

Článok 1 Definície pojmov

Pre tieto poistné podmienky sú definované nasledujúce pojmy:

1. **Poistník** – Sberbank Slovensko, a.s., so sídlom Vysoká 9, 810 00 Bratislava, ktorá s poisťovateľom uzatvorila poistnú zmluvu.
2. **Poisťovateľ** – Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s., so sídlom Plynárenská 7/C, 821 09 Bratislava, ktorá s poisťníkom uzatvorila poistnú zmluvu.
3. **Poistený** – fyzická osoba, ktorá uzavrela s poisťníkom Zmluvu o úvere, súhlasila s poistením a pristúpila k poisteniu podľa poistnej zmluvy a ktorá spĺňa podmienky pre vznik poistenia podľa uzatvorenej poistnej zmluvy.
4. **Oprávnená osoba** – osoba, ktorej vzniká v prípade poistnej udalosti právo, aby jej bolo vyplatené poistné plnenie podľa týchto poistných podmienok a uzatvorenej poistnej zmluvy. Oprávnenou osobou je poisťník.
5. **Poistné plnenie** – suma, ktorá je podľa týchto poistných podmienok a uzatvorenej poistnej zmluvy vyplatená oprávnenej osobe, ak nastane poistná udalosť.
6. **Poistná udalosť** – náhodná skutočnosť, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa plniť v súlade s týmito poistnými podmienkami a uzatvorenou poistnou zmluvou.
7. **Začiatok poistenia** – okamih, ktorým sa osoba, na ktorú sa vzťahuje poistenie, stala poisteným, poisťovateľ nadobudol právo na poistné podľa uzatvorenej poistnej zmluvy a vznikla mu povinnosť plniť ak nastane poistná udalosť.
8. **Koniec poistenia** – okamih ukončenia platnosti poistenia podľa poistnej zmluvy.
9. **Poistné obdobie** – časový úsek, za ktorý je potrebné v stanovených termínoch platiť poistné. Poistným obdobím je kalendárny mesiac, pokiaľ v uzatvorenej poistnej zmluve nie je stanovené iné poistné obdobie.
10. **Poistná doba** – časový úsek, na ktorý je dojednané poistenie, ohraničený začiatkom a koncom poistenia podľa uzatvorenej poistnej zmluvy, ktorý sa môže deliť na poistné obdobia.
11. **Trvalá invalidita** – telesné poškodenie poisteného spôsobené úrazom alebo chorobou, ktoré mu definitívne znižuje minimálne o 70% schopnosť vykonávať akúkoľvek činnosť, ktorá by mu zabezpečovala príjem, mzdu, zárobok alebo zisk.
12. **Pracovná neschopnosť** – celková lekársky konštatovaná neschopnosť poisteného vykonávať akúkoľvek profesijnú činnosť, ktorá mu zabezpečuje príjem, mzdu, zárobok alebo zisk, spôsobená úrazom alebo ochorením za podmienky, že k prvému dňu prerušenia pracovnej činnosti poistený skutočne vykonával profesijnú činnosť, ktorá mu zabezpečovala príjem, mzdu, zárobok alebo zisk.
13. **Nezamestnaná osoba** – každá osoba, ktorá nie je v pracovnom alebo obdobnom vzťahu, ani nevykonáva samostatnú zárobkovú činnosť, ktorá je zaradená v evidencii uchádzačov o zamestnanie na úrade práce, sociálnych vecí a rodiny v Slovenskej republike.
14. **Nezamestnanosť** – stav nezamestnanej osoby podľa kritérií uvedených v ods. 13. tohto Článku.
15. **Strata zamestnania** – moment ukončenia pracovného pomeru, štátno-zamestnaneckého pomeru, služobného pomeru alebo obdobného pracovnoprávneho vzťahu, ktorý je zmluvne založený u zamestnávateľa so sídlom na území Slovenskej republiky. Za stratu zamestnania sa nepovažuje zánik živnostenského oprávnenia.
16. **Čakacia lehota** – lehota zmluvne stanovená poisťovateľom, udávajúca časový úsek od dátumu začiatku poistenia alebo jeho zmeny, počas ktorého strata zamestnania a následná nezamestnanosť nie je považovaná za poistnú udalosť a nevzniká nárok na poistné plnenie.
17. **Vek poisteného** – za vek poisteného sa v zmysle týchto poistných podmienok považuje počet celých rokov dožitých poisteným ku dňu, ku ktorému sa takýto vek počíta.
18. **Úver** – spotrebný úver, ktorý poskytol poisťník fyzickej osobe na základe Zmluvy o úvere.
19. **Zmluva o úvere** – zmluva, ktorú uzavrel poistený s poisťníkom, ktorej účelom je poskytnutie úveru (podľa ods. 18. tohto Článku), v rámci ktorej je dojednané poistenie poisteného podľa týchto poistných podmienok.

20. **Splátka úveru** – pravidelná mesačná splátka úveru, ktorú je poistený povinný pravidelne mesačne uhrádzať v zmysle podmienok Zmluvy o úvere a ktorá predstavuje mesačnú splátku istiny i úrokov (tzv. anuita) a poistného za poistenie schopnosti splácať spotrebný úver podľa poistnej zmluvy, pokiaľ z konkrétnych ustanovení Zmluvy o úvere, na ktorú sa vzťahuje poistenie podľa týchto poistných podmienok a z dojednaného úverového vzťahu nevyplýva, že zmluvné strany mali na mysli iba splátku úrokov.
21. **Čerpanie úveru** – deň, v ktorom došlo k prvému čerpaniu úveru poisteným.
22. **Zamestnanec** – osoba vykonávajúca prácu v pracovnom pomere, štátno-zamestnaneckom pomere, služobnom pomere alebo obdobnom pracovnoprávnom vzťahu, ktorý je zmluvne založený u zamestnávateľa so sídlom na území Slovenskej republiky.
23. **Samostatne podnikajúca osoba** – osoba vykonávajúca prácu, ktorá nespĺňa charakter závislej práce v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce v platnom znení, a to buď osobne alebo prostredníctvom ďalších osôb na základe zmluvných občianskoprávnych alebo obchodnoprávnych vzťahov.
24. **Prostriedok diaľkovej komunikácie** – prostriedok, ktorý bez súčasného fyzického kontaktu medzi Poisťníkom, Poisťiteľom a poisteným možno použiť za účelom uzatvorenia, zmeny alebo ukončenia poistenia, najmä internet, elektronická pošta, telefón, fax, adresný list, ponukový katalóg
25. **Pristúpenie k poisteniu** – prejav vôle, vyjadrujúci jednoznačný preukázateľný súhlas s poistnou zmluvou, uzatvorenou medzi poisťníkom a poisťiteľom, a to písomne alebo prostriedkami diaľkovej komunikácie, na základe ktorého sa odberateľ stane poisteným.

