

Stanovisko
odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska
zo 14. mája 2018 č. 1/2018
k vybraným aspektom bankopoistných produktov poistenia schopnosti
splácať úver založených na princípe rámcovej (skupinovej) poistnej zmluvy

Národná banka Slovenska, odbor ochrany finančných spotrebiteľov (ďalej len „OFS“), na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 747/2004 Z. z.“) vydáva toto stanovisko:

I. Predmet a účel stanoviska

1. Toto stanovisko poskytuje dohliadaným subjektom v pozícii účastníkov bankopoistných vzťahov poistenia schopnosti splácať úver založených na princípe rámcovej poistnej zmluvy vysvetlenie, ako bude OFS pri posudzovaní postupov týchto dohliadaných subjektov aplikovať ustanovenia právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa, ktorých dodržiavanie má OFS právomoc dohliadať.
2. S ohľadom na trhovú prax, právne postavenie spotrebiteľa, ktorý pristúpil k rámcovej poistnej zmluve, je odlišné od právneho postavenia spotrebiteľa, ktorý je zmluvnou stranou individuálne dojednanej poistnej zmluvy. Toto stanovisko má napomôcť k takej realizácii trhovej praxe, pri ktorej budú chránené práva a oprávnené záujmy finančných spotrebiteľov, ktorí pristúpili alebo ktorým je ponúkaná možnosť pristúpiť k rámcovej poistnej zmluve, obdobným spôsobom, ako sú chránené práva a oprávnené záujmy finančných spotrebiteľov, ktorí sú zmluvnou stranou individuálne uzatvorenej poistnej zmluvy.
3. Predmetom stanoviska nie sú
 - otázky týkajúce sa výkladu a aplikácie právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa vo vzťahu k iným produktom ako poistenia schopnosti splácať úver založených rámcovými poistnými zmluvami,
 - otázky týkajúce sa právnoteoretických aspektov rámcovej poistnej zmluvy,
 - otázka povahy úkonu pristúpenia spotrebiteľa k rámcovej poistnej zmluve,
 - otázky správnej inkorporácie dokumentov, ani
 - otázky týkajúce sa platnosti právnych úkonov.

II. Vymedzenie pojmov a skratiek

4. Definície, pojmy a skratky obsiahnuté v tomto stanovisku majú význam, ktorý je uvedený v tejto časti. Definície ďalších pojmov a skratiek môžu byť uvedené priamo v texte, ak je to v danom prípade účelnejšie. Pojmy a skratky, ktoré nie sú v tomto stanovisku vymedzené, sú použité vo význame, ktorý im prikladajú všeobecne záväzné právne predpisy. Ak pojem alebo skratka použité v tomto stanovisku nie sú v tomto stanovisku ani v žiadnom účinnom právnom predpise vymedzené, je treba im prikladať význam, ktorý im pripisuje právna doktrína a spisovný slovenský jazyk.

5. Definície

- „rámcová poisťná zmluva“ označuje poisťnú zmluvu uzatvorenú medzi poisťovateľom na strane jednej a úverovým veriteľom v pozícii poisteného na strane druhej, ku ktorej pristupuje spotrebiteľ do pozície poisteného; táto poisťná zmluva kryje riziko neschopnosti spotrebiteľa splácať jeho, v prístupí k tejto zmluve konkrétne určený úver, a vzťahuje sa na všetkých spotrebiteľov, ktorí k tejto zmluve pristúpia,
- „poisťovateľ“ označuje finančnú inštitúciu vykonávajúcu svoju činnosť v režime zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 39/2015 Z. z.“), ktorá sa rámcovou poisťnou zmluvou zaväzuje poskytnúť v dojednanom rozsahu plnenie, ak nastane v zmluve bližšie označená náhodná udalosť,
- „úverový veriteľ“ označuje poskytovateľa úveru, ktorý s poisťovateľom uzatvára rámcovú poisťnú zmluvu a platí poisťovateľovi za poisteného spotrebiteľa poistné; v rámcovej poisťnej zmluve vystupuje ako poistník,
- „spotrebiteľ“ označuje úverového dlžníka napĺňajúceho definíciu spotrebiteľa podľa ustanovenia § 2 písm. a) zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 250/2007 Z. z.“), ktorý svojím explicitným prejavom vôle pristupuje k rámcovej poisťnej zmluve a na ktorého riziko neschopnosti splácať v prístupí konkrétne špecifikovaný úver sa vzťahuje poistné krytie z rámcovej poisťnej zmluvy; spotrebiteľ v rámcovej poisťnej zmluve vystupuje spravidla ako poistený, pričom však úverovému veriteľovi hradí náklady za poistenie obvykle nazývané ako poplatok za poistenie,
- „prístupenie k rámcovej poisťnej zmluve“ alebo „záväzná žiadosť o PPI produkt“ označuje záväzný prejav vôle spotrebiteľa byť viazaný rámcovou poisťnou zmluvou, ktorý činí spotrebiteľ obvykle spolu s uzatvorením zmluvy o úvere; tento špecifický úkon nemá v právnom poriadku osobitnú úpravu; spotrebiteľ sa jeho učením nestáva zmluvnou stranou poisťnej zmluvy,
- „úver“ označuje
 - o spotrebiteľský úver podľa ustanovenia § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z. z.“),
 - o iný úver alebo pôžičku pre spotrebiteľa, ak spadá do predmetu úpravy zákona č. 129/2010 Z. z.,
 - o úver na bývanie podľa ustanovenia § 1 ods. 2 a 3 zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 90/2016 Z. z.“).

6. Skratka

- „ESIS“ označuje európsky štandardizovaný informačný formulár, ktorý je obsiahnutý v prílohe č. 1 k zákonu č. 90/2016 Z. z.,
- „IPID“ označuje štandardizovaný informačný dokument o poisťnom produkte (insurance product information document) podľa čl. 20 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 o distribúcii poistenia (ďalej len „smernica č. 2016/97/EU“),

- „PPI produkt“ označuje tzv. bankopoištný produkt poistenia schopnosti splácať úver (payment protection insurance product) poskytovaný poisťovateľom spotrebiteľovi v pozícii úverového dlžníka na základe rámcovej poištnej zmluvy uzatvorenej s úverovým veriteľom,
- „ŠEISU“ označuje štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, ktorých formulár je obsiahnutý v prílohe č. 3 k zákonu č. 129/2010 Z. z.

