



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Podmienky plnenia Extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra

(znenie január 2009)

1. Všeobecné ustanovenia

Extra istota pre zmluvy o stavebnom sporení, uzatvorené v tarife junior extra, predstavuje produkt stavebného sporenia v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., (ďalej PSS, a. s.) určený deťom a mladým ľuďom vo veku od 0 do 18 rokov, ktorého cieľom je udržanie stavebných sporiteľov, ktorí stratili pri úmrtí svojho zákonného zástupcu, v systéme stavebného sporenia.

Extra istota je záväzok PSS, a. s., pokračovať v pravidelných vkladoch na zmluvu o stavebnom sporení neplnoletého stavebného sporiteľa až do nasporenia zvoleného voľiteľného pridelenia cieľovej sumy v prípade úmrtia toho zákonného zástupcu, ktorý je uvedený v zmluve o stavebnom sporení. V hodnotovom vyjadrení tento záväzok PSS, a. s., predstavuje rozdiel medzi nasporenou sumou na účte k zmluve o stavebnom sporení neplnoletého stavebného sporiteľa v deň úmrtia zákonného zástupcu, uvedeného na zmluve a prostriedkami, zodpovedajúcimi zvolenému % pridelenia cieľovej sumy, max. však do výšky 10 000 EUR/301 260 SKK.

Zákonným zástupcom môže byť iba fyzická osoba.

Po dovŕšení plnoletosti môže klient nakladať so zmluvou o stavebnom sporení podľa platných Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení (ďalej VPSS).

2. Podmienky plnenia Extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra (ďalej Podmienky plnenia Extra istoty)

Podmienkami prevzatia záväzku Extra istoty zo strany PSS, a. s., v prípade úmrtia zákonného zástupcu, ktorý je uvedený na zmluve o stavebnom sporení, na vznik nároku na realizáciu pravidelných vkladov v prospech účtu zmluvy o stavebnom sporení sú:

- platná zmluva o stavebnom sporení v tarife junior extra, ktorej majiteľom je neplnoletý stavebný sporiteľ,
- podpísané čestné prehlásenie o zdravotnom stave zákonného zástupcu, ktorý zmluvu o stavebnom sporení za neplnoletého sporiteľa uzatváral (prevzatie záväzku sa viaže iba na úmrtie toho zákonného zástupcu, ktorý podpísal návrh na uzatvorenie zmluvy alebo zmluvu o stavebnom sporení, a ktorý je uvedený v zmluve o stavebnom sporení, resp. ktorého zmena bola vykonaná na základe písomnej dohody s PSS, a. s.),
- sporenie na zmluvu o stavebnom sporení počas celej doby trvania zmluvy tak, aby boli k prípadnému úmrtiu zákonného zástupcu na účte stavebného sporenia zrealizované vklady v sume, rovnajúcej sa mesačnému vkladu, vynásobenému počtom celých a ukončených kalendárnych mesiacov od dátumu vzniku zmluvy,

d/ zákonný zástupca v deň uzatvorenia zmluvy v prospech maloletého stavebného sporiteľa nedovŕšil vek 55 rokov,

Pokiaľ nie je uvedené inak, PSS, a. s., prevzame záväzky, vyplývajúce z Extra istoty, o 00:00 hod. nasledujúceho dňa po podpise zmluvy o stavebnom sporení a po podpise čestného prehlásenia o zdravotnom stave zákonným zástupcom, ak budú splnené všetky podmienky Extra istoty.

Nárok na plnenie Extra istoty nevznikne a PSS, a. s., svoj záväzok nie je povinná splniť ak nastane niektorá z nižšie uvedených skutočností:

- nie sú splnené všetky podmienky uvedené v bode 2,
- dátum podpisu návrhu resp. zmluvy o stavebnom sporení s tarifou junior extra a dátum podpisu čestného prehlásenia o zdravotnom stave zákonného zástupcu bude ten istý ako dátum úmrtia zákonného zástupcu neplnoletého stavebného sporiteľa,
- ak sa preukáže, že už v čase podpísania čestného prehlásenia o zdravotnom stave, zákonný zástupca trpel na ochorenie alebo ťažkosti, ktoré boli príčinou jeho úmrtia alebo s ním súviseli,
- ak je v čase smrti zákonného zástupcu stavebný sporiteľ, na ktorého je zmluva o stavebnom sporení uzatvorená, už plnoletý,
- ak zákonný zástupca zomrie bezprostredne alebo následne v súvislosti s vojnou (vyhlásenou alebo nevyhlásenou),
- ak zákonný zástupca spácha samovraždu,
- ak zo strany pozostalých nebude PSS, a. s., predložená potrebná zdravotná dokumentácia a/alebo nebude umožnené preverenie zdravotného stavu a príčiny úmrtia zákonného zástupcu zo strany pozostalých,
- ak je zmluva v tarife junior extra prevedená na inú osobu.

Záväzok, prevziať pripisovanie pravidelných vkladov na účet zmluvy o stavebnom sporení v prípade úmrtia zákonného zástupcu neplnoletého stavebného sporiteľa, končí o 00:00 hod. dňa, v ktorom stavebný sporiteľ nadobudne plnoletosť.

3. Čestné prehlásenie o zdravotnom stave

Čestné prehlásenie o zdravotnom stave zákonného zástupcu musí mať písomnú formu, pričom totožnosť zákonného zástupcu a jeho podpis musia byť overené poradcom stavebného sporenia.

Čestné prehlásenie o zdravotnom stave zákonného zástupcu obsahuje:

- prehlásenie zákonného zástupcu, že k dátumu podpisu čestného prehlásenia netrpí na žiadnu vážnu chorobu ohrozujúcu život človeka,
- súhlas s tým, že ak sa preukáže, že úmrtie

zákonného zástupcu súviselo s vážnou chorobou, na ktorú trpel už v čase podpisu čestného prehlásenia, nevznikne neplnoletému stavebnému sporiteľovi nárok na plnenie Extra istoty zo strany PSS, a. s.,

Skutočnosti a doklady, týkajúce sa preverenia príčiny úmrtia, príp. zdravotného stavu zákonného zástupcu neplnoletého stavebného sporiteľa, o ktorých sa PSS, a. s., dozvie, budú chránené bankovým tajomstvom.

4. Vklady na účet zmluvy o stavebnom sporení s tarifou junior extra s Extra istotou

K dátumu úmrtia zákonného zástupcu neplnoletého stavebného sporiteľa musia byť na účte zmluvy o stavebnom sporení zrealizované vklady vo výške podľa bodu 2., písmeno c/.

V prípade, ak má zákonný zástupca maloletého stavebného sporiteľa záujem o realizáciu iných ako mesačných vkladov (napr. štvrtročných, polročných, príp. ročných), finančné prostriedky zodpovedajúce výške mesačných vkladov za uvedené obdobie je potrebné poukazovať na účet zmluvy o stavebnom sporení vždy vopred tak, aby boli pripísané v posledný deň predchádzajúci príslušnému obdobiu.

5. Zmeny zmluvy o stavebnom sporení s tarifou junior extra s Extra istotou

Požiadat' o zmenu zmluvy s tarifou junior extra môže len zákonný zástupca.

Pri zvýšení cieľovej sumy na zmluve o stavebnom sporení a/alebo pri spájaní zmlúv je zákonný zástupca, podpísaný na zmluve o stavebnom sporení, povinný predložiť k žiadosti o zmenu aktuálne čestné prehlásenie o svojom zdravotnom stave, overené poradcom stavebného sporenia. Prípadné plnenie Extra istoty sa bude na zmenenú zmluvu vzťahovať iba vtedy, ak bude čestné prehlásenie o zdravotnom stave k zmenenej zmluve znížiť na toho zákonného zástupcu, na ktorého sa vzťahuje Extra istota.

Pokiaľ túto povinnosť nespĺní, zvýšenie cieľovej sumy na zmluve o stavebnom sporení, príp. spojenie zmlúv PSS, a. s., vykoná, ale v prípade smrti zákonného zástupcu, podpísaného na zmluve o stavebnom sporení, PSS, a. s., pristúpi k plneniu Extra istoty zodpovedajúcemu iba pôvodne dohodnutej výške cieľovej sumy, ku ktorej sa viaže posledné čestné vyhlásenie o zdravotnom stave. Pri sporení sa bude Extra istota vzťahovať na tú cieľovú sumu, ktorá bola pôvodne na zmluve s Extra istotou s najnižším poradovým číslom.

