

## NÁVRH ZKOUŠKOVÉHO ŘÁDU AKREDITOVANÉ OSOBY ING Finance, s. r. o.

<b>Název dokumentu:</b>	Zkouškový řád ING Finance, s.r.o. jako akreditované osoby oprávněné k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti podle § 84 a násl. zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření	
<b>Autor:</b>	Petr Žemlička – HR Manažer vzdělávání	
<b>Oddělení:</b>	HR	
<b>Schvaluje:</b>	Renata Mrázová	
<b>Platí pro společnosti / oddělení:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• ING Finance, s. r. o.</li></ul>	
<b>Účinnost:</b>	Od: 6.2.2013	Do: odvolání
<b>Verze:</b>	1/2013	
<b>Předchozí verze: (číslo, datum)</b>	n/a	
<b>Návaznost na další dokumenty:</b>	n/a	K dispozici
<b>Nahrazuje jiný interní dokument:</b>	ne	
<b>Nadřazený dokument:</b>	Vyhláška č. 215/2012 Sb., Zákon o důchodovém spoření č. 426/2011 Sb., Zákon o doplňkovém penzijním spoření č. 427/2011 Sb. a zákon č. 428/2011 Sb. o změnách některých zákonů.	
<b>Datum schválení:</b>	6.2.2013	
<b>Vlastník směrnice:</b>	Petr Žemlička – manažer vzdělávání	

### 1. Základní ustanovení

- 1.1. ING Finance, s.r.o. je na základě akreditace od České národní banky udělené dne 6.2.2013 akreditovanou osobou ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření podle tohoto zákona (a důchodové spoření podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření).

- 1.2. Tento zkušební řád upravuje způsob složení a rozsah odborné zkoušky k prokázání odborné způsobilosti osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření a žadajících o složení této odborné zkoušky (dále jen „uchazeč“) u společnosti ING Finance, s.r.o. jako akreditované osoby (dále jen „společnost“), včetně podmínek, za kterých lze tuto zkoušku u společnosti vykonat.
- 1.3. Účelem odborných zkoušek je zjistit, zda uchazeč splňuje odbornou způsobilost k výkonu činnosti osoby oprávněné nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření stanovenou zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, a č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření (dále jen společně „zákon“), a vyhláškou č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu (dále jen „vyhláška“), resp. zda uchazeč má odborné znalosti a dovednosti nezbytné pro výkon této činnosti, a to zejména znalosti v rozsahu odborného minima, znalosti penzijních produktů, schopnost řádně tyto produkty účastníkovi vysvětlit, provést analýzu penzijních produktů a nabídnout účastníkovi produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám.
- 1.4. Zkušební řád je závazný pro uchazeče, kteří podali přihlášku k odborné zkoušce u společnosti, a pro všechny členy zkušebních komisí a organizátory odborných zkoušek ve společnosti.

## 2. Odborná zkouška

- 2.1. Odbornou zkouškou (dále také jen „zkouška“) se prověřují znalosti uchazeče nejméně v rozsahu odborného minima znalostí odborné způsobilosti stanoveného zákonem a vyhláškou pro osoby oprávněné nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření.

### **Odborné minimum z odborných znalostí:**

- a) právních předpisů, pokud věcně souvisí s jejich činností,
- b) principů a fungování důchodového spoření a souvisejících rizik,
- c) principů a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik,
- d) investičních nástrojů, jejich druhů a vlastností,
- e) principů finančního trhu včetně teorie financí a
- f) investic, investičních strategií a souvisejících rizik.

### **Odborné minimum z dovedností:**

- 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 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.
- 2.2. Studijní text včetně seznamu potřebné a doporučené odborné literatury naleznou uchazeči na internetových stránkách ING Finance, s.r.o. Všechny otázky, které se budou vyskytovat v testech, budou vycházet ze studijního textu.
- 2.3. Uchazeči, který úspěšně vykonal odbornou zkoušku (její obě části), společnost bez zbytečného odkladu vydá osvědčení o absolvování odborné zkoušky, které slouží k prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon činnosti osoby oprávněné nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření.

### 3. Náplň a náležitosti zkoušky

- 3.1. Zkouška se koná v prostorech vhodných k pořádání odborných zkoušek s přiměřeným počtem a kapacitou zkušebních komisí dle počtu přihlášených uchazečů.
- 3.2. Zkouška se koná podle následujících pravidel:
- a) Odborná zkouška se skládá vždy ze 2 částí:
    - z první části týkající se odborných znalostí,
    - z druhé, praktické části, týkající se odborných dovedností.
  - b) Zkouška odpovídá minimu odborných znalostí a dovedností stanovenému vyhláškou viz příloha 3 tohoto zkuškového řádu.
  - c) Vyhodnocení odborné zkoušky:
    - První část z odborných znalostí:
      - uchazeč, který správně odpověděl minimálně 75 % otázek písemného testu, u této části zkoušky uspěl a postupuje k druhé praktické části zkoušky z odborných dovedností.
      - Uchazeč, který správně odpověděl méně než 75 % otázek písemného testu, ve zkoušce neuspěl a není hodnocen. Dostává informaci o dalším možném termínu odborné zkoušky.
    - Druhá praktická část z odborných dovedností:
      - Uchazeč, který splnil minimálně 75%, tzn. splní 3 ze 4 kritérií podle standardů hodnocení praktické části (viz příloha 4 tohoto zkuškového řádu), tuto praktickou část úspěšně absolvoval.
      - Pokud uchazeč splní méně než 75%, tzn. splní jen 2 nebo méně kritérií podle standardů hodnocení praktické části, pak tuto praktickou část

zkoušky nesplnil a není hodnocen. Dostává informaci o dalším možném termínu odborné zkoušky.

