

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Bakalářská práce

Pojištění a jeho formy v ČR

Autor práce: Ondřej Jirásko

Vedoucí práce: doc. Ing. PhDr. Karel Šrédli, CSc.

© 2009 ČZU v Praze

Prohlášení

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Pojištění a jeho formy v ČR" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autor uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 27.11.2009

Poděkování

Rád bych tímto poděkoval vedoucímu bakalářské práce panu doc. Ing. PhDr. Karlovi Šrédlovi, CSc. za pozornost, kterou věnoval mé práci a za jeho odborné rady při vypracování této bakalářské práce.

Pojištění a jeho formy

Types of insurance in the Czech Republic

Souhrn

Tato práce vysvětluje základní principy pojištění, vyjmenovává a blíže popisuje jednotlivé druhy pojištění. Práce je rozdělena do dvou částí.

V první teoretické části autor definuje základní pojmy a základní principy pojištění, tak jak je znají právní předpisy České republiky a blíže popisuje některé druhy pojištění. Blíže se autor zabývá cestovním pojištěním a některými návaznostmi při cestách občanů České republiky po zemích Evropské unie.

V druhé praktické části provádí autor analýzu několika vzájemně si konkurujících produktů nejvýznamnějších pojišťoven působících na českém trhu. Výsledkem analýzy je snaha o výběr nejvhodnějšího druhu cestovního pojištění pro určité druhy klientů podle jejich převážně sportovního zájmu. Autor se snaží najít i vhodný druh pojištění pro extrémní sportovce, vyznavače běžně nepojistitelných nebo adrenalinových sportů.

Summary

This bachelor thesis explains element functioning of insurance, name and describe single kinds of insurance. This work is split up into two parts.

In the first part writer devone basic terms and basic principle of insurance according the czech legal enactments and more closely describe some kind of insurance. Writer is concerned with travel insurance and some contexts while traveling over European Union.

In the second part writer analyse several competitive products of several insurance companies in the Czech republic. Result of the analyse is to find out the best type of insurance for various clients, especially for extreme and adrenaline sportsmen or similar people.

Klíčová slova

pojištění, riziko, cestovní pojištění, krátkodobé cestovní pojištění, sportovní pojištění, Alpenverein

Keywords

insurance, risk, travelling insurance, short time travelling insurance, sporting insurance, Alpenverein

Obsah

1. Úvod
2. Cíl práce a metodika
 - 2.1. Cíl práce
 - 2.2. Metodika
3. Pojištění a jeho druhy
 - 3.1. Pojištění
 - 3.2. Druhy pojištění
 - 3.2.1. Sociální pojištění
 - 3.2.2. Zdravotní pojištění
 - 3.2.3. Komerční (soukromé) pojištění
 - 3.2.3.1. Odvětví životních pojištění
 - 3.2.3.2. Odvětví neživotních pojištění
4. Cestovní pojištění do zahraničí
5. Druhy cestovního pojištění
 - 5.1. Základní pojištění
 - 5.2. Komplexní pojištění
6. Analýza jednotlivých druhů cestovního pojištění
 - 6.1. Allianz pojišťovna
 - 6.2. Česká pojišťovna
 - 6.3. Evropská cestovní pojišťovna
 - 6.4. Generali Pojišťovna
 - 6.5. Skupina Mondial Assistance
 - 6.6. Uniqua pojišťovna
 - 6.7. Österreichischer Alpenverein
7. Vyhodnocení analýzy
 - 7.1. Rozdělení potencionálních klientů
 - 7.2. Srovnání produktů
8. Závěr
 - 8.1. Výběr vhodného pojištění
 - 8.2. Alpenverein

9. Seznam literatury

10. Přílohy

1. ÚVOD

Téma bakalářské práce „Pojištění a jeho formy v ČR“ jsem si vybral, protože mne toto téma velmi zajímá a mám s ním jak osobní, tak i pracovní zkušenosti. Dalším důvodem je podle mého názoru nedostatečná nabídka cestovních pojištění v České republice hlavně pro sportovně zaměřené a jinak aktivní lidi. Většina pojišťoven pojišťuje sporty, při kterých je třeba se pohybovat buď po značených cestách, lyžovat pouze na sjezdovkách nebo se pohybovat pouze do určité nadmořské výšky. Jaké mají ale možnosti alpinisté, zájemci o skalní lezení, o adrenalinové sporty, o přechody ledovců či výstupy na vrcholy nejen alpských, ale např. i himalájských vrcholů? Většina těchto nebo podobných sportů je pro většinu českých pojišťoven buď extrémním sportem (i když o extrémnosti by se dalo velmi široce diskutovat, protože hranici extrému má každý položenou jinde) nebo tzv. nepojistitelným sportem. Samozřejmě riziko je při těchto sportech výrazně vyšší než v případě „běžných“ činností a v případě likvidace pojistné události jsou případné částky plnění velmi vysoké. I to může být důvodem, proč české pojišťovny tyto sporty raději nepojistí. Proč jsou ale jiné pojišťovny v Evropské unii, které jsou tyto a podobné sporty schopny pojistit? A navíc mnohdy za částky více než zajímavé? Na tyto otázky se budu snažit najít odpověď na konci této práce.

2. CÍL PRÁCE A METODIKA

2.1. Cíl práce

Cílem této práce je popsat základní principy pojištění, definovat základní pojmy tak, jak je uvádějí právní předpisy České republiky a vytvořit přehled jednotlivých druhů pojištění. Nejvýznamnější druhy pojištění také krátce popsat a uvést příklady.

Jako hlavní téma a cíl práce jsem si zvolil cestovní pojištění, které se sjednává při cestách (resp. před nimi) do zahraničí. Rád bych zde vybral několik produktů jednotlivých komerčních pojišťoven působících na českém trhu, provedl jejich srovnání a doporučení výběru pro jednotlivé skupiny klientů. Zaměřit bych se chtěl hlavně na pojištění sportovních aktivit ve volném čase, tj. na sportovní, extrémní nebo nepojistitelné sporty.

2.2. Metodika

Údaje a informace použité při psaní této práce byly získány z tištěné literatury a internetových stránek jednotlivých komerčních pojišťoven i veřejných institucí.

V kapitole analýza jednotlivých druhů pojištění jsem vybral a srovnával produkty několika významných komerčních pojišťoven, které si vzájemně konkurují a potenciální klient by si právě mezi těmito produkty ve svém rozhodování vybíral. Snažil jsem se o vytvoření přehledu a důraz jsem kladl na přehlednost a srovnatelnost jednotlivých produktů.

Při vyhodnocování analýzy jsem vytvořil několik kategorií které by měly odpovídat požadavkům klientů. Na konec jsem pro každou kategorii vybral podle svého názoru nejvhodnější produkt.

3. POJIŠTĚNÍ A JEHO DRUHY

3.1. Pojištění

„Lidská společnost je ovlivňována působením nahodilých sil, nepředvídaných událostí. Nahodilé síly mohou mít z hlediska lidské společnosti kladné výsledky, ale také negativní důsledky. Tyto okolnosti vyplývají jak z přírodních jevů (např. choroby, působení živelných sil) i ze samotné lidské společnosti, tedy z jejích nedokonalostí (např. havárie, krádeže, úrazy).“ [3, str. 9]

„S rozvojem lidské společnosti dochází k ekonomickým, technickým a sociálním přeměnám, které znamenají na jedné straně zvyšování životní úrovně, na druhé straně ale také větší nebezpečí. Proto je nutné neustále předvídat a eliminovat možná nebezpečí a jejich negativní důsledky.“ [3, str. 9]

Každý ekonomický subjekt je stále vystaven nebezpečí nastání nějaké škody. Toto nebezpečí ohrožuje jistotu tohoto subjektu. **Hovoříme o nejistotě. V ekonomii a dalších vědách se užívá pojem riziko**, který je spojen s nejednoznačností výsledků ekonomických jevů a procesů.

Pojem riziko

„Pojem „riziko“ je historickým výrazem, pocházejícím údajně ze 17. století, kdy se objevil poprvé v souvislosti s vodní plavbou. Výraz „risico“ pochází v italštině a označoval úskalí, kterému se museli plavci vyhnout. Následně se tím vyjadřovalo „vystavení nepříznivým okolnostem“. Neexistuje obecně uznávaná definice pojmu riziko. Snad nejpřesnější pro společné chápání s ohledem na zaměření dané publikace lze riziko definovat jako pravděpodobnost či možnost vzniku výsledku, který lze obecně považovat za ztrátu, nezdar.“ [4, str. 10]

„**Riziko** je nejistota, která se dá měřit (počtem pravděpodobnosti), na rozdíl od tzv. pravé nejistoty, která není měřitelná.“ [3, str. 9]

„Pojem riziko je chápán jako možnost vzniku události s výsledkem odchylným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou či matematickou). [3, str. 9]

„**Pravá nejistota** představuje stav, kdy je rozdělení pravděpodobnosti nespécifikovatelné. Můžeme rozlišit pravou nejistotu částečnou, kdy nejsou známy úplné informace, jen některé parametry, a úplnou, kdy zcela nelze odhadnout pravděpodobnost výskytu, neboť informace nejsou známy.“ [3, str. 10]

Členění rizik

- Riziko rozlišujeme na:
1. čisté riziko
 2. záměrné (spekulativní) riziko

V závislosti na povaze či procesu mohou realizací příslušného rizika vzniknout buď výhradně negativní (záporné) odchylky od cíle, pak se mluví o tzv. **čistém riziku** (nebezpečí ztráty). Pokud se jedná o záporné i kladné odchylky od cíle, hovoříme o tzv. **spekulativním riziku** (záměrném riziku), tedy o situacích spojených s hraním hazardních her, sázením, spekulacemi na burze, podnikáním apod., kdy je příslušným subjektem riziko dobrovolně podstupováno. [3]

„Pojem riziko je úzce spojen s pojištěním, a opačně. Pojištění je spjato s přesunem rizika na pojistitele. Jestliže pojistitel přebírá rizika, musí také zkoumat jejich povahu, zákonitosti, kterým 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, a bez ohledu na to, zda je vědomé či nevědomé. Rizikové momenty závisí na duševních a charakterových vlastnostech lidí.

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. U rizik ohrožujících osoby se pod objektivním rizikem rozumí souhrn rizikových momentů u osob s průměrnými duševními a charakterovými vlastnostmi. Subjektivní riziko představují potom odchylky od tohoto průměru.“ [3, str. 10]

Mezi subjektivní rizika, která vznikají na základě konání a jednání lidí, lze zahrnout neopatrnost, schopnosti a charakterové vlastnosti, morální riziko, např. žhářství, manuální

dovednost, riskantní jízda řidiče. Mezi objektivní rizika, která vznikají na základě objektivně daných skutečností, lze zařadit např. blesk nebo přírodní katastrofu.

„Součástí subjektivního rizika je i tzv. **morální riziko**, které se vztahuje na změnu v pravděpodobnosti realizace rizika po sjednání pojištění (pojistné smlouvy). Pojem morální riziko je dále spojen s tzv. **pojišťovacími podvody**. Na pojem morální riziko navazuje pojem antiselekce rizik. Jde o situaci, kdy jsou pojišťována rizika, u nichž se předpokládá individuální přínos z pojištění v důsledku podstatně větší pravděpodobnosti realizace rizika.“
[3, str. 11]

- Rizika dále členíme na:
1. rizika přírodní
 2. rizika vyvolaná lidským faktorem
 - 2.1. rizika technická
 - 2.2. rizika vyvolaná lidmi

Rizika podle příčiny vzniku lze členit také na rizika přírodní, rizika vyvolaná lidským faktorem, rizika technická (technická rizika jsou zařazena do této skupiny rizik, protože jsou výsledkem lidské činnosti), rizika vyvolaná lidmi.

„Z hlediska realizace rizika, resp. z hlediska vzniku náhodných potřeb rozlišujeme **rozměry rizika**:

1. **Okamžik realizace** – rozměr, který má každé riziko. Kdyby bylo známo, kdy se události uskuteční, nešlo by o riziko, ale o jistotu. Vznik náhodné události je spojen s určitým časovým okamžikem (např. požár, smrt), nebo trvá určité období (nemoc, přerušení provozu).

2. **Výskyt realizace rizika** – rozměr, který lze sledovat pouze u rizik s absolutní nahodilostí (pro některá rizika je typické, že se musí uskutečnit a nejisté je pouze kdy – např. smrt člověka – jedná se o rizika s relativní nahodilostí). Pro rizika s absolutní nahodilostí je naopak typické, že se realizovat mohou, ale nemusí – např. požár.

3. **Rozsah realizace rizika** – rozměr, který mají pouze ta rizika, která se mohou realizovat nejen plně, ale i částečně (na druhé straně jsou rizika, která se realizují pouze plně, tedy celkově).

Realizace rizika, tedy nastání události, která ohrožuje daný ekonomický subjekt, vede ke vzniku škody. Tato **škoda** tedy znamená konkretizaci realizace rizika, kterým je daný subjekt ohrožován. Tyto škody vznikající v důsledku realizace rizika mohou mít různou povahu.“ [3, str. 11]

Pojem škoda

Škoda je výsledkem realizace rizika. Škody mohou mít několik podob.

Materiální škody jsou bezprostřední hospodářské ztráty pro poškozené v důsledku věcných škod, škod v souvislosti se snížením nebo ztrátou příjmů, vzniku neplánovaných výdajů. **Nemateriální škody** působí nepřímo na majetek, např. bolest po úrazu nebo ztráta blízkého příbuzného.

Škody na osobách (např. zranění, nemoc nebo úmrtí), **věcné škody** (např. ztráta, poškození nebo zničení věci), **finanční škody** v návaznosti na ztrátu nebo snížení příjmů a neplánované výdaje.

Také **následky škod** mohou mít různý charakter. Může dojít k věcné ztrátě (např. ztráta nebo poškození věci), neplánovaným výdajům (např. nové pořízení věci, oprava, krytí škody za odpovědnost, náklady na léčení a lékaře), ztráta příjmů (např. úmrtí živitele, pracovní neschopnost, nezaměstnanost). [3]

Pojem pojištění

„Nejstručněji a zároveň nejvýstižněji lze pojištění charakterizovat jako **nástroj finanční kompenzace nepříznivých následků nahodilých jevů**. Znamená to tedy, že v případě, kdy nelze dané riziko vyloučit a není tedy v možnostech fyzické či právnické osoby vznik daného rizika vyloučit, lze eliminovat, případně alespoň podstatným způsobem zmírnit jeho finanční následky.“ [4, str. 10]

„Ekonomický subjekt má dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je kryt z vlastních zdrojů (samopojištěním), nebo může využít pojištění (přesun rizika na instituci provozující pojištění). Z tohoto hlediska je pojištění **nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti**. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí, vznik škod. Pojištění ale finančně eliminuje dopad nahodilých událostí (pomocí pojištění lze finančně nahradit ztráty vzniklé při realizaci čistých rizik).“ [3, str. 19]

Obecně je důvodem sjednávání pojištění existence „pojistných nebezpečí“, která mohou vyvolat nahodilé události, se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění. Pojmy „pojistné plnění“ a „pojistné riziko“ definuje zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších zákonů (č. 377/2005 Sb. a č. 57/2006 Sb.).

„**Nahodilou skutečností** se rozumí skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku“ [5, str. 71]

„**Pojistnou událostí** se rozumí nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.“ [5, str. 71]

Pojistné nebezpečí lze chápat jako jev, který může nepříznivě ovlivnit své okolí a vyvolat tak vznik škody. Škodou můžou být přírodní živelná nebezpečí (požár, výbuch, vichřice, krupobití, pád stromu, sesuv půdy, námraza, záplava, povodeň, zemětřesení, náraz vozidla), úmyslné jednání škůdce (krádež, přepadení, zpronevěra) či nedbalostní jednání pojištěného, kdy pojistným nebezpečím je vznik odpovědnosti za škodu.

