

SMLOUVA O DÍLO

(dále jen „Smlouva“)

uzavřená dle ustanovení § 2586 a § 2358 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku (dále jen „Občanský zákoník“)

Česká republika - Ministerstvo financí

Letenská 15, 118 10 Praha 1

jejímž jménem jedná JUDr. Jiří Beran, ředitel odboru 35

IČO: 00006947

DIČ: CZ 00006947

bankovní spojení: Česká národní banka, číslo účtu: 3328001/0710

ID datové schránky: xzeauv

(dále jen „Objednatel“)

a

ppm factum research s.r.o.

Bucharova 1281/2, 158 00 Praha 13

zapsaná v obchodním rejstříku pod spisovou značkou C 13338 vedenou u Městského soudu v Praze

zastoupená Pavlem Říhou, jednatelem

IČO: 47121793

DIČ: CZ 47121793

bankovní spojení: Raiffeisenbank, a.s., Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4, č. úč. 98300/5500

ID datové schránky: KWR5NZN

(dále jen „Zhotovitel“)

(Objednatel a Zhotovitel společně dále též jen jako „Smluvní strany“ a jednotlivě jako „Smluvní strana“).

uzavřely na základě výsledku veřejné zakázky malého rozsahu s názvem „Měření úrovně finanční gramotnosti dospělé populace České republiky“ následující Smlouvu:

I. Účel Smlouvy

Účelem této Smlouvy je stanovení práv a povinností Smluvních stran tak, aby Objednatel mohl získat statistická data a související podklady týkající se finanční gramotnosti občanů České republiky, a část z těchto dat a podkladů zaslat ve lhůtě do 30. 9. 2015 Organizaci pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD).

II. Předmět Smlouvy

- 1) Zhotovitel se zavazuje, že postupem podle článku III této Smlouvy provede na svůj náklad a nebezpečí pro Objednatele sociologický průzkum (včetně tvorby finální podoby dotazníku) mapující úroveň finanční gramotnosti dospělých občanů České republiky na základě jejich subjektivního hodnocení vlastní vzdělanosti, potřeb dalšího vzdělávání a na základě ověření jejich znalostí a zjištění postojů a chování v oblasti finančních služeb, jehož výstupem budou 3 části:

- a) získaná data v tabulkách ve formátu datové tabulky pro MS Excel a ve formátu pro SPSS pro část Díla týkající se otázek OECD, jejichž pracovní znění je specifikováno v Příloze 1 této Smlouvy (dále jen „Data OECD“);
 - b) získaná data v tabulkách ve formátu datové tabulky pro MS Excel a ve formátu pro SPSS pro část Díla týkající se otázek, jejichž pracovní znění je specifikováno v Příloze 2 této Smlouvy (dále jen „Data MF“);
 - c) vyhodnocení získaných Dat OECD a Dat MF a jejich srovnání s výsledky za rok 2010, spolu s vypracováním závěrečné zprávy, která bude předána jak v tištěné (v počtu dvou vyhotovení), tak i elektronické (ve formátu MS Office – Word a PowerPoint) podobě (Data OECD, Data MF a vyhodnocení a srovnání v podobě závěrečné zprávy dále jen „Data celková“ nebo též „Dílo“).
- 2) Objednatel se zavazuje řádně zhotovené Dílo převzít a zaplatit Cenu podle této Smlouvy.

III. Způsob a termíny provedení Díla

- 1) Zhotovitel se zavazuje provést Dílo prostřednictvím dotazníkového šetření na reprezentativním vzorku české populace ve věku 18-79 let, přičemž počet dosaženého rozsahu statistického výběrového šetření (tj. zcela vyplněných dotazníků) je nejméně 1.000 respondentů (dále jen „Dotazníkové šetření“). Dotazníkové šetření bude provedeno prostřednictvím dotazníku, který bude vytvořen Zhotovitelem na základě Přílohy 1 a Přílohy 2 této Smlouvy.
- 2) Před realizací focus group a pilotního ověření dotazníku předloží Zhotovitel navrhované znění dotazníku vypracovaného na základě Přílohy 1 a Přílohy 2 Objednateli, který je neprodleně posoudí a sdělí případné námítky Zhotoviteli. Neprodleně po odsouhlasení znění dotazníku ze strany Objednatele zahájí Zhotovitel focus group a realizuje pilotní ověření dotazníku alespoň na 50 respondentech. Zhotovitel se zavazuje, že tyto respondenti nebudou započítáváni do celkového minimálního počtu respondentů podle odst. 1. Výsledky focus group a pilotního ověření a následnou úpravu otázek předloží neprodleně Objednateli, který je neprodleně posoudí a sdělí případné námítky Zhotoviteli.
- 3) Zhotovitel se zavazuje neprodleně po odsouhlasení výstupů podle odst. 2 provést Dotazníkové šetření osobním dotazováním respondentů. Předpokládaná délka dotazování jednoho respondenta je 45 minut.
- 4) Zhotovitel se zavazuje zajistit odbornou úroveň a kvalitu všech fází provedení Díla a dodržet standardy ESOMAR, EFAMRO a SIMAR.
- 5) Zhotovitel se zavazuje předat Dílo Objednateli k akceptačnímu řízení, a to v následujících termínech:
 - a) Data OECD budou předána nejpozději dne 29. 9. 2015;
 - b) Data celková budou předána nejpozději dne 2. 11. 2015.
- 6) O převzetí každé části Díla k akceptačnímu řízení bude sepsán Akceptační protokol, jehož vzor tvoří Přílohu 3 této Smlouvy (dále jen „Akceptační protokol“). Před podepsáním Akceptačního protokolu budou Objednatelem sepsány přímo do Akceptačního protokolu výhrady, které k předmětným částem Díla Objednatel uplatňuje. Zhotovitel se zavazuje odstranit takto sepsané výhrady ve lhůtě 5 pracovních dnů ode dne podepsání Akceptačního protokolu.

- 7) V případě, že Akceptační protokol byl podepsán bez výhrad nebo došlo-li k odstranění výhrad dle předchozího odstavce, předloží Zhotovitel Objednateli nejpozději do 2 pracovních dnů od podpisu Akceptačního protokolu nebo od odstranění výhrad k podpisu 2 stejnopisy Předávacího protokolu, jehož vzor tvoří Přílohu 4 této Smlouvy. Každá Smluvní strana obdrží po jednom stejnopisu. Okamžikem podepsání Předávacího protokolu se Dílo považuje za předané.
- 8) Zhotovitel vyslovuje souhlas s tím, že část Díla „Data OECD“ může Objednatel zaslat Organizaci pro hospodářskou spolupráci a rozvoj v souladu s účelem Smlouvy ještě před podpisem Předávacího protokolu (avšak nejdříve po podpisu Akceptačního protokolu).

IV. Cena a platební podmínky

- 1) Smluvní strany si ujednaly, že cena za Dílo (dále jen „Cena“) činí částku 298.000 Kč bez DPH (slovy: dvě stě devadesát osm tisíc korun českých). K Ceně je připočtena DPH ve výši 62.580 Kč (slovy: šedesát dva tisíce pět set osmdesát korun českých); tato částka odpovídá dani z přidané hodnoty dle sazby platné ke dni uskutečnění zdanitelného plnění. Cena navýšena o částku za DPH je ve výši 360.580 Kč (slovy: tři sta šedesát tisíc pět set osmdesát korun českých). Zhotovitel prohlašuje, že je plátcem DPH.
- 2) Cena je ujednána jako maximální a nepřekročitelná a zahrnuje veškeré náklady související s provedením Díla a jeho předáním dle této Smlouvy.
- 3) Zhotovitel vystaví nejdříve po předání všech částí Díla Objednateli fakturu, kterou doručí Objednateli nejpozději do 5 pracovních dnů od předání poslední části Díla. Přílohou faktury budou kopie Předávacích protokolů, podepsaných oběma Smluvními stranami. Faktura bude doručena na adresu:
Česká republika – Ministerstvo financí
Oddělení 3503 Retailové finanční služby a ochrana spotřebitele na finančním trhu
Letenská 15, 118 10 Praha 1
- 4) Faktura bude obsahovat náležitosti obchodní listiny dle § 435 Občanského zákoníku a v případě, že jde o daňový doklad, také náležitosti dle zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů. Faktura musí dále obsahovat:
 - a) identifikaci Díla podle Smlouvy a zadávací dokumentace;
 - b) zakázkové číslo Smlouvy, které slouží jako identifikátor platby;
 - c) úplné bankovní spojení Zhotovitele.
- 5) Splatnost řádně vystavené faktury činí 30 kalendářních dnů ode dne doručení Objednateli.
- 6) Objednatel má právo fakturu Zhotoviteli před uplynutím lhůty splatnosti vrátit, aniž by došlo k prodlení s její úhradou, obsahuje-li nesprávné náležitosti nebo údaje, chybí-li na faktuře některá z náležitostí nebo údajů nebo chybí-li kopie Předávacích protokolů. Ode dne doručení opravené faktury běží Objednateli nová lhůta splatnosti v délce 30 kalendářních dnů.
- 7) Platby dle této Smlouvy budou probíhat výhradně v korunách českých a rovněž veškeré cenové údaje budou uvedeny v této měně. K uhrazení Ceny dojde bezhotovostně převodem na účet uvedený v záhlaví Smlouvy a podle údajů na vystavené faktuře. Odlišné bankovní údaje uvedené na faktuře mají přednost před údaji uvedenými v záhlaví této Smlouvy.

V. Licenční ujednání

- 1) Zhotovitel je povinen zajistit, aby Dílo bylo bez právních vad, zejména, aby nebylo zatíženo žádnými právy či nároky třetích osob, z nichž by pro Objednatele vyplynul jakýkoliv finanční nebo jiný závazek ve prospěch třetí strany.
- 2) Dílo podle této Smlouvy je dílem nehmotným ve smyslu Občanského zákoníku, a proto se na něj vztahuje právní úprava týkající se licenční smlouvy.
- 3) Zhotovitel touto Smlouvou poskytuje Objednateli časově a místně neomezené licenční oprávnění podle § 2358 Občanského zákoníku (dále jen „licence“) k užívání každé části Díla všemi způsoby užití (včetně zveřejnění Díla), a to ode dne předání každé jednotlivé části Díla. Objednatel není povinen licenci využít. Zhotovitel podpisem této Smlouvy poskytuje Objednateli oprávnění, v rozsahu práva nabytého touto licencí, postoupit třetí osobě oprávnění k výkonu tohoto práva, a to rovněž všemi způsoby užití. Objednatel je oprávněn upravovat Dílo, k němuž je poskytnuta licence, sám či prostřednictvím třetích osob.
- 4) Licence je udělena jako licence výhradní ve smyslu § 2360 Občanského zákoníku.

VI. Odpovědnost za vady

- 1) Zhotovitel se zavazuje, že Dílo, resp. každá jeho část, nebude mít žádné vady.
- 2) Shledá-li Objednatel jakékoli vady Díla, oznámí je bezodkladně písemně Zhotoviteli.
- 3) Zhotovitel se zavazuje vady Díla odstranit, a to na své náklady a nejpozději do 5 pracovních dnů od jejich oznámení Objednatelem. Nárok Objednatele na náhradu škody způsobené vadami tímto není dotčen.

VII. Mlčenlivost

- 1) Zhotovitel se zavazuje udržovat v tajnosti, nepřístupnit třetím osobám a podniknout všechny nezbytné kroky k zabezpečení diskrétních informací (dále jen „Diskrétní informace“). Za Diskrétní informace se považují veškeré následující informace:
 - a) veškeré informace poskytnuté Zhotoviteli Objednatelem v souvislosti s Dílem podle této Smlouvy (pokud nejsou výslovně obsaženy ve znění Smlouvy zveřejňovaném dle odst. 6 Závěrečných ustanovení);
 - b) informace, na která se vztahuje zákonem uložená povinnost mlčenlivosti;
 - c) veškeré další informace, které budou Objednatelem označeny jako diskrétní ve smyslu ustanovení § 152 zákona č. 137/2006, o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů.
- 2) Povinnost zachovávat mlčenlivost, uvedená v předchozím článku, se nevztahuje na informace:
 - a) které jsou nebo se stanou všeobecně a veřejně přístupnými jinak než porušením právních povinností ze strany některé ze Smluvních stran;
 - b) u nichž je Zhotovitel schopen prokázat, že mu byly známy ještě před přijetím těchto informací od Objednatele, avšak pouze za podmínky, že se na tyto informace nevztahuje povinnost mlčenlivosti z jiných důvodů;
 - c) které budou Zhotoviteli po uzavření této Smlouvy sděleny bez závazku mlčenlivosti třetí stranou, jež rovněž není ve vztahu k těmto informacím nijak vázána;

- 3) Jako s Diskrétními informacemi musí být nakládáno také s informacemi, které splňují podmínky uvedené v odst. 1 tohoto článku, i když byly získané náhodně nebo bez vědomí Objednatele, a dále s veškerými informacemi získanými od jakékoliv třetí strany, pokud se týkají Objednatele či plnění této Smlouvy.
- 4) Zhotovitel se zavazuje, že Diskrétní informace užije pouze za účelem plnění této Smlouvy. K jinému použití je třeba předchozí písemné svolení Objednatele.
- 5) Zhotovitel je povinen svého případného subdodavatele zavázat povinností mlčenlivosti a respektováním práv Objednatele nejméně ve stejném rozsahu, v jakém je v tomto smluvním vztahu zavázán sám.
- 6) Povinnost zachování mlčenlivosti trvá i po ukončení smluvního vztahu.

VIII. Odpovědnost za škodu

- 1) Objednatel odpovídá za každé zaviněné porušení smluvní či zákonné povinnosti.
- 2) Škodu hradí škůdce v penězích, nežádá-li poškozený uvedení do předešlého stavu.
- 3) Náhrada škody je splatná ve lhůtě sedmi dnů od doručení písemné výzvy oprávněné Smluvní strany Smluvní straně povinné z náhrady škody.

IX. Sankce

- 1) Při prodlení Objednatele se zaplacením řádně vystavené a doručené faktury je Zhotovitel oprávněn požadovat zaplacení úroku z prodlení ve výši stanovené právními předpisy.
- 2) V případě, že Zhotovitel poruší některou z povinností mlčenlivosti dle čl. VII této Smlouvy, je druhá Smluvní strana oprávněna požadovat smluvní pokutu ve výši 100.000 Kč (slovy: jedno sto tisíc korun českých), a to za každý jednotlivý případ porušení.
- 3) V případě prodlení Zhotovitele s plněním lhůty podle čl. III odst. 5a této Smlouvy má Objednatel právo požadovat smluvní pokutu ve výši 25 % Ceny bez DPH.
- 4) V případě prodlení Zhotovitele s plněním lhůt dle čl. III odst. 5b, 6 či 7 nebo čl. VI odst. 3 této Smlouvy má Objednatel právo požadovat smluvní pokutu ve výši 0,5 % z Ceny bez DPH, a to za každý, i započatý, den prodlení.
- 5) V případě porušení Zhotovitelem povinností uvedených v čl. V odst. 1 nebo čl. VI odst. 1 této Smlouvy má Objednatel právo požadovat smluvní pokutu ve výši 10.000 Kč (slovy: deset tisíc korun českých), a to za každý jednotlivý případ porušení.
- 6) V případě porušení Zhotovitelem povinností uvedených v čl. III odst. 1 nebo 3 této Smlouvy má Objednatel právo požadovat smluvní pokutu ve výši 5.000 Kč (slovy: pět tisíc korun českých), a to za každý jednotlivý případ porušení.
- 7) Smluvní pokuta je splatná ve lhůtě sedmi dnů ode dne doručení písemné výzvy oprávněné Smluvní strany Smluvní straně povinné ze smluvní pokuty.
- 8) Ujednáním o smluvní pokutě není dotčeno právo poškozené Smluvní strany domáhat se náhrady škody v plné výši.

X. Ukončení Smlouvy

- 1) Smlouva může být ukončena dohodou Smluvních stran.

- 2) Objednatel je oprávněn vypovědět Smlouvu bez výpovědní doby v následujících případech:
- a) bude rozhodnuto o likvidaci Zhotovitele;
 - b) Zhotovitel podá insolvenční návrh ohledně své osoby, bude rozhodnuto o úpadku Zhotovitele nebo bude ve vztahu k Zhotoviteli vydáno jiné rozhodnutí s obdobnými účinky;
 - c) Zhotovitel bude pravomocně odsouzen za úmyslný majetkový nebo hospodářský trestný čin.
- 3) Smluvní strany jsou vždy oprávněny od této Smlouvy odstoupit, nastanou-li okolnosti předvídané ustanovením § 2002 Občanského zákoníku.
- 4) Za podstatné porušení smlouvy Zhotovitelem ve smyslu § 2002 Občanského zákoníku se považuje zejména:
- a) prodlení Zhotovitele s dodáním jakékoliv části Díla k akceptačnímu řízení o více než 3 kalendářní dny po termínu stanoveném touto Smlouvou;
 - b) prodlení Zhotovitele s předložením Předávacího protokolu dle č. III odst. 7 této Smlouvy o více než 3 kalendářní dny;
 - c) porušení povinnosti Zhotovitele odstranit výhrady Díla podle Akceptačního protokolu ve lhůtě dle čl. III odst. 6 této Smlouvy;
 - d) porušení povinnosti Zhotovitele odstranit vady Díla ve lhůtě dle čl. VI této Smlouvy;
 - e) opakované (nejméně druhé) porušování smluvních či jiných právních povinností v souvislosti s plněním Smlouvy;
 - f) jakékoliv porušení povinností Zhotovitelem, které nebude odstraněno či napraveno ani do 14 kalendářních dnů ode dne doručení výzvy k nápravě, popř. od uplynutí lhůty v ní stanovené, je-li náprava možná.
- 5) Odstoupením od této Smlouvy se závazek touto Smlouvou založený zrušuje od počátku a Smluvní strany si jsou povinny vrátit vše, co si plnily, a to bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 30 dnů od doručení oznámení Smluvní strany o odstoupení od této Smlouvy.
- 6) Objednatel může od Smlouvy odstoupit také pouze ohledně nesplněného zbytku plnění, plnil-li Zhotovitel jen zčásti, pokud má přijaté dílčí plnění pro Objednatele význam.
- 7) Odstoupení od Smlouvy se nedotýká práva na zaplacení smluvní pokuty nebo úroku z prodlení, pokud už dospěl, práva na náhradu škody, ani ujednání, které má vzhledem ke své povaze zavazovat Smluvní strany i po odstoupení od této Smlouvy.
- 8) Zhotovitel je oprávněn od této Smlouvy odstoupit v případě, že Objednatel neuhradí Cenu ani v dodatečně poskytnuté přiměřené lhůtě.

