

Příloha 2A – Přehled oblastí, základních kategorií a okruhů otázek včetně pravidel pro losování jednotlivých typů zkoušek dle § 8 odst. 1 až 6 návrhu vyhlášky

Přehled oblastí, základních kategorií a okruhů otázek

Okruh	Základní kategorie	Oblasti, kategorie a podkategorie dle přílohy k návrhu vyhlášky
		I. Společné tematické oblasti potřebných odborných znalostí:
A		a) odborné minimum o finančním trhu
A	ANO	1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam
A	ANO	2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou)
A	ANO	3. základy finanční matematiky
A	ANO	4. principy kalkulace pojistného
A		b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví
A	ANO	1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam
A	ANO	2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění
A	ANO	3. charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení)
A	ANO	4. pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé
A	ANO	5. činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí
A	ANO	6. horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast
A	ANO	7. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění
A	ANO	8. pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku

A	ANO	9. základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele
		II. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:
B		a) regulace distribuce životního pojištění
B	ANO	1. právní předpisy z oblasti distribuce životního pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou]
B		b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů
B	ANO	1. členění životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění atd.)
B	ANO	2. podmínky vzniku, trvání a zániku životního pojištění
B	ANO	3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita, změna osobního postavení, úraz a nemoc, jde-li o doplňkové pojištění)
B	ANO	4. typy výluk
B	ANO	5. zkoumání zdravotního stavu
B	ANO	6. společné znaky pojištění osob
B	ANO	7. náklady u životního pojištění (pojistné a jiné platby placené zákazníkem)
B	ANO	8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné, rizikové pojistné, netto a brutto pojistné
B	ANO	9. nároky z životního pojištění
B	ANO	10. pojistné plnění z životního pojištění
B	ANO	11. vztah životního a neživotního pojištění
B	ANO	12. alternativní produkty k rezervotvornému pojištění (doplňkové penzijní spoření, kolektivní investování)
B	ANO	13. daňové aspekty životního pojištění
B		c) investice a související rizika
B		1. investiční nástroje
B	ANO	1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného 2. papíru a rozdělení cenných papírů
B		2. dluhopisy

B	ANO	2.1 pojem dluhopisu
B	ANO	2.2 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné nebo zaknihované)
B		3. akcie
B	ANO	3.1 pojem akcie
B	ANO	3.2 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované)
B		4. deriváty
B	ANO	4.1 pojem derivátu, druhy
B	ANO	4.2 užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky
B	ANO	5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu)
B	ANO	6. rizika investičních nástrojů
B		7. investiční strategie
B	ANO	7.1 základní investiční strategie
B		8. investiční fondy
B	ANO	8.1 investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů)
B	ANO	8.2 investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu
		III. Tematické oblasti pro distribuci pojištění motorových vozidel:
C		a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel
C	ANO	1. právní předpisy z oblasti distribuce pojištění motorových vozidel [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se kterým se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97]
C		b) principy a fungování pojištění motorových vozidel
C	ANO	1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel
C	ANO	2. společné znaky pojištění motorových vozidel

C	ANO	3. typy výluk,
C	ANO	4. Česká kancelář pojistitelů,
C	ANO	5. garanční fond,
C	ANO	6. zelená karta
C	ANO	7. záznam o nehodě
C	ANO	8. totální a parciální škoda
C	ANO	9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres)
C	ANO	10. nároky z pojištění motorových vozidel
C	ANO	11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel
C	ANO	12. bonus, malus
C	ANO	13. asistence
C	ANO	14. havarijní pojištění
C	ANO	15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel
C	ANO	16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel
C	ANO	17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel
C	ANO	18. připojištění úrazu
		IV. Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění:
D		a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění
D	ANO	1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního občanského pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97]
D		c) principy a fungování neživotního občanského pojištění
D	ANO	1. členění pojištění majetku
D	ANO	2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění
D	ANO	3. společné znaky pojištění majetku
D	ANO	4. typy výluk

D	ANO	5. pojištění nemovité věci
D	ANO	6. pojištění domácnosti
D	ANO	7. pojištění právní ochrany
D	ANO	8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti)
D	ANO	9. úrazové pojištění
D	ANO	10. pojištění nemoci
D	ANO	11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění
D	ANO	12. asistence
D	ANO	13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby)
D	ANO	14. nároky z neživotního občanského pojištění
D	ANO	15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění
D	ANO	16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění
		V. Tematické oblasti pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů:
E		a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů
E	ANO	1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního pojištění podnikatelů [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97]
E		d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů
E	ANO	1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů
E	ANO	2. zhodnocení rizika
E	ANO	3. základy oceňování majetku
E	ANO	4. základy účetnictví podniku
E	ANO	5. kategorie pojistných nebezpečí
E	ANO	6. pojištění majetku
E	ANO	7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním
E	ANO	8. pojištění profesní odpovědnosti
E	ANO	9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech

E	ANO	10. pojištění úvěru
E	ANO	11. pojištění záruky
E	ANO	12. pojištění finančních ztrát
E	ANO	13. zemědělská pojištění
E	ANO	14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů
E	ANO	15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů
E	ANO	16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů
		VI. Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik:
F		a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik
F	ANO	1. právní předpisy z oblasti distribuce velkých pojistných rizik [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97]
F		e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik
F	ANO	1. podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik
F	ANO	2. právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka
F	ANO	3. definice velkých pojistných rizik
F	ANO	4. detailní riziková analýza
F	ANO	5. návrh pojistného programu
F	ANO	6. analýza konkurenčních produktů
F	ANO	7. individuální nastavení podmínek pojištění
F	ANO	8. principy tvorby technických rezerv
F	ANO	9. škody na drážních vozidlech
F	ANO	10. škody na leteckých dopravních prostředcích
F	ANO	11. škody na plavidlech
F	ANO	12. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek
F	ANO	13. pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce

F	ANO	14. pojištění z odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce
F	ANO	15. soupojištění
F	ANO	16. nároky z pojištění velkých pojistných rizik
F	ANO	17. pojistné plnění z pojištění velkých pojistných rizik

Pravidla losování

Pro jednotlivé zkoušky se losují otázky z příslušných základních kategorií, které náleží do okruhů pro daný typ zkoušky (viz tabulka níže). V rámci generování testů je nutné dodržet minimální a maximální počet otázek v jednotlivých základních kategoriích („Kat Min“ a „Kat Max“), tak jak je uvedeno v tabulce níže, a zároveň se nesmí žádná otázka vyskytovat v testu vícekrát.

