

## Obsah

1	Důvody a vysvětlení změn .....	1
2	Definice pojmů .....	1
3	Činnost obchodních zástupců .....	2
4	Postup zpracování žádosti o SÚ podané zprostředkovateli .....	2
5	Spotřebitelské úvěry.....	3
5.1	Požadované doklady .....	3
5.2	Komu jsou určeny.....	4
5.2.1	Státní občanství pro žadatele .....	4
5.2.2	Počet žadatelů a domácností .....	4
5.2.3	Manželé.....	4
5.3	Obecné parametry spotřebitelských úvěrů .....	5
5.4	Osobní úvěr .....	6
5.5	Optimální půjčka .....	7
5.6	Půjčka na udržitelné technologie.....	9
5.6.1	Účel úvěru .....	10
6	Pojištění schopnosti splácet.....	10

## 1 Důvody a vysvětlení změn

Tato metodika slouží pro potřeby obchodních zástupců třetích stran, kteří mají s KB podepsanou platnou smlouvu o zprostředkování spotřebitelských úvěrů. V materiálu jsou popsány prodejní proces a parametry spotřebitelských úvěrů.

## 2 Definice pojmů

Použité zkratky a pojmy	
KB	Komerční banka
DP	Daňové přiznání
BÚ	Běžný účet
SÚ	Spotřebitelský úvěr
Smlouva	Smlouva o spotřebitelském úvěru
SJM	Společné jmění manželů
KK	Kreditní karta
PD	Povolený debet
FO	Pracovník pobočkové sítě KB
ZSÚ	Zákon o spotřebitelském úvěru
Kalkulačka	KB kalkulačka spotřebitelských úvěrů
Telcoscore	Registr fungující na principu vyhodnocení bonity na základě rodného a/nebo telefonního čísla klienta, které je ve výlučném osobním užívání žadatele, prostřednictvím Společnosti pro informační databáze, a.s. Dodavateli score jsou O2, T-Mobile a Vodafone. Souhlas se sbírá za účelem získání více informací o klientovi, čímž je KB schopna objektivněji posoudit bonitu nového klienta a v případě kladného vyhodnocení nabídnout odpovídající úrokovou sazbu. Více info na <a href="http://www.sid.cz">www.sid.cz</a> .

## 3 Činnost obchodních zástupců

### Obchodní zástupce - ZPRACOVATEL

- Seznámí žadatele, resp. spolužadatele, případně ručitele se základními podmínkami poskytnutí spotřebitelského úvěru.
- Identifikuje klienta a provede ověření pomocí dokladu totožnosti.
- Vyplní s klientem „Žádost o poskytnutí úvěru vč. Potvrzení o zprostředkování“, která bude sloužit jako podklad pro vyplacení provize v případě uzavření smlouvy o úvěru. Na Průvodku ke spotřebitelskému úvěru uvede, zda-li má klient zájem sjednat k úvěru [Pojištění schopnosti splácet](#).
- Předá klientovi dokument „Seznam dokladů“ s vyznačenými doklady, které musí klient předložit do KB za účelem vyřízení žádosti o spotřebitelský úvěr.
- Shromáždí s pomocí klienta všechny podklady nezbytné k posouzení úvěrového obchodu, zejména:
  - podepsané fotokopie OP/pasu,
  - Potvrzení o výši pracovního příjmu/Čestné prohlášení o výši příjmu/DP v potřebném počtu, tj. též pro spolužadatele a event. Ručitele,
  - doklady ke konsolidaci úvěru v případě Optimální půjčky,
  - případně další doklady, viz bod [5.1](#).
- Může provést předběžné posouzení žádosti v KB Kalkulačce spotřebitelských úvěrů.
- Podepsanou žádost společně s potřebnými doklady neprodleně doručí na vybranou pobočku KB a upozorní klienta, že bude kontaktován pracovníkem KB, který mu před uzavřením úvěrové smlouvy mj. poskytne veškeré zákonem požadované informace a související dokumenty.

**Obchodní zástupce nemá právo zprostředkovávat změny či rušit produkty KB, tzn. přijímat požadavky na změny a zrušení od klientů. Toto lze pouze prostřednictvím prodejního místa KB.**

„Samostatný zástupce“ není oprávněn zprostředkovat obchody, kdy by byl on sám účastníkem smluvního vztahu nebo jeho zákonným zástupcem či účastníkem smluvního vztahu by byla osoba blízká ve vztahu k zástupci. V takovém případě se obrátí na svého kolegu-zástupce s oprávněním k prodeji produktů KB či na servisní pobočku KB. Toto pravidlo neplatí pro „Vázaného zástupce“.