- d) Odbornou zkoušku lze opakovat v kterémkoli následujícím termínu, pokud uchazeč nesplní odbornou zkoušku z první části týkající se odborných znalostí nebo z druhé praktické části týkající se odborných dovedností, či z obou částí.

- 3.3. Uchazeč je povinen se dostavit ke zkoušce včas a řádně se identifikovat (a to buď OP, nebo Cestovním pasem). S osobními údaji bude zacházeno tak, aby nedošlo k porušení zákona na ochranu osobních údajů, tzn. záznam osobních údajů uvedených na prezenční listině odborné zkoušky bude po každé zkoušce osobně posílán do sídla ING Finance, s.r.o. v zalepené obálce a to buď prostřednictvím interního komisaře anebo doporučenou poštou. Tyto prezenční listiny budou archivovány společně s testy v sídle ING Finance, s.r.o. po předepsanou zákonnou dobu. Uchazeč je povinen sdělit informace, k jakému druhu činnosti zkoušku potřebuje. Při skládání odborné zkoušky se musí připravovat a odpovídat zcela samostatně, bez pomoci druhé osoby. Není mu zejména povoleno komunikovat s dalšími uchazeči a rušit je, vzdalovat se ze zkušební místnosti v průběhu zkoušky, používat mobil a jakékoliv další pomůcky kromě psacích potřeb a kalkulačky. Po upozornění na nedodržování těchto zásad členem zkušební komise nebo osobou, která dohlíží na průběh zkoušek v místnosti, a jejich opakovaném porušení bude uchazeč zkušební komisí ze zkoušky vyloučen. V takovém případě je povinen se ze zkušební místnosti vzdálit a vyčkat na písemné rozhodnutí a odůvodnění zkušební komise. Vůči tomuto rozhodnutí se může účastník do 3 dnů po obdržení vyrozumění písemně odvolat k určené osobě na centrále ING Finance, s.r.o., která následně prověří důvody vyloučení u zkušební komise a rozhodne o oprávněnosti tohoto vyloučení resp. poskytnutí náhradního termínu odborné zkoušky a sjednání nápravy s členy zkušební komise. Uchazeč, který byl ze zkoušky vyloučen nebo v průběhu zkoušky odstoupil, není hodnocen.

#### **4. Přihlašování uchazečů na odbornou zkoušku**

- 4.1. Termín odborné zkoušky je vyhlášen minimálně 1x čtvrtletně širokému okruhu zájemců prostřednictvím internetových stránek ING Finance, s.r.o.
- 4.2. Pokud se na daný termín přihlásí méně než 10 uchazečů, společnost zruší termín a přihlášené zájemce písemně odkáže na další termín minimálně 3 pracovní dny před plánovaným zrušeným termínem zkoušky.
- 4.3. Pokud z důvodu kapacitních nebude moci akreditovaná osoba přijmout všechny zájemce na daný termín, vybere nestranně prvně přihlášené uchazeče podle maximálních kapacitních možností akreditované osoby. Ostatní uchazeče společnost písemně odkáže na další termín minimálně 3 pracovní dny před plánovaným zrušeným termínem zkoušky.
- 4.4. Přihlášení uchazečů na odbornou zkoušku je možné minimálně 5 dnů před konáním odborné zkoušky tak, aby akreditovaná osoba byla schopna zajistit dostatečné prostory pro konání odborné zkoušky.

## 5. První část zkoušky - z odborných znalostí

- 5.1. Tuto první část zkoušky tvoří zkušební tištěný test, který se skládá z 60 otázek a čtyř odpovědí na každou otázku, z nichž pouze jedna je správná. Pořadí odpovědí na danou otázku může být v jednotlivých testech měněno, taktéž i otázky se budou měnit v jednotlivých variantách testů. Otázky budou generovány z 500 otázek. Na každý termín odborné zkoušky budou vygenerovány unikátní testy, odlišné od testů použitých při předchozích termínech.
- 5.2. Zkušební otázky jsou bezodkladně aktualizovány na základě podnětů z vnějšího prostředí (ekonomických, teoretických a právních předpisů) v centrální databázi otázek, ze které se generují unikátní varianty certifikačních testů, zodpovědnou osobou ING Finance, s.r.o. a povinnost a dodržování této aktualizace je monitorována vnitřním předpisem ING Finance, s.r.o. na kvartální bázi.
- 5.3. Pro uchazeče bude připraveno vždy 5 variant testů na daný termín zkoušky. Každá varianta testu je unikátní, protože je automaticky generována z centrální databáze otázek max. 3 pracovní dny před zkouškou a okamžitě po vygenerování jsou tyto testy vloženy do zapečetěných obálek odpovědnou osobou. Tato osoba předává zapečetěné obálky příslušnému komisaři, který je osobně doručí na místo konání zkoušky resp. zkušební komisi. O typu testu je veden elektronický záznam ve společnosti ING Finance, s.r.o.
- 5.4. Otázky jsou náhodně systémem generovány z celkového souboru 500 otázek do jednotlivých variant testů, který byl sestaven z povinného rozsahu znalostí a je tematicky vyvážený. Zastoupení jednotlivých odborných znalostí v testu dle vyhlášky (viz příloha 3 tohoto zkuškového řádu) budou v následujícím poměru:
  - Ad a) 10 otázek
  - Ad b) 15 otázek
  - Ad c) 15 otázek
  - Ad d) 10 otázek
  - Ad e) 5 otázek
  - Ad f) 5 otázekGenerování otázek zajišťuje ING Finance, s.r.o., které vygenerované varianty testů doručí v zalepené obálce zkušební komisi nejpozději v den odborné zkoušky. Před celou komisí a jednotlivými uchazeči jsou v den konání zkoušky po zahájení testy rozlepeny a rozdány jednotlivým uchazečům.
- 5.5. Generování jednotlivých variant probíhá před konáním zkoušky pro přihlášené uchazeče 3 pracovní dny před konáním zkoušky. Nepoužité testy se po zkoušce zasílají doporučeně zpět do ING Finance, s.r.o., max. do 3 pracovních dnů.
- 5.6. Každý test je generován reprezentativně tak, aby každý tematický okruh odborného minima znalostí podle vyhlášky (viz příloha 3 tohoto zkuškového řádu) byl zastoupen v přiměřeném rozsahu. Každá správná odpověď je ohodnocena jedním bodem.

