

Pilotní realizace zkoušky podle zákona o distribuci pojištění a zajištění

Zpráva o průběhu a vyhodnocení

20. 3. 2019, Praha, ČNB

Obsah dokumentu

1. Úvod a kontext	2
2. Cíle pilotního testování zkoušek odborné způsobilosti	3
3. Průběh testování	4
4. Vyhodnocení testování	6
5. Vyhodnocení dotazníkového šetření	14
6. Vyhodnocení dotazníkového šetření – dílčí závěr	44
7. Souhrnná zjištění dotazníkového šetření	45
8. Panelové diskuse s účastníky po konání zkoušky	45
9. Návrhová část	46
10. Závěr	47
11. Přílohy	50

1. Úvod a kontext

Pilotní ověření nové databáze otázek je součástí **projektu tvorby databáze otázek** zkoušek odborné způsobilosti podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, a vyhlášky ČNB č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění.

Zadavatelem projektu je Česká národní banka, nositelem projektu je pak konsorcium řešitelů – Evropská asociace finančního plánování ČR a Česká asociace pojišťoven.

Realizace projektu – informace

Projekt byl zahájen dne 15. listopadu 2018 podpisem smlouvy s Českou národní bankou. Vedením projektu byl pověřen Ing. Petr Volek, Ph.D.

Etapa 1: Tvorba

Databáze otázek je tvořena týmem autorů zejména z profesní sféry, částečně doplněna týmem akademiků. Celkově je databáze vytvářena cca 35 specialisty, pod vedením odborných garantů. K tvorbě otázek je využíváno elektronické prostředí webové aplikace. Odbornou garanci převzal Mgr. Martin Laur (ČAP) a Ing. Martin Širůček, Ph.D. (EFPA). Každá základní kategorie otázek má přiděleného autora a oponenta otázek či případových studií). Výstupem první etapy projektu je pilotní část databáze otázek, které prošly interní oponenturou a oponenturou ČNB a MF ČR. Dle zadávací dokumentace se jednalo o dodání min. 600 otázek a 40 případových studií, kdy pro pilotní testování bylo zhotovitelem dodáno 931 otázek a 42 případových studií.

Etapa 2: Ověřování databáze a vyjádření odborné veřejnosti

Soubor otázek prochází několika koly ověřování, formou:

- Pilotní ověřování formou simulované odborné zkoušky (20. 3. 2019, ČNB)
- Vyjádření odborné veřejnosti: v dubnu-květnu 2019 bude umožněno vybraným zástupcům odborné veřejnosti oponovat ucelený soubor otázek formou vzdáleného přístupu do webové aplikace.

Výstupem Etapy 2 bude předání finálního souboru otázek ČNB k distribuci akreditovaným osobám. Ukončení projektu je plánováno na konec června 2019.

2. Cíle pilotního testování zkoušek odborné způsobilosti

Cílem ověřování je zejména zjistit **odpovědi na vybrané otázky**:

1. Jaká je průměrná průchodnost (úspěšnost) absolvování zkoušky v podmínkách pilotního ověření? (% úspěšných uchazečů celkově a dle kritérií)
2. Ovlivňuje zařazení otázek s vícečetnými odpověďmi významně celkovou úspěšnost uchazečů v testu?
3. Je stávající znění otázek a případových studií přiměřeně obtížné pro různé kategorie cílových skupin?
4. Je složení testů pro jednotlivé kategorie odbornosti obsahově relevantní a vyvážené vzhledem k činnostem prováděným zkoušenými v praxi?

Pilotní testování bylo realizováno právě za účelem získání odpovědí na výše uvedené otázky, tak jak stanovuje Příloha č. 2 smlouvy. Mimo to, bylo ještě díky analýze dosažených výsledků pilotní zkoušky a vyhodnocení dotazníkových šetření, kdy dotazníky byly elektronicky vyplňovány bezprostředně po skončení pilotáže účastníky, možné zodpovědět i otázky:

5. Lze identifikovat problematické základní kategorie otázek s úspěšností výrazně se odchylojící od průměrné zachycené úspěšnosti vzorku cílové skupiny?
6. Lze identifikovat problematické typy otázek / případových studií s úspěšností výrazně se odchylojící od průměrné zachycené úspěšnosti vzorku cílové skupiny?

Všechny otázky jsou **zodpovězeny statistickým a/nebo kvalitativním vyhodnocením elektronického dotazníku**, vyplňovaného účastníky zkoušky bezprostředně po zkoušce na místě, nebo **řízeným rozhovorem s účastníky** po absolvování zkoušky v den jejího konání.

Výsledky pilotního testování budou sloužit zadavateli a nositelům projektu jako podklad pro případné úpravy a další nastavení zkoušek.

3. Průběh testování

Pilotní testování se konalo dne 20. 3. 2019 v prostorách ČNB. Pro účast na pilotním testování byli osloveni zástupci pojišťoven, distribučních sítí či konkrétních zástupců korporátní sféry.

Ke spolupráci při nominaci účastníků byly v souladu se zadávací dokumentací přizvány asociace působící na trhu, zejména pak:

- Asociace českých pojišťovacích makléřů
- Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování
- Česká leasingová a finanční asociace
- Komora pojišťovacích zprostředkovatelů
- Asociace pro kapitálový trh ČR
- Česká bankovní asociace

Nominace k účasti zástupců pojišťoven zprostředkovala přímo Česká asociace pojišťoven rozesláním elektronického dotazníku svým členským pojišťovnám a odborným sekcím asociace.

Kritéria pro nominaci účastníků vycházely z kombinace formálního vzdělání a praxe. Do pilotního ověřování byli řazeni účastníci s parametry odpovídajícími podmínkám na trhu, tj. mix osob s vysokou praxí a současně „začátečnicků“ v oboru. Vzhledem k tomu, že legislativní předpis nerozlišuje mezi ekonomickým a jiným oborem vzdělání, zůstáváme pouze u obecné kategorie nejvyššího dosaženého stupně vzdělání, tj. středoškolského či vysokoškolského (příp. i vyššího).

Tabulka 1: Kategorie účastníků

Vzdělání	Praxe	
	Do 3 let	Více než 3 roky a/nebo specialista
	Do 3 let	Více než 3 roky a/nebo specialista
Středoškolské vzdělání (S)	AS	BS
Vysokoškolské vzdělání (V)	AV	BV

Kapacitou místnosti – sálu Kongresového centra ČNB – a současně skladbou vzorku cílové skupiny účastníků byla určena kapacita 80 osob pro pilotní testování. Zájem o účast na pilotním testování projevilo 188 uchazečů zejména z řad pojišťoven, distribučních sítí a finančně poradenských společností. Z těchto zájemců byli vybráni účastníci, a to zejména s ohledem na rovnoměrné zastoupení podle typu zastoupené instituce/společnosti (např. zastoupení pojišťoven, zprostředkovatelů) a podle dosaženého vzdělání v kombinaci s délkou výkonu praxe na trhu. Z důvodu předejití situace, kdy někteří účastníci nedorazí, a zajištění dostatečné reprezentativnosti vzorku účastníků bylo pozváno **83 zájemců**. Ve skutečnosti se pak pilotního testování zúčastnilo **73 osob**.

Program zkušebního dne

9:00 – 9:30	prezence účastníků
9:30 – 9:45	úvod a oficiální zahájení pilotáže, přivítání ze strany ČNB
9:45 – 12:45	průběh pilotáže, postupné přejímání testů a vyplňování online dotazníků v předsálí. Doba trvání podle kategorie zkoušky, po ukončení přestávka na oběd do začátku následujícího bodu.
12:45 – 13:15	přestávka na oběd, v místě zajištěno základní občerstvení
13:15 – 14:00	vyhodnocení, diskuse, předání certifikátů o účasti, občerstvení
15:00 – 16:00	exkurze do expozice ČNB

4. Vyhodnocení testování

Všichni účastníci zapojení do pilotního testování obdrželi přípravné materiály v podobě vygenerovaného .pdf souboru, obsahujícího celkem 931 otázek a 42 případových studií. Každý účastník obdržel pouze počet odpovídající jím/jí zvolené kategorii zkoušky v rámci pilotního testování. Účastníci obdrželi materiály 9 dní před konáním pilotního testování. Pilotního testování se dále zúčastnili náhradníci, kteří měli k dispozici materiály kratší dobu, či v jednotlivých případech neměli materiály k dispozici vůbec, protože nahradili původního účastníka až na místě v den konání pilotáže bez předchozího oznámení.

Pilotní ověřování se týkalo všech (IX) kategorií zkoušky, které jsou dle Přílohy č. 2 smlouvy následující.

Tabulka 2: Přehled kategorií zkoušky

Skupina odbornosti – odborná zkouška	Počet otázek v testu	Čas na složení zkoušky
Zkouška I: Distribuce životního pojištění	52 zkuškových otázek a 3 případové studie (každá 5 otázek)	120 minut
Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	40 zkuškových otázek a 2 případové studie (každá 5 otázek)	90 minut
Zkouška III: Distribuce neživotních pojištění v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. c) zákona	52 zkuškových otázek a 3 případové studie (každá 5 otázek)	120 minut
Zkouška IV: Distribuce pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. d) zákona	60 zkuškových otázek a 3 případové studie (každá 5 otázek)	135 minut
Zkouška V: Distribuce pojištění velkých pojistných rizik	72 zkuškových otázek a 3 případové studie (každá 5 otázek)	150 minut
Zkouška VI: Kombinace Zkoušky I a II	28 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku I, 32 zkuškových otázek a 1 případová studie pro zkoušku II	135 minut
Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	28 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku I, 52 zkuškových otázek a 2 případové pro zkoušku III	180 minut
Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	28 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku I, 52 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku IV	180 minut
Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	28 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku I,	180 minut

	52 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku V	
--	---	--

Jednotlivé kategorie zkoušky byly po dohodě se zadavatelem (ČNB) realizovány v kombinacích. Důvodem byla omezená kapacita sálu a tím i vzorku osob. Byly zahrnuty všechny skupiny odbornosti budoucích zkušek.

Tabulka 3: Přehled kategorií vybraných pro pilotní testování

Označení pilotní zkoušky	Skupina odbornosti – odborná zkouška	Počet otázek v pilotním testu	Čas na složení zkoušky	Počet účastníků
Var. II	Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně přípojištění úrazu	40 zkuškových otázek a 2 případové studie (každá 5 otázek)	90 minut	22
Var. VII	Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	28 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku I a 52 zkuškových otázek a 2 případové pro zkoušku III	180 minut	19
Var. VIII	Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	28 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku I a 52 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku IV	180 minut	18
Var. IX	Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	28 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku I a 52 zkuškových otázek a 2 případové studie pro zkoušku V	180 minut	14

Rozdělení účastníků do výše uvedených 4 variant zkoušky pilotního testování umožňuje zhotoviteli díky kombinaci jednotlivých zkušek pokrýt všech IX kategorií odborné zkoušky (I, II, III, IV, V, I+II, I+III, I+IV, I+V) a stanovit úspěšnost.

Vzhledem k vytvoření kombinovaných zkušek na pilotním testu – zejména Var. VII, VII a IX, bylo možné rozdělit účastníky a vyhodnotit tak dílčí úspěšnost i pro základní zkoušky, tzn. např. u Var. VII – kombinace Zkoušky I a III, bylo možné jejich 19 účastníků rozdělit na 19, kteří skládali Zkoušku I a rovněž i 19 účastníků, kteří skládali Zkoušku III. Potom bylo možné dopočítat např. počet účastníků, kteří by skládali de facto pouze zkoušku I., jako součet účastníků kombinované zkoušky (Var. VI, VII a IX), tzn.

jako 19 + 18 + 14 = 51. Obdobně např. u Zkoušky VI jako součet účastníků kategorie I (51) a Zkoušky II (22).

Vytvořené kombinace zkoušek tak umožnily provést plnohodnotné testování, které odráží odborné znalosti ve všech oblastech, základních kategoriích a kombinacích zkoušky. Vzhledem k vytvořeným kombinacím ale nebyl naplněn standardní počet otázek u vybraných kategorií zkoušek, kdy např. Zkouška I obsahuje 52 znalostních otázek a 3 případové studie a tato zkouška nebyla realizována samostatně, ale v kombinaci se Zkouškou III, IV a V. Došlo tedy k úbytku počtu znalostních otázek v kategorii životního pojištění z 52 na 28 a z 3 případových studií na 2. Obdobně tomu bylo např. u Zkoušky VI., která nebyla tvořena jako kombinovaná, ale její výsledky byly dopočteny prostřednictvím výsledků části Zkoušky I v kombinovaných zkouškách a samostatné Zkoušky II. Počty otázek se tedy od skutečného ostrého testu liší, ale pilotní test naplnil skutečný obraz všech znalostních otázek z jednotlivých základních kategorií, které do testu dané samostatné varianty Zkoušky patří.

Simulované zkoušky provedeny na dvou technologiích – formou offline i online testování na portále <https://efpa.cz>.

Tabulka 4: Úspěšnost v jednotlivých kategoriích zkoušky.

Skupina odbornosti – odborná zkouška	Počet účastníků	Úspěšnost složení zkoušky (%)	Úspěšnost složení zkoušky (poč. os.)
Zkouška I: Distribuce životního pojištění	51	23,53 %	12
Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	22	31,82 %	7
Zkouška III: Distribuce neživotních pojištění v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. c) zákona	19	52,63 %	10
Zkouška IV: Distribuce pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. d) zákona	18	27,78 %	5
Zkouška V: Distribuce pojištění velkých pojistných rizik	14	35,72 %	5
Zkouška VI: Kombinace Zkoušky I a II	73	27,39 %	20
Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	19	26,32 %	5
Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	18	11,11 %	2
Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	14	7,14 %	1

Celková úspěšnost pilotní zkoušky kalkulovaná pomocí váženého aritmetického průměru byla stanovena následovně:

$$\bar{x} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i \cdot w_i}{\sum_{i=1}^n w_i} = \frac{23,53 \cdot 51 + 31,82 \cdot 22 + \dots + 11,11 \cdot 18 + 7,14 \cdot 14}{15 + 22 + 19 + 18 + 14 + 73 + 19 + 18 + 14} = \mathbf{27,014 \%}$$

Pro účely pilotního testování a sběru dat byla úspěšnost shledána jako vyhovující a rámcově odpovídající výsledkům pilotního testování předchozích odborných zkoušek (ZSÚ, ZPKT).

Nejnižší úspěšnost byla zaznamenána u kombinace zkoušek I a V, tj. u varianty Zkoušky IX – zkouška v rozsahu Zkoušky I a V. Nízká úspěšnost kombinované Zkoušky IX je zjevně zapříčiněna nejširším rozsahem tematických oblastí a současně kombinací, kterou lze na trhu pokládat za neobvyklou. Tuto variantu pilotní zkoušky vykonávali zejména odborníci na velká rizika, kteří nemají znalostní základ z oblasti životního pojištění, zahrnutého do Kombinované zkoušky. Patrné je to při srovnání pouze výsledků úspěšnosti právě např. u Zkoušky V (samostatná skupina odbornosti „Velká rizika“) a Kombinované zkoušky IX, kde byl zaznamenán 5-násobný propad úspěšnosti, způsobený zřejmě kombinací s životním pojištěním. Tento fakt se projevil i v písemných odpovědích v rámci dotazníkového šetření. Tento fakt je patrný i z komentářů v rámci dotazníkového šetření.

Při zpracování statistiky úspěšnosti znalostních otázek či případových studií byly v jednotlivých kategoriích zkoušky ověřovány i úspěšnosti u otázek s jednou a více správnými odpověďmi a u případových studií. Nižší uvedená statistika potvrzuje, resp. zvýšenou chybovost u otázek s vícečetnými odpověďmi.

Tabulka 5: Úspěšnost typů otázek napříč kategoriemi

Označení pilotní zkoušky	Skupina odbornosti – odborná zkouška	Celkový počet otázek, které byly odpovídány	Typ otázky	Úspěšnost dle typu otázky / PS
Var. II	Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	270 znalostních otázek	194 single choice	49,48 %
			76 multiple choice	17,10 %
		35 případových studií		48,57 %
Var. VII	Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	587 znalostních otázek	425 single choice	53,17 %
			162 multiple choice	29,63 %
		120 případových studií		55,00 %
Var. VIII	Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	619 znalostních otázek	458 single choice	45,60 %
			161 multiple choice	17,39 %
		140 případových studií		53,57 %
Var. IX	Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	597 znalostních otázek	442 single choice	56,56 %
			155 multiple choice	31,61 %
		135 případových studií		47,40 %

Váženým aritmetickým průměrem byly rovněž dopočítány průměrné úspěšnosti otázek, resp. jejich náročnost, za všechny odevzdané testy u otázek s jednou správnou odpovědí, více odpověďmi a u případových studií.

Tabulka 6: Průměrná úspěšnost podle typu otázky

Typ otázky	Průměrná úspěšnost podle typu otázky
Otázky s 1 správnou odpovědí	51,42 %
Otázky s vícečetnými odpověďmi	24,91 %
Případové studie	51,61 %

Dosažená úspěšnost koresponduje i se statistikou nejméně úspěšných otázek, kde jednoznačně převládají právě znalostní otázky s vícečetnými odpověďmi. Zajímavá je relativně vysoká úspěšnost případových studií, která koresponduje s provedeným dotazníkovým šetřením, kdy účastníci hodnotili případové studie jako relevantní a odpovídající výkonu jejich praxe. V rozporu se zaznamenanou úspěšností je pak subjektivní dojem účastníků, kteří označili případové studie jako druhou nejtěžší část testu (hned po znalostních otázkách s vícečetnými odpověďmi).

Z provedené analýzy lze zodpovědět otázku č. 6, která se týkala faktu, zda lze identifikovat problematické typy otázek / případových studií s úspěšností výrazně se odchylojící od průměrné zachycené úspěšnosti vzorku cílové skupiny. Při srovnání průměrné úspěšnosti jednotlivých typů otázek je evidentním (a očekávaným) výsledkem identifikace otázek s vícečetnými odpověďmi jako problematického prvku testů. Úspěšnost odpovědí dosahuje u tohoto typu přibližně poloviční hodnoty, než je tomu u znalostních otázek s jednou správnou odpovědí a případových studií.

