



Bakalářská práce

Doplňkové finanční produkty k platebním kartám

Studijní program:

B0413A050006 Podniková ekonomika

Studijní obor:

Management služeb

Autor práce:

Jaroslav Šúlek

Vedoucí práce:

Ing. Jan Öhm, Ph.D.

Katedra ekonomické statistiky

Liberec 2023



Zadání bakalářské práce

Doplňkové finanční produkty k platebním kartám

<i>Jméno a příjmení:</i>	Jaroslav Šúlek
<i>Osobní číslo:</i>	E19000073
<i>Studijní program:</i>	B0413A050006 Podniková ekonomika
<i>Specializace:</i>	Management služeb
<i>Zadávací katedra:</i>	Katedra ekonomické statistiky
<i>Akademický rok:</i>	2021/2022

Zásady pro vypracování:

1. Teze bakalářské práce.
2. Historie platebních styků a platebních karet.
3. Platební karty a jejich využití.
4. Doplňkové produkty k platební kartě.
5. Formulace závěrů a zhodnocení.

Rozsah grafických prací:
Rozsah pracovní zprávy: 30 normostran
Forma zpracování práce: tištěná/elektronická
Jazyk práce: Čeština

Seznam odborné literatury:

- CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX, 2015. *Introduction to banking*. 2nd ed. Harlow, United Kingdom: Pearson. ISBN 978-0-273-71813-0.
- JUŘÍK, Pavel, 2012. *Platební karty: ilustrovaná historie placení*. Praha: Libri. ISBN 978-807-2774-982.
- PÍŠA, Rudolf, 2019. *Třicet let platebních karet v Česku a na Slovensku*. Praha: Muzeum cenných papírů, nadační fond. ISBN 978-80-904178-4-7.
- VEBER, Jaromír, 2018. *Digitalizace ekonomiky a společnosti: výhody, rizika, příležitosti*. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-554-4.
- PROQUEST, 2021. *Databáze článků ProQuest* [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2021-09-26]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz>

Konzultant: Iva Švecová, účetní referent

Vedoucí práce: Ing. Jan Öhm, Ph.D.
Katedra ekonomické statistiky

Datum zadání práce: 1. listopadu 2021
Předpokládaný termín odevzdání: 31. srpna 2023

doc. Ing. Aleš Kocourek, Ph.D.
děkan

L.S.

Ing. Vladimíra Hovorková Valentová,
Ph.D.
vedoucí katedry

V Liberci dne 1. listopadu 2021

Prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně jako původní dílo s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Jsem si vědom toho, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu Technické univerzity v Liberci.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti Technickou univerzitu v Liberci; v tomto případě má Technická univerzita v Liberci právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Současně čestně prohlašuji, že text elektronické podoby práce vložený do IS/STAG se shoduje s textem tištěné podoby práce.

Beru na vědomí, že má bakalářská práce bude zveřejněna Technickou univerzitou v Liberci v souladu s § 47b zákona č. 111/1998 Sb., o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších předpisů.

Jsem si vědom následků, které podle zákona o vysokých školách mohou vyplývat z porušení tohoto prohlášení.

Anotace

Bakalářská práce se zabývá oblastí poskytování doplňkových služeb k platebním kartám. Zprvu obsahuje teoretický vhled do problematiky samotných platebních karet s důrazem na jejich historii, druhy a doplňkové služby. Na tento teoretický podklad navazuje praktická část, která se zaměřila na konkrétní doplňkové služby nabízené především k prémiovým kartám. Představeno je zejména pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za újmu a pojištění asistenčních služeb k vozidlům, a to hned u tří vybraných společností. Součástí je vždy srovnání a dílčí zhodnocení nabídky konkrétního pojištění napříč vybranými bankami. V poslední části dochází k závěrečnému porovnání a zhodnocení zkoumaných doplňkových služeb za účelem naplnění stanoveného cíle.

Klíčová slova

Doplňková služba, platební karta, pojištění, prémiová karta, asistenční služba

Annotation

The bachelor thesis deals with the area of providing additional services to payment cards. Firstly, it provides a theoretical insight into the payment cards themselves with an emphasis on their history, types and additional services. This theoretical background is followed by a practical part, which focuses on specific supplementary services offered mainly for premium cards. In particular, medical expenses insurance, accident insurance, liability insurance and vehicle assistance insurance are presented, with three selected companies. It always includes a comparison and partial evaluation of the specific insurance offer across the selected banks. In the last part, a final comparison and evaluation of the investigated supplementary services is made in order to meet the stated objective.

Keywords

Complementary products, insurance, payment cards, premium cards, assistance service

Poděkování

Touto cestou bych rád poděkoval vedoucímu mé bakalářské práce, Ing. Janu Öhmovi, Ph.D., za trpělivost, ochotu a cenné rady a připomínky při vypracovávání mé bakalářské práce. Poděkování patří také mé rodině a přátelům, kteří mi byli oporou po celou dobu studia.

Obsah

Seznam zkratk	13
Seznam tabulek	14
Seznam obrázků	15
Úvod	16
1. Historie platebních karet	18
2. Platební karty	21
2.1 Druhy platebních karet	23
2.1.1 Platební karty z hlediska způsobu zúčtování.....	23
2.1.2 Platební karty z hlediska provedení.....	24
2.1.3 Platební karty z hlediska vydávané asociace	25
2.1.4 Platební karty z hlediska použitelnosti.....	25
2.1.5 Platební karty z hlediska použité technologie	26
2.2 Využití platebních karet	26
3. Doplnkové finanční produkty k platebním kartám	28
3.1 Vybrané finanční produkty k platebním kartám	29
3.1.1 Pojistné produkty k platebním kartám.....	29
3.1.2 Asistenční a prémiové služby k platebním kartám.....	31
4. Bankovní instituce a nabídka doplňkových produktů	32
4.1 Výběr bankovních institucí	32
4.2 Představení nabídky osobních účtů	33
4.2.1 ČSOB	33
4.2.2 Komerční banka.....	34
4.2.3 UniCredit Bank.....	35
4.3 Srovnání podmínek prémiových účtů	36
5. Srovnání jednotlivých doplňkových produktů	37
5.1 Pojištění léčebných výloh	38
5.1.1 ČSOB	38
5.1.2 Komerční banka.....	40
5.1.3 UniCredit Bank.....	40
5.1.4 Srovnání limitů pojistného plnění pojištění léčebných výloh.....	41
5.2 Pojištění odpovědnosti	42

5.2.1 ČSOB	42
5.2.2 Komerční banka	43
5.2.3 UniCredit Bank	43
5.2.4 Srovnání limitů pojistného plnění pojištění léčebných výloh	44
5.3 Úrazové pojištění	45
5.3.1 ČSOB	45
5.3.2 Komerční banka	45
5.3.3 UniCredit Bank	46
5.3.4 Srovnání limitů pojistného plnění úrazového pojištění	46
5.4 Asistenční služby pro motoristy	47
5.4.1 ČSOB	47
5.4.2 Komerční banka	49
5.4.3 UniCredit Bank	50
5.4.4 Srovnání limitů pojistného plnění asistenčních služeb	51
5.5 Zbylé doplňkové služby	52
5.5.1 Vstupy do letištních salónek	54
5.5.2 Ostatní doplňkové služby	54
6. Shrnutí	55
Závěr	57
Seznam použité literatury	59
Použité internetové zdroje	60

Seznam zkratk

BIN	Bank Identification Number – bankovní identifikační číslo
ČSOB	Československá obchodní banka
KB	Komerční banka
PIN	Personal Identification Number – osobní identifikační číslo
VPP	Všeobecné pojistné podmínky

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Největší banky v ČR dle množství aktiv	32
Tabulka 2 - Srovnání podmínek prémiových účtů.....	36
Tabulka 3 - Přehled pojištění k platebním kartám jednotlivých bank	37
Tabulka 4 - Srovnání limitů léčebných výloh	41
Tabulka 5 - Srovnání limitů pojištění odpovědnosti	44
Tabulka 6 - Srovnání limitů pojistného plnění úrazového pojištění.....	46
Tabulka 7 - Srovnání limitů a produktů asistenčních služeb.....	52
Tabulka 8 - Srovnání doplňkových pojištění pro cestování	53
Tabulka 9 - Závěrečné srovnání pojištění a doplňkových služeb.....	55

Seznam obrázků

Obrázek 1 - Vzhled platební karty	22
---	----

Úvod

Počátky směny sahají do dávných dob a jinak tomu není ani v případě samotného platebního styku. Touha po praktičnosti a jednoduchosti posunula hotovostní platební styk k vynálezu, kterým jsou právě platební karty. V dnešním civilizovaném světě jsou platební karty neopomenutelnou součástí běžného života každého z nás. Už dávno ale neplní pouze svou základní funkci, ale pojí se s nimi nespočet výhod, kterým je věnována tato práce. Jak tomu již v ekonomice bývá, i platební karty se staly nástrojem konkurenčního boje mezi bankami, které se předhánají a snaží se nabídnout různým segmentům zákazníků právě ty nejlepší podmínky a doplňkové služby k platebním kartám.

Hlavním cílem bakalářské práce je na základě provedené analýzy nabídek doplňkových produktů k prémiovým platebním kartám konkurenčních bank a jejich následného srovnání zhodnotit, která ze zkoumaných bank poskytuje nejvýhodnější produkty pro koncového spotřebitele. Výhodnost bude posuzována za pomoci několika aspektů, zejména ceny, limitů krytí, počtu a druhu nabízených služeb. V této práci budou za účelem naplnění hlavního cíle bakalářské práce použity metody vědecké práce, především tedy rešerše odborné literatury, rešerše všeobecných obchodních a pojistných podmínek, analýza, komparace a syntéza dílčích poznatků.

Praktická část zprvu obsahuje představení bank, které jsou podrobeny analýze nabídek doplňkových produktů k prémiovým platebním kartám. Následuje uvedení prémiových účtů jednotlivých bank, ke kterým jsou prémiové karty sjednávány.

Další část práce je již věnována vybraným doplňkovým produktům k prémiovým platebním kartám. Vždy je pojistný produkt popsán z hlediska pojistných podmínek jednotlivých bank a na konci každé podkapitoly k danému produktu nechybí výčet formou tabulky pro účely srovnání limitů pojistného plnění napříč všemi vybranými bankami.

Na závěr práce dochází ke zhodnocení, jaká banka si vede v poskytování doplňkových produktů k prémiovým platebním kartám nejlépe a nechybí i vlastní názor bakalanta k dané problematice.

1. Historie platebních karet

Tato kapitola pojednává o počátcích a postupném vývoji platebních karet, které již v současné době bereme jako téměř neopomenutelný prvek každodenního života. Platební karty, jaké známe dnes, mají již více než stoletou historii a jejich vznik se tak datuje do úplných počátků 20. století.