- 5.7. Každý zkušební test musí obsahovat takový údaj, podle kterého lze zpětně jednoznačně identifikovat uchazeče, datum, čas a místo konání zkoušky.
- 5.8. Časový limit pro tuto část zkoušky je stanoven na 90 minut. Uchazečům, kteří mají dyslektické potíže a prokáží se lékařským potvrzením, je limit prodloužen o 30 minut.
- 5.9. Uchazeč je oprávněn odevzdat svůj písemný test před vypršením časového limitu.
- 5.10. Test při odevzdání podepisuje na každém listě jeden ze členů zkušební komise a uchazeč.
- 5.11. Vyplněné testy vyhodnotí zkušební komise ihned po dokončení této části zkoušky a vloží do obálky a odesílají se doporučenou poštou na ING Finance, s. r. o. resp. po interním kurýrovi do sídla společnosti. Vyhodnocení provede člen komise dle klíče správných odpovědí, který byl zaslán společně s prázdnými testy v den konání odborné zkoušky ze společnosti ING Finance, s.r.o. Vyhodnocení testu provede vždy jeden člen z komise, přičemž zde platí pravidlo 4 očí a další člen komise provede kontrolu, zda byl test správně opraven. Rozhodné nejzazší datum pro odeslání vyplněných a opravených testů do společnosti ING Finance, s.r.o. je do 3 pracovních dnů ode dne konání odborné zkoušky.
- 5.12. V případě, že uchazeč správně odpověděl minimálně 75 % otázek písemného testu této první části zkoušky týkající se odborných znalostí, pak tuto část odborné zkoušky úspěšně absolvoval.
- 5.13. Průběh této první části odborné zkoušky je zaznamenáván do protokolu o odborné zkoušce (viz příloha 5 tohoto zkouškového řádu), kde je zaznamenán její výsledek.

## **6. Druhá praktická část zkoušky - z odborných dovedností**

- 6.1. Tato praktická část se skládá před zkušební komisí z odborných dovedností podle vyhlášky (viz příloha 3 tohoto zkouškového řádu) po absolvování první části z odborných znalostí.
- 6.2. Každý uchazeč dostane písemný test, který bude obsahovat 4 případové studie pro ověření vědomostí z rozsahu odborných znalostí. Pro uchazeče bude připraveno vždy 5 variant testů na daný termín zkoušky. O typu testu je veden záznam ve společnosti ING Finance, s.r.o. Odpovědi nejsou v testu předdefinovány a uchazeč odpovídá na modelovou situaci libovolně tak, aby splnil kritéria dané oblasti (viz standardy pro posouzení praktické části odborných znalostí příloha 4 tohoto zkouškového řádu). Na každý termín odborné zkoušky budou vygenerovány jiné varianty testů, odlišné od předchozích termínů. Rozdání písemných testů se odehrává před celou komisí a uchazeč již z místnosti neodchází a nesmí odejít do doby, než test dokončí a odevzdá komisi. Případové studie v testu jsou vždy měněny na každou odbornou zkoušku z 30 možných variant, které jsou náhodně vybírány a zasílány společně s testy na první část nejpozději v den konání odborné zkoušky.

- 6.3. Časový limit pro část zkoušky z odborných dovedností je stanoven na 45 minut. Uchazečům, kteří mají dyslektické potíže a prokáží se lékařským potvrzením, je limit prodloužen o 15 minut.
- 6.4. Písemný test se vždy skládá z následujících oblastí:
  - a. Analýza případové studie a návržení vhodného penzijního produktu.
  - b. Vyhodnocení potřeb, cílů a finančních možností účastníka a zájemce o penzijní produkty.
  - c. Sepsání informací dle případové studie, které musí být poskytnuty účastníkovi a zájemci o penzijní produkty tak, aby sám mohl posoudit, zda se nabízené produkty hodí jeho potřebám, cílům a finančním možnostem.
  - d. Vyplnění smlouvy na důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření + související dokumenty, které musí být nedílnou součástí smlouvy.
- 6.5. Uchazeč je oprávněn odevzdat svůj písemný test před vypršením časového limitu.
- 6.6. Test při odevzdání podepisuje na každém listě jeden ze členů zkušební komise a uchazeč.
- 6.7. Vyplněné testy vyhodnotí zkušební komise ihned po dokončení této části zkoušky z odborných dovedností a vloží do obálky a odesílají se doporučenou poštou na ING Finance, s.r.o., společně s testy z první části odborných znalostí, resp. přes interního kurýra. Vyhodnocení provede člen komise dle klíče správných odpovědí, který byl zaslán společně s prázdnými testy v den konání odborné zkoušky ze společnosti ING Finance, s.r.o. a kritérií dle Standardů hodnocení praktické písemné části z odborných dovedností viz příloha 4. Vyhodnocení testu provede vždy jeden člen z komise, přičemž zde platí pravidlo 4 očí a další člen z komise provede kontrolu, zda byl test správně opraven. Rozhodné nejzazší datum pro odeslání vyplněných a opravených testů do společnosti ING Finance, s.r.o. je do 3 pracovních dnů ode dne konání odborné zkoušky. Vše musí být odesláno doporučenou poštou resp. posláno interním kurýrem do sídla společnosti.
- 6.8. Splní-li uchazeč min. 75%, tzn. 3 ze 4 kritérií dle Standardů hodnocení praktické části z odborných dovedností, tuto druhou část odborné zkoušky úspěšně absolvoval. Splní-li uchazeč méně než 75%, tzn. 0-2 kritéria, odbornou zkoušku z písemné praktické části neudělal.
- 6.9. Průběh této druhé praktické části odborné zkoušky je zaznamenáván do protokolu o odborné zkoušce (viz příloha 6 tohoto zkuškového řádu), kde je zaznamenán její výsledek.