„**Pojistným nebezpečím** se rozumí možná příčina vzniku pojistné události.“ [5, str. 71]

„**Pojistným rizikem** se rozumí míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.“ [5, str. 71]

„**Pojištění je v zásadě založeno na principu solidarity, podmíněné návratnosti a zároveň na neadekvátní návratnosti vložených prostředků.**“ [4, str. 11]

„**Princip solidarity** spočívá v tom, že ten, kdo pojištění uzavírá, se podílí svým podílem (zaplaceným pojistným) na tvorbě finančních rezerv pojišťovny, které pak slouží ke kompenzaci či zmírnění následků vzniklých všech touto pojišťovnou pojištěných nahodilých událostí. Návratnost takto vložených prostředků je ovšem podmíněna skutečností, že taková nahodilá událost a finanční ztráta, která takto vznikla, je právě tou skutečností, která zakládá druhé smluvní straně (pojistiteli) povinnost poskytnout finanční kompenzaci.“ [4, str. 11]

Příkladem principu solidarity, podmíněné návratnosti a neadekvátnosti vložených finančních prostředků do pojištění může být povinně smluvní pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Provozovatel vozidla je povinen platit pojištění odpovědnosti

za škodu způsobenou provozem vozidla, neboli povinné ručení. Vzniká nerovnováha z hlediska povinnosti platit (platit musí všichni, samotné částky se mohou lišit) a z hlediska nepovinnosti získání náhrad od pojistitele. Pojistníci, kteří jezdí podle pravidel a bez nehod nezískávají žádné náhrady od pojistitele, pokud nebudeme brát v úvahu bonusy (slevy) na pojistném. Na druhou stranu pojistníci, kteří způsobí dopravní nehodu, získávají od pojistitele náhradu. V případě povinného ručení je tato náhrada určena na pokrytí škod způsobených pojistníkem.

„Do pojištění lze přijmout pouze rizika, která jsou pojistitelná, tedy **nahodilá, vyčíslitelná** a pro pojistitele **ekonomicky přijatelná**.“ [4, str. 12]

„**Nahodilost** je jevem, který vzniká nezávisle na naší vůli, o němž předpokládáme, že nastat může, ale nevíme kdy, ani to, zda nastane vůbec. Nahodilost určitého jevu chápeme opět v závislosti na prostoru, čase a dalších skutečnostech, které je přímo ovlivňují; v souvislosti s jednotlivými pojistnými produkty lze tak zvažovat užší či širší formu dané nahodilosti. Pojistíme-li si dům pro případ jeho poškození či zničení živelním nebezpečím, nevíme, zda k pojistné události v době trvání pojištění vůbec dojde. Uvažujeme-li, že k ní dojít může, nevíme kdy a nevíme v jakém rozsahu (dům může být zničen zcela, či „pouze“ zčásti). V případě pojištění osob pro případ smrti nebo dožití dostává daná nahodilost již formu poněkud užší – sice nevíme, kdy k pojistné události dojde, ale s jistotou víme, že k ní dojít musí. Je to poněkud morbidní, ale jediný jev, který je pro obě strany pojistné smlouvy jistý a nezpochybnitelný je, že pojistník zemře.“ [4, str. 12]

„**Identifikovatelnost**, tedy rozpoznání, určení daného rizika, pak znamená, že vznik škody musí být jednoznačně určitelný. V daném případě tu tedy musí být možnost naprosto přesně a jednoznačně zjistit, že pojistnou událost způsobil právě ten činitel (faktor, tj. to pojistné nebezpečí), které je předmětem uzavřeného pojištění.“ [4, str. 12]

Riziko je nutno **vyčíslit** a určit v penězích, aby mohlo být přijato do pojistné ochrany.

3.2. Druhy pojištění

„Z hlediska způsobu financování se pojištění člení na dva systémy:

a) **pojištění sociální** – zahrnuje úhradu tzv. sociálních rizik v rozsahu daném rozhodnutím státu, je koncipováno jako pojištění povinné,

b) **pojištění komerční (soukromé)** – zahrnuje krytí rizik ekonomických subjektů (fyzických i právnických osob), obvykle v návaznosti na jejich rozhodnutí a potřeby (kromě některých povinných pojištění).“ [3, str. 23]

Podle zákona o pojišťovnictví (zákon č. 363/1999 Sb. ve znění pozdějších zákonů) [5, str. 1] členíme pojištění na **odvětví životních pojištění** a **odvětví neživotních pojištění**. Podle právní závaznosti se člení tato soukromá smluvní pojištění na **pojištění povinná**, u nichž zákon ukládá fyzické či právnické osobě povinnost pojištění uzavřít (od 1.1.2005 to upravuje § 5 zák. č. 37/2004 Sb. ve znění pozdějších zákonů a příslušných speciálních předpisů), a **pojištění dobrovolná**, u nichž je ponecháno na vůli fyzické či právnické osoby, zda si pojištění uzavře či nikoli.

Pojištění povinná lze z právního členění dále rozdělit na **pojištění povinně smluvní**, kdy v právním předpise je určena povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty a **pojištění zákonné**, kdy povinnost pojištění pro příslušné subjekty vyplývá ze zákona a kdy se pojistná smlouva nesjednává (z právního předpisu vyplývá povinnost platit pojistné ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech). [3]

Podle účelu sjednávání pojištění členíme také pojištění na **pojištění obnosová**, která se sjednávají za účelem získání určitého obnosu a **pojištění škodová**, která se sjednávají za účelem získání náhrady škody.

3.2.1. Sociální pojištění

„V rámci sociálního pojištění jsou kryta rizika, která mají sociální charakter, a z nich vyplývající potřeby. K potřebám vyplývajícím z realizace sociálních rizik patří:

- potřeby v souvislosti s dlouhodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s krátkodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání,
- potřeby zdravotní péče,
- potřeby v souvislosti s nezaměstnaností“ [3, str. 24]

„Sociální rizika jsou v různém rozsahu zahrnována v jednotlivých státech do sociálního pojištění, tedy do pojištění považovaného za pojištění povinné (důvodem k zařazování těchto rizik do povinného pojištění je možnost podceňování těchto rizik ze strany některých jednotlivců). Podoba a organizace začleňování jednotlivých sociálních rizik do sociálního pojištění má v jednotlivých zemích různou podobu.“ [3, str. 24]

„Pro sociální pojištění je typické, že se zde rezervy nevytvářejí zcela v závislosti na riziku, tedy velikost pojistného není stanovena v závislosti na riziku, ale je pro všechny účastníky pojištění stanovena stejným způsobem (obvykle určitým procentem z příjmů), na rozdíl od pojištění komerčního, pro které je typická vazba výše pojistného na velikost rizika. V rámci sociálního pojištění se uplatňuje větší měrou princip solidarity, tzn. že rezerva se vytváří z příspěvků všech zúčastněných na pojištění (přitom velikost těchto příspěvků je odvozena od výše příjmů, nikoli od velikosti rizika), ale pojistné náhrady jsou vypláceny pouze těm zúčastněným, kteří byli postiženi daným sociálním rizikem. Pro sociální pojištění je dále typické financování jednak příspěvky jednotlivých pojištěných (zaměstnanců), ale dále také příspěvky od zaměstnavatelů, případně dotacemi od státu. Nárok na dávky sociálního pojištění ze strany pojištěných je založen na splnění podmínky placení pojistného (případně délce zaměstnání) a velikosti dávek se odvíjejí od velikosti příjmů pojištěných.“ [3, str. 24]

„Sociální pojištění je takové pojištění, kde občan svou činností sám sebe povinně zajišťuje pro případ budoucí pojistné události či jej takto povinně zajišťuje někdo jiný. Doplňkem mohou být sociální fondy, které zvyšují povinné sociální pojištění o nové nebo vyšší dávky za podpory státu.“ [4, str. 23]

Sociální pojištění může být financováno v rámci státního rozpočtu, nebo v rámci fondu nebo fondů sociálního pojištění.

Sociální pojištění je v našich podmínkách financováno prostřednictvím státního rozpočtu. Pojistné hrazené zaměstnanci i zaměstnavateli přichází do státního rozpočtu a dávky sociálního pojištění jsou hrazeny ze státního rozpočtu.

V rámci sociálního pojištění jsou zahrnuty dávky, jejichž velikost se odvozuje od příjmu pojištěného.

1. V rámci **důchodového pojištění** se jedná o důchody, které dlouhodobě nahrazují příjem – starobní, plný invalidní, částečný invalidní, vdovský a vdovecký, sirotčí.

2. V rámci **nemocenského pojištění** dávky nahrazující krátkodobě příjem – nemocenské, peněžitá pomoc v mateřství, podpora při ošetřování člena rodiny, vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.

3. Dávky v případě nezaměstnanosti. [3]

„**Důchodové pojištění** slouží jako ochrana v případě ztráty příjmů v důsledku stáří, dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu a úmrtí živitele. Ze systému důchodového

pojištění jsou anebo mohou být poskytovány následující dávky: starobní důchod, invalidní důchod plný, invalidní důchod částečný, pozůstalostní důchod vdovský (vdovecký), pozůstalostní důchod, důchod sirotčí.“ [4, str. 24] Právní úprava důchodového pojištění je upravena zákonem č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů. Zákon stanoví práva a povinnosti pojištěných osob a příjemců dávek, stanoví jednotlivé druhy důchodů a jejich výši. Zákon byl podstatně znovelizován v roce 2001, změny přinesly hlavně finanční postihy v případě předčasných odchodů do důchodu a finanční zvýhodnění v případě pozdějšího odchodu do důchodu.

„**Nemocenské pojištění** slouží jako ochrana v případě krátkodobé nemoci a v mateřství. Ze systému tohoto pojištění lze poskytovat následující dávky: nemocenské, podpora při ošetřování člena rodiny, peněžitá pomoc v mateřství, vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství.“ [4, str. 24] Právní úprava nemocenského pojištění je upravena zákonem č. 54/1956 Sb., o nemocenském pojištění zaměstnanců ve znění pozdějších předpisů a zákonem č. 88/1968 Sb., o prodloužení mateřské dovolené, o dávkách v mateřství a přídavicích na děti z nemocenského pojištění ve znění pozdějších předpisů.

3.2.2. Zdravotní pojištění

„Zdravotní pojištění je v našich podmínkách organizačně i finančně odděleno od sociálního pojištění (do budoucna lze uvažovat o přiřazení sociálního nemocenského pojištění ke zdravotnímu).“ [3, str. 26]

Ve světě se uplatňují následující varianty financování zdravotní péče:

1. Financování z daní – lékaři jsou zaměstnanci státu, zdravotní péče je pro občany bezplatná (např. Velká Británie, Dánsko, Švédsko, Itálie, Řecko, Španělsko)

2. Zdravotní pojištění

2.1. smluvní – služby poskytují soukromá zdravotní zařízení, dochází ke koupi a prodeji zdravotnických služeb a soukromého pojištění (USA, částečně Švýcarsko)

2.2. povinné – zdravotní péče není státní, ale stát zaručuje zdravotní pojištění pro všechny občany, stát vytváří legislativní a ekonomické podmínky pro povinné zdravotní pojištění. Poskytování péče je oddělené od jejího financování. Zdravotní péči poskytuje zdravotnické zařízení, které je samostatným podnikem a má uzavřenu smlouvu se zdravotní pojišťovnou (jednou nebo více), uplatňuje se např. v Rakousku, Německu, Belgii, Holandsku, Francii a v současné době i v České republice. [3]

Zdravotnický systém prakticky všech států, a to i těch nejbohatších, se chronicky potýká se stále se zvyšujícími náklady na zdravotní péči. Jedním z důvodů je stárnoucí populace, který s sebou nese vyšší výskyt onemocnění, ale i invalidity. Potřeba léčebné péče z tohoto důvodu roste. Mezi další důvody může patřit i stále kvalitnější nabídka léčebné péče (nyní jsou možné transplantace téměř všech orgánů lidského těla, byly vyvinuty léky proti většině nemocí). To má na financování zdravotní péče negativní vliv, protože zvyšující se dostupnost nových léčebných postupů a technologií, provázený obvykle růstem jejich cen, vyvíjí značný tlak na zdravotní a sociální výdaje. Tento tlak je také umocněn mnohdy oligopolní strukturou farmaceutických firem.

3.2.3. Komerční (soukromé) pojištění

„Komerční pojištění kryje rizika způsobem odpovídajícím pojistné metodě tvorby a použití pojistného fondu. Tzn. platí zde zásada ekvivalence (velikost příspěvků zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika). Zahrnuje v sobě různé podoby pojistných produktů, typická pro komerční pojištění je smluvní podoba pojištění. Může se uplatnit v povinné podobě, ale obvyklá je podoba dobrovolná.“ [3, str. 29]

Z právního hlediska je soukromé pojištění majetkovým závazkovým právním vztahem ve smyslu ust. § 1, odst. 2 občanského zákoníku (zákon č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů). Občanský zákoník je základním právním předpisem pro definování a řízení procesů občanskoprávních vztahů. Je označován jako „lex generalis“ (základní zákon) a v případě, kdy ve speciálních zákonech uvedená právní úprava není stanovena, postupuje se podle právní úpravy zakotvené v tomto základním zákoně. [4]

Právní vztahy vzniklé na základě pojistné smlouvy, uzavřené před 1.1.2005, jsou upraveny v občanském zákoníku (§ 788 – 828). Od 1.1.2005 vstoupil v účinnost zákon č. 37/2004 Sb. o pojistné smlouvě. Důvodem vyjmutí úpravy z občanského zákoníku byly nedostatečné právní úpravy a také potřeba přizpůsobení se podmínkám pojistného trhu a právu Evropských společenství.

Podle zabezpečení budoucích závazků z pojištění členíme pojištění na **pojištění riziková** a na **pojištění rezervotvorná**. Toto členění se provádí podle toho, zda podle charakteristiky a typu daného pojištění je již při jeho sjednávání zřejmé, že k výplatě

pojistného plnění dojde v každém případě, pouze nelze jednoznačně určit datum vzniku pojistné události, případně, zda není vůbec jisté, že k pojistné události v průběhu pojištění dojde. [4]

„**Riziková pojištění** jsou taková pojištění, u nichž se nevytváří rezerva na pojistné plnění, pojistné se v průběhu pojistného období plně spotřebovává, neboť nedojde-li v průběhu doby trvání pojištění k pojistné události, pojištění končí bez výplaty pojistného plnění. Patří sem podstatná část neživotních pojištění a dále riziková životní pojištění.“ [4, str. 13]

„**Rezervotvorná pojištění** jsou taková pojištění, u nichž je v průběhu pojistné doby vytvářena rezerva na pojistné plnění, neboť se jedná o pojištění, kde je výplata pojistného plnění prováděna vždy.“ [4, str. 14]

V rámci provozování komerčního pojištění se využívá celé řady pojmů.

Pojistné riziko je souhrn rizik krytých příslušným druhem pojištění tak, jak jsou převzata pojišťovnou. Riziko, na které může pojišťovna uzavřít pojistnou smlouvu na základě pojistně technických podmínek. Pojistné riziko se specifikuje v zákonech, vyhláškách, smluvních ujednáních, pojistných podmínkách a interních směrnících pojišťoven.

Pojistné podmínky obsahují právní úpravu určitého pojistného produktu. Uplatňují se všeobecné a tzv. zvláštní pojistné podmínky. Všeobecné pojistné podmínky určují charakteristiku pojmu pojistná událost (vymezení rizik krytých v rámci daného pojistného produktu včetně výčtu výluk z pojištění), způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, podmínky poskytování a způsob propočtu velikosti pojistného plnění. Jsou součástí pojistné smlouvy. Zvláštní pojistné podmínky konkretizují všeobecné pojistné podmínky a jsou dohodnuty v pojistné smlouvě.

Pojistná doba je doba, na kterou je sjednáno pojištění. Pojištění může být sjednáno na dobu určitou nebo na dobu neurčitou. V případě sjednání na dobu určitou je buď pevně stanovena doba pojištění (začátek i konec platnosti pojistné smlouvy, např. 10 let), nebo je stanoven konec platnosti pojistné smlouvy (např. dosažení 60 let věku pojištěné osoby). [3]

Pojistná smlouva představuje právní dokument, který završuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistná smlouva se vyhotovuje písemně podle platných právních předpisů. V některých případech vzniká pojištění i bez písemné pojistné smlouvy. Jedná se o zákonná pojištění a o pojištění,

kteřá mají krátkodobý charakter. Pojistnou smlouvou se **pojistitel** (právnícká osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů) zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, pokud nastane nahodilá událost, která je ve smlouvě specifikovaná. **Pojistník** (subjekt, který s pojistitelem uzavřel pojistnou smlouvu) se v pojistné smlouvě zavazuje platit pojistné za poskytovanou pojistnou ochranu za stanovených podmínek.

„Pojistná smlouva obsahuje vždy:

- a) určení pojistitele a pojistníka
- b) určení oprávněné osoby
- c) určení, zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové
- d) vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události
- e) výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové
- f) vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena
- g) v případě pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet.“ [5, str. 72]

„Při určení **předmětu pojištění** je třeba vycházet z obecného vymezení předmětu právních vztahů, jímž se rozumí určité *lidské chování uskutečňující se ve společnosti*. Zpravidla se nazývá *plněním*. S vymezením předmětu pojištění však souvisí i určení nepřímého předmětu pojištění. Tento nepřímý předmět pojištění je objektem rizika, na nějž působí nahodilé události a v tomto smyslu se ho tedy týká pojistné plnění. *Stanovení nepřímého předmětu pojištění je tedy základním rozlišovacím znakem pro zařazení pojistného produktu k určitému druhu pojištění.*“ [4, str. 43] Tímto se rozlišují základní druhy pojištění a to např. pojištění majetku, kde je předmětem pojištění poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci nahodilou událostí (živelní pojištění, havarijní pojištění, pojištění proti krádeži nebo vloupání či přepadení).