Obecně je se vznikem platební karty spojován rok 1914, kdy americká telefonní a telegrafní společnost Western Union vydala identifikační kartu se vzorovým podpisem. Prostřednictvím této karty pak docházelo k ověření totožnosti klienta, ale také jeho účtu. Klient tak mohl plně využívat služby společnosti bez nutnosti okamžitého placení, kdy vyúčtování za přepravené zásilky bylo zákazníkovi posláno až na konci každého měsíce. Důvodem vzniku těchto karet bylo především zvýšení věrnosti zákazníků a podpořit jejich útratu právě pohodlným, tedy bezhotovostním placením. V důsledku toho jsou tyto karty označovány také za věrnostní platební karty. (Juřík, 2012)

Věrnostní platební karty se těšily velkému úspěchu a začaly se velmi rychle rozšiřovat. V roce 1924 přišla s věrnostní kreditní kartou také společnost Petroleum Corporation of California provozující síť čerpacích stanic. Dříve ještě papírová karta sloužila zejména k bezhotovostní platbě pohonných hmot, náhradních dílů, ale i dalších služeb této společnosti. Po vzoru společnosti Petroleum Corporation of California později postupovala téměř polovina všech čerpacích stanic na území USA a velké petrolejářské společnosti je hojně vydávaly i těsně před 2. světovou válkou. (Juřík, 2012)

Věrnostní platební karty představovaly ve 20. letech doslova prostředek konkurenčního boje. Možnost nákupu na splátky, respektive na úvěr, kterou tyto karty nabízely, využívalo stále více amerických domácností. Tento trend však zastavila od roku 1929 hospodářská krize, která pro firmy znamenala velké ztráty, a také domácnosti byly nuceny k opětovnému šetření. (Juřík, 2012)

První platební kartou zcela uznávanou na celém americkém území se stala úvěrová Air Travel Card, která sloužila zejména k placení letenek pro služební cesty. Po

2. světové válce se dokonce stala první mezinárodně platnou úvěrovou kartou světa a šlo o nejdůležitější platební kartu v leteckém průmyslu. (Juřík, 2012)

Velmi významně se do historie platebních karet zapsal rok 1950. Právě tento rok je spojován se vznikem první univerzálně použitelné platební karty a v závislosti na okolnosti, které jejímu vzniku předcházely, je také označována jako "první večeře". Podnět k jejímu vzniku dostal Frank McNamara, který při pozvání několika svých přátel na večeři do vyhlášené newyorské restaurace neměl u sebe dostatek hotovosti. V návaznosti na to pak společně se svým partnerem Ralphem Schneiderem založili takzvaný Diners Club, který svým členům vydával úvěrové karty nazývané Charge Card. Tyto karty byly určeny zejména pro bezhotovostní placení v restauracích, ale dále i u všech smluvních hotelů, restaurací a obchodů, které s klubem spolupracovaly na základě smlouvy. (Plischke, 2007)

O rok později se na trhu objevila první platební karta již srovnatelná s těmi dnešními. Vydala ji bankovní instituce Franklin National Bank v New Yorku a nesla název Franklin Charge Plan. Na kartě bylo uvedeno jméno držitele karty, ale i výše, do které bylo možné čerpat úvěr. Kartu vlastnili důvěryhodní klienti a poskytována jim byla zdarma. Obchodníci, u kterých byly platby kartou prováděny, pak platili bance provize. Držitelé karty mohli svůj úvěr splatit zpravidla do 30, 60 nebo 90 dnů v závislosti na podmínkách danými smlouvou. Ve šlépějích této banky pak postupovala více než stovka amerických bank, avšak jejich optimistická očekávání velkého zisku zastavily ztráty v důsledku nákladného vydávání těchto karet. (Juřík, 2012)

Dalším zlomovým rokem v historii platebních karet se stal rok 1958. V tomto roce totiž začala vydávat platební karty také Bank of America a poprvé v historii byla platební karta vyrobena z plastu. Tento fakt ohledně plastické podoby karty umožňoval, že při placení již mohl být využit mechanický snímač nazývaný imprinter. Úspěšný projekt této banky byl po několika letech zpřístupněn i dalším americkým bankám, a dokonce také jedné anglické. Poprvé se tak platební karty dostaly i za hranice amerického kontinentu, a to do Evropy. (finance.cz, 2023)

V tehdejší Československu se v oblasti platebních karet jednalo zprvu pouze o jejich akceptaci. V roce 1968 proběhla první platba platební kartou, a to kartou

Diners Club v pražské pobočce Čedoku (Plischke, 2007). Cizinci navštěvující Československo však měli možnost využívat své platební karty nejen v pobočkách Čedoku, který představoval obchodního zástupce společnosti Diners Club, ale i v restauracích, prodejnách Tuzex a ČSA nebo například v prodejnách se sklem či suvenýry (Píša, 2019).

V roce 1988 se čeští občané dočkali první platební karty vydané na našem území. Za jejím vydáním stála Živnostenská banka a jednalo se o dispoziční kartu určenou k tuzexovým účtům. Živnostenská banka se mimo jiné stala v roce 1990 první bankou v Československu, která vydala první VISA kartu. O rok později se pak na československém území objevila první mezinárodní karta vydaná pod značkou Mastercard. (Píša, 2019).

Velkou roli ve vývoji platebních karet a obecně platebních služeb v posledních letech sehrál vývojový trend spojený s digitalizací. Rostoucí potenciál digitalizace právě v bankovníctví, především pak v platebním styku, má zcela zřejmý vliv i na současné fungování, podobu a využití platebních karet. (Veber a kol., 2018). Platebním kartám v podobě, jaké je známe dnes, tedy druhům platebních karet, jejich využití, ale i doplňkovým produktům vztahujícím se k platebním kartám, se věnují následující kapitoly.

2. Platební karty

Tato kapitola se věnuje problematice platebních karet. Definován bude samotný pojem platební karta a dále se kapitola zaměří na vzhled platební karty a její obsahové náležitosti. Následně budou platební karty rozčleněny do jednotlivých kategorií, a to na základě několika hledisek. Závěr kapitoly bude pojednávat o širokém využití tohoto platebního nástroje.

Platební kartou se rozumí plastická karta splňující mezinárodní normy, a to s ohledem na rozměry, její konstrukci a použitý materiál. Prostřednictvím platební karty může oprávněný držitel uskutečňovat platby bezhotovostního charakteru a dále výběry hotovostí z běžného účtu, ke kterému se platební karta vztahuje. (Dvořák a kol., 2015)

Dle Casu a kol. (2015) lze do plastových karet zahrnout například kreditní karty, debetní karty, šekové garanční karty, cestovní a zábavní karty, nákupní karty, či dokonce takzvané chytré či čipové karty. Nejde pouze o platební prostředek, ale jejich účelem je také identifikace držitele karty, tedy zákazníka.

Vzhled karty

Platební karta se v dnešní době vyrábí z odolných plastů. Její rozměry a rozmístění důležitých náležitostí bývá stejné pro všechny vydavatele. Šířka standardní platební karty je 85,6mm a její výška je 54mm. (bnu.cz, 2023)

Následující obrázek 1 vyobrazuje obecný vzhled platební karty z přední i zadní strany a její povinné náležitosti.



Obrázek 1 - Vzhled platební karty
Zdroj: dnesni-svet.cz, 2023

Náležitosti platební karty

Mimo již zmíněný vzhled disponuje platební karta také obsahovými náležitostmi, které jsou dány standardy mezinárodních karetních asociací. Mezi obsahové náležitosti platební karty dle Máče (2006) patří:

- označení vydavatele platební karty, přičemž jde o název a logo příslušné banky;
- číslo platební karty, které se skládá z 16 až 19 numerických znaků, kdy první dva znaky vymezují druh karty, dalších 5 znaků identifikuje vydávající banku a zbylé znaky identifikují držitele karty;
- část čísla BIN, které je tvořeno 4 znaky a je uděleno karetní asociací příslušné banky;
- platnost platební karty, přičemž nejčastěji je uveden pouze konec platnosti;
- jméno držitele, které může být maximálně o délce 27 znaků;
- podpisový proužek, který představuje vzor podpisu držitele a nachází se zpravidla na rubu platební karty;
- záznam dat.

Záznam dat může být dán v podobě magnetického proužky či mikročipu. V dnešní době však velmi často platební karty disponují čipem i magnetickým proužkem.

Čipová karta je výhodnější hlavně z hlediska její kapacity, neboť může uchovávat velké množství potřebných údajů. V důsledku toho pak není potřeba ověření některých údajů na základě spojení s bankou. Další výhodou čipových karet oproti kartám s magnetickým proužkem spočívá ve vyšší bezpečnosti proti zneužití. (Dvořák a kol., 2015)

2.1 Druhy platebních karet

Tato kapitola se věnuje jednotlivým druhům platebních karet. Lze je rozčlenit hned z několika hledisek, na která se zaměří následující podkapitoly. Jedná se o hledisko způsobu zúčtování, provedení, vydávající asociace, použitelnosti a hledisko technologie.

2.1.1 Platební karty z hlediska způsobu zúčtování

Z hlediska způsobu zúčtování transakcí, což mimo jiné představuje zcela základní klasifikaci karet, lze rozlišit tři druhy platebních karet, a to charge karty, debetní karty a kreditní karty.

Debetní karty

Debetní karta se vyznačuje tím, že je přímo vázána k běžnému účtu držitele karty. Při jejím použití pro platby u obchodníků či pro výběry z bankomatu vždy držitel karty čerpá ze svých peněz, kterými disponuje na svém bankovním účtu (penize.cz, 2023). U tohoto druhu karty dochází k zaúčtování na účet ihned poté, co banka obdrží informaci o provedení transakce. (Dvořák a kol., 2015)

Kreditní karty

Kreditní karty neboli úvěrové karty jsou oproti těm debetním založeny na tom, že držitel při placení nečerpá ze svých peněžních prostředků, ale z prostředků banky. Jde v podstatě o čerpání úvěru do sjednaného limitu, čímž vzniká držiteli karty závazek, který musí v dohodnutém termínu splatit (penize.cz, 2023). Společnosti vydávající kreditní karty mimo jiné těží z provizí, které jim platí maloobchodníci

z každého prodeje uskutečněného právě prostřednictvím kreditní karty (Casu a kol., 2015).

Charge karty

Charge karty fungují na podobném principu jako karty kreditní, ovšem s tím rozdílem, že držitel karty je vždy na konci daného měsíce zasláno vyúčtování provedených plateb, na základě kterého poté držitel splácí svůj dluh ve stanoveném termínu (penize.cz, 2023). U tohoto druhu karet je časté, že nezaplacené zůstatky jsou úročeny zpravidla vyšší úrokovou sazbou než u běžných kreditních karet. Je to především z toho důvodu, aby se předešlo pozdním platbám. K nejznámějším charge kartám patří ty od společností American Express a Diners Club (Casu a kol., 2015).

2.1.2 Platební karty z hlediska provedení

Další hledisko členění platebních karet bere v úvahu jejich provedení a rozlišuje karty na embosované a elektronické.

Embosované karty

Embosované karty jsou známé především pro své takzvané reliéfní písmo, tedy písmo, které je plasticky vyraženo a vyčnívá nad povrch (Jílek, 2013). V důsledku toho je pak možné využití těchto karet u obchodníků, kteří nejsou vybaveni elektronickým terminálem, ale jen mechanickým snímačem, kterému se říká "žehlička". Proces platby spočívá ve vložení embosované karty do zmíněného mechanického snímače, který údaje z karty otiskne na účet, jenž je následně dán k podpisu držiteli karty (penize.cz, 2023). Účet je poté předložen bance, která provede odvod dané částky z účtu držitele karty a připiše tyto peníze na účet obchodníka. U tohoto druhu karet je nastaven autorizační limit, tedy částka, do které není po zákazníkovi při placení vyžadováno ověření (Jílek, 2013).