Zkouška I													
Znalostní otázky celkem	52												
Otázek Single	39												
Otázek Multi	13												
Případové studie	3												
Okruh	A		B			C		D		E		F	
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17
Otázek Single	4	6	1	15	13								
Kat Min	1	0	1	1	1								
Kat Max	1	1	1	2	2								
Otázek Multi	2	2	1	4	4								
Kat Min	0	0	1	0	0								
Kat Max	1	1	1	1	1								
Případové studie			3										

Zkouška II													
Znalostní otázky celkem	40												
Otázek Single	30												
Otázek Multi	10												
Případové studie	2												
Okruh	A		B			C		D		E		F	
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17
Otázek Single	4	7				1	18						
Kat Min	1	0				1	0						
Kat Max	1	1				1	1						
Otázek Multi	1	2				1	6						
Kat Min	0	0				1	0						
Kat Max	1	1				1	1						
Případové studie						2							
Zkouška III													
Znalostní otázky celkem	52												
Otázek Single	39												
Otázek Multi	13												
Případové studie	3												
Okruh	A		B			C		D		E		F	
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17
Otázek Single	4	6					12	1	16				
Kat Min	1	0					0	1	1				
Kat Max	1	1					1	1	1				
Otázek Multi	2	2					3	1	5				
Kat Min	0	0					0	1	0				
Kat Max	1	1					1	1	1				
Případové studie								3					

Zkouška IV													
Znalostní otázky celkem	60												
Otázek Single	45												
Otázek Multi	15												
Případové studie	3												
Okruh	A		B			C		D		E		F	
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17
Otázek Single	2	4					10		13	1	15		
Kat Min	0	1					0		0	1	0		
Kat Max	1	1					1		1	1	1		
Otázek Multi	1	2					3		4	1	4		
Kat Min	0	0					0		0	1	0		
Kat Max	1	1					1		1	1	1		
Případové studie										3			
Zkouška V													
Znalostní otázky celkem	72												
Otázek Single	54												
Otázek Multi	18												
Případové studie	3												
Okruh	A		B			C		D		E		F	
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17
Otázek Single	2	4					8		11		13	1	15
Kat Min	1	1					0		0		0	1	0
Kat Max	1	1					1		1		1	1	1
Otázek Multi	1	2					4		3		3	1	4
Kat Min	0	0					0		0		0	1	0
Kat Max	1	1					1		1		1	1	1
Případové studie												3	

Zkouška VI														
Znalostní otázky celkem	60													
Otázek Single	45													
Otázek Multi	15													
Případové studie	3													
Okruh	A		B			C		D		E		F		
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e	
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17	
Otázek Single	2	5	1	10	10	1	16							
Kat Min	0	0	1	0	0	1								
Kat Max	1	1	1	1	1	1								
Otázek Multi	1	2	1	3	3	1	4							
Kat Min	0	0	1	0	0	1	0							
Kat Max	1	1	1	1	1	1	1							
Případové studie			2			1								
Zkouška VII														
Znalostní otázky celkem	80													
Otázek Single	60													
Otázek Multi	20													
Případové studie	4													
Okruh	A		B			C		D		E		F		
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e	
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17	
Otázek Single	4	6	1	10	10		12	1	16					
Kat Min	1	0	1	0	0		0	1	1					
Kat Max	1	1	1	1	1		1	1	1					
Otázek Multi	1	2	1	3	3		5	1	4					
Kat Min	0	0	1	0	0		0	1	0					
Kat Max	1	1	1	1	1		1	1	1					
Případové studie			2			1		1						

Zkouška VIII														
Znalostní otázky celkem	80													
Otázeq Single	60													
Otázeq Multi	20													
Případové studie	4													
Okruh	A		B			C		D		E		F		
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e	
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17	
Otázeq Single	2	3	1	10	10		9		11	1	13			
Kat Min	0	0	1	0	0		0		0	1	0			
Kat Max	1	1	1	1	1		1		1	1	1			
Otázeq Multi	1	1	1	3	3		2		4	1	4			
Kat Min	0	0	1	0	0		0		0	1	0			
Kat Max	1	1	1	1	1		1		1	1	1			
Případové studie			2			1			1					
Zkouška IX														
Znalostní otázky celkem	80													
Otázeq Single	60													
Otázeq Multi	20													
Případové studie	4													
Okruh	A		B			C		D		E		F		
Oblast	a	b	a	b	c	a	b	a	c	a	d	a	e	
Počet zákl. kat	4	9	1	13	12	1	18	1	16	1	16	1	17	
Otázeq Single	2	3	1	10	10		7		9		8	1	9	
Kat Min	0	0	1	0	0		0		0		0	1	0	
Kat Max	1	1	1	1	1		1		1		1	1	1	
Otázeq Multi	1	1	1	3	3		2		2		3	1	3	
Kat Min	0	0	1	0	0		0		0		0	1	0	
Kat Max	1	1	1	1	1		1		1		1	1	1	
Případové studie			2			1			1					