XI. Závěrečná ustanovení

- 1) Oznámení nebo jiná sdělení podle této Smlouvy musí být učiněna písemně v českém jazyce. Jakékoliv úkony směřující ke skončení této Smlouvy musí být oznámeny druhé Smluvní straně datovou schránkou nebo formou doporučeného dopisu. Oznámení nebo jiná sdělení podle této Smlouvy se budou považovat za řádně učiněná, pokud budou doručena osobně, poštou, emailem či kurýrem na adresu uvedenou v záhlaví Smlouvy.

- 2) Účinnost oznámení nastává v pracovní den následující po dni doručení tohoto oznámení druhé Smluvní straně.
- 3) Smluvní strany se dohodly na určení kontaktní osoby za každou Smluvní stranu (dále jen „Kontaktní osoba“). Kontaktní osoby jsou oprávněné ke všem jednáním týkajícím se této Smlouvy, s výjimkou změn Smlouvy nebo ukončení této Smlouvy.
 - a) Kontaktní osobou Objednatele je Ing. Milan Indra, vedoucí oddělení 3503, +420 603 587 079, milan.indra@mfcz.cz, a další zaměstnanci Objednatele jím písemně pověřeni.
 - b) Kontaktní osobou Zhotovitele je Vojtěch Hündl, vedoucí sociálně politického výzkumu, +420 731 403 626, hundl@ppmfactum.cz, a další zaměstnanci či jiné osoby jím písemně pověřeni.
- 4) Ke změně Smlouvy nebo ukončení Smlouvy je za Objednatele oprávněn ředitel odboru 35 JUDr. Jiří Beran a dále osoby pověřené ministrem financí a osoby těmito osobami dále pověřené. Ke změně Smlouvy nebo ukončení Smlouvy je za Zhotovitele oprávněn sám Zhotovitel, pokud je podnikatelem – fyzickou osobou, prokurista, nebo statutární orgán právnické osoby, a to dle způsobu jednání uvedeného v obchodním rejstříku a dále osoby těmito osobami dále pověřené či zmocněné (dále jen „Odpovědné osoby pro věci smluvní“). Odpovědné osoby pro věci smluvní mají současně všechna oprávnění Kontaktních osob.
- 5) Jakékoliv změny údajů pro oznamování je příslušná Smluvní strana oprávněna provádět jednostranně a je povinna tyto změny neprodleně oznámit druhé Smluvní straně.
- 6) Obě Smluvní strany berou na vědomí, že originál podepsané Smlouvy bude v elektronické podobě zveřejněn na internetových stránkách Ministerstva financí ČR a dle zákona o veřejných zakázkách na profilu Objednatele, a to bez časového omezení.
- 7) Tato Smlouva se řídí právními předpisy České republiky. Smluvní strany pro vyloučení pochybností sjednávají, že tato Smlouva se řídí podpůrně ustanoveními Občanského zákoníku o smlouvě o dílo a o smlouvě licenční.
- 8) Stane-li se kterékoli ustanovení této Smlouvy neplatným, neúčinným nebo nevykonatelným, zůstává platnost, účinnost a vykonatelnost ostatních ustanovení této Smlouvy neovlivněna a nedotčena, nevyplývá-li z povahy daného ustanovení, obsahu Smlouvy nebo okolností, za nichž bylo toto ustanovení vytvořeno, že toto ustanovení nelze oddělit od ostatního obsahu Smlouvy.
- 9) Jestliže kterákoliv ze Smluvních stran neuplatní nárok nebo nevykoná právo podle této Smlouvy, nebo je vykoná se zpožděním či pouze částečně, nebude to znamenat vzdání se těchto nároků nebo práv. Vzdání se práva z titulu porušení této Smlouvy nebo práva na nápravu anebo jakéhokoli jiného práva podle této Smlouvy musí být vyhotoveno písemně a podepsáno Smluvní stranou, která takové vzdání se činí.
- 10) Žádná ze Smluvních stran není oprávněna bez souhlasu druhé Smluvní strany postoupit Smlouvu, jednotlivý závazek ze Smlouvy ani pohledávky vzniklé v souvislosti s touto Smlouvou na třetí osoby ani učinit jakékoliv právní jednání, v jehož důsledku by došlo k převodu či přechodu práv či povinností vyplývajících z této Smlouvy.
- 11) Smluvní strany se dohodly, že všechny spory týkající se této Smlouvy budou rozhodovány s konečnou platností před věcně a místně příslušným soudem České republiky.
- 12) Tato Smlouva je vyhotovena ve čtyřech vyhotoveních v českém jazyce, přičemž každá ze Smluvních stran obdrží po dvou vyhotoveních.

- 13) Změny nebo doplňky této Smlouvy včetně jejích příloh musejí být vyhotoveny písemně a podepsány oběma Smluvními stranami s podpisy Smluvních stran na jedné listině.
- 14) Tato Smlouva nabývá platnosti a účinnosti okamžikem podpisu oběma Smluvními stranami.
- 15) Nedílnou součástí této Smlouvy jsou následující přílohy:

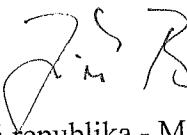
Příloha 1 – Otázky OECD

Příloha 2 – Otázky MF

Příloha 3 – Vzor akceptačního protokolu

Příloha 4 – Vzor předávacího protokolu

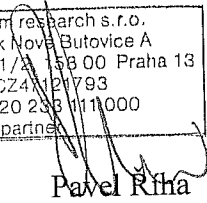
V Praze dne 3. 9. 2015


Česká republika - Ministerstvo financí
JUDr. Jiří Beran 50
ředitel odboru 35



V Praze dne 3. 9. 2015

ppm factum research s.r.o.
Office Park Nova Butovice A
Bucharova 1281/2 158 00 Praha 13
DIČ: CZ4121793
TEL.: +420 238 111 000
partner



Pavel Ríha
jednatel ppm factum research s.r.o.

Příloha 1 – Otázky OECD

ROZPOČET

TAZATEL ČTE NAHLAS: *Následující soubor otázek nám pomůže pochopit, jak lidé přemýšlí o svých financích a jak je plánují. Na tyto otázky neexistují správné a špatné odpovědi a Vaše odpovědi budou zcela důvěrné, odpovídejte proto co nejupřímněji, prosím.*

[Poznámka: Cílem následující otázky je zjistit, zda respondent nese zodpovědnost za peníze v domácnosti, a nikoli jen za své vlastní peníze. Úřady mohou chtít přidat další kategorie (např. činíte rozhodnutí společně s manželem/manželkou), aby dále zkoumaly, jakými způsoby je sdílena odpovědnost]

ROZPOČET	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF1) Kdo je ve Vaší domácnosti zodpovědný za každodenní rozhodování o penězích?			

	Název proměnné: QF1 Označení: Rozhodnutí
TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c:	
a) Vy sám/sama.	1
b) Vy společně s někým dalším.	2
c) Tato rozhodnutí dělá někdo jiný.	3
d) Nevím	-97
e) Odmítl(a) odpovědět	-99

[Poznámka pro agenturu: Cílem další otázky je zjistit, zda je rozpočet sestavován pro celou domácnost, nikoli pouze pro dotazovaného jedince.]

ROZPOČET	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF2) Sestavuje Vaše domácnost rozpočet? (Rozpočet domácnosti se používá k rozhodování, jaký podíl příjmů vaší domácnosti bude použit na útratu, spoření nebo placení účtů.)			

	Název proměnné: QF2 Označení: Rozpočet domácnosti
a) Ano	1
b) Ne	0
c) Nevím	-97
d) Odmítl(a) odpovědět	-99

[Poznámka pro agenturu: Následující otázky byly přidány s cílem zjistit, jakým způsobem lidé plánují své finanční cíle. Mělo by být provedeno pilotní testování, které pomůže přidat vhodné příklady a předběžné kódy.]

ROZPOČET	DOVEDNOSTI	NEPOVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF5) Někteří lidé si stanoví finanční cíle, jako například splacení dluhů, splacení hypotéky nebo nákup auta. Máte Vy (osobně, nebo s partnerem) nějaké finanční cíle?			

Název proměnné: QF5
Označení: Cíle

a)	Ano	1
b)	Ne	0
c)	Nevím	-97
d)	Odmítl(a) odpovědět	-99

ROZPOČET **DOVEDNOSTI** **NEPOVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE, jestli QF5 = Ano **QF6)** Mohl(a) byste mi ve stručnosti říct, jaký je Váš nejdůležitější finanční cíl?

Název proměnné: QF6_
Označení: Důležitý cíl

- a) Zaznamenat odpověď
- b) Nevím
- c) Odmítl(a) odpovědět

ROZPOČET **DOVEDNOSTI** **NEPOVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE, pokud QF5 = Ano **QF7)** a jaké kroky jste podnikl(a) k dosažení tohoto cíle?

TAZATEL: POBÍDNE (ZEJMÉNA ODPOVÍ-LI RESPONDENT „NIC“).
NEČÍST NAHLAS. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Název proměnných: QF7_

Označení: Akce

Jedná se o několik kódů.

Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne.

- a) Stanovil(a) si plán _1
- b) Navýšil(a) splátky úvěrů _2
- c) Uspořil(a) nebo investoval(a) peníze _3
- d) Hledal(a) novou/další práci nebo jiný zdroj příjmu _4
- e) Vybral(a) poskytovatele úvěru _5
- f) Snížil(a) výdaje _6
- g) Další kroky [zaznamenat, o co konkrétně se jedná] _7
- h) Nic _8
- i) Nevím _97
- j) Odmítl(a) odpovědět na celou otázku _99

REZERVY

REZERVY **POSTOJE** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QF4) A pokud byste Vy osobně dnes čelil(a) nějakému velkému výdaji – ve výši Vašeho měsíčního příjmu – byl(a) byste schopný/á jej pokrýt bez nutnosti půjčit si?

Název proměnné: QF4
Označení: Výdajový šok

- a) Ano 1
- b) Ne 0
- c) Nevím -97
- d) Nedá se použít (nemám žádné osobní příjmy) -98

e) *Odmítl(a) odpovědět*

-99

TAZATEL PŘEČTE NAHLAS, POKUD NA OTÁZKU QD5 RESPONDENT ODPOVĚDĚL, ŽE NEŽIJE ZCELA SÁM: *A nyní se soustředte na sebe, nikoli na Vaši domácnost ...*

REZERVY **DOVEDNOSTI** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH **QF3) Spořil(a) jste Vy osobně během posledních 12 měsíců některým z následujících způsobů, bez ohledu na to, zda tyto peníze stále máte?**

[Poznámka pro agenturu: Neuvádějte v otázce QF8 úspory na penzi. Prosím nahraďte <neformální spořitelní klub> odpovídajícím termínem nebo jej vypusťte. Je-li to nezbytné, připomeňte účastníkovi, že tyto informace jsou zcela důvěrné, a že jejich údaje budou anonymizovány.]

Obměňujte pořadí na seznamu

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - g. **ÓZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.**

- | | |
|--|-----|
| a) V hotovosti | _1 |
| b) Na vašem bankovním účtu | _2 |
| c) Na spořicímu účtu nebo na účtu stavebního spoření | _3 |
| d) Převodem peněz rodinným příslušníkům, aby spořili Vaším jménem | _4 |
| e) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE | _5 |
| f) Nákupem investičních produktů (např. dluhopisy, investiční nebo podílové fondy a akcie), kromě penzijních fondů | _6 |
| g) Nebo nějakým dalším způsobem (např. nákup zlata, starožitností, nemovitostí apod.) | _7 |
| h) <i>Aktivně nespoří</i> | _8 |
| i) <i>Nevím</i> | _97 |
| j) <i>Odmítl(a) odpovědět</i> | _99 |

Názvy proměnných: QF3_

Označení: Aktivně spořící_

Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, -99 = odmítl(a) odpovědět.

TAZATEL ČTE NAHLAS: *Následující část popisuje některé z finančních rozhodnutí a zkušeností, před které jsou lidé postaveni. Odpovědi, které získáme, mohou být použity pro přípravu lepších informací a rad pro lidi, kteří budou v budoucnosti postaveni před taková rozhodnutí nebo zkušenosti.*

REZERVY **DOVEDNOSTI** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH **QF11) Někdy lidé zjistí, že jejich příjem nepokrývá plně jejich životní náklady. Dostal(a) jste se Vy osobně do této situace v posledních 12 měsících?**

- | | |
|--|-----|
| a) Ano | 1 |
| b) Ne | 0 |
| c) <i>Nevím</i> | -97 |
| d) <i>Nedá se použít (Nemám žádné osobní příjmy)</i> | -98 |
| e) <i>Odmítl(a) odpovědět</i> | -99 |

Název proměnné: QF11

Označení: Pokrytí nákladů

REZERVY**DOVEDNOSTI****POVINNÁ****OECD**

POLOŽIT OTÁZKU, je-li odpověď na otázku QF11 Ano: **QF12) Když jste naposledy nevyšel(la) s penězi, co jste udělal(a) pro vyřešení této situace?**

[Poznámka pro agenturu: Prosím, přidejte v každé kategorii specifické možnosti pro danou zemi. Nadpisy kategorií slouží pro orientaci v obsahu. Otázka má několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď, a navíc proměnné pro „nevím“ a pro „odmítl(a) odpovědět“. Pro účely měření finanční gramotnosti lze snížit počet kódů jednoduše použitím nadpisů kategorií (například existující zdroje). Podrobnější informace však mohou být užitečné.]

TAZATEL: SNAŽTE SE ZÍSKAT DALŠÍ INFORMACE POLOŽENÍM OTÁZKY:
PODNIKL(A) JSTE NĚJAKÉ DALŠÍ KROKY?
OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY. NEČÍST NAHLAS MOŽNOSTI:
AVŠAK MŮŽETE UVÉST PŘÍKLADY

**Názvy proměnných: QF12_
Označení: Vycházení s
penězi**

Jedná se o několik kódů.
Vytvořte jednu proměnnou
pro každou odpověď.
Zaznamenejte odpovědi
jako: 1 = Ano, 0 = Ne.

_1 Existující zdroje

- a) Vybral(a) peníze z úspor nebo je převedl(a) ze spořicího na běžný účet _1_a
- b) Omezil(a) výdaje, méně utrácel(a), obešel(la) se bez některých věcí _1_b
- c) Prodal(a) něco, co jste vlastnila

_2 Vytvoření zdrojů

- d) Pracoval(a) přesčas, vydělal(a) peníze navíc _2_d

_3 Získání přístupu k úvěru za pomoci existujících kontaktů nebo zdrojů

- e) Půjčil(a) si od rodiny či přátel _3_e
- f) Půjčil(a) si od zaměstnavatele / vzal(a) si zálohu na plat
- g) Dal(a) do zástavy něco, co jste vlastnila
- h) Sjednal(a) peer-to-peer půjčku (internetová aukce, přímé úvěrování)
- i) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE
- j) Vybral(a) prostředky z penzijního fondu

_4 Využití stávající úvěrové linie

- k) Využil(a) sjednaný povolený kontokorent nebo úvěrovou linku _4_k
- l) Použil(a) kreditní kartu pro výběr hotovosti nebo na platbu účtů / nákup jídla

_5 Získání přístupu k dalšímu úvěru

- m) Vzal(a) si osobní půjčku od poskytovatele finančních služeb (včetně banky, družstevní záložny, nebankovní společnosti nebo mikrofinancování) atd.
- n) Vzal(a) si hotovostní půjčku splatnou v den výplaty
- o) Vzal(a) si půjčku od poskytovatele bez licence nebo lichváře

_6 Nedostát svým závazkům

- p) Přecherpal(a) svůj účet (i když nemá sjednaný kontokorent)
- q) Splácel(a) účty se zpožděním; nezaplatil(a) platby

_7 Další reakce

- r) Ostatní

- | | |
|---|-----|
| s) Nevím | _97 |
| t) Nehodí se (příjem pokrývá životní náklady) | _98 |
| u) Odmítl(a) odpovědět | _99 |

REZERVY **POSTOJE** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QF13) Pokud by Vaše domácnost přišla o hlavní zdroj příjmu, jak dlouho byste vydrželi pokrývat životní náklady, aniž byste si museli půjčit peníze nebo se přestěhovat?

TAZATEL: Je-li to nezbytné, připomeňte účastníkovi, že tyto informace jsou zcela důvěrné a jeho údaje budou anonymizovány.