Elektronické karty

Elektronickou platební kartu lze narozdíl od té embosované využít pouze za předpokladu, že má daný obchodník k dispozici elektronický platební terminál. Během placení dochází k ověření veškerých údajů z karty online v kartovém centru. (penize.cz, 2023)

V důsledku velkého rozmachu informačních technologií v posledních letech, je v současné době možné využívat i virtuální platební karty, a to na základě chytrého mobilního telefonu či chytrých hodinek. Pod virtuální platební kartou si lze představit pouze informaci od banky o čísle karty, její platnosti a také bezpečnostním kódem. Velká výhoda oproti klasické fyzické podobě karty spočívá v tom, že ji nelze ztratit. Tato karta dále umožňuje placení na internetu a díky mobilním aplikacím Google Pay a Apple Pay slouží také pro platby v kamenných obchodech. S virtuální platební kartou je dále spojována výhoda vyšší míry bezpečnosti, neboť je při platbě požadováno schválení platby například otiskem prstu. (Černohorský, 2020)

2.1.3 Platební karty z hlediska vydávané asociace

V závislosti na hledisku vydavatele lze rozlišit dvojí typ platebních karet, který je na trhu nejčastější. Jedná se o platební kartu Visa vydávanou mezinárodní asociací VISA Int. a platební kartu Mastercard, jejímž vydavatelem je mezinárodní asociace MasterCard Int. Rozdíly mezi těmito dvěma druhy karet jsou však minimální, neboť Visa i Mastercard nabízí svým držitelům téměř stejné služby a výhody. (penize.cz, 2023)

2.1.4 Platební karty z hlediska použitelnosti

Z hlediska použitelnosti se platební karty dělí na domácí a mezinárodní. Domácí neboli tuzemské platební karty slouží pro placení u obchodníků a výběry z bankomatu nacházející se pouze na území dané země. Banky jejich vydávání značně omezily a téměř většina platebních karet je v současnosti mezinárodního charakteru. Držitelům mezinárodních karet je tak umožněno její použití i za hranicemi domácí země. (finance.cz, 2023)

2.1.5 Platební karty z hlediska použité technologie

Poslední hledisko rozdělení platebních karet bere v potaz použitou technologii, kterou jsou platební karty vybaveny. Z tohoto hlediska se dle Kantnerové (2016) platební karty člení na:

- karty s magnetickým proužkem;
- čipové karty;
- s laserovým záznamem;
- hybridní.

S platebními kartami obsahujícími magnetický proužek jsou spojovány tři záznamové stopy, které slouží k dvojímu účelu. V první a druhé stopě jsou obsažena důležitá data potřebná pro identifikaci držitele platební karty a obě stopy slouží pouze pro čtení dat. U třetí stopy je kromě čtení dat možný také jejich záznam. Použitá technologie v podobě magnetického proužku se však vyznačuje nižší mírou zabezpečení dat, než jakou umožňuje čip u čipových karet. V důsledku toho není na magnetickém proužku uložen PIN kód. (Kantnerová, 2016)

Casu a kol., (2015) uvádí, že čipové karty jsou karty obsahující mikroprocesor, nebo paměťový čip. Mikroprocesorové platební karty umožňují díky své technologii především ukládání potřebných informací na kartu a následnou manipulaci s těmito informacemi. Pro tyto karty je charakteristické, že jejich použitá technologie zajišťuje dodatečnou bezpečnostní funkci při placení kartou.

2.2 Využití platebních karet

S platebními kartami se dle Máče (2006) pojí hned několik možností využití. K tradičním formám použití tohoto platebního nástroje se řadí bezhotovostní placení, výběr hotovosti v bankomatech, výběr hotovosti na pobočkách bank a dále výběr hotovosti v obchodech.

Platební karty jsou nejčastěji používány k bezhotovostnímu placení. Pod pojmem bezhotovostní placení je možné si představit transakci, které se účastní hned

několik subjektů. Jedná se zpravidla o majitele platební karty, banku, která platební kartu vydala, banku obchodníka, obchodníka, u kterého je platba provedena, a samozřejmě autorizační středisko, kterým je buď Visa, nebo MasterCard (Cvejnová, 2020). Průběh této transakce se pak skládá ze tří základních kroků. První krok spočívá v ověření transakce, případně její autorizaci. Během této fáze dochází především ke kontrole ochranných prvků, platnosti karty a čísla karty. Druhým krokem je přenos transakce do clearingového systému a třetí krok je spjat s vypořádáním plateb (Máče, 2006).

Platební karty lze využít mimo jiné k výběru hotovosti v bankomatech. Během této hotovostní operace je klientovi umožněn přístup k finančním prostředkům na jeho bankovním účtu. Tato operace, která je prováděna v případě potřeby hotovosti, je doprovázena zadáním PIN kódu, prostřednictvím kterého dochází k identifikaci držitele karty. (Cvejnová, 2020)

Třetí možné využití platebních karet je založeno na výběru hotovosti na pobočkách bank. Tento způsob výběru vyžaduje krom platební karty i předložení dokladu totožnosti a je často spojen s vysokým poplatkem. (Cvejnová, 2020)

V neposlední řadě se platební karty využívají i pro výběr hotovosti v obchodech, jinak známé také jako takzvaný Cash Back. V rámci tohoto způsobu výběru může klient při platbě kartou na pokladně požádat o vyplacení určité částky v hotovosti. (Máče, 2006)

3. Doplnkové finanční produkty k platebním kartám

Využívání některých platebních karet bývá spojováno s určitými doprovodnými službami. Za tyto doprovodné služby považuje Dvořák (2005) různé formy pojištění, zejména pak cestovní pojištění. Dále uvádí různé asistenční služby, jako je například právní pomoc, poskytování slev na vybrané zboží a služby, nebo dokonce služby poskytované v případě ztráty karty. Klantnerová (2016) zmiňuje jako určitou výhodu k platebním kartám i bezplatné vstupy do letištních salonků či bezplatné výběry z bankomatů.

V rámci pojišťovacích služeb k platebním kartám se nabízejí mimo povinná pojištění také pojištění výběrová. Platí zde zcela jednoduché pravidlo, že čím má platební karta větší prestiž, tím bohatší je výběr nabízených služeb. K platebním kartám je nejčastěji možné zřídit úvěrové a cestovní pojištění, pojištění léčebných výloh v zahraničí, pojištění odpovědnosti za škody nebo pojištění schopnosti splácet určité úvěry. Tyto služby jsou poskytovány obchodní bankou ve spolupráci s pojišťovnami, s kterými mívají určitou majetkovou propojenost či uzavřenou vzájemnou smlouvu o spolupráci. S touto spoluprací je spojován pojem bankopojištění. (Kalabis, 2013)

Pojem bankopojištění neboli bancassurance je francouzský termín, který definuje distribuci pojistných produktů prostřednictvím distribučních kanálů banky (Casu, 2015). Cílem tohoto propojení je především oslovení širší základny zákazníků. Tento koncept funguje již od 80. let minulého století, je populární po celém světě a značně napomáhá růstu celého trhu finančních služeb. Mimo jiné tento koncept přidávání pojistných produktů do produktového portfolia významně přispívá k vytváření příjmů bank (ProQuest, 2015).

Prostřednictvím bankopojištění tak lze sjednat bankovní a pojistný produkt současně, přičemž ten pojistný zpravidla kryje rizika smrti nebo úrazů. Formou bankopojištění je dále klientům umožněno spoření, tedy zhodnocování jejich dočasně volných peněžních prostředků. Bankopojištění nabízí bankopojišťovna, která je převážně spojením bank a pojišťoven spadajících do jedné finanční skupiny. (Kalabis, 2012)

Velkou výhodou bankopojistných produktů je možné spatřit zejména v úspoře času pro klienty. Ti totiž mohou všechny potřebné finanční produkty sjednat na jednom místě a většinou stačí podpis jediné smlouvy (Kalabis, 2012). Díky bankopojištění dochází k transformaci bank na finanční společnosti, které poskytují kompletní služby (ProQuest, 2015). Běžně je bankopojištění uplatňováno právě v souvislosti s platebními kartami (Kalabis, 2012).

3.1 Vybrané finanční produkty k platebním kartám

Tato kapitola je věnována konkrétním produktům, které jsou brány jako doplňkové k platebním kartám. V současné době je těchto doplňkových služeb nabízeno velké množství, a proto bude představeno pouze pár vybraných doplňkových produktů.

3.1.1 Pojistné produkty k platebním kartám

Jak již bylo uvedeno, jako doplňkový produkt k platebním kartám bývají nabízena hlavně pojištění. Některé tyto konkrétní pojistné produkty budou více rozebrány v následujících odstavcích.

Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je sjednáváno ke krytí rizik spojených s náhlým onemocněním, úrazem, ztrátou zavazadel či se škodou způsobenou třetí osobě během jednorázových nebo opakovaných cest do zahraničí (cap.cz, 2023)

Dle Ducháčkové (2015) existuje několik druhů cestovního pojištění. Patří mezi ně pojištění právní ochrany, pojištění léčebných výloh, cestovní úrazové pojištění, cestovní pojištění odpovědnosti. Jako další relevantní připojištění lze uvést pojištění zavazadel, pojištění extrémních sportů, pojištění přerušení cesty, pojištění zrušení cesty a podobně.

Pojištění právní ochrany má pomoci v případě právních sporů při cestách do zahraničí a s tím spojenými náklady na právní zastoupení. (Ducháčková, 2015)

Nejdůležitější složkou cestovního pojištění je pojištění léčebných výloh, které slouží ke krytí nákladů na nezbytnou lékařskou péči při nahodilém onemocnění v průběhu cest do zahraničí. Prostřednictvím tohoto pojištění jsou dále kryty náklady na léky a repatriaci nemocného zpět do vlasti. (Ducháčková, 2015)

Cestovní úrazové pojištění se pojí s krytím následků úrazu, ke kterému došlo během cesty do zahraničí. Jedná se o riziko smrti následkem úrazu, trvalé následky úrazu a další. (Ducháčková, 2015)

Cestovní pojištění odpovědnosti se vztahuje k úhradě nákladů spojených se škodou, za kterou je odpovědný pojištěný v rámci svého cestování do zahraničí. (Ducháčková, 2015)

Pojištění platební karty

Tento typ pojištění slouží především jako ochrana před neoprávněnými internetovými transakcemi či při ztrátě nebo odcizení karty. Vyplatí se především pro držitele karet, kteří nosí kartu pokaždé s sebou nebo disponují větším finančním obnosem a mají nastavený vyšší denní limit. (Novák, 2023)

Velmi často se toto pojištění vztahuje na riziko neoprávněného použití platební karty v důsledku ztráty a odcizení, zneužití internetových transakcí bez přítomnosti karty, tedy například formou mobilního telefonu, či na riziko ztráty některých osobních věcí v souvislosti se ztrátou nebo odcizením platební karty. Pokud k daným skutečnostem dojde ještě před samotnou blokadou karty, držitel karty se většinou podílí na škodě určitou spoluúčástí. Naopak po blokaci karty ručí za vzniklé škody banka. (Novák, 2023)

Pojištění schopnosti splácet

Ke kreditním kartám bývá často nabízeno pojištění schopnosti splácet, které kryje riziko neschopnosti hradit závazky vůči bance v případě, kdy se klient dostane do tíživé finanční situace. Tato tíživá situace může nastat například v důsledku úmrtí, invalidity, pracovní neschopnosti a nezaviněné ztráty zaměstnání. Při ztrátě zaměstnání je praxe taková, že bankopojišťovna dočasně splácí nastavené splátky.

