

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA EKONOMIKY

STUDIJNÍ PROGRAM: EKONOMIKA A MANAGEMENT

STUDIJNÍ OBOR: ÚČETNICTVÍ A FINANČNÍ ŘÍZENÍ PODNIKU

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Rizika v cestovním ruchu a jejich zabezpečení pojistnými produkty

(Risk in tourist trade and its securing by products of insurance)

Vedoucí bakalářské práce

Ing. Jiří Pešek

Autor práce

David Hušek

2009

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky

Akademický rok: 2007/2008

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **David HUŠEK**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Rizika v cestovním ruchu a jejich zabezpečení pojišťovacími produkty**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Analýza cestovního ruchu z hlediska existence potenciálních rizik působících na cestovní kanceláře a jejich klienty

Metodický postup:

- 1. Rizika v cestovním ruchu a jejich přenesení na pojišťovny**
- 2. Pojištění cestovních kanceláří**
- 3. Pojištění léčebných výloh v zahraničí a možná doplňková pojištění**
- 4. Komparace produktů pojišťoven v České republice pro cestovní ruch**

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **40 - 50 stran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

Cipra, T.: Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví, Grada Publishing 2004.

Čejková, V.: Pojistný trh, Grada Publishing 2002.

Ducháčková, E.: Principy pojištění a pojišťovnictví, Ekopress 2005.

Trávníčková Z.: Pojišťovnictví, České Budějovice, ZF JU 1997.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Jiří Pešek

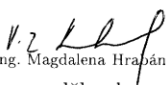
Katedra ekonomiky

Datum zadání bakalářské práce:

14. března 2008

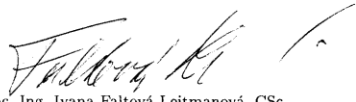
Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2009


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA (1)
Studentská 13
370 05 České Budějovice**


doc. Ing. Ivana Faltová Leitmanová, CSc.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 28. března 2008

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem svou bakalářskou práci na téma „Rizika v cestovním ruchu a jejich zabezpečení pojistnými produkty“ vypracoval samostatně na základě vlastních zjištění a odborné literatury, kterou uvádím v seznamu použité literatury.

V Českých Budějovicích dne 14.4.2009

.....

David Hušek

Poděkování:

Děkuji vedoucímu práce Ing. Jiřímu Peškovi za odborné vedení a poskytnutí cenných rad a informací při tvorbě mé bakalářské práce.

OBSAH:

1. Úvod	10
2. Cestovní ruch	11
2.1 Pojem cestovní ruch	11
2.2 Druhy a formy cestovního ruchu	11
2.3 Ekonomický význam cestovního ruchu	12
3. Pojištění	13
3.1 Definice pojištění	13
3.2 Pojmy v pojišťovnictví	15
4. Cestovní pojištění.....	16
4.1 Definice cestovního pojištění	17
4.1.1 Vznik pojištění	18
4.1.2 Asistenční služby.....	19
5. Riziko	20
5.1 Pojem riziko	20
5.1.2 Postoj k riziku	21
5.2 Analýza rizik	22
5.3 Risk management	22
5.3.1 Fáze aplikačního procesu	23
6. Cestovní kanceláře a agentury	24
6.1 Cestovní kanceláře.....	24
6.1.1 Typy cestovních kanceláří.....	25
6.1.2 Pojištění cestovních kanceláří proti úpadku	27
6.2 Cestovní agentury	28
6.3 Rozdíly mezi cestovní kanceláří a agenturou.....	28
7. Pojištění CK proti úpadku.....	29
7.1 Pojištění záruky pro případ úpadku CK.....	29
7.2 Povinnost pojištění pro cestovní kanceláře	29
7.3 Vznik poolu pojišťoven	30
7.4 Cestovní kanceláře ve vztahu k pojištění záruky	31
7.5 Cena pojištění proti úpadku	32
7.6 Poskytovatelé pojištění proti úpadku	33
7.7 Jak postupovat při krachu CK.....	34

8. Druhy cestovního pojištění	35
8.1 Součásti cestovního pojištění	36
8.1.1 Pojištění léčebných výloh	36
8.1.2 Úrazové pojištění	37
8.2 Uzavření cestovního pojištění	38
8.2.1 Uzavření cestovního pojištění přes internet	39
8.2.2 Uzavření cestovního pojištění na pobočce komerční pojišťovny	39
8.2.3 Uzavření cestovního pojištění přes kreditní kartu	39
8.2.4 Uzavření cestovního pojištění telefonicky	41
8.2.5 Uzavření cestovního pojištění v CK nebo CA	41
8.2.6 Uzavření cestovního pojištění na pobočce zdravotní pojišťovny	41
8.2.7 Uzavření cestovního pojištění na prostřednictvím SMS	41
8.2.8 Cestovní pojištění ke kartám ISIC, Alive (IYTC), ITIC	42
8.2.9 Cestovní pojištění k bankovnímu účtu	42
9. Charakteristiky vybraných pojišťoven a analýza jejich.....	43
cestovních pojistných produktů	43
9.1 Česká pojišťovna, a. s.	43
9.1.1 Základní informace	43
9.1.2 Produkty cestovního pojištění	43
9.1.3 Výše pojistného	46
9.1.4 Limity pojistného plnění	48
9.2 Allianz pojišťovna , a. s.	50
9.2.1 Základní informace	50
9.2.2 Produkty cestovního pojištění	50
9.2.3 Výše pojistného	51
9.2.4 Limity pojistného plnění	51
9.3 Generali, a.s.	52
9.3.1 Základní informace	52
9.3.2. Produkty cestovního pojištění	53
9.3.3 Výše pojistného	53
9.3.4 Limity pojistného plnění	54
9.4 Názorný příklad na cestovní pojištění	56
10. Závěr	59
11. Abstract	60

12. Přehled použité literatury a zdrojů.....	61
13. Přílohy	64

1. Úvod

Tématem této bakalářské práce jsou rizika v cestovním ruchu a jejich zabezpečení pojistnými produkty. Cestovní ruch patří v současnosti mezi nejdynamičtěji se rozvíjející odvětví ekonomiky. Cestování s sebou ovšem přináší i různá rizika. Pojištění sice nemůže zabránit vzniku pojistné události, ale v každém případě zmírní její finanční dopady a představuje určitou jistotu pojištěného, že ocitne-li se v nouzi, bude mu poskytnuta pomoc. Cestovní pojištění si u komerčních pojišťoven můžeme sjednat jak na cesty do zahraničí, tak i na cesty po České republice.

V první části mé bakalářské práce se zaměřím především na vymezení pojmů cestovní ruch a pojištění. Poté se budu zabývat cestovním pojištěním, rizikem a následně rozdíly mezi cestovními kancelářemi a cestovními agenturami.

V druhé části mé práce se již budu zabývat konkrétními typy a způsoby pojištění souvisejících s cestováním. Nejprve se bude jednat o pojištění cestovních kanceláří proti úpadku a následně o jednotlivé druhy cestovního pojištění. V samotném závěru bych se již zaměřil na jednotlivé mnou vybrané pojišťovny, kterými jsou Česká pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s. a Generali pojišťovna, a.s. . Budu porovnávat jejich produkty cestovního pojištění a zaměřím se na jejich výhody a nevýhody. Součástí mé bakalářské práce je i dotazník týkající se cestovního pojištění, který vyhodnotím a výsledky graficky znázorním v samotném závěru práce.

Klíčová slova:

Pojištění, cestovní pojištění, riziko, cestovní ruch, cestovní kancelář, výše pojistného, limity pojistného plnění

2. Cestovní ruch

2.1 Pojem cestovní ruch

Podstatou cestovního ruchu je poskytování různých služeb účastníkům cestovního ruchu, kde tyto služby mají osobní charakter a slouží k bezprostřednímu uspokojování potřeb, zájmů a zálib turistů. Cestovní ruch je v současné době nejpozoruhodnějším a zároveň nejdynamičtějším ekonomickým a sociálním fenoménem.

Vymezení samotného pojmu „cestovní ruch“ není jednoduché, jelikož bývá používán v nejrůznějších souvislostech. Označujeme jím pohyb osob, odvětví národního hospodářství, ale také služby poskytované účastníkům cestovního ruchu.

Definice cestovního ruchu byla stanovena na Mezinárodní konferenci o statistice cestovního ruchu v kanadské Ottawě v roce 1991 uspořádané Světovou organizací cestovního ruchu World Travel Organization a zahrnuje v sobě jak místní, časové i motivační vymezení cestovního ruchu. Za cestovní ruch jsou pokládány aktivity osob cestujících do míst mimo jejich obvyklé prostředí nebo pobývajících v těchto místech ne déle než jeden rok za účelem trávení volného času, služebních cest (osoba nesmí být odměňována ze zdrojů navštíveného místa) či jiným účelem.¹

2.2 Druhy a formy cestovního ruchu

Druhy cestovního ruchu rozlišujeme podle několika kritérií:

1. podle místa realizace:

- domácí cestovní ruch – aktivity spojené s účastí občanů dané země na cestovním ruchu v rámci jejího území
- zahraniční cestovní ruch – souhrn aktivit spojených s příjezdem občanů ze zahraničí do dané země nebo ze zahraničí danou zemí projíždějící a aktivit spojených s výjezdy občanů dané země do zahraničí

¹ Pásková, M., Zelenka, J.: Cestovní ruch - výkladový slovník, Ministerstvo pro místní rozvoj, 2002, str. 45

- vnitrostátní cestovní ruch – spojený s domácím příjezdovým a výjezdovým cestovním ruchem
- národní cestovní ruch - aktivity spojené s domácím výjezdovým cestovním ruchem
- světový cestovní ruch – veškerý cestovní ruch ve světě spojený s překročením hranic států

2. podle vztahu k platební bilanci

- příjezdový cestovní ruch – z pohledu platební bilance znamená přínos a proto je nazýván aktivním cestovním ruchem
- tranzitní cestovní ruch – znamená také přínos a řadíme ho k aktivnímu cestovnímu ruchu
- výjezdový cestovní ruch – z pohledu platební bilance znamená vývoz devizových prostředků, čímž na platební bilanci působí pasivně; proto je také nazýváme pasivním cestovním ruchem

3. podle délky trvání

- krátkodobý cestovní ruch – pobyty do 3 dnů
- dlouhodobý cestovní ruch – pobyty delší než 3 dny

4. podle způsobu účasti a podle formy úhrady nákladů účasti

- volný cestovní ruch (komerční) – účastník si hradí náklady sám, jeho účast není ničím podmíněna
- vázaný cestovní ruch (nekomerční) – účastník hradí pouze část nákladů spojených s účastí (zbývající část hradí zaměstnavatel, pojišťovna apod.)

2.3 Ekonomický význam cestovního ruchu

Cestovní ruch je mnohostranné odvětví, které zahrnuje zejména dopravu, turistická zařízení poskytující ubytování a stravování, služby cestovních kanceláří, turistické informační systémy a další infrastrukturu, resp. další služby cestovního ruchu. V mnoha zemích je cestovní ruch odvětvím číslo jedna a nejrychleji rostoucím ekonomickým sektorem v souvislosti s vytvořenými pracovními místy a příjmy. Je nazýván odvětvím budoucnosti, jeho rozvoj je provázen silným multiplikačním efektem. Cestovní ruch se rozvíjí především ve vyspělých zemích s tím, jak roste množství volného času a životní úroveň. V těchto ekonomikách představuje nadpoloviční až dvoutřetinový podíl v odvětví

sektoru služeb. Cestovní ruch se však také týká zemí rozvojových, které jsou jako „přijímající“, a stále více se stávají součástí mezinárodního cestovního ruchu. Význam cestovního ruchu není však pouze hospodářský. Cestovní ruch má také vliv na záchranu kulturních, uměleckých a historických památek, posiluje místní identitu, lidé díky němu poznávají jiné kultury, má funkci rekreačně zdravotní a přispívá k ochraně životního prostředí.

Tabulka č. 1: Přínosy cestovního ruchu ve vybraných oblastech

Ekonomická oblast	Sociálně-kulturní oblast	Ochrana životního prostředí
• zlepšení platební bilance státu prostřednictvím aktivního CR • daně a poplatky zvyšují příjmy místního i státního rozpočtu • podpora rozvoje malého a středního podnikání • zvyšování zaměstnanosti • stimulace investic do místní infrastruktury	• podpora sociálního rozvoje, zmírňování chudoby-což vede k posilování komunity v destinaci • zvyšování životního standardu místních obyvatel- mohou využívat zařízení vybudovaná pro návštěvníky destinace • záchrana kulturních tradic a historie	• příjmy ze vstupného do chráněných oblastí, daně a poplatky pomáhají financovat ochranu přírodních zdrojů • atraktivita přírodního prostředí vede k vytvoření chráněných oblastí • tvorba pracovních příležitostí • regulace počtu návštěvníků v chráněných územích

Zdroj: Királ'ová, A.: Marketing: destinace cestovního ruchu.

3. Pojištění

3.1 Definice pojištění

Obecně můžeme konstatovat, že pojištění je soubor činností, kterými si pojišťujeme „něco“, a to v době, kdy to nepotřebujeme, na dobu, kdy to budeme potřebovat. Je to systém, který snižuje dopad různých nežádoucích událostí pro toho, kdo je pojištěn.

Tyto nežádoucí události jsou různého charakteru a různě intenzivně se dotýkají jedince – člověka.²

Život každého člověka provází spousta nebezpečí, která mohou nepříznivě ovlivnit jeho konání. Různá nebezpečí se týkají různých činností. Nevyhýbají se nikomu a nikdo by na ně neměl zapomínat.

Podle Daňhela³ je podstata pojištění těsně spjata s dialektickými filosofickými kategoriemi nutnosti a nahodilosti, neboť pojištění představuje jednu z forem ochrany lidské společnosti před důsledky nepředvídatelných nahodilých událostí, znamenajících ztráty na životech a zdraví lidí a ne vytvořených materiálních hodnotách.

Naproti tomu Ducháčková⁴ ve svých knihách uvádí: „Ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištění - firma vytváří vlastní finanční fond), nebo může využít pojištění (přesun rizika na instituci provozující pojištění). Z tohoto hlediska je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištěním nemůže ovlivňovat výskyt nahodilých událostí, vznik škod. Pojištění, ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí (pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik. Z pohledu finanční kategorie představuje pojištění tvorbu, rozdělování a užití pojistného fondu k úhradě peněžních potřeb ekonomických subjektů, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné vcelku odhadnutelné.“

Pojištění je vlastně způsob, jakým je možné čelit negativnímu dopadu životních událostí, nehod a podobně. Je to prostředek, kterým se ztráty některých pojištěných rozloží na všechny pojištěné. Právě tento způsob rozdělování pojistných rezerv utváří pojistné vztahy, charakteristické třemi principy pojištění. Jsou jimi princip solidárnosti, podmíněné návratnosti a neekvivalentnosti.

