

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomických teorií



Diplomová práce

Cestovní pojištění a jeho formy v České republice

Autor práce: Bc. Lenka Hošková

© 2013 ČZU v Praze

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že diplomovou práci na téma „Cestovní pojištění a jeho formy v ČR“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury, své bakalářské práce a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autorka této diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze, dne 28. 3. 2013

Bc. Lenka Hošková

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala vedoucímu diplomové práce, Doc. Ing. PhDr. Karlu Šrédlovi, CSc. za odborný dohled, podnětné připomínky a poskytnutí metodických rad při zpracování mé diplomové práce.

Zároveň chci poděkovat zaměstnancům jednotlivých pojišťoven za spolupráci, cenné informace a poskytnuté podklady potřebné pro vypracování praktické části své práce.

V neposlední řadě děkuji své rodině za podporu během mého studia.

Cestovní pojištění a jeho formy v ČR

Travel insurance and its forms in Czech Republic

Souhrn

Předmětem této diplomové práce „Cestovní pojištění a jeho formy v ČR“ je charakteristika cestovního pojištění. V první části je pojištění popsáno teoreticky. Druhá část je věnována cestovnímu pojištění. Práce je zaměřena na šest pojišťoven, na jejich historii a nabídku produktů v cestovním pojištění. Nakonec jsem porovnala produkty těchto pojišťoven včetně výpočtu pojistného.

Summary

The subject of my work „Travel insurance and its forms in Czech Republic“ is to describe the travel insurance. In the first part, there is insurance described in the theory. The second part is focus on travel insurance. I selected six insurance companies and I focus on their history and offer in the travel insurance. In the end I compared products of those insurance companies including calculation of insurance rate.


Klíčová slova: pojištění, riziko, pojistný trh, cestovní pojištění, analýza pojistných produktů

Keywords: insurance, risk, insurance market, travel insurance, analysis of insurance products

Obsah

Čestné prohlášení.....	3
Poděkování.....	4
Souhrn.....	5
Summary.....	5
Obsah.....	6
1. Úvod.....	9
2. Cíl práce a metodika.....	10
3. Teorie rizika (a pojištění).....	11
3.1. Pojistné riziko.....	11
3.2. Klasifikace rizik.....	12
3.2.1. Rizika subjektivní a objektivní.....	12
3.3. Klasifikace pojištění.....	13
4. Historický vývoj pojišťovnictví a pojištění.....	17
4.1. Počátky pojišťovnictví do roku 1918.....	17
4.2. Období od roku 1918 do roku 1945.....	18
4.3. Období od roku 1945 do roku 1990.....	18
4.4. Období od roku 1990 až do současnosti.....	19
5. Předmět a význam podnikání v pojišťovnictví.....	23
5.1. Zákon o pojišťovnictví.....	23
5.2. Právní úprava provozu pojišťoven a zajišťoven.....	23
5.3. Česká asociace pojišťoven.....	25
5.4. Podstata dohledu v pojišťovnictví.....	26
6. Subjekty tvořící pojistný trh.....	27
6.1. Osoby na pojistném trhu.....	28
6.2. Základní pojmy uplatňované ve vztazích mezi klienty pojišťoven a pojišťovnami.....	28
7. Formy a hlavní druhy pojištění.....	31
7.1. Formy pojištění.....	31
7.1.1. Pojištění obnosová (sumová).....	32
7.1.2. Škodová pojištění.....	32

7.2.	Hlavní druhy pojištění	33
7.2.1.	Životní pojištění	33
7.2.2.	Neživotní pojištění	34
7.3.	Vznik a zánik pojištění	35
7.3.1.	Vznik pojištění	35
7.3.2.	Zánik pojištění	35
8.	Cestovní pojištění a jeho analýza.....	37
8.1.	Cestovní pojištění	37
8.1.1.	Pojistné produkty cestovního pojištění	38
8.1.2.	Vhodnost cestovního pojištění.....	39
8.1.3.	Výluky z pojistného plnění	39
8.1.4.	Pojištění domácích zvířat.....	40
8.2.	Asistenční služba	40
8.3.	Evropská karta zdravotního pojištění EHIC	41
8.4.	Allianz pojišťovna	45
8.4.1.	Historie Allianz pojišťovny, a.s.	45
8.4.2.	Profil společnosti a její pozice na českém pojistném trhu	45
8.4.3.	Nabídka produktů v cestovním pojištění	46
8.4.4.	Výpočet pojistného	47
8.5.	Česká pojišťovna, a.s.	47
8.5.1.	Historie a vývoj České pojišťovny, a.s.	47
8.5.2.	Profil společnosti a její pozice na českém pojistném trhu	48
8.5.3.	Nabídka produktů v cestovním pojištění	48
8.5.4.	Výpočet pojistného	50
8.6.	ČSOB pojišťovna.....	50
8.6.1.	Historie a vývoj ČSOB pojišťovny.....	50
8.6.2.	Nabídka produktů v cestovním pojištění	50
8.6.3.	Výpočet pojistného	54
8.7.	Generali pojišťovna	54
8.7.1.	Historie a vývoj pojišťovny Generali	54
8.7.2.	Nabídka produktů v cestovním pojištění	55
8.7.3.	Výpočet pojistného	57

8.8.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	58
8.8.1.	Vývoj a profil společnosti	58
8.8.2.	Nabídka produktů v cestovním pojištění	58
8.8.3.	Výpočet pojistného variantu Klasik	60
8.9.	Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.	61
8.9.1.	Vývoj a profil společnosti	61
8.9.2.	Nabídka produktů v cestovním pojištění	61
8.9.3.	Výpočet pojistného	66
8.10.	Shrnutí ceny pojištění pro fiktivního klienta	66
8.11.	Cestovní pojištění k platební kartě 	67
8.11.1.	Cestovní pojištění ke kreditní kartě	69
8.11.2.	Plnění z platební karty	69
8.11.3.	Výhody cestovního pojištění k platební kartě	70
8.11.4.	Nevýhody cestovního pojištění k platební kartě	70
8.11.5.	Srovnání cestovního pojištění k platební kartě	71
9.	Dotazník	73
9.1.	Vyhodnocení dotazníků	75
9.2.	Nedostatky u cestovního pojištění z hlediska klientů	80
9.3.	Příklady z praxe	81
	Závěr	83
	Seznam literatury	84
	Seznam tabulek	86
	Seznam grafů	88

1. ÚVOD

Pojišťovnictví je naprosto nezastupitelným a velmi důležitým odvětvím ekonomiky. Odbornou veřejností je dnes pojistný trh vnímán jako nedílná součást finančního trhu, dokonce je považován za jeden z jeho základních pilířů.

Zrušením monopolu české státní pojišťovny v roce 1990 byl umožněn vstup nových pojišťoven na tuzemský trh. Tím se do něj dostaly nové prvky, nové produkty a začala se rozšiřovat nabídka pojistných produktů. Konečně se tedy mohly projevit prvky konkurenčního prostředí v tomto oboru v rámci tržní ekonomiky.

Od dob „sametové revoluce“ u nás došlo k nepřehlédnutelnému vývoji pojišťovnictví. Každý účastník tohoto segmentu musel od 90. let minulého století, a musí i nadále hledat způsoby, jak se přizpůsobit měnícím se požadavkům trhu. Je třeba vnímat jednak legislativní úpravy vztahujících se právních norem upravujících pojišťovnictví, je ale taktéž nutné sledovat obecné trendy a směry ve společnosti a v neposlední řadě je třeba sledovat konání a nabídky silné konkurence.

Principem samotného pojištění je přenesení rizika, a to na specializovanou instituci, kterou je pojistitel. Pokud se podíváme hlouběji do minulosti, zjistíme samotnou podstatu vzniku pojištění. Jde v podstatě o způsob ochrany před důsledky událostí nahodilého a nepředvídatelného charakteru, které mají za následek ztráty na životech či zdraví lidí, popřípadě na materiálních hodnotách. Při újmách na zdraví, životě, či majetku, pomáhá pojišťovací instituce poškozeným při léčbě, odstranění škod a obnově majetku a dalších hodnot, a to výplatou pojistného plnění. Mělo by být tedy důležitým rozhodnutím každého jednotlivce, zda a do jaké výše by se měl pro jednotlivá rizika, která jsou pro jeho zaměstnání, záliby, či výskyt aktuální, a podle toho se případně pojistit.

2. CÍL PRÁCE A METODIKA

Cílem této diplomové práce je charakterizovat pojištění jako celek se zaměřením hlavně na pojištění cestovní a dále vybrat a porovnat nejprodávanější produkty v cestovním pojištění mezi šesti největšími pojišťovnami u nás. A to pojišťovnou Allianz, a.s., Českou pojišťovnou, a.s., Generali pojišťovnou, a.s., ČSOB pojišťovnou, a.s., pojišťovnou Kooperativa, a.s. a Evropskou cestovní pojišťovnou, a.s.

Práce je členěna na dvě části. V první (teoretické) části se věnuji charakteristice pojištění, jako celku. Druhá (praktická) část je věnována cestovnímu pojištění, a to zejména historii vybraných pojišťovacích institucí, jejich oceněními, analýzou pojistných produktů a služeb. Na konci této práce připojuji vlastní srovnání výše pojistného u jednotlivých produktů. Dále uvádím návrh optimální varianty, respektive vhodného cestovního pojištění.

Hlavní metody zkoumání, které jsem použila ke zpracování dané problematiky, vycházejí z deskripce, neboť právě deskriptivní metoda vytváří odrazový můstek formou tabulek a grafů pro metodu komparativní, použitou pro rozbor a porovnání jednotlivých procesů v pojišťovnictví. Tyto údaje jsem získala z letáků, brožur a internetových stránek daných pojišťoven. Další metodou zkoumání je dotazník, který byl rozeslán 100 respondentům e-mailem a je jedním z nejběžnějších nástrojů pro sběr dat. Skládá se ze série otázek, jejichž cílem je získat názory a fakta od respondentů.

3. TEORIE RIZIKA (A POJIŠTĚNÍ)

Pojištění představuje jednu z forem ochrany lidské společnosti před důsledky nepředvídatelných nahodilých událostí, znamenajících ztráty na životech a zdraví lidí a na vytvořených materiálních hodnotách.

3.1. Pojistné riziko

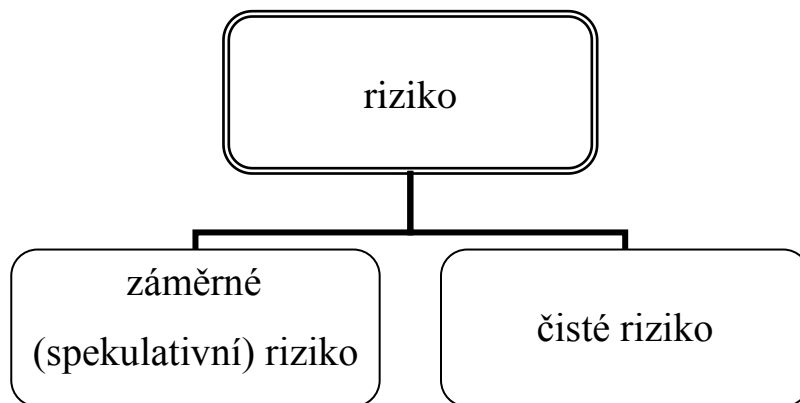
Pro svět, ve kterém žijeme, je příznačná nepřeborná řada nejistot a nahodilostí. Pojištění má v takovém světě místo jako nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.

Tato stručná charakteristika v sobě mimo jiné skrývá, že:

- pojištění se zabývá pouze jevy náhodného charakteru, jejichž potenciálním důsledkem je vznik nějaké škody. Takové jevy se v této souvislosti označují jako pojistná rizika, a pokud opravdu dojde k jejich realizaci, mluví se většinou o pojistné události, při níž pojišťovna podle sjednané pojistné smlouvy vyplácí pojistné plnění;
- jedná se vždy o finanční náhrady. Jiné krytí než finanční nelze od pojišťovny nebo penzijního fondu očekávat;
- motiv existence takového nástroje finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti je přirozený: např. podnikatel bude raději platit poměrně vysoké pojistné za živelní pojištění, než aby se nechal zlikvidovat nějakou živelní katastrofou. Na druhé straně pojišťovny nebo penzijní fondy provozující dané pojištění očekávají zisk plynoucí především z pojistného od klientů [1].

Na pojištění tedy lze pohlížet jako na ochranu proti pojistným rizikům. Pojištěný přenesse svá rizika, jejichž potenciální škodní důsledky jsou z jeho individuálního hlediska neúnosné, na pojistitele (pojišťovnu, penzijní fond, stát), kteří při dostatečně velkém souboru rizik podobného charakteru je schopen celkově převzátá rizika s využitím inkasovaného pojistného nejen zvládat, ale případně je učinit předmětem výnosné komerční činnosti. [2].

Schéma 1 Riziko



Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2005, s. 10.

Čisté riziko je prokazatelně náhodného charakteru (např. doba života, úraz, požár, dopravní havárie) na rozdíl od uměle vytvářeného **spekulativního rizika** (např. sázková činnost a hazardní hry). Předmětem pojištění jsou důsledně pouze čistá rizika a pojišťovny ve svém zájmu přispívají k jejich „čistotě“ bojem proti pojistným podvodům. Navíc nahodilost pojistného rizika může být absolutní (např. požár), nebo relativní (např. úmrtí – určitě někdy nastane, ale náhodný je jeho okamžik) [2].

3.2. Klasifikace rizik

V následujícím textu jsou uvedeny jen některé možnosti klasifikace rizik vybrané z velkého množství existujících klasifikací.

3.2.1. Rizika subjektivní a objektivní

Objektivní riziko je dáno objektivními faktory (takovými faktory je např. věk, pohlaví, zdravotní stav, profese, charakteristika pojištěného předmětu a jeho prostředí apod.) na rozdíl od **subjektivního rizika** daného subjektivními faktory (takovými faktory je např. snaha pojištěného zachovat své zdraví a život, vyhnout se střetu zákonem, zachovat pojištěný předmět ve funkčním stavu apod.) [1].

Tabulka 1 Subjektivní a objektivní rizika

Subjektivní rizika	Objektivní rizika
na základě konání a jednání lidí, neopatrnost, schopnosti a charakterové vlastnosti, morální riziko, například: žhárství, dovednost při manuální práci, riskantní jízda řidiče	na základě objektivně daných skutečností, například: blesk, přírodní katastrofa

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2005, s. 10.

Pojistná rizika mohou být klasifikována podle různých hledisek:

- morální riziko
- osobní riziko
- živelní riziko
- vodovodní riziko
- dopravní riziko
- riziko odcizení a vandalství
- šomážní riziko
- strojní riziko
- zemědělské riziko
- odpovědnosti riziko
- sociálně-politické riziko
- obchodně-finanční riziko
- moderní rizika

3.3. Klasifikace pojištění

Pojišťovnictví patří mezi finanční služby a jako jedna z klíčových oblastí hospodářství má především následující úkoly:

- zajistit pojistnou ochranu občana či jiného individuálního subjektu (např. podnikatelské firmy);
- přispět k bezporuchovému chodu ekonomiky státu;
- konkurovat či spolupracovat s bankovním sektorem na finančním trhu [1].

V důsledku toho má dvě stránky:

etickou stránku, která se projevuje v solidaritě ostatních pojištěných s postiženým (tzv. princip solidarity),

výdělečnou stránku, neboť se jedná o prosperující odvětví pro podnikání (to platí především o životních pojišťovnách, naopak zisky plynoucí z pojištění majetku v poslední době celosvětově klesají, takže se zde hledají alternativní způsoby přenosu rizik především na kapitálové trhy) [1].

Základní klasifikace pojištění může být provedena následujícím způsobem:

Soukromé (komerční) pojištění:

- pojištění osob
- pojištění majetku
- pojištění odpovědnosti za škody
- úrazové pojištění
- soukromé zdravotní a nemocenské pojištění

Sociální pojištění – zabezpečuje úhradu dávek pro případ pracovní neschopnosti, která může být dočasná nebo trvalá v důsledku věku či invalidity.

Zdravotní pojištění – garantované státem, která se v tom případě někdy zařazuje pod sociální pojištění

Z právního hlediska lze pojištění klasifikovat takto:

dobrovolné pojištění – sjednává se na základně dobrovolného rozhodnutí klienta (formou pojistné smlouvy)

povinné pojištění: povinné smluvní pojištění – zde právní předpis určuje povinnost sjednat toto pojištění jako podmínku určité činnosti (většinou se jedná o odpovědnostní pojištění, např. u nás povinné ručení)

zákonné pojištění – jeho povinnost ukládá zákon, přičemž se nesjednává pojistná smlouva [1].

3.4. Risk management

Snaha lidí o zvládnutí rizika pomocí určitých vědeckých přístupů vedla ke vzniku speciálního oboru risk managementu (překládá se jako řízení rizika).

Předmětem této disciplíny je umožnit v tržní ekonomice zahrnutí projevů rizika, vyplývajících z nejednoznačnosti průběhu reálných ekonomických procesů, do rozhodování o hospodářských záležitostech. Rizikový manažer musí být vybaven vysokými pravomocemi. Jeho úkolem je dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimálních nákladů na prevenci a pojištění, a dále zajistit vytvoření dostatečných rezerv pro případ krizových situací k rychlému znovuoobnovení výroby a opětovnému uvedení podniku do stabilního stavu. Risk management v sobě zahrnuje řadu činností, které vedou k minimalizaci ztrát v důsledku existence a možné realizace rizika – obchodní, fyzické, organizační, právní, finanční [2].

K úkolům rizikového manažera, jehož činnost vyžaduje znalosti z oblasti managementu, marketingu, financí, oceňování, statistiky, pojišťovnictví, právní úpravy, patří především:

- maximální možné omezení pravděpodobnosti výskytu rizik;
- předvídání a organizování důsledků realizace rizik takovým způsobem, aby dopad (finanční, obchodní, lidský) byl pro podnik co nejnižší.

Předmětem zkoumání vědního oboru risk management jsou rizika zařazená do některé z následujících skupin:

- fyzické ztráty nebo poškození majetku a škod na zdraví,
 - odpovědnost za škodu,
 - přerušení ekonomické (výrobní) činnosti,
 - chyby v řízení (např. nesprávné plánování),
 - nedbalost (např. špatné balení výrobků),
 - technologická (např. nedodržení technologických lhůt zpracování surovin),
 - politická (např. státní převrat),
 - sociální (např. stávky),
 - vyplývající z přírodního prostředí (např. klima, míra vyčerpanosti zdrojů atd.).
-
- kontrolovatelná
- kontrolovatelná omezeně

Cílem risk managementu je dosažení bezpečné činnosti při co nejnižších nákladech na zajištění této bezpečnosti.

Ve své obecné podobě risk management představuje řadu činností, které lze rozdělit do určitých fází. Zde uvedu rozdělení do tří fází.

1. identifikace rizika, tj. zjištění, která rizika mohou ohrožovat ekonomickou stabilitu, tedy identifikaci rizik plynoucích jak ze subjektivních rozhodnutí, tak z objektivních okolností.

