

UNIVERZITA PARDUBICE

FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

2023

Tereza Moravcová

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní

Cestovní pojištění v ČR
Bakalářská práce

Univerzita Pardubice
Fakulta ekonomicko-správní
Akademický rok: 2022/2023

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Tereza Moravcová**
Osobní číslo: **E20118**
Studijní program: **B0413A050008 Ekonomika a management**
Specializace: **Management finančních institucí**
Téma práce: **Cestovní pojištění v ČR**
Zadávací katedra: **Ústav matematiky a kvantitativních metod**

Zásady pro vypracování

Cílem práce je zhodnocení cestovního pojištění v ČR, a to na základě provedené analýzy, jejíž součástí bude posouzení dopadu světových krizových událostí na tuto oblast. Součástí práce bude porovnání vybraných produktů cestovního pojištění u vybraných pojišťoven působících na českém pojistném trhu.

Osnova:

- Cestovní pojištění – charakteristika, vznik a jeho účel.
- Léčebné výlohy a doplňkové pojištění.
- Asistenční služba.
- Posouzení dopadu světových událostí na cestovní pojištění v ČR.
- Porovnání vybraných produktů u vybraných pojišťoven.

Rozsah pracovní zprávy: 35
Rozsah grafických prací:
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

DAŇHEL, Jaroslav. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha : Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Pojištění a pojišťovnictví. Praha: Ekopress, 2015. ISBN 978-80-87865-25-5.
DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.
VAJČNEROVÁ, Ida a Kateřina RYGLOVÁ. Management kvality služeb v cestovním ruchu: jak zvýšit kvalitu služeb a spokojenost zákazníků. Manažer. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-247-5021-7.

Vedoucí bakalářské práce: **Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.**
Ústav matematiky a kvantitativních metod

Datum zadání bakalářské práce: **1. září 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **30. dubna 2023**

prof. Ing. Jan Stejskal, Ph.D. v.r.
děkan

L.S.

doc. Ing. Michaela Kotková Stříteská, Ph.D. v.r.
vedoucí ústavu

V Pardubicích dne 1. září 2022

Prohlašuji:

Práci s názvem Cestovní pojištění v ČR jsem vypracoval samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využil, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byl jsem seznámen s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon), ve znění pozdějších předpisů, zejména se skutečností, že Univerzita Pardubice má právo na uzavření licenční smlouvy o užití této práce jako školního díla podle § 60 odst. 1 autorského zákona, a s tím, že pokud dojde k užití této práce mnou nebo bude poskytnuta licence o užití jinému subjektu, je Univerzita Pardubice oprávněna ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložila, a to podle okolností až do jejich skutečné výše.

Beru na vědomí, že 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, a směrnicí Univerzity Pardubice č. 7/2019 Pravidla pro odevzdávání, zveřejňování a formální úpravu závěrečných prací, ve znění pozdějších dodatků, bude práce zveřejněna prostřednictvím Digitální knihovny Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 30. 6. 2023

Tereza Moravcová v.r.

PODĚKOVÁNÍ

Chtěla bych poděkovat Mgr. Ph.D. Pavle Jindrové za vedení mé bakalářské práce, cenné rady, odborný dohled, ale také za trpělivost a ochotu, kterou mi v průběhu zpracování bakalářské práce věnovala.

Dále bych chtěla poděkovat svým nejbližším za podporu, kterou mi po celou dobu studia dávali.

ANOTACE

Bakalářská práce se zabývá zhodnocením cestovního pojištění v České republice. První část práce je zaměřena na charakteristiku cestovního pojištění, léčebných výloh, doplňkového pojištění a asistenční služby. Druhá část je zaměřena na posouzení dopadu světových krizových událostí na cestovní pojištění a dále je v druhé části porovnání vybraných produktů cestovního pojištění u vybraných pojišťoven působících na českém pojistném trhu.

KLÍČOVÁ SLOVA

Cestovní pojištění, doplňkové připojištění, pojistné produkty, pojišťovny

TITLE

Travel Insurance in the Czech Republic

ANNOTATION

The bachelor thesis deals with the evaluation of travel insurance in the Czech Republic. The first part of the thesis is focused on the characteristics of travel insurance, medical expenses, supplementary insurance and assistance services. The second part is focused on assessing the impact of global crisis events on travel insurance, and the second part also compares selected travel insurance products from selected insurance companies operating on the Czech insurance market.

KEYWORDS

Travel insurance, supplementary insurance, insurance products, insurance companies

OBSAH

SEZNAM OBRÁZKŮ	11
SEZNAM TABULEK	12
SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK	13
ÚVOD	14
1 CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ	16
1.1 Vznik pojištění	17
1.1.1 Pilíře ovlivňující cenu pojistného	17
1.2. Pojistná smlouva	18
1.2.1. Povinné náležitosti pojistné smlouvy	18
1.3 Formy sjednání pojištění	19
1.3.1 Cestovní agentura vs. cestovní kancelář	19
2 LÉČEBNÉ VÝLOHY A DOPLŇKOVÉ POJIŠTĚNÍ	21
2.1. Pojištění léčebných výloh	21
2.2 Výluky z pojištění léčebných výloh	22
2.3 Doplnkové pojištění v rámci cestovního pojištění	22
2.3.1 Úrazové pojištění	23
2.3.2 Pojištění zavazadel	23
2.3.3 Pojištění odpovědnosti za škodu	24
2.3.4 Pojištění storna zájezdu	26
2.3.5 Cestovní pojištění sportů	27
3 ASISTENČNÍ SLUŽBA	31
3.1 Asistenční služba ČSOB Pojišťovna	31
3.2 Celosvětová asistenční služba	32
3.2.1 Kdy je vhodné obrátit se na asistenční službu?	33
3.2.2 S čím asistence Euro-Center pomůže	33

4 POSOUZENÍ DOPADU SVĚTOVÝCH UDÁLOSTÍ NA CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ V ČR	35
4.1 Pandemie COVID-19	35
4.1.1 ERV Evropská pojišťovna a doba covidová	36
4.1.2 ČSOB pojišťovna v době covidové	37
4.1.3 Generali Česká pojišťovna v době covidové	38
4.2 Válka na Ukrajině	39
5 POROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN	41
5.1 Charakteristiky pojišťoven	41
5.1.1 ERV Evropská pojišťovna, a. s. (dále jen „ERV pojišťovna“)	41
5.1.2 ČSOB Pojišťovna, a. s. (dále jen „ČSOB Pojišťovna“)	46
5.1.3 Generali Česká pojišťovna a. s. (dále jen „Generali Česká pojišťovna“)	48
5.1.4 UNIQA pojišťovna a. s. (dále jen UNIQA)	49
5.2 Typový příklad č. 1	52
5.2.1 Vyhodnocení výsledku pomocí metody WSA – Př.1	54
5.3 Typový příklad č. 2	54
5.3.1 Vyhodnocení výsledku podle metody WSA – Př.2	56
5.4 Typový příklad č. 3	56
5.4.1 Vyhodnocení výsledku podle metody WSA – Př.3	58
5.5 Typový příklad č. 4	58
5.5.1 Vyhodnocení výsledku podle metody WSA – Př.4	60
5.6 Shrnutí modelací	60
ZÁVĚR	62
POUŽITÁ LITERATURA	64
SEZNAM PŘÍLOH	68
PŘÍLOHA A: Výpočet příkladu 1 – metoda WSA	69
PŘÍLOHA B: Výpočet příkladu 2 – metoda WSA	70

PŘÍLOHA C: Výpočet příkladu 3 – metoda WSA.....	71
PŘÍLOHA D: Výpočet příkladu 4 – metoda WSA	72

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č.1: Na co Češi při cestovním pojištění kladou důraz?	17
Obrázek č.2: Pojišťujete se při cestách?	19
Obrázek č.3: Propad turistických cest ve světě v době pandemie	36
Obrázek č.4: ERV pojišťovna – vývoj v covidové době	37
Obrázek č.5: ČSOB pojišťovna – prodej cestovního pojištění v covidové době.....	38