III. Dotknuté ustanovenia právnych predpisov

7. OFS pri tvorbe tohto stanoviska vychádzal predovšetkým z nasledovných ustanovení právnych predpisov:
 - ustanovenia § 4 zákona č. 129/2010 Z. z.,
 - ustanovenia § 6 ods. 1 zákona č. 90/2016 Z. z.,
 - ustanovenia § 788 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 40/1964 Zb.“),
 - ustanovenia § 7 a nasl. zákona č. 250/2007 Z. z.,
 - ustanovenia § 70 zákona č. 39/2015 Z. z.

IV. Poskytovanie predzmluvných informácií o PPI produkte

Okruh podstatných informácií

8. Spotrebiteľ musí byť v dostatočnom časovom predstihu pred prístupom k rámcovej poištnej zmluve informovaný o všetkých podstatných informáciách o PPI produkte, ktorý je mu ponúkaný. Okruh podstatných informácií nie je možné vymedziť taxatívne, pretože závisí od špecifických charakteristík jednotlivých PPI produktov.
9. OFS demonštratívne uvádza, že k podstatným informáciám o PPI produkte radí vo všeobecnosti predovšetkým
 - informácie o výške nákladov, ktoré bude spotrebiteľ povinný hrať,
 - informácie o rozsahu poištného krytia, ktoré mu má byť poskytované,
 - informácie o skutočnostiach, ktoré v praxi najčastejšie vedú k neposkytnutiu poištného plnenia,
 - informácie o podmienkach, ktoré pozitívne či negatívne vymedzujú hlavný predmet plnenia (vrátane výluk),
 - informácie o podmienkach, ktoré musí spĺňať spotrebiteľ pre vstup do poistenia
 - osobitné a výslovné upozornenie na dôležitosť odpovedí na otázky, na základe ktorých sa preskúmava zdravotný stav spotrebiteľa a na základe ktorých sa posudzuje možnosť tohto spotrebiteľa prísť k rámcovej poištnej zmluve, spolu s výslovným upozornením na možné dôsledky uvedenia nepravdivých odpovedí,
 - upozornenie na nasledujúce skutočnosti:
 - o úverový veriteľ má zmluvu uzatvorenú výhradne s konkrétnym poisťovateľom (príp. konkrétnymi poisťovateľmi) a ponúka spotrebiteľovi iba prístup ku konkrétnemu poištnému produktu (konkrétnym poištným produktom),
 - o spotrebiteľ nie je povinný k predmetnému poisteniu prísť a môže sa pre prípad svojej prípadnej neschopnosti splácať úver zabezpečiť aj inak.

Informáciu o výške nákladov, ktoré bude spotrebiteľ povinný hradiť v súvislosti s PPI produktom, je v IPID-e možné uviesť napríklad percentuálnym vyjadrením z výšky mesačnej splátky úveru, percentuálnym vyjadrením z výšky úveru alebo jednoduchým (pre priemerného spotrebiteľa transparentným) matematickým vzorcom. Ak v prípade daného PPI produktu spôsob kalkulácie nákladov na poistenie či iný opodstatnený dôvod objektívne neumožňuje informáciu o výške týchto nákladov uviesť niektorým z vyššie uvedených spôsobov a ani iným pre priemerného spotrebiteľa transparentným spôsobom, informácia sa v IPID-e neuvádza. Ani v takomto prípade však nie je dotknutá povinnosť poskytnúť v dostatočnom časovom predstihu pred podaním záväznej žiadosti o PPI produkt preukázateľným spôsobom spotrebiteľovi informácie o výške nákladov, ktoré bude spotrebiteľ povinný hradiť.

10. Poisťovateľ s úverovým veriteľom by mali mať v rámci svojho zmluvného vzťahu záväzne nastavené procesy tak, že v prípade nahlásenia vzniku poistnej udalosti nesprávnemu z týchto dvoch subjektov budú informácie o tejto poistnej udalosti odovzdané riadne a včas tomu zo subjektov, ktorému bol spotrebiteľ povinný poistnú udalosť nahlásiť. Pritom je potrebné spotrebiteľovo hlásenie poistnej udalosti považovať za riadne a včasné (ak ho spotrebiteľ učinil riadne a včas voči nesprávnemu subjektu). V prípade, ak poisťovateľ s úverovým veriteľom takto procesy nastavené nemajú, považuje OFS za podstatnú informáciu aj informáciu o tom, či je spotrebiteľ povinný vznik poistnej udalosti nahlásiť poisťovateľovi alebo úverovému veriteľovi.

Časový okamih poskytnutia predzmluvných informácií

PPI produkty k spotrebiteľským úverom

11. Spotrebiteľ má právo na slobodný a informovaný výber produktu. OFS má vzhľadom k účelu predzmluvných informačných povinností a zložitosti PPI produktov za to, že kritérium dostatočného časového predstihu je potrebné vysvetľovať v súvislosti s PPI produktmi obdobne ako v súvislosti s úvermi. Podstatné informácie o PPI produkte k spotrebiteľskému úveru musí preto spotrebiteľ dostať obdobne ako v prípade úverového produktu (podľa ustanovenia § 4 zákona č. 129/2010 Z. z.) v dostatočnom časovom predstihu pred uskutočnením záväzného prejavu vôle byť viazaný zmluvou.
12. Za poskytnutie informácií v dostatočnom časovom predstihu sa v súlade s rozhodnutím SD EU zo dňa 18. decembra 2014, CA Consumer Finance, C-449/13, ECLI:EU:C:2014:2464, bod 46 v prípade úverového produktu nedá považovať poskytnutie informácií uskutočnené až v okamihu uzatvorenia zmluvy o úvere.
13. Za záväzný výber je treba v prípade PPI produktu k spotrebiteľskému úveru považovať úkon pristúpenia k rámcovej poistnej zmluve, v dôsledku ktorého spotrebiteľovi vznikajú práva a povinnosti. OFS za poskytnutie informácií o PPI produkte k spotrebiteľskému úveru v dostatočnom časovom predstihu preto nepovažuje prípady, kedy sú informácie poskytnuté až pri podaní záväznej žiadosti o PPI produkt.
14. Poskytnutie podstatných informácií o PPI produkte musí úverový veriteľ vedieť preukázať. Z tohto dôvodu je potrebné, aby spotrebiteľom poskytoval podstatné informácie o PPI produkte v okamihu, kedy má možnosť zaobstarať relevantný dôkazný prostriedok umožňujúci mu v prípade potreby hodnoverne preukázať poskytnutie predmetných informácií.

