

**35x  
finance**

[www.myovb.cz](http://www.myovb.cz)



## **Benefity e-booku**

- osvěžení / zlepšení finanční gramotnosti
- otestování znalostí
- zábava

Dobrý den,

právě jste otevřeli e-book věnovaný finanční gramotnosti. Osvěžte si nebo rozšiřte své znalosti z oblasti financí, které si v samotném závěru můžete otestovat.

Přejeme fajn studium.

“ .....

*Každý, kdo se přestane učit, je starý, ať je mu dvacet nebo osmdesát. Každý, kdo se stále učí, zůstává mladý.*

*Henry Ford americký průmyslník 1863 - 1947*

.....”



## Co je RPSN?

„Roční Procentní Sazba Nákladů“ = vyjadřuje, jak velkou část úvěru spolu se všemi dalšími poplatky musí spotřebitel uhradit během jednoho roku.

Umožňuje každému spotřebiteli jednoduše a rychle porovnat výhodnost či nevýhodnost daného úvěru. Nedívejte se tedy pouze na úrokovou sazbu, je třeba zhodnotit také tyto poplatky.



## Co je LV?

List vlastnictví (ve zkratce LV) je veřejná listina obsahující soupis nemovitostí, které v daném katastrálním území vlastní konkrétní vlastník či spoluvlastníci, a slouží k prokazování tohoto vlastnictví. Vydává je katastrální úřad příslušný danému katastrálnímu území nebo je možné získat prostřednictvím Czech POINTu.



## Co je POJISTNÁ ČÁSTKA?

Pojistná částka je nejvyšší finanční částka, jež může být vyplacena, dojde-li k pojistné události (úraz, dopravní nehoda, škoda na majetku apod.).

Hodnota této částky je sjednána při uzavírání pojistné smlouvy a je v této smlouvě uvedena.

Máte správně nastavenou výši pojistné částky?



## Rozdíl mezi DEBETNÍ a KREDITNÍ kartou

Debetní kartu získáte se svým běžným účtem. Při platbě používáte své vlastní finanční prostředky a útrata se vám odečítá ze zůstatku na vašem účtu.

O kreditní kartu musíte požádat. Jestliže vám ji banka schválí, stanoví vám limit peněz, který můžete "využít".

Při platbě kreditní kartou tedy utrácíte vypůjčené peníze, které je třeba bance vrátit.



## Co je BONITA?

Když banka posuzuje vaši bonitu, co vlastně hodnotí?  
Bonita ve finančnictví označuje „vaši důvěryhodnost.“

Tedy jestli je vůbec vhodné vám půjčit, sjednat produkt a obecně zda jste schopni dostát svým finančním závazkům.

[www.myovb.cz](http://www.myovb.cz)



## Co je FIXAČNÍ OBDOBÍ a FIXNÍ ÚROKOVÁ SAZBA?

Fixační období je časový úsek, po který zůstává úrok u hypotečního úvěru neměnný.

Fixní úroková sazba je pevně daná úroková sazba, u které máte jistotu, že se její výše po dobu trvání úvěru nezmění.





## Co je JISTINA?

Částka, kterou si klient půjčí od banky. Nezahrnuje úroky (odměna bance za poskytnutí úvěru nebo půjčky). Součet jistiny a úroků tvoří celkovou dlužnou částku, kterou je dlužník povinen bance zaplatit. Jistina se umořuje s každou měsíční splátkou hypotéky (čímž klesá) a snižují se tak i úroky, které se vypočítávají z aktuální výše jistiny (přepočítává se po každé měsíční splátce). Právě posledně zmíněná informace je motivací pro extra splátky.



## Co je DLUHOPIS?

Cenný papír, se kterým je spojeno právo na splacení dlužné částky, případné vyplacení výnosů a další povinnosti. Emitentovi je tak dána možnost zajistit financování, aniž by si musel půjčit.



## Co je HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ?

Havarijní pojištění je určeno k ochraně vozidla. Bud' před škodami způsobenými živly nebo vzniklými v důsledku odcizení, vandalismu, havárie nebo dalších.