SEZNAM TABULEK

Tabulka č.1: Cestovní agentury a cestovní kanceláře.....	20
Tabulka č.2: Max. výše pojistného zavazadel	24
Tabulka č.3: Výše spoluúčasti	26
Tabulka č.4: Přehled rizikových sportů	28
Tabulka č.5: Seznam extrémních sportů.....	29
Tabulka č.6: Varianty jednorázového cestovního pojištění u ERV pojišťovny	42
Tabulka č.7: Varianty celoročního pojištění od ERV pojišťovny	44
Tabulka č.8: Varianty cestovního pojištění – ČSOB.....	47
Tabulka č.9: Varianty cestovního pojištění u Generali.....	48
Tabulka č.10: Tarify a pojistné částky UNIQA pojišťovna.....	50
Tabulka č.11: Produkty k typovému příkladu č.1	53
Tabulka č.12: Vyhodnocení výsledku - př.1	54
Tabulka č.13: Produkty k typovému příkladu č.2.....	55
Tabulka č.14: Vyhodnocení výsledku - př.2.....	56
Tabulka č.15: Produkty k typovému příkladu č.3.....	56
Tabulka č.16: Vyhodnocení výsledku - př.3	58
Tabulka č.17: Produkty k typovému příkladu č.4.....	58
Tabulka č.18: Vyhodnocení výsledku - př.4.....	60

SEZNAM ZKRATEK A ZNAČEK

a. s. – akciová společnost

apod. – a podobně

cca – cirka (přibližně)

CK – cestovní kancelář

č. – číslo

ČAP – Česká asociace pojišťoven

ČR – Česká republika

EU – Evropská unie

k. s. – komanditní společnost

Kč – Koruna česká

max. – maximální, maximálně

mld. – miliarda

MZV – Ministerstvo zahraničních věcí

např. – například

NATO – Severoatlantická aliance

př. – příklad

s. r. o. – společnost s ručením omezeným

vč. – včetně

VK – vlastní kapitál

ZK – základní kapitál

ÚVOD

Cestovní pojištění je neživotní pojištění, které se uzavírá mezi pojištěným a jím vybranou pojišťovnou před cestou do zahraničí. Cestovní pojištění kryje rizika spojená s náhlým onemocněním, nečekaným úrazem, ztrátou zavazadel nebo způsobením škody třetí osobě v průběhu jednorázových nebo opakovaných turistických a také pracovních cest.

Bakalářská práce se zabývá tématem cestovního pojištění v České republice s cílem zhodnotit cestovní pojištění v České republice, a to na základě provedené analýzy, jejíž součástí bude posouzení dopadu světových krizových událostí na tuto oblast. Součástí práce bude také porovnání vybraných produktů cestovního pojištění u vybraných pojišťoven působících na českém pojistném trhu.

První část práce bude nejdříve zaměřená na charakteristiku cestovního pojištění, abychom si vůbec dokázali představit co je cestovní pojištění a jaké produkty obsahuje. Dále bude stručně vysvětleno, jak pojištění vzniká a jaké jsou pilíře, které ovlivňují cenu pojistného. S tím souvisí pojem pojistná smlouva, která se uzavírá při jakémkoliv pojištění, má povinné náležitosti, které tak musí obsahovat, aby byla smlouva platná, tyto zmíněné informace budou v první části obsaženy. V dnešní době je možné téměř vše vyřešit jednoduše přes internet, obzvláště cestovní pojištění, které se tak dá jednoduše zřídit přímo na stránkách pojišťoven. Poslední zmínkou v první kapitole budou cestovní agentury a cestovní kanceláře, jejich rozdíl a konkrétní příklady, které působí na českém trhu.

Druhá část práce bude věnována léčebným výlohám a doplňkovým pojištěním k cestovnímu pojištění. Léčebné výlohy jsou označovány jako základ při cestovním pojištění, slouží pro případ, že je nutno v zahraničí vynaložit náklady spojené s lékařským ošetřením pojištěného, s léčením úrazu, se vznikem akutního onemocnění, či se smrtí pojištěného. Jako doplňkové pojištění budou zmíněny, úrazové pojištění, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění storna zájezdu a pojištění sportů.

Jako další stojí za zmínku asistenční služba, která Vám pomůže v nouzové situaci s vyhledáním a převozem do vhodného zdravotního zařízení. Výhodou asistenční služby je provozování 24 hodin denně 7 dní v týdnu, tudíž nám může pomoci kdykoliv. V této kapitole bude zmíněna asistenční služba v ČSOB pojišťovně a Celosvětová asistenční služba, která má 12 poboček ve světě, kdy mezi 12 pobočkami je právě pobočka v České republice, konkrétně v Praze.

Ve čtvrté části práce budou zmíněny dvě světové události, které nějakým způsobem ovlivnily cestovní pojištění. Hlavní událostí byla pandemie COVID-19, která výrazně ovlivnila cestování po světě, z důvodu vysokého nakažení ve světě. Druhou událostí je válečný konflikt mezi Ukrajinou a Ruskem, který vyvrcholil 24. února 2022.

Poslední část bude zaměřená na porovnání vybraných produktů cestovního pojištění u vybraných pojišťoven. Při porovnání bude použita metoda vícekriteriálního rozhodování, konkrétně jsem pro svou práci vybrala metodu váženého součtu nazývanou „metodou WSA“.

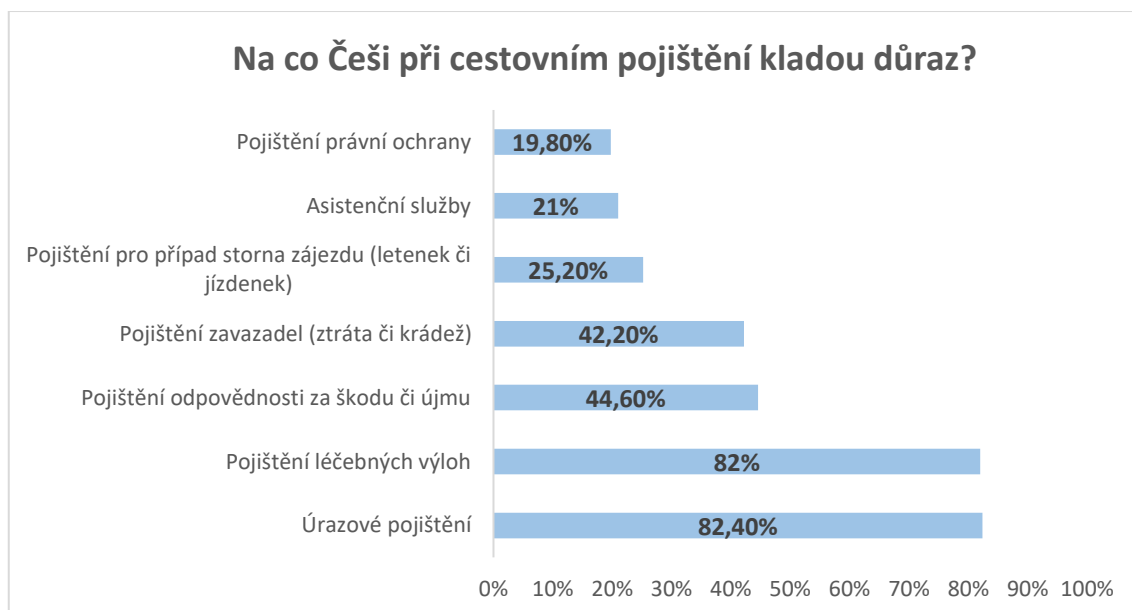
1 CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

„Cestovní pojištění představuje oblast pojištění, kde dochází ke kombinování pojistných produktů různého typu“ (Eva Ducháčková,2009). Pojistné produkty, které jsou zařazovány do cestovního pojištění jsou:

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

Jak uvádí Hradec, Zárybnická a Krivohlávek (2007, s.141) cestovní pojištění slouží převážně k vyloučení nebo alespoň zmírnění značných finančních rizik, které souvisejí se vznikem neočekávaných událostí, které vzniknou při cestách do zahraničí. Nabídka cestovního pojištění by měla klientovi poskytnout vědomí jistoty, že je klient zabezpečen v případě náhlého onemocnění, úrazu nebo také i při ztrátě zavazadel při cestování. Základem cestovního pojištění je především pojištění léčebných výloh a asistenční služby, které jsou s tím spojené.

Obrázek č.1 ukazuje na co Češi kladou důraz při cestovním pojištění.



Obrázek č.1: Na co Češi při cestovním pojištění kladou důraz?

Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká spořitelna, 2019)

Obrázek č.1 ukazuje na co Češi při cestovním pojištění kladou důraz. Největší důraz tak kladou na úrazové pojištění, kdy úrazové pojištění při cestování využívá přes 82 % Čechů, konkrétně 82,40 %. Na druhém místě je pojištění léčebných výloh, představuje 82 %. Nejméně však kladou důraz na pojištění právní ochrany, to využívá necelých 20 % Čechů.