Vedle zjevných a hmatatelných rizik (např. vichřice, požár, vyloupení skladu) se musí uvažovat i o rizicích skrytých, jejichž výskyt si vedení podniku nepřipouští, nebo jejichž výskyt se zdá téměř vyloučen. Je třeba zhodnotit situaci v rámci podnikatelské subjektu s ohledem na rizikovost.

2. ocenění a kvantifikace rizik – snížení hrozby, anebo dokonce úplné vyeliminování konkrétního nahodilého nebezpečí ze seznamu vyhotoveného v předchozí fázi, vůči němuž jsou v rámci této fáze prováděna konkrétní věcná, většinou technická opatření.

3. kontrola a financování rizik – obrana proti rizikům je možné vytvořením rezervních finančních zdrojů, ze kterých budou uhrazeny z nebezpečí vzniklé škody poškozených subjektům. Existují dvě alternativy řešení: buď krytí důsledků realizace rizika vlastním finančními zdroji, která má daný ekonomický subjekt k dispozici, anebo transfer těch rizik, u kterých to je možné, na specializovaný subjekt, tedy pojištění [2].

4. HISTORICKÝ VÝVOJ POJIŠŤOVNICTVÍ A POJIŠTĚNÍ

Většina literatury o pojišťovnictví rozděluje jeho historii mezi několik dobových milníků. Dle Karfíkové (2010) je možno pojišťovnictví rozdělit na období od počátku do roku 1918, dále od roku 1918 do roku 1945, následně od roku 1945 do roku 1990 a na období po roce 1990.

4.1. Počátky pojišťovnictví do roku 1918

Úvahy o pojištění se objevily dříve, než se začalo pojištění rozvíjet v Anglii, německých státech, nebo v habsburské monarchii. Existují domněnky, že již ve starém Egyptě uzavírali kameníci vzájemné dohody o společném krytí výdajů na pohřby z pravidelně vybíraných příspěvků (cca 2.500 let př.n.l.), či ve staré Indii se vytvářeli různé druhy pojištění úvěrů v kastě obchodníků (asi 1.000 let př. n.l.). Důkazy o existenci různých druhů životního pojištění a pojištění majetku máme za starého Říma, kde byly tvořeny spolky pro poskytnutí pojistného plnění na vypravení pohřbu či poskytnutí věna nevěstě a jiné.

Rozvoj pojištění začal společně s rozvojem obchodu a řemesel. První pojistná smlouva byla podepsaná v Pise 13.4.1379 a zahájila éru komerčního námořního pojištění. Postupně dále vznikaly další odvětví pojišťovnictví. Zejména to bylo požární pojištění a s rozvojem pozemní dopravy vzniklo např. pojištění odpovědnosti za škody. Ekonomický rozvoj byl základem různosti rizik, a tím i základem vzniku různých pojištění, např. krupobitní, hospodářských zvířat, vodovodní, úvěrů, skel, stávek, úrazové. Vzniklo i speciální důchodové pojištění.

Pro habsburskou monarchii byl důležitý začátek 19. století, kdy byl přijat Všeobecný zákoník občanský, který upravoval i pojistné právo. Pojišťovnictví bylo řešeno patentem císaře Františka I. ze 4. září 1819, jimž se pojišťovnictví povolovalo pouze jako soukromé podnikání [5].

Od druhé poloviny 18.století je pro pojišťování typická institucionalizace pojišťovnictví, tedy vznikají pojišťovny především ve formě vzájemných pojišťoven. Na našem území byla založena První česká vzájemná pojišťovna, a to roku 1827 v Praze. V Brně byla v roce 1830 zřízena Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna.

Obecně lze říci, že pojišťovnictví, jako významné odvětví ekonomiky, se utvářelo nejdříve v přímořských státech Evropy a s určitým zpožděním pak ve vnitrozemských státech [2].

4.2. Období od roku 1918 do roku 1945

Po vzniku Československé republiky se pojišťovnictví řídilo právem rakousko-uherským. Od října 1922 byl v pojišťovnictví zaveden státní dozor, kterým bylo regulováno zakládání a hospodaření pojišťoven, ale i vydávání koncesí a stanovením zásad pojistných podmínek a sazeb pojistného. Rozhodující pozice v pojišťovnictví po roce 1918 u nás zaujali nejstarší a hospodářsky nejsilnější pojišťovny jako První česká vzájemná pojišťovna, Praha, Slavia, vzájemně pojišťovací banka, Praha, Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna v Brně, Asekurační spolek průmyslu cukrovarnického, Praha, a některé další. K nim se pak postupně přidružovaly pojišťovny založené v prvních poválečných letech [5].

4.3. Období od roku 1945 do roku 1990

V roce 1945 působilo na našem území celkem 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků, z tohoto počtu bylo 158 reprezentací a zastoupení pojišťoven zahraničních.

Úprava pojišťovnictví a pojištění byla zahájena dekretem prezidenta republiky č. 103/1945 Sb., kdy v rámci znárodnění průmyslu, bank a spořitelen došlo i ke znárodnění soukromého pojišťovnictví na území Československa. Postavení pojišťoven se tímto dekretem podstatně změnilo – jako národní podniky se staly majetkem státu. Byla zřízena Pojišťovací rada jež byla podřízeným orgánem ministerstva financí a jejím úkolem bylo zejména pečovat o to, aby činnost pojišťoven byla v souladu se zájmy Československé

republiky. Dále určovala zásady soutěže mezi pojišťovnami, hospodárnost provozu pojišťoven, všestrannou úroveň jejich služeb veřejnosti, apod.

V roce 1946 došlo k vytvoření pěti pojišťoven – národních podniků; Pojišťovna Slavia, n.p., Pražská pojišťovna, n.p., První československá pojišťovna, n.p., Pojišťovna Slovan, n.p., Nemocenská pojišťovna, n.p.. K 1. lednu 1948 byly tyto pojišťovny sloučeny, čímž vznikla Československá pojišťovna, n.p.. Od 1. ledna 1953 přestala být Československá pojišťovna národním podnikem a byla organizována jako státní pojišťovací ústav pod názvem Státní pojišťovna. V roce 1958 se valná hromada První české zajišťovací banky v Praze usnesla na likvidaci ústavu a jeho začlenění do Státní pojišťovny. Teprve tímto aktem získala Státní pojišťovna úplný pojišťovací a zajišťovací monopol v Československu.

V lednu 1969 byly ustanoveny dva samostatné pojišťovací a zajišťovací podniky – Česká státní pojišťovna se sídlem v Praze a Slovenská státní pojišťovna se sídlem v Bratislavě, obě s celostátní působností [5].

4.4. Období od roku 1990 až do současnosti

Pojišťovnictví bylo pro českou republiku upraveno zákonem ČNR č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví. Tímto zákonem byly vytvořeny podmínky pro zrušení monopolu dřívější České státní pojišťovny a začaly vznikat nové pojišťovny. Došlo k obnovení pojistného trhu, který je charakteristický působením řady pojišťoven, které nabízí širokou škálu pojistných produktů. Dále došlo k obnovení existence regulačního státního orgánu [2].

Tabulka 2 Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR

Rok	Počet pojišťoven
1990	1
1991	3
1992	12
1993	20
1994	27
1995	32
1996	35
1997	40
1998	41
1999	42
2000	41
2001	43
2002	42
2003	42
2004	40
2005	45
2006	49
2007	52
2008	53
2009	52
2010	53

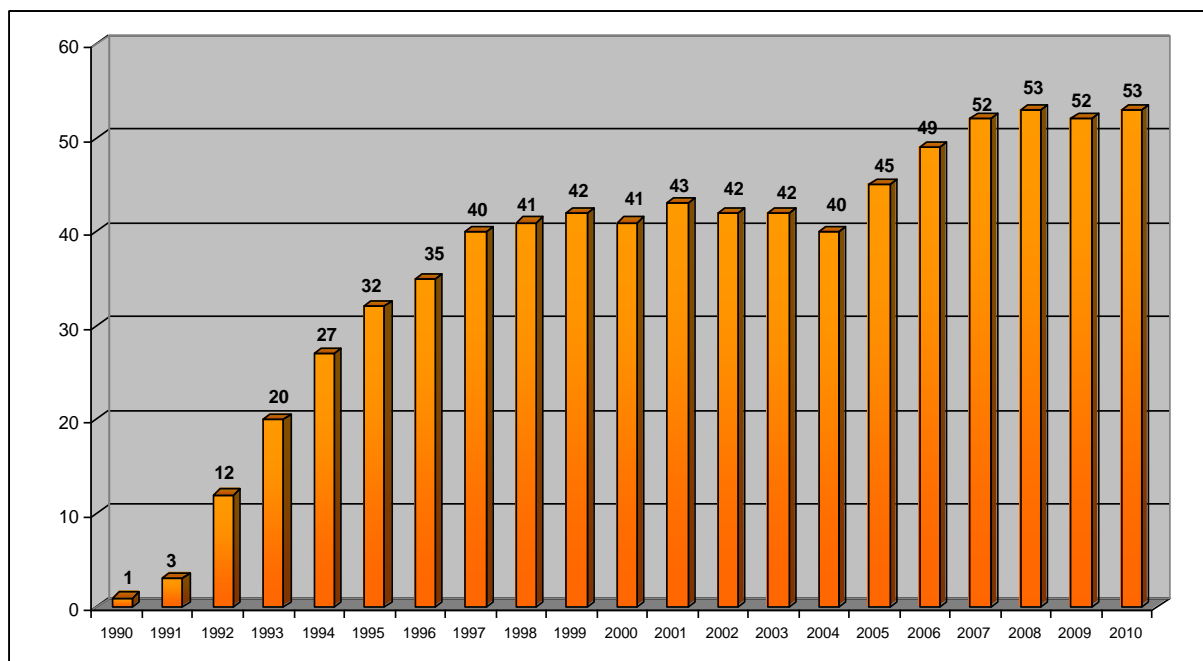
Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví . 2. aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2005, s. 23.

Ke konci roku 1991 měly povolení k pojišťovací činnosti 3 pojišťovny (Česká státní pojišťovna, Kooperativa, družstevní pojišťovna, a.s., Poist'ovna Otčina, organizační složka). V roce 1993 jich bylo již 20 a v roce 1997 celkem 40. Tento počet se v dalších letech již výrazně nezvýšil, neboť v roce 2004 bylo těchto pojišťoven také 40. Je skutečností, že některé pojišťovny v období 1991 – 2004 ukončily pojišťovací činnosti zejména vzhledem k tomu, že nenaplnily své podnikatelské cíle, ale jiné pojišťovny zase získaly povolení. Významným mezníkem, od kterého začal počet pojišťoven znovu narůstat, se stal 1. květen 2004, tj. den přistoupení České republiky k Evropské unii. Na základě principu jediné licence, vydané domovským členským státem EU, mohly totiž

zahájit pojišťovací činnost na území České republiky zejména pobočky pojišťoven se sídlem v jiném členském státě EU. Takže v roce 2007 působilo v České republice již 52 pojišťoven včetně zmíněných poboček a v roce 2010 činil počet těchto subjektů 53 [5].

Pro názornější ukázkou připojuji grafické znázornění nárůstu množství pojišťoven na českém pojistném trhu v období 1990 – 2010.

Graf 1 Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR



Zdroj: Vlastní zpracování

4.5. Shrnutí uplynulých 20 let

Pokusíme-li se o určité bilancování, a 20 let je pro to dostatečná doba, lze konstatovat, že:

- pojišťovnictví se ukázalo jako dynamický, rozvíjející se obor, který vytvářel pracovní příležitosti (zaměstnanci pojišťoven, pojišťovací zprostředkovatelé a zakázky pro celou řadu partnerů);

- se průběžně zvyšoval význam pojišťovnictví pro národní hospodářství, což lze doložit vývojem ukazatele celkové pojištěnosti, ale například též výši investovaných aktiv, jejichž zdrojem jsou technické rezervy;
- pojistný trh byl dlouhodobě finančně stabilní a zvládl i finanční dopady takových katastrofických událostí, jakými byly povodně v roce 1997 a 2002;
- české pojišťovnictví se ukázalo jako přitažlivé pro zahraniční kapitál (největší evropské pojišťovny mají v České republice své dceřiné společnosti nebo pobočky). Tato skutečnost přispěla k růstům know-how a výsledkům českého pojistného trhu;
- pojišťovnictví zvládlo „bez závažnějších poruch“ nejen přechod od monopolu na tržní hospodářství, ale pak naprosto zásadní transformaci zákonného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na povinné pojištění a také náročný vstup do jednotného pojistného trhu EU, spojený s přistoupením České republiky k EU;
- soukromé pojišťovny se staly seriózním partnerem státu jak v oblasti regulace a dohledu, tak při pružném řešení společenské objednávky;
- pojišťovny uspokojovaly poptávku klientů a průběžně inovovaly pojistné produkty [5].

5. PŘEDMĚT A VÝZNAM PODNIKÁNÍ V POJIŠŤOVNICTVÍ

5.1. Zákon o pojišťovnictví

Pojišťovnictví je právně upraveno zejména **zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví**, který nabyl účinnosti 1. ledna 2010. Předmětem právní úpravy zákona o pojišťovnictví je úprava podmínek provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví. Z hlediska výkonu pojišťovací a zajišťovací činnosti je zákon o pojišťovnictví zákonem speciálním, zejména vůči obchodnímu zákoníku, daňovým zákonům, zákonem o účetnictví atd.

Zákon o pojišťovnictví se však nevztahuje na každou činnost, kterou bychom mohli označit jako činnost pojišťovací. Takovými vyňatými činnostmi z jeho působnosti je provádění nemocenského pojištění, důchodového pojištění, penzijního pojištění se státním příspěvkem, zaměstnaneckého penzijního pojištění, úrazového pojištění zaměstnanců a veřejného zdravotního pojištění [5].

5.2. Právní úprava provozu pojišťoven a zajišťoven

Pojišťovací činnost je zákonem o pojišťovnictví definována jako přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich. Součástí této činnosti je správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny, uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovny o zajištění závazků pojišťovny vyplývajících z již uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků [5].

Provozovat na území ČR pojišťovací činnost je oprávněna pouze:

- Tuzemská pojišťovna s povolením k této činnosti uděleným ČNB;
- Pojišťovna z jiného členského státu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby;

- Pojišťovna z třetího státu s povolením k této činnosti uděleným ČNB.

Povolení k provozování pojišťovací činnosti uděluje ČNB podle požadovaných činností, a to podle pojistných odvětví:

- životních pojištění nebo
- neživotních pojištění.

Povolení lze udělit pouze pro provozování životního, nebo neživotního pojištění, nikoliv současně pro obě činnosti. Tuzemská pojišťovna může mít pouze právní formu akciové společnosti nebo družstva.

Zajištění hraje v soukromém pojišťovnictví nezastupitelnou úlohu neboť usnadňuje rozložení pojistných a zajistných rizik na mezinárodní úrovni, umožňuje pojišťovnám a zajišťovnám zvýšit jejich pojistnou nebo zajistnou kapacitu a rovněž snížit jejich kapitálové náklady. Zajištění dále hraje důležitou úlohu ve finanční stabilitě pojišťoven a zajišťoven, protože je základním prvkem v zabezpečení úrovně finančního zdraví a stability pojistných trhů a celého finančního systému.

V případě zajištění je nezbytné rozlišovat aktivní a pasivní zajištění. Pasivním zajištěním je předávání pojistných rizik pojišťovnou, resp. zajišťovnou, do zajištění. Aktivním zajištěním je přebírání pojistných rizik zajišťovnou, resp. Pojišťovnou oprávněnou provozovat zajišťovací činnosti, do zajištění od pojišťoven nebo jiných zajišťoven [4].

Provozovat na území ČR zajišťovací činnost je oprávněna pouze:

- tuzemská zajišťovna nebo tuzemská pojišťovna s povolením k této činnosti uděleným ČNB;
- zajišťovna z jiného členského státu nebo pojišťovna z jiného členského státu s povolením k této činnosti uděleným domovským orgánem dohledu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby;

- zajišťovna z třetího státu nebo pojišťovna z třetího státu s povolením k této činnosti uděleným ČNB, pokud se nejedná o zajišťovnu z třetího státu, na kterou se pohlíží jako na zajišťovnu z jiného členského státu [4].

Přestože se obsah povolovací činnosti do značné části podobá povolovací činnosti pro provozování pojišťovací činnosti tuzemskou pojišťovnou, nejedná se o identický proces. Povolení ČNB uděluje podle požadovaných činností, a to buď:

- Pro životní zajištění,
- Pro neživotní zajištění, nebo
- Pro výkon všech typů zajišťovacích činností.

5.3. Česká asociace pojišťoven

V roce 1991 byla podle § 20f občanského zákoníku založena Československá asociace pojišťoven jako zájmové sdružení pojišťoven, která byla k 1. 1. 1994 zrušena rozdělením na dva samostatné subjekty.

Česká asociace pojišťoven (dále jen „ČAP“) byla založena 26. 10. 1993, podpisem zakladatelské smlouvy dne 8. 12. 1993 byla zasána do registru sdružení a k 1. 1. 1991 zahájila činnost.

ČAP je zájmovým sdružením komerčních pojišťoven, je právnickou osobou a jejím sídlem je Praha. ČAP sdružuje v současné době 29 řádných členů, 2 členy se zvláštním statutem a 1 přidruženého člena. Podle stanov ČAP mohou být řádným členem pojišťovny podnikající na území České republiky v souladu se zákonem o pojišťovnictví.

Posláním ČAP je zastupovat, hájit a prosazovat zájmy členských pojišťoven a jejich klientů ve vztahu k orgánům státní správy, legislativě a dalším subjektům. Podporovat zájmy českého pojistného trhu vůči EU, spolupracovat se zahraničními asociacemi a institucemi a podporovat rozvoj pojišťovnictví a pojistného trhu v České republice [5].

5.4. Podstata dohledu v pojišťovnictví

Od 1. 1. 2010 je problematika dohledu v pojišťovnictví upravena novým zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, a orgánem dohledu je ČNB.

Dohledem v pojišťovnictví je rozhodování a kontrolní činnost v zákonem o pojišťovnictví stanoveném rozsahu prováděné ČNB, činnost s tím související a soubor nástrojů určených k jeho výkonu. Kontrolní činností ČNB je pak kontrola dodržování zákonem o pojišťovnictví nebo jiným právním předpisem stanovených pravidel regulujících provozování činností v pojišťovnictví.

Dohled v pojišťovnictví vykonává ČNB zejména v zájmu ochrany pojistníku, pojištěných a oprávněných osob a v zájmu zachování finanční stability pojišťoven a zajišťoven [3,4].

Dohledu v pojišťovnictví podléhají:

- pojišťovny a zajišťovny, které na území České republiky provozují pojišťovací nebo zajišťovací činnost, a to v rozsahu stanoveném zákonem o pojišťovnictví,
- osoby, které vykonávají pro pojišťovnu nebo zajišťovnu činnost v jiném než pracovním poměru, tzv. osoby činné pro pojišťovnu nebo zajišťovnu, a
- další fyzické a právnické osoby, o kterých tak stanoví zákon o pojišťovnictví nebo jiný zákon.