Pokud budete mít uzavřeno havarijní pojištění, pojišťovna vám v uvedených případech vyplatí náhradu škody, která na vozidle vznikne.



## Co je VINKULACE?

Znamená určité omezení dispozičních práv. K nakládání s předmětem lze například jen pomocí hesla, souhlasu další osoby nebo použití pouze pro určitý účel.

- U pojištění znamená vyplacení pojistného třetí osobě.
- U vkladů jde o bezpečnostní pojistku, protože kupec nemůže vázaný vklad nijak jinak utratit.



## Co je DISPONIBILNÍ ZŮSTATEK?

Peníze, které má klient na účtu v daný okamžik k dispozici. Může být navýšen například o částku kontokorentu, nebo snížen o částku blokovanou v důsledku výběru/placení platební kartou či o prostředky blokované v rámci exekuce.



## Co je DIVERZIFIKACE?

Jedná se rozložení jednotlivých investic do několika různých investičních strategií, měn, systémů, podniků, akcií, atd. s cílem snížit riziko. Diverzifikované investiční portfolio vykazuje obvykle vyšší výnosnost díky snížené pravděpodobnosti, že všem investičním titulům se přestane dařit v stejný moment.



## Co je PHISHING?

Druh internetového podvodu, kterým se podvodníci snaží z uživatelů internetového bankovníctví vylákat přístupové údaje. K tomu používají podvodné maily, které vzhledem vypadají jako oficiální zprávy z vaší banky, snaží se přimět ke kliknutí na odkaz a následnému vyplnění přihlašovacích nebo rovnou platebních údajů. Budte maximálně obezřetní, kde své důvěrné údaje vyplňujete!

[www.myovb.cz](http://www.myovb.cz)



## Co jsou AKCIOVÉ FONDY?

Fondy investující především do akcií (více než 66 procent majetku fondu). Počítají se mezi rizikovější investice, protože kurzy akcií se poměrně často a někdy i prudce mění, můžou vzrůst i klesnout o desítky procent. dlouhodobě jedny z nejvýnosnějších investičních nástrojů.





## Co jsou AKTIVA?

Celkový majetek (včetně nehmotných nároků) jednotlivce nebo podniku bez ohledu na způsob jeho získání a financování. Jsou to půda, zařízení, stroje, dopravní prostředky, budovy, zásoby, akcie, pohledávky, patenty a peníze. Aktiva se vykazují jako součet levé strany rozvahy (bilance). Účetnictví rozlišuje aktiva stálá, oběžná a ostatní.



## Co jsou PASIVA?

Obecně je lze charakterizovat jako zdroje financování majetku podniku. Pod tímto pojmem najdeme základní kapitál, výsledek hospodaření, dluhy, úvěry. Členíme je na: vlastní (základní kapitál, fondy, výsledek hospodaření), cizí (rezervy, závazky) a ostatní (účty časového rozlišení).



## Co je AKVIZICE?

Ovládnutí firmy nebo získání zákazníka. Investor získá kontrolní balík akcií nebo hlasovacích práv na jiné společnosti. Akvizicí se označuje také proces získávání zákazníka (návštěva prodejce, telefonní či písemné kontaktování potenciálního zákazníka).



## Co je B2B?

**Business-to-business (B2B), také business to business je označení pro obchodní vztah mezi obchodními společnostmi. Obchodní společnosti v tomto vztahu neobsluhují spotřebitele/koncového zákazníka.**



## Co je B2C?

Jedná se o označení pro obchodní vztah mezi obchodní společností a koncovým zákazníkem realizovaný webovou aplikací, virtuálním obchodem na internetu apod.



## Co je ANUITA?

Pravidelná splátka, kterou věřitel splácí dlouhodobý dluh, zpravidla roční platba. Část anuity tvoří vlastní splátka dluhu (úmor), zbytek připadá na placení úroku.

S postupem splácení klesá v anuitní splátce podíl úroků a roste podíl úmoru. Hodnoty anuit pro různé úrokové míry a různý počet splátek se v praxi zjišťují pomocí úrokových tabulek.