## **7. Odvolání uchazeče proti rozhodnutí o výsledku odborné zkoušky**

- 7.1. Každý účastník odborné zkoušky bude mít k dispozici úplné znění zkuškového řádu včetně popsání postupů pro možnosti odvolání atd. na webových stránkách ING Finance, s.r.o. a zároveň jim tato informace bude sdělena zkušební komisí na začátku odborné zkoušky.
- 7.2. Pokud uchazeč nesouhlasí s rozhodnutím zkušební komise o výsledku odborné zkoušky, má možnost do 14 dnů od sdělení výsledku podat odvolání.
- 7.3. Odvolání musí být doručeno s přesným stanoviskem uchazeče, na co se odvolává a z jaké části odborné zkoušky, do sídla společnosti ING Finance, s. r. o., jako akreditované osoby.
- 7.4. Akreditovaná osoba bezodkladně svolává odvolací komisi. V odvolací zkušební komisi nemůže být osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal uchazeč odvolání. Akreditovaná osoba písemně informuje uchazeče o novém termínu zkoušky u odvolací zkušební komise.
- 7.5. Odvolací zkušební komise znovu přezkoumá znalosti uchazeče v daném rozsahu požadované vyhláškou.
- 7.6. Přezkoumání se skládá vždy znovu z písemné první části týkající se odborných znalostí nebo písemné druhé praktické části z odborných dovedností, podle stanoveného vyhodnocování (viz článek 3 tohoto zkuškového řádu).
- 7.7. Na základě výsledku rozhodne komise o absolvování či neabsolvování odborné zkoušky.

## **8. Zkušební komise**

- 8.1. Zkušební komise je minimálně tříčlenná. Každý člen komise je důvěryhodný a má ukončený alespoň magisterský studijní program. Členem zkušební komise je vždy nejméně jedna osoba s alespoň tříletou praxí akademického pracovníka v oblasti finančního trhu anebo nejméně jedna osoba s alespoň pětiletou praxí na finančním trhu. Ostatní členové zkušební komise mají minimálně tříletou praxi na finančním trhu. Většina členů zkušební komise bude vždy nezávislá na společnosti jako akreditované osobě či na podnikatelském seskupení ING Group N. V., jehož je společnost jako akreditovaná osoba členem.
- 8.2. Jednání zkušební komise řídí předseda komise nebo jím pověřený další člen komise. Za průběh odborné zkoušky a veškerou činnost zkušební komise však vždy odpovídá předseda komise. O celkovém výsledku uchazeče komise rozhoduje konsensuálně.
- 8.3. Odborná zkouška musí probíhat vždy minimálně před jednou zkušební komisí.



## 9. Protokoly o průběhu zkoušky

- 9.1. O průběhu a výsledcích odborné zkoušky každého uchazeče se vede písemný protokol dohromady pro první část z odborných znalostí a pro druhou praktickou část z odborných dovedností (vzor viz příloha č. 5 tohoto zkuškového řádu).
- 9.2. Protokol obsahuje:
- a) číslo protokolu ve formátu: **DD/MM/RRRR** (*den, měsíc a rok, kdy byla zkouška vykonána*)/**XX** (*pořadí zkoušky v daném dni, je-li daný den více běhů*) - př.: **04/03/2013/01**.
  - b) datum a místo konání zkoušky,
  - c) identifikaci uchazeče,
  - d) složení zkušební komise,
  - e) výsledek obou částí zkoušky,
  - f) podpisy všech členů komise.
- 9.3. Přílohami protokolu jsou:
- g) vypracovaná písemná první část zkoušky z odborných znalostí opatřená podpisem uchazeče, předsedy a minimálně jednoho člena zkušební komise,
  - h) vypracovaná písemná druhá praktická část zkoušky z odborných dovedností opatřená podpisem uchazeče, předsedy a minimálně jednoho člena zkušební komise,
  - i) jeden stejnopis osvědčení se vyhotovuje na ING Finance, s. r. o., kde se dále archivuje.
- 9.4. Společnost archivuje protokoly po dobu 10 let.
- 9.5. Pro každý vyhlášený termín odborné zkoušky se zpracovává souhrnný Záznam o odborné zkoušce, kde se též vyplňují mimořádné okolnosti průběhu zkoušky, pokud k nim došlo (vzor viz příloha č. 7 tohoto zkuškového řádu), jehož exemplář se ukládá ve společnosti ING Finance, s. r. o.

