosti** | Ví, že při výběru penzijní společnosti či konkrétního fondu je vhodné sledovat jednak účtované poplatky a jednak rizika s touto investicí spojená.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **179.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Penzijní společnosti** | Ví, že při posuzování rizika spojeného s výběrem penzijní společnosti je vhodné sledovat zejména to, do jakých investičních produktů svěřují prostředky.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **180.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Penzijní společnosti** | Ví, že penzijní spoření neposkytuje pojistnou ochranu jako životní pojištění. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **181.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Druhý penzijní pilíř** | Ví, že platby do druhého penzijního pilíře jsou dány % ze mzdy.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **182.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví, že pokud v minulosti uzavřel penzijní připojištění a nyní spoří v tzv. transformovaném fondu, nenese investiční riziko. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **183.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví, co je „princip černé nuly“ (zákaz vykázání ztráty). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **184.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví,že princip černé nuly se týká pouze části smluv (tzv. transformovaných fondů). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **185.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví, kterých smluv se ze zákona týká garance tzv. „černé nuly“.[[34]](#footnote-34)  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **186.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví, že prostředky spořené ve třetím penzijním pilíři nejsou ze zákona pojištěny. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **187.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví, že z doplňkového penzijního spoření lze čerpat i tzv. předdůchod, který může být alternativou předčasného důchodu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **188.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví, že relevantním zdrojem informací o třetím penzijním pilíři je web Ministerstva práce a sociálních věcí nebo konkrétní penzijní společnosti. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **189.** | **C. Finanční trhy** | **C. 5** **Penzijní produkty** | **Třetí penzijní pilíř** | Ví, že po uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření lze řadu věcí změnit, vždy je však nutné předem zjistit, co taková změna bude znamenat, a to vč. toho, zda je či není zpoplatněna. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **190.** | **D. Právaspotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Právní rámec** | Ví, že od 1. 1. 2014 bude účinný nový občanský zákoník. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **191.** | **D. Právaspotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Právní rámec** | Ví, že zákon o ochraně spotřebitele upravuje nekalé obchodní praktiky a zákaz diskriminace spotřebitele. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **192.** | **D. Právaspotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Odborná pomoc** | Ví, že na obranu svých práv je nutné jednat hned a že existují poradny, které poskytnou odbornou pomoc zdarma. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **193.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Odborná pomoc** | Má přehled o neziskových poradnách v místě konání kurzu (Asociace občanských poraden, Poradna při finanční tísni, místní poradny apod.). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **194.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Mimosoudní řešení sporů** |  Ví, kdo je finanční arbitr[[35]](#footnote-35) a že jeho rozhodnutí je závazné, ale přezkoumatelné soudem. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **195.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Mimosoudní řešení sporů** |  Ví, že se může obrátit na finančního arbitra v případě sporů týkajících se platebních služeb, spotřebitelského úvěru a kolektivního investování[[36]](#footnote-36). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **196.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Mimosoudní řešení sporů** | Ví, že finanční arbitr řeší spory mezi spotřebitelem a finanční institucí, přičemž se na něj může obrátit jen spotřebitel. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **197.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1 Obecná orientace** | **Mimosoudní řešení sporů**  | Ví, že vedení sporu u finančního arbitra je pro spotřebitele zdarma. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **198.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1Obecná orientace** | **Dohled** | Ví, že v případě potíží se spotřebitelským úvěrem od nebankovní společnosti se může obrátit na Českou obchodní inspekci, která ale nerozhoduje spory. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **199.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1Obecná orientace** | **Dohled**  | Ví, v jakých dalších případech se může obrátit na Českou obchodní inspekci. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **200.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 1Obecná orientace** | **Dohled** | Ví, že dohled nad bankovními poskytovateli úvěrů vykonává Česká národní banka, která nerozhoduje spory mezi spotřebiteli a bankami. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **201.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Uzavírání smluv** | Ví,  že se musí podrobně seznámit s tím, k čemu se zavazuje v uzavírané smlouvě. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **202.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Uzavírání smluv** | Ví, že smlouvu lze sjednat v režimu občanského a obchodního zákoníku. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **203.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Uzavírání smluv** | Ví, že i v případě režimu obchodního zákoníku se stále jedná o spotřebitelskou smlouvu.[[37]](#footnote-37) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **204.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Uzavírání smluv** | Ví, že „spotřebitelská smlouva“ je jakákoli smlouva, kde je na jedné straně spotřebitel a na druhé podnikatel, který smlouvu uzavírá v rámci své podnikatelské činnosti. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **205.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Uzavírání smluv** | Ví, že u spotřebitelských smluv je spotřebitel více chráněnou stranou. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **206.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Způsobilost k právním úkonům (od 1.  1. 2014 svéprávnost)** | Ví, že plná způsobilost k právním úkonům (podle nového občanského zákoníku svéprávnost) se nabývá zletilostí, a zná praktický význam těchto pojmů. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **207.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Formulářové smlouvy a všeobecné obchodní podmínky** | Ví, že spotřebitelské smlouvy jsou často uzavírány standardizovaným způsobem, kdy spotřebitel nemůže měnit obsah smlouvy, ale i v takovém případě musí obsahovat odkaz na všeobecné obchodní podmínky, jinak se nestanou součástí smlouvy. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **208.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Formulářové smlouvy a všeobecné obchodní podmínky** | Ví, že od 1. 1. 2014 nebude účinné takové ustanovení všeobecných obchodních podmínek, které druhá smluvní strana nemohla rozumně očekávat.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **209.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Smlouvy uzavřené mimo provozovnu a na dálku**  | Ví, že může od smlouvy uzavřené mimo provozovnu nebo na dálku odstoupit do 14 dnů bez udání důvodu a strany si musí vrátit plnění. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **210.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Smlouvy uzavřené mimo provozovnu a na dálku**  | Ví, kdy je smlouva uzavřená mimo provozovnu/na dálku. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **211.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Smlouvy uzavřené mimo provozovnu a na dálku**  | Ví, že obce mohou přijmout nařízení,[[38]](#footnote-38) podle nichž se zakazuje podomní prodej na jejich území. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **212.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zajištění závazku** | Ví, jaké jsou základní druhy zajištění závazků a jaká rizika jsou s nimi spojená.[[39]](#footnote-39) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **213.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zajištění závazku** | Zná rizika dalších způsobů zajištění, které vyžadují zejména ne zcela seriózní věřitelé.[[40]](#footnote-40) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **214.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Ručení** | Ví, že ručitelský závazek musí být sjednán písemně. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **215.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Ručení** | Ví, že v případě nesplnění závazku dlužníkem musí plnit věřiteli ručitel.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **216.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Ručení** | Ví, že se ručitel, který za dlužníka plnil, může domáhat splnění závazku po dlužníkovi. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **217.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Smluvní pokuta** | Ví, že pokud byla smluvní pokuta sjednána ve výši 0,5 % denně z dlužné částky a vyšší, je pravděpodobné, že by soud uznal neplatnost takové smluvní pokuty pro rozpor s dobrými mravy. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **218.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zástavní právo** | Ví, že zástavní právo k nemovitostem vzniká na základě písemné smlouvy a účinnosti nabývá vkladem do katastru nemovitostí.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **219.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zástavní právo** | Ví, že se zástavní právo realizuje zpeněžením věci a z výtěžku dražby se splatí dluhy a náklady dražby; případný přebytek se vrátí bývalému dlužníkovi, ale případný nedoplatek je stále povinen doplatit. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **220.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zástavní právo** | Ví, že účinky dražby prakticky nelze zvrátit, jedinou výjimkou je žaloba na neplatnost dražby, která se řídí přísnými podmínkami podle zákona o veřejných dražbách. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **221.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zástavní právo** | Ví, že může vzniknout podzástavní právo a co to znamená.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **222.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zajišťovací převod práva** | Ví, co to je a jaké jsou důsledky sjednání zajišťovacího převodu práva. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **223.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zajišťovací převod práva** | Ví, jaká má práva, pokud při porušení povinností dlužníka zůstane věřiteli předmět převodu ve vlastnictví.[[41]](#footnote-41) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **224.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zajišťovací převod práva** | Ví, jaký je rozdíl mezi zajišťovacím převodem práva, a tzv. propadnou zástavou, která je protizákonná. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **225.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Zajišťovací převod práva** | Chápe, jak může být zajišťovací převod práva zneužit a kde tkví největší rizika. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **226.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Úroky z prodlení** | Ví, co jsou úroky z prodlení a že jsou pro spotřebitele stanoveny občanským zákoníkem, přičemž jsou odvozeny od sazby vyhlašované Českou národní bankou. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **227.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Úroky z prodlení** | Ví, že i pokud se smlouva řídí obchodním zákoníkem,[[42]](#footnote-42) výše úroků z prodlení by měla být stejná jako u smluv podle občanského zákoníku (jinak lze napadnout pro znevýhodnění spotřebitele).[[43]](#footnote-43) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **228.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Rozhodčí doložka** | Ví, co je rozhodčí doložka a v jakých případech nesmí být sjednána, jinak je neplatná. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **229.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Rozhodčí doložka** | Rozhodčí doložka musí být sjednána písemně na samostatném listu papíru, který je přiložen ke smlouvě.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **230.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Rozhodčí doložka** | Ví, že se může obrátit na soud, aby rozhodčí nález přezkoumal.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **231.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Rozhodčí doložka** | Ví, že v rozhodčí doložce ke spotřebitelské smlouvě musí být sjednán konkrétní rozhodce zapsaný v seznamu rozhodců při Ministerstvu spravedlnosti nebo může rozhodovat konkrétní stálý rozhodčí soud.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **232.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Vady právních úkonů** | Ví, co je uzavření smlouvy v tísni a za nápadně nevýhodných podmínek, a jaké má důsledky.[[44]](#footnote-44) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **233.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Vady právních úkonů** | Ví, co je hrubý nepoměr vzájemného plnění a jaké jsou jeho důsledky. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **234.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Vady právních úkonů** | Ví, co je lichva a že je definována jako zneužití tísně, nezkušenosti, rozumové slabosti, rozrušení nebo lehkomyslnosti druhé strany k poskytnutí plnění, které je v hrubém nepoměru k plnění druhé strany (neplatnost, které je třeba se dovolat).  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **235.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Vady právních úkonů** | Ví, že vysoké úroky neznamenají samy o sobě lichvu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **236.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Vady právních úkonů** | Ví, co je uzavření smlouvy v omylu a jaké jsou důsledky (neplatnosti je třeba se dovolat) – vyjasnit rozdíl oproti tísni. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **237.