1.1 Vznik pojištění

Pojištění se sjednává na pojistnou dobu určitou, maximálně však ale na dobu 365 dnů. Sjednaná pojistná doba se řídí dle vlastních potřeb klienta a musí být uvedena v pojistné smlouvě. Samotné pojištění pak začíná dnem a hodinou počátku pojištění a zaniká tak po uplynutí pojistné doby.

Většina pojišťoven nabízí tři zeměpisné oblasti jako územní rozsah pojištění v případě cestování. První oblastí je Česká republika, jako druhou oblast nabízejí Evropu a poslední oblastí je uváděn Svět mimo USA a Kanadu. Může se ale stát, že některé pojišťovny budou mít vymezený jiný rozsah, není pravidlem mít tři zeměpisné oblasti.

1.1.1 Pilíře ovlivňující cenu pojistného

Uvádějí se čtyři základní pilíře, které ovlivňují cenu pojistného v případě uzavření pojistné smlouvy v rámci cestovního pojištění.

- Destinace cesty;
- délka pobytu;
- typ cesty;
- věk pojistníka.

„Srovnátor.cz“ poskytuje objasnění výše zmíněných pilířů, které tak ovlivňují cenu pojistného.

Destinace cesty – Denní sazba pojistného se stanovuje dle cíle Vaší cesty. Sazby se tak neodvíjí od konkrétních států zvláště, ale podle pásma, ve kterém se cílový stát nachází.

Délka pobytu – V případě krátkodobého cestovního pojištění je tak délka násobitelem denní sazby stanovené podle státu, do kterého plánujete odcestovat. Co se týká celoročního cestovního pojištění, zaplatíte roční paušál, který většinou bývá výhodnější než krátkodobé cestovní pojištění, ale jen v případě, pokud cestujete často.

Typ cesty – Při výběru pojištění se také bere zřetel na to, za jakým účelem cestujeme. Pojišťovny rozlišují tři typy cest, turistickou, administrativní práci a manuální práci.

Věk pojistníka – Sazby nejsou pro každý ročník stanoveny stejně, ale jsou rozdělené do věkových kategorií. Existují tři věkové kategorie, jako první kategorie jsou osoby do 18 let, které tak mají nejnižší sazbu. Lidé ve věku od 19 let do 69 let mají už sazby vyšší. Nejvyšší sazby mají tak lidé ve věku 70 let a výše. (Srovnátor, c2000-2023)

1.2. Pojistná smlouva

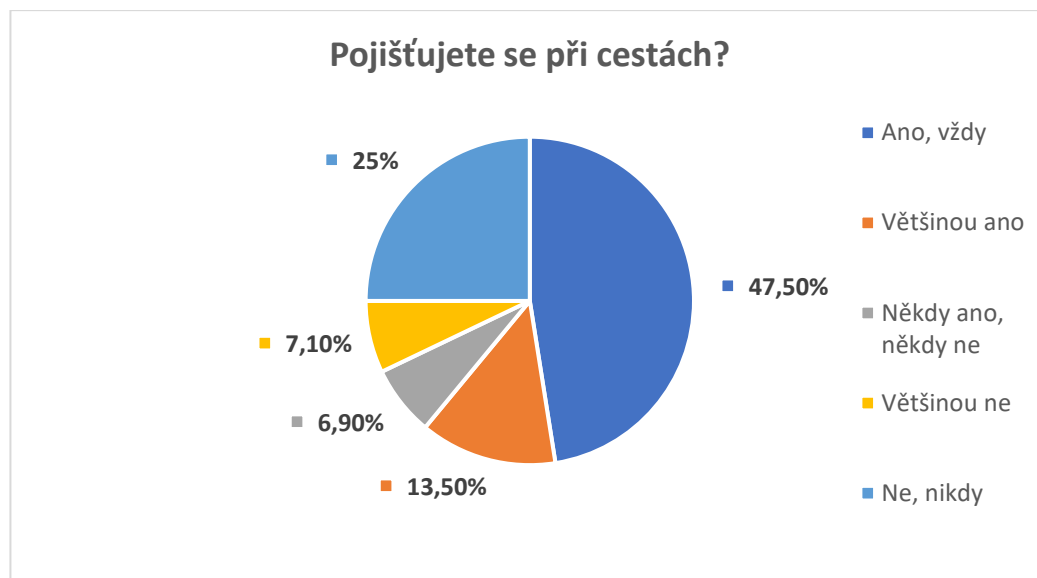
Právní úprava pojištění a pojistné smlouvy je obsažena v zákoně č. 89/2012 Sb., občanském zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, § 2758–2872. „Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné.“ (Česká asociace pojišťoven, c2023).

1.2.1. Povinné náležitosti pojistné smlouvy

Každá pojistná smlouva musí splňovat dle zákona určité povinné náležitosti, aby se tak stala platnou. ČAP (Česká asociace pojišťoven, c2023) uvádí, povinné náležitosti obsahu pojistné smlouvy následující:

- číslo smlouvy;
- určení pojistitele a pojistníka;
- určení oprávněné osoby nebo způsobu, jakým bude určena;
- pojistná událost a pojistné nebezpečí;
- výše pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné, či jednorázové;
- pojistná doba;
- případná odchylná ujednání od pojistných podmínek;
- bylo-li při pojištění osob ujednáno, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, pak i způsob výše určení podílu.

Následující obrázek č.2 znázorňuje odpovědi na otázku, zda se lidé pojišťují při cestách.



Obrázek č.2: *Pojišťujete se při cestách?*

Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká spořitelna, 2019)

Jak je patrné z obrázku č.2 „Pojišťujete se při cestách?“ skoro půlka (47,50 %) dotazovaných lidí odpověděla, že se při cestách vždy pojišťují. Další větší skupina (25 %) dotazovaných lidí na otázku odpověděla, že se nikdy při cestách nepojišťují, a to z důvodu, že se většinou jedná a o kratší cesty a podle nich je zbytečné se tak pojistit na tak krátkou dobu. 13,50 % lidí se většinou pojistí, zatímco 6,90 % se někdy pojistí, někdy ne, rozhodují se tak podle místa a doby kam zrovna cestují.

1.3 Formy sjednání pojištění

Cestovní pojištění je jako jedno z mála pojistných produktů, které se dá sjednat více způsoby. Cestovní pojištění si tak klienti mohou zřídit osobně na pobočkách komerčních pojišťoven, telefonicky nebo na internetových stránkách jednotlivých pojišťoven.

Toto pojištění nám můžou prodat cestovní kanceláře, zdravotní pojišťovny nebo letecké společnosti. Velmi oblíbené se v posledních letech stává sjednání cestovního pojištění uzavřením smlouvy přes internet. V současné době téměř každá pojišťovna a makléřské společnosti nabízejí možnost sjednat si cestovní pojištění on-line a díky on-line platbě tak pojistné uhradit.

1.3.1 Cestovní agentura vs. cestovní kancelář

Podle (eProcontent s.r.o.) pojem cestovní agentura a cestovní kancelář bývá označována jako totožné pojmy, ale tyto pojmy jsou rozdílné. Hlavní rozdíl v těchto pojmech je takový,

že cestovní kancelář má vlastní nabídku zájezdů, které sama pořádá. Cestovní kancelář od cestovní agentury poznáme jednoduše, v jejím názvu často bývá zkratka CK.

Cestovní agentura zájezdy přeprodává od cestovních kanceláří. Existuje mezi nimi určitá smlouva a za každý zájezd dostane určitou provizi. Agentury by nikdy neměly zájezdy prodávat za vyšší cenu, než nabízí cestovní kancelář. Výhodou cestovních agentur je výrazně širší nabídka, je to z důvodu, že cestovní agentury sdružují nabídku několika desítek až stovek cestovních kanceláří.

Níže v tabulce jsou uvedeny příklady těch nejznámějších cestovních agentur a cestovních kanceláří.

Tabulka č.1: Cestovní agentury a cestovní kanceláře

Typ	Specifika	Příklady
Cestovní agentura	<ul style="list-style-type: none"> - přeprodává zájezdy od CK - širší výběr zájezdů - prostředník mezi vámi a kanceláří, se kterou vyrazíte na zájezd 	Invia.cz, a.s. eTravel.cz, a.s. TravelPortal.cz s. r. o. Dovolená.cz, k. s. Zájezdy.cz, a. s. Sdovolená.cz, a. s.
Cestovní kancelář	<ul style="list-style-type: none"> - pořadatel a organizátor vlastních zájezdů - má spíše menší nabídku, často specializovanou 	Čedok, a. s. Exim Tours, a. s. CK Fischer, a. s. České kormidlo, s. r. o. CK Blue Style, a. s. CK Alexandria, a. s. CK Livingstone, s. r. o. CK Victoria, a. s. Čebus, s. r. o.

