

Výběr zkuškových otázek programu Master of Financial Planning (MFP)

Metodika finančního plánování

Jaké finanční cíle by měly být upřednostněny?

Co znamená pojem "misbehaving" (nesprávné chování) z pohledu behaviorální ekonomie?

Co se stane s úsporami 100.000 Kč při inflaci 5% za rok?

Jak se projevují daně u finančních produktů?

Jak bude dluhopisové portfolio reagovat na očekávaný růst dluhopisových výnosů na daném trhu?

Aktiva a pasiva domácnosti + Příjmy a výdaj domácnosti

Aktivem v domácnosti rozumíme

Které příjmy jsou pro rodinu dlouhodobě stabilní?

Z jakých peněz je pro klienta rozumné obnovovat vybavení domácnosti?

O kolik si může zaměstnanec snížit roční daňový základ?

Jaká je správná úvaha klienta ohledně dlouhodobě zdravé cash-flow bilance?

Akumulační fáze aktivního života

Jak jsou kryta rizika, která mají sociální charakter?

Jaké pojištění může omezit vznik nových pasiv klienta?

Jaké nástroje mohou být použity k akumulaci rezerv v krátkodobém horizontu?

Co se děje s hodnotou investičního portfolia při hospodářském poklesu?

Jak je chráněn zástavní dlužník při realizaci zástavního práva dohodnuté se zástavcem?

Deakumulační fáze života v důchodu

Jaká strategie z ekonomického hlediska je pro klienta (s vyváženým investičním profilem) vstupující do deakumulační části fáze života (cca 20 a více let) vhodná?

Klient (věk více než 60 let) v deakumulační fázi už čerpá penzi z PP na dobu určitou v délce více než dva roky. Jaké má možnosti ohledně uzavření nové smlouvy DPS?

Pro výplatu pravidelné měsíční renty v období deakumulace by měl klient využívat finance uložené na:

ČNB deklarovala, že má cíl v příštích dvou letech podporovat posílení koruny o cca 7%. Co tato informace pro klienta v deakumulační fázi znamená z hlediska správy portfolia?

Klient v deakumulační fázi chce své investice v OPF ošetřit proti kurzovému riziku, jaké má možnosti?

Tvorba finančního plánu

Finanční rezervu pro situace, které by mohly nastat v horizontu jednoho až čtyř let běžného života:

Pro svobodného klienta bez závazků je z hlediska finančního plánu důležité prvotně řešit:

V případě, že v rámci finančního plánu je řešeno financování rekonstrukce nemovitosti hypotečním úvěrem, klientovi doporučíme pojistnou částku ve výši:

Jakou výši daňových výhod u finančních produktů v rámci řešení finančního plánu můžeme využít?

Které investice mají potenciál vykazovat nekorelovaný průběh vůči investicím do akcií?

Etika a samoregulace

Jak je nutno posuzovat produkty a úkony doporučované zákazníkovi?

Čím se vyznačuje klamavá reklama?

Jaké jsou kladeny požadavky na obchodní podmínky?

Proč je výhodné rozhodčí řízení jako způsob mimosoudního řešení sporů?

Plní Česká národní banka nějaké povinnosti v oblasti ochrany spotřebitele?