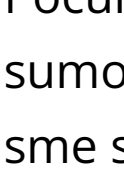




Naviazať životné poistenie na zostatok hypotéky, alebo ako si správne poistiť svoj úver?



Mário Špilberger 17.10.2024 Banky a poisťovne

Počuli ste už o bankopoisťení alebo poistení splatenia úveru? Ide o produkt s poistnou sumou nastavenou na zostatkovú sumu úveru a s krytím vybraných rizík. Odborníkov sme sa opýtali na to, pri akom zostatku úveru sa oplatí a čo si myslia o tomto type poistenia. Poisťovne nám zas prezradili, aký je záujem o bankopoisťenie a aké riziká môže kryť.

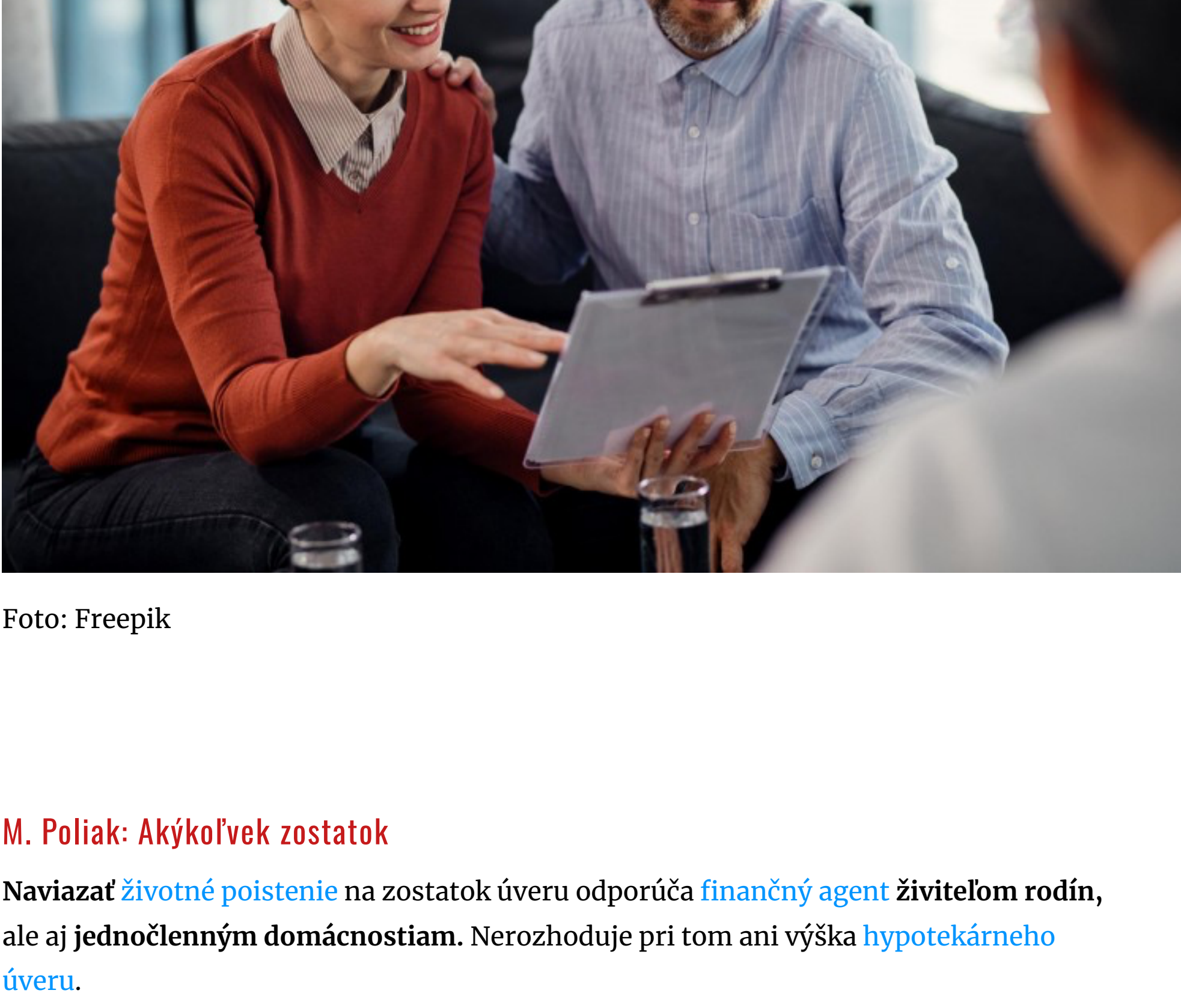
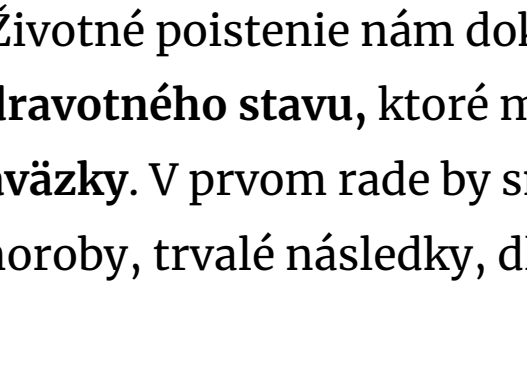