Zdroj: vlastní zpracování dle (Arecenze)

2 LÉČEBNÉ VÝLOHY A DOPLŇKOVÉ POJIŠTĚNÍ

2.1. Pojištění léčebných výloh

„Pojištění léčebných výloh v zahraničí je pojištění pro případ, že je nutno v zahraničí vynaložit náklady spojené s lékařským ošetřením pojištěného, s léčením úrazu pojištěného, se vznikem akutního onemocnění pojištěného, se smrtí pojištěného.“ (Pojištění a pojišťovnictví – Hradec, Zářybnická, Křivohlávek).

V případě pojištění léčebných výloh je pojistné hrazeno obvykle při sjednání pojištění, výše pojistného musí být uvedena v pojistné smlouvě. Výše pojistného ovlivňuje především vstupní věk pojištěného, tarif pojištění, místo pobytu v zahraničí, délka pobytu a případně i další aspekty.

Jak uvádí Chlaň a Eisenhammerová (2013, s.95), jednotlivé tarify pojištění se zpravidla týkají formy pobytu v zahraničí a typu osob, pro které se pojištění sjednává. Příkladem takovýchto tarifů pojištění může být:

- pojištění pro turistické cesty a pojištění pro cesty spojené s provozováním rekreačního, individuálního nebo kolektivního sportu;
- pojištění pro delegáty cestovní kanceláře;
- pojištění pro pracovní cesty;
- pojištění pro výkonnostní sporty.

Z tohoto pojištění se poskytuje úhrada nezbytných nákladů pojištěného na ošetření, na které se během pojistné doby byl nucen pojištěný podrobit v důsledku úrazu nebo nečekaného onemocnění.

„Za náklady na ošetření se považují výdaje na nezbytnou péči související s ošetřením úrazu nebo náhle vzniklého onemocnění včetně diagnostických postupů, které s nimi bezprostředně souvisejí a jsou lékařem předepsané.“

Jak uvádí Česká asociace pojišťoven (Česká asociace pojišťoven, c2023) většinou z tohoto pojištění bývají hrazeny:

- ambulantní lékařské ošetření;
- předepsané léky a zdravotnický materiál;

- hospitalizace;
- lékařsky neodkladná operace;
- převoz nemocného do ČR;
- převoz tělesných ostatků do ČR;
- zubní ošetření k odstranění akutní bolesti.

2.2 Výluky z pojištění léčebných výloh

Existují výluky z pojištění léčebných výloh, na které se pojištění léčebných výloh nevztahuje. Top-Pojištění.cz (c2005-2023 Top-Pojištění.cz) uvádí 8 výluk z pojištění:

1. léčebná péče souvisí s ošetřením onemocnění, která existovala po dobu 12 předešlých měsíců před počátkem pojištění;
2. kdy léčebná péče souvisí s ošetřením úrazů, které existovaly po dobu předešlých 12 měsíců před počátkem pojištění nebo nastaly na území ČR před odjezdem do;
3. kdy je lékařská péče vhodná a účelná, avšak odkladná a lze ji poskytnout až po návratu do České republiky;
4. kdy je cesta konána za účelem léčení nebo pokračování započatého léčení včetně případů, kdy byla pojištěnému sdělena terminální diagnóza;
5. komplikace způsobené porušením léčebného režimu stanoveného ošetřujícím lékařem;
6. kdy je pojištěný na seznamu osob čekajících na hospitalizaci, nebo není schopen cestovat samostatně;
7. léčení osobou blízkou nebo osobou bez odpovídající kvalifikace, léčebných úkonů mimo zdravotnické zařízení;
8. léčby příznaků souvisejících se závislostí na alkoholu nebo jiných omamných, toxických či psychotropních látkách.

2.3 Doplnkové pojištění v rámci cestovního pojištění

Mezi doplňkové pojištění u cestovního pojištění řadíme úrazové pojištění, pojištění cestovních zavazadel, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění storna zájezdu.

2.3.1 Úrazové pojištění

Dle YesPojištění.cz (c2023 YesPojištění.cz) úrazové pojištění v rámci cestovního pojištění se sjednává jako neživotní obnosové pojištění a sjednává se tak pro případy trvalých následků nebo smrti následkem úrazu. Cestovní úrazové pojištění se tak nevztahuje na zhoršující stav, který je zapříčiněn úmyslným nevyhledáním zdravotní péče při úrazu nebo také vědomým nerespektováním pokynů od lékaře, které tak dostal. Nevztahuje se také na následky infekčních chorob, které tak vznikly v rámci kosmetických a estetických zákroků. Pojištění taktéž nemůže pokrýt úraz, ke kterému došlo ještě před sjednáním pojistné smlouvy, a to ani v případě, že se po dobu pojistné smlouvy následky úrazu zhoršují.

Pokud se nám v zahraničí stane úraz, je nutné okamžité vyhledání lékařské pomoci. Při sjednání cestovního pojištění před cestou, obdržíme kontakt na asistenční službu dané pojišťovny, která nám tak pomůže např. s tlumočením nebo s dopravou do zdravotnického zařízení. Pojistné plnění v rámci cestovního úrazového pojištění bývá vypláceno pojištěnému buď po návratu z cest, ze kterých se vracíme, nebo v těch nejhorších případech, pozůstalým osobám (c2023 YesPojištění.cz).

2.3.2 Pojištění zavazadel

„Pojištění zavazadel v rámci cestovního pojištění se tak vztahuje na škody, které vzniknou v souvislosti se ztrátou, poškozením, zničením zavazadel při cestě, na kterou jsme se pojistili. Takové pojištění zavazadel může být někdy součástí samotného cestovního pojištění, ale častěji se sjednává spíše jako připojištění k cestovnímu pojištění.

Jako každé pojištění, tak i pojištění zavazadel má své výluky, které se tak do pojištění nevztahují. Většinou se tak jedná o finanční hotovost, jízdenky, letenky, ale také to mohou být cenné papíry, šeky, šperky a jiné cennosti jako starožitnosti nebo věci umělecké hodnoty.“ (c2022 Kalkulátor.cz)

Nárok čerpat náhradu škody máme v případě, pokud nám byla zavazadla ukradena, a to buď vloupáním či přepadením, zničena například živelnou pohromou nebo pokud nám byla zavazadla ztracena při přepravě.

Naopak kdy nám zaniká nárok na náhradu vzniklé škody, je moment kdy nám jsou zavazadla odcizena z odemčeného vozidla nebo třeba stanu. Zjednodušeně lze říct, že zaniká nárok v momentě, kdy pachatel neměl žádnou překážku, která by mu tak mohla v krádeži zabránit.

2.3.2.1 Limity pojištění zavazadel

Následující tabulka ukazuje max. výše pojistného zavazadel u jednotlivých pojišťoven a jména balíčků v rámci, kterých na ně dosáhneme.

Tabulka č.2: Max. výše pojistného zavazadel

Pojišťovna	Balíček pojištění	Max. pojištění zavazadla
Allianz	Exkluziv	50 000 Kč
AXA Assistance	Excelent	40 000 Kč
ČPP	MAXI	50 000 Kč
ČSOB Pojišťovna	Premiant	50 000 Kč
Direct		60 000 Kč
Ergo	E-Exclusive	40 000 Kč
Generali ČP	Exclusive	50 000 Kč
Kooperativa	PLUS	50 000 Kč
Slavia	All-in	30 000 Kč
UNIQA	K25	50 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (Fingo.cz)

2.3.3 Pojištění odpovědnosti za škodu

Pokud někomu způsobíme zdravotní nebo materiální újmu, potom jsme za ni odpovědní a je tak naší povinností postiženému uhradit náklady, které tak vznikly. Proto je dobré si toto připojištění sjednat, pojišťovna tak uhradí náklady na škodu způsobenou neúmyslně na majetku či zdraví třetích osob, za nás.

Pojištění se tak vztahuje na odpovědnost pojištěného vzniklou:

- na zdraví nebo na životě poškozeného, včetně náhrady nákladů na potřebnou zdravotní péči, na bolestné, ale také i na náhrady spojené se smrtí;
- zničením, poškozením nebo ztrátou věci poškozenému;

- jako ušlý zisk a v důsledku snížení společenského uplatnění.

