

Informace k pojištění hypotéky podle pojistné smlouvy č. 1900480406

Základní informace o pojistné smlouvě:

Pojistitel

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB, IČO: 45534306, se sídlem, Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Hradci Králové, oddíl B, vložka 567 (dále jen „**pojistitel**“).

Pojistník

ČSOB Hypoteční banka, a. s., IČO: 13584324, Radlická 333/150, Radlice, PSČ 150 57 Praha 5, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3511 (dále jen „**ČSOBHB**“ nebo „**pojistník**“). ČSOBHB je také v roli oprávněné osoby a obmyšleného ve smyslu zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**občanský zákoník**“), tedy jí při pojistné události vzniká právo na pojistné plnění.

Pojištěný

Dlužník ze smluv o hypotečním úvěru poskytovaných ČSOBHB, který splňuje podmínky pro vstup do pojištění. Jsou-li ze smlouvy o hypotečním úvěru zavázáni dva spoludlužníci, každý z nich se může stát pojištěným v tomto pojištění.

Poučení k důsledkům vstupu do pojištění

Vzhledem k tomu, že pojistnou smlouvu s pojistitelem uzavřela ČSOBHB, zájemce o pojištění se na základě této pojistné smlouvy stává pouze pojištěným, není pojistníkem, což má zejména tyto důsledky:

- pojištěný nehradí pojistné, hradí však poplatek za pojištění, a to výhradně vůči ČSOBHB (ne pojistiteli), a
- pojištěný sice nemůže pojištění vypovědět, ale může jej ukončit jiným dohodnutým způsobem, zejména oznámit ČSOBHB odhlášení z pojištění.

Trvání pojistné smlouvy a další informace k pojištění

Období, na které je pojistná smlouva uzavřena: od 23. 6. 2025 na dobu neurčitou. Pojištění se řídí českým právním řádem. Pojištění lze sjednat jen k hypotečnímu úvěru od ČSOBHB, pojištění tedy nelze sjednat samostatně.

Pojistné podmínky, kterými se pojištění řídí (obsahují detailní ujednání o pojištění, která nejsou uvedena v tomto dokumentu):

- Pojistné podmínky pro pojištění dlužníků z hypotečních úvěrů 11/2025 (dále jen „**PP HU 11/2025**“)

Rozsah pojištění, limity pojistného plnění

Pojistná nebezpečí: smrt a invalidita 3. stupně.

Pojistná částka odpovídá výši čerpaného úvěru a v závislosti na splácení úvěru pak odpovídá vždy kalkulovaného zůstatku jistiny úvěru.

Toto pojištění nelze sjednat u smlouvy o hypotečním úvěru s možností čerpat úvěr vyšší než 7.000.000 Kč. Má-li zájemce již sjednáno pojištění hypotéky k jiným stávajícím hypotečním úvěrům od ČSOBHB, lze toto pojištění sjednat s pojistnou částkou do výše rozdílu 7.000.000 Kč a součtu pojistných částek z těchto sjednaných pojištění.

Pojistné, poplatek za pojištění

Pojistné

Pojistné za všechna pojištění vzniklá pojištěným osobám dle pojistné smlouvy hradí ČSOBHB jednou částkou. Pojistné se stanovuje jako běžné s měsíčním pojistným obdobím, kterým je kalendářní měsíc.

Pojistné za pojištění pro případ smrti nebo invalidity 3. stupně se určí jako součin pojistné sazby pro pojištění pro případ smrti a invalidity 3. stupně dle čl. 4 pojistné smlouvy a úvěrové splátky.

Poplatek za pojištění

Poplatek za daný měsíc pojištění je hrazen stejně jako úvěrová splátka (inkasem) nejpozději do 25. dne následujícího kalendářního měsíce. Výše tohoto poplatku je určena takto:

- (úvěrová splátka + poplatek za vedení a správu úvěru) x sazba poplatku za pojištění*
- přičemž
- „úvěrovou splátkou“ je v době čerpání úvěru předpokládaná měsíční anuitní splátka úvěru, po ukončení čerpání úvěru aktuální předepsaná měsíční anuitní splátka úvěru, a po dobu odkladu nebo přechodného snížení splátky se jedná o předepsanou měsíční anuitní splátku před zahájením odkladu nebo před jejím přechodným snížením,
 - „poplatkem za vedení a správu úvěru“ je výše tohoto poplatku uvedena ve smlouvě o hypotečním úvěru, a
 - „sazba poplatku za pojištění“ se odvíjí od věku zájemce ke dni vyhotovení závazné nabídky hypotéky, k níž je toto pojištění sjednáváno. Je-li pojištění sjednáváno dodatečně, je určena věkem zájemce ke dni podpisu přihlášky do pojištění. Tato sazba se po dobu trvání pojištění nemění a pro zájemce ve věku 18 až 35 let činí 2,62 %, pro zájemce ve věku 36 až 44 let činí 5,59 %, a pro zájemce ve věku 45 až 54 let činí 8,66 %.

První poplatek za pojištění se hradí za kalendářní měsíc, v němž došlo k zahájení čerpání úvěru. Pokud je pojištění sjednáno až po čerpání úvěru, je první poplatek za pojištění hrazen následující kalendářní měsíc po vstupu do pojištění. Pro výpočet poplatku za pojištění je rozhodná výše úvěrové splátky a stav čerpání úvěru ke konci kalendářního měsíce, v němž trvá pojištění. O změně výše tohoto poplatku je pojištěný informován s dostatečným časovým předstihem.

Při zániku pojištění v průběhu kalendářního měsíce se poměrná část zaplaceného poplatku za pojištění nevrací. Poplatky za pojištění uhrazené po tomto kalendářním měsíci se pojištěnému vrací zpět.

Podmínky pro vstup do pojištění

1. U jednoho hypotečního úvěru lze pojištění sjednat fyzické osobě, která ke dni podpisu Žádosti o pojištění hypotéky splňuje všechny tyto podmínky:
 - zletilá a plně svéprávná fyzická osoba, která nedosáhla věku 55 let a má korespondenční adresu na území ČR
 - nepobírá dávky starobního důchodu
 - není invalidní ve 3. stupni, a
 - v období 5 let před podpisem Žádosti o pojištění hypotéky nebyla uznána invalidní v jakémkoli stupni.
 - Pro vstup do pojištění je nutné odpovědět pravdivě „Ne“ na všechny otázky ve zdravotním dotazníku a splňovat všechny uvedené podmínky výše. Jinak nelze pojištění sjednat.
2. Vstupem do pojištění je den následující po podpisu přihlášky do pojištění, bude-li tato přihláška doručena do ČSOBHB nebo jeho oprávněnému zástupci do 45 dní od jejího vygenerování.

Počátek a konec pojištění

Počátkem pojištění je první den čerpání úvěru. Pokud bylo při vstupu do pojištění zahájeno čerpání úvěru, je počátkem pojištění den vstupu do pojištění.

Koncem pojištění je

- den uvedený ve smlouvě o hypotečním úvěru jako den poslední splátky úvěru nebo
- den zesplatnění úvěru nebo
- poslední den kalendářního měsíce, v němž se pojištěný dožije věku 72 let, nastane-li tento den před datem poslední splátky a nezaniklo-li pojištění v souladu s PP HU 11/2025 nebo pojistnou smlouvou dříve.

Pojištění dále zaniká:

- smrtí pojištěného,
- dnem vzniku invalidity 3. stupně pojištěného,
- dnem přiznání starobního důchodu pojištěnému,
- dnem doručení písemného odmítnutí pojistného plnění ze strany pojistitele dle § 2809 občanského zákoníku pojištěnému,
- dnem pravomocného rozhodnutí insolvenčního soudu o řešení úpadku pojištěného
- posledním dnem kalendářního měsíce, v němž ČSOBHB obdržela oznámení pojištěného o odhlášení se z tohoto pojištění,
- posledním dnem kalendářního měsíce, kdy ČSOBHB zjistí, že pojištěný nesplňoval podmínky pro vstup do pojištění,
- posledním dnem druhého kalendářního měsíce prodlení pojištěného s úhradou poplatku za pojištění,
- dnem zániku smlouvy o hypotečním úvěru, s výjimkou těchto situací:
 - a) odstoupí-li pojištěný od smlouvy o hypotečním úvěru po počátku pojištění, pojištění zaniká ke dni, kdy ji bylo odstoupení od smlouvy o hypotečním úvěru doručeno;
 - b) zanikl-li účelově určený úvěr pro odstoupení pojištěného od kupní smlouvy, která byla uzavírána za účelem použití tohoto účelově určeného úvěru, zaniká pojištění buď ke dni, kdy se ČSOBHB o odstoupení pojištěného od kupní smlouvy dozvěděla, nebo ke dni, kdy byla pojištěným splacena jistina úvěru, a to podle toho, který z nich nastane dříve.
- jiným způsobem uvedeným v pojistné smlouvě nebo v občanském zákoníku.

