

ROZPOČET

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

[Poznámka: Otázky QF1_a, QF1 a QF2 zkoumají, jestli respondent má zodpovědnost za rozhodnutí v domácnosti nebo v osobních financích, a jeho postoje k hospodaření s penězi. Mladí lidé žijící s rodiči či jinými dospělými zpravidla prohlašují, že rozhodnutí dělá někdo jiný, a tato odpověď je přípustná.]

ROZPOČET DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF1_a) **Děláte každodenní rozhodování o vašich vlastních penězích?**

	Název proměnné: QF1_a
	Označení: Osobní rozpočet
a) Ano	1
b) Ne	0
c) Nevím	-97
d) Odmítl(a) odpovědět	-99

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

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

ROZPOČET DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF2) **Děláte některou z následujících činností pro sebe nebo Vaší domácnost?**

	Název proměnné: QF2
	Označení: Rozpočet domácnosti
VÍCE PROMĚNNÝCH, ODPOVĚĎ 1 = „ANO“, 0 = „NE“, -99 = odmítl(a) odpovědět	
TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a-f, ZAZNAMENAT VŠECHNY ODPOVĚDI	
a) Děláte plán hospodaření s příjmy a výdaji	_1
b) Zaznamenáváte si své výdaje	_2
c) Peníze pro placení účtů vedete odděleně od každodenních výdajů	_3
d) Poznámáte si, které platby se blíží, abyste na ně nezapomněli	_4
e) Používáte bankovní aplikace nebo jiné elektronické nástroje ke sledování Vašich výdajů	_5
f) Nastavujete si trvalé příkazy pro pravidelné výdaje	_6
g) Odmítl(a) odpovědět	_99

POKYN: OTÁZKU G3 POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ NA OTÁZKU _1 v QF2 ODPOVĚDĚLI 1=„ANO“

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

POKYN: PŘEDČÍTEJTE, MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ.

Ne, neplánujete výdaje pravidelně	1
Ano, přibližně na několik dnů dopředu	2
Ano, přibližně na týden dopředu	3

Ano, přibližně na měsíc dopředu	4
Ano, na několik měsíců dopředu	5
Ano, na rok či více dopředu	6
<i>Nevím</i>	7
<i>Odmítl(a)</i>	8

POKYN: OTÁZKU G6 POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ NA OTÁZKU _1 v QF2 ODPOVĚDĚLI 0=„NE“

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Nevíte, jak na to	1
Považujete to za zbytečné	2
Nenapadlo mě to	3
Nechce se mi	4
Jiné důvody (ZAPIŠTE).....	5
<i>Nevím</i>	6
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	7

[Poznámka: Následující otázky zkoumají způsoby, jakými lidé plánují své finanční cíle. Může být vhodný pilot k připojení vhodných příkladů a předběžných kódů pro otázky QF6 a QF7. Upozorňujeme, že QF7 by měl zkoumat chování respondenta, přestože je finanční cíl stanoven na úrovni partnerů či celé domácnosti.]

ROZPOČET DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD

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

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

ROZPOČET DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ OECD

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

	Název proměnné: QF6
	Označení: Důležitý cíl
a) Zaznamenat odpověď	_____
b) <i>Nevím</i>	_97
c) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	_99

ROZPOČET DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD

ZEPTAT SE, pokud QF5 = Ano QF7) A jaké kroky jste osobně podnikl(a) k dosažení tohoto cíle?

	Název proměnných: QF7
	Označení: Akce
TAZATEL:POBÍDNE (ZEJMÉNA ODPOVÍ-LI RESPONDENT „NIC“). NEČÍST NAHLAS. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.	
Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne.	
a) Stanovil(a) si plán	_1
b) Navýšil(a) splátky úvěrů	_2
c) Uspořil(a) nebo investoval(a) peníze	_3
d) Hledal(a) novou/další práci nebo jiný zdroj příjmu	_4
e) Vybral(a) poskytovatele úvěru	_5
f) Snížil(a) výdaje	_6

g)	Další kroky [zaznamenat, o co konkrétně se jedná]	_7
h)	<i>Nic</i>	_8
i)	<i>Nevím</i>	_97
j)	<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	_99

REZERVY

REZERVY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G11ba. (II.5.) Může si Vaše domácnost dovolit zaplatit z vlastních zdrojů neočekávaný výdaj ve výši 11 200 Kč (například za pračku, lednici)?

Ano	1
Ne	2
<i>Nevím</i>	3
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	4

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

Název proměnné: QF4
 Označení: Výdajový šok

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

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

Ano.	Jakým způsobem? (ZAPIŠTE)	1
Ne.	Z jakého důvodu? (ZAPIŠTE)	2
<i>Nevím</i>		3
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>		4

AKTIVNÍ SPOŘENÍ A FINANČNÍ ŠOKY

[Poznámka: Do otázky QF3 nezahrnovat spoření na stáří. Pokud je potřeba, připomeňte respondentovi, že informace z jeho/jejich odpovědí jsou zcela důvěrné, a že jejich data budou anonymizovány.]

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

REZERVY DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QF3) Spořil(a) jste Vy osobně během posledních 12 měsíců některým z následujících způsobů, bez ohledu na to, zda tyto peníze stále máte? Prosím neberte v potaz peníze určené na penzi, ale myslíte na různé druhy spoření, a také budování rezerv pro horší časy nebo pro speciální příležitosti.