Nejdůležitější částí dohledu je finanční dohled. Rozumí se tím kontrola souladu činnosti pojišťovny nebo zajišťovny s udělením povolením, její solventnosti, tvorby technických rezerv a finančního umístění [5].

6. SUBJEKTY TVOŘÍCÍ POJISTNÝ TRH

6.1. Pojistný trh, jeho subjekty

Nabídka a poptávka v oblasti přenášení rizika pojištění, specifickém druhu peněžní služby, se uskutečňuje na pojistném trhu. Existence solidního, důvěryhodného pojistného trhu je symptomem zdravé, úspěšné ekonomiky a dobrého fungování finanční sféry v daném teritoriu. Pojistný trh má zhruba stejné základní rysy jako jakýkoliv jiný trh, pro hladké fungování střetu nabídky a poptávky vstupují někdy mezi klienty a pojistitele tzv. zprostředkovatelé pojištění, jakými jsou agenti, makléři, poradci apod. S ohledem na to, že pojištění je založeno na principu rezerv, nacházejí se v pojišťovnách dočasné volné peněžní prostředky, nabídka a poptávka po těchto prostředcích představuje vedle prvoplánového věcného pojistného trhu tzv. investiční pojistný trh, kterým pojistný trh ještě výrazněji prolíná do trhů finančních [5].

6.2. Zprostředkovatelé pojištění

Mezičlánkem, usnadňujícím styk klienta s pojistitelem jeho rizik jsou zprostředkovatelé pojištění – pojistní brokeři – fungující jak samostatné podnikatelské subjekty. Pozitivní působení zprostředkovatelů spočívá v tom, že dobře znají pojistný trh daného teritoria a určitým způsobem objektivizují rovnováhu nabídky a poptávky. Samotní zájemci o pojištění obvykle nejsou schopni se orientovat v rozsahu obsáhlé nabídky trhu a ani vytvořit dostatečný tlak na pojistitele při tvorbě, resp. přizpůsobení pojistných produktů svým potřebám. Tímto potenciálem právě disponují pojišťovací brokeři, pojišťovací a zajišťovací makléři a agenci.

Pro hladké fungování pojistného trhu je důležité, jak je nastavena rovnováha mezi zprostředkovateli a pojišťovnami.

Základní členění zprostředkovatelů je na agenty, kteří prodávají pojistné produkty pojistitelů, a na makléře, kteří na základě plné moci zájemce o pojištění pro něj hledají na pojistném trhu co nejoptimálnější pojistné krytí [5].

6.3. Osoby na pojistném trhu

Pojistitel – je právnická osoba (většinou pojišťovna), která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví.

Pojistník – je osoba (fyzická nebo právnická), která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu (mimo jiné má povinnost platit pojistné).

Pojištěný (pojištěnec, účastník) – je ten, na jehož život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje. Pojištěný může být osobou odlišnou od pojistníka.

Oprávněná osoba – je fyzická nebo právnická osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění; pojistník, pojištěný a oprávněná osoba mohou být případně tatáž osoba.

Obmyšlený – je fyzická nebo právnická osoba určena pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného (v pojištěních, kde je kryto riziko úmrtí). Jedná se o specifickou kategorii oprávněné osoby.

(Pokud obmyšlený v pojistné smlouvě určen nebyl, platí podle zákona pořadí: 1. manžel(ka) pojištěného; 2. děti pojištěného; 3. rodiče pojištěného; 4. osoby, které žily s pojištěným po dobu nejméně jednoho roku před jeho smrtí ve společné domácnosti a které z tohoto důvodu o něho pečovaly nebo byly odkázány výživou na pojištěného; 5. dědici pojištěného).

Poškozený – osoba, které byla způsobena škoda, ze kterou odpovídá pojištěný a na jejíž náhradu má poškozený právo [1].

6.4. Základní pojmy uplatňované ve vztazích mezi klienty pojišťoven a pojišťovnami

Pojistné nebezpečí – se rozumí možná příčina vzniku pojistné události. Jedná se tedy o vymezení stavu či děje, který může vést ke vzniku pojistné události. Za pojistná nebezpečí jsou označovány děje jako např. požár, vichřice, vloupání, úraz, nemoc apod..

Pojistné riziko – míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím. Určení pojistného rizika tedy představuje posouzení a vyhodnocení pravděpodobnosti, že dojde k pojistné události právě z konkrétního pojistného nebezpečí.

Pojistné podmínky – jsou vydané pojistitelem a jsou součástí pojistné smlouvy. Obsahují podrobnější vymezení obsahu pojistného vztahu, zejména podmínek vzniku, trvání a zániku pojištění, vymezení pojistné události, způsob určení rozsahu pojistného plnění apod. Pojistník s nimi musí být prokazatelně seznámen, a to ještě před uzavřením pojistné smlouvy.

Pojistné období – časové období dohodnuté v pojistné smlouvě za které se platí pojistné.

Pojistná smlouva (pojistka) – Právní úprava pojistné smlouvy je obsažena v zákoně č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě. Představuje právní dokument, který završuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluví pojištění fyzických a právnických osob. Písemná smlouva se vyhotovuje v písemné formě podle platných právních předpisů. V pojistné smlouvě je konkrétně uveden druh pojištění, na který se pojistná smlouva vztahuje, předmět tohoto pojištění, charakteristika rizik, která jsou daným pojištěním kryta, výše a způsob placení pojistné, způsob stanovení pojistného plnění nebo výše pojistného plnění. [2].

Zákon o pojistné smlouvě stanovuje tyto obligatorní náležitosti pojistné smlouvy:

1. vymezení smluvních stran, tedy určení pojistitele a pojistníka;
2. určení oprávněné osoby;
3. určení, zda se jedná o pojištění škodové, nebo obnosové;
4. vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události;
5. stanovení výše pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné, nebo jednorázové;
6. vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena;
7. způsob, jakým se bude oprávněná osoba podílet na výnosech.

Škodná událost – je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.

Pojistná událost – nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpise, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění

Pojistné plnění – peněžité plnění oprávněné osobě po vzniku pojistné události.

Pojistné – lze kvalifikovat na:

Jednorázové pojistné – je stanoveno na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno, tj. zaplatí se najednou při uzavření smlouvy.

Běžné pojistné – je stanoven za pojistné období, tj. platí se opakovaně ve splátkách; moderní pojišťovnictví však u řady pojistných produktů připouští flexibilní běžné pojistné.

Nettopojistné (ryzí pojistné) – je vypočteno tak, aby v průměru pojišťovně pokrylo vyplácená pojistná plnění.

Bruttopojistné (hrubé pojistné, tarifní pojistné, pojistná sazba) – jedná se o nettopojistné rozšířené o složky na pokrytí správních nákladů pojistitele a případných nepříznivých škodních výchylek formou bezpečností přírážky.

Valorizované pojistné – jedná se o pojistné navyšované se souhlasem pojistníka vzhledem k vývoji inflaci [1, 5].

7. FORMY A HLAVNÍ DRUHY POJIŠTĚNÍ

Formy pojištění vyjadřují způsob vzniku pojištění, tj. na základě jakých prvních skutečností pojištění vzniklo. Rozeznávají se dvě formy pojištění, a to pojištění zákonné a pojištění smluvní, které se dále dělí na pojištění dobrovolné a pojištění povinné.

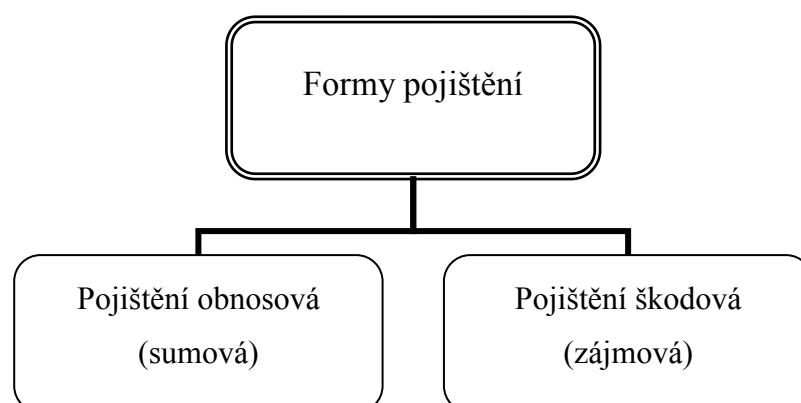
Druhy pojištění můžeme dělit podle nejrůznějších hledisek, např. podle předmětu pojištění na pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění osob

7.1. Formy pojištění

Soukromoprávní úprava pojištění obsažená v zákoně o pojistné smlouvě vychází při základním rozdělení pojištění z jiné koncepce než úprava veřejnoprávní, a tedy pojištění nedělí na životní a neživotní, ale z hlediska soukromoprávních předpokladů a důsledků na pojištění **škodová a obnosová**.

Jak vyplývá již z jejich označení, pojištění škodové a obnosové se liší zejména svým účelem, kdy účelem pojištění škodového je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události, zatímco účelem pojištění obnosového je získání dohodnuté finanční částky (obnosu) ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody [2].

Schéma 2 Formy pojištění



Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2005, s. 38.

Zatímco tedy v pojištění škodovém je zpravidla základní určovatelem pro poskytnutí pojistného plnění výše škody, která oprávněně osobě vznikla, v pojištění obnosovém principiálně vznik či výše škody relevantní není, a pojistné plnění je poskytováno podle podmínek pojistné smlouvy [2, 4].

7.1.1. Pojištění obnosová (sumová)

Pojištění obnosová, jinak též historicky nazývaná pojištění sumová nebo pojištění na pojistnou částku v užším slova smyslu, jsou takové pojistně-technické konstrukce, při kterých je ujednáno peněžní obnos (suma) buď v pojistné smlouvě nebo je stanovena pojistnými podmínkami jako pojistné plnění v případě, že nastane pojistná událost. Ujednání pojistné částky jako peněžní sumy, která nemá a nebude mít přímý vztah ke škodě, se uplatňuje zejména v případech, kdy lze obtížně ohodnotit výsledek dopadu nahodilosti peněžním vyjádřením. Takto konstruované pojištění na pojistnou částku se nejčastěji užívá v úrazovém a životním pojištění a částečně při újmách na zdraví v pojištění odpovědnosti za škody, tedy v případech, kdy se obtížně objektivně ohodnocují škody na životech a zdraví lidí.

Obecně se dá vymezit velikost pojistného plnění v rámci obnosových pojištění vztahem:

$$\text{pojistné plnění} = \text{pojistná částka}$$

7.1.2. Škodová pojištění

Protipólem obnosového pojištění je pojištění tzv. škodové, nebo též zájmové pojištění, kde vztah mezi výší plnění z pojištění a výší vzniklé škody je bezprostřední. Takto konstruovaná podoba pojištění se užívá v majetkovém pojištění a při odškodňování majetkových ztrát v odpovědnostním pojištění. Škodové pojištění může být konstruováno jako pojištění, ve kterém je odškodné rovno škodě.

V rámci škodového pojištění dochází k náhradě škody, tedy platí obecný vztah:

$$\text{Pojistné plnění} \leq \text{škoda}$$

Jak vyplývá z výše uvedeného, za základní kritérium dělení na škodová a obnosová pojištění považujeme vztah vyplaceného pojistného plnění (odškodného) k finanční ohodnotitelnosti pojistné události (škody).

7.2. Hlavní druhy pojištění

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, upravuje životní pojištění a neživotní pojištění a dále životní zajištění a neživotní zajištění. Pojištění tedy člení podle pojistných odvětví, a to na pojistná odvětví životního a pojistná odvětví neživotního pojištění.

7.2.1. Životní pojištění

Soukromé životní pojištění (life insurance) znamená v podstatě totéž jako pojištění osob. Jedná se přitom obvykle o dlouhodobější pojistné smlouvy, které obecně mají zajistit finanční podporu v případě ztráty příjmu. Délky pojistných dob, na které se sjednávají smlouvy životního pojištění, právě představují jeden z podstatných rozdílů při srovnání s neživotním pojištěním. Jako další důležitý rys lze uvést, že sem spadají převážně obnosová pojištění bez zjišťování konkrétního rozsahu pojistného zájmu [2].

Konkrétně lze v rámci pojištění osob sjednat:

- **pojištění pro případ smrti**, kdy pojistnou událostí se smrt pojištěného;
- **pojištění pro případ dožití**, kdy pojistnou událostí je dožití se sjednaného věku pojištěným;
- **smíšené pojištění**, kdy pojistnou událostí je smrt pojištěného nebo dožití sjednaného věku pojištěným podle toho, co nastane dříve;
- **důchodové pojištění**, kdy se jedná v podstatě o speciální pojištění pro případ dožití s pravidelně se opakujícím pojistným plněním ve formě výplaty důchodu.

7.2.2. Neživotní pojištění

Neživotní pojištění (nonlife insurance) bývá v angličtině označováno také jako všeobecné pojištění (general insurance). Jestliže pro životní pojištění jsou typické dlouhodobější pojistné smlouvy, uzavírají se smlouvy neživotního pojištění na kratší pojistné doby (velmi často na jeden rok) s případným (automatickým) prodlužováním. Navíc se jedná většinou o škodová pojištění s pojistným plněním omezeným rozsahem pojistného zájmu, tj. konkrétně skutečným rozsahem škody nebo dobou trvání následků škody.

Pod neživotním pojištěním se obvykle rozumí pojištění:

- **majetku**
- **pojištění odpovědnosti**
- **úrazové pojištění a soukromé zdravotní a nemocenské pojištění**
- **cestovní pojištění [1].**

7.2.3. Rozdíl mezi životním a neživotním pojištěním z hlediska kalkulace

Základní odlišnosti životního a neživotního pojištění z hlediska kalkulace lze formulovat do těchto pěti hlavních, v literatuře uváděných bodů:

- z možných variant, vztahujících se k životnímu pojištění – dožití nebo smrt v průběhu trvání pojištění – nastane pouze jedna a její nastoupení je jisté, zatímco v neživotním pojištění počet a velikost škod jsou nejisté;
- v životním pojištění je při pojistné události vyplácena pevně stanovená pojistná částka, některých neživotních pojištěních může být naproti tomu nejvyšší možná (katastrofální) škoda pouze odhadována;
- na rozdíl od životního pojištění může v neživotním pojištění výše škody stoupat;
- za řadově stejnou částku pojistného je v neživotním pojištění kryto riziko, které mnohdy hodnotu mnohonásobně překračuje pojistnou částku životního pojištění;
- neživotní pojištění jsou vlastně sjednávána na dobu jednoho roku, i když se plynule prodlužují. Pojišťovna však může teoreticky (i právně) od těchto pojištění ustoupit. Většina životních pojištění se naproti tomu sjednává na předem pevně stanovenou dobu, a pokud pojištěný řádně platí pojistné, nemá pojišťovna prakticky žádnou možnost smlouvu zrušit.

7.3. Vznik a zánik pojištění

7.3.1. Vznik pojištění

Jak již bylo uvedeno, pojištění podle zákona o pojistné smlouvě vzniká na základě pojistné smlouvy. Pojistná smlouva je uzavřena, pokud dojde k přijetí návrhu pojistné smlouvy ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy adresát návrh smlouvy obdržel.

Od okamžiku uzavření pojistné smlouvy je třeba odlišit okamžik vzniku (účinnosti) pojištění. Pojištění vzniká zásadně prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, pokud si smluvní strany nedohodnou jiný, dřívější nebo pozdější den [5].

7.3.2. Zánik pojištění

Zákon o pojistné smlouvě upravuje několik důvodů zániku pojištění. K některým dochází na základě právního úkonu, k jiným na základě jiných skutečností. Některé zániky pojištění nastávají na základě projevu vůle pojistníka, jiné na základě projevu vůle pojistitele, k některým je třeba souhlas obou smluvních stran. K zániku pojištění může dojít:

- dohodou
- výpovědí
- uplynutím doby
- pro neplacení pojistného
- odstoupením od smlouvy, odmítnutím plnění z pojistné smlouvy [5].

Lhůty spojené s výplatou pojistného plnění

Splatnost pojistného plnění – do 15 dnů po skončení šetření. Šetření je skončeno tehdy, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledky oprávněné osobě. Od tohoto okamžiku počíná běžet lhůta splatnosti pojistného plnění.


Lhůta pro ukončení šetření pojistné události – stanovena do 3 měsíců po oznámení pojistné události, pokud není jinak stanoveno. Nemůže-li pojistitel tento termín dodržet, je povinen sdělit oprávněné osobě důvody, pro které nelze šetření ukončit a poskytnout jí na její žádost přiměřenou zálohu [2].

Promlčecí práva na pojistné plnění

Ze životního pojištění – právo na pojistné plnění je promlčeno za 10 let. Promlčecí doba práva na pojistné plnění začíná běžet za jeden rok po vzniku pojistné události.

Z neživotního pojištění – právo na pojistné plnění je promlčeno za 3 roky. Promlčecí doba práva na pojistné plnění začíná běžet za jeden rok po vzniku pojistné události. To platí i v případě, kdy poškozenému vznikl přímý nárok na pojistné plnění vůči pojistiteli, nebo v případě, kdy pojištěný žádá na pojistiteli úhradu částky, kterou poskytl poškozenému jako náhradu škody, za kterou poškozenému odpovídá [2].

8. CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ A JEHO ANALÝZA

 Při cestách do zahraničí se vyplatí myslet na cestovní pojištění. Pro klienty se vyplatí koupit relativně levné pojištění oproti reálným cenám lékařské nebo nemocniční péče v cizině. Zbývá jen zvolit správnou formu, jak cestovní pojištění uzavřít. Stále oblíbené je jednorázové cestovní pojištění. To lze sjednat individuálně, nebo může být například v ceně zájezdu. Druhou možností je cestovní pojištění jako součást služby platební karty.

Tato praktická část mojí práce se věnuje šesti největším pojišťovnám, jež poskytují na českém trhu cestovní pojištění. Jsou to Allianz pojišťovna, Česká pojišťovna, ČSOB pojišťovna, Generali pojišťovna, Kooperativa a Evropská cestovní pojišťovna. U těchto pojišťoven jsem porovnala a vypočetla výši pojistného pro klienta s určitými parametry. Pro názorný příklad jsem uvedla fiktivního klienta – muže, ve věku 30 let, který si sjedná pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a odpovědnosti za škodu pro lyžařský zájezd. Ten proběhl ve fiktivním období 25. 2. 2013 – 6. 3. 2013, tedy po dobu 10 dní. Toto pojištění si fiktivní klient sjednal přes internet.

Pro další zkoumání byl použit dotazník, který se skládá z devíti uzavřených otázek a bylo osloveno 100 respondentů obou pohlaví v různých věkových skupinách.