Pokiaľ sa preukáže, že už v čase spisania žiadosti o zvýšenie cieľovej sumy alebo o spojenie zmlúv zákonný zástupca trpel na ochorenie alebo ťažkosti, ktoré boli príčinou jeho úmrtia alebo v priamej súvislosti s ním, PSS, a. s., pristúpi iba k plneniu zodpovedajúcemu pôvodne stano-

veneí výške cieľovej sumy na zmluve a v prípade viacerých zmlúv s Extra istotou na tú, s najnižším poradovým číslom.

Extra istotu je možné získať aj už na existujúcej zmluve o stavebnom sporení neplnoletého stavebného sporiteľa zmenou tarify zmluvy na tarifu junior extra, pričom zákonný zástupca neplnoletého je povinný doplniť dokumentáciu k zmluve o podpísané čestné prehlásenie o svojom zdravotnom stave a do konca nasledujúceho mesiaca doložiť finančné prostriedky na účet zmluvy v takej výške, aby vklady zodpovedali sume, rovnajúcej sa mesačnému vkladu, vynásobenému počtom celých a ukončených kalendárnych mesiacov od dátumu vzniku zmluvy.

V prípade, že na zmluve o stavebnom sporení bola zmenená cieľová suma a v zmysle platných VPSS sa zmenila výška minimálneho mesačného vkladu na účet stavebného sporenia a technický dátum pre výpočet doby sporenia zo zmluvy sa prepočítal, potom je pre splnenie podmienok Extra istoty potrebné, aby zákonný zástupca maloletého stavebného sporiteľa doplnil do konca nasledujúceho mesiaca po vykonaní zvýšenia cieľovej sumy finančné prostriedky na účet stavebného sporenia v takej výške, aby boli zrealizované vklady v sume rovnajúcej sa novostanovenému minimálnemu mesačnému vkladu, vynásobenému počtom celých a ukončených kalendárnych mesiacov od prepočítaného dátumu vzniku zmluvy.

V prípade zmeny tarify na tarifu junior extra už na existujúcej zmluve stavebného sporenia, pristúpi PSS, a. s., k plneniu Extra istoty iba v tom prípade, ak k úmrtiu zákonného zástupcu dôjde až po dátume uskutočnenia zmeny v systéme na Ústredí PSS, a. s., a ak výška vkladov na účte sa rovná sume, zodpovedajúcej mesačnému vkladu, vynásobenému počtom celých a ukončených kalendárnych mesiacov od dátumu vzniku zmluvy, a to do konca nasledujúceho mesiaca po vykonanej zmene.

V prípade, ak bola na zmluve o stavebnom sporení zvolená dynamická cieľová suma (ďalej DCS), plnením Extra istoty dynamické zvyšovanie CS zaniká a PSS, a. s., bude plniť Extra istotu, zodpovedajúcu výške cieľovej sumy dohodnutej ku dňu úmrtia zákonného zástupcu, max. však do výšky 10 000 EUR/301 260 SKK a do zvoleného % pridelenia cieľovej sumy.

Prevod zmluvy s tarifou junior extra, pokiaľ je stavebný sporiteľ neplnoletý, je na plnoletého stavebného sporiteľa bez zmeny tarify možný len

v prípade, ak je zmluva vo fáze nároku na stavebný úver. Prevodom zmluvy s tarifou junior extra nárok na Extra istotu zaniká.

Počas plnenia Extra istoty nie je možné bez predchádzajúceho písomného súhlasu PSS, a. s., realizovať na zmluve o stavebnom sporení žiadne zmeny.

V prípade, ak o zvýšenie alebo spojenie cieľovej sumy požiadajú zákonný zástupca, ktorý už dovŕšil 55 rokov, pristúpi PSS, a. s., k plneniu Extra istoty zodpovedajúcej pôvodne stanovenej výške cieľovej sumy.

V prípade, že na zmluve bude vykonaná zmena, ktorá prepočíta dátum vzniku zmluvy a vek zákonného zástupcu k novovzniknutému dátumu vzniku zmluvy prekročí 55 rokov, nárok na plnenie Extra istoty zaniká.

Všetky zmeny zmluvy o stavebnom sporení upravujú platné VPSS.

6. Uplatnenie nároku pripisovania vkladov na zmluvu neplnoletého stavebného sporiteľa PSS, a. s.

Pre priznanie a uplatnenie nároku na prevzatie záväzku pripisovania vkladov je potrebné PSS, a. s., nahlásiť a bezodkladne predložiť:

- písomnú žiadosť žijúceho zákonného zástupcu neplnoletého alebo súdom určenej osoby o priznanie plnenia z Extra istoty,
- rodný list neplnoletého stavebného sporiteľa (originál alebo notársky overenú kópiu),
- úmrtný list zákonného zástupcu (originál alebo notársky overenú kópiu),
- vierohodnú úradnú listinu o príčine úmrtia (napr. kópiu listu o prehliadke mŕtveho a štatistického hlásenia o úmrtí, originál stručnej správy ošetrojúceho lekára o príčine úmrtia).

Z dôvodu preukázania vzniku nároku na prevzatie povinnosti plniť záväzky vyplývajúce z Extra istoty je PSS, a. s., v nejednoznačných prípadoch oprávnená požadovať aj ďalšie potrebné doklady a vykonať ďalšie potrebné šetrenia.

Pokiaľ stavebný sporiteľ počas plnenia Extra istoty nadobudne plnoletosť, realizácia pravidelných mesačných vkladov zo strany PSS, a. s., pokračuje až do nasporenia zvoleného % pridelenia cieľovej sumy, max. však do výšky 10 000 EUR/301 260 SKK.

V prípade úmrtia zákonného zástupcu sa plnenie Extra istoty realizuje iba na jednej zmluve

neplnoletého stavebného sporiteľa v tarife junior extra. V prípade, ak zomrelý zákonný zástupca vystupoval ako zákonný zástupca pri viacerých zmluvách, prípadne aj u viacerých neplnoletých stavebných sporiteľov, pričom na neplnoletého bolo uzatvorených aj viaceré zmlúv o stavebnom sporení a pri každej zmluve podpísal čestné prehlásenie o zdravotnom stave, potom PSS, a. s., prevezme realizáciu pravidelných mesačných vkladov iba na jednej zmluve každého z neplnoletých stavebných sporiteľov, a to na zmluve s najnižším poradovým číslom. V prípade, že na neplnoletého stavebného sporiteľa boli uzatvorené dve zmlúv dvoma rôznymi zákonnými zástupcami, v prípade smrti oboch zákonných zástupcov PSS, a. s., prevezme plnenie Extra istoty u oboch zmlúv o stavebnom sporení, pokiaľ u oboch zmlúv budú splnené všetky podmienky Extra istoty.

PSS, a. s., prevezme realizáciu pravidelných vkladov na zmluvu vo výške, ktorá zodpovedá predpísaným vkladom zmluvy s cieľovou sumou 20 000 EUR/602 520 SKK, max. však do nasporenia % zvoleného voliteľného pridelenia cieľovej sumy a do nasporenia maximálnej sumy 10 000 EUR/301 260 SKK.

V prípade úmrtia zákonného zástupcu preberie PSS, a. s., realizáciu vkladov až po skončení došetrenia predložených podkladov. Prípadné vklady, realizované na zmluvu maloletého po úmrtí zákonného zástupcu, budú považované za mimoriadne vklady.

Plnenie Extra istoty predstavuje pre stavebného sporiteľa ostatný príjem podľa § 8 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmu, v znení neskorších predpisov.

7. Záverečné ustanovenia

- Zmluvy, na ktoré PSS, a. s., už poskytuje plnenie, sa riadia Podmienkami plnenia Extra istoty, znenie august 2006.
- Týmito Podmienkami plnenia Extra istoty (znenie január 2009) sa riadia aj všetky existujúce zmluvné vzťahy platné v čase nadobudnutia účinnosti týchto Podmienok plnenia Extra istoty, s výnimkou bodu 7a).
- Tieto Podmienky plnenia Extra istoty nadobúdajú účinnosť dňom 1. 1. 2009.

Ing. Imrich Béreš,
predseda predstavenstva

Mag. Herbert G. Pfeiffer
člen predstavenstva

Ing. Erich Feix
len predstavenstva