Foto: Freepik

M. Poliak: Akýkoľvek zostatok

Naviazať **životné poistenie** na zostatok úveru odporúča **finančný agent** životiteľom rodín, ale aj **jednočleným domácnostiam**. Nerozhoduje pri tom ani výška **hypotekárneho úveru**.

„Zostatok hypotéky si môže človek kryť cez **poistenie hypotéky**, takzvané zdieľané riziko, ktoré zahŕňa riziko **smrti alebo invalidity** od 40 %. Okrem invalidity je dôležité kryť aj závažné alebo civilizačné choroby a **trvalé následky** úrazu. Ak človek po vážnom úraze napríklad ochrne, môže zostať plne invalidný alebo pripútaný na lôžko. Nedokáže plnohodnotne vykonávať svoje doterajšie povolanie, čiže sa **znížia jeho príjmy**, ale výdavky v podobe splácania hypotéky zostanú rovnaké,“ vysvetľuje P. Szabó.



Súvisiaci článok

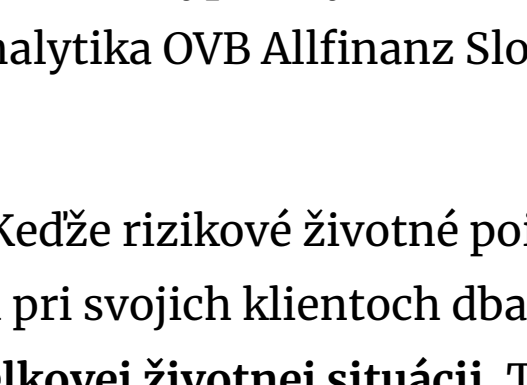
Životné poistenie vs. poistenie neschopnosti splácať úver. Čo sa pri hypotéke oplatí viac?

Prečítajte si →

P. Szabó: Pozor na riziko invalidity

V prípade, že máme bankopoisťenie a nastane **neočakávaná udalosť**, poisťovňa vyplatí **zostatok hypoteky banke**. Okrem výšky splátok a úveru by sme sa však podľa finančného analytika OVB Allfinanz Slovensko Mariána Búlika mali zameriavať aj na **ďalšie výdavky**.

„Keďže rizikové životné poistenie je takpovediac **jediným záchranným lanom**, snažíme sa pri svojich klientoch dbať o to, aby poistné sumy a nastavenie poistenia zodpovedali **celkovej životnej situácii**. Takémuto nastaveniu často **nezodpovedá** ponuka bankového poistenia schopnosti splácať úver, čiže **životného poistenia naviazaného na hypotéku**,“ tvrdí M. Búlik.



Súvisiaci článok

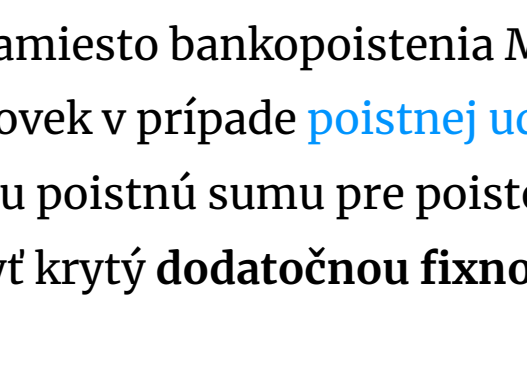
Poistenie hypotéky: Nevyhnutný doplnok, alebo múdre rozhodnutie, ktoré sa raz môže zísť?