15. O PPI produkt spotrebiteľ záväzne žiada spravidla spoločne s príslušným úverom. OFS preto považuje za vhodné poskytnúť spotrebiteľovi podstatné informácie o PPI produkte k spotrebiteľskému úveru v okamihu, kedy mu je odovzdávaný formulár ŠEISU.

PPI produkty k úverom na bývanie

16. V prípade úverov na bývanie považuje OFS, podobne ako v prípade spotrebiteľských úverov, za vhodné poskytovať tieto informácie spolu s podstatnými informáciami týkajúcimi sa úveru na bývanie obsiahnutými vo formulári ESIS.
17. V prípade PPI produktov k úverom na bývanie sa však dá za najneskorší postačujúci okamih vo všeobecnosti považovať okamih bezprostredne pred, resp. pri vyplňaní žiadosti o úver na bývanie, v rámci ktorej spotrebiteľ obvykle vyjadruje aj svoj nezáväzný záujem o PPI produkt.
18. V špecifických prípadoch, kedy spotrebiteľ o PPI produkt požiada samostatne až po podaní žiadosti o úver na bývanie (prípadne až po podpise zmluvy o úvere na bývanie), musia byť tomuto spotrebiteľovi informácie poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred podaním záväznej žiadosti o PPI produkt (resp. záväzného súhlasu s prístupom k rámcovej poisťovnej zmluve či záväzného súhlasu s inak nazvaným dokumentom, v ktorom spotrebiteľ prejaví svoju vôľu, že chce, aby sa na neho vzťahovalo poisťovné krytie bližšie špecifikované v rámcovej poisťovnej zmluve, za ktoré bude hradit' akokoľvek nazvané náklady).
19. Vzhľadom k vyššie uvedenému je zrejmé, že OFS za poskytnutie informácií v dostatočnom časovom predstihu ani v prípade PPI produktov vzťahujúcich sa k úverom na bývanie nepovažuje prípady, kedy sú podstatné informácie o PPI produkte poskytnuté až pri podaní záväznej žiadosti o PPI produkt, a to ani v prípadoch, kedy podanie tejto záväznej žiadosti chronologicky nasleduje so značným časovým odstupom po podpise súvisiacej úverovej zmluvy.

PPI produkty predávané prostredníctvom prostriedkov komunikácie na diaľku

20. Spotrebiteľ môže k rámcovej poisťovnej zmluve prístupit' aj prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorým sa podľa ustanovenia § 2 písm. e) zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 266/2005 Z. z.“) rozumie prostriedok, ktorý bez súčasného fyzického kontaktu dodávateľa a spotrebiteľa možno použiť pri poskytovaní finančnej služby na diaľku (najmä elektronická pošta, telefón, fax, adresný list a ponukový katalóg). V takomto prípade je podľa OFS potrebné použiť vo vzťahu k spotrebiteľovi zákon č. 266/2005 Z. z. per analogiam tak, aby mu bola poskytnutá rovnaká ochrana, ako keby kontrahoval individuálnu poisťovnú zmluvu.
21. Ak spotrebiteľ k rámcovej poisťovnej zmluve pristupuje na diaľku na jeho žiadosť prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorý neumožňuje poskytnutie podstatných informácií o PPI produkte v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, je možné použiť výnimku stanovenú § 4 ods. 7 zákona č. 266/2005 Z. z., podľa ktorej v takomto prípade úverový veriteľ zašle spotrebiteľovi tieto podstatné

informácie o PPI produkte v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu bezprostredne po prístupí k rámcovej poistnej zmluve na diaľku.

22. V takýchto výnimočných prípadoch sú však úverový veriteľ a poisťovateľ povinní plniť (per analogiam) povinnosti dodávateľa v zmysle § 2 písm. c) zákona č. 266/2005 Z. z., a umožniť spotrebiteľovi realizáciu všetkých práv, ktoré by spotrebiteľovi tento zákon priznával, ak by uzatváral individuálnu poistnú zmluvu. Pre zvýšenie právnej istoty spotrebiteľov prístupujúcich k rámcovým poistným zmluvám prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie je potrebné, aby boli práva, ktoré spotrebiteľom zákon č. 266/2005 Z. z. priznáva, buď explicitne uvedené v zmluvnej dokumentácii k PPI produktu, alebo aby boli do nej vtelené prostredníctvom zrozumiteľného a jasného odkazu na tento právny predpis.
23. Za podstatnú informáciu, ktorú je úverový veriteľ povinný spotrebiteľovi prístupujúcemu prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie k rámcovej poistnej zmluve zrozumiteľne a jasne poskytnúť, považuje OFS informáciu o práve na bezplatné odstúpenie od rámcovej poistnej zmluvy podľa ustanovenia § 5 zákona č. 266/2005 Z. z.

