

## Rozsah odborných znalostí

Znalosti regulace panevropského osobního penzijního produktu pokrývají zejména

- a) odborné minimum o finančním trhu v rozsahu
  1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
  2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
  3. finanční matematika (úročení),
  4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh, akciový trh, dluhopisový trh, trh finančních derivátů, trh komoditních derivátů),
  5. účastníci finančního trhu (oprávnění a povinní ze závazkového vztahu, emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
  6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) znalost struktury, subjektů a fungování panevropského osobního penzijního produktu v rozsahu
  1. poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu, distributor panevropského osobního penzijního produktu,
  2. smlouva o panevropském osobním penzijním produktu,
  3. základní informace o registraci panevropského osobního penzijního produktu,
  4. základní informace o přeshraničním poskytování panevropského osobního penzijního produktu,
  5. přenositelnost panevropského osobního penzijního produktu,
  6. pravidla distribuce panevropského osobního penzijního produktu,
  7. předmluvní informace při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
  8. poradenství při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
  9. poskytování informací během doby trvání závazku ze smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu,
  10. základní informace o investičních pravidlech pro poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
  11. investiční možnosti pro zákazníky panevropského osobního penzijního produktu,
  12. ochrana investora,
  13. změna poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
  14. pravidla týkající se výplatní fáze,
  15. základy souvisejících předpisů z oblasti soukromého práva a práva na ochranu spotřebitele,
- c) znalost struktury a fungování panevropského osobního penzijního produktu obsahujícího vklad v rozsahu
  1. zásady vkladového vztahu, základní parametry a povinnosti smluvních stran (vkladatelé a dlužníci),
  2. rizika vkladů,
  3. související pravidla z oblasti bankovníctví,
  4. typy panevropského osobního penzijního produktu neobsahujícího vklad (zahrnující pojištění nebo týkající se poskytování investičních služeb),
  5. základy soukromého práva,

- d) znalost struktury a fungování panevropského osobního penzijního produktu obsahujícího cenné papíry vydávané investičními fondy v rozsahu
1. investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, například hedgové fondy, private equity, venture capital fondy, nemovitostní fondy, Exchange-traded Fund),
  2. obhospodařovatel investičního fondu (investiční společnost), administrátor investičního fondu,
  3. investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu,
  4. základní pravidla pro činnost investičních fondů, přípustná aktiva, diverzifikace rizika, portfolio management, měření výkonnosti a rizikovosti portfolií,
  5. statut investičního fondu, sdělení klíčových informací, pravidelná informační povinnost vůči investorům,
  6. cenné papíry vydávané investičními fondy (akcie, podílové listy, podíly), mechanismus vydávání a odkupování podílových listů a investičních akcií,
  7. pravidla jednání obhospodařovatele a administrátora týkající se distribuce na kapitálovém trhu a pravidla pro nakládání s majetkem investičních fondů, depozitář,
  8. poplatky či jiné úplaty spojené s investicí do investičního fondu (úplata za obhospodařování, vstupní přírážka, srážka za odkup, ukazatel celkové nákladovosti fondu – TER).