## Co je BEZÚROČNÉ OBDOBÍ?

Období, během kterého neplatíte bance úrok za vypůjčené prostředky použité k bezhotovostním platbám. Využívá se u kreditních karet a je dobou mezi provedením transakce kartou a datem splatnosti.



## Co je DAŇOVÝ RÁJ?

Výraz vznikl nepřesným překladem z anglického tax haven, tedy daňový přístav. Míní se jím místo (stát, samosprávné území), kde důchody a aktiva podléhají velmi nízkému, případně nulovému zdanění. Obvykle platí vysoký stupeň obchodního a bankovního tajemství. Podnikatelům poskytují daňové ráje výhodnější podmínky než jejich vlastní země. Např. Bahamy, Bermudy, Filipíny, ale i některé evropské země, např. Irsko, Lucembursko, Švýcarsko.





## Co je DEFLACE?

Všeobecný pokles celkové cenové hladiny. Je opakem inflace. Je často charakterizována zvyšováním daní, snižováním výdajů státního rozpočtu a omezováním úvěru. Deflační opatření mohou vyvolat obtíže při realizaci zboží, likvidaci některých podniků, tendenci ke snižování mezd, nezaměstnanost.



## Co je INFLACE?

Snižování kupní síly peněz, nikoliv kupní síly lidí. Zmenšuje délku „metru“, který používáme k měření ekonomických veličin. Samy ekonomické veličiny reálně nejsou inflací měněny. Cenovými indexy pro měření inflace jsou deflátor HDP, index spotřebitelských cen (CPI) a index cen výrobců (PPI). Rozlišujeme inflaci poptávkovou (poptávkou taženou) a inflaci nákladovou (náklady tlačenu).



## Co je KARENČNÍ LHŮTA?

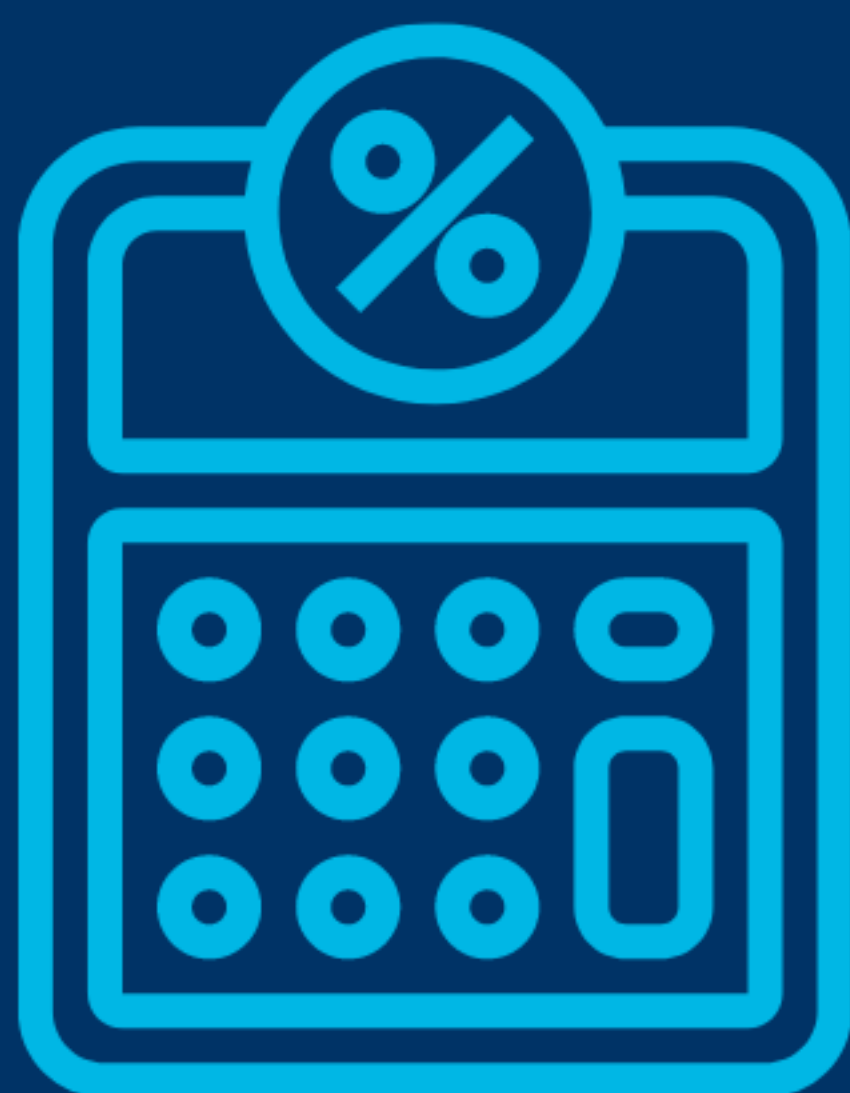
Časová lhůta v úrazovém pojištění při plnění z denního odškodného pro případ úrazu nebo v pojištění ušlého výdělku při pracovní neschopnosti. V tomto případě se jedná o lhůtu od vzniku pojistné události, během níž se neposkytuje plnění (je to vlastně forma spoluúčasti).