Spôsob poskytnutia predzmluvných informácií

Forma informačného dokumentu

24. Poskytovanie podstatných informácií o finančných produktoch sa štandardne vykonáva prostredníctvom štandardizovaných informačných dokumentov, ktorých vzor je stanovený v príslušnom právnom predpise. Predzmluvným informačným dokumentom určeným na poskytovanie predzmluvných informácií o produktoch neživotného poistenia je formulár IPID, ktorý je povinný poskytnúť poisťovateľ poisťníkovi. Túto povinnosť je potrebné v prípade rámcových poistných zmlúv o PPI produkte vysvetľovať tak, aby sa tieto informácie dostali až k spotrebiteľovi, ktorému je (ipso facto) na základe prístúpenia k rámcovej poistnej zmluve PPI produkt poskytovaný, a ktorý znáša náklady s týmto produktom spojené. Z povahy veci sa zodpovednosť za poskytnutie týchto informácií presúva na úverového veriteľa, ktorý so spotrebiteľom prístupenie k PPI produktu dojednáva podobným spôsobom, ako keby v postavení finančného sprostredkovateľa so spotrebiteľom dojednával individuálnu poistnú zmluvu.
25. OFS považuje formulár IPID za vhodnú formu poskytnutia podstatných informácií aj v prípade PPI produktov, ktoré nie sú dojednané ako neživotné poistenie podľa časti A prílohy č. 1 k zákonu č. 39/2015 Z. z., resp. prílohy I k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia Solventnosť II (ďalej len „smernica 2009/138/ES“). OFS týmto stanoviskom nerozširuje povinnosť poisťovateľov odovzdávať spotrebiteľom formulár IPID nad rámec zákona, ale iba deklaruje, že využitie formuláru IPID nad rámec zákona považuje za vhodný spôsob k tomu, aby dohliadané subjekty splnili svoju povinnosť poskytnúť spotrebiteľom podstatné informácie o PPI produkte v dostatočnom časovom predstihu pred prístupím k rámcovej poistnej zmluve.
26. Pokiaľ ide o obsah informačného formuláru IPID obsahujúceho taxatívne vymedzenie všetkých, podľa OFS podstatných, informácií vybraného PPI produktu, vzorový text je obsiahnutý v prílohe č. 1 k tomuto stanovisku. Grafické prevedenie a forma dokumentu sa má riadiť vzorom vytvoreným organizáciou EIOPA na základe požiadaviek

stanovených vykonávacím nariadením Komisie 2017/1469/EÚ z 11. augusta 2017, ktorým sa stanovuje štandardizovaný prezentačný formát informačného dokumentu o poistnom produkte (dostupný z: https://eiopa.europa.eu/Publications/Technical%20Standards/SK_EIOPA_IPID_template_Dec_2017.pdf). Podľa týchto vzorov poisťovatelia vytvoria k svojim PPI produktom predzmluvné informačné dokumenty so zohľadnením podstatných charakteristík nimi ponúkaných PPI produktov.

27. Obdobne ako samotné zmluvné podmienky musia byť aj predzmluvné informácie obsiahnuté vo formulári IPID spotrebiteľom podávané transparentne. V súlade s rozhodnutím SD EU zo dňa 23. apríla 2015, Van Hove, C-96/14, ECLI:EU:C:2015:262, bod 50 nepostačuje v prípade podmienok obsiahnutých v poistných zmluvách použitie formulácií zrozumiteľných iba z gramatického hľadiska. OFS považuje za potrebné, aby aj formulácie použité v IPID-e transparentne opisovali konkrétne fungovanie poistného mechanizmu s prihliadnutím na zmluvný rámec, ku ktorému sa vzťahujú, aby spotrebiteľ bol schopný na základe jasných a zrozumiteľných kritérií posúdiť hospodárske dôsledky, ktoré z tohto zmluvného vzťahu vyplývajú.
28. Formálne požiadavky na vzhľad formuláru IPID k PPI produktom sú totožné so všeobecnými požiadavkami stanovenými pre formulár IPID.

Poskytnutie informačného dokumentu

29. Za štruktúru a obsah formuláru IPID zodpovedá poisťovateľ, ktorý tento formulár k svojmu PPI produktu vytvorí a poskytne ho úverovému veriteľovi vystupujúcemu v rámci poistnej zmluvy v pozícii poistníka. Za následné poskytnutie tohto formulára spotrebiteľovi prístupujúcemu k rámci poistnej zmluvy zodpovedá úverový veriteľ.
30. Poskytovanie podstatných informácií o PPI produkte prostredníctvom odovzdania formuláru IPID k príslušnému produktu je možné činiť v papierovej podobe alebo na inom trvanlivom médiu. Poskytovanie týchto informácií na inom trvanlivom médiu je akceptovateľné v medziach, v ktorých príslušné právne predpisy umožňujú poskytovať informácie na inom trvanlivom médiu spotrebiteľovi, ktorí je zmluvnou stranou individuálne uzatvorenej poistnej zmluvy.
31. Formulár IPID je teda možné poskytnúť aj do e-mailovej schránky alebo do schránky v aplikácii elektronického bankovníctva. To však len v prípadoch
 - ak k tomu spotrebiteľ udelil výslovný predchádzajúci súhlas, alebo
 - ak spotrebiteľ udelil výslovný predchádzajúci súhlas s týmto spôsobom poskytovania informácií týkajúcich sa jeho iných účinných (trvajúcich) zmluvných vzťahov s úverovým veriteľom alebo poisťovateľom (napríklad zmluva o úvere, či PPI produkt k inému úveru) .
32. V prípade poskytovania formuláru IPID v papierovej podobe považuje OFS za dobrú prax, ak spotrebiteľ prevzatie potvrdí svojím podpisom priamo na tomto informačnom dokumente (napr.: „prevzal dňa 11. 8. 2017 podpis“), prípadne na osobitnom preberacom protokole, pričom preberaný dokument je treba v každom prípade dostatočne určito (nezameniteľne) špecifikovať (označiť). Uvedené požiadavky OFS sa týkajú len otázky preukázateľného odovzdania formuláru IPID. Ich splnenie bez ďalšieho neznamená, že sa predmetný dokument stáva súčasťou zmluvnej dokumentácie týkajúcej sa PPI produktu.

V. Poskytovanie záväzných dokumentov obsahujúcich práva a povinnosti spotrebiteľa

33. Formulár IPID je predzmluvným informačným dokumentom a jeho poskytnutie nezakladá právny vzťah. Spotrebiteľovi vznikajú práva a povinnosti na základe prístúpenia k rámcovej poistnej zmluve. Z prejavu vôle, ktorým spotrebiteľ k rámcovej poistnej zmluve pristupuje, musí byť zrejmé, ku ktorej konkrétnej rámcovej poistnej zmluve pristupuje, a akými zmluvnými dokumentmi má byť v dôsledku tohto prístúpenia viazaný. Všetky tieto dokumenty je potrebné dostatočne určitým spôsobom špecifikovať tak, aby neboli zameniteľné (napr. pri existencii viacerých verzií všeobecných poistných podmienok).
34. Spotrebiteľovi musia byť pred podaním záväznej žiadosti o PPI produkt preukázateľne poskytnuté všetky časti tejto zmluvnej dokumentácie, z ktorých pre neho priamo plynú práva a povinnosti. Spotrebiteľ nie je viazaný podmienkami, ktoré mu neboli pred prístúpením k rámcovej poistnej zmluve poskytnuté. Obsah pojmu preukázateľného spôsobu poskytnutia informácií vysvetľuje OFS v súvislosti s jednotlivými časťami zmluvnej dokumentácie obdobne ako v súvislosti s formulárom IPID.
35. Pokiaľ spotrebiteľ dostáva viacero zmluvných dokumentov spolutvoriacich zmluvnú dokumentáciu týkajúcu sa určitého PPI produktu, nesmú byť jednotlivé zmluvné podmienky obsiahnuté v týchto dokumentoch vo vzájomnom rozpore. Poisťovateľ a úverový veriteľ sú povinní zabezpečiť predovšetkým to, aby rozsah poistného krytia podľa príslušných poistných podmienok korešpondoval s rozsahom poistného krytia podľa rámcovej poistnej zmluvy.