Článok 2 Predmet poistenia

1. Poisťovateľ dojednáva v súlade s týmito poistnými podmienkami poistenie schopnosti splácať splátky úveru, ktoré zahŕňa niektoré z nasledovných poistných rizík:
 - a) poistenie pre prípad smrti poisteného;
 - b) poistenie pre prípad trvalej invalidity poisteného;
 - c) poistenie pre prípad pracovnej neschopnosti poisteného;
 - d) poistenie pre prípad straty zamestnania poisteného.
2. Poisťovateľ v poistnej zmluve dojednáva kombinácie jednotlivých poistných rizík podľa ods. 1. vo forme súborov poistenia.

Článok 3 Uzatvorenie poistnej zmluvy

1. Poistná zmluva a všetky dodatky a zmeny poistnej zmluvy musia mať písomnú formu.
2. Poistná zmluva je uzatvorená okamihom jej podpisu poslednou zo zmluvných strán.
3. Poisťník aj poistený sú povinní odpovedať pravdivo a úplne na všetky otázky poisťovateľa týkajúce sa dojednávaného poistenia. To platí tiež, ak ide o zmenu poistenia.

Článok 4 Podmienky pre vznik poistenia

1. Poistenie na základe poistnej zmluvy môže vzniknúť iba pre takú fyzickú osobu, ktorá:
 - a) má s poisťníkom uzavretú Zmluvu o úvere ako dlžník resp. spoludlžník a súčasne
 - b) pristúpila k poisteniu v rozsahu niektorého zo súborov poistenia uvedených v poistnej zmluve nie neskôr ako 9 mesiacov po prvom čerpaní úveru, pokiaľ sa zmluvné strany nedohodnú inak.
2. V prípade, že je Zmluva o úvere uzatváraná a v súvislosti s tým pristúpenie k poisteniu ponúkané prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, poistenie môže vzniknúť i pre takú fyzickú osobu, ktorá pristúpila k poisteniu jednoznačným prejavom súhlasu prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie. V takomto prípade sa splnenie podmienky uvedenej v ods. 1. písm. b) tohto článku nevyžaduje.
3. K poisteniu v rozsahu uvedenom v Článku 2, ods. 1., písm. a) až c) môže pristúpiť a poistenie môže vzniknúť iba pre takú fyzickú

osobu podľa ods. 1. písm. a) tohto Článku, ktorá spĺňa k dátumu pristúpeniu k poisteniu súčasne tieto podmienky:

- a) je mladšia ako 65 rokov,
 - b) nebol jej priznaný invalidný dôchodok a ani nepožiadala o jeho priznanie,
 - c) nepoberá starobný dôchodok,
 - d) nie je v pracovnej neschopnosti.
4. K poisteniu uvedenom v Článku 2, ods. 1., písm. d) môže pristúpiť a poistenie môže vzniknúť iba pre takú fyzickú osobu podľa ods. 1. písm. a) tohto Článku, ktorá spĺňa k dátumu pristúpeniu k poisteniu všetky podmienky uvedené v ods. 3. tohto Článku a zároveň:
- a) má pracovný pomer, štátno-zamestnanecký pomer, služobný pomer alebo obdobný pracovnoprávny vzťah (ďalej tiež „pracovný pomer“) na dobu neurčitú a bola zamestnaná v pracovnom pomere nepretržite tiež v predchádzajúcich 12 mesiacoch a nie je v skúšobnej dobe,
 - b) nedala a ani jej nebola daná výpoveď z pracovného pomeru, nezrušila so zamestnávateľom okamžite pracovný pomer, nebola jej doručená od zamestnávateľa a ani ona nezaslala zamestnávateľovi návrh na skončenie pracovného pomeru dohodou,
 - 5. V poistnej zmluve môžu byť stanovené i ďalšie podmienky, ktoré obmedzujú možnosť vzniku poistenia.

Článok 5 Začiatok poistenia, koniec poistenia, poistné obdobie

1. Začiatok poistenia je od 00.00 hod. dňa, v ktorom bolo podpísané vyhlásenie, podľa Článku 4 ods. 1. písm. b), pokiaľ čerpanie úveru nastalo pred pristúpením k poisteniu. Inak poistenie začína od 00.00 hod. dňa čerpania úveru na základe splnenia podmienok uvedených v Článku 4 ods. 1. resp. ods. 2., pokiaľ nie je v poistnej zmluve stanovené inak.
2. Koniec poistenia sa stanoví na 24:00 hod. dňa, v ktorom zaniká poistenie podľa poistnej zmluvy alebo týchto poistných podmienok, pokiaľ nie je v poistnej zmluve stanovené inak.
3. Poistné obdobie je mesačné, pokiaľ nie je v poistnej zmluve stanovené inak.

Článok 6 Poistné

1. Poistné je úhrada za poskytovanie poistnej ochrany dohodnutej v uzatvorenej poistnej zmluve.
2. Výška, splatnosť a spôsob úhrady poistného sú dojednané v poistnej zmluve. Výška poistného je určená podľa sadzieb pre jednotlivé poistné riziká alebo súbory rizík poistenia.
3. Poistné sa platí za dohodnuté poistné obdobia (bežné poistné).

Článok 7 Dôsledky neplatenia poistného

1. Pre neplatenie poistného alebo jeho časti poistenie zanikne podľa Článku 14, ods. 1., písm. c) bez náhrady.
2. Poisťovateľ má právo na poistné za dobu do zániku poistenia, v súlade s ustanoveniami § 803 Občianskeho zákonníka.