8.1. Cestovní pojištění

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

- **pojištění zdravotní**, tzv. pojištění léčebných výloh, kryjící náklady na lékařskou péči, ošetření, léky, pobyt v nemocnici apod. při cestách do zahraničí,
- **pojištění úrazové** (smrt úrazem, trvalé následky úrazu, denní odškodné),
- **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** (odpovědnost za škody, které způsobí pojištěný třetí osobě či osobám na majetku či na zdraví),
- **pojištění právní ochrany.**

8.1.1. Pojistné produkty cestovního pojištění

Rozhodnutí, které pojištění a připojištění je vhodné si sjednat, záleží především na preferencích klienta, averzi k riziku, možné výši škody, destinaci, aktivitách, které klient hodlá provozovat a mnoha dalších faktorech. Odborníci se shodují, že **pojištění léčebných výloh** je základ, na který by žádný klient rozhodně neměl zapomenout. Z tohoto pojištění se totiž hradí nezbytné náklady spojené s léčením případného úrazu nebo nemoci v zahraničí. **Asistenční služba** pojišťovny klientovi taktéž zajistí a uhradí převoz do nejbližšího zdravotnického zařízení a zpět do místa pobytu v zahraničí, případně převoz zpět do vlasti.

Podle pojišťoven by klient neměl zapomínat ani na **úrazové pojištění** pro případ, že na cestách utrpí úraz, který zanechá trvalé následky nebo dokonce přivodí smrt. Dále by měl klient myslet na **pojištění odpovědnosti za škodu**, kdy za něj pojišťovna uhradí škodu, kterou v zahraničí způsobí jiné osobě na zdraví, majetku či životě a za niž podle právních předpisů dané země odpovídá. Pokud svou neopatrností někomu způsobí újmu na zdraví, může poškozený vyžadovat velmi vysoké odškodné, proto se doporučuje toto připojištění nepodceňovat.

Vždy je důležité se informovat, jaké základní výluky jednotlivá rizika mají a jaká je výše pojistných limitů.

Naopak **pojištění zavazadel**, které standardně bývá součástí balíčku cestovního pojištění, se pro všechny cestovatele nehodí. Je s ním totiž spojeno mnoho výluk. Většinou se nevztahuje na peníze v hotovosti, doklady, úvěrové a jiné magnetické karty, jízdenky, letenky, peníze, šeky, cenné papíry, ceniny, cestovní pasy, klenoty, jiné cennosti aj. Pokud nám byla zavazadla ukradena, musíme své pojišťovně rovněž prokázat, že v době vzniku pojistné události byla uložena v uzamčeném prostoru nebo v uzamčeném zavazadlovém prostoru v řádně zajištěném dopravním prostředku a nebyla zvenku viditelná.

Mnoho výluk je spojeno i s **pojištěním stornovacích poplatků**, kdy pojišťovna uhradí klientovi nevratné náklady, které zaplatil cestovní kanceláři, popřípadě leteckému

dopracvi za neuskutečněný zájezd, či služby. První omezující podmínkou je, že jej klient musí sjednat nejpozději se zaplacením poslední splátky na zájezd nebo služby, případně před, nebo současně s plným zaplacením zájezdu nebo služby. Pojišťovna dále neposkytuje pojistné plnění, pokud klient neodcestoval, protože například neobdržel vízum, zaměstnavatel mu nepřidělil dovolenou, má neplatné cestovní doklady nebo trpí chronickým onemocněním.

Připojistit lze i amatérské a profesionální rizikové sporty, zpoždění zavazadel, přerušení nebo zrušení cesty. Nabídka cestovního pojištění, které pojišťovny působící v České republice nabízejí, je velmi široká. Pojišťovny si konkurují nejen rozsahem pojištění a limity pojistného plnění, ale především cenou. Ta se odvíjí od cíle cesty, její délky, počtu krytých rizik, výše pojistných limitů, počtu a věku cestovatelů, jejich aktivit v zahraničí, způsobu sjednání pojištění a mnoha dalších faktorů. Pojišťovny lákají klienty také na různé slevy a výhody.

8.1.2. Vhodnost cestovního pojištění

Cestovní pojištění slouží ke krytí léčebných výloh v případě úrazu v zahraničí. Pojištění se doporučuje každému, kdo vyjíždí za hranice naší země. Nezřídít si na cestu cestovní pojištění se klientovi nemusí vyplatit. Zdravotní péče se může při nejrůznějších zraněních (úrazy na pláži, autonehoda v místě pobytu nebo převoz zraněného zpět do Česka) vyšplhat do statisícových až miliónových částek. Cestovní pojištění lze pořídit od několika stokorun. Kromě celoročního cestovního pojištění se dá pojistit i jednorázově, ale nevýhodou u tohoto způsobu je, že ne každý si na pojištění včas vzpomene a v době, kdy ho potřebuje, je už většinou pozdě. Celoroční cestovní pojištění tak pomáhá především těm, kteří často vyjíždějí za hranice a nechtějí před odjezdem přemýšlet o tom, do jaké pojišťovny zajít anebo jaké webové stránky navštívit za účelem sjednání pojistné smlouvy.

8.1.3. Výluky z pojistného plnění

Zahraniční dovolená nemusí být spojená jen s veselými okamžiky u moře nebo naplněná zážitky při poznávání památek. Má i svou temnější stránku, kterou nelze podceňovat. Kromě úrazů, které mohou skončit i smrtí, je nutné brát v úvahu i události jako jsou teroristické útoky, válečné konflikty, krizové okamžiky a jiné. To jsou situace,

kteře pojišťovny nemusejí pojistit a ve svých smlouvách je často uvádějí do výluk. Několik pojišťoven přesto s teroristickými útoky v cestovním pojištění počítá a kryje je. Například u Allianz pojišťovny a České pojišťovny je riziko teroristických útoků pojištěno už v základní sazbě, tzn. není třeba se speciálně připojišťovat.

8.1.4. Pojištění domácích zvířat

Kromě výše uvedených pojištění je možné si sjednat i pojištění domácího zvířete, který cestuje s klientem. Toto pojištění je v zahraničí poměrně rozšířené a nejinak tomu je i v Česku, kde se pomalu stává trendem. Problém však netkví v otázkách kolem praktičnosti pojištění rodinného zvířete, ale především v několika podmínkách, které jsou třeba pro vycestování se psem nebo kočkou. Důraz je kladen na zvířecí pas, očkování proti vzteklině a dalším chorobám. Klíčovou postavou je i veterinář, který musí být řádně registrován pro vydávání zvířecích pasů.

Pojištění zvířat se však netýká jen obvyklých zvířat jako jsou psi nebo kočky. U České pojišťovny je možno nově sjednat na cestu do zahraničí i pojištění veterinární léčby pro spolucestujícího psa, kočku nebo fretku, pojištění přerušení cesty a pojištění nevyužitě dovolené. Další pojišťovnou, která tuto možnost pojištění domácích zvířat nabízí je Evropská cestovní pojišťovna. Allianz pojišťovna plánuje do budoucna vyplácet pojistné plnění i při zrušení (storna) zájezdu z důvodu léčby zvířete.

8.2. Asistenční služba

Všechny české pojišťovny nabízející cestovní pojištění mají asistenční službu, kterou klient kontaktuje při vzniklých potížích. Důležité je především nahlásit telefonní číslo, na kterém jste v cizině k zastížení včetně adresy pobytu.

Asistenční služba je součástí prakticky každého základního pojištění, tedy pojištění léčebných výloh. Jedná se o nepřetržitou službu, která funguje 24 hodin denně, 365 dní v roce a to v českém jazyce. Asistenční služba zabezpečuje, aby všichni klienti, kteří potřebují lékařskou pomoc, byli ošetřeni rychle, bez zbytečného prodlení, aby jim byla poskytnuta co nejlepší a nejkvalitnější zdravotní péče bez zatěžujících formalit. Ne každý

je schopen se dobře orientovat v cizí zemi nebo komunikovat v cizím jazyce, zejména při stresových situacích.

Pokud se tedy přihodí nějaká pojistná událost, pak první, co by pojištěný měl udělat, je právě kontaktovat asistenční službu, jejíž číslo nalezne na kartičce cestovního pojištění. Na této lince se pak dozví veškeré informace a rady, jak postupovat v případě vzniku pojistné události. Jestliže například nemá na zaplacení hotovosti u lékaře v zahraničí, pak o tom samozřejmě ihned informuje asistenční službu, kde se dozví, co má v takové situaci dělat. Důležité je ihned informovat asistenční službu také v případě, že dojde k úrazu, který vyžaduje lékařský převoz, nebo hrozí trvalé následky. U některých pojišťoven funguje asistenční služba celosvětově a poskytuje komplexní servis asistenční služby. Jestliže akutně klient onemocní nebo se mu stane nějaký úraz, pak asistenční služba zabezpečí lékařské vyšetření, vybere zdravotnické zařízení vhodné pro diagnózu, průběžně se informuje o zdravotním stavu pojištěného, uhradí náklady spojené s hospitalizací pojištěného v souladu s pojistnými podmínkami apod.

Asistenční služba u některých pojišťoven zasahuje i v případě zpoždění letu, kdy například zabezpečí termíny schůzek nebo zprostředkuje náhradní ubytování. Dále také tato služba funguje jako informační servis například o způsobu hlášení pojistné události a plní i další funkce pomoci. Asistenční služba může zajistit v případě potřeby advokáta, poskytne v případě nouze zálohu, může zabezpečit také tlumočnicka, apod.. V případě odpovědnosti za škodu, je důležité neuznávat tuto odpovědnost bez souhlasu pojišťovny, náhradu škody neplatit, ani se k tomu nezavazovat a samozřejmě ani nepodepisovat žádné dokumenty, kterým klient nerozumí. V případě škody na majetku si ještě k ostatním dokumentům vyžádejte ještě policejní protokol [7].

8.3. Evropská karta zdravotního pojištění EHIC

Kromě komerčního cestovního pojištění, které si lze sjednat u českých pojišťoven je možné v zahraničí uplatnit i Evropskou kartu zdravotního pojištění. Evropský průkaz (EHIC) vydává svým občanům každý členský stát Evropské unie. Průkaz má ve všech státech stejné technické



parametry i stejný vzhled. Při předložení kartičky zdravotní pojišťovny v některém ze států Evropské unie má pojištěný nárok na nezbytnou zdravotní péči. Takovou péči poskytne pouze veřejné zdravotní zařízení. Záleží také na podmínkách dané země. Pokud je v zemi obvyklé si za péči nebo léky připlácet, vztahuje se tato povinnost i na pojištěnce.

V takovém případě náklady za poskytnutou lékařskou péči uhradí místní zdravotní pojišťovna ve stejných cenách, jako by platila za své občany. Náklady pak přeučtuje pacientově české zdravotní pojišťovně.

V některých zemích Evropské unie, jako například ve Francii, Belgii a v Lucembursku, se běžně za ošetření platí ihned. V takovém případě pacient za péči zaplatí, dostane potvrzení o ošetření a originál dokladu o zaplacení. Aby byl účet za ošetření proplacen, je potřeba navštívit tamní zdravotní pojišťovnu nebo je možnost zajít po návratu ke zdravotní pojišťovně v České republice.

Evropská průkaz zdravotního pojištění (EHIC) pojištěnému nepomůže v zahraničí v případě úmrtí. Pojištění v rámci Evropského průkazu nekryje repatriaci ostatků ani převoz zraněného sanitkou. České zdravotní pojišťovny ve výjimečných případech mohou zaplatit pouze převoz z Německa, Slovenska, Srbska a Černé Hory. Není to však jejich povinnost a může se stát, že zdravotní pojišťovna nezajistí ani převoz z těchto zemí [17].

Evropský průkaz zdravotního pojištění je platný:

- v zemích Evropské unie: Belgie, Bulharsko, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Irsko, Itálie, Kypr, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Malta, Německo, Nizozemsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, Řecko, Slovensko, Slovinsko, Španělsko, Švédsko, Velká Británie
- v zemích Evropského hospodářského prostoru: Island, Lichtenštejnsko, Norsko
- ve Švýcarsku je EHIC akceptován na základě dohody o volném pohybu osob mezi EU a Švýcarskem, která od 1. dubna 2006 platí i vůči novým členským státům
- v Chorvatsku a v Makedonii je průkaz EHIC akceptován na základě dohody mezi českým Centrem mezistátních úhrad a Chorvatským úřadem zdravotního pojištění, resp. Makedonským fondem zdravotního pojištění

Některé země mají sice hrazenou zdravotní péči, ale také určitou spoluúčast. Ta je ve všech zemích Evropské unie různá. Například ve Francii je spoluúčast 30 procent

z nákladů na lékařské ošetření a jedno euro za návštěvu. Nemocniční péče stojí 16 eur na den nebo 20 procent nákladů po dobu max. 30 dní. U vážných onemocnění je však hospitalizace bez spoluúčasti. V Chorvatsku je spoluúčast například při jednodenním chirurgickém zákroku 15 procent z částky a náklady na lůžko 25 procent. V Německu se vždy hradí 10 eur za lékařské a zubařské ošetření.

V případě sjednání komerčního cestovního pojištění se pojištěný vyhne placení spoluúčasti a dalšími výhodami cestovního pojištění jsou:

- **asistenční služba, která** zorganizuje zdravotní péči na základě znalosti místních poměrů 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Bude komunikovat v rodném jazyce a zajistí rychlejší a cílenější péči.
- **spoluúčast za lékařskou péči a léky** je hrazena z cestovního pojištění.
- nárok na úhradu neodkladné lékařské péče z cestovního pojištění jak ve veřejných, tak v **soukromých** zdravotních zařízeních.
- Z cestovního pojištění se hradí také náklady na **dopravu a ubytování doprovázející osoby**, transport zpět do vlasti či repatriace ostatků, vyžaduje-li to situace.
- k cestovnímu pojištění se dá sjednat také úrazové připojištění (pokud se na cestách pojištěný zraní, dostanete odškodné), **pojištění odpovědnosti za škody**, které na pojištěné cestě pojištěný způsobí druhým, pojištění **zavazadel a jejich obsahu** pro případ poškození nebo odcizení a pojištění **stornopoplatků zájezdu**.

8.4. Příklady nákladů za ošetření z EHIC

8.4.1. Itálie

Spoluúčast za ošetření:

- Lékařské ošetření - až několik desítek EUR (podle regionu). Jsou zavedeny tři kategorie léků, pro všechna běžná onemocnění však činí spoluúčast 100 % ceny léku.
- Ošetření: 200-2400 EUR

- Převoz do nemocnice vrtulníkem: 4000 EUR, sanitkou 1400 EUR
- Repatriace zemřelého z Itálie do ČR: 5200 EUR

8.4.2. Chorvatsko

Spoluúčast za ošetření:

- Primární lékařská péče (vč. diagnostického laboratorního vyšetření), předepsání léku 10 HRK
- Léky typu A - modrý předpis: 0 HRK + 10 HRK za předpis
- Léky typu B - červený předpis: procento z ceny léku + 10 HRK za předpis

Spoluúčast za další druhy lékařské péče je 20 %, minimálně však:

- Ambulantní péče (jednodenní chirurgický zákrok, rehabilitace): 25 HRK
- Hospitalizace: 100 HRK /den

Maximální finanční spoluúčast na každé faktuře: 3000 HRK

8.4.3. Egypt (neuznává Evropský průkaz zdravotního pojištění)

Příklad nákladů na lékařskou péči:

- Žaludeční obtíže (jednodenní hospitalizace): 600 až 1200 EUR
- Zlomená klíční kost (hospitalizace, převoz): až 42 000 EUR
- Zánět ucha: 160 až 260 EUR
- Šitá rána na obličeji: 2800 EUR
- Úmrtí a převoz: 10 000 EUR [18].

Na Evropský průkaz zdravotního pojištění se nelze spolehnout vždy a všude. V závislosti na zemi, destinaci a náplni dovolené, ale i na zdravotním stavu se vyplatí popřemýšlet nad uzavřením cestovního pojištění.

VYBRANÉ POJIŠŤOVNY NA ČESKÉM POJISTNÉM TRHU

8.5. Allianz pojišťovna



8.5.1. Historie Allianz pojišťovny, 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 šíří 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.

Allianz pojišťovna je jediným akcionářem Allianz penzijního fondu, který byl založen v roce 1994. Je také jediným společníkem Allianz kontakt, s.r.o.

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 [8].

8.5.2. Profil společnosti a její pozice na českém pojistném trhu

Na území České republiky má Allianz pojišťovna 11 oblastních ředitelství, která řídí více než 1600 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel a cestovních kanceláří.

Co se týče cestovních pojistek, zaznamenala Allianz pojišťovna nárůst o 35 tisíc smluv. Celkem bylo uzavřeno přes 245 tisíc smluv v objemu 145 miliónů Kč [7].

Za vysokou kvalitu svých produktů i služeb získala Allianz pojišťovna již řadu ocenění. V kategorii Nejlepší cestovní pojišťovna soutěže TTG Travel Awards získala

Allianz pojišťovna v roce 2008 3. místo a v roce 2009 a 2010 se umístila na místě druhém. V této anketě se i dříve umístila Allianz na jednom z předních míst.

8.5.3. Nabídka produktů v cestovním pojištění

Allianz pojišťovna nabízí cestovní pojištění s jedním z nejširších pojistných krytí na trhu. V rámci cestovního pojištění Allianz jsou kryty léčebné výlohy v zahraničí, úraz, zavazadla, odpovědnost za škodu a doplňkové asistenční služby. Jako jedna z mála pojišťoven kryje Allianz pojišťovna riziko terorismu bez navýšení pojistného. K výjimkám na trhu patří také krytí zásahů horské služby a záchranných akcí obecně i bez návaznosti na lékařské ošetření. V rámci cestovního pojištění lze pojistit i stornovací poplatky v případě, že klient je nečekaně nucen cestu zrušit. Připojistit lze amatérské i profesionální rizikové sporty. Allianz pojišťovna byla jednou z prvních pojišťoven, které již v roce 2000 nabídly klientům možnost sjednání pojistek on-line. Více než 50 % cestovních pojistek je dnes sjednáváno právě přes internet [8].

Tabulka 3 Sazebník pro cestovní pojištění pro Evropu

<u>Evropa</u>	Děti do 15 let		Dospělí 15 – 70 let		Osoby nad 70 let	
	Sazba za první 3 dny, minimální pojistné	4. a každý další den	Sazba za první 3 dny, minimální pojistné	4. a každý další den	Sazba za první 3 dny, minimální pojistné	4. a každý další den
Úraz + zavazadla + odpovědnost + dopl. asist. služby	90 Kč	20 Kč	180 Kč	40 Kč	360 Kč	80 Kč
Stornovací poplatky	2,8 % z ceny služby					

Zdroj: Všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění (VPP CP)

Tabulka 4 Sazebník pro cestovní pojištění pro svět

Svět	Děti do 15 let		Dospělí 15 – 70 let		Osoby nad 70 let	
	Sazba za první 3 dny, minimální pojistné	4. a každý další den	Sazba za první 3 dny, minimální pojistné	4. a každý další den	Sazba za první 3 dny, minimální pojistné	4. a každý další den
Úraz + zavazadla + odpovědnost + dopl. asist. služby	180 Kč	40 Kč	360 Kč	80 Kč	720 Kč	160 Kč
Stornovací poplatky	2,8 % z ceny služby					

Zdroj: Všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění (VPP CP)

8.5.4. Výpočet pojistného

U pojišťovny Allianz za cestovní pojištění zaplatí fiktivní klient částku 460 Kč. V této částce jsou zahrnuty léčebné výlohy v zahraničí bez limitu pojistného plnění, úraz, zavazadla, odpovědnost a doplňkové asistenční služby. Při sjednání pojištění přes internet (on-line) činí pojistné 414 Kč. A to z toho důvodu, že Allianz pojišťovna poskytuje slevu 10 % při sjednání přes internet.

