

Rozsah odborných znalostí pro distribuci některých produktů na finančním trhu

dle přílohy k vyhlášce č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

Tematické oblasti potřebných znalostí:

a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření,

1. právní předpisy z oblasti finančního trhu,
2. základy souvisejících předpisů občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele,

b) principy a fungování doplňkového penzijního spoření

1. důchodový systém České republiky a doplňkové penzijní spoření jako jeho součást,
2. podmínky vzniku a zániku účasti na doplňkovém penzijním spoření,
3. strategie spoření a způsob, jakým mohou být prostředky účastníka rozloženy v účastnických fondech,
4. typy účastnických fondů, způsoby jejich investování,
5. rizika, která mohou být spojena s účastnickým fondem, diverzifikace rizika účastnického fondu na základě teorie portfolia,
6. osobní penzijní účet a penzijní jednotka,
7. pravidla jednání s účastníky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření,
8. poplatky spojené se systémem doplňkového penzijního spoření,
9. podmínky pro pobídky,
10. sdělení klíčových informací pro účastníky a statut účastnického fondu,
11. podmínky příspěvku účastníka, zaměstnavatele a státního příspěvku,
12. podmínky pro převod prostředků účastníka do účastnických fondů obhospodařovaných jinou penzijní společností a poplatku s tímto převodem spojeným,
13. nároky z doplňkového penzijního spoření,
14. vztah doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění,
15. principy a fungování penzijního připojištění,
16. vklady a kolektivní investování jako alternativní produkty,
17. daňové aspekty doplňkového penzijního spoření,

c) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti

1. investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
2. akcie a obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi, jejich charakteristika, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované) a význam, zatímní list a poukázka na akcie,
3. dluhopisy a obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejich druhy (státní a České národní banky, komunální, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), význam,
4. deriváty, pojem derivátu, druhy, základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
5. ostatní investiční nástroje, jejich základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),

- d) principy finančního trhu včetně teorie financí
 - 1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 - 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
 - 3. základy finanční matematiky,
 - 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 - 5. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
 - 6. základní odlišnosti domácích a zahraničních trhů investičních nástrojů a obchodování na nich,

- e) investice, investiční strategie a související rizika
 - 1. základy investiční strategie, investiční politika,
 - 2. rizika jednotlivých investičních nástrojů.

Rozsah dovedností pro distribuci některých produktů na finančním trhu

dle §4 vyhlášky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

- 1) Osoby uvedené v § 84 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, musí být schopny použít odborné znalosti při jednání s účastníkem a zájemcem o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření tak, aby kvalifikovaně vykonávaly svou činnost v nejlepším zájmu tohoto účastníka a zájemce.
- 2) Pro plnění povinnosti podle odstavce 1 musí osoby uvedené v § 84 odst. 1 zákona při odborné zkoušce a při své další činnosti být schopny
 - a) kvalifikovaně získat informace od účastníka a zájemce o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu pro něj vhodných penzijních produktů,
 - b) řádně vyhodnotit potřeby, cíle a finanční možnosti účastníka a zájemce o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření a nabídnout mu pro něj vhodný penzijní produkt,
 - c) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci s účastníkem a zájemcem o důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření tak, aby tito sami mohli posoudit, zda nabízený penzijní produkt odpovídá jejich potřebám, cílům a finančním možnostem, a
 - d) řádně uzavírat jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o důchodovém spoření a doplňkovém penzijním spoření.