Názvy proměnných: QF3_
 Označení: Aktivně spořicí_

Obměňujte pořadí na seznamu

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

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

a)	Doma, v hotovosti	_1
----	-------------------	----

b) Na bankovním nebo spořicímu účtu nebo na účtu stavebního spoření	_2
c) Převodem peněz rodinným příslušníkům, aby spořili Vaším jménem	_3
d) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE	_4
e) Nákupem dluhopisů či na termínovaných účtech	_5
f) Investováním do virtuálních aktiv	_6
g) Investováním do akcií a podílových listů	_7
h) Spořením či investováním jiným způsobem (mimo spoření na penzi), např. nákup majetku či zlata a jiných komodit	_8

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

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

		Název proměnné: QF11
		Označení: Pokrytí nákladů
a) Ano		1
b) Ne		0
c) Nevím		-97
d) Nedá se použít (Nemám žádné osobní příjmy)		-98
e) Odmítl(a) odpovědět		-99

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

Ano, zapsat spontánní odpověď	1
Ne	2
Odmítl(a) odpovědět	4

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

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

Vybral(a) byste peníze z úspor nebo byste převedl(a) úspory na běžný účet	1
Omezil(a) byste výdaje, méně byste utrácel(a), obešel/obešla byste se bez některých výdajů	2
Něco byste prodal(a)	3
Pracoval(a) byste přesčas, vydělal(a) byste peníze navíc	4
Našel/našla byste si druhé/další zaměstnání	5
Půjčil(a) byste si peníze od příbuzných či přátel	6
Půjčil(a) byste si od zaměstnavatele, vzal(a) byste si zálohu	7
Dal(a) byste něco do zástavy	8
Vybral(a) byste ze svého penzijního fondu nebo životního pojištění	9
Vybral(a) byste ze stavebního spoření	20
Využil(a) byste kontokorent nebo úvěrový rámec	10
Využil(a) byste kreditní kartu pro výběr z banky nebo pro zaplacení účtů	11
Vzal(a) byste si úvěr od banky, družstevní záložny (kampeličky), stavební spořitelny	12
Vzal(a) byste si úvěr od nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru	13
Vzal(a) byste si půjčku od neoficiálního poskytovatele/lichváře	14
Přečerpal(a) byste svůj stav na účtu	15
Zaplatil(a) byste své účty se zpožděním, nezaplatil(a) byste je	16
Jiná možnost	17
Nevím	18
Odmítl(a) odpovědět	19

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

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

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

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

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

Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = Ano, 0 = Ne, -98 = Nedá se použít, -97 = Nevím.

_1 Existující zdroje

- a) Vybral(a) peníze z úspor nebo je převedl(a) ze spořicího na běžný účet _1_1
- b) Omezil(a) výdaje, méně utrácel(a), obešel(la) se bez některých věcí, odložil(a) plánovaný výdaj _1_2
- c) Prodal(a) něco, co jste vlastnil(a) _1_3

_2 Vytvoření zdrojů

- d) Pracoval(a) přesčas, našel(a) si druhou práci, vydělal(a) peníze navíc _2_1
- e) Požádal(a) o státní podporu _2_2
- f) Požádal(a) o pomoc rodinu, přátele nebo komunitu _2_3

_3 Získání přístupu k úvěru za pomoci existujících kontaktů nebo zdrojů

- g) Půjčil(a) si od rodiny, přátel nebo komunity _3_1
- h) Půjčil(a) si od zaměstnavatele / vzal(a) si zálohu na plat _3_2
- i) Dal(a) do zástavy něco, co jste vlastnil(a) _3_3
- j) POZN. PRO AGENTURU: TENTO KÓD SE NEPOUŽÍJE _3_4
- k) Vzal(a) bych si hypotéku se zápočtem úspor _3_5
- l) Vybral(a) prostředky z penzijního fondu _3_6

_4 Využití stávajících možností úvěrování

- m) Využil(a) sjednaný povolený kontokorent nebo úvěrový rámec _4_1
- n) Použil(a) kreditní kartu pro výběr hotovosti nebo na platbu účtů / nákup jídla _4_2

_5 Získání přístupu k dalšímu úvěru

- o) Vzal(a) si osobní půjčku od poskytovatele finančních služeb (včetně banky, družstevní záložny, nebankovní společnosti nebo mikropůjčky) _5_1
- p) Vzal(a) si hotovostní půjčku splatnou v den výplaty _5_2
- q) Vzal(a) si půjčku od poskytovatele bez licence nebo lichváře _5_3
- r) Vzal(a) si SMS půjčku _5_4
- s) Vzal(a) si půjčku online _5_5

_6 Nedostát svým závazkům

- t) Přečerpal(a) svůj účet (i když nemá sjednaný kontokorent) _6_1
- u) Splácel(a) účty se zpožděním; nezaplatil(a) platby _6_2

_7 Další reakce

- v) Ostatní _7_1
- w) *Nevím* _97
- x) *Odmítl(a) odpovědět* _99

REZERVY**POSTOJE****NEPOVINNÁ****NÁRODNÍ**

G100. Pokud by došlo ke ztrátě hlavního příjmu Vaší domácnosti, jak budete tuto situaci řešit?

ZAPIŠTE	1
<i>Nevím</i>	3
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	4

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

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

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

POKYN: MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ, PŘEDČÍTEJTE

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

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

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

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

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

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

Název proměnné: QF8

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

Označení: Důvěra ohledně odchodu do důchodu

a) 1 [velmi jistý(á)]	1
b) 2	2
c) 3	3
d) 4	4
e) 5 [ani trochu jistý(á)]	5
f) <i>respondent nemá žádný plán pro odchod do důchodu [nečíst nahlas]</i>	6
g) <i>Nevím</i>	-97
h) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

REZERVY

DOVEDNOSTI

NEPOVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QF9) Jak financujete nebo budete financovat své životní náklady v důchodu?