Níže uvedená tabulka deklaruje převažující znalostní otázky s vícečetnými odpověďmi, které patřily mezi nejvíce chybové, resp. jednalo se o otázky, u kterých bylo detekováno 3 a více chyb (vzhledem k počtu použití bylo na ně chybně odpovězeno např. i 6x, 7x či 10x)

Otázky s nejvyšší zachycenou chybovostí

Tabulka 7: Výčet 20 znalostních otázek generovaných do testů s nejvyšším podílem chybovosti v odpovědích účastníků

Otázka	Oblast	Počet užití otázky	Počet chybných odpovědí	Single choice (S) Multiple choice (M)
Finanční systém zajišťuje v ekonomice tyto funkce:	I.a) odborné minimum o finančním trhu	4	4	M
Úrokové sazby zhodnocení vkladů zveřejňované komerčními bankami jsou:	I.a) odborné minimum o finančním trhu	4	4	S
V neživotním pojištění pro tzv. tarifní skupiny platí:	I.a) odborné minimum o finančním trhu	4	4	M
Co to je škodové pojištění?	I.b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví	7	7	S
K jakému vozidlu vydá pojistitel oprávněný provozovat na území České republiky pojištění odpovědnosti z provozu vozidla po uzavření pojistné smlouvy zelenou kartu:	III.b) principy a fungování pojištění motorových vozidel	4	4	M
Akcie na majitele může mít podobu:	II.c) investice a související rizika	3	3	M
Možným vypořádáním futures kontraktů, pokud je klient drží až do splatnosti a neuzavře pozici dříve je:	II.c) investice a související rizika	3	3	M
Jaká doplňková pojištění lze sjednat k pojištění motorových vozidel:	III.b) principy a fungování pojištění motorových vozidel	10	10	M
Vyberte, která tvrzení pro životní pojištění neplatí.	II.b) principy a fungování životního	4	4	M

	pojištění a jeho produktů			
Uzavírá-li pojistník smlouvu životního pojištění, úrazového pojištění nebo pojištění nemoci, ve které je pojistnou událostí smrt pojištěného, v jakých případech se vyžaduje souhlas pojištěného (případně jeho zákonného zástupce)?	II.b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů	6	6	M
Jak je označována osoba uvedená ve smlouvě doplňkového penzijního spoření, které je v případě smrti účastníka vyplaceno odbytné?	II.b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů	4	4	S
Co je nezbytné posoudit před výběrem vhodné investiční strategie?	II.c) investice a související rizika	4	4	M
Požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující koordinaci předpisů v oblasti kolektivního investování (UCITS) musí splňovat:	II.c) investice a související rizika	5	5	S
Pokud je fond zaměřen na investice do "blue chips" akcií, znamená to, že investuje do:	II.c) investice a související rizika	4	4	S
Zaměstnanec podnikatele utrpěl při plnění pracovních úkolů úraz. Vůči pojištěnému zaměstnavateli vznesl zaměstnanec nárok na náhradu bolestného a ztráty na výdělků. Mimo to zdravotní pojišťovna vznesla požadavek na náhradu nákladů léčení a správa sociálního zabezpečení vznesla požadavek na náhradu vyplacených dávek nemocenského pojištění. Z jakého pojištění lze či nelze uplatnit uvedené nároky - označte správná tvrzení:	V.d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů	4	4	M
Pojištění záruky lze sjednat:	V.d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů	5	5	S
U nepřímé záruky v případě pojištění záruky může být oprávněnou osobou:	V.d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů	5	5	M
Je pojišťovací zprostředkovatel oprávněn přijímat pojistné a zprostředkovávat výplatu pojistného plnění u životního pojištění?	II.b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů	5	5	S
Z hlediska citlivosti odvětví, ve kterém akciová společnost působí, můžeme rozlišovat odvětví či společnosti:	II.c) investice a související rizika	4	4	M
Při sjednání pojištění majetku pro případ povodně používají pojistitelé tzv. povodňové mapy. Jaký je jejich účel?	V.d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů	5	5	M

Detailní výpis 20 nejchybovějších otázek s uvedením nabízených odpovědí je přílohou č. 2 této zprávy. Těmito otázkami se bude tým autorů přednostně zabývat.

Nízká průměrná úspěšnost u znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi se projevila i v podílu těchto otázek na 20 otázkách vykazujících největší chybovost, kde byl podíl znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi 65 %.

Tabulka 8: Podíl otázek na 20 znalostních otázkách s nejvyšší chybovostí podle typu otázky

Otázky s jednou odpovědí (single choice)	35 %
Otázky s vícečetnými odpověďmi (multiple choice)	65 %

Poznámka k souboru 20 nejchybovějších znalostních otázek:

Účastníci pilotního testování označili jak v dotazníkovém šetření, tak i v panelové diskusi, za nejproblematičtější část databáze a tedy použitých otázek v testech oblast investic, resp. zejména znalost **derivátů či základních investičních nástrojů** (akcie, dluhopisy apod.). Tato identifikace se však statisticky významně neprojevila na souboru nejchybovějších otázek – zastoupení základních kategorií otázek z tematické oblasti investic v tomto souboru bylo 30 %.

V absolutním počtu všech otázek, které v rámci pilotního testování byly účastníkům nalosovány v kategorii II. c) investice a související rizika, se jednalo o 528 znalostních otázek z této oblasti, na které bylo chybně odpovězeno celkem 133x, což v celkovém měřítku odpovídá 25% chybovosti v této základní kategorii.

V rámci chybovosti otázek byla provedena i bližší analýza právě oblasti II. c) investice a související rizika, kde byly identifikovány následující otázky, na které nebylo ani v jednom případě odpovězeno správně.

Identifikováno bylo celkem 21 otázek s úspěšností správné odpovědi 0 %, což je vzhledem k celkovému počtu 528 otázek z této oblasti 3,98 % otázek se 100% neúspěšností odpovědi.

Tabulka 9: Seznam 21 otázek z oblasti II. c) investice a související rizika s nulovou úspěšností

Otázka	Počet užití otázky	Počet chybných odpovědí	Single choice (S) Multiple choice (M)
Se zhoršujícím se ratingovým hodnocením emitenta dluhopisu:	3	3	M
Mezi základní pevné termínové kontrakty patří:	3	3	M
Výhodou kontraktu forward je:	3	3	S
V případě 5násobné páky dosáhne zákazník při růstu podkladového aktiva o 1 % zisku:	3	3	S
Mezi nástroje peněžního trhu patří:	3	3	M
Strategie, která si klade za cíl dosahovat celkového výnosu mírně nad průměrným výnosem referenčního trhu nákupem akcií významných společností se stabilním postavením na trhu a vyplácejících dividendy, se nazývá:	3	3	S
Co je nezbytné posoudit před výběrem vhodné investiční strategie?	4	4	M
Výnosem z dluhopisové investice může být:	3	3	M
Hypoteční zástavní list:	3	3	S
Dividenda vyplacená akciovou společností s domicilem v České republice:	3	3	S
Nevýhodou přednostních (prioritních) akcií je (nestanovují-li stanovy akciové společnosti jinak):	3	3	S
Akcie na majitele může mít podobu:	3	3	M
Okamžik, kdy akciová společnost vstupuje poprvé na veřejný trh (na burzu), se označuje jako:	3	3	S
Možným vypořádáním futures kontraktů, pokud je klient drží až do splatnosti a neuzavře pozici dříve je:	4	4	M
Na peněžním trhu se neobchoduje:	3	3	S

Strategie založená na nákupu podhodnocených akcií za účelem dosažení výrazných kurzových zisků v budoucnu se nazývá:	3	3	S
Požadavky směrnice Evropského parlamentu a Rady upravující koordinaci předpisů v oblasti kolektivního investování (UCITS) musí splňovat:	6	6	S
Fond nemovitostí lze založit:	3	3	S
Pokud je fond zaměřen na investice do "blue chips" akcií, znamená to, že investuje do:	5	5	S
Mezi fondy dlouhodobých dluhopisů patří:	3	3	M
Z hlediska citlivosti odvětví, ve kterém akciová společnost působí, můžeme rozlišovat odvětví či společnosti:	4	4	M

Pokud bychom srovnali počet otázek s nulovou úspěšností napříč jednotlivými oblastmi znalostí, dostali bychom následující statistiku.

Tabulka 10: Počet otázek s nulovou úspěšností v jednotlivých oblastech

Oblast	Počet otázek naložený účastníkům pilotu	Počet otázek s 0% úspěšností	Podíl otázek s 0% úspěšností
I. a) odborné minimum o finančním trhu	154	45	29,22 %
I. b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví	246	71	28,86 %
II. a) regulace distribuce životního pojištění	27	4	14,82 %
II. b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů	287	60	20,91 %
II. c) investice a související rizika	331	120	36,25 %
III. a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel	9	0	0,00 %
III. b) principy a fungování pojištění motorových vozidel	435	73	16,78 %
IV. a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění	20	1	5,00 %
IV. c) principy a fungování neživotního občanského pojištění	296	42	14,19 %
V. a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů	12	1	8,33 %
V. d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů	189	44	23,28 %
VI. a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik	8	0	0,00 %
VI. e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik	69	22	31,88 %

Díky provedené analýze znalostních otázek napříč jednotlivými oblastmi je možné stanovit následující:

- Podíl otázek se 100% neúspěšnými odpověďmi je rozložený mezi vyšší počet tematických oblastí.
- Pro bližší zkoumání je nutné identifikovat problematické otázky u tematických oblastí s podílem neúspěšných otázek od cca 15 %.
- Nejvyšší chybovost byla zaznamenána v kategorii II. c) investice a související rizika a v kategorii VI. e) principy a fungování pojištění velkých rizik, kde podíl byl téměř třetinový (31,88 %).

Na základě dosažených výsledků, tak je možné zodpovědět na otázku č. 5, zda „Lze identifikovat problematické základní kategorie otázek s úspěšností výrazně se odchylojící od průměrné zachycené úspěšnosti vzorku cílové skupiny?“ Podle provedené analýzy nelze na otázku jednoznačně odpovědět, výskyt 100% neúspěšných otázek je rozložen mezi vyšší počet základních kategorií, s mírnou odchylkou u oblastí II. c) a VI. e). Tým garantů se bude těmito oblastmi přednostně zabývat.

5. Vyhodnocení dotazníkového šetření

Dotazníkové šetření bylo realizováno pomocí zabezpečeného elektronického dotazníku v online formě pomocí systému pro dotazníková šetření spravovaném EFPA ČR na doméně dotazníček.cz. Účastníci zkoušek byli bezprostředně po odevzdání testu požádáni o vyplnění dotazníku na připravených noteboocích, kterých bylo na místě k dispozici cca 10 ks. Dotazník byl zpracován na platformě Limesurvey jako anonymní - data jím získaná byla anonymizována. Všechny otázky měly uzavřenou podobu, přičemž odpověď bylo možné doplnit textovým komentářem.

Níže je uvedeno vyhodnocení jednotlivých otázek ve 3 kategoriích dotazníku:

I. Zařazení účastníka v rámci testu

II. Obsah zkoušky

III. Organizace zkoušky

IV. Libovolný komentář

Zdrojová data z dotazníkového systému jsou přílohou č. 3 této zprávy ve formátu .xls souboru.

Dotazníkové šetření se zúčastnilo a kompletně jej dokončilo **71 účastníků ze 73 přítomných**, resp. těch osob, které se zúčastnili pilotního testování. Dotazníkové šetření tak pokrylo **97,26 % účastníků pilotního testování**.

I. Zařazení účastníka v rámci testu

1) Vyberte variantu zkoušky (odbornosti), kterou jste v rámci pilotního testování skládali.

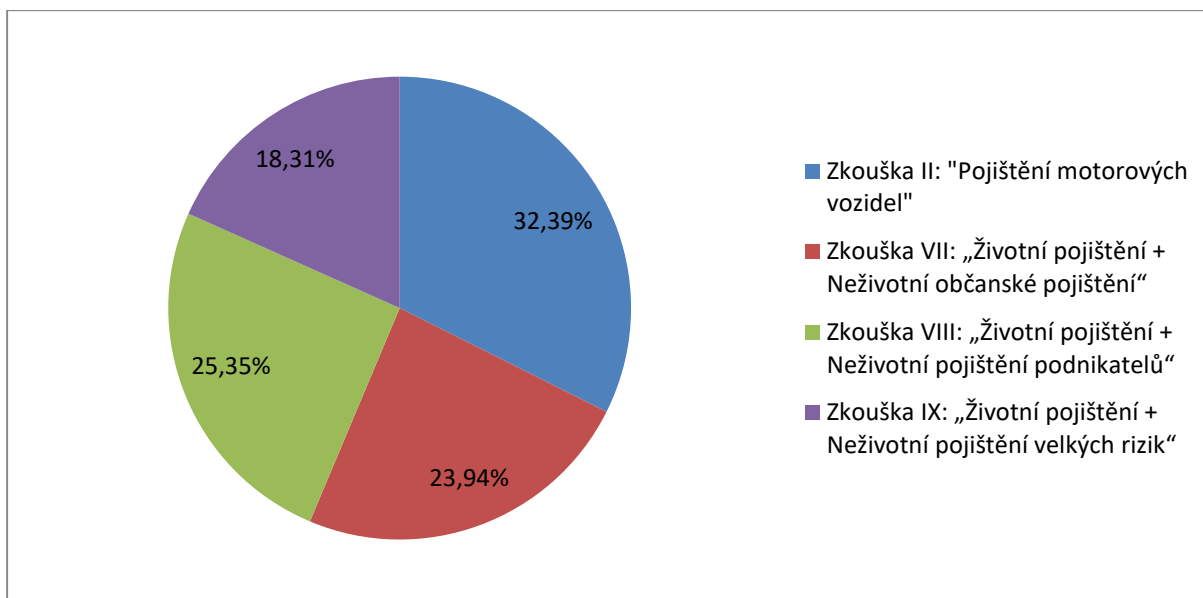
Tabulka 11: Výsledky dotazníku pro otázku č. 1

Var. II	Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	32,39 %
Var. VII	Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	23,94 %
Var. VIII	Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	25,35 %
Var. IX	Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	18,31 %

Vzhledem k podílu jednotlivých variant zkoušek, které byly na pilotáži testovány lze tvrdit, že rozložení jednotlivých variant je rovnoměrné, kdy nejnižší podíl vykazala kombinace zkoušky I a V, kdy se jedná o nejkompexnější zkoušku ze všech variant, která kombinuje oblast životního pojištění a velkých pojistných rizik, kdy se touto problematikou zabývá malá část trhu a klade vysoké nároky na účastníky.

Naopak největší zájem byl o „nejjednodušší“ variantu zkoušku, která je zaměřena čistě na rizika související s pojištěním pozemních dopravních prostředků.

Graf 1: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 1



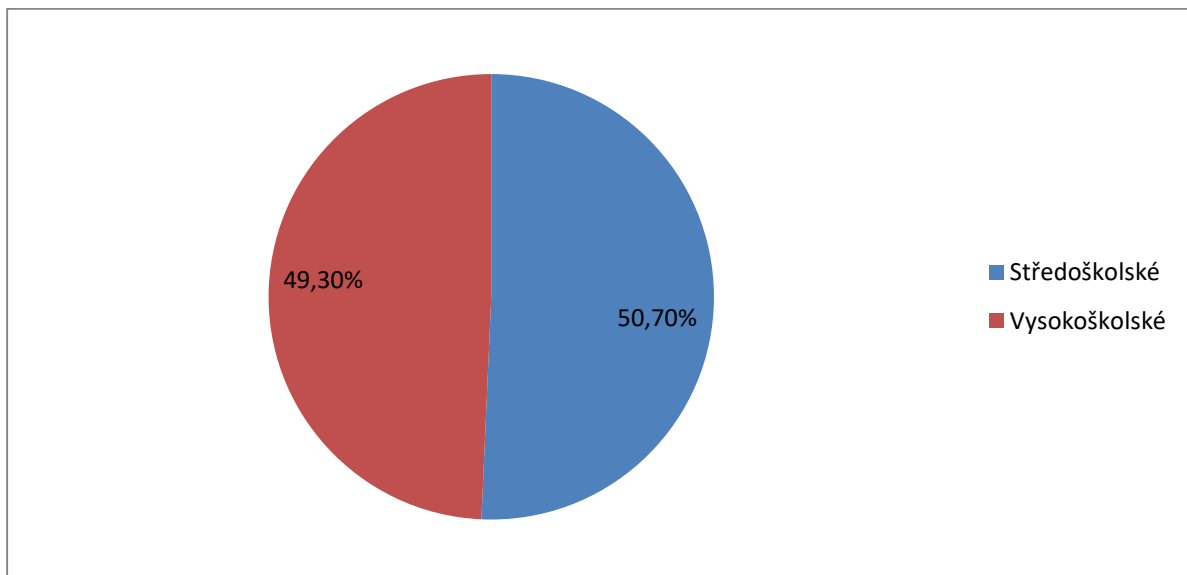
2) Vyberte Vaše nejvyšší dosažené vzdělání.

Tabulka 12: Výsledky dotazníku pro otázku č. 2

Středoškolské vzdělání	50,70 %
Vysokoškolské vzdělání	49,30 %

Obdobně jako v případě zájmu účastníků o jednotlivé kategorie zkoušky lze i v případě kritéria dosaženého vzdělání účastníků hovořit o téměř dokonalém rozložení, které dosahuje téměř podílu 50:50.

Graf 2: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 2



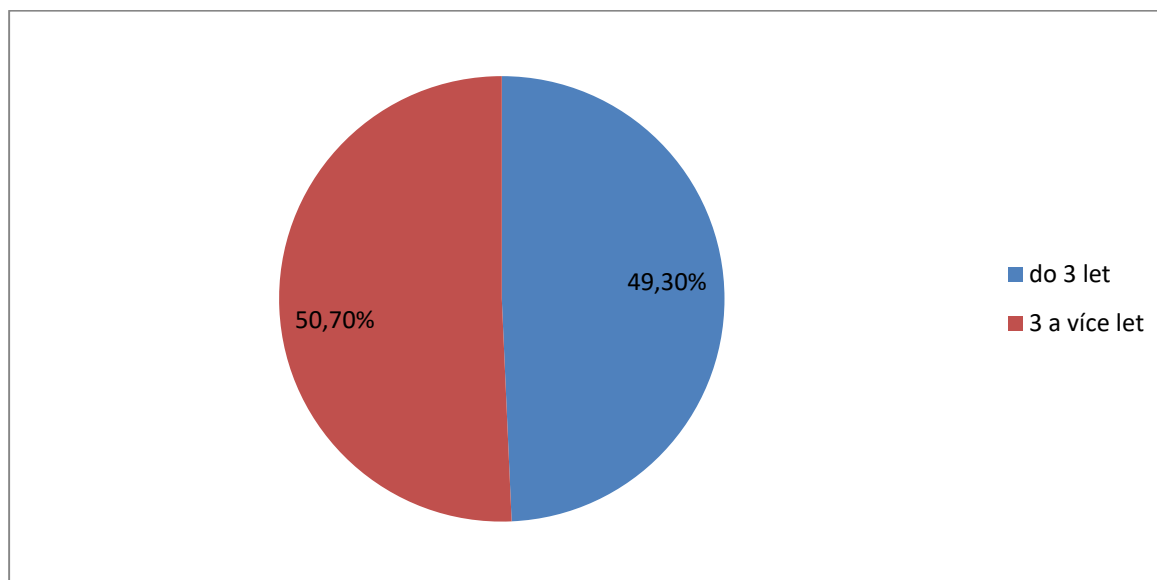
3) Označte délku vaší praxe v distribuci investičních produktů.

Tabulka 13: Výsledky dotazníku pro otázku č. 3

do 3 let	49,30 %
3 a více let	50,70 %

Rovnoměrnost rozložení a reprezentativnost vzorku mimo kritérium dosaženého vzdělání a vykonávání dané varianty zkoušky podtrhuje i podíl délky vykonávané praxe, která je rovněž přesně 50 : 50. Lze tedy tvrdit, že mírně nadpoloviční většinu v sále při pilotním testování měli středoškláci do 3 let praxe.

Graf 3: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 3



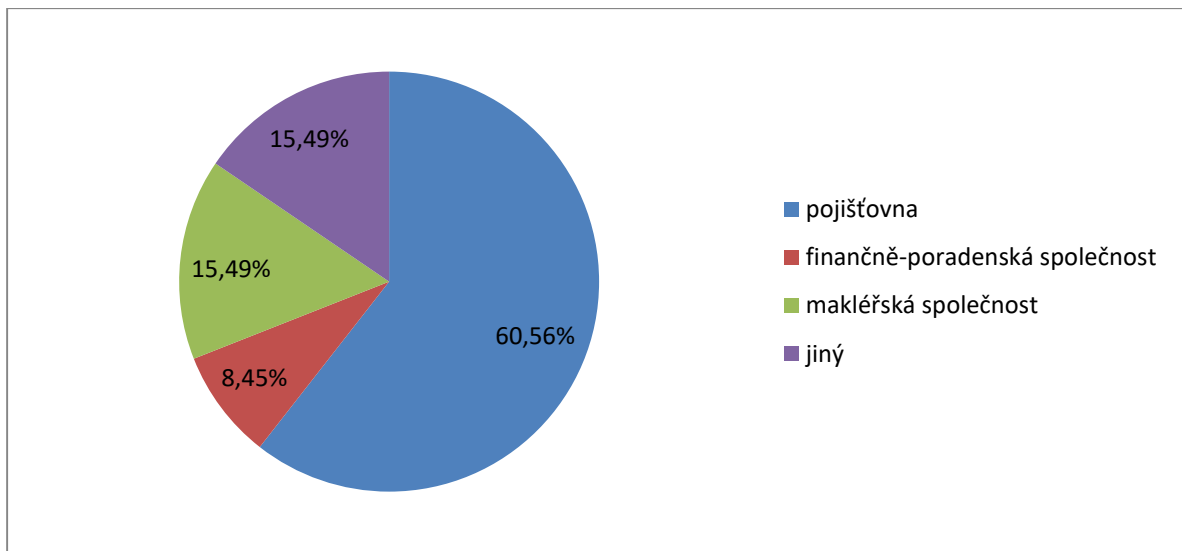
4) Vyberte svého zaměstnavatele.

Tabulka 14: Výsledky dotazníku pro otázku č. 4

pojišťovna	60,56 %
investiční společnost	0 %
finančně-poradenská společnost	8,45 %
makléřská společnost	15,49 %
jiný	15,49 %

Na základě dotazníku rozeslaného 7 asociacím (viz kapitola 3) bylo pro pilotní testování z jejich strany nominováno 203 zájemců, z nichž bylo zvoleno 83. Přítomní byli celkem ze 44 společností, z toho z 20 pojišťoven a 24 distribučních sítí. Dominance pojišťoven tak byla potvrzena i provedeným dotazníkovým šetřením.

Graf 4: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 4



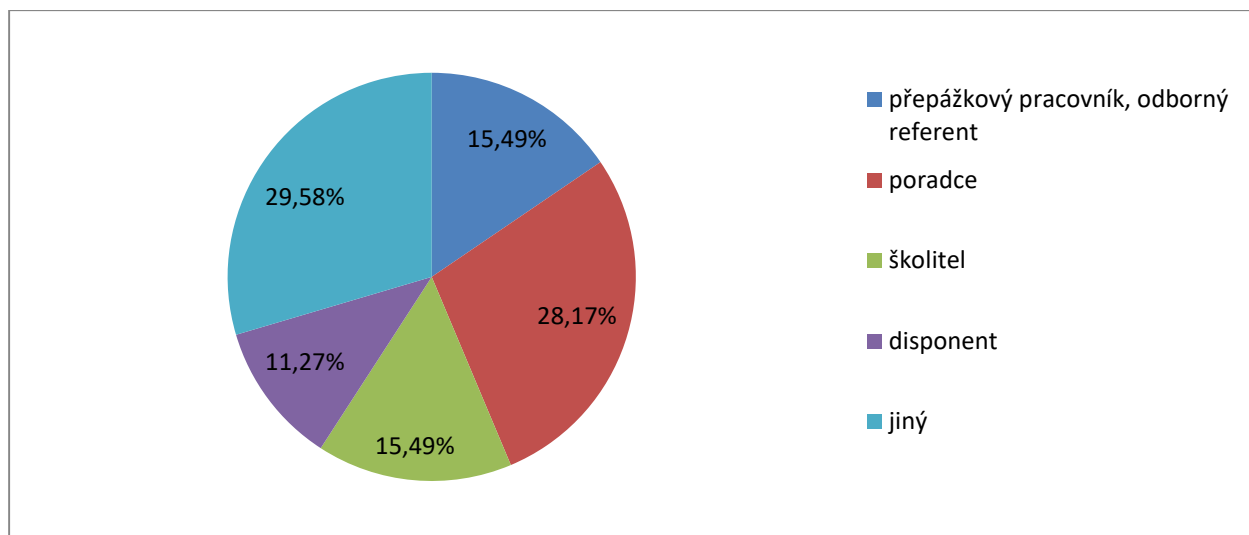
5) Vyberte možnost, která nejvíce odpovídá Vaší pozici ve společnosti.

Tabulka 15: Výsledky dotazníku pro otázku č. 5

přepážkový pracovník, odborný referent	15,49 %
pojistný matematik	0,00 %
pojistný analytik	0,00 %
poradce	28,17 %
školitel	15,49 %
disponent	11,27 %
jiný	29,58 %

O účast na pilotním testování měli největší zájem interní trenéři a školitelé, dle našeho názoru, z důvodu získat přehled o typu a náročnosti otázek, tak aby na to mohli připravit své zaměstnance. Díky výběru nominovaných účastníků však došlo k jejich redukci na přibližně 15 %, tak aby byla zajištěna reprezentativnost a nedocházelo např. i ke zkreslení výsledků pilotního testu. Stejnou váhu tedy měli i přepážkoví pracovníci či disponenti. Větší, přibližně třetinový podíl byl potom zjištěn u poradců, zejména z řad distribučních sítí.

Graf 5: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 5



II. Obsah zkoušky

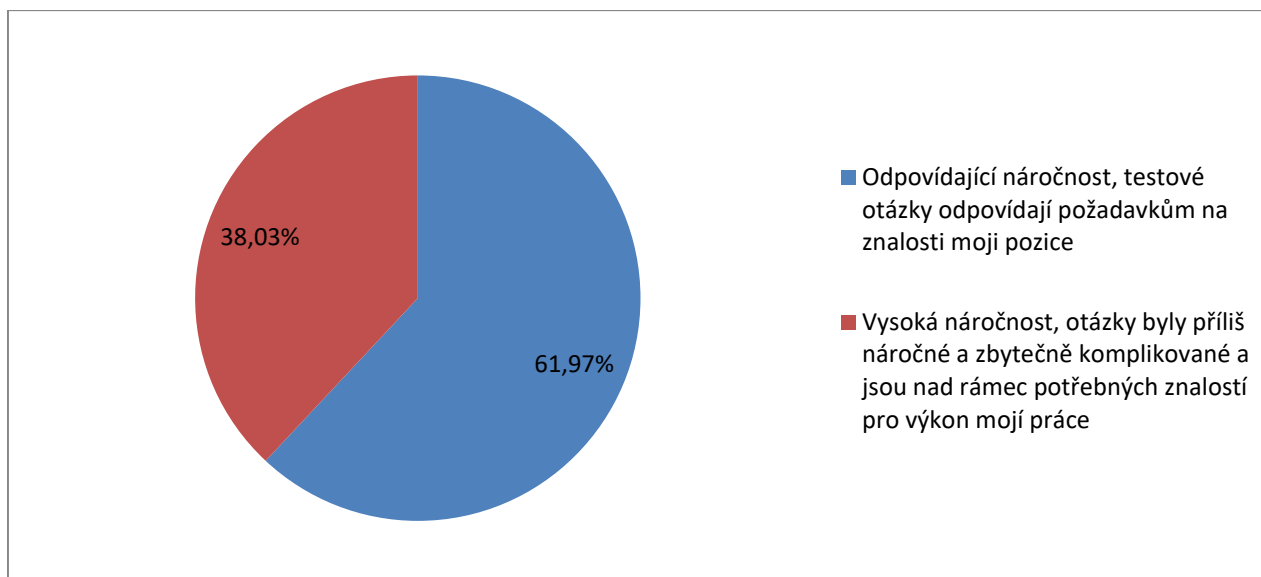
6) Jak vnímáte náročnost testových otázek Vámi skládané kategorie zkoušky v návaznosti na Vaše vzdělání/praxi? Uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi?

Tabulka 16: Výsledky dotazníku pro otázku č. 6

Nízká náročnost, testové otázky byly pro mě velmi jednoduché	0,00 %
Odpovídající náročnost, testové otázky odpovídají požadavkům na znalosti moji pozice	61,97 %
Vysoká náročnost, otázky byly příliš náročné a zbytečně komplikované a jsou nad rámec potřebných znalostí pro výkon mojí práce	38,03 %

Náročnost otázek vzhledem k tomu o jakou kategori či kombinaci zkoušky se jednalo hodnotilo 60 % účastníků jako odpovídající z hlediska náročnosti, což potvrdilo že znalostní otázky jsou vytvářeny správně a nejsou ani příliš jednoduché ani příliš těžké. A to i přesto, že 40 % respondentů je hodnotí jako příliš náročné. Tento fakt může být způsobem kategorií zkoušky, kterou skládali (zejména kombinované zkoušky), které obsahovali oblast životního pojištění s oblastí investic, které se projeví jako neúspěšné, pravděpodobně z důvodu neznalosti oblasti účastníky a nepoužíváním daných nástrojů v případě distribuce pojištění. Podíl na tom, že 40 % účastníků hodnotí znalostní otázky jako příliš náročné mohou mít i otázky s vícečetnými odpověďmi.

Graf 6: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 6



Komentáře účastníků:

Trošku mi vadila v testu investiční složka
Některé otázky již přesahovaly rámec vš vzdělání.
některé dotazy zbytečně složité pokládané
některé otázky byly komplikovaně formulovány
některé otázky by patřily spíše do oblasti bankovníctví
Otázky s označením M tedy možnost výběru více odpovědí jejich náročnost byla o mnoho vyšší než u otázek pouze s jednou odpovědí
Pro výkon zprostředkovatele v pojištění automobilů, byly některé otázky až moc podrobné. Pro výkon této pozice zcela nepotřebné.
Některé dotazy byly pokládány komplikovaně, bylo třeba je přečíst několikrát. Někdy nepřehledné.
obecný přehled o finančním trhu obsahoval otázky se zbytečným detailem, např. složené úroční předlůhnutí
s výjimkou životního pojištění a investic. Toto jsem v životě nikdy nedělal a ani neplánuji. Protestování měla být rozdělena velká rizika od životního pojištění, protože takto je výsledek testu irelevantní
nebylo tam nic, co bych na své pozici nevyužil a nebo nemusel znát
otázky odpovídali požadovaní náročnosti, avšak občas byli zbytečně mimo tematiku-otázky na penzijní připojištění
Náročné otázky byly zejména z oblasti financí.
Některé otázky například týkajících se podnikatelských rizik byly příliš náročné a dle mého názoru nad rámec potřebných znalostí.
část týkající se investic- druhy, výplaty, opce apod. je pro poradce, kteří nemají znalost z oblasti investic, obtížná
vzhledem k tomu, že se nevěnuji investicím, byly otázky zaměřené na investování pro mě složitější, nicméně při důkladnějším studiu problematiky bych se s nimi vypořádala

obtížnost otázek je různorodá, nicméně některé z nich jsou podle mého názoru zbytečné znát "z paměti", zejména ty, které se týkají okrajových druhů pojištění (např. pojištění letadel), které odkazují na velmi podrobnou právní úpravu (např. pravidla INCOTERMS) nebo které se týkají finančnictví obecně
krátká doba na přípravu
vysokou náročnost vnímám zejména u obecných otázek týkajících se trhu, investic a neživotního pojištění, kterým se profesně nezabývám; z osobní zkušenosti se jedná o věci, které nejsou pro distribuci pojištění často vůbec podstatné, zprostředkovatel je v praxi nepoužije a tudíž si je ani nebude pro výkon praxe pamatovat - vnímám je tedy spíše jako "sítu" pro lidi, kteří se nejsou schopni tuto teorii naučit
Většina otázek v testu odpovídala požadavkům moji práce, ale myslím si, že já jako Pojišťovací poradce co se týče investic ani u svého oboru tolik nevyužiji jako např. Osobní bankéř.
Zbytečně široký záběr okruhů, otázky ohledně investic a životního pojištění jsou pro mě při mé pozici zbytečné
množství z dotazovaných věcí by som nechala na finančních poradcích a vobecsama netýkala
Náročnost otázek je značně nevyrovnaná. Část otázek je primitivních a odvoditelných bez jakékoliv přípravy, některé jsou naopak hodně těžké a bez přípravy nevládnutelné.
zbytečné otázky k fungování investic a investičním nástrojů, některé otázky překombinované tak že se v tom člověk ztratí
s ohledem na to, že jsem nikdy neuzavírala životní pojištění, tak nemohu náročnost studií posoudit. Náročnost otázek vztahující se k investování je přehnaná i pro mě, kdy jsem 13 let pracovala v bankovníctví
Některé otázky adekvátní náročnosti, některé zbytečně teoretické např. znalosti z oblasti finančního trhu
Otázky těžké, některé zavádějící
Testování je potřeba, důležitý všeobecný přehled
některé otázky nesouvisí s testovanou problematikou
Některé otázky byli nad rámec pojišťovníctví.
náročnost je odpovídající, pouze bych snížil počet otázek
Některé otázky nejsou dobře položené. Myslím, že se dají vyložit i jiným způsobem a pak je odpověď úplně jiná. V otázkách je poměrně dost pravopisných chyb, které odvádějí od pozornosti. Mnoho otázek se netýká pojišťovníctví a domnívám se, že pro vázané zástupce jsou nadbytečné.
otázky týkající se investic - finanční a kapitálové trhy, opce, swapy atd.
Některé otázky převážně z oblasti investic pro mě byly novinkou a nikdy jsem o nich neslyšela
Zdalo se mi zbytečně moc otázek k pojištění odpovědnosti a vozidel.
některá témata v praxi neřeším, např. kapitálový trh, ŽP
standardní otázky na základy pojišťovníctví, občanský neživot a modelové příklady byly přiměřeně náročné. Otázky směřované k investicím zbytečně odborné. Nevyužívám v praxi.
celkově střed. Některé otázky ale byly nejasně položené a některé příliš specializované
otázky líp pokládat
týká se otázek z oblasti přímých investic-považuji je za nepřiměřené
všeobecně se dá říci, některé otázky byly zbytečně komplikované a nesrozumitelné

jen některé otázky byly zbytečně náročné a nad rámec poradce

Ohledně investic: Nepracuji na burze ale s navolenou, tudíž hotovou strategií daného subjektu a já pouze vysvětluji míru rizika

Moc nerozumím tomu, proč v případě velkých rizik řešíme zkoušky na životní pojištění a pojištění vozidel. Vozidla bych ještě pochopil, ale životní pojištění do mé práce nijak nezapadá a nepřicházím s ním do styku.

Jako disponent specialista na úseku hospodářských rizik, nepřijdu do kontaktu ani s životním pojištěním a vůbec né s investováním. Nechápu propojení velkých hospodářských rizik a životního pojištění, včetně investic.

proč v pojištnictví řešíme swapy? považuji za zbytečně těžké

Jednoznačně teoretické otázky do takového testování nepatří. Finanční trhy jsou v mém působení naprosto mimo.

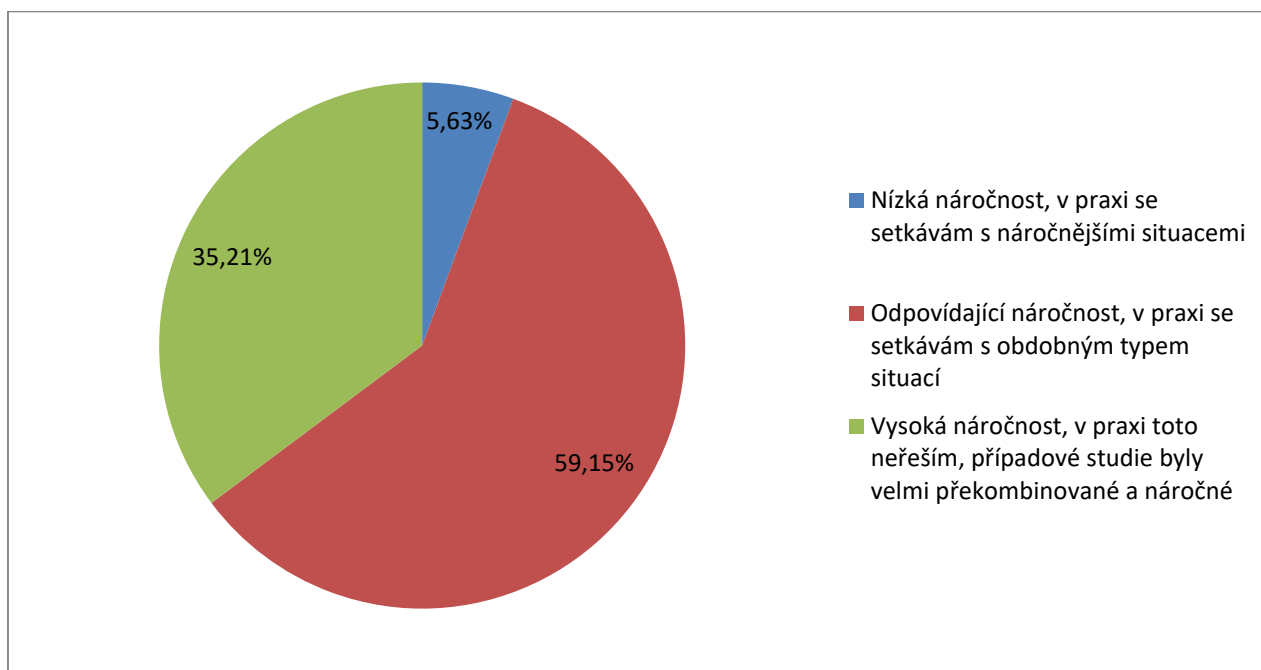
7) Jak vnímáte náročnost případových studií Vámi skládané kategorie zkoušky v návaznosti na Vaše vzdělání/praxi? Uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi.

Tabulka 17: Výsledky dotazníku pro otázku č. 7

Nízká náročnost, v praxi se setkávám s náročnějšími situacemi	5,63 %
Odpovídající náročnost, v praxi se setkávám s obdobným typem situací	59,15 %
Vysoká náročnost, v praxi toto neřeším, případové studie byly velmi překombinované a náročné	35,21 %

V případě náročnosti případových studií bylo dosaženo obdobných výsledků jako u znalostních otázek, kdy dokonce 5 % účastníků je hodnotí jako příliš jednoduché, s tím, že v praxi řeší náročnější situace. Přibližně stejný podíl (35) účastníků je hodnotí stejně jako znalostní otázky, příliš komplikované a náročné.

Graf 7: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 7



Komentáře účastníků:

OK
ok
Případové studie jsou vzhledem k otázkám určitě vhodnější - setkávají mnohem více s realitou
Případové studie, byly vhodné k danému tématu.
pro člověka, který nemá praxi v tomto oboru je toto náročné
s výjimkou životního pojištění a investic. Toto jsem v životě nikdy nedělal a ani neplánuji. Protestování měla být rozdělena velká rizika od životního pojištění, protože takto je výsledek testu irelevantní
super příklady z praxe a některé jsem už i řešil
obdobná náročnost jako v praxi, však preferovala bych více otázek např na pojištění odpovědnosti občanů

Studie byly v návaznosti na moji praxi adekvátní.
jsou srozumitelné
opět bylo zadání různorodé, velmi kladně hodnotím důraz na praxi a výpočtové otázky
odpovídající praxi
případové studie jsou velmi praktické, obtížnost je adekvátní praxi, kterou člověk v oboru má - ovšem pro nováčka v oboru jsou rozhodně značně obtížné
Sestava otázek byla vyhotovena velmi dobře, ale ty investice tolik pro mě nejsou přínosem. Praxi je tolik nevyužiji. Takhle - klientům nepočítám.
v praxi somsadoposial' nestřetla s nikým, kto by to takto dopodrobna riešil.
Minimálně v jedné případové studii byla zásadní vada, kdy u cestovního pojištění nebyly v zadání uvedeny limity pojistného plnění, přesto bylo potřeba určit, v jaké výši bude poskytnuto pojistné plnění.
opět některé otázky složitě popsány, např. v základním popisu uvedeno že je bez spoluúčasti a pak v otázce že tam spoluúčast je...v pojistné smlouvě to je vždy jasné tak si nemůžeme vybírat
prostudovala jsem všechny případové studie a jsou v nich chyby.otázka 39445.1 - nedodání zboží není předmětem pojištění odpovědnosti za škodu
38657.1 - doporučit výrobci zdravotnického zařízení, kteří nedodává spotřebitelům potažmo pacientům, ale nemocnicím, pojištění odpovědnosti za výrobek je chyba. Dle obč. zákoníku je odpovědnost za výrobek pouze vůči spotřebiteli
38586.1 ve výčtu doporučení chybí pojistit kabotáž
38588.1 finanční způsobilost se neurčuje naspořenými penězi ale jměním společnosti, tedy i základním kapitálem, nejen finančními prostředky
V praxi se neseťkávám ani s životním pojištěním, ani s pojištěním aut
Modelové situace náročné už proto, že mnoho věcí spočítá kalkulačka pro sjednávání pojištění (např. plnění s regresemi a pod).
některé "správné" odpovědi se liší od reálné praxe
případové studie jsou zvoleny optimálně, pouze bych se u nich zaměřil více na otázky týkající se činnosti při uzavírání, v době pojistných kalkulátorů jsou manuální počty celkem neužitečné
Přesně tak. Zadání je překombinované. Některé otázky přímo nekorespondují se zadáním případové studie. Opět chyby v textaci, které odvádějí pozornost.
Super, praktické a početní úkony mi vyhovují
Podle mého názoru byly případové studie zbytečně náročné
nepracuji v životním pojištění, takže se s uvedenými případy neseťkávám
ale nemusela by být, kdyby se otázka lépe podala a byla srozumitelná a vše bylo podrobně vysvětleno
v pojišťovně máme jednoduchý a přehledný systém, který klientům prezentuji, analyzátoři počítají automaticky, ikdyž následně řešíme jednotlivá připojištění individuálně a dopočítáváme. Nicméně 99% klientů do takovýchto detailů pojištění neřeší
jen u některých otázek byla vysoká náročnost, v praxi toto neřeším máme na to nástroj, ale rozumím.

Základní matematika a znalosti

Některé otázky OK. Některé otázky jsou spíše pro likvidátory. Úplně upřímně, na dotazy stylu "kolik bude plnění" stejně v rámci obchodu underwriter ani pobočkový pracovník odpovídat nebude. To je dotaz na oddělení likvidace... Likvidátoři ale zkoušky absolvovat nemusí pokud se nepletu... Chápu že by měl mít člověk v pojišťovnictví trochu přehled, ale některé otázky jsou spíš pro pracovníky bank apod. U podnikatelských rizik mi chybí otázky typu: co je to princip lossoccurence, claims made nebo co je to první riziko.

Na své pozici neživotního pojištění nepřicházím a ani nemohu přicházet do styku se životní a investičním pojištěním.

Případová studie na životná pojištění, když se jím nezabývám, jsou nesmysl.

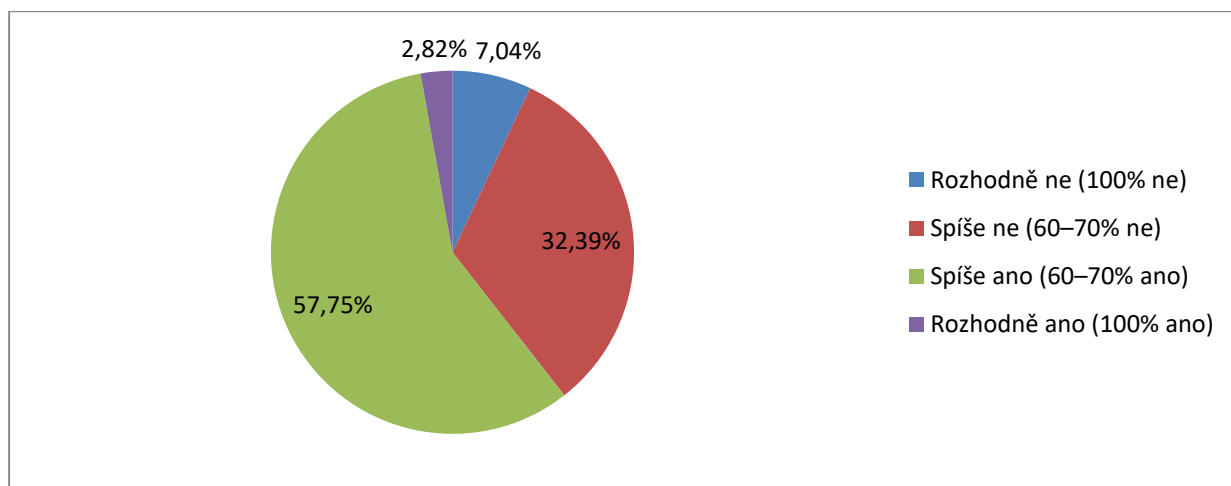
8) Byly testové otázky z Vámi skládané kategorie zkoušky obsahově relevantní vzhledem k činnostem, které provádíte při distribuci/zprostředkování pojištění? Uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi.

Tabulka 18: Výsledky dotazníku pro otázku č. 8

Rozhodně ne (100% ne)	7,04 %
Spíše ne (60–70% ne)	32,39 %
Spíše ano (60–70% ano)	57,75 %
Rozhodně ano (100% ano)	2,82 %

Poměrně vyrovnané, nicméně pozitivní výsledky byly identifikovány z hlediska relevantnosti otázek, kdy 60 % účastníků hodnotí znalostní otázky svým obsahem jako relevantní. Vyšší podíl odpovědí, které znalostní otázky nehodnotí jako relevantní, je pravděpodobně opět způsoben požadavkem na základní znalosti, týkající se financí (oblast I. a) a investic (oblast II. c), což je patrné i z textových odpovědí účastníků.

Graf 8: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 8



Komentáře účastníků:

rezervotvorné pojištění nikoli

ok

otázky k finančnímu trhu jsou mimo mou činnost

otázky úročení a finančního trhu klienti hledající pojištění nevyžadují
Otázky týkající se finančních trhů nejsou v mém oboru potřebné
Otázky týkající se finančního trhu a financí vůbec, byly náročné a doposud jsem se s nimi u výkonu své práce nesetkala.
V testování bylo mnoho otázek, které k profesi potřeba nejsou.
nejspíš máte na mysli pojistných nástrojů.
s výjimkou životního pojištění a investic. Toto jsem v životě nikdy nedělal a ani neplánuji. Protestování měla být rozdělena velká rizika od životního pojištění, protože takto je výsledek testu irelevantní
Vícero otázek z jiných oblastí.
některé otázky na své pozici nevyužiji, ale je dobré je vědět
vzhledem k tomu, že investiční životní pojištění používám striktně na rizika tak se s klienty často nesetkávám s probíráním investiční složky. Co se týče investic jako takových tak odpovídali realitě
Investice momentálně nedělám.
Otázky na finanční deriváty jsou nad rámec potřebných znalostí.
jako lektor školím převážně IŽP, využívám pojištění i investice jako klient
pracuji pouze v oblasti neživotního pojištění, distribuci ani poradenství investičních nástrojů nedělám vůbec
hodně otázek pouze na obecnou teorii
zabývám se výhradně pojištěním člověka - tj. životní pojištění a pojištění úrazové, ostatní otázky týkající se neživotního pojištění pro mě tedy nebyly vůbec relevantní
Ve své praxi tolik nevyužívám.
mnoho otázok bolo o hlbších znalostiach finančnictva, pojmy a podobne...
Pro mě jako metodika pojištění průmyslových rizik nebyla většina otázek relevantní (ŽP, PMV, pojištění občanů...)
životní pojištění z 90% pouze rizikové a v případě investic se s klientem řídíme investičním dotazníkem který vyplníme, přijde mi zbytečně znát co je to exotický certifikát
měli by se více věnovat oblasti pojištění odborně, ne jen otázky k zemědělskému pojištění obecně vůbec neodpovídají praxi a neprověřují odbornost
V praxi se nesetkávám ani s životním pojištěním, ani s pojištěním aut
Některé obecné otázky z kategorie finančnictví mi připadají příliš obecné a nadbytečné.
neprovádím distribuci/ poradenství investičních nástrojů
Mnoho otázek z oblasti finančního trhu. Praxe do takové hloubky určitě nejde a domnívám se, že ani zákon, ani tyto otázky k tomu nepřispějí. A kontrola ČNB všechno nepostihne.
kromě otázek z oblasti investic
bez připomínek - otázky, které se vztahovaly k NP byly OK, ostatní v praxi nevyužiji
řekl bych 85% ano
byli tam otázky, které nikdy nebudu potřebovat
postrádala jsem více praktických otázek na oblast pojištění, např. určení místa pojištění, povinnosti klienta oznámit kolaudaci a další....

většina klientů ani nemá zájem o rozbor jednotlivých fondů penzijního připojištění a tyto informace ode mě nejsou vyžadovány, tedy pro mě zbytečně podrobná tématicky
některé otázky byly spíše pro burzovního poradce
Zbytečné otázky k mojí práci. Nepracuji na burze
Nijak s investičními nástroji v rámci úpisu podnikatelských rizik nepracuji.
Pracuji pouze s neživotním pojištěním podnikatelů
někdy zbytečně moc do hloubky, hlavně detailní otázky k investičním nástrojům. proč dotazy na deriváty?
k investičním nástrojům nic neposkytuji

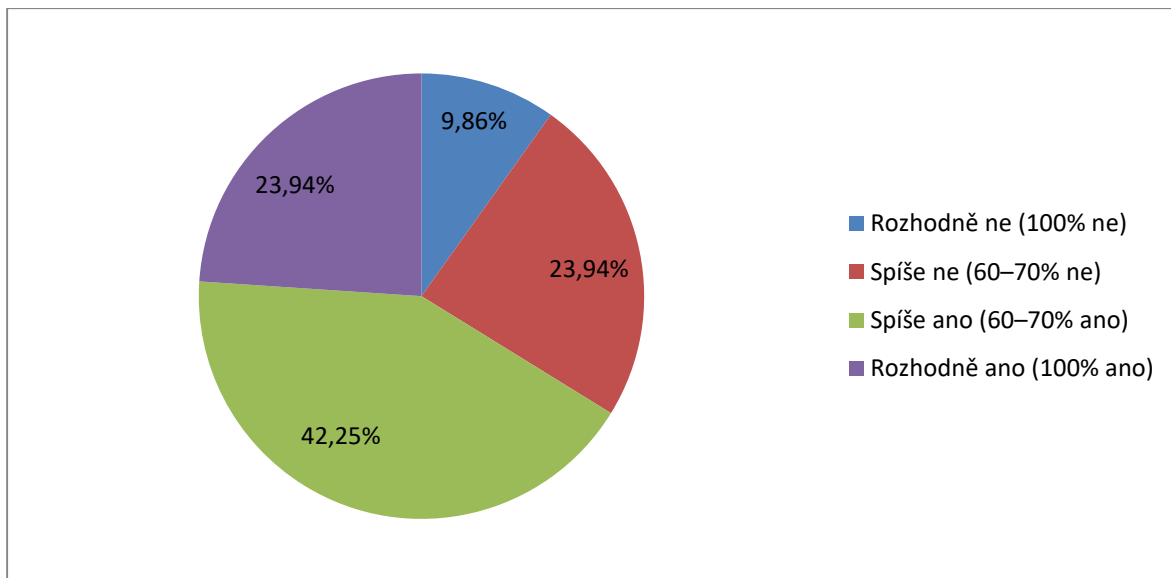
9) Byly případové studie z Vámi skládané kategorie zkoušky obsahově relevantní vzhledem k činnostem, které provádíte při distribuci/zprostředkování pojištění? Uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi.

Tabulka 19: Výsledky dotazníku pro otázku č. 9

Rozhodně ne (100% ne)	9,86 %
Spíše ne (60–70% ne)	23,94 %
Spíše ano (60–70% ano)	42,25 %
Rozhodně ano (100% ano)	9,86 %

Případové studie vyhodnotila více než polovina dotázaných jako obsahově relevantní, což potvrdila i v písemném komentáři v rámci dotazníku. Lze tedy tvrdit, že jak případové studie, tak i znalostní otázky hodnotí účastníci jako relevantní a odpovídající náročností.

Graf 9: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 9



Komentáře účastníků:

OK
ok
S výpočty u případů jsem se také nikdy nesetkala při výkonu své práce. Nikdy jsem to nepotřebovala.
Ano převážně byly
s výjimkou životního pojištění a investic. Toto jsem v životě nikdy nedělal a ani neplánuji. Protestování měla být rozdělena velká rizika od životního pojištění, protože takto je výsledek testu irelevantní
Ano, ale méně komplikované výpočty.
studie byly dobře udělané a seděli přesně do praxe a na mou pozici
totožné jako u předchozí otázky, pokud klientovi neruším IŽP, tak s ním standardně moc nemusím probírat investiční složku, která tam byla omílána několikrát
Investice momentálně nedělám.
informace ve studiích odpovídají realitě schůzek s klienty
pracuji pouze v oblasti neživotního pojištění, distribuci ani poradenství investičních nástrojů nedělám vůbec
z praxe
bylo to přesně 50% obsahově relevantních případových studií (pouze ty, které se týkaly životního pojištění)
Vše v pořádku. Majetek, ŽP za mě super, ale investiční nástroje za mě ne.
příliš detailné z mojhopohľadu
ano pravidla zabezpečení by měl poradce znát, stejné tak jak se vypočítá lineární klesající částka, ale u mého testu zrovna poslední případ pana Macha byl dost nejasně popsán
Sice se k některým výsledkům dalo logicky dopočítat, ale skoro vůbec se s tím v praxi nesetkávám.

Většinou ano, některé věci není, myslím, nutné komplikovaně propočítávat, výpočet se ukáže v kalkulačce při sjednávání.
neprovádím distribuci/ poradenství investičních nástrojů
Opět spousta nadbytečných informací. Klient většinou sdělí jen informace, které po něm zprostředkovatel požaduje. Těžko bude sdělovat nadbytečné informace o dětech, psech, kočkách apod.
Při práci zprostředkovatele pojištění mnoho nepotřebuji, ohledně investičních dotazů
s ŽP jsem se v praxi nesešla, tudíž tyto případové studie byly pro mě zbytečné
ale opět, tyto otázky jsou špatně formulované
aktuálně výhradně sjednávám zvláště investice a zvláště úrazové připojištění, nikdy ne kombinace
neprovádím investiční poradenství

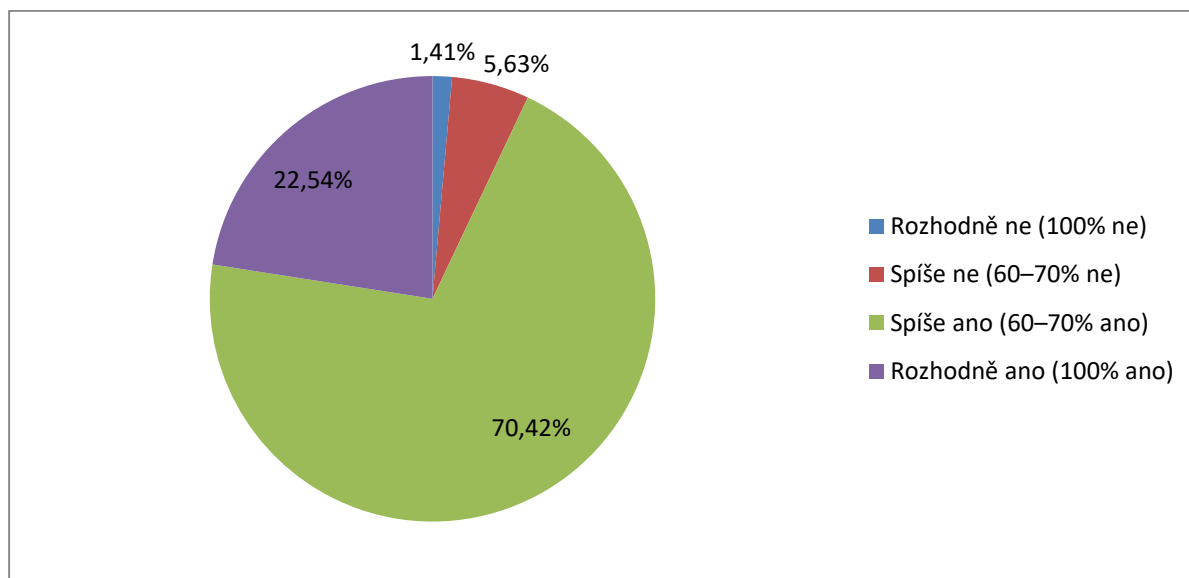
10) Byly testové otázky zadány jasně a srozumitelně, tzn. bylo jasné, na co máte odpovídat? Uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi.

Tabulka 20: Výsledky dotazníku pro otázku č. 10

Rozhodně ne (100% ne)	1,41 %
Spíše ne (60–70% ne)	5,63 %
Spíše ano (60–70% ano)	70,45 %
Rozhodně ano (100% ano)	22,54 %

Zadání a srozumitelnost znalostních otázek považují účastníci z 92 % za jasnou a odpovídající. Pro tým autorů je to tedy zpětná vazba, že vytvářejí otázky, které účastníci hodnotily jako jasné a srozumitelné. V rámci komentářů účastníků je kritika vedena spíše místy složitou definicí či přehnaně legislativní terminologií.

Graf 10: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 10



Komentáře účastníků:

některé odpovědi, resp. otázky byly lehce zavádějící
některé složitě pokládané ve smyslu užití jazyka
cca 90%
pouze pár otázek bylo kostrbatých
některé otázky se mi zdály dvojsmyslné
Ano byly zadány srozumitelně
Většina otázek byla vhodně formulována, avšak se naskytlá otázka, která byla komplikovaně vedena, že se člověk ztratí v tom na co je tázán.
Opět zmiňuji horší srozumitelnost, resp. přehlednost u některých otázk.
Otázky zjevně byly bez gramatické korektury, s čárkami se některé nepotkaly. V jednom nebo dvou případech to snížilo pochopitelnost text. V jednom případě byl položen dotaz JAK? a odpovědi byly číselné... nebylo by lepší ptát se KOLIK?
Někde je použita negace a může zde dojít omylům řešitelů.
ano zadání bylo jasné
mnoho negací v jedné větě jsou zbytečně matoucí
Některé otázky mi jasné nebyly.
srozumitelné, u vícečetných otázek je obtížné se rozhodnout, poradce může mít jiné zkušenosti podle distribučního kanálu
ocenila bych možnost mít u sebe čistý papír, na který bych si dělala analýzu případových studií, psala průběžné výpočty apod.
některé otázky "jedna odpověď" mohly mít teoreticky správné i další odpovědi (i když třeba méně správné)
byly srozumitelné
Zadané otázky byli jasné a srozumitelné.
Otázky byly jasné a srozumitelné, stejně tak zadání
možno to je tým, že niesom rodilá mluvčí, ale boli tam podľamňa i gramatické chyby, ktoré mi to ešte zťažili a niektoré mi neprišli, že by malijasnú odpoveď, boliveľmizavádzajúce.
Zadání části otázek nebylo jednoznačné, některé otázky obsahovaly gramatické a stylistické chyby.
ve chvíli, kdy je otázka založená na nějakém ustanovení zákona, pak by i otázka i odpověď neměla být volná věta, ale jasná citace
Otázky byly jasné
některé formulace je třeba číst několikrát aby se jednoznačně určilo na co se otázka ptá
Viz komentáře výše. V mnoha případech se mi zdá, že je možné si otázku vyložit více způsoby. A opět upozornění na chyby textové, které odvádějí pozornost od znění otázky.
některá názvosloví mohou být vnímána rozdílně, např. limit plnění a pojistná částka, pojištění finančních ztrát
někdy si to člověk musel několikrát přečíst aby věděl o co jde, jinak většina bezproblémů
bez připomínek

větší problém byl u multiodpovědí.
otázkám přímo v testu ano, ale v obdrženém materiálu na přípravu jsou některé otázky zadány nejasně či zadání obsahuje chybu, např. záměna pojistníka za pojistitele....
dost často jsem si nebyla jistá, na co je otázka přesně směřována
Lze vykládat více způsoby Některé věci jsou chybné
Některé otázky překombinované a nutností si domýšlet.
prosím ještě doladit formulace

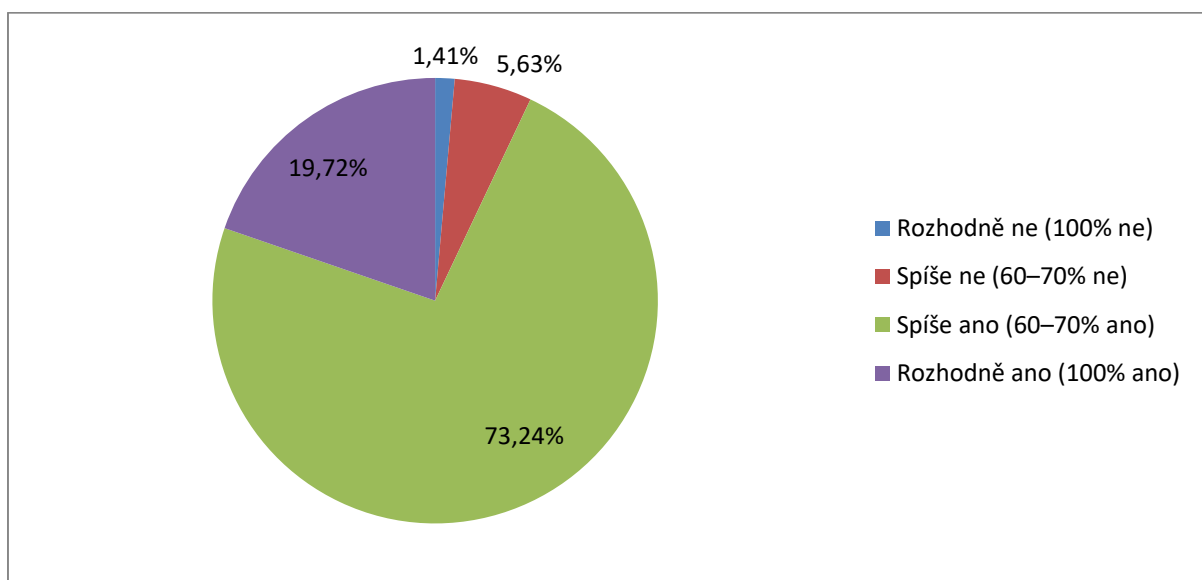
11) Byly všechny nabízené odpovědi zadány jasně jednoznačně? Uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi.

Tabulka 21: Výsledky dotazníku pro otázku č. 11

Rozhodně ne (100% ne)	1,41 %
Spíše ne (60–70% ne)	5,63 %
Spíše ano (60–70% ano)	73,24 %
Rozhodně ano (100% ano)	19,72 %

V případě jednoznačnosti případových studií bylo dosaženo obdobných výsledků jako v případě znalostních otázek, kdy většina přítomných (92 %) je hodnotí jako jednoznačné. V rámci komentářů se obdobně jako u znalostních otázek objevuje „kritika“ na přílišnou formalizaci a stylizaci případové studie či souvisejících otázek, která se zdá účastníkům příliš složitá či zavádějící a musejí číst vícekrát.

Graf 11: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 11



Komentáře účastníků:

cca 90%
ok
Odpovědi u otázek s označením M občas nejasné
Ne všechny odpovědi byly formulovány jednoznačně. Bylo nutné si je přečíst několikrát, aby bylo jasné co přesně označují.
ano každou odpověď jsem chápal
opět zbytečně mnoho negací v jedné odpovědi jsou zavádějící, mohly by být někdy srozumitelněji napsané
Některé otázky mi jasné nebyly.
poradce může mít jiné zkušenosti podle distribučního kanálu
některé otázky "jedna odpověď" mohly mít teoreticky správné i další odpovědi (i když třeba méně správné)
rozuměla jsem tomu
u otázek s jednou správnou odpovědí není co řešit, u otázek s více správnými odpověďmi to pro mě příliš jednoznačné nebylo - nicméně je těžké posuzovat v tuto chvíli bez znalosti výsledků testu
Při některých otázkách jsem se opravdu musela hodně zamyslet. Některé byly až moc hluboce rozebrány. Jinak žádný problém.
U některých odpovědí byly nejasné/subjektivní pojmy např. nejmenší detail, nepodstatné informace
U niektorých by sa dalo dosť polemizovať, kdeže je možné, že niektoré iné poisťovne majú iné podmienky a ja ako viazaný poisťovateľ prostredkovateľ nemám za povinnosť ich poznať.
Spíše ano.
ano
I odpovědi jsou v některých případech nejednoznačné, možná i zavádějící.
u některých otázek bych vybral i dvě správné odpovědi, ale v zadání to nebylo upřesněno. Pouze u jedné otázky byla poznámka "vyberte všechny správné odpovědi".
občas jsem musela číst 2x...
možnost pro zlepšení
v daném testu ano, ale v obdrženém materiálu na přípravu jsou některé odpovědi matoucí)převážně u vícečetných odpovědí).

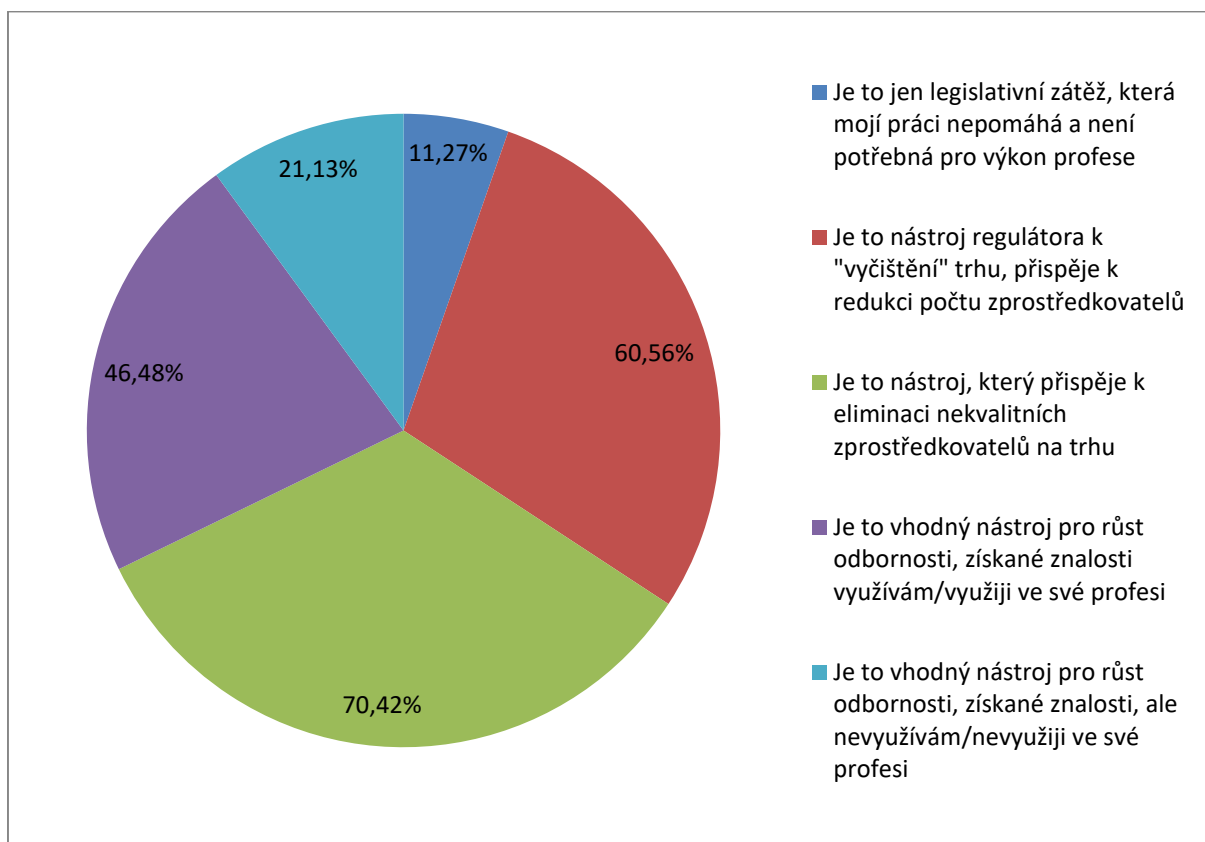
12) Jak hodnotíte odborné zkoušky, jako je např. tato? (Ize uvést více odpovědí najednou)

Tabulka 22: Výsledky dotazníku pro otázku č. 12

Je to jen legislativní zátěž, která mojí práci nepomáhá a není potřebná pro výkon profese	11,27 %
Je to nástroj regulátora k "vyčištění" trhu, přispěje k redukci počtu zprostředkovatelů	60,56 %
Je to nástroj, který přispěje k eliminaci nekvalitních zprostředkovatelů na trhu	70,42 %
Je to vhodný nástroj pro růst odbornosti, získané znalosti využívám/využiji ve své profesi	46,48 %
Je to vhodný nástroj pro růst odbornosti, získané znalosti, ale nevyžívám/nevyužiji ve své profesi	21,13 %

Odpověď na tuto otázku přinesla pozitivní výsledky ze strany účastníků, kteří si tak uvědomují smysl a význam certifikací, resp. požadavků na znalosti, které přispějí ke kultivaci trhu, ale i pro růst odbornosti.

Graf 12: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 12



Komentáře účastníků:

kontrola mých znalostí

bylo by dobré, kdyby platilo, že testy umožní i eliminovat nekvalitní poradce na trhu, bohužel se domnívám, že testy formou "testy autoškola" stejně tak jako u autoškoly neodstraní špatné řidiče ze silnic, tak i tyto testy neodstraní špatné/nekvalitní poradce z trhu

je dobré, aby pracovníci nabízející odborné služby klientům měli odpovídající znalosti. Je však také třeba dbát na to, aby zkouška opravdu vedla k vyšší odbornosti a nestala se pouze administrativní zátěží. To je dáno kvalitou zkouškových otázek a jejich provázaností s praxí.
Pokud se na test zodpovědně připravím, pak otázky rozhodně pomůžou v růstu mých znalostí.
odbornost v otázkách, které jsou příliš do hloubky - podnikatelská rizika, velká rizika, kapitálové trhy jsou příliš do hloubky a pro mou praxi nepotřebné.
investiční část by měla být součástí kapitalového trhu - zkoušek, jako DPS + fin. trh 1
v souboru otázek byla řada otázek, které nevnímám jako podstatné pro tento obor - například otázky týkající se finančních instrumentů typu finanční derivát a přílišných detailů o finančních instrumentech... totéž platí o obecných otázkách týkajících se finančního trhu. Nemyslím si, že takový typ zkoušky zvýší odbornost a profesionalitu poradců a to hlavně z toho důvodu, že je v podstatě složí každý, kdo bude schopný a ochotný vstřebat veškerou teorii (což nutně neznamená, že pak bude profesionálem a skutečným odborníkem v praxi), spíše to spoustu lidí odradí vůbec v tomto oboru začínat.
rada sa učím, čo sa týka mojho povolania, a el väčšinu z toho, čo bolo v testoch mi je ozažskor na záťaž a pre to prekážku v tom, v čom by som sa radšej zdokonalila
Potenciál zkoušky je velký, ale obávám se, že většina frekventantů zkoušku pojme jako autoškolu - tedy že se otázky naučí z paměti.
možná by bylo dobré více se zaměřit na odbornost otázek
obávám se, že se dají testové odpovědi "nadřít" nazpaměť a k eliminaci ve větším rozsahu nekvalitních poradců složení zkoušky stejně nepovede
Otázky v kategorii podnikatelé byly většinou ze životního pojištění, z pojištění aut a s tím se v pojištění podnikatelů nesetkáváme. To samé příklady, z nichž jsme měli cokoli vypočítat. Toto my v praxi vůbec nepoužíváme.
otázky v těchto testech se hodně prolínají sjednocení testu do jednoho komplexního by ušetřilo čas a náklady
jsou potřebné
příjemná změna
je zapotřebí se vzdělávat, radši bych ústní zkoušku
některé znalosti využívám, jiné ne
nevím kdo bude pojišťovat
Pouze pokud se opravdu bude týkat typu pojištění v kterém pracuji. Zkoušky z úseku životního a investičního pojištění, pro člověka který pracuje na úseku neživotního pojištění, jsou irelevantní.
cíl chápu, ale podle moho názoru to cíl nesplní, pokud testy budou položeny takto nesmyslně - kombinace životního pojištění a pojištění velkých rizik, dále pokud budou zařazeny otázky k finančním trhům a čistě teoretickým znalostem v praxi nikdy nepoužívaným

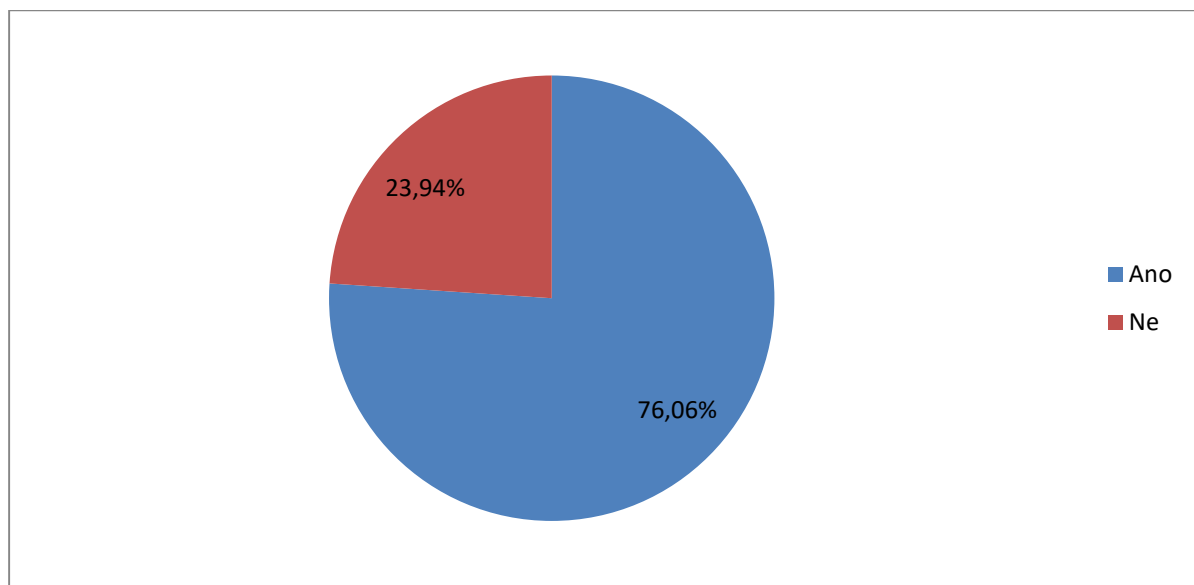
13) Setkal(a) jste se již ve své praxi s testem obsahujícím otázky s vícečetnými odpověďmi, tzv. multiple choice?

Tabulka 23: Výsledky dotazníku pro otázku č. 13

Ano	76,06 %
Ne	23,94 %

Přestože se účastníci (pravděpodobně vzhledem k činnostem, které vykonávají) již setkali s testy, které obsahují i vícečetné odpovědi, na úspěšnosti těchto otázek se to příliš neprojevilo (viz výše).

Graf 13: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 13



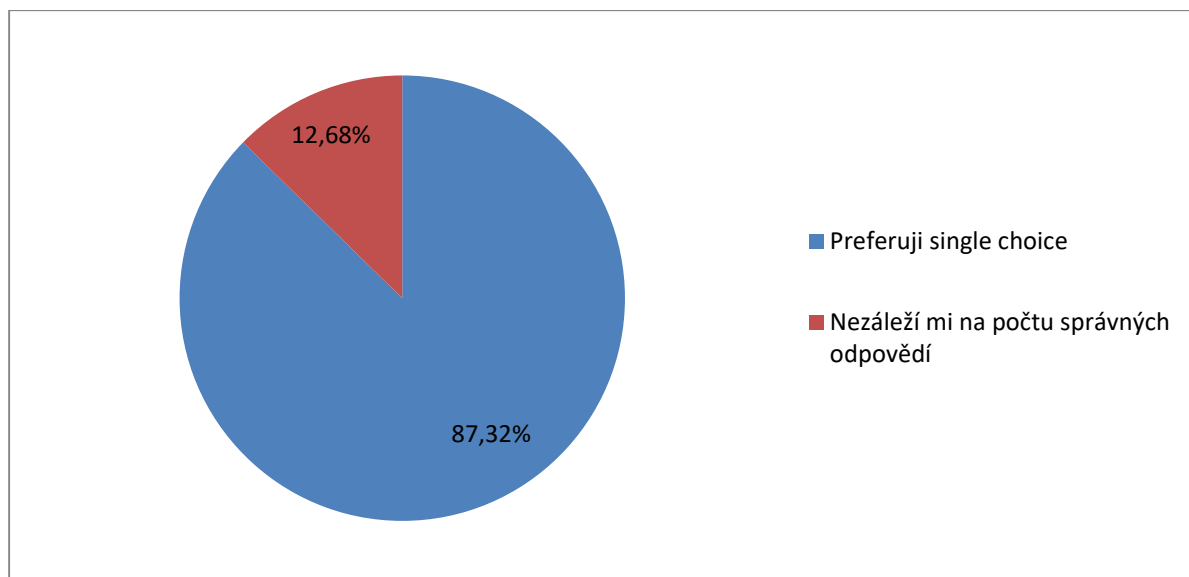
14) Preferujete otázky s jednou správnou odpovědí (single choice) nebo s vícečetnými odpověďmi (multiple choice)?

Tabulka 24: Výsledky dotazníku pro otázku č. 14

Preferuji single choice	87,32 %
Preferuji multiple choice	0,00 %
Nezáleží mi na počtu správných odpovědí	12,68 %

V souvislosti s výsledky, které byly dosaženy u multiple choice znalostních otázek, ale i tím, že se tímto typem již účastníci někdy setkali, stále preferují otázky s jednou správnou odpovědí, u kterých byla zaznamenána i vyšší úspěšnost.

Graf 14: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 14



15) Seřadte jednotlivé části zkoušky podle náročnosti? (nejvýše = nejjednodušší část, nejnižší = nejnáročnější část)

Tabulka 25: Výsledky dotazníku pro otázku č. 15

Otázky s jednou správnou odpovědí (single choice)	60,56 %
Otázky s více správnými odpověďmi (multiple choice)	16,90 %
Případové studie	22,54 %

Zajímavý výsledek přinesla tato otázka. Především z důvodu, že případové studie a jejich řešení přinesli o trochu vyšší úspěšnost než otázky s jednou správnou odpovědí, tak je účastníci hodnotí jako náročné, a přitom s ohledem na výše uvedené statistiky jako obsahově relevantní a jednoznačné. Vzhledem k nulové preferenci znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi (otázka 14), se nelze divit, že je účastníci považují za nejnáročnější, navíc pokud existuje i možnost že jsou všechny nabízené odpovědi správné, resp. pouze jedna.

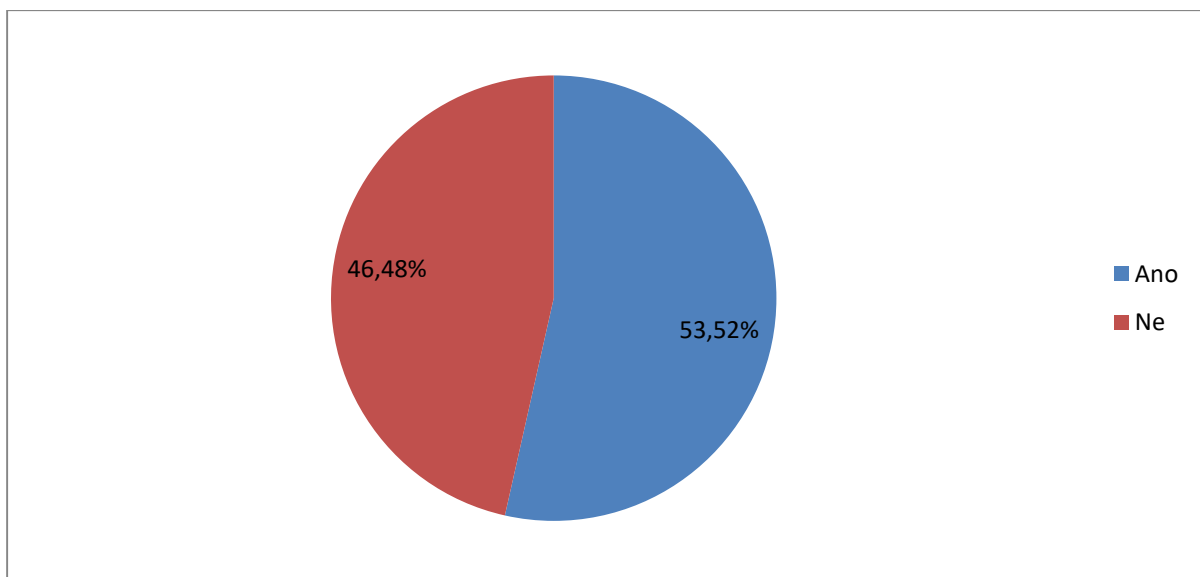
16) Je podle Vás vhodné, aby otázky s vícečetnými odpověďmi měly všechny nabízené možnosti správně?

Tabulka 26: Výsledky dotazníku pro otázku č. 16

Ano	53,52 %
Ne	46,48 %

Právě vyrovnaný podíl hlasování na tom, zda by měly být v případě znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi všechny nabízené odpovědi správné, signalizuje i to, že je účastníci vyhodnotili jako nejnáročnější, kdy může docházet i k časovému zdržení, protože účastník hledá poslední správnou odpověď, která ovšem nemusí být.

Graf 15: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 16



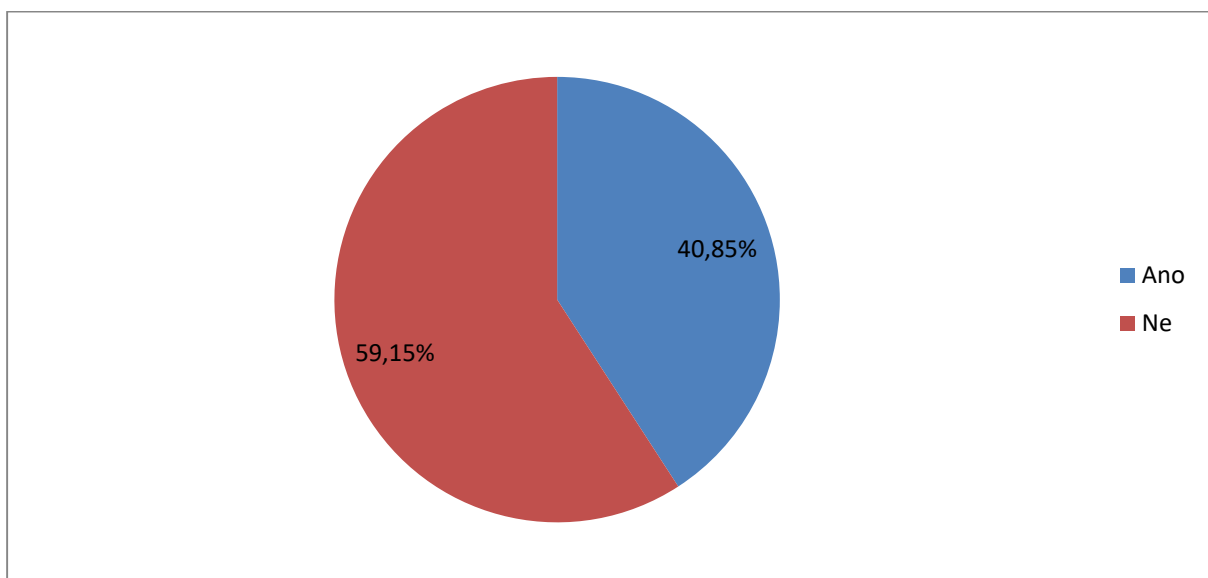
17) Je podle Vás vhodné, aby otázky s vícečetnými odpověďmi měly pouze jednu nabízenou možnost správně?

Tabulka 27: Výsledky dotazníku pro otázku č. 17

Ano	40,85 %
Ne	59,15 %

Obdobně jako u všech nabízených odpovědí správně hodnotí účastníci druhý extrém, kdy je u znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi pouze jedna odpověď správná a oni hledají „ještě nějakou další“.

Graf 16: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 17



18) Jaký je podle Vás vhodný počet správných odpovědí u otázek s vícečetnými odpověďmi? Uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi.

Tabulka 28: Výsledky dotazníku pro otázku č. 18

1	5,63 %
1-2	18,31 %
1-3	28,17 %
2	5,63 %
2-3	14,05 %
2-4	22,54 %
3	2,82 %
3-4	2,82 %

Převažující podíl počtu správných odpovědí u znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi uvádějí účastníci mezi 1-3 odpověďmi pouze minoritní zastoupení má nabídka 1 nebo 3-4 správných odpovědí.

Komentáře účastníků:

jedna úplná hloupost nebo skoro hloupost a dvě až tři správné odpovědi, které by se neměly překrývat

Nicméně vzhledem k tomu, že každá odpověď má různý počet variant nepomůže toto označení moc

mnohem jednodušší si pak určit které odpovědi jsou ty požadované

Odpověď na tuto otázku, stejně jako na dvě předchozí, nedává smysl. Otázky s vícečetnými odpověďmi by hlavně měly být vytvořeny tak, aby to nebyly chytáky a relevantním způsobem hodnotily důležité znalosti.

Otázek v multiple bych dal méně.

více správných odpovědí je pro mě těžké zvládnout, spíš bych bral jednu až dvě správné

volila bych když už tak 1-4 bohužel tato možnost zde není, pokud je varianta více správných odpovědí, tak by měla být kompletní

Je to méně matoucí.

Není důležité, záleží na typu otázky.

ideální je počet správných odpovědí kombinovat ve všech variantách

uvitala bych to

Pokud je správný počet otázek 2 - 4 u těchto tipů se jde snadno splést a ubírá to i určitý počet bodů.

povedal by som ale 1-4, ved' o tom to je, nie?

otázky by měly mít 1-4 správných odpovědí, aby si zkoušení nebyli např. jistí, že většina otázek má 2-3 správné odpovědi.

Ve chvíli, kdy se bavíme o otázce s více správnými odpověďmi tak to pro mě znamená alespoň dvě správné odpovědi. Jinak by bylo lepší nazvat otázky ve smyslu jako otázky s například nula až čtyřmi odpověďmi

4 už je zavádějící a matečný počet.