Prečítajte si →

M. Búlik: Úver len jedným z faktorov

V prípade, že máme bankopoisťenie a nastane **neočakávaná udalosť**, poisťovňa vyplatí **zostatok hypoteky banke**. Okrem výšky splátok a úveru by sme sa však podľa finančného analytika OVB Allfinanz Slovensko Mariána Búlika mali zameriavať aj na **ďalšie výdavky**.

„Keďže rizikové životné poistenie je takpovediac **jediným záchranným lanom**, snažíme sa pri svojich klientoch dbať o to, aby poistné sumy a nastavenie poistenia zodpovedali **celkovej životnej situácii**. Takémuto nastaveniu často **nezodpovedá** ponuka bankového poistenia schopnosti splácať úver, čiže **životného poistenia naviazaného na hypotéku**,“ tvrdí M. Búlik.



Súvisiaci článok

Je pri splácaní hypotéky výhodnejšie uzatvoriť si bankopoisťenie alebo životné poistenie?

Prečítajte si →

Poistenie schopnosti splácať úver **neodporúča** napríklad preto, lebo bežne kryje až úplnú invaliditu (od 70 % poškodenia tela). „Vôbec nepomáha pri stále vážnych invaliditách, alebo iba **počiatočnej invalidite**“, navyše aj keď pri riziku smrti či invalidity nasleduje splatenie celého zostatku úveru, pozostalým alebo samotnému poistenému v prípade invalidity **úž nezostane nárok na žiadne poistné plnenie**. A to ani vtedy, ak **zostatok hypotéky bol nízký**,“ vysvetľuje analytik OVB.

Namiesto bankopoisťenia M. Búlik odporúča **rizikové životné poistenie**. „Ak chceme, aby človek v prípade **poistnej udalosti** dostal aj peniaze navyše **nad sumu hypotéky**, môžeme mu poistnú sumu pre poistenie úveru **navýšiť nad výšku zostatku hypotéky**, alebo môže byť krytý **ďalšou fixnou poistnou sumou** pre ďalšie riziká,“ vysvetľuje M. Búlik.

Poisťovne: Záujem je veľký

Životné poistenie naviazané na **zostatok úveru** je špecifické poistenie, ktoré sa uzatvára na **vyššie poistné sumy**. Statistika poisťovne Generali ukazuje, že **priemerná poistná zmluva** dokonca prevyšuje poistné sumy spojené s rizikami, ktoré nekryjú úver. „**O poistenie úveru** je skutočne záujem a klienti si ho uzatvárajú **bez ohľadu na svoj vek**. Priemerná poistná suma sa pohybuje od **50-tisíc eur do 75-tisíc eur**,“ vysvetľuje špecialistka externej komunikácie poisťovne Catherine Černochová.



Súvisiaci článok

Poistenie hypotéky: Nevyhnutný doplnok, alebo múdre rozhodnutie, ktoré sa raz môže zísť?

Prečítajte si →

Klient si v poisťovni Generali môže vybrať z viacerých možností bankopoisťenia. „Môže si **zvoliť poistenie s klesajúcou poistnou sumou**, ktoré kryje **buď riziko vzniku invalidity, alebo iba riziko úmrtia**. V ponuke však máme aj **kombinované poistenie** poskytujúce poistnú ochranu pre prípad úmrtia, invalidity alebo vzniku jedného z vážnych ochorení, ako napríklad infarkt, rakovina alebo mŕtvica. Pri týchto rizikách **poistná suma klesá ročne**. Klient si tak vďaka tomu môže dojednať **toto poistenie na vyššiu sumu**, ako pri bežnom poistení s **konštantnou poistnou sumou**,“ približuje C. Černochová.

Kooperatíva poistenie k úveru ponúka špeciálne klientom Slovenskej sporiteľne. „Je to obľúbené **voľiteľné poistenie**. Klienti si chcú zabezpečiť svoju **schopnosť splácať úver** aj v prípade nepredvídateľných udalostí,“ tvrdí hovorkyňa Silvia Nosková Illášová