Názvy proměnných: QF9

Označení: Penzijní plánování_

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

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

a) budu čerpat státní důchod / starobní dávky	_1
b) ze zaměstnaneckého penzijního plánu	_2
c) ze soukromého penzijního plánu (penzijní připojištění nebo penzijní spoření)	_3
d) z prodeje finančních aktiv (např. akcie, dluhopisy nebo podílové listy)	_4
e) z prodeje majetku (např. auto, nemovitost, umění, šperky, starožitnosti)	_5
f) z výnosů ze svých finančních nebo nefinančních aktiv (např. z nájmu, dividend, úroků)	_6
g) spoléhám se na podporu manžela/manželky nebo partnera/partnerky	_7
h) spoléhám se na podporu dětí nebo jiných rodinných příslušníků	_8
i) budu čerpat se svých úspor	_9
j) budu dále chodit do práce	_10
k) z příjmů mnou vlastněné společnosti	_11
l) z jiných zdrojů [ZAPIŠTĚ]	_12
m) <i>Nevím</i>	_97
n) <i>Odmítl(a) odpovědět na celou otázku</i>	_99

REZERVY

DOVEDNOSTI

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

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

POKYN: MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ, PŘEDČÍTEJTE

	Již má	Plánuje	Nemá a ani neplánuje
Penzijní připojištění, doplňkové penzijní spoření	1	1	1
Nemovitost (dům, byt apod.), kterou budu moci prodat	2	2	2
Hotovost	3	3	3
Peníze uložené v bance	4	4	4
Investice do akcií, fondů a dluhopisů	5	5	5
Investice do cenných kovů, uměleckých děl	6	6	6
Postarají se o mne děti	7	7	7
Investiční životní pojištění	8	8	8
Něco jiného (ZAPIŠTĚ).....	9	9	9
Žádný	10	10	10
<i>Neví</i>	11	11	11

FINANČNÍ PRODUKTY

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

[POZNÁMKY PRO AGENTURU/TAZATELE:

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

Názvy proměnných: Qprod1_a_ /Qprod1_b_ / Qprod1_c_			
Označení: Slyšel(a) o [následuje produkt]; V současné době vlastní []; Nedávno vybral(a) [].			
FIN.PRODUKTY	ZNALOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH Qprod1_a) Nyní mi, prosím, řekněte, zda jste už někdy slyšel(a) o následujících finančních produktech. [přečtete seznam uvedený níže]			
FIN. PRODUKTY	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH respondentů filtrování produktů na otázku Qprod1_a =Ano Qprod1_b) A které z těchto finančních produktů využíváte (osobně či s dalším) [přečtete příslušné části seznamu uvedeného níže]?			
FIN. PRODUKTY	DOVEDNOSTI	POVINNÁ	OECD
ZEPTAT SE VŠECH respondentů filtrování produktů na otázku Qprod1_a = Ano Qprod1_c) A které z těchto finančních produktů jste si pořídil(a) v posledních dvou letech (sám či s další osobou)? Nezáleží na tom, zda je ještě stále využíváte, či nikoliv. Neuvádějte, prosím, finanční produkty, které se automaticky obnovují. [přečtete příslušné části seznamu uvedeného níže].			
TAZATEL POKAŽDÉ PŘEČTE PŘÍSLUŠNÉ TYPY. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.		Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, -97 = Nevím, -99 = Odmítl(a) odpovědět.	
	Qprod1_a)	Qprod1_b)	Qprod1_c)
Penzijní připojištění nebo důchodové spoření	_1	_1	_1
Kolektivní investování (např. podílové a investiční fondy)	_2	_2	_2
Hypoteční úvěr	_3	_3	_3
Jiný úvěr zajištěný nemovitostí (neúčelový úvěr, americká hypotéka)	_4	_4	_4
Nezajištěný úvěr (např. spotřebitelský úvěr, leasing)	_5	_5	_5
Operativní leasing	_16	_16	_16

Kreditní karta	<u>_6</u>	<u>_6</u>	<u>_6</u>
Běžný účet	<u>_7</u>	<u>_7</u>	<u>_7</u>
Spořicí účet	<u>_8</u>	<u>_8</u>	<u>_8</u>
Mikropůjčka (půjčka na pořízení prostředků k získání obživy nebo prostředků drobného podnikání)	<u>_9</u>	<u>_9</u>	<u>_9</u>
Pojištění	<u>_10</u>	<u>_10</u>	<u>_10</u>
Akcie	<u>_11</u>	<u>_11</u>	<u>_11</u>
Dluhopisy	<u>_12</u>	<u>_12</u>	<u>_12</u>
Účet u mobilního operátora (služby placené v rámci předplatného či tarifu)	<u>_13</u>	<u>_13</u>	<u>_13</u>
Předplacená karta (jídelna, jízdné na vlak, autobus apod.)	<u>_14</u>	<u>_14</u>	<u>_14</u>
Virtuální měny a/nebo tokeny	<u>_15</u>	<u>_15</u>	<u>_15</u>
„Nevím“ jako odpověď na celkovou otázku	<u>_97</u>	<u>_97</u>	<u>_97</u>
Žádný	<u>_98</u>	<u>_98</u>	<u>_98</u>
Odmítl(a) odpovědět na celkovou otázku	<u>_99</u>	<u>_99</u>	<u>_99</u>

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

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

Poznámka pro agenturu: Toto je zkrácená verze předchozí otázky. Záměrem je identifikovat lidi, kteří hledají nezaujaté informace. Tyto informace by mohly být získány různými způsoby, mimo jiné prostřednictvím tištěných materiálů a informací poskytovaných online.

FIN. PRODUKTY **POSTOJE** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH, KTEŘÍ ODPOVĚDĚLI ANO NA jakýkoli produkt v otázce Qprod1_c
Qprod3_INT) Jaké zdroje informací Vás nejvíce ovlivnily při rozhodování o tom, který z produktů si pořídít?

