

Behaviorálne financie a hodnotenie finančnej gramotnosti na príklade študentov slovenských vysokých škôl

Dobrý deň,

volám sa Oliver Kovács a som študentom druhého ročníka Inžinierskeho štúdia na Ekonomickej univerzite v Bratislave, odbor Bankovníctvo. Svojou participáciou na tomto dotazníku mi veľmi pomôžete pri písaní mojej diplomovej práce a zároveň si otestujete, ako sa vyznáte v ekonomických pojmoch a modelových situáciách, na ktoré môžete naraziť v bežnom živote. Dotazník je anonymný a slúži výhradne pre účely diplomovej práce. Ďakujem za Váš čas.

1. Ktorá z uvedených možností predstavuje definíciu pojmu „dividenda“

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Medzinárodný platobný prostriedok vystavený v zahraničnej mene
- Peňažný podiel z čistého zisku spoločnosti vyplácaný podľa percenta nominálnej hodnoty akcie
- Kladný rozdiel medzi upisovacou cenou akcie, respektíve predajnou cenou dlhopisu na jednej strane a nominálnou hodnotou cenného papiera na strane druhej
- Cena časti ďalšieho kupónu, ktorý nabehol od výplaty predchádzajúceho kupónu až do predaja dlhopisu
- Neviem

2. Predstavte si, že ste svoje peniaze investovali do podielového fondu. Výkonnosť fondu klesá a Vám zostali na výber dve možnosti:

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Vystúpiť z fondu a stratiť 3000 eur s pravdepodobnosťou 0,01
- Vystúpiť z fondu a stratiť 1500 eur s pravdepodobnosťou 0,02

3. Čo predstavuje takzvané anuitné splácanie ?

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Splácanie, pri ktorom je na začiatku obdobia splatnosti uhradená vyššia suma, predstavujúca percentuálny podiel hodnoty splácanej veci a zvyšok hodnoty je následne splácaný rovnomerne do konca doby splatnosti.
- Splácanie, pri ktorom každý mesiac splátka exponenciálne rastie.
- Splácanie, pri ktorom každý mesiac splátka exponenciálne klesá
- Splácanie, pri ktorom je splátka každý mesiac v rovnakej výške
- Splácanie, pri ktorom je podiel úrokov a úmoru istiny rovnaký
- Neviem

4. Predstavte si, že ste na burze investovali 600 eur. Situácia na burze sa výrazne zhoršila a ak nič neurobíte, prídete o celú výšku investície. Máte na výber dve možnosti :

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Nakúpiť akcie spoločnosti Cedric, čím stratíte investíciu v hodnote 400 eur.
- Nakúpiť akcie spoločnosti Disnuts, čím s jednotretinovou pravdepodobnosťou zachránite celú investíciu a s dvojtretinovou pravdepodobnosťou stratíte investíciu v hodnote 600 eur.

5. Metóda, pomocou ktorej znižujeme rizikovosť portfólia investovaním do širšieho množstva segmentov trhov alebo investícií sa nazýva:

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Durácia
- Diverzifikácia
- Indiferencia
- Bilateralizácia
- Makro-prudencia
- Korelácia
- Neviem

6. Predstavte si, že disponujete veľkou sumou peňazí, ktorá je investovaná do Akcií. Máte na výber tieto možnosti:

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Presunúť investíciu do ETF fondu
- Ponechať investíciu v Akciách
- Presunúť investíciu do Dlhopisového podielového fondu
- Presunúť investíciu do Komodít

7. Ktorý z nasledujúcich údajov je smerodajný pri výbere vhodného úveru ?

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Poplatky za poskytnutie úveru, pravidelné mesačné poplatky a možnosť predčasného splatenia
- Úroková sadza
- Dodatočné náklady napr. na poistenie, prenesenie bežného účtu a iné
- Ročná percentuálna miera nákladov
- Smerodajná odchýlka štandardného normálneho rozdelenia
- Neviem

8. Ktorá z možností predstavuje definíciu pojmu „Debetná karta“ ?

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Karta, ktorá je vedená k bežnému účtu klienta, pričom klient môže čerpať iba vlastné finančné zdroje
- Karta, z ktorej klient môže čerpať finančné zdroje bankovej alebo úverovej spoločnosti, pričom táto spoločnosť určí limit pre výšku čerpanej sumy
- Karta, ktorá je vedená k bežnému účtu klienta, pričom klient môže čerpať iba cudzie finančné zdroje
- Karta, z ktorej klient môže čerpať finančné zdroje bankovej alebo úverovej spoločnosti, pričom limit čerpania nie je stanovený
- Neviem

9. Predstavte si, že ste účastníkom lotérie a máte na výber dve možnosti výhry:

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- vyhrať 3000 eur s pravdepodobnosťou 0,01
- Vyhrať 1500 eur s pravdepodobnosťou 0,02

10. Predstavte si, že Vám banka schváli hypotéku vo výške 65 000 eur. Ak výška mesačnej splátky pri lehote splatnosti 30 rokov bude nižšia ako pri lehote splatnosti 15 rokov, potom úrok pri lehote splatnosti 30 rokov bude ...

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- ... vyšší, ako pri lehote splatnosti 15 rokov
- ... rovnaký, ako pri lehote splatnosti 15 rokov
- ... nižší, ako pri lehote splatnosti 15 rokov
- Neviem

11. Ktorá z uvedených možností najlepšie vystihuje druhý pilier starobného dôchodkového poistenia ?

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Financovanie prostredníctvom sporenia si na osobnom účte a kapitalizácie majetku na ňom, ktoré spravujú dôchodkové správcovské spoločnosti
- Financovanie prostredníctvom kapitalizácie majetku z dobrovoľných príspevkov zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré spravujú doplnkové dôchodkové spoločnosti.
- Priebežne financované poistenie spravované Sociálnou poisťovňou. Prostriedky vybrané Sociálnou poisťovňou z odvodov ekonomicky aktívnych ľudí sa priebežne, tj. v tom istom roku prerozdeľujú dôchodcom vo forme dôchodkov.

12. Na termínovaný účet si chcete vložiť 2000 eur na 10 rokov. Ktorú možnosť si zvolíte ?

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Vstupný poplatok 1,0%, Priemerný výnos za 1 rok 2,2%, Výstupný poplatok 1,0%
- Vstupný poplatok 0,3%, Priemerný výnos za 1 rok 2,0%, Výstupný poplatok 0,5%
- Neviem

13. Predstavte si, že ste na burze investovali 600 eur. Situácia na burze sa výrazne zhoršila a ak nič neurobíte, prídete o celú výšku investície. Máte na výber dve možnosti :

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- Nakúpiť akcie spoločnosti Avison, čím zachránite investíciu v hodnote 200 eur.
- Nakúpiť akcie spoločnosti Bismon, čím s jednotretinovou pravdepodobnosťou zachránite investíciu v hodnote 600 eur a s dvojtretinovou pravdepodobnosťou prídete o všetko.

14. V poslednom mesiaci roka 2018 klesla miera evidovanej nezamestnanosti na Slovensku a bola tak najnižšia od vzniku samostatnej Slovenskej republiky. Bolo to viac ako 9% alebo menej? Určite percentuálnu mieru nezamestnanosti Slovenska v decembri 2018. (uvedte číslo)

15. Predstavte si, že ste dnes prehrali 90 eur na stávkach. Zvažujete, že by ste uskutočnili poslednú stávku v hodnote 10 eur s kurzom 1:10. Ak túto stávku vyhráte, získate 100 eur, avšak ak prehráte, stratíte vložených 10 eur. Prijali by ste túto stávku? Áno/Nie + PREČO?

Nápoveda k otázke: *Áno/Nie + Prečo?*

16. Uvedte prosím názov školy, na ktorej študujete

17. Uvedte prosím odbor, ktorý študujete

18. Stupeň štúdia

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- 1.
- 2.
- 3.

19. Ročník

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu odpoveď*

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.

20. Pohlavie

Nápoveda k otázke: *Vyberte jednu alebo viac odpovedí*

- Muž
- Žena