8.6. Česká pojišťovna, a.s.



8.6.1. Historie a vývoj České pojišťovny, a.s.

Tradice České pojišťovny se odvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna. Ta zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitostí. V druhé polovině 19. století již byla První česká vzájemná pojišťovna tak silná instituce, že jí neotřásly ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší pojistné události v 19. století, jíž byl požár rozestavěného Národního divadla.

Počátkem 20. století začala První česká vzájemná pojišťovna nabízet svým klientům také životní pojištění, pojištění proti vloupání a pojištění zákonné odpovědnosti a úrazu. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní

postavení držela až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven.

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. V současnosti je leaderem našeho pojistného trhu [9].

8.6.2. Profil společnosti a její pozice 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 4900 zaměstnanců a 6000 obchodních zástupců se na 70 agenturách a více než 700 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů.

8.6.3. Nabídka produktů v cestovním pojištění

V současné době Česká pojišťovna, a.s. nabízí tyto produkty cestovního pojištění:

Krátkodobé cestovní pojištění GLOBUS je určeno pro každého, kdo cestuje do zahraničí, ať už na dovolenou nebo služebně. Pojištění je určeno občanům ČR i cizincům s povolením k trvalému nebo přechodnému pobytu na dlouhodobá víza. Sjednat ho mohou všichni cestující bez rozdílu věku. Pojištění je vhodné i pro dlouhodobé pobyty. Je možné ho uzavřít až na dobu 1 roku [9].

Tabulka 5 Pojistné ve výši základního (turistického) pojistného za jeden den

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

Pozn.: Děti do 6 let mají cestovní pojištění zdarma

Zdroj: <http://www.ceskapojistovna.cz/cestovni-pojisteni.html>

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

Pojištění je určeno především podnikatelům, manažerům, obchodním zástupcům, řidičům a dalším osobám, které nebudou v zahraničí vykonávat manuální práci. Pojistit se mohou jak občané ČR, tak i cizinci s povolením k trvalému pobytu do věku 69 let [9].

Tabulka 6 Základní výše pojistného na jeden rok

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

Zdroj: <http://www.ceskapojistovna.cz/pojisteni-odysseus.html>

8.6.4. Výpočet pojistného

U České pojišťovny zaplatí fiktivní klient za léčebné výlohy 200 Kč, za úrazové pojištění 50 Kč, za pojištění odpovědnosti za škodu také 50 Kč a za pojištění cestovních zavazadel při středním limitu 15 000 Kč je sazba 120 Kč. Celkem tedy 420 Kč. Při sjednání pojištění přes internet (on-line) činí pojistné 378 Kč, protože i Česká pojišťovna poskytuje slevu 10 % při sjednání pojistky přes internet.

8.7. ČSOB pojišťovna



8.7.1. Historie a vývoj ČSOB pojišťovny

Současná ČSOB Pojišťovna vznikla prodejem podniku mezi **IPB Pojišťovnou, a.s. a ČSOB Pojišťovnou, a.s.**, ke kterému došlo 1.1.2003. IPB pojišťovna, založená tehdejší investiční bankou v roce 1992, byla jedním z prvních podniků, jenž vstoupily po demonopolizaci na pojišťovací trh. ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Na trh vstoupila v roce 1996 a roku 2001 došlo ke změně názvu na současný. Současná ČSOB pojišťovna je čtvrtým největším subjektem na českém trhu, který nabízí univerzální služby, životní a neživotní pojištění pro fyzické i právnické osoby. Členství v prestižní mezinárodní ČSOB skupině zaručuje kvalitu pro klienty [10].

8.7.2. Nabídka produktů v cestovním pojištění

Cestovní pojištění ATLAS ČSOB pojišťovny zahrnuje pro klienty pojištění v rámci Evropy a celého světa při neočekávané nemoci, úrazu, poškození či odcizení zavazadel, i pro neúmyslné poškození cizí věci nebo zdraví cizího člověka.

Cestovní pojištění ATLAS je dvojího druhu, a to:

a) Standardní cesta - pro pojištění v případě turistické, pracovní, rekreační cesty a zimních sportů - obsahuje základní pojištění léčebných výloh (buď do 1 500 000 nebo 2 500 000), ke kterému je možné si připojistit úraz (pro případ smrti do 100 000, trvalé následky do

200 000), odpovědnost (na zdraví do 1 000 000, na majetku do 500 000) a pojištění proti odcizení zavazadel (do 10 000 nebo 20 000),

b) Nestandardní cesta - pro pojištění v případě provozování rizikových sportů - obsahuje základní pojištění léčebných výloh (buď do 1 500 000 nebo do 2 500 000) , ke kterému si můžete připojistit odpovědnost za škodu (na zdraví do 1 000 000, na majetku do 500 000) a pojištění proti odcizení zavazadel (do 10 000 nebo od 10 000 do 20 000) [11].

Asistenční služby a pojistná nebezpečí v rámci cestovního pojištění ATLAS se vztahují na lékařské informace, turistické informace, administrativně právní informace, tlumočnický servis, překlady, telefonická pomoc v nouzi, asistence v případě pracovního pobytu, vztahy s místními policejními orgány, vztahy se zastupitelskými orgány v zahraničí, zpoždění letu, předčasný návrat, ztráta dokladů, vyslání rodinného příslušníka do nemocnice [10].

Cestovní pojištění pro jednotlivce a skupiny

Ověřené cestovní pojištění Atlas, které zaručí nám i našim spolucestujícím klidné řešení neplánovaných událostí při cestách po celém světě.

Tabulka 7 Pojištění - standardní cesta

Území rozsah	Evropa		Svět	
	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč
Děti (do 15 let)	13 Kč	19 Kč	26 Kč	38 K
Dospělí (nad 16 let)	19 Kč	31 Kč	38 Kč	62 Kč

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>

Tabulka 8 Pojištění pro klienty ČSOB pojišťovny

Území rozsah	Evropa		Svět	
	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč
Děti (do 15 let)	12 Kč	17 Kč	24 Kč	34 Kč
Dospělí (nad 16 let)	17 Kč	26 Kč	34 Kč	52 Kč

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>

Tabulka 9 Pojištění – nestandardní cesta

Území rozsah	Evropa		Svět	
	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč
Děti (do 15 let)	26 Kč	38 Kč	52 Kč	76 Kč
Dospělí (nad 16 let)	38 Kč	62 Kč	76 Kč	124 Kč

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>

Doplňkové pojištění

Cestovní pojištění rozšířené o další užitečné produkty, které ulehčí situaci na cestách v zahraničí i po návratu domů.

Tabulka 10 Doplnkové pojištění úrazu

Pojištění úrazu		Limit pojistného plnění
Smrt následkem úrazu	3 Kč / 1 den	100 000 Kč
Trvalé následky úrazu		200 000 Kč
Denní odškodné		50 Kč / 1 den
Jednorázové odškodné při hospitalizaci		2 000 Kč

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>

Tabulka 11 Doplnkové pojištění odpovědnosti za škodu

Pojištění odpovědnosti za škodu		Limit pojistného plnění
Na zdraví, životě	6 Kč / 1 den	2 000 000 Kč
Na věci		1 000 000 Kč

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>

Tabulka 12 Doplnkové pojištění zavazadel

Pojištění zavazadel		Limit pojistného plnění
Poškození, zničení nebo odcizení	10 Kč / 1 den	15 000 Kč
	18 Kč / 1 den	30 000 Kč

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>

Cestovní pojištění pro rodiny s dětmi

Zvýhodněné cestovní pojištění až pro 6 členů rodiny (sleva oproti klasickému pojištění) s jedinečnou sazbou 40 Kč za rodinu a den. Možnost doplňkového pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel nebo úrazové pojištění. Nadstandardní limity pojistného plnění ve výši 2,5 mil. Kč a 4 mil. Kč.

Tabulka 13 Cestovní pojištění pro rodiny s dětmi

Území rozsah	Evropa		Svět	
	2,5 mil Kč	4 mil. Kč	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč
Celá rodina (max. 6 osob)	40 Kč	61 Kč	80 Kč	122 Kč

Zdroj: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-rodiny-s-detmi.aspx>

Doplňkové pojištění - pojištění úrazu, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel je stejné jako výše, tedy sazby jako u jednotlivců a skupin.

Roční karty pro pojištění na cesty

Roční cestovní karta od 1.390,-Kč v několika variantách.

Varianty cestovních karet

- Varianta pro opakované výjezdy do zahraničí v maximální délce pobytu 45 dní
- Varianta pro dlouhodobé pobyty v maximální délce 365 dní
- Roční cestovní karta FAMILY pro opakované výjezdy rodin do zahraničí

8.7.3. Výpočet pojistného

U ČSOB pojišťovny zaplatí fiktivní klient za léčebné výlohy 190 Kč, za pojištění úrazu 30 Kč, za odpovědnosti za škodu 60 Kč a za zavazadla 100 Kč. Celkem tedy zaplatí 380 Kč. Stejně jako předešlé pojišťovny, tak i ČSOB pojišťovna poskytuje slevu 10 % při sjednání přes internet, proto činí pojistné 342 Kč.

8.8. Generali pojišťovna



8.8.1. Historie a vývoj pojišťovny Generali

Historie Generali pojišťovny se začíná v roce 1831 založením Assicurazioni Generali v italském Terstu. První pobočky pojišťovny Generali ve Vídni, Budapešti a v Praze, tedy v největších městech tehdejšího Rakouska-Uherska, byly otevřeny v roce 1832. Významným mezníkem pro Generali pojišťovnu na našem území pak bylo znárodnění v roce 1945. Na svou bezmála stoletou tradici v českých zemích navazuje tak Generali pojišťovna až po pádu komunismu a demonopolizaci českého pojistného trhu, konkrétně v roce 1993. Od roku 2006 je Generali pojišťovna a.s. vlastníkem a jediným akcionářem Generali penzijního fondu a.s. Od roku 2008 je Generali pojišťovna, a.s. spolu s Českou Pojišťovnou, a.s. součástí nového nadnárodního finančního holdingu, který nese název „Generali PPF Holding“. V České republice má Generali pojišťovna, a.s. v současnosti bezmála 3000 zaměstnanců a spolupracovníků a přes 1 200 000 uzavřených pojistných smluv. Hlavní sídlo společnosti se nachází v Praze. V České republice má Generali pojišťovna kolem 240 poboček. K tomu nabízí Generali pojišťovna svým klientům bezplatné poradenství [12].

8.8.2. Nabídka produktů v cestovním pojištění

Tabulka 14 Zahraniční cestovní pojištění Mini

MINI	Max. pojistná částka pro celý svět	Pojistná osoba/den	
		„Evropa“	svět
Léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace	1 700 000 Kč (zubní ošetření 10 000 Kč)	0-17 let: 11 Kč 18-69 let: 15 Kč	0-17 let: 22 Kč 18-69 let: 30 Kč
Přivolání opatrovníka	50 000 Kč		

Zdroj: <http://www.generali.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>

Tabulka 15 Zahraniční cestovní pojištění Standard

STANDARD	Max. pojistná částka pro celý svět	Pojistná osoba/den	
		„Evropa“	svět
Léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace	1 700 000 Kč (zubní ošetření 10 000 Kč)	0-17 let: 14 Kč 18-69 let: 25 Kč	0-17 let: 25 Kč 18-69 let: 35 Kč
Přivolání opatrovníka	50 000 Kč		
Úrazové pojištění:			
smrt úrazem	500 000 Kč		
trvalé následky	500 000 Kč		

Zdroj: <http://www.generali.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>

Tabulka 16 Zahraniční cestovní pojištění Exkluziv

EXKLUZIV	Max. pojistná částka pro celý svět	Pojistná osoba/den	
		„Evropa“	svět
Léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace	1 700 000 Kč (zubní ošetření 10 000 Kč)	0-17 let: 20 Kč 18-69 let: 26 Kč	0-17 let: 31 Kč 18-69 let: 41 Kč
Přivolání opatrovníka	50 000 Kč		
Úrazové pojištění:			
Smrt úrazem	500 000 Kč		
Trvalé následky	500 000 Kč		
Osobní věci a zavazadla	30 000 Kč		
Odповідnost za škodu způsobenou:			
na zdraví	1 000 000 Kč		
na majetku	1 000 000 Kč		
finanční náhrada	50 000 Kč		

Zdroj: <http://www.generali.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>

Tabulka 17 Zahraniční cestovní pojištění Manažer

MANAŽER	Max. pojistná částka pro celý svět	Pojistná osoba/den	
		„Evropa“	svět
Léčebné výlohy v zahraničí včetně repatriace	1 700 000 Kč (zubní ošetření 10 000 Kč)	18-69 let: 63 Kč	18-69 let: 108 Kč
Přivolání opatrovníka	50 000 Kč		
Úrazové pojištění:			
Smrt úrazem	500 000 Kč		
Trvalé následky	500 000 Kč		
Odpovědnost za škodu způsobenou:			
na zdraví	2 000 000 Kč		
na majetku	1 000 000 Kč		
finanční náhrada	50 000 Kč		
Nadstandardní asistenční a právní služby:			
kauce	300 000 Kč		
finanční půjčka	20 000 Kč		
náhradní doklady	20 000 Kč		

Zdroj: <http://www.generali.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>

Tabulka 18 Rizika, která kryje standardní a celoroční zahraniční cestovní pojištění

Rozsah krytí	MINI	STANDARD	EXCLUSIV	MANAŽER	KOMFORT (celoroční)
Léčebné výlohy „vyšší krytí pro LV“	✓	✓	✓	✓	✓
Repatriace „vyšší krytí pro repatriaci“	✓	✓	✓	✓	✓
Asistenční služby „nadstandardní asistenční a právní služby“	✓	✓	✓	✓	✓
Přivolání opatrovníka	✓	✓	✓	✓	✓
Úrazové pojištění		✓	✓	✓	✓
Osobní věci a zavazadla			✓	✓	✓
Odpovědnost za škodu			✓	✓	✓
Pojištění pracovní cesty				✓	✓

Zdroj: <http://www.generali.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>

Tabulka 19 Ceny připojištění

Název připojištění	Kombinace s produkty	Pojistná osoba/den	
		„Evropa“	svět
Vyšší krytí léčebných výloh a repatriace (max.pojistná částka 3 400 000 Kč)	Mini / Standard / Exkluziv	0-17 let: 11 Kč 18-69 let: 15 Kč	0-17 let: 22 Kč 18-69 let: 30 Kč
Pracovní cesta	Mini / Standard / Exkluziv	0-17 let: 11 Kč 18-69 let: 15 Kč	0-17 let: 22 Kč 18-69 let: 30 Kč
Nadstandardní asistenční a právní služby: kauce finanční půjčka náhradní doklady	Mini / Standard / Exkluziv 300 000 Kč 20 000 Kč 20 000 Kč	3 Kč	
Zrušení zájezdu Storno (80 % nevratných nákladů, max. 30 000 Kč)	Mini / Standard / Exkluziv / Manažer	1,5% z celkové ceny cesty	
Přerušeni zájezdu Storno Plus (80 % nevratných nákladů, max. 10 000 Kč)	Mini / Standard / Exkluziv / Manažer	0,5% z celkové ceny cesty	
Zimní a letní rekreační sporty	Mini Standard Exkluziv Manažer	0-17 let: 11 Kč 18-69 let: 15 Kč 0-17 let: 14 Kč 18-69 let: 20 Kč 18-69 let: 20 Kč	0-17 let: 22 Kč 18-69 let: 30 Kč 0-17 let: 25 Kč 18-69 let: 35 Kč 18-69 let: 35 Kč

Zdroj: <http://www.generali.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>

8.8.3. Výpočet pojistného

U pojišťovny Generali zaplatí fiktivní klient částku 260 Kč. Generali, jako jediná pojišťovna poskytuje slevu 15 % při sjednání přes internet. Při sjednání pojištění přes internet činí pojistné 220 Kč.

8.9. Kooperativa pojišťovna, a.s.



8.9.1. Vývoj a profil společnosti

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Založena byla v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činil k 31. 12. 2007 22,3 %. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy [13].

8.9.2. Nabídka produktů v cestovním pojištění

Cestovní pojištění Kolumbus

Cestovní pojištění Kolumbus se sjednává pro jednorázové výjezdy do zahraničí na dobu určitou (1 den až 1 rok). Pojištění léčebných výloh lze sjednat v jedné ze dvou variant:

- | | | |
|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• KLASIK (nižší limity pojistného plnění)• PLUS (vyšší limity pojistného plnění) | } | Zvolením varianty se určí výše limitů pojistného plnění |
|---|---|---|

Cestovní pojištění Kolumbus lze sjednat v rozsahu:

- pojištění léčebných výloh,
- pojištění léčebných výloh současně s pojištěním úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu,
- pojištění léčebných výloh současně s pojištěním úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu a dodatkovým pojištěním pro případ zrušení účasti na zájezdu,
- pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu a současně s dodatkovým pojištěním pro případ zrušení účasti na zájezdu [13].

Tabulka 20 Sazebník pojistného pro pojištění léčebných výloh – limit plnění na 1 pojistnou událost 1 500 000 Kč / 3 000 000 Kč

Pojištění léčebných výloh		Evropa		celý svět	
		Turistické cesty	Pracovní cesty	Turistické cesty	Pracovní cesty
Jednotlivci	Od 18 do 70 let	20 / 30 Kč	22 / 33 Kč	36 / 54 Kč	40 / 60 Kč
	Nad 70 let	40 / 60 Kč	44 / 66 Kč	72 / 108 Kč	80 / 120 Kč
Děti	Děti do 6 let cestující s 1 dospělým	zahrnuto v pojistném dospělé osoby	-	zahrnuto v pojistném dospělé osoby	-
	Děti od 6 do 18 let	10 / 15 Kč	-	18 / 27 Kč	-
Pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu	Osoby ve věku do 18 let*	10 Kč		15 Kč	
	Osoby ve věku nad 18 let	20 Kč		30 Kč	
	* Dítě (děti) ve věku do 6 let v doprovodu alespoň jedné dospělé osoby cestují zdarma				
Pojištění přerušování cesty	ve výši 1 % z ceny zájezdu				

Zdroj: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/cestovni-pojisteni/kolumbus-jednorazove-pobyty.shtml>

Cestovní pojištění Kolumbus Abonent

Jedná se o celoroční pojištění pro opakované pobyty na maximálně 45 dní. Pokud cestujeme častěji, ať už na dovolenou nebo na služební cestu, oceníme výhody cestovního pojištění Kolumbus Abonent. Pojištění se sjednává na dobu jednoho roku. Délka jednoho souvislého pobytu v zahraničí nesmí překročit 45 kalendářních dnů. Počet výjezdů během trvání pojištění není omezen [13].