ONLINE POTVRDZOVANIE DOKUMENTOV DVOJFAKTOROVÝM OVERENÍM

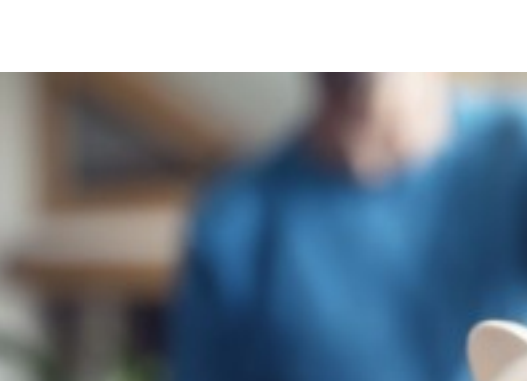
positive

Poistenie k úveru v Kooperatíve **kryje poistné riziká**, ako sú **smrť, plná a trvalá invalidita**, pracovná neschopnosť, strata zamestnania alebo **ukončenie či pozastavenie živnosti** a ošetrovanie člena rodiny.

Poistenie úveru má v ponuke aj Allianz – Slovenská poisťovňa. Na trh ho uviedla na jeseň v roku 2022 ako odpoveď na vtedajší **rozmach hypotekárneho trhu**. „Ide o **pripoistenie v rámci životného poistenia** a pozostáva z kombinácie rizík smrti, invalidity a kritické choroby s **klesajúcou poistnou sumou**, ktorá nepríamo **kopíruje splácanie úveru**,“ uviedla špecialistka externej komunikácie poisťovne Helena Kanderková.

Poistná suma sa znižuje

Pri životnom poistení naviazanom na **zostatok úveru** je nastavená **klesajúca poistná suma**. Ako upozorňuje Michal Poliak, pri splatnosti hypotéky za 30 rokov a **pri sume 100-tisíc eur** klesá poistná suma každý rok o **jednu tridsatinu**. A teda v prípade poistnej udalosti dostaneme len sumu na vyplatenie zostatku úveru, „okrem poistenia treba mať stále nastavené **ďalšie krytie invalidity od 40 %**, závažné alebo civilizačné choroby a **trvalé následky**,“ pripomína odborník.



Súvisiaci článok

Hypotekárny úver bez poistenia je hazard. Ako si ho správne poistiť?

Prečítajte si →

Marián Búlik tvrdí, že **pri zostatku hypotéky 60-tisíc eur** by mal mať človek s čistou mzdou 1 000 eur mesačne a aspoň **polročnou finančnou rezervou** poistenie pre prípad smrti vo výške 24-tisíc eur a zároveň pripoistenie smrťou s **klesajúcou poistnou sumou** 60-tisíc eur.

„Prvé menované poistné riziko **nahradí jeho dvojnásobnú mzdu** a vďaka pripoisteniu s klesajúcou poistnou sumou môže rodina v prípade úmrtia **jednorazovo splatiť zostatok istiny hypotéky**. Konkrétne poistné sumy, ako aj použité riziká, však **závisia výlučne od individuálnych okolností** a majetkových pomerov každého človeka,“ uzatvára M. Búlik.

Témy

[poistná udalosť](#) | [životné poistenie](#) | [bankopoisťenie](#) | [hypotekárne úvery](#) | [poistenie úveru](#) | [finančná rezerva](#) | [pôkles príjmov](#) | [poistné riziká](#) | [finančná strata](#) | [finančný agent](#)

Prečítajte si tiež:

18.10.2024 Redakcia FinReport

Kedy musí vodič, ktorý spôsobil dopravnú nehodu, vrátiť peniaze poisťovní?

Mať uzatvorené povinné zmluvné poistenie je nielen vhodné, pretože táto povinnosť vyplýva zo zákona, ale zároveň je to vzhľadom na ...

18.10.2024 Bonniak Horváth

Nobelova cenu za ekonómiu 2024 si odniesla trojica profesorov

Nobelovu cenu za ekonómiu si tento rok odnáša trojica profesorov pôsobiacich v USA. Ich spoločný dielohorý výskum pomohol identifikovať, ...

17.10.2024 Redakcia FinReport

Chudoba na Slovensku ohrozuje takmer milión ľudí

Na Slovensku v minulom roku čelilo chudobe alebo sociálnemu vylúčeniu vyše 940-tisíc osôb, teda približne každý šiesty občan. Podiel aj ...

17.10.2024 Robert Jurčí

ECB opäť znížila svoje úrokové sadzby, tentoraz o štyr percentuálne body

Rada guvernérů Európskej centrálnej banky (ECB) rozhodla o ďalšom znížení kľúčových úrokových sadzieb centrálnej banky krajín ...