## 10. Osvědčení o absolvování odborné zkoušky

- 10.1. Osvědčení o absolvování odborné zkoušky se vyhotovuje ihned po dokončení druhé praktické části odborné zkoušky, pokud uchazeč splnil všechny požadavky a kritéria pro absolvování celé odborné zkoušky, tj. úspěšně absolvoval obě části odborné zkoušky (z odborných znalostí i odborných dovedností). Stejnopis osvědčení se vyhotovuje následně v ING Finance, s. r. o., kde se dále archivuje po dobu 10 let.
- 10.2. Osvědčení o absolvování odborné zkoušky je opatřeno razítkem společnosti a podpisem zaměstnance ING Finance, s. r. o., oprávněného podepisovat tato osvědčení. Přesně budou na osvědčení uvedené tyto informace:
- a) Identifikační údaje osoby, která zkoušku vykonávala,
  - b) Identifikační údaje akreditované osoby,

- c) Údaje o rozsahu odborné zkoušky podle druhů činností
  - d) Údaje o datu konání zkoušky,
  - e) Podpis oprávněné osoby.  
(vzor viz příloha č. 1 tohoto zkuškového řádu).
- 10.3. Osvědčení se vydává ve dvou vyhotoveních. Jedno vyhotovení obdrží uchazeč, druhé je uloženo ve společnosti ING Finance, s. r. o.
- 10.4. Seznam a kopie vydaných osvědčení posílá doporučenou poštou, resp. po interním kurýrovi, společně s vyhodnocenými testy předseda komise na ING Finance, s. r. o. Nejzazší termín pro dodání do společnosti ING Finance, s. r. o. je do 3 pracovních dnů ode dne konání odborné zkoušky.

## **11. Poplatky za absolvování odborné zkoušky**

- 11.1. Akreditovaná osoba je oprávněna vyžadovat poplatky za absolvování odborné zkoušky. Poplatky za absolvování odborné zkoušky budou zveřejněny v ceníku na internetových stránkách ING Finance, s.r.o.

### **Přílohy**

- 1. Osvědčení o absolvování odborné zkoušky**
- 2. Organizace odborné zkoušky**
- 3. Rozsah odborných znalostí a dovedností**
- 4. Standardy pro posouzení praktické části odborných znalostí**
- 5. Protokol o odborné zkoušce - první část týkající se odborných znalostí, - druhá praktická část týkající se odborných dovedností**
- 6. Záznam o odborné zkoušce**
- 7. Seznam doporučené odborné literatury a právních předpisů**
- 8. Odpovědní arch**
- 9. Přihláška ke zkoušce o odborné způsobilosti**



Renata Mrázová, jednatel ING Finance, s.r.o.

**ING Finance, s.r.o.**, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 24265870, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953, jako osoba akreditovaná k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření,

vystavuje tímto

## **OSVĚDČENÍ O ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY**

pro

Jméno (popřípadě jména), příjmení, titul .....

Rodné příjmení .....

Datum a místo narození .....

Adresa místa trvalého pobytu /u cizích státních příslušníků místa pobytu v ČR/

(ulice a číslo, PSČ, obec) .....

Osvědčuje se, že výše uvedený/á složil/a dne ..... u akreditované osoby ING Finance, s.r.o. odbornou zkoušku zaměřenou na prokázání odborné způsobilosti osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, a zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, a to v rozsahu odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon činnosti:

.....  
Toto osvědčení se vydává na dobu 5 let od data vykonání uvedené odborné zkoušky.

*Razítko*

.....  
*podpis oprávněné osoby*

*Datum vystavení osvědčení*

## Organizace odborné zkoušky u ING Finance, s. r. o. (dále také jen „společnost“)

---

**Zodpovídá:** Předseda zkušební komise

### **Seznam materiálů k odborné zkoušce:**

1. Zkušební řád
2. Záznam o odborné zkoušce
3. Test k odborné zkoušce
4. Protokol o odborné zkoušce
5. Standardy pro posouzení praktické části odborných znalostí
6. Osvědčení o odborné zkoušce

### **Popis průběhu odborné zkoušky a zodpovědnosti:**

- Odborná zkouška se koná ve vhodných prostorách zařízených společností jako akreditovanou osobou ve vyhlášeném termínu za dohledu členů zkušební komise
  - Společnost jako akreditovaná osoba vyhláší termín a zajistí přítomnost členů zkušební komise.
  - Společnost jako akreditovaná osoba zajistí pozvání a ověření účasti přihlášených uchazečů. Podle počtu přihlášených uchazečů jsou systémem vygenerovány a následně vytištěny jednotlivé varianty zkušebních testů.
- V průběhu odborné zkoušky dohlížejí na dodržování zkušebního řádu společnosti členové zkušební komise. Předseda komise otevře obálku s testy a rozdá varianty testů pro písemnou část odborných znalostí jednotlivým uchazečům odborné zkoušky po zahájení.
- Odborná zkouška je písemná a je rozdělena na dvě části:
  1. část z odborných znalostí.
  2. praktická část z odborných dovedností.

### **Ad. 1. První část z odborných znalostí**

- Uchazeč
  - Vyplní na 1. straně testu - výsledkovém archu - jméno, příjmení, adresu trvalého pobytu, datum konání zkoušky a podepíše se na všech listech testu.
  - U každé otázky vyplní jednu správnou odpověď do výsledkového archu. V případě, že chce svou odpověď změnit, přeškrtně chybnou odpověď a zapíše vedle do stejné kolonky správnou. K přeškrtnuté odpovědi přidá člen zkušební komise svoji parafu.
  - Každý list zkušebního testu musí být podepsán uchazečem zkoušky a jedním členem komise. Výsledkový arch v rámci opravování testu podepisují všichni členové komise, jakmile test opraví, resp. zkontrolují.
- Po odevzdání zkušebního testu komisi po vypršení časového limitu pro odbornou zkoušku jsou testy okamžitě vyhodnoceny a odeslány doporučeně resp. po interním kurýrovi předsedou komise na společnost do 3 pracovních dnů.
- Vyhodnocení vyplněného testu provádí komise v den zkoušky.