Článok 8 Zmeny poistenia

1. Zmenu rozsahu poistenia, už dojednaného poistnou zmluvou, je možné uskutočniť len vzájomnou dohodou zmluvných strán, a to písomne, vo forme písomného dodatku k poistnej zmluve.
2. Zmena poistenia je účinná a poisťovateľ plní zo zmeneného poistenia až z poistných udalostí, ktoré nastanú od nulej hodiny zmluvne stanoveného dňa v dodatku k poistnej zmluve, nie však skôr ako od nulej hodiny dňa nasledujúceho po uzatvorení dodatku.

Článok 9 Územná platnosť poistenia

Územná platnosť poistenia nie je obmedzená. Výnimku tvorí poistenie uvedené v Článku 2, ods. 1., písm. d), ktorého platnosť je obmedzená územím Slovenskej republiky, pokiaľ nie je v poistnej zmluve uvedené inak.

Článok 10 Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou sa rozumejú všetky alebo niektoré z nasledujúcich skutočností, v závislosti od dojednaného súboru poistenia podľa ustanovení poistnej zmluvy, ktoré nastanú v priebehu trvania poistenia:
 - a) smrť poisteného;
 - b) trvalá invalidita poisteného;
 - c) pracovná neschopnosť poisteného;
 - d) strata zamestnania a následná nezamestnanosť poisteného.
2. Pre účely týchto poistných podmienok sa dňom vzniku poistnej udalosti, spočívajúcej v trvalej invalidite poisteného, rozumie deň vystavenia rozhodnutia o priznaní invalidného dôchodku poistenému Sociálnou poisťovňou, vzhľadom na zníženie jeho schopnosti vykonávať akúkoľvek činnosť, ktorá by mu zabezpečovala príjem, mzdu, zárobok alebo zisk o minimálne 70%.
3. Pre účely týchto poistných podmienok sa rozumie, že pracovná neschopnosť u poisteného nastala, ak bude poisťovateľovi predložená kópia potvrdenia o pracovnej neschopnosti so stanovením začiatku pracovnej neschopnosti a príslušného čísla diagnózy, vystavená lekárom alebo zdravotníckym zariadením, v ktorého lekárskej starostlivosti poistený bol alebo je v súvislosti s pracovnou neschopnosťou.
4. Poistnou udalosťou, v zmysle týchto poistných podmienok, môže byť iba taká pracovná neschopnosť poisteného, ktorá nastala v období, v ktorom poistený vykonával profesijnú činnosť, ktorá mu zabezpečovala príjem, mzdu, zárobok alebo zisk.
5. Poistnou udalosťou, v zmysle týchto poistných podmienok, môže byť iba taká strata zamestnania, ku ktorej došlo po uplynutí čakacej lehoty v trvaní 90 kalendárnych dní, a to v dôsledku jednej z nasledujúcich skutočností:
 - a) výpovede danej zamestnávateľom podľa § 63, ods. 1, písm. a) až b) Zákonníka práce,
 - b) dohody o rozviazaní pracovného pomeru z dôvodov podľa § 63, ods. 1, písm. a) až b) Zákonníka práce,
 - c) súdneho zmiernu z dôvodu výpovede podľa § 63, ods. 1, písm. a) až c) Zákonníka práce,
 - d) iných prípadoch stanovených podľa poistnej zmluvy alebo na základe rozhodnutia poisťovateľa.
6. Pre bližšie vymedzenie poistnej udalosti, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa plniť, platia príslušné ustanovenia týchto poistných podmienok a uzatvorená poistná zmluva
7. Poistná udalosť musí byť bez zbytočného odkladu písomne oznámená poisťovateľovi po jej vzniku, spolu s predložením dokladov požadovaných poisťovateľom, a to podľa týchto poistných podmienok a uzatvorenéj poistnej zmluvy.
8. V prípade pochybností o vzniku poistnej udalosti je povinnosťou poisteného alebo oprávnenej osoby preukázať, že k poistnej udalosti došlo.

Článok 11 Poistné plnenie

1. V prípade poistnej udalosti, ktorá nastane počas trvania poistenia, poisťovateľ poskytuje poistné plnenie oprávnenej osobe, a to v zmysle a v rozsahu podľa uzatvorenej poistnej zmluvy a v súlade s týmito poistnými podmienkami.
2. Výška poistného plnenia v prípade poistnej udalosti spôsobenej smrťou poisteného sa stanoví takto:
$$ZS + UR$$
, pričom
ZS – zostatok istiny úveru skutočne vyčerpaného a nesplateného ku dňu smrti poisteného, ktorého splatnosť mala byť v zmysle Zmluvy o úvere po dátume smrti poisteného.
UR – riadny úrok z istiny úveru za obdobie od dátumu splatnosti poslednej splátky úveru splatnej pred dňom smrti poisteného do dátumu smrti poisteného.
3. Pre stanovenie výšky poistného plnenia v prípade poistnej udalosti spôsobenej trvalou invaliditou poisteného sa použije spôsob uvedený v ods. 2. tohto Článku.
4. Nárok na poistné plnenie z dôvodu poistnej udalosti spôsobenej pracovnou neschopnosťou poisteného vznikne, ak je poistený v čase poistnej udalosti zamestnancom alebo samostatne podnikajúcou osobou a pokiaľ pracovná neschopnosť poisteného trvá nepretržite aspoň 60 kalendárnych dní. Výška poistného plnenia sa rovná mesačným splátkam úveru, vrátane poplatkov

za poistenie schopnosti splácať úver podľa aktuálneho sadzobníka poisníka, ktorých deň splatnosti podľa príslušnej Zmluvy o úvere pripadá na dobu trvania pracovnej neschopnosti poisteného, počínajúc prvou mesačnou splátkou úveru splatnou za kalendárny mesiac, v ktorom bude poistený 60-ty deň práceneschopný.

