HypoCare s.r.o.
Václavské nám. 2132/47, 110 00 Praha 1
+420 728 233 233 | info@hypocare.cz

Pojištění schopnosti splácet hypotéku: Kdy má smysl a jak se liší nabídky bank?

Autor: Anna Kendíková | **Datum:** 14.11.2026

Anna Kendíková | kendikova@hypocare.cz | +420 725 791 551

Pojištění schopnosti splácet hypotéku: Kdy má smysl a jak se liší nabídky bank?

Při sjednávání hypotéky se většinou řeší především úroková sazba a výše měsíční splátky. Je ale dobré myslet i na situace, kdy do splácení zasáhne nemoc, úraz nebo třeba ztráta zaměstnání. Právě v takových případech může pomoci pojištění schopnosti splácet hypotéku.

Jak toto pojištění funguje, kdy má smysl o něm uvažovat a jaké jsou rozdíly mezi jednotlivými bankami?

Co je pojištění schopnosti splácet hypotéku?

Nejprve je dobré rozlišit dvě věci. Při sjednávání hypotéky banky zpravidla požadují pojištění zastavené nemovitosti. To slouží jako ochrana v případě větší škody na nemovitosti, například při požáru nebo povodni.

Vedle toho banky nabízejí také **pojištění schopnosti splácet úvěr**. Toto pojištění je většinou dobrovolné, v některých případech ale může být podmínkou poskytnutí hypotéky. Může se jednat například o situace, kdy žádáte o hypotéku ve výši 90 % hodnoty nemovitosti nebo vám banka poskytuje určitou výjimku.

Pojištění se vztahuje přímo k úvěru a jeho účelem je pomoci se splácením v případě sjednané pojistné události. Neobsahuje žádnou spořicí část, platíte pouze za krytí vybraných rizik.

Kdy má smysl o tomto pojištění uvažovat?

Především tehdy, pokud by nečekaná životní událost mohla výrazně ohrozit splácení hypotéky.

Představme si například rodinu s dětmi, ve které většinu příjmů zajišťuje manžel a z jeho výplaty se také převážně hradí hypotéka. Pokud by manžel zemřel nebo se stal invalidním, mohla by mít jeho žena velké problémy s dalšími splátkami.

Podobné je to u samoživitelů, kteří nemají další pravidelný příjem v domácnosti. Pokud by kvůli nemoci nebo úrazu nemohli pracovat, splácení hypotéky by se mohlo stát velkým problémem.

HypoCare s.r.o.
Václavské nám. 2132/47, 110 00 Praha 1
+420 728 233 233 | info@hypocare.cz

V těchto situacích může být pojištění užitečné. Vždy ale záleží také na tom, zda máte dostatečné finanční rezervy nebo již sjednané jiné pojištění, které podobná rizika pokrývá.

Jak pojištění funguje a co všechno kryje?

Pojištění má několik variant a záleží na vás, jaká rizika chcete mít pokrytá. Rozsah nabídky se v jednotlivých bankách liší.

Pokud jsou v hypotéce dva žadatelé, nemusí být automaticky pojištěni oba. Je možné pojistit pouze jednoho z partnerů. Jestliže se ale něco stane nepojištěné osobě, pojišťovna z tohoto pojištění zpravidla nic nevyplatí.

Pojistné se obvykle platí každý měsíc společně se splátkou hypotéky a jeho výše se často vypočítává jako určité procento z měsíční splátky.

Úmrtí a invalidita

V případě úmrtí nebo sjednaného stupně invalidity může pojišťovna uhradit zbývající část hypotéky. Záleží ovšem na zvolené variantě, protože některá pojištění kryjí celý zůstatek úvěru, jiná například pouze 50 %.

U tohoto typu pojištění se výše krytého dluhu postupně snižuje podle toho, jak hypotéku splácíte. Výše měsíčního pojistného přitom může zůstávat stejná.

Dlouhodobá pracovní neschopnost

Pokud jste delší dobu nemocní nebo se zotavujete po úrazu a nemůžete pracovat, může za vás pojišťovna po určitou dobu hradit měsíční splátky.

Obvykle musí pracovní neschopnost trvat stanovený počet dní, například déle než 30 dní.

Ztráta zaměstnání

Některé varianty pojištění zahrnují také nedobrovolnou ztrátu zaměstnání. V takovém případě bývá jednou z podmínek evidence na úřadu práce.

Pojišťovna následně může hradit splátky hypotéky po omezenou dobu, u některých bank maximálně 12 měsíců.