## 4 Postup zpracování žádosti o SÚ podané zprostředkovateli

### Kontrola úplnosti dokladů

V případě, že při kontrole dokladů pracovník KB zjistí, že doklady nejsou úplné či nejsou v požadované kvalitě, kontaktuje zprostředkovatele s žádostí o dodání zbývajících dokumentů/dokumentů v lepší kvalitě.

### Posouzení žádosti

Zadání údajů potřebných pro posouzení žádosti v prodejním systému a ostatní kroky spojené s posouzením žádosti, např. ověření příjmu v případech, kdy je vyžadováno, provede pracovník KB.

Pokud bude výsledek skoringu

- **kladný**, pracovník KB zajistí schválení obchodu a podpis úvěrové dokumentace,
- **záporný**, pracovník KB kontaktuje zprostředkovatele a sdělí mu, že úvěr nebyl schválen a probere se zprostředkovatelem možnosti, za kterých by bylo možné na úvěr dosáhnout, např. snížení výše úvěru či prodloužení splatnosti. Pokud není možné úvěr poskytnout ani na základě změněných parametrů, informuje o tomto pracovník KB klienta, a to dle interních pravidel sjednanými komunikačními kanály

v případě stávajícího klienta KB, či poštou u neklienta KB. Zprostředkovatel je o zamítnutí rovněž informován, a to emailem či nahrávaným telefonátem.

## Podpis smluvní dokumentace, čerpání úvěru

**Podpis** smluvní dokumentace **probíhá na pobočce KB**, kde příslušný pracovník FO:

- před samotným podpisem smluvních dokumentů identifikuje klienta dle platné metodiky,
- podepíše smluvní dokumenty s klientem,
- provede čerpání úvěru dle platné metodiky.

## 5 Spotřebitelské úvěry

Spotřebitelské úvěry se využívají pro **osobní (nepodnikatelské) potřeby klientů**. Všechny spotřebitelské úvěry lze poskytovat i na bezhotovostních pobočkách.

### 5.1 Požadované doklady

Doklady předkládané klientem při podání žádosti:

#### Doklady identifikující klienta:

- Doklady totožnosti – např. občanský průkaz, pas za všechny spolužadatele (fotokopie se souhlasem klienta)
- Oprávnění k podnikatelské činnosti - např. Živnostenský list, výpis z Obchodního rejstříku nebo jiné (pouze v případě, že zdrojem příjmů je podnikatelská činnost)

#### Další možné doklady:

- Souhlas klienta – Telcoscore – předloží se Bance v případě, že klient souhlasí s dotazem do registru Telco
- Rozhodnutí soudu o vypořádání společného jmění manželů nebo
- Potvrzení o vypořádání společného jmění manželů nebo
- Pravomocný rozsudek soudu o rozvodu nebo
- Smlouva o zúžení nebo rozšíření společného jmění manželů sepsaná formou notářského zápisu nebo
- Dohoda o vypořádání společného jmění manželů po rozvodu nebo
- Rozhodnutí soudu o zrušení nebo zúžení společného jmění manželů nebo
- Rozhodnutí soudu o změně režimu společného jmění manželů nebo
- Smlouva o změně režimu společného jmění manželů nebo
- Rozhodnutí soudu o obnově společného jmění manželů (pokud tyto dokumenty existují)

#### Doklady vztahující se k příjmům klienta

- Potvrzení o pracovním příjmu ze závislé činnosti (ne starší než 1 měsíc)
- Daňové priznání za poslední daňové priznání potvrzené finančním úřadem včetně případných příloh a doklad prokazující zaplacení daně nebo vrácení daně za příslušné období
- Čestné prohlášení
- Další doklady k příjmům (starobní důchod, rodičovský příspěvek, výsluhový příspěvek, ...)

#### Doklady dle účelu úvěru

**Všechny doklady jsou bance předkládány v originálu a jedné kopii.** Bance zůstává kopie, jejíž ověření provedou pracovníci banky na základě předložených originálů.

Banka si vyhrazuje právo vyžádat si další doklady potřebné k posouzení úvěrového obchodu.

## 5.2 Komu jsou určeny

### 5.2.1 Státní občanství pro žadatele

**Fyzická osoba - občan, starší 18 let a svéprávný**, který je:

- **občanem ČR** tj. se státním občanstvím ČR,
- cizím státním příslušníkem:
  - **občan EU** s povoleným trvalým nebo přechodným pobytem v ČR,
  - **ostatní** pouze s povoleným trvalým pobytem v ČR.