5. Ak nastane u poisteného nová pracovná neschopnosť, ktorá je spôsobená recidívou ochorenia alebo úrazu, ktoré boli príčinou pôvodnej pracovnej neschopnosti, za ktorú poisťovateľ už plnil, a prvý deň tejto novej pracovnej neschopnosti nastane do 60 dní odo dňa ukončenia pôvodnej pracovnej neschopnosti, za ktorú poisťovateľ už plnil, považuje sa táto nová pracovná neschopnosť za pokračovanie pôvodnej pracovnej neschopnosti, t.j. pokračovanie pôvodnej poistnej udalosti.
6. U každého poisteného môže plnenie z jednej poistnej udalosti z dôvodu pracovnej neschopnosti predstavovať maximálne 12 mesačných splátok úveru. Počas celej doby poistenia môže plnenie z dôvodu pracovnej neschopnosti, u každého jedného poisteného, predstavovať maximálne 24 mesačných splátok úveru.
7. Nárok na plnenie z dôvodu poistnej udalosti spôsobenej stratou zamestnania poisteného vznikne, ak je poistený v čase vzniku poistnej udalosti zamestnancom a ak došlo k strate zamestnania poisteného po uplynutí čakacej lehoty poisťovateľa v dĺžke 90 po sebe nasledujúcich kalendárnych dní a pokiaľ nezamestnanosť poisteného trvá nepretržite aspoň 60 kalendárnych dní. Výška poistného plnenia sa rovná mesačným splátkam úveru, vrátane poplatkov za poistenie schopnosti splácať úver podľa aktuálneho sadzobníka poisníka, ktorých deň splatnosti podľa príslušnej Zmluvy o úvere pripadá na dobu trvania nezamestnanosti poisteného, počínajúc prvou mesačnou splátkou úveru splatnou za kalendárny mesiac, v ktorom bude poistený 60-ty deň nezamestnaný.
8. U každého poisteného môže plnenie z jednej poistnej udalosti z dôvodu straty zamestnania predstavovať maximálne 6 mesačných splátok úveru. Počas celej doby poistenia môže plnenie z dôvodu straty zamestnania, u každého jedného poisteného, predstavovať maximálne 24 mesačných splátok úveru.
9. V prípade, že poisťovateľ vyplatil poistné plnenie z jednej či viacerých poistných udalostí spôsobených stratou zamestnania v celkovom rozsahu 6 mesačných úverových splátok, vznikne poistenému nárok na poistné plnenie z ďalšej poistnej udalosti spôsobenej stratou zamestnania až po uplynutí 12 mesiacov odo dňa vyplatenia 6. mesačnej splátky úveru poisťovateľom ako poistné plnenie, a to v súlade s ods. 7. tohto Článku.
10. Poistné plnenie v prípade smrti alebo trvalej invalidity poisteného bude vyplatené jednorazovo a použité na splatenie poisníkom evidovanej nesplatennej pohľadávky z úveru ku dňu vzniku poistnej udalosti.
11. Poistné plnenie v prípade pracovnej neschopnosti alebo straty zamestnania a následnej nezamestnanosti bude použité na úhradu splátok úveru, splatných v čase trvania poistnej udalosti. Plnením v takýchto prípadoch poistenie nezaniká. Dojednané poistné bude naďalej uhrádzané poisníkom.
12. V prípade súbehu poistných udalostí u jedného poisteného z dôvodu straty zamestnania a pracovnej neschopnosti, ako aj súbehu poistných udalostí dvoch poistených, ktorí spoločne uzavreli s poisníkom jednu a tú istú Zmluvu o úvere, plní poisťovateľ z tej poistnej udalosti, ktorá nastane skôr. Ak plní poisťovateľ z titulu jednej z uvedených poistných udalostí a v priebehu jej trvania nastane druhá poistná udalosť, pre ktorú sú splnené podmienky pre poskytnutie plnenia uvedené v týchto poistných podmienkach, poskytne poisťovateľ plnenie z druhej poistnej udalosti až po tom, čo bolo v plnej výške poskytnuté plnenie z tej poistnej udalosti, ktorá nastala skôr. Z druhej poistnej udalosti poskytne poisťovateľ poistné plnenie len vo výške pripadajúcej na obdobie nasledujúce po ukončení prvej poistnej udalosti a trvajúce do ukončenia druhej poistnej udalosti, maximálne však do doby ukončenia poistenia dohodnutého v poistnej zmluve.
13. V poistnej zmluve je dohodnutá aj maximálna výška celkového poistného plnenia vo vzťahu k jednému poistenému a/alebo jednej poistnej udalosti.

14. Ak sa poisťovateľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia, a ktorá pre vznik poistenia bola podstatná, je oprávnený dohodnuté poistné plnenie odmietnuť. Odmietnutím poistného plnenia toto poistenie zanikne.
15. Poisťovateľ je oprávnený poistné plnenie odmietnuť v prípade, keď poistený pri uplatňovaní si práva na poistné plnenie uvedie vedome nepravdivé alebo účelovo skreslené údaje týkajúce sa vzniku poistnej udalosti alebo jej rozsahu alebo podstatné údaje o udalosti zamľčí. Odmietnutím poistného plnenia poistenie zanikne.
16. Poisťovateľ je povinný poskytnúť poistné plnenie do 15 dní len čo skončil vyšetrovanie potrebné na zistenie rozsahu svojej povinnosti plniť. Ak sa nemôže skončiť vyšetrovanie do jedného mesiaca potom, ako sa poisťovateľ o poistnej udalosti dozvedel, je povinný na požiadanie poskytnúť primeraný preddavok.
17. Pri výplate poistného plnenia má poisťovateľ právo odpočítať od poistného plnenia nedoplatok poistného.

Článok 12 Obmedzenie poistného plnenia

V prípade, že k poistnej udalosti, s ktorou je spojená povinnosť poisťovateľa poskytnúť plnenie, dôjde následkom použitia omamných látok alebo liekov v dávkach nezodpovedajúcim lekárskeму predpisu, alebo v dôsledku požitia alkoholu či sústavného alkoholizmu, je poisťovateľ oprávnený plnenie z poistnej zmluvy primerane znížiť.