Ošetřování člena rodiny

HypoCare s.r.o.
Václavské nám. 2132/47, 110 00 Praha 1
+420 728 233 233 | info@hypocare.cz

Vybrané banky nabízejí také pojištění pro případ, kdy musíte zůstat doma a pečovat o nemocného člena rodiny.

U všech těchto rizik je důležité znát konkrétní podmínky pojištění. Ne každá banka nabízí stejné krytí a liší se i délka a způsob pojistného plnění.

Kolik pojištění stojí?

Cena pojištění se u jednotlivých bank liší. Nejčastěji se stanovuje procentem z měsíční splátky hypotéky, u některých produktů ale závisí také na věku, zdravotním stavu nebo zvoleném rozsahu krytí.

Pro představu: Pokud máte měsíční splátku hypotéky 25 000 Kč a pojištění stojí 9 % z její výše, zaplatíte za pojištění dalších 2 250 Kč měsíčně.

Celkem tedy budete každý měsíc platit 27 250 Kč.

Za rok vás samotné pojištění vyjde na 27 000 Kč. Proto je dobré při výběru hypotéky počítat nejen se splátkou úvěru, ale také s případnými náklady na pojištění.

Jaké jsou další výhody pojištění?

Kromě samotné pojistné ochrany může mít pojištění v některých bankách pozitivní vliv na schválení hypotéky nebo na nabízenou úrokovou sazbu.

Banky totiž někdy poskytují klientům, kteří si sjednají pojištění schopnosti splácet, slevu na úroku.

Je ale potřeba si spočítat, zda se vám tato sleva skutečně vyplatí. Může se stát, že díky pojištění získáte nižší měsíční splátku hypotéky, ale za samotné pojištění zaplatíte více, než kolik na úroku ušetříte.

Proto doporučujeme porovnat obě varianty, tedy hypotéku s pojištěním i bez něj.

Na jaké výluky si dát pozor?

Stejně jako u jiných pojištění i zde existují výluky, kdy pojišťovna nemusí pojistné plnění poskytnout.

Může jít například o události související s požitím alkoholu nebo omamných látek, některé rizikové sporty či pracovní činnosti.

Omezení se mohou týkat také onemocnění, která vznikla nebo byla diagnostikována ještě před

sjednáním pojištění. Zvláštní podmínky platí rovněž pro některé další události, například sebevraždu.

Před sjednáním pojištění proto doporučujeme věnovat pozornost nejen tomu, co pojištění kryje, ale také tomu, na jaké situace se nevztahuje.

Srovnání pojištění schopnosti splácet u jednotlivých bank

Podívejme se na nabídky pěti vybraných bank. Jejich pojištění se liší rozsahem krytí i cenou, proto není vždy možné porovnávat pouze samotné procento z měsíční splátky.

Česká spořitelna

Česká spořitelna nabízí čtyři varianty pojištění schopnosti splácet.

1. Smrt, invalidita II. a III. stupně a pracovní neschopnost

Cena pojištění činí 9,26 % z měsíční splátky hypotéky.

2. Smrt a invalidita II. a III. stupně s 50% krytím, pracovní neschopnost se 100% krytím splátky

V případě úmrtí nebo invalidity pojišťovna uhradí 50 % zbývajícího úvěru. Při pracovní neschopnosti může hradit celou měsíční splátku podle pojistných podmínek.

Cena pojištění činí 5,47 % z měsíční splátky.

3. Smrt, invalidita II. a III. stupně, pracovní neschopnost, ztráta zaměstnání a ošetřování člena rodiny

Tato varianta nabízí širší rozsah pojistné ochrany.

Cena činí 10,55 % z měsíční splátky.

4. Smrt a invalidita II. a III. stupně s 50% krytím, pracovní neschopnost, ztráta zaměstnání a ošetřování člena rodiny

V případě úmrtí nebo invalidity pojišťovna uhradí 50 % zbývajícího úvěru. U ostatních uvedených rizik může hradit celou měsíční splátku podle sjednaných podmínek.

Cena činí 6,73 % z měsíční splátky.

ČSOB Hypoteční banka

HypoCare s.r.o.
Václavské nám. 2132/47, 110 00 Praha 1
+420 728 233 233 | info@hypocare.cz

ČSOB nabízí variantu pojištění pro případ úmrtí a invalidity. Cena se odvíjí od věku klienta při sjednání.