Pojistitel se rozhoduje o tom, která rizika a za jakou cenu převezme. Rozhodnutí o pojistitelnosti rizik z hlediska pojistitele ovlivňují následující faktory:

- cíle pojistitele a jeho subjektivní rizikové chování
- jeho riziková situace (velikost rezerv, druhy rizik a jejich rozsah, která již převzal)
- dosažitelné pojistné
- vlastnosti rizika (náhodných proměnných ovlivňujících dané riziko). [3]

K vymezení hranic pojistitelnosti jednotlivých rizik se využívá kritérií pojistitelnosti. Je třeba položit kritéria pojistitelnosti rizik, která danému pojistiteli umožní určit vlastnosti rizika a pomohou při rozhodování o převzetí rizika do pojištění.

Kritéria pojistitelnosti rizik:

1. **kritérium nahodilosti** – pojištěné události nemohou být závislé na vůli zainteresovaných osob a současně musí jít o událost nahodilého charakteru. Události, které vyvolávají pojistné plnění musí být předem nejisté a neovlivnitelné.
2. **kritérium jednoznačnosti** – rizika musí být jednoznačně popsatelná, musí být jednoznačně prokazatelné, že došlo k realizaci právě daného rizika, pojištěné riziko nemůže být zaměnitelné s jinými druhy rizika
3. **kritérium odhadnutelnosti** – pro pojistitele musí být zjistitelná pravděpodobnost realizace daného rizika, pojistitel pokud přijímá rizika do pojištění, musí mít možnost měření pravděpodobnosti realizace rizika, zároveň z hlediska odhadnutelnosti musí být škody vzniklé při realizaci rizika ocenitelné
4. **kritérium nezávislosti** – jednotlivá rizika musí být nezávislá navzájem (vzájemně se neovlivňují dvě různá rizika)
5. **kritérium velikosti** – při přebírání rizika do pojištění se bere v úvahu velikost rizika (pojistitel musí být schopen dané riziko unést), velikost rizika vyplývá z výše škod, které při realizaci mohou nastat (velká rizika pojistitelé přebírají za podmínky možnosti využití zajištění)
6. **morální zásady** – pojištění by nemělo napomáhat vyhnout se trestu v souvislosti se zaviněním určitých škod a krytí škod v návaznosti na jednání za okolností, které nejsou považovány za morální (například škody způsobené v opilosti nebo pod vlivem návykových nebo psychotropních látek) [3]

Základním členěním komerčního pojištění je členění podle druhu krytých rizik na **pojištění životní**, kryjící životní rizika (riziko úmrtí, riziko dožití) a na **pojištění neživotní**, zahrnující celé řady druhů neživotních rizik (např. úraz, nemoc, požár, odpovědnost, odcizení apod.).

3.2.3.1. Odvětví životních pojištění

„Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy lidí. V rámci těchto pojištění se uplatňují výplaty pojistných plnění v případě pojistných událostí, které se dotýkají života pojištěných osob nebo jiných osob. Výše pojistných plnění není dána v případě životních pojištění velikostí škody, neboť škodu lze v těchto pojištěních jen velice obtížně ohodnotit. Výše pojistných plnění je dána velikostí pojistné částky, kterou pojistník sjednal, a tato výše pojistné částky má podle jeho představ a možností příslušné riziko pokrýt.“ [3, str. 93]

Životním pojištěním je kryto **riziko úmrtí** a **riziko dožití**. Toto pojištění je velmi často kombinováno s dalšími riziky neživotního charakteru (invalidita, úraz, vážné nemoci atd.).

V minulosti byl jedním z hlavních důvodů sjednávání životního pojištění krytí rizika úmrtí a krytí finančních potřeb osob závislých při úmrtí pojištěného (mnohdy živitele rodiny). Dnes se životní pojištění sjednává hlavně z důvodů krytí finančních potřeb lidí ve stáří, funguje tedy částečně jako spoření resp. investice do budoucna. Většinou se pojištění sjednává k cílovému věku s cílovou částkou, mnohdy za podpory státu.

Odvětví a skupiny životních pojištění tak, jak je definuje zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, příloha č. 1, část A. [5, str. 39]

1. pojištění pouze pro případ smrti, pojištění pouze pro případ dožití, pojištění pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, pojištění spojených životů, životní pojištění s vrácením pojistného
2. svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí
3. důchodové pojištění
4. pojištění podle bodů 1 až 3 spojené s investičním fondem
5. kapitálové činnosti
 - 5.1. umořování kapitálu

- 5.2. správa skupinových penzijních fondů
- 5.3. činnosti doprovázené pojištěním zabezpečujícím zachování kapitálu nebo platbu minimálního úroku
- 5.4. pojištění týkající se délky lidského života
6. pojištění pro případ úrazu nebo nemoci, je-li doplňkem pojištění podle odvětví 1 až 5

Z výše uvedených životních pojištění zde blíže uvedu pouze některé z nich. Všechna podrobněji rozebírá Ducháčková [3, str. 98 – 104].

Důchodové pojištění

„Důchodové pojištění komerčních pojišťoven je nutné odlišovat od důchodového pojištění, které je poskytováno v rámci sociálního zabezpečení a které je hrazeno v našich podmínkách ze státního rozpočtu. Výdaje hradí státní rozpočet primárně z příjmů ze sociálního pojištění, které je povinně hrazeno zaměstnanci, zaměstnavateli a osobami samostatně výdělečně činnými. Komerční produkty důchodového pojištění nabízejí nadstavbu nad státem poskytovaný starobní, plný invalidní, částečný invalidní, vdovský, vdovecký a sirotčí důchod.“ [2, str. 199]

„Důchodové pojištění je vlastně pojištění na dožití se sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky, tedy od sjednaného okamžiku (většinou věku pojištěného) je pojištěnému vyplácena sjednaná velikost důchodu.“ [3, str. 99]

Důchodové pojištění lze podle okamžiku počátku výplaty důchodu členit na pojištění ihned splatného důchodu a pojištění odloženého důchodu. Při **pojištění ihned splatného důchodu** začíná pojišťovna pravidelně vyplácet pojištěnému důchod při postupném dožívání se jednotlivých období věku ihned po jednorázovém zaplacení pojistného pojistníkem. V případě **pojištění odloženého důchodu** se obvykle po určitou dobu platí pojistné a zároveň je sjednán okamžik počátku výplaty důchodu. V podstatě dochází k postupnému spojení, tato forma důchodového pojištění je dnes obvyklá.

Důchodové pojištění je také velmi často doplňováno krytím dalších rizik, např. o riziko úmrtí, invalidity nebo dalších. Někdy se označuje jako pojištění smíšené.

Při důchodovém pojištění se vždy sjednávají výplaty tzv. základního důchodu, který je určen ke krytí potřeb ve stáří (rizika dožití). Dodatečně lze také sjednat tzv. pozůstalostní

důchod, nebo dočasný důchod. **Pozůstalostní důchod** je splatný v případě úmrtí pojištěného osobě uvedené v pojistné smlouvě. **Dočasný důchod** se vyplácí pojištěnému v případě jeho plné invalidity, pokud k ní dojde po určité době od uzavření pojistné smlouvy a před splatností základního důchodu.

Penzijní pojištění

„Penzijní připojištění je produkt, který je prvotně zaměřen na krytí rizika dožití, tím představuje vytváření úspor na stáří, také ho lze charakterizovat jako investiční nástroj.“ [3, str. 112]

Podobně jako životní pojištění funguje penzijní připojištění na principu vytváření úspor na stáří. Penzijní připojištění navíc obvykle obsahuje i pojištění rizik úmrtí nebo invalidity. Penzijní připojištění provozují specifické finanční instituce, fondy, které od klientů přijímají platby, investují nashromážděné finanční prostředky na finančních trzích a vyplácejí plnění svým klientům. **Penzijní fondy** jsou tedy podobně jako životní pojišťovny významnými investory na finančních trzích.

Penzijní fondy mohou fungovat jako penzijní fondy založené na zaměstnaneckém principu (fond je zřízen a spravován zaměstnavatelem), nebo na občanském principu (fondy fungují nezávisle na zaměstnaneckém poměru účastníka).

Uplatňují se dva základní typy penzijního připojištění. **Systém s definovanou dávkou** – ve smlouvě je definována pevná dávka, kterou bude účastník penzijního připojištění pobírat. Od výše této pevné částky se pak odvozuje výše příspěvku, kterou bude účastník penzijního připojištění platit. Druhým typem je **systém s definovaným příspěvkem**. V tomto případě je pevně stanoven příspěvek, který bude účastník penzijního připojištění platit. Od výše tohoto příspěvku se odvozuje možná výše dávky, kterou bude účastník pobírat v případě plnění. Tento druhý typ je vzhledem k ekonomické stabilitě jednodušší.

Činnost penzijních fondů podléhá státnímu doзору, jehož cílem je ochrana účastníků penzijního připojištění. Předmětem dozoru je hlavně zakládání fondů a sledování investiční činnosti fondu. V některých zemích se zřizuje tzv. garanční fond, jehož cílem je krytí případných nároků klientů penzijních fondů, které skončí v úpadku. Státní dozor v České republice provádí ministerstvo financí, které také uděluje povolení k podnikání penzijního fondu. Penzijní fondy v České republice musí mít formu akciové společnosti s minimální

hodnotou základního kapitálu ve výši 50 mil. Kč. Účastníkem penzijního připojištění se může stát osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění. [3]

Penzijní fond může investovat do státních dluhopisů a dluhopisů, za které převzal stát záruku, do hypotečních zástavních listů, dluhopisů (které emituje Česká národní banka a jiné banky), dluhopisů vydaných obchodními společnostmi (které jsou přijaty k obchodování na hlavním nebo vedlejším trhu burzy cenných papírů), akcií a podílových listů (které jsou přijaty k obchodování na hlavním nebo vedlejším trhu burzy cenných papírů), komunálních obligací za které převzala záruku banka nebo které jsou bankami vydány, do dluhopisů (které emitují členské státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, nebo je emitují centrální banky těchto států), movitých věcí, nemovitých věcí (které přinášejí stálý výnos a slouží převážně k podnikání nebo bydlení). Penzijní fond může ukládat prostředky i na vkladové účty u bank. [3]

„Penzijní připojištění znamená v podmínkách České republiky shromažďování prostředků od účastníků penzijního připojištění, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.“ [3, str. 113]

Účastníci penzijního připojištění si mohou od základu daně z příjmu odečíst částku rovnající se úhrnu příspěvků zaplacených na penzijním připojištění za rok, sníženou o 6 000 Kč, maximálně lze ročně odečíst od základu daně příspěvek až do výše 12 000 Kč.

Také zaměstnavatel, který přispívá zaměstnanci na penzijní připojištění, si může ze základu daně odečíst příspěvek, který poskytuje svému zaměstnanci, maximálně však do výše 3 % vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Současně příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění zaměstnance nepodléhá placení příspěvků na sociální a zdravotní pojištění. [3]

Z penzijního připojištění se vyplácení následující dávky:

1. penze (pravidelná výplata peněžní částky)
 - starobní penze – podmínkou nároku je přiznání starobního důchodu ze sociálního pojištění nebo dosažení věku stanoveného penzijním plánem
 - invalidní penze – podmínkou nároku je přiznání plného invalidního důchodu ze sociálního pojištění

- výsluhová penze – podmínkou nároku je dosažení doby penzijního připojištění stanovené v penzijním plánu
- pozůstalostní penze – podmínkou nároku je úmrtí účastníka
- 2. jednorázová vyrovnání, které účastníku penzijního připojištění náleží za podmínek stanovených penzijním plánem místo penze
- 3. odbytné – představuje úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech z hospodaření penzijního fondu odpovídajícím výši příspěvků účastníka (bez státních příspěvků)

3.2.3.2. Odvětví neživotních pojištění

„V rámci neživotních pojištění jsou kryta rizika různého charakteru, a to rizika ohrožující zdraví a životy osob (úraz, nemoc, invalidita apod.), rizika vyvolávající přímé věcné škody (živelní rizika, odcizení, vandalství, strojní rizika apod.), rizika vyvolávající finanční ztráty (přerušení provozu, úvěrová rizika, rizika finančních ztrát, odpovědnostní rizika atd.).“ [3, str. 119]

Jednotlivé druhy pojistných produktů se v současné době kombinují i s produkty životního pojištění. Důvodem mohou být komplexní nabídky pojištění.

Odvětví a skupiny neživotních pojištění tak, jak je definuje zákon č. 363/1999 Sb. o pojišťovnictví, příloha č. 1, část B. [5, str. 39]

1. úrazové pojištění
 - 1.1. s jednorázovým plněním
 - 1.2. s plněním povahy náhrady škody
 - 1.3. s kombinovaným plněním
 - 1.4. cestujících
2. pojištění nemoci
 - 2.1. s jednorázovým plněním
 - 2.2. s plněním povahy náhrady škody
 - 2.3. s kombinovaným plněním
 - 2.4. smluvní zdravotní pojištění
3. pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidel

- 3.1. motorových
- 3.2. nemotorových
4. pojištění škod na drážních vozidlech
5. pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích
6. pojištění škod na plavidlech
 - 6.1. vnitrostátních
 - 6.2. námořních
7. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek
8. pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených
 - 8.1. požárem
 - 8.2. výbuchem
 - 8.3. vichřicí
 - 8.4. přírodními živly jinými než vichřicí (blesk, povodně, záplavy)
 - 8.5. jadernou energií
 - 8.6. sesuvem nebo poklesem půdy
9. pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem anebo jinými příčinami (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tyto příčiny zahrnuty v odvětví č. 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými příčinami
10. pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající
 - 10.1. z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla
 - 10.2. z provozu drážního vozidla
 - 10.3. z činnosti dopravce
11. pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce
12. pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo užití vnitrozemského nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce
13. všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v odvětvích č. 10 až 12
 - 13.1. odpovědnost za škodu na životním prostředí
 - 13.2. odpovědnost za škodu způsobenou jaderným zařízením

- 13.3. odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku
- 13.4. ostatní
- 14. pojištění úvěru
 - 14.1. obecná platební neschopnost
 - 14.2. vývozní úvěr
 - 14.3. splátkový úvěr
 - 14.4. hypoteční úvěr
 - 14.5. zemědělský úvěr
- 15. pojištění záruky (kauce)
 - 15.1. přímé záruky
 - 15.2. nepřímé záruky
- 16. pojištění různých finančních ztrát vyplývajících
 - 16.1. z výkonu povolání
 - 16.2. z nedostatečného příjmu
 - 16.3. ze špatných povětrnostních podmínek
 - 16.4. ze ztráty zisku
 - 16.5. ze stálých nákladů
 - 16.6. z nepředvídaných obchodních výdajů
 - 16.7. ze ztráty tržní hodnoty
 - 16.8. ze ztráty pravidelného zdroje příjmu
 - 16.9. z jiné nepřímé obchodní finanční ztráty
 - 16.10. z ostatních finančních ztrát
- 17. pojištění právní ochrany
- 18. pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby)

Z výše uvedených neživotních pojištění zde blíže uvedu pouze některé z nich, hlavně ta, která souvisí s tématem a zaměřením této bakalářské práce. Většinu podrobněji rozebírá Ducháčková [3, str. 119 – 144], Hradec [4, str. 112 – 162] i Daňhel [2, str. 166 – 187].

„V současném systému sociálního a zdravotního zabezpečení (s minimem spoluúčasti) má mnoho občanů problémy s pokrytím výdajů, které nastanou jak v případě hospitalizace v nemocnici, s lékařskými zákroky, tak v případě pracovní neschopnosti. K zajištění těchto prostředků slouží soukromé zdravotní a nemocenské pojištění. Uvedené pojištění rovněž představuje ochranu pro osoby, které se neúčastní veřejného zdravotního pojištění, sjednají-li si takovou ochranu na komerční bázi, neboť zákonná úprava pak poskytuje pojistné plnění v rozsahu stejném jako z veřejného zdravotního pojištění.“ [4, str. 112]

Úrazové pojištění a nemocenské pojištění jsou součástí neživotních pojištění osob.