VI. Skúmanie podmienok vstupu do poistenia

Povinné upozornenie v informačnom formulári

36. Pred prístúpením spotrebiteľa k rámcovej poistnej zmluve je nevyhnutné preskúmať splnenie podmienok vstupu tohto spotrebiteľa do poistenia.
37. O dôležitosti skúmania splnenia podmienok vstupu do poistenia je potrebné spotrebiteľov informovať prostredníctvom vzoru IPID-u upozornením nasledujúceho znenia:

„Pri skúmaní podmienok vstupu do poistenia pred uzatvorením poistenia venujte náležitú pozornosť, aby ste na otázky poisťovne odpovedali pravdivo a úplne. V prípade nepravdivej odpovede týkajúcej sa splnenia týchto podmienok Vám hrozí odmietnutie poskytnutia poistného plnenia. Akékoľvek výhrady či pochybnosti o splnení týchto podmienok je nevyhnutné uviesť písomne na všetky vyhotovenia dokumentov, v ktorých vyhlasujete splnenie podmienok.“

Toto upozornenie poisťovateľ umiestni do časti formuláru IPID nazvanej „Aké mám povinnosti?“.

38. K vyššie uvedenému upozorneniu môže byť doplnené demonštratívne vymenovanie tých podmienok, ktorých nesprávne zodpovedanie vedie najčastejšie k odmietnutiu poskytnutia poistného plnenia, a ktorých splnenie nie je možné overiť na základe údajov získaných pri skúmaní bonity.

Skúmanie splnenia podmienok vstupu do poistenia na základe údajov získaných za účelom posudzovania bonity

39. Úverový veriteľ za účelom posúdenia bonity spotrebiteľa zisťuje a overuje rôzne skutočnosti, ako napríklad vek spotrebiteľa, príjmy spotrebiteľa, či je spotrebiteľ zamestnaný a podobne. Ak úverový veriteľ pri posudzovaní bonity zistí skutočnosť diskvalifikujúcu spotrebiteľa k prístúpeniu k rámcovej poistnej zmluve, nesmie byť spotrebiteľovi toto prístúpenie umožnené. (Napríklad spotrebiteľ vo veku 62 rokov si berie spotrebiteľský úver a podľa rámcovej poistnej zmluvy uzatvorenej medzi poisťovateľom a úverovým veriteľom sa poistné krytie vzťahuje iba na spotrebiteľov mladších ako 60 rokov.)
40. Ak poisťovateľ zistí po vzniku poistnej udalosti, že spotrebiteľ nespĺňal niektorú z podmienok vstupu do poistenia, o ktorej nesplnení úverový veriteľ na základe údajov získaných za účelom skúmania bonity vedel, alebo vedieť mal, nie je možné uplatniť postupy podľa ustanovenia § 802 zákona č. 40/1964 Zb. (Neposkytnutie poistného plnenia v takomto prípade neprichádza do úvahy ani v dôsledku odstúpenia od zmluvy ani v dôsledku odmietnutia plnenia.)

Skúmanie splnenia podmienok vstupu do poistenia na základe osobitného dotazníka

41. Za dostatočné preskúmanie splnenia ostatných podmienok vstupu do poistenia (tých, ktoré nie je možné preskúmať na základe údajov získaných za účelom posúdenia bonity) OFS nepovažuje, ak sú tieto podmienky formulované ako vyhlásenia zakomponované do textu úverovej zmluvy, všeobecných podmienok či žiadosti o prístúpenie k rámcovej poistnej zmluve a spotrebiteľ s nimi vyjadruje svoj súhlas en bloc jedným podpisom umiestneným na konci zmluvy.
42. OFS dôrazne upozorňuje, že je nevyhnutné, aby bolo splnenie podmienok vstupu do poistenia (preukázateľne) skúmané spôsobom, ktorý v sebe implikuje aktívny prejav vôle spotrebiteľa (napr. vpisovanie odpovedí na prázdne miesta, označovanie pravdivostnej hodnoty krížikom apod.). Spotrebiteľ musí dostať v prípade akýchkoľvek nejasností možnosť svoju odpoveď na predpripravenom voľnom mieste spresniť, či uviesť, že si odpoveďou nie je istý (respektíve, že odpoveď nepozná). V opačnom prípade sa môže jednať o porušenie povinnosti subjektu vykonávať činnosť s odbornou starostlivosťou.
43. Za dobrú prax OFS považuje skúmanie podmienok vstupu do poistenia prostredníctvom dotazníka, v rámci ktorého spotrebiteľ odpovedá na jasné a transparentne formulované otázky, prípadne krížikom označuje pravdivostnú hodnotu jasne a transparentne formulovaných tvrdení. V takomto prípade môže byť dotazník umiestnený aj v texte úverovej zmluvy, v žiadosti o prístúpenie k rámcovej poistnej zmluve, či v inom dokumente. OFS považuje za dôležité, aby spotrebiteľ pravdivosť svojich odpovedí či vyhlásení potvrdil vlastnoručným podpisom na konci dotazníka (nie iba en bloc na konci viacstranového dokumentu).

VII. K povinnosti minimalizovať konflikt záujmov

44. V prípade PPI produktov založených rámcovou poistnou zmluvou je väčšie riziko vzniku konfliktu záujmov, než je tomu u individuálnych poistných zmlúv. Z tohto dôvodu je potrebné prostredníctvom formuláru IPID spotrebiteľov upozorniť, že
- úverový veriteľ má zmluvu uzatvorenú výhradne s konkrétnym poisťovateľom (príp. konkrétnymi poisťovateľmi) a ponúka spotrebiteľovi iba pristúpenie ku konkrétnemu poistnému produktu (konkrétnym poistným produktom),
 - spotrebiteľ nie je povinný k predmetnému poisteniu pristúpiť a môže sa pre prípad svojej prípadnej neschopnosti splácať úver zabezpečiť aj inak.

VIII. K odbornej starostlivosti pri neplatení úverových splátok a pri odklade splátok

45. Spotrebiteľovi nesmie zaniknúť poistenie schopnosti splácať úver z dôvodu, že neplatí úverové splátky (s výnimkou vyhlásenia predčasnej splatnosti). Úverový veriteľ preto buď poskytne spotrebiteľom možnosť hradiť poplatok za poistenie (príp. inak nazvané náklady na PPI produkt) samostatne, alebo bude za spotrebiteľa hradiť poisťovateľovi poistné aj napriek tomu, že spotrebiteľ je v omeškaní s úhradou úverových splátok (v ktorých sú zahrnuté aj náklady na poistenie, ktoré je podľa rámcovej poistnej zmluvy spotrebiteľ povinný platiť úverovému veriteľovi).
46. V prípade, ak úverový veriteľ nemá nastavené svoje procesy tak, že hradí za spotrebiteľa poisťovateľovi poistné aj v prípade spotrebiteľovho omeškania s úhradou úverových splátok tak, aby jeho poistné krytie nezanklo, je potrebné spotrebiteľa (napríklad prostredníctvom formuláru IPID) taktiež upozorniť, že neplatenie poplatku za poistenie má za dôsledok zánik jeho poisteného krytia. K tomuto upozorneniu je potrebné doplniť informáciu o tom, ako môže úverovému veriteľovi uhrádzať poplatok či inak pomenované náklady spojené s PPI produktom samostatne.
47. Zánik poistenia je neprípustný aj z dôvodu využitia spotrebiteľovho zákonného práva na odklad úverových splátok. OFS ponecháva na poisťovateľovi a úverovom veriteľovi, aby v rámcových poistných zmluvách nastavili procesy tak, aby v týchto prípadoch poistenie nezanklo.

IX. K odbornej starostlivosti po nahlásení poistnej udalosti

48. Spotrebiteľ, na ktorého sa vzťahuje poistné krytie z rámcovej poistnej zmluvy, musí dostať v prípade neposkytnutia poistného plnenia poisťovateľom po nahlásení poistnej udalosti podrobné vysvetlenie konkrétnych dôvodov neposkytnutia poistného plnenia obdobne, ako keby bol poistnú udalosť nahlasoval z pozície zmluvnej strany individuálne uzatvorenej poistnej zmluvy.
49. V prípade PPI produktov je na viac potrebné poskytnúť podrobné vysvetlenie dôvodov neposkytnutia poistného plnenia aj úverovému veriteľovi, a to v rozsahu, v akom to poisťovateľovi osobitné právne predpisy umožňujú.
50. Vzhľadom na charakter PPI produktu je potrebné, aby bol spotrebiteľ, ktorý ako poistnú udalosť nahlási udalosť nekrytú poistením, o tejto skutočnosti bezodkladne informovaný. V prípade rozhodnutia poisťovne o poskytnutí či neposkytnutí poistného plnenia musí spotrebiteľ bezodkladne dostať, okrem iného, informáciu o tom, či a za akých podmienok

je povinný hradíť úverové splátky a (alebo) náklady na poistenie spolu s vysvetlením mechanizmu prípadného vrátenia úverových splátok.

X. K otázke právnych účinkov zmien vykonaných v rámcovej poistnej zmluve

51. Zmluvnými stranami rámcovej poistnej zmluvy sú poisťovateľ na strane jednej a úverový veriteľ v pozícii poisťníka na strane druhej. Právom týchto dvoch subjektov je okrem iného svojimi prejavmi vôle spôsobiť zmenu tejto zmluvy. V záujme zachovania právnej istoty spotrebiteľov, ktorí pristúpili k rámcovej poistnej zmluve pred vykonaním takýchto zmien, môžu mať zmeny v rámcovej poistnej zmluve právne účinky iba na spotrebiteľov, ktorí k nej pristúpili až po uskutočnení týchto zmien. Na spotrebiteľov sa teda vzťahujú práva a povinnosti v tom znení rámcovej poistnej zmluvy, ku ktorému pristúpili, a s ktorým boli pred týmto pristúpením riadne oboznámení.

XI. K potrebe zaistiť aktívnu vecnú legitímáciu spotrebiteľa

52. Poisťovateľ s úverovým veriteľom do zmluvných dokumentácií týkajúcich sa PPI produktov zapracujú zmluvné podmienky, z ktorých bude plynúť spotrebiteľovi jednoznačná aktívna vecná legitímácia k podaniu žaloby v prípade, ak by poisťovateľ v súvislosti so spotrebiteľom nahlásenou poistnou udalosťou poistné plnenie neposkytol. Spotrebiteľovi uhrádzajúcemu náklady za poistenie, ktorý sa domnieva, že v jeho prípade vzniklo právo na poskytnutie poistného plnenia, musí byť priznané právo účinne sa domáhať súdnou cestou jeho poskytnutia aj v prípade, ak je podľa rámcovej poistnej zmluvy ako oprávnená osoba určený úverový veriteľ.

XII. Právo spotrebiteľa poistenie zrušiť

53. Spotrebiteľ má mať možnosť poistenie založené jeho pristúpením k rámcovej poistnej zmluve svojím prejavom vôle kedykoľvek zrušiť, pričom za zrušenie poistenia nie je možné spotrebiteľovi ukladať sankciu ani poplatok z výnimkou tých, o ktorých bude spotrebiteľ informovaný spôsobom v súlade s čl. IV tohto stanoviska.
54. Informáciu o tomto práve považuje OFS za podstatnú informáciu, ktorá má byť uvedená vo formulári IPID.

XIII. Vzdelávanie zamestnancov úverových veriteľov

55. Vzdelávanie zamestnancov úverových veriteľov sprostredkujúcich spotrebiteľom pristúpenie k bankopoistným zmluvám je potrebné zabezpečiť minimálne v rozsahu, v akom to stanovuje zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 186/2009 Z. z.“).
56. OFS ďalej odporúča klásť dôraz na kvalitné produktové vzdelávanie a posilnenie vlastných kontrolných mechanizmov.