**Úvěr je možné poskytnout manželům, z nichž jeden je občanem ČR:**

- jehož příjem v ČR je dostatečný pro získání úvěru (příjem spolužadatele - manžela/manželky, nelze zahrnovat do celkové bonity manželů) nebo kterému je úvěrový limit předem stanoven pomocí skóringu chování na základě „Výběrové sestavy - behaviorálního ratingu“
- a druhý je cizím státním příslušníkem bez povolení k přechodnému či k trvalému pobytu v ČR.

**U registrovaných partnerů nebo druha/družky** platí zásada, že každý z partnerů musí být buď občanem ČR nebo cizím státním příslušníkem s trvalým či přechodným pobytem v ČR tzn.:

- občan EU s povoleným trvalým nebo přechodným pobytem v ČR,
- ostatní pouze s povoleným trvalým pobytem v ČR.

Na úrovni jednotlivých produktů mohou být na žadatele kladeny další nároky nebo omezení.

### 5.2.2 Počet žadatelů a domácností

**Až čtyři osoby**, které představují **max. 2 domácnosti, tzn. 1 žadatel a 3 spolužadatelé** (žadatel a jeho manžel/manželka, registrovaný partner/registrovaná partnerka, druh/družka ve společné domácnosti).

Pokud o úvěrový produkt žádají žadatelé ze dvou domácností, je možné v případě, kdy se bude jednat o druha s družkou (příp. druh/druh nebo družka/družka) ve společné domácnosti (rodinný stav žadatelů je svobodný(á), rozvedený(á) nebo vdovec/vdova), sloučit dvě domácnosti do jedné.

### 5.2.3 Manželé

Manželé vystupují jako spolužadatelé o úvěr, tzn. podepisují žádost i smluvní dokumenty oba společně. Jsou zavázáni společně a nerozdílně, tzn. nezáleží, na kterém místě jsou zapsáni ve smluvních dokumentech.

Pokud jsou žadatelé, resp. spolužadatelé o úvěr manželé/registr. partneři/druh-družka, nelze akceptovat, aby u úvěru vystupovali jako žadatel a ručitel.

#### 5.2.3.1 Pravidla pro poskytování úvěru pouze jednomu z manželů - manželé mají standardní režim SJM

Manželé vystupují vždy jako spolužadatelé s výjimkou případů popsaných níže v části 5.2.3.2, nebo v situaci, kdy je možné, aby byl úvěrový obchod uzavřen pouze s jedním z nich. Jedná se o všechny nezajištěné spotřebitelské úvěry mimo:

- Optimální půjčku, kterou je konsolidován závazek v KB, ve kterém jsou vázáni oba manželé,

- případů, kdy je na partnera žadatele obchodnímu místu/zástupci známa negativní skutečnost, která by zabránila poskytnutí spotřebitelského úvěru,
- výdaje žadatele jsou tak vysoké, že jeho příjem musí být dotován příjmem druhého z partnerů.

Posouzení je však vždy individuální a záleží na rozhodnutí pobočky KB, zda spotřebitelský úvěr bude poskytnut pouze jednomu z manželů.

### Žadající manžel je povinen informovat o úvěru druhého z manželů.

*Poznámka: Postup nelze použít u spotřebitelských úvěrů, u kterých je metodikou vyžadováno zajištění, nebo pokud o zajištění spotřebitelského úvěru rozhodl schvalovatel.*

*Pravidla pro poskytování úvěru pouze jednomu z manželů dle tohoto bodu se nevztahuje na ručitele, tzn. Dohodu o ručení vždy podepisují oba manželé.*

*Registrovaní partneři nemusí vystupovat jako spolužadatelé, neboť v jejich případě nevzniká režim SJM a za své závazky zodpovídá každý samostatně.*

*Poznámka:*

*Maximální limit nezajištěné angažovanosti žadatele pro poskytnutí úvěrového produktu bez podpisu druhého z manželů bez nutnosti zúženého SJM není v současné době stanoven.*

### 5.2.3.2 Pravidla pro poskytování úvěru pouze jednomu z manželů – manželé mají upravený majetkový režim SJM

V případě **modifikace SJM** ve formě **zrušení SJM nebo zúžení SJM** (pouze pro případy, kdy je zúženo SJM o všechny závazky vzniklé v budoucnosti, popř. je zúženo o závazky, které by vyplynuly z předmětné Smlouvy o úvěru uzavřené s bankou) **může být žadatelem o úvěr pouze jeden z manželů**. V těchto případech může smluvní dokumenty podepisovat pouze jeden z manželů (zavázaný ze Smlouvy o úvěru).