Úrazové pojištění

„Úrazové pojištění zahrnuje výplatu pojistného plnění v případě, že v důsledku úrazu dojde k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození nebo smrti pojištěného. Přitom úraz bývá v pojišťovnictví charakterizován jako náhlé a neočekávané působení zevních sil nebo vlastní síly, neočekávané a nepřetržité působení vysokých teplot, par, plynů, záření a jedů, které měly za následek tělesné poškození nebo smrt pojištěného.“ [3, str. 119] Pojišťovny uplatňují výluky z pojistného plnění většinou v souvislosti se sebevraždou, pokusem o sebevraždu, s trestnými činy, s jednáním pod vlivem alkoholických nebo jiných návykových látek nebo následkem duševní poruchy.

Základem úrazového pojištění je krytí:

- trvalých následků úrazu
- smrti následkem úrazu.

Pojištění může být sjednáno také na následující případy – plnění za dobu nezbytného léčení (plnění může být i v případě, že poškozený nebyl v pracovní neschopnosti), denní odškodné za dobu pracovní neschopnosti, denní odškodné za dobu pobytu v nemocnici, úhradu nákladů spojených s úrazem, pojištění drobných úrazů.

Úrazové pojištění lze sjednat buď samostatně nebo spolu s jinými druhy pojištění, a to buď životními nebo neživotními (pojištění motorových vozidel). Pojistné plnění lze sjednat jako jednorázové plnění (jednorázová částka) nebo jako důchod (poškozený pobírá plnění

určitou dobu, např. při plnění následků trvalé invalidity), který je buď časově omezený nebo časově neomezený (doživotní).

Nemocenské pojištění

Nemocenská pojištění, která nabízejí komerční pojišťovny, fungují jako doplněk povinného zdravotního pojištění a povinného sociálního nemocenského pojištění. Jsou uzavírány z důvodu, když má pojistník zájem o vyšší krytí výloh (vyšší limity plnění), než se uplatňuje v rámci povinného pojištění, nebo pro případy, které nejsou kryty v rámci povinného pojištění (různá nadstandardní léčení apod.).

Do této oblasti lze zahrnout následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh, které kryjí náklady spojené s léčením v zahraničí
- pojištění nadstandardního vybavení při pobytu v nemocnici (pojištění nadstandardní zdravotní péče)
- pojištění vážných onemocnění
- pojištění stomatologických výkonů nehrazených nebo pouze částečně hrazených veřejným zdravotním systémem.

Dalšími typy pojistných produktů jsou produkty, které jsou zaměřeny na krytí následků nemocí nebo úrazů:

- pojištění na denní dávku při pracovní neschopnosti, tedy nemocenské pojištění pro osoby, které nejsou povinně zahrnuty do sociálního nemocenského pojištění (osoby samostatně výdělečně činné), nebo jako doplňkové pojištění k povinnému nemocenskému pojištění (převážně pro osoby s vyššími příjmy, kterým povinné sociální nemocenské pojištění uhraduje v případě nemoci pouze malý podíl příjmů)
- pojištění denní podpory při pobytu v nemocnici, tedy nemocenské pojištění v případě pobytu v nemocnici
- další druhy pojištění (např. pojištění leasingových splátek)

4. CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ DO ZAHRANIČÍ

Podle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví, přílohy č. 1, části B, článku 18 je cestovní pojištění „pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby)“. Cestovní pojištění slouží k vyloučení nebo alespoň k zmírnění finančních rizik souvisejících se vznikem neočekávaných událostí při cestách do zahraničí.

„Cestovní pojištění představuje oblast pojištění, kde dochází ke kombinování pojistných produktů různého typu. Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění zdravotní (pojištění léčebných výloh), kryjící náklady na lékařskou péči, ošetření, léky, pobyt v nemocnici apod. při cestách do zahraničí
- pojištění úrazové
- pojištění storna zájezdu (přerušeni nebo zrušení cesty) – krytí finančních ztrát při nevyužití cesty v návaznosti na výskyt nahodilé události
- pojištění zavazadel (majetkové pojištění pro krytí škod při ztrátě, zničení, poškození zavazadel)
- pojištění odpovědnosti za škody
- pojištění právní ochrany“ [3, str. 139]

S cestovním pojištěním souvisí i **pojištění cestovních kanceláří proti úpadku**, podle zákona č. 159/99 Sb. §6. Všechny cestovní kanceláře mají podle výše uvedeného zákona povinnost být pojištěni pro případ, že by nemohly dostát svým závazkům převážně vůči zákazníkům: Jedná se o zajištění dopravy z místa pobytu v zahraničí zpět do ČR (pokud je doprava v ceně), vrácení zálohy nebo celé částky v případě neposkytnutého nebo částečně poskytnutého zájezdu. V případě, že cestovní kancelář nebude schopna výše uvedené závazky splnit, poskytne pojišťovna plnění místo cestovní kanceláře.

Cestovní pojištění při cestách po Evropské unii

V rámci přistoupení České republiky do Evropské unie a platnosti příslušných dohod (mj. dohoda o volném pohybu osob mezi EU a Švýcarskem i vůči novým členským státům, která začala platit 1.4.2006) a nařízení (koordinální nařízení Rady EHS č. 1408/71 a 574/72, která jsou platná ve všech státech EU a mají přednost před zákonem), je každý občan, který si platí zákonné zdravotní pojištění v ČR, pojištěn i po celé Evropské unii, v zemích Evropského hospodářského prostoru, ve Švýcarsku a smluvních státech, i bez toho, aby si zřizoval cestovní pojištění. Jeho dokladem o pojištění je **Evropský průkaz zdravotního pojištění**, který mu vydá zdravotní pojišťovna, u které je pojištěn. Podle výše uvedených dohod, má český občan v těchto zemích nárok na bezodkladnou zdravotní péči „na účet své české zdravotní pojišťovny, a to za stejných podmínek jako místní pojištěnci.“ [6, str. 9] S tímto souvisí i povinnost, platit stejnou spoluúčast, jako místní pojištěnci. Zdravotní péči je nutno čerpat ve zdravotnických zařízeních, která jsou napojena na veřejný systém. V případě jiných čerpání péče v jiných zdravotnických zařízeních je zpravidla nutné celou péči uhradit ze svého. Náklady na zdravotní péči jsou nejdříve hrazeny pojištěncem v místě ošetření, teprve po svém návratu pojištěnec žádá o proplacení od své zdravotní pojišťovny. Nárok na vrácení úhrady je pouze do výše tarifů platných pro pojištěnce ve státě, kde byla péče poskytnuta. Náklady na spoluúčast vráceny nebudou. [6]

„**Evropský průkaz zdravotního pojištění** – modrý průkaz, který je postupně vydáván pojištěncům v členských zemích Evropské unie. Na základě předložení tohoto průkazu má pojištěnec jednoho členského státu na území druhého členského státu nárok na lékařsky nezbytnou zdravotní péči s přihlédnutím k povaze nemoci a očekávané délce pobytu.“ [6, str. 7]

Zákonné zdravotní pojištění do zemí EU a zemí, se kterými Česká republika uzavřela mezistátní smlouvu o sociálním zabezpečení, nezahrnuje náklady na přepravu nemocného zpět do vlasti ani repatriaci tělesných ostatků v případě smrtelného úrazu.

Z výše uvedeného vyplývá, že pokud občan ČR cestuje do některé země EU, případně dalších zemí, se kterými Česká republika uzavřela mezistátní Smlouvu o sociálním zabezpečení, nemusí si zřizovat cestovní pojištění do zahraničí, protože na základě výše

uvedených dohod a smluv je pojištěn a má nárok na lékařsky nezbytnou zdravotní péči. Ovšem náhrady léčebných výdajů mu budou proplaceny pouze do výše stanovené pro danou péči v českém systému. V praxi to znamená že pokud ošetření v Rakousku stojí 300 Euro, česká zdravotní pojišťovna (v našem příkladě VZP) proplatí za provedené výkony, ke kterým vyhledá odpovídající položky z našeho současně platného Seznamu zdravotních výkonů s bodovými hodnotami a Číselníku VZP, pouze částku cca 1150,- Kč. Rozdíl (cca 6350,- Kč) zaplatí poškozený ze svého, protože neměl sjednané žádné cestovní pojištění.

Výše uvedený příklad, který vychází z reálné události, jednoznačně ukazuje, že i když máme při cestách po zemích EU a dalších výše uvedených zemích ze zákona krytu nezbytnou zdravotní péči, jsou limity plnění ze strany české zdravotní pojišťovny velmi nízké. Je tedy ve vlastním zájmu každého, kdo se chystá na cestu do zahraničí, aby si zařídil cestovní pojištění do zahraničí.

5. DRUHY CESTOVNÍHO POJIŠTĚNÍ

Na českém trhu existuje velmi široká nabídka cestovního pojištění. Cestovní pojištění dnes nabízejí nejenom pojišťovny, ale např. i bankovní domy jako doplňkový produkt k platebním kartám. Před sjednáním cestovního pojištění je velmi důležité, aby si zákazník rozmyslel, co bude v zahraničí dělat a podle toho zvolil i typ pojištění.

Většina pojišťoven nabízí dva základní produkty. Základní turistické pojištění a tzv. sportovní pojištění. Rozdílné jsou také limity plnění léčebných výloh, pojištění odpovědnosti za škodu, úrazového pojištění, případně dalších součástí sjednaného pojištění. Většina těchto produktů také obsahuje asistenční služby.

Cestovní pojištění lze rozdělit také podle sjednaných služeb na základní pojištění a na komplexní pojištění.

5.1. Základní pojištění

„Základní součástí cestovního pojištění je pojištění léčebných výloh v zahraničí a poskytování základních asistenčních služeb. Pojištění léčebných výloh v zahraničí je pojištění pro případ, že je nutno v zahraničí vynaložit náklady spojené s lékařským ošetřením pojištěného, s léčením úrazu pojištěného, se vznikem akutního onemocnění pojištěného, se smrtí pojištěného.“ [4, str. 141]

Mezi náklady na ošetření lze zahrnout lékařské ošetření, pobyt v nemocnici, léky předepsané lékařem, ambulantní ošetření vč. ošetření zubů, přeprava do zdravotnického zařízení z místa úrazu nebo nehody, převoz ze zdravotnického zařízení do místa trvalého bydliště nebo do české nemocnice, náklady na repatriaci pojištěného, převoz tělesných ostatků v případě úmrtí pojištěného.

„Důležitou součástí cestovního pojištění je **asistenční služba**, jejímž úkolem je pomoci pojištěnému v nouzové situaci, v případech, kdy by si pojištěný sám velmi těžko poradil.“ [4, str. 142] Asistenční služba většinou funguje telefonicky nepřetržitě 24 hodin 7 dní v týdnu. Úkolem asistenční služby je vzdálená pomoc klientovi v případě nouze. Tato pomoc se většinou netýká situací, když je klient účastníkem např. dopravní nehody

a potřebuje okamžitou pomoc. V tomto případě je vždy lepší zavolat na tísňovou linku (obvykle 112). Asistenční služba většinou zajišťuje domluvu se zdravotnickým zařízením ohledně úhrad výdajů za poskytnutou léčbu, po dohodě s ošetřujícím lékařem zajišťuje případný převoz klienta do místa trvalého bydliště nebo do české nemocnice, je nápomocna klientovi při vyplňování formulářů a dalších potřebných úkonů spojených s likvidací události, případně poskytují další služby.

5.2. Komplexní pojištění

Komplexní pojištění je většinou soubor (balíček) několika druhů pojištění. Součástí těchto pojištění může být úrazové pojištění, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škody, pojištění storna zájezdu při zakoupení zájezdu u cestovní kanceláře, nebo při koupi letenky nebo jízdenky.

V případě sjednání pojištění pro případ **storna zájezdu** se jedná o náhradu stornovacích poplatků, které požaduje cestovní kancelář (nebo dopravce v případě storna letenky nebo jízdenky) při zrušení cesty. Pojištění se sjednává pro takové pojistné události, kdy ze závažných zdravotních, rodinných či jiných důvodů, pojištěný nemůže nastoupit plánovanou zaplacenou cestu nebo zájezd do zahraničí. Pojistitelé pak poskytují pojistné plnění většinou mezi 70 – 90 % z výše stornopoplatků, maximálně však do výše sjednaného pojistného plnění.

Součástí komplexního pojištění mohou také být **doplňkové asistenční služby**, které mohou obsahovat zprostředkování právní pomoci, umoření či zablokování dokladů v případě ztráty osobních či cestovních dokladů, peněz, platebních karet, předávání vzkazů příbuzným nebo zaměstnavateli, úhrada předčasného návratu z pojištěné cesty, úhrada nákladů na zabezpečení náhradního pracovníka.

6. ANALÝZA JEDNOTLIVÝCH DRUHŮ CESTOVNÍHO POJIŠTĚNÍ

Vzhledem k obsáhlosti vybraného tématu je dále uvedeno pouze několik srovnatelných a vzájemně si konkurujících produktů několika nejvýznamnějších komerčních pojišťoven v České republice. Každá pojišťovna nabízí mnoho souvisejících produktů případně další nabídky, akční slevy nebo slevy pro klienty, kteří využívají jiných jejích služeb. Tyto ovšem nebudou součástí následující analýzy. Nicméně v konečném rozhodnutí klienta by mohly hrát určitou váhu při rozhodování.

Základním faktorem při výběru typu pojištění je **cena pojištění**. Pro všechny níže uvedené produkty je cena kalkulována pro jednu dospělou osobu při týdenním pobytu v zahraničí. Většina produktů má různé ceny při pobytu v Evropě, a ve světě. Některé dále rozlišují svět bez USA (a případně také Kanadu) a svět celý.

Dalším rozhodujícím faktorem jsou výše limitů plnění, i když tento faktor nebude mít nakonec velký vliv na výsledek, neboť většina srovnávaných produktů nabízí velmi podobné maximální limity plnění.

Významným faktorem vzhledem k cíli této analýzy i celé této práce jsou druhy sportů, které jsou pojištěny v základní ceně, za příplatek nebo nejsou pojištěny vůbec.

Detailní pojistné podmínky a plné znění jednotlivých níže popsanych produktů jednotlivých pojišťoven jsou volně k dispozici na internetových stránkách a na pobočkách každé níže uvedené pojišťovny.

Produkty jsou seřazeny abecedně podle názvu pojišťovny, která daný typ pojištění nabízí. Pouze produkt Österreichischer Alpenverein je uveden až na posledním místě. Důvodem je velmi odlišný přístup a princip pojištění od ostatních níže uvedených produktů. Po krátkém představení každé pojišťovny následuje tabulka s názvy produktů, limity plnění a cenou za srovnatelnou službu.

6.1. Allianz pojišťovna, a.s.

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.

Začínala s nabídkou životního pojištění a dnes svou širší produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí pojištění privátního majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, od roku 1995 také havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou ze 12 pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení.

Zázemí Allianz Group poskytuje výhodu při využití mezinárodního know-how a zaručuje přístup ke kapitálové síle celého koncernu. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších.

Allianz pojišťovna má rozdělenou platnost krátkodobého cestovního pojištění do několika zón. **Zóna Evropa** zahrnuje všechny evropské státy (vyjma ČR) vč. následujících států – Alžírsko, Azorské ostrovy, Baleárské ostrovy, Egypt, Elba, Izrael, Kanárské ostrovy, Madeira, Man, Maroko, Rusko (pouze evropská část), Špicberky a Mayen, Tunisko a Turecko. **Zóna celý svět kromě ČR a USA** a jejich výsostných území. Poslední zónou je **celý svět kromě ČR**. Allianz pojišťovna nabízí také produkt pojištění pouze po ČR, tento produkt ale není předmětem této analýzy.