Časté příklady z praxe k tomuto připojištění jsou např. poškození hotelového vybavení při pobytu nebo srážky lyžařů na sjezdovkách.

I tady existují výluky z pojištění, proto se doporučuje projít si pojistné podmínky k produktu, zejména věnovat pozornost odstavci „výluky z pojištění“. V tomto případě pojišťovna škodu neuhradí.

Top-pojištění.cz (c2005-2023 Top-Pojištění.cz) uvádí mezi nejběžnější výluky z pojištění:

- škody způsobené úmyslným jednáním;
- škody, které pojištěný způsobil osobě blízké, osobě žijící s pojištěným v době vzniku škodné události ve společné domácnosti a dalším osobám, které měly cestovní pojištění jednáno spolu s pojištěným;
- škody způsobené provozem anebo řízením a v důsledku provozu anebo řízení motorového i nemotorového vozidla, plavidla či letadla (rogala apod.) s výjimkou cyklistických kol a dětských nafukovacích člunů;
- škody na cizích movitých věcech půjčených, pronajatých, dále škody na věcech, které jsou v oprávněném užívání za úplatu (např. na základě leasingové nebo nájemní smlouvy), nebo věci svěřených do užívání nebo do úschovy;
- škody způsobené vlastnictvím držení zvířat;
- škody způsobené v souvislosti s výkonem jakéhokoliv povolání, jiné výdělečné či jiné odborné činnosti (studijní stáže, dobrovolnictví apod.), ať se jedná o činnosti za odměnu či nikoliv.

2.3.3.1 Spoluúčast z připojištění odpovědnosti za škodu

V pojistných podmínkách najdeme i informaci o výši případné spoluúčasti u připojištění odpovědnosti. Jedná se tak o částku, kterou se budeme na způsobené škodě podílet ze svých finančních prostředků. Většina pojišťoven toto připojištění sjednává bez spoluúčasti (c2005-2023 Top-Pojištění.cz).

V následující tabulce jsou ukázány výše spoluúčasti u jednotlivých pojišťoven.

Tabulka č.3: Výše spoluúčasti

Pojišťovna	Výše spoluúčasti
Allianz	5 000 Kč / pojistná událost
AXA Assistance	5 000 Kč / pojistná událost
Colonnade	bez spoluúčasti
ČSOB Pojišťovna	bez spoluúčasti
Pojišťovna VZP	bez spoluúčasti
Slavia	bez spoluúčasti
TOP	bez spoluúčasti
UNIQA	bez spoluúčasti

Zdroj: vlastní zpracování dle (Top-pojisteni.cz)

2.3.4 Pojištění storna zájezdu

V případě, kdy si pořizujeme zájezd prostřednictvím zprostředkovatele, je dobré informovat se, jak je to s případnými storno poplatky, které nám jsou účtovány v případě, že plánovanou dovolenou na poslední chvíli zrušíme. Čím později před datem odjezdu dovolenou zrušíme, tím méně peněz nám bude za stornovaný zájezd vráceno. V případě zrušení cesty pár dní před odjezdem, můžeme zjistit, že po odečtení poplatků nám bude vráceno cca 10 % z uhrazené částky (c2023 e-Finance Makléři, s.r.o.).

Pojištění storna zájezdu se vztahuje na zrušení zakoupeného zájezdu, letenek či ubytování. Jestliže onemocníme nebo dokážeme prokázat, že jsme na dovolenou nemohli odjet, pojišťovna vám proplatí až 80 % storno poplatků zpět. Zbývajících 20 % je u většiny pojistitelů účtováných jako spoluúčast (c2023 e-Finance Makléři, s.r.o.).

Tudíž částku, kterou se pojištěná osoba podílí přímo na pojistném plnění. Pokud si pojištění sjednáme 14 dní před plánovaným odjezdem, pojišťovna nám tak může snížit pojistné plnění až o 50 %.

Jak uvádí Pojisteni.com (c2023 e-Finance Makléři, s.r.o.) existují situace, které kryjí pojištění stornovacích poplatků, jedná se tak o:

- akutní onemocnění, úraz nebo úmrtí v rodině;
- značná škoda na Vašem majetku nebo majetku Vašeho spolucestujícího, která Vám zabrání odjet;
- zmeškání odjezdu autobusu, vlaku, letadla nebo jiného dopravního prostředku z ČR do zahraničí;
- podali jste Vy nebo Vaše manželka/ Váš manžel žádost o rozvod;
- obdrželi jste nečekané výpovědi z pracovního poměru.

2.3.4.1 Výluky u pojištění storna zájezdu

Každé pojištění obsahuje výluky, na které se tak pojištění nevztahuje, platí to i u pojištění storna zájezdu.

Nejčastější výluky z pojištění storna zájezdu patří:

- nemoc nebo úraz, o kterém jsme věděli v době uzavření pojistné smlouvy;
- zamítnutá dovolená v požadovaném termínu;
- zamítnutí žádosti o vízum;
- nepříznivá situace v zemi, kam se chystáme;
- způsobíte-li si zranění v důsledku požití alkoholu či jiných návykových látek;
- způsobíte-li si zranění vlivem psychických problémů a úmyslného sebepoškození;
- zrušení dovolené v důsledku zdravotních komplikací způsobených po kosmetickém zákroku plastické chirurgie;
- zrušení dovolené kvůli těhotenství včetně zdravotních komplikací s ním souvisejících.

2.3.5 Cestovní pojištění sportů

2.3.5.1 Cestovní pojištění rizikových sportů

Za rizikové sporty jsou označovány takové sportovní aktivity, které se tak neřadí mezi běžně provozované rekreační činnosti. Stejně tomu bude tak i v případě, že se jedná o sporty provozované v rámci organizovaných soutěží. Záleží to však na podmínkách konkrétní pojišťovny, protože každá považuje za rekreační, rizikové, extrémní nepojistitelné sporty něco jiného.

V následující tabulce představím přehled sportů, které bývají označovány jako rizikové sporty. Jedná se ale o orientační přehled, protože každá pojišťovna má nastavené podmínky podle svých pravidel.

Tabulka č.4: Přehled rizikových sportů

Druh sportu	Sport
Zimní	Freeride (lyže a snowboard mimo sjezdovku), běžkování mimo značenou trať (ale ve vyjeté stopě), biatlon, jízda na sněžném skútru, snowpark
Vodní	Flyboarding, jachting (kromě oceánské plavby), jízda na vodním skútru, kajak, kánoe a rafting do st. obtížnosti WW3, surfing, potápění (s dýchacím přístrojem nebo instruktorem do 20 m)
Turistika	Skialpinismus, turistika nebo trekking po vyznačených a pro veřejnost otevřených cestách a stezkách se stupněm obtížnosti do 3UIAA a do 5 000 m n. m., via ferrata B a C
Bojové	Judo, karate, kickbox, MMA, box, wrestling, historický šerm, řeckořímské zápasy
Týmové	Americký fotbal, rugby, pólo
Atletické	Atletika vč. skoku o tyči, pěti, sedmi a desetiboje, moderní pětiboj, maraton, sportovní střelba, sportovní gymnastika, triatlon
Ostatní	Cyklokros, cyklotrial, jízda na kole mimo cyklistické trasy, jízda na koni, jízda na

	skateboardu nebo longboardu, hasičský sport, jízda na „U“ rampě, lukostřelba, motokáry, bungee jumping, rybaření ze člunu
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Zdroj: vlastní zpracování dle (Top-pojisteni.cz)

2.3.5.2 Cestovní pojištění extrémních sportů

V minulosti nabízely připojištění jen některé pojišťovny, dnes už většina pojišťoven nabízí možnost připojištění extrémních sportů. Je logické, že připojištění extrémních sportů bude dražší než běžné cestovní pojištění. Musíme tak počítat s tím, že náklady zejména spojené s transportem, jako je zásah horské služby, vrtulník apod. bývají výrazně vyšší (c2005-2023 Top-Pojištění.cz).

Extrémní sporty tak obsahují jedno z nejvyšších rizik vzniku úrazu. Pokud dojde k úrazu, má ve velké míře doživotní následky, v některých případech může zapříčinit i smrt.

V další tabulce se nachází orientační přehled sportů, které jsou označovány jako extrémní sporty. Ale jak už bývá u pojištění sportů, každá pojišťovna má jiné podmínky, které si stanoví a musejí být tak dodržovány.