	Názvy proměnných: Qprod3_INT
TAZATEL:PŘEČTE NAHLAS; OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.	Označení: Zdroj informací Jedná se o několik kódů. Vytvořte jednu proměnnou pro každou odpověď. Zaznamenejte odpovědi jako: 1 = ano, 0 = ne, -97 = Nevím, -98 = Nedá se použít, -99 = Odmítl(a) odpovědět.
a) Specializované produktové srovnání (jako například specializovaný časopis nebo srovnávací webové stránky)	<u>_1</u>

b) Doporučení od nezávislého finančního poradce	_2
c) Informace z reklamy nebo letáku ohledně specifického produktu	_3
d) Doporučení od přátel, rodiny nebo známých	_4
e) Informace poskytnuté zaměstnanci banky (osobně, online nebo po telefonu)	_5
f) Další zdroj informací	_6
g) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	_99

FIN. PRODUKTY ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G117. Mohl(a) byste mi říct, co je to investiční životní pojištění?

Produkt propojující pojištění s investováním	1
Pojištěná investice do podílových fondů	2
Garantovaný spořicí produkt	3
<i>Nevím</i>	4
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	5

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

ZAPIŠTE VŠECHNY ODPOVĚDI:.....

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

Ano, jaký? (ZAPIŠTE).....	1
<i>Nevím</i>	2
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	3

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

FIN. PRODUKTY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G18x. Využíváte Vy osobně kreditní kartu?

Ano, ZAPIŠTE PROČ	1
Ne	2
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	3

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

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

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Vždy	1
Obvykle ano	2
Obvykle ne	3
Nikdy	4
<i>Nevím</i>	5
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	6

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

	Ano	Ne	Nevím
Banky	1	2	3
Družstevní záložny (kampeličky)	1	2	3
Pojišťovny	1	2	3
Obchodníci s cennými papíry	1	2	3
Penzijní fondy	1	2	3
Fondy kolektivního investování	1	2	3
Stavební spořitelny	1	2	3

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

Maximálně 90 % vkladu do částky odpovídající 50 000 eur	1
100 % vkladu do částky odpovídající 50 000 eur	2
90 % vkladu do částky odpovídající 100 000 eur	3
100 % vkladu do částky odpovídající 100 000 eur	4
Nejsou pojištěny	5
<i>Nevím</i>	6
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	7

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

Ano	1
Ne	2
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	3

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

Rozhodně ano	1
Spíše ano	2
Spíše ne	3
Rozhodně ne	4
<i>Nevím</i>	5
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	6

ZAPIŠTE PROČ:

ÚVĚRY

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

POKYN: OTÁZKU G39 POLOŽTE TĚM, KTEŘÍ V OTÁZCE **Qprod 1_b** UVEDLI, ŽE VYUŽÍVAJÍ NĚKTERÝ Z ÚVĚRŮ – KÓDY 3, 4 NEBO 5 (tedy hypotéka, americká hypotéka, spotřebitelský úvěr). VYUŽÍVÁ-LI VÍCE ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ, PTEJTE SE NA KAŽDÝ Z NICH ZVLÁŠŤ.

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G39. (II.11./III.6.) Za jakým účelem jste si sjednal(a) tento úvěrový produkt?
 POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Pořízení bydlení / investice do bydlení	1
Nákup zboží, služeb	2
Dovolená	3

Splacení jiného úvěru	4
Úvěr na podnikání, na studium	5
Na zaplacení běžných či mimořádných výdajů	6
Jiný důvod	7
<i>Nevím</i>	8
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	9

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Úvěr bych si vzal(a), i kdyby byla výše splátek na hraně mých finančních možností	1
Úvěr bych si vzal(a), pouze pokud bych měl(a) na splátky	2
Úvěr bych si spíše nevzal(a)	3
Úvěr bych si rozhodně nevzal(a)	4
<i>Nevím</i>	5
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	6

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Ano (ZAPSAT DŮVOD	1
Ne (ZAPSAT DŮVOD	2
<i>Nevím</i>	3
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	4

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

POKYN: MOŽNO VÍCE ODPOVĚDÍ, PŘEDČÍTEJTE

Ano, splátku ČEHO	1
Ano, nějakou jinou pravidelnou platbu, ČEHO	2
Ne	3
<i>Nevím</i>	4
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	5

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

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

ZAPÍŠTE:.....

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

ZAPÍŠTE:.....

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

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

ZAPIŠTE:.....

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

Ano, ZAPIŠTE.....	1
Ne	2
Odmítl(a) odpovědět	3

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

úvěr A

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

úvěr B

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

úvěr C

- výše úvěru 10.000 Kč
- doba splatnosti 12 měsíců
- úroková sazba 8 %
- RPSN 17,8 %
- celkem na úrocích zapláceno 440 Kč
- poplatek za vedení účtu 40 Kč/měsíc
- měsíční anuitní splátka 870 Kč

A	1
B	2
C	3
Nevím	4
Odmítl(a) odpovědět	5

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

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

	Pořadí
Výše měsíční splátky
Roční úroková sazba
RPSN (roční procentní sazba nákladů)
Poplatek za sjednání úvěru

Důvěryhodnost poskytovatele
To, že u poskytovatele využíváte i další finanční produkty
Doporučení přátel, příbuzných
Něco jiného, co? (ZAPIŠTE).....
<i>Nevím</i>	97
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	99

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

1 % p.m.	1
10 % p.a.	2
Oba jsou stejně výhodné	3
<i>Nevím</i>	4
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	5

ÚVĚRY ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

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

Ano, ZAPIŠTE.....	1
Ne	2
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	3

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G101. Myslíte si, že Váš/Vaše partner(ka)/manžel(ka) ví o všech úvěrech, které Vaše domácnost má?

Ano	1
Ne	2
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	3

ÚVĚRY POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G102. Pokud by Váš příbuzný nebo velmi dobrý přítel měl problémy se splácením svých dluhů, pomohl(a) byste mu?

Ano, jak? ZAPIŠTE	1
Ne	2
<i>Nevím</i>	3
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	4

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G103. Kolik korun celkem zaplatíte na úrocích a poplatcích za celou dobu trvání úvěru, máte-li k dispozici následující údaje?