- | | |
|--|--|
| TAZATEL: (dle potřeby) PŘEČTĚTE NAHLAS a - e | Název proměnné: QF13_
Označení: Ušlé příjmy |
| a) Méně než týden | 1 |
| b) Alespoň týden, ale méně než jeden měsíc | 2 |
| c) Alespoň jeden měsíc, ale ne tři měsíce | 3 |
| d) Nejméně tři měsíce, ale ne šest měsíců | 4 |
| e) Déle než šest měsíců. | 5 |
| f) Nevím | -97 |
| g) Odmítl(a) odpovědět | -99 |

REZERVY **POSTOJE** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QF8) Celkově na stupnici od 1 do 5, kde 1 znamená velmi jistý(á) a 5 ani trochu jistý(á), stanovte, jestli se domníváte, že se dokážete dostatečně zabezpečit pro odchod do důchodu?

- | | |
|---|---|
| TAZATEL: ZOPAKUJTE RESPONDENTOVÍ KATEGORIE, JE-LI TO POTŘEBA; PROVĚŘTE ÚROVEŇ DŮVĚRY, POKUD NENÍ JASNÁ. | Název proměnné: QF8_
Označení: Důvěra ohledně odchodu do důchodu |
| 1 [velmi jistý(á)] | 1 |
| 2 | 2 |
| 3 | 3 |
| 4 | 4 |
| 5 [ani trochu jistý(á)] | 5 |
| 6 <i>respondent nemá žádný plán pro odchod do důchodu [nečíst nahlas]</i> | 7 |
| a) Nevím | -97 |
| b) Odmítl(a) odpovědět | -99 |

REZERVY **DOVEDNOSTI** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QF9) Jak - financujete – nebo budete financovat své životní náklady v důchodu?

Názvy proměnných: QF9
Označení: Penzijní plánování_

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - g. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Jedná se o několik kódů.
Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, - 99 = odmítl(a) odpovědět.

- | | |
|---|-----|
| a) budu čerpat státní důchod / starobní dávky | _1 |
| b) ze zaměstnaneckého penzijního plánu | _2 |
| c) ze soukromého penzijního plánu (penzijní připojištění nebo penzijní spoření) | _3 |
| d) z prodeje finančních aktiv (jako jsou například: akcie, dluhopisy nebo podílové fondy) | |
| e) z prodeje nefinančních aktiv (např. auto, nemovitost, umění, šperky, starožitnosti) | _4 |
| f) z výnosů ze svých finančních nebo nefinančních aktiv | _5 |
| g) spoléhám se na podporu manžela/manželky nebo partnera/partnerky | _6 |
| h) spoléhám se na podporu dětí nebo jiných rodinných příslušníků | _7 |
| i) z jiných zdrojů [zaznamenat ze kterých] | _8 |
| j) Nevím | _97 |
| k) Odmítl(a) odpovědět na celou otázku | _99 |

FINANČNÍ PRODUKTY

TAZATEL ČTE NAHLAS: *Následující soubor otázek se týká finančních produktů a služeb. Nebudeme se vás dotazovat na zůstatky na vašich účtech, pouze nás zajímá, zda jste o nich slyšel nebo jste je sám nebo společně s někým použil.*

[POZNÁMKY PRO AGENTURU/TAZATELE:

- Seznam typů produktů obsažených v národním dotazníku bude muset být specifický pro vaši zemi a měl by zahrnovat úspory, investice, úvěry (nezajištěné a zajištěné, je-li to relevantní) a pojišťovací produkty. Je-li to nutné, uveďte příklady.
- Otázka Qprod1_a by měla být kladena na každý produkt a použita jako filtr seznamu produktů pro následující otázky.
- Otázka Qprod1_b by měla být kladena pouze na produkty, u nichž respondent v odpovědi na otázku qprod1_a uvedl, že o nich slyšel.
- Otázka Qprod1_c směřuje na nedávno uskutečněný výběr produktu, bez ohledu na současné vlastnictví produktu. Z tohoto důvodu by měla být kladena na všechny produkty, u nichž respondent v odpovědi na otázku qprod1_a uvedl, že o nich slyšel, nejen na produkty uvedené v otázce qprod1_b.
- U každé otázky vytvořte jednu proměnnou pro každý produkt, a navíc jednu proměnnou pro odpověď „nevím“, a další pro odpověď „odmítl(a) odpovědět“. Například první otázka bude mít jednu proměnnou s názvem QC1_a_1 a označením Slyšel(a) o penzijním fondu. Tato proměnná bude mít hodnotu 0, pokud respondent odpoví „Ne“, a hodnotu 1, odpoví-li respondent „ano“.

Názvy proměnných: Qprod1_a_ / Qprod1_b_ / Qprod1_c_

Označení: Slyšel(a) o [následuje produkt]; V současné době vlastní []; Nedávno vybral(a) [].

FIN.PRODUKTY	ZNALOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH Qprod1_a) . Nyní mi, prosím, řekněte, zda jste už někdy slyšel(a) o následujících finančních produktech. [přečtěte seznam uvedený níže]			
FIN. PRODUKTY	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH respondentů filtrování produktů na otázku Qprod1_a =Ano Qprod1_b) A které z těchto finančních produktů využíváte [přečtěte příslušné části seznamu uvedeného níže]?			
FIN. PRODUKTY	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH respondentů filtrování produktů na otázku Qprod1_a = Ano Qprod1_c) A které z těchto finančních produktů jste si pořídil(a) v posledních dvou letech? Nezáleží na tom, zda je ještě stále využíváte, či nikoliv. Neuvádějte, prosím, finanční produkty, které se automaticky obnovují. [přečtěte příslušné části seznamu uvedeného níže].			
TAZATEL POKAŽDÉ PŘEČTE PŘÍSLUŠNÉ TYPY. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.		Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, -97 = Nevím, -99 = Odmítl(a) odpovědět.	
		Qprod1_a)	Qprod1_b)
Penzijní připojištění nebo důchodové spoření		_1	_1
Kolektivní investování (např. podílové a investiční fondy)		_2	_2
Hypotéční úvěr		_3	_3
Jiný úvěr zajištěný nemovitostí (neúčelový úvěr, americká hypotéka)		atd.	atd.
Nezajištěný úvěr (např. spotřebitelský úvěr, leasing)			
Kreditní karta			
Běžný účet			
Spořicí účet			
Mikrofinancování (půjčka na pořízení prostředků k získání obživy nebo prostředků drobného podnikání)			
Pojištění			
Akcie			
Dluhopisy			
Účet u mobilního operátora (služby placené v rámci předplatného či tarifu)			
Předplacená karta (jídlna, jízdné na vlak, autobus apod.)			
„Nevím“ jako odpověď na celkovou otázku		_97	_97
Odmítl(a) odpovědět na celkovou otázku		_99	_99

FIN. PRODUKTY DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD

POLOŽIT OTÁZKU, odpověděl-li respondent „ano“ u více než jednoho typu produktu v otázce Qprod1_c

Qprod1_d) Který z nich jste si vybral(a) v poslední době?

Název proměnné: Qprod1_d

TAZATEL: PODLE POTŘEBY PŘEČTĚTE NAHLAS PRODUKTY UVEDENÉ V OTÁZCE QPROD1
ZAZNAMENAT ODPOVĚď _____

Označení: Nejnovější produkt

Zaznamenat odpověď stejným způsobem jako u otázky Qprod1_c

- a) Nevím
- b) Nedá se použít
- c) Odmítl(a) odpovědět

-97
-98
-99

FIN. PRODUKTY **POSTOJE** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH, KTERÍ ODPOVĚĎELI ANO NA jakýkoli produkt v otázce Qprod1_c
Qprod2) Který z následujících výroků nejlépe odpovídá tomu, jakým způsobem jste si tento finanční produkt pořídil(a)?

Název proměnné:
Qprod2;

Označení: Porovnávání nabídek

TAZATEL: PŘEČTE NAHLAS a - d; ZAZNAMENÁ POUZE MOŽNOST, KTERÁ NEJLÉPE POPISUJE ...

- a) Zvažoval(a) jsem nabídku více finančních společností, než jsem si tento produkt/službu pořídil(a).
- b) Vybíral(a) jsem mezi více produkty/službami od jedné finanční společnosti, než jsem si tento produkt/službu pořídil(a).
- c) Nezvažoval jsem žádné další možnosti
- d) Hledal jsem, ale neexistovaly žádné další možnosti ke zvážení
- e) Nevím
- f) Nedá se použít
- g) Odmítl(a) odpovědět

1
2
3
4
-97
-98
-99

Následná otázka pro všechny respondenty, kteří odpověděli na otázku Qprod2 (včetně Qprod2 =-97, -98 -99)

FIN. PRODUKTY **POSTOJE** **POVINNÁ** **OECD**
Qprod3) Jaké zdroje informací podle Vašeho pocitu nejvíce ovlivnily vaše rozhodnutí o tom, který z produktů si pořídít?

[Poznámka pro agenturu: Slova uvedená výše v {} nemusí být nezbytná/vhodná v závislosti na konkrétním produktu. Upravte prosím se specifickými možnostmi pro danou zemi u každé kategorie; může se jednat například o sociální média, zprávy z mobilního bankovníctví nebo jiné formy digitálních informací. Rovněž může být relevantní přidat kódy pro informace od agentů nebo poradců, kteří nejsou zcela nezávislí, (prodávají produkty omezené škály poskytovatelů, a proto nespádající pod možnost d nebo h), existují-li ve vaší zemi. Nadpisy kategorií slouží jako vodítko: Berte na vědomí, že pro účely měření finanční gramotnosti je možné pracovat s menším počtem kódů odpovědí, a to seskupením a), b) a c); e) a f); l) a m); n), o) a p). Podrobnější informace však mohou být užitečné pro tvůrce politiky.]

Názvy proměnných:
Qprod3_

TAZATEL: ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ. PODLE POTŘEBY PŘEČTĚTE NAHLAS SEZNAM. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY. NEČÍST NAHLAS možnosti.

Označení: Informace ovlivňující rozhodnutí: [].
Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne.

_1 Specifické informace o produktu

- a) nevyžádané informace zaslané poštou _1
- b) Informace získané na pobočce _2
- c) Specifické informace o produktu nalezené na internetu _3
- d) Informace od prodejců firmy nabízející produkty (včetně cenové atd. nabídky)

_2 Návod pro nejvýhodnější nákup

- e) Tabulky nejvýhodnějších nákupů v sekci novin/časopisů věnované financím
- f) Informace o nejvýhodnějších nákupech nalezené na internetu
- g) Odborné časopisy/publikace
- h) Doporučení od nezávislého finančního poradce nebo zprostředkovatele

_3 Obecné rady

- i) Doporučení přátel/příbuzných (pracujících mimo finanční služby)
- j) Doporučení přátel/příbuzných (pracujících v odvětví finančních služeb)
- k) Rady zaměstnavatele

_4 Mediální zpravodajství

- l) Novinové články
- m) Televizní nebo rozhlasové programy

_5 Inzeráty

- n) Novinové inzeráty
- o) Televizní reklamy
- p) Ostatní inzerce

_6 Další

- q) Vlastní předchozí zkušenost
- r) Další zdroj
- s) *Nevím* _97
- t) *Nedá se použít (žádná nedávná volba)* _98
- u) *Odmítl(a) odpovědět* _99

OBECNÉ (ŽIVOTNÍ POSTOJE)

OBECNÉ POSTOJE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK1) Děkuji. A nyní něco trochu jiného. Mohl(a) byste mi říct, jak byste ohodnotil(a) své celkové znalosti o financích ve srovnání s ostatními dospělými lidmi České republiky?

Název proměnné: QK1

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS Řekl(a) byste, že jsou... [TAZATEL OVĚŘÍ ÚROVEŇ ZNALOSTÍ, NENÍ-LI JASNÁ Z PRVNÍ ODPOVĚDI]

Označení: Samo-hodnocení znalostí

a) Velmi dobré	1
b) Poměrně dobré	2
c) Průměrné	3
d) Poměrně nízké	4
e) Velmi nízké	5
f) Nevím	-97
g) Odmítl(a) odpovědět	-99

OBEČNÉ DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK7) Chtěl bych vědět, zda si myslíte, že následující tvrzení jsou pravdivá nebo nepravdivá:

[Poznámka agentuře: Pokud je slovo „riziko“ těžko přeložitelné, doporučujeme použít otázku QK5a_alt místo QK5a. Pro země nebo oblasti, kde princip akciového trhu nemusí být široce chápán, může být QK5c_alt vhodnější než QK5c. Země mohou chtít otestovat obě verze těchto dvou otázek.]

Názvy proměnných: QK7_

Vytvořte jednu proměnnou pro každé tvrzení. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = Správná, 0 = Chybná, -97 = Nevím, -99 = Odmítl(a) odpovědět

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ

A alt) Pokud Vám někdo nabízí šanci vydělat hodně peněz, je pravděpodobné, že existuje také šance, že přijdete o spoustu peněz.

_1alt

b) Vysoká inflace znamená, že životní náklady prudce rostou

_2

C alt) Je méně pravděpodobné, že přijdete o všechny své peníze, pokud je uložíte na více než jednom místě.

_3alt

OBEČNÉ POSTOJE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF10) U každého z následujících výroků mi, prosím, řekněte, nakolik odpovídá Vaší situaci. K odpovědi použijte pětibodovou stupnici, na níž 1 znamená, že to, co popisuje výrok, děláte vždy, a 5, že to neděláte nikdy.

Použijte prosím stupnici od 1 do 5, kde:

- 1 znamená, že zcela souhlasíte, že vás tvrzení popisuje, a
- 5 znamená, že naprosto nesouhlasíte

[Poznámka agentuře: zaznamenejte odpovědi s hodnotami 1, 2, 3, 4, 5, nebo nevím = -97, není relevantní = -98 (Tato volba by ideálně měla být použita pouze u bodu i), který se týká běžných životních nákladů), odmítl(a) odpovědět = -99 dle relevance]

TAZATEL: opakujte stupnici tolikrát, kolikrát je to nezbytné. Pokud respondent odpoví, že (ne)souhlasí, upřesněte: „Řekl(a) byste, že zcela (ne)souhlasíte?“ Pokud odpoví, že neví, zkontrolujte, zda mají pocit, že ani souhlasí, ani nesouhlasí (zaznamenejte na stupnici jako 3), nebo si opravdu nejsou jistí (v takovém případě zaznamenejte jejich odpověď jako „Nevím“). Pro tvrzení č. 10: Pokud respondent odpoví: „Nemám žádné dluhy“, zaznamenejte odpověď jako 1 „Zcela souhlasí“.

Názvy proměnných:
QF10_

Označit pomocí tvrzení

Obměňujte pořadí na seznamu

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ.

Vytvořte jednu proměnnou pro každé tvrzení. Zaznamenejte odpovědi jako: 1, 2, 3, 4, 5, -97 = Nevím, nebo -99 = Odmítl(a) odpovědět.

- a) Předtím, než něco koupím, pečlivě zvážím, zda si to mohu dovolit
- b) Raději žiju dneškem, nežli myslím na zítřek
- c) Raději utrácím, nežli dlouhodobě spořím
- d) Platím účty včas
- e) Při spoření nebo investování jsem ochoten riskovat část svých vlastních peněz
- f) Své finanční záležitosti mám pod kontrolou
- g) Stanovuji si dlouhodobé finanční cíle a usiluji o jejich dosažení
- h) Peníze jsou od toho, aby se utrácely
- i) Moje finanční situace omezuje moji schopnost dělat věci, které jsou pro mě důležité
- j) Mívám starosti s placením svých běžných životních nákladů
- k) Mám v současnosti příliš velké dluhy
- l) Jsem spokojen se svou současnou finanční situací

_1
_2
_3
atd.

MATEMATIKA

TAZATEL ČTE NAHLAS: Další část dotazníku připomíná spíše kvíz. Otázky nejsou navrženy tak, aby vás nachytaly, takže pokud si myslíte, že víte správnou odpověď, pravděpodobně to tak skutečně je. Neznáte-li odpověď, stačí odpovědět „ne“.

[Poznámka pro agenturu k této kvízové části. Kód -999 by měl být používán pouze v případě, že tazatel je přesvědčen, že odpověď se vybočuje ze standardního zadání otázky. Tazatel by neměl poskytovat nápovědu ohledně očekávané odpovědi, ale může požádat respondenta, aby svoji odpověď zopakoval.]

MATEMATIKA

ZNALOSTI

NEPOVINNÁ

OECD

JE-LI POUŽIT, ZEPTAT SE VŠECH QK2) Představte si, že pět bratrů dostane darem celkem 1 000 korun. Mají-li si peníze rozdělit rovným dílem, kolik každému připadne?

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Změnit vztah mezi jedinci v příkladu, pokud je pravděpodobné, že by mohl být kulturně choullostivý, a uvést o tom poznámku pro mezinárodní srovnání.]

TAZATEL: PŘEČTĚTE OTÁZKU ZNOVU, JSTE-LI O TO POŽÁDÁN

Název proměnné: QK2
Označení: Pět bratrů dostane darem X

- a) Zaznamenejte odpověď [Minimální hodnota=0]
- b) *Nevím*
- c) *Odmítl(a) odpovědět*
- d) *Irelevantní odpověď*

-97
-99
-999

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Změnit vztah mezi jedinci v příkladu, pokud je pravděpodobné, že by mohl být kulturně choulostivý, a uvést o tom poznámku pro mezinárodní srovnání.]

MATEMATIKA DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK3) Nyní si představte, že bratři musejí na svůj podíl z 1.000 korun čekat jeden rok a inflace je na úrovni 2 procenta. Domníváte se, že za rok si za tento svůj podíl budou moci koupit ...