Tabulka č.5: Seznam extrémních sportů

Druh sportu	Sport
Zimní	Akrobatické lyžování, freeskiing, skoky na lyžích, skialpinismus
Vodní	Flyboarding, jachting na moři, kajak/kanoe/raft (WW4 a WW5), potápění bez instruktora s hloubkou do 10 m
Turistika	Ledovcová turistika, turistika nad 3 500 m. n. m., via ferrata E
Bojové	Bojová umění, wrestling

Ostatní	Kaskadérství, zorbing, létání motorové a bezmotorové, sjezd na horských kolech
---------	--------------------------------------------------------------------------------

Zdroj: vlastní zpracování dle (Top-pojisteni.cz)

2.3.5.3 Nepojistitelné sporty

Existují určité aktivity, které pojišťovny odmítají pojistit. U zimních sportů se jedná o skiextrem, skikros, sportovní boby a saně na dráze/v koridorech, sjezd na sněžném skútru, sky surfing a skeleton. Mezi nepojistitelné vodní sporty patří potápění pod ledem, jachting na oceánu, technické potápění, freediving, cave diving, cliffdiving a kajak/kanoe/raft (WW6) (c2005-2023 Top-Pojištění.cz).

Jako týmový sport se uvádí severská kombinace a mezi ostatní sporty, expedice do extrémních míst, lov exotické zvěře, dragster závody, letecké sporty a ostatní motoristické sporty.

3 ASISTENČNÍ SLUŽBA

Asistenční služba Vám pomůže v nouzové situaci s vyhledáním a převozem do vhodného zdravotního zařízení. Poskytne platební garance léčby, zajistí tak potřebné léky a případně i vyslání opatrovníka apod. V případě, že dojde k okradení, služba zajistí zaslání potřebné finanční částky a pomůže nám tak s vyřízením náhradních cestovních dokladů. Dalo by se říct, že hlavní výhodou asistenčních služeb je taková, že je služba poskytována 24 hodin denně 7 dní v týdnu.

Jak je uvedeno v zákoně č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, konkrétně se jedná o § 3 odstavec 2, písmeno l): „asistenčními službami pomoc poskytovaná osobám, které se dostanou do nesnází během cestování nebo při pobytu mimo místo svého bydliště, která spočívá v závazku pojišťovny, která provozuje pojišťovací činnost podle pojistného odvětví uvedeného v části B bodě 18 přílohy č. 1 k tomuto zákonu, poskytnout na základě předchozí úhrady pojistného okamžitě dostupnou pomoc osobě oprávněné podle pojistné smlouvy, pokud se tato osoba dostane do nesnází v důsledku pojistné události, přičemž pomoc může mít formu peněžitého nebo věcného plnění a věcné plnění může být poskytováno na základě smluvního vztahu osobou odlišnou od pojišťovny; za asistenční službu se nepovažuje servis nebo údržba vozidla ani informace o poskytování této služby nebo její zprostředkování.“ (Zákon č.277/2009 Sb.)

Asistenční služby jsou u cestovního pojištění víceméně spojeny s léčebnými výlohami. Některé pojišťovny nabízejí svým klientům dvě podoby asistenčních služeb, základní a rozšířenou podobu.

3.1 Asistenční služba ČSOB Pojišťovna

ČSOB pojišťovna (c2023 ČSOB Pojišťovna) mezi základní asistenční služby k léčebným výlohám 5 mil. Kč nabízí služby:

- zajištění vyšetření či ošetření lékařem;
- zajištění návštěvy lékaře v místě pobytu pojištěného;
- zajištění pobytu ve zdravotnickém zařízení po dobu nezbytně nutnou;
- zajištění kontaktu s rodinou;
- garanci uhrazení léčebných výloh a nákladů za pobyt v nemocnici;
- přivolání rodinného příslušníka (opatrovníka) a jeho vyslání do nemocnice v zahraničí;

- proplacení nákladů spojených s dopravou a případným ubytováním opatrovníka do 15 000 Kč;
- převoz do České republiky, včetně zajištění náhradního dopravního prostředku, doprovodu zdravotnického personálu, zajištění náhradního ubytování;
- kontaktování ambasády, zajištění tlumočnicka či zajištění zaslání náhradních dokladů v případě ztráty nebo odcizení dokladů v zahraničí.

V případě, že jsme si sjednali u ČSOB Pojišťovny variantu cestovního pojištění s limitem léčebných výloh 15 mil. Kč nebo 100 mil Kč, získáme tak rozšířené asistenční služby, které tak navíc zahrnují následující služby:

- informační servis před odjezdem – na požádání nám pojišťovna předá turistické, lékařské a administrativně – právní informace o námi zvolené destinaci;
- tlumočení a překlady – telefonické tlumočení při styku s policií, v rámci lékařského ošetření, při vyplňování dokladů;
- telefonickou pomoc v nouzi při jednání s místními orgány či vyhledání právníka;
- zajištění kontaktu s místními i zastupitelskými úřady;
- organizaci pomoci v případě přerušení cesty nebo zmeškání odjezdu, pomoc v případě zpoždění letu;
- v případě ztráty nebo odcizení dokladů uhradíme náklady spojené s vystavením jejich náhrady, a to do výše 8 000 Kč, v případě volby limitu léčebných výloh 100 mil. Kč;
- vyslání rodinného příslušníka do nemocnice v zahraničí a s tím spojenou úhradu nákladů na cestu a ubytování (c2023 ČSOB Pojišťovna).

3.2 Celosvětová asistenční služba

Jak ERV Evropská pojišťovna uvádí na svých stránkách (c2023 ERV Evropská pojišťovna, a. s.) „Jsme pojišťovna, ale cestovní. Máme to jinak, protože cestováním žijeme. Už více než 110 let. Každý rok osobně prověřujeme úroveň lékařské péče v zahraničí. Vybudovali jsme síť center pomoci na všech kontinentech. Škody vyplácíme férově do 7 pracovních dnů. Přes milion klientů ročně z nás dělá českou jedničku. Vy cestujete, My se staráme.“

Asistenční služby jsou jednou z největších předností pojištění u ERV Evropské pojišťovny. V Praze se nachází pobočka Euro-Center Prague, ve které jsou pro nás česky hovořící operátoři k dispozici 24 hodin denně, 7 dní v týdnu a pomohou Vám tak v jakékoliv nouzové situaci při pobytu v zahraničí. Celosvětová asistenční síť Euro-Center pomáhá zajišťovat pomoc klientům v turistických oblastech (c2023 ERV Evropská pojišťovna, a. s.).

Celosvětová asistenční síť vede přes 12 míst ve světě. Jedná se o Miami, Sao Paulo, Helsinky, Prague, Palma de Mallorca, Moscow, Istanbul, Larnaca, Cape Town, Beijing, Bangkok a Sydney (c2023 ERV Evropská pojišťovna, a. s.).

3.2.1 Kdy je vhodné obrátit se na asistenční službu?

ERV Evropská pojišťovna na svých stránkách (c2023 ERV Evropská pojišťovna, a. s.) uvádí tísňové situace vyžadující pomoc. V těchto případech je dobré obrátit se na asistenční službu:

- pokud potřebujeme lékaře;
- nelze-li zaplatit ošetření v hotovosti;
- při nehodě;
- v případě hospitalizace či lékařského provozu;
- před předčasným návratem do vlasti;
- při úmrtí spolucestujícího;
- při ztrátě nebo odcizení zavazadel nebo cestovních dokladů;
- v souvislosti s Vaší odpovědností za škodu.

3.2.2 S čím asistence Euro-Center pomůže

V následujících 11 bodech budou shrnuty situace, ve kterých asistenční síť Euro-Center pomůže.

- 1) Poradí, jak postupovat při pojistné události;
- 2) Zajistí, abyste byli v rukou kvalitních specialistů, a to kdekoli ve světě;
- 3) Poskytnutím platební záruky Vás ušetří přímé platby za hospitalizaci či nákladné ošetření;
- 4) Zajistí převoz do jiného zdravotnického zařízení a lékařský doprovod;

- 5) S využitím českého asistenčního lékaře sleduje Váš zdravotní stav;
- 6) Zajistí přivolání blízké osoby z vlasti při Vaší delší hospitalizaci;
- 7) Zajistí prodloužení pobytu v hotelu včetně stravování;
- 8) Zorganizuje převoz zpět do vlasti či repatriaci ostatků;
- 9) Zprostředkuje kontakt s rodinou ve vlasti;
- 10) Potvrdí úhradu škody způsobené třetí osobě;
- 11) Pomůže zajistit právního zástupce při způsobení škody.