Zpravidla bývá v rozsahu 7 - 28 dnů.



## Co je LEASING?

Nákup zboží formou finančního pronájmu. Na leasing lze koupit spotřební zboží, nejčastěji se využívá pro financování koupě automobilů. Na počátku je třeba zaplatit akontaci – část ceny zboží v hotovosti, dále se platí stejná výše splátek po celou dobu pronájmu. Zboží se stává majetkem zákazníka až po úplném splacení.



## Co je MINIMÁLNÍ ZÁKLAD DANĚ?

Minimální základ daně je definován jako polovina součinu všeobecného vyměřovacího základu používaného pro důchodové zabezpečení (tj. průměrná mzda v národním hospodářství upravená přepočítacím koeficientem) a počtu kalendářních měsíců provozování výdělečné činnosti.



## Co je NEDOBROVOLNÁ NEZAMĚSTNANOST?

Je taková nezaměstnanost, kdy nezaměstnaní hledají práci za takovou mzdu, která na trhu práce převládá, avšak nemohou ji najít. Příčinou nedobrovolné nezaměstnanosti jsou překážky bránící poklesu mezd.

K nim patří odpor odborů proti snižování mezd. Příčinou nedobrovolné nezaměstnanosti se může stát i uzákoněná minimální mzda, a to zejména u málo kvalifikovaných profesí, kde bývají mzdy nízké.



## Co je ODBYTNÉ

Nebo také odkupní hodnota pojištění je částka, kterou pojišťovna vyplatí tomu, kdo s ní uzavřel pojistnou smlouvu, v případě, že dojde k předčasnému zániku životního pojištění, se kterým je spojeno právo na odbytné. Důvody zániku mohou být výpověď pojistné smlouvy ze strany pojistníka nebo pojistitele, neplacení pojistného nebo odvolání souhlasu se zpracováním osobních údajů. Základem pro jeho výpočet je rezerva pojistného, která se snižuje o určité procento – storno poplatek, jenž je tím větší, čím je delší doba zbývající do konce pojištění.



## Co je PODVOJNÉ ÚČETNICTVÍ

Soustava chronologického, systematického a úplného zobrazení činnosti podniku většinou v peněžních jednotkách. Jde o vedení účtů, jehož předmětem je vyčíslení rozdílu výnosů a nákladů. Podvojně účetnictví zachycuje každou účetní položku na dvou účtech (jednou na straně Má dáti a jednou na straně Da). Hospodářský výsledek se zjišťuje současně ve výsledovce a v rozvaze. Jednoduché účetnictví zachycuje chronologicky příjmy a výdaje a vyčísluje jejich rozdíl.