Pojištění tedy neznamena, že lidé se celkově budou cítit výrazně bezpečněji a budou mít naprostou jistotu, že dané riziko nenastane. Pojištění pouze přesunuje či eliminuje

² Kahoun, V., Vurm, B., Kučerová B.: Vybrané kapitoly z pojišťovnictví, Triton, 2008, strana 11

³ Daňhel, J.: Kapitoly z pojistné teorie. VŠE, 2002, strana 34

⁴ Ducháčková, E.: Pojišťovnictví. VŠE, Praha 1997, strana 11

negativní důsledky náhle nastalé události ze samotného poškozeného na speciální instituci – pojišťovnu. Poškozený se pak díky náhradě škody může rychleji vrátit ke své činnosti a pokračovat ve svých započatých aktivitách.

3.2 Pojmy v pojišťovnictví

Nyní následuje přehled pojmů, které jsou běžně používané v pojišťovnictví a pomohou lépe pochopit další text.

Riziko

- souvisí s nejednoznačností průběhu ekonomických nebo jiných procesů, a hlavně nejednoznačností jejich výsledků
- představuje nebezpečí negativní odchylky od stanoveného cíle nebo nebezpečí ztrát díky subjektivně neovlivnitelným okolnostem

Pojistné riziko

- souhrn rizik, který je vymezen rámcem pojistného práva, má uvedenou časovou platnost (pojistnou dobu) a místní vymezení

Smluvní ujednání

- závazné ustanovení pojistné smlouvy specifikující konkrétní pojistné vztahy v návaznosti na všeobecné podmínky

Pojistné podmínky

- všeobecné – týkají se více druhů pojištění
- zvláštní – vztahují se k jednotlivým druhům pojištění

Pojistná smlouva (pojistka)

- navazuje na pojistné podmínky a završuje dvoustranný právní úkon, na jehož základě vzniká smluvní pojištění
- pro pojištění na dobu delší než 1 rok je vyžadována písemná forma smlouvy
- pojistná smlouva obsahuje zpravidla tyto údaje:
 - druh pojištění
 - předmět pojištění
 - pojistnou dobu
 - výši pojistného plnění (případně způsob jeho určení)
 - výši inkasovaného pojistného, způsob jeho placení a splatnost

- v souvislosti s pojistnou smlouvou se dále setkáváme s pojmy:
 - pojistitel – tj. ten, kdo má oprávnění provozovat pojišťovací činnost
 - pojistník – tj. ten, kdo uzavřel pojistnou smlouvu s pojišťovnou (pojistitelem) a je povinen platit pojistné
 - pojištěný – tj. ten, na jehož majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví se pojištění vztahuje. Ve většině případů je pod pojmem pojistník a pojištěný tatáž osoba.
 - poškozený – tj. ten, kdo utrpěl škodu, komu bude vyplaceno pojistné plnění
- připojištění – lze sjednat jakýsi „nadstandard“ k běžné smlouvě

Pojistné plnění

- představuje pojistné vyplacení náhrady škod; jeho výplata závisí na všeobecných a zvláštních podmínkách pojištění a jednotlivých druzích pojištění

Asistence

- komplexní zabezpečení potřeb klienta pojistitele při jeho cestách mimo trvalé bydliště

4. Cestovní pojištění

Cestování je tradiční a velmi rozšířená forma trávení volného času obyvatel a cestovní pojištění je neodmyslitelnou součástí cest do zahraničí. Riziko doprovází každou lidskou činnost a nejinak je tomu při rekreaci a cestování. Cestovní pojištění sice nikoho neochrání před realizací rizik, ale umožní člověku vycestovat do zahraničí s vědomím, že je zabezpečen pro případ onemocnění, úrazu, ztráty zavazadel nebo jiných nesnází a že se v případě potřeby může obrátit na asistenční společnost s žádostí o pomoc.

4.1 Definice cestovního pojištění

Cestovní pojištění můžeme obecně definovat jako službu, která chrání účastníky cestovního ruchu před následky pojistných událostí definovaných v pojistné smlouvě.⁵ Přestože má cestovní pojištění dlouhou tradici, setkáváme se samotným pojmem „cestovní pojištění“ až v roce 1993, kdy ho uvedla Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. jako název svého produktu. Do té doby u nás existovalo tzv. sdružené pojištění pro cesty a pobyt, které provozovala Česká státní pojišťovna. Problematika cestovního pojištění prolíná řadou odvětví soukromého pojištění a částečně též zasahuje do veřejného zdravotního pojištění. Přestože některá pojištění platí v plném rozsahu i v zahraničí, neznamena to vždy, že zabezpečení těmito pojištěními je dostatečné. To se týká především zdravotního pojištění a pojištění odpovědnosti za škody. A proto přichází komerční pojišťovny se svou pestrá nabídkou cestovního pojištění. Cestovní pojištění se skládá z několika produktů. Základem je pojištění léčebných výloh v zahraničí, z něhož pojišťovna hradí případné náklady na ošetření, hospitalizaci, podávané léky či převoz na specializované pracoviště. Dalšími součástmi jsou pak obvykle i pojištění úrazu, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel a pojištění storna zájezdu.

Součástí cestovního pojištění bývá zpravidla také pojištění základních asistenčních služeb. Cestovní pojištění patří mezi smluvní dobrovolná pojištění, kde pojistný vztah vzniká dobrovolně na základě uzavření pojistné smlouvy.

Z hlediska předmětu pojištění zasahuje cestovní pojištění do všech tří pojistných odvětví, to znamená, že v rámci cestovního pojištění lze sjednat pojištění osob, majetku i odpovědnostní pojištění. Pro cestovní pojištění platí i několik zvláštností (specifik). V rámci jedné pojistné smlouvy je možné pojistit více druhů nebezpečí spojených s cestováním – obecně se takové pojištění označuje termínem sdružené pojištění. Zároveň lze pojistit i více osob, což odpovídá charakteristice skupinového pojištění.

⁵ Čertík, M. a kol.: Cestovní ruch: Vývoj, organizace a řízení. Praha OFF, 2000, strana 18

4.1.1 Vznik pojištění

Cestovní pojištění se sjednává před zahájením cesty, pro určitou oblast a na určitý počet dní (pokud se jedná o krátkodobé pojištění). Pojistné, jehož výše odráží velikost pojišťovaného rizika, je stanoveno denní sazbou a jeho výše závisí především na účelu cesty, věku pojištěného, oblasti pobytu a délce trvání. Většina pojišťoven nabízí řadu slev, například při sjednání on-line, pro rodiny s dětmi, skupiny osob, pro zákazníky cestovních kanceláří apod. Naopak sportovci a senioři zaplatí vyšší pojistné.

Většina pojišťoven má zároveň stanovenou věkovou hranici, od které seniory nepojišťuje (obvykle 70 nebo 80 let věku). Platnost zpravidla pojištění nabývá zaplacením pojistného. Pojistný vztah vzniká mezi pojištěným a pojišťovnou na základě písemné pojistné smlouvy, kterou s pojistitelem uzavírá pojistník (tato osoba může být odlišná od osoby pojištěného)⁶. Pojistná smlouva obsahuje: identifikaci pojistitele a pojištěného, pojištěné osoby, předmět pojištění, územní rozsah pojištění, pojistnou částku, pojistné, dobu trvání pojistného vztahu, vznik a zánik pojištění, určení pojistné události a výluk z pojištění, podmínky poskytnutí pojistného plnění a základní práva a povinnosti pojištěného a pojistitele.

Součástí pojistné smlouvy bývají všeobecné (popř. i zvláštní) pojistné podmínky, ve kterých jsou specifikována výše uvedená ustanovení pojistné smlouvy, proto by se s nimi měl pojištěný seznámit ještě před podpisem pojistné smlouvy. Zvláštní pozornost je třeba též věnovat výši pojistných limitů pro jednotlivá pojišťovaná rizika.

Mezi obecné výluky z pojištění, kdy pojišťovna neposkytuje plnění, patří škody působené:

- válečnými událostmi, vzpourami, povstáními nebo jinými hromadnými násilnými
- nepokoji, stávkou, výlukou a teroristickými akty, působením jaderné energie
- zásahy státní moci nebo veřejné správy

⁶ Zákon 37/2004Sb., o pojistné smlouvě umožňuje i jinou než písemnou formu sjednání pojistné smlouvy, pokud se jedná o krátkodobé pojištění, tj. pojištění s pojistnou dobou kratší než jeden rok.

- úmyslným jednáním pojištěného nebo jiné osoby z jeho podnětu
- výtržnostmi, které pojištěný vyvolal, nebo v souvislosti s trestnou činností, kterou spáchal
- jednáním pojištěného pod vlivem alkoholu, narkotik a jiných omamných látek
- při účasti na provozování extrémních sportů, na výpravách do míst s extrémními klimatickými nebo přírodními podmínkami a při výkonu činností s vysokým rizikem (např. práce s výbušninami, práce ve výškách nad 10 m, práce s vysokým rizikem akutních otrav a popálenin, záchranné a havarijní práce).

4.1.2 Asistenční služby

Při cestování se lidé mohou dostat do těžko řešitelných situací a jazyková bariéra, stejně jako neznalost místního právního prostředí jejich problémy často ještě prohloubí. A v takových situacích se právě asistenční služba stává nenahraditelným pomocníkem. Základním úkolem asistenčních služeb je zajištění rychlé a kvalitní pomoci klientům při pojistné události. Asistenční služby jsou dnes nedílnou součástí pojištění léčebných výloh, popřípadě dalších pojistných produktů, ale ve své nadstandardní formě mohou být též sjednány samostatně jako doplňkové připojištění asistenčních služeb. Na asistenční službu se mohou klienti zpravidla obrátit kdykoli a odkudkoli. Služba funguje nepřetržitě 24 hodin denně a komunikace probíhá v rodném jazyce.

5. Riziko

„Riziko je situace, kdy určitý jev nastává s určitou pravděpodobností, resp. kdy kvantitativní rozsah určitého jevu podléhá jistému rozdělení pravděpodobností“⁷

5.1 Pojem riziko

S každou oblastí lidské činnosti je spojeno určité riziko. Člověk se proti riziku a jeho dopadům může bránit dvěma způsoby:

- vytvářet si své vlastní rezervy, aby mohl sám pokrýt následky nepříjemných nečekaných skutečností
- pojistit se

Podle Čejkové, V., Šedové, J., Čapkové, D.⁸ pojem riziko pochází z arabského „risk“ a původně znamenal jak příznivou, tak i nepříznivou událost v životě člověka. Postupem času se tento pojem začal užívat pouze pro označení nepříznivé situace.

Lidská společnost je ovlivňována působením nahodilých sil a nepředvídaných událostí. Tyto nahodilé síly mohou mít z hlediska lidské společnosti kladné výsledky, ale také negativní důsledky. Tyto okolnosti vyplývají z přírodních jevů (například choroby, působení živelných sil) i z samotné lidské společnosti, tedy z jejích nedokonalostí (například havárie, úrazy).

S rozvojem lidské společnosti dochází k ekonomickým, technickým a sociálním přeměnám, které znamenají na jedné straně zvyšování životní úrovně a na druhé straně ale také větší nebezpečí. Proto je nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí a jejich negativní důsledky. Riziko lze měřit pomocí určité hodnoty pravděpodobnosti. Hodnota pravděpodobnosti vyjímá nejistotu z rámce neurčenosti. Pojem riziko je spojen s pojištěním a opačně. Pojištění je spjato s přesunem rizika na pojistitele. Jestliže pojistitel

⁷ Čejková, V., Martinovičová, D.: Pojišťovnictví. Vyd. Zdeněk Novotný, Brno 2003, strana 6

⁸ Čejková, V., Šedová, J., Čapková, D.: Pojišťovnictví. Masarykova univerzita, Brno 2001, strana 12

přebírá rizika, musí také zkoumat jejich povahu, zákonitosti, který rizika podléhají. Pojištění se zabývá pouze riziky čistými, jejichž realizací vznikají náhodné potřeby. U čistého rizika lze sledovat objektivní stránku a subjektivní stránku. Objektivní riziko je dáno objektivně nezávisle na lidech. Subjektivní riziko existuje v závislosti na činnosti lidí, bez ohledu na to, zda na vědomé či nevědomé, rizikové momenty závisí na duševních a charakterových vlastnostech lidí.⁹

Mezi objektivním a subjektivním rizikem je často složité najít přesnou hranici. U rizik ohrožujících majetek je určení objektivního rizika snazší než u rizik ohrožujících osoby. Zde se pod objektivním rizikem rozumí souhrn rizikových momentů u osob s průměrnými duševními a charakterovými vlastnostmi. Subjektivní rizika představují potom odchylky od tohoto průměru.

5.1.2 Postoj k riziku

Práce s rizikem je mimo jiné ovlivňována postojem k riziku, což je způsob, jakým daný subjekt (podnikatel) k riziku přistupuje. Tento postoj samozřejmě má vliv na rozhodnutí, která subjekt učiní – tedy i na rozhodnutí v oblasti řízení rizik.

V zásadě rozeznáváme tři základní přístupy:

- **negativní vztah**, neboli averze k riziku – subjekt upřednostňuje akce, u nichž není žádné nebo případně jen malé riziko neúspěchu
- **neutrální postoj** – averze i sklon k riziku jsou zhruba na stejné úrovni, tedy podnikatel riziko ani nevyhledává, ale ani se mu nevyhýbá
- **pozitivní vztah, neboli sklon k riziku** – přednost je dávana riskantnějším projektům, které však v případě úspěchu zaručují subjektu vyšší zisk

⁹ Ducháčková, E.: Pojišťovnictví. VŠE, Praha 1997, strana 5

5.2 Analýza rizik

Prvním krokem procesu snižování rizik je přirozeně jejich analýza. Analýza rizik je obvykle chápána jako proces definování hrozeb, pravděpodobnosti jejich uskutečnění a dopadu na aktiva, tedy stanovení rizik a jejich závažnosti.¹⁰

Analýza rizik zpravidla zahrnuje:

1. **identifikaci rizik** – vymezení posuzovaného subjektu a popis aktiv, které vlastní
2. **stanovení hodnoty rizik** – určení hodnoty aktiv a jejich význam pro subjekt, ohodnocení možného dopadu jejich ztráty, změny či poškození na existenci či chování subjektu
3. **identifikaci hrozeb a slabin** – určení druhů událostí a akcí, které mohou umožnit působení hrozeb
4. **stanovení závažnosti hrozeb a míry zranitelnosti** – určení pravděpodobnosti výskytu hrozby a míry zranitelnosti subjektu vůči dané hrozbě

5.3 Risk management

Snaha lidí o zvládnutí rizika pomocí určitých vědeckých přístupů vedla ke vzniku speciálního oboru risk management (překládá se jako řízení rizika). Předmětem této disciplíny je umožnit v tržní ekonomice zahrnutí projevů rizika, vyplývajících z nejednoznačnosti průběhu reálných ekonomických procesů, do rozhodování o hospodářských záležitostech. Risk management spočívá v soustavné analýze ekonomické činnosti z hlediska zřetelných, potencionálních i skrytých rizik. Risk management je racionální jednání v rizikové situaci tak, aby byla chráněna současná a budoucí aktiva

¹⁰ <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/riseni-rizik/co-je-to-riziko-a-analyza-rizik/1001617/42740/>
dostupné dne 21.2.2009

podniku. Rizikový manažer by měl být vybaven vysokými pravomocemi. Jeho úkolem je dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimálních nákladů na prevenci a pojištění a dále zajistit vytvoření dostatečných rezerv pro případ krizových situací k rychlému znovuoobnovení výroby a opětnému uvedení podniku do stabilního stavu. Risk management v sobě zahrnuje řadu činností, které vedou k minimalizaci ztrát v důsledku existence možné realizace rizika – obchodní, fyzické, organizační, právní, finanční.¹¹

K úkolům rizikového manažera, jehož činnost vyžaduje znalosti z oblasti managementu, marketingu, financí, oceňování, statistiky, pojišťovnictví, právní úpravy patří především: maximální možné omezení pravděpodobnosti výskytu rizik a předvídání a organizování důsledků realizace rizik takovým způsobem, aby dopad byl pro podnik co nejnižší.

