

# Zkouškový řád certifikační zkoušky Master of Financial Planning

## Zkouškový řád

---

### Článek 1

#### Předmět úpravy

1. Tento zkouškový řád upravuje průběh konání certifikované odborné zkoušky Master of Financial Planning (dále jen „MFP“) organizované Českou akademií finančního plánování (dále jen „ČAFP“).
2. Zkouškový řád je závazný pro účastníky odborných zkoušek (dále jen „účastník“) a všechny osoby dohlížející na řádný průběh zkoušek, tj. členy zkušební komise (dále jen „člen zkušební komise“) a tajemníka.
3. Zkoušky jsou vykonávány v českém jazyce. Zkoušky může vykonávat osoba starší 18 let, plně způsobilá k právním úkonům, která splní požadavky stanovené tímto zkouškovým řádem.
4. Uchazeč musí v okamžiku podání žádosti prokázat složení legislativou požadovaných akreditovaných zkoušek v oblastech:
  - spotřebitelského úvěru na bydlení (vč. kombinované zkoušky)
  - jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona (před 1. 1. 2018 také odborná zkouška pro investiční poradce, jehož činnost nezahrnuje deriváty)
  - doplňkového penzijního spoření (prokázání se osvědčením o úspěšném složení této zkoušky – bez požadavku na její obnovení po pěti letech)
  - skupin odbornosti životního pojištění a neživotního pojištění (po uplynutí tří kalendářních měsíců od účinnosti zákona o distribuci pojištění a zajištění)

Uchazeči prokáží vstupní požadavky (složení akreditovaných zkoušek) elektronicky zaslaným scanem osvědčení vydaným akreditovanou institucí společně s přihláškou na vybraný termín zkoušky. Pokud se zájemce o zkoušku MFP nemůže prokázat osvědčením dané zkoušky, bude také akceptováno čestné prohlášení či interní zkouška společnosti, které jsou platné pro přechodná období daných zkoušek.

5. Uchazeč musí dále prokázat alespoň rok praxe v oblasti finančního poradenství a plánování. Splnění této podmínky se prokazuje:
  - i. současnou registrací u ČNB pro činnosti zprostředkování úvěrů na bydlení, zprostředkování doplňkového penzijního spoření, poskytování investičních služeb přijímání a předávání pokynu anebo investičního poradenství, a zprostředkování pojištění, nebo
  - ii. smlouvou s finanční institucí o výkonu činnosti, která prokazatelně zahrnuje poskytování finančního poradenství a finančního plánování.

Tato praxe musí trvat alespoň 6 měsíců nepřetržitě před podáním žádosti. Přesný postup poskytnutí dokladů obdrží uchazeč při přihlášení a v dostatečném předstihu před konáním zkoušky.

## **Článek 2**

### **Místo konání zkoušky, termín konání zkoušky a přihlášení na zkoušku**

1. Místem konání zkoušek odborné způsobilosti jsou prostory Vysoké školy finanční a správní či prostory zajištěné klientem.
2. Veškeré informace o pořádání odborných zkoušek budou uvedeny a průběžně aktualizovány na webových stránkách České akademie finančního plánování [www.cafp.cz](http://www.cafp.cz). Přihláška k certifikační zkoušce MFP se podává elektronicky prostřednictvím přihlášení se k danému termínu zkoušky na [www.cafp.cz](http://www.cafp.cz).
3. V každém měsíci bude vypsán a otevřen zpravidla jeden zkouškový termín. Uchazeči se mohou přihlásit na kterýkoliv dostupný termín zkoušky až do naplnění kapacity daného termínu, nejpozději však 7 dnů před termínem konání zkoušky.

V případě překročení kapacity zkouškového termínu budou přihlášení účastníci pozváni podle data doručení jejich přihlášek dle došlého pořadí. Později přihlášeným bude nabídnut nejbližší další volný zkouškový termín.

4. Každý účastník je povinen uhradit účastnický poplatek za přihlášení a účast, případně také za opakování zkoušky. Výše účastnického poplatku bude stanovena ČAFP a bude stejná jako poplatek za opakování zkoušky. Účastník je povinen uhradit poplatek ve stanoveném termínu, a to nejpozději 7 dnů před termínem konání zkoušky, dle vystavené faktury, která mu bude odeslána. Bez provedené a potvrzené platby se nelze ke zkoušce dostavit. Platba v hotovosti v den konání zkoušky není možná. Pro skupinové termíny je možné poskytnout množstevní slevu.