[Poznámka pro agenturu: Přidejte aktuální míru inflace ve vaší zemi a přidejte poznámku o použité hodnotě a datu, ze kterého pochází. Možnost D se považuje za správnou, je-li vybrána spontánně, ale nebude se číst nahlas.]

		Název proměnné: QK3
		Označení: Bratři musí čekat jeden rok, přičemž míra inflace je 5 procent
TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c		
a)	víc, než by si mohli koupit dnes?	1
b)	stejně jako nyní?	2
c)	nebo méně, než by si mohli koupit dnes?	3
d)	<i>Závisí to na typech věcí, které si chtějí koupit</i>	4
e)	<i>Nevím</i>	-97
f)	<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99
g)	<i>Irelevantní odpověď</i>	-999

MATEMATIKA ZNALOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK4) Jednou večer jste půjčil(a) příteli 500 korun a on vám druhý den vrátil 500 korun. Jak vysoký úrok zaplatil za tuto půjčku?

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu; a zvážit, zda je termín úrok vhodný, je-li respondentem muslim (případně nahradit termínem „výnos“).]

		Název proměnné: QK4
		Označení: Úrok z úvěru
TAZATEL: PŘEČTĚTE OTÁZKU ZNOVU, JSTE-LI O TO POŽÁDÁN		
a)	OTEVŘENÁ ODPOVĚĎ [TAZATEL: Jsou-li v odpovědi použita slova jako „nic“ nebo „nula“, nebo odpovědi jako „nezaplatil“, převedte je prosím na číslo a zaznamenejte]	—
b)	<i>Nevím</i>	-97
c)	<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99
d)	<i>Irelevantní odpověď</i>	-999

MATEMATIKA ZNALOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK5) Předpokládejme, že uložíte 100 korun na spořicí účet (nezohledňuje se daň ani poplatky) s garantovanou úrokovou sazbou 2 % ročně. Na tomto účtu neprovedete žádné další platby ani výběry. Jaký by byl zůstatek na účtu na konci prvního roku po připsání úroku?

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Neměňte procentní sazby. Jsou-li spořicí účty ve vaší zemi zatíženy poplatky, přidejte o tom zmínku, která bude odpovídat formulaci v <> a uveďte k tomu poznámku pro mezinárodní srovnání.]

Název proměnné: QK5

TAZATEL: PŘEČTĚTE OTÁZKU ZNOVU, JSTE-LI O TO POŽÁDÁN

Označení: Jednoduchý úrok

- | | |
|---|------|
| a) Zaznamenejte odpověď [Minimální hodnota=0] | — |
| b) <i>Nevím</i> | -97 |
| c) <i>Odmítl(a) odpovědět</i> | -99 |
| d) <i>Irelevantní odpověď</i> | -999 |

MATEMATIKA ZNALOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK6) A jaký bude zůstatek na účtu na konci pátého roku (nezohledňuje se daň ani poplatky)? Bude to:

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Mějte na paměti, že tato otázka má ověřit, zda respondent ví o složeném úroku, a tak částka v každé z možností musí být přesně rovna celkovému úroku bez složení.]

Název proměnné: QK6

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS SEZNAM a - d

Označení: Složený úrok

- | | |
|---|------|
| a) Více než 110 korun | 1 |
| b) Přesně 110 korun | 2 |
| c) Méně než 110 korun | 3 |
| d) Je to nemožné určit na základě poskytnutých informací. | 4 |
| e) <i>Nevím</i> | -97 |
| f) <i>Odmítl(a) odpovědět</i> | -99 |
| g) <i>Irelevantní odpověď</i> | -999 |

DEMOGRAFIE

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD1) Tazatel zaznamená pohlaví.

Název proměnné: QD1

Označení: Pohlaví

- | | |
|---------|---|
| a) Muž | 1 |
| b) Žena | 0 |

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD2) Tazatel zapíše nebo se dotáže a zapíše kraj.

Bude potřeba, aby každá země přidala své kódy

Název proměnné: QD2

Označení: Kraj

hl. m. Praha	1
Středočeský kraj	2
Jihočeský kraj	3
Plzeňský kraj	4
Karlovarský kraj	5
Ústecký kraj	6
Liberecký kraj	7
Královéhradecký kraj	8
Pardubický kraj	9
Kraj Vysočina	10
Jihomoravský kraj	11
Olomoucký kraj	12
Moravskoslezský kraj	13
Zlínský kraj	14

DEMOGRAFIE

POVINNÁ

OECD

ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD3) Tazatel zaznamenaná nebo se dotáže a zaznamenaná venkov/město. V případě dotazu: **Mohl(a) byste mi, prosím, říct, která z těchto variant nejlépe popisuje obec, ve které žijete? Pokud zde bydlíte pouze dočasně, popište prosím obec, v níž žijete hlavně nebo obvykle.**

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS od a do e:

Název proměnné: QD3

Označení: Obec

a) obec do 3.000 obyvatel	1
b) obec od 3.001 do 15.000 obyvatel	2
c) obec od 15.001 do 100.000 obyvatel	3
d) obec od 100.001 do 1.000.000 obyvatel	4
e) obec nad 1.000.001 obyvatel	5
f) Nevím	-97
g) Odmítl(a) odpovědět	-99

DEMOGRAFIE

POVINNÁ

OECD

ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD4) Tazatel zaznamenaná jazyk.

Název proměnné: QD4

Označení: Jazyk

Bude potřeba, aby každá země přidala své kódy

TAZATEL ČTE NAHLAS: Chtěl bych položit pár obecných otázek o Vás a Vaší domácnosti, abychom zajistili, že oslovujeme okruh lidí v různých rodinných situacích. Pokud Vy nebo někdo další, ve Vaší domácnosti přebývá dočasně, popište mi, prosím, Vaši běžnou domácnost.

[Poznámka pro agenturu: Termín „běžná domácnost“ ve výše uvedeném textu může být užitečný, pokud respondent pracuje během týdne mimo domov, nebo se pohovor odehrává v přechodném

ubytování. Úřady mohou chtít doplnit další otázky ke zjištění *finančních* vztahů mezi členy domácnosti].

DEMOGRAFIE

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QD5) S kým běžně žijete ve vaší domácnosti? Žijete ...

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - h. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Názvy proměnných: QD5_

Označení: Domácnost_

Jedná se o několik kódů.

Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne.

- | | |
|---|-----|
| a) sám | _1 |
| b) s partnerem (partnerkou) / manželem (manželkou) | _2 |
| c) s vlastními dětmi nebo dětmi Vašeho partnera do 18 let | _3 |
| d) s vlastními dětmi nebo dětmi Vašeho partnera starší 18 let | _4 |
| e) s rodičem nebo tchýní/tchánem | _5 |
| f) s dalšími příbuznými | _6 |
| g) s přáteli, kolegy nebo studenty | _7 |
| h) v jiném typu domácnosti/skupiny | _8 |
| i) odmítl odpovědět na celou otázku | _99 |

[Poznámka pro orgány/agenturu: následující otázka je nepovinná, protože pro účely mezinárodního srovnání není nutné znát přesný věk.]

DEMOGRAFIE

NEPOVINNÁ

OECD

NEPOVINNÉ: JE-LI POUŽITA, ZEPTAT SE VŠECH QD7) Můžete mi prosím říct, kolik Vám je v současné době let?

Název proměnné: QD7

Označení: Věk

- | | |
|--------------------------------|-----|
| a) Věk: Minimální hodnota = 18 | — |
| b) Odmítl(a) odpovědět | -99 |

DEMOGRAFIE

POVINNÁ

OECD

POKUD ODMÍTL(A) ODPOVĚĎ NA OTÁZKU QD3 (nebo nebyl(a) dotazován(a)) položte otázku: QD7_a) Mohl(a) byste mi říct, do kterého z následujících věkových pásem patříte?

[Poznámka pro agenturu: Při osobním rozhovoru mohou být tyto informace uvedeny na kartičce a respondent odpoví tak, že zvolí odpovídající písmeno. Na kartičce neuvádějte odpověď „odmítl(a) odpovědět“. Čte-li tazatel kategorie nahlas, není nutné začít od 18, pokud je zřejmé, že respondent je starší]

TAZATEL: PŘEČTE NAHLAS:

- | | |
|----------|---|
| a) 18–19 | 1 |
| b) 20–29 | 2 |
| c) 30–39 | 3 |

Název proměnné: QD7_a

Označení: Věková pásma

d) 40–49	4
e) 50–59	5
f) 60–69	6
g) 70–79	7
h) 80+	8
i) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

DEMOGRAFIE **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QD9) Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?

[Poznámka agentuře: tazatelé mohou potřebovat údaje, které typy odborné kvalifikace jsou rovnocenné těmto úrovním akademického vzdělání. Obráťte pořadí úrovní, je-li to ve vaší zemi vhodnější – ale ujistěte se, že hodnoty zůstanou dle původního zadání (např. univerzitní vzdělání bude označeno číslem 1). Není-li možné kategorie použít, vytvořte prosím proměnnou s jiným názvem a získejte alternativní data. Při osobním rozhovoru mohou být tyto informace uvedeny na kartičce a respondent odpoví tak, že zvolí odpovídající písmeno. Na kartičce neuvádějte odpověď „odmítl(a) odpovědět“. Tato otázka se týká nejvyšší úrovně vzdělání, nikoli nejvyšší kvalifikace. Jestliže respondent stále studuje, zaznamenejte aktuální úroveň.]

Název proměnné: QD9	
Označení: Úroveň vzdělání	
a) vysokoškolské vzdělání	1
b) technické/odborné vzdělání po střední škole (vyšší odborná škola)	2
c) středoškolské vzdělání s maturitou	3
d) středoškolské vzdělání bez maturity / vyučen bez maturity	4
e) základní vzdělání	5
f) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE	6
g) žádné formální vzdělání	7
h) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

[Poznámka pro úřad/agenturu: otázky týkající se pracovního statutu mohou vyžadovat další úpravu za účelem identifikace cílových skupin. Lze doplnit dalšími otázkami ke zjištění typu zaměstnavatele, velikosti podniku, postavení samostatně výdělečné osoby, délky podnikání, atd. podle potřeby na národní úrovni. Pro účely mezinárodního srovnání bude prospěšné ponechat navrhované kategorie na vysoké úrovni.]

DEMOGRAFIE **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QD10) A která z následujících možností nejlépe popisuje vaši aktuální pracovní situaci? Zaměřte se na váš hlavní pracovní status

[Poznámka pro agenturu: Při osobním rozhovoru mohou být tyto informace uvedeny na kartičce a respondent odpoví tak, že zvolí odpovídající písmeno. Na kartičce neuvádějte odpověď „nevím“ nebo „odmítl(a) odpovědět“.]

Název proměnné: QD10	
Označení: Pracovní situace	
TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS ODSHORA, ZASTAVTE A ZAZNAMENEJTE PRVNÍ KATEGORII, KTERÁ ODPOVÍDÁ	

a) Samostatně výdělečně činný/á [práce na sebe]	1
b) zaměstnaný/á [práce pro někoho jiného]	2
c) Učeň	3
d) V domácnosti (včetně mateřské a rodičovské dovolené)	4
e) Hledá práci [nezaměstnaný/á]	5
f) V důchodu	6
g) Invalidní důchod (neschopen/na práce z důvodu nemoci nebo špatného zdraví)	7
h) Nepracuje a ani nehledá práci	8
i) Student(ka)	9
j) Jiná	10
k) Nevím	-97
l) Odmítl(a) odpovědět	-99

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD

ZEPTAT SE VŠECH QD13) A nakonec, mohl(a) byste mi říct, do kterých z těchto kategorií obvykle spadá váš hrubý měsíční příjem domácnosti? Řekl(a) byste, že je to...

Poznámka pro tazatele: zdůrazněte prosím důvěrnost a informujte respondenta, že tyto informace jsou nutné pro zajištění reprezentativního vzorku populace

[Poznámky pro agenturu: X = 75 % středního příjmu domácností; Y = 125 % středního příjmu domácností; upravit na místní měnu. Zkontrolujte, zda je použita **střední hodnota (nikoli průměr)** (pozn. MF: 22.847 Kč – konec roku 2014) měsíčního příjmu domácnosti – před nebo po zdanění, podle toho, která varianta ve vaší zemi převládá. Nejsou-li měsíční příjmy obvyklé, vyberte jiné časové období a zaznamenejte jej. Se souborem údajů uveďte informace o zdroji a datu, ze kterého pochází data o středním příjmu, a také jeho částku. Vytvořte prosím tabulku s příjmy domácnosti před a po zdanění, je-li to nezbytné, aby bylo možné identifikovat správná příjmová pásma bez ohledu na způsob odpovědi respondenta. Může být také nutné vytvořit převodní tabulky týdenních či čtrnáctidenních příjmů pro použití tazatele.]

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c.

- a) do 17 000 Kč hrubého měsíčně
- b) 17 001 Kč až 28 500 Kč hrubého měsíčně
- c) 28 501 Kč a více hrubého měsíčně
- d) Nevím
- e) Odmítl(a) odpovědět

Název proměnné: QD13
Označení: Příjmové pásmo

- 1
- 2
- 3
- 97
- 99

Příloha 2 – Otázky MF

ROZPOČET

TAZATEL ČTE NAHLAS: *Následující soubor otázek nám pomůže pochopit, jak lidé přemýšlí o svých financích a jak je plánují. Na tyto otázky neexistují správné a špatné odpovědi a Vaše odpovědi budou zcela důvěrné, odpovídejte proto co nejupřímněji, prosím.*

[Poznámka: Cílem následující otázky je zjistit, zda respondent nese zodpovědnost za peníze v domácnosti, a nikoli jen za své vlastní peníze. Úřady mohou chtít přidat další kategorie (např. činíte rozhodnutí společně s manželem/manželkou), aby dále zkoumaly, jakými způsoby je sdílena odpovědnost]

ROZPOČET **DOVEDNOSTI** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QF1) Kdo je ve Vaší domácnosti zodpovědný za každodenní rozhodování o penězích?

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c:

- f) Vy sám/sama.
- g) Vy společně s někým dalším.
- h) Tato rozhodnutí dělá někdo jiný.
- i) Nevím
- j) Odmítl(a) odpovědět

Název proměnné: QF1
Označení: Rozhodnutí

1
2
3
-97
-99

[Poznámka pro agenturu: Cílem další otázky je zjistit, zda je rozpočet sestavován pro celou domácnost, nikoli pouze pro dotazovaného jedince.]

ROZPOČET **DOVEDNOSTI** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QF2) Sestavuje Vaše domácnost rozpočet? (Rozpočet domácnosti se používá k rozhodování, jaký podíl příjmů vaší domácnosti bude použit na útratu, spoření nebo placení účtů.)

Název proměnné: QF2
Označení: Rozpočet domácnosti

- a) Ano
- b) Ne
- c) Nevím
- d) Odmítl(a) odpovědět

1
0
-97
-99

POKYN: OTÁZKU G2a POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ NA OTÁZKU QF2 ODPOVĚDĚLI „ANO“

ROZPOČET **DOVEDNOSTI** **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**
G3. (II.2.) Sestavuje Vaše domácnost plán Vašich příjmů a výdajů pravidelně? Pokud ano, na jaké období?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE, MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ.

Ne, neplánujete výdaje pravidelně
Ano, přibližně na několik dnů dopředu

1
2

Ano, přibližně na týden dopředu	3
Ano, přibližně na měsíc dopředu	4
Ano, na několik měsíců dopředu	5
Ano, na rok či více dopředu	6
Neví	7
Bez odpovědi	8

POKYN: OTÁZKU G2a POLOŽTE JEN TĚM, KTERÍ NA OTÁZKU QF2 ODPOVĚDĚLI „ANO“

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G2a. (II.2.) Jakým způsobem sestavujete rozpočet Vaší domácnosti (sledujete příjmy a výdaje Vaší domácnosti)?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

V duchu si o tom uděláte představu	1
Na papíře	2
Elektronicky	3
Jinak (ZAPIŠTE)	7
Neví	5
Bez odpovědi	6

POKYN: OTÁZKU G8 POLOŽTE TĚM, KTERÍ V OTÁZCE QF2 UVEDLI, ŽE JEJICH DOMÁCNOST SESTAVUJE FINANČNÍ ROZPOČET.

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G8. (II.3.) Sledujete, zda je naplánovaný rozpočet Vaší domácnosti skutečně dodržován?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Vždy	1
Většinou	2
Pouze někdy	3
Nikdy	4
Neví	5
Bez odpovědi	6

POKYN: OTÁZKU G6 POLOŽTE JEN TĚM, KTERÍ NA OTÁZKU QF2 ODPOVĚDĚLI „NE“.

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G6. (II.2.) Z jakého důvodu Vaše domácnost nesestavuje svůj rozpočet?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Nevíte, jak na to	1
Považujete to za zbytečné, nemáte k tomu důvod	2
Nenapadlo mě to	3
Jiné důvody (ZAPIŠTE).....	4
Neví	5
Bez odpovědi	6

[Poznámka pro agenturu: Následující otázky byly přidány s cílem zjistit, jakým způsobem lidé plánují své finanční cíle. Mělo by být provedeno pilotní testování, které pomůže přidat vhodné příklady a předběžné kódy.]

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ OECD

ZEPTAT SE VŠECH QF5) Někteří lidé si stanoví finanční cíle, jako například splacení dluhů, splacení hypotéky nebo nákup auta. Máte Vy (osobně, nebo s partnerem) nějaké finanční cíle?

	Název proměnné: QF5
	Označení: Cíle
a) Ano	1
b) Ne	0
c) Nevím	-97
d) Odmítl(a) odpovědět	-99

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ OECD
 ZEPTAT SE, jestli QF5 = Ano QF6) Mohl(a) byste mi ve stručnosti říct, jaký je Váš nejdůležitější finanční cíl?