Článok 13 Výluky z poistného plnenia

1. Poisťovateľ nie je povinný plniť z udalostí, ku ktorým dôjde v súvislosti alebo ako dôsledok:
 - a) samovraždy poisteného alebo pokusu poisteného o samovraždu v dobe do dvoch rokov od dátumu dohodnutého ako začiatok poistenia;
 - b) poistnej udalosti spôsobenej poisteným úmyselne;
 - c) občianskych vojen alebo vojnových udalostí, aktívnej účasti poisteného na nepokojoch, trestných činoch a priestupkoch, teroristických akciách, sabotážach a akýchkoľvek iných aktov násilia, na ktorých sa poistený aktívne podieľal;
 - d) atómových výbuchov všeobecne, ako aj radiácie;
 - e) manipulácie so zbraňami, výbušninami, horľavými a toxickými látkami;
 - f) akéhokoľvek zo športov, pri ktorých sú používané motorové alebo aj bezmotorové lietajúce stroje či prostriedky, ako napríklad parašutizmus, závesné lietanie, akrobatické lietanie a pod.;
 - g) prevádzkovania týchto činností jednotlivcom bez asistencie ďalších na to oprávnených osôb: potápanie, speleológia, horolezectvo, diaľkové plavby, morský rybolov, športy s použitím zvierat, športy s použitím dvojstopových aj jedno-stopových vozidiel, rallye, pokusy o rekordy;
 - h) všetkých profesionálne vykonávaných športov;
 - i) pokračovania, následkov alebo recidív ochorenia alebo úrazov, ktoré sa prejavia do dvoch rokov od začiatku poistenia, pokiaľ boli takéto ochorenia alebo úrazy diagnostikované alebo k nim došlo kedykoľvek pred začiatkom poistenia;
 - j) ochorenia chrbtice a jeho priamych a nepriamych dôsledkov s výnimkou prípadov, keď poistený do 90 kalendárnych dní od zistenia ochorenia chrbtice podstúpi v súvislosti s takýmto ochorením alebo jeho následkami operačný zákrok v zdravotníckom zariadení a tiež s výnimkou prípadov, keď je z doloženej zdravotnej dokumentácie jednoznačne zrejmé, že k poškodeniu chrbtice došlo úrazom;
 - k) neurasténie, depresívnych stavov, psychických ochorení a porúch s výnimkou prípadov, keď je poistený v dôsledku takýchto porúch alebo v súvislosti s nimi hospitalizovaný v zdravotníckom zariadení určenom na liečenie psychických porúch. Takáto výnimka sa však nevzťahuje na prípady, keď boli psychické poruchy a ochorenia spôsobené užívaním omamných alebo psychotropných látok;
 - l) odvykacích, detoxikačných alebo spánkových kúr;
 - m) choroby, ktorá nastane v dôsledku pohlavnej nákazy a v dôsledku nakazenia vírusom HIV, vrátane ochorenia AIDS, pokiaľ

tieto ochorenia vzniknú do 5 rokov od dátumu dojednaného ako začiatok poistenia;

- n) zdravotných prehliadok, vyšetrení, hospitalizácií, liečebných a kúpeľných pobytov a kozmetických zákrokov a operácií, ktoré si poistený sám dobrovoľne vyžiada;
 - o) hospitalizácií, vyšetrení a zdravotných zákrokov spojených s dobrovoľným prerušením tehotenstva a s jeho dôsledkami;
 - p) vyšetrení, zdravotných zákrokov a hospitalizácií v súvislosti s umelým oplodnením;
 - q) liečebných procedúr a operácií vykonaných osobou, ktorá na takúto činnosť nemá oprávnenie;
 - r) choroby alebo úrazu, na základe ktorého nastane pracovná neschopnosť v dobe, kedy je poistený na materskej alebo rodičovskej dovolenke a je hmotne zabezpečený v súlade s právnymi predpismi.
2. Poistovateľ nie je povinný plniť za poistné udalosti podľa Článku 10, ods. 1., písm. d), ku ktorým dôjde v súvislosti alebo ako dôsledok:
- a) straty zamestnania, ktorá je poistenému zamestnávateľom predbežne oznámená už pred dátumom, dojednaným ako začiatok poistenia;
 - b) straty zamestnania, ku ktorej dôjde z dôvodu uvedeného v § 63 ods. 1 písm. d) Zákonníka práce; alebo ku ktorej dôjde pre porušenie pracovnej disciplíny podľa § 63 ods. 1 písm. e) Zákonníka práce alebo podľa § 68 ods. 1 Zákonníka práce;
 - c) straty zamestnania, ku ktorej dôjde výpoveďou zo strany poisteného;
 - d) straty zamestnania, ku ktorej dôjde dohodou, s výnimkou prípadu uvedeného v Článku 10. ods. 5, písm. b);
 - e) straty zamestnania, ku ktorej dôjde v priebehu skúšobnej lehoty po nástupe do zamestnania;
 - f) v dôsledku predčasného alebo aj riadneho ukončenia pracovného pomeru uzatvoreného na dobu určitú;
 - g) straty zamestnania, kde zamestnanec je štatutárnym orgánom zamestnávateľa, alebo zamestnanec a štatutárny orgán zamestnávateľa sú blízke osoby v zmysle § 116 Občianskeho zákonníka.

Článok 14 Zánik poistenia

1. Poistenie zaniká:
 - a) dňom splatnosti poslednej splátky úveru, alebo dňom ku ktorému je vyhlásená okamžitá splatnosť úveru poistníkom;
 - b) dňom zániku záväzku poisteného platiť splátky úveru, a to jeho splnením alebo inak;
 - c) pre nezaplatenie poistného v lehotách podľa § 801 Občianskeho zákonníka;
 - d) dňom smrti alebo dňom vzniku trvalej invalidity poisteného;
 - e) posledným dňom kalendárneho roka, v ktorom poistený dovŕši 65 rokov života;
 - f) pre poistenie podľa Článku 2 ods. 1. písm. b) až d) posledným dňom kalendárneho mesiaca, v ktorom poistený začne poberať starobný dôchodok;
 - g) výpoveďou podľa ustanovení § 800 ods. 1 Občianskeho zákonníka;
 - h) odstúpením od poistenia v súlade s § 802a Občianskeho zákonníka;
 - i) odstúpením od poistenia alebo odmietnutím plnenia v súlade s § 802 Občianskeho zákonníka;
 - j) ak bolo poistenie uzatvorené prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, tak odstúpením od zmluvy uzatvorenej na diaľku v zmysle zákona č. 266/2005 Z.z.;
 - k) na základe písomnej žiadosti poisteného o ukončenie poistenia. Poistenie sa tak skončí 24. hodinou posledného dňa mesiaca, v ktorom nadobudol účinnosť podpísaný dodatok k Zmluve o úvere o ukončení poistenia.
 - l) ďalšími spôsobmi uvedenými na inom mieste týchto poistných podmienok, v poistnej zmluve alebo stanovenými zákonom.
2. Poistenie zaniká v dôsledku tej skutočnosti uvedenej v ods. 1 tohto Článku, ktorá nastane ako prvá.
3. V prípade poistenia dvoch fyzických osôb, ktoré spoločne uzavreli s poistníkom jednu a tú istú Zmluvu o úvere, plnením v prípade poistnej udalosti spôsobenej smrťou alebo vznikom trvalej

invalidity u jednej z nich poistenie zaniká, ku dňu vzniku takejto poistnej udalosti, aj pre druhého poisteného.