Zrušení SJM/zúžení SJM je bance doloženo:

#### zúžení SJM

- smlouvou o zúžení rozsahu SJM formou notářského zápisu
- rozhodnutím soudu s nabytím právní moci
- smlouvou o změně majetkového režimu založeném rozhodnutím soudu s nabytím právní moci

#### zrušení SJM

- rozhodnutím soudu s nabytím právní moci

**Výdaje tohoto žadatele budou posuzovány stejně jako v případě žádosti obou manželů**, tj. společně za celou domácnost (ALE do počtu návratnosti budou brány pouze příjmy tohoto žadatele).

## 5.3 Obecné parametry spotřebitelských úvěrů

Parametr / podmínka	Osobní úvěr	Optimální půjčka
Úroková sazba	Úroková sazba je stanovena jako pevná od data podpisu Smlouvy o úvěru po celou dobu trvání úvěrového obchodu za předpokladu dodržení podmínek Smlouvy o úvěru.	
Poplatky	Výše cen a poplatků je stanovena v <a href="#">Sazebníku Komerční banky</a> . Přehled cen a poplatků k datu uzavření smlouvy je součástí každé Smlouvy o úvěru. Výše	

	poplatků může být stanovena individuálně v rámci reklamní kampaně.
<b>Den splácení</b>	Den pro splácení úvěru si klient může zvolit s ohledem na termín jeho pravidelného příjmu kdykoli, doporučujeme splátky směřovat k 15. nebo 25. dni v měsíci.
<b>Účet ke splácení</b>	Úhrada splátek vyčerpané jistiny úvěru a úroků probíhá po celou dobu svého trvání výhradně převodem z běžného účtu pro fyzické osoby - nepodnikatele vedeného u KB (podmínkou sjednání spotřebitelského úvěru je existence/založení běžného účtu v KB). Majitelem běžného účtu v KB musí být vždy dlužník nebo spoludlužník, není možné akceptovat splácení z účtu, jehož majitelem je osoba, která není zavázána v úvěrovém závazku.
<b>Splácení</b>	Anuitní splácení - pravidelné měsíční splátky (stejná částka po celou dobu trvání obchodu).
<b>Předčasné splácení úvěru</b>	V průběhu trvání úvěru může klient kdykoliv provést předčasnou splátku celého úvěru nebo jeho části bez jakékoliv sankce. Předčasná splátka je u spotřebitelského úvěru zdarma, tzn. klientovi není účtována žádná smluvní pokuta/žádné dodatečné náklady, a to ani za převod platby mezi účty. Klient je povinen o tomto záměru banku dopředu informovat 5 obchodních dnů před požadovaným termínem v souladu se Smlouvou o úvěru a formou stanovenou v Úvěrových podmínkách pro fyzické osoby nepodnikatele.
<b>Zajištění</b>	Bez zajištění nebo se zajištěním, a to vždy min. do celé výše úvěru těmito prostředky: • ručením třetí osoby.

## 5.4 Osobní úvěr

Cílovou skupinou jsou klienti **občané, kteří chtějí financovat spotřební zboží/služby nebo jiné osobní potřeby.**

Osobní úvěr	
<b>Výše úvěru</b>	30 000 – 2 500 000 Kč
<b>Splatnost</b>	Max 96 měsíců (8 let) od data podpisu Smlouvy o úvěru do data splatnosti úvěru (jistiny).
<b>Účel úvěru</b>	Neúčelový úvěr – vždy převodem na běžný účet ke splácení úvěru, který je stanoven ve Smlouvě
<b>Čerpání</b>	Musí být ukončeno do 1 měsíce od data podpisu Smlouvy o úvěru, a to <b>jednorázově/postupně – neúčelově</b> vždy převodem na běžný účet ke splácení úvěru, který je uveden ve Smlouvě o úvěru.