XVI. Záverečné ustanovenia

57. Toto stanovisko predstavuje právny názor OFS, ktorý bude uplatňovaný pri výkone dohľadu a vedení prvostupňových konaní zo strany OFS.

V Bratislave, dňa 14. mája 2018

Mgr. Roman Fusek, v. r.
riaditeľ odboru ochrany finančných spotrebiteľov

Príloha č. 1 k stanovisku č. 1/2018

Vzor informačného dokumentu

Poistenie schopnosti splácať úver Informačný dokument o poistnom produkte

Spoločnosť: Poistovňa, a. s., Slovenská republika, IČO: 00 000 000

Produkt: Poistenie schopnosti splácať úver

Informácie v tomto dokumente Vám majú pomôcť pochopiť základné vlastnosti a podmienky poistenia. **Kompletné informácie pred uzavretím poistenia a zmluvné informácie o produkte sú uvedené v ďalších dokumentoch: v Poistnej zmluve a vo Všeobecných poistných podmienkach pre poistenie schopnosti splácať úver.**

O aký typ poistenia ide?

Uzatvorením poistenia môžete zredukovať svoje obavy, či budete v budúcnosti schopný splácať poskytnutý úver. Účelom tohto poistenia je chrániť Vás a Vašu rodinu pred prípadnými finančnými problémami, ktoré môžu nastať v dôsledku **vybraných neočakávaných situácií.**

[Ikona v podobe bieleho dáždika na zelenom pozadí alebo zeleného dáždika na bielom pozadí]

Čo je predmetom poistenia?

- ✓ **Základný balík** poistenia zahŕňa:
 - ✓ úmrtie počas trvania poistenia,
 - ✓ vznik plnej invalidity počas trvania poistenia (strata pracovnej schopnosti aspoň 70 %),
 - ✓ pracovná neschopnosť, ktorá trvá min. 60 dní.
- ✓ Ak si vyberiete **komplexný balík poistenia**, poistenie sa vzťahuje aj na nedobrovoľnú stratu zamestnania a následnú nezamestnanosť, ktorá trvá min. 60 dní, maximálne po dobu [doplní poisťovateľ].
- ✓ **Aké je poistné plnenie?**
 - ✓ Pri **úmrtí** sa poistné plnenie rovná výške nesplatenej istiny úveru ku dňu úmrtia.
 - ✓ Pri **invalidite** vyplatíme poistné plnenie vo výške nesplatenej istiny úveru ku dňu vzniku invalidity.
 - ✓ Pri **pracovnej neschopnosti** sa poistné plnenie rovná splátkam úveru, ktorých splatnosť pripadá na dobu trvania pracovnej neschopnosti, maximálne po dobu [doplní poisťovateľ].
 - ✓ **Pri strate zamestnania a následnej nezamestnanosti** poistné plnenie vypláca v splátkach vo výške splátok úveru, ktorých splatnosť pripadá na dobu trvania nezamestnanosti, maximálne po dobu [doplní poisťovateľ].

[Ikona v podobe symbolu X v bielom trojuholníku na červenom pozadí alebo v červenom trojuholníku na bielom pozadí]

Čo nie je predmetom poistenia?

- ✗ Poistenie straty zamestnania sa vzťahuje iba na **nezavinené** skončenie zamestnania [napr. z organizačných dôvodov].
- ✗ Poistenie straty zamestnania sa vzťahuje iba na **občanov SR**, ktorí sú zamestnaní u **zamestnávateľa so sídlom na území SR**.
- ✗ **Strata zamestnania**, ku ktorej dôjde **do 90 dní** od začiatku poistenia. Zároveň platí, že právny dôvod straty zamestnania musí nastať po uplynutí 90 dní od začiatku poistenia.
- ✗ Pracovná neschopnosť, ku ktorej dôjde z dôvodu **choroby do 30 dní** od začiatku poistenia.
- ✗ **Plánované hospitalizácie**, ktoré nastanú do šiestich mesiacov od začiatku poistenia.

[Výkričník („!“) v bielom trojuholníku na oranžovom pozadí alebo v oranžovom trojuholníku na bielom pozadí]

Týkajú sa krytia nejaké obmedzenia?

! Poistenie sa nevzťahuje najmä na:

- ! - následky ochorení alebo úrazov, ktoré vznikli alebo boli diagnostikované, alebo museli vzniknúť pred začiatkom poistenia,
- ! - úmyselné poškodenie vlastného zdravia.

! Poistenie pre prípad invalidity a pracovnej neschopnosti sa nevzťahuje najmä na:

- ! - degeneratívne ochorenia pohybového ústrojenstva a akékoľvek ochorenia chrbtice,
- ! - asténiu, depresívne stavy, poruchy psychiky a správania, duševné ochorenia,
- ! - následky zdravotných prehliadok, vyšetrení a kozmetických zákrokov, ktoré si sám dobrovoľne vyžadate

! Pri strate zamestnania a pri pracovnej neschopnosti sa z jednej poistnej udalosti uhrádza **najviac 6 splátok úveru**.

! **Prvých 60 dní** nezamestnanosti alebo pracovnej neschopnosti poistenie **nepokrýva**. Prvú splátku poistného plnenia uhradíme za mesiac, v ktorom budete 60. deň v nepretržitej pracovnej neschopnosti, resp. v ktorom budete 60. deň vedený v evidencii uchádzačov o zamestnanie na príslušnom úrade práce, sociálnych vecí a rodiny.

Upozornenie: Úplný zoznam obmedzení a výluk nájdete v článku 6 Všeobecných poistných podmienok.

[Ikona v podobe bieleho glóbusu na modrom pozadí alebo modrého glóbusu na bielom pozadí]

Kde sa na mňa vzťahuje krytie?

- ✓ Poistenie pre prípad smrti sa vzťahuje na udalosti kdekoľvek na svete.
- ✓ Poistenie pre prípad invalidity sa vzťahuje na prípady zníženej pracovnej schopnosti posudzované podľa slovenského práva.
- ✓ Poistenie pre prípad pracovnej neschopnosti sa vzťahuje na udalosti kdekoľvek na svete.
- ✓ Poistenie pre prípad straty zamestnania a následnej nezamestnanosti sa vzťahuje na stratu zamestnania u zamestnávateľa so sídlom na území SR a evidenciu v zozname uchádzačov o zamestnanie na Úrade práce, sociálnych vecí a rodiny na území SR.

