

# ZÁKLADNÁ PRODUKTOVÁ CHARAKTERISTIKA

## Flexipôžička

### Informácia o banke

#### VÚB, a.s.

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25

Obch. reg.: Okresný súd Bratislava 1 Oddiel: Sa Vložka č.: 341/B,

IČO: 31320155

T.č.: SR 0850 123 000, zahraničie: +421 248 555 970

Web stránka: www.vub.sk

### Popis a riziká úveru

#### Popis spotrebiteľského úveru

Flexipôžička predstavuje najčastejšie využívaný úverový produkt. Ide o spotrebiteľský úver (ďalej len „úver“), ktorý je využívaný na financovanie bežných potrieb fyzických osôb (rekonštrukcia, nákup tovaru, kúpa auta,...) najmä pri nižších sumách. Štandardne nie je potrebné zakladať nehnuteľnosť ani poskytovať iné druhy zabezpečenia. Peniaze sú rýchlo dostupné.

#### Typ úveru a jeho funkcia

Bezúčelový úver	Slúži na financovanie bežných potrieb bez potreby dokladovania účelu.
Refinančný úver	Slúži na vyplatenie úverov a je pre klientov, ktorí chcú splatiť existujúce úverové produkty a splácať len jeden úver jednou splátkou a zároveň majú dostatočný a akceptovateľný príjem. Klient môže splatiť rôzne typy úverových produktov poskytnutých bankovými inštitúciami alebo nebankovými spoločnosťami v SR.
Úver na investíciu do domácnosti	Je určený na modernizáciu alebo zariadenie domácnosti (nákup spotrebného tovaru).

#### Cieľový trh

Spotrebiteľský úver je určený pre všetky fyzické osoby – spotrebiteľov, okrem klientov privátneho bankovníctva, ktoré potrebujú finančné prostriedky rýchlo na financovanie svojich potrieb alebo pokrytie neočakávaných záväzkov. Podmienky minimálneho a maximálneho veku pri uzatváraní úverového vzťahu:

Minimálny vstupný vek: 18 – 67 rokov

Maximálny výstupný vek: 74 rokov

Podmienku minimálneho a maximálneho veku musí spĺňať každý účastník úverového vzťahu.

#### Doplnkové možnosti

V spojitosti so žiadosťou o úver si klient môže zvoliť doplnkové služby za účelom zvýhodnenia v rámci úveru:

- Odmena - zľava z úrokovej sadzby (predstavuje zvýhodnenie vo forme 2% zľavy z úrokovej sadzby)

## Doplnková služba – Poistenie schopnosti splácať spotrebiteľský úver

Poistenie (poistenie úveru pre prípad nepredvídaných životných situácií, akými sú: smrť, trvalá invalidita, pracovná neschopnosť, strata zamestnania).

Poistiť je možné hlavného dlžníka aj spoludlžníka, pričom každý z nich môže mať rozdielny balík poistenia. Klient (dlžník/spoludlžník) si môže zvoliť základný alebo rozšírený balík poistenia. Splátka poistného je súčasťou mesačnej anuitnej splátky spotrebiteľského úveru.

### Podmienky pre zaradenie do poistenia

Poistenie na základe poistnej zmluvy sa vzťahuje iba pre takú fyzickú osobu, ktorá má s VÚB, a.s. uzavretú Zmluvu o úvere a súčasne vyjadrila súhlas s prístupím k poisteniu podľa poistnej zmluvy podpisom vyhlásenia, ktoré je súčasťou Zmluvy o úvere alebo dodatku k Zmluve o úvere.

K poisteniu môže pristúpiť a poistenie sa môže vzťahovať iba pre takú fyzickú osobu, ktorá je mladšia ako 65 rokov, je zdravá (najmä netrpí chronickým ochorením, nevyliečiteľnou chorobou, alebo ochorením, ktoré by mohlo vážne ohroziť jej zdravie) a nie je v pravidelnej lekárskej opatere či pod pravidelným lekárskeym dohľadom v dôsledku zisteného chronického ochorenia s trvalým užívaním liekov, nebol jej priznaný invalidný dôchodok (čiastočný alebo plný invalidný dôchodok), ani o invalidný dôchodok nepožiadala, nepoberá starobný dôchodok, nie je v pracovnej neschopnosti.