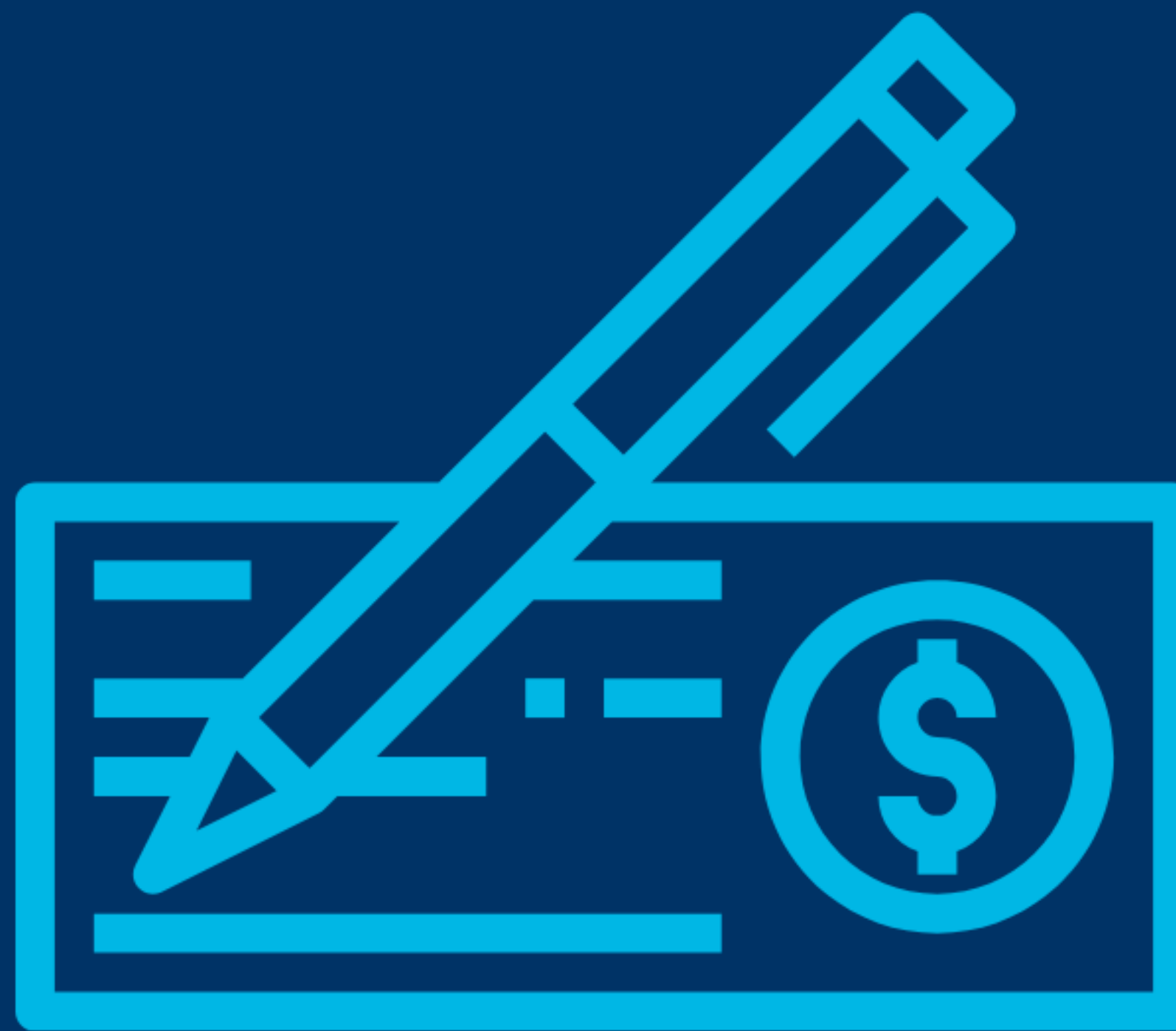
## Co je RABAT?

Sleva z kupní ceny poskytnutá zákazníkovi v rámci faktury nebo dobropisem. Rabat je obvykle vyjádřen procentem z prodejní ceny.