Zvolila bych nejraději variantu, která tu chybí 1-4. Nezáleží na počtu správných odpovědí.
V případě jedné správné odpovědi nevidím důvod rozdělovat otázky na "single" a "multiple". To by ale vedlo asi k totálnímu "vyhubení" zprostředkovatelů.
Pokud budou odpovědi formulované jednoznačně bez možnosti záměny ("slovíčkaření"), pak na počtu správných odpovědí nesejde. Jen musí být zřejmé, že je více správných odpovědí možných.
takto by to bylo méně náročné
1-4 přece
je to test
je pro mě velmi matoucí, pokud je multiplechoice pouze 1 správná odpověď
u vyjmenovávání např rizik
v pojišťovnictví jsou i starší lidé a ty se zkoušek doslovně bojí. Kdo bude sedět na přepážkách atd.
Počet správných odpovědí, není důležitý
klidně mohou být i všechny správné

III. Organizace zkoušky

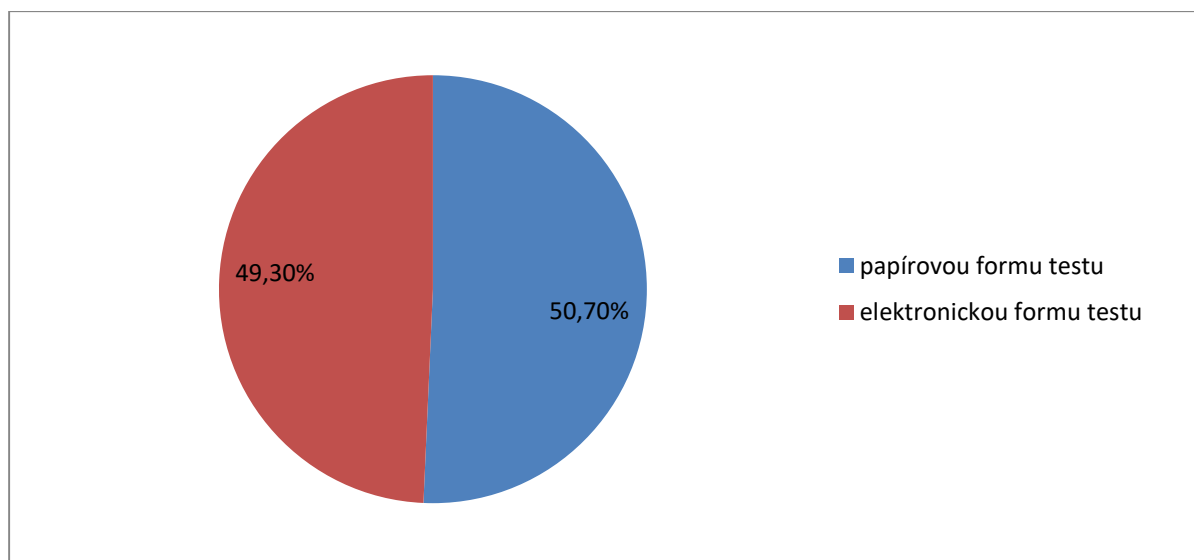
19) Obecně preferuji

Tabulka 29: Výsledky dotazníku pro otázku č. 19

Papírovou formu testu	50,70 %
Elektronickou formu testu	49,30 %

Z hlediska volby formy vypracování testu, kdy u některých účastníků došlo i na testování formou elektronického testu, jsou odpovědi vyrovnané a nelze stanovit zda je pro účastníky vhodnější klasická papírová forma či e-test.

Graf 17: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 19



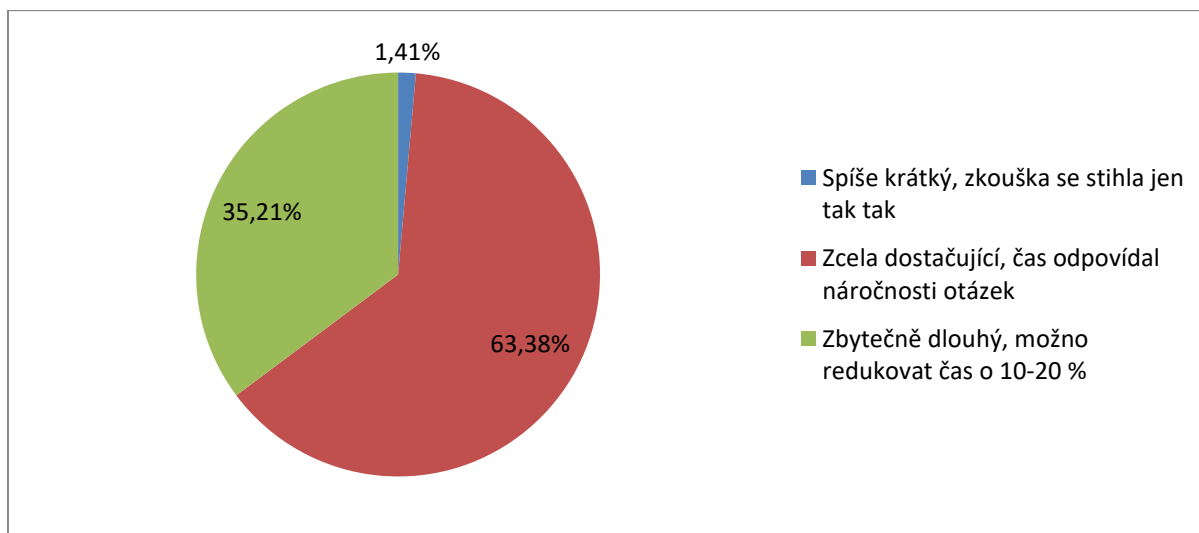
20) Jak hodnotíte časovou dotaci pro vámi skládanou kategorii zkoušky? Časový limit na složení zkoušky je podle Vás: (uveďte prosím komentář k Vámi zvolené odpovědi)

Tabulka 30: Výsledky dotazníku pro otázku č. 20

Nedostatečný, není možné zkoušku v uvedeném čase stihnout	0,00 %
Spíše krátký, zkouška se stihla jen tak tak	1,41 %
Zcela dostačující, čas odpovídal náročnosti otázek	63,38%
Zbytečně dlouhý, možno redukovat čas o 10-20 %	35,21 %

Z hlediska časové dotace pro vypracování testů a jejich jednotlivých kombinací lze konstatovat, že potřebný čas je zcela dostačující, což se projevilo i tom, že pouze několik jednotlivců využilo pro vypracování testu celý stanovený časový limit. Většina účastníků uvádí, že čas je adekvátní a dostačující, třetina dokonce jej hodnotí jako zbytečně dlouhý. Díky této skutečnosti lze rovněž tvrdit, že otázky jsou formulovány jednoznačně, nabízené odpovědi jsou také jednoznačné a účastník nemusí ztrácet čas detailnímu analyzování znalostních otázek či zadání případových studií.

Graf 18: Odpovědi v dotazníku pro otázku č. 20



Komentáře účastníků:

Času je opravdu hodně, ale zbytečně to dává prostor pro přemýšlení a další možná někdy zbytečné opravování odpovědí

Čas je pro složení zkoušky dostačující

Vyplněno jsem měla po první čtvrtině času. Následně jsem měla však dostatek času i pro kontrolu a doplnění otázek. Dohromady mi vystačily dvě třetiny přiděleného času.

Některé otázky jsou komplikovaně sepsané, proto je nutné si je přečíst několikrát, aby mohl člověk správně odpovědět. To pak zabere velké množství času

Časový limit je dostatečný, jeho zkrácení ale může působit jako zbytečný stresový faktor.

myslím, že 2 hodiny jsou ideální. dotace 3 hodin je dlouhá a myslím, že nikdo to tak dlouho psát nemůže

čas je dostačující, pokryje jak "rychlé" čtenáře s rychlými odpověďmi, tak osoby, které potřebují více času
Časový limit byl dostačující.
120 minut by mělo být naprosto dostačující pro vyplnění testu.
příliš dlouhý čas může mít i opačný efekt, zkoušející se může příliš dlouhým přemýšlením do otázek zamotat.
měla jsem čas 3 h a stačila mi 1,5h
toto se obtížně posuzuje, protože tuto zkoušku budou skládat i nováčci v oboru a potom vidím čas jako dostatečný... pokud by ji měl skládat někdo, kdo o oboru již něco ví nebo v něm někdy působil, dovedu si představit redukci času o 10-20%
Délka času dostačující.
zdržela jsem se jen tím, že mi nefungoval tablet, jinak bych byla do hodiny hotová
Času je mnoho.
Při odstranění textových chyb z otázek a zjednodušení zadání u případových studií lze určitě čas zkoušky zkrátit.
stačilo by 120 - 150 minut
je to moc dlouhé
Doba byla optimální.
I s rezervou ...v pořádku
samozřejmě rezerva je nutná, omezený čas zbytečně stresuje
Pokud by byl čas výrazně kratší, bylo by to zbytečně stresující
120 minut je dost

IV. Libovolný komentář k testu

Komentáře účastníků:

Případové studie odpovídají skutečným situacím, se kterými se lze v praxi setkat. Dle mého by se mohly zredukovat otázky s vícečetnými odpověďmi a navýšit počet případových studií.
- v přípravných testech jsou často opakující otázky - v příkladových studiích jsou početní chyby - přijde mi, že některé odpovědi v případě jedno-odpovědních otázkách jsou krkolomně uvedeny
považuji absolvování podobných testů za součást mé profese a možnost rozvoje své odbornosti
v testu jsou i otázky na rezervotvorné pojištění, které spadají do životního pojištění a ne k pojištění aut. V testu k motorovým vozidlům se objevují i otázky ohledně úvěrů, asi se předpokládá, že ten kdo sjednává pojištění motorových vozidel, zároveň sjednává i úvěry, což v praxi takhle není. Navíc pokud sjednává úvěry, tak musí mít zkoušky na spotřebitelské úvěry. Přijde mi zbytečné do této oblasti testu dávat tyto typy otázek.
To se týká i oblasti investic - také se v otázkách objevuje a ta spadá pod životní pojištění. Co se týká povinných zkoušek ve všech oblastech (úvěry, investice DPS ..), tak úspěšnost absolvování závisí jen na tom, kolik času tomu uchazeč věnoval a kolik je toho schopen dostat do hlavy. Po zkoušce vše může pustit z hlavy, už to nepotřebuje. Důležitá je praxe ve sjednávání pojištění pod záštitou zkušeného kolegy. Test je z mého pohledu jen splněná legislativa .

Domnívám se, že v případové studii č. 39406.1 v odpovědi na otázku č. 5 je chyba. Zohledňuje se zde 5% spoluúčasť, přičemž v zadání o 5% spoluúčasti není zmínka, pouze o spoluúčasti ve výši 5.000 Kč. Dle mého názoru je správná odpověď D nikoliv B.

v testu jsou spíše z legislativy než z praxe, preferoval bych více otázek z praxe

Upozorňuji na jazykové chyby - opakování přísudku v souvětí, opakování jednoho slova 2x po sobě. Některé odpovědi se jeví jako zavádějící, těžko lze poznat, jestli se jedná o chyták nebo záměr autora.

Test na motorová vozidla byl rozsahem zkoumaných znalostí odpovídající, až na obecnou část k finančnímu trhu, kde byly otázky zbytečně podrobné.

v aplikaci je červené tlačítko odevzdat test v těsné blízkosti tlačítka další otázka. Je nutné se při každém postupu k další otázce soustředit abychom nestiskli toto tlačítko a přesně najeli na správný čudlík. Nestálo by za to jej posunout vedle nebo do pravého rohu - použijete jej jednou za celý test, proto jeho umístění nemusí být tak dominantní.

v praxi řeším pouze životní pojištění, tudíž test složený zároveň z velkých rizik a neživota není pro mě přínosný, zároveň se ani v této problematice neorientuji.

test se mi zdál adekvátní k požadavkům dnešního trhu. Lehce bych snížila počet otázek na investice jelikož dnešní trh již téměř neinvestuje přes životní pojištění a spíše se soustředí na konkrétní rizika. Těchto otázek bych dala naopak více.

"donutil" mě vrátit se od praxe k připomenutí některých znalostí spíše dosud opomíjených

vzhledem k tomu, že jsem do pilotu byla zařazena dodatečně den před konáním neměla jsem čas se připravit. přesto si myslím, že otázky týkající se pojištění odpovídaly požadavkům na znalosti v oboru a daly se zvládnout zkušenostmi z praxe. Otázky investičního charakteru a např. dohledu nad činností potřebují hlubší studium.

Zvolila jsem preferenci elektronického vypracování otázek, ale tablety použité při pilotním testování mi velmi nevyhovovaly. Někdy nereagovaly na kliknutí vůbec, někdy naopak při "popojíždění" přepisovaly již zvolené odpovědi, jako kdybych klikla, někdy se zasekávaly úplně. Pro méně technicky zdatné uchazeče by to mohl být velký problém. Pokud by nebylo možné zařídit lepší tablet, pak preferuji papírovou formu.

některé otázky zcela mimo praxi, vodní a železniční doprava...

Absolvovala jsem test písemnou formou, což mi více vyhovovalo, protože jsem si mohla dělat poznámky. Nevyhovoval mi způsob zaškrťování správných odpovědí, příliš jsem se musela soustředit, abych "nepřetáhla" čtvereček :-). Do testu bych určitě nepoužívala otázky s více správnými odpověďmi, domnívám se, že vzhledem k velkému množství otázek, které jsou často velmi teoretické a nesouvisí přímo s praxí pojišťovacího zprostředkovatele a s ohledem na to, že do tohoto oboru vstupují i lidé, kteří v něm nikdy nepůsobili, náročnost dostatečně zvyšují případové studie. V novém "nastavení" zkoušky odborné způsobilosti nevidím příležitost pro zkvalitnění distribuční sítě - pouze se síť obohatí o lidi, kteří jsou schopni nastudovat určité množství teorie, což z mého pohledu nezaručuje, že následná praxe bude prováděna odborněji. Správně posoudit situaci člověka vyžaduje určitě delší období a často i pomoc v terénu, tj. takto obtížná zkouška bude zvyšovat nároky na předvstupní vzdělávání nových poradců...

Trošičku bych upravila a změnila testy na finanční poradce, makléře, vázaný zástupce a pojišťovací zprostředkovatele.

Test zahrnoval více okruhů, vzhledem k náplni mé práce pro mě byly některé okruhy zbytečné.

Zamyslete sa prosím či je ozaj vhodné jedným testom testovať celú škálu ľudí pracujúcich v poisťovníctve a finančným poradenstvom, pretože si myslím, že niektoré informácie ozaj nikdy nevyužijem, nepotrebujem vedieť na to aby som kvalitne odvádzalas voju prácu na poste na akom som.

Testové otázky a PS by měly projít zevrubnou revizí, v otázkách je stále velké množství chyb (věcných i gramatických) a nejednoznačností.

nepříjemné pracovní prostřední - velké zima v místnosti, bylo zvláštní že chvílemi s nama v místnosti nikdo nebyl možná max jedna osoba, když srovnám s jinými zkouškami kde to byl opačný extrém pro 30 lidí 3 organizatori, za me je optimální 2 na 40 lidí. jinak by měli být testové otázky zpracovány v nějaké aplikaci kde to půjde jednoduše testovat a komentář k otázce půjde rozkliknout pokud budu požadovat, forma kretou jste otázky poslali na 430 stran je opravnu nepřehledná a to byla jen jedna část. jinak děkuji za zkušenost i když mi to přijde trochu dehonestující kde opět poctivci doplácí na podvodníky

Test mi celkově nepřišel extra náročný. Sadu otázek jsem si přečetl jednou a myslím si, že mi dané "studium" stačilo k tomu, abych test úspěšně zvládl. Také si myslím, že časová dotace by mohla být o něco kratší. V poslední řadě by dle mého názoru bylo správné, aby někdo znovu prošel textaci otázek a odpovědí. V některých případech se objevují překlepy nebo opakující se slova, to chce určitě doladit před finálním spuštěním. Osobně jsem narazil na několik takových otázek a také na otázky, u nichž si myslím, že nebyly odpovědi naprosto jednoznačné, což se samozřejmě v takovém množství otázek může stát. Celkově však tento test hodnotím spíše pozitivně.

prostudovala jsem všech 900 otázek, které mi byly zaslány. Jsou v nich faktické a odborné chyby. Některé odpovědi jsou volné a neodpovídají přesné definici podle zákona, například nahlásit škodu policistovi. Škoda se hlásí Policii ČR a pod. Nebo v otázce k prvnímu riziku je ve správné odpovědi termín pojistná částka, přestože první riziko je klasické pojištění na limit. Některé chyby jsem popsala výše, ale je jich tam více. Některé otázky se opakují, jsou tam vícekrát. Obecné otázky k průmyslovému pojištění a pojištění velkých rizik jsou velmi lehké a opravdu jen obecné. Měly by být více odborné, asi tak jako je to životního pojištění. Některé chybné odpovědi jsou natolik zcestné, že lze správnou odpověď dovodit. Otázky z oboru investičních nástrojů jsou naopak velmi těžké.

V oblasti životního pojištění velmi kvituji případové studie, považuji za nejpraktičtější a nejpřínosnější část testu. Je třeba distributory nutit přemýšlet a naučit je obhajovat svá doporučení. Toto na trhu postrádám. Spíše se pořád bavíme o "prodejcích" pojištění, nikoli poradcích.

Otázky mi přišly dost těžké a některé se dle mého názoru vůbec nehodily do takového testu.

Náročnost testu dle pravidel pojišťovníčtí, některé otázky v praxi a vůbec nepoužiji. Spíše bych se zaměřil na odbornost produktů, a případové studie.

testování je dobrým krokem pro zkvalitnění pojistného trhu, díky pilotnímu testování si může každá pojišťovna udělat předběžný obrázek o podobě zkoušek a předběžně tak připravit své pojišťovací zprostředkovatele na tuto zkoušku, celkový průběh testování byl naprosto v pořádku, děkuji za velmi dobré zvládnutí celého organizačního procesu

Byl zde velice široký rozptyl otázek, které neodpovídají využití v mém zaměstnání.

Zjednodušit, odstranit textové chyby, snížit počet otázek, týkajících se zejména finančních trhů.

Jsem zvědavá jak dopadnu, otázky s kterými se denně setkávám byly pro mě triviální, otázky které jsem denně viděla byly těžší na pochopení, ale úplně nejhorší jsou otázky s vícečetnými odpověďmi, protože člověk neví kolik by jich mohlo být správně a nemá možnost pokud to opravdu neví, vědět zda je to správně.

Vyjádril jsem se konkrétněji v archu s otázkami. Jednotlivé položky už jsem pustil z hlavy, ale celkově mi některé otázky přišly nevhodné do rámce, na který jsem test skládal. Občasné nejasnosti v zadání či nutkání zvolit více odpovědí, kde je správně jedna - snad záměr..

Do testu bych nevolila čistě odborné pojmy z "vyšších" investic (futures, forward, deriváty, pákové obchody, apod), protože s nimi obchodník v praxi v pojišťovnictví nepracuje. Přidala bych více praktických otázek.

90% otázek vyhodnocuji jako opravdu důležitých... které by měli lidé co na finančním trhu působí znát. Pamatuji si tak 4-5 otázek které bych z toho vyřadil. Ale jinak v pořádku.

z nějakého důvodu jsem byla zařazena do špatné kategorie a nemám za sebou školení na pojištění podnikatelů, tedy tyto otázky pro mě nebyly relevantní a víceméně spíše tipovací/intuitivní. Ověřím s pojišťovnou, zda nastala chyba zde.

Při kontrole otázek jsem zaznamenala, že odpověď se znovu načetla s chybnou odpovědí (byla na zakliknuta na stejném místě, ale byl tam jiný text) a to se opakovalo několikrát a také při vyplňování byla políčka a zaškrtačací body blízko sebe. Také zvětšení písma by také bylo uživatelsky příjemné

Zbytečně likvidační pro staré, poctivé praktiky a MLM stejně pojede dál.

Ty tablety, na kterých se zkouška skládá pracují dost pomalu. Při posunu obrazovky se pravidelně zasekávaly. Několikrát se mi stalo, že se mi přehodila odpověď.

dělení otázek podle konkrétní odbornosti, proč upisovatel NEŽIVOTNÍHO pojištění, hospodářských rizik podnikatelského pojištění odpovídá na otázky životního pojištění a poradenství v oblasti investic.

dobrá práce, kterou odvedli autoři. ještě je třeba v mizivém počtu doladit formulace otázek, aby nedocházelo k nepochopení.

6. Vyhodnocení dotazníkového šetření – dílčí závěr

Na základě získaných výsledků dotazníkového šetření, kterého se zúčastnilo 97,26 % přítomných, kteří se podíleli na pilotním testování, lze stanovit následující závěry:

- z hlediska dosaženého vzdělání byli účastníci pilotního testování zastoupení přibližně 50:50, konkrétně 50,70 % respondentů uvedlo vysokoškolské vzdělání a 49,30 % respondentů vzdělání středoškolské. Vzorek byl tedy pro potřeby šetření kvalitně sestaven;
- v případě dosažené praxe byly výsledky obdobné, konkrétně krátkou praxi do 3 let uvedlo 49,30 % respondentů a praxi nad 3 roky 50,70 % účastníků;
- jednalo se zejména o zaměstnance pojišťoven (60,56 %), kteří pracují na pozici odborného referenta (15,49 %), školitele (15,49 %) či disponenta (11,27 %);
- přestože polovina účastníků měla středoškolské vzdělání, příp. působili na trhu krátce, do tří let (rovněž přibližně 50 % respondentů), vyhodnotili testové otázky jako odpovídající svou náročností (cca 62 %), zbylých 38 % hodnotí otázky jako příliš náročné či komplikované;
- u případových studií byl poměr odpovědí obdobný, 59 % je hodnotí jako odpovídající, 35 % jako náročné, byli ale i jedinci (5,63 %) kteří uvedli, že případové studie jsou velmi jednoduché a v praxi se setkávají s náročnějšími situacemi;
- na druhou stranu, ale účastníci hodnotí časovou dotaci pro složení zkoušky jako odpovídající (63 % účastníků) či dokonce zbytečně dlouhou (přibližně 30 % účastníků)
- shoda respondentů panovala v jednoznačnosti zadání otázek či případových studií, kdy jako jasné a srozumitelné je vyhodnotilo 92 % respondentů (jak u znalostních otázek, tak i u případových studií);
- z hlediska otázek by respondenti jednoznačně uvítali test obsahující pouze otázky s jednou správnou odpovědí (87 %), tuto část považují rovněž z celého testu za nejjednodušší, zatímco otázky s vícečetnými odpověďmi za nejsložitější;
- tento fakt se projevil i na úspěšnosti znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi (multiple choice otázky), kdy celková průměrná úspěšnost činila přibližně 25 %, zatímco úspěšnost single choice znalostních otázek a případových studií byla 51%;
- podíl otázek s vícečetnými odpověďmi na 20 nejchybovějších otázkách z celého testu, který činil 65 %.

7. Souhrnná zjištění dotazníkového šetření

Souhrnná zjištění dotazníkového šetření lze uvést následovně:

- zadání znalostních otázek a nabízených odpovědí je jednoznačné a srozumitelné;
- zadání otázek a nabízených odpovědí, vztahující se k případovým studiím, je jednoznačné a srozumitelné;
- relevantnost testových otázek vzhledem k vykonávané praxi je přibližně 50:50 (nejvíce nerelevantní jsou podle respondentů oblasti věnující se investičním nástrojům (oblast II. c)), zejména derivátům, ale i např. obecnému minimu znalostí o finančním trhu (oblast I. a)) či oblast VI. e);
- podíl otázek z oblasti II. c) na otázkách se 100% neúspěšností, kterých bylo celkem za celý pilotní test 483, činil 25 %, konkrétně se jednalo o 120 znalostních otázek (otázky se u jednotlivých účastníků mohly opakovat);
- případové studie jsou relevantní vzhledem k vykonávané praxi, některé (zejména případové studie věnující se velkým rizikům) přesahují standardní znalosti zprostředkovatele;
- otázky s jednou správnou odpovědí jsou nejjednodušší, následuje řešení případových studií, nejtěžší část je u případových studií;
- otázky s mnohačetnými odpověďmi jsou neoblíbené a současně mají 65 % podíl na otázkách s nejvyšším počtem chyb;
- je s podivem, že nejproblémovější otázky jsou i z oblastí minimálních znalostí – např. I. a) minimum o finančním trhu, I. b) struktura a fungování pojistného trhu, VI. e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik, kdy u všech kategorií byl přibližně 30% podíl otázek se 100% neúspěšností a tyto oblasti tvořily celkem 138 otázek s nulovou úspěšností z celkových 483 otázek s nulovým úspěchem.

8. Panelová diskuse s účastníky po konání zkoušky

Pro provedení vyhodnocení zkoušky byla s účastníky provedena hromadná panelová diskuse. Zpracovatel uvádí nejdůležitější tematické body z komentářů účastníků ke konkrétním oblastem zkoušky:

- Zvážit kombinaci Zkoušky IX, kombinující zkoušku v rozsahu znalostí Zkoušky I a V.
- Více upozornit na fakt, že se jedná o otázku s vícečetnými odpověďmi.
- Vybrané oblasti jako např. minimum znalostí o finančním trhu či investiční nástroje (především derivátové nástroje, ale i akcie, dluhopisy či kolektivní investování) jsou pro výkon praxe zcela irelevantní.

9. Návrhová část

Dle dosažených výsledků úspěšnosti pilotní zkoušky ze dne 20.3.2019 a výsledků dotazníkového šetření navrhuje následující závěry:

- pokračovat ve formulaci otázek a případových studií podle stávající metodiky tak, aby byla i nadále zajištěna jejich jednoznačnost a srozumitelnost, která byla hodnocena pozitivně;
- z hlediska tematického zaměření pokračovat v tvorbě obdobných otázek, se stejným, relevantním a zejména praktickým obsahem;
- v případě otázek s vícečetnými odpověďmi vytvářít převahu takových, které mají 2-3 správné odpovědi, pouze minoritně využívat možnosti všech 4 správných odpovědí či pouze jedné (nevylučovat však tyto varianty v odůvodněných případech);
- databázi otázek včetně odpovědí zveřejnit, neboť pomocí zdůvodnění správných odpovědí se účastník může připravovat individuálně a zvyšuje si svoje znalosti, obava před memorováním z důvodu velkého množství otázek zde není;
- provést úpravu a mírné zjednodušení či výměnu otázek týkajících se investičních nástrojů (II. c)), zejména derivátů či obecného minima o finančním trhu (I. a)) tak, aby tyto otázky byly zaměřeny skutečně na základní pojmy či typy nástrojů, jejich základní charakteristiky a funkce. Důvodem je vyšší chybovost dotčených základních kategorií otázek u životního pojištění;
- obdobně postupovat i v oblasti IV. e), která se jevila jako oblast s druhým nejvyšším počtem 100% neúspěšných otázek, kdy 22 těchto otázek z nalosovaných 69 neměl nikdo z účastníků správně;
- zpracovat doporučení akreditovaným osobám pro provádění přípravných kurzů ke zkoušce, ať už formou přímé výuky či e-learningu a především věnovat větší důraz na vysvětlování a probírání těch témat, které účastníkům činily problémy – investice, cenné papíry, deriváty, základy finančního trhu, ale i základní pojmy regulace pojištění a distribuce pojištění;

10. Závěr

Cílem pilotního ověřování bylo především zjistit odpovědi na následující otázky:

- Jaká je průměrná průchodnost (úspěšnost) absolvování zkoušky v podmínkách pilotního ověření? (% úspěšných uchazečů celkově a dle kritérií)**

Jednotlivé kategorie zkoušky byly realizovány s následujícími počty účastníků a jejich úspěšností.

Tabulka 31: Přehled kategorií zkoušky, počtů účastníků a úspěšnosti

Skupina odbornosti – odborná zkouška	Počet účastníků	Úspěšnost složení zkoušky (%)	Úspěšnost složení zkoušky (poč. os.)
Zkouška I: Distribuce životního pojištění	51	23,53 %	12
Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	22	31,82 %	7
Zkouška III: Distribuce neživotních pojištění v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. c) zákona	19	52,63 %	10
Zkouška IV: Distribuce pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. d) zákona	18	27,78 %	5
Zkouška V: Distribuce pojištění velkých pojistných rizik	14	35,72 %	5
Zkouška VI: Kombinace Zkoušky I a II	73	27,39 %	20
Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	19	26,32 %	5
Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	18	11,11 %	2
Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	14	7,14 %	1

Celková úspěšnost zkoušky kalkulována pomocí váženého aritmetického průměru potom byla:

$$\bar{x} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i \cdot w_i}{\sum_{i=1}^n w_i} = 27,014 \%$$

- Ovlivňuje zařazení otázek s vícečetnými odpověďmi významně celkovou úspěšnost uchazečů v testu?**

Zařazení otázek s vícečetnými odpověďmi ovlivňuje v negativním slova smyslu úspěšnost uchazečů v testu. Podíl otázek s vícečetnými odpověďmi na 20 otázkách s nejvyšší chybovostí činí 65 %. Právě neúspěšnost uchazečů u otázek s vícečetnými odpověďmi se projevila na celkové úspěšnosti pilotní zkoušky. „Neoblíbenost“ otázek s vícečetnými odpověďmi potvrdilo i dotazníkové šetření, kde účastníci zpochybňují zejména zařazování otázek se všemi nebo jednou správnou odpovědí právě v kategorii znalostních otázek s vícečetnými odpověďmi.

Preferenci otázek s jednou správnou odpovědí potvrdil i dotazník:

Preferujete otázky s jednou správnou odpovědí (single choice) nebo s vícečetnými odpověďmi (multiple choice)?

Tabulka 32: Výsledky dotazníku pro otázku č. 14

Preferuji single choice	87,32 %
Preferuji multiple choice	0,00%
Nezáleží mi na počtu správných odpovědí	12,68 %

Tabulka 33: Úspěšnost single a multiple choice otázek

Označení pilotní zkoušky	Skupina odbornosti – odborná zkouška	Celkový počet otázek, které byly odpovídány	Typ otázky	Úspěšnost otázky/PS
Var. II	Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	270 otázek	194 single choice	49,48 %
			76 multiple choice	17,10 %
		35 případových studií		48,57 %
Var. VII	Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	587 otázek	425 single choice	53,17 %
			162 multiple choice	29,63 %
		120 případových studií		55,00 %
Var. VIII	Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	619 otázek	458 single choice	45,60 %
			161 multiple choice	17,39 %
		140 případových studií		53,57 %
Var. IX	Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	597 otázek	442 single choice	56,56 %
			155 multiple choice	31,61 %
		135 případových studií		47,40 %

Pro úplnost byly rovněž dopočítány průměrné úspěšnosti otázek, resp. jejich náročnost, za všechny odevzdané testy u otázek s jednou správnou odpovědí, více odpověďmi a u případových studií.

Tabulka 34: Úspěšnost typů otázek pro všechny odevzdané testy

Typ otázky	Průměrná úspěšnost dle typu otázky
Otázky s 1 správnou odpovědí	51,42 %
Otázky s vícečetnými odpověďmi	24,91 %
Případové studie	51,61 %

3. Je stávající znění otázek a případových studií přiměřeně obtížné pro různé kategorie cílových skupin?

S ohledem na dosažené výsledky v jednotlivých kategoriích zkoušky, kdy průměrná úspěšnost byla přibližně 27 % a kdy úspěšnost v jednotlivých kategoriích se skutečně pohybovala mezi 20 a 50 %, lze tvrdit, že znění otázek je přiměřeně obtížné. Výjimku a vliv na celkovou průměrnou úspěšnost má velmi nízká úspěšnost v kategorii IX a VIII, která je ovšem dána pravděpodobnou špatným mixem osob, které se těchto kategorií účastnily, protože s největší pravděpodobností se jedná o osoby, které jsou odborníky buď pouze na oblast VIII (neživotní pojištění podnikatelů) nebo IX (velká rizika) a neznají životní pojištění, zejména rezervotvornou složku životního pojištění spojenou s investicemi, které byly ze strany účastníků kritizovány a které se podílely z 35 % na 20 nejchybovějších otázkách.

Průměrná úspěšnost otázek s jednou správnou odpovědí 51,42 %, u vícečetných odpovědí potom 24,91 % a úspěšnost zadaných případových studií byla 51,61 %.

4. Je složení testů pro jednotlivé kategorie odbornosti obsahově relevantní a vyvážené vzhledem k činnostem prováděným zkoušenými v praxi?

Vzhledem k dosažené úspěšnosti a zejména vzhledem k výsledkům dotazníkového šetření jsou stávající otázky, které jsou řazeny v databázi, obsahově relevantní vykonávané praxi cílových osob. Kritika ze strany účastníků se týkala zejména investičních nástrojů, konkrétně především derivátů, které neznají a ve svojí praxi je neřeší.

Relevantnost otázek i případových studií potvrdil rovněž dotazník, který vyplnilo 97,26 % účastníků pilotního testování.

Byly testové otázky z Vámi skládané kategorie zkoušky obsahově relevantní vzhledem k činnostem, které provádíte při distribuci pojištění?

Tabulka 35: Výsledky dotazníku pro otázku č. 8

Rozhodně ne (100% ne)	7,04 %
Spíše ne (60–70% ne)	32,39 %
Spíše ano (60–70% ano)	57,75 %
Rozhodně ano (100% ano)	2,82 %

Byly případové studie z Vámi skládané kategorie zkoušky obsahově relevantní vzhledem k činnostem, které provádíte při distribuci pojištění?

Tabulka 36: Výsledky dotazníku pro otázku č. 9

Rozhodně ne (100% ne)	9,86 %
Spíše ne (60–70% ne)	23,94 %

Spíše ano (60–70% ano)	42,25 %
Rozhodně ano (100% ano)	9,86 %

Jak bylo uvedeno v úvodu, bližší analýzou výsledku pilotního testování je možné odpovědět i na další otázky.

5. Lze identifikovat problematické základní kategorie otázek s úspěšností výrazně se odchylicí od průměrné zachycené úspěšnosti vzorku cílové skupiny?

Odpověď na tuto otázku byla stanovena dílčí analýzou jednotlivých oblastí znalostí (I. a) – VI. e)), kdy v každé oblasti znalostí byl definován celkový počet nalosovaných otázek (mohly se mezi účastníky i opakovat) a vyfiltrování těch, u kterých nikdo z účastníků neodpověděl správně. Na základě toho byly definovány podíly těchto 100% neúspěšných otázek v jednotlivých oblastech.

Tabulka 37: Počet otázek s 0% úspěšností

Oblast	Počet otázek nalosovaný účastníkům pilotu	Počet otázek s 0% úspěšností	Podíl otázek s 0% úspěšností na nalosovaných
I. a) odborné minimum o finančním trhu	154	45	29,22 %
I. b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví	246	71	28,86 %
II. a) regulace distribuce životního pojištění	27	4	14,82 %
II. b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů	287	60	20,91 %
II. c) investice a související rizika	331	120	36,25 %
III. a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel	9	0	0,00 %
III. b) principy a fungování pojištění motorových vozidel	435	73	16,78 %
IV. a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění	20	1	5,00 %
IV. c) principy a fungování neživotního občanského pojištění	296	42	14,19 %
V. a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů	12	1	8,33 %
V. d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů	189	44	23,28 %
VI. a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik	8	0	0,00 %
VI. e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik	69	22	31,88 %

S ohledem na podíl znalostních otázek v jednotlivých oblastech je možné stanovit, že nelze identifikovat oblast otázek, která by měla výrazně vyšší neúspěšnost oproti ostatním. Přestože je patrný vyšší podíl 100% neúspěšných znalostních otázek zejména v oblasti II. c) a VI. e), jedná se o mírnou odchylku. Průměrný podíl 100% neúspěšných otázek na všech (2083) nalosovaných znalostních otázkách činí 23,18 %, tzn. v „problematických“ kategoriích II. c) a VI. e) se jedná o nárůst o 13,07 p.b., resp. 8,7 p.b.

6. Lze identifikovat problematické typy otázek / případových studií s úspěšností výrazně se odchylicí od průměrné zachycené úspěšnosti vzorku cílové skupiny?

S ohledem na problematické oblasti otázek lze identifikovat pouze problematické typy otázek, které byly identifikovány zejména jako vícečetné typy znalostních otázek (multiple choice), z důvodu jejich nízké úspěšnosti. Z hlediska případových studií nelze identifikovat problematické případové studie, protože průměrná úspěšnost případových studií napříč jednotlivými variantami zkoušky se pohyboval okolo 50 % či mírně nad.

Tabulka 38: Úspěšnost případových studií

Označení pilotní zkoušky	Skupina odbornosti – odborná zkouška	Úspěšnost případových studií
Var. II	Zkouška II: Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	48,57 %
Var. VII	Zkouška VII: Kombinace Zkoušky I a III	55,00 %
Var. VIII	Zkouška VIII: Kombinace Zkoušky I a IV	53,57 %
Var. IX	Zkouška IX: Kombinace zkoušky I a V	47,40 %

11. Přílohy

Příloha č. 1, prezenční listina

Příloha č. 2, seznam 20 otázek s nejvyšším výskytem chyb

Příloha č. 3, datový soubor s výstupy z dotazníku (.xls soubor)