### V poistnej zmluve môžu byť stanovené i ďalšie podmienky, ktoré obmedzujú možnosť vzniku poistenia.

Základný balík poistenia	Rozšírený balík poistenia
poistenie pre prípad smrti, poistenie invalidity v rozsahu nad 70% a poistenie práceneschopnosti nad 30 dní	poistenie pre prípad smrti, poistenie invalidity v rozsahu nad 70%, poistenie práceneschopnosti nad 30 dní a straty zamestnania
Mesačná výška poistného za základný balík je <b>0,0810%</b> z objemu úveru.	Mesačná výška poistného za rozšírený balík je <b>0,1480%</b> z objemu úveru.

Poistenie môže byť na existujúcom úvere dodatočne zriadené do 6 mesiacov od čerpania úveru. Dopad na úver bude z pohľadu výšky anuitnej splátky v podobe zvýšenia anuitnej, zvýšenie splátky o splátku poistného.

Klient môže ukončiť poistenie kedykoľvek počas existencie úverového vzťahu. Dopad na úver bude z pohľadu výšky anuitnej splátky v podobe zníženia anuitnej splátky o splátku poistného. Dodatočné náklady klienta sú v zmysle platného Cenníka VÚB, a.s.

### Riziká úveru

Schopnosť splácať úver v prípade neočakávanej udalosti.

Riziko dlhodobého nedostatku finančných prostriedkov pre splácanie úveru.

### Hlavné ekonomické podmienky

Zoznam všetkých poplatkov spojených s produktom:

Poplatok	Výška poplatku
Poplatok za poskytnutie úveru	4% z objemu úveru
Zmena zmluvných podmienok zo strany klienta	50€
Úhrada splátky úveru v hotovosti v pobočke VÚB banky	5€
Predčasné splatenie úveru alebo mimoriadna splátka úveru	1% z predčasne splatenej čiastky úveru

Upomienka o nezaplatení dlžnej sumy	Skutočné náklady
Potvrdenie o zostatku dlhu na žiadosť dlžníka	50€

### Ročná percentuálna miera nákladov (RPMN)

Popis RPMN:

RPMN = ročná percentuálna miera nákladov predstavuje celkové náklady spojené s úverom a umožňuje klientovi porovnanie spotrebiteľských úverov. Do výpočtu sa zahŕňajú nielen výška úrokovej sadzby, ale aj poplatky, ktoré sú spojené s úverom.

Do výpočtu RPMN možno zahrnúť tieto poplatky:

- jednorazové, ktoré sa platia zvyčajne na začiatku úverového vzťahu (poplatok za poskytnutie úveru),
- pravidelné, ktoré sa platia spolu so splátkou úveru obvyčajne v mesačnej periodicite (poistenie a pod.)

Podľa zákona o spotrebiteľských úveroch sa do výpočtu musia zahrnúť všetky poplatky spojené s úverom **okrem**:

- sankcií v prípade neplatenia úveru,
- poplatkov, ktoré je povinný zaplatiť pri kúpe tovaru,
- poplatkov za prevod peňažných prostriedkov súvisiacich so splácaním úveru,
- poplatkov za nepovinné poistenie k úveru.

Priemerná ročná percentuálna miera nákladov zverejnená Ministerstvom financií SR sa nachádza na internete [www.finance.gov.sk](http://www.finance.gov.sk).

### REPREZENTATÍVNY PRÍKLAD

Výška úveru	10 000€
Splatnosť	96 mesiacov
Úroková sadzba	7,9%
Výška poplatku za poskytnutie úveru	400 €
Splátka	140,86 €
RPMN (ročná percentuálna miera nákladov)	9,43%

### Maximálna výška, ktorá môže byť financovaná a dĺžka

Maximálna výška, do ktorej sa poskytuje úver je 25.000,- EUR. Lehota splatnosti úveru je od 13-96 mesiacov.