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

ZAPIŠTE:

PŘEČTĚTE: NÁSLEDUJÍCÍ OTÁZKA SE TÝKÁ PEER-TO-PEER PŮJČOVÁNÍ (ZNÁMÉ TAKÉ JAKO P2P PŮJČKY). PEER-TO-PEER PŮJČOVÁNÍ JE PRAXE PŮJČOVÁNÍ PENĚZ PROSTŘEDNICTVÍM ONLINE PLATFORMEM, KTERÉ SPOJUJÍ VĚŘITELE S DLUŽNÍKY.

ÚVĚRY DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G114. Využil(a) jste někdy peer-to-peer půjčku?

Ano, půjčil(a) jsem si	1
Ano, půjčku jsem poskytl(a)	2
Ne	3
<i>Nevím</i>	4
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	5

OBECNÉ (ŽIVOTNÍ POSTOJE)

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

Název proměnné: QK1

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

Označení: Samo-hodnocení znalostí

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

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

Názvy proměnných: QK7_

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

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKAJTE NA ODPOVĚĎ

- A alt) Pokud Vám někdo nabízí šanci vydělat hodně peněz, je pravděpodobné, že existuje také šance, že přijdete o spoustu peněz. _1alt
- b) Vysoká inflace znamená, že životní náklady prudce rostou. _2
- C alt) Je méně pravděpodobné, že přijdete o všechny své peníze, pokud je uložíte na více než jednom místě. _3alt

OBECNÉ POSTOJE POVINNÁ OECD
 ZEPTAT SE VŠECH QS1) U každého z následujících výroků mi, prosím, řekněte, nakolik s ním souhlasíte nebo nesouhlasíte. K odpovědi použijte pětibodovou stupnici, na níž 1 znamená, že s tím, co popisuje výrok, souhlasíte zcela, a 5, že nesouhlasíte vůbec.

Použijte prosím stupnici od 1 do 5, kde:

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

[Poznámka agentuře: zaznamenejte odpovědi s hodnotami 1, 2, 3, 4, 5, nebo nevím = -97, nedá se použít = -98, odmítl(a) odpovědět = -99]

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

odpověď jako „Nevím“). Pro tvrzení č. 10: Pokud respondent odpoví: „Nemám žádné dluhy“, zaznamenejte odpověď jako 1 „Zcela nesouhlasí“.

Obměňujte pořadí na seznamu		Názvy proměnných: QS1_
TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ.		Označit pomocí tvrzení Vytvořte jednu proměnnou pro každé tvrzení. Zaznamenejte odpovědi jako: 1, 2, 3, 4, 5, -97 = Nevím, -98 = Nedá se použít nebo -99 = Odmítl(a) odpovědět.
a) Raději utrácím, nežli dlouhodobě spořím		_1
b) Při spoření nebo investování jsem ochoten riskovat část svých peněz		_2
c) Peníze jsou od toho, aby se utrácely		_3
d) Jsem spokojen se svou současnou finanční situací		_4
e) Své finanční záležitosti mám pod kontrolou		_5
f) Moje finanční situace omezuje moji schopnost dělat věci, které jsou pro mě důležité		_7
g) Stanovuji si dlouhodobé finanční cíle a usiluji o jejich dosažení		_8
h) Věřím, že peníze v bance jsou v bezpečí, i když banka zkrachuje		_9
i) Mám v současnosti příliš velké dluhy		_10
j) Když si půjčím, musím dluh splatit		_11
k) Věřím, že nyní je nejlepší čas investovat do virtuálních měn a tokenů		_13

OBECNÉ POSTOJE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QS2) **A jak často byste řekl(a), že se tato tvrzení platí ve Vaší situaci. Můžete mi říct, jestli platí vždy, často, někdy, občas nebo nikdy?**

Použijte prosím stupnici od 1 do 5, kde:

- 1 znamená, že platí vždy, a
- 5 znamená, že neplatí nikdy

[Poznámka agentuře: zaznamenejte odpovědi s hodnotami 1, 2, 3, 4, 5, nebo nevím = -97, není relevantní = -98, odmítl(a) odpovědět = -99]

Obměňujte pořadí na seznamu		Názvy proměnných: QS2_
TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ		Vytvořte jednu proměnnou pro každé tvrzení. Zaznamenejte odpovědi jako: 1, 2, 3, 4, 5, -97 = Nevím, -98 = Nedá se použít nebo -99 = Odmítl(a) odpovědět.
a) Mívám starosti s placením svých běžných životních nákladů		_1
b) Peníze mi ovládají život		_2
c) Předtím, než něco koupím, pečlivě zvážím, zda si to mohu dovolit		_3
d) Na konci měsíce mi zbydou peníze		_4
e) Platím účty včas		_5

OBECNÉ POSTOJE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QS3) **Popište mi, jak každý výrok vystihuje Vaši situaci nebo pocity. Popisuje ji úplně, velmi dobře, přibližně, velmi málo nebo vůbec?**

Použijte prosím stupnici od 1 do 5, kde:

- 1 znamená, že popisuje úplně, a
- 5 znamená, že nepopisuje vůbec

[Poznámka agentuře: zaznamenejte odpovědi s hodnotami 1, 2, 3, 4, 5, nebo nevím = -97, není relevantní = -98, odmítl(a) odpovědět = -99]

Obměňujte pořadí na seznamu		Názvy proměnných: QS3_
------------------------------------	--	-------------------------------

TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS KAŽDÉ TVRZENÍ A ČEKEJTE NA ODPOVĚĎ

Vytvořte jednu proměnnou pro každé tvrzení. Zaznamenejte odpovědi jako: 1, 2, 3, 4, 5, -97 = Nevím, -98 = Nedá se použít nebo -99 = Odmítl(a) odpovědět.

- | | |
|---|-----|
| a) Mám sklon ignorovat, co je psáno malým písmem, dokud se něco nestane | _1 |
| b) Vzhledem k mé finanční situaci mám pocit, že nikdy nebudu mít v životě věci, které chci | _3 |
| c) Zachovám se čestně, i když bych na tom měl trpět | _4 |
| d) Myslím si, že pro investory je důležitější vybrat si ty společnosti, které mají zisk, než ty, které usilují o menší dopad na životní prostředí | _5 |
| e) Věřím, že se ke mně poskytovatelé finančních služeb chovají férově | _7 |
| f) Pokud bych v obchodě dostal vráceno víc, než bych měl, nejspíš bych si peníze ponechal | _8 |
| g) Obávám se, že mi v budoucnu peníze nevystačí | _9 |
| h) S penězi sotva vycházím | _10 |
| i) Raději žiju dneškem, nežli myslím na zítřek | _11 |
| j) Když mám pocit, že nemám dost peněz, tak si občas koupím los | _12 |

OBECNÉ DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G104. Na základě předložených informací (viz tabulku/kartičku/displej) můžeme říci, že výnos penzijního fondu v roce 2019 bude oproti roku 2018:

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

Vyšší	1
Nižší	2
Stejný	3
Nelze rozhodnout	4
<i>Nevím</i>	5
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	6

rok	výnos v % p.a.
2018	2,1
2017	2,0
2016	1,9
2015	1,8
2014	1,7

OBECNÉ POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G105. Představte si, že jste vyhráli 35.000 Kč v loterii. Jak s nimi naložíte?

POKYN: ZAZNAMENEJTE VŠECHNY ODPOVĚDI

Investuji je	1
Začnu si spořit na důchod	2
Koupím si nějakou elektroniku nebo něco na sebe	3
Splatím nějaké dluhy	4
Pojedu na dovolenou	5
Pozvu kamarády a oslavíme to	6
Vložím je na spořicí účet	7
Dám je na charitu	8
Jiné (ZAPIŠTE)	9
<i>Nevím</i>	10
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	11

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G70. (IV.1.) Co uděláte, když je Vám v nějaké finanční instituci (bance, pojišťovně, stavební spořitelně, u nebankovního poskytovatele úvěrů apod.) předložena smlouva, například o využívání nějakého finančního produktu (založení účtu, pojištění, půjčka apod.)?
POKYN: PŘEDČÍTEJTE, ZAZNAMENEJTE POUZE 1 ODPOVĚĎ

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

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

Ano	1
Ne	2
<i>Nevím</i>	3
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	4

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

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

ZAPIŠTE:.....

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

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

ZAPIŠTE:.....

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

ZAPIŠTE:.....

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

POKYN: ROTUJTE POŘADÍ MOŽNOSTÍ.

POKYN: PŘEDČÍTEJTE

	Rozhodně ano	Spíše ano	Spíše ne	Rozhodně ne	<i>Nevím</i>	<i>Odmítl(a) odpovědět</i>
Spotřebitelské sdružení	1	2	3	4	6	7
Česká národní banka	1	2	3	4	6	7

Veřejný ochránce práv (Ombudsman)	1	2	3	4	6	7
Česká obchodní inspekce	1	2	3	4	6	7
Profesní sdružení, jejímž členem je finanční instituce, která Vám reklamaci neuznala	1	2	3	4	6	7
Dluhová poradna	1	2	3	4	6	7
Československá obchodní banka	1	2	3	4	6	7
Příbuzní či známí	1	2	3	4	6	7
Soud	1	2	3	4	6	7
Ministerstvo financí	1	2	3	4	6	7
Média	1	2	3	4	6	7
Finanční arbitr	1	2	3	4	6	7
Finanční poradce	1	2	3	4	6	7
Policie	1	2	3	4	6	7

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G107. Komu byste dali své přihlašovací údaje do elektronického bankovníctví?

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

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G108. Představte si, že máte problémy se splácením závazků. Půjdete se o své finanční situaci poradit?

Ano	1
Ne	2
<i>Nevím</i>	3
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	4

POKYN: OTÁZKU POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ NA G108 ODPOVĚDĚLI „ANO“

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G109. S kým byste se šel/šla poradit:

POKYN: ZAPIŠTE SPONTÁNNÍ ODPOVĚĎ:

POKYN: OTÁZKU POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ NA G108 ODPOVĚDĚLI „ANO“

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G110. Podle čeho byste si vybíral(a) osobu, která Vám má poradit?

Vzdálenost od místa bydliště nebo práce	1
Nonstop telefonní linka / online služba / otevírací doba	2
Doporučení od příbuzných nebo známých	3
Doporučení finanční instituce	4
Reklama v televizi, na internetu nebo v tisku	5
Cena	6
Něco jiného, ZAPIŠTE.....	7
<i>Nevím</i>	8
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	9

POKYN: OTÁZKU POLOŽTE JEN TĚM, KTEŘÍ NA G108 ODPOVĚDĚLI „ANO“

OSFT POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ

G111. Ve který okamžik byste tuto osobu kontaktoval(a)?

Ihned poté, co finanční těžkosti zjistím	1
Poté, co se dostanu do prodlení s nějakou splátkou	2
Poté, co mi začnou chodit upomínky od věřitelů	3
Poté, co se dozvím o zahájení exekuce	4
<i>Nevím</i>	5
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	6

OSFT DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G112. Stanovte u každé z následujících věcí, jestli ji může exekutor při exekuci zabavit, nebo nemůže.

Snubní prsten	může/nemůže
Sedačka	může/nemůže
Zubní protéza	může/nemůže
Kolo	může/nemůže
Kamna	může/nemůže
Hračky pro děti	může/nemůže
Automobil	může/nemůže
Sbírka známek	může/nemůže

OSFT ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G113. Mohl(a) byste mi říci, co je to oddlužení (osobní bankrot)?

Sloučení stávajících úvěrů pod jiný úvěr (tzv. refinancování)	1
Zaplacení dluhů státem	2
Osvobození dlužníka od placení části jeho dluhů pod dohledem soudu	3
Doživotní splácení dluhů exekutorovi	4
<i>Nevím</i>	5
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	6

EKONOMIE

EKONOMIE ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G115. Pokud byste dnes odcházeli do starobního důchodu, jakou penzi si myslíte, že byste od státu průměrně obdrželi?

Do 9 000 Kč	1
Mezi 9 001 Kč a 18 000 Kč	2
Mezi 18 001 a 25 000 Kč	3
Nad 25 001 Kč	4
<i>Nevím</i>	5
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	6

EKONOMIE POSTOJE NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G116. Jakou výši starobní penze byste si přáli vzhledem ke svým současným příjmům od státu pobírat, kdybyste dnes odcházeli do starobního důchodu?

Nad 100 %	1
Alespoň mezi 76 % až 100 %	2
Alespoň mezi 51 % až 75 %	3
Alespoň mezi 26 % až 50 %	4
Alespoň 25 %	5
<i>Nevím</i>	6
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	7

EKONOMIE ZNALOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G118. Jak jsou financovány starobní důchody v České republice?

Důchody současných důchodců jsou vypláceny z odvodů současných pracujících	1
Každý si povinně průběžně spoří v důchodovém fondu, ze kterého je mu vyplácen důchod	2
Děti financují život v důchodu svých vlastních rodičů	3
<i>Nevím</i>	4
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	5

EKONOMIE DOVEDNOSTI NEPOVINNÁ NÁRODNÍ
G119. Představte si, že úrok na Vašem účtu byl 1 % ročně a roční inflace byla v tu dobu dvouprocentní. Po uplynutí jednoho roku si budete s penězi z daného účtu moci koupit:

Méně než dnes	1
Stejně jako dnes	2
Více než dnes	3
<i>Nevím</i>	4
<i>Odmítl(a) odpovědět</i>	5

MATEMATIKA

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

[Poznámka pro agenturu k této kvízové části. Předpokládá se, že respondent bude schopen odpovědět bez pomoci kalkulačky, avšak její použití není zakázáno – jedná se o praktický přístup při řešení numerických problémů v každodenním životě. Kód -999 by měl být používán pouze v případě, že tazatel je přesvědčen, že odpověď se vybočuje ze standardního zadání otázky. Tazatel by neměl poskytovat nápovědu ohledně očekávané odpovědi, ale může požádat respondenta, aby svoji odpověď zopakoval.]

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

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

Název proměnné: QK2
Označení: Pět bratrů dostane darem X

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

MATEMATIKA DOVEDNOSTI POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH; POKUD QK2 NEBYLA POLOŽENA začit: QK3) Pět bratrů má dostat darem 1.000 korun k rozdělení mezi sebe.

Nyní si představte, že bratři musejí na svůj podíl z 1.000 korun čekat jeden rok a inflace je na úrovni 2% procenta. Domníváte se, že za rok si za tento svůj podíl budou moci koupit ...

[Poznámka pro agenturu: Možnost D se považuje za správnou, je-li vybrána spontánně, ale nebude se číst nahlas.]

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c

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

- | | |
|--|-----|
| a) Více, než by si mohli koupit dnes | 1 |
| b) Stejně jako nyní | 2 |
| c) Méně, než by si mohli koupit dnes | 3 |
| d) (spontánně) <i>Závisí to na typech věcí, které si chtějí koupit</i> | 4 |
| e) <i>Nevím</i> | -97 |

f) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99
g) <i>Irelevantní odpověď</i>	-999

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

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

MATEMATIKA **ZNALOSTI** **POVINNÁ** **OECD**
ZEPTAT SE VŠECH QK5) Předpokládejme, že uložíte 1000 korun na spořicí účet (nezohledňuje se daň ani poplatky) s garantovanou úrokovou sazbou 2 % ročně. Na tomto účtu neprovedete žádné další platby ani výběry. Jaký by byl zůstatek na účtu na konci prvního roku po připsání úroku?

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

	Název proměnné: QK5
TAZATEL: PŘEČTĚTE OTÁZKU ZNOVU, JSTE-LI O TO POŽÁDÁN	Označení: Jednoduchý úrok
a) Zaznamenejte odpověď [Minimální hodnota=0]	—
b) <i>Nevím</i>	-97
c) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99
d) <i>Irelevantní odpověď</i>	-999

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

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

	Název proměnné: QK6
TAZATEL: PŘEČTĚTE NAHLAS SEZNAM a - d	Označení: Složený úrok
a) Více než 1100 korun	1
b) Přesně 1100 korun	2
c) Méně než 1100 korun	3
d) Je to nemožné určit na základě poskytnutých informací	4
e) <i>Nevím</i>	-97
f) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99
g) <i>Irelevantní odpověď</i>	-999

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

300 Kč	1
15 % z investované částky	2
Oba jsou stejně výhodné	3
Není schopen se rozhodnout	4

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

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

DEMOGRAFIE

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

	Název proměnné: QD1 Označení: Pohlaví
Muž	1
Žena	0
Jiná odpověď	-98
Odmítl(a) odpovědět	-99

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

	Název proměnné: QD2 Označení: Kraj
hl. m. Praha	1
Středočeský kraj	2
Jihočeský kraj	3
Plzeňský kraj	4
Karlovarský kraj	5
Ústecký kraj	6
Liberecký kraj	7
Královéhradecký kraj	8
Pardubický kraj	9
Kraj Vysočina	10
Jihomoravský kraj	11
Olomoucký kraj	12
Moravskoslezský kraj	13
Zlínský kraj	14

DEMOGRAFIE **POVINNÁ** **OECD**
ZAZNAMENAT NEBO SE ZEPTAT VŠECH QD3) Tazatel zaznamená nebo se dotáže a zaznamená obec: Mohl(a) byste mi, prosím, říct, která z těchto variant nejlépe popisuje obec, ve které momentálně žijete? Tazatel zaznamená, ve které obci žije respondent ke dni rozhovoru.