**Cena je stanovena v ceníku zveřejněném na webových stránkách České akademie finančního plánování.**

5. ČAFP si vyhrazuje právo změnit datum, čas, místo konání zkoušky, případně vybraný termín zkoušky zcela zrušit. V případě zrušení termínu zkoušky bude účastník o jeho zrušení informován minimálně 5 dnů před plánovaným termínem konání.

## **Článek 3**

### **Průběh zkoušky**

1. Dozor a administrativní zajištění zkoušky zabezpečí zkušební komise, jejíž předseda k tomuto účelu může pověřit tajemníka.
2. Odborná zkouška se skládá z písemné a ústní části. Zkouška probíhá objektivně a nestranně. Průběh zkoušky je neveřejný. V případě neúspěchu u jakékoliv části zkoušky musí účastník vždy opakovat celou zkoušku.

3. Zkušební komise či tajemník informuje účastníky o způsobu vypracování testu, o časovém limitu stanoveném k vykonání zkoušky, způsobu ukončení testu, ústní části zkoušky, způsobu hodnocení otázek, pravidlech chování v průběhu zkoušky, důvodech případného vykázání ze zkoušky, způsobu seznámení s výsledkem zkoušky, o možnosti podání žádosti o přezkoumání výsledku zkoušky a o vykázání ze zkoušky.
4. Účastník je povinen se dostavit na místo konání zkoušky 30 minut před časem zahájení zkoušky, na který se přihlásil. Pokud se účastník dostaví později, může mu člen zkušební komise odmítnout přístup do prostor, ve kterých zkouška probíhá a takový účastník je považován za účastníka, který se ke zkoušce nedostavil.
5. Účastník je povinen vypnout mobilní telefon před začátkem zahájení zkoušky a ponechat jej vypnutý po celou dobu konání zkoušky. Veškerá zavazadla a svrchní oděv je účastník povinen odložit na místo k tomu určené. Účastník při prezenci předloží tajemníkovi občanský průkaz, řidičský průkaz případně pas pro ověření totožnosti. Po ověření totožnosti potvrdí účastník svým podpisem do prezenční listiny správnost uvedených údajů a svou přítomnost na zkoušce.

### **PÍSEMNÁ ZKOUŠKA**

1. Písemná část probíhá ve formě multiple choice testu výběrem ze tří variant odpovědí před dvoučlennou zkušební komisí a ověřuje rozsah odborných znalostí. Doba trvání zkoušky začíná běžet pokynem člena zkušební komise. Písemná zkouška trvá celkem 120 minut. Obsahová náplň písemné části zkoušky s upřesněním jednotlivých odborných oblastí, upřesněním počtu otázek a podmínek úspěšnosti složení této části zkoušky je uvedena v **Příloze č. 1 tohoto zkuškového řádu**.
2. V průběhu zkoušky využívá účastník pouze materiály v papírové podobě a psací potřeby. Technická zařízení jako jsou mobilní telefony, tablety, digitální fotoaparáty apod. je zakázáno používat.
3. Účastník v průběhu zkoušky nesmí komunikovat s jinou osobou (s výjimkou zkušební komise či tajemníkem) nebo jinak využívat pomoci jiné osoby, používat pomocné materiály, telekomunikační zařízení nebo jiné prostředky než ty, které jsou uvedeny v odstavci 2 tohoto článku, pořizovat opisy zkušebního testu nebo výpisy z něj a rušit průběh zkoušky. Pokud se účastník dopustí zakázaného jednání podle tohoto odstavce, zkušební komise či tajemník uchazeče poučí a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze zkoušky vykázán.
4. Pokud se účastník přes upozornění opakovaně dopustí některého zakázaného jednání, zkušební komise jej ze zkoušky vykáže. O této skutečnosti pořídí zkušební komise či tajemník zápis. Vykázaný účastník je povinen opustit místo konání zkoušky. V případě vykázání účastníka z důvodu zakázaného jednání bude zkouška hodnocena jako neúspěšná bez nároku na náhradní termín. Vykázaný účastník do 10 pracovních dnů po vyloučení z odborné zkoušky může podat žádost o přezkoumání tohoto vyloučení. Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem účastník spatřuje nesprávnost daného rozhodnutí.

5. Účastník umožní zkušební komisi či tajemníkovi kdykoli po dobu trvání zkoušky kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odstavce 3 tohoto článku, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa určeného k vykonání zkoušky a pomůcek, které používá.
6. V průběhu doby trvání zkoušky může účastník požádat zkušební komisi kdykoli o poskytnutí přestávky a opustit místo konání zkoušky, přičemž i v takové situaci je účastník povinen dodržovat všechna ustanovení tohoto zkuškového řádu. Po dobu přestávky se běh doby trvání zkoušky nepřerušuje. Zkušební komise či tajemník zaznamená jméno účastníka, který požádal o poskytnutí přestávky.

## **ÚSTNÍ ZKOUŠKA**

1. Ústní část zkoušky absolvují pouze účastníci, kteří úspěšně složili písemnou část zkoušky, tj.:
  - a. dosáhli minimálně 75 % z celkového počtu bodů v rámci testu, nebo
  - b. dosáhli přípustného minima 39 - 44 bodů z celkového počtu bodů v rámci testu s následným povinným obhájením nesprávně zodpovězených testových otázek před zkušební komisí v rámci ústní části zkoušky, a to dle stanoveného časového harmonogramu.
2. Každý účastník rozebere před 3 člennou zkušební komisí vypracované řešení jedné komplexní případové studie. Zkušební komise bude nezájatá a nezávislá.
3. V průběhu zkoušky využívá účastník pouze materiály v papírové podobě a psací potřeby. Technická zařízení jako jsou mobilní telefony, tablety, digitální fotoaparáty apod. je zakázáno používat. Pokud bude účastník vyžadovat, poskytne mu zkušební komise kalkulačku.
4. Případová studie bude zaměřena na tři hlavní odborné oblasti, a to:
  - a. Akumulační fáze aktivního života (zahrnující témata zajištění rizik, akumulace rezerv, krizové a nestandardní situace a dluhovou službu)
  - b. Dekumulační fáze života v důchodu (zahrnující témata: optimalizace výplaty nakumulovaného kapitálu a nástroje k optimalizaci plnění pozůstalosti)
  - c. Tvorba finančního plánu (zahrnující témata: správné nastavení pojistných částek, správná konstrukce investičního portfolia dle potřeb, rizikového profilu klienta a plánovaného investičního horizontu, řešení daňové problematiky zaměstnanec/OSVČ, oblast sociálních dávek a důchodů, využití možností státem podporovaných finančních produktů, využití možností zaměstnaneckých benefitů)
5. Účastník si vylosuje jednu případovou studii a bude mu poskytnut přiměřený časový limit na přípravu a řešení případové studie. Uchazeč bude obhajovat ústně vypracované řešení před zkušební komisí, a to ve formě diskuze nad praktickým řešením případové studie z oblasti finančního poradenství a plánování. Účastník, který v písemné části získal přípustné

minimum 39 bodů – 44 bodů bude obhajovat své odpovědi, u nesprávně zodpovězených testových otázek. V případě, že své odpovědi před komisí obhájí, bude pokračovat ve standardní ústní zkoušce.

#### **Článek 4**

##### **Ukončení zkoušky a její výsledek**

1. V den konání písemné zkoušky, v čase určeném zkušební komisí, bude účastníkům oznámen výsledek zkoušky. Následně v čase určeném zkušební komisí budou úspěšní účastníci písemné části zkoušky pokračovat v ústní části zkoušky. Nahlížení do vypracovaného písemného testu účastníka je možné pouze v rámci odvolání či následného sjednání schůzky s pověřenou osobou ČAFP.
2. Účastníci zkoušky obdrží emailem vyrozumění o úspěšném či neúspěšném vykonání zkoušky. Slavnostní předání certifikátu ve formě diplomu proběhne ve stanoveném termínu nejméně jednou za čtvrtletí. Pokud bude ze strany účastníka požadováno doručení certifikátu dříve, obdrží scan osvědčení elektronicky.
3. Při žádosti o opětovné vystavení osvědčení o vykonání odborné zkoušky je žadatel povinen uhradit poplatek ve výši 300,- Kč + DPH.

#### **Článek 5**

##### **Zkouška a způsob jejího hodnocení**

1. Písemná část zkoušky je ve formě multiple choice testu a ověřuje rozsah odborných znalostí a ústní část zkoušky ověřuje rozsah odborných dovedností dle obsahové náplně vzdělávacího programu ČAFP.
2. Zkouškové otázky písemné části odborné zkoušky mají tři možné varianty odpovědi (1, 2 nebo 3 správné odpovědi). Správně zodpovězené otázky (musí být označeny všechny správné odpovědi) se ohodnocují jedním bodem. Každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi je hodnocena 0 body. Pro úspěšné zvládnutí písemné části zkoušky je potřeba dosáhnout minimálně 75 % bodů z celkem 60 bodů. Zkoušenému, který v písemné části získá alespoň 39 bodů- 44 bodů, bude zkušební komisí umožněna účast u zkoušky ústní s tím, že nesprávně zodpovězené testové bude moci účastník před zkušební komisí ústně obhájit a získat tak potřebný minimální počet 75 % z písemné části.
3. Ústní část zkoušky tvoří rozbor případové studie. Účastník si vylosuje jedno zadání případové studie (účastníkovi bude zkušební komisí položeno celkem 5 otázek, z nichž 2 výpočetního charakteru budou známy již v čase přípravy) a bude mít dostatečný čas na načtení případové studie a rozbor. Případová studie bude mít pět podotázek, které bude klást zkušební komise účastníkovi. Řešení a odpovědi účastník obhájí před zkušební komisí. Pro úspěšné zvládnutí ústní části zkoušky je potřeba dosáhnout minimálně 75 % dosažených bodů celkem ze 40 bodů a souhlasu minimálně dvou členů zkušební komise.
4. K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby účastník zkoušky získal alespoň:

- a. minimálně 45 bodů z písemné části (otázky týkající se odborných znalostí)
- b. minimálně 30 bodů z ústní části (případová studie – otázky týkající se odborných dovedností)

## **Článek 6**

### **Protokol o průběhu zkoušky**

1. O průběhu zkoušky vyhotoví zkušební komise či tajemník protokol, ve kterém uvede:
  - a) jména a příjmení osob, které dohlížely na řádný průběh zkoušky,
  - b) datum a místo konání zkoušky,
  - c) důležité skutečnosti, které nastaly v průběhu zkoušky, zejména záznam o vykázání uchazeče ze zkoušky
2. Součástí protokolu je:
  - a) seznam účastníků uvedený v prezenční listině,
  - b) hodnocení výsledků zkoušky.
3. Protokol o průběhu zkoušky a výsledky odborné zkoušky ověří a podepíše členové zkušební komise přítomní na daném zkušebním termínu. Tento protokol a vyplněné zkuškové testy jednotlivých účastníků zkoušky budou archivovány ve složce daného termínu zkoušky.

## **Článek 7**

### **Omluva pro nedostavení se k vykonání zkoušky a vykonání zkoušky v náhradním termínu**

1. Účastník, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit ke zkoušce, může svoji neúčast omluvit písemně (emailem) nejpozději do pěti pracovních dnů před termínem konání zkoušky na adresu organizátora zkoušky.
2. Řádně omluvený účastník má právo na vykonání zkoušky v jiném termínu.
3. V ostatních případech, kdy se účastník ke zkoušce nedostaví, lze zkoušku vykonat až po novém objednání ke zkoušce.
4. V případě odhlášení ve lhůtě kratší než 5 dnů před přihlášeným termínem, bude účtován storno poplatek ve výši 100 % ceny zkoušky. Výjimku tvoří změna termínu zkoušky ze zdravotních důvodů prokázána lékařskou zprávou.

## **Článek 8**

### **Přezkoumání výsledku zkoušky**

1. Účastník může do 10 pracovních dnů od doručení oznámení o výsledku zkoušky podat žádost o přezkoumání výsledku zkoušky. Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem účastník spatřuje nesprávnost výsledku zkoušky uvedeného v oznámení.

2. Řídící komise ČAFP jmenuje odvolací komisi, která přezkoumá výsledek zkoušky. Členem odvolací komise nemůže být jmenována osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal účastník odvolání.
3. Zástupce ČAFP odešle účastníkovi výsledek přezkoumání do 20 pracovních dnů ode dne doručení úplné žádosti o přezkoumání výsledku zkoušky. Pokud je žádost oprávněná a lze-li ověřit splnění podmínek pro úspěšné vykonání zkoušky, vydá Institut osvědčení o úspěšném složení zkoušky. Pokud je žádost neoprávněná, zůstává v platnosti původní rozhodnutí zkušební komise. Nelze-li ověřit splnění podmínek úspěšného vykonání zkoušky, umožní ČAFP účastníkovi bezplatné vykonání zkoušky v náhradním termínu.
4. V případě, že zkouška byla hodnocena jako neúspěšná a účastníkovi nebyl přiznán nárok na náhradní termín, lze zkoušku vykonat až po novém objednání ke zkoušce, a to až po uplynutí 60 kalendářních dnů od termínu absolvování první zkoušky.
5. Každý uchazeč se může o složení zkoušky ucházet maximálně třikrát.

## **Článek 9** **Účinnost**

Tento Zkušební řád nabývá účinnosti dnem 4. 1. 2019

## Příloha č. 1. Rozsah, obsahová náplň a hodnocení zkoušky

Zkouška je ve formě multiple choice testu a ústní obhajoby, které ověřují rozsah odborných znalostí a odborných dovedností v písemné podobě. Každá ze zkouškových otázek písemné části odborné zkoušky má tři možné varianty odpovědi s jednou, dvěma či třemi správnými odpověďmi. Správně zodpovězené otázky se ohodnocují 1 bodem. Každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi je hodnocena 0 body. K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí získat minimálně 75 % dosažených bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných znalostí (písemná část zkoušky) a minimálně 75 % dosažených bodů z ústní obhajoby souhrnné případové studie (ústní část zkoušky). Každá případová studie bude obsahovat 5 podotázek.

| <b>Odborné znalosti</b>                                   |             |                     |
|---|-------------|---------------------|
| <b>Oblast</b>   | <b>Váha</b> | <b>Počet otázek</b> |
| <b>1. Metodika finančního plánování</b>                   | <b>10 %</b> | <b>6</b>            |
| a) Vztah životních a finančních cílů                      |             |                     |
| b) Makroekonomické minimum                                |             |                     |
| c) Psychologie klienta                                    |             |                     |
| <b>2. Aktiva a pasiva domácností + 3. Příjmy a výdaje</b> | <b>20 %</b> | <b>12</b>           |
| a) Struktura majetku domácnosti                           |             |                     |
| b) Struktura zdrojů domácnosti                            |             |                     |
| <b>Příjmy a výdaje domácnosti</b>                         |             |                     |
| a) Příjmy domácností                                      |             |                     |
| b) Výdaje domácnosti                                      |             |                     |
| c) Cash-flow bilance                                      |             |                     |
| d) Daňová optimalizace příjmů a výdajů                    |             |                     |
| <b>4. Akumulační fáze aktivního života</b>                | <b>20 %</b> | <b>12</b>           |
| a) Zajištění rizik  |             |                     |
| b) Akumulace rezerv                                       |             |                     |
| c) Krizové a nestandardní situace                         |             |                     |
| d) Dluhová služby   |             |                     |
| <b>5. Deakumulační fáze života v důchodu</b>              | <b>20 %</b> | <b>12</b>           |
| a) Optimalizace výplaty nakumulovaného kapitálu           |             |                     |
| b) Nástroje k optimalizaci plnění pozůstalosti (dědictví) |             |                     |
| <b>6. Tvorba finančního plánu</b>                         | <b>20 %</b> | <b>12</b>           |
| <b>7. Etika a samoregulace</b>                            | <b>10 %</b> | <b>6</b>            |
| <b>Celkem otázek</b>                                      |             | <b>60</b>           |
| <b>Maximum bodů</b>                                       |             | <b>60</b>           |
| <b>Minimum bodů (75 %)</b>                                |             | <b>45</b>           |



|   |  |                  |
|---|--|------------------|
| <b>Ústní obhajoba praktické části</b>   |  | <b>0-40 bodů</b> |
| <b>Oblasti, které bude případová studie obsahovat</b>                                     |  |                  |
| Akumulační fáze aktivního života  |  |                  |
| Dekumulační fáze života v důchodu   |  |                  |
| Tvorba finančního plánu   |  |                  |
| <b>Celkem bodů</b>  |  | <b>40</b>        |
| <b>Minimum bodů (75 %)</b>  |  | <b>30</b>        |
|   |  |                  |
| <b>Celkem minimální počet bodů ke splnění zkoušky za obě části odborné zkoušky (75 %)</b> |  | <b>75 bodů</b>   |