U invalidity třetího stupně a smrti dochází k umoření zbývající části dluhu. (penize.cz, 2023)

Pojištění prodloužené záruky

Prostřednictvím pojištění prodloužené záruky je možné obvyklou dvouletou záruční dobu prodloužit u zakoupeného zboží ještě o jeden celý rok. Podmínkou je, že zboží musí být zakoupeno debetní či kreditní kartou v závislosti na tom, k jakému druhu karty se pojištění vztahuje. (penize.cz, 2023)

3.1.2 Asistenční a prémiové služby k platebním kartám

V praxi existují určité druhy platebních karet, které by se daly nazvat jako prestižní či prémiové. Tyto karty bývají často spojovány se známkou luxusu, vyššího společenského postavení, a hlavně nabídkou nadstandardních služeb, benefitů a dalších výhod. Jedná se nejčastěji o zlaté karty, které se liší zejména svým designem. (Cvejnová, 2021)

U těchto prémiových karet lze zmínit jako nadstandardní službu například slevy do hotelů či restaurací nebo peníze z nákupu zpět, kdy je držiteli karty zpravidla vráceno přibližně 1 % z ceny nákupu. Dále mohou držitelé těchto karet získat různé slevy u obchodníků nebo vstupy do letištních salonků zdarma, případně za zvýhodněných podmínek. (Cvejnová, 2021)

K velké většině těchto platebních karet se pojí také různé asistenční služby. Kromě asistenčních služeb týkajících se vyřízení bankovních i pojistných produktů, se může jednat například o pomoc s technickými problémy v domácnosti nebo zajištění opravy auta (Cvejnová, 2021). Osobní asistent na telefonu dokonce může pomoci s rezervací restaurace nebo sežene klientovi již velmi špatně dostupné lístky na různé sportovní a kulturní akce (Dlouhá, 2014).

4. Bankovní instituce a nabídka doplňkových produktů

V rámci této části bakalářské práce budou vybrány instituce, u kterých dojde k představení jejich nabídky doplňkových produktů k debetním kartám prémiového charakteru. Dále se autor práce zaměří na porovnání jednotlivých produktů. Důležité je zmínit, že pro potřeby sepsání následujících kapitol provedl autor práce obsáhlou rešerši všeobecných obchodních podmínek a všeobecných pojistných podmínek níže vybraných institucí. Většina informací tak byla čerpána z těchto dokumentů, případně z dílčích dodatků a sazebníků jednotlivých níže vybraných bankovních institucí.

4.1 Výběr bankovních institucí

Pro účely praktické části práce byly vybírány banky na základě velikosti aktiv za rok 2020. Seznam největších bank seřazených dle tohoto kritéria je uveden v následující tabulce 1.

Tabulka 1 – Největší banky v ČR dle množství aktiv

Banka	Množství spravovaných aktiv
ČSOB	1756 mld. Kč
Česká spořitelna	1538 mld. Kč
Komerční banka	1167 mld. Kč
UniCredit Bank	664 mld. Kč
Raiffeisenbank	411 mld. Kč
Moneta	301 mld. Kč
Fio banka	183 mld. Kč
ING Bank	159 mld. Kč
Air Bank	137 mld. Kč
Sberbank	90 mld. Kč
Equa Bank	73 mld. Kč
Banka Creditas	67 mld. Kč

Zdroj: vlastní zpracování (převzato z times.cz, 2021)

Z daného přehledu byly vybrány a osloveny tři největší bankovní instituce, a to ČSOB, Česká Spořitelna a Komerční banka. Bohužel Česká Spořitelna nenabízí produkty, na které se v práci autor zaměřuje. Tento typ produktů je poskytován pouze jejich mateřskou společností Erste Group. Z toho důvodu se touto institucí nebude práce zabývat. Místo České Spořitelny byla vybrána další instituce v pořadí, kterou je UniCredit Bank. Následující podkapitoly se budou věnovat jednotlivým nabídkám těchto institucí.

4.2 Představení nabídky osobních účtů

V této kapitole budou uvedeny a více popsány nabídky od dříve uvedených bankovních institucí. Autor se v práci zaměřuje na prémiové debetní karty, ke kterým jsou poskytovány doplňkové produkty, jako je například cestovní pojištění. V případě prémiových, ale i běžných platebních karet, nejde kartu sjednat samostatně, ale poskytuje se k bankovnímu účtu. V důsledku toho dojde nejdříve k přestavení osobních bankovní účtů, ke kterým se tyto karty vydávají.

4.2.1 ČSOB

Pod zkratkou ČSOB se ukrývá Československá obchodní banka, a. s., kterou lze označit jako univerzální banku v České republice. Za jejím vznikem stál v roce 1964 stát a byla založena za účelem poskytování finančních služeb na československém trhu. Od roku 1999 je ve vlastnictví belgické KBC banky, která spadá do mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC Group. V České republice lze Banku nalézt pod základní obchodní značkou ČSOB a ČSOB Poštovní spořitelnou. Své finanční služby poskytuje napříč všemi zákaznickými segmenty. (ČSOB, 2023)

ČSOB Premium

První zkoumanou službou je ČSOB Premium, v rámci které je poskytován běžný účet „Premium konto“. K tomuto účtu ČSOB vydává debetní platební kartu VISA Infinite, ke které se dále pojí doplňkové produkty.

Běžná cena za vedení ČSOB Premium je 900 Kč měsíčně. V případě, že je služba poskytována zdarma, je třeba splnit alespoň jednu z následujících podmínek:

- mít pravidelný měsíční příjem, či součet příjmů minimálně 50 000 Kč (nejsou zahrnuty peníze poslané z jiného účtu klienta a úroky);
- ke konci kalendářního měsíce bude souhrnný zůstatek na účtech klienta nejméně 1 500 000 Kč;
- součet úvěrů poskytnutých klientovi ve skupině ČSOB je minimálně 3 000 000 Kč (započítává se částka uvedená ve smlouvě), vyjma revolvingových úvěrů.

Mimo jednu z výše uvedených podmínek je nutné splnit také povinnost aktivního využití služeb. Za aktivní používání se počítá placení platební kartou, a to nejméně třikrát v kalendářním měsíci libovolnou částkou. Druhou možností splnění podmínky aktivního použití je sjednání a placení alespoň dvou produktů, které nejsou poskytnuty zdarma v rámci ČSOB Premium či VISA Infinte.

4.2.2 Komerční banka

Komerční banka, známá také pod zkratkou KB, byla založena v roce 1990. Konkrétně byl její vznik způsoben vyčleněním obchodní činnosti z tehdejší Státní banky československé na českém území. V roce 2021 převzala veškerou manažerskou kontrolu v KB francouzská Sociétés Générale, což bylo doprovázeno zvolením nového představenstva. O zisku státního podílu rozhodla vláda České republiky. (kb.cz, 2023)

KB Premium

S KB Premium se pojí možnost vedení účtu „Top nabídka“, a to zcela bezplatně. Podmínkou je však plnění kritérií KB Premium, v opačném případě je za vedení účtován poplatek ve výši 1 490 Kč měsíčně. Toto se netýká samotné prémiové karty Platinum VISA, kterou lze sjednat k běžnému účtu za 550 Kč měsíčně. K výše uvedenému účtu je karta zdarma.

Pro získání KB Premium zdarma je třeba splnit alespoň jednu z následujících podmínek:

- úspory a investice u Komerční banky a/nebo u společnosti Modrá pyramida, a/nebo u společnosti Komerční pojišťovna, a/nebo u společnosti KB Penzijní společnost, a/nebo u společnosti Amundi Czech Republic, jsou v celkové výši nejméně 3 000 000 Kč;
- příjem na běžných účtech vedených pro spotřebitele je dohromady alespoň 100 000 Kč, z toho nejméně 70 000 Kč v jedné platbě;
- příjem je v průměru 100 000 Kč za posledních 12 měsíců, a přitom jsou úspory u výše uvedených společností v součtu nejméně 1 000 000 Kč;
- součet všech splátek úvěrů u KB je nejméně 30 000 Kč;
- součet všech úvěrů u KB je nejméně 6 000 000 Kč (započítává se částka uvedená ve sjednané smlouvě).

V prvních 6 měsících od založení účtu Top nabídka není účtován žádný poplatek i bez splnění výše uvedených podmínek za předpokladu, že daný klient neměl tento účet sjednaný v posledních 12 měsících před založením.

4.2.3 UniCredit Bank

UniCredit Bank působí na českém trhu od roku 2007 a vznikla na základě integrace dvou bankovních celků HVB BANK a Živnostenské banky. Od roku 2013 nese UniCredit Bank v České republice a na Slovensku jednotný obchodní název UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. UniCredit Bank, která si vybudovala za dobu své existence velmi silné postavení, je členem skupiny UniCredit a působí již na 17 evropských trzích. (unicreditbank.cz, 2023)

Účet Platinum a účet Infinite

Banka UniCredit nabízí rovnou dva prémiové účty, každý s kartou VISA. Účet s nižším počtem doplňkových produktů Platinum nabízí zcela zdarma při splnění podmínky naspořené financí nad 1 500 000 Kč, jinak je poplatek za jeho vedení a vydání karty 249 Kč měsíčně. Jelikož v rámci porovnání jednotlivých bankovních

institucí se práce zaměřuje na nejprestižnější nabízené karty, autor se nebude tímto účtem zabývat. Nejvyšší účet Infinite se stejně pojmenovanou kartou VISA není možné získat zdarma, ale poplatek je 499 Kč měsíčně.

4.3 Srovnání podmínek prémiových účtů

Následující tabulka 2 vyobrazuje přehledné srovnání podmínek pro získání prémiových účtů a jejich ceny v případě nesplnění daných podmínek.

Tabulka 2 - Srovnání podmínek prémiových účtů

Podmínka	Podmínka		
	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Naspořené peníze minimálně	1 500 000 Kč	3 000 000 Kč	Nemá
Minimální měsíční příjem	50 000 Kč	100 000 Kč, jeden alespoň 70 000 Kč	Nemá
Minimální výše úvěru	3 000 000 Kč	6 000 000 Kč	Nemá
Měsíční cena bez splnění podmínek	900 Kč	1 490 Kč, VISA Platinum 550 Kč	499 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že ČSOB poskytuje uvedený prémiový účet s nejnižšími minimálními podmínkami pro vedení zdarma. V případě, že by klient nesplňoval podmínky, nejlevněji vychází UniCredit Bank, kde lze samotnou platební kartu VISA Infinite pořídit za 499 Kč měsíčně včetně vedení bankovního konta.

5. Srovnání jednotlivých doplňkových produktů

V této kapitole se práce zaměří na jednotlivé doplňkové produkty k prémiovým debetním kartám, jejich podmínky, výluky a limity pojistného plnění, jež mohou ovlivnit výběr instituce spotřebitelem.

Následující tabulka 3 znázorňuje stručný přehled jednotlivých doplňkových produktů v jednotlivých bankách. Zobrazuje, zda je daný produkt součástí nabídky společnosti či nikoliv. Také uvádí celkovou cenu za vedení účtu, případně cenu za samotnou prémiovou platební kartu.