Krátkodobé cestovní pojištění – zóna Evropa

Název produktu	Platinum	Gold	Silver
Léčebné výlohy v zahraničí	Neomezeno	Neomezeno	Neomezeno
Trvalé následky úrazu	400 000 Kč	-	400 000 Kč
Smrt úrazem	200 000 Kč	-	200 000 Kč
Denní odškodné při úrazu	30 Kč	-	30 Kč
Pojištění zavazadel	50 000 Kč	20 000 Kč	-
Odpovědnost	10 mil. Kč / 5 mil. Kč	10 mil. Kč / 5 mil. Kč	10 mil. Kč / 5 mil. Kč
Doplňková asistence	35 000 Kč / 5 000 Kč	35 000 Kč / 5 000 Kč	-
Cena 1	360 Kč	310 Kč	300 Kč
Cena 2	500 Kč	394 Kč	440 Kč

Krátkodobé cestovní pojištění – zóna celý svět kromě ČR a USA

Název produktu	Platinum	Gold	Silver
Léčebné výlohy v zahraničí	Neomezeno	Neomezeno	Neomezeno
Trvalé následky úrazu	400 000 Kč	-	400 000 Kč
Smrt úrazem	200 000 Kč	-	200 000 Kč
Denní odškodné při úrazu	30 Kč	-	30 Kč
Pojištění zavazadel	50 000 Kč	20 000 Kč	-
Odpovědnost	10 mil. Kč / 5 mil. Kč	10 mil. Kč / 5 mil. Kč	10 mil. Kč / 5 mil. Kč
Doplňková asistence	35 000 Kč / 5 000 Kč	35 000 Kč / 5 000 Kč	-
Cena 1	688 Kč	618 Kč	606 Kč
Cena 2	968 Kč	786 Kč	886 Kč

Krátkodobé cestovní pojištění – zóna celý svět kromě ČR

Název produktu	Platinum	Gold	Silver
Léčebné výlohy v zahraničí	Neomezeno	Neomezeno	Neomezeno
Trvalé následky úrazu	400 000 Kč	-	400 000 Kč
Smrt úrazem	200 000 Kč	-	200 000 Kč
Denní odškodné při úrazu	30 Kč	-	30 Kč
Pojištění zavazadel	50 000 Kč	20 000 Kč	-
Odpovědnost	10 mil. Kč / 5 mil. Kč	10 mil. Kč / 5 mil. Kč	10 mil. Kč / 5 mil. Kč
Doplňková asistence	35 000 Kč / 5 000 Kč	35 000 Kč / 5 000 Kč	-
Storno zájezdu	neomezeno	neomezeno	neomezeno
Cena 1	1080 Kč	990 Kč	976 Kč
Cena 2	1360 Kč	1158 Kč	1256 Kč

Cena 1 je za 7 dní pro jednu dospělou osobu. **Cena 2** navíc obsahuje připojištění rizikových sportů (tzv. SPORT PLUS).

Pojištění stornovacích poplatků za cestovní službu (storno zájezdu) činí 2,8 % z ceny cestovní služby. Spoluúčast při pojistném plnění pojištění storna zájezdu je ve výši 25 % (v případě akutního onemocnění nebo úrazu pojištěného nevyžadujícího hospitalizaci nebo vážného akutního onemocnění nebo úrazu osoby pojištěnému blízké, bez ohledu na nutnost hospitalizace) resp. 10 % (pokud byla cestovní služba zrušena z důvodu vážného

akutního onemocnění nebo úrazu pojištěného vyžadující hospitalizaci, úmrtí pojištěného, osoby jemu blízké nebo spolucestujícího nebo vzniku značné škody na majetku pojištěného).

Seznam sportů bez navýšení základních služeb (sporty zahrnuté v ceně 1): biatlon, bouldering, bruslení na ledě, cyklistika, horské kolo (ne sjezd), in-line bruslení, kiteboarding, kitesurfing, kolová, lyžování po vyznačených trasách, mountainboarding, saně, boby, snowtubing, severská kombinace, slalom na lyžích, trekking, vysokohorská turistika bez horolezeckého náčiní, značené cesty bez „via ferata“.

Seznam sportů pojištěných ve SPORT PLUS (sporty zahrnuté v ceně 2): akrobatické lyžování, bojové sporty, cyklokros, fly fox, jachting, jachting, jízda na „U“ rampě, kanoe, lezení v ledu po umělé stěně (icebreaker), potápění, rafting a sporty obdobné, rychlobruslení in-line, fotbal, triatlon, vysokohorská turistika s překonáváním „via ferata“ A po značených trasách bez horolezeckého náčiní, windsurfing, ironman.

Nepojistitelné rizikové sporty (nejsou zahrnuty v ceně, tj. pojišťovna je nepojišťuje): alpinismus, base jump, canoing, extrémní výpravy, via feraty (obtížnost B – E), freeride, heliskiing, horolezectví, letecké sporty, lezení po ledopádech, lyžování a snowboarding mimo vyznačené trasy, paragliding a závěsné létání (rogalo), parašutismus, sjezd na horských kolech, skialpinismus, speleologie, skitouring, tandemový seskok, vysokohorská turistika (mimo značené trasy za použití horolezeckého náčiní).

Výše uvedené seznamy sportů nejsou zdaleka kompletní. [8]

6.2. Česká pojišťovna, a.s.

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.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Přibližně 4130 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců se na 70 agenturách a více než 700 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů.

Celkové předepsané pojistné podle metodiky České asociace pojišťoven v roce 2008 činilo 40,4 miliardy korun. Česká pojišťovna spravuje 10 milionů pojistných smluv, její bilanční suma k 31.12.2008 činila 128 miliard korun.

Krátkodobé cestovní pojištění

Název produktu	Varianta 1	Varianta 2
Léčebné výlohy Evropa	1 500 000 Kč	3 000 000 Kč
Z toho ošetření zubů	150 EUR	150 EUR
Léčebné výlohy Svět	1 500 000 Kč	3 000 000 Kč
Z toho ošetření zubů	300 USD	300 USD
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč	200 000 Kč
Smrt úrazem	100 000 Kč	100 000 Kč
Pojištění zavazadel	10 000 Kč	10 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Odpovědnost za škodu na věci	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Storno zájezdu	64 000 Kč	64 000 Kč
Cena Evropa 1	266 Kč	308 Kč
Cena Svět 1	406 Kč	490 Kč
Cena Evropa 2	406 Kč	490 Kč
Cena Svět 2	686 Kč	854 Kč

Cena Evropa 1, resp. **Cena Evropa 2** je za 7 dní pro jednu dospělou osobu při vycestování po Evropě (evropské státy a Alžírsko, Azory a Madeira, Egypt, Kanárské ostrovy, ostrov Man, Normanské ostrovy, Kypr, Libye, Maroko, Rusko (pouze evropská část po pohoří Ural a řeku Ural), Tunisko a Turecko). **Cena Svět 1**, resp. **Cena Svět 2** je za 7 dní pro jednu dospělou osobu při vycestování po celém světě.

Cena 1 (Evropa i Svět) platí pro turistické cesty – běžné rekreační a poznávací cesty a pobyty, studijní pobyty. Zahrnuje i oddechové a necílené rekreační činnosti, které nejsou hlavním cílem ani jedním z hlavních cílů cesty (badminton, bruslení, kuželky, plavání a šnorchlování, stolní tenis, tenis).

Cena 2 (Evropa i Svět) platí pro rekreační sporty – cesty a pobyty, jejichž hlavní náplní je provozování běžných rekreačních sportů (zimní sporty na upravených a pro veřejnost otevřených tratích, nikoli však spojené se skoky nebo akrobacií, vysokohorská turistika do 3500 m n. m., cykloturistika, nikoliv však ve volném nebo horském terénu, sjíždění řek do 3. stupně obtížnosti, jachting do vzdálenosti max. 3 km od pevniny, kopaná, volejbal a další sporty srovnatelné rizikovosti).

Pojistné pro výkonnostní sportovce se v závislosti na rizikovosti sportu pohybuje mezi dvojnásobkem a pětinásobkem základní sazby pojištění léčebných výloh. Základní denní sazba pojištění léčebných výloh činí 20 – 52 Kč pro dospělého.

Produkty „**Varianta 1**“ a „**Varianta 2**“ se liší pouze v limitech pojištění léčebných výloh, ostatní limity jsou pro obě varianty stejné.

Pojištění stornovacích poplatků za cestovní službu (storno zájezdu) činí 2,8% z ceny cestovní služby.

U České pojišťovny lze sjednat i samostatné pojištění léčebných výloh, bez ostatních připojištění (úrazové, odpovědnosti, pojištění zavazadel, pojištění právní ochrany). Se základním pojištěním léčebných výloh tak lze libovolně kombinovat ostatní druhy připojištění. Od toho se také odvíjí výsledná cena pojištění.

Česká pojišťovna nabízí slevy při sjednání pojištění přes internet a slevy pro účastníky Penzijního fondu ČP, pro pojištěnce OZP, držitele ČP Kreditní karty, pro pojištěnce ZP ministerstva vnitra ČR a pojištěnce Zaměstnanecké pojišťovny Škoda.

Česká pojišťovna dále nabízí produkt s názvem **ODDYSEUS**. Jedná se o **celoroční cestovní pojištění**, které je určeno především podnikatelům, manažerům, obchodním zástupcům, řidičům a ostatním osobám, které nebudou v zahraničí vykonávat manuální činnost. Limity plnění jsou stejné jako u krátkodobého cestovního pojištění (Varianta 1 a Varianta 2). Sporty pojištěné tímto produktem jsou stejné jako Ceny 1, tj. platí pro rekreační sporty.

Základní výše pojistného na jeden rok – produkt ODDYSEUS

Limit pro léčebné výlohy	1 500 000 Kč	3 000 000 Kč
Evropa	1 700 Kč	2 060 Kč
Svět	2 900 Kč	3 620 Kč

Česká pojišťovna nabízí při sjednání produktu ODDYSEUS množstevní slevy (5 % od 10 karet), slevy za opětovné sjednání (5 %) a slevy pro držitele ČP Kreditní karty (20 %). [9]

6.3. Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.

Evropská Cestovní Pojišťovna je součástí největší světové skupiny specializovaných cestovních pojišťoven. Je vlastněna ze 75 % největší dánskou cestovní pojišťovnou Europaeiske Rejseforsikring, 15 % akcií vlastní mnichovská Europäische Reiseversicherung (ERV) a zbylých 10 % stejnojmenná rakouská cestovní pojišťovna.

Německá Europäische vytvořila svými akvizicemi jednu z nejvýznamnějších skupin cestovních pojišťoven na světě, do níž dnes patří vedle české společnosti i její partneři v Dánsku, Švédsku, Francii, Velké Británii, Španělsku, Itálii, Rakousku, Maďarsku, Polsku, Rusku, Turecku, na Slovensku a Ukrajině.

Cestovní pojištění, název produktu

Název produktu	Optimal	Standard	Basic
Léčebné výlohy v zahraničí	6 000 000 Kč	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Asistenční služby	neomezeně	neomezeně	neomezeně
Převoz	3 000 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Trvalé následky úrazu	800 000 Kč	400 000 Kč	200 000 Kč
Smrt úrazem	400 000 Kč	200 000 Kč	100 000 Kč
Škoda na osobních věcech	60 000 Kč	30 000 Kč	15 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví	12 mil. Kč	4 mil. Kč	-
Odpovědnost za škodu na majetku	6 mil. Kč	2 mil. Kč	-
Storno zájezdu	40 000 Kč	20 000 Kč	-
Cena Single Trip 1	1240 Kč	760 Kč	490 Kč
Cena Single Trip 2	2230 Kč	-	-
Cena Multi Trip 1	4980 Kč	2980 Kč	1980 Kč
Cena Multi Trip 2	7470 Kč	-	-

Krátkodobé cestovní pojištění na jednu cestu má název **Single Trip**. Tento produkt je srovnatelný s ostatními krátkodobými pojištěními.

Naopak celoroční cestovní pojištění **Multi Trip** je vhodné zejména pro ty, kdo cestují do zahraničí vícekrát do roka. Počet cest během roku není omezen, jedna cesta může trvat 45 dní. Zvýhodněné jsou sazby pro rodiny. Cena produktu Multi Trip je cenově zvýhodněna pokud je uzavřena s platností pouze na území Evropy.

Cena **Single Trip 1** je za 7 dní pro jednu dospělou osobu. Cena **Single Trip 2** navíc obsahuje připojištění rizikových sportů (Sport), které lze sjednat pouze s produktem Optimal. Cena **Multi Trip 1** je za roční pojištění pro jednu dospělou osobu. Cena **Multi Trip 2** navíc obsahuje připojištění rizikových sportů (Sport), které lze sjednat pouze s produktem Optimal.

Pojištění storna zájezdu lze sjednat pouze u produktu Multi Trip. U produktu Multi Trip Optima je pojištění storna zájezdu zahrnuto v ceně. U produktu Multi Trip Standard jej lze sjednat za příplatek 890 Kč (v našem případě). U pojištění stornovacích poplatků za cestovní službu (storno zájezdu) činí spoluúčast klienta 20 %, min. 1 000 Kč.

Produkty **Optimal** a **Standard** platí po celém světě, produkt **Basic** platí pouze v Evropě (vč. států na pobřeží Středozemního moře a Kanárských ostrovů; nezahrnuje však Rusko, Bělorusko, Ukrajinu, Moldavsko a kavkazské země).

K uvedeným produktům lze sjednat navíc několik druhů připojištění. Pro případ zrušení cesty (storno zájezdu, pojištění stornopoplatků vč. navýšení limitů plnění, pojištění zkrácení cesty, přerušení cesty a nevyužití dovolené), pro zimní sportovce (Winter, pojištěna je škoda na zimním vybavení, prodloužení pobytu např. v důsledku laviny, nevyužitá zimní dovolená), pro automobilisty (Car, pojištěna je technická pomoc a odtaž, náhradní doprava a ubytování a spoluúčast při nehodě), pro golfisty (Golf, pojištěna je škoda na golfovém vybavení, nájem náhradního vybavení, úhrada green fees, Hole-in-One a odpovědnost za škodu), pro majitele domácích mazlíčků (Pet, pojištěny jsou veterinární výlohy, odpovědnost za škodu na zdraví a na majetku), pro vyznavače rizikových sportů (Sport, pojištěno je provozování rizikových sportů, škoda na sportovním vybavení a odpovědnost za škodu), pro pracovní cesty (Business, pojištěny jsou trvalé následky úrazu – navýšení na 1,6 mil. Kč, úmrtí následkem úrazu – navýšení na 800 000 Kč, škoda na osobních věcech – navýšení na 80 000 Kč, odcizení hotovosti, náhradní pracovník a alternativní doprava). Připojištění Winter a Car je již zahrnuto v ceně produktu Optimal Single Trip i Optima Multi Trip.

Mezi sporty, pro které není nutné připojištění, patří turistika v běžném nenáročném terénu do výšky 3 000 m n. m., běžná cykloturistika, plavání, vodní atrakce a další sporty srovnatelné rizikivosti, dále pak zimní sporty (lyžování nebo snowboarding provozované na místech k tomu určených).

Mezi sporty, které lze pojistit pouze připojištěním (připojištění SPORT) pro vyznavače rizikových sportů (Sport) patří vysokohorská turistika a horolezectví do 5 000 m n. m., cyklokros a jiné sjíždění náročných terénů na kole, jízda na koni s výjimkou dostihů, rafting, canyoning, surfing, windsurfing, jachting, potápění s použitím samostatných dýchacích přístrojů do hloubky 40 m, paragliding, lyžování či snowboarding mimo místa určená k provozování těchto sportů, další sporty srovnatelné rizikovosti.

Při provozování **extrémních sportů** neuvedených výše a profesionální sportovní činnosti lze po dohodě sjednat doplňkové pojištění. V tomto případě musí pojistná smlouva jmenovitě obsahovat činnost, na níž se doplňkové pojištění vztahuje a cena se sjednává individuálně. Nicméně v této analýze nebudeme s touto variantou počítat, neboť cena bude s největší pravděpodobností velmi vysoká. [10]

6.4. Generali Pojišťovna, a.s.

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice.

Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna a.s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008.

Zahraníční cestovní pojištění

Název produktu	Mini	Standard	Exkluziv	Manažer
Léčebné výlohy	1 700 000 Kč	1 700 000 Kč	1 700 000 Kč	3 400 000 Kč
Ošetření zubů	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč
Trvalé následky úrazu	-	500 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč
Smrt úrazem	-	500 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	-	-	30 000 Kč	50 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví	-	-	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Odpovědnost za škodu na majetku	-	-	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Cena Evropa 1	91 Kč	119 Kč	154 Kč	406 Kč
Cena Evropa 2	182 Kč	210 Kč	245 Kč	714 Kč
Cena Svět 1	182 Kč	210 Kč	245 Kč	714 Kč
Cena Svět 2	364 Kč	420 Kč	441 Kč	1 462 Kč

Cena Evropa je uvedena za 7 dní pro jednu dospělou osobu s platností po Evropě. Do této oblasti patří státy Evropy, dále také Faerské ostrovy, Svalbard (Norsko), Azory, Madeira, Rusko až po pohoří Ural, Kanárské ostrovy, Baleárské ostrovy, celé Turecko, ostrov Man, Gibraltar, Normanské ostrovy, Alžírsko, Egypt, Gruzie, Izrael, Libanon, Libye, Maroko, Sýrie, Tunisko.

Cena Svět je uvedena za 7 dní pro jednu dospělou osobu s platností po celém světě vyjma České republiky.

Cena Evropa 1 resp. Cena Svět 1 obsahuje pojištění pro rekreační sporty. Cena Evropa 2 resp. Cena Svět 2 navíc obsahuje připojištění „nebezpečných sportů“ tzv. Sportovec.

Za příplatek lze sjednat vyšší limity plnění léčebných výloh.