- Je-li počet správných odpovědí vyšší nebo roven 75%, uchazeč splnil podmínky úspěšného složení odborné zkoušky. (viz článek č. 5 tohoto zkouškového řádu)
- Protokol o odborné zkoušce pro každého uchazeče
  - Předseda komise vyplní do protokolu výsledek této první části zkoušky z odborných znalostí.
  - Podepíší všichni členové zkušební komise, kteří tím stvrzují bezchybný a objektivní průběh zkoušky.

## **Ad. 2. Druhá praktická část z odborných dovedností**

- Po absolvování písemného testu z odborných znalostí bude uchazeč vyzván k vykonání druhé části odborné zkoušky z písemné praktické části z odborných dovedností.
- Uchazeč
  - Vyplní na 1. straně případových studií, jméno, příjmení, adresu trvalého pobytu, datum konání zkoušky a podepíše se. Dále se podepíše na všech listech.
  - U každé ze 4 oblastí uchazeč odpoví na jednotlivé otázky nebo doplní případové studie, dle požadovaného zadání. V případě, že chce svou odpověď změnit, přeškrtně chybnou odpověď a přepíše opravovanou část. K přeškrtnuté odpovědi přidá člen zkušební komise svoji parafu.
  - Každá strana zkušebního testu musí být parafována uchazečem zkoušky a členem komise.
- Každý uchazeč bude mít 45 minut na zpracování této písemné praktické části, která obsahuje 2 oblasti případových studií v rozsahu odborných dovedností.
- Po absolvování praktické části komise případové studie vyhodnotí podle klíče správných odpovědí a standardů pro posuzování praktické písemné části.
  - Hodnocení probíhá dle standardů (viz příloha 4 tohoto zkouškového řádu). Na vyhodnocení uchazeče se shoduje celá komise konsensuálně.
    - Prospěl – splňuje min. 3 kritéria (75%)
    - Neprospěl - nesplnil min. 3 kritéria (<75%)
- Protokol o odborné zkoušce pro každého uchazeče
  - Předseda komise vyplní do protokolu výsledek této druhé praktické části zkoušky z odborných dovedností.
  - Všichni členové zkušební komise podepíší protokol, čímž stvrzují bezchybný a objektivní průběh zkoušky.
- Komise zaznamená výsledek zkoušky z obou částí do Záznamu o odborné zkoušce ke jménu konkrétního uchazeče.

### **Celková evidence odborné zkoušky:**

- **Protokol z obou částí odborné zkoušky se pro každého uchazeče vyhotovují** neprodleně po absolvování dané části.
- **Osvědčení o absolvování odborné zkoušky** podepisuje zaměstnanec ING Finance, s. r. o., který je oprávněný podepisovat tato osvědčení; na osvědčení připojí také **razítko ING Finance, s.r.o.** Osvědčení je vyhotoveno ve dvou vyhotoveních, jedno pro uchazeče a druhé pro archivaci.

- Na základě úspěšně vykonané odborné zkoušky (jejích obou částí) obdrží uchazeč jeden výtisk **Osvědčení o absolvování odborné zkoušky**.
- **Záznam o průběhu odborné zkoušky:** Tento dokument slouží jako doklad o účasti na odborné zkoušce a jako přehled dosažených výsledků. Do dokumentu se zapisují účastníci zkoušky a jejich výsledky, popř. mimořádné události, všichni členové zkušební komise pak stvrzují jeho správnost(?) svým podpisem. Dokument se archivuje ve společnosti ING FINANCE, s. r. o.
- Archivuje se v ING Finance, s. r. o. - osvědčení, protokoly, zkušební test a záznam o odborné zkoušce.

## Rozsah odborných znalostí a dovedností

### Tematické oblasti potřebných znalostí:

- a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové 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 důchodového spoření
1. důchodový systém České republiky a důchodové spoření jako jeho součást,
  2. podmínky vzniku a zániku účasti na důchodovém spoření a důsledky spojené s účastí v tomto systému,
  3. strategie spoření a způsob, jakým mohou být prostředky účastníka rozloženy v důchodových fondech,
  4. typy důchodových fondů, způsoby jejich investování,
  5. rizika, která mohou být spojena s důchodovým spořením, diverzifikace rizika důchodového fondu na základě teorie portfolia,
  6. osobní důchodový účet a důchodová jednotka,
  7. pravidla jednání s účastníky podle zákona o důchodovém spoření,
  8. poplatky spojené se systémem důchodového spoření,
  9. podmínky pro pobídky,
  10. sdělení klíčových informací pro účastníky a statut důchodového fondu,
  11. podmínky pro převod prostředků účastníka do důchodových fondů obhospodařovaných jinou penzijní společností a poplatku s tímto převodem spojeným,
  12. nároky z důchodového spoření,
  13. pojištění důchodu nabízeného životními pojišťovnami,
  14. daňové aspekty důchodového spoření,
- c) 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,

d) 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),

e) 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,

f) investice, investiční strategie a související rizika

1. základy investiční strategie, investiční politika,
2. rizika jednotlivých investičních nástrojů.

### **Rozsah dovedností:**

Osoby oprávněné nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové 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.

To znamená, že při odborné zkoušce i své další činnosti musí 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.