Tabulka 3 - Přehled pojištění k platebním kartám jednotlivých bank

Služba	Poskytnutí služby		
	ČSOB	Komerční banka	Unicredit Bank
Cestovní pojištění pro celou rodinu	ANO	ANO	ANO
Úrazové pojištění	ANO	ANO	ANO
Zubní ošetření	ANO	ANO	ANO
Pojištění odpovědnosti	ANO	ANO	ANO
Asistenční služby pro motoristy	ANO	ANO	ANO
Asistenční služby pro cyklisty	NE	ANO	NE
Pojištění nezbytné právní pomoci	ANO	ANO	ANO
Pojištění spoluúčasti	ANO	NE	NE
Pojištění storna pro zahraniční cesty	ANO	ANO	ANO
Ztráta, poškození, zpoždění zavazadel	ANO	ANO	ANO
Doručení hotovosti do zahraničí	ANO	ANO	ANO
Vstupy do letištních salónek	ANO	ANO	ANO
Výhody programu Visa	ANO	ANO	ANO
Asistenční služby pro usnadnění běžného života	ANO	ANO	ANO
Výběr hotovosti z bankomatů po celém světě zdarma	ANO	ANO	ANO
Možnost výběru hotovosti na pokladně v obchodě (Cash back)	ANO	ANO	NEUVEDENO
Cena (měsíčně)	V rámci „ČSOB Premium“ zdarma, jinak 900 Kč	V rámci účtu „Top nabídka“ zdarma, jinak 550 Kč	499 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Z údajů uvedených v tabulce 3 vyplývá, že všechny bankovní instituce poskytují ke svým prémiovým účtům velmi podobné nabídky. Přímá odlišnost v nabízených službách je zejména u pojištění spoluúčasti, kterou nabízí pouze ČSOB

a u asistenčních služeb pro cyklisty, které jsou velmi ojedinělé a nabízí je Komerční banka. Rozdíly v cenách za poskytování prémiových účtů a karet byly již představeny v předchozí kapitole.

I přes to, že se příliš neliší množství nabízených služeb jednotlivých institucí, samotné služby se odlišují zejména limity pro krytí pojistných událostí. Dále se liší v rozsahu událostí, na které je klient pojištěn, stejně jako výlukami z pojištění. Tyto odlišnosti a limity krytí budou podrobněji rozebrány v následujících kapitolách. Pro detailnější představení srovnání byly vybrány 4 pojištění, a to pojištění léčebných výloh, pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění a pojištění technické asistence k vozidlům.

5.1 Pojištění léčebných výloh

Jak již bylo nastíněno v teoretické části, pojištění léčebných výloh je jedno z nejdůležitějších pojištění při cestování. Tato kapitola popisuje podmínky pojištění léčebných výloh u jednotlivých institucí a s ním spojené limity pojistného plnění.

5.1.1 ČSOB

První bude představeno pojištění léčebných výloh v rámci cestovního pojištění od společnosti ČSOB, které je k prémiové platební kartě sjednáno ve variantě „Svět“. Ta nabízí pojištění ve všech státech světa s výjimkou České republiky, případně států, ve kterých má klient trvalý pobyt. Cestovní pojištění se vztahuje na klienta, ale také na jednu další dospělou osobu a 3 děti do 21 let včetně. Pojištění zbytku rodiny je stále platné i ve chvíli, kdy cestují bez držitele karty.

V rámci pojištění je maximální délka jedné cesty do zahraničí 120 dnů. Pojištění zároveň platí na rizikové a zimní sporty.

Rozsah pojištění léčebných výloh se v případě ČSOB vztahuje na níže uvedené skutečnosti:

- lékařské ošetření;

- léky předepsané lékařem (v souvislosti s lékařským ošetřením);
- pobyt ve zdravotnickém zařízení;
- transport do lékařského zařízení a případně zpět do místa pobytu;
- repatriaci pojištěného v případě, že se nebude ze zdravotních důvodů chopen dostat zpět do ČR plánovaným způsobem dopravy;
- repatriaci tělesných ostatků v případě úmrtí;
- pohřeb nebo kremaci v případě, že převoz z dané země není možný.

Do rozsahu pojištění naopak nespadá:

- pojistná událost se stala na území České republiky;
- kdy pojistná událost nastala na území státu (států), jehož (jejichž) je pojištěný státním příslušníkem. Výjimkou je případ, kdy je pojištěný cizí státní příslušník účastníkem veřejného zdravotního pojištění v České republice;
- v případě, kdy pojistná událost nastala při řízení motorového vozidla, plavidla či letadla, pro něž neměl pojištěný příslušné oprávnění k řízení;
- událost, kdy léčebné výlohy souvisí s ošetřením úrazu či onemocněním, které nastalo nebo jehož příznaky se projeví před odjezdem pojištěného na cestu do zahraničí, (kromě stabilizovaného chronického onemocnění);
- události, kdy zdravotní péče není z lékařského hlediska nezbytně nutná a neodkladná;
- událost spojená s chronickým onemocněním;
- nastala-li pojistná událost v souvislosti se sebevraždou, či pokusem o ni, nebo v důsledku úmyslného sebepoškození pojištěného;
- problémy související s těhotenstvím, umělým přerušением těhotenství, potratem nebo porodem a jejich komplikacemi (s výjimkou akutního ošetření v důsledku neočekávaných komplikací nerizikového těhotenství do 26. týdne);
- souvisejících s léčením infertility nebo sterility (např. umělé oplodnění) a vyšetření ke zjištění těhotenství;
- ošetření zubů a služeb s ním spojených (vyjma úrazů a akutního ošetření);
- události související s duševní poruchou;
- psychoanalytická a psychoterapeutická péče;
- provedení úkonů mimo zdravotnické zařízení;

- události vzniklé v důsledku účasti na lékařských experimentech;
- preventivních prohlídky a kontrolní vyšetření;
- rehabilitace, fyzikální a lázeňské léčby, či péče v odborných léčebných ústavech;
- radioterapie a léčby ozařováním;
- nakažení pohlavní nemocí nebo virem HIV;
- náklady na výrobu a opravy protéz, brýlí, kontaktních čoček nebo naslouchacích přístrojů;
- náklady na kosmetické zákroky.

S pojištěním se pojí i určité limity pojistného plnění, které budou více rozebrány v tabulce 4.

5.1.2 Komerční banka

Pojištění léčebných výloh k platební kartě VISA Infinite od Komerční banky je poskytováno pro všechny státy světa. Pojištěnou osobou je držitel karty, ale také jeho partner/ka a jejich vlastní i osvojené děti do 21 let věku. Mimo držitele karty jsou ostatní zmíněné osoby pojištěné pouze v případě, že cestují s pojištěným.

V důsledku stejného výčtu výluk a rozsahu pojištění, jako je tomu v případě předchozí banky ČSOB, postoupí autor práce k další zkoumané bance, tedy UniCredit Bank. Nejdřív je však samozřejmé zmínit, že limity pojistného plnění jsou uvedeny v tabulce 4 níže.

5.1.3 UniCredit Bank

Jako poslední z řady pojištění léčebných výloh je uvedena UniCredit Bank, která ke své platební kartě VISA Infinite poskytuje pojištění ve spolupráci s pojišťovnou Allianz. V rámci pojištění je jako u předchozích bank pojištěn celý svět vyjma České republiky.

Za pojištěnou osobu se kromě majitele platební karty bere jeho partner/ka a neomezený počet dětí do věku 26 let. Na rozdíl od předchozích nabídek pojištění

léčebných výloh, je zde obsaženo také pojištění prodloužení pobytu, a to do 25 000 Kč, a neomezený limit na předčasné vrácení do vlasti v případě vážného onemocnění či úrazu. Limitům pojistného plnění se více věnuje srovnávací tabulka 4.

5.1.4 Srovnání limitů pojistného plnění pojištění léčebných výloh

V níže sestavené tabulce 4 dochází ke srovnání pojištění léčebných výloh mezi jednotlivými bankami, tedy ČSOB, Komerční bankou a UniCredit Bank. Konkrétně jde o srovnání limitů pojistného plnění.

Tabulka 4 - Srovnání limitů léčebných výloh

Pojištění	Limity pojistného plnění		
	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Pojištění léčebných výloh	100 000 000 Kč	Bez limitu	Bez limitu
Lékařské ošetření, léky, hospitalizace, přeprava do zdravotnického zařízení, repatriace, převoz ostatků	Do limitu léčebných výloh	Bez limitu	Bez limitu
Ošetření zubů – Evropa / Svět	10 000 Kč / 20 000 Kč	50 000 Kč / 50 000 Kč	42 000 Kč / 42 000 Kč
Zásah horské služby	Do limitu léčebných výloh	Neuvedeno	Neuvedeno
Rizika související s terorismem	Do limitu léčebných výloh	Nepojištěné	Nepojištěné
Prodloužení pobytu	Neuvedeno	25 000 Kč	Neuvedeno
Návštěva blízké osoby v nemocnici	100 000 Kč	Jízdné bez limitu	Bez limitu

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Z výše uvedeného vyplývá, že ČSOB je jediná banka, která má pevně daný limit léčebných výloh. Komerční banka a UniCredit Bank uvádí pojištění bez horního limitu hrazení. Mezi tyto limity se započítávají i náklady na lékařské ošetření, ošetření zubů, zásah horské služby, rizika terorismu, prodloužení pobytu a návštěva blízké osoby. Pokud bychom porovnávali šíři krytí, tak je zřejmé, že ČSOB kryje nejširší škálu rizik. Nekryje pouze prodloužení pobytu. Naopak nejužší krytí výloh nabízí UniCredit Bank, která nekryje zásah horské služby, rizika terorismu a prodloužení pobytu. Pokud bychom se tedy měli na základě tohoto racionálně rozhodnout mezi těmito bankami, tak nejvýhodněji vychází ČSOB.

5.2 Pojištění odpovědnosti

Následující kapitola se věnuje pojištění odpovědnosti za neúmyslné jednání, při kterém může vzniknout újma majetková, finanční či újma na zdraví. Níže jsou podrobněji rozebrány případy, za kterých může vzniknout pojistná událost, stejně jako výluky z pojištění a srovnání limitů pojistného plnění vztahující se k případné události.

5.2.1 ČSOB

Pojištění odpovědnosti za újmu se dle Všeobecných pojistných podmínek ČSOB vztahuje na níže uvedené případy:

- majetkovou újmu, přičemž jde o škody na věci či zvířeti, které pojištěný způsobil jiné osobě v průběhu cestování;
- újmu, která byla způsobena na zdraví člověka, či došlo dokonce k jeho usmrcení;
- následná finanční újma vztažena k újmám uvedených v prvních dvou bodech.

Mimo tyto výše uvedené body je pojištění odpovědnosti za škodu sjednáváno též na pokrytí nákladů léčení, které bylo poskytnuto zdravotní pojišťovnou nebo zdravotnickým zařízením vůči třetí osobě.

Stejně jako s každým pojistným produktem, i zde se vyskytují určité výluky z pojištění. Jedná se například o odpovědnost za újmu zaviněnou:

- ztrátou věcí;
- pojištěným jako podnikatelem během jeho podnikatelské činnosti;
- úmyslným trestním činem či dalšími skutečnostmi spojenými s nepovolenou činností;
- při řízení motorového vozidla či plavidla bez náležitého oprávnění;
- a další.

Pojištění se dle VPP nevztahuje ani na odpovědnost za újmu, za kterou odpovídá pojištěný členovi rodiny. Dále je z rozsahu pojištění vyňata povinnost hradit veškeré pokuty, penále, sankce a jiné platby, které byly uděleny pojištěné osobě.

Dobré je také zmínit, že malou škodu může pojištěný uhradit ihned a všechny potřebné dokumenty včetně fotodokumentace doložit příslušné bance až po příjezdu z dovolené. To však neplatí v případě velké škody. V této situaci je nutné okamžitě kontaktovat asistenční službu a postupovat dle jejích pokynů.

Pokud jde o limity pojistného plnění, více se jim věnuje srovnávací tabulka 5.

