PSS PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Podmienky plnenia Extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra a v tarife U3 môjDOMOV

(znenie február 2023)

1. Všeobecné ustanovenia

Extra istota pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra a v tarife U3 môjDOMOV (ďalej spolu len príslušná tarifa) 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. Jeho cieľom je udržanie stavebných sporiteľov, ktorí úmrtím stratili svojho zákonného zástupcu, v systéme stavebného sporenia. Extra istota je záväzok PSS, a. s., pokračovať v prípade úmrtia zákonného zástupcu v pravidelných vkladoch na účet zmluvy o stavebnom sporení neplnoletého stavebného sporiteľa až do nasporenia finančných prostriedkov dohodnutého percenta voliteľného pridelenia, maximálne však do výšky 10 000 eur. V hodnotovom vyjadrení tento záväzok PSS, a. s., predstavuje rozdiel medzi nasporenou sumou na účte k zmluve o stavebnom sporení s príslušnou tarifou v deň úmrtia zákonného zástupcu neplnoletého stavebného sporiteľa a finančnými prostriedkami zodpovedajúcimi výške dohodnutého percenta voliteľného pridelenia, maximálne však do výšky 10 000 eur. Zákonným zástupcom môže byť iba fyzická osoba.

Po dovŕšení plnoletosti môže klient narábať so zmluvou o stavebnom sporení podľa platných Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby (ďalej VPSS).

2. Podmienky plnenia Extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v príslušnej tarife

(ďalej Podmienky plnenia Extra istoty)

Podmienkami prevzatia záväzku Extra istoty zo strany PSS, a. s., a vzniku nároku na realizáciu pravidelných vkladov v prospech účtu zmluvy o stavebnom sporení sú:

a) platná zmluva o stavebnom sporení v príslušnej tarife, ktorej majiteľom je neplnoletý stavebný sporiteľ,
b) podpísané čestné prehlásenie o zdravotnom stave zákonného zástupcu,
c) sporenie na účet zmluvy o stavebnom sporení počas celej doby trvania zmluvy tak, aby boli k prípadnému úmrtiu zákonného zástupcu na účte stavebného sporenia zrealizované vklady:
   - pri CS ≤ 20 000 eur v minimálnej výške pravidelného vkladu stavebného sporenia prislúchajúceho k cieľovej sume, vynásobeného počtom ukončených kalendárnych mesiacov od dátumu vzniku zmluvy,
   - pri CS > 20 000 eur v minimálnej výške pravidelného vkladu stavebného sporenia prislúchajúceho k cieľovej sume 20 000 eur, vynásobeného počtom ukončených kalendárnych mesiacov od dátumu vzniku zmluvy. Na mesiac, v ktorom bola uzatvorená zmluva o stavebnom sporení, a mesiac, v ktorom došlo k úmrtiu zákonného zástupcu, sa neprihliada.
d) zákonný zástupca v deň uzatvorenia zmluvy v prospech maloletého stavebného sporiteľa alebo v deň pristúpenia k Extra istote nedovŕšil vek 55 rokov.

Pokiaľ nie je uvedené inak, PSS, a. s., prevezme záväzky vyplývajúce z Extra istoty o 00:00 hod. nasledujúceho dňa po podpise zmluvy o stavebnom sporení v príslušnej tarife a podpise čestného prehlásenia o zdravotnom stave zákonným zástupcom, ak budú splnené všetky podmienky Extra istoty. Extra istota končí o 00:00 hod. dňa, v ktorom stavebný sporiteľ nadobudne plnoletosť. Pokiaľ stavebný sporiteľ počas plnenia Extra istoty nadobudne plnoletosť, realizácia pravidelných mesačných vkladov zo strany PSS, a. s., pokračuje až do nasporenia výšky dohodnutého percenta voliteľného pridelenia, maximálne však do výšky 10 000 eur. V prípade úmrtia ktoréhokoľvek zákonného zástupcu, ktorý predložil čestné prehlásenie a splnil podmienky podľa bodu 2, sa plnenie Extra istoty realizuje iba jedenkrát a iba na jednej zmluve v príslušnej tarife neplnoletého stavebného sporiteľa. V prípade, že zomrelý zákonný zástupca vystupoval ako