4. V prípade zániku poistenia nemôže znova vzniknúť poistenie podľa týchto poistných podmienok k zmluve o úvere, v rámci ktorej už poistenie bolo dojednané a zaniklo podľa tohto článku.

Článok 15 Odklad splácania splátok úveru

1. Pokiaľ poistník povolil poistenému odklad splácania splátok úveru, poistenie zostáva v platnosti. Poistník však môže takto povoliť odklad splácania splátok úveru poistenému najviac počas doby 6 mesiacov. Ak poistník povolí poistenému odklad splátok počas doby dlhšej ako 6 mesiacov, poistenie zaniká uplynutím 6 mesiacov, počas ktorých bolo splácanie splátok úveru odložené.
2. Poistník je povinný platiť poistné v plnej výške aj za poistné obdobia, počas ktorých povolil poistenému odklad splácania splátok úveru.

Článok 16 Povinnosť poistovateľa

1. Povinnosťou poistovateľa je plniť z poistných udalostí v súlade s týmito poistnými podmienkami a v súlade s ustanoveniami poistnej zmluvy.
2. Informovať bez zbytočného odkladu poistníka o každej poistnej udalosti, ktorá mu bola nahlásená poisteným alebo jeho právnym nástupcom.
3. Poskytovať poistníkovi informácie o okolnostiach vyplývajúcich z prešetrovania poistnej udalosti, pokiaľ tieto majú za následok zánik poistenia v zmysle poistných podmienok. Inak iba v prípade, ak o to poistník požiada a poistený s tým vyjadril súhlas.
4. Poistná zmluva môže stanoviť aj ďalšie povinnosti poistovateľa.

Článok 17 Povinnosti poistníka a poisteného

1. Poistník je povinný platiť poistovateľovi poistné podľa Článku 6 týchto poistných podmienok.
2. Poistník je povinný odovzdať poistovateľovi všetky informácie, ktoré sa dozvie alebo získa od poisteného, to isté platí ak sa jedná o zmenu poistenia a o všetkých informáciách, ktoré sa týkajú poistených zachovávať mlčanlivosť.
3. Poistník je povinný Informovať dohodnutou formou poistovateľa, pre účely poistenia, o uzatvorených Zmluvách o úvere, v rámci ktorých je poistenie podľa tejto zmluvy dojednané, za predpokladu, že poistený s týmto písomne súhlasil.
4. Poistník je povinný informovať poistovateľa, formou dohodnutou v poistnej zmluve, o každej poistnej udalosti, ktorá bola nahlásená poisteným alebo jeho právnym nástupcom priamo poistníkovi.
5. Na uplatnenie nároku na poistné plnenie je poistený alebo jeho právny nástupca povinný bez zbytočného odkladu nahlásiť poistovateľovi poistnú udalosť na tlačive "Oznámenie poistnej udalosti" a odovzdať poistovateľovi všetky doklady a informácie uvedené v Článku 18 týchto poistných podmienok, ako aj tie, ktoré si poistovateľ vyžiada. Poistený je povinný pri uplatnení nároku na poistné plnenie splniť všetky povinnosti uvedené v Článku 18 týchto poistných podmienok.
6. Povinnosťou poisteného je bez zbytočného odkladu vyhľadať lekárske ošetrenie a liečiť sa podľa pokynov lekára.
7. V prípade, že poistený požaduje kontrolné vyšetrenie, je poistený povinný niesť náklady tohto vyšetrenia. Ak na základe kontrolného vyšetrenia poistovateľ poskytne ďalšie plnenie, náklady na kontrolné vyšetrenie poistenému uhradí poistovateľ.
8. Povinnosťou poisteného je v prípade straty zamestnania požiadať o zaradenie do evidencie uchádzačov o zamestnanie na príslušnom úrade práce, sociálnych vecí a rodiny v SR a podnikať kroky na znovuzískanie zamestnania.
9. Ak malo porušenie povinností poistníka alebo poisteného, uvedených v poistných podmienkach alebo poistnej zmluve, podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti alebo na zväčšenie jej rozsahu, je poistovateľ oprávnený plnenie zo zmluvy primerane znížiť podľa toho, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah jeho povinností plniť.

10. Ďalšie povinnosti poistníka a/alebo poisteného môžu byť stanovené v poisťnej zmluve.

Článok 18 Podmienky a doklady požadované poisťovateľom pre likvidáciu poisťnej udalosti

1. Poistený, ktorému nastala poisťná udalosť a v prípade smrti poisteného osoby uvedené v § 817 Občianskeho zákonníka, sú povinní poskytnúť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu vyplnený formulár poisťovateľa „Oznámenie poisťnej udalosti“ a nasledujúce doklady resp. údaje:

- a) V prípade smrti poisteného:
 - kópiu dokladu „Úmrtný list“ poisteného,
 - kópiu lekárom vyplneného dokladu „List o prehliadke mŕtveho“,
 - ak bola vykonaná súdna pitva, kópiu dokladu „Pitevná správa“,
 - meno kontaktnej osoby, adresa a telefonický kontakt.
- b) V prípade trvalej invalidity poisteného:
 - kópiu dokladu „Rozhodnutie o priznaní invalidného dôchodku“ vystaveného poistenému Sociálnou poisťovňou,
 - meno kontaktnej osoby, adresa a telefonický kontakt.
- c) V prípade pracovnej neschopnosti poisteného:
 - kópiu lekárom alebo zdravotníckym zariadením vystaveného dokladu „Potvrdenie dočasnej pracovnej neschopnosti“ so stanovením príslušného čísla diagnózy,
 - ak prišlo k hospitalizácii, kópiu dokladu „Prepúšťacia správa“ príslušného zdravotníckeho zariadenia.
- d) V prípade straty zamestnania poisteného:
 - kópiu pracovnej zmluvy,
 - kópiu dokladu o rozviazaní pracovného pomeru,
 - kópiu rozhodnutia z úradu práce, sociálnych vecí a rodiny o zaradení poisteného do evidencie uchádzačov o zamestnanie,
 - kópiu potvrdenia o zápočte rokov od posledného zamestnávateľa.