Cestovní pojištění Kolumbus Abonent lze sjednat ve variantě, stejně jako cestovní pojištění Kolumbus, a to:

- KLASIK (nižší limity pojistného plnění)
 - PLUS (vyšší limity pojistného plnění)
- } Zvolením varianty se určí
výše limitů pojistného plnění

Cestovní pojištění Kolumbus Abonent lze sjednat v rozsahu:

- pojištění léčebných výloh,
- pojištění léčebných výloh současně s pojištěním úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu.

Tabulka 21 Sazebník pojistného pro turistické a pracovní cesty (v Kč)

	Pojištěné osoby	Evropa		Všechny státy světa	
		Klasik	Plus	Klasik	Plus
Kolumbus Abonent - léčebné výlohy	Do 70 let	1 200	1 600	2 400	3 200
	Nad 70 let	2 400	3 200	4 800	6 400
Kolumbus Abonent - léčebné výlohy, úraz, zavazadla, odpovědnost	Do 70 let	1 980	2 790	3 060	4 230
	Nad 70 let	3 060	4 230	5 220	7 110

Zdroj: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/cestovni-pojisteni/kolumbus-opakovane-pobyty.shtml>

Tabulka 22 Limity pojistného plnění

Název rizika		Limity pojistného plnění v Kč	
		Klasik	Plus
Léčebné výlohy		1 500 000	3 000 000
Úrazové pojištění	smrt následkem úrazu	100 000	200 000
	trvalé následky úrazu	200 000	400 000
	tělesné poškození způsobené úrazem	25 000	50 000
Pojištění zavazadel		15 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu	na životě a na zdraví	2 000 000	3 000 000
	za škodu na věci	1 000 000	1 500 000
	za jinou majetkovou škodu	500 000	750 000

Zdroj: <http://www.koop.cz/cs/pojisteni/cestovni-pojisteni/kolumbus-jednorazove-pobyty.shtml>

8.9.3. Výpočet pojistného varianta Klasik

U Kooperativy zaplatí fiktivní klient za léčebné výlohy 200 Kč a za pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu také 200 Kč. Celkem tedy zaplatí 400 Kč. Stejně

jako předešlé dvě pojišťovny, tak i Kooperativa pojišťovna poskytuje slevu 10 % při sjednání přes internet, proto činí pojistné 360 Kč.

8.10. Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s.



8.10.1. Vývoj a profil společnosti

Evropská Cestovní Pojišťovna (ECP) se jako jediná pojišťovna u nás specializuje pouze na cestovní pojištění. Již 15. rokem navazuje na činnost své předválečné předchůdkyně založené v Praze v roce 1921 a nabízí nejvíce druhů služeb ve svém oboru. ECP se již v roce 1994 stala členem prestižní Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven (ETIG) sdružující obdobně specializované ústavy po celé Evropě. V letech 2007 - 2011 byla ECP vyhlášena Asociací českých pojišťovacích makléřů Pojišťovnou roku a letos byla již po sedmé zvolena nejlepší cestovní pojišťovnou v prestižní anketě časopisu TTG pro odborníky z cestovního ruchu. ECP je dceřinou společností dánské Europaeiske a německých a rakouských pojišťoven Europäische Reiseversicherung. Spolu s ostatními sesterskými pojišťovnami v řadě evropských zemí patří do mezinárodní skupiny přední světové zajišťovny Munich Re se sídlem v Mnichově [14].

8.10.2. Nabídka produktů v cestovním pojištění

Cestovní pojištění na jednu cestu – SingleTrip

Toto nové rozsáhlé pojištění na jednorázové cesty přináší řadu výhod:

- Nejširší rozsah plnění při cestách po Evropě i do celého světa
- Vhodné pro zahraniční dovolenou i na cesty za poznáním
- Zvýhodněné sazby pro rodiny s dětmi
- Zvláštní zlevněná sazba pro studenty do 26 let
- Unikátní možnost připojistit rozmanité doplňkové činnosti [14]

Tabulka 23 Sazebník pro cestovní pojištění (Basic) pro Evropu

BASIC		Evropa		
Dny	Osoba	Rodina	Student	Senior
1 – 4	260 Kč	580 Kč	190 Kč	410 Kč
5 – 10	490 Kč	1 080 Kč	350 Kč	780 Kč
11 – 17	720 Kč	1 590 Kč	510 Kč	1 150 Kč
18 – 24	960 Kč	2 120 Kč	682 Kč	1 530 Kč
25 - 31	1 190 Kč	2 620 Kč	840 Kč	1 900 Kč

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/na-dovolenou/>

Tabulka 24 Sazebník pro cestovní pojištění (Standard) pro celý svět

STANDARD		Celý svět		
Dny	Osoba	Rodina	Student	
1 – 4	410 Kč	910 Kč	290 Kč	
5 – 10	760 Kč	1 680 Kč	540 Kč	
11 – 17	1 110 Kč	2 450 Kč	780 Kč	
18 – 24	1 490 Kč	3 280 Kč	1 050 Kč	
25 - 31	1 840 Kč	4 050 Kč	1 290 Kč	
32 – 60	3 350 Kč	nelze	2 350 Kč	
61 - 90	4 870 Kč	nelze	3 410 Kč	

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/na-dovolenou/>

Tabulka 25 Sazebník pro cestovní pojištění (Optimal) pro celý svět

OPTIMAL		Celý svět			
Dny	Osoba	Rodina	Student	Senior	
1 – 4	660 Kč	1 460 Kč	470 Kč	1 050 Kč	
5 – 10	1 240 Kč	2 730 Kč	870 Kč	1 980 Kč	
11 – 17	1 820 Kč	4 010 Kč	1 280 Kč	2 910 Kč	
18 – 24	2 420 Kč	5 330 Kč	1 700 Kč	3 870 Kč	
25 - 31	2 990 Kč	6 580 Kč	2 100 Kč	4 780 Kč	
32 – 60	5 460 Kč	nelze	3 830 Kč	9 540 Kč	
61 - 90	7 940 Kč	nelze	5 560 Kč	14 310 Kč	

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/na-dovolenou/>

Tabulka 26 Cena připojištění na osobu

Připojištění	OPTIMAL	STANDARD	BASIC
Storno (20.000)	-	580 Kč	-
Storno (40.000)	1 040 Kč	1 040 Kč	-
Storno (80.000)	1 760 Kč	-	-
Storno (120.000)	2 640 Kč	-	-
Winter	Obsahuje	190 Kč	190 Kč
Car	Obsahuje	90 Kč	90 Kč
Golf	690 Kč	-	-
Pet	490 Kč	-	-
Sport	990 Kč	-	-
Business	590 Kč	-	-

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/na-dovolenou/>

Skupiny pro připojištění

- **Pro případ zrušení cesty (Storno)** - zajisti nám odpovídající plnění při úhradě stornopoplatků
- **Pro zimní sportovce (Winter)** - zahrnuje nájem náhradního vybavení nebo kompenzaci při využití dovolené
- **Pro automobilisty (Car)** - úhrada nákladů na přivolání havarijní či odtahové služby, na náhradní dopravu či ubytování v případě poruchy vozidla
- **Pro golfisty (Golf)** - pojištění golfového vybavení, jeho nájem, stornování green fees, Hole-in-One a případnou škodu, kterou při hře způsobíme
- **Pro cyklisty (Bike)** - úhrada škody na jízdním kole a dalším cyklistickém vybavení, případný nájem náhradního vybavení
- **Pro majitele domácích mazlíčků (Pet)** - ušetříme si starosti i finance jak při veterinární péči, tak v případě škody, kterou může způsobit naše zvířátko v zahraničí
- **Pro vyznavače rizikových sportů (Sport)** - provozujeme-li adrenalinové sporty, například rafting, surfing, potápění, paragliding, horolezectví či další sporty
- **Pro pracovní cesty (Business)** - připojištění Business nám přinese navýšená plnění i ochranu proti dalším specifickým rizikům na našich cestách [14]

Tabulka 27 Přehled pojistného plnění

Název rizika		OPTIMAL	STANDARD	BASIC
		<u>Celý svět</u>	<u>Celý svět</u>	<u>Pouze Evropa</u>
Léčebné výlohy		6 000 000	3 000 000	3 000 000
Asistenční služby		neomezeně	neomezeně	neomezeně
Úrazové pojištění	Trvalé následky úrazu	800 000	400 000	200 000
	Úmrtí následkem úrazu	400 000	200 000	100 000
Pojištění zavazadel		60 000	30 000	15 000
Pojištění odpovědnosti za škodu	Škoda na zdraví	12 000 000	4 000 000	-
	Škoda na majetku	6 000 000	2 000 000	-

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/na-dovolenou/>

Celoroční cestovní pojištění MultiTrip

Toto pojištění se vyplatí komukoli, kdo cestuje do zahraničí vícekrát do roka. Počet cest během roku vůbec není omezen a jedna cesta může trvat až 45 dní. Jedná se jednoznačně o nejširší pojistnou ochranu na trhu a to z toho důvodu, že máme pojištěnou každou, i neplánovanou, zahraniční cestu. Toto pojištění obsahuje i mimo jiné zvýhodněné sazby pro všechny rodinné příslušníky a ti pak mohou cestovat dokonce i samostatně [14].

Cestujeme-li jen po Evropě, nabízí se MultiTrip i za podstatně nižší cenu.

Tabulka 28 Cena základního pojištění

Pojistné	OPTIMAL	STANDARD	BASIC
1 rok	Celý svět	Evropa	Evropa
Osoba	4 980 Kč	2 980 Kč	1 980 Kč
Rodina*	7 680 Kč	4 580 Kč	-

* Rodina: 1-2 osoby do 70 let cestující s 1-3 dětmi do 18 let.

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/multitrip/>

Tabulka 29 Cena připojištění na osobu

<u>Varianta:</u>	OPTIMAL	STANDARD	BASIC
Storno (20 000)	obsahuje	890 Kč	-
Storno (40 000)	1 290 Kč	-	-
Storno (80 000)	2 590 Kč	-	-
Winter	obsahuje	490 Kč	490 Kč
Golf	1 890 Kč	-	-
Bike	2 190 Kč	-	-
Sport	2 490 Kč	-	-
Car	obsahuje	390 Kč	390 Kč
Pet	1 690 Kč	-	-
Business	1 790 Kč	-	-

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/multitrip/>

Tabulka 30 Přehled pojistného plnění

Název rizika		OPTIMAL	STANDARD	BASIC
		<u>Celý svět</u>	<u>Celý svět</u>	<u>Pouze Evropa</u>
Léčebné výlohy		10 000 000	3 000 000	3 000 000
Asistenční služby		neomezeně	neomezeně	neomezeně
Úrazové pojištění	Trvalé následky úrazu	800 000	400 000	200 000
	Úmrtí následkem úrazu	400 000	200 000	100 000
Pojištění zavazadel		60 000	30 000	15 000
Pojištění odpovědnosti za škodu	Škoda na zdraví	12 000 000	4 000 000	-
	Škoda na majetku	6 000 000	2 000 000	-

Zdroj: <http://www.evropska.cz/cs/nase-produkty/pojisteni-osob/multitrip/>

8.10.3. Výpočet pojistného

U Evropské cestovní pojišťovny zaplatí fiktivní klient částku 490 Kč. V této částce jsou zahrnuty léčebné výlohy v zahraničí s limitem 3 000 000Kč pojistného plnění, trvalé následky úrazu s limitem 200 000 Kč a škoda na osobních věcech v limitní výši 15 000 Kč pojistného plnění. Při sjednání pojištění přes internet (on-line) činí pojistné 441 Kč. A to z toho důvodu, že Evropská cestovní pojišťovna poskytuje také, jako předešlé pojišťovny slevu 10 % při sjednání přes internet.

8.11. Shrnutí ceny pojištění pro fiktivního klienta

V následující tabulce uvádím přehled cen pojistného pro fiktivního klienta u vybraných pojišťoven.

Tabulka 31 Přehled cen pojistného

Pojišťovna	Cena pojištění
Allianz pojišťovna	414 Kč
Česká pojišťovna	378 Kč
ČSOB	342 Kč
Generali	260 Kč
Kooperativa	400 Kč
Evropská cestovní	441 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky vyplývá, že nejvhodnější vzhledem k ceně pro fiktivního klienta je vybrat si pro sjednání cestovního pojištění dle zadaných parametrů pojišťovnu Generali. Tato pojišťovna jako jediná poskytuje 15 %-ní slevu při sjednání pojištění přes internet a má i dobré limity pojistného plnění. Z pohledu krytí léčebných výloh je na tom nejlépe Allianz pojišťovna, která má jako jediná pojišťovna neomezený limit, ale tato výhoda se zase promítá do ceny pojistného, které je u této společnosti dražší oproti ostatním pojišťovnám.

Porovnání produktů cestovního pojištění

V tabulce uvádím porovnání pojišťoven z pohledu jejich limitů pojistného plnění.

Tabulka 32 Limity pojistného plnění (v Kč)

Pojišťovna		AZP	ČP	ČSOB	Generali	KOOP	ECP
Produkt		-	<u>Globus</u>	<u>Standard</u>	<u>Exkluziv</u>	<u>Klasik</u>	<u>Basic</u>
Léčebné výlohy		neomezeno	1 500 000	2 500 000	1 700 000	1 500 000	3 000 000
Úraz	Trvalé následky	400 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
	Smrt	200 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Osobní věci		20 000	50 000	25 000	15 000	25 000	15 000
Odpovědnost za škodu	Na zdraví	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	-
	Na majetku	1 500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	-

Zdroj: Vlastní zpracování

8.12. Cestovní pojištění k platební kartě

Cestovní pojištění k platební kartě je buď její součástí, zvláště u karet vyšší třídy, anebo jej lze dokoupit. Mezi výhody pojištění ke kartě patří hlavně jednoduchá forma sjednání, není třeba pojištění obnovovat, je platné nepřetržitě a většinou má velmi dobrou cenu. Je vhodné zvláště pro ty, kteří za hranice jezdí častěji. Tím nejsou myšleni jen obchodní cestující v business třídě letadla, ale jde například i o časté nákupy za hranicemi či výlety.

V tabulce je uvedeno, u které banky je v ceně karty cestovní pojištění a nemusí se již dokupovat. V tabulce jsou uvedeny pouze debetní karty, protože u kreditních karet cestovní pojištění nikdy není součástí a vždy se dokupuje s výjimkou GE Money Bank a Komerční banky, které mají cestovní pojištění součástí embosovaných karet. Až na výjimku Komerční banky je pojištěn pouze držitel karty [15].

Tabulka 33 Kde je cestovní pojištění automatickou součástí debetní karty k účtu

Banka	Typ platební karty <u>základní</u>	Typ platební karty <u>prestižní</u>
BAWAG Bank	MasterCard Standard	MasterCard Gold
Česká spořitelna	Není v ceně	MasterCard Gold Partner, Visa Gold Partner
ČSOB a její karty vydané pro jiné banky	Není v ceně	MasterCard Gold, Visa Gold
GE Money Bank	MasterCard Standard (kreditní i debetní)	MasterCard Gold
Komerční banka	MasterCard Standard, Visa Classic, American Express	MasterCard Gold, Visa Gold, American Express Gold
Raiffeisenbank	Není v ceně	MasterCard Gold, Visa Gold
UniCredit Bank	MasterCard Standard, Visa Classic	MasterCard Gold, Visa Gold
Volksbank	Maestro, Visa Elektron a Classi, MasterCard Standard	MasterCard Gold, Visa Gold

Zdroj: <http://www.mesec.cz/clanky/tema-cestovni-pojisteni-k-platebni-karte/>

K platebním kartám lze získat dva typy cestovního pojištění. První je pouze pro držitele karty a druhé platí i pro jeho rodinu. Pojištění rodiny jako součást k platební kartě nabízí jen embosované karty Komerční banky, u všech ostatních karet je pojištění rodiny až za příplatek. Ovšem ani dokoupením pojištění rodiny není vyhráno. Rodina může mít jedno dítě, nebo třeba dětí deset. V některých pojistných podmínkách je omezen počet dětí, které jsou pojištěny v rámci rodinného pojištění. To je dobrá informace zvláště pro početnější rodiny. V případě extrémní pojistné události, která se dotkne například čtyřčlenné rodiny, by ani naoko vysoký limit nemusel pokrýt skutečné náklady. Jinými slovy, limit 1 milionu korun znamená 250 000 Kč pro každou pojištěnou osobu v případě 4 osob. Na to je třeba si dávat pozor. Společný limit je proto nevýhodný. Více vidíte v tabulce:

Tabulka 34 Limity rodinného pojištění

Banka	Kolik dětí je pojištěno	Maximální věk pojištěného nebo manželky/-a	Celkový limit plnění
BAWAG Bank	Všechny děti do 18 let bez omezení počtu	80 let	Společný
Citibank	Všechny děti do 18 let bez omezení počtu	80 let	Společný
Česká spořitelna	3 děti do 18 let	Není stanoven	Na každou pojištěnou osobu
ČSOB a její karty vydané pro jiné banky	3 děti do 18 let	Není stanoven	Na každou pojištěnou osobu
GE Money Bank	Všechny děti do 18 let bez omezení počtu	70 let	Společný
Banka	Kolik dětí je pojištěno	Maximální věk pojištěného nebo manželky/-a	Celkový limit plnění
BAWAG Bank	Všechny děti do 18 let bez omezení počtu	80 let	Společný
Citibank	Všechny děti do 18 let bez omezení počtu	80 let	Společný

Zdroj: <http://www.mesec.cz/clanky/tema-cestovni-pojisteni-k-platebni-karte/>

8.12.1. Cestovní pojištění ke kreditní kartě

Cestovní pojištění lze dokoupit i pro kreditní kartě, v případě Citibank dokonce jen pro ně. Nemáte-li účet v bance a vlastníte přitom její kreditní kartě, dokoupení cestovního pojištění ke kreditní kartě je dobrou volbou, může-li se pyšnit kvalitními parametry. Pouze kreditní kartě MoneyCard (MasterCard Standard) od GE Money Bank mají cestovní pojištění v ceně. Limity nejsou nic moc, ale je to zadarmo [15].

8.12.2. Plnění z platební kartě

Nejen výši limitů pojistných částek se liší nabídka pojišťoven. Významné rozdíly jsou i ve výlukách a způsobu plnění. ČSOB u svých karet plní u trvalých následků úrazu až od 10 %, u karet ostatních bank není výše procent stanovena, tj. plní se již od 1 % trvalých následků. Komerční banka má u základních karet spoluúčast i u léčebných výloh. Spoluúčast u pojištění zavazadel naopak najdete u všech pojišťoven. Zlatá kartě České

spořitelny, která je součástí Osobního účtu (tj. v balíčku) nemá žádné pojištění. To si musí klient dokoupit zvlášť přímo k osobnímu účtu. Podobně nelze dokoupit cestovní pojištění k debetním kartám České spořitelny, ale jen ke kartám kreditním.