5.2.2 Komerční banka

Rozsah pojištění odpovědnosti za újmu je u této společnosti jiný, než jaký nastavila společnost ČSOB. Pojištění odpovědnosti u Komerční banky se vztahuje pouze na případy:

- škody na životě či na zdraví neúmyslným jednáním pojištěného;
- ztráta, zničení či poškození majetku cizí osoby.

Na rozdíl od předchozí společnosti kryje pojistitel navíc náklady spojené se ztrátou věci svěřené do užívání pojištěné osobě. Výluky stanovené dle pojistných podmínek se shodují s výlukami předchozí společnosti, a proto zde nejsou uvedeny. Limity pojistného plnění jsou k nalezení v tabulce 5.

5.2.3 UniCredit Bank

Na základě podrobného prostudování VPP společnosti UniCredit Bank bylo zjištěno, že pojištění odpovědnosti za škodu se vztahuje pouze na újmu způsobenou:

- na životě či zdraví třetí osoby;
- na majetku třetí osoby

Z této skutečnosti vyplývá, že společnost neposkytne plnění v případě ztráty majetku svěřeného do používání jako u předchozí instituce. Výluky z plnění, práva a povinnosti pojištěného však zůstávají zcela shodné s předchozími institucemi a není třeba je blíže představovat. Přehled limitů pojistného plnění je zobrazen a více rozebrán v tabulce 5, kterou lze nalézt v následující kapitole.

5.2.4 Srovnání limitů pojistného plnění pojištění léčebných výloh

Tabulka 5 obsahuje přehledně uspořádané údaje o limitech pojistného plnění u pojištění odpovědnosti za újmu. Údaje z tabulky mají sloužit pro potřeby srovnání, přičemž srovnávány jsou vybrané banky z hlediska poskytovaných limitů u jednotlivých složek pojištění odpovědnosti.

Tabulka 5 - Srovnání limitů pojištění odpovědnosti

Pojištění	Limity pojistného plnění		
	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Pojištění odpovědnosti	20 000 000 Kč	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Újma na zdraví	20 000 000 Kč	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Újma na majetku	20 000 000 Kč	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Limit poškození elektroniky/telefonů	10 000 Kč	Nepojištěné	Nepojištěné
Spoluúčast na zapůjčené věci (zejména dopravní prostředky)	10 000 Kč	Nepojištěné	Nepojištěné

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Do srovnání jsou zařazeny prvky ve sloupci „pojištění“ u jednotlivých bank. Ze srovnání vyplývá, že nejvíce prvků kryje ČSOB, neboť pokrývá pojištění odpovědnosti, újmu na zdraví, újmu na majetku, poškození elektroniky a spoluúčast na zapůjčené věci do alespoň nějaké výše. Komerční banka a UniCredit Bank nabízí pouze pojištění odpovědnosti, újmu na zdraví a újmu na majetku. Navíc, ČSOB nabízí dvojnásobnou výši krytí než její konkurence. Dle racionálního uvážení tedy vychází, že ČSOB je nejvýhodnější v rámci srovnání pojištění odpovědnosti.

5.3 Úrazové pojištění

Další z uváděných pojištění je úrazové. Sjednáváno je jako obnosové neživotní pojištění za účelem kompenzace následků zranění či smrti. V následujících podkapitolách je rozebráno úrazové pojištění nabízené napříč všemi vybranými bankovními institucemi. V závěrečné podkapitole nechybí ani srovnání limitů pojistného plnění.

5.3.1 ČSOB

Pojištění úrazu se vztahuje dle VPP od ČSOB na smrt následkem úrazu, trvalých následků úrazu či léčení úrazu.

Pojistné plnění v případě smrti následkem úrazu je vyplaceno pouze za předpokladu, nastane-li smrt následkem úrazu nejdéle 3 roky po samotném úrazu. Pojistné plnění pak náleží oprávněné osobě, a to v limitu uvedeném v tabulce 6.

Z rozsahu pojištění jsou vyňaty případy, jako je:

- pojistná událost spojená s provozováním nepojistitelného sportu;
- pojistná událost způsobená nemocí, zhoršením již existující nemoci či vrozenou vadou;
- pojistná událost spojená se sebevraždou nebo snahou o ni;
- a další.

5.3.2 Komerční banka

Pojištění úrazu od Komerční banky se vztahuje se na smrt či trvalé následky v důsledku úrazu. Jako u předchozí instituce je limit na ustálení trvalých následků či úmrtí následkem úrazu limitováno hranicí tří let. V případě, že se trvalé následky neustálily do tří let od úrazu, je pojistné plnění vyplaceno po uplynutí této lhůty. Komerční banka se ovšem liší limity pro odškodnění v důsledku pojistné události a ty jsou uvedeny v tabulce 6.

5.3.3 UniCredit Bank

Úrazové pojištění od společnosti UniCredit Bank má podobné podmínky jako předchozí banky, avšak liší se některé události, za kterých pojistitel poskytuje plnění. Mezi ně patří mimo úmrtí a běžné trvalé následky v důsledku úrazu také:

- následky způsobené nemocí vzniklou v rámci úrazu;
- hnisáním otevřených ran po úrazu;
- nakažení tetanem či vzteklinou v důsledku úrazu;
- následky vzniklé léčením úrazu;
- události způsobené neočekávanými podmínkami – vysoké či nízké teploty, působení plynů, elektrického proudu a jedů (nevztahuje se na jedy mikrobiální a imunotoxické látky);
- vymknutí a poškození kloubů, poškození svalů, šlach a vazů v důsledku zvýšení svalové síly vyvinuté pojištěným;
- tonutí či utonutí;
- úraz elektrickým proudem, případně úderem blesku.

Veškeré tyto události jsou kryty pojistnými limity uvedenými v tabulce 6.

5.3.4 Srovnání limitů pojistného plnění úrazového pojištění

Stručná tabulka 6 podává shrnutí o rozsahu úrazového pojištění. Jsou z ní zřejmé limity pojistného plnění potřebné pro účely srovnání uvedených bank.

Tabulka 6 - Srovnání limitů pojistného plnění úrazového pojištění

Pojištění	Limity pojistného plnění		
	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Úrazové pojištění	300 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Trvalé následky úrazu	300 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Smrt následkem úrazu	300 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Úrazové pojištění zde vesměs pokrývá úrazové pojištění, trvalé následky a smrt následkem úrazu. U výše uvedených bank, každá nabízí vše a liší se pouze výší limitů. Nejnižší limity nabízí ČSOB, naopak je zřejmé, že Komerční banka a UniCredit

Bank nabízí nejvyšší limity. Díky nízké výši limitů není vhodné volit ČSOB, ale druhé dvě banky jsou v rámci úrazového pojištění na stejné úrovni.

5.4 Asistenční služby pro motoristy

Tato kapitola se zabývá asistenčními službami pro motoristy, které jsou v dnešní době již dobře známé. Jedná se například o pomoc s defektem, ale i právní pomoc při nehodě či jiné události. Níže jsou rozebrány asistenční služby poskytované k prémiovým platebním kartám, zvláště podmínky pojistných plnění a výluky z pojištění.

5.4.1 ČSOB

ČSOB poskytuje služby určené pro osobní a obytná vozidla do 3,5 tuny registrovaná v České republice dle pojistné smlouvy. Právo na poskytnutí asistenčních služeb vzniká pojištěnému tehdy, kdy dojde ke splnění podmínek, mezi něž se řadí telefonické kontaktování pojistitele ihned po vzniku události na předem stanovená čísla.

Za součást základní technické asistence považuje společnost ČSOB tyto následující služby:

- turistické a cestovní informace – informace od pojistitele ohledně aktuálních měnových kurzů, komoditních cen, sjízdností cest atd.;
- oprava na místě, odtah, vyproštění, odcizení vozidla a defekty – pojistitel organizuje a hradí opravu/odtažení vozidla;
- ubytování, nouzová doprava a návrat do místa bydliště – pojistitel organizuje a hradí ubytování posádky vozidla, návrat posádky vozidla do místa bydliště nebo cílové destinace do limitu 6 000 Kč nebo 240 € v zahraničí, vypůjčení osobního automobilu na maximálně 48 hodin nebo taxi do limitu 3 000 Kč nebo 120 €, přeprava do servisu nebo hotelu do limitu 100 € v zahraničí;
- záměna paliva, spotřebování paliva – organizace odtahu vozidla do nejbližší opravny pojistitelem a přečerpání paliva, zorganizování dovozu paliva;

- náhradní řidič – při hospitalizaci pojištěného v důsledku dopravní nehody pojistitel zajistí vyslání náhradního řidiče pro převoz vozidla pojištěného;
- vyřazení vozidla z evidence a sešrotování – v důsledku dopravní nehody nebo závažné poruchy vozidla v případě vyšších nákladů, než je tržní hodnota vozidla v České republice pojistitel zorganizuje pojistiteli vzdání se vlastnického práva k vozidlu zákonným způsobem;
- mezi další asistenční služby se také řadí: předání vzkazu blízké osobě, doručení nákladních dílů pro opravu a převoz vozidla do České republiky dle podmínek.

Součástí poskytovaných služeb je i administrativně právní asistence, mezi něž patří telefonická pomoc, tlumočení a překlady, výpomoc se vztahy se zastupitelskými úřady a policejními orgány, asistenční pomoc při uvěznění po nehodě (zastupování pojištěného, předání osobních potřeb), asistence při soudním řízení a dopravní nehodě.

Mezi zásadní výluky z poskytovaných asistenčních služeb se řadí:

- vědomé přetěžování vozidla pojištěným;
- řízení vozidla osobou bez řidičského oprávnění;
- řízení pod vlivem alkoholu;
- události vzniklé při soutěžích a závodech.

Limitům pojistného plnění se více věnuje tabulka 7 uvedená v závěrečné podkapitole k pojištění asistenčních služeb pro motoristy.

5.4.2 Komerční banka

I Komerční banka nastavila podmínku pro možnost využití asistenčních služeb. Zejména je nutné kontaktovat asistenční centrum na telefonním čísle dle pojistné smlouvy, často uvedeném na asistenční kartičce dané klientům zvláště ke kartě. Mezi poskytované asistenční služby a asistenční plnění s platností v ČR a v Evropě se řadí:

- silniční asistence – poskytování služby mechanikem pro potřeby drobných oprav (maximální limit práce je 60 minut);
- odtah vozidla – kdy je také zajištěna v případě požadavku přeprava osob a jejich zavazadel;
- uschování nepojízdného vozidla zákazníka (na střeženém parkovišti do doby jeho převozu);
- další služby jako jsou právní asistence po telefonu, repatriace vozidla z Evropy zpět do ČR a zajištění a úhrada ubytování pro posádku vozidla do limitu 150 € na osobu po maximální dobu 3 dní.

Další asistenční službou je poskytnutí náhradního vozidla, jehož přistavení a odstavení je možné pouze na území ČR. Zmíněné asistenční služby lze využít až pro 3 různá vozidla.

Mezi hlavní omezení a výluky se řadí obdobné situace již zmíněné u ČSOB (řízení pod vlivem alkoholu, řízení vozidla bez řidičského oprávnění – obecně protiprávní jednání), ale také:

- náklady k řešení nepojízdnosti vozidla nevzniklé náhlou událostí;
- úmyslně vzniklé náklady;
- náklady vzniklé při pracovní činnosti vozidla jako stroje také v rámci manipulace s nákladem;
- náklady na vozidla nad 3,5 tuny;
- jakékoliv události, pokud vozidlo slouží na přepravu osob či nákladu za úplatu.

Limity pojistného plnění jsou opět k dispozici v tabulce 7, která je k nahlédnutí v závěrečné podkapitole k pojištění asistenčních služeb pro motoristy.