Připojištění Sportovec – pojištěny jsou následující „nebezpečné“ sporty, které jsou dále rozděleny na **zimní sporty** (lyžování, skoky na lyžích, jízda na snowboardu, jízda na bobech), **vodní sporty** (vodní motorové sporty, surfování, rafting a jiné sjíždění divokých řek, canyoning, rekreační potápění s dýchacím přístrojem s průvodcem nebo instruktorem za dodržení všech bezpečnostních a místních předpisů pro potápění) a **ostatní sporty** (vysokohorská turistika s nutností pomůcek či chůze po náročném terénu (ledovec, firmová pole) nad 3 000 m n. m., horolezectví, skálolezectví, speleologie při dodržení všech bezpečnostních předpisů, jízda na koni, cyklokros a jiné sjíždění náročných terénů na kole, skok na gumovém laně, bojové sporty a jiné podobné sporty. Připojištěny jsou také zdravotní

komplikace vzniklé v důsledku vysokohorské nemoci při pobytu v nadmořské výšce nad 3 000 m n. m..

Mezi **nepojistitelné sporty** patří sporty provozované na vrcholové či profesionální úrovni, jakékoli létání (rogalo, závěsné létání, bezmotorové a motorové létání, seskok padákem, paragliding apod.) s výjimkou cest v registrovaném letadle určeném k přepravě osob v roli pasažéra, účasti na výpravách do míst s extrémními klimatickými nebo přírodními podmínkami (např. do hor nad 5 000 m n. m., pralesa, pouště bez průvodce, do arktických nebo řídce osídlených oblastí apod.), a na expedicích (např. na polárních výpravách, průzkumu jeskyní apod.), provozování motoristického sportu.

Celoroční pojištění Komfort

Celoroční cestovní pojištění Komfort	Cena
Cena Evropa	2 790 Kč
Cena Svět	4 150 Kč

Generali Pojišťovna také nabízí celoroční pojištění Komfort. Limity plnění jsou stejné jako u produktu Exklusiv u krátkodobého cestovního pojištění, pouze limit léčebných výloh je 3 400 000 Kč. [11]

6.5. Skupina Mondial Assistance

Skupina Mondial Assistance je světovou jedničkou v oblasti asistenčních služeb, cestovního pojištění a zákaznických služeb. V České republice a na Slovensku zastřešuje pod společnou značkou dvě společnosti: Mondial Assistance s. r . o. – od svého založení v roce 1997 se specializuje na poskytování kvalitních asistenčních, informačních a dalších souvisejících služeb a Elvia Reiseversicherungs-Gesellschaft AG – organizační složka – od roku 2007 rozvíjí nabídku vlastních produktů cestovního pojištění.

Základy skupiny Mondial Assistance byly položeny před více než padesáti lety ve Švýcarsku. Dnes, díky celosvětové působnosti a jedinečným zkušenostem, jsou schopni zasáhnout ve prospěch 250 milionů klientů 24 hodin denně po celém světě.

Akcionáři skupiny Mondial Assistance jsou společnosti AGF (Assurances Générales de France) a Allianz Itálie (působící do nedávna pod jménem RAS – Réunione Adriatica de

Sicurta), které patří do finanční skupiny Allianz. V roce 2007 skupina Mondial Assistance celosvětově zorganizovala 10,3 milionu asistenčních zásahů a dosáhla obrátu 1,52 mld. EUR.

Krátkodobé cestovní pojištění do zahraničí

Název produktu	MAXI	PLUS	MINI
Léčebné výlohy Evropa	neomezeno	3 000 000 Kč	1 500 000 Kč
Léčebné výlohy Svět	neomezeno	6 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Ošetření zubů	15 000 Kč	10 000 Kč	5 000 Kč
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč	200 000 Kč	-
Smrt úrazem	100 000 Kč	100 000 Kč	-
Pojištění zavazadel	20 000 Kč	15 000 Kč	-
Odpovědnost za škodu na zdraví	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč	-
Odpovědnost za škodu na věci	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	-
Storno zájezdu	250 000 Kč	100 000 Kč	250 000 Kč
Cena Evropa 1	336 Kč	280 Kč	224 Kč
Cena Svět bez USA a Kanady 1	504 Kč	434 Kč	350 Kč
Cena Svět 1	784 Kč	686 Kč	588 Kč
Cena Evropa 2	672 Kč	560 Kč	448 Kč
Cena Svět bez USA a Kanady 2	1 008 Kč	868 Kč	700 Kč
Cena Svět 2	1 568 Kč	1 372 Kč	1 176 Kč

Cena 1 je uvedena za 7 dní pro jednu dospělou osobu. **Cena 2** navíc obsahuje připojištění rizikových sportů.

Pojištění storna zájezdu není zahrnuto v ceně. Lze jej ale sjednat v rámci výše uvedených produktů, nebo i samostatně, tj. bez pojištění léčebných výloh a dalších připojištění. Cena pojištění storno zájezdu činí 2,5 % z ceny zájezdu nebo cestovní služby při současném sjednání jednoho z výše uvedených produktů. V případě sjednání samostatného pojištění storna zájezdu (bez sjednání jednoho z produktů obsahujících mj. pojištění léčebných výloh) činí pojistné 2,8 % z ceny zájezdu nebo cestovní služby. V tomto případě je limit pojistného plnění 250 000 Kč.

Běžné sportovní aktivity provozované na rekreační úrovni jsou zahrnuty v základním krytí pojištění (Cena 1). Připojištění (Cena 2) se vztahuje na běžné sporty provozované v rámci amatérských sportovních soutěží a tréninku na ně, na běžné sporty provozované na profesionální úrovni a na tzv. nebezpečné sporty.

Mezi **nebezpečné sporty** (na ně je nutno sjednat přípojištění – Cena 2) patří atletika, basketbal, jachting, jezdecké sporty, lední hokej, lezení v ledu na umělé stěně (icebreaker), rafting, rychlobruslení in-line, rychlobruslení na ledě, skialpinismus, vysokohorská turistika po značených trasách (via ferata A) a další sportovní aktivity srovnatelné rizikovosti.

Mezi **vyloučené sporty**, které nelze pojistit, patří bouldering, canyoning, extrémní výpravy, freeride, heliskiing, horolezectví, lezení v ledopádech, lyžování nebo snowboarding mimo značené trasy, paragliding, závěsné létání (rogalo), sjezd na horských kolech, speleologie, vysokohorská turistika (via ferata B-D) a náročnější a další sportovní aktivity srovnatelné rizikovosti.

Mondial Assistance nabízí také produkt Léto Autem a Zima Autem, což je kombinace cestovního pojištění a asistenční služby pro vozidlo. [12]

6.6. UNIQUA pojišťovna, a.s.

UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob.

Spoluzakladatelem a jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQUA International Versicherungs-Holding GmbH.

Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu. Od dob svého vzniku se počáteční jmění společnosti několikanásobně navýšilo, dnes činí 480 miliónů korun. Síť více než 90 poboček řízených 6 regionálními ředitelstvími zabezpečuje intenzivní servis pro zákazníky na celém území České republiky.

Cestovní pojištění

Název produktu	L2	L4	K6	KS
Léčebné výlohy	2 000 000 Kč	4 000 000 Kč	6 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Smrt úrazem	-	-	300 000 Kč	150 000 Kč
Trvalé následky úrazu	-	-	600 000 Kč	300 000 Kč
Pojištění odpovědnosti *)	-	-	5 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	-	-	40 000 Kč	15 000 Kč
Cena Evropa 1	119 Kč	189 Kč	455 Kč	546 Kč
Cena Evropa 2	154 Kč	238 Kč	546 Kč	616 Kč
Cena Svět 1	238 Kč	378 Kč	910 Kč	1 092 Kč
Cena Svět 2	308 Kč	476 Kč	1 092 Kč	1 232 Kč
Cena Evropa 3	400 Kč	800 Kč	1 800 Kč	4 800 Kč
Cena Svět 3	1 200 Kč	2 400 Kč	5 400 Kč	9 600 Kč

*) pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví a věci třetí osoby

Cena Evropa 1 je uvedena za 7 dní pro jednu dospělou osobu. **Cena Evropa 2** oproti ceně Evropa 1 navíc obsahuje pojištění zimních sportů. **Produkt KS** navíc jako jediný obsahuje pojištění nebezpečných sportů (ve všech cenových variantách). Cena 1 i Cena 2 zahrnuje krátkodobé cestovní pojištění na cesty pro 1 – 179 dnů.

Cena 3 obsahuje celoroční pojištění pro opakované výjezdy, cena zároveň obsahuje připojištění zimních sportů.

Mimo uvedené produkty L2, L4, K6 a KS nabízí UNIQUA pojišťovna také další produkty s názvem K2 a K4. Uvedené produkty se liší pouze limity plnění případně dalšími částmi pojištění. Produkty L2 a L4 obsahují pojištění pouze léčebných výloh, produkty K2 a K4 obsahují pojištění léčebných výloh, úrazového pojištění, pojištění odpovědnosti a pojištění zavazadel.

Nebezpečné sporty – rafting nebo jiné sjíždění divokých řek, parašutismus, motoristické a letecké sporty všech druhů, vysokohorská turistika nad 2 500 m n. m., speleologie, sportovní potápění, skateboarding a jiné obdobně nebezpečné sporty nebo profesionálně provozované jakékoli sporty, pokud tyto nejsou v pojistné smlouvě sjednány jako pojištěné.

Zimní sporty – sjezdové lyžování a snowboarding na vyznačených sjezdovkách a trasách, běh na lyžích, bruslení, rychlobruslení, jízda na bobech.

Nepojistitelné sporty – canyoning, lyžování a snowboarding mimo vyznačené sjezdovky a trasy, skialpinismus a horolezectví. [13]

6.7. Österreichischer Alpenverein

Následující produkt se odlišuje od ostatních, výše uvedených produktů českých pojišťoven, a to jak systémem uzavírání pojištění, tak i limity a hlavně pojištěnými sporty, které téměř všechny české pojišťovny pojišťují buď za příplatek nebo vůbec nikoli. Z tohoto důvodu bude nejprve celý systém v krátkosti popsán a teprve poté analyzován.

Tento druh pojištění je vhodný zejména pro ty, kterým nevyhovují nabídky českých pojišťoven, nebo se pohybují ve vyšších nadmořských výškách, lyžují mimo vyznačené sjezdové trasy, či provozují expediční nebo jiné extrémní druhy sportů nebo sporty, které jsou v nabídkách ostatních konkurenčních pojišťoven a jejich produktů pojistitelné buď za příplatek nebo jsou definovány jako nepojistitelné.

Na rozdíl od ostatních produktů jednotlivých českých komerčních pojišťoven se v tomto případě jedná o nabídku rakouské pojišťovny Uniqua a rakouského alpského svazu (Österreichischer Alpenverein, neboli rakouský Alpenverein, zkráceně také OEAV). Klient, zájemce o pojištění, se stane členem OEAV, uhradí členský poplatek a může čerpat výhody. Povinnosti členové OEAV žádné nemají, jedná se o dobrovolné členství. Členy OEAV se většinou stávají lidé, kteří ve volném čase provozují různé sportovní činnosti na rekreační úrovni.

Mezi nejvýznamnější výhody patří slevy při přenocování na horských chatách po celých Alpách, slevy při nákupech sportovního oblečení a vybavení v českých outdoorových prodejnách, účast na školeních, kurzech a akcích OEAV a v neposlední řadě i unikátní systém pojištění, který s členstvím v OEAV souvisí.

Další velkou výhodou je, že členství resp. pojištění platí po celý kalendářní rok a člen může cestovat několikrát během roku a nemusí si sjednávat extra pojištění před každou cestou. Je také potřeba zdůraznit, že cena za roční členství, resp. za roční pojištění je výrazně nižší než u ostatních srovnatelných produktů (pokud se vůbec srovnat dají).

Partnery a garanty produktu pojištění v rámci členství rakouském alpském svazu Alpenvereinu jsou Uniqua Personalversicherung AG, (pojištění osob) a Generali

Versicherung AG (pojištění zákonné odpovědnosti a právní ochrany). Jedná se o rakouské pobočky uvedených pojišťoven (protože se jedná o rakouský alpský svaz).

Pojištění v rámci členství v rakouském Alpenverein se sestává ze dvou základních produktů. Základní členství (v tabulce uvedeno pod názvem Alpenverein) a dodatečně sjednané připojištění s německým oficiálním názvem Auslandsreise Krankenversicherung (volný český překlad zní „zdravotní pojištění do zahraničí“), které významně rozšiřuje jak platnost tak i některé limity pojištění.

Název produktu	Alpenverein	Auslandsreise Krankenversicherung
Výdaje za záchrannou nebo pátrací akci	22 000 EUR	7 300 EUR
Výdaje za lékařské ošetření	7 500 EUR	225 000 EUR
- z toho ambulantní ošetření	1 500 EUR	
Převoz z ciziny do ČR	neomezeno	neomezeno
Odpovědnost za škodu	2 180 186 EUR	-
Pojištění právní ochrany	32 703 EUR	-
Cena A	1 620 Kč	-
Cena B	1 370 Kč	-
Cena děti	700 Kč	-
Cena 1	-	1 956 Kč

Ambulantní ošetření je definováno všemi výdaji spojenými s ošetřením či pobytem v nemocnici do 5 dnů. V tomto případě se platí spoluúčast ve výši 70 EUR a limit činí 1 500 EUR. V případě pobytu v nemocnici déle jak 5 dní činí limit 7 500 EUR a spoluúčast se neplatí. U produktu Auslandsreise Versicherung se ve všech případech platí spoluúčast ve výši 70 EUR, ale již se nerozlišuje ambulantní ošetření. Tato část pojištění platí pouze prvních 6 týdnů od vycestování do zahraničí. V případě návratu do země, kde má člen trvalé bydliště a opětovného vycestování platí opět prvních 6 týdnů od vycestování.

Převoz z ciziny do ČR má neomezený limit pouze v případě předchozího ohlášení pojišťovně Uniqua (resp. ohlášení na asistenční linku) a pouze na příkaz ošetřujícího lékaře. V případě předchozího nenahlášení bude převoz kryt pouze do částky 750 EUR, resp. 1 820 EUR (v případě produktu Auslandsreise Versicherung).

Odpovědnost za škodu i pojištění právní ochrany platí pouze po Evropě.

Cena A (kategorie A) platí pro dospělého na kalendářní rok. **Cena B** (kategorie B) platí pro partnera kategorie A (manžel, manželka), pro seniory (do roč. 1949), juniory (roč. 1985-1991), tělesně postižené. **Cena dětí** platí pro děti a mládež (od roč. 1992). Ceny jsou uvedeny pro rok 2010. Ti, kteří v následujícím roce opět uhradí poplatky (členství), získávají slevu ve výši 120 Kč, tato sleva platí pouze pro kategorie cenu A a cenu B.

Významné je zvýhodnění pro rodiny s dětmi. Pokud zaplatí rodiče (cena A + cena B), pak studující děti do 26 let jsou zcela zdarma, ale mohou využívat veškerých výhod jako kdyby platili. Podobné je i zvýhodnění pro muže nebo ženu samoživitelku, jejich studující děti do 26 let jsou také zdarma.

Produkt **Auslandsreise Krankenversicherung** lze dodatečně sjednat pouze pro ty, kteří již Alpenverein na aktuální rok zaplacen mají. Produkt významně zvyšuje některé limity plnění a zároveň rozšiřuje platnost pojištění.

Cena 1 je uvedena za týdenní připojištění vč. již základního poplatku (1620 + 336 Kč) pro dospělého do 70 let, pro starší platí **Cena 2**. Minimální délka pojištění činí 7 dní, maximální 180 dnů. Cena činí 48 Kč za den a platí se podle počtu pojištěných dní. V případě zájmu lze sjednat pojištění i na dobu 181. den až 365. den pobytu v zahraničí, cena činí 105 Kč (pro dospělého) za osobu a den počínaje 181. dnem.

Unikátnost celého systému spočívá zejména v tom, že jsou pojištěny veškeré sporty, vyjma paraglidingu, parašutismu, závěsného létání, dále všech sportů na profesionální úrovni od okresních soutěží výše (krajský přebor, republikový přebor a podobně, s tím související veškeré tréninky a přípravy na tyto soutěže) a úrazy a nemoci vzniklé v nadmořských výškách nad 6 000 m, jakož i při pobytech na Arktidě, Antarktidě, Grónsku, Špicberkách. Naopak pojištěny jsou sporty jako jsou lyžování a snowboarding mimo značené trasy, skialpinismus, lezení v ledu, bouldering, skalní lezení, via ferata (bez omezení obtížnosti), vysokohorská turistika (bez ohledu na použité vybavení či zvolenou trasu – ledovec nebo skála), cyklistika, sjezdy horských kol, potápění (bez omezení), jachting, rafting vč. sjíždění řek, canyoning, speleologie a další sporty podobné rizikovosti.