zákonný zástupca pri viacerých zmluvách, prípadne aj u viacerých neplnoletých stavebných sporiteľov, pričom na neplnoletého bolo uzatvorených aj viacero zmlúv o stavebnom sporení v príslušnej tarife, 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 zmluvy 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. V prípade, že na neplnoletého stavebného sporiteľa bolo uzatvorených viacero zmlúv o stavebnom sporení v príslušnej tarife pričom ku každej zmluve podpísali čestné prehlásenie o zdravotnom stave obaja zákonní zástupcovia, v prípade smrti oboch zákonných zástupcov PSS, a. s., prevezme plnenie Extra istoty iba na jednej zmluve, a to na zmluve s najnižším poradovým číslom. PSS, a. s., prevezme realizáciu minimálnych pravidelných vkladov na zmluvu vo výške, ktorá zodpovedá dohodnutej cieľovej sume a tarife, až do nasporenia finančných prostriedkov dohodnutého percenta voliteľného pridelenia, maximálne však do výšky 10 000 eur. V prípade úmrtia zákonného zástupcu prevezme 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.

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

a) nie sú splnené súčasne všetky podmienky uvedené v bode 2,
b) dátum podpisu návrhu, resp. zmluvy o stavebnom sporení v príslušnej tarife a dátum podpisu čestného prehlásenia o zdravotnom stave zákonného zástupcu bude ten istý ako dátum úmrtia zákonného zástupcu neplnoletého stavebného sporiteľa,
c) ak sa preukáže, že už v čase podpísania zmluvy o stavebnom sporení, resp. dohody o zmene podmienok zmluvy o stavebnom sporení, zákonný zástupca trpel na ochorenie alebo ťažkosti, ktoré boli príčinou jeho úmrtia alebo s ním súviseli,
d) ak je v čase úmrtia zákonného zástupcu stavebný sporiteľ, na ktorého je zmluva o stavebnom sporení uzatvorená, už plnoletý,
e) ak zákonný zástupca zomrie bezprostredne alebo následne v súvislosti s vojnou (vyhlásenou alebo nevyhlásenou),
f) ak zákonný zástupca spácha samovraždu,
g) ak zo strany pozostalých nebude PSS, a. s., predložená potrebná zdravotná dokumentácia a/alebo nebude zo strany pozostalých umožnené preverenie zdravotného stavu a príčiny úmrtia zákonného zástupcu,
h) ak je zmluva o stavebnom sporení v príslušnej tarife prevedená na inú osobu,
i) ak na zmluve o stavebnom sporení v príslušnej tarife bude vykonaná taká zmena, ktorá prepočíta technický dátum (čl. VIII. bod 6 oddielu I. VPSS) a súčasne vek zákonného zástupcu prekročí 55 rokov.

4. 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 finančným sprostredkovateľom stavebného sporenia. Čestné prehlásenie o zdravotnom stave zákonného zástupcu obsahuje:

- prehlásenie zákonného zástupcu, že k dátumu podpisu čestného prehlásenia netrpí žiadnou vážnou chorobou ohrozujúcou 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.

5. Vklady na účet zmluvy o stavebnom sporení v príslušnej tarife 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, písmena c).

V prípade, že má zákonný zástupca neplnoletého stavebného sporiteľa záujem o realizáciu iných ako mesačných vkladov (napr. štvrťročných, 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 na účet v posledný deň predchádzajúci príslušnému obdobiu.