## Standardy pro posuzování praktické části z odborných dovedností

Kritérium	Splnil	Nesplnil
<b>Kvalifikovaně vytáhnout z případové studie informace o účastníkovi a zájemci o penzijní produkt, tak aby bylo možné provést řádnou analýzu pro něj vhodných penzijních produktů.</b>	Uchazeč dokáže využít všechny informace z případové studie k vytvoření analýzy pro účastníka a zájemce o penzijní produkt. Splnitelným kritériem je správné navrzení penzijního produktu a výčet všech 5 podstatných informací z případové studie vyplývají pro uzavření daného typu produktu.	Uchazeč má potíže s využitím všech informací z případové studie pro vytvoření analýzy pro účastníka a zájemce o penzijní produkt. Všechny informací nevyužije a nezpracuje do analýzy. Kritériem pro nesplnění je špatné navrzení penzijního produktu a nevypsání všech 5 podstatných informací z případové studie vyplývají pro uzavření daného typu produktu.
<b>Řádně vyhodnotit potřeby, cíle a finanční možnosti účastníka a zájemce o penzijní produkty a nabídnout mu vhodný penzijní produkt.</b>	Uchazeč dokáže navrhnout řešení penzijního produktu podle potřeb, cílů a finančních možností účastníka a zájemce o penzijní produkty. Podkladem je propočítaná finanční analýza účastníka a zájemce o penzijní produkt před prodejem a po prodeji penzijního produktu v souladu s potřebami účastníka a zájemce.	Uchazeč nedokáže anebo má značné problémy nastavit řešení penzijního produktu podle potřeb, cílů a finančních možností účastníka a zájemce o penzijní produkty. Nedokáže řádně a přesně propočítat finanční analýzu účastníka a zájemce o penzijní produkty v souladu s potřebami účastníka a zájemce.
<b>Kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci s účastníkem a zájemcem o penzijní produkty, tak aby sám dokázal posoudit, zda nabízený penzijní produkt odpovídá jejich potřebám, cílům a finančním možnostem.</b>	Uchazeč zvládne srozumitelně a kvalifikovaně sepsat informace, které by poskytl účastníkovi při komunikaci s účastníkem a zájemcem o penzijní produkty z případové studie. Předaná informace musí být nezávislá, tak aby se účastník a zájemce dokázal svobodně rozhodnout dle svých potřeb, cílů a finančních možností. V testu musí být vyjmenováno minimum těchto informací: - důchodový systém, - penzijní produkty, řádně tyto produkty účastníkovi vysvětlit, - rizika spojená s penzijními produkty, - dohled ČNB, - Náklady a poplatky, - Daňové aspekty, - Investice – rizika, strategie, způsob investování, historie.	Uchazeč nezvládne srozumitelně a kvalifikovaně sepsat informace, které by poskytl účastníkovi při komunikaci s účastníkem a zájemcem o penzijní produkty z případové studie. Předaná informace je ovlivňující a manipulující a účastník a zájemce se nedokáže svobodně rozhodnout dle svých potřeb, cílů a finančních možností. V testu je obsaženo méně než tento výčet informací: - důchodový systém, - penzijní produkty, řádně tyto produkty účastníkovi vysvětlit, - rizika spojená s penzijními produkty, - dohled ČNB, - Náklady a poplatky, - Daňové aspekty, - Investice – rizika, strategie, způsob investování, historie.
<b>Řádně uzavřít jménem a na účet penzijní společnosti smlouvu o důchodovém spoření a doplňkovém penzijním spoření.</b>	Uchazeč zvládne uzavřít smlouvu o penzijním produktu jménem penzijní společnosti. Smlouva je řádně vyplněna dle všech povinných kritérií + potřebné dokumenty ke smlouvě. (např. Investiční dotazník)	Uchazeč má potíže s uzavřením smlouvy o penzijním produktu jménem penzijní společnosti. Smlouva není celá vyplněna dle všech povinných kritérií a jsou na ní chyby, které nejsou přijatelné z pohledu penzijní společnosti + potřebné dokumenty ke smlouvě. (např. Investiční dotazník)

Číslo protokolu: .....

## PROTOKOL O ODBORNÉ ZKOUŠCE

UCHAZEČ	
Jméno a příjmení uchazeče	
Adresa trvalého pobytu (u cizích státních příslušníků místo pobytu v ČR)	
ZKUŠEBNÍ KOMISE	
Předseda zkušební komise (jméno + pozice)	
Člen zkušební komise (jméno + pozice)	
Člen zkušební komise (jméno + pozice)	
- první část týkající se odborných znalostí	
Počet správných odpovědí <i>- min. 75% správně (45 - 60 správných odpovědí)</i> <i>- méně než 75% správně (0 - 44 správných odpovědí)</i>	
<b>CELKOVÝ VÝSLEDEK PRVNÍ ČÁSTI ODBORNÉ ZKOUŠKY</b>	<b>PROSPĚL / NEPROSPĚL</b>
- druhá praktická část týkající se odborných dovedností	
KRITÉRIUM	SPLNIL / NESPLNIL
Zjištění informací o účastníkovi	SPLNIL / NESPLNIL
Vyhodnocení potřeb, cílů a finančních a možností	SPLNIL / NESPLNIL
Kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace	SPLNIL / NESPLNIL
Uzavření smlouvy	SPLNIL / NESPLNIL
<b>CELKOVÝ VÝSLEDEK DRUHÉ ČÁSTI ODBORNÉ ZKOUŠKY</b>	<b>PROSPĚL / NEPROSPĚL</b>

Odborná zkouška byla vykonána v ..... dne .....

