

Okruhy tém pre osobitné znalosti podľa sektora

A. Sektor poistenia alebo zaistenia

1. právna úprava poisťovníctva,
2. poisťovníctvo, jeho regulácia a postavenie v ekonomike, poisťovacia činnosť,
3. poistenie a jeho podstata, princípy poistných vzťahov a riziká,
4. životné poistenie, základné princípy, produkty,
5. neživotné poistenie, základné princípy, produkty,
6. zákonné poistenie, povinné zmluvné poistenie a zmluvné poistenie,
7. poistná zmluva a jej náležitosti, poistné podmienky, pripoistenia a plnenia z poistných zmlúv,
8. základné princípy zaistenia a spolupoistenie,
9. analýza potrieb klienta a zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi,
10. náklady na sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia, výška poplatkov a nákladov na poistenie alebo zaistenie,
11. základy poistnej matematiky a dôchodkového zabezpečenia,
12. zdaňovanie v oblasti poistenia,
13. dohľad.

B. Sektor kapitálového trhu

1. právna úprava kapitálového trhu,
2. subjekty kapitálového trhu a ich činnosť,
3. podstata a formy investovania na finančnom trhu,
4. trhové riziko, výnos a likvidita pri investovaní,
5. ochrana klienta, garancie a garančné schémy,
6. ciele investovania, rizikový profil klienta, investičný horizont a investičná stratégia,
7. základy obchodovania s cennými papiermi,
8. finančné nástroje obchodované na kapitálovom trhu,
9. kolektívne investovanie, správcovské spoločnosti, podielové fondy,
10. alternatívne, garantované a štruktúrované formy investovania,
11. sprostredkovanie investičných služieb,
12. náklady na sprostredkovanie investícií, výška poplatkov a nákladov na investovanie,
13. zdaňovanie v oblasti investovania,
14. dohľad.

C. Sektor starobného dôchodkového sporenia

1. právna úprava starobného dôchodkového sporenia,
2. základy nemocenského poistenia, úrazového poistenia, garančného poistenia a poistenia v nezamestnanosti vo väzbe na starobné dôchodkové sporenie,
3. starobné poistenie a invalidné poistenie,
4. zmluva o starobnom dôchodkovom sporení,
5. osobný rozsah starobného dôchodkového sporenia a platenie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie,
6. dôchodky starobného dôchodkového sporenia, podmienky ich vyplácania a dedenie v starobnom dôchodkovom sporení,
7. dôchodková správcovská spoločnosť a odplata dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
8. dôchodkové fondy, investovanie v dôchodkových fondoch a osobné dôchodkové účty,
9. sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia,
10. informačné povinnosti v starobnom dôchodkovom sporení,
11. propagačná činnosť a reklama v starobnom dôchodkovom sporení,
12. dohľad nad vykonávaním starobného dôchodkového sporenia,

13. zdaňovanie v oblasti starobného dôchodkového sporenia

D. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia

1. právna úprava doplnkového dôchodkového sporenia,
2. sociálne poistenie a základy dôchodkového zabezpečenia,
3. vznik, prerušenie a zánik doplnkového dôchodkového sporenia,
4. príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a odplata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
5. dávky doplnkového dôchodkového sporenia a podmienky ich vyplácania,
6. doplnková dôchodková spoločnosť a doplnkové dôchodkové fondy,
7. účastnícka zmluva, zamestnávateľská zmluva a dávkový plán,
8. sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia,
9. informačné povinnosti v doplnkovom dôchodkovom sporení,
10. zdaňovanie v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia,
11. dohľad.

E. Sektor prijímania vkladov

1. právna úprava bankovníctva, bankový systém a centrálna banka,
2. bankové produkty a stavebné sporenie,
3. ochrana vkladov, garancie a garančné schémy,
4. úročenie, pasívne operácie bánk, platobný styk,
5. náklady na sprostredkovanie vkladov a výška poplatkov a nákladov na vkladové produkty,
6. eurozóna a postavenie Európskej centrálnej banky,
7. zdaňovanie v oblasti prijímania vkladov,
8. dohľad.

F. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

1. právna úprava a teória poskytovania úverov a úverov na bývanie
2. poskytovatelia úverov, úverov na bývanie a úverový register,
3. úverové produkty bánk a investičné nástroje bánk,
4. hypotekárny úver, stavebný úver, spotrebiteľský úver, úver na bývanie a lízing,
5. pôžičky podľa Občianskeho zákonníka a úvery poskytované z vlastných zdrojov,
6. úverové riziko,
7. náklady na sprostredkovanie úverov, úverov na bývanie a výška poplatkov a nákladov na úverové produkty,
8. zdaňovanie v oblasti poskytovania úverov, úverov na bývanie
9. dohľad.

G. Finančné poradenstvo

1. právna úprava a základy finančného poradenstva,
2. rizikový manažment,
3. zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz finančného rizika,
4. zostavenie individuálneho finančného plánu,
5. plánovanie obchodnej činnosti,
6. finančné plánovanie pre fyzické osoby, podnikateľov, právnické osoby, malé podniky a stredné podniky,
7. základné pojmy z účtovníctva,
8. účtovníctvo podniku, zobrazenie majetku v účtovníctve podniku,
9. financovanie podniku, finančná situácia podniku,
10. zdaňovanie v oblasti finančného trhu vrátane správy daní.

H. Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu

1. základy právneho systému Slovenskej republiky, právne odvetvia, pramene práva, základné právne normy,
2. právna úprava finančného trhu,
3. finančný trh v Slovenskej republike a jeho členenie,
4. základné znalosti o retailových finančných službách,
5. zmluvy o finančných službách,
6. sprostredkovanie finančných služieb a základné znalosti z oblasti podnikania,
7. etika a ochrana spotrebiteľa pri finančných službách,
8. princípy Európskej únie v oblasti voľného poskytovania služieb a kapitálu.