[Ikona stisku bielych rúk na zelenom pozadí alebo zelených rúk na bielom pozadí]

Aké mám povinnosti?

Povinnosti pred uzavretím poistenia

- **Pri skúmaní podmienok vstupu do poistenia (zdravotný stav, trvanie pracovného pomeru a pod.) pred uzatvorením poistenia venujte náležitú pozornosť, aby ste na otázky poisťovne odpovedali pravdivo a úplne. V prípade nepravdivej odpovede týkajúcej sa splnenia týchto podmienok Vám hrozí odmietnutie poskytnutia poistného plnenia. Akékoľvek výhrady či pochybnosti o splnení týchto podmienok je nevyhnutné uviesť písomne na všetky vyhotovenia zmluvy.**
- V súvislosti s týmto produktom je poskytnutie poistného plnenia najčastejšie odmietané z dôvodu, že spotrebiteľ uviedol nepravdivé informácie o tom, že splňa nasledujúce podmienky:
- - netrpíte alebo netrpeli ste v minulosti niektorou z uvedených chorôb, porúch alebo ťažkostí: psychická porucha, epilepsia, astma, infarkt myokardu, trombóza, diabetes mellitus [cukrovka], ischemická choroba dolných končatín alebo srdca, angina pectoris, ateroskleróza, cievne choroby, mozgu, pľúcna embólia, zhubný novotvar [nádor], rakovina, ochrnutie, HIV/AIDS, Crohnova choroba, choroby pečene, Parkinsonova choroba, Alzheimerova choroba, skleróza multiplex, chronické ochorenie obličiek, encefalitida, chronická obštrukčná choroba pľúc a dýchacích orgánov, chronické ochorenie pankreasu,
- - nie ste práceneschopný a za posledných 12 mesiacov ste neboli práceneschopný dlhšie ako 30 bezprostredne po sebe nasledujúcich kalendárnych dní.

Poistenie schopností splácať úver je dobrovoľné

- **úverový veriteľ má zmluvu uzatvorenú výhradne s konkrétnym poisťovateľom (príp. konkrétnymi poisťovateľmi) a ponúka spotrebiteľovi iba pristúpenie ku konkrétnemu poistnému produktu (konkrétnym poistným produktom),**
- **spotrebiteľ nie je povinný k predmetnému poisteniu pristúpiť a môže sa pre prípad svojej prípadnej neschopnosti splácať úver zabezpečiť aj inak.**

Povinnosti počas trvania poistenia

- Počas trvania poistenia je potrebné najmä pravidelne uhrádzať náklady spojené s poistením.

Povinnosti v prípade poistnej udalosti

- V prípade poistnej udalosti je potrebné ju čo najskôr oznámiť poisťovni a predložiť poisťovni potrebné doklady [ich zoznam nájdete v tlačive oznámenia poistnej udalosti].

- V prípade poistenia pracovnej neschopnosti alebo straty zamestnania je potrebné pravidelne mesačne, najneskôr do 5. dňa kalendárneho mesiaca predkladať poisťovni aktuálne písomné potvrdenie o trvaní pracovnej neschopnosti, resp. nezamestnanosti.
- V prípade straty zamestnania je potrebné sa registrovať na príslušnom úrade práce do evidencie uchádzačov o zamestnanie, poskytovať súčinnosť úradu práce pri sprostredkovaní zamestnania a podnikať kroky na znovuzískanie zamestnania.

[Ikona v podobe bielych mincí na žltom pozadí alebo žltých mincí na bielom pozadí]

Kedy a ako uhrádzam platbu?

Náklady na poistenie platíte mesačne, za každý mesiac trvania poistenia, jednou platbou spolu so splátkou úveru [náklady na poistenie sa platia úverovému veriteľovi]. Splatnosť a možnosti platby sú rovnaké ako pri splátke úveru.

[Ak v prípade omeškania so splátkou úveru úverový veriteľ poisťné za spotrebiteľa nehradí, je potrebné na tomto mieste informovať spotrebiteľa aj o spôsobe, ako môže uhradiť poplatok za poistenie osobitne. Taktiež je treba spotrebiteľa upozorniť na dôsledky neuhradenia tohto poplatku riadne a včas.]

[Ikona v podobe bielych presýpacích hodín na modrom pozadí alebo modrých presýpacích hodín na bielom pozadí]

Kedy začína a končí krytie?

Poistenie sa začína dňom uzavretia zmluvy o úvere, ku ktorej sa vzťahuje a trvá po celú dobu platnosti zmluvy o úvere. Poistenie zaniká spolu so zmluvou o úvere [resp. vyhlásením predčasnej splatnosti úveru], v niektorých prípadoch však poistenie môže zaniknúť skôr:

- dňom vzniku Vašej invalidity,
- posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom začnete poberať starobný dôchodok; k tomuto dňu zanikajú všetky poistenia v rámci zvoleného súboru poistenia s výnimkou poistenia smrti [výška nákladov na poistenie sa nemení],
- posledným dňom mesiaca, v ktorom ste sa dostali do omeškania s tromi a viac po sebe idúcimi splátkami úveru alebo ich časťou a/alebo inými platbami, ktoré musíte platiť podľa zmluvy o úvere, alebo v ktorom bola splatná prvá mesačná úhrada po uplynutí odkladu mesačných úhrad, ak ste bol bezprostredne pred odkladom mesačných úhrad v omeškaní s jednou, resp. dvoma po sebe idúcimi úhradami a prvú mesačnú úhradu po uplynutí odkladu ste nezaplatil riadne a včas,
- odstúpením alebo odmietnutím plnenia poisťovne z dôvodu vedome nepravdivého a neúplného zodpovedania otázok pri uzavieraní poistenia.

[Ikona v podobe dlane na bielom štíte s čiernym pozadím alebo na čiernom štíte s bielym pozadím]

Ako môžem poistenie zrušiť?

Zrušiť poistenie je možné kedykoľvek na základe žiadosti spotrebiteľa adresovanej úverovému veriteľovi.