SPRAWDZIAN · BIZNES I ZARZĄDZANIE

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

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)

Pani Ewa porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego na tę samą kwotę i okres spłaty: pierwsza ma niższe oprocentowanie nominalne, ale wysoką prowizję i dodatkowe opłaty, druga — wyższe oprocentowanie nominalne, lecz bez prowizji i opłat dodatkowych. Który wskaźnik pozwoli jej najlepiej porównać rzeczywisty, całkowity koszt obu ofert?

(A) Oprocentowanie nominalne kredytu (w skali roku)
(B) Wysokość pojedynczej raty (miesięcznej płatności)
(C) Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO)
(D) Okres kredytowania (liczba miesięcy spłaty)

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 2. (0–1 pkt)

Kredytobiorca podpisał umowę kredytu hipotecznego z okresem karencji w spłacie kapitału — przez pierwsze 12 miesięcy spłaca wyłącznie odsetki, bez części kapitałowej raty. Jaki jest najważniejszy skutek takiego rozwiązania dla całkowitego kosztu kredytu?

(A) Całkowity koszt kredytu się nie zmienia
(B) Rata w okresie karencji jest wyższa niż standardowa rata kapitałowo-odsetkowa
(C) Całkowity koszt kredytu wzrasta, bo kapitał przez dłużej generuje odsetki
(D) Bank rezygnuje z pobierania odsetek w okresie karencji

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 3. (0–1 pkt)

Ubezpieczenie AC (autocasco) samochodu, w odróżnieniu od obowiązkowego OC, obejmuje ochroną przede wszystkim:

(A) szkody wyrządzone przez posiadacza pojazdu osobom trzecim w wypadkach drogowych
(B) kradzież samego pojazdu, bez uszkodzeń powstałych w kolizjach
(C) koszty leczenia kierowcy i pasażerów po wypadku (jak w NNW)
(D) szkody we własnym pojeździe, np. w wyniku kolizji, kradzieży czy zdarzeń losowych

Zaznacz jedną poprawną odpowiedź.

Zadanie 4. (0–4 pkt)

Dopasuj rodzaj ubezpieczenia do sytuacji, którą obejmuje ochroną.

1. Ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów	…	A. Wypłata świadczenia rodzinie w razie śmierci osoby ubezpieczonej
2. Ubezpieczenie AC	…	B. Szkoda wyrządzona innemu uczestnikowi ruchu przez kierowcę ubezpieczonego pojazdu
3. Ubezpieczenie na życie	…	C. Trwały uszczerbek na zdrowiu ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku
4. Ubezpieczenie NNW	…	D. Uszkodzenie własnego pojazdu w wyniku kolizji z winy ubezpieczonego kierowcy

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 5. (0–4 pkt)

Dopasuj pojęcie związane z kredytem do jego znaczenia.

1. karencja w spłacie kredytu	…	A. okres, w którym kredytobiorca spłaca wyłącznie odsetki, bez części kapitałowej raty
2. poręczyciel kredytu	…	B. uregulowanie całości lub części zadłużenia przed terminem określonym w umowie kredytowej
3. harmonogram spłat	…	C. osoba, która zobowiązuje się spłacić kredyt, jeśli nie zrobi tego kredytobiorca
4. wcześniejsza spłata kredytu	…	D. zestawienie wysokości i terminów wszystkich rat kredytu w całym okresie spłaty

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 6. (0–5 pkt)

Dopasuj instytucję do jej zadania na polskim rynku finansowym.

1. Komisja Nadzoru Finansowego	…	A. emituje pieniądz i prowadzi politykę pieniężną, dbając o stabilność cen
2. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów	…	B. rozpatruje indywidualne skargi klientów na banki i ubezpieczycieli oraz prowadzi postępowania polubowne
3. Rzecznik Finansowy	…	C. wypłaca deponentom środki w razie upadłości banku lub SKOK-u
4. Bankowy Fundusz Gwarancyjny	…	D. sprawuje nadzór nad bankami, ubezpieczycielami i domami maklerskimi oraz wydaje zezwolenia na ich działalność
5. Narodowy Bank Polski	…	E. ściga nieuczciwe praktyki rynkowe i uznaje postanowienia umów za niedozwolone (klauzule abuzywne)

Przy każdym numerze wpisz literę pasującego elementu.

Zadanie 7. (0–2 pkt)

Pan Tomasz porównuje dwie oferty kredytu gotówkowego o tym samym oprocentowaniu nominalnym, ale różnej Rzeczywistej Rocznej Stopie Oprocentowania (RRSO): oferta A ma RRSO 12%, a oferta B ma RRSO 15%. Wyjaśnij, dlaczego mimo identycznego oprocentowania nominalnego oferty różnią się RRSO, i wskaż, która oferta jest dla niego korzystniejsza.

Zadanie 8. (0–2 pkt)

Wyjaśnij, dlaczego bank przed udzieleniem kredytu sprawdza historię kredytową klienta w Biurze Informacji Kredytowej (BIK), oraz podaj jedną konsekwencję, jaką dla konsumenta może mieć wpis o kilkumiesięcznym opóźnieniu w spłacie wcześniejszego zobowiązania.

Zadanie 9. (0–3 pkt)

Pani Karolina zaciągnęła kredyt hipoteczny o zmiennym oprocentowaniu, uzależnionym od wskaźnika referencyjnego WIRON. Wyjaśnij, jakie ryzyko wiąże się dla niej z takim rodzajem oprocentowania w porównaniu z kredytem o oprocentowaniu stałym.

Zadanie 10. (0–2 pkt)

Państwo Nowakowie zaciągają kredyt hipoteczny na 25 lat i muszą wybrać między ratami równymi a ratami malejącymi. Ich obecne dochody są niewysokie, ale spodziewają się ich wzrostu za kilka lat. Wskaż, który rodzaj rat jest tańszy w całym okresie spłaty, i doradź, uzasadniając, który rodzaj rat powinni wybrać ze względu na swoją obecną sytuację finansową.

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