	Název proměnné: QF6_
	Označení: Důležitý cíl
a) Zaznamenat odpověď	_____
b) Nevím	
c) Odmítl(a) odpovědět	

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ OECD
 ZEPTAT SE, pokud QF5 = Ano QF7) a jaké kroky jste podnikl(a) k dosažení tohoto cíle?

	Název proměnných: QF7_
	Označení: Akce
TAZATEL: POBÍDNE (ZEJMÉNA ODPOVÍ-LI RESPONDENT „NIC“). NEČÍST NAHLAS. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.	Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne.
k) Stanovil(a) si plán	_1
l) Navýšil(a) splátky úvěrů	_2
m) Uspořil(a) nebo investoval(a) peníze	_3
n) Hledal(a) novou/další práci nebo jiný zdroj příjmu	_4
o) Vybral(a) poskytovatele úvěru	_5
p) Snížil(a) výdaje	_6
q) Další kroky [zaznamenat, o co konkrétně se jedná]	_7
r) Nic	_8
s) Nevím	_97
t) Odmítl(a) odpovědět na celou otázku	_99

POKYN: OT. G10 NEPOKLÁDEJTE TĚM, KTERÍ V OT. S7 UVEDLI, ŽE V DOMÁCNOSTI ŽIJÍ JEN JEDNA EKONOMICKY ČINNÁ OSOBA, KTEROU JE SÁM RESPONDENT.

ROZPOČET POSTOJ NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
 G10. (II.4.) Máte alespoň přibližnou představu o tom, kolik peněz v hotovosti i na účtech má Vaše domácnost v tuto chvíli k dispozici?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

ROZPOČET POSTOJ NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G10a. (II.4.) Máte alespoň přibližnou představu o tom, kolik peněz v hotovosti i na účtech máte Vy osobně v tuto chvíli k dispozici?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

	Domácnost	Vy osobně
Rozhodně ano	1	1
Spíše ano	2	2
Spíše ne	3	3
Rozhodně ne	4	4
Bez odpovědi	5	5

REZERVY

REZERVY

DOVEDNOSTI

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

G11ba. (II.5.) Pokud by došlo k neočekávané neopravitelné poruše např. pračky, byli byste schopni okamžitě zakoupit nový spotřebič z finančních prostředků Vaší domácnosti?

Ano	1
Ne	2
Neví	3
Bez odpovědi	4

REZERVY

POSTOJE

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QF4) A pokud byste Vy osobně dnes čelil(a) nějakému velkému výdaji – ve výši Vašeho měsíčního příjmu – byl(a) byste schopný/á jej pokrýt bez nutnosti půjčit si?

Název proměnné: QF4
Označení: Výdajový šok

f) Ano	1
g) Ne	0
h) Nevím	-97
i) Nedá se použít (nemám žádné osobní příjmy)	-98
j) Odmítl(a) odpovědět	-99

REZERVY

DOVEDNOSTI

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

G12. (II.5.) Ukládá Vaše domácnost pravidelně část svých příjmů stranou jako rezervu pro případ ztráty příjmu a mimořádných výdajů, např. zakoupení dražšího spotřebiče?

Domácnost

Ano. Jakým způsobem? (ZAPIŠTE)	1
Ne. Z jakého důvodu? (ZAPIŠTE)	2
Neví	3
Bez odpovědi	4

TAZATEL PŘEČTE NAHLAS, POKUD NA OTÁZKU QD5 RESPONDENT ODPOVĚDĚL, ŽE NEŽIJE ZCELA SÁM: A nyní se soustřeďte na sebe, nikoli na Vaši domácnost ...

REZERVY

DOVEDNOSTI

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QF3) Spořil(a) jste Vy osobně během posledních 12 měsíců některým z následujících způsobů, bez ohledu na to, zda tyto peníze stále máte?

[Poznámka pro agenturu: Neuvádějte v otázce QF8 úspory na penzi. Prosím nahraďte <neformální spořitelní klub> odpovídajícím termínem nebo jej vypusťte. Je-li to nezbytné, připomeňte účastníkovi, že tyto informace jsou zcela důvěrné, a že jejich údaje budou anonymizovány.]

Obměňujte pořadí na seznamu

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - g. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

- | | |
|--|-----|
| k) V hotovosti | _1 |
| l) Na vašem bankovním účtu | _2 |
| m) Na spořicímu účtu nebo na účtu stavebního spoření | _3 |
| n) Převodem peněz rodinným příslušníkům, aby spořili Vaším jménem | _4 |
| o) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE | _5 |
| p) Nákupem investičních produktů (např. dluhopisy, investiční nebo podílové fondy a akcie), kromě penzijních fondů | _6 |
| q) Nebo nějakým dalším způsobem (např. nákup zlata, starožitností, nemovitostí apod.) | _7 |
| r) Aktivně nespořím | _8 |
| s) Nevím | _97 |
| t) Odmítl(a) odpovědět | _99 |

Názvy proměnných: QF3_
Označení: Aktivně spořicí_

Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, -99 = odmítl(a) odpovědět.

TAZATEL ČTE NAHLAS: Následující část popisuje některé z finančních rozhodnutí a zkušeností, před které jsou lidé postaveni. Odpovědi, které získáme, mohou být použity pro přípravu lepších informací a rad pro lidi, kteří budou v budoucnosti postaveni před taková rozhodnutí nebo zkušenosti.

REZERVY	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF11) Někdy lidé zjistí, že jejich příjem nepokrývá plně jejich životní náklady.			
Dostal(a) jste se Vy osobně do této situace v posledních 12 měsících?			

- | | |
|---|-----|
| a) Ano | 1 |
| b) Ne | 0 |
| c) Nevím | -97 |
| d) Nedá se použít (Nemám žádné osobní příjmy) | -98 |
| e) Odmítl(a) odpovědět | -99 |

Název proměnné: QF11
Označení: Pokrytí nákladů

REZERVY	POSTOJE	NEPOVINNÁ	NÁRODNÍ
G45. Pokud byste se dostal(a) do situace, že by Váš příjem zcela nepokrýval Vaše životní náklady, víte, co byste dělal(a)?			

Ano, zapsat spontánní odpověď	 1
-------------------------------	---------

Ne	2
Neví	3
Bez odpovědi	4

REZERVY
POSTOJE
NEPOVINNÁ
NÁRODNÍ

G46. (II.8.) Co byste udělal(a), abyste se dostal(a) ze situace, při níž by Váš příjem zcela nepokrýval Vaše životní náklady?

POKYN: NEPŘEDČÍTEJTE. SONDUJTE, PTEJTE SE, CO DALŠÍHO, ZAZNAMENEJTE VŠECHNY ODPOVĚDI.

Vybral(a) byste peníze z úspor nebo byste převedl(a) úspory na běžný účet	1
Omezil(a) byste výdaje, méně byste utrácel(a), obešel/obešla byste se bez některých výdajů	2
Něco byste prodala(a)	3
Pracoval(a) byste přesčas, vydělal(a) byste peníze navíc	4
Našel/našla byste si druhé/další zaměstnání	5
Půjčil(a) byste si peníze od příbuzných či přátel	6
Půjčil(a) byste si od zaměstnavatele, vzal(a) byste si zálohu	7
Dal(a) byste něco do zástavy	8
Požádal(a) byste o půjčku od svého penzijního fondu/vybral(a) byste ze svého penzijního fondu	9
Využil(a) byste kontokorent nebo úvěrový rámec	10
Využil(a) byste kreditní kartu pro výběr z banky nebo pro zaplacení účtů	11
Vzal(a) byste si úvěr od banky, družstevní záložny (kampeličky)	12
Vzal(a) byste si úvěr od oficiálního nebankovního poskytovatele finančních služeb	13
Vzal(a) byste si půjčku od neoficiálního poskytovatele/lichváře	14
Přečerpal(a) byste svůj stav na účtu	15
Zaplatil(a) byste své účty se zpožděním, nezaplatil(a) byste je	16
Jiná možnost	17
Neví	18
Bez odpovědi	19

REZERVY
DOVEDNOSTI
POVINNÁ
OECD

POLOŽIT OTÁZKU, je-li odpověď na otázku QF11 Ano: QF12) Když jste naposledy nevyšel(la) s penězi, co jste udělal(a) pro vyřešení této situace?

[Poznámka pro agenturu: Prosím, přidejte v každé kategorii specifické možnosti pro danou zemi. Nadpisy kategorií slouží pro orientaci v obsahu. Otázka má několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď, a navíc proměnné pro „nevím“ a pro „odmítl(a) odpovědět“. Pro účely měření finanční gramotnosti lze snížit počet kódů jednoduše použitím nadpisů kategorií (například existující zdroje). Podrobnější informace však mohou být užitečné.]

TAZATEL: SNAŽTE SE ZÍSKAT DALŠÍ INFORMACE POLOŽENÍM OTÁZKY:
 PODNIK(A) JSTE NĚJAKÉ DALŠÍ KROKY?
 OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY. NEČÍST NAHLAS MOŽNOSTI:
 AVŠAK MŮŽETE UVÉST PŘÍKLADY

Názvy proměnných: QF12_
Označení: Vycházení s penězi

Jedná se o několik kódů.
 Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď.
 Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = Ano, 0 = Ne.

_1 Existující zdroje

- v) Vybral(a) peníze z úspor nebo je převedl(a) ze spořicího na běžný účet _1_a
w) Omezil(a) výdaje, méně utrácel(a), obešel(la) se bez některých věcí _1_b
x) Prodal(a) něco, co jste vlastnila

_2 Vytvoření zdrojů

- y) Pracoval(a) přesčas, vydělal(a) peníze navíc _2_d

_3 Získání přístupu k úvěru za pomoci existujících kontaktů nebo zdrojů

- z) Půjčil(a) si od rodiny či přátel _3_e
aa) Půjčil(a) si od zaměstnavatele / vzal(a) si zálohu na plat
bb) Dal(a) do zástavy něco, co jste vlastnila
cc) Sjednal(a) peer-to-peer půjčku (internetová aukce, přímé úvěrování)
dd) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE
ee) Vybral(a) prostředky z penzijního fondu

_4 Využití stávající úvěrové linie

- ff) Využil(a) sjednaný povolený kontokorent nebo úvěrovou linku _4_k
gg) Použil(a) kreditní kartu pro výběr hotovosti nebo na platbu účtů / nákup jídla

_5 Získání přístupu k dalšímu úvěru

- hh) Vzal(a) si osobní půjčku od poskytovatele finančních služeb (včetně atd.
banky, družstevní záložny, nebankovní společnosti nebo mikrofinancování)
ii) Vzal(a) si hotovostní půjčku splatnou v den výplaty
jj) Vzal(a) si půjčku od poskytovatele bez licence nebo lichváře

_6 Nedostát svým závazkům

- kk) Přecherpal(a) svůj účet (i když nemá sjednaný kontokorent)
ll) Splácel(a) účty se zpožděním; nezaplatil(a) platby

_7 Další reakce

- mm) Ostatní
nn) Nevím _97
oo) Nehodí se (příjem pokrývá životní náklady) _98
pp) Odmítl(a) odpovědět _99

REZERVY

POSTOJE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Pokud by došlo ke ztrátě hlavního příjmu Vaší domácnosti, jak budete tuto situaci řešit?

	Domácnost
ZAPIŠTE	1
Neví	3
Bez odpovědi	4

REZERVY

POSTOJE

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QF13) Pokud by Vaše domácnost přišla o hlavní zdroj příjmu, jak dlouho byste vydrželi pokrývat životní náklady, aniž byste si museli půjčit peníze nebo se přestěhovat?

TAZATEL: Je-li to nezbytné, připomeňte účastníkovi, že tyto informace jsou zcela důvěrné a jeho údaje budou anonymizovány.

TAZATEL: (dle potřeby) PŘEČTĚTE NAHLAS a - e

Název proměnné: QF13_
Označení: Ušlé příjmy

h) Méně než týden	1
i) Alespoň týden, ale méně než jeden měsíc	2
j) Alespoň jeden měsíc, ale ne tři měsíce	3
k) Nejméně tři měsíce, ale ne šest měsíců	4
l) Déle než šest měsíců.	5
m) Nevím	-97
n) Odmítl(a) odpovědět	-99

REZERVY **POSTOJE** **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**
G48. (II.7.) Plánujete spořit v následujících 12 měsících některým z následujících způsobů?

POKYN: MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ, PŘEDČÍTEJTE

Spořit peníze v hotovosti	1
Zvýšit objem financí na svém bankovním účtu	2
Vložit peníze do penzijního připojištění	3
Vložit peníze do stavebního spoření	4
Vložit peníze na termínovaný vklad v bance	5
Vložit peníze na spořicí účet	6
Vložit peníze do životního pojištění	7
Investovat do finančních investičních produktů (např. do dluhopisů, investičních fondů, akcií a podílů)	8
Investovat či spořit nějakým jiným způsobem (např. investice do nemovitostí a jiného majetku)	9
Neví	10
Bez odpovědi	11

REZERVY **POSTOJE** **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**
G49. (I.6.) U každého z následujících výroků, které se týkají spoření a investování, mi, prosím, řekněte, nakolik s ním souhlasíte či nesouhlasíte. K vyjádření souhlasu či nesouhlasu použijte čtyřbodovou stupnici, na níž 1 znamená, že s výrokem zcela souhlasíte a 4, že s výrokem zcela nesouhlasíte.

POKYN: PŘEDČÍTEJTE. KÓD 5 = „neví“, KÓD 6 = „bez odpovědi“.

Při výběru spoření či investice je pro mne nejdůležitější, abych měl(a) vložené peníze kdykoliv k dispozici.	1 2 3 4 5 6
Při výběru spoření či investice dávám přednost tomu, které je nejméně rizikové, mám jistotu, že o naspořené či investované peníze nepřijdu.	1 2 3 4 5 6
Při výběru spoření či investice je pro mne nejdůležitější co nejvyšší výnos.	1 2 3 4 5 6

TAZATEL ČTE NAHLAS: *Následující otázka se týká plánování odchodu do důchodu a je relevantní bez ohledu na to, zda jste již v důchodu.*

REZERVY POSTOJE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF8) Celkově na stupnici od 1 do 5, kde 1 znamená velmi jistý(á) a 5 ani trochu jistý(á), stanovte, jestli se domníváte, že se dokážete dostatečně zabezpečit pro odchod do důchodu?

TAZATEL: ZOPAKUJTE RESPONDENTOVÍ KATEGORIE, JE-LI TO POTŘEBA; PROVĚŘTE ÚROVEŇ DŮVĚRY, POKUD NENÍ JASNÁ.

- 8 [velmi jistý(á)]
 9
 10
 11
 12 [ani trochu jistý(á)]
 13 *respondent nemá žádný plán pro odchod do důchodu [nečíst nahlas]*
 c) Nevím
 d) Odmítl(a) odpovědět

Název proměnné: QF8_

Označení: Důvěra ohledně odchodu do důchodu

1
 2
 3
 4
 5
 14
 -97
 -99

REZERVY DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF9) Jak - financujete – nebo budete financovat své životní náklady v důchodu?

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - g. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Názvy proměnných: QF9

Označení: Penzijní plánování_

Jedná se o několik kódů.
 Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, -99 = odmítl(a) odpovědět.

- l) budu čerpat státní důchod / starobní dávky _1
 m) ze zaměstnaneckého penzijního plánu _2
 n) ze soukromého penzijního plánu (penzijní připojištění nebo penzijní spoření) _3
 o) z prodeje finančních aktiv (jako jsou například: akcie, dluhopisy nebo podílové fondy) _4
 p) z prodeje nefinančních aktiv (např. auto, nemovitost, umění, šperky, starožitnosti) _5
 q) z výnosů ze svých finančních nebo nefinančních aktiv _6
 r) spoléhám se na podporu manžela/manželky nebo partnera/partnerky _7
 s) spoléhám se na podporu dětí nebo jiných rodinných příslušníků _8
 t) z jiných zdrojů [zaznamenat ze kterých]
 u) Nevím _97
 v) Odmítl(a) odpovědět na celou otázku _99

REZERVY**DOVEDNOSTI****NEPOVINNÁ****NÁRODNÍ**

G17. (II.6.) Která z následujících finančních zajištění na stáří již v současnosti máte a která z nich si plánujete pořídit?

POKYN: MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ, PŘEDČÍTEJTE

	Již má	Plánuje	Nemá a ani neplánuje
Penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření	1	1	1
Nemovitost (dům, byt apod.), kterou budu moci prodat	2	2	2
Hotovost	3	3	3
Peníze uložené v bance	4	4	4
Investice do akcií, fondů a dluhopisů	5	5	5
Investice do cenných kovů, uměleckých děl	6	6	6
Postarají se o mne děti	7	7	7
Něco jiného (ZAPIŠTE).....	8	8	8
Neví	9	9	9
Bez odpovědi	10	10	10

FINANČNÍ PRODUKTY

TAZATEL ČTE NAHLAS: *Následující soubor otázek se týká finančních produktů a služeb. Nebudeme se vás dotazovat na zůstatky na vašich účtech, pouze nás zajímá, zda jste o nich slyšel nebo jste je sám nebo společně s někým použil.*

[POZNÁMKY PRO AGENTURU/TAZATELE:

- Seznam typů produktů obsažených v národním dotazníku bude muset být specifický pro vaši zemi a měl by zahrnovat úspory, investice, úvěry (nezajištěné a zajištěné, je-li to relevantní) a pojišťovací produkty. Je-li to nutné, uveďte příklady.
- Otázka Qprod1_a by měla být kladena na každý produkt a použita jako filtr seznamu produktů pro následující otázky.
- Otázka Qprod1_b by měla být kladena pouze na produkty, u nichž respondent v odpovědi na otázku qprod1_a uvedl, že o nich slyšel.
- Otázka Qprod1_c směřuje na nedávno uskutečněný výběr produktu, bez ohledu na současné vlastnictví produktu. Z tohoto důvodu by měla být kladena na všechny produkty, u nichž respondent v odpovědi na otázku qprod1_a uvedl, že o nich slyšel, nejen na produkty uvedené v otázce qprod1_b.
- U každé otázky vytvořte jednu proměnnou pro každý produkt, a navíc jednu proměnnou pro odpověď „nevím“, a další pro odpověď „odmítl(a) odpovědět“. Například první otázka bude mít jednu proměnnou s názvem QC1_a_1 a označením Slyšel(a) o penzijním fondu. Tato proměnná bude mít hodnotu 0, pokud respondent odpoví „Ne“, a hodnotu 1, odpoví-li respondent „ano“.