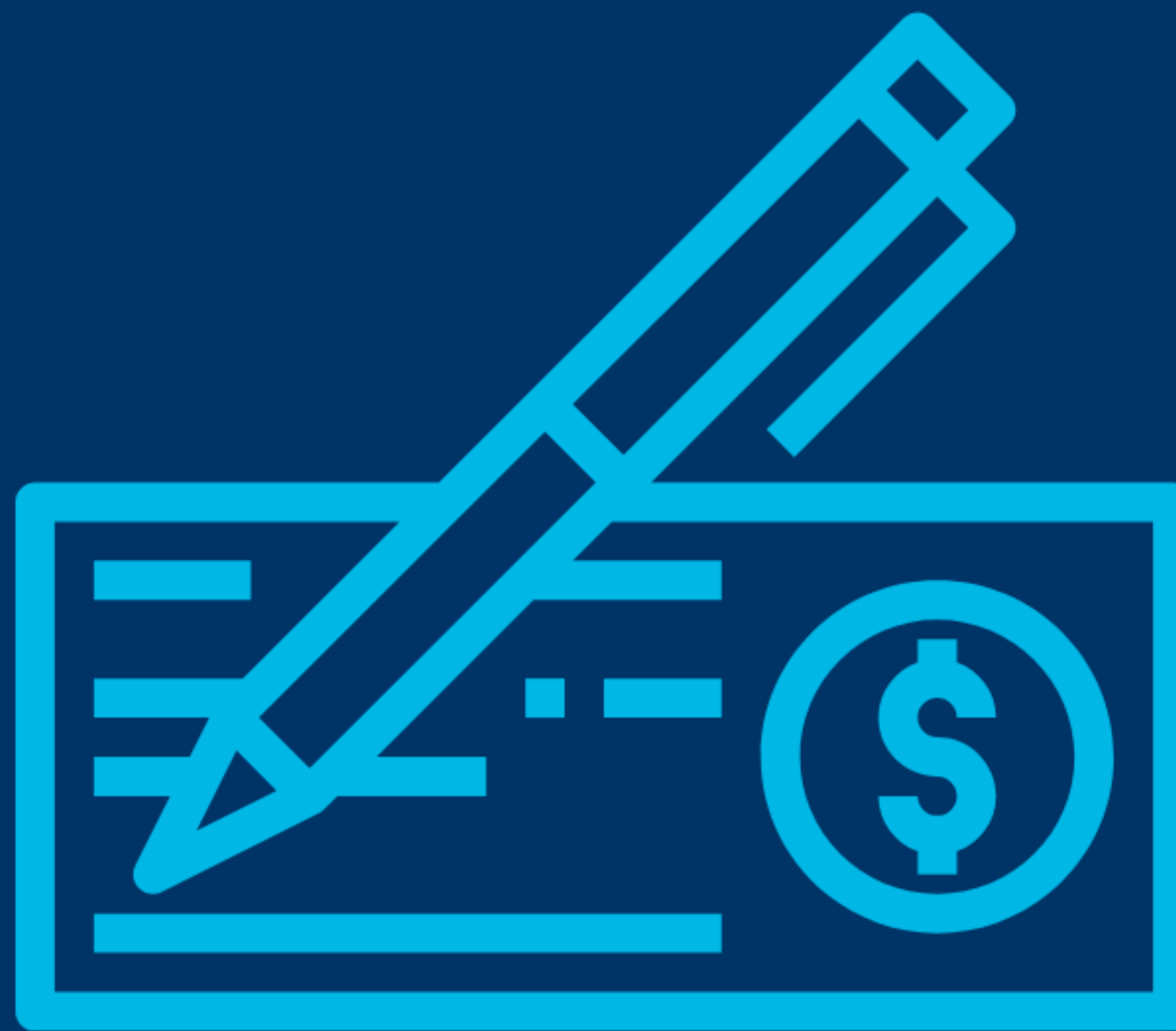
## Co je SIPO?

Jedná se o zkratku pojmu "soustředěné inkaso plateb obyvatelstva". Jde o trvalé povolení inkasa na vašem běžném účtu. Využívá se pro platby za telefon, nájemné či energie.



## Co je ŠEK?

Cenný papír, listina obsahující písemný příkaz majitele pohledávky u peněžního ústavu, aby peněžní ústav zaplatil z jeho pohledávky částku v šeku uvedenou určité osobě nebo majiteli šeku.



## Co je ŠEK NA DORUČITELE?

Šek bez uvedení osoby, které má být proplacen.