### Výhody Osobního úvěru:

- rychlé vyřízení
- možnost sjednat pojištění proti nesplácení úvěru (dlouhodobá nemoc, ztráta zaměstnání, invalidita, úmrtí)
- rozložit si splácení úvěru na dobu, která klientovi vyhovuje

- splácet v den, který klientovi vyhovuje (například po výplatě)
- splatit předčasně bez jakýchkoli sankcí

## 5.5 Optimální půjčka

Cílovou skupinou jsou klienti, kteří si přejí **sloučením** svých současných nepodnikatelských úvěrových produktů (spotřebitelské úvěry, kreditní karty, povolené debety/kontokorenty apod.), **které nejsou aktuálně po splatnosti**, snížit měsíční splátky a případně dosáhnout úspory na měsíčních poplatcích. Produkt je vhodný pro akvizici klientů.

	Optimální půjčka – na prohlášené příjmy	Optimální půjčka - standardní
Komu je určen	Úvěr lze poskytovat pouze občanům ČR s příjmem v rámci ČR, ostatní platí dle bodu <a href="#">5.2. Komu jsou určeny.</a>	Standardně dle bodu <a href="#">5.2.</a>
Výše úvěru	30 000 – 750 000 Kč	30 000 – 2 500 000 Kč
Splatnost	Max. 96 měsíců (8 let) od data podpisu Smlouvy o úvěru do data splatnosti úvěru (jistiny).	Max. 96 měsíců (8 let) Max. 120 měsíců (10 let) viz níže* od data podpisu Smlouvy o úvěru do data splatnosti úvěru (jistiny).
Účel úvěru	<p>Je určena ke konsolidaci úvěrových produktů (spotřebitelské úvěry, čerpané kreditní karty, čerpané povolené debety, ...) vedených u KB nebo u jiných peněžních ústavů či u splátkových společností poskytnutých subjektu FOO do jednoho úvěru. Je možné konsolidovat všechny klientovy úvěrové produkty nebo jen část, max. počet konsolidovaných dluhů není omezen. Spolu s konsolidací úvěrů umožňuje produkt Optimální půjčka navýšení o neúčelovou část.</p> <p>Při konsolidaci pouze jednoho úvěrového produktu v KB vždy platí podmínka přidání neúčelové části v minimální výši 30 %. Navýšení se vždy odvozuje od aktuálního zůstatku konsolidovaného produktu vyčíslenému k datu zpracování návrhu na poskytnutí (aktuální zůstatek konsolidovaného produktu x 1,3 = výši úvěru, vždy zaokrouhlit nahoru na celé tisíce).</p> <p>Konsolidace = poskytnutí nového úvěrového obchodu, kterým se splatí stávající úvěry buď od jednoho, nebo od více peněžních ústavů. V rámci konsolidace je možné, kromě konsolidace stávajících úvěrů, také navýšit celkovou částku již poskytnutého úvěru (poskytne se nový vyšší úvěr, kterým se konsoliduje stávající úvěr a zbývající část klient využije neúčelově).</p> <p>Klient by měl přednostně konsolidovat své závazky u jiných peněžních ústavů a až poté u KB. Konsolidace samotných KK nebo PD v KB není povolena.</p>	

	Poznámka 1: Splátková společnost, u které má klient vedený původní úvěr, by měla mít v předmětu podnikání uvedeno např. "poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru".	
<b>Účel úvěru - pravidla</b>	Účelově na konsolidaci úvěrových produktů s případným navýšením o neúčelovou část a platí tato pravidla: všichni původní dlužníci musí být žadateli o úvěr, konsolidován musí být min. 1 úvěr, nelze konsolidovat jen KK/PD, veškeré konsolidované úvěry musí být uzavřeny před více jak 12 měsíci, konsolidované produkty musí být od společnosti s předmětem podnikání např. „poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru“, nelze konsolidovat produkt, který není poskytnutý takovouto společností.	Účelově na konsolidaci úvěrových produktů s případným navýšením o neúčelovou část a platí tato pravidla: vlastníkem či spoluvlastníkem konsolidovaného produktu musí být žadatel o úvěr resp. v případě více spolužadatelů musí být alespoň 1 ze spolužadatelů vlastníkem konsolidovaného produktu, konsolidován musí být min. 1 produkt,  navýšení o neúčelovou část je povinné pouze v případě konsolidace 1 produktu v KB viz. výše.
<b>Čerpání úvěru</b>	Max. do 1 měsíce od data podpisu Smlouvy o úvěru, a to: <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednorázově - účelově,</li> <li>• postupně - účelově (neúčelová část může být součástí).</li> </ul>	
<b>Způsob čerpání</b>	Účelové čerpání - vždy převodem v souladu se zněním smlouvy o úvěru - na účet původního věřitele (účet jiného peněžního ústavu nebo KB či splátkové společnosti). Neúčelové čerpání - vždy převodem na běžný účet dlužníka/spoludlužníka pro fyzické osoby - nepodnikatele v KB, který je uveden ve Smlouvě o úvěru. Neúčelovou část úvěru lze čerpat poté, co dojde k odeslání poslední platby konsolidovaných závazků/dluhů u věřitele/věřitelů. Klient je pak povinen v případě konsolidace produktů jiného peněžního ústavu/splátkové společnosti doložit zánik konsolidovaných dluhů (např. potvrzení o splacení/zrušení úvěrového účtu/potvrzení o zrušení povoleného debetu - dodatek ke smlouvě o BÚ nebo jiný doklad prokazující zánik), a to ve lhůtě 30 dnů od čerpání úvěru v KB.	
<b>Poznámka</b>	Prohlášené příjmy musí být ze zaměstnání nebo podnikání, doplňkové příjmy nelze využít.	---