Pokud jsou pojištěnými v tomto pojištění oba spoludlužníci ze smlouvy o hypotečním úvěru a u jednoho z nich nastane pojistná událost s nárokem na pojistné plnění, zaniká k tomuto dni i pojištění druhého z nich. Poplatek za pojištění zaplacený tímto druhým pojištěným po kalendářním měsíci, v němž nastala tato pojistná událost, se mu vrací zpět.

Odstoupit od pojistné smlouvy může jen ČSOBHB.

Odhlášení z pojištění

ČSOBHB odhlásí pojištěného z pojištění na základě:

- a) oznámení pojištěného o ukončení pojištění,
- b) prodlení pojištěného s úhradou poplatku za pojištění, nebo
- c) zjištění, že pojištěný nesplňoval podmínky pro vstup do pojištění.

Pojištěný potom již nemůže být opětovně do pojištění přihlášen.

Pojištěný se může kdykoliv odhlásit z tohoto pojištění prostřednictvím písemného oznámení zaslaného na adresu ČSOBHB, prostřednictvím e-mailového oznámení nebo digitálních kanálů ČSOBHB. V takovém případě končí pojištění uplynutím posledního dne kalendářního měsíce, v němž ČSOBHB obdržela toto odhlášení.

Pojistná událost a pojistné plnění

Územní rozsah pojištění není omezen.

Smrt nebo invalidita 3. stupně

Pojistnou událostí je smrt pojištěného, která nastala:

- a) v důsledku nemoci vzniklé nejdříve v den počátku pojištění a současně se jedná o první výskyt diagnózy této nemoci u pojištěného, nebo
- b) v důsledku úrazu, k němuž došlo nejdříve v den počátku pojištění.

Pojistnou událostí je invalidita 3. stupně pojištěného, která vznikne:

- a) následkem nemoci vzniklé nejdříve v den počátku pojištění, kdy tato nemoc je rozhodující příčinou invalidity 3. stupně a současně tato nemoc není v přímé souvislosti se zdravotními nálezy diagnostikovanými nebo léčenými před počátkem pojištění nebo jejich přímým důsledkem, nebo
- b) následkem úrazu nastalého v době trvání pojištění, kdy tento úraz je rozhodující příčinou invalidity 3. stupně.

Stane-li se pojištěný invalidním ve 3. stupni v době trvání pojištění, nebo v době trvání pojištění nastane smrt pojištěného, poskytne pojistitel při splnění podmínek uvedených v pojistné smlouvě a v PP HU 11/2025 pojistné plnění pojistníkovi ve výši 102 % kalkulovaného zůstatku jistiny úvěru, maximálně však ve výši 7.000.000 Kč.

Pokud nastane u obou pojištěných (spoludlužníků ze smlouvy o hypotečním úvěru) pojistná událost ve stejnou dobu, pojistitel vyplatí pojistné plnění pouze jednou.

Invalidita 3. stupně – k prokázání vzniku pojistné události v případě invalidity 3. stupně je nutné doložit posudek o invaliditě příslušné správy sociálního zabezpečení podle pravidel stanovených obecně závaznými právními předpisy České republiky.

Výluky z pojištění a snížení pojistného plnění

Nejvýznamnější výluky z pojištění pro případ smrti nebo invalidity 3. stupně jsou:

- v důsledku sebevraždy pojištěného v prvních dvou letech od vstupu do pojištění,
- z důvodu nemoci, která vznikla v důsledku úrazu, který pojištěný utrpěl před počátkem pojištění,
- následkem úrazu, který vznikl v důsledku nemoci, jejíž diagnóza byla pojištěnému stanovena před počátkem pojištění,
- v důsledku pravidelného požívání alkoholu nebo v důsledku požití či aplikace jiných omamných, toxických, psychotropních či ostatních látek způsobilých nepříznivě ovlivnit psychiku člověka nebo jeho ovládací nebo rozpoznávací schopnosti nebo sociální chování.

Další případy, kdy pojistitel pojistné plnění neposkytuje jsou uvedeny v čl. 9 Výluky z pojištění PP HU 11/2025.

Případy, kdy je pojistitel oprávněn pojistné plnění snížit, jsou uvedeny v čl. 10 Snížení pojistného plnění PP HU 11/2025.

Postup při oznámení pojistné události

Pojištěný je v případě pojistné události mimo jiné povinen:

- a) oznámit pojistnou událost pojistiteli bez zbytečného odkladu a pravdivě uvést informace o jejím vzniku a rozsahu,
- b) doložit pojistiteli bez zbytečného odkladu všechny potřebné doklady, lékařské zprávy a posudky, které si pojistitel vyžádá,
- c) na žádost pojistitele a na náklady pojištěného předložit originály dokumentů, resp. umožnit pojistiteli zkontrolovat, že daná kopie dokumentu souhlasí s originálem.

Pojistnou událost pojištěný může oznámit pojistiteli prostřednictvím webového formuláře na internetových stránkách pojistitele www.csobpoj.cz.

Povinnost hradit splátky úvěru včetně poplatku za pojištění trvá i po oznámení jakékoliv pojistné události.

Důsledky porušení povinností

Porušení povinností vyplývajících z pojištění může vést zejména:

- ke snížení pojistného plnění,
- k neposkytnutí, resp. odmítnutí pojistné plnění,
- k předčasnému jednostrannému ukončení, tj. odhlášení z pojištění.

V případě porušení povinností souvisejících se šetřením pojistné události může vzniknout pojistiteli vůči ČSOBHB nebo pojištěnému právo na náhradu nákladů vynaložených na šetření pojistné události.

Doplňkové informace o pojistníkovi jako pojišťovacím zprostředkovateli

ČSOBHB jako pojistník zprostředkovává pojištění pouze pro jednoho pojistitele – ČSOB Pojišťovnu.

ČSOBHB nemá přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a na základním kapitálu ČSOB Pojišťovny.

ČSOBHB je za zprostředkování pojištění odměňována ČSOB Pojišťovnou. Výše odměny je závislá na objemu sjednaného pojištění, počtu pojištěných a na dalších předem stanovených kritériích.

Řešení sporů

Pro soudní řešení sporů, které se týkají pojistné smlouvy a pojištění, jsou věcně a místně příslušné soudy v České republice. Je-li zájemcem o pojištění, pojistníkem, pojištěným, oprávněnou osobou nebo obmyšleným spotřebitelem, má právo na tzv. mimosoudní řešení spotřebitelského sporu. V případě sporu týkajícího se životního pojištění se lze obrátit na Finančního arbitra (www.finarbitr.cz).

Způsob vyřizování stížností

Pro rychlé vyřízení stížnosti pojištěného týkající se pojištění, lze stížnost podat písemně s uvedením identifikačních a kontaktních údajů pojištěného. Stížnost je nutné zaslat na adresu sídla pojistitele, která je uvedena na konci tohoto dokumentu nebo e-mailem na adresu info@csobpoj.cz, nebo e-mailem na adresu pojistníka klientska.podani@csob.cz. Bez zbytečného odkladu bude stěžovatel informován o přijetí stížnosti a lhůtě, ve které stížnost vyřízena. Následně bude stěžovatel vyrozuměn o vyřízení stížnosti. Se svou stížností se může pojištěný obrátit i na Českou národní banku.

Doplňující informace

Zprávu o solventnosti a finanční situaci pojistitele lze nalézt na naší webové stránce (v sekci Kdo jsme, Povinně zveřejňované informace) na internetové adrese www.csobpoj.cz/o-spolecnosti/kdo-jsme.

Daňové aspekty tohoto pojištění jsou upraveny obecně závaznými právními předpisy České republiky, zejména zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Kontaktní místa pro klienty:

- Ve věcech podmínek sjednání a správy pojištění dlužníků z pojištění hypotéky a hlášení pojistné události www.csobhypotecni.cz
tel: 224 116 333
- Ve věcech řešení již nahlášených pojistných událostí www.csobpoj.cz
oskzp-pojistneudalosti@csobpoj.cz
tel.: 466 100 777.