Věk klienta	Cena z měsíční splátky
Do 35 let včetně	2,62 %
36–45 let	5,59 %
46–55 let	8,66 %

Vedle toho je možné sjednat také životní pojištění **Náš život**, kde se cena stanovuje individuálně podle věku a zdravotního stavu klienta.

U mladších žadatelů může toto pojištění vycházet výhodněji, vždy ale záleží na konkrétní nabídce.

Komerční banka

Komerční banka nabízí několik možností pojistné ochrany. Podle zvolené varianty lze pojistit následující rizika:

1. Smrt
2. Smrt a invalidita III. stupně
3. Smrt a invalidita II. a III. stupně
4. Smrt, invalidita III. stupně a pracovní neschopnost
5. Smrt, invalidita II. a III. stupně a pracovní neschopnost
6. Smrt a pracovní neschopnost

Cena pojištění se stanovuje individuálně podle zvolené varianty a dalších podmínek.

UniCredit Bank

UniCredit Bank nabízí tři varianty pojištění schopnosti splácet.

1. Smrt a invalidita III. stupně

Cena činí 5,5 % z měsíční splátky.

2. Smrt, invalidita III. stupně a pracovní neschopnost

Cena činí 8,5 % z měsíční splátky.

3. Smrt, invalidita III. stupně, pracovní neschopnost, ztráta zaměstnání a závažné onemocnění

Nejširší z uvedených variant zahrnuje také ochranu v případě ztráty zaměstnání a vybraných závažných onemocnění.

Cena činí 11 % z měsíční splátky.

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank nabízí jednu variantu pojištění zahrnující následující rizika:

- Smrt
- Invalidita II. a III. stupně
- Pracovní neschopnost
- Ztráta zaměstnání.
- Ošetřování člena rodiny

Cena pojištění činí **9,9 % z měsíční splátky hypotéky**.

V případě úmrtí nebo sjednaného stupně invalidity může pojišťovna uhradit zbývající část úvěru. Při pracovní neschopnosti nebo dalších krytých událostech může po určitou dobu hradit měsíční splátky podle pojistných podmínek.

Uvedené sazby a varianty pojištění vycházejí z podkladů hypoteční specialistky HypoCare. Konkrétní nabídky a podmínky pojištění se mohou v čase měnit.

Co je potřeba pro sjednání pojištění?

Pokud máte o pojištění zájem, je ideální řešit ho už při sjednávání hypotéky.

Podle banky a zvolené varianty můžete být požádáni o vyplnění zdravotního dotazníku. Rozsah požadovaných informací se liší podle výše úvěru, typu pojištění a dalších podmínek.

U vyšších pojistných částek může být v některých případech potřeba také lékařská prohlídka nebo zdravotní vyšetření.

Lze pojištění sjednat i později?

Ano, některé banky umožňují sjednat pojištění schopnosti splácet také dodatečně, tedy až v průběhu splácení hypotéky.

Je ale dobré počítat s tím, že podmínky mohou být jiné než při sjednání samotného úvěru. Například

nemusíte získat stejnou slevu na úrokové sazbě.

Můžete pojištění zrušit?

Ano, pojištění je možné za podmínek konkrétní smlouvy ukončit. Způsob zrušení, termíny a případné poplatky se ale mohou lišit.

Před zrušením doporučujeme ověřit také to, zda se vám nezmění úroková sazba hypotéky, pokud byla původně zvýhodněna právě díky sjednanému pojištění.

Vyplatí se tedy pojištění schopnosti splácet?

Na tuto otázku neexistuje jedna správná odpověď. Záleží na vaší rodinné a finanční situaci, výši hypotéky, finančních rezervách i na tom, zda již máte sjednané jiné pojištění.

Jak je vidět z porovnání, jednotlivé banky nabízejí různé varianty a ceny pojištění. Pokud o pojištění uvažujete, je proto dobré nesrovnávat pouze úrokové sazby hypoték, ale také rozsah a cenu pojistné ochrany.

Naši hypoteční specialisté v HypoCare vám rádi pomohou porovnat nabídky jednotlivých bank, propočítat celkové náklady a vysvětlit rozdíly mezi variantami pojištění.

Díky tomu budete mít lepší přehled o tom, za co skutečně platíte, a můžete si vybrat řešení, které bude nejlépe odpovídat vaší situaci.

Cesta k vlastnímu bydlení začíná s HypoCare.

www.hypocare.cz

Potřebujete hypoteční poradenství?

Kontaktujte nás na **www.hypocare.cz/konzultace**
nebo volejte **+420 728 233 233**