Připojištění produktem **Auslandsreise Krankenversicherung** dále rozšiřuje spektrum pojištění pro expedice a pobyty v nadmořských výškách nad 6 000 m, pobyty na Antarktidě, Arktidě, Grónsku, Špicberkách případně lze sjednat pouze pro navýšení základních limitů výdajů za lékařské ošetření.

Nakonec je třeba upozornit na skutečnost, že produkt Alpenverein nemá žádnou souvislost s produkty české Uniqua pojišťovny. Garance a plnění zajišťují rakouské pobočky pojišťoven Uniqua a Generali. [14]

7. VYHODNOCENÍ ANALÝZY

Jak již bylo uvedeno v předchozí kapitole, jedním z nejdůležitějších faktorů při výběru typu pojištění je jeho cena. V některých případech nelze dost dobře provést cenové srovnání. Druhý velmi důležitým faktorem při vyhodnocování analýzy jsou pojistitelné a nepojistitelné sporty.

7.1. Rozdělení potencionálních klientů

Pro srovnání jednotlivých produktů si nejprve rozdělíme potencionální klienty do tří skupin podle sportovního zaměření.

1. **Standard** – početně největší skupina. Do této kategorie lze zařadit klienty využívající krátkodobé cestovní pojištění na cesty do zahraničí, na pobytové či poznávací zájezdy. Klientům stačí většinou pouze základní pojištění, bez sportovního připojištění, neboť provozují pouze takové sporty, které jsou pojištěny bez příplatku. Jedná se např. o lyžování na vyznačených sjezdovkách, jednoduchou turistiku po vyznačených cestách bez použití jakéhokoli vybavení. Rozhodující pro volbu typu pojištění bude cena (pokud možno co nejnižší). Klienti se také mohou rozhodovat podle výše limitů či zda je v ceně pojištění odpovědnosti, úrazu, storna zájezdu nebo dalších rizik.
2. **Sport** – početně menší skupina než v prvním případě. Do této kategorie lze zařadit více sportovně založené klienty, kteří provozují takové sporty, které jsou již většinou za příplatek. Jedná se např. o vysokohorskou turistiku do 3 000 m n. m., feraty (obtížnosti většinou A – B), nenáročné treky, jachting, rafting, skalní lezení, potápění).
3. **Extrém** – početně nejmenší skupina. Do této skupiny patří klienti, kteří provozují náročnější a mnohdy i nebezpečnější druhy sportů. Jedná se např. o vysokohorskou turistiku ve výše položených horách vč. expedic na nejvyšší vrcholy světa, feraty (obtížnosti většinou B – E), skialpinismus, lyžování mimo vyznačené trasy, freeride. Do této skupiny lze zařadit také klienty, kteří se pohybují v místech, která

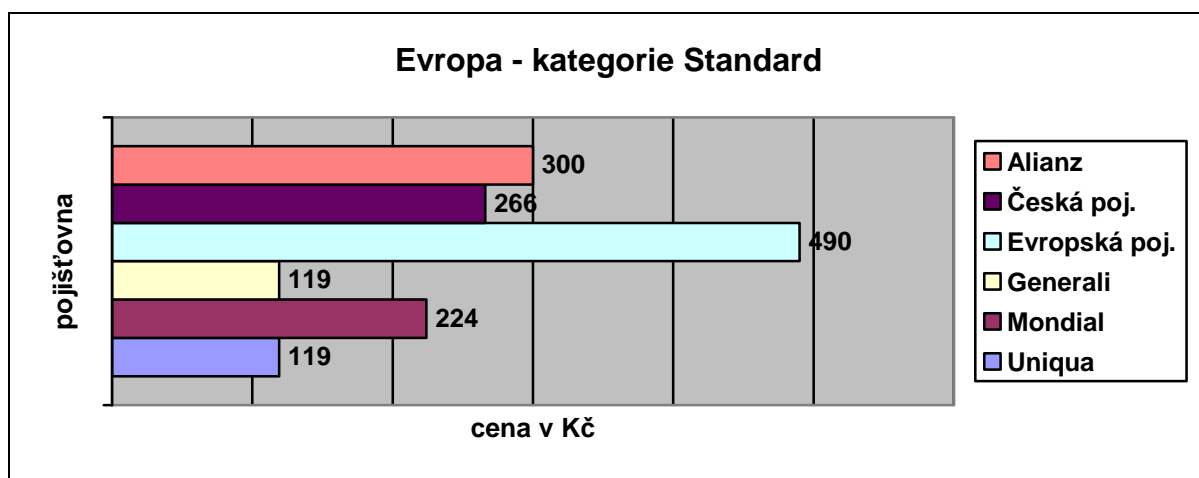
nejsou standardně pojištěna, může se jednat o Arktidu, Antarktidu, Himaláje nebo jiné oblasti, kde je jakákoli pomoc klientům v nouzi velmi obtížná a finančně náročná.

7.2. Srovnání produktů

Pro každou výše definovanou skupinu je zde provedeno porovnání srovnatelných nabídek, které jsou dále rozděleny podle místa platnosti. Ve srovnání není uveden svět bez USA a případně Kanady, neboť tuto variantu některé pojišťovny nenabízejí. Pro tuto analýzu bude srovnání pojistných produktů v Evropě a po celém světě dostačující.

7.2.1. Evropa, kategorie Standard

V následující tabulce jsou srovnány základní a nejlevnější produkty uvedených pojišťoven s platností v Evropě.



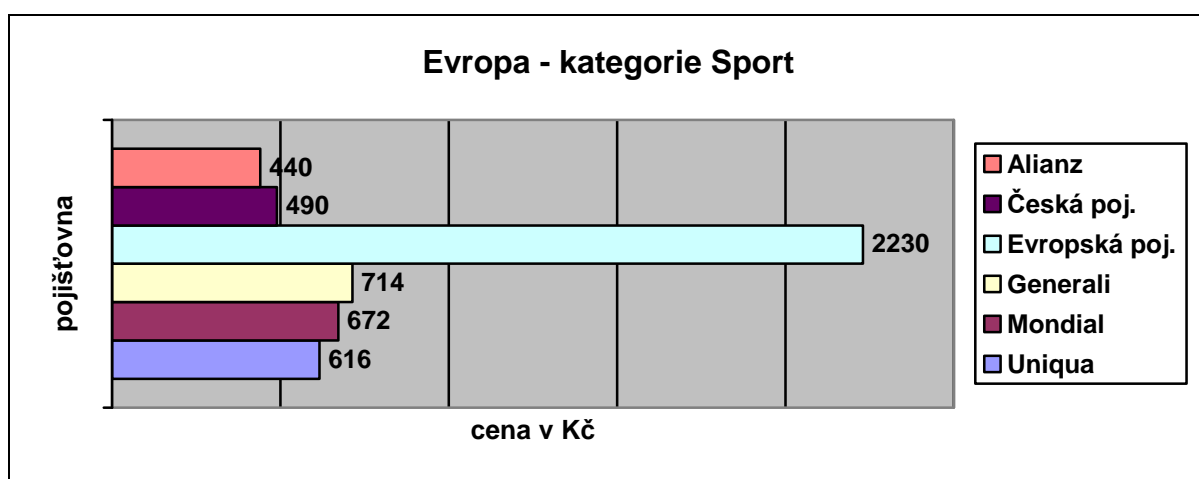
Vybrané produkty uvedené v tabulce: Alianz – produkt Silver, Cena 1. Česká pojišťovna – Varianta 1, Cena Evropa 1. Evropská Cestovní Pojišťovna – produkt Basic, Cena Single Trip 1. Generali Pojišťovna – produkt Standard, cena Evropa 1. Mondial Assistance – produkt Mini, cena Evropa 1. Uniqua pojišťovna – produkt L2, cena Evropa 1.

U produktu Generali Pojišťovny je v tabulce uveden druhý nejlevnější produkt z důvodu srovnatelnosti limitů plnění. Produkt Mini je absolutně nejlevnější (91 Kč), nicméně neobsahuje např. pojištění trvalých následků úrazu ani smrt úrazem.

Mezi dvě nejnižší ceny patří produkty pojišťoven Generali a Uniqua.

7.2.2. Evropa, kategorie Sport

V následující tabulce jsou srovnány produkty kategorie Sport s platností v Evropě a vyššími limity plnění.



Vybrané produkty uvedené v tabulce: Alianz – produkt Silver, Cena 2. Česká pojišťovna – Varianta 2, Cena Evropa 2. Evropská Cestovní Pojišťovna – produkt Optimal, Cena Single Trip 2. Generali Pojišťovna – produkt Manažer, cena Evropa 2. Mondial Assistance – produkt Maxi, cena Evropa 2. Uniqua pojišťovna – produkt KS, cena Evropa 2.

V tomto srovnání je výrazně vyšší cena u produktu Evropské Cestovní Pojišťovny. To je způsobeno tím, že v případě zájmu o připojištění rizikových sportů, které v kategorii Sport uvažujeme, je nutno zvolit produkt Optima, který má sice vyšší limity plnění, ale konečná cena významně převyšuje cenu konkurenčních produktů a tím se stává neprodejným.

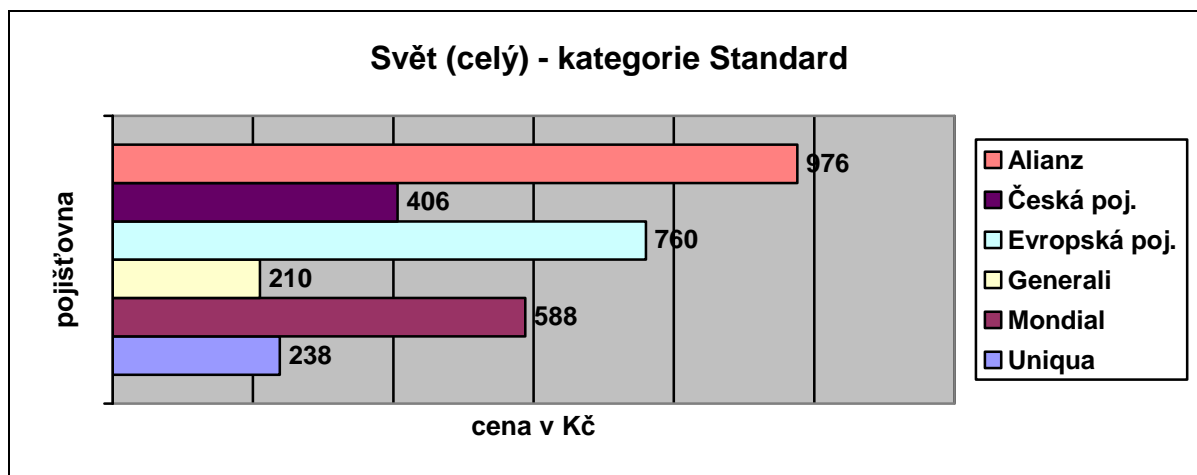
Mezi dvě nejnižší ceny patří produkty pojišťoven Alianz a České pojišťovny.

7.2.3. Evropa, kategorie Extrém

Srovnání v této variantě nebudeme uvažovat. Neboť jej nabízejí pouze dvě pojišťovny a ceny jsou sjednávány individuálně dle potřeb jednotlivých klientů. Produkty v této kategorii nabízí Česká pojišťovna a Evropská Cestovní Pojišťovna. V obou případech lze předpokládat velmi vysokou cenu za pojištění. Dále by sem mohl být zařazen produkt Alpenverein, nicméně ten platí po celém světě za stejnou cenu a platnost pouze po Evropě nenabízí.

7.2.4. Svět, kategorie Standard

V následující tabulce jsou srovnány produkty kategorie Standard s platností po celém světě vyjma České republiky.

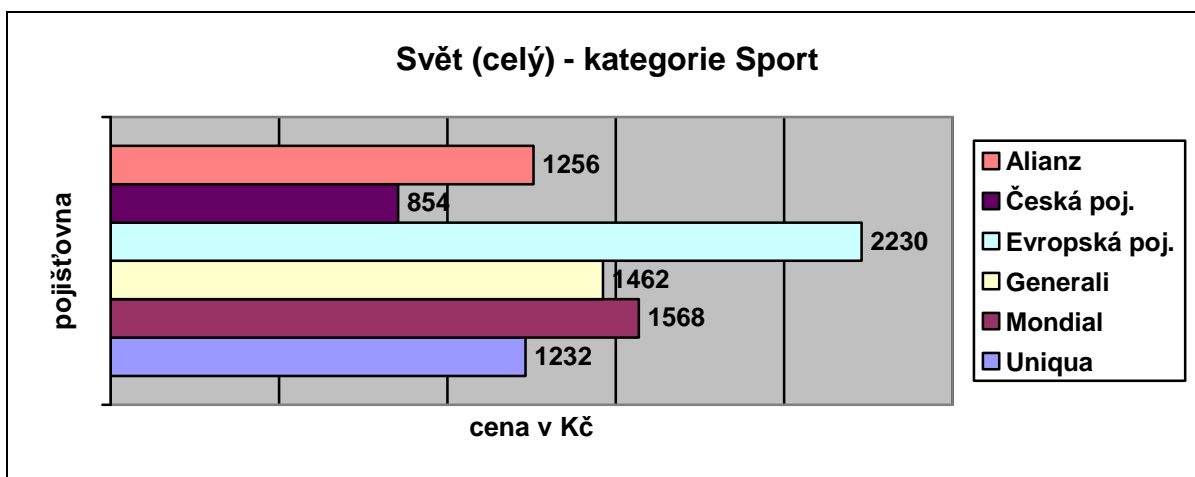


Vybrané produkty uvedené v tabulce: Alianz – produkt Silver, Cena 1. Česká pojišťovna – Varianta 1, Cena Svět 1. Evropská Cestovní Pojišťovna – produkt Standard, Cena Single Trip 1. Generali Pojišťovna – produkt Standard, cena Svět 1. Mondial Assistance – produkt Mini, cena Svět 1. Uniqua pojišťovna – produkt L2, cena Svět 1.

Mezi dvě nejnižší ceny patří produkty pojišťoven Generali a Uniqua. U produktu Generali Pojišťovny je nutno zdůraznit, že limity léčebných výloh jsou výrazně nižší než u ostatních produktů. Generali Pojišťovna zároveň nabízí ještě nižší cenu u produktu Mini, cena Svět 1 (182 Kč), tento produkt ale neobsahuje pojištění trvalých následků úrazu a smrt následkem úrazu a výše léčebných výloh je také nižší než ostatní produkty. Produkt Uniqua pojišťovny také neobsahuje pojištění trvalých následků úrazu a smrt následkem úrazu a výše léčebných výloh je nepatrně vyšší než u produktu Standard Generali Pojišťovny. Obě pojišťovny ovšem nabízejí také další produkty, které mají vyšší limity a obsahují pojištění trvalých následků úrazu a smrt následkem úrazu.

7.2.5. Svět, kategorie Sport

V následující tabulce jsou srovnány produkty kategorie Sport s platností po celém světě vyjma České republiky.



Vybrané produkty uvedené v tabulce: Alianz – produkt Silver, Cena 2. Česká pojišťovna – Varianta 2, Cena Svět 2. Evropská Cestovní Pojišťovna – produkt Optimal, Cena Single Trip 2. Generali Pojišťovna – produkt Manažer, cena Svět 2. Mondial Assistance – produkt Maxi, cena Svět 2. Uniqua pojišťovna – produkt KS, cena Svět 2.

Nejnižší cenu má produkt České pojišťovny.