2. Ďalšie potrebné vyšetrenie je poisťovateľ povinný a zároveň oprávnený vykonávať priamo s poisteným.

3. Každé trvanie pracovnej neschopnosti alebo nezamestnanosti poisteného musí byť poisťovateľovi predložené poisteným najmenej raz za kalendárny mesiac, najneskôr však do 5. dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca za mesiac, v ktorom bol poistený práceneschopný alebo nezamestnaný, a to zaslaním:

a) v prípade pracovnej neschopnosti kópie písomného potvrdenia ošetrojúceho lekára, alebo kópie „Preukazu o trvaní pracovnej neschopnosti“. V prípade nedoloženia týchto dokladov v stanovenej lehote považuje poisťovateľ poisteného za práce schopného a svoju povinnosť plniť za ukončenú;

b) v prípade nezamestnanosti kópie písomného potvrdenia, že poistený je na úrade práce, sociálnych vecí a rodiny zaradený v evidencii uchádzačov o zamestnanie. V prípade nedoloženia týchto dokladov v stanovenej lehote považuje poisťovateľ svoju povinnosť plniť za ukončenú.

4. Poisťovateľ si vyhradzuje právo požadovať od poisteného aj iné doklady, ktoré považuje za potrebné, sám preskúmať skutočnosť či žiadať poisteného, aby sa podrobil lekárskej prehliadke alebo lekárskemu vyšetreniu, ktoré považuje za nutné k zisteniu svojej povinnosti plniť.

5. Ak poistený v rámci konkrétnej poisťnej udalosti nepredloží poisťovateľovi doklady špecifikované v tomto Článku, poisťovateľ nie je povinný vyplatiť poisťné plnenie.

6. Poistený je povinný bezodkladne informovať poisťovateľa o ukončení pracovnej neschopnosti predložením kópie lekárskeho potvrdenia o ukončení pracovnej neschopnosti.

7. Poistený je povinný bez zbytočného odkladu informovať poisťovateľa o ukončení nezamestnanosti predložením kópie potvrdenia o vyradení z evidencie uchádzačov o zamestnanie.

8. Poistený je povinný poskytnúť poisťovateľovi súčinnosť v prípade, že poisťovateľ uplatní oprávnenie zisťovať a preskúmať skutočnosť dôležitú pre posúdenie vzniku poisťnej udalosti a stanovenie výšky poisťného plnenia.

9. Doklady preukazujúce vznik poisťnej udalosti, ktoré sú predložené poisťovateľovi, musia byť vystavené podľa slovenského práva. Doklady, ktoré sú vystavené podľa cudzieho práva, môže poisťovateľ uznať ako preukazujúce vznik poisťnej udalosti, ak z ich obsahu nesporne vyplýva, že poisťná udalosť skutočne nastala. Ak nie sú doklady preukazujúce vznik poisťnej

udalosti predložené podľa slovenského práva a poisťovateľ ich neuzná ako preukazujúce vznik poisťnej udalosti, má sa zato, že poisťná udalosť nenastala.

10. Pokiaľ sú doklady preukazujúce vznik poisťnej udalosti vystavené v inom ako slovenskom alebo českom jazyku, poistený je povinný na žiadosť poisťovateľa doložiť úradný preklad týchto dokladov.

Článok 19 Oprávnenie poisťovateľa zisťovať a preskúmať zdravotný stav poisteného a dôležité skutočnosti týkajúce sa straty zamestnania poisteného

1. Poisťovateľ je oprávnený zisťovať a preskúmať zdravotný stav poisteného, a to na základe správ, vyžiadanych od ošetrojúcich lekárov, ako aj prehliadkou, príp. vyšetrením lekára, ktorého poisťovateľ sám určí. Poisťovateľ je takisto oprávnený preskúmať všetky ďalšie skutočnosti, uvádzané poistníkom alebo poisteným najmä pri dojednávaní poistenia a pri oznámení poisťnej udalosti. Poisťovateľ má ďalej právo obstaráť si údaje o zdravotnom stave a zdravotnej anamnéze poisteného z jeho zdravotnej dokumentácie a získavať údaje o poistenom z lekárskej správy Sociálnej poisťovne.

2. Poisťovateľ je oprávnený zisťovať a preskúmať dôležité skutočnosti, týkajúce sa straty zamestnania a nezamestnanosti poisteného.

3. Na osobné údaje získané podľa ods. 1. a 2. tohto článku sa vzťahuje ochrana podľa Článku 20 týchto poisťných podmienok.

4. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovateľa môžu mať za následok zníženie alebo odmietnutie poisťného plnenia prípadne zánik poistenia.

5. Na osobné údaje získané podľa ods. 1. a 2. tohto článku sa vzťahuje ochrana podľa Článku 20 týchto poisťných podmienok.

6. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovateľa môžu mať za následok zníženie alebo odmietnutie poisťného plnenia prípadne zánik poistenia.

7. Vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede na otázky poisťovateľa môžu mať za následok zníženie alebo odmietnutie poisťného plnenia prípadne zánik poistenia.

Článok 20 Ochrana osobných údajov

1. Poisťovateľ je podľa zákona č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) v súlade so zákonom č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov (ďalej len „zákon o ochrane osobných údajov“) oprávnený spracovávať osobné údaje dotknutých osôb aj bez ich súhlasu za účelom a v rozsahu stanovenom zákonom o poisťovníctve. Účelom spracúvania osobných údajov je v zmysle zákona o poisťovníctve identifikácia dotknutých osôb a ich zástupcov a zachovania možnosti následnej kontroly tejto identifikácie, uzavieranie poisťných zmlúv a správa poistenia medzi poisťovateľom a dotknutými osobami, ochrana a domáhanie sa práv poisťovateľa voči dotknutým osobám, zdokumentovanie činnosti poisťovateľa, výkon dohľadu nad poisťovňami a nad ich činnosťami a na plnenie povinností a úloh poisťovateľa, ktoré mu vyplývajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

2. Poisťovateľ môže poveriť spracovaním osobných údajov tretiu osobu (ďalej len „Sprostredkovateľ“), a to aj osobu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky.