4 POSOUZENÍ DOPADU SVĚTOVÝCH UDÁLOSTÍ NA CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ V ČR

V této kapitole budou zmíněny dvě světové události v rámci cestovního pojištění, které tak nějakým způsobem ovlivnily cestovní pojištění. První taková událost bude pandemie COVID-19 a jako druhá zmíněná bude válka na Ukrajině.

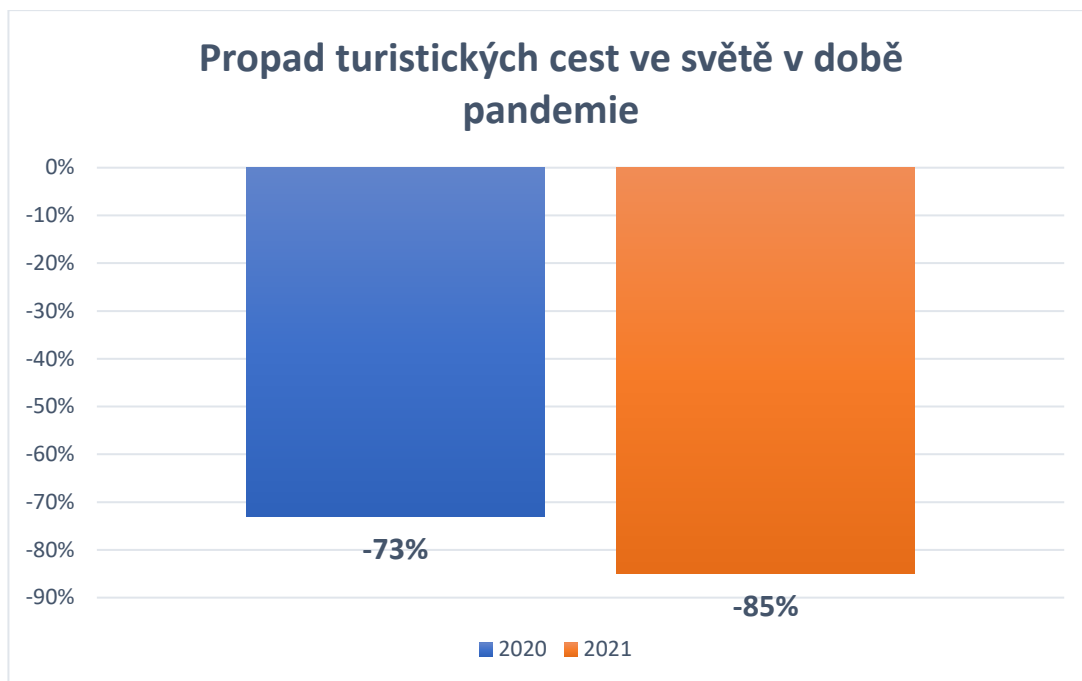
4.1 Pandemie COVID-19

Pandemie COVID-19 byla poprvé identifikována v prosinci 2020 v čínském Wu-chanu. V České republice v neděli 1. března 2020 byly první tři případy onemocnění COVID-19.

Byl vytvořen tzv. „Semafor“ ve kterém byly země barevně označeny podle míry rizika nákazy. Pokud byla země označena zelenou barvou, jednalo se o zemi s nízkým rizikem nákazy. Země se středním rizikem nákazy byly označeny oranžovou barvou, s vysokým rizikem nákazy byly země označeny červenou barvou. Pokud šlo o zemi s velmi vysokým rizikem nákazy, země byla v tmavě červené barvě. Extrémní riziko nákazy bylo zvýrazněno černou barvou.

Podle České spořitelny (Česká spořitelna, c2021) v roce 2020 počet turistických cest po celém světě klesl o 73 % oproti roku 2019. Výrazný propad byl zaznamenán cestami tuzemských rezidentů do zahraničí, které byly organizovány cestovními kancelářemi nebo cestovními agenturami, rok 2020 tak zaznamenal výrazný pád počtu zájezdů ve srovnání s rokem 2019, propadl byl o 77 %. V prvních pěti měsících roku 2021 byl zaznamenán propad až o 85 %.

V následujícím obrázku č.3 je znázorněn propad turistických cest ve světě v době pandemie COVID-19.



Obrázek č.3: Propad turistických cest ve světě v době pandemie

Zdroj: vlastní zpracování dle (Česká pojišťovna, 2021)

Ačkoliv pandemie propukla v roce 2020, ve kterém došlo k propadu turistických cest ve světě o 73 %, rok 2021 na tom byl o něco hůře, situace se nezlepšovala, a tak došlo k propadu až o 85 % cest.

Zmíněným cestovním kancelářím poklesla aktivita, Česká spořitelna(Česká spořitelna, c2021) uvádí, že se podle Ministerstva pro místní rozvoj jejich počet za dva roky (2020, 2021) snížil z 851 aktivních cestovních kanceláří v ČR na 626, tedy o 225 cestovních kanceláří méně. Z 225 cestovních kanceláří došlo k úpadku jen u 16 cestovních kanceláří, u zbývajících 209 CK došlo k přerušení živnosti.

4.1.1 ERV Evropská pojišťovna a doba covidová

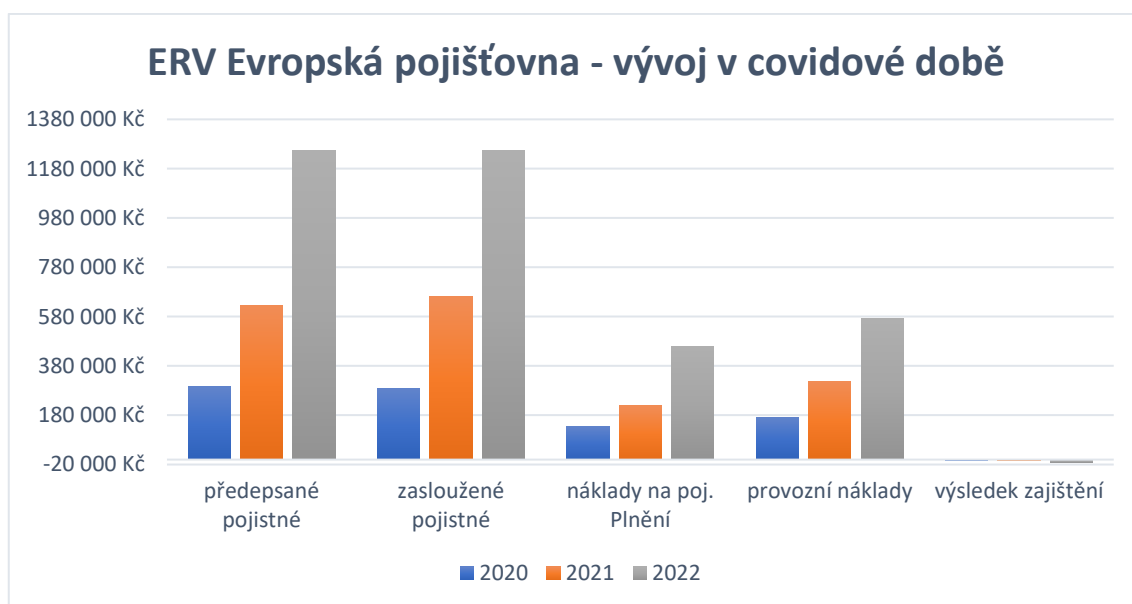
Podle výroční zprávy pojišťovny z roku 2021(ERV Evropská pojišťovna, c2021) bylo v roce covidovém (2020) předepsané pojistné v rámci cestovního pojištění ve výši 294 719 Kč. Zasloužené pojistné ve výši 288 377 Kč, náklady na pojistná plnění představovaly 135 997 Kč. V hodnotě 172 124 Kč byly provozní náklady a výsledek zajištění byl v záporné hodnotě, a to – 4 419 Kč.

V roce 2021 bylo o cestování větší zájem, proto předepsané pojistné v roce 2021 představovalo 624 524 Kč. Zasloužené pojistné dosahovalo výše 660 688 Kč, náklady na pojistná plnění

217 832 Kč. Hodnotu 318 216 Kč měly provozní náklady a výsledek zajištění pořád dosahoval záporné hodnoty, konkrétně – 3 958 Kč.