### Úrokové sadzby

Bezúčelový úver	od 6,9%
Úver na investíciu do domácnosti	od 2,9%

### Amortizačná tabuľka

VUB, a.s. poskytuje amortizačnú tabuľku kedykoľvek na vyžiadanie klienta počas existencie úverového vzťahu po vyčerpaní úveru v takejto podobe:

<b>Typ úveru:</b>	
<b>Názov:</b>	

<b>Číslo:</b>
<b>Mena:</b>
<b>Obdobie:</b>
<b>Aktuálna úroková sadzba:</b>
<b>Výška úveru:</b>

Datum splátky	Istina	Úroky	Poistenie úveru	Splátka spolu

## Odstúpenie, predčasné splatenie, jednostranná zmena zmluvných podmienok a sťažnosti

### Odstúpenie

Klient (dlžník) je oprávnený odstúpiť od úverovej zmluvy bez uvedenia dôvodu do 14 kalendárnych dní odo dňa uzavretia úverovej zmluvy alebo odo dňa, keď klientovi (dlžníkovi) boli doručené zmluvné podmienky, ak tento deň nasleduje po dni uzatvorenia úverovej zmluvy. Oznámenie o odstúpení od úverovej zmluvy je dlžník povinný zaslať banke písomne alebo na inom trvanlivom médiu dostupnom VUB, a.s., pričom lehota na odstúpenie sa považuje za dodržanú ak oznámenie o odstúpení bolo VUB, a.s. zaslané najneskôr v 14. kalendárny deň odo dňa uzavretia úverovej zmluvy alebo odo dňa, keď klientovi (dlžníkovi) boli doručené zmluvné podmienky, ak tento deň nasleduje po dni uzatvorenia úverovej zmluvy. V prípade, ak pred odstúpením od úverovej zmluvy dlžník čerpal časť úveru alebo vyčerpal celý úver, je povinný VUB, a.s. uhradiť istinu úveru spolu s úrokom z tejto istiny odo dňa čerpania úveru do dňa splatenia istiny (ďalej len pre účely tohto článku „Pohľadávka z odstúpenia“) a to najneskôr do 30 kalendárnych dní po odoslaní oznámenia o odstúpení vo výške uvedenej v Oznámení banky o celkovej výške Pohľadávky z odstúpenia platnej k príslušnému dátumu plánovaného predčasného splatenia.

V prípade, ak dlžník nebude z vlastnej vôle čerpať úver, v termíne uvedenom v úverovej zmluve, resp. odmietne čerpať úver, banka je oprávnená odstúpiť od úverovej zmluvy s okamžitou účinnosťou. Z rovnakých dôvodov je oprávnený písomne odstúpiť od úverovej zmluvy s okamžitou účinnosťou aj dlžník, pokiaľ už nedošlo k odstúpeniu z rovnakých dôvodov zo strany banky.

Odstúpenie od zmluvy zo strany klienta alebo banky nie je spolplatnené žiadnymi poplatkami.

### Predčasné splatenie

Dlžník je oprávnený kedykoľvek splatiť poskytnutý úver vrátane splatného príslušenstva pred lehotou splatnosti úveru na základe písomného oznámenia, ktoré je povinný doručiť banke spravidla 7 pracovných dní pred plánovaným predčasným splatením úveru. Za predčasné splatenie alebo mimoriadnu splátku úveru je dlžník povinný zaplatiť poplatok za predčasné splatenie úveru vo výške 1% z predčasne splatenej čiastky úveru v prípade ak obdobie medzi splatením úveru a dohodnutým dátumom ukončenia zmluvy (termínom konečnej splatnosti úveru) presahuje 1 rok. V prípade ak toto obdobie nepresahuje 1 rok (predčasné splatenie sa realizuje v poslednom roku pred uplynutím konečnej splatnosti úveru), je výška poplatku za predčasné splatenie úveru 0,5% z predčasne splatenej čiastky úveru. Obdobný postup podľa predchádzajúceho textu platí aj pri vykonaní predčasného čiastočného splatenia úveru (mimoriadnej splátky).

V prípade, ak úver dlžník predčasne splatí alebo jeho časť pred dohodnutou lehotou splatnosti, pričom za obdobie prechádzajúcich po sebe idúcich 12 mesiacov suma všetkých mimoriadnych splátok, vrátane naposledy vykonanej splátky nebude presahovať 10.000,- EUR, bude predčasné splatenie alebo mimoriadna splátka vykonané bezodplatne.