	Název proměnné: QD3 Označení: Obec
TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS od a do e:	
a) obec do 3.000 obyvatel	1

b) obec od 3.001 do 15.000 obyvatel	2
c) obec od 15.001 do 100.000 obyvatel	3
d) obec od 100.001 do 1.000.000 obyvatel	4
e) obec nad 1.000.001 obyvatel	5

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

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

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE VŠECH QD5) S kým běžně žijete ve Vaší domácnosti? Žijete...

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS. OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Názvy proměnných: QD5_

Označení: Domácnost

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

sám/sama [pokud ano, přestaňte dál číst]	_1
s partnerem (partnerkou) / manželem (manželkou)	_2
s dětmi do 18 let	_3
s dětmi staršími 18 let	_4
s dalšími dospělými příbuznými	_5
s přáteli, kolegy nebo studenty	_6
s dalšími dospělými (nepříbuznými)	_7
Odmítl(a) odpovědět	_99

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE, POKUD QD5_1 = 0 (TJ. POKUD RESPONDENT NEŽIJE SÁM) QD5)_ad Kolik dospělých (ve věku 18 a více), včetně Vás, žije ve Vaší domácnosti?

TAZATEL: OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Názvy proměnných: QD5_ad

Označení: Počet dospělých

zaznamenejte počet	—
nedá se použít	_98
Odmítl(a) odpovědět	_99

DEMOGRAFIE POVINNÁ OECD
ZEPTAT SE, POKUD QD5_3 = 1 (TJ. POKUD RESPONDENT ŽIJE S DĚTMI VE VĚKU POD 18 LET) QD5)_ch Kolik dětí ve věku pod 18 let žije ve Vaší domácnosti?

TAZATEL: OZNAČTE VŠECHNY RELEVANTNÍ POLOŽKY.

Názvy proměnných: QD5_ch

Označení: Počet dětí

zaznamenejte počet	—
nedá se použít	_98
Odmítl(a) odpovědět	_99

DEMOGRAFIE **NEPOVINNÁ** **NÁRODNÍ**

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

POČET OSOB CELKEM:

Z TOHO ekonomicky činných:

Z TOHO závislých dětí:

DEMOGRAFIE **POVINNÁ** **OECD**

ZEPTAT SE VŠECH QD7_a) Mohl(a) byste mi říct, do kterého z následujících věkových pásem patříte?

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

TAZATEL: PŘEČTE NAHLAS:	Název proměnné: QD7_a Označení: Věková pásma
a) 18–19	1
b) 20–29	2
c) 30–39	3
d) 40–49	4
e) 50–59	5
f) 60–69	6
g) 70–79	7
h) 80+	8
i) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

DEMOGRAFIE **POVINNÁ** **OECD**

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

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

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS SEZNAM, ZASTAVTE A ZAZNAMENEJTE PRVNÍ KATEGORII, KTERÁ ODPOVÍDÁ	Název proměnné: QD9 Označení: Úroveň vzdělání
a) Vysokoškolské vzdělání	1
b) Technické/odborné vzdělání po střední škole (vyšší odborná škola)	2
c) Středoškolské vzdělání s maturitou	3
d) Středoškolské vzdělání bez maturity / vyučen bez maturity	4
e) Základní vzdělání	5
f) Žádné formální vzdělání	6
g) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

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

DEMOGRAFIE

POVINNÁ

OECD

ZEPTAT SE VŠECH QD10 A která z následujících možností nejlépe popisuje Vaši aktuální pracovní situaci? Zaměřte se na Váš hlavní pracovní status.

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

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS ODSHORA, ZASTAVTE A ZAZNAMENEJTE PRVNÍ KATEGORII, KTERÁ ODPOVÍDÁ	Název proměnné: QD10 Označení: Pracovní situace
a) Samostatně výdělečně činný/á	1
b) Zaměstnaný/á	2
c) Učeň	3
d) V domácnosti (včetně mateřské a rodičovské dovolené)	4
e) Hledá práci/nezaměstnaný/á	5
f) V důchodu	6
g) Invalidní důchod (neschopen/na práce z důvodu nemoci nebo špatného zdraví)	7
h) Nepracuje a ani nehledá práci	8
i) Student(ka)	9
j) Jiná	10
k) <i>Nevím</i>	-97
l) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

DEMOGRAFIE

POVINNÁ

OECD

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

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

[Poznámky pro agenturu: X = 75 % středního příjmu domácností; Y = 125 % středního příjmu domácností; upravit na místní měnu. Zkontrolujte, zda je použita **střední hodnota (nikoli průměr)** (pozn. MF: 30.900 Kč – konec roku 2019) měsíčního příjmu domácnosti – před nebo po zdanění, podle toho, která varianta ve vaší zemi převládá. Nejsou-li měsíční příjmy obvyklé, vyberte jiné časové období a zaznamenejte jej. Se souborem údajů uveďte informace o zdroji a datu, ze kterého pochází data o středním příjmu, a také jeho částku. Vytvořte prosím tabulku s příjmy domácnosti před a po zdanění, je-li to nezbytné, aby bylo možné identifikovat správná příjmová pásma bez ohledu na způsob odpovědi respondenta. Může být také nutné vytvořit převodní tabulky týdních či čtrnáctidenních příjmů pro použití tazatele.]

TAZATEL: ČTĚTE NAHLAS a - c.	Název proměnné: QD13 Označení: Příjmové pásmo
a) do 23 000 Kč hrubého měsíčně	1
b) 23 001 Kč až 38 500 Kč hrubého měsíčně	2
c) 38 5001 Kč a více hrubého měsíčně	3
d) <i>Nevím</i>	-97
e) <i>Odmítl(a) odpovědět</i>	-99

DEMOGRAFIE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

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

Příjem domácnosti v Kč:

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

DEMOGRAFIE

NEPOVINNÁ

NÁRODNÍ

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

Osobní příjem v Kč:

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