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Změna smlouvy** | Ví, že když je smlouva uzavřena písemně v režimu obchodního zákoníku, lze ji změnit i ústní dohodou, ledaže by byl sjednán opak.[[45]](#footnote-45) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **238.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Změna smlouvy** | Ví, že věřitel může postoupit svou pohledávku, dlužníkovi to musí oznámit a dlužník je pak povinen plnit novému věřiteli. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **239.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Ukončení smluv** | Ví, kdy je možné odstoupit od smlouvy (na dobu určitou i neurčitou) jednak ze zákonných důvodů anebo pokud se tak strany dohodnou. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **240.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Trestně-právní dopady smluv** | Ví, že podvod, úvěrový podvod, pojistný podvod a lichva jsou trestnými činy – a to i jejich příprava. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **241.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Směnka** | Ví, co je biankosměnka a zná hlavní rizika.[[46]](#footnote-46) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **242.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Směnka** | Ví, jaký je rozdíl mezi směnkou cizí a směnkou vlastní. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **243.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Směnka** | Ví, jak se vymáhají práva ze směnek a ví, jak se tomu bránit. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **244.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Směnka** | Ví, že lhůty u vymáhání práv ze směnek jsou krátké a že je třeba velká obezřetnost. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **245.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Práva z odpovědnosti za vady zboží** | Ví, že vady jsou neodstranitelné a odstranitelné a podle toho nastupují práva z odpovědnosti za vady zboží a služeb. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **246.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Práva z odpovědnosti za vady zboží** | Ví, že při prodeji spotřebního zboží v obchodě je zákonná dvouletá záruční doba. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **247.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 2 Spotřebitelské smlouvy** | **Práva z odpovědnosti za vady zboží** | Ví, že zákonnou záruční dobu nelze zkrátit, pouze prodloužit. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **248.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Dluh (a jeho plnění)** | Ví, že dluh znamená povinnost řádně (tj. v úplnosti) a včas (tj. v dané lhůtě) něco dát (tj. vrátit půjčené peníze). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **249.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Dluh (a jeho plnění)** | Ví, že s dluhem souvisí i jiné povinnosti, než jej splácet, např. nahlásit změnu osobních údajů (především změnu adresy bydliště), jejichž porušení je sankcionováno. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **250.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Dluh (a jeho plnění)** | Ví, že dluh je splacen připsáním peněz na účet věřitele, nikoli jejich odesláním (podáním příkazu k platbě). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **251.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Dluh (a jeho plnění)** | Ví, že splátky dluhu znamenají rozložení dluhu na několik dílčích dluhů, z nichž každý je nutno splnit řádně a včas. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **252.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Prodlení** | Ví, že prodlení neznamená pouze to, že vůbec nezaplatil nebo nenahlásil změnu doručovací adresy, ale též, že zaplatil méně, než měl, nebo později, než měl. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **253.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Prodlení** | Ví, že při splátkovém kalendáři prodlení znamená i snížení nebo zpoždění byť jen jedné jediné splátky. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **254.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Prodlení** | Zná důsledky prodlení: povinnost platit úrok z prodlení;ztráta výhody splátek (povinnost zaplatit celý dluh najednou a ihned),peněžní sankce v podobě smluvní pokuty.[[47]](#footnote-47) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **255.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Prodlení** | Ví, že úroky z prodlení jsou regulovány legislativně[[48]](#footnote-48) a smluvní pokuta judikaturou. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **256.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Prodlení** | Ví, že sankce, které jsou v rozporu se zákonem/legislativou, nejsou právně vymahatelné, soud takové sankce většinou sníží na úroveň, která je v souladu s legislativou a konstantní soudní praxí. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **257.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Prodlení** | Je si vědom, že je výrazně výhodnější jednat s věřitelem aktivně v případě budoucího prodlení, než nechat prodlení nastat a pak se skrývat a nekomunikovat. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **258.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Dluhová past** | Ví, že platební neschopnost je stav, kdy nemá dostatek peněz na zaplacení dluhu nebo jednotlivé splátky,[[49]](#footnote-49) tedy stav, kdy hrozí, že se dostane do prodlení. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **259.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Dluhová past** | Ví, že předlužení je stav, kdy celková výše jeho dluhů převyšuje jeho majetek, tj. stav, kdy ani prodejem veškerého svého majetku dluhy nesplatí. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **260.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Dluhová past** | Ví, že dluhová past (dluhová spirála) je stav, kdy v důsledku platební neschopnosti kombinované případně s předlužením narůstají dluhy v důsledku sankcí a snahy splácet dluhy tím, že si vezme úvěr/udělá si dluh u jiného věřitele, tak rychle, že celkový dluh nebude moci nikdy splatit. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **261.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Řešení dluhové pasti, konsolidace dluhů vs. oddlužení** | Zná řešení dluhové pasti, která je schopen ovlivnit sám: - prodej nepotřebného majetku s cílem splatit alespoň část dluhu;- snížení zbytných výdajů;- aktivní dohoda s věřitelem na snížení splátek.[[50]](#footnote-50) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **262.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Řešení dluhové pasti, konsolidace dluhů vs. oddlužení** | Ví, že při předčasném splacení dluhu se buď* sníží splátky, nebo
* je dluh při stejné výši splátek splacen dříve (tato varianta by dlužníkovi z dluhové pasti nepomohla).
 | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **263.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Řešení dluhové pasti, konsolidace dluhů vs. oddlužení** | Zná rozdíl mezi dalšími řešeními dluhové pasti: konsolidací dluhů a oddlužením jako součástí insolvenčního řízení. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **264.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Řešení dluhové pasti, konsolidace dluhů vs. oddlužení** | Ví, že konsolidace dluhů je komerční služba, kdy jde o nahrazení více věřitelů jedním jediným věřitelem a více dluhů jedním jediným dluhem, při konsolidaci dluhů může nový věřitel zaplatit staré dluhy za dlužníka nebo může dlužníku poskytnout úvěr v takové výši, z níž dlužník sám zaplatí svým starým věřitelům své dluhy. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **265.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Řešení dluhové pasti, konsolidace dluhů vs. oddlužení** | Ví, že při konsolidaci dluhů dochází k předčasnému splacení úvěrů a že dosavadní věřitel může požadovat poplatek za toto předčasné splacení, regulovaný zákonem. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **266.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Řešení dluhové pasti, konsolidace dluhů vs. oddlužení** | Zná rizika nabízených „řešení“ dluhové pasti, zejména rizika slibu přeposílat platby věřitelům namísto dlužníka, které nevede k řešení problému, může být podvodem a není konsolidací dluhů, ani oddlužením dle insolvenčního zákona.[[51]](#footnote-51) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **267.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že insolvenční řízení (zahrnující konkurz i oddlužení) je druh státem řízeného soudního řízení, jehož cílem je poměrné uspokojení všech existujících věřitelů a pomoci dlužníkovi zbavit se všech dluhů (v rámci procesu oddlužení). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **268.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že k podání návrhu na insolvenční řízení je vhodná odborná konzultace nejlépe osoby vzdělané v právu, neboť chybné vyplnění návrhu (zejména návrhu na oddlužení) může znamenat zamítnutí návrhu a nemožnost jej znovu podat.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **269.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že dlužník je v úpadku, když má více než jednoho věřitele, je v prodlení déle než 30 dnů a není schopen dluhy splácet.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **270.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že pokud je v úpadku, může vůči sobě navrhnout zahájení insolvenčního řízení, stejně jako tak může učinit jeden nebo více věřitelů. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **271.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že v rámci návrhu na zahájení insolvenčního řízení musí uvést zejména seznam svého majetku a seznam svých dluhů včetně věřitelů. K návrhu na oddlužení musí doložit především příjmy a doložit, že je schopen podmínky oddlužení splnit. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **272.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že oddlužení je možné pouze od dluhů, které neměly původ v jeho podnikání. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **273.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že bude muset pod dohledem soudu během 5 let splatit všem věřitelům minimálně 30 % jejich pohledávek v předem stanovených pravidelných splátkách nebo minimálně 30 % všech dluhů splatit jednorázovým prodejem soudem určeného majetku.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **274.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že zahájením insolvenčního řízení je ze zákona přerušeno/pozastaveno (nikoli zrušeno) vymáhání dluhů exekucí a zvýhodňování věřitele (tj. splácení některému z věřitelů na úkor jiných) je trestným činem.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **275.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že pokud splní podmínky oddlužení, zbytek jeho dluhů zanikne. Pokud podmínky oddlužení poruší,[[52]](#footnote-52) oddlužení bude zrušeno a bude na něj uvalen konkurz. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **276.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Insolvenční řízení, konkurz a oddlužení** | Ví, že konkurz znamená prodej veškerého jeho majetku za účelem poměrného splacení všech dluhů. Nesplacené dluhy konkurzem (na rozdíl od oddlužení) nezanikají. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **277.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Změna věřitele** | Ví, že dluh může vymáhat i osoba odlišná od původního věřitele, proto i musí oprávnění dluh vymáhat ověřit.[[53]](#footnote-53) Věřitel může dluh prodat jinému věřiteli i bez souhlasu a vědomí dlužníka (tzv. postoupení pohledávky), většinou v případě prodlení, nebo může jinou osobu pověřit vymáháním dluhu svým jménem, dlužník je povinen s takovou osobou (např. inkasní agenturou) jednat. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **278.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Změna věřitele** | Ví že, tzv. inkasní agentura vymáhá dluh buď svým jménem (na základě smlouvy o postoupení pohledávky původním věřitelem), nebo za úplatu (provizi) jménem věřitele (na základě smlouvy s věřitelem). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **279.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů obecně, doložka přímé vykonatelnosti** | Ví, že v případě prodlení dluh narůstá, i když není upomínán/vymáhán, protože věřitelé v některých případech s vymáháním dluhů čekají, dokud sankce za prodlení nepřevýší dluh samotný. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **280.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů obecně, doložka přímé vykonatelnosti** | Ví, že vymáhání dluhů má 2 fáze: řízení nalézací, ve kterém se má aktivně bránit, a řízení vykonávací (exekuce). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **281.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů obecně, doložka přímé vykonatelnosti** | Ví, že pokud smlouvu s věřitelem uzavřel u notáře nebo exekutora[[54]](#footnote-54), může obsahovat doložku přímé vykonatelnosti, kterou se vzdává práva na obranu v řízení nalézacím a v případě prodlení nastupuje rovnou exekuce. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **282.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů - nalézací řízení** | Ví, že nalézací řízení se koná před soudem nebo soukromým rozhodcem na základě tzv. rozhodčí smlouvy sepsané na samostatném listu papíru. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **283.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů - nalézací řízení** | Ví, že v rámci nalézacího řízení před soudem nebo rozhodcem se může nejlépe bránit a má právo/povinnost zpochybňovat skutečnosti tvrzené věřitelem, které se dluhu týkají, tj. zda dluh opravdu existuje, zda a kolik si dlužník půjčil, kolik splatil, kolik zbývá splatit, zda se opravdu dostal do prodlení, zda jsou věřitelem požadované sankce v souladu s právem a výsledkem je určení povinnosti zaplatit určitou částku v určité lhůtě.  | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **284.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů - nalézací řízení** | Ví, že i soukromý rozhodce musí postupovat podle právních předpisů na ochranu spotřebitele, ve výjimečných případech lze podat návrh na zrušení rozhodčího nálezu.[[55]](#footnote-55) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **285.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – nalézací řízení** | Ví, že soud rozhoduje platebním rozkazem (bez nařízení jednání), nebo rozsudkem (při nařízení jednání), proti nimž se lze odvolat do 15 dnů ode dne doručení. [[56]](#footnote-56) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **286.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – nalézací řízení** | Ví, že dlužník je povinen nahlásit věřiteli i soudu všechny změny, které se jej týkají, nejen neschopnost splácet, ale i změnu doručovací adresy.  | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **287.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – nalézací řízení** | Ví, že v případě doručování soudních písemností platí (s výjimkou platebního rozkazu) fikce doručení 10. den po uložení písemnosti na poště. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **288.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – vykonávací řízení** | Ví, že vykonávací řízení vede buďto soud, nebo častěji soudní exekutor (tzv. exekuce). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **289.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – vykonávací řízení** | Ví, že exekutor má právo vstupu do obydlí pouze na základě soudního příkazu. Bez vědomí dlužníka nebo proti jeho vůli tak může činit pouze za asistence Policie ČR. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **290.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – vykonávací řízení** | Ví, že základními způsoby provedení exekuce jsou srážky ze mzdy a jiných příjmů, přikázání pohledávky, výplata z účtu u peněžního ústavu a prodej movitých věcí a nemovitostí. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **291.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – vykonávací řízení** | Ví, jaká částka nesmí být zabavena povinnému při exekuci srážkami ze mzdy a jiných příjmů.[[57]](#footnote-57) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **292.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – vykonávací řízení** | Ví, že při exekuci přikázáním pohledávky z účtu u peněžního ústavu ztratí právo disponovat s prostředky na účtu s výjimkou jednorázového výběru peněžních prostředků z jednoho účtu do výše dvojnásobku životního minima jednotlivce.[[58]](#footnote-58) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **293.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – vykonávací řízení** | Ví, že nelze vést exekuci prodejem věcí, které patří jiné osobě; z věcí ve vlastnictví dlužníka se exekuce nesmí týkat těch, které nezbytně potřebuje k uspokojování hmotných potřeb svých a své rodiny nebo k plnění svých pracovních úkolů. [[59]](#footnote-59) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **294.** | **D. Práva spotřebitele** | **D. 3 Zadlužení** | **Vymáhání dluhů – vykonávací řízení** | Ví, že obranou proti neoprávněné exekuci věcí, které jsou z exekuce vyloučeny, se lze bránit návrhem na vyškrtnutí věci ze soupisu podaným u příslušného exekutora.[[60]](#footnote-60) | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **295.** | **E. Další související kompetence** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Informační a mediální gramotnost** | Ovládá základní nástroje elektronické komunikace se vztahem k finanční gramotnosti – vyhledávání informací na internetu, poštovní služby na internetu. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **296.** | **E. Další související kompetence** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Informační a mediální gramotnost** | Ví, co jsou sociální sítě v prostředí internetu a jakým způsobem jsou využívány pro propagaci finančních produktů. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **297.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Elektronická komunikace mezi státem a občany** | Zná náležitosti doručení sdělení ze strany veřejné správy, zejména lhůty a podmínky uskutečnění doručení. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **298.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Elektronická komunikace mezi státem a občany** | Ví, jaké služby poskytuje CzechPoint.[[61]](#footnote-61) | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **299.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Elektronická komunikace mezi státem a občany** | Ví, co je elektronická datová schránka. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **300.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Serióznost a věrohodnost informačních zdrojů a informací** | Dokáže posoudit relevantnost použitého informačního zdroje, zejména v případě zdrojů elektronických. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **301.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Serióznost a věrohodnost informačních zdrojů a informací** | Rozlišuje informační zdroje oficiální a neoficiální. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **302.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Serióznost a věrohodnost informačních zdrojů a informací** | Zná základní informační zdroje veřejné správy. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **303.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1** **Zdroje informací a média** | **Propagace (reklama, PR, psychologické aspekty, klamavá reklama)** | Ví, že údaje v propagačních materiálech mohou být uvedeny zavádějícím způsobem. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **304.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1 Zdroje informací a média** | **Propagace (reklama, PR, psychologické aspekty, klamavá reklama)** | Je si vědom existence placených prezentací v médiích mimo klasických nástrojů reklamy a PR (zejména tzv. product placement). | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **305.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 1 Zdroje informací a média** | **Propagace (reklama, PR, psychologické aspekty, klamavá reklama)** | Je schopen odhadnout a přepočítat výhodnost prezentovaných nabídek, zejména ve vztahu k RPSN a dlouhodobým dopadům na své osobní finance. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **306.** | **E. Další související kompetence** | **E. 2 OSOBNOST** | **Osobnost a finanční gramotnost**  | Ví, že svou finanční gramotnost je nezbytné neustále rozvíjet a po celý život se vzdělávat. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **307.** | **E. Další související kompetence** | **E. 2 OSOBNOST** | **Psychická zátěž a stres** | Ví, že správa osobního či domácího rozpočtu a správa osobních financí vyžaduje pečlivost a pravidelnost. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **308.** | **E. Další související kompetence** | **E. 2 OSOBNOST** | **Psychická zátěž a stres** | Ví, že finanční rozhodování je doprovázeno psychickou zátěží a stresem a zná alespoň dvě doporučení, jak těmto vlivům čelit. | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **309.** | **E. Další související kompetence** | **E. 2 OSOBNOST** | **Psychologie nezaměstnanosti a sociálně patologické jevy, význam "být" zaměstnán ze společenského i ekonomického hlediska** | Je si vědom, že nelegální práce nepřináší mimo mzdu/plat další výhody (nemocenská, dovolená, starobní důchod). | BUDE OVĚŘOVÁNO |
| **310.** | **E. Další související kompetence** | **E. 2 OSOBNOST** | **Psychologie nezaměstna­nosti a sociálně patologické jevy, význam "být" zaměstnán ze společenského i ekonomického hlediska** | Zná rizika nelegální práce. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |
| **311.** | **E. Zdroje informací a média** | **E. 2 OSOBNOST** | **Psychologie nezaměstna­nosti a sociálně patologické jevy, význam "být" zaměstnán ze společenského i ekonomického hlediska** | Uvědomuje si, že (legální) práce je důležitou součástí finančních rozhodnutí a je třeba k ní přistupovat zodpovědně a proaktivně. | NEBUDE OVĚŘOVÁNO |

Změny tohoto Standardu jsou vyhrazeny.

**Použité zkratky:**

CP – Cenný papír

ČNB – Česká národní banka

DPH - Daň z přidané hodnoty

ESIS - Evropský standardizovaný informační formulář

FO – Fyzická osoba

FPV – Fond pojištění vkladů

GFOCP - Garanční fond obchodníků s cennými papíry

OSVČ - Osoba samostatně výdělečně činná

OSSZ - Okresní správa sociálního zabezpečení

p. a. - per annum

PO - Právnická osoba

POS - (Point of Sale), „platební terminál u obchodníka pro akceptaci platebních karet“

PR – Public relations (vztahy s veřejností)

RPSN - Roční procentní sazba nákladů

SIPO - Sdružené inkaso plateb obyvatelstva

SJM - Společné jmění manželů

ÚP – Úřad práce

1. Nutno sledovat případné aktualizace/novelizace. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zejména se jedná o platby prostřednictvím platebních karet, jak v obchodech, tak na internetu, a internetové bankovnictví. [↑](#footnote-ref-2)
3. Příklady příjmy: mzdy ze všech pracovních poměrů, dávky nemocenského pojištění, sociální dávky, důchody, příjmy z majetku, nahodilé příjmy (např. dary, náhrady zaměstnancům); výdaje: platby ze smluv, platby daní, platby sociálního a zdravotního pojištění, platby ostatní (léky, poplatky apod.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Například nájemné, daně, školné, splátky úvěrů, různé ostatní. [↑](#footnote-ref-4)
5. Například oblečení, strava, doprava, spoření apod. [↑](#footnote-ref-5)
6. Podle nového občanského zákoníku (od 1. 1. 2014) movitá věc a nemovitá věc. [↑](#footnote-ref-6)
7. Například provoz vlastního domu, auta apod. [↑](#footnote-ref-7)
8. Například nemoc, havárie, nutná oprava apod. [↑](#footnote-ref-8)
9. Pojištění se nikdy nevztahuje na dohody o provedení práce za dodržení podmínky max. měsíční mzdy 10 000Kč včetně, nad tuto částku jsou i tyto dohody zpojistněny. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ukončení nebo přerušení samostatné výdělečné činnosti je formální správní akt, nikoli faktický nulový výkon činnosti. Na ÚP se musí ukončením činnosti prokázat. [↑](#footnote-ref-10)
11. Například existence poplatků, co znamenají kurzy nákup/prodej a který se na příslušnou transakci použije. [↑](#footnote-ref-11)
12. Například riziko změny cen či úroků na trhu, krach finanční instituce, pokles kupní síly peněz apod. [↑](#footnote-ref-12)
13. Srážková daň, kterou vypočte i odvede banka, nikoli vkladatel. [↑](#footnote-ref-13)
14. Výše zhodnocení vkladu, účtované poplatky, podmínky předčasného výběru. [↑](#footnote-ref-14)
15. Poplatek za vedení účtu a výpisy, za vklad a výběr prostředků, za předčasný výběr prostředků. [↑](#footnote-ref-15)
16. Možnost vkladů a výběrů kdykoli a za jakou cenu, poplatek za vedení produktu a zasílání výpisů, možnost ukončení smlouvy kdykoli a s tím spojený poplatek, nutnost mít u banky běžný účet, jakou sazbou bude úročen zůstatek, který vkladatel očekává. [↑](#footnote-ref-16)
17. Určuje výši vstupního poplatku, strop pro naspořenou částku a výši budoucího úvěru. [↑](#footnote-ref-17)
18. Poplatek za uzavření smlouvy, za vedení účtu vč. výpisu, za výpověď smlouvy v prvních 6 letech spoření. [↑](#footnote-ref-18)
19. Zákon č. 145/2010 Sb. o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů. [↑](#footnote-ref-19)
20. Úroky, úroky z prodlení a náklady spojené s jejím uplatněním. [↑](#footnote-ref-20)
21. Resp. ví, co tento ukazatel zahrnuje (tj. včetně veškerých poplatků, úroků a plateb za doplňkové služby, musí-li se uzavřít povinně za účelem získáním úvěru). [↑](#footnote-ref-21)
22. Například vysoká měsíční splátka apod. [↑](#footnote-ref-22)
23. V případě neschopnosti splácet je obvykle možný odklad splátek nebo snížení jejich výše (se současným prodloužením doby splácení), v případě nadbytku prostředků lze zvýšit částku splátky (s případným zkrácením doby splacení) nebo úvěr předčasně splatit. [↑](#footnote-ref-23)
24. Celková výše úvěru, výše měsíční splátky, počet splátek, resp. délka splácení úvěru, jednoduché porovnání nabídky úvěrů dle RPSN. [↑](#footnote-ref-24)
25. Zda o sobě uvádí důležité informace a kontakty, zda nezastírá vlastní identitu, zda informuje o veškerých poplatcích a sankcích apod. [↑](#footnote-ref-25)
26. To však nemá vliv na jeho případnou povinnost platit zákonné úroky z prodlení, které jsou o 7 procentních bodů vyšší. Diskontní sazba ČNB pro ***leden 2013 byla 0,05 %; aktuální diskontní sazbu lze najít na webové stránce*** [***www.cnb.cz***](http://www.cnb.cz) [↑](#footnote-ref-26)
27. Například nelze zastavit nemovitost spotřebitele v hodnotě miliónů korun za účelem získání spotřebitelského úvěru v řádu desítek tisíc korun. [↑](#footnote-ref-27)
28. Odhad změn úrokových sazeb, očekávané získání peněžních prostředků z prodeje movitých či nemovitých věcí nebo vypořádání z dědického řízení apod. [↑](#footnote-ref-28)
29. Jde o splacení původního úvěru novým hypotéčním úvěrem, pro dlužníka za výhodnějších podmínek (nižších úrokových sazeb), zpravidla získaným u jiné banky. [↑](#footnote-ref-29)
30. Zejména výši nových úrokových sazeb pro jednotlivé délky fixace. [↑](#footnote-ref-30)
31. A to, že u kreditní karty lze využít bezúročné období. [↑](#footnote-ref-31)
32. Nemusí se vztahovat na výběr hotovosti, dále pokud klient nezaplatí v tomto období vše, celá částka úvěru se úročí od jeho začátku. [↑](#footnote-ref-32)
33. Operativní a finanční leasing. [↑](#footnote-ref-33)
34. Platí u smluv uzavřených do 30. 11. 2012, pokud účastník nadále spoří v tzv. transformovaném fondu. [↑](#footnote-ref-34)
35. Orgán mimosoudního řešení sporů. [↑](#footnote-ref-35)
36. Kontrolovat, zda se nemění rozsah působnosti finančního arbitra – záměrem je rozšířit jeho působnost – např. na oblast pojištění [↑](#footnote-ref-36)
37. *Pozn. od 1. 1. 2014 irelevantní – úprava sjednocena.* [↑](#footnote-ref-37)
38. Například Brno, Ostrava aj. [↑](#footnote-ref-38)
39. Ručení, zástavní právo k movité nebo nemovité věci, smluvní pokuta, notářský zápis se svolením k vykonatelnosti. [↑](#footnote-ref-39)
40. Zajišťovací převod práva, věcné břemeno – právo užívat nemovitost, předkupní právo aj. [↑](#footnote-ref-40)
41. Věřitel musí prodat věc ve veřejné dražbě a vrátit přebytek dlužníkovi. [↑](#footnote-ref-41)
42. Například smlouva o úvěru aj. [↑](#footnote-ref-42)
43. Netýká se smluv smlouvy uzavřených po 1. 1. 2014. [↑](#footnote-ref-43)
44. Možnost odstoupení od smlouvy. [↑](#footnote-ref-44)
45. Od 1. 1. 2014 je úprava sjednocena – písemnou smlouvu lze měnit i ústní dohodou, ledaže by byl sjednán opak. [↑](#footnote-ref-45)
46. Krátké lhůty, možnost navýšení dohodnuté částky, změny termínu splacení. [↑](#footnote-ref-46)
47. Pevná částka, např. 20.000 Kč za pozdní nahlášení změny doručovací adresy nebo poměrná částka, např. 0,5 % z dlužné částky denně (1 % denně už soudy považují za nemravné, tudíž nevymahatelné) nebo úroky z prodlení, v případě spotřebitelů v maximální výši 7 procentních bodů nad repo sazbu ČNB, tj. v současné době 7,25 % p.a.. [↑](#footnote-ref-47)
48. *§ 517 OZ a nařízení vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku, ve znění novel.* [↑](#footnote-ref-48)
49. Například dočasně z důvodu nemoci, ztráty zaměstnání může splácet jen 500 měsíčně namísto 1000 měsíčně. [↑](#footnote-ref-49)
50. Splátky nesmí být ani o korunu vyšší, než si může dlužník dovolit. [↑](#footnote-ref-50)
51. V případě, že nový věřitel slíbí, že namísto dlužníka zaplatí dluhy a dlužník bude nadále platit pouze novému věřiteli, musí si ohlídat, např. nechat si předložit smlouvy s věřiteli, že nebude platit novému věřiteli zbytečně, tj. že nový věřitel opravdu peníze přepošle/dosavadní dluhy splatí, aby nedošlo k situaci, kdy dlužník bude platit a přitom bude u svých věřitelů v prodlení, protože jednal s podvodníkem. [↑](#footnote-ref-51)
52. Bude v prodlení s plněním splátek, zaplatí některému věřiteli více. [↑](#footnote-ref-52)
53. Z hlediska dlužníka je nutné si vyžádat doklady, že tato osoba má oprávnění dluh vymáhat (smlouva o postoupení pohledávky nebo smlouva o vymáhání pohledávky jménem věřitele) a nejlépe ještě ověřit oprávnění inkasní agentury k vymáhání dluhu u původního věřitele. Hrozí riziko, že dlužník začne namísto věřiteli platit někomu jinému, kdo k tomu není oprávněn, ten si peníze ponechá a u skutečného věřitele bude dlužník v prodlení, ač zaplatil. [↑](#footnote-ref-53)
54. Do 31. 12. 2012 bylo možné takovou smlouvu uzavřít i u exekutora, od 1. 1. 2013 je toto možné jen u notáře. [↑](#footnote-ref-54)
55. Návrh na zrušení rozhodčího nálezu lze podat k soudu do 3 měsíců od doručení rozhodčího nálezu, zejména pokud rozhodčí smlouva byla uzavřena neplatně, rozhodce nebyl oprávněn rozhodovat, dlužník neměl možnost se zúčastnit na rozhodčím řízení (nikoli však z vlastní chyby – že nenahlásil změnu doručovací adresy), rozhodce nepostupoval u spotřebitelů podle právních předpisů na ochranu spotřebitele, nebo postupoval ve zjevném rozporu s dobrými mravy nebo veřejným pořádkem. [↑](#footnote-ref-55)
56. Soud zpravidla vydá nejprve bez nařízení jednání platební rozkaz na základě skutečností písemně doložených věřitelem. V platebním rozkazu uvede, že dlužník má podat do 15 dnů od doručení odpor (včetně uvedení skutečností na svou obranu), nebo zaplatit určenou částku. Pokud dlužník podá odpor, soud nařídí jednání, jehož výsledkem je rozsudek, proti němuž je možno podat do 15 dnů odvolání. Odvolání řeší nadřízený soud v rámci odvolacího řízení. [↑](#footnote-ref-56)
57. Základní částka, která nesmí být podle §278 OSŘ sražena povinnému z měsíční mzdy, je rovna úhrnu dvou třetin součtu částky životního minima jednotlivce stanoveného podle §2. zák.č. 110/2006 Sb., o životním a existenčním minimu (v roce 2013 3410 Kč), a částky normativních nákladů na bydlení pro jednu osobu v obci od 50 000 do 99 999 obyvatel stanovené podle § 26 zák. č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, na osobu povinného (v roce 2013 5687 Kč), tedy v roce 2013 7202 Kč a jedné čtvrtiny nezabavitelné částky na každou osobu, které je povinen poskytovat výživné (tj. (3410 + 5687)/3x2x0,25 = 1801 Kč). Samotné částky jsou stanovené nařízením vlády provádějícím příslušné zákonné ustanovení, aktuální stav je tedy nutno ověřovat z hlediska jejich možné změny.

Zbytek čisté mzdy, která zbývá po odečtení nezabavitelné částky a která se zaokrouhlí směrem dolů na částku dělitelnou třemi a vyjádřenou v celých korunách, lze srazit k vydobytí pohledávky oprávněného jen jednu třetinu. Pro přednostní pohledávky uvedené v odstavci 2 se srážejí dvě třetiny. Přednostní pohledávky se uspokojují nejprve z druhé třetiny a teprve, nestačí-li tato třetina k jejich úhradě, uspokojují se spolu s ostatními pohledávkami z první třetiny. V případě osaměle žijící osoby s čistou mzdou ve výši 15.000 Kč tak zbývá v roce 2013 k exekuci cca 2600-5200 Kč podle toho, zda jde o obyčejné či předností pohledávky, v případě rodiny se dvěma dětmi, matka pobírající rodičovský příspěvek, zbývá k exekuci 800-1600 Kč podle toho, zda jde o obyčejné či předností pohledávky, v případě rodiny se dvěma dětmi, matka pobírající rodičovský příspěvek, zbývá k exekuci 800-1600 Kč. Zbytek zůstává rodině povinného. [↑](#footnote-ref-57)
58. Obranou proti dvojí exekuci – na mzdu a následně na účet je zasílání nezabavitelné části mzdy či jiného příjmu poštovní poukázkou nebo jejich vyplácení v hotovosti. [↑](#footnote-ref-58)
59. Vyloučeny z exekuce jsou zejména běžné oblečení a vybavení domácnosti, snubní prsten, zdravotnické potřeby a jiné věci, které povinný potřebuje vzhledem ke své nemoci nebo tělesné vadě (např. drahý invalidní vozík), hotové peníze do částky odpovídající dvojnásobku životního minima jednotlivce, zvířata jako je pes a kočka (domácí mazlíčci). [↑](#footnote-ref-59)
60. Pokud exekutor návrh odmítne, lze podat žalobu na vyloučení věci z exekuce u exekučního soudu do 30 dnů od doručení rozhodnutí exekutora, kterým nevyhověl návrhu na vyloučení věci ze soupisu. Po dobu řízení nesmí exekutor věci prodat. [↑](#footnote-ref-60)
61. Například Výpis z rejstříku trestů, Výpis z katastru nemovitostí. [↑](#footnote-ref-61)