5.3.1 Fáze aplikačního procesu¹²

1.fáze - identifikace rizika

Cílem risk managementu je dosažení bezpečné činnosti při co nejnižších nákladech na zajištění této činnosti. Mnoho autorů rozděluje risk management činnost do určitých fází. „První je tzv. analýza rizika, v jejímž rámci se provádí identifikace a katalogizace rizika a kvantitativní zhodnocení míry rizika ohrožující ekonomickou činnost lidí. Znamená to především odpovědi na otázky:

- Co se může stát?
- Které nežádoucí události jsou pravděpodobné?
- Jaká je pravděpodobnost jejich výskytu?
- Jaké jsou očekávané důsledky?

2. fáze - ovládání (redukce a eliminace) rizika

Výsledkem analýzy rizika jsou východiskem pro druhou fázi – ovládání rizika. Výstupem této fáze procesu risk managementu jsou požadavky na konkrétní opatření, realizovaná ve třetí fázi – kontrole a financování rizika. V rámci kontroly rizika jsou

¹¹ Ducháčková, E.: Pojišťovnictví. VŠE, 1997, strana 8

¹² Daňhel, J.: Kapitoly z pojistné teorie. VŠE, 2002, strana 20 - 22

přijímána opatření k předcházení realizace rizika, vyhýbání se negativním důsledkům a jejich snižování, finanční eliminování důsledků realizace nahodilosti znamená zabezpečení adekvátních likvidních finančních zdrojů, které zajistí plynulost další ekonomické činnosti. Jinými slovy, v rámci této fáze je třeba zajistit, aby byly vytvořeny všechny technicko-organizační předpoklady pro minimalizaci rizika, tedy jak co do výskytu, tak co do velikosti škodných nákladů.

3. fáze - finanční eliminace důsledků realizace rizika

Pro finanční eliminování rizika pojistnou metodou v klasickém tržním prostředí, kvantifikovaného v předchozích fázích procesu risk managementu existují dvě alternativní řešení: buď krytí důsledků realizace rizika vlastními finančními zdroji, které má daný ekonomický subjekt k dispozici, anebo transfer rizika, tedy pojištění. Vlastní krytí rizika může být podle kritérií risk managementu úspěšné, jde-li o důsledky, projevující se jako předvídatelní, pravidelně se opakující, zhruba stejně intenzivní škody, jejichž finanční krytí je ve finančních možnostech ekonomického subjektu i např. včetně využití úvěru apod. Otázka vlastního krytí části rizik v sobě zahrnuje nutnost zkoumání finanční situace podniku: malé škody by měly být kryty běžnými náklady, střední škody z vytvořených rezerv.

6. Cestovní kanceláře a agentury

6.1 Cestovní kanceláře

Zákon č. 159/1999 Sb. definuje cestovní kancelář jako „*podnikatele, který je na základě koncese oprávněn nabízet a prodávat zájezdy.*“¹³

Produktem cestovní kanceláře je zájezd, který představuje balíček různých služeb cestovního ruchu. Jde hlavně o ubytování, stravování, dopravu, ale i o další doplňkové služby. Nemůžeme však hovořit o finálním produktu CK, jelikož si zákazník sestavuje

¹³ Zákon č. 159/1999 Sb o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu

zájezd sám, podle svých představ. To vyplývá z toho, že každý člověk je jiný a preferuje různé služby, které pro druhého nemusí být až tak lákavé.¹⁴

6.1.1 Typy cestovních kanceláří

Rozvoj cestovního ruchu si vyžádal vznik cestovních kanceláří, proto se nemůžeme divit, že další vývoj v této oblasti si vynutil jejich diferenciaci.

Tabulka č. 2: Klasifikace cestovních kanceláří

Hledisko	Typy cestovních kanceláří
Rozsah a charakter poskytovaných služeb	Základní
	Specializované
Území	Vysílající
	Přijímající
Čas	S celoročním provozem
	S provozem omezeným na určité období

Zdroj: Jakubíková, D., Ježek, J., Pavlák, M. Cestovní ruch, s.243

Cestovní kanceláře můžeme tedy rozdělovat podle několika hledisek a to dle rozsahu a charakteru poskytovaných služeb, území a času.¹⁵

Podle rozsahu a charakteru poskytovaných služeb rozlišujeme cestovní kanceláře:

Základní cestovní kanceláře poskytují služby v plném rozsahu. Jedná se tedy o služby základní (ubytování, stravování a doprava), ale i o doplňkové služby. Tyto cestovní kanceláře mají více zaměstnanců, bohatší nabídku zájezdů a i větší rozmanitou paletu svých zákazníků.

¹⁴ Čertík, M. a kol.: Cestovní ruch: Vývoj, organizace a řízení. Praha OFF, 2000, strana 9

¹⁵ Jakubíková, D., Ježek, J., Pavlák, M. Cestovní ruch. Vydavatelství ZČU Plzeň, Plzeň 1995, strana 244

Specializované cestovní kanceláře se zaměřují na prodej určitých zájezdů určité klientele. Specializované CK můžeme ještě rozdělit na:

- ty, které nabízejí zájezdy do určité destinace.
- ty, které nabízejí určitý druh zájezdů.
- ty, které nabízejí určitý způsob dopravy
- ty, které se specializují na určitou klientelu
- ty, které nabízejí kombinaci předchozích.

Specializované cestovní kanceláře musí dobře znát zvyklosti spotřebitelského trhu, na kterém působí, a také zajistit doprovodné služby, které souvisí se specializací cestovní kanceláře. To by mělo být zárukou větší kvality poskytovaných služeb.

Podle územního hlediska rozlišujeme cestovní kanceláře vysílající a přijímající.

Vysílající cestovní kanceláře sídlí v místě bydliště klienta. Jejím úkolem je pomocí propagace nabízet a prodávat zájezdy účastníkům cestovního ruchu a zajistit všechny klientem zaplacené služby.

Přijímající cestovní kanceláře jsou umístěny v místě pobytu klienty. Tyto cestovní kanceláře zabezpečují služby spojené s pobytem účastníka cestovního ruchu v dané destinaci. Mezi tyto služby patří, např. ubytování, průvodce, fakultativní výlety, atd.

Podle časového hlediska rozlišujeme cestovní kanceláře:

Které jsou v provozu celý rok a tzv. dočasné, které jsou v provozu jen na určité období (sezónu).

6.1.2 Pojištění cestovních kanceláří proti úpadku

Podle zákona č. 159/1999 Sb. je každá cestovní kancelář povinna sjednat pojištění, z něhož vyplývá klientům, kteří si u ní zakoupili zájezd, právo na pojistné plnění, pokud se cestovní kancelář dostane do úpadku. Základním cílem tohoto zákona je vyřešit potřebu ochrany zákazníků CK v případě ekonomického úpadku CK v souladu s požadavky Směrnice Evropské unie č. 90/314/EHS. Zákonná úprava je zaměřena především na ochranu spotřebitele – zákazníka CK v souvislosti s prodejem a realizací zájezdu. Jedná se o velmi důležitou oblast, neboť v tomto případě se jedná o specifický druh podnikání s výrazným dopadem jak na zákazníka, tak na prestiž České republiky v zahraničí.¹⁶

Cestovní kancelář je povinna sjednat pojištění na pojistnou částku ve výši minimálně 30 % ročních plánovaných tržeb z prodeje zájezdů nebo v případě, že tyto tržby mají být nižší než tržby v předchozím roce, na pojistnou částku minimálně 30 % těchto tržeb v předchozím roce.

Podle tohoto zákona se pojištění sjednává pro případ, kdy cestovní kancelář z důvodu svého úpadku:

- a) neposkytne zákazníkovi, na kterého se vztahuje cestovní smlouva s ní uzavřená, dopravu z místa pobytu v zahraničí do České republiky, pokud je tato doprava součástí zájezdu
- b) nevrátí pojištěnému zaplacenou zálohu nebo cenu zájezdu v případě, že se zájezd neuskutečnil
- c) nevrátí pojištěnému rozdíl mezi zaplacenou cenou zájezdu a cenou částečně poskytnutého zájezdu v případě, že se zájezd uskutečnil pouze z části,

¹⁶ <http://www.epravo.cz/top/clanky/cestovni-kancelar-a-cestovni-agentura-17287.html>, dostupné dne 21.2.2009

6.2 Cestovní agentury

Cestovní agentura představuje „*prostředníka, který spojuje producenty (například CK, hotely, aerolinie a další dopravce) se zákazníky.*“

Cestovní agentury tedy nevytváří žádný produkt, ale pouze zprostředkovávají prodej služeb cestovních kanceláří, hotelů, dopravců apod. Dále pak nabízí řadu dalších služeb, například směnářských či poradenských, pro větší pohodlí zákazníků. Proto je zde důležitější spíše úroveň schopností a dovedností pracovníků v agentuře.

6.3 Rozdíly mezi cestovní kanceláří a agenturou

Cestovní kancelář provozuje svoji činnost na základě koncesované živnosti, zatímco cestovní agentura provozuje svoji činnost na základě ohlašovací vázané živnosti. S tím jsou spojené i různé podmínky stanovené zákonem při zakládání těchto společností. Cestovní kancelář je povinna sjednat pojištění proti úpadku a pojistnou smlouvu mít uzavřenu po celou dobu své podnikatelské činnosti. Cestovní agentura není povinna být pojištěná proti úpadku.

Z pohledu zákazníka spočívá ale hlavní rozdíl mezi cestovní kanceláří a cestovní agenturou ve skutečnosti, že zájezd smí prodávat pouze cestovní kancelář a cestovní agentura může pouze zprostředkovávat prodej zájezdů pro cestovní kanceláře. Samozřejmě, že i cestovní kancelář může zprostředkovávat prodej zájezdů pro jinou cestovní kancelář. Cestovní agentura však nesmí nikdy zprostředkovávat prodej zájezdu pro subjekt, který není cestovní kanceláří např. pro jinou cestovní agenturu.

Aby se zákazník mohl náležitě orientovat, zda subjekt, se kterým jedná, je provozovatelem cestovní kanceláře nebo cestovní agentury, zákon „o cestovním ruchu“ stanoví, že cestovní agentura je rovněž povinna označit provozovnu a propagační a jiné materiály určené zákazníkovi slovy "cestovní agentura", pokud toto označení neobsahuje již obchodní jméno. Stejnou povinnost jako cestovní agentura ohledně svého označování má i cestovní kancelář.

7. Pojištění CK proti úpadku

V první části mé práce jsem se zaměřil na zákon o pojištění CK proti úpadku jen obecně. Nyní bych se chtěl pojištěním CK proti úpadku zabírat více podrobněji a seznámit vás s touto problematikou.

7.1 Pojištění záruky pro případ úpadku CK

Zákon č. 159/2001 Sb., kterým je tento pojistný instrument založen, vešel v platnost 1.10. 2000 s tím, že pojišťovny i cestovní kanceláře získaly šest měsíců na to, aby se podle nové legislativy zařídily. Licenci pro poskytování pojištění záruky uděluje Česká národní banka.

Sjednání pojištění je nezbytným předpokladem pro udělení koncese umožňující provozování CK. Uzákonění povinnosti cestovních kanceláří pojistit záruku pro případ úpadku firmy vneslo na trh pojišťoven i trh cestovních kanceláří zcela nový prvek, který je pro obě strany podstatný. Pro cestovní kanceláře je vůbec podmínkou jejich vzniku, pro pojišťovny se pak jedná o nový produkt, který bylo potřeba nejprve vůbec vyvinout a pak nalézt cestu, jak pomocí něj generovat zisk. Pro pojišťovny na českém trhu se jednalo o zcela a nový a příliš neprobádaný produkt. Šlo o instrument po praktické stránce neznámý a nesoucí s sebou řadu rizik, kterým bylo potřeba předejít.

Cestovní kancelář, která pořádá zahraniční zájezdy, musí být ze zákona pojištěna proti úpadku. V případě konkurzu pojištěné cestovní kanceláře přebírá pojišťovna závazek dopravit turisty ze zahraničí zpět do České republiky.

7.2 Povinnost pojištění pro cestovní kanceláře

Zájezdem se rozumí předem sestavená kombinace alespoň dvou z následujících služeb, je-li prodávána nebo nabízena k prodeji za souhrnnou cenu a je-li služba poskytována po dobu přesahující 24 hodin nebo když zahrnuje ubytování přes noc.

- doprava,
- ubytování,
- jiné služby cestovního ruchu, jež nejsou doplňkem dopravy nebo ubytování a tvoří významnou část zájezdu nebo jejichž cena tvoří alespoň 20 % souhrnné ceny zájezdu.

Nejsou – li splněny alespoň dvě z těchto podmínek, jedná se o cestovní agenturu a na tu se pojištění CK proti úpadku nevztahuje

7.3 Vznik poolu pojišťoven

Pojištění záruky cestovních kanceláří pro případ úpadku bylo zcela novým pojistným instrumentem na českém trhu a žádná z tuzemských pojišťoven s ní neměla velké zkušenosti. Navíc se jednalo o opravdu značné riziko, jelikož nebyly k dispozici žádné historické statistiky, podle nichž by bylo možné potřebné parametry vhodně nastavit. V cestovním ruchu dále existovala značně nepřehledná situace, navíc bylo obtížné sehnat pro nový druh pojištění adekvátní zajištění. Z těchto důvodů se české pojišťovny rozhodly sdružit pro účely tohoto pojištění do tzv. poolu.

Pool pojišťoven je volným sdružením pojistitelů, jejichž cílem je spolupráce v oblasti pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře. Původně vznikl na návrh 9 členských pojišťoven sdružených v České asociaci pojišťoven díky rozhodnutí Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže ze dne 21. prosince 2000, jímž byla povolena výjimka ze zákona č. 63/1991 Sb., o ochraně hospodářské soutěže.

V poolu se sdružily tyto pojišťovny:

- Generali Pojišťovna, a.s.
- Allianz pojišťovna, a.s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
- Česká pojišťovna a.s.

- Česko-rakouská pojišťovna, a.s. (nyní UNIQA pojišťovna, a.s.)
- ČS-Živnostenská pojišťovna, a.s. (nyní Pojišťovna České spořitelny, a.s.)
- IPB Pojišťovna, a.s. (nyní ČSOB pojišťovna, a.s.)
- Komerční pojišťovna, a.s.
- Kooperativa pojišťovna, a.s.

Výhody poolu spatřují pojišťovny zejména v rozložení, a tudíž minimalizaci rizika, v získání kvalitního zajištění v zahraničí a také ve snížení správních nákladů. Sdružení pojistitelů navíc přináší klientům postiženým úpadkem cestovní kanceláře centralizaci ohlašování pojistných událostí a jednotné podmínky při odškodnění. Tímto způsobem přispívá sdružení ke snížení nákladů pojistitelů na dané pojištění a umožňuje cestovním kancelářím splnit zákonem vyžadovanou povinnost za cenu, která rozhodně neohrožuje jejich podnikání.

7.4 Cestovní kanceláře ve vztahu k pojištění záruky

Pro cestovní kanceláře je pojištění záruky pro případ úpadku mimořádně důležitým prvkem v rámci jejich podnikání. Jeho uzavření je nezbytnou podmínkou pro zahájení prodeje zájezdů, bez tohoto pojištění cestovní kancelář nesmí prodat jediný zájezd. Pokud tak učiní, jedná se o protiprávní činnost. Toto pojištění je zároveň prvkem vstupujícím významně do nákladů každé cestovní kanceláře.

Pojištění cestovní kanceláře pro případ úpadku je pro pojišťovny rizikovým pojistným instrumentem. Z tohoto důvodu si pojišťovny dávají dobrý pozor, koho pojistí a koho ne. Aby měly dostatek informací pro správné rozhodnutí, zasílají cestovním kancelářím před samotným zahájením jednání poměrně rozsáhlý dotazník.

Tento dotazník musí cestovní kanceláře vyplnit předtím, než jim pojišťovna udělá nějakou nabídku.

Tento dotazník se skládá z následujících částí:

- klasické základní údaje o cestovní kanceláři

- délka působení cestovní kanceláře na trhu
- údaje o činnosti
- ekonomické údaje
- přílohy

7.5 Cena pojištění proti úpadku

Pojistné vždy pojišťovny počítají z 30 % plánovaných tržeb, které jim cestovní kancelář na daný rok nahlásila. Pojišťovny nemají šanci si tyto informace příliš dobře ověřit, mohou maximálně porovnávat, nakolik se údaje liší od let minulých, doložených závazně účetní závěrkou.

Konkrétní pojistné je pak stanoveno pojistnou smlouvou a je určeno procentem z plánovaných tržeb, většinou v rozsahu 0,5 % až 2 %. Pojišťovny většinou rovněž stanovují minimální úroveň pojistného. Obvykle je to 20 000 Kč až 40 000 Kč ročně. Tolik tedy musí zaplatit cestovní kancelář každopádně, i když třeba procento z tržeb implikuje částku nižší.

Příklad

Pro lepší orientaci nyní uvedu příklad pojištění CK v České podnikatelské pojišťovně, která stanovuje minimální hranici pojistného na 25 000 Kč za rok.

Cestovní kancelář hlásí plánované tržby ve výši 600 000 Kč za rok (hodlá např. prodat 100 zájezdů s průměrnou cenou 6000 Kč). Pojišťovna jí vyměří nejvyšší sazbu pojistného, tj. 2 % z těchto plánovaných tržeb, což znamená 12 000 Kč. Vzhledem k minimální hranici ročního pojistného v České podnikatelské pojišťovně ve výši 25 000 Kč však bude muset zaplatit právě tuto sumu.

7.6 Poskytovatelé pojištění proti úpadku

Jak jsem již zmínil, licenci pro poskytování pojištění záruky uděluje Česká národní banka. První dvě licence získaly s předstihem už v srpnu roku 2000 Pojišťovna Zürich a Česká podnikatelská pojišťovna. Ovšem netrvalo to dlouho a přidaly se i další pojišťovny. Aktuální údaje o subjektech, které toto pojištění smějí nabízet, poskytuje rovněž Česká národní banka v rámci celkových informací o dohledu nad finančním trhem.

Podle aktuálního stavu mají povolení nabízet toto pojištění následující subjekty:

- Allianz pojišťovna, a. s.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.
- Česká pojišťovna, a. s.
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- Generali Pojišťovna a. s.
- Komerční pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s.
- Pojišťovna České spořitelny, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a. s.
- Union poist'ovňa, a.s.

Ovšem podle Ministerstva pro místní rozvoj nabízí pak aktivně v současné době pojištění cestovních kanceláří proti úpadku pouze těchto 5 pojišťoven:

- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
- Česká pojišťovna, a.s.
- Generali Pojišťovna a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s.
- Union poist'ovňa, a.s.

Seznam CK s platným pojištěním záruky pro případ úpadku je průběžně aktualizován dle přehledů zveřejňovaných 5 pojišťovnami, které v roce 2009 toto pojištění poskytují. Ke dni 10.3.2009 má pojištění uzavřeno celkem 944 CK.

Aktuální seznam CK s platným pojištěním záruky pro případ úpadku najdeme např. na <http://pojisteni.ck.cz/seznam.html>

7.7 Jak postupovat při krachu CK

Nyní bych se chtěl zabývat tím, co se stane, když CK zkrachuje a jak bychom měli v tomto případě postupovat.

Na tuto problematiku můžeme nahlížet ze dvou pohledů. Za prvé, CK zkrachuje v době, kdy jsme ještě na dovolenou neodcestovali, ale máme zájezd již zaplacený. Nebo v horším případě je to v situaci, kdy již jsme na dovolené a najednou zjistíme, že naše CK právě zkrachovala.

Pokud cestovní kancelář, u které jste si koupili zájezd, zkrachovala ještě před naším odjezdem na dovolenou, je nejlepší ihned nahlásit pojistnou událost pojišťovně, se kterou má cestovní kancelář smlouvu o pojištění proti úpadku. Následně vyplnit příslušný formulář, který nalezneme např. na internetových stránkách dané pojišťovny, přiložit k němu originály cestovní smlouvy a dokladů o zaplacení a zaslat na určenou adresu.

Pokud cestovní kancelář, se kterou máte uzavřenou smlouvu, zkrachuje v době, kdy jsme na dovolené v zahraničí, měli bychom postupovat podle pokynů uvedených na informační kartičce, kterou by nám naše cestovní kancelář měla dát společně s cestovní smlouvou. Jestliže cestujeme s velkou CK, zpravidla ji dostanete až před odletem.

Pojišťovna, u které je naše CK pojištěna proti úpadku, by nám měla zajistit dopravu zpět do České republiky včetně nezbytného ubytování a stravování do doby odjezdu. Jestliže se rozhodneme, že se domů dopravíme sami a veškeré náklady na nezbytné ubytování a stravování rovněž uhradíme ze svého, počítejme s tím, že nám pojišťovna poskytne náhradu pouze do výše, jakou by musela sama vynaložit.

8. Druhy cestovního pojištění

Cestovní pojištění můžeme rozdělit do tří hlavních skupin. Na pojištění:

- turistické
- sportovní
- služební

Druhy cestovního pojištění se liší výší poskytovaného plnění. Jestliže má osoba uzavřené turistické cestovní pojištění a stane se jí např. pracovní úraz, pojišťovna odmítne vyplatit pojistné plnění.

Vycestovat do zahraničí bez pojištění je velmi rizikové a v případě úrazu se cestujícímu jeho dovolená velmi nepříjemně prodrazí. Obecně se za základ každého pojištění pro zahraniční cesty považuje pojištění léčebných výloh. Za další již tradiční součást cestovního pojištění lze považovat úrazové pojištění. Úrazové pojištění je často chybně zaměňováno právě s pojištěním léčebných výloh. Dalšími doplňkovými druhy pojištění, které můžeme při cestě do zahraničí volit jsou např. pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škody a v poslední době stále oblíbenější pojištění storna zájezdu. Tyto produkty nabízí většina pojišťoven poskytujících cestovní pojištění. Mezi méně obvyklé produkty potom patří pojištění přerušení cesty, pojištění zmeškání nebo zpoždění odjezdu, pojištění nevyužití dovolené, pojištění únosu, pojištění výloh souvisejících s vozidlem, pojištění náhradní dopravy, pojištění spoluúčasti při dopravní nehodě, pojištění pobytu v nemocnici a pojištění doplňkových asistenčních služeb.

Cestovní pojištění je produkt skládající se z několika složek, které jsou voleny hlavně dle místa konání pobytu. Jinak bychom měli volit doplňková pojištění pokud jedeme např. na víkend lyžovat do Rakouska, než pokud cestujeme na půl roku do Thajska.

8.1 Součásti cestovního pojištění

Podrobněji bych se chtěl zabývat především pojištění léčebných výloh a úrazovému pojištění.

8.1.1 Pojištění léčebných výloh

Pojištění léčebných výloh je v každém případě nejdůležitější složkou cestovního pojištění a při cestě do zahraničí by si ho měl sjednat opravdu každý. Neštěstí nechodí po horách, ale po lidech a úrazy se nevyhýbají nikomu - ať už je to v zaměstnání, při sportu nebo při jiných činnostech v běžném životě. Pokud nastane situace, že se nám v zahraničí stane úraz nebo náhle onemocníme, pojišťovna za nás uhradí nezbytné náklady na lékařské ošetření.

Jedná se o pojištění škodové a jsou z něho hrazeny náklady na ošetření, léčbu, hospitalizaci, nutné ošetření u zubaře, léky, neodkladnou operaci, náklady na vyslání doprovázející osoby, přepravu do nemocnice nebo zpět domů, atd. V případě smrti jsou hrazeny náklady na převoz ostatků zpět do ČR. Dále mohou být hrazeny náklady na dopravu nezletilých dětí, pokud jsou jejich rodiče hospitalizováni, zpět do místa bydliště. Je tedy nutné si předem zjistit, co vše si můžete u té které pojišťovny pojistit.

Dále je třeba se před cestou do zahraničí seznámit také s tím, co pojišťovna nehradí. Jsou to např. případy, kdy cesta byla podniknuta za účelem léčby, dále ošetření a léčba, které nebyly lékařsky nutné, náklady spojené s chronickým onemocněním, protézy, očkování, vyloučeny jsou úrazy vzniklé v důsledku požití alkoholu či drog, vyloučeny mohou být i úrazy vzniklé při různých sportovních činnostech – pokud nejsou připojištěny.

Náklady na nezbytnou léčbu a ošetření mohou v zahraničí dosahovat opravdu vysokých, statisícových i vyšších částek. Ze zákonného zdravotního pojištění máte nárok pouze na úhradu těchto nákladů do té výše, kolik by stejná léčba stála v ČR. Proto je třeba zbytečně nešetřit a zvolit pojistnou částku v dostatečné výši.

Pojistné plnění poskytuje pojistitel osobě, jež příslušné náklady očividně vynaložila (např. lékaři, zdravotnickému zařízení). Pojistné plnění zahrnuje především náklady za:

- lékařské ošetření či operaci;
- léky a obvazový materiál předepsaný lékařem;
- léčebné prostředky použité lékařem a nákup nebo pronájem zdravotních pomůcek (dýchací přístroje, podpůrné prostředky při chůzi, pojízdná křesla);
- laboratorní rozborů a rentgenové snímky;
- lékařem stanovenou fyzikální léčbu;
- ošetření zubním lékařem k odstranění akutní bolesti;
- dopravu do zdravotnického zařízení nejbližšího místu pobytu;
- pobyt v nemocnici po dobu nezbytně nutnou, a to ve standardním pokoji včetně stravování;
- ubytování jedné osoby, která doprovází pojištěného po dobu hospitalizace;
- přepravu pojištěného zpět do České republiky, jakmile to dovolí jeho zdravotní stav a pokud není ze zdravotních důvodů možné použít původní prostředek dopravy, včetně přepravy jedné doprovázející osoby;
- přepravu tělesných ostatků pojištěného z místa uložení do rakve až do pohřebního ústavu v Česku v místě, kde měl dotyčný trvalý resp. přechodný pobyt, nebo náklady na pohřeb ve státě, kde pojištěný zemřel, a na dopravu a ubytování jednomu členu rodiny, jenž se zúčastní pohřbu pojištěného.

8.1.2 Úrazové pojištění

Jak již samotný název napovídá, úrazové pojištění je pojistný produkt, který kryje rizika úrazu. Úrazové pojištění vás neochrání od úrazu, ale pomáhá zmírnit finanční důsledky, které by mohly zhoršit životní situaci. Tento produkt je značně variabilní a lze sjednat pro různá rizika. Zejména vážný úraz s trvalými následky, znamená podstatný zásah do života jedince i jeho rodiny. Proto není na škodu mít sjednáno odpovídající typ pojištění. Z úrazového pojištění je hrazeno finanční odškodnění pokud dojde k úrazu, a to za trvalé následky úrazu, smrt následkem úrazu a jako denní odškodné po dobu nezbytného léčení úrazu. Cestovní úrazové pojištění může být sjednáno i pro tuzemské cesty. Pojistnou událostí v úrazovém pojištění je úraz pojištěného, ke kterému došlo v době trvání pojištění

a pojištěnému způsobil poškození na zdraví, trvalé následky nebo smrt (a to i tehdy, pokud se tyto následky projeví až po skončení pojištění).

Úrazové pojištění je značně variabilní a můžete si jej sjednat pro různá rizika. Funkci hlavního pojištění zpravidla má tzv. smrt úrazem, ostatní druhy jsou vedené jako připojištění.

- Smrt úrazem
- Trvalé následky úrazu
- Denní odškodné při úrazu
- Tělesné poškození při úrazu
- Pobyť v nemocnici v důsledku úrazu

Mezi nejčastější úrazy patří zlomeniny, vymknutí kloubu nebo přetržení svalů, šlach, vazů nebo pouzder a tržné a řezné rány. V případě úrazu musí pojištěný bez zbytečného odkladu vyhledat lékařské ošetření, řídit se dle pokynů lékaře a dodržovat stanovený léčebný režim. Pojištěný je též povinen poskytovat pojistiteli součinnost při kontrole průběhu léčebného procesu a pojistitel je přitom oprávněn pracovat s citlivými údaji popisujícími zdravotní stav pojištěného. Pojištění pro případ úrazu je typické obnosové pojištění. Výše pojistného plnění přitom závisí na sjednané pojistné částce a určuje se z ní jako procentní podíl dle oceňovacích (kompenzačních) tabulek

8.2 Uzavření cestovního pojištění

Výhodou cestovního pojištění je, že je možné jej uzavřít téměř kdekoli a bez složitých administrativních úkonů. V současnosti jej online nabízí většina pojišťoven na svých internetových stránkách. Zájemci upřednostňující osobní kontakt si mohou cestovní pojištění zařídit osobně u přepážky v každé pojišťovně. Cestovní pojištění se také stává nedílnou součástí platebních karet a výhodné sazby lze rovněž získat ve zdravotních pojišťovnách, či například studentských karet ISIC. Pojištění je dnes možné si zařídit i prostřednictvím SMS zpráv.

8.2.1 Uzavření cestovního pojištění přes internet

Možnost zajistit si cestovní pojištění z domova, nebo kanceláře je stále více populární. Je to jednak komfortem, který je s online nákupy spojený, ale také slevami, kterými tuto formu prodeje pojištění pojišťovny podporují. Nabídku cestovního pojištění je možné zjistit přímo na internetových stránkách jednotlivých pojišťoven. Klient si vybere cestovní pojištění a pak postupuje podle návodu, který je na stránkách pojišťoven rovněž umístěn. Další výhodou je možnost porovnání podobných produktů různých pojišťoven a poté si vybrat ten, který je pro něho nejvýhodnější.

8.2.2 Uzavření cestovního pojištění na pobočce komerční pojišťovny

Zejména pro starší lidi, kteří neumějí s internetem a pro klienty, kteří dávají přednost osobnímu kontaktu s pracovníkem pojišťovny je pochopitelně možností obstarat si pojištění přímo na pobočce jednotlivé pojišťovny. Zde mu vyškolení pracovníci sdělí nabídku pojistných produktů a zodpoví mu jeho případné dotazy. Tento způsob je časově určitě náročnější než sjednání pojištění přes internet.

8.2.3 Uzavření cestovního pojištění přes kreditní kartu

Kromě možnosti koupit si cestovní pojištění samostatně, popřípadě ho zaplatit v cestovní kanceláři v ceně zájezdu, existuje i možnost získat jej k platební kartě. Jak kvalitní pojištění a za kolik peněz to bude, záleží především na tom, jakou platební kartu používáte. Čím lepší chcete služby, tím hlouběji musíte sáhnout do peněženky. Ke značné variabilitě cestovního pojištění přispívá i to, že podmínky cestovního pojištění k platebním kartám se velmi liší nejen podle jejich jednotlivých druhů a kategorií, ale také podle toho, v které bance si je pořídíte. Dva držitelé stejné platební karty tedy mohou získat cestovní pojištění se zcela jinými parametry.

V zásadě platí, že plnohodnotné cestovní pojištění automaticky získávají pouze držitelé drahých prestižních karet. Zaplatí si ho v nemalém poplatku za vydání karty. U některých karet přitom bývá pojištění aktivováno s nimi učiněnou platební transakcí na úhradu cestovních nákladů. K ostatním platebním kartám, za které ročně zaplatíte místo několika tisíc pouze několik stokorun, je třeba si kvalitní cestovní pojištění většinou

přikoupit. V následující tabulce jsem připravil porovnání cestovního pojištění, které je nabízeno k platebním kartám u vybraných bank.

Tabulka č.3: Cestovní pojištění k mezinárodní debetní embosované kartě

Orientační přehled cestovního pojištění k mezinárodní debetní embosované kartě (Visa Classic, EC/MC Standard)						
	Léčebné výlohy	Úmrtí úrazem	Odpovědnost za škodu	Zavazadla	Max. délka pobytu	cena
GE CB - Standard Business	750 tis. Kč	250 tis. Kč	-	-	60 dnů	0 Kč
Komerční banka - Interpo Plus	500 tis. Kč ¹⁾	1 mil. Kč	-	-	60 dnů	0 Kč
Česká spořitelna - Comfort	1 mil. Kč	1 mil. Kč	-	-	90 dnů	300Kč /rok
ČSOB - Standard	750 tis. Kč	-	300 / 100 tis. Kč ²⁾	-	neomez.	300 Kč /rok
eBanka - Quality	500 tis. Kč	100 tis. Kč	500 tis. Kč	10 tis. Kč	60 dnů	450 Kč /rok

Zdroj: internetové stránky vybraných bank

- 1) spoluúčast 5 000 Kč, limit pro náklady na pobyt v nemocnici pouze 50 tis. Kč
- 2) odpovědnost za škodu na zdraví / majetku se spoluúčastí 3 % z celkové výše škody, min. 500 Kč

8.2.4 Uzavření cestovního pojištění telefonicky

Další možností je uzavření cestovního pojištění telefonicky. Tento rychlý a pohodlný způsob sjednání pojištění je obvykle také spojen s různými slevami na pojistném. Výhodou je, stejně jako při sjednávání pojištění na pobočce komerční pojišťovny, možnost nechat si ihned odborně poradit od pracovníka pojišťovny a zajistit si tak takovou pojistnou ochranu, kterou vyžadujeme pro svou cestu.

8.2.5 Uzavření cestovního pojištění v CK nebo CA

Při koupi zahraničního zájezdu je dnes běžně v ceně zájezdu zahrnuto cestovní pojištění. Je třeba ale dávat pozor, jaká pojistná ochrana je v ceně zájezdu a případně si prostřednictvím cestovní kanceláře, agentury nebo jiným způsobem sjednat další doplňkové pojištění, které pro svou cestu vyžadujeme.

8.2.6 Uzavření cestovního pojištění na pobočce zdravotní pojišťovny

Sjednat cestovní pojištění do zahraničí lze i na pobočce zdravotní pojišťovny. Zdravotní pojišťovny zpravidla nemají cestovní pojištění v nabídce svých standardních služeb, ale nabízejí možnost sjednání pojištění s komerční pojišťovnou. Např. největší zdravotní pojišťovna VZP má svou vlastní Pojišťovnu VZP, a. s., u které lze cestovní pojištění uzavřít. Výhodou uzavření pojištění přes zdravotní pojišťovnu jsou výhodnější sazby pojistného pro pojištěnce konkrétní zdravotní pojišťovny.

8.2.7 Uzavření cestovního pojištění na prostřednictvím SMS

Jediná Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nabízí svým klientům možnost uzavření cestovního pojištění včetně úhrady pojistného prostřednictvím SMS zprávy.

Pro rychlé a pohodlné sjednání cestovního pojištění tak klientům stačí pouze mobilní telefon. Pojištění je platné pro všechny státy Evropy, Tunis, Maroko, Turecko, Izrael, Egypt a Kypr. SMS cestovní pojištění zahrnuje pojištění léčebných výloh, úrazové

pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel. Pojištění je nutné sjednat z území ČR a je vyhrazeno pouze pro účely turistické cesty.

V nabídce je k dispozici cestovní pojištění ve variantách pro dospělé a děti:

Věková hranice 18 – 69 let:

balíček **A** na 1 den v hodnotě 50 Kč/os

balíček **B** na 3 dny v hodnotě 149 Kč /os

balíček **C** na 7 dní v hodnotě 297 Kč /os

Věková hranice 0 – 17 let:

balíček **D** na 1 den v hodnotě 50 Kč/os

balíček **E** na 3 dny v hodnotě 99 Kč /os

balíček **F** na 7 dní v hodnotě 198 Kč /os

8.2.8 Cestovní pojištění ke kartám ISIC, Alive (IYTC), ITIC

Jedná se o výhodné celoroční cestovní pojištění, které lze sjednat na pobočkách GTS Travel, nebo online na www.gtstravel.cz. Podmínkou pro uzavření cestovního pojištění je platný průkaz ISIC nebo Alive (IYTC), který mohou získat studenti, mládež do 26 let. A nebo učitelé vlastníci platnou ITIC kartu. Pojistit se mohou občané České nebo Slovenské republiky, ale i cizinci, pokud doloží, že v České republice řádně platí zdravotní pojištění. Územní platnost pojištění je celosvětová a jeho platnost je omezena dobou platnosti průkazu. Jedna cesta může trvat maximálně 30 dní. Nevýhodou cestovního pojištění k těmto kartám je, že neobsahují úrazové pojištění.

8.2.9 Cestovní pojištění k bankovnímu účtu

V dnešní době lze uzavřít pojištění i v bance. Vedle různých typů životních pojištění si lze v bance sjednat i cestovní pojištění. U většiny bank lze pojistit osobu vlastníci účet, osoby oprávněné disponovat účtem, nebo také rodinné příslušníky

9. Charakteristiky vybraných pojišťoven a analýza jejich cestovních pojistných produktů

Na základě mého dotazníku jsem dospěl k závěru, že mezi mnou dotazovanými osobami jsou nejoblíbenějšími pojišťovnami Česká pojišťovna, Allianz a Generali. A z tohoto důvodu jsem se rozhodl porovnat produkty cestovního pojištění právě těchto pojišťoven.

9.1 Česká pojišťovna, a. s.

9.1.1 Základní informace

- Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění
- Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu
- U České pojišťovny lze sjednat pojištění pro turistické cesty, pracovní cesty, rekreační sport, rizikový sport, nelze sjednat pojištění pro extrémní sport
- Přibližně 4900 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců
- Česká pojišťovna je součástí Generali PPF Holdingu B.V., který působí ve 12 zemích střední a východní Evropy
- Česká pojišťovna se stala pojišťovnou roku ČR v letech 2004 až 2007
- Internetové stránky pojišťovny: www.ceskapojistovna.cz

9.1.2 Produkty cestovního pojištění

- Krátkodobé cestovní pojištění GLOBUS
- Celoroční cestovní pojištění ODYSSEUS
- Pojištění pro cesty v tuzemsku KOMPAS

Krátkodobé cestovní pojištění

Cestovní pojištění GLOBUS je určeno pro každého, kdo cestuje do zahraničí, ať už na dovolenou nebo služebně. Pojištění je určeno občanům ČR i cizincům s povolením k trvalému nebo přechodnému pobytu na dlouhodobá víza. Sjednat ho mohou všichni cestující bez rozdílu věku. Pojištění je vhodné i pro dlouhodobé pobyty. Je možné ho uzavřít až na dobu 1 roku. Cestovní pojištění GLOBUS je možné sestavit podle vlastních potřeb. Jeho základní součástí je vždy pojištění léčebných výloh.

K němu je možné přidat:

- úrazové pojištění
- pojištění odpovědnosti za škodu občana
- pojištění cestovních zavazadel
- pojištění právní ochrany
- pojištění zásahu horské služby
- pojištění storna cesty
- pojištění přerušení cesty
- pojištění nevyužití dovolené
- pojištění veterinární léčby

Celoroční cestovní pojištění

Pojištění ODYSSEUS je určené lidem, kteří často vyjíždějí na cesty do zahraničí. Toto pojištění je určeno především pro náročné klienty, kteří pro zajištění profesních aktivit nebo využití volného času v Evropě i ve světě vyžadují spolehlivost, pružnost a partnera, kterému mohou důvěřovat. S pojištěním ODYSSEUS klient získá celoročně platné cestovní pojištění s kompletní pojistnou ochranou a zbaví se starostí s opakovaným vyřizováním cestovního pojištění.

Pojištění ODYSSEUS zahrnuje:

- pojištění léčebných výloh (včetně asistenční služby)
- úrazové pojištění
- pojištění odpovědnosti za škodu občana

- pojištění cestovních zavazadel

Počet výjezdů do zahraničí v průběhu trvání pojištění není omezen. Délka jednoho výjezdu může být až 35 dnů.

Pojištění pro cesty v tuzemsku

Pojištění pro cesty a pobyty v tuzemsku se hodí všem, kdo cestují za odpočinkem nebo za prací po České republice. Je užitečné pro rodiny, dospělé i děti cestující například na dětské tábory nebo školy v přírodě.

V rámci pojištění KOMPAS si pro cesty a pobyty v tuzemsku můžete vybrat z těchto pojištění:

- úrazové pojištění
- pojištění cestovních zavazadel

Je možné sjednat obě pojištění zároveň nebo zvolit pouze jedno z nich.

Minimální pojistné je 100 Kč na jednu pojistku. Doba pojištění je maximálně jeden rok.

Česká pojišťovna poskytuje i pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře.

Pojištění se vztahuje na situace, kdy cestovní kancelář z důvodu svého úpadku:

- Neposkytne zákazníkovi dopravu zahrnutou v ceně zájezdu z místa pobytu v zahraničí do České republiky
- Nevrátí zákazníkovi zaplacenou zálohu nebo cenu zájezdu v případě, že se zájezd neuskutečnil
- Nevrátí zákazníkovi rozdíl mezi zaplacenou cenou zájezdu a cenou částečně poskytnutého zájezdu v případě, že se zájezd uskutečnil jen zčásti

9.1.3 Výše pojistného

Krátkodobé cestovní pojištění KOMPAS

Tabulka č. 4: Výše pojistného u cestovního pojištění KOMPAS

			děti do 18 let	19 – 69 let	70 let a více
Pojištění léčebných výloh	Evropa	1,5 mil. Kč	16 Kč	20 Kč	44 Kč
		3 mil. Kč	20,80 Kč	26 Kč	57,20 Kč
	Svět	1,5 mil. Kč	32 Kč	40 Kč	88 Kč
		3 mil. Kč	41,60 Kč	52 Kč	114,40 Kč
Úrazové pojištění			4 Kč	5 Kč	
Pojištění odpovědnosti za škodu			4 Kč	5 Kč	
Pojištění cestovních zavazadel	10 tis. Kč		6 Kč	8 Kč	
	15 tis. Kč		9	12	
	20 tis. Kč		12	16	
Pojištění právní ochrany			6 Kč	8 Kč	
Pojištění zásahu horské služby			7,50 Kč	10 Kč	
Pojištění storna cesty			2 % z ceny zájezdu		
Pojištění přerušení cesty			8 ‰ z ceny zájezdu		
Pojištění nevyužitě dovolené			8 ‰ z ceny zájezdu		
Pojištění veterinární léčby	zvířata pojištěná u ČP i na léčbu v ČR		17,50 Kč		
	zvířata nepojištěná u ČP na léčbu v ČR		25 Kč		

Evropa - evropské státy a Alžírsko, Egypt, Kypr, Libye, Maroko, Tunisko a Turecko

Svět - celý svět

Uvedené částky platí pro cesty a pobyty do 180 dnů. Sazby pojistného na 181. - 365. den pobytu jsou o cca polovinu nižší.

Celoroční cestovní pojištění ODYSSEUS

Tabulka č. 5: Výše pojistného u cestovního pojištění ODYSSEUS

Limit pro léčebné výlohy	1,5 mil. Kč	3 mil. Kč
Evropa	1 700 Kč	2060 Kč
Svět	2 900 Kč	3620 Kč

Pojištění pro cesty v tuzemsku KOMPAS

Tabulka č. 6: Výše pojistného u cestovního pojištění KOMPAS

Pojištění	Věk	Osoba/Den
Úrazové pojištění	do 18 let včetně	4 Kč
	19 a více let	5 Kč
Pojištění cestovních zavazadel	do 18 let včetně	6 Kč
	19 a více let	8 Kč

9.1.4 Limity pojistného plnění

Krátkodobé cestovní pojištění KOMPAS

Tabulka č. 7: Limity pojistného plnění u cestovního pojištění KOMPAS

Druh pojištění			Maximální plnění za 1 pojistnou událost
Pojištění léčebných výloh	varianta 1		1 500 000 Kč
	varianta 2		3 000 000 Kč
	z toho: ošetření zubů	Evropa	150 EUR
		Svět	300 USD
	doprovázející nebo přivolaná osoba		ubytování a stravování po 3 dny, max. 9000 Kč + jízdné
	náklady při ztrátě nebo zničení cestovních dokladů		4 000 Kč
	zmeškání odjezdu z ČR		5 000 Kč
	odškodné při únosu letadla		20 000 Kč
Úrazové pojištění	doba nezbytného léčení		20 000 Kč
	trvalé následky		200 000 Kč
	smrt úrazem		100 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	na zdraví		2 000 000 Kč
	na věci		1 000 000 Kč
	finanční škoda		500 000 Kč
Pojištění cestovních zavazadel	varianta 1		10 000 Kč
	varianta 2		15 000 Kč
	varianta 3		20 000 Kč
Pojištění storna cesty	maximálně 80 % storno poplatku, maximálně 64 000 Kč		
Pojištění přerušení cesty	20 000 Kč		

Evropa – evropské státy a Alžírsko, Egypt, Libye, Kypr, Maroko, Tunisko a Turecko

Svět – celý svět

Celoroční cestovní pojištění ODYSSEUS

Tabulka č. 8: Limity pojistného plnění u cestovního pojištění ODDYSEUS

Druh pojištění		Maximální plnění za 1 pojistnou událost
Pojištění léčebných výloh	varianta 1	1 500 000 Kč
	varianta 2	3 000 000 Kč
	z toho: ošetření zubů	Evropa 150 EUR
		Svět 300 USD
	doprovázející nebo přivolaná osoba	ubytování a stravování po 3 dny, max. 9000 Kč + jízdné
	náklady při ztrátě nebo zničení cestovních dokladů	4 000 Kč
	zmeškání odjezdu z ČR	5 000 Kč
	odškodné při únosu letadla	20 000 Kč
	zprostředkování finanční pomoci	25 000 Kč
Úrazové pojištění	trvalé následky	200 000 Kč
	smrt úrazem	100 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	na zdraví	2 000 000 Kč
	na věci	1 000 000 Kč
	finanční škoda	500 000 Kč
Pojištění cestovních zavazadel	varianta 1	10 000 Kč
	varianta 2	15 000 Kč
	varianta 3	20 000 Kč

Pojištění pro cesty v tuzemsku KOMPAS

Tabulka č. 9: Limity pojistného plnění u tuzemského cestovního pojištění KOMPAS

Druh pojištění		Maximální plnění za 1 pojistnou událost
Úrazové pojištění	doba nezbytného léčení	20 000 Kč
	trvalé následky	200 000 Kč
	smrt úrazem	100 000 Kč
Pojištění cestovních zavazadel	za jednu pojistnou událost	10 000 Kč

9.2 Allianz pojišťovna , a. s.

9.2.1 Základní informace

- Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE.
- Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.
- Cestovní pojištění nabízí od roku 1995
- Počet kmenových zaměstnanců pojišťovny je 750
- Internetové stránky pojišťovny: www.allianz.cz

9.2.2 Produkty cestovního pojištění

Allianz pojišťovna dělí své produkty podle místa pobytu a podle délky trvání pojištění.

podle místa pobytu na:

- Allianz - Evropa
- Allianz - Svět
- Allianz - ČR

podle doby trvání na:

- krátkodobé cestovní pojištění
- celoroční cestovní pojištění

Děti do 15 let mají denní sazbu pojistného sniženou o 50 %. Naopak pojištěncům, kteří překročili věkovou hranici 70 let, se připočítává 100 % přírážka k denní sazbě pojistného pro dospělé

9.2.3 Výše pojistného

Tabulka č. 10: Výše pojistného pro cestovní pojištění Allianz

	Allianz - Evropa	Allianz - Svět	Allianz - ČR
Denní pojistné - dospělí	40 Kč	120 Kč	16 Kč
Denní pojistné - děti	20Kč	60 Kč	8 Kč
Celoroční pojistné	4 590 Kč	29 850 Kč	nelze

9.2.4 Limity pojistného plnění

Tabulka č. 11: Limity pojistného plnění pro cestovní pojištění Allianz

	Allianz - Evropa	Allianz - Svět	Allianz - ČR
Léčebné výlohy	Neomezeno	Neomezeno	Neomezeno
Úrazové pojištění - smrt úrazem	200 000 Kč	200 000 Kč	200 000 Kč
Úrazové pojištění - trvalé následky úrazu	400 000 Kč	400 000 Kč	400 000 Kč
Úrazové pojištění - nezbytné léčení	30 Kč	30 Kč	30 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za finanční škody	500 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč

Allianz jako jediná pojišťovna nemá omezen limit pojistného plnění pro pojištění léčebných výloh v zahraničí a repatriaci. Toto tvrzení ale popírá existence maximálních limitů plnění pro jednotlivá onemocnění. Jednou z výjimek je například limit na ubytování osoby blízké při hospitalizaci pojištěného. Tento limit činí 1 000 Kč/noc a je hrazen maximálně po 5 nocí. Další výjimkou je akutní ošetření u zubaře, které má limit 10 000 Kč. Výjimku neomezeného limitu plnění tvoří i škody na životě a zdraví a repatriace, ke kterým došlo v souvislosti s činností teroristů. Tyto škody se hradí do výše 1 500 000 Kč. Pro pojištění léčebných výloh pojišťovna požaduje spoluúčast pojištěného ve výši 500 Kč

Pokud se zaměříme na pojištění Allianz - Evropa , tak např. v souvislosti s úrazem, který má za následek trvalé následky, je pojistné plnění ve výši maximálně 400 000 Kč. Úrazové pojištění se vztahuje i na smrt následkem úrazu. Při takovéto události se pojistné plnění vyplácí v maximální výši 200 000 Kč. Allianz poskytuje i denní odškodné za dobu nezbytného léčení úrazu. Denní pojistné plnění je do výše 30 Kč a vyplácí se jen v případě, že pojištěný doloží lékařskou zprávu s dokladem o pracovní neschopnosti delší než 21 dnů. Pojistné plnění se vyplácí nejdéle po dobu jednoho roku ode dne vzniku úrazu.

9.3 Generali, a.s.

9.3.1 Základní informace

- Na českém trhu od roku 1993
- Patří mezi 100 největších společností světa
- Je třetí největší evropskou pojišťovací skupinou
- Počet zaměstnanců pojišťovny je v současnosti přes 800
- Internetové stránky pojišťovny: www.generali.cz

9.3.2. Produkty cestovního pojištění

Krátkodobé cestovní pojištění

- Mini
- Standard
- Exkluziv

Celoroční cestovní pojištění

- Komfort

Pojištění pro cesty v tuzemsku

- Home standard
- Home Exkluziv

9.3.3 Výše pojistného

Krátkodobé cestovní pojištění

Tabulka č. 12: Výše pojistného pro krátkodobé cestovní pojištění Generali

Název produktu		Pojistné na osobu a den pro Evropu / Svět
MINI	0-17 let:	11 Kč / 22 Kč
	18-69 let:	15 Kč / 30 Kč
	70 let a víc:	45 Kč / 90 Kč
STANDARD	0-17 let:	14 Kč / 25 Kč
	18-69 let:	20 Kč / 35 Kč
	70 let a víc:	60 Kč / 105 Kč
EXKLUZIV	0-17 let:	20 Kč / 31 Kč
	18-69 let:	26 Kč / 41 Kč
	70 let a víc:	78 Kč / 123 Kč

Celoroční cestovní pojištění

Tabulka č. 13: Výše pojistného pro celoroční cestovní pojištění Generali

Název produktu	Paušální pojistné pro Evropu / Svět
KOMFORT	2790 Kč / 4150 Kč

Pojištění pro cesty v tuzemsku

Tabulka č. 14: Výše pojistného pro tuzemské cestovní pojištění Generali

Název produktu	Pojistné na osobu/den pro ČR
HOME STANDARD	0-17 let: 3 Kč 18 a víc let: 5 Kč
HOME EXKLUZIV	0-17 let: 9 Kč 18 a víc let: 11 Kč

9.3.4 Limity pojistného plnění

Krátkodobé cestovní pojištění

Tabulka č. 15: Limity pojistného plnění pro krátkodobé cestovní pojištění Generali

Název produktu	Obsah produktu / max. pojistná částka pro celý svět
MINI	léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace/1 700 000 Kč (zubní ošetření/10 000 Kč)
	přivolání opatrovníka/50 000 Kč
STANDARD	léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace/1 700 000 Kč (zubní ošetření/10 000 Kč)
	přivolání opatrovníka/50 000 Kč
	úrazové připojištění: • smrt úrazem/500 000 Kč • trv. následky/500 000 Kč
EXKLUZIV	léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace/1 700 000 Kč (zubní ošetření/10 000 Kč)
	přivolání opatrovníka/50 000 Kč
	úrazové připojištění: • smrt úrazem/500 000 Kč • trv. následky/500 000 Kč
	osobní věci a zavazadla/30 000 Kč
	odpovědnost za škodu způsobenou: • na zdraví/1 000 000 Kč • na majetku/1 000 000 Kč • fin. náhrada/50 000 Kč

Celoroční cestovní pojištění

Tabulka č. 16: Limity pojistného plnění pro celoroční cestovní pojištění Generali

Název produktu	Obsah produktu / max. pojistná částka pro celý svět
KOMFORT	• léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace / 3 400 000 Kč (zubní ošetření/10 000 Kč)
	• přivolání opatrovníka/50 000 Kč
	• úrazové připojištění: • smrt úrazem/500 000 Kč • trvalé následky/500 000 Kč
	• osobní věci a zavazadla/30 000 Kč
	• odpovědnost za škodu způsobenou: • na zdraví/1 000 000 Kč • na majetku/1 000 000 Kč • finanční náhrada/50 000 Kč
	• pracovní cesta

Pojištění pro cesty v tuzemsku

Tabulka č. 17: Limity pojistného plnění pro tuzemské cestovní pojištění Generali

Název produktu	Obsah produktu / max. pojistná částka pro ČR
HOME STANDARD	- úrazové pojištění: • smrt úrazem/500 000 Kč • trv. následky/500 000 Kč
HOME EXKLUZIV	- úrazové pojištění: • smrt úrazem/500 000 Kč • trv. následky/500 000 Kč
	- odpovědnost za škodu způsobenou: • na zdraví/1 000 000 Kč • na majetku/1 000 000 Kč • finanční náhrada/50 000 Kč
	• osobní věci a zavazadla/30 000 Kč

9.4. Názorný příklad na cestovní pojištění

Na závěr uvedu konkrétní příklad týkající se cestovního pojištění.

V létě se chystám na dovolenou na 14 dní do Norska a určitě si budu chtít zařídit cestovní pojištění. Pojedu tam hlavně za účelem cestování. Jsem student do 26ti let, vlastním kartu ISIC a mám sjednaný studentský účet u České spořitelny, která k účtu také poskytuje možnost cestovního pojištění. Porovnával jsem produkty 5ti největších pojišťoven působících na pojistném trhu v ČR, kterými jsou Česká pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s. a ČSOB pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s. - Evropa: Denní pojistné pro cestování po Evropě je ve výši 40 Kč/den. Největší výhodou tohoto pojištění je neomezený limit pojistného plnění u léčebných výloh a pojištění odpovědnosti až do výše 10 000 000 Kč. Při sjednání cestovního pojištění přes internet je poskytnuta sleva ve výši 10% z ceny pojistného. Celková cena pojištění činí **504 Kč**.

Česká pojišťovna, a.s. - Pojištění GLOBUS: Denní pojistné pro cestování po Evropě je ve výši 20 Kč/den. Limit pojistného plnění u léčebných výloh je ve výši 1 000 000 Kč. Při sjednání cestovního pojištění přes internet a pro klienty některých zdravotních pojišťoven je poskytnuta sleva ve výši 10% z ceny pojistného. Celková cena pojištění činí **252 Kč**.

ČSOB Pojišťovna, a. s. - Atlas: Denní pojistné pro cestování po Evropě je ve výši 17 Kč/den. Limit pojistného plnění u léčebných výloh je ve výši 1 000 000 Kč. Výhodou tohoto pojištění je, že oproti ostatním srovnávaným cestovním pojištěním se vztahuje i na extrémní sporty. Celková cena pojištění činí **215 Kč**.

Generali pojišťovna, a.s. - Exkluziv: Denní pojistné pro cestování po Evropě je ve výši 23 Kč/den. Limit pojistného plnění u léčebných výloh je ve výši 1 700 000 Kč. Výhodou je poměrně vysoký limit plnění pojištění ztráty zavazadla, který je ve výši až 30 000 Kč. Celková cena pojištění činí **322 Kč**.

Kooperativa, pojišťovna, a.s. - Klasik: Denní pojistné pro cestování po Evropě je ve výši 20 Kč/den. Limit pojistného plnění u léčebných výloh je ve výši 1 500 000 Kč. Toto pojištění zahrnuje i pojištění stornopoplatků zájezdu. Celková cena pojištění činí **280 Kč**.

Je mnoho způsobů jak se nechat pojistit na zahraniční dovolenou. Pojištění přes cestovní kanceláře jsou pouze základní a rozhodně bych je nedoporučoval. Stejně tak pojištění pro držitele karet ISIC není vhodné, protože zde jsou velmi malé limity pojistného plnění. Ze stejného důvodu nevyužiji ani možnost ročního cestovního pojištění nabízeného k mému studentskému účtu u České spořitelny. Nechám se tedy pojistit u pojišťovny. Jsem názoru, že je lepší si za pojištění připlatit pár korun, než poté nést následky např. úrazu, které se při hospitalizaci v zahraničí mohou vyšplhat až na statisíce. A z tohoto důvodu budu zřejmě volit pojištění Evropa u pojišťovny Allianz, a.s., které sice na 14 dní vyjde na 504 Kč, ale neomezený limit pojistného plnění u léčebných výloh a pojištění odpovědnosti až do výše 10 000 000 Kč jsou pro mne dostatečným lákadlem a raději si zde připlatím. Toto pojištění si sjednám on – line přes internet na stránkách pojišťovny Allianz a bude mi poskytnuta sleva ve výši 10% z ceny pojistného.

Tabulka č. 18: Porovnání nabídky cestovního pojištění u vybraných pojišťoven

	Generali pojišťovna, a.s. - Exkluziv	Kooperativa, pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna, a.s. - Pojištění GLOBUS	ČSOB pojišťovna, a.s. - Atlas	Allianz pojišťovna, a.s.
Turistické cesty	ano	ano	ano	ano	ano
Pracovní cesty	ano	ano	ano	ano	ne
Rekreační sport	ano	ano	ano	ano	ano
Rizikový sport	ano	ano	ano	ano	ano
Extrémní sport	ano	ano	ne	ano	ne
Denní pojistné Evropa- dospělí	23 Kč	20 Kč	20 Kč	17 Kč	16 Kč
Léčebné výlohy	1700000 Kč	1500000 Kč	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	0
Úrazové pojištění - trvalé následky úrazu	200 000 Kč	200 000 Kč	0	200 000 Kč	400 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	500 000 Kč	5 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	30 000 Kč	15 000 Kč	0	10 000 Kč	20 000 Kč

10. Závěr

Ve své bakalářské práci jsem se snažil porovnat nabídku cestovních produktů nabízených pojišťovnami na tuzemském trhu. Cestování je v dnešní době spjato s mnoha riziky. Cestovní pojištění sice nikoho neochrání před realizací rizik, ale umožní člověku vycestovat do zahraničí s vědomím, že je zabezpečen pro případ onemocnění, úrazu, ztráty zavazadel nebo jiných nesnází a že se v případě potřeby může obrátit na asistenční společnost s žádostí o pomoc. Pojišťovny nabízejí jednotlivá pojištění v různých produktových balíčcích, ze kterých si můžeme vybrat. Vzhledem k potřebnosti tohoto pojištění při cestování je pro běžného občana nabídka pojistných produktů v ČR poměrně rozsáhlá.

Základem cestovního pojištění je vždy pojištění léčebných výloh. K tomuto pojištění se sjednávají další připojištění, nejčastěji úrazové pojištění. Dalším běžným připojištěním, které pojišťovny nabízejí, je pojištění odpovědnosti za škodu na majetku a zdraví, pojištění zavazadel a například asistenční služby. Cena cestovního pojištění se odvíjí především od skutečnosti jak velkou pojistnou ochranu si sjednáváme, do které země cestujeme, na jak dlouho tam cestujeme a v neposlední řadě je cena cestovního pojištění závislá i na věku pojištěného. Na výběr máme 2 způsoby pojištění. Denní, které se sjednává před každou cestou zvlášť a jeho cena je závislá na délce pobytu. Nebo máme možnost celoročního pojištění, kde zaplatíme předem určenou pevnou částku a jsme pojištěni na celý rok. Po vstupu do EU máme při cestách do zahraničí v zemích EU právo na stejnou zdravotní péči jako domácí pojištěnci. Tato zdravotní péče se ovšem týká pouze státních zdravotnických zařízení.

Cestovní pojištění si můžeme sjednat pomocí komerčních pojišťoven, cestovních kanceláří, zdravotních pojišťoven, platebních karet, studentských karet ISIC a také bývá cestovní pojištění nabízeno k vybraným bankovním účtům. Současný životní styl lidí, který se stále zrychluje, má za následek ztrátu důležitosti kamenné pobočky pojišťovny a klienti dávají přednost sjednání si pojištění přes internet. Tento způsob je rychlejší, pohodlnější a většinou bývá zákazníkovi poskytnuta i sleva z ceny pojistného.

Cestovní pojištění má celou řadu podmínek, a proto je nutné si před sjednáním cestovního pojištění promyslet, co vše chceme v zahraničí podnikat a jaká rizika nás tam mohou potkat. Je nutné si důkladně pročíst podmínky smluv a zaměřit se především na pojistné částky a limity pojistného plnění v případě pojistné události. Náklady na lékařské ošetření v zahraničí se mohou vyšplhat až na statisícové částky a z toho důvodu si myslím, že je lepší si vždy na cestovním pojištění připlatit a užít si klidnou dovolenou, než se nepojistit a v případě pojistné události nést velmi nepříjemné finanční následky.

Dalším rizikem, které nás při cestování může potkat je krach cestovní kanceláře. V posledních letech je to jev stále častější a ke krytí této pojistné události slouží pojištění cestovní kanceláře proti úpadku. V současné době u nás toto pojištění nabízí 5 pojišťoven.

Na závěr jsem vyhodnotil svůj vlastní dotazník týkající se cestovního pojištění. Dotazník vyplnilo celkem 81 lidí. Na základě dotazníku jsem si poté vybral 3 nejžádanější pojišťovny a porovnal jsem jejich produkty cestovního pojištění. Zaměřil jsem se především na výši pojistného a na limity pojistného plnění jednotlivých pojištění.

11. Abstract

Topic of this thesis is risk in tourist trade and its securing by products of insurance. I tried to compare offer of travel insurance products offered by insurance companies acting on home trade. Traveling is connected with many risks. Travel insurance doesn't protect anyone against realization of hazard, but it allows people to travel abroad with awareness of being insured for case of sickness, casualty, loss of luggage or other troubles and people can ask for help service of assistance. People can arrange travel insurance for tours abroad as well as tours over Czech Republic. The base of travel insurance is always medical expenses insurance. In addition people can arrange other insurances, most often casualty insurance. Since joining European Union we have had the same right for medical care as national insured. This medical care for everyone from EU involves only medical care in state medical hospitals. Next part of my work considers bankruptcy insurance of travel agencies. At the end I analyzed my own questionnaire concerning travel insurance. On account of this analyze I chose 3 most desirable insurance companies and compared their offer of travel insurance.

Key words

- Insurance
- Travel insurance
- Risk
- Tourist trade
- Travel agency
- Insurance rate
- Limits of insurance benefit

12. Přehled použité literatury a zdrojů

1. **Cipra, T.:** Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví. Grada Publishing, Praha 2004, 260 s., ISBN 80-247-0838-8
2. **Čejková, V.:** Pojistný trh. 1. vyd. Praha GRADA Publishing, Praha, 2001, 120 s., ISBN 80-247-0137-5
3. **Čejková, V., Martinovičová, D.:** Pojišťovnictví. Vyd. 1. - Brno : Zdeněk Novotný, 2003, 133 s., ISBN 80-214-2404-4
4. **Čejková, V., Šedová, J., Čapková, D.:** Pojišťovnictví. 1. vyd. Brno, Masarykova univerzita, 2001, 177s., ISBN 80-210-2574-8
5. **Čertík, M. a kol.:** Cestovní ruch: Vývoj organizace a řízení. Praha: OFF, 2000. 352 s., ISBN 80-238-6275-8
6. **Daňhel, J.:** Kapitoly z pojistné teorie. 1.vydání VŠE, 2002, 140 s., ISBN 80-245-0306-9

7. **Ducháčková, E.:** Pojišťovnictví. 1. vyd. Praha : Vysoká škola ekonomická v Praze, 1997, 138 s., ISBN 80-7079-092
8. **Ducháčková, E.:** Principy pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2005, 126 s., ISBN 80-86119-92-0
9. **Jakubíková, D., Ježek, J., Pavlák, M.:** Cestovní ruch. Plzeň, Vydavatelství ZČU Plzeň, 1995, 281 stran, ISBN80-7082-185-X
10. **Kahoun,V., Vurm,V., Kučerová,B.:** Vybrané kapitoly z pojišťovnictví. Triton, 2008, 88 s., ISBN-13: 978-80-7387-130-7
11. **Kiráľ'ová, A.:** Marketing: destinace cestovního ruchu. 1. vyd. Praha, Ekopress, 2003, 173 s., ISBN 80-86119-56-4.
12. **Pásková, M., Zelenka, J.:** Cestovní ruch - výkladový slovník, Ministerstvo pro místní rozvoj. 2002
13. **Trávníčková, Z.:** Pojišťovnictví. České Budějovice, 1997, 105 s., ISBN 80-7040-187-7
14. **Zákon č. 37/2004 Sb.,** o pojistné smlouvě.
15. **Zákon č. 159/1999 Sb.,** o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu

Elektronické zdroje:

1. www.allianz.cz
2. www.ceskapojistovna.cz
3. www.koop.cz
4. www.generali.cz
5. www.csobpoj.cz

6. www.czso.cz
7. www.pojisteni.ck.cz
8. www.mesec.cz
9. www.finance.cz
10. www.epravo.cz

Seznam tabulek:

- Tabulka č. 1:** Přínosy cestovního ruchu ve vybraných oblastech
- Tabulka č. 2:** Klasifikace cestovních kancelářů
- Tabulka č. 3:** Cestovní pojištění k mezinárodní debetní embosované kartě
- Tabulka č. 4:** Výše pojistného u cestovního pojištění KOMPAS
- Tabulka č. 5:** Výše pojistného u cestovního pojištění ODYSSEUS
- Tabulka č. 6:** Výše pojistného u cestovního pojištění KOMPAS
- Tabulka č. 7:** Limity pojistného plnění u cestovního pojištění KOMPAS
- Tabulka č. 8:** Limity pojistného plnění u cestovního pojištění ODDYSEUS
- Tabulka č. 9:** Limity pojistného plnění u tuzemského cestovního pojištění KOMPAS
- Tabulka č. 10:** Výše pojistného pro cestovní pojištění Allianz
- Tabulka č. 11:** Limity pojistného plnění pro cestovní pojištění Allianz
- Tabulka č. 12:** Výše pojistného pro krátkodobé cestovní pojištění Generali
- Tabulka č. 13:** Výše pojistného pro celoroční cestovní pojištění Generali
- Tabulka č. 14:** Výše pojistného pro tuzemské cestovní pojištění Generali
- Tabulka č. 15:** Limity pojistného plnění pro krátkodobé cestovní pojištění Generali
- Tabulka č. 16:** Limity pojistného plnění pro celoroční cestovní pojištění Generali
- Tabulka č. 17:** Limity pojistného plnění pro tuzemské cestovní pojištění Generali
- Tabulka č. 18:** Porovnání nabídky cestovního pojištění u vybraných pojišťoven

Seznam příloh:

- Příloha č.1:** Dotazník komplexního pojištění pro cestovní kanceláře u pojišťovny Generali
- Příloha č.2:** Oznámení o pojistné události u České pojišťovny při krachu CK
- Příloha č.3:** Dotazník týkající se cestovního pojištění
- Příloha č.4:** Vyhodnocení dotazníku k cestovnímu pojištění

13. Přílohy

Příloha č.1: Dotazník komplexního pojištění pro cestovní kanceláře u pojišťovny Generali

Dotazník Komplexní pojištění pro cestovní kanceláře	 *GLT7530041*	 Generali Pojišťovna a.s. Bělehradská 132 120 84 Praha 2 Česká republika Klientský servis 844 188 188 (šléhe jen „pojistitel“)												
Všeobecné údaje o cestovní kanceláři														
Obchodní firma (jméno)														
Jméno a příjmení fyzické osoby-podnikatele														
Sídlo (bydliště, popř. místo podnikání u FO)														
Korespondenční adresa														
Makléř ☐ ano ☐ ne														
IČ:		DIČ:												
Telefon CK pro kontakt s pojišťovnou		Fax CK												
E-mail CK pro kontakt s pojišťovnou		Rok založení CK												
Bankovní spojení <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 33%;">Číslo účtu</td> <td style="width: 33%;">Název banky</td> <td style="width: 33%;">Sídlo banky</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>			Číslo účtu	Název banky	Sídlo banky									
Číslo účtu	Název banky	Sídlo banky												
Statutární orgán (zástupce)														
Uveďte, statutární zástupce (podnikatele – fyz. osoby, na které byl prohlášen konkurz, nebo kteří působili či působí ve statut. orgánu jiné společnosti, na niž byl prohlášen konkurz):														
<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 45%;">Mám zájem o vypracování nabídky na:</td> <td style="width: 10%; text-align: center;">zaškrtněte</td> <td style="width: 45%; text-align: right;">početek pojištění</td> </tr> <tr> <td>Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře</td> <td style="text-align: center;">☐</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu cestovní kanceláře</td> <td style="text-align: center;">☐</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cestovní pojištění</td> <td style="text-align: center;">☐</td> <td></td> </tr> </table>			Mám zájem o vypracování nabídky na:	zaškrtněte	početek pojištění	Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře	☐		Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu cestovní kanceláře	☐		Cestovní pojištění	☐	
Mám zájem o vypracování nabídky na:	zaškrtněte	početek pojištění												
Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře	☐													
Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu cestovní kanceláře	☐													
Cestovní pojištění	☐													
Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře														
Struktura tržeb a nákladů (v tis. Kč)														
	2007	2008 – Kvalifik. odhad	2009 – Plán											
Tržby celkem *														
tržby za činnost cestovní kanceláře														
- z toho tržby za prodej vlastních zájezdů včetně "forfaitů" **														
- z toho provizní prodej														
Provozní náklady ***														
Hospodářský výsledek ****														
* Tržbami celkem se rozumí veškeré tržby za prodej zboží, vlastních výrobků a služeb, řádek 01 výkazu zisků a ztrát ** "forfait" - zájezd na individuální objednávku klienta cestovní kanceláře *** provozní náklady se rozumí součet řádků 02,08 a 12 výkazu zisků a ztrát **** hospodářským výsledkem se rozumí hospodářský výsledek z účetní období, tj. řádek 60 výkazu zisků a ztrát														

59.75.30.04 09.2008 verze 01

 Generali Pojišťovna a.s., se sídlem Bělehradská 132, 120 84 Praha 2, Česká republika, je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2866.
 IČ: 61859869, DIČ: CZ61859869; klientský servis: 844 188 188, www.generali.cz, e-mail servis@generali.cz

strana 1 z 3

Vývoj tržeb za prodej zájezdů (zákon č.159/1999 Sb.) za posledních 12 měsíců (v tis.Kč)

měsíc	leden	únor	březen	duben	květen	červen
tržby						
počet osob						
měsíc	červenec	srpen	září	říjen	listopad	prosinec
tržby						
počet osob						

Počet vlastních prodejních míst

Počet provizních prodejců

Destinace

Období s největším výjezdem

Počet osob

Uvedte, jaké máte v současnosti půjčky a úvěry

Věřitel

Celková částka

Splaceno k dnešnímu dni

Kapacita v hotelech je hrazena:

Dopředu v plné výši za rezervovanou kapacitu

☐

Zálohově s dodatečným vyúčtováním dle skutečného čerpání

☐

Jiným způsobem - jak?

☐

Letecká přeprava je hrazena:

Dopředu v plné výši za rezervovanou kapacitu

☐

Zálohově s dodatečným vyúčtováním dle skutečného čerpání

☐

Jiným způsobem - jak?

☐

Působí vaše CK pro některé lety jako charterer? Pro jaké CK?

Najímáte kapacitu v letadlech od jiné CK? Od které?

Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu cestovní kanceláře

1. Provozní odpovědnost za škodu a odpovědnost za škodu pořadatele zájezdu

Očekávaný počet zákazníků v následujícím roce

Evropa

Mimo Evropu

Plánujete v průběhu dalších dvou let výrazné rozšíření provozu?

2. Máte-měli jste sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu u jiného pojistitele?

Pojistitel

Druh pojištění - limit

Od-do

3. Uveďte nejzávažnější případy úrazů (škod) uplatněných vůči Vaší CK za posledních 5 let

Výše škody

Příčina

4. Požadovaný rozsah pojištění odpovědnosti za škodu z provozu cestovní kanceláře a odpovědnosti pořadatele zájezdu

Limit pojistného plnění

Spoluúčast 5%, minimálně 5000 Kč

Cestovní pojištění

Zařtežijte Typ zájezdu poskytovaného Vaší cestovní kancelář

☐ pobytový
 ☐ poznávací
 ☐ jiný

Průměrná cena zájezdu

Průměrná délka zájezdu

Olově skupina

Je pojištění v ceně zájezdu?

☐ ano
 ☐ ne

Poučení

- Vyskytl-li se v textu dotazníku slova "cestovní kancelář", "cestovní agentura", "zájezd", "cestovní smlouva" a "zákazník", odpovídá jejich významem definicím uvedeným v zákoně č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu a o změně některých zákonů.
- Ve smyslu § 14 odst. 1 zákona o pojištění smlouvě jste povinni pravdivě a úplně odpovědět na všechny uvedené v dotazníku. Za odpovědi na písemné dotazy pojištětele jsou považovány i veškeré přílohy které tvoří nedílnou součást dotazníku.
- Zjistil-li pojištětel, že jste vědomě porušili povinnost stanovenou v předchozím odstavci a že by při pravdivém a úplném odpovězení dotazů pojištětel smlouvu neuzavřel, má podle § 23 odst. 1 zákona o pojištění smlouvě od pojištění smlouvy odstoupit.
- Není-li v dotazníku dostatek místa, eventuelně je-li zapotřebí nějaké vysvětlení nebo komentář (změna metody, použití nestandardních postupů), použijte, prosím, na odpovědi zvláštní papír, na na který uveďte číslo příslušného dotazu nebo skupiny dotazů

Přílohy: Všeobecné (postačí fotokopie)

- Výpis z obchodního rejstříku (popř. živnostenský list)
- Koncesní listina
- Výtisk aktuálního katalogu
- Všeobecné podmínky na zájezdech

Insolvence

- Účetní závěrka v rozsahu, ve kterém má být sestavena dle pátých účetních předpisů (rozvaha, výkaz zisků a ztrát a příloha k účetní závěrce), za poslední rok (u CK, které sjednávají pojištění u Generali Pojišťovna a.s. první požadujeme účetní závěrku za poslední 3 roky)
- Výroční zpráva za poslední rok v případě, že je povinně sestavována podle zákona o účetnictví
- Zpráva auditora za poslední tři roky (společnosti, které byly auditovány)

Prohlášení o pravdivosti a úplnosti uváděných informací

Prohlašuji, že jsem odpověděl/a pravdivě a úplně na všechny dotazy uvedené v dotazníku. Jsem si vědom/a, že porušení této povinnosti může mít za následek odstoupení od pojištění smlouvy nebo snížení či odmítnutí pojistného plnění a že za odpovědi na písemné dotazy pojištětele jsou považovány i veškeré přílohy, které tvoří nedílnou součást dotazníku.

Děkujeme vám za řádné vyplnění dotazníku a předání veškerých nezbytných příloh a těšíme se na naši spolupráci v oblasti předmětného pojištění.

Jméno a příjmení, funkce	Podpis
Dotazník vyplnil(a)	
Telefon	E-mail
Jméno a příjmení	Podpis, razítko
Statutární zástupce CK	
Telefon	E-mail

Makléř

Jméno	
Korespondenční adresa	
Agenturní číslo	Telefon
E-mail	

Příloha č.2: Oznámení o pojistné události u České pojišťovny při krachu CK

OZNÁMENÍ O POJISTNÉ UDÁLOSTI		 ČESKÁ POJIŠŤOVNA		
Čís.PU:		(klient CK nevypňuje)		
Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře				
ÚDAJE O ZÁJEZDU	Cestovní smlouva č.		Organizátor zájezdu (CK)	
	Místo zakoupení zájezdu		Datum rezervace zájezdu den měs. rok	
	Zájezd kam (místo pobytu)		Sjednaný druh dopravy	
	Ubytovací zařízení		Sjednaný druh stravování	
	Plán. datum odjezdu	den měs. rok	Plánované datum návratu den měs. rok	
	Výše uhrazené zálohy	Kč	Datum úhrady zálohy den měs. rok	
	Výše uhraz. doplatku	Kč	Datum úhrady doplatku den měs. rok	
	Cena zájezdu celkem	Kč	Počet osob v cest.smlouvě	
	Uplatňovaný nárok na pojistné plnění	Kč		
	Osoba jež sjednávala cest.smlouvu		Rodné číslo	
Kontaktní adresa	ulice místo	PSČ		
Kontaktní telefon		Kontaktní e-mail		
VÝDAJE PŘI ÚPADKU CK BĚHEM ZAHRANIČNÍHO POBYTU	Náhradní ubytování	místo	Doba ubytování od do	
	Cena náhr. ubytování	měs.	Datum úhrady den měs. rok	
	Plátce náhr. ubytování		Příjemce platby	
	Náhradní stravování	započítáno	Doba stravování od do	
	Cena stravování	měs.	Datum úhrady den měs. rok	
	Plátce stravování		Příjemce platby	
	Doprava při návratu	druh	Datum návratu den měs. rok	
	Cena dopravy	měs.	Datum úhrady den měs. rok	
	Plátce dopravy		Příjemce platby	
	Jiné dodatečné výdaje	popis	Datum vynaložení den měs. rok	
Výše dodateč. výdajů	měs.	Datum úhrady den měs. rok		
Plátce dodateč. výdajů		Příjemce platby		
OSOBNÍ ÚDAJE POJISTĚNÝCH	Jména všech pojistěných (dle cest. smlouvy)	Rodné číslo	Adresa	Podpis
	1	/		
	2	/		
	3	/		
	4	/		
	5	/		
	6	/		
	Komu zaslat plnění		Adresa	
	Požadovaná forma úhrady	slůženkou ☐ bankovním převodem ☐	IBAN	
	Název banky a číslo účtu		Specifický symbol	
Čestně prohlašuji jako zákonný zástupce nezletilého dítěte(děti), jež je(ji)sou účastníkem cestovní smlouvy, že pojistné plnění bude použito ve prospěch nezletilého. Jméno a příjmení osoby, jež je zákonným zástupcem nezletilého				
Datum		Podpis		
DŮLEŽITÉ! Abychom Vám mohli poskytnout pojistné plnění, PŘILOŽTE k protokolu podrobnější popis okolností vzniku škody a ORIGINÁLY či ověřené kopie TĚCHTO DOKLADŮ prokazujících škodu: ☐ cestovní smlouvu s CK ☐ doklad o uhrazení zálohy nebo plné ceny zájezdu ☐ nevyžité letenky, příp. vouchery ☐ účetní doklady o VSECH platbách, za něž požadujete náhradu				
Tento fadně vyplněný škodní protokol spolu s požadovanými doklady zašlete obratem na adresu: EUROALARM Assistance Prague s. r. o., Křížkova 36a (A), 186 00 PRAHA 8 V případě, že účastníkem cestovní smlouvy bude více než 6 osob, přiložte k Oznámení o pojistné události jejich seznam na zvláštním listu papíru. U těchto osob uveďte vždy jejich jméno, kontaktní adresu, RČ, název CK a číslo cestovní smlouvy. Pokud bude některá z osob uvedených na zvláštním listu papíru nezletilá, je nutno přiložit vždy i čestné prohlášení jejího zákonného zástupce dokládající, že pojistné plnění bude použito ve prospěch nezletilého. Prohlašuji, že veškeré údaje jsou pravdivé a že jsem nezamítl(a) žádnou skutečnost, která by měla vliv na šetření pojistné události a stanovení výše plnění. Uvědomuji si, že poskytnutím nepravdivých a zkrácených údajů se vystavuji nebezpečí stíhání pro trestný čin pojistného podvodu (§ 250a tr. zák.). Souhlasím, aby Česká pojišťovna zpracovávala dle zákona o ochraně osobních údajů mé osobní údaje, které získala v souvislosti s plněním práv a povinností vyplývajících z pojistění. Jméno osoby požadující pojistné plnění (čitelně) Vlastnoruční podpis Datum odeslání den měs. rok				

Příloha č.3: Dotazník týkající se cestovního pojištění

Dotazník

k bakalářské práci na téma

Rizika v cestovním ruchu a jejich zabezpečení pojistnými produkty

(Je možné označit i více správných odpovědí)

1. Jaký je Váš věk?

- a) Do 15ti let
- b) 15 – 26 let
- c) 27 – 50 let
- d) nad 50 let

2. Jaké je Vaše pohlaví?

- a) Muž
- b) Žena

3. Jak často jezdíte do ciziny?

- a) Nejezdím do ciziny
- b) Jednou za několik let
- c) Zhruba jednou ročně
- d) Více než jednou ročně

4. Využíváte při cestování do ciziny cestovního pojištění?

- a) Ano, vždy
- b) Ano, občas
- c) Ne, nevyužívám

5. Pokud ano, kde si nejraději zařizujete cestovní pojištění?

- a) U komerční pojišťovny
- b) U zdravotní pojišťovny
- c) U cestovní kanceláře
- d) Jinak

6. Jakým způsobem cestovního pojištění sjednáváte nejraději?

- a) Osobně na pobočce
- b) Přes internet
- c) Telefonicky
- d) Pojištění přes platební kartu
- e) Pomocí SMS zprávy
- f) Cestovní pojištění ke kartám ISIC, Alive (IYTC), ITIC
- g) Cestovní pojištění k bankovnímu účtu

7. Jaké pojišťovně dáváte přednost?

- a) Allianz pojišťovna, a.s.
- b) Česká pojišťovna, a.s.
- c) Generali pojišťovna, a.s.
- d) Kooperativa pojišťovna, a.s.
- e) Pojišťovna České spořitelny, a.s.
- f) Jiná . (vypište)

8. Kolik korun denně jste ochotni utratit za cestovní pojištění?

- a) Do 15,- Kč
- b) Do 30,- Kč
- c) Do 45,- Kč
- d) Nad 45,- Kč

9. Která z doplňkových pojištění jsou pro vás zajímavá, a zároveň by jste je využili?

- a) Pojištění zavazadel
- b) Pojištění zmeškání nebo zpoždění odjezdu (resp. odletu)
- c) Pojištění storna zájezdu
- d) Pojištění doplňkových asistenčních služeb
- e) Připojištění rizikových sportů.
- f) Pojištění spoluúčasti při dopravní nehodě

10. Stalo se vám, že jste někdy překročili pojistné plnění u cestovního pojištění?

- a) Ano
- b) Ne

11. Jaké máte zkušenosti s asistenční službou?

- a) Kladné
- b) Záporné
- c) Žádné

12. Podle čeho si hlavně vybíráte pojišťovnu?

- a) Osobní zkušenosti
- b) Reklama
- c) Doporučení známých
- d) Dostupnost bydliště, či práci
- e) Přístup a péče o klienta
- f) Prestiž a důvěryhodnost pojišťovny

13. S jakým předstihem si cestovní pojištění sjednáváte?

- a) S dostatečným předstihem
- b) Nejpozději týden před odjezdem
- c) Na poslední chvíli
- d) Nesjednávám si cestovní pojištění

14. Jakému pojištění dáváte přednost?

- a) Celoročnímu
- b) Jen na dobu pobytu

15. Kolik osob nejčastěji pojišťujete?

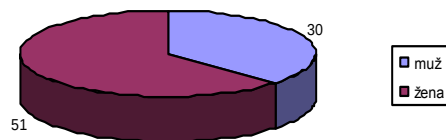
- a) Jednu
- b) Dvě
- c) Tři
- d) Čtyři a více

Příloha č.4: Vyhodnocení dotazníku k cestovnímu pojištění

1. Jaký je Váš věk?



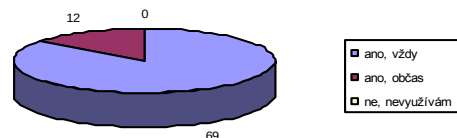
2. Jaké je Vaše pohlaví?



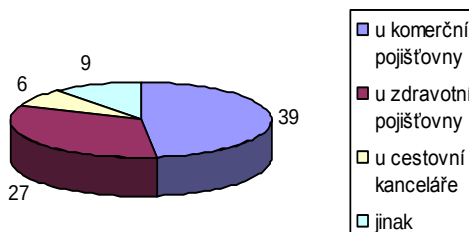
3. Jak často jezdíte do ciziny?



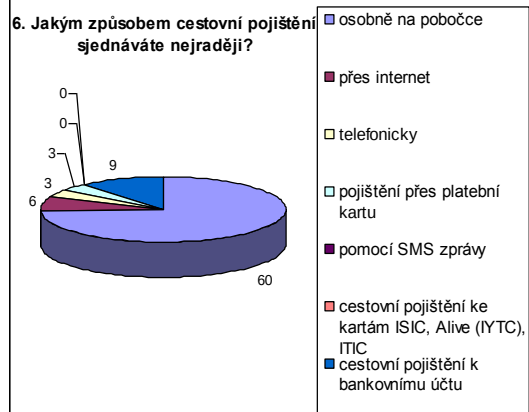
4. Využíváte při cestování do ciziny cestovní pojištění?



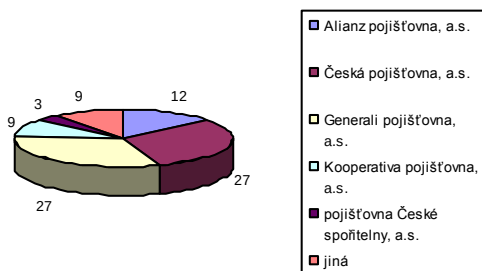
5. Pokud ano, kde si nejraději vyřizujete cestovní pojištění?



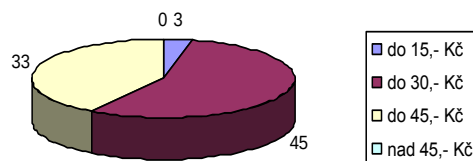
6. Jakým způsobem cestovní pojištění sjednáváte nejraději?



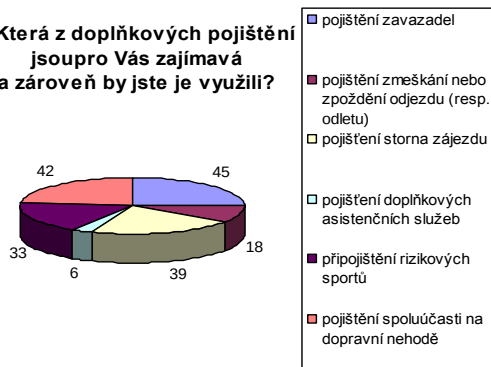
7. Jaké pojišťovně dáváte přednost?



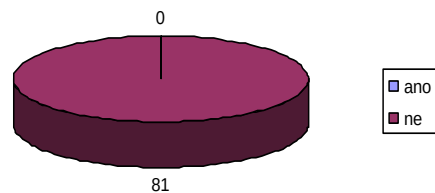
8. Kolik korun denně jste ochotni utratit za cestovní pojištění?



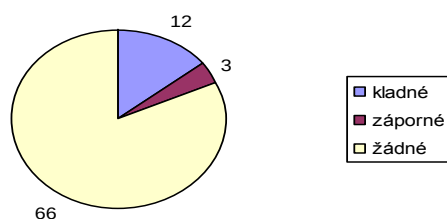
9. Která z doplňkových pojištění jsou pro Vás zajímavá a zároveň by jste je využili?



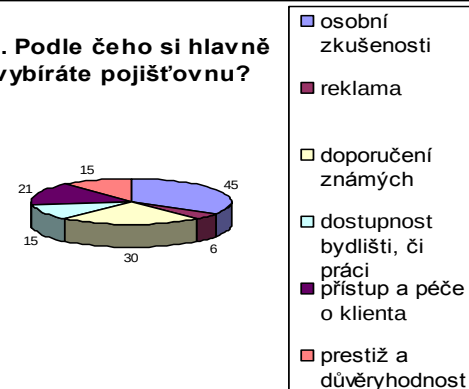
10. Stalo se Vám, že jste někdy překročili pojistné plnění u cestovního pojištění?



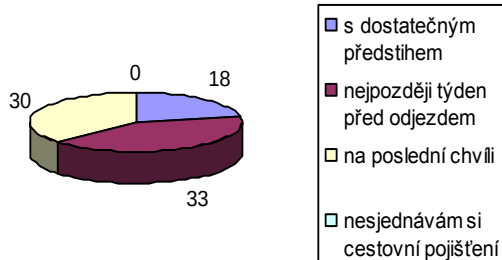
11. Jaké máte zkušenosti s asistenční službou?



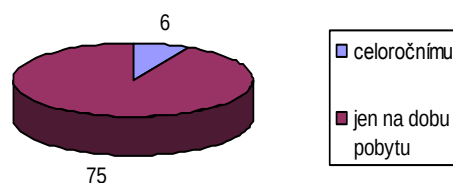
12. Podle čeho si hlavně vybíráte pojišťovnu?



13. S jakým předstihem si cestovní pojištění sjednáváte?



14. Jakému pojištění dáváte přednost?



15. Kolik osob nejčastěji pojišťujete?