8.12.3. Výhody cestovního pojištění k platební kartě

Výhodné je **pojištění ke kartě** pro lidi, kteří často během roku cestují na krátkou dobu. Většina pojišťoven sice také nabízí celoroční pojistku, ale platební kartu zkrátka vozíme skoro všude s sebou a platnost pojištění se při řádných platbách prodlužuje až do konce platnosti karty: odpadá tak neustálá starost s novým uzavíráním pojistky či s přibalováním potřebných dokumentů do zavazadla. Každý klient má v rámci karty **automaticky nárok na asistenční službu** a v některých případech lze k tomuto druhu pojistky připojistit i rodinu. Při této doprovodné službě je ale třeba sledovat velmi podstatné kritérium – zda se výše pojistných limitů vztahuje na všechny osoby v rámci jedné karty dohromady, nebo každý z cestujících čerpá svůj vlastní limit.

8.12.4. Nevýhody cestovního pojištění k platební kartě

Předpokladem toho, abyste si mohli uzavřít pojištění u některé z bank, je založený účet s platební kartou. Problém, který může vzniknout s pojistkou, spočívá jednak v **nedostatečném pokrytí pojistných výloh** – což však nemusí být problém výhradně pojistek vázaných na platební karty – a dále také v nepřizpůsobitelnosti parametrů pojištění, jako je délka pobytu či územní platnost. Vždy si ho sjednáváte jako balíček, ke kterému si sice můžete dokupovat další služby, tím se ale jeho počáteční výhodná cena prodraží. A právě v tom může být hlavní úskalí, **mnohé pojistky totiž nepojišťují zavazadla, storno zájezdu či odpovědnost za způsobené škody.**

Dále si banky také mnohem častěji určují spoluúčast klientů na pojistné události a v základním pojištění mohou mít jen základní limity pojistného plnění. Na všech těchto složkách se může celkové pojištění ve výsledku výrazně prodražit.

Pokud se chystáte do exotických zemí na nezapomenutelnou dovolenou, dejte raději přednost na míru uzavřenému cestovnímu pojištění, které naplno vyhoví vašim požadavkům. Pojištění k platební kartě je vhodné spíše na „běžné“ klidné dovolené kratšího trvání.

8.12.5. Srovnání cestovního pojištění k platební kartě

Pro malé srovnání se podívejme na parametry nejzákladnějších cestovních pojištění k platební kartě České spořitelny, ČSOB a GE Money Bank.

Česká spořitelna nabízí roční základní pojištění Comfort za poplatek 300 Kč/rok. V něm je zahrnuté plnění léčebných výloh až do částky 1,5 milionu korun, odpovědnost za škodu 200 000 korun a pojištění zavazadel do 10 000 korun, repatriaci hradí do výše 500 000 korun. Jako jediná ze tří vybraných si také účtuje spoluúčast 500 Kč. To vše při vycestování nejdéle na 90 dnů, přičemž se pojistka v této ceně nevztahuje na členy rodiny.

Méně výhodnou se jeví pojistka Standard u **ČSOB**, která ve svém základním pojištění taktéž za 300 Kč/rok nabízí krytí léčebných výloh jen do částky milionu korun, zato odpovědnost za škodu na zdraví hradí do 300 000 korun a za škodu na majetku do 100 000 korun. To vše také na 90denní zahraniční pobyt. Informace o spoluúčasti, pojištění zavazadel či rodiny však v základním přehledu k tomuto druhu cestovního pojištění **nenabízí** – je tedy třeba se informovat podrobněji – a to není úplně komfortní.

Ze tří vybraných běžných pojistek se jako nejvýhodnější, ale také nejdražší ukázalo pojištění Komfort od **GE Money bank**. Za měsíční poplatek 79 Kč/ měsíc můžete vycestovat na 90 dnů a banka za vás pokryje léčebné výlohy do výše 1 700 000 Kč, z toho má definovaný finanční limit 10 000 Kč na krytí nezbytného zubního vyšetření. Odpovědnost za škodu hradí do 1 milionu, poškození zavazadel do 30 000 korun a jako bonus nabízí pojištění celé rodiny a pojištění na adrenalinové sporty [15].

Tabulka 35 Srovnání nejzákladnějších cestovních pojištění k platební kartě

	Česká spořitelna <u>Comfort</u>	ČSOB <u>Standard</u>	GE Money Bank <u>Komfort</u>
Poplatek	300 Kč/rok	300 Kč/rok	79 Kč/měsíc
Plnění léč. výloh	do 1,5 mil.Kč	do 1 mil.Kč	do 1,7 milionu Kč
Odpovědnost za škodu	do 200 000 Kč	na zdraví – do 300 000 Kč na majetku – do 100 000 Kč	do 1 milionu Kč
Pojištění zavazadel	do 10 000 Kč	-	do 30 000 Kč
Max. délka nepřetržitého pobytu	90 dní	90 dní	90 dní
Spoluúčast	500 Kč	-	-

Zdroj: www.penize.cz/cestovni-pojisteni/19589-cestovni-pojisteni-k-platebni-karte-kdy-se-hodi-a-kdy-ne

9. DOTAZNÍK

1) Pohlaví:

- a) Muž
- b) Žena

2) Věk:

- a) < méně
- b) 18 - 27
- c) 28 - 37
- d) 38 - 47
- e) 48 - 57
- f) > více

3) Jak často jezdíte do zahraničí?

- a) Vůbec
- b) 1x do roka
- c) 2x až 3x do roka
- d) Vícekrát do roka

4) Pojišťujete se do zahraničí pokaždé?

- a) Ano
- b) Ne

5) Je pro Vás nabídka na trhu v oblasti cestovního pojištění dostačující?

- a) Ano
- b) Ne

6) Preferujete při pojištění nějakou konkrétní pojišťovnu?

- a) Allianz
- b) Česká pojišťovna
- c) ČSOB
- d) Evropská cestovní pojišťovna
- e) Generali
- f) Kooperativa
- g) Jiná pojišťovna
- h) Nepreferuji žádnou
- i) Pojištění přes kreditní kartu (Banka)

7) Jakých způsobem uzavíráte cestovní pojištění?

- a) Na pobočce pojišťovny
- b) Přes internet
- c) Po telefonu
- d) Přes obchodního zástupce nebo makléře
- e) V cestovní kanceláři jako součást zájezdu
- f) Jiné – pokud ano, jaké?.....

8) Zajímáte se o slevy a balíčky?

- a) Ano
- b) Ne

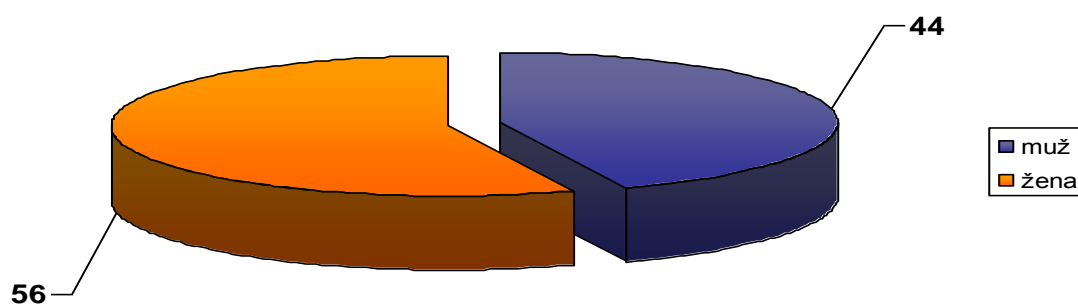
9) Vyberte 5 nejdůležitějších kritérií, která by ovlivnila Vaše rozhodnutí?

- a) Výše limitů
- b) Spoluúčast
- c) Balíčky, slevy a varianty pojištění
- d) Cena
- e) Doba pojištění
- f) Způsob uzavření
- g) Rozsah pojištění
- h) Typ cesty (rozlišení turistická nebo pracovní)
- i) Nadstandardy (extrémní sporty nebo nadstandardní zdravotní péče)
- j) Jiné poplatky

9.1. Vyhodnocení dotazníků

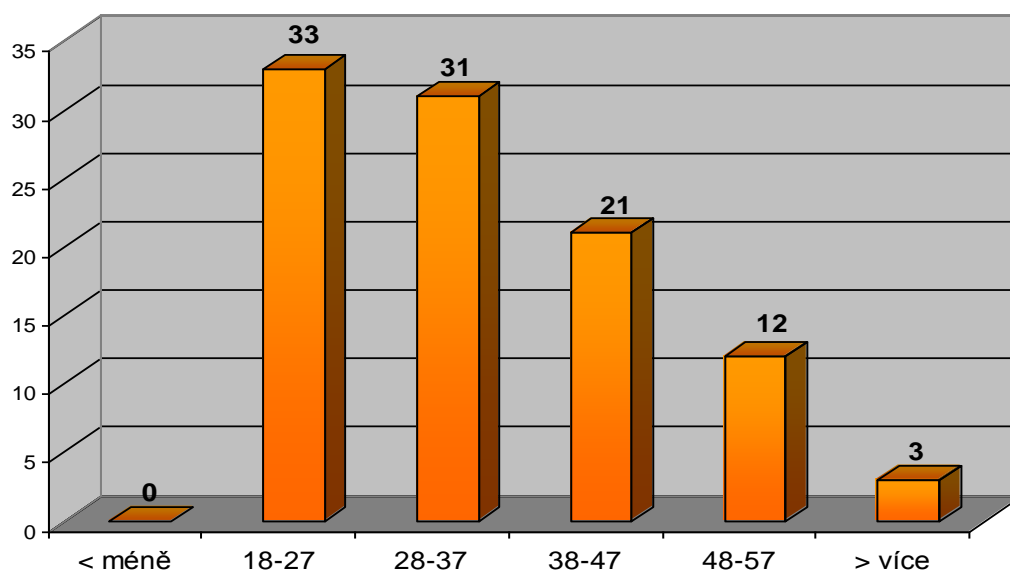
Celkem bylo osloveno 100 respondentů, z toho 44 mužů a 56 žen. Největší skupina je zastoupena ve věku 18 – 27 let a 28 – 37 let.

Graf 2 Pohlaví respondentů



Zdroj: Vlastní zpracování

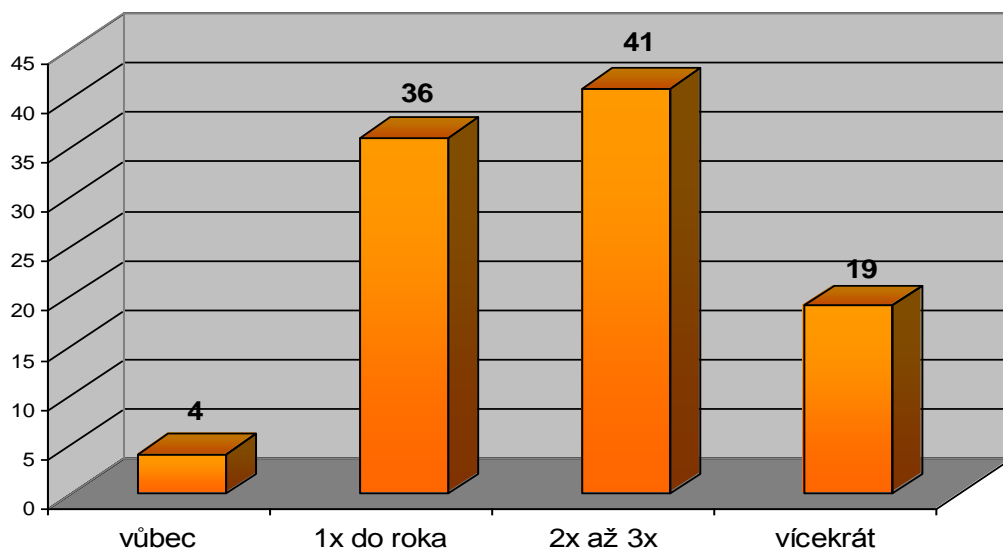
Graf 3 Věk respondentů



Zdroj: Vlastní zpracování

U otázky, jak často jezdíte do zahraničí odpovědělo 41 respondentů 2x až 3x do roka, 36 odpovědělo 1x do roka, vícekrát do roka vycestuje 19 respondentů a 4 respondenti nevycestují do zahraničí vůbec.

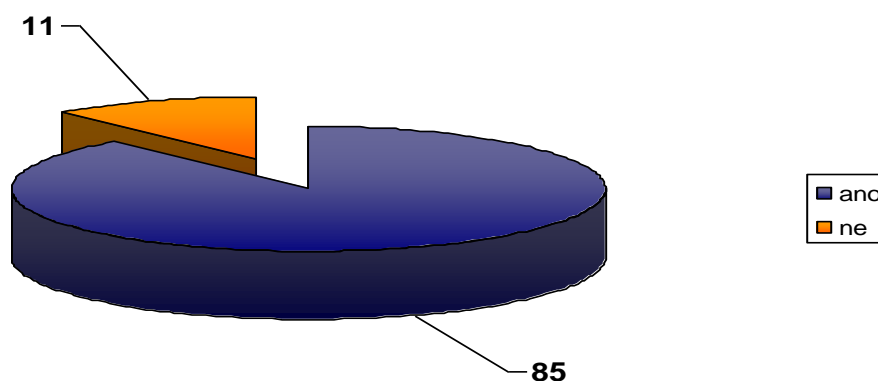
Graf 4 Četnost zahraničních výjezdů



Zdroj: Vlastní zpracování

Z dotázaných respondentů se jich do zahraničí pojišťuje 85, pouze 11 respondentů se do zahraničí nepojišťují pokaždé.

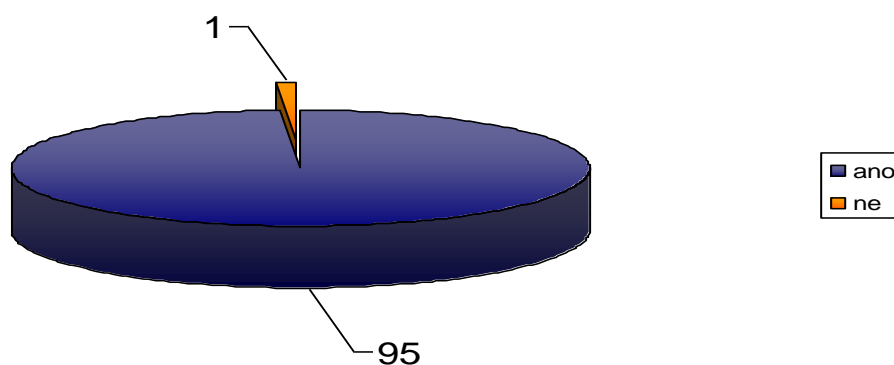
Graf 5 Pojištění do zahraničí



Zdroj: Vlastní zpracování

Na otázku, zda si myslíte, že je nabídka na trhu dostačující plyne, že jsou respondenti s nabídkou na českém trhu maximálně spokojeni, což dokazuje kladná odpověď u 95 respondentů. Pouze jednomu dotázanému nabídka na trhu nevyhovuje a není pro něj dostačující. Chybí mu možnost výběru s ohledem na ceny.

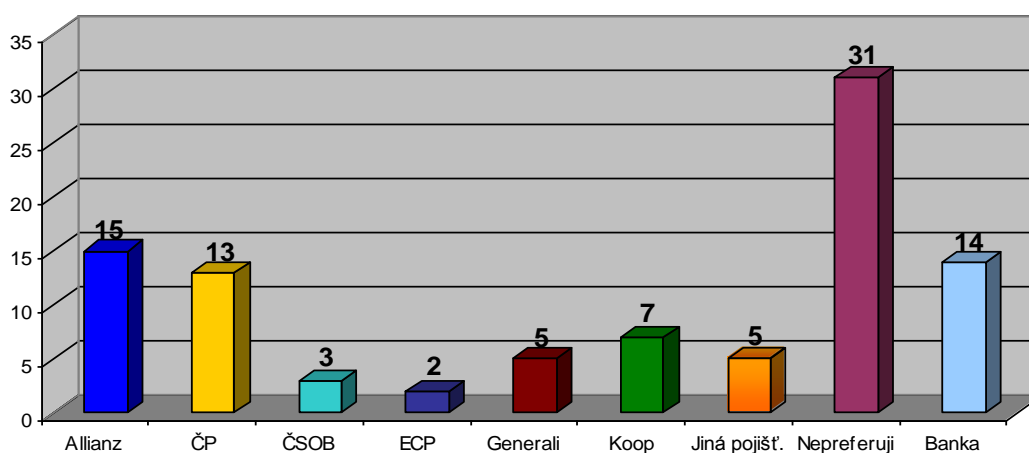
Graf 6 Dostačující nabídka cestovního pojištění na trhu



Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvíce respondentů, tedy 31 dotázaných nepreferuje žádnou určitou pojišťovnu. 15 respondentů volí Allianz pojišťovnu a 13 jich preferuje Českou pojišťovnu. Tento výsledek není moc překvapující – jedná se o největší pojišťovny (konkurenty) na pojistném trhu České republiky. Větším překvapením je výsledek u preference pojištění přes banku u které má respondent bankovní účet.

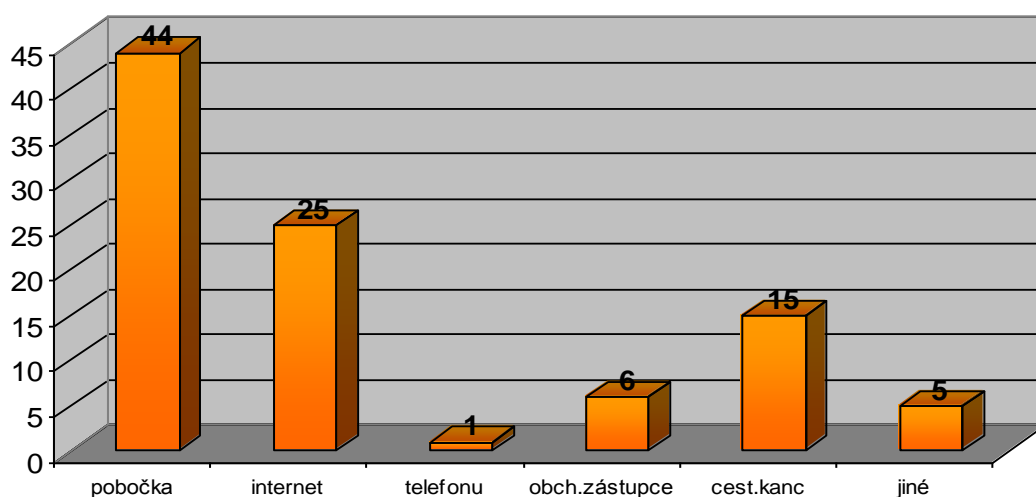
Graf 7 Preference pojišťoven



Zdroj: Vlastní zpracování

Nejvíce respondentů uzavírá cestovní pojištění na pobočce. Dále klienti uzavírají pojištění přes internet. Nejméně z dotázaných uzavírá pojistku přes telefon.