## Jednostranná zmena zmluvných podmienok

Klient má nárok na zľavu 6% z úrokovej sadzby ako formu benefitu za čerpanie dvoch úverov (úver na bývanie a spotrebiteľský úver).

V prípade benefitu pre úver na investíciu do domácnosti je VÚB, a.s. oprávnená jednostranne zvýšiť úrokovú sadzbu z úveru o 6% p.a. v dôsledku nečerpania hypotekárneho úveru do 18 mesiacov od čerpania úveru na investíciu do domácnosti. V súvislosti so zvýšením úrokovej sadzby o 6% p.a. v dôsledku nečerpania hypotekárneho úveru, banka najneskôr 15 dní pred dátumom splatnosti zvýšenej splátky písomne oznámi dlžníkovi novú výšku anuitnej splátky vypočítanú na základe zvýšenej úrokovej sadzby.

V prípade účelového úveru na vyplatenie úverov Dlžník je povinný do 3 mesiacov odo dňa čerpania úveru predložiť banke písomné potvrdenie, resp. iný písomný doklad, preukazujúci účelové použitie finančných prostriedkov z úveru, t.z. preukazujúce splatenie príslušných spotrebiteľských úverov špecifikovaných v úverovej zmluve.

V prípade nespĺnenia tejto povinnosti zo strany dlžníka v uvedenej lehote, banka je oprávnená jednostranne zvýšiť úrokovú sadzbu z úveru o 2% p.a. V súvislosti so zvýšením úrokovej sadzby o 2% p.a. v dôsledku nepredloženia dokladov o účelovom použití úveru, banka najneskôr 15 dní pred dátumom splatnosti zvýšenej anuitnej splátky písomne oznámi dlžníkovi novú výšku anuitnej splátky vypočítanú na základe zvýšenej úrokovej sadzby.

Banka je oprávnená jednostranne meniť poplatky uvedené v Cenníku VÚB, a.s. súvisiace s úverom z dôvodu zmeny nákladov banky spojených so správou a poskytovaním úverov. O zmene Cenníka VÚB, a.s. s oznámením o dátume jej účinnosti je dlžník bankou informovaný na výpisoch z bežného účtu alebo na webovej stránke banky. So znením zmeneného Cenníka VÚB, a.s. sa dlžník môže oboznámiť v obchodných priestoroch banky alebo na webovej stránke banky.

Úroková sadzba pri úvere je fixná a nemení sa počas celej lehoty splatnosti úveru, s výnimkou vyššie uvedených prípadov.

## Právo banky na odstúpenie od zmluvy

Banka má právo na odstúpenie alebo vyhlásenie okamžitej splatnosti úveru najmä z týchto dôvodov:

- ak je dlžník v omeškaní s úhradou viac než dvoch splátok alebo jednej splátky počas obdobia dlhšieho než 3 mesiace a bol na ich zaplatenie písomne vyzvaný s upozornením na právo banky odstúpiť od úverovej zmluvy;
- ak bolo začaté exekučné konanie na návrh tretej osoby na majetok dlžníka a/alebo ručiteľa a banka si bude uplatňovať, resp. prihlasovať svoju pohľadávku,
- v prípade nespĺnenia špecifických ako aj ďalších zmluvne dohodnutých podmienok zo strany dlžníka určených priamo v úverovej zmluve, ktoré má splniť v súvislosti s poskytnutím účelového alebo bezúčelového spotrebného úveru po vyčerpaní úveru, resp. po jeho čiastočnom čerpaní;
- v prípade omeškania dlžníka s plnením akéhokoľvek záväzku alebo porušením povinností z úverovej zmluvy,
- v prípade dodatočného zistenia pred alebo po čerpaní úveru, že dlžník v žiadosti o poskytnutie úveru poskytol nepravdivé údaje alebo predložil banke sfaľšované doklady;

V prípade, ak v čase odstúpenia od úverovej zmluvy bol úver čerpaný alebo úplne vyčerpaný, je dlžník povinný uhradiť banke pohľadávku banky z nesplateného úveru.

## Sťažnosti a reklamácie

Svoju sťažnosť alebo reklamáciu môžete uplatniť ústne na pobočkách banky, písomne na adrese: VÚB, a.s., oddelenie Riešenie podnetov klientov, Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, telefonicky prostredníctvom Kontaktného centra alebo elektronickou poštou prostredníctvom [www.vub.sk](http://www.vub.sk), formou kontaktného formulára.