\*Pro splatnost úvěru až 10 let je zapotřebí splnit následující podmínky (vztahují se na žadatele i spolužadatele):



- všechny konsolidované produkty (v KB i mimo KB) musí být spláceny min. 12 měsíců (anuitní splátky),
- klient musí vykazovat dobrou platební morálku za posledních 12 měsíců,
- klient si nepořizuje/nesplácí hypoteční úvěr v KB ani jinde.

## **Dokumenty požadované k prokázání účelovosti Optimální půjčky:**

**Při konsolidaci úvěrových produktů vedených mimo KB musí klient doložit:**

- a) **u institucí poskytujících spotřebitelské úvěry:**
- poslední výpis z úvěrového účtu (měsíční) nebo jiný odpovídající doklad o zůstatku dluhu, u PD je dokládán výpis z BÚ,
  - pokud je konsolidovaný obchod poskytnutý jednou z bank Air Bank, CITI, Česká spořitelna, ČSOB, Equa bank, MONETA, Raiffeisenbank či UniCredit Bank, nedokládá se žádný dokument (poslední výpis/doklad o zůstatku konsolidovaného produktu ani smluvní dokumentace konsolidovaného produktu,
- b) **u úvěrů poskytnutých jiným způsobem**, např. půjčkou od jiné fyzické osoby je zapotřebí **navíc doložit:**
- smluvní dokumentace konsolidovaného produktu

Elektronickou/ofocenou verzi výpisu nebo jiného odpovídajícího dokladu o zůstatku dluhu lze akceptovat vždy, a to za předpokladu, že dokument působí dostatečně věrohodně. Pokud klient nemůže doložit jakýkoliv z povinných dokladů, bude úvěr posouzen individuálně na pobočce.

**Klient je povinen doložit zánik konsolidovaných produktů** do termínu určeného ve Smlouvě (30 dní), a to těmito dokumenty:

- **u úvěru** Potvrzením o úplném splacení,
- **u KK/PD** Výpovědí nebo jiným dokumentem, ze kterého vyplývá zánik produktů, v případě povoleného debetu není nutné rušit běžný účet.

Při konsolidaci úvěrových produktů vedených **u KB není podmínkou předkládat smluvní dokumentaci** či výpis z úvěrových účtů. Všechny dokumenty má KB k dispozici.

## **Prodejní argumenty:**

- Snížíte sumu měsíčních splátek současných úvěrových produktů
- Lze získat i neúčelovou část použitelnou na jakékoliv nepodnikatelské účely
- Získáte přehled o současných závazcích díky jejich sloučení
- Ušetříte na poplatcích spojených se současnými úvěry

## **5.6 Půjčka na udržitelné technologie**

- Půjčka na fotovoltaiku nebo jiné udržitelné technologie
- Možnost využití státní dotace až 50 % ceny projektu
- Úvěr až 2 500 000 Kč
- Sjednání úvěru zdarma
- Předčasné splacení kdykoli a bez poplatků
- Klient nemusí být vlastníkem dané nemovitosti

## 5.6.1 Účel úvěru

Financování udržitelné technologie včetně příslušenství, projektové dokumentace a instalace.

- ✓ Fotovoltaická elektrárna
- ✓ Tepelné čerpadlo
- ✓ Rekuperační jednotka
- ✓ Zařízení pro recyklaci tzv. šedé vody
- ✓ Zařízení na zachytávání dešťové vody
- ✓ Kořenová čistička odpadních vod
- ✓ Přírodní koupací jezírko
- ✓ Mokřadní střechy
- ✓ Mokřadní fasády

## 6 Pojištění schopnosti splácet

Pojištění schopnosti splácet (někdy uváděno jako „Kolektivní pojištění ke spotřebitelským úvěrům“) je produkt poskytovaný ve spolupráci s Komerční pojišťovnou a. s. Pojištění kryje rizika banky plynoucí ze závazků klienta nesplacených **z důvodu jejich smrti, invalidity III. stupně, pracovní neschopnosti či ztráty zaměstnání**. Jedná se o volitelné kolektivní pojištění, do kterého klient přistupuje podpisem smlouvy na produkt, k němuž je pojištění nabízeno. Pojištění se nabízí pro Osobní úvěr i Optimální půjčku.

Obchodní zástupce pojištění nesjednává, pouze informuje o této možnosti klienta a následně uvede na žádost o úvěr, zda-li má klient o pojištění zájem. V případě zájmu klienta o toto pojištění je pojistná smlouva sjednána v rámci KB.

Jednotlivé úvěry je možné pojistit vždy pouze jednou smlouvou (nelze tedy sjednat k jednomu spotřebitelskému úvěru více pojistných smluv).

Poplatek za volitelné pojištění schopnosti splácet se stanoví následovně:

1. pojištěný - **0,12 % měs. z poskytnuté výše úvěru**
2. pojištěný – **0,096 % měs. z poskytnuté výše úvěru**
3. pojištěný - **0,096 % měs. z poskytnuté výše úvěru**
4. pojištěný - **0,096 % měs. z poskytnuté výše úvěru**

Parametry Kolektivního pojištění ke spotřebitelským úvěrům	
<b>Předmět pojištění</b>	Na pohledávky banky vzniklé ze Smlouvy o spotřebitelském úvěru se vztahuje pojištění schopnosti splácet, které kryje rizika banky plynoucí ze závazků klienta nesplacených z důvodu jeho smrti, invalidity III. stupně, pracovní neschopnosti či ztráty zaměstnání. Pojištěný (=klient) vstupuje do pojištění v den podpisu Prohlášení o zdravotním stavu a smlouvy o úvěru a/nebo dodatku k ní, v němž pojištěný souhlasil se zařazením do kolektivního pojištění ke spotřebitelským úvěrům v podobě doplňkové bankovní služby, splňuje-li k tomuto datu podmínky pro přijetí.
<b>Cílová skupina</b>	Vstupní věk pojištěného musí být minimálně 18 let, maximálně však 60 let a současně součet vstupního věku a pojistné doby v letech nesmí být vyšší než 62 let.

<b>Pojistná částka</b>	Pojistit lze pouze úvěry s počáteční výší do 2,5 mil. Kč (včetně) a které jsou spláceny anuitně (po dobu minimálně 6 a maximálně 120 měsíců).
<b>Počet pojištěných</b>	Maximální počet pojištěných osob je dán maximálním počtem žadatelů a spolužadatelů, tj. max. 4 osoby ve 2 domácnostech (dáno typem úvěru).
<b>Počátek pojištění</b>	Počátek pojištění jednotlivého pojištěného je <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ při nezahájeném čerpání úvěru v době vstupu do kolektivního pojištění v den prvního čerpání poskytnutého úvěru;</li> <li>▪ při již zahájeném čerpání úvěru v době vstupu do kolektivního pojištění od prvního dne měsíce následujícího po uzavření dodatku ke smlouvě o úvěru o zařazení do kolektivního pojištění.</li> </ul>
<b>Zánik pojištění</b>	<p>Pojištění zaniká:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ dnem úplného splacení jistiny úvěru,</li> <li>▪ úmrtím pojištěného,</li> <li>▪ ve 24:00 hodin dne předcházejícímu dni, ve kterém pojištěný dosáhne věku 63 let,</li> <li>▪ výpovědí pojištění ze strany pojišťovny doručenou bance do 2 měsíců od počátku pojištění,</li> <li>▪ vyřazením pojištěného z pojištění pojistníkem na základě žádosti pojištěného dle uzavřeného dodatku ke smlouvě o úvěru o zániku pojištění jako doplňkové bankovní služby,</li> <li>▪ dnem, kdy banka pojištěného vyřadí z pojištění z důvodu vydání pravomocného rozhodnutí o úpadku,</li> <li>▪ zesplatněním úvěru,</li> <li>▪ dnem, kdy pojišťovna vyřadí pojištěného z pojištění na základě oznámení, které jí zaslala banka.</li> </ul> <p>Klient, který byl k danému úvěru již jednou pojištěn, a následně toto pojištění bylo ukončeno, nemůže být ke stejnému úvěru znovu dodatečně pojištěn.</p>
<b>Pojištění rizika</b>	<p>Pojištění schopnosti splácet zahrnuje:</p> <p><b>Pojištění pro případ smrti (životní obnosové pojištění)</b>  V případě úmrtí pojištěného uhradí pojišťovna výši nesplacené jistiny k příslušnému měsíci a roku, v němž nastala pojistná událost, maximálně však do výše limitu plnění 2,5 mil. Kč (společný limit pro všechny pojistné události z pojištění pro případ smrti a invalidity III. stupně). Pojišťovna není povinna vyplatit pojistné plnění, dojde-li k úmrtí pojištěného v důsledku sebevraždy, v tomto případě pojištění zaniká bez náhrady.</p> <p><b>Pojištění pro případ invalidity III. stupně (neživotní obnosové pojištění)</b>  Pojišťovna vyplatí pojistné plnění, jestliže během trvání pojištění, nejdříve však 1 rok od počátku pojištění, byla pojištěnému přiznána invalidita III. stupně způsobená výlučně v důsledku úrazu. Pojistné plnění se poskytuje ve výši nesplacené jistiny ke dni, kdy byla pojištěnému uznána invalidita III. stupně, max. však do výše limitu plnění 2,5 mil. Kč (společný limit pro všechny pojistné události z pojištění pro případ smrti a invalidity III. stupně). Pojistné plnění se vyplácí po dobu plné invalidity, nejdéle však do konce pojištění.</p> <p><b>Pojištění pro případ pracovní neschopnosti (neživotní obnosové pojištění)</b>  V případě, že bude pojištěný v pracovní neschopnosti déle než 28 dní (tj. karenční</p>

doba), vyplatí pojišťovna pojistné plnění za každý den pracovní neschopnosti ve výši denní dávky, která činí 3,3 % měsíční splátky úvěru. Nárok na pojistné plnění vzniká po uplynutí čekací lhůty, která činí 3 měsíce a počíná běžet od počátku pojištění (tj. následující den po dni čerpání úvěru, v případě úrazu se neuplatňuje). Pojištění se vztahuje pouze na osoby zaměstnané v hlavním pracovním poměru na dobu neurčitou nebo na dobu určitou delší než jeden rok nebo na osoby, které pobírají příjem ze samostatné výdělečné činnosti registrované v ČR a provozované na území ČR. Pojištění pro případ pracovní neschopnosti zaniká i) přiznáním invalidního důchodu pro invaliditu prvního, druhého nebo třetího stupně, starobního důchodu, popř. mimořádného starobního důchodu, nebo okamžikem, kdy pojištěný přestane mít trvalé bydliště na území ČR, ii) uplynutím roku nepřetržité pracovní neschopnosti nebo 500. dne trvání pracovní neschopnosti během 730 po sobě jdoucích dnů.

### **Pojištění pro případ ztráty zaměstnání (neživotní obnosové pojištění)**

V případě ztráty zaměstnání z organizačních důvodů (tj. výpověď ze strany zaměstnavatele dle § 52 písm. a) až c), z.č. 262/2006 Sb., zákoníku práce, v platném znění; nebo rozvázání pracovního poměru dohodou, ve které je důvod výslovně uveden) pojišťovna vyplatí pojistné plnění za každý měsíc trvání nezaměstnanosti. Nárok na pojistné plnění vzniká po uplynutí i) čekací lhůty, která činí 6 měsíců (tj. doba od počátku pojištění nebo od vzniku každého nového pracovního poměru), a ii) karenční doby, která činí 2 měsíce (tj. doba po skončení pracovního poměru). Pojistné plnění je vypláceno maximálně po dobu 4 měsíců a výše měsíční dávky činí 100 % měsíční splátky úvěru. Nástup do nového zaměstnání je pojištěný povinen oznámit a doložit písemně.

**Čekací doba** - lhůta, která pro příslušné riziko musí uplynout od uzavření pojištění, aby nastalo pojistné krytí čerpání úvěru;

**Karenční doba** - lhůta po vzniku pojistné události, po jejímž uplynutí je pojistné plnění poskytováno.

Pro výplatu pojistného plnění pro konkrétní pojistnou událost bude rozhodující, zdali v konkrétním případě byly splněny podmínky pro výplatu, tzn., zdali případ nespadá pod výluky z pojištění či omezení plnění, které jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Při prezentaci produktu klientovi je nutné jej o výlukách z pojištění informovat.