Nechajte si poslať **výber najlepších článkov týždňa** na svoj e-mail.

Odberať newsletter

☐ Súhlasím so spracúvaním osobných údajov v súlade s Podmienkami spracúvania

17.10.2024 Redakcia FinReport

Predčasný starobný dôchodok bude vyšší. Týka sa to týchto penzistov

Sociálna poisťovňa prepočítava predčasné starobné dôchodky ďalšej skupiny penzistov, ktorí získali 40 odpracovaných rokov do ...

17.10.2024 Martin Jamiš

Stiahnuť žiadosť o zmenu zdravotnej poisťovne je možné do konca októbra 2024

Podávanie prihlášok na zmenu zdravotnej poisťovne sa skončí 30. septembra tohto roku. Ak ste sa rozhodli o zmenu, zväčš a pripadne ...

17.10.2024 Roland Régepy

Banky majú výrazne menej vizovaných finančných agentov ako poisťovne, konzultantmi sú ich zamestnanci

Kým poisťovne sa môžu spoliehať na služby bankier 7-tisíc vizovaných finančných agentov, v prípade bánk je situácia iná. Produkty a ...

16.10.2024 Eva Sadovská

Cena potravín na Slovensku je šesna najvyššia v EÚ, aj tak nimi plytváme

Vo vyspelých ekonomikách sa venuje pozornosť predovšetkým zdravej výžive, eliminácii neprimeraného prejedania sa či predchádzaniu ...

16.10.2024 Redakcia FinReport

PZP pri poškodení vozidla často nestačí, potrebné je mať aj havarijné poistenie

Mnohí vodiči si myslia, že ak dodržia zákon a uzatvorili si povinné zmluvné poistenie (PZP), tak sú spoločne so svojím automobilmom plne ...

15.10.2024 Redakcia FinReport

Pozor na správne poistenie bytového domu. Aj malá oprava môže vyjsť drahú

Malo by byť samozrejmosťou, že každý byt v bytovom dome je poistený. Dôležité je však myslieť aj na poistenie samotného bytového domu. ...

11.10.2024 Robert Jurčí

Tatrá banka znížila úrokové sadzby hypoték s trojročným fixom pod 4 %

Augustovo-septembrová smršť spojená so znížením úrokových sadzieb hypotekárnych úverov v bankách pôsobiacich na slovenskom finančnom ...

11.10.2024 Martina Staňová

V niektorých bankách odide platba ako okamžitá, len ak ju tak označíte

Okamžité platby dnes na Slovensku poskytuje sedem bánk. Hoci vo väčšine už platí aj pre refinančné úvery, no ani táto skutočnosť neprirodzene dramatickú zmenu vo využívaní príspevku. ...

10.10.2024 Mário Špilberger

Čestovná poisťovňa: Čo bezpodmienečne musí byť jeho súčasťou a čo ani nie

Hoci sa o čestovnom poistení najviac hovorí v čase letnej dovolenky, zanietení cestovatelia vedia, že ide o celoročnú záležitosť. Zide sa ...

9.10.2024 Redakcia FinReport

Škody po septembrových povodniach sa blížila k 17 miliónom eur a budú vyššie

Takmer mesiac uplynul od intenzívnych dažďových zrážok, ktoré na viacerých slovenských vodných tokoch vyvolali mohutné povodne. Poisťovne ...

9.10.2024 Marián Búlik

Dopyt po hypotekách rastie, no dostupnosť bývania sa zlepšuje len veľmi pomaly

Dopyt po hypotekách od úvodu roka narástol už o takmer štvrtinu. Kým vo februári 2024 banky poskytli nové úvery za 300 miliónov eur, v ...

9.10.2024 Roland Régepy

Záujem o štátny príspevok na hypotéku zostáva nízky, doplniť ho využilo 17-tisíc ľudí

Bonifikácia hypoték už platí aj pre refinančné úvery, no ani táto skutočnosť neprirodzene dramatickú zmenu vo využívaní príspevku. ...

Načítať viac

FinReport

Rubriky

Sledujte nás na sociálnych sieťach

O nás

Kontakt

Všeobecné obchodné podmienky

Ochrana osobných údajov

Ekonomika

Banky a poisťovne

Financie

Lídri

Podnikanie

Voľný čas

Seriály

Váš názor

Podujatia