Z podanej sťažnosti alebo reklamácie musí byť zrejmé, kto ju podáva. Musí obsahovať meno, priezvisko, rodné číslo, adresu a podpis, predmet sťažnosti alebo reklamácie a čoho sa klient domáha. Banka vybavuje sťažnosti alebo reklamácie spravidla v lehote 30 dní od ich uplatnenia, v zložitých prípadoch najneskôr do 6 mesiacov. Ako spotrebiteľ máte aj iné možnosti, ako sa domáhať svojich práv. Okrem uplatnenia sťažnosti alebo reklamácie priamo voči banke, môžete z mimosúdnych spôsobov riešenia využiť napríklad inštitút bankového ombudsmana. Viac informácií nájdete tu: <http://www.bankovyombudsman.sk/sk/>. Tiež môžete využiť možnosť podania žaloby na spotrebiteľský rozhodcovský súd alebo na všeobecný súd Slovenskej republiky. V prípade, že máte záujem riešiť prípadné spory prostredníctvom spotrebiteľského rozhodcovského súdu, môžete túto voľbu vyjadriť podpísaním zmluvy o spotrebiteľskom rozhodcovskom konaní, ktorá Vám bude predložená najneskôr pri uzatvorení zmluvnej dokumentácie k vybranému produktu alebo službe. Orgánom dohľadu je Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

## Kľúčové pojmy

### Dlžník/spoludlžník

Osoba a/alebo osoby, ktoré sú zmluvnou stranou v úverovej zmluve, a/alebo osoby, ktoré sa zaviazali voči banke zaplatiť pohľadávku banky a/alebo jej príslušnú časť na základe prevzatia dlhu alebo pristúpenia k záväzku a/alebo osoby, na ktoré prešiel alebo bol prevedený záväzok zaplatiť pohľadávku banky alebo jej príslušnú časť.

### Mimoriadna splátka

Čiastočné splatenie úveru pred lehotou splatnosti.

### Úver

Peňažné prostriedky, ktoré banka poskytne dlžníkovi ako spotrebiteľský úver na základe úverovej zmluvy a ktoré je dlžník povinný vrátiť banke spolu s príslušenstvom podľa podmienok úverovej zmluvy.

### Úverová zmluva

zmluva o spotrebiteľskom úvere, ktorou sa banka zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť spolu s príslušenstvom,

V úverovej zmluve môže byť dohodnuté automatické jednostranné zvýšenie úrokovej sadzby o určitú výšku zo strany banky v prípade nespĺnenia príslušnej podmienky, resp. podmienok do stanovenej lehoty uvedenej v úverovej zmluve. Bližšie podmienky zvýšenia úrokovej sadzby sú upravené v úverovej zmluve.

### Amortizačná tabuľka

Tabuľka obsahujúca splátky, ktoré má dlžník zaplatiť s uvedením lehoty na ich zaplatenie a s uvedením amortizácie istiny, úrokov vypočítaných na základe úrokovej sadzby spotrebného úveru a prípadne i dodatočné náklady (poistenie).

### Klient

Fyzická osoba po dosiahnutí plnoletosti, ktorá prejavila záujem o uzavretie úverovej zmluvy podaním žiadosti o poskytnutie úveru.

**Spotrebiteľ**

Fyzická osoba, ktorej je ponúkaný alebo bol ako dlžníkovi poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako výkon zamestnania, povolania alebo podnikania.

**Upozornenie:**

„Tento dokument slúži len na informačné účely a obsahuje všeobecné informácie o produkte. Účinnosť dokumentu je uvedená v spodnej časti každej strany dokumentu. Banka tento dokument pravidelne aktualizuje v súlade so zmenami vo všeobecných obchodných podmienkach, produktových obchodných podmienkach, príslušných právnych predpisov (ak obsahuje informácie požadované zákonom), cenníkoch a úrokových sadzbách banky. Banka vykonáva obchody so svojimi klientmi na zmluvnom základe, preto text Vašej zmluvy, jej prílohy a súčasti, majú prednosť pred informáciami uvedenými v tomto dokumente“.