Rok 2022 byl na tom výrazně lépe, předepsané pojistné představovalo 1 253 105 Kč, to představuje meziroční nárůst o 94 %. Zasloužené pojistné mělo podobnou výši jako předepsané pojistné, a to výši 1 253 070 Kč. Náklady na pojistná plnění představovaly 457 571 Kč a provozní náklady 571 113 Kč. Výsledek zajištění představoval hodnotu – 10 998 Kč.

Tyto číselné údaje budou znázorněny v následujícím obrázku č.4.



Obrázek č.4: ERV pojišťovna – vývoj v covidové době

Zdroj: vlastní zpracování dle (ERV Evropská pojišťovna, 2021)

Obrázek č.4 ukazuje vývoj v covidové době u ERV Evropské pojišťovny, jak můžeme vidět, největší podíl předepsaného pojistného v rámci cestovního pojištění byl v roce 2022. Situace se začala zlepšovat a lidé začali zase cestovat, jako před pandemií COVID-19.

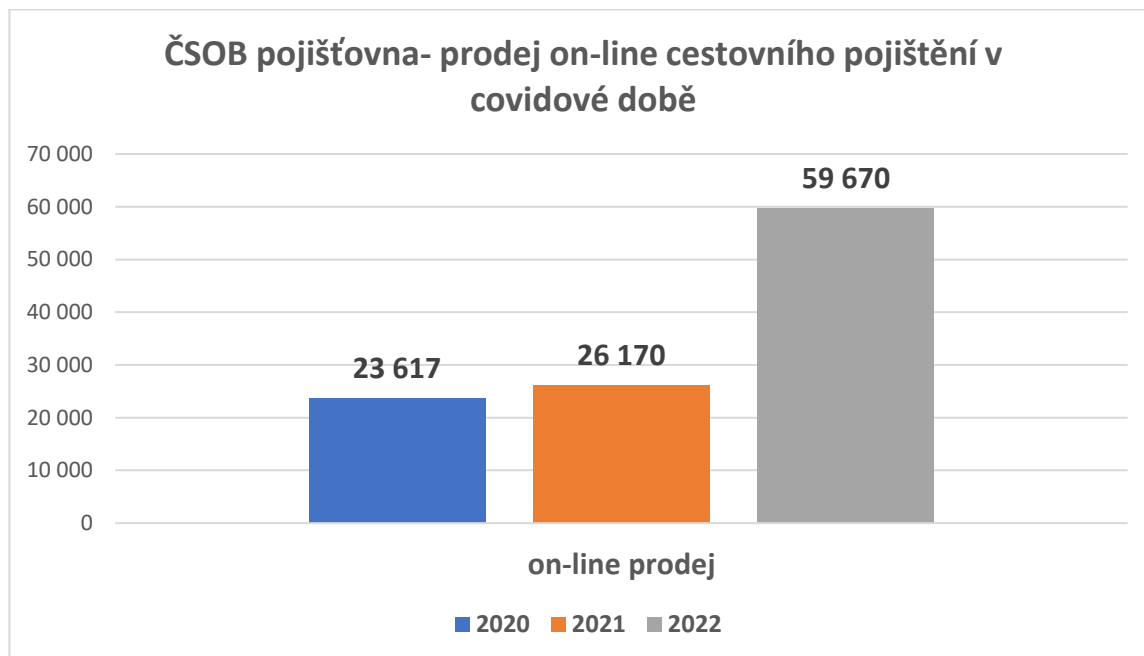
4.1.2 ČSOB pojišťovna v době covidové

V rámci on-line prodeje cestovního pojištění u ČSOB pojišťovny bylo v roce 2020 uzavřeno 23 617 pojištění v rámci cestovního pojištění. V roce 2021 se o necelé 3 tisíce prodej zvýšil, a to na 26 170 pojištění. On-line prodej se tak u ČSOB v roce 2021 zvýšil meziročně o 11 %. Tento meziroční nárůst byl ovlivněn oživením možnosti cestování do zahraničí.

Zatímco v roce 2021 se on-line prodej cestovního pojištění u této pojišťovny zastavil na hodnotě 26 170, rok 2022 zvýšil prodej cestovního pojištění na hodnotu 59 670. To znamená,

že se jedná o meziroční nárůst prodeje o více než 100 %, přesněji o 128 % (c2022 ČSOB Pojišťovna).

Zmíněné údaje za rok 2020, 2021 a 2022 budou znázorněny na obrázku č.5.



Obrázek č.5: ČSOB pojišťovna – prodej cestovního pojištění v covidové době

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČSOB pojišťovna, 2021)

Jak je patrné z obrázku č.5, nejlépe na tom byl rok 2022, kdy se on-line prodej zvýšil oproti předešlému roku 2021 až o 128 %. Bylo to způsobeno možností cestování po světě, jako tomu bylo před pandemií COVID-19.

4.1.3 Generali Česká pojišťovna v době covidové

V roce 2021 pandemie COVID-19 velmi negativně ovlivnila činnost cestovních kanceláří, a proto tak pokračoval pokles předpisu pojistného i nákladů v cestovním pojištění, jako v roce 2020. Během roku 2021 Generali Česká pojišťovna zavedla pojištění léčebných výloh pro nejrizikovější země.

Podle výroční zprávy této pojišťovny z roku 2022 (Generali Česká pojišťovna, c2022) v roce 2022 činnost cestovních kanceláří oživila, a tak předepsané pojistné v cestovním pojištění vzrostlo o 77 mil. Kč, avšak objemově stále nedosahuje hodnot jako před koronavirovou krizí. O cestovní pojištění byl v roce 2022 větší zájem, než v covidových letech 2020 a 2021, kdy bylo téměř nemožné využít cestovního pojištění a vyrazit tak na nějakou příjemnou dovolenou v zahraničí.

4.2 Válka na Ukrajině

Válečný konflikt mezi Ruskem a Ukrajinou je považován za největší vojenský konflikt v Evropě od konce druhé světové války. Rusko na Ukrajinu zaútočilo 24. února 2022 nad ránem. Tento konflikt trvá až do současnosti.

„S ohledem na probíhající vojenskou invazi Ruské federace na Ukrajinu a možnou hrozbu zhoršení bezpečnosti v zemi, zejména pro občany států EU a NATO, MZV ČR důrazně varuje před cestami na území Ruské federace a na Ukrajinu.

MZV ČR důrazně varuje před jakýmkoliv cestami na Ukrajinu a doporučuje občanům ČR urychlené opuštění země. Zároveň MZV ČR velmi důrazně vyzývá občany ČR, aby urychleně opustili Luhanskou, Doněckou, Černigovskou, Sumskou, Charkovskou, Dněpropetrovskou, Záporožskou, Chersonskou, Mikolajevskou a Oděsskou oblast.

Vstup na části území Doněcké a Luhanské oblasti, která nekontrolují ukrajinské orgány, a na Krym jinak než přes stanovená kontrolní stanoviště, a dále vstup na Krym přímo z území Ruské Federace, jsou ukrajinskými orgány považovány za nelegální. Osoby, které tak učiní, mohou čelit pokutě, trestnímu stíhání, administrativnímu řízení a zákazu vstupu na Ukrajinu.“ (c2023 MZV ČR)

Ukrajina je přímo ve válečném stavu, patří tak mezi výluky pojištění. Znamená to, že se pojistná ochrana na tuto zemi nebude vztahovat. Omezení pojišťoven se kromě Ukrajiny vztahuje i na Rusko a Bělorusko.

Pokud bychom se rozhodli odcestovat do výše zmíněných oblastí, které tak Ministerstvo zahraničí výrazně nedoporučuje, pojišťovny Vás tak nepojistí. Pojišťovna UNIQA (UNIQA, c2022) ohlásila, že klientům, kteří s cestovním pojištěním UNIQA vycestují po vyhlášené nedoporučené cestě, pojistná ochrana ze smlouvy nebude poskytnuta.

ČSOB pojišťovna uvedla: „Uplatnili bychom výlukou z pojistného plnění, kdy se tak pojištění nevztahuje na škodnou událost, která vznikla v důsledku válečné události. Cestovní pojištění se nevztahuje ani na komplikace vzniklé v souvislosti s využitím veřejných dopravních prostředků, jejichž běžný chod je omezen v důsledku válečných událostí.“ (ČSOB pojišťovna, c2022)

Obecně se dá říct, že cestovní pojištění to nezasáhlo tak důrazně, jako pandemie COVID-19. V případě zmíněné vojenské invazi na Ukrajinu bylo omezeno cestování do oblasti Ukrajiny, Běloruska a Ruska. Do okolí těchto oblastí je cestