

Rozumiete peniazom?

BRATISLAVA - Na znalosti nášho národa zo sveta financií a investovania sa v prieskume pozreli nadácia Partners a agentúra Focus. Zistili, že v tejto oblasti sa vyznáme len na 62,5%. Najhoršie sú na tom mladí ľudia do 24 rokov, najohrozenejší sú seniori. Dnes je Deň gramotnosti, a keďže tá sa všeobecne rieši v Európe školskou dochádzkou, nadácia Partners sa rozhodla požiadať UNESCO o registráciu 8. septembra ako Medzinárodného dňa finančnej gramotnosti. Otestujte sa, ako ste na tom v tejto oblasti, či ste odborník na financie, alebo, naopak, úplný analfabet.

(ivš. foto shutterstock)

Bankovníctvo

1. Čo je kontokorent?

- a) konto, na ktorom sa peniaze úročia vyšším úrokom, ako je bežné
- b) služba k bežnému účtu, ktorá povoľuje klientovi čerpať peniaze z účtu aj v prípade, že na ňom nemá dostatočnú hotovosť
- c) poisťka, ktorá chráni pred tým, aby niekto iný vybral peniaze z účtu

2. Najrýchlejšou a väčšinou aj najlacnejšou možnosťou zrealizovania úhrady na iný účet je:

- a) vypísanie príkazu na úhradu v pobočke svojej banky
- b) prevod poštovou poukážkou
- c) príkaz na úhradu cez internet banking

3. Ktorý z úverov je najvýhodnejší?

- a) úrok 10% p. a., RPMN 16% p. a.
- b) úrok 2% p. a., RPMN 25% p. a.
- c) úrok 10% p. a., RPMN 55% p. a.

4. Co znamená konsolidácia úverov?

- a) ponuka alebo vybavenie úveru cez telefón
- b) postúpenie nesplácaných úverov inkasnej spoločnosti, ktorá sa zaoberá inkasom nevyžiteľných pohľadávok
- c) zlúčenie viacerých úverov klienta do jedného výhodnejšieho

Poisťovníctvo

5. Poistné plnenie znamená:

- a) platenie poistného poistovní v pravidelných splátkach, spravidla mesačne
- b) predĺženie platnosti poistenia na dohodnuté obdobie
- c) úhrada poisťovne poistenému v prípade poistnej udalosti, napríklad úrazu, krádeže, dopravnej nehody a pod.

6. Princípom kapitálového životného poistenia je:

- a) poistenie všetkých členov rodiny vrátane úrazového poistenia detí
- b) celoživotné poistenie kapitálu, najmä nehnuteľností, ale napríklad aj auta
- c) vyplatenie cieľovej sumy v prípade dožitia stanoveného veku alebo poistnej sumy v prípade úmrtia

7. Úrazové poistenie:

- a) je povinné poistenie pre každého držiteľa osobného auta
- b) pokrýva náklady na liečbu a bolestné pre osobu, ktorej poistený spôsobil úraz
- c) vyplatí sa z neho poistná suma v prípade úrazu poisteného, pričom výška poistného plnenia, ako aj typy a následky úrazov sú špecifikované v poistnej zmluve

8. Cenu poistného pri životnom poistení neovplyvňuje:

- a) vek a zdravotný stav poisteného
- b) výška poistnej sumy
- c) objem splácaných úverov

Dôchodky

9. Druhý pilier predstavuje:

- a) tzv. priebežný dôchodkový systém, z ktorého dôchodky vypláca Sociálna poisťovňa
- b) tzv. súkromný alebo kapitalizačný pilier, v ktorom si sporitelia časť odvodu sporia na dôchodky na osobných účtoch v dôchodkových správcovských spoločnostiach (DSS)
- c) dobrovoľné sporenie v doplnkových dôchodkových spoločnostiach, kde okrem sporiteľa obvykle prispieva aj zamestnávateľ

10. Nárok na dôchodok zo Sociálnej poisťovne vzniká:

- a) v prípade úrazu s trvalými následkami, ktorý znemožňuje ďalej pracovať
- b) výpoveďou zamestnávateľa z organizačných dôvodov osobe staršej ako 50 rokov
- c) dosiahnutím dôchodkového veku vypočítaného podľa platného zákona

Investovanie:

11. Ktorý z uvedených vzťahov platí pri investovaní?

- a) čím dlhší investičný horizont (obdobie investovania), tým vyššie riziko poklesu hodnoty investície
- b) čím

- a) väčšia banka, tým väčší výnos
- c) čím nižšie investičné riziko, tým nižší výnos

12. Ktorá z týchto investícií je podľa vás najmenej riziková?

- a) fondy peňažného trhu
- b) podielové fondy
- c) dlhopisové fondy

Makroekonomika:

13. Základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky ovplyvňuje:

- a) výlučne podnikateľské subjekty, ktoré potrebujú podnikateľský úver
- b) banky, ktorým určuje, koľko peňazí majú aktuálne držať v hotovosti
- c) výšku úrokov na úveroch aj vkladoch obyvateľov európy, teda aj vás

14. Kapitálová premeranosť bánk znamená:

- a) časť etického kódexu bánk, ktorá určuje, ako majú informovať klientov o svojich produktoch
- b) podiel vlastného kapitálu banky na jej celkových aktívach
- c) podiel vlastných financií, ktorými musí žiadateľ o hypotéku disponovať pri kúpe nehnuteľnosti

Vyhodnotenie

Správne odpovede:

1b), 2c), 3a), 4c), 5c), 6c), 7c), 8c), 9b), 10c), 11c), 12a), 13c), 14b)

Spočítajte si počet správnych odpovedí:

Za každú právnu odpoveď si zarátajte jeden bod.

Získané body	Výsledok
14 - 11	extra trieda, ste hotový finančný génius
10 - 7	veľmi dobre, ste hotový minister financií
6 - 4	priemer, ste finančný normál
3 - 0	podpriemer, je čo zlepšovať, ste finančný analfabet

čas.sk

VYSVETLENIE ODPOVEDÍ

na www.cas.sk/test