## Co je ŠEK NA MAJITELE?

Šek, na němž není uvedena osoba, které má být placeno. K převedení šeku na majitele stačí pouhé předání.



## Co je TANTIÉMA?

Podíl na čistém zisku akciové společnosti vyplácený podle stanov jako odměna členům přestavenstva nebo dozorčí rady.



# Otestujte své znalosti

## 1. Co znamená zkratka RPSN?

- a) roční průměrná sazba nákladů
- b) roční procentní sazba nákladů
- c) roční přehled sazeb nákladů

## 2. Co je POJISTNÁ ČÁSTKA?

- a) maximální částka, jež může být vyplacena v případně pojistné události
- b) částka, kterou je zapotřebí měsíčně/čtvrtletně/ročně platit pojišťovně
- c) minimální částka, kterou musí pojišťovna vyplatit v případě pojistné události

## 3. Jak se nazývá karta, na níž využíváte ne vlastní prostředky, ale vypůjčené peníze banky, které je třeba vrátit?

- a) kreditní karta
- b) debetní karta
- c) úvěrová karta

## 4. Co znamená slovo DIVERZIFIKACE?

- a) vložení investice do nejsilnějších akcií na trhu pro získání maximálního zisku
- b) investování do zahraničních akcií
- c) rozložení investic do několika různých měn, akcií apod. s cílem snížit riziko

## 5. Co je PHISHING?

- a) internetový podvod zneužívající internetové bankovníctví
- b) vládní organizace zabývající se internetovými podvody
- c) způsob přihlášení do internetového bankovníctví



# Otestujte své znalosti

6. Kdy se v rámci LEASINGU stává zboží majetkem zákazníka?

- a) ihned po sepsání leasingové smlouvy
- b) nikdy, zboží je stále majetkem leasingové společnosti
- c) po úplném splacení

7. Jak dlouhá bývá zpravidla KARENČNÍ LHŮTA?

- a) 0 - 5 dnů
- b) 7 - 14 dnů
- c) 7 - 25 dnů

8. Jaké země například patří do tzv. DAŇOVÉHO RÁJE?

- a) Bermudy, Kratasy, Irsko
- b) Bermudy, Bahamy, Lucembursko
- c) Bermudy, Švýcarsko, Německo

9. Co je ŠEK NA DORUČITELE?

- a) šek s uvedením jména, kterému bude doručen
- b) šek bez uvedení osoby, které má být proplacen
- c) šek, který doručuje Česká pošta

10. Co znamená zkratka SIPO?

- a) soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
- b) souhrn inkasních plateb obyvatelů
- c) suma inkasovaných plateb obyvatelstva

# Správné odpovědi

1b / 2a / 3a / 4c / 5a / 6c / 7c / 8b / 9b / 10a

Za každou správnou odpověď vám náleží 1 bod. Jak jste v testu uspěli?

**0 - 5 bodů:**

Svět financí není úplně obor pro vás, případně by bylo fajn si "rozšířit obzory". Máme pro vás několik možností: přenechat to na nás odbornících (stejně jako své zdraví svěřujete lékaři), pracujte s námi a využijte propracovaný systém vzdělávání, nebo zkrátka zapomeňte na tento test. :-)

**6 - 8 bodů:**

Vaše finanční gramotnost si vede docela obstojně. Pravděpodobně vám vystačí k tomu, abyste hospodařili se svým rodinným rozpočtem tak, jak byste si přáli. Můžeme vám pomoci k perfektnímu výsledku? Spolupracujte s námi.

**9 - 10 bodů:**

Perfektní práce! Finanční pojmy vám nejsou cizí, což nám dělá velikou radost. Máte-li chuť, můžete s námi vzdělávat děti, studenty i dospělé, pro které je svět financí velká neznámá.





Ing. Michal Grygar

OVB Allfinanz / oblastní ředitel

+420 734 805 344

[michal.grygar@ovbmail.cz](mailto:michal.grygar@ovbmail.cz)

[www.myovb.cz](http://www.myovb.cz)

Leden 2022



Ing. Michal Grygar