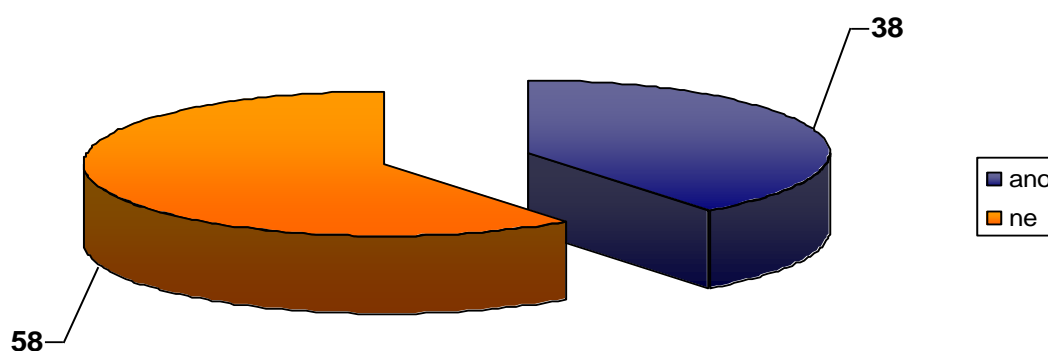
Graf 8 Uzavírání cestovního pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování

Z dotázaných respondentů asi 2/3 z nich se o slevy nezajímá.

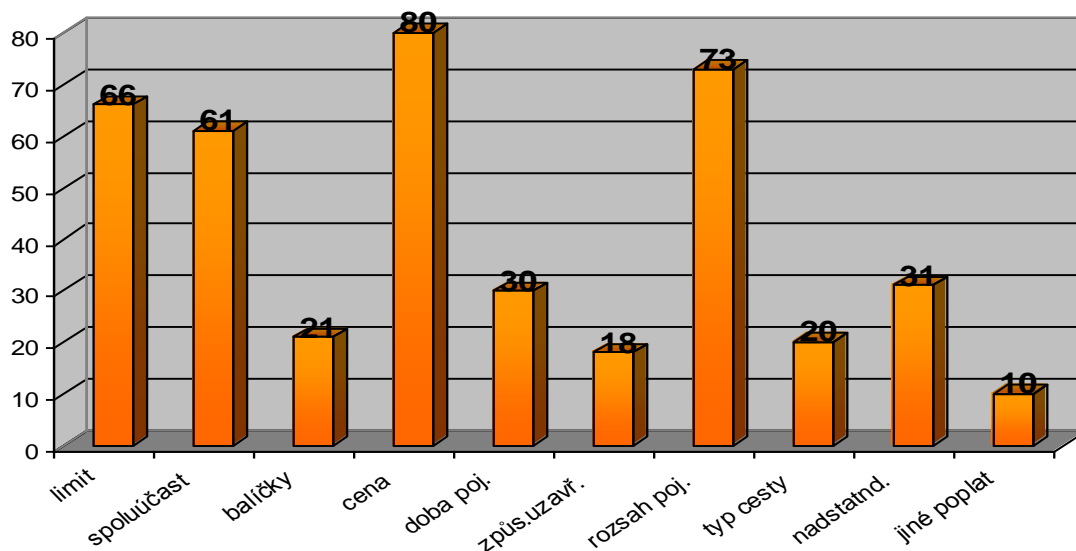
Graf 9 Zájem o slevy



Zdroj: Vlastní zpracování

Mezi nejdůležitější kritéria, která by ovlivnila rozhodování jsou cena, rozsah pojištění, výše limitů, spoluúčast a nadstandardy.

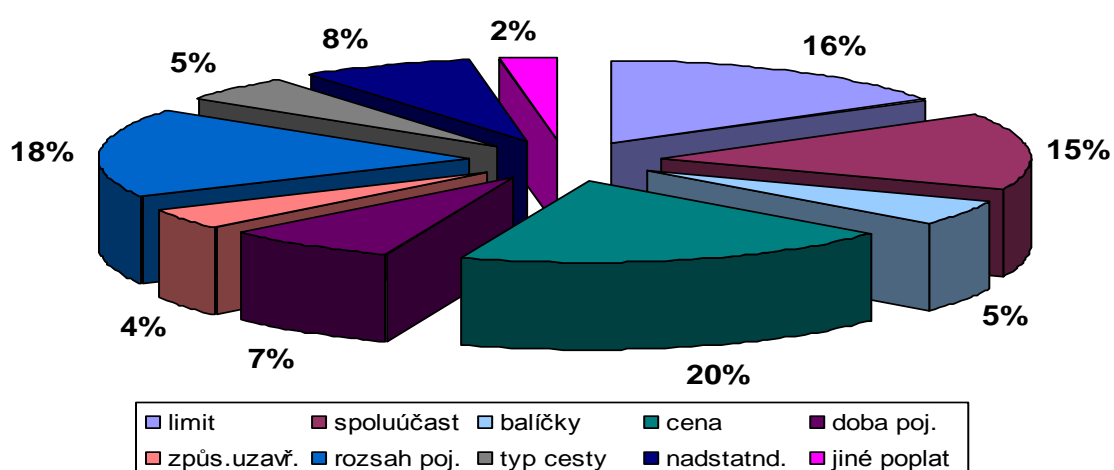
Graf 10 Kritéria při výběru cestovního pojištění



Zdroj: Vlastní zpracování

Procentuální vyjádření nejdůležitějších kritérií, která by ovlivnila rozhodování při pojištění.

Graf 11 Kritéria při výběru cestovního pojištění v %



Zdroj: Vlastní zpracování

9.2. Nedostatky u cestovního pojištění z hlediska klientů

1. Nejčastější nedostatek u CP klienti vidí u pojištění a připojištění zavazadel. Jsou zde rozsáhlé výluky a klientům se nelíbí především výluka u poškozených zavazadel. Poškozená zavazadla mají často ve výluce i letecké společnosti.
2. Klientům se nelíbí limit u zavazadel a to ani 50.000Kč na všechna zavazadla. Často s sebou mají jednu věc přesahující tuto hranici (např. fotoaparát nebo sportovní vybavení). Přejí si alespoň možnost připojištění takového zavazadla na částku, kterou si sami určí, resp. částku v hodnotě takové věci.
3. Čas od času mají klienti zájem o pojištění proti kapesní krádeži, nebo krádeži kdy nedojde k samostatné výhrůžce (např. zloděj strhne klientovi batoh a uteče)
4. U odpovědnosti za škodu, je spoluúčast 5.000,-Kč. Klienti si stěžují na takovou spoluúčast, o které obvykle nejsou ani informováni.
5. Klientům vadí výluka u odpovědnosti na věcech zapůjčených. Klienti si na cestách často půjčují automobily, kola, sportovní náčiní apod. a myslí si, že tento běžný případ by měl být v rámci pojištění kryt.
6. Klienti by měli zájem o pojištění léčebných výloh v zahraničí pro domácí zvířata.
7. U léčebných výloh v zahraničí se klienti obávají limitu 10.000Kč na zubní ošetření. Myslí si že když se jedná o akutní ošetření, limit by měl být navýšen.
8. Snížení časového limitu u zpoždění letu a zavazadel, 6 hodin je velmi dlouhá doba.
9. Klienti by měli zájem o pojištění sportu jen na předem určené dny.
10. Zaznamenáno bylo pár dotazů na rozšířené pojištění stornoplatků, pro případ krachu CK, kdy by pojišťovna doplatila rozdíl v ceně zájezdu, který klienti neobdrží od pojišťovny CK.
11. Klienti si stěžují na komunikaci s likvidací cestovního pojištění, klienti jsou po nahlášení pojistné události kontaktováni s dlouhou časovou prodlevou a někdy vůbec ne.
12. Klienti by měli zájem o možnost sjednání CP po telefonu 24 hodin denně.

9.3. Příklady z praxe

Během cest do zahraničí se mohou přihodit různé komplikace a nepříjemnosti spojené nejen s naším zdravím. Starosti, kterých je při takových situacích dost, můžeme přenechat na pojišťovně. Níže uvádím některé případy z praxe.

SRDEČNÍ INKFART - muž 58 let, Egypt

Popis případu

Předposlední den dovolené v Egyptě utrpěl pojištěný rozsáhlý srdeční infarkt. Byl převezen do nemocnice a musel být okamžitě operován. Několik dní strávil na oddělení JIP, jelikož mu byl voperován trojnásobný bypass. Poté byl přeložen na lůžkovou část kardiologie. Vzhledem k tomu, že nebyl schopen převozu zpět do ČR, zajistili jsme, aby za ním přicestoval z ČR jeho syn. Ten mohl se svým otcem zůstat po celou dobu 14denního pobytu v nemocnici, pojišťovna mu zajistila ubytování, stravování a letenky. Dále již bylo možné přistoupit k převozu pacienta zpět do ČR leteckou ambulancí [14].

Celkové náklady: 1 710 000 Kč

ÚRAZ KOLENE – žena 46 let, Thajsko

Popis případu

Klientka se zúčastnila poznávacího zájezdu v Thajsku. Při horském treku spadla a vážně si zranila koleno. Byla převezena do nemocnice v hlavním městě dané oblasti. Vyšetření ukázalo, že je nutná urgentní operace, jelikož má klientka koleno roztříštěné. Po operaci následoval týdenní pobyt v nemocnici s rehabilitací, aby byla schopna zpáteční cesty. Bylo nutné zařídit letenku se sedadlem navíc kvůli sádře a kolečkové křeslo pro transporty po letišti. Letecký návrat do ČR byl zařízen i pro rodinu, která po dohodě s klientkou v době její hospitalizace dokončila poznávací zájezd. Setkali se až při společném odletu do Prahy [14].

Celkové náklady: 196 606 Kč

MENINGITIDA DÍTĚTE – chlapec 5 let, Turecko

Popis případu

Chlapec byl hospitalizován s akutní meningitidou, tedy mozkovou infekcí. Klient byl 10 dní hospitalizován. Pojišťovnou byla vzhledem k jazykové bariéře zajištěna veškerá komunikace, dle zaslaných výsledků probíhaly konzultace s naším lékařem. Matce byly průběžně předávány informace o stavu dítěte a následujícím postupu. Chlapec byl 4 dny na nitrožilní stravě. Pojišťovna též zajistila náhradní ubytování pro matku a zpáteční cestu do ČR [14].

Celkové náklady: 39 857 Kč

ODPOVĚDNOST ZA ŠKODU PŘI LYŽOVÁNÍ – muž 40 let, Rakousko

Popis případu

Při lyžování v Rakousku srazil pojištěný klient starší ženu. K nehodě došlo v nepřehledné zatáčce na sjezdovce. Klient jel příliš rychle a nestačil se lyžařce, která se objevila před ním, vyhnout. Výsledkem srážky bylo těžké zranění lyžařky v oblasti kolene. Zraněná byla převezena do nemocnice, zatímco policie sepisovala s klientem průběh nehody. K té došlo v prosinci a již v lednu se na pojištěného obrátil advokát poškozené. Léčba zraněné ženy se protáhla až do dalšího podzimu a vyvrcholila operací kolene (endoprotéza). Po ukončení léčby se poškozená domáhala odškodnění ve výši cca 5 000 000 Kč. Řešením případu byli pověřeni specialisté na rakouské právo a odpovědnost za škodu. Po dlouhém vyjednávání byla uzavřena kompromisní dohoda o mimosoudním vyrovnání znějící na 3 500 000 Kč [14].

Celkové náklady: 3 500 000 Kč

ZÁVĚR

Ve své práci jsem se pokusila analyzovat problematiku cestovního pojištění na základě informací z teoretických materiálů, dále z internetových stránek uváděných pojišťoven a jejich informačních a propagačních letáků a brožur. Problematiku cestovního pojištění jsem také konzultovala s odborníky tohoto oboru.

Na základě vytyčeného cíle jsem v teoretické části charakterizovala pojištění jako celek, tzn. teorii rizika, historii, dále pak předmět a formu pojištění.

V praktické části práce jsem se věnovala cestovnímu pojištění a porovnávání nabídek služeb u vybraných pojišťoven na našem trhu. Produkty jsem porovnávala na fiktivním klientovi a vypočetla jsem výši pojistného a vybrala nejlepší možnost pro tohoto daného klienta s určitými parametry. Pro další porovnání jsem vytvořila dotazník, který zodpovědělo 100 dotázaných respondentů. Cena pojištění je podle dotázaných respondentů nejdůležitějším kritériem, které by ovlivnilo rozhodování při výběru pojišťovny. Je velmi důležité si uvědomit, že cena pojištění není, a neměla by být jediným faktorem, který ovlivňuje výběr pojištění. Mezi dalšími faktory, které jsou pro výběr vhodného pojištění důležité, patří doba cesty (krátkodobá, dlouhodobá), místo pobytu (Evropa, celý svět), druh cesty (soukromá, pracovní), účel cesty, nebo také limity pojistného plnění a spoluúčast. Pro každého zákazníka (klienta) je důležité něco jiného. Podle různých faktorů a kritérií by si měl zvolit optimální produkt u vhodné pojišťovny. Není velkým překvapením, že všechny pojišťovny poskytují v cestovním pojištění téměř stejné produkty a snaží se o srovnání sazeb pojistného.

S cestovním pojištěním můžeme bez obav vychutnávat každou volnou chvíli na našich cestách v zahraničí, a to ať už na dovolené nebo při pracovní cestě. Máme jistotu, že pokud nastane nějaká neočekávaná událost, pojišťovny ji prostřednictvím operátorů asistenčních služeb vyřeší. A to ať jde o drobný úraz či náhlou nemoc. Ti nám pomohou s případným tlumočením nebo poradí, co dělat a kam se obrátit. Nabídka pojištění je široká a rozhodně se vyplatí vybírat.

Seznam literatury

- 1 CIPRA, T. *Pojistná matematika - Teorie a praxe*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2004. 411 s. ISBN 80-86929-11-6.
- 2 DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0
- 3 HRADEC, M., KŘIVOHLÁVEK, V., ZÁRYBNICKÁ, J. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Eupress, 2005. 216 s. ISBN 80-86754-48-0
- 4 MAJTÁNOVÁ, A., DAŇHEL, J., DUCHÁČKOVÁ, E., KAFKOVÁ, E. *Pojišťovnictví - Teorie a praxe/ Poist'ovnictvo - Teória a prax*. Praha: Ekopress, 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1
- 5 KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V. a kolektiv. *Pojišťovací právo*. Praha: Leges, 2010, 352 s. ISBN 978-80-87212-45-5

Elektronické zdroje

- 6 Všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění (VPP CP) Allianz pojišťovny. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/cestovni-pojisteni/pojisteni-lecebnych-vyloh>>
- 7 Česká asociace pojišťoven. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.cap.cz>>
- 8 Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.honzovocestovnipojisteni.cz>>
- 9 Allianz pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.allianz.cz/obcane/produkty/cestovni-pojisteni>>

- 10 Česká pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.ceskapojistovna.cz/obcane/p?cestovani>>
- 11 ČSOB pojišťovna – historie. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.pojistovny.com/csob-pojistovna>>
- 12 ČSOB pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>>
- 13 Generali pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.generali.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>>
- 14 Kooperativa pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.koop.cz/nase-produkty/cestovni-pojisteni/kolumbus>>
- 15 Evropská cestovní pojišťovna, a.s. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.evropska.cz/cs/cestovni-pojisteni-na-jednu-cestu-singletrip/t33>>
- 16 Cestovní pojištění k platební kartě. [online]. [cit. 2011-11-12]. Dostupný z WWW:
<<http://www.mesec.cz/clanky/tema-cestovni-pojisteni-k-platebni-karte>>
- 17 Evropská karta zdravotního pojištění. [cit. 2012-3-18]. Dostupný z WWW:
<<http://www.riscover.cz/component/content/article/90-evropsky-prkaz-pojitni-ehic-na-cestach>>
- 18 S finance. [cit. 2013-2-18]. Dostupný z WWW:
<<http://www.sfinance.cz/proc-uzavrit-cestovni-pojisteni-i-do-zemi-eu>>

Seznam tabulek

- Tabulka 1 Subjektivní a objektivní rizika
- Tabulka 2 Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR
- Tabulka 3 Sazebník pro cestovní pojištění pro Evropu
- Tabulka 4 Sazebník pro cestovní pojištění pro svět
- Tabulka 5 Pojistné ve výši základního (turistického) pojistného za jeden den
- Tabulka 6 Základní výše pojistného na jeden rok
- Tabulka 7 Pojištění - standardní cesta
- Tabulka 8 Pojištění pro klienty ČSOB pojišťovny
- Tabulka 9 Pojištění – nestandardní cesta
- Tabulka 10 Doplnkové pojištění úrazu
- Tabulka 11 Doplnkové pojištění odpovědnosti za škodu
- Tabulka 12 Doplnkové pojištění zavazadel
- Tabulka 13 Cestovní pojištění pro rodiny s dětmi
- Tabulka 14 Zahraniční cestovní pojištění Mini
- Tabulka 15 Zahraniční cestovní pojištění Standard
- Tabulka 16 Zahraniční cestovní pojištění Exkluziv
- Tabulka 17 Zahraniční cestovní pojištění Manažer
- Tabulka 18 Rizika, která kryje standardní a celoroční zahraniční cestovní pojištění
- Tabulka 19 Ceny připojištění
- Tabulka 20 Sazebník pojistného pro pojištění léčebných výloh – limit plnění na 1 pojistnou událost 1 500 000 Kč/3 000 000 Kč
- Tabulka 21 Sazebník pojistného pro turistické a pracovní cesty (v Kč)
- Tabulka 22 Limity pojistného plnění
- Tabulka 23 Sazebník pro cestovní pojištění (Basic) pro Evropu
- Tabulka 24 Sazebník pro cestovní pojištění (Standard) pro celý svět
- Tabulka 25 Sazebník pro cestovní pojištění (Optimal) pro celý svět
- Tabulka 26 Cena připojištění na osobu
- Tabulka 27 Přehled pojistného plnění
- Tabulka 28 Cena základního pojištění
- Tabulka 29 Cena připojištění na osobu
- Tabulka 30 Přehled pojistného plnění

- Tabulka 31 Přehled cen pojistného
- Tabulka 32 Limity pojistného plnění (v Kč)
- Tabulka 33 Kde je cestovní pojištění automatickou součástí debetní karty k účtu
- Tabulka 34 Limity rodinného pojištění
- Tabulka 35 Srovnání nejzákladnějších cestovních pojištění k platební kartě

Seznam grafů

- Graf 1 Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR
- Graf 2 Pohlaví respondentů
- Graf 3 Věk respondentů
- Graf 4 Četnost zahraničních výjezdů
- Graf 5 Pojištění do zahraničí
- Graf 6 Dostačující nabídka cestovního pojištění na trhu
- Graf 7 Preference pojišťoven
- Graf 8 Uzavírání cestovního pojištění
- Graf 9 Zájem o slevy
- Graf 10 Kritéria při výběru cestovního pojištění
- Graf 11 Kritéria při výběru cestovního pojištění v %