Názvy proměnných: Qprod1_a_ /Qprod1_b_ / Qprod1_c_			
Označení: Slyšel(a) o [následuje produkt]; V současné době vlastní []; Nedávno vybral(a) [].			
FIN.PRODUKTY	ZNALOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH Qprod1_a). Nyní mi, prosím, řekněte, zda jste už někdy slyšel(a) o následujících finančních produktech. [přečtěte seznam uvedený níže]			

FIN. PRODUKTY	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH respondentů filtrování produktů na otázku Qprod1_a = Ano Qprod1_b) A které z těchto finančních produktů využíváte [přečtěte příslušné části seznamu uvedeného níže]?			
FIN. PRODUKTY DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD ZEPTAT SE VŠECH respondentů filtrování produktů na otázku Qprod1_a = Ano Qprod1_c) A které z těchto finančních produktů jste si pořídil(a) v posledních dvou letech? Nezáleží na tom, zda je ještě stále využíváte, či nikoliv. Neuvádějte, prosím, finanční produkty, které se automaticky obnovují. [přečtěte příslušné části seznamu uvedeného níže].			
TAZATEL POKAŽDÉ PŘEČTE PŘÍSLUŠNÉ TYPY. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.		Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, -97 = Nevím, -99 = Odmítl(a) odpovědět.	
	Qprod1_a)	Qprod1_b)	Qprod1_c)
Penzijní připojištění nebo důchodové spoření	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
Kolektivní investování (např. podílové a investiční fondy)	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
Hypotéční úvěr	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>
Jiný úvěr zajištěný nemovitostí (neúčelový úvěr, americká hypotéka)	<u>atd.</u>	<u>atd.</u>	<u>atd.</u>
Nezajištěný úvěr (např. spotřebitelský úvěr, leasing)			
Kreditní karta			
Běžný účet			
Spořicí účet			
Mikrofinancování (půjčka na pořízení prostředků k získání obživy nebo prostředků drobného podnikání)			
Pojištění			
Akcie			
Dluhopisy			
Účet u mobilního operátora (služby placené v rámci předplatného či tarifu)			
Předplacená karta (jídlna, jízdné na vlak, autobus apod.)			
„Nevím“ jako odpověď na celkovou otázku	<u>97</u>	<u>97</u>	<u>97</u>
Odmítl(a) odpovědět na celkovou otázku	<u>99</u>	<u>99</u>	<u>99</u>

FIN. PRODUKTY DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
POLOŽIT OTÁZKU, odpověděl-li respondent „ano“ u více než jednoho typu produktu v otázce Qprod1_c
Qprod1_d) Který z nich jste si vybral(a) v poslední době?

TAZATEL: PODLE POTŘEBY PŘEČTĚTE NAHLAS PRODUKTY UVEDENÉ V OTÁZCE QPROD1
ZAZNAMENAT ODPOVĚď _____

Název proměnné: Qprod1_d
Označení: Nejnovější produkt

Zaznamenat odpověď stejným způsobem jako u otázky

	Qprod1_c
d) <i>Nevím</i>	-97
e) <i>Nedá se použít</i>	-98
f) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

FIN. PRODUKTY POSTOJE POVINNÁ OECD

ZEPTAT SE VŠECH, KTERÍ ODPOVĚĎELI ANO NA jakýkoli produkt v otázce Qprod1_c

Qprod2) Který z následujících výroků nejlépe odpovídá tomu, jakým způsobem jste si tento finanční produkt pořídil(a)?

	Název proměnné: Qprod2;
TAZATEL: PŘEČTE NAHLAS a - d; ZAZNAMENÁ POUZE MOŽNOST, KTERÁ NEJLÉPE POPISUJE ...	Označení: Porovnávání nabídek
h) Zvažoval(a) jsem nabídku <u>více finančních společností</u> , než jsem si tento produkt/službu pořídil(a).	1
i) Vybíral(a) jsem mezi více produkty/službami <u>od jedné finanční společnosti</u> , než jsem si tento produkt/službu pořídil(a).	2
j) Nezvažoval jsem žádné další možnosti	3
k) Hledal jsem, ale neexistovaly žádné další možnosti ke zvážení	4
l) <i>Nevím</i>	-97
m) <i>Nedá se použít</i>	-98
n) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

Následná otázka pro všechny respondenty, kteří odpověděli na otázku Qprod2 (včetně Qprod2 =-97, -98 -99)

FIN. PRODUKTY POSTOJE POVINNÁ OECD

Qprod3) Jaké zdroje informací podle Vašeho pocitu nejvíce ovlivnily vaše rozhodnutí o tom, který z produktů si pořídít?

[Poznámka pro agenturu: Slova uvedená výše v {} nemusí být nezbytná/vhodná v závislosti na konkrétním produktu. Upravte prosím se specifickými možnostmi pro danou zemi u každé kategorie; může se jednat například o sociální média, zprávy z mobilního bankovníctví nebo jiné formy digitálních informací. Rovněž může být relevantní přidat kódy pro informace od agentů nebo poradců, kteří nejsou zcela nezávislí, (prodávají produkty omezené škály poskytovatelů, a proto nespádající pod možnost d nebo h), existují-li ve vaší zemi. Nadpisy kategorií slouží jako vodítko: Berte na vědomí, že pro účely měření finanční gramotnosti je možné pracovat s menším počtem kódů odpovědí, a to seskupením a), b) a c); e) a f); l) a m); n), o) a p). Podrobnější informace však mohou být užitečné pro tvůrce politiky.]

	Názvy proměnných: Qprod3_
TAZATEL: ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ. PODLE POTŘEBY PŘEČTĚTE NAHLAS SEZNAM. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY. NEČÍST NAHLAS možnosti.	Označení: Informace ovlivňující rozhodnutí: [] Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte
_1 Specifické informace o produktu	

odpovědi jako: 1 = ano, 0
= ne.

- v) nevyžádané informace zaslané poštou _1
- w) Informace získané na pobočce _2
- x) Specifické informace o produktu nalezené na internetu _3
- y) Informace od prodejců firmy nabízející produkty (včetně cenové atd. nabídky)

_2 Návod pro nejvýhodnější nákup

- z) Tabulky nejvýhodnějších nákupů v sekci novin/časopisů věnované financím
- aa) Informace o nejvýhodnějších nákupech nalezené na internetu
- bb) Odborné časopisy/publikace
- cc) Doporučení od nezávislého finančního poradce nebo zprostředkovatele

_3 Obecné rady

- dd) Doporučení přátel/příbuzných (pracujících mimo finanční služby)
- ee) Doporučení přátel/příbuzných (pracujících v odvětví finančních služeb)
- ff) Rady zaměstnavatele

_4 Mediální zpravodajství

- gg) Novinové články
- hh) Televizní nebo rozhlasové programy

_5 Inzeráty

- ii) Novinové inzeráty
- jj) Televizní reklamy
- kk) Ostatní inzerce

_6 Další

- ll) Vlastní předchozí zkušenost
- mm) Další zdroj
- nn) *Nevím* _97
- oo) *Nedá se použít (žádná nedávná volba)* _98
- pp) *Odmítl(a) odpovědět* _99

FIN. PRODUKTY ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G29. (I.3.) Jaká jsou podle Vašeho názoru největší rizika spojená s používáním platebních karet?

ZAPIŠTE VŠECHNY ODPOVĚDI:.....

FIN. PRODUKTY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
**G31. (I.3.) Jak byste reagoval(a), pokud by Vám byla odcizena platební karta? Co byste udělal(a)?
Na koho byste se obrátil(a)?**

ZAPIŠTE VŠECHNY ODPOVĚDI:.....

FIN. PRODUKTY**ZNALOSTI****NEPOVINNÁ****NÁRODNÍ****G18b. (I.2.) Věděl(a) byste, jaký je rozdíl mezi debetní a kreditní platební kartou?**

Ano, jaký? (ZAPIŠTE).....	1
Neví	2
Bez odpovědi	3

PŘEČTĚTE: VĚTŠINOU SE ZA HLAVNÍ ROZDÍL MEZI KREDITNÍ A DEBETNÍ KARTOU POVAŽUJE TO, ŽE POMOCÍ DEBETNÍ KARTY POUŽÍVÁTE SVÉ VLASTNÍ PENÍZE, KTERÉ MÁTE NA ÚČTU, ZATÍMCO POMOCÍ KREDITNÍ KARTY ČERPÁTE ÚVĚR, KTERÝ MUSÍTE POZDĚJI SPLATIT.

FIN. PRODUKTY**DOVEDNOSTI****NEPOVINNÁ****NÁRODNÍ****G18x. Využíváte Vy osobně kreditní kartu? Z jakého důvodu?**

Ano, ZAPIŠTE PROČ	1
Ne	2
Bez odpovědi	3

POKYN: OTÁZKU G18c POLOŽTE TĚM, KTERÍ V OT. G18x UVEDLI, ŽE VYUŽÍVAJÍ KREDITNÍ KARTU.

FIN. PRODUKTY**DOVEDNOSTI****NEPOVINNÁ****NÁRODNÍ****G18c. (I.2.) Splácíte všechny své závazky z kreditní karty během tzv. bezúročného období?**

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Vždy	1
Obvykle ano	2
Obvykle ne	3
Nikdy	4
Neví	5
Bez odpovědi	6

FIN. PRODUKTY**ZNALOSTI****NEPOVINNÁ****NÁRODNÍ****G32b. (I.4.) Jsou podle Vašeho názoru peníze, které lidé mají v následujících finančních institucích, pojištěny pro případ bankrotu finanční instituce?**

	Ano	Ne	Neví
Banky	1	2	3
Družstevní záložny (kampeličky)	1	2	3
Pojišťovny	1	2	3
Obchodníci s cennými papíry	1	2	3
Penzijní fondy	1	2	3

FIN. PRODUKTY**ZNALOSTI****NEPOVINNÁ****NÁRODNÍ****G33. (I.4.) Prosím řekněte mi, do jaké výše jsou podle Vašeho názoru v současné době pojištěny vklady v bankách?**

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Maximálně 90 % vkladu do částky odpovídající 50 000 eur	1
100 % vkladu do částky odpovídající 50 000 eur	2
100 % vkladu do částky odpovídající 100 000 eur	3

Nejsou pojištěny	4
Neví	5
Bez odpovědi	6

FIN. PRODUKTY **DOVEDNOSTI** **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**
G34. (I.5.) Využíváte Vy osobně elektronické bankovníctví (internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví atd.)?

Ano	1
Ne	2
Bez odpovědi	3

FIN. PRODUKTY **POSTOJE** **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**
G35. (I.5.) Jaká jsou podle Vašeho názoru největší rizika spojená s používáním elektronického bankovníctví?
 ZAPIŠTE:.....

FINANČNÍ PRODUKTY **DOVEDNOSTI** **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**
G50a. (I.6.) Představte si, že máte k dispozici 100 000 Kč a byla Vám nabídnuta investice se zhodnocením 20 % ročně s tím, že investice je velmi bezpečná a k Vaším penězům budete mít kdykoliv volný přístup. Využijete této nabídky a proč?
 POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Rozhodně ano	1
Spíše ano	2
Spíše ne	3
Rozhodně ne	4
Neví	5
Bez odpovědi	6

ZAPIŠTE PROČ:

ÚVĚRY

NYNÍ SI PROMLUVÍME O FINANCÍCH OBECNĚ. ZAJÍMÁ NÁS POUZE VÁŠ NÁZOR, NIKDO NEBUDE VAŠE ODPOVĚDI HODNOTIT JAKO SPRÁVNÉ ČI ŠPATNÉ.

POKYN: OTÁZKU G39 POLOŽTE TĚM, KTEŘÍ V OTÁZCE G20 UVEDLI, ŽE VYUŽÍVAJÍ NĚKTERÝ Z ÚVĚRŮ – KÓDY 4, 5 NEBO 6. VYUŽÍVÁ-LI VÍCE ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ, PTEJTE SE NA KAŽDÝ Z NICH ZVLÁŠTĚ.

ÚVĚRY **DOVEDNOSTI** **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**
G39. (II.11./III.6.) Z jakého důvodu, za jakým účelem jste si sjednal(a) tento úvěrový produkt?
 POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Pořízení bydlení / investice do bydlení	1
Nákup zboží, služeb	2
Dovolená	3
Splacení jiného úvěru	4

Úvěr na podnikání, na studium	5
Na zaplacení běžných či mimořádných výdajů	6
Jiný důvod	7
Neví	8
Bez odpovědi	9

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G40. (III.6.) Nyní si, prosím, představte, že nemáte dostatek peněz na nákup vánočních dárků. Situaci můžete vyřešit úvěrem, který budete splácet během celého následujícího roku. Za dárky tak nakonec zaplatíte o 20 % více, než kolik by stály bez půjčky. Jak se zachováte?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Úvěr bych si vzal(a), i kdyby byla výše splátek na hraně mých finančních možností.	1
Úvěr bych si vzal(a), pouze pokud bych měl(a) na splátky.	2
Úvěr bych si spíše nevzal(a).	3
Úvěr bych si rozhodně nevzal(a).	4
Neví	5
Bez odpovědi	6

ÚVĚR POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G53. (II.8.) Kdybyste zjistil(a), že nemůžete zaplatit splátku, informoval(a) byste věřitele předem a proč?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Ano (ZAPSAT DŮVOD)	1
Ne (ZAPSAT DŮVOD)	2
Neví	3
Bez odpovědi	4

ÚVĚR DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G55. (II.10.) Stalo se Vám v posledních 12 měsících, že jste se dostal(a) do situace, že jste nezaplatil(a) včas nějakou splátku či pravidelnou platbu?

POKYN: MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ, PŘEDČÍTEJTE

Ano, splátku ČEHO	1
Ano, nějakou jinou pravidelnou platbu, ČEHO	2
Ne	3
Neví	4
Bez odpovědi	5

POKYN: OT. G56 a G57 POLOŽTE TĚM, KTEŘÍ NA OTÁZKU G55 ODPOVĚDĚLI "ANO".

ÚVĚR DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G56. (II.10.) Jak jste tuto situaci vyřešil(a)?

ZAPIŠTE:.....

ÚVĚR POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G57. (II.10.) A jak byste tuto situaci vyřešil(a) nyní? Jak byste reagoval(a)?

ZAPIŠTE:.....

POKYN: OT. G58 POLOŽTE TĚM, KTEŘÍ NA OTÁZKU G55 ODPOVĚDĚLI KÓDY 3, 4 NEBO 5.

ÚVĚR POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G58. (II.10.) Pokud by se Vám to stalo, jak byste tuto situaci vyřešil(a)? Jak byste reagoval(a)?

ZAPIŠTE:.....

ÚVĚRY ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G59. (III.3.) Věděl(a) byste, co v souvislosti s úvěry a půjčkami znamená zkratka „RPSN“ a k čemu slouží? Pokud ano, pokuste se, prosím, alespoň přibližně říci, o co se jedná.

Ano, ZAPIŠTE.....	1
Ne	2
Bez odpovědi	3

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G60. (III.3.) Pokud byste si museli půjčit 10.000 Kč, který z následujících úvěrů byste si vybrali?

úvěr A

- výše úvěru 10.000 Kč
- doba splatnosti 12 měsíců
- úroková sazba 15 %
- RPSN 16,2 %
- celkem na úrocích zapláceno 830 Kč
- měsíční anuitní splátka 903 Kč

úvěr B

- výše úvěru 10.000 Kč
- doba splatnosti 12 měsíců
- úroková sazba 6 %
- RPSN 16,6 %
- celkem na úrocích zapláceno 330 Kč
- poplatek za vedení účtu: 40 Kč/měsíc
- jednorázový poplatek za sjednání smlouvy: 50 Kč
- měsíční anuitní splátka 861 Kč

úvěr C

- výše úvěru 10.000 Kč
- doba splatnosti 12 měsíců
- úroková sazba 8 %
- RPSN 17,8 %
- celkem na úrocích zapláceno 440 Kč
- poplatek za vedení účtu: 40 Kč/měsíc

- měsíční anuitní splátka 870 Kč

A	1
B	2
C	3
neví	4
bez odpovědi	5

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G61. (III.1.) Pokud byste si měl(a) vzít půjčku na nákup nezbytného vybavení do domácnosti (např. pračky, ledničky apod.), podle čeho především byste se při výběru půjčky rozhodoval(a)? Označte, prosím, všechny položky, podle nichž byste se rozhodoval(a). První bude ta nejdůležitější, pak druhá nejdůležitější atd.

POKYN: UKAŽTE RESPONDENTOVÍ MONITOR. SONDUJTE: Ještě podle něčeho dalšího? Podle čeho?