3. Poisťovateľ si splnil svoje oznamovacie povinnosti voči dotknutej osobe v zmysle zákona o ochrane osobných údajov uverejnením zoznamu sprostredkovateľov, okruhu príjemcov, tretích strán a tretích krajín, do ktorých môžu byť osobné údaje poskytnuté, ich zverejnením na svojej internetovej stránke, s čím dotknutá osoba súhlasí. Osobné údaje môžu byť predmetom cezhraničného prenosu a môžu byť sprístupnené a poskytnuté osobám a ďalším orgánom podľa zákona o poisťovníctve, v súlade so zákonom o ochrane osobných údajov.

4. Oprávnenie podľa tohto článku platia po celú dobu existencie poistenia a po jeho zániku počas doby stanovenej zákonom o poisťovníctve a vzťahujú sa i na tretiu osobu, na ktorú podľa osobitných predpisov prešli práva a povinnosti poisťovateľa z poisťného vzťahu, ktorého súčasťou sú tieto poisťné podmienky.

5. Dotknutá osoba je povinná oznámiť poisťovateľovi každú zmenu alebo chybu svojich údajov. Poisťovateľ nenesie zodpovednosť za spracovanie alebo použitie nesprávnych alebo neaktuálnych údajov v prípade nesplnenia tejto povinnosti.

6. Dotknutá osoba má právo domáhať sa svojich práv v súvislosti so spracovaním osobných údajov spôsobom a v rozsahu stanovenom zákonom o ochrane osobných údajov. Práva dotknutej osoby sú uvedené v § 28 zákona o ochrane osobných údajov. Na základe písomnej žiadosti môže dotknutá osoba od poisťovateľa požadovať najmä: potvrdenie, či sú alebo nie sú

osobné údaje o nej spracované, informácie o stave spracúvania svojich osobných údajov, informácie o zdroji, z ktorého boli získané osobné údaje, zoznam osobných údajov, ktoré sú predmetom spracúvania, opravu nesprávnych, neúplných alebo neaktuálnych osobných údajov a likvidáciu jej osobných údajov, ak bol splnený účel ich spracúvania alebo ak došlo k porušeniu zákona o ochrane osobných údajov.

Článok 21 Adresy a oznámenia

1. Všetky oznámenia a žiadosti týkajúce sa poistenia sa podávajú písomne, ak nie je dohodnuté medzi poisníkom/poisteným a poisťovateľom inak. Oznámenia adresované poisťovateľovi sú účinné ich doručením. Oznámenia a žiadosti, ktoré nemajú písomnú formu sú neplatné, pokiaľ v týchto poisťných podmienkach nie je uvedené inak.
2. V prípade, že poisník/poistený uvedie kontaktné telefónne číslo a/alebo emailovú adresu poisťovateľ je oprávnený na komunikáciu s poisníkom/poisteným využívať aj tieto komunikačné kanály a zasielať korešpondenciu na takto uvedenú kontaktnú mailovú adresu. Korešpondencia sa považuje za doručenú momentom jej odoslania poisťovateľom na kontaktnú mailovú adresu poisníka/poisteného.
3. Poistený/poisník je povinný informovať bez zbytočného odkladu poisťovateľa a poisníka o každej zmene svojich kontaktných údajov.

Článok 22 Spôsob vybavovania sťažností

Poisťovateľ prijíma sťažností podávané písomne a ústne. Sťažnosť sa podáva písomne prostredníctvom pošty na adresu poisťovateľa, e-mailom alebo faxom. O sťažnosti podanej ústne sa spíše záznam, ktorý sťažovateľ podpíše. Sťažovateľ musí v sťažnosti uviesť svoje meno, priezvisko, adresu, predmet sťažnosti a čoho sa domáha. Anonymná sťažnosť sa vybavuje iba v tom prípade, ak obsahuje konkrétne údaje, ktoré nasvedčujú, že bol porušený právny predpis. Poisťovateľ sťažnosť posúdi v lehote 30 dní od jej doručenia. V odôvodnených prípadoch môže poisťovateľ lehotu na vyjadrenie k sťažnosti predĺžiť na 60 dní, pričom v takom prípade sťažovateľovi oznámi dôvody predĺženia lehoty. O spôsobe vybavenia sťažnosti bude sťažovateľ písomne upovedomený. Sťažovateľ sa vždy môže obrátiť so svojou sťažnosťou aj na orgán dohľadu nad poisťovníctvom, ktorým je Národná banka Slovenska.

Článok 23 Rozhodné právo

Poistenie schopnosti splácať spotrebný úver a všetky právne vzťahy z neho vyplývajúce sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky a platia pre ne príslušné ustanovenia Občianskeho zákonníka (ďalej tiež „zákon“), Rámcovej poistnej zmluvy pre poistenie schopnosti splácať spotrebný úver (ďalej tiež „poistná zmluva“) a tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie schopnosti splácať spotrebný úver - Sberbank (ďalej tiež „poistné podmienky“), ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť poistnej zmluvy. V prípade rozporu medzi ustanoveniami jednotlivých citovaných dokumentov budú mať prednosť v poradí najprv kogentné ustanovenia zákona a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov, potom ustanovenia poistnej zmluvy, potom ustanovenia poistných podmienok a napokon dispozitívne ustanovenia zákona a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Článok 24 Záverečné ustanovenia

1. Od ustanovení týchto poisťných podmienok, pokiaľ to vyžaduje charakter a účel poistenia, je možné sa v poistnej zmluve odchýliť tam, kde je to v týchto poisťných podmienkach uvedené, inak iba ak je to v prospech poisteného.
2. Poistený, poisník alebo oprávnená osoba nemajú v prípade riadneho alebo predčasného ukončenia poistnej zmluvy nárok na odkupnú hodnotu.
3. Tieto Všeobecné poistné podmienky pre poistenie schopnosti splácať spotrebný úver - Sberbank nadobúdajú účinnosť dňa 8.9. 2014