Asistenční služby pro cyklisty

Komerční banka také jako jediná ze zkoumaných společností poskytuje asistenční služby pro cyklisty. Ta pokrývá:

- maximálně 12x za rok pomoc na místě s odstraněním defektu kola nebo spojením přetrženého řetězu;
- odvoz nepojízdného a na místě neopravitelného kola do servisu, půjčovny, či místa ubytování (maximálně 50 km);
- nejvýše 2x za rok proplacení opravy kola v servisu (při poruše či nehodě), do výše 1000 Kč;
- platí pro držitele karty a rodinu (max. 4 osoby a 4 kola, cestovat musí společně);
- platí pro kola, koloběžky i elektrokola a elektrokoloběžky (také pro vypůjčené);
- platí v ČR a také 50 km za hranice.

5.4.3 UniCredit Bank

Společnost Unicredit Bank nabízí držitelům platební karty VISA Infinite pojištění technické asistence k vozidlům. Rozsah tohoto pojištění se vztahuje na doplňkové asistenční služby, kterými jsou dle všeobecných obchodních podmínek zejména:

- vyproštění vozidla;
- oprava na místě nebo odtah do autoservisu – zajištění příjezdu a odjezdu asistenčního vozidla, oprava trvající nejdéle 1 hodinu nebo zajištění nákladů na odtah vozidla do pojistitelem zvoleného servisu;
- úhrada nákladů souvisejících s pokračováním v cestě či s návratem domů pojištěného a rodiny při krádeži vozidla nebo opravě delší 48 hodin;
- služba náhradního řidiče;
- zaslání náhradních dílů v reálných nákladech;

- náklady na ubytování během události s vozidlem (nejvýše 3 000 Kč na noc po dobu maximálně 4 nocí);
- dílčí administrativní a asistenční služby.

Zajímavostí v tomto smyslu je, že UniCredit Bank do rozsahu tohoto pojištění vůbec nezahrnula službu spojenou s repatriací vozidla zpět do vlasti pojištěného.

Mezi výluky z pojistného plnění se řadí:

- poškození způsobené živelnými událostmi
- náklady vzniklé ze škod protiprávního jednání (alkohol, sázky, úplatky, pokusy o sebevraždu a další);
- náklady na pohonné hmoty a parkovné;
- škody spojené s přepravou nákladu;
- veškeré škody na pronajatém vozidle;
- náklady na vozidle, u kterého došlo k značnému zanedbání stavu a jeho údržby.

S pojištěním technické asistence k vozidlům se pojí i limity pojistného plnění, které se nachází v následující kapitole v tabulce 7.

5.4.4 Srovnání limitů pojistného plnění asistenčních služeb

Tabulka 7 informuje o limitech pojistného plnění u pojištění asistenčních služeb. V tabulce jsou k vidění jednotlivé služby, které jsou brány v rámci tohoto pojištění za asistenční. Ke každé službě jsou vyčísleny limity pojistného plnění, tak jak je nastavily zkoumané banky.

Tabulka 7 - Srovnání limitů a produktů asistenčních služeb

Služba	Limity pojistného plnění		
	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Silniční asistence	5 000 Kč (300 €)	60 minut	6 000 Kč
Odtah do servisu (ČR / Evropa)	5 000 Kč (300 €)	Neomezeně / 100 km	6 000 Kč
Náhradní vozidlo	48 hodin	72 hodin	Neuvedeno
Ubytování	2 200 Kč (100 €) / noc (max 3 noci)	150 € / os / noc (max 3 noci)	3 000 Kč / noc (max 4 noci)
Repatriace vozidla	5 000 Kč (300 €)	75 000 Kč	Nepojištěné
Uschování nepojízdného vozidla zákazníka	Zdarma po dobu 5 dnů	Zdarma po dobu 3 dnů	Neuvedeno
Vystavení náhradních dokladů	6 000 Kč	Nepojištěné	Nepojištěné
Návrat posádky do místa bydliště, či pokračování v cestě (hromadný dopravní prostředek)	6 000 Kč	Neuvedeno	Reálné náklady

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Pojištění asistenčních služeb ve výše uvedené tabulce 7 pokrývá různé možnosti řešení situací, které mohou nastat v případě poruchy vozidla či nehody. Základní silniční asistence nabízená všemi bankami je u Komerční banky odlišná v rámci limitu, který není stanoven finančně, ale dobou potřebnou k opravě auta bez nutnosti odtažení do servisu. Také případný odtah do servisu má Komerční banka krytý vzdáleností, nikoliv cenou. V rámci srovnání běžné ceny odtahu do a limity u ostatních bank je daný limit velmi podobný ostatním. V případě potřeby repatriace vozidla nabízí jediné rozumné pojistné krytí Komerční banka. Limit u ČSOB je velmi nízký a UniCredit Bank nehradí repatriaci vozidla vůbec. V rámci asistenčních služeb pro motoristy je při daných limitech nejvhodnější zvolit Komerční banku.

5.5 Zbylé doplňkové služby

V rámci této kapitoly se bude práce zabývat doplňkovými službami a pojištěním, které nebyly podrobněji rozebírány v předchozích kapitolách. Jedná se dílčí části cestovního pojištění. Mezi ně spadá také pojištění zavazadel, zpoždění či zrušení letu, nevyužití dovolené a podobně. V rámci pojištění zavazadel je zahrnuto jejich odcizení, ztráta, poškození či zničení. Tato pojištění budou uvedena v tabulce 8 včetně jejich dostupných limitů plnění.

Tabulka 8 - Srovnání doplňkových pojištění pro cestování

Pojištění	Limity pojistného plnění		
	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Pojištění zavazadel	40 000 Kč	100 000 Kč / osoba	100 000 Kč / osoba (max 25 000 Kč / ks)
Pojištění přerušlení cesty	10 000 Kč / osoba	Neposkytuje	Neposkytuje
Pojištění zrušení cesty	Neposkytuje	200 000 Kč / osoba	200 000 Kč / osoba; zrušení letu 30 000 Kč / osoba
Pojištění zmeškání odletu	10 000 Kč	30 000 Kč / osoba	neposkytuje
Pojištění zpoždění zavazadel či letu	5 000 Kč / osoba	30 000 Kč / osoba	30 000 Kč / osoba
Pojištění storno poplatků	50 000 Kč / osoba (spoluúčast 10%)	Neposkytuje	Neposkytuje
Pojištění sportovního vybavení	Neposkytuje	150 000 Kč / osoba / rok; 75 000 Kč / osoba / událost	100 000 Kč / osoba

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Kromě výše uvedených pojištění nabízí ČSOB jako jediné pojištění storno poplatků, a to do výše 50 000 Kč, přičemž pojištěný platí spoluúčast ve výši 10 % z poplatku.

Komerční banka poskytuje kromě pojištění sportovního vybavení také pojištění elektroniky na cesty. Limity u tohoto pojištění jsou stejné jako u již zmíněného sportovního vybavení.

UniCredit Bank má v rámci těchto dílčích připojištění v nabídce kromě pojištění uvedených v tabulce také pojištění obchodního vybavení a pojištění sportovních zbraní a vybavení na lov. Tato pojištění jsou určena pro majitele účtu a pro jeho partnera/ku, nikoliv pro děti. U obou případů je limit pojištění stanovený na 100 000 Kč na osobu.

Z tabulky 8 a popisu jedinečných služeb pod ní vyplývá, že banky nabízejí velmi podobné množství pojištění. Jak tomu bylo již u některých předchozích pojištění, ČSOB nabízí nižší limity plnění než ostatní banky. Na druhou stranu jako jediné nabízí pojištění storno poplatků. Zbylé dvě banky poskytují podobné služby, avšak limity některých služeb jsou u Komerční banky vyšší. Pro běžnějšího spotřebitele je vhodnější v rámci těchto pojištění zvolit Komerční banku, a to zejména z důvodu vyššího limitu u pojištění sportovního vybavení, pojištění zmeškání odletu a pojištění

elektroniky. Pokud by se pojištěný zaměřoval na lov či střílení, nebo by cestoval za účelem obchodu, racionálnější volba je UniCredit Bank, která tato pojištění zahrnuje.

5.5.1 Vstupy do letištních salónek

V rámci platebních karet VISA Platinum a Infinite nabízí společnosti také možnost vstupu do letištních salónek pro VIP klienty. Zde mohou klienti při čekání na svůj let odpočívat a vychutnat si kávu či svačinu.

Cena za vstup do salónku je jednotná. V aktuální době je vstupné 26€, přičemž některé společnosti poskytují hrazení několika vstupů za rok, případně slevy na vstup.

5.5.2 Ostatní doplňkové služby

Za zmínku také stojí nefinanční doplňková služba, kterou poskytují všechny výše uvedené instituce. Jedná se o asistenční službu pro zjednodušení běžného života, která poskytuje klientovi možnost obrátit se na pomoc v různých případech. Do takových situací spadá například zajištění rezervace míst v hotelu či restauraci, sjednání pronájmu vozidla na dovolené, pomoc s výběrem dárku pro obchodního partnera a podobně.

Mezi další služby, které již neposkytuje bankovní instituce, ale jsou zařazeny do programu VISA patří například nabídky luxusního ubytování za zvýhodněné ceny. Držitelé karty mají dle podmínek daného ubytování například lahev vína v ceně ubytování, vstupy do wellness v ubytovacím zařízení a jiné. VISA také pro klienty Českých bankovních institucí poskytuje slevu ve výši 12 % na parkování na letišti Václava Havla a garantuje i jeho bezplatné storno.

6. Shrnutí

Poslední se již věnuje závěrečnému shrnutí doplňkových služeb, zejména pojištění poskytovaným v rámci prémiových platebních karet od výše uvedených společností. Budou srovnány hlavní složky pojištění a uvedeny odlišnosti jak v nabídce produktů, tak v limitech jejich plnění v následující tabulce 9.

Tabulka 9 - Závěrečné srovnání pojištění a doplňkových služeb

Služba	Limity pojistného plnění		
	ČSOB	Komerční banka	UniCredit Bank
Pojištění léčebných výloh	100 000 000 Kč	Bez limitu	Bez limitu
Zubní ošetření	Evropa 10 000 Kč; Svět 20 000 Kč	50 000 Kč	42 000 Kč
Pojištění odpovědnosti	20 000 000 Kč	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Úrazové pojištění	300 000 Kč	2 000 000 Kč	2 000 000 Kč
Silniční asistence / odtah do servisu / repatriace vozidla	5 000 Kč / 5 000 Kč / 5 000 Kč	60 minut / 100 km / 75 000 Kč	6 000 Kč / 6 000 Kč / nepojištěno
Pojištění přerušení / zrušení cesty	10 000 Kč / osoba; nepojištěno	Nepojištěno; 200 000 Kč / osoba	Nepojištěno; 200 000 Kč / osoba
Pojištění zavazadel	40 000 Kč celkem	100 000 Kč / osoba	100 000 Kč / osoba; (max 25 000 Kč / ks)
Cena (měsíčně)	V rámci „ČSOB Premium“ zdarma, jinak 900 Kč	V rámci účtu „Top nabídka“ zdarma, jinak 550 Kč	499 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě obchodních a pojistných podmínek institucí

Tato tabulka 9 poskytuje shrnutí nejdůležitějších součástí připojištění v rámci bakalářské práce. Jak lze vidět, u pojištění léčebných výloh se pouze ČSOB omezuje limitem a zároveň nabízí nižší limit u zubního ošetření, kterému dominuje Komerční banka. U pojištění odpovědnosti na druhou stranu ČSOB nabízí dvojnásobný limit plnění než obě zbylé instituce. Maximální limity úrazového pojištění jsou na tom podobně jako první zmíněné pojištění, nejhůře ze srovnání vychází ČSOB.

Asistenční služby nabízí při řešení běžných poruch či nehod na silnici podobné krytí, avšak repatriace vozidla do, nebo směrem k místu bydliště není u UniCredit Bank pojištěna vůbec a u ČSOB jen nízkým limitem. Asistenční služby jsou tedy pojištěny s nejvyššími limity Komerční bankou.

Při neočekávaných problémech, zejména při cestách letadlem, jsou pojištění na přerušení a zrušení cesty a na zavazadla kryta nejlépe opět Komerční bankou. Jak již bylo uvedeno v rámci srovnání bankovních účtů a jejich cen, pro movitější klienty, kteří splňují podmínky pro získání prémiových účtů a karet zdarma, je nejvýhodnější volit instituci dle toho, co splňují. V případě, že by klient nespĺňoval podmínky, vychází ČSOB nejhůře. Mezi Komerční bankou a UniCredit Bank, které nabízí prémiové karty i k běžným účtům za podobnou cenu je rozhodnutí založeno na tom, které služby daný klient spíše využije.

Závěr

Placení hotovostí už v současnosti téměř nahradily platební karty. Aby se však nejednalo o pouhý platební nástroj, banky k nim začaly nabízet určité výhody a benefity ve formě doplňkových služeb, kterým se věnovala tato práce. Doplňkovými službami k platebním kartám jsou především různá pojištění spojená s cestováním. S každým tímto bankovním a pojistným produktem se pojí složité podmínky, které definují například rozsah plnění, výluky z plnění a podobně. Vyznání se v těchto dokumentech bývá však pro obvyčejného smrtelníka velmi obtížné.

Záměrem bakalářské práce byla především snaha o zjednodušený vhled do této běžné praxe spojenou s podmínkami a na základě toho určit z hlediska několika aspektů, která banka nabízí ty nejlepší doplňkové produkty.

Vzhledem k tomu, že jsou tyto bankovní účty a platební karty k nim vydávané určené pro osobní použití, nejsou vhodné pro podnikatele, živnostníky a vyjma některých pojištění ani pro osoby cestující za prací či na služební cesty.

Velmi podstatným kritériem při výběru instituce klientem je cena nabízených služeb, která v rámci práce rozdělila klienty na ty, kteří mají uložené vyšší částky na bankovních účtech, případně mají vysoký příjem či bance splácí případný dluh a ty, kteří si prémiovou kartu s dalšími výhodami zaplatí. Kritérium splnění podmínek je velmi rozhodující v případě volby mezi ČSOB a Komerční bankou, jelikož z výsledného srovnání vyplývá, že Komerční banka poskytuje nejen více nabízených služeb, ale z většiny také vyšší limity pojistného plnění a je proto vhodnou volbou.

Uvedené produkty jsou vhodné zejména pro lidi, kteří splňují podmínky pro získání služeb zdarma. Díky rozmanitosti produktů od pojištění léčebných výloh a úrazové pojištění přes asistenční služby až po pojištění cest letadlem a zavazadel jsou také dobrou volbou pro lidi, kteří často cestují a využívají přitom různých dopravních prostředků. Pokud by se klient rozhodl pojištění platit, racionální výběr spočívá mezi Komerční bankou a UniCredit bank díky ceně a samotné nabídce služeb. Zde je třeba rozhodnout, které služby spíše daná osoba využije. Velký rozdíl se nachází v rozsahu asistenčních služeb a pojištění pro případ převozu cenných věcí, zejména

pro cesty letadlem. Při převážení zbraní, loveckých nástrojů a sportovního vybavení se vyplatí zvolit UniCredit Bank, naopak při cestování s nákladnou elektronikou, případně časté cestování autem je vhodné zvolit Komerční banku. Pokud by klient nesplňoval podmínky a nechtěl platit komplexní pojištění na celý rok, když ho nevyužije, je vhodnější zvolit samostatné pojištění, většinou sjednávané na dobu cesty do zahraničí, které si pojištěný zvolí dle svých preferencí.

Komplexnost služeb a pojištění uvedených v práci je velikou výhodou pro klienty, kteří si přejí být neustále pojištěni i pro případ cestování za hranice České republiky na příležitostné nákupy či výlety. Samozřejmostí je i u výletů v tuzemsku možnost využití například asistenčních služeb, které nejlépe pokrývá Komerční banka.

Seznam použité literatury

CASU, Barbara, Claudia GIRARDONE a Philip MOLYNEUX, 2015. *Introduction to banking*. 2nd ed. Harlow, United Kingdom: Pearson. ISBN 978-0-273-71813-0.

ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, a. s. ISBN 978-80-271-2215-8

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2015. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-87865-25-5.

DVOŘÁK, Petr, 2005. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3. vyd. Praha: Linde Praha, a. s. ISBN 80-7201-515-X.

DVOŘÁK, Petr, Zbyněk REVENDA, Martin MANDEL, Jan KODERA a Petr MUSÍLEK, 2015. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 6. vyd. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-279-6.

JÍLEK, Josef, 2013. *Finance v globální ekonomice I: Peníze a platební styk*. Praha: Grada Publishing, a. s. ISBN 978-80-247-3893-2.

JURÍK, Pavel, 2012. *Platební karty: ilustrovaná historie placení*. Praha: Libri. ISBN 978-807-2774-982.

KANTNEROVÁ, Liběna, 2016. *Základy bankovníctví: Teorie a praxe*. Praha: C. H. Beck. ISBN 978-80-7400-595-4.

MÁČE, Miroslav, 2006. *Platební styk klasický a elektronický*. Praha: Grada Publishing. ISBN 80-247-1725-5.

PÍŠA, Rudolf, 2019. *Třicet let platebních karet v Česku a na Slovensku*. Praha: Muzeum cenných papírů, nadační fond. ISBN 978-80-904178-4-7.

VEBER, Jaromír, 2018. *Digitalizace ekonomiky a společnosti: výhody, rizika, příležitosti*. Praha: Management Press. ISBN 978-80-7261-554-4.

Použité internetové zdroje

Bnu.cz, 2023. *Vyznáte se v platebních kartách?* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.bnu.cz/clanek/9-vyznate-se-v-platebnich-kartach>

CVEJNOVÁ, Veronika, 2020. *Jak fungují platební karty* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/jak-funguji-platebni-karty>

CVEJNOVÁ, Veronika, 2021. *Prémiové karty jako důkaz luxusu? V Česku už jsou běžné* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.duofinance.cz/zlata-karta-kb-csob-mbank-equa>

ČAP.cz, 2023. *Cestovní pojištění* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/cestovni-pojisteni>

Čsob.cz, 2023. *O ČSOB a skupině* [online]. [cit. 2023-06-05]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/csob/o-csob-a-skupine>

Čsob.cz, 2023. *Produktové informace a právní podmínky* [online]. Praha, Česká republika: Československá obchodní banka, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: <https://www.csobpremium.cz/portal/dokumenty-ke-stazeni>

DLOUHÁ, Petra, 2014. *Zlatá karta: Vstupenka do světa výjimečných, nebo holka za padesát?* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/platebni-karty/287757-zlata-karta-vstupenka-do-sveta-vyjimecnych-nebo-holka-za-padesat>

Dnesni-svet.cz, 2023. *Platební styk* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.dnesni-svet.cz/platebni-styk-p66.html>

Finance.cz, 2023. *Druhy platebních karet* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/druhy-karet/>

Finance.cz, 2023. *Historie platební karet* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/ucty-a-sporeni/platebni-karty/abeceda-platebnich-karet/historie/>

KALABIS, Zbyněk, 2012. *Co je bankopojištění* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/zpravy/ucty/co-je-bankopojisteni>

KALABIS, Zbyněk, 2013. *Doplňkové služby k platebním kartám* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/zpravy/karty/doplňkove-sluzby-k-platebnim-kartam>

KB.cz, 2023. *Historie KB* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/historie-kb>

KB.cz, 2023. *Klientské Podmínky – Asistenční služby pro motoristy* [online]. Praha, Česká republika: Komerční banka, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: https://www.kb.cz/getmedia/c1729dda-71e6-423b-a563-95c51f8c235e/Klientske-Podminky_Asistencni-sluzby-pro-motoristy_1.pdf

KB.cz, 2023. *Pojistné podmínky a pojistná smlouva pro cestovní pojištění Infinite* [online]. Praha, Česká republika: Komerční banka, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: https://www.kbpojistovna.cz/getmedia/b1246676-a8e4-4871-bc25-4481e47b5480/Pojistne-podminky-a-pojistna-smlouva-pro-cestovni-pojisteni-Infinite-12_2021

KB.cz, 2023. *Předsmluvní informace a pojistné podmínky pro cestovní pojištění k osobním platebním kartám* [online]. Praha, Česká republika: Komerční banka, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/getmedia/7a24f872-4820-4584-8930-70eff7d3ad40/Predsmluvni-informace-a-pojistne-podminky-pro-cestovni-pojisteni-k-osobnim-platebnim-kartam.pdf>

NOVÁK, Petr, 2023. *Pojištění platební karty 2023* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.skrblik.cz/finance/ucty/pojisteni-karty/>

KB.cz, 2023. *Výhody a služby ke kartám* [online]. Praha, Česká republika: Komerční banka, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/podpora/platebni-karty/tipy-pro-platebni-karty/vyhody-a-sluzby-ke-kartam>

Peníze.cz, 2023. *Jaká připojištění je možno získat k vaší kreditní kartě* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/15818-jaka-pripojisti-je-mozno-ziskat-k-vasi-kreditni-karte>

Peníze.cz, 2023. *Platební karty a jejich druhy* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/15744-platebni-karty-a-jejich-druhy#2>

PLISCHKE, Simona Ely, 2007. *Jak došly platební karty do českých zemí aneb historie karet plná zajímavostí* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/platebni-karty/18777-jak-dosly-platebni-karty-do-ceskych-zemi-aneb-historie-karet-plna-zajimavosti>

PROQUEST, 2021. *Databáze článků ProQuest* [online]. Ann Arbor, MI, USA: ProQuest. [cit. 2021-09-26]. Dostupné z: <http://knihovna.tul.cz>

TIMES.cz, 2022. *Největší banky v ČR 2023 – která banka je největší a nejstarší?* [online]. [cit. 2023-06-05]. Dostupné z: <https://www.times.cz/nejvetsi-banky-v-cr/>

UniCredit.cz, 2023. *O bance 2023* [online]. [cit. 2023-06-10]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/o-bance/banka/o-bance.html>

UniCredit.cz, 2023. *Private premium – účty a balíčky* [online]. Praha, Česká republika: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/cs/private-premium/ucty-a-sluzby/ucty-a-balicky.html#ucty>

UniCredit.cz, 2023. *Přehled pojistného plnění pro držitele platebních karet INFINITE* [online]. Praha, Česká republika: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/private-banking/pojisteni/ALL_Tabulka_Limity_INFINITY_CZ.pdf

UniCredit.cz, 2023. *Všeobecné pojistné podmínky pro skupinové pojištění držitelů platebních karet VISA INFINITE* [online]. Praha, Česká republika: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. [cit. 2023-08-09]. Dostupné z: <https://www.unicreditbank.cz/content/dam/cee2020-pws-cz/cz-dokumenty/private-banking/VPP-Infinite-01072023.pdf>