	Pořadí
Výše měsíční splátky	
Roční úroková sazba	
RPSN (roční procentní sazba nákladů)	
Poplatek za sjednání úvěru	
Důvěryhodnost poskytovatele	
To, že u poskytovatele využíváte i další finanční produkty	
Doporučení přátel, příbuzných	
Něco jiného, co? (ZAPIŠTE).....	
Neví	98
Bez odpovědi	99

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G62. (III.2.) Který úvěr bude podle Vašeho názoru pro Vás jako dlužníka výhodnější – ten, který bude úročen 1 % p.m., nebo ten, který bude úročen 10 % p.a.?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

1 % p.m.	1
10 % p.a.	2
Neví	3
Bez odpovědi	4

ÚVĚRY ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G63. (III.2.) Věděl(a) byste, co znamená „p.m.“ a co „p.a.“?

Ano, ZAPIŠTE.....	1
Ne	2
Bez odpovědi	3

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Myslíte si, že Váš/Vaše partner(ka)/manžel(ka) ví o všech úvěrech, které Vaše domácnost má?

- 1 ano
2 ne
3 bez odpovědi

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
NOVÁ OTÁZKA: Pokud by Váš příbuzný nebo velmi dobrý přítel měl problémy se splácením svých dluhů, pomohl byste mu ?

- 1 ano; jak? ZAPIŠTE
2 ne
3 neví
4 bez odpovědi

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
NOVÁ OTÁZKA: Kolik korun celkem zaplatíte na úrocích a poplatcích za celou dobu trvání úvěru, máte-li k dispozici následující údaje?

Celková výše úvěru: 100.000 Kč
Doba trvání: 48 měsíců
Úroková sazba: 14,5 % p.a.
RPSN 15,6 %
Výše jednotlivých měsíčních splátek (za předpokladu čerpání úvěru 15. den v měsíci s první splátkou 15. den měsíce následujícího) 2.758 Kč
Celková částka zaplacená klientem: 132.672 Kč
Poplatky spojené s úvěrem: 6 Kč za inkaso splátky měsíčně

ZAPIŠTE:

OBEČNÉ (ŽIVOTNÍ POSTOJE)

OBEČNÉ POSTOJE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK1) Děkuji. A nyní něco trochu jiného. Mohl(a) byste mi říct, jak byste ohodnotil(a) své celkové znalosti o financích ve srovnání s ostatními dospělými lidmi České republiky?

Název proměnné: QK1

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS Řekl(a) byste, že jsou... [TAZATEL OVĚŘÍ ÚROVEŇ ZNALOSTÍ, NENÍ-LI JASNÁ Z PRVNÍ ODPOVĚDI]

Označení: Samo-hodnocení znalostí

- h) Velmi dobré
i) Poměrně dobré
j) Průměrné
k) Poměrně nízké
l) Velmi nízké
m) Nevím
n) Odmítl(a) odpovědět

- 1
2
3
4
5
-97
-99

OBEČNÉ DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK7) Chtěl bych vědět, zda si myslíte, že následující tvrzení jsou pravdivá nebo nepravdivá:

[Poznámka agentuře: Pokud je slovo „riziko“ těžko přeložitelné, doporučujeme použít otázku QK5a_alt místo QK5a. Pro země nebo oblasti, kde princip akciového trhu nemusí být široce chápán, může být QK5c_alt vhodnější než QK5c. Země mohou chtít otestovat obě verze těchto dvou otázek.]

Názvy proměnných: QK7_

Vytvořte jednu proměnnou pro každé tvrzení. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = Správná, 0 = Chybná, -97 = Nevím, -99 = Odmítl(a) odpovědět
_1alt

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ

A alt) Pokud Vám někdo nabízí šanci vydělat hodně peněz, je pravděpodobné, že existuje také šance, že přijdete o spoustu peněz.

c) Vysoká inflace znamená, že životní náklady prudce rostou _2

C alt) Je méně pravděpodobné, že přijdete o všechny své peníze, pokud je uložíte na více než jednom místě. _3alt

OBECNÉ

POSTOJE

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QF10) U každého z následujících výroků mi, prosím, řekněte, nakolik odpovídá Vaší situaci. K odpovědi použijte pětibodovou stupnici, na níž 1 znamená, že to, co popisuje výrok, děláte vždy, a 5, že to neděláte nikdy.

Použijte prosím stupnici od 1 do 5, kde:

- 1 znamená, že zcela souhlasíte, že vás tvrzení popisuje, a
- 5 znamená, že naprosto nesouhlasíte

[Poznámka agentuře: zaznamenejte odpovědi s hodnotami 1, 2, 3, 4, 5, nebo nevím = -97, není relevantní = -98 (Tato volba by ideálně měla být použita pouze u bodu i), který se týká běžných životních nákladů), odmítl(a) odpovědět = -99 dle relevance]

TAZATEL: opakujte stupnici tolikrát, kolikrát je to nezbytné. Pokud respondent odpoví, že (ne)souhlasí, upřesněte: „Řekl(a) byste, že zcela (ne)souhlasíte?“ Pokud odpoví, že neví, zkontrolujte, zda mají pocit, že ani souhlasí, ani nesouhlasí (zaznamenejte na stupnici jako 3), nebo si opravdu nejsou jistí (v takovém případě zaznamenejte jejich odpověď jako „Nevím“). Pro tvrzení č. 10: Pokud respondent odpoví: „Nemám žádné dluhy“, zaznamenejte odpověď jako 1 „Zcela souhlasí“.

Názvy proměnných:

QF10_

Označit pomocí tvrzení

Vytvořte jednu proměnnou pro každé tvrzení. Zaznamenejte odpovědi jako: 1, 2, 3, 4, 5, -97 = Nevím, nebo -99 = Odmítl(a) odpovědět.

Obměňujte pořadí na seznamu

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ.

- m) Předtím, než něco koupím, pečlivě zvážím, zda si to mohu dovolit
- n) Raději žiju dneškem, nežli myslím na zítřek
- o) Raději utrácím, nežli dlouhodobě spořím
- p) Platím účty včas
- q) Při spoření nebo investování jsem ochoten riskovat část svých vlastních peněz
- r) Své finanční záležitosti mám pod kontrolou
- s) Stanovuji si dlouhodobé finanční cíle a usiluji o jejich dosažení

_1

_2

_3

atd.

- t) Peníze jsou od toho, aby se utrácely
- u) Moje finanční situace omezuje moji schopnost dělat věci, které jsou pro mě důležité
- v) Mívám starosti s placením svých běžných životních nákladů
- w) Mám v současnosti příliš velké dluhy
- x) Jsem spokojen se svou současnou finanční situací

OBECNÉ DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
NOVÁ OTÁZKA: Na základě předložených informací (viz tabulku/kartičku/displej) můžeme říci, že výnos penzijního fondu v roce 2015 bude oproti roku 2014:
POKYN: PŘEDČÍTEJTE

- 1 vyšší
- 2 nižší
- 3 stejný
- 4 nelze rozhodnout
- 5 neví
- 6 bez odpovědi

rok	výnos v % p.a.
2014	2,1
2013	2,0
2012	1,9
2011	1,8
2010	1,7

OBECNÉ POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
NOVÁ OTÁZKA: Představte si, že jste vyhráli 25.000 Kč v loterii. Jak s nimi naložíte?
POKYN: ZAZNAMENEJTE VŠECHNY ODPOVĚDI

- 1 investuji je
- 2 začnu si spořit na důchod
- 3 koupím si nějakou elektroniku nebo něco na sebe
- 4 splatím nějaké dluhy
- 5 pojedu na dovolenou
- 6 pozvu kamarády a oslavíme to
- 7 vložím je na spořicí účet
- 8 dám je na charitu
- 9 neví
- 10 bez odpovědi

OSFT (OCHRANA SPOTŘEBITELE NA FINANČNÍM TRHU)

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G9. (II.4.) Schováváte si Vy sám/sama či někdo jiný z Vaší domácnosti daňové doklady, stvrzenky a účtenky za výdaje Vaší domácnosti?
POKYN: PŘEDČÍTEJTE

- | | |
|--------------------------|---|
| Ano, většinu | 1 |
| Ano, ale jen ty důležité | 2 |
| Ne | 3 |

Neví	4
Bez odpovědi	5

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G70. (IV.1.) Který z následujících výroků nejlépe odpovídá situaci, která obvykle následuje, když je Vám v nějaké finanční instituci (bance, pojišťovně, stavební spořitelně, u nebankovního poskytovatele úvěrů apod.) předložena smlouva, například o využívání nějakého finančního produktu (založení účtu, pojištění, půjčka apod.)?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Smlouvu podepíšu bez čtení, věřím, že je vše v pořádku	1
Smlouvu zběžně pročtu a zkontroluji nejdůležitější údaje	2
Smlouvu si na místě pečlivě přečtu, a když mi něco není jasné, zeptám se	3
Smlouvu si před podpisem odnesu domů, kde si ji pečlivě prostuduji	4
Smlouvu si odnesu, a před podpisem se o ní poradím, například s ostatními členy domácnosti, případně s odborníkem či právníkem	5
Nemám-li jinou možnost, smlouvu podepíšu, aniž bych ji četl, přestože tuším, že nemusí být zcela v pořádku	6
Neví	7
Bez odpovědi	8

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Pokud je pro Vás ve smlouvě něco nesrozumitelné či nejasné, jak se zachováte?

Požádám pracovníka finanční instituce o vysvětlení	1
Smlouvu si odnesu domů ke konzultaci, teprve poté ji podepíšu	2
Smlouvu i tak podepíšu	3
Neví	4
Bez odpovědi	5

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G76. (IV.1.) Pokud ve smlouvě, která je Vám v nějaké finanční instituci předložena, narazíte na něco, co Vám není zcela jasné, jsou pracovníci ochotni Vám vše vysvětlit?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Ano, vždy	1
Většinou ano	2
Většinou ne	3
Ne, nikdy	4
Ještě jsem o vysvětlení nejasností ve smlouvě nežádal(a)	5
Záleží na tom, o jakou finanční instituci se jedná	6
Neví	7
Bez odpovědi	8

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G77. (IV.4.) Podal(a) jste už někdy v souvislosti s nějakým finančním produktem stížnost? Reklamoval(a) jste už nějaký finanční produkt?

Ano	1
-----	---

Ne	2
Neví	3
Bez odpovědi	4

POKYN: OTÁZKU G78 POLOŽTE TĚM, KTEŘÍ V OTÁZCE G77 UVEDLI ODPOVĚĎ ANO - KÓD 1.

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G78. (IV.4.) Jak jste tehdy postupoval(a)? Na koho jste se ve finanční instituci obrátil(a)?

ZAPIŠTE:.....

POKYN: OTÁZKU G79 POLOŽTE TĚM, KTEŘÍ V OTÁZCE G77 UVEDLI ODPOVĚĎ NE - KÓD 2.

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G79. (IV.4.) Jak byste v takovém případě postupoval(a)? Na koho byste se ve finanční instituci obrátil(a)?

ZAPIŠTE:.....

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G80. (IV.4.) Pokud by finanční instituce Vaši stížnost či reklamaci související s finančním produktem neuznala, jak byste postupoval(a) dále? Na koho byste se obrátil(a)?

ZAPIŠTE:.....

OSFT ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G81. (IV.4.) Nyní Vám budu postupně předčítat názvy několika možností, na koho se obrátit v případě, že by finanční instituce Vaši stížnost či reklamaci související s finančním produktem neuznala, a Vy mi, prosím, řekněte, zda byste se na ně v takovém případě obrátil(a).

POKYN: ROTUJTE POŘADÍ MOŽNOSTÍ.

POKYN: PŘEDČÍTEJTE. KÓD 6 = „neví“, KÓD 7 = „bez odpovědi“.

	Rozhodně ano	Spíše ano	Spíše ne	Rozhodně ne	Neví	Bez odpovědi
Spotřebitelská sdružení	1	2	3	4	6	7
Česká národní banka	1	2	3	4	6	7
Veřejný ochránce práv (Ombudsman)	1	2	3	4	6	7
Česká obchodní inspekce	1	2	3	4	6	7
Profesní sdružení, jejímž členem je finanční instituce, která Vám reklamaci neuznala	1	2	3	4	6	7
Dluhová poradna	1	2	3	4	6	7
Československá obchodní banka	1	2	3	4	6	7
Příbuzní či známí	1	2	3	4	6	7
Soud	1	2	3	4	6	7
Ministerstvo financí	1	2	3	4	6	7
Média	1	2	3	4	6	7
Finanční arbitr	1	2	3	4	6	7

Rozhodce	1	2	3	4	6	7
Nezávislý finanční poradce	1	2	3	4	6	7
Policie	1	2	3	4	6	7

OSFT

POSTOJE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Komu byste dali své přihlašovací údaje do elektronického bankovníctví?

- 1 Blízkému kamarádovi, požádá-li o ně v nouzi přes sociální síť
- 2 Dal(a) bych je např. zaměstnanci banky nebo finančnímu poradci
- 3 Dal(a) bych je pouze blízké osobě, např. manželovi/manželce
- 4 Dal(a) bych je kolegovi z práce, pokud by se jednalo o firemní účet
- 5 Nedal(a) bych je nikomu
- 6 Neví
- 7 Bez odpovědi

OSFT

POSTOJE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Představte si, že máte problémy se splácením závazků. Půjdu se o své finanční situaci poradit s odborníkem?

- 1 ano
- 2 ne
- 3 neví
- 4 bez odpovědi

POKYN: OTÁZKU POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ V PŘEDCHOZÍ OTÁZCE ODPOVĚDĚLI „ANO“

OSFT

POSTOJE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Kam byste se šel/šla poradit:

POKYN: ZAPIŠTE SPONTÁNNÍ ODPOVĚĎ:

POKYN: OTÁZKU POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ ODPOVÍDALI NA PŘEDCHOZÍ OTÁZKU:

OSFT

POSTOJE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Podle čeho byste si odborníka, který Vám má poradit, vybíral(a)?

- 1 vzdálenost od místa bydliště nebo práce
- 2 nonstop telefonní linka / online služba / otevírací doba
- 3 doporučení od příbuzných nebo známých
- 4 doporučení finanční instituce
- 5 reklama v televizi, na internetu nebo v tisku
- 6 cena
- 7 něco jiného, ZAPIŠTE.....
- 8 neví
- 9 bez odpovědi

POKYN: OTÁZKU POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ ODPOVÍDALI NA PŘEDCHOZÍ OTÁZKU:

OSFT

POSTOJE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Ve který okamžik byste odborníka kontaktoval?

- 1 ihned poté, co finanční těžkosti zjistím
- 2 poté, co se dostanu do prodlení s nějakou splátkou
- 3 poté, co mi začnou chodit upomínky od věřitelů

4 poté, co budu mít exekuci

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Stanovte u každé z následujících věcí, jestli ji může exekutor při exekuci zabavit, nebo nemůže.

- | | | |
|---|------------------------------|-------------|
| 1 | snubní prsten | může/nemůže |
| 2 | sedáčka/sedací souprava | může/nemůže |
| 3 | zubní protéza | může/nemůže |
| 4 | outdoorové oblečení/vybavení | může/nemůže |
| 5 | kotel/kamna | může/nemůže |

OSFT ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

NOVÁ OTÁZKA: Mohl(a) byste mi říci, co je to oddlužení (osobní bankrot)?

- | | |
|---|--------------------|
| 1 | ano, ZAPIŠTE |
| 2 | ne |
| 3 | neví |
| 4 | bez odpovědi |

MAKROEKONOMIE

MAKRO ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G64. (I.7.) Pokuste se, prosím, odhadnout, jaká byla v loňském roce roční míra inflace v ČR.

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

- | | |
|-------------------------|---|
| Do 1 % | 2 |
| Od 1 % do 3 % (včetně) | 3 |
| Od 3 % do 5 % (včetně) | 4 |
| Od 5 % do 10 % (včetně) | 5 |
| Více než 10 % | 6 |
| Neví | 7 |

MAKRO DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G65. (I.7.) Pokud by se současná míra inflace zvýšila, co by se podle Vašeho názoru stalo s penězi, které byste měl(a) uložený v bance?

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

- | | |
|--|---|
| Kdybych je chtěl(a) vybrat, dostal(a) bych méně peněz, než jsem vložil(a) | 1 |
| Kdybych je chtěl(a) vybrat, dostal(a) bych stejně, nebo i více peněz, ale koupil(a) bych si za ně méně zboží | 2 |
| Neví | 3 |
| Bez odpovědi | 4 |

MATEMATIKA

TAZATEL ČTE NAHLAS: Další část dotazníku připomíná spíše kvíz. Otázky nejsou navrženy tak, aby vás natchytaly, takže pokud si myslíte, že víte správnou odpověď, pravděpodobně to tak skutečně je. Neznáte-li odpověď, stačí odpovědět „ne“.

[Poznámka pro agenturu k této kvízové části. Kód -999 by měl být používán pouze v případě, že tazatel je přesvědčen, že odpověď se vybočuje ze standardního zadání otázky. Tazatel by neměl poskytovat náповědu ohledně očekávané odpovědi, ale může požádat respondenta, aby svoji odpověď zopakoval.]

MATEMATIKA ZNALOSTI NEPOVINNÁ OECD
JE-LI POUŽIT, ZEPTAT SE VŠECH QK2) Představte si, že pět bratrů dostane darem celkem 1 000 korun. Mají-li si peníze rozdělit rovným dílem, kolik každému připadne?

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Změnit vztah mezi jedinci v příkladu, pokud je pravděpodobné, že by mohl být kulturně choulostivý, a uvést o tom poznámku pro mezinárodní srovnání.]

TAZATEL: PŘEČTĚTE OTÁZKU ZNOVU, JSTE-LI O TO POŽÁDÁN

Název proměnné: QK2
Označení: Pět bratrů dostane darem X

- | | |
|---|-------|
| e) Zaznamenejte odpověď [Minimální hodnota=0] | _____ |
| f) <i>Nevím</i> | -97 |
| g) <i>Odmítl(a) odpovědět</i> | -99 |
| h) <i>Irelevantní odpověď</i> | -999 |

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Změnit vztah mezi jedinci v příkladu, pokud je pravděpodobné, že by mohl být kulturně choulostivý, a uvést o tom poznámku pro mezinárodní srovnání.]

MATEMATIKA DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QK3) Nyní si představte, že bratři musejí na svůj podíl z 1.000 korun čekat jeden rok a inflace je na úrovni 2 procenta. Domníváte se, že za rok si za tento svůj podíl budou moci koupit ...

[Poznámka pro agenturu: Přidejte aktuální míru inflace ve vaší zemi a přidejte poznámku o použité hodnotě a datu, ze kterého pochází. Možnost D se považuje za správnou, je-li vybrána spontánně, ale nebude se číst nahlas.]

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c

Název proměnné: QK3
Označení: Bratři musí čekat jeden rok, přičemž míra inflace je 5 procent

- | | |
|--|------|
| h) víc, než by si mohli koupit dnes? | 1 |
| i) stejně jako nyní? | 2 |
| j) nebo méně, než by si mohli koupit dnes? | 3 |
| k) <i>Závisí to na typech věcí, které si chtějí koupit</i> | 4 |
| l) <i>Nevím</i> | -97 |
| m) <i>Odmítl(a) odpovědět</i> | -99 |
| n) <i>Irelevantní odpověď</i> | -999 |

MATEMATIKA ZNALOSTI POVINNÁ OECD

ZEPTAT SE VŠECH QK4) Jednou večer jste půjčil(a) příteli 500 korun a on vám druhý den vrátil 500 korun. Jak vysoký úrok zaplatil za tuto půjčku?

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu; a zvážit, zda je termín úrok vhodný, je-li respondentem muslim (případně nahradit termínem „výnos“).]

Název proměnné: QK4

TAZATEL: PŘEČTĚTE OTÁZKU ZNOVU, JSTE-LI O TO POŽÁDÁN

Označení: Úrok z úvěru

- e) OTEVŘENÁ ODPOVĚĎ [TAZATEL: Jsou-li v odpovědi použita slova jako „nic“ nebo „nula“, nebo odpovědi jako „nezaplatil“, převedte je prosím na číslo a zaznamenejte] —
- f) *Nevím* -97
- g) *Odmítl(a) odpovědět* -99
- h) *Irelevantní odpověď* -999

MATEMATIKA

ZNALOSTI

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QK5) Předpokládejme, že uložíte 100 korun na spořicí účet (nezohledňuje se daň ani poplatky) s garantovanou úrokovou sazbou 2 % ročně. Na tomto účtu neprovedete žádné další platby ani výběry. Jaký by byl zůstatek na účtu na konci prvního roku po připsání úroku?

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Neměňte procentní sazby. Jsou-li spořicí účty ve vaší zemi zatíženy poplatky, přidejte o tom zmínku, která bude odpovídat formulaci v <> a uveďte k tomu poznámku pro mezinárodní srovnání.]

Název proměnné: QK5

TAZATEL: PŘEČTĚTE OTÁZKU ZNOVU, JSTE-LI O TO POŽÁDÁN

Označení: Jednoduchý úrok

- e) Zaznamenejte odpověď [Minimální hodnota=0] —
- f) *Nevím* -97
- g) *Odmítl(a) odpovědět* -99
- h) *Irelevantní odpověď* -999

MATEMATIKA

ZNALOSTI

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QK6) A jaký bude zůstatek na účtu na konci pátého roku (nezohledňuje se daň ani poplatky)? Bude to:

[Poznámka pro agenturu: Upravit na místní měnu. Mějte na paměti, že tato otázka má ověřit, zda respondent ví o složeném úroku, a tak částka v každé z možností musí být přesně rovna celkovému úroku bez složení.]

Název proměnné: QK6

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS SEZNAM a - d

Označení: Složený úrok

- g) Více než 110 korun 1
- h) Přesně 110 korun 2
- i) Méně než 110 korun 3
- j) Je to nemožné určit na základě poskytnutých informací. 4
- k) *Nevím* -97
- l) *Odmítl(a) odpovědět* -99

g) Irelevantní odpověď

-999

MATEMATIKA DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G66. (I.6./III.2.) Představte si, že investujete částku 3000 Kč. Dal(a) byste za stejné období přednost výnosu 15 % z investované částky, nebo výnosu 300 Kč?

300 Kč	1
15 % z investované částky	2
Není schopen se rozhodnout	3

MATEMATIKA DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G67. (III.2.) Pokud byste se měl(a) rozhodnout mezi spořicí účetem, který je úročen 2 % za rok, nebo účtem, který je úročen 3 % za dva roky, který byste si vybral(a)?

2 % za rok	1
3 % za dva roky	2
Není schopen se rozhodnout	3

DEMOGRAFIE

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD1) Tazatel zaznamená pohlaví.

- a) Muž
b) Žena

Název proměnné: QD1
Označení: Pohlaví

1
0

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD2) Tazatel zapíše nebo se dotáže a zapíše kraj.

Bude potřeba, aby každá země přidala své kódy

Název proměnné: QD2
Označení: Kraj

hl. m. Praha
Středočeský kraj
Jihočeský kraj
Plzeňský kraj
Karlovarský kraj
Ústecký kraj
Liberecký kraj
Královéhradecký kraj
Pardubický kraj
Kraj Vysočina
Jihomoravský kraj

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11

Olomoucký kraj	12
Moravskoslezský kraj	13
Zlínský kraj	14

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD

ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD3) Tazatel zaznamená nebo se dotáže a zaznamená venkov/město. V případě dotazu: **Mohl(a) byste mi, prosím, říct, která z těchto variant nejlépe popisuje obec, ve které žijete? Pokud zde bydlíte pouze dočasně, popište prosím obec, v níž žijete hlavně nebo obvykle.**

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS od a do e:

Název proměnné: QD3

Označení: Obec

h) obec do 3.000 obyvatel	1
i) obec od 3.001 do 15.000 obyvatel	2
j) obec od 15.001 do 100.000 obyvatel	3
k) obec od 100.001 do 1.000.000 obyvatel	4
l) obec nad 1.000.001 obyvatel	5
m) Nevím	-97
n) Odmítl(a) odpovědět	-99

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD

ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD4) Tazatel zaznamená jazyk.

Bude potřeba, aby každá země přidala své kódy

Název proměnné: QD4

Označení: Jazyk

TAZATEL ČTE NAHLAS: Chtěl bych položit pár obecných otázek o Vás a Vaší domácnosti, abychom zajistili, že oslovujeme okruh lidí v různých rodinných situacích. Pokud Vy nebo někdo další, ve Vaší domácnosti přebývá dočasně, popište mi, prosím, Vaši běžnou domácnost.

[Poznámka pro agenturu: Termín „běžná domácnost“ ve výše uvedeném textu může být užitečný, pokud respondent pracuje během týdne mimo domov, nebo se pohovor odehrává v přechodném ubytování. Úřady mohou chtít doplnit další otázky ke zjištění *finančních* vztahů mezi členy domácnosti].

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD

ZEPTAT SE VŠECH QD5) S kým běžně žijete ve vaší domácnosti? Žijete...

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - h. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Názvy proměnných: QD5_

Označení: Domácnost_

Jedná se o několik kódů.

Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne.

- j) sám
k) s partnerem (partnerkou) / manželem (manželkou)

_1

_2

- l) s vlastními dětmi nebo dětmi Vašeho partnera do 18 let _3
 m) s vlastními dětmi nebo dětmi Vašeho partnera starší 18 let _4
 n) s rodičem nebo tchýní/tchánem _5
 o) s dalšími příbuznými _6
 p) s přáteli, kolegy nebo studenty _7
 q) v jiném typu domácnosti/skupiny _8
 r) odmítl odpovědět na celou otázku _99

DEMOGRAFIE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

S7. Kolik je ve Vaší domácnosti celkem osob včetně Vás? Řekněte mi, prosím, kolik z toho je ekonomicky činných a kolik je závislých dětí, tj. dětí, které ještě nemají svůj vlastní příjem.

POČET OSOB CELKEM:

Z TOHO ekonomicky činných:

Z TOHO závislých dětí:

[Poznámka pro orgány/agenturu: následující otázka je nepovinná, protože pro účely mezinárodního srovnání není nutné znát přesný věk.]

DEMOGRAFIE

NEPOVINNÁ

OECD

NEPOVINNÉ: JE-LI POUŽITA, ZEPTAT SE VŠECH QD7) Můžete mi prosím říct, kolik Vám je v současné době let?

Název proměnné: QD7

Označení: Věk

- c) Věk: Minimální hodnota = 18
 d) Odmítl(a) odpovědět

 -99

DEMOGRAFIE

POVINNÁ

OECD

POKUD ODMÍTL(A) ODPOVĚĎ NA OTÁZKU QD3 (nebo nebyl(a) dotazován(a)) položte otázku: QD7_a) Mohl(a) byste mi říct, do kterého z následujících věkových pásem patříte?

[Poznámka pro agenturu: Při osobním rozhovoru mohou být tyto informace uvedeny na kartičce a respondent odpoví tak, že zvolí odpovídající písmeno. Na kartičce neuvádějte odpověď „odmítl(a) odpovědět“. Čte-li tazatel kategorie nahlas, není nutné začít od 18, pokud je zřejmé, že respondent je starší]

TAZATEL: PŘEČTE NAHLAS:

- j) 18–19
 k) 20–29
 l) 30–39
 m) 40–49
 n) 50–59
 o) 60–69
 p) 70–79
 q) 80+

Název proměnné: QD7_a

Označení: Věková pásma

1
 2
 3
 4
 5
 6
 7
 8

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QD9) Jaké je Vaše nejvyšší dosažené vzdělání?

[Poznámka agentuře: tazatelé mohou potřebovat údaje, které typy odborné kvalifikace jsou rovnocenné těmto úrovním akademického vzdělání. Obráťte pořadí úrovní, je-li to ve vaší zemi vhodnější – ale ujistěte se, že hodnoty zůstanou dle původního zadání (např. univerzitní vzdělání bude označeno číslem 1). Není-li možné kategorie použít, vytvořte prosím proměnnou s jiným názvem a získejte alternativní data. Při osobním rozhovoru mohou být tyto informace uvedeny na kartičce a respondent odpoví tak, že zvolí odpovídající písmeno. Na kartičce neuvádějte odpověď „odmítl(a) odpovědět“. Tato otázka se týká nejvyšší úrovně vzdělání, nikoli nejvyšší kvalifikace. Jestliže respondent stále studuje, zaznamenejte aktuální úroveň.]

Název proměnné: QD9

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS SEZNAM, ZASTAVTE A ZAZNAMENEJTE PRVNÍ KATEGORII, KTERÁ ODPOVÍDÁ

Označení: Úroveň vzdělání

- | | |
|--|-----|
| i) vysokoškolské vzdělání | 1 |
| j) technické/odborné vzdělání po střední škole (vyšší odborná škola) | 2 |
| k) středoškolské vzdělání s maturitou | 3 |
| l) středoškolské vzdělání bez maturity / vyučen bez maturity | 4 |
| m) základní vzdělání | 5 |
| n) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE | 6 |
| o) žádné formální vzdělání | 7 |
| p) <i>Odmítl(a) odpovědět</i> | -99 |

[Poznámka pro úřad/agenturu: otázky týkající se pracovního statutu mohou vyžadovat další úpravu za účelem identifikace cílových skupin. Lze doplnit dalšími otázkami ke zjištění typu zaměstnavatele, velikosti podniku, postavení samostatně výdělečné osoby, délky podnikání, atd. podle potřeby na národní úrovni. Pro účely mezinárodního srovnání bude prospěšné ponechat navrhované kategorie na vysoké úrovni.]

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QD10) A která z následujících možností nejlépe popisuje vaši aktuální pracovní situaci? Zaměřte se na váš *hlavní* pracovní status

[Poznámka pro agenturu: Při osobním rozhovoru mohou být tyto informace uvedeny na kartičce a respondent odpoví tak, že zvolí odpovídající písmeno. Na kartičce neuvádějte odpověď „nevím“ nebo „odmítl(a) odpovědět“.]

Název proměnné: QD10

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS ODSHORA, ZASTAVTE A ZAZNAMENEJTE PRVNÍ KATEGORII, KTERÁ ODPOVÍDÁ

Označení: Pracovní situace

- | | |
|---|---|
| m) Samostatně výdělečně činný/á [práce na sebe] | 1 |
| n) zaměstnaný/á [práce pro někoho jiného] | 2 |
| o) Učeň | 3 |
| p) V domácnosti (včetně mateřské a rodičovské dovolené) | 4 |
| q) Hledá práci [nezaměstnaný/á] | 5 |

- | | |
|---|-----|
| r) V důchodu | 6 |
| s) Invalidní důchod (neschopen/na práci z důvodu nemoci nebo špatného zdraví) | 7 |
| t) Nepracuje a ani nehledá práci | 8 |
| u) Student(ka) | 9 |
| v) Jiná | 10 |
| w) Nevím | -97 |
| x) Odmítl(a) odpovědět | -99 |

DEMOGRAFIE
POVINNÁ
OECD

ZEPTAT SE VŠECH QD13) A nakonec, mohl(a) byste mi říct, do kterých z těchto kategorií obvykle spadá váš hrubý měsíční příjem domácnosti? Řekl(a) byste, že je to...

Poznámka pro tazatele: zdůrazněte prosím důvěrnost a informujte respondenta, že tyto informace jsou nutné pro zajištění reprezentativního vzorku populace

[Poznámky pro agenturu: X = 75 % středního příjmu domácností; Y = 125 % středního příjmu domácností; upravit na místní měnu. Zkontrolujte, zda je použita **střední hodnota (nikoli průměr)** (pozn. MF: 22.847 Kč – konec roku 2014) měsíčního příjmu domácnosti – před nebo po zdanění, podle toho, která varianta ve vaší zemi převládá. Nejsou-li měsíční příjmy obvyklé, vyberte jiné časové období a zaznamenejte jej. Se souborem údajů uveďte informace o zdroji a datu, ze kterého pochází data o středním příjmu, a také jeho částku. Vytvořte prosím tabulku s příjmy domácnosti před a po zdanění, je-li to nezbytné, aby bylo možné identifikovat správná příjmová pásma bez ohledu na způsob odpovědi respondenta. Může být také nutné vytvořit převodní tabulky týdně nebo čtrnáctidenních příjmů pro použití tazatele.]

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c.

- | | |
|---|-----|
| f) do 17 000 Kč hrubého měsíčně | 1 |
| g) 17 001 Kč až 28 500 Kč hrubého měsíčně | 2 |
| h) 28 501 Kč a více hrubého měsíčně | 3 |
| i) Nevím | -97 |
| j) Odmítl(a) odpovědět | -99 |

Název proměnné: QD13

Označení: Příjmové pásmo

DEMOGRAFIE
NEPOVINNÁ
NÁRODNÍ

S12. Jaké jsou celkové čisté měsíční příjmy ze zaměstnání, z vedlejších výdělků, z podnikání a ze sociálního zabezpečení za všechny členy Vaší domácnosti?

Příjem domácnosti v Kč:

--	--	--	--	--	--	--	--

DEMOGRAFIE
NEPOVINNÁ
NÁRODNÍ

S13. Kolik činí Váš měsíční čistý osobní příjem (ze zaměstnání, podnikání i z důchodů) včetně vedlejších příjmů a příjmů ze sociálního zabezpečení?

Osobní příjem v Kč:

--	--	--	--	--	--	--	--

Příloha 3
Akceptační protokol

Číslo:

Datum vystavení:

Celkový počet stran:

Zhotovitel:

Objednatel:

Česká republika – Ministerstvo financí
Letenská 15 118 10 Praha 1
IČO: 00006947
DIČ: CZ00006947

Předmětem akceptace je část Díla:

Předmět a rozsah akceptace:

Protokol je vyhotoven ve dvou výtiscích, jeden je určen pro Zhotovitele a druhý pro Objednatele.

Výsledek: AKCEPTOVÁNO/NEAKCEPTOVÁNO* (nehodící se škrtněte)

** popis výhrad a dohodnutý další postup jsou uvedeny v tomto protokolu*

Akceptaci provedli:

Kdo	Datum	Jméno	Funkce	Podpis
Zhotovitel				
Objednatel				

Příloha 4
Předávací protokol

Číslo:

Vyhrazeno pro záznam MF ČR

Č. j.:

Datum vystavení:

Celkový počet stran:

Předávající (Zhotovitel):

Přebírající (Objednatel):

Česká republika – Ministerstvo financí
Letenská 15
118 10 Praha 1
IČO: 00006947
DIČ: CZ00006947

Předmět předání:

Předmětem předání je část Díla dle „*Identifikace smlouvy a částí Díla*“.

Předávací protokol je vyhotoven ve dvou vyhotoveních, jeden je určen pro Objednatele a jeden pro Zhotovitele.

Datum předání:

Předávající (Zhotovitel):

Přebírající (Objednatel):

Ministerstvo financí
118 10 Praha 1 - Letenská 15
-175-

Ministerstvo financí
118 10 Praha 1 - Letenská 15
-175-