.....  
podpis předsedy komise.....  
podpis člena komise.....  
podpis člena komise

## Záznam o odborné zkoušce

<b>Termín a místo konání</b>		
<b>Zkušební komise</b>		
<b>Předseda komise: jméno, příjmení, pozice</b>		
<b>Člen komise: jméno, příjmení, pozice</b>		
<b>Člen komise: jméno, příjmení, pozice</b>		
<b>Účastníci zkoušky</b>		
Jméno, příjmení uchazeče	Podpis uchazeče	Výsledek zkoušky
<b>Stručná charakteristika průběhu zkoušky</b>		

.....  
podpis předsedy komise

.....  
podpis člena komise

.....  
podpis člena komise

Místo a datum vystavení protokolu: .....

## Seznam doporučené odborné literatury a právních předpisů

### Literatura

- Petr Syrový, Tomáš Tyl – Osobní finance
- Komise pro cenné papíry – Umění investovat

### Právní předpisy

- Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.
- Zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů.
- Zákon č. 428/2011 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o důchodovém spoření a zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů – upravuje poskytování služeb v oblasti kapitálového trhu, ochranu kapitálového trhu a investorů a veřejnou nabídku cenných papírů.
- Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů – zavedení poplatků, informační povinnost vůči zájemcům, zrušení exkluzivity na výběr PF pro příspěvek zaměstnavatele.
- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.
- Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění.
- Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance.
- Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.
- Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- Vyhláška č. 215/2012, o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu.
- Vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodového fondu a účastnického fondu.
- Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.
- Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání.
- Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník.
- Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů.
- Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele.

- Vyhláška č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb – Podrobněji upravuje pravidla činnosti a pravidla jednání se zákazníky při poskytování investičních služeb (tj. i při uzavírání rámcových smluv o prodeji cenných papírů kolektivního investování).
- Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů – legislativní rámec pro kolektivní investování; pro činnost MPSS důležité zejména definice a informační povinnosti vůči investorům a podílníkům.
- Nařízení vlády č. 189/2011 Sb., o sdělení klíčových informací speciálního fondu kolektivního investování – upravuje sdělení klíčových informací speciálního fondu kolektivního investování a některé podmínky jeho poskytování jinak, než v listinné podobě.
- Zákon č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření.
- Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů.
- Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů.
- Zákon č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech, ve znění pozdějších předpisů.
- Vyhláška MF o FSKP č. 114/2002 Sb. Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů.
- Zákon č. 99/1963 Sb., Občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.
- Nařízení vlády 361/2012 o sdělení klíčových informací pro účastníky doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření.

# ODBORNÁ ZKOUŠKA

## - první část týkající se odborných znalostí

### ODPOVĚDNÍ ARCH

Své odpovědi prosím zaznamenávejte hůlkovým písmem.

UCHAZEČ	
<b>Jméno a příjmení uchazeče</b>	
<b>Adresa trvalého pobytu</b> (u cizích státních příslušníků místo pobytu v ČR)	
<b>Datum a místo konání testu</b>	
<b>Varianta testu</b>	

Oblast	Otázka	Odpověď	Oblast	Otázka	Odpověď	Oblast	Otázka	Odpověď	Oblast	Otázka	Odpověď
I.	1.		II.	1.		III.	1.		IV.	1.	
I.	2.		II.	2.		III.	2.		IV.	2.	
I.	3.		II.	3.		III.	3.		IV.	3.	
I.	4.		II.	4.		III.	4.		IV.	4.	
I.	5.		II.	5.		III.	5.		IV.	5.	
I.	6.		II.	6.		III.	6.		IV.	6.	
I.	7.		II.	7.		III.	7.		IV.	7.	
I.	8.		II.	8.		III.	8.		IV.	8.	
I.	9.		II.	9.		III.	9.		IV.	9.	
I.	10.		II.	10.		III.	10.		IV.	10.	
I.	11.		II.	11.		III.	11.				
I.	12.		II.	12.		III.	12.				
I.	13.		II.	13.		III.	13.				
I.	14.		II.	14.		III.	14.				
I.	15.		II.	15.		III.	15.				
						III.	16.				
						III.	17.				
						III.	18.				
						III.	19.				
						III.	20.				

<b>Celkový počet správných odpovědí</b>	
---------------------------------------------	--

.....  
podpis uchazeče

.....  
podpis člena komise

.....  
podpis člena komise

## PŘIHLÁŠKA KE ZKOUŠCE O ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI

konané prostřednictvím **ING Finance, s.r.o.**, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 24265870, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953, jako osoby akreditované k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření a důchodové spoření ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, a zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření.

### Osobní údaje uchazeče

Jméno (popřípadě jména), příjmení, titul .....

Rodné příjmení .....

Datum a místo narození .....

Adresa místa trvalého pobytu /u cizích státních příslušníků místa pobytu v ČR/ (ulice a číslo,

PSČ, obec) .....

Druh činnosti uchazeče (prosím označte křížkem):

- vázaný zástupce penzijní společnosti
- vázaný zástupce investičního zprostředkovatele
- vázaný zástupce obchodníka s cennými papíry
- investiční zprostředkovatel
- zaměstnanec penzijní společnosti
- zaměstnanec investičního zprostředkovatele
- zaměstnanec obchodníka s cennými papíry
- .....(jiné)

Termín konání zkoušky .....

Místo konání zkoušky .....

.....  
*Datum vyplnění přihlášky*

.....  
*Podpis uchazeče*

**Vyplněnou a podepsanou přihlášku zašlete naskenovanou na email:  
petra.urbanova@ing.cz.**

