Sprawdzian z kredytów, banków i ubezpieczeń **Grupa A**

Biznes i zarządzanie: koszt kredytu, raty, usługi bankowe i rodzaje ubezpieczeń

Imię i nazwisko: _____

Klasa: _____

Data: _____

Punkty: _____ / 25

10 zadań, 25 pkt. Czytaj uważnie polecenia. W zadaniach otwartych pisz pełnymi zdaniami.

Zadanie 1. (0–1 pkt)

Które z wymienionych ubezpieczeń jest ubezpieczeniem społecznym – obowiązkowym i obsługiwanym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych?

(A) autocasco (AC)
(B) ubezpieczenie rentowe
(C) ubezpieczenie mieszkania od ognia i innych zdarzeń losowych
(D) ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 2. (0–1 pkt)

Suma ubezpieczenia w polisie majątkowej to:

(A) kwota składki, jaką ubezpieczony płaci co miesiąc
(B) minimalna kwota odszkodowania niezależnie od wielkości szkody
(C) górna granica odpowiedzialności ubezpieczyciela za szkodę objętą ochroną
(D) kwota, jaką ubezpieczyciel zawsze wypłaca w całości niezależnie od szkody

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 3. (0–1 pkt)

Kierowca spowodował kolizję, w której uszkodził wyłącznie pojazd innego uczestnika ruchu. Z jakiego rodzaju obowiązkowego ubezpieczenia zostaną pokryte koszty naprawy pojazdu poszkodowanego?

(A) Ubezpieczenia autocasco (AC) sprawcy
(B) Odpowiedzialności cywilnej (OC) sprawcy
(C) Następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) sprawcy
(D) Ubezpieczenia assistance (holowanie) sprawcy

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 4. (0–4 pkt)

Dopasuj rodzaj ubezpieczenia do sytuacji, w której zapewnia ono ochronę.

1. Ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów	…	A. Odszkodowanie za zalanie mieszkania w wyniku awarii instalacji wodociągowej
2. Ubezpieczenie NNW	…	B. Wypłata sumy ubezpieczenia bliskim ubezpieczonego w razie jego śmierci
3. Ubezpieczenie mieszkania od zdarzeń losowych	…	C. Wypłata świadczenia w razie trwałego uszczerbku na zdrowiu ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku
4. Ubezpieczenie na życie	…	D. Pokrycie szkody wyrządzonej innemu kierowcy w wypadku spowodowanym przez ubezpieczonego

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 5. (0–4 pkt)

Dopasuj pojęcie związane z kredytem do jego definicji.

1. RRSO	…	A. Rata kredytu, w której część kapitałowa jest stała, a łączna wysokość raty maleje wraz ze spłatą kolejnych rat
2. Rata malejąca	…	B. Ocena możliwości terminowej spłaty zaciąganego zobowiązania przez wnioskodawcę
3. Zdolność kredytowa	…	C. Wskaźnik pokazujący całkowity, roczny koszt kredytu w procentach, uwzględniający odsetki i wszystkie opłaty dodatkowe
4. Zabezpieczenie kredytu (np. hipoteka)	…	D. Prawo banku do zaspokojenia się z określonego majątku kredytobiorcy w razie braku spłaty

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 6. (0–5 pkt)

Dopasuj pojęcie z umowy kredytowej do jego znaczenia.

1. marża banku	…	A. zmienny składnik oprocentowania zależny od sytuacji na rynku międzybankowym
2. stopa referencyjna (np. WIBOR)	…	B. zestawienie terminów i kwot wszystkich rat z podziałem na kapitał i odsetki
3. karencja w spłacie	…	C. stały składnik oprocentowania będący zarobkiem banku, ustalany w umowie
4. harmonogram spłat	…	D. zabezpieczenie kredytu na nieruchomości wpisane do księgi wieczystej
5. hipoteka	…	E. okres, w którym kredytobiorca spłaca tylko odsetki albo nie spłaca nic

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 7. (0–2 pkt)

Pani Hanna porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego na tę samą kwotę i ten sam okres (opracowanie własne). Oferta A: oprocentowanie 7% w skali roku, prowizja 8% kwoty kredytu, RRSO 13,2%. Oferta B: oprocentowanie 9% w skali roku, bez prowizji, RRSO 9,4%. Wskaż, która oferta jest tańsza, i wyjaśnij, dlaczego do porównania ofert należy używać RRSO, a nie samego oprocentowania nominalnego.

Zadanie 8. (0–2 pkt)

Pan Filip porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego na tę samą kwotę i okres spłaty: pierwsza ma niższe oprocentowanie nominalne, ale wysoką prowizję płatną z góry, druga ma wyższe oprocentowanie nominalne, ale zerową prowizję. Wyjaśnij, dlaczego sama wysokość oprocentowania nominalnego nie wystarcza do porównania tych ofert, i wskaż wskaźnik, którym powinien się kierować.

Zadanie 9. (0–3 pkt)

Państwo Wiśniewscy wyjeżdżają na dwutygodniowy wyjazd narciarski do Austrii. Mają Europejską Kartę Ubezpieczenia Zdrowotnego (EKUZ). Wyjaśnij, dlaczego sama karta EKUZ nie stanowi wystarczającego zabezpieczenia finansowego na taki wyjazd, oraz podaj dwa elementy ochrony, które powinna zawierać polisa turystyczna dobrana do tego wyjazdu.

Zadanie 10. (0–2 pkt)

Pani Joanna zaciągnęła kredyt hipoteczny o zmiennym oprocentowaniu, uzależnionym od wskaźnika WIBOR. Wyjaśnij, jakie ryzyko ponosi kredytobiorca w porównaniu z kredytem o oprocentowaniu stałym, oraz podaj, w jakiej sytuacji rynkowej to ryzyko się materializuje.

Rozwiąż ten sprawdzian online, z wyjaśnieniem każdej odpowiedzi: matury-online.pl/sprawdzian/biznes-zarzadzanie/kredyty-i-ubezpieczenia