7.2.6. Svět, kategorie Extrém

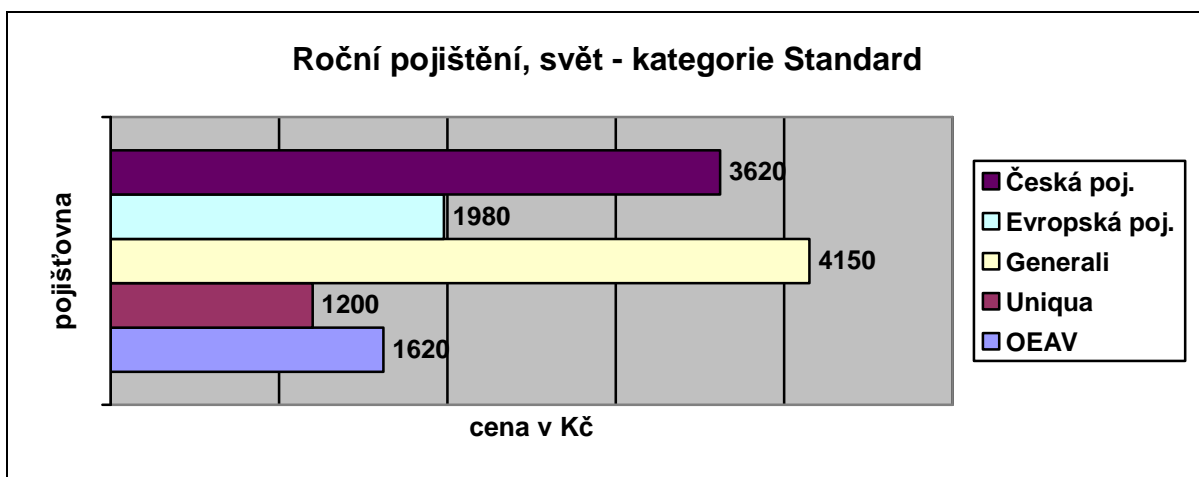
Srovnání v této variantě opět uvažovat nebudeme, neboť není co srovnávat. Důvodem je prakticky nulová nabídka ze strany pojišťoven. Jedinou možností je volba produktu Alpenverein. Ten je ale zařazen mezi roční pojištění.

7.2.7. Roční pojištění, Evropa

Srovnání ve variantách Standard, Sport a Extrém s platností v Evropě také nebudeme uvažovat, neboť produkty nenabízejí všechny pojišťovny a pro srovnání ročního pojištění bude dostačující srovnání platnosti pojištění po celém světě vyjma České republiky.

7.2.8. Roční pojištění, svět, kategorie Standard

V následující tabulce jsou srovnány produkty ročního pojištění, kategorie Standard s platností po celém světě vyjma České republiky.



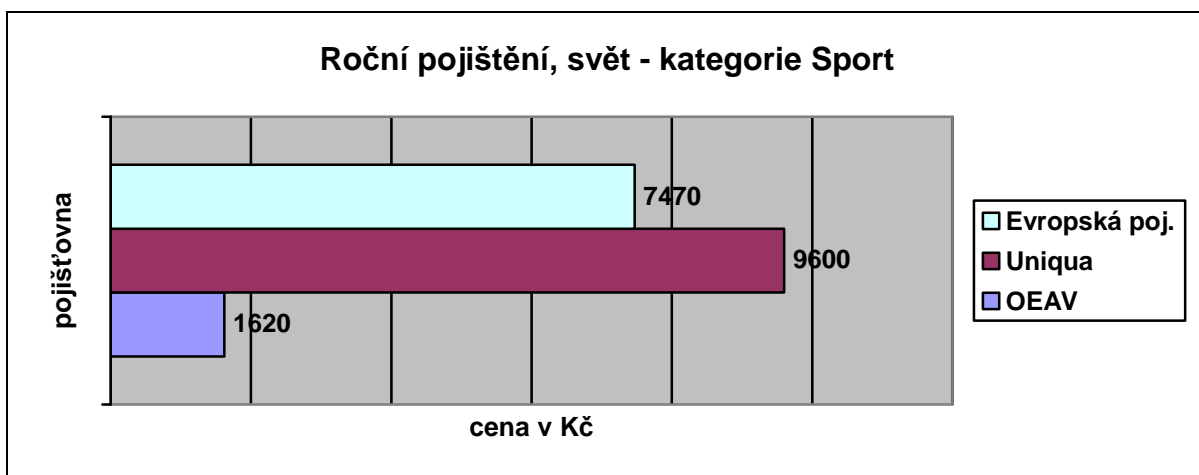
Vybrané produkty uvedené v tabulce: Allianz – produkt nenabízí. Česká pojišťovna – produkt Oddyseus, Cena Svět. Evropská Cestovní Pojišťovna – produkt Basic, Cena Multi Trip 1. Generali Pojišťovna – produkt Komfort, cena Svět. Mondial Assistance – produkt nenabízí. Uniqua pojišťovna – produkt L2, cena Svět 3. Alpenverein – produkt Alpenverein.

Produkt Oddyseus České pojišťovny lze pořídit také za nižší cenu (2 900 Kč) s nižšími limity pojistných plnění (1,5 mil. Kč) oproti vybrané variantě (limit 3 mil Kč).

Nejnižší cenu má produkt L2 Uniqua pojišťovny. Nicméně produkt Alpenverein v základní variantě již pojišťuje mnoho sportů, které ostatní produkty pojišťují buď v kategorii Sport nebo je nepojišťují vůbec.

7.2.9. Roční pojištění, svět, kategorie Sport

V následující tabulce jsou srovnány produkty ročního pojištění, kategorie Sport s platností po celém světě vyjma České republiky.



Vybrané produkty uvedené v tabulce: Allianz – produkt nenabízí. Česká pojišťovna – produkt nenabízí. Evropská Cestovní Pojišťovna – produkt Optimal, Cena Multi Trip 2. Generali Pojišťovna – produkt nenabízí. Mondial Assistance – produkt nenabízí. Uniqua pojišťovna – produkt KS, cena Svět 3. Alpenverein – produkt Alpenverein.

V tomto srovnání je již významný cenový rozdíl mezi produktem Alpenverein a ostatními dvěma uvedenými produkty. Produkt Alpenverein navíc pojišťuje mnoho sportů které jsou obsaženy v kategorii Extrém.

7.2.10. Roční pojištění, svět, kategorie Extrém

Tuto variantu opět nebudeme blíže srovnávat. Jedinou možností je volba produktu Alpenverein spolu s připojištěním Auslandsreise Krankenversicherung. Cena ročního pojištění činí 29 580 Kč. Lze si ale dost těžko představit někoho, kdo by potřeboval být pojištěn 365 dní na sporty v této kategorii. Většina expedic, treků či programů, u kterých je toto pojištění nutností, trvá běžně 1-2 měsíce. Cena měsíčního pojištění (30 dní) činí 3 060 Kč, cena dvouměsíčního pojištění (60 dní) činí 4 500 Kč.

8. ZÁVĚR

Ze srovnání uvedeného v předchozí kapitole lze vyvodit několik závěrů. Na trhu neexistuje produkt, který by vyhovoval všem. Před výběrem pojistného produktu, je velmi důležité, aby se klient rozmyslel, jakou činnost bude v zahraničí provozovat a podle toho také zvolil vhodné pojištění. Pouze ve výjimečných případech lze pojištění měnit v době, kdy je klient již v zahraničí.

8.1. Výběr vhodného pojištění

Pro každou kategorii klientů je vhodnější jiný produkt.

8.1.1. Kategorie Standard

Jak již bylo uvedeno, kategorie Standard je největší, neboť uvedené sporty bude provozovat největší počet klientů. Produktů, které jsou dostačující pro tuto skupinu, je velké množství vč. mnoha variant jejich kombinací. V tomto případě bude mít klient největší výběr a jednotlivé produkty si budou hodně konkurovat. Více než jinde tedy platí, že by si měl klient předem rozmyslet, zda mu stačí uvedené limity plnění, nebo zda si bude chtít připlatit za jejich navýšení.

Jako nejvhodnější, nikoli nejlevnější, lze zvolit produkty pojišťoven Generali a Uniqua jak pro oblast Evropy, tak i pro oblast celého světa.

8.1.2. Kategorie Sport

Při volbě vhodného druhu pojištění v této kategorii je již důležitější ověřit si, zda sport, který chce klient provozovat, je pojištěn i za příplatek. Většina sportů podobné rizikovitosti jsou v této kategorii zahrnuty, nicméně dají se najít výjimky, kdy některá pojišťovna některý sport pojistí, a jiná nikoli. Opět lze ve většině případů volit mezi několika variantami co se výše limitů plnění týče.

Jako nejvhodnější pojištění této kategorie lze zvolit produkty Allianz pojišťovny a České pojišťovny pro oblast Evropy. Pro oblast celého světa je nejlevnější produkt České pojišťovny.

8.1.3. Kategorie Extrém

V případě této kategorie je výsledek více než jednoznačný. Produkt Alpenverein je téměř ve všech uvedených sportech bezkonkurenční. Výjimku mohou tvořit sporty typu parašutismus, paragliding a podobné, které jako téměř jediné produkt Alpenverein nepojišťuje. Bezkonkurenční je také cena, za kterou si lze pojištění zařídit.

8.1.4. Krátkodobé pojištění

Na poli krátkodobého pojištění existuje široká nabídka a velká konkurence. Při výběru pojišťovny a druhu pojištění bude hrát velkou roli důvěra a dosavadní spokojenost se službami pojišťovny nebo využívá jejich další služby, díky kterým může dostat slevu při sjednávání krátkodobého cestovního pojištění. Tato sleva může ve výsledku hrát velkou roli a být nakonec rozhodujícím faktorem.

V případě krátkodobého pojištění budou nejvhodnější produkty Generali a Uniqua u kategorie Standard a produkty pojišťoven Allianz, České pojišťovny u kategorie Sport.

U kategorie Extrém zůstává asi jako jediná volba ročního pojištění Alpenverein. I když klient platí roční poplatek, ten je ovšem srovnatelný nebo nižší než např. týdenní pojištění extrémních sportů u české komerční pojišťovny, pokud pojišťovna vůbec daný sport pojistí.

8.1.5. Dlouhodobé pojištění

Ze srovnání celoročního pojištění kategorie Standard vyplývá, že cenově nejvýhodnější se jeví produkty Alpenverein a Uniqua pojišťovny. Je nutno upozornit, že produkt Alpenverein pojišťuje výrazně více sportů vč. sportů spadajících do kategorie Extrém.

Jednoznačným vítězem srovnání celoročního pojištění kategorie Sport je produkt Alpenverein, a to jak pojištěnými sporty, tak velmi výrazně také cenou. Druhá nejnižší cena je více než 4,5x vyšší.

V kategorii Extrém celoročního pojištění je jedinou možností volba produktu Alpenverein vč. připojištění Auslandsreise Krankenversicherung.

8.2. Alpenverein – dlouhodobé pojištění nejen pro sportovce

Na závěr této práce bych rád uvedl několik postřehů a poznámek k produktu Alpenverein. Dle výše uvedených srovnání je pro sportovce nebo sportovně zaměřené lidi tento produkt v podstatě jedinou volbou, jak se pojistit pro případ nehody či úrazu.

Produkt Alpenverein se na českém trhu objevil v roce 1993, kdy ho začínala nabízet společnost ALPY, spol. s r.o. V prvních letech nebyl zájem ze strany klientů velký. Mnozí jezdili především do rakouských Alp zcela bez pojištění. Některé západoevropské státy nebyly připraveny na tak velký nápor zvláště českých turistů po otevření hranic po roce 1989. Zvláště záchranné a pátrací akce platily vlády jednotlivých zemí. Až po nějaké době evropské země změnily zákony a začaly po klientech, kteří potřebovali záchrannou akci, odvoz do nemocnice, nebo ošetření, vymáhat náklady za tyto zásahy a služby. Teprve to způsobilo, že se čeští turisté začali o pojištění zajímat a začali hledat vhodné pojištění pro své aktivity. Pro většinu právě těchto lidí se stal Alpenverein nakonec jedinou a ideální variantou pojištění. V posledních letech registruje společnost Alpy spol. s r.o., která zprostředkovává členství v rakouském Alpenvereinu českým občanům, více než 20 000 platících členů, kteří jsou součástí jedné z mnoha rakouských sekcí Alpenvereinu (sekce Innsbruck). Alpenverein eviduje stovky sekcí v jednotlivých zemích (vyjma bývalého východního bloku). Podmínky pojištění jsou ale pro všechny stejné, bez ohledu na sekci, u které je člen registrován. Pouze německé sekce mají nepatrně odlišné limity a ceny.

Vyvstává otázka, proč nejsou české pojišťovny schopny ani po několika letech nabídnout pojištění srovnatelné s produktem Alpenverein. Odpovědí je jistě mnoho. Jednou z nich může být samotný systém, jakým Alpenverein funguje.

Základem rakouského (a nejen rakouského) alpského svazu Alpenvereinu je členská základna, neboli počet klientů. Alpenverein působí převážně v Německu, Rakousku, Itálii, Švýcarsku, Francii a posledních letech také v České republice, na Slovensku, v Maďarsku i v Polsku. V Rakousku je přibližně 350 000 členů, v Německu okolo 750 000 členů. Celkem má v Evropě Alpenverein přibližně 1,5 mil. členů. Tak velké číslo je již více než zajímavé pro jakoukoli pojišťovnu natolik, aby členům nabídla exklusivní podmínky.

Je také důležité zmínit, že z částky 1 620 Kč je reálně pouze 1/3 určena pojišťovně. Se zbytkem peněz hospodaří jednotlivé sekce i Alpenverein jako celek (ústřední vedení). Tyto peníze jsou investovány m.j. do stavění, oprav a udržování alpských horských chat, do ochrany životního prostředí a dalších projektů týkajících se převážně alpských oblastí.

Jednou z nevýhod pojištění, které je součástí Alpenvereinu, mohou být nepříliš vysoké limity léčebných výloh a ambulantního ošetření, případně spoluúčast. Je třeba si ale uvědomit, že částka, která připadá na pojištění se pohybuje okolo 540 Kč za osobu a rok. A i když je členská základna takto veliká, musí nutně takto nízká částka znamenat určité omezení. Nicméně ze zkušenosti i z diskusí s lidmi odpovědnými za likvidace pojistných událostí vyplývá, že limity jsou překročeny ve velmi malém množství případů.

9. POUŽITÁ LITERATURA

- [1] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha: Grada Publishing, 2002. ISBN 80-247-0137-5.
- [2] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. Druhé vydání. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s. ISBN 80-86946-00-2.
- [3] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vydání Praha: Ekopress, 2005,180 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [4] HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2005.
- [5] *Pojišťovnictví, právní stav ke dni 15. července 2008: texty s názvy paragrafů a věcným rejstříkem*. Praha: Beck, 2008.
- [6] Autorský kolektiv CMU. *Průvodce Zdravotní péče při pobytu ve státech EU, zemích Evropského hospodářského prostoru, ve Švýcarsku a smluvních státech*. 5. vydání. Praha: Centrum mezinárodních úhrad, květen 2006.
- [7] Ministerstvo Zdravotnictví České republiky 2008 [online]. [cit. 2009-11-5]. Dostupné z <<http://www.mzcr.cz/>>
- [8] Allianz Direct 2009, v. 1.1.12 [online]. [cit. 2009-11-5]. Dostupné z <<https://www.allianzdirect.cz/>>
- [9] Česká pojišťovna a.s. 2009 [online]. [cit. 2009-11-5]. Dostupné z <<http://www.ceskapojistovna.cz/>>
- [10] Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2009-11-6]. Dostupné z <<http://www.evropska.cz/>>
- [11] Generali Pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2009-11-6]. Dostupné z <<http://www.generaliz.cz/>>
- [12] Mondial Assistance 2009 [online]. [cit. 2009-11-6]. Dostupné z <<http://www.mondial-assistance.cz/>>
- [13] Uniqua pojišťovna, a.s. 2009 [online]. [cit. 2009-11-7]. Dostupné z <<https://cesty.uniqua.cz/>>
- [14] ALPY spol. s r.o. 2009 [online]. [cit. 2009-11-7]. Dostupné z <<http://www.alpenverein.cz/>>

10. SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 – dopis od VZP klientovi, kterému byla v Rakousku poskytnuta zdravotní péče, kterou si hradil v hotovosti ve výši 300,76 EUR



**Krajská pobočka
pro hlavní město Prahu**

Na Perštýně 6
110 01 Praha 1

Vážený pan

VÁŠ DOPIS / ZN / ZE DNE:

NAŠE ZN:

VYŘIZUJĚ:

DATUM:

11001/P-REZÚP/Tv/kp

23. března 2009

Vážený pane

odpovídám na Vaši žádost ze dne 17. 3. 2009 o náhradu léčebných výdajů v cizině.

Podle Nařízení Rady (EHS) 1408/71 a 574/72 Vám na Vaši žádost proplácíme náklady pouze do výše stanovené pro danou péči v českém systému.

Péče Vám byla poskytnuta v Rakousku, dne 11. 3. 2009, za kterou jste předložil účty na celkovou částku 300,76 EUR. V cizině byly provedeny výkony, ke kterým jsme vyhledali odpovídající položky z našeho současně platného Seznamu zdravotních výkonů s bodovými hodnotami a Číselníku VZP.

Dle přiloženého dokladu celkem k proplacení : 1 162,- Kč

S pozdravem

VZP ČR
Krajská pobočka pro hl. m. Prahu
Na Perštýně 6
110 01 Praha 1
referát zvláštní útržkové péče

Kopie : finanční účtárna - proplatit na účet klienta
číslo účtu - 226245641/0300