6. Zmeny zmluvy o stavebnom sporení v príslušnej tarife s Extra istotou

Požiadať o zmenu zmluvy o stavebnom sporení v príslušnej tarife môže do dovŕšenia plnoletosti stavebného sporiteľa len jeho zákonný zástupca. Pokiaľ sa preukáže, že už v čase spísania žiadosti o zvýšenie cieľovej sumy alebo o spojenie zmlúv zákonný zástupca trpel na ochorenie alebo ťažkosti, ktoré boli príčinou jeho úmrtia, alebo s ním priamo súviseli, PSS, a. s., pristúpi iba k plneniu zodpovedajúcemu pôvodne stanovenej výške cieľovej sumy zmluvy, a v prípade viacerých zmlúv s Extra istotou na tú s najnižším poradovým číslom. Extra istotu je možné získať aj na už existujúcej zmluve o stavebnom sporení v príslušnej tarife neplnoletého stavebného sporiteľa Extra istotu je možné získať aj na už existujúcej zmluve o stavebnom sporení v inej ako príslušnej tarife neplnoletého stavebného sporiteľa, a to zmenou tarify zmluvy na príslušnú tarifu , pričom zákonný zástupca neplnoletého je v obidvoch prípadoch povinný doplniť dokumentáciu k zmluve o podpísané čestné prehlásenie o svojom zdravotnom stave a do konca nasledujúceho mesiaca doložiť finančné prostriedky na účet zmluvy podľa článku 2., bod c). PSS, a. s., k plneniu Extra istoty pristúpi iba v tom prípade, že k úmrtiu zákonného zástupcu dôjde až po dátume uskutočnenia zmeny v systéme v ústredí PSS, a. s. 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 ukončených kalendárnych mesiacov od prepočítaného dátumu vzniku zmluvy podľa článku 2., bod c). Ak v čase podania žiadosti o zvýšenie cieľovej sumy alebo spojenie zmlúv ktorýkoľvek zákonný zástupca presiahne vek 55 rokov, PSS, a. s., pristúpi k plneniu Extra istoty zodpovedajúcej poslednej dohodnutej výške cieľovej sumy pred vykonanou zmenou. Prevod zmluvy s príslušnou tarifou pokiaľ je stavebný sporiteľ neplnoletý, na plnoletého stavebného sporiteľa je bez zmeny tarify možný len v prípade, ak je zmluva vo fáze nároku na stavebný úver. Prevodom zmluvy s príslušnou tarifou nárok na Extra istotu zaniká. Všetky ostatné zmeny zmluvy o stavebnom sporení upravujú platné VPSS. Počas plnenia Extra istoty nie je možné bez predchádzajúceho písomného súhlasu PSS, a. s., realizovať na zmluve o stavebnom sporení žiadne zmeny.

7. Uplatnenie nároku na pripisovanie 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 Extra istoty,
- rodný list neplnoletého stavebného sporiteľa (originál alebo úradne overenú kópiu),
- úmrtný list zákonného zástupcu (originál alebo úradne overenú kópiu), vierohodnú úradnú listinu o príčine úmrtia (napr. kópiu listu o prehliadke mŕtveho a štatistického hlásenia o úmrtí, originál stručnej správy ošetrujúceho 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. Plnenie Extra istoty predstavuje pre stavebného sporiteľa ostatný príjem podľa § 8 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov.

8. Záverečné ustanovenia

a) Zmluvy, na ktoré PSS, a. s., už poskytuje plnenie, sa riadia Podmienkami plnenia Extra istoty platnými v čase začatia plnenia Extra istoty.

b) Týmito Podmienkami plnenia Extra istoty (znenie február 2023) sa riadia aj všetky existujúce zmluvné vzťahy platné v čase nadobudnutia účinnosti týchto Podmienok plnenia Extra istoty, s výnimkou bodu 8, písmena a).
c) Tieto Podmienky plnenia Extra istoty nadobúdajú účinnosť dňom 16. 2. 2023.

Bratislava 6. 12. 2022

Ing. Jiří Plíšek, MBA
predseda predstavenstva

Dr. Redouane Sedrati, LL.M.,
MBA člen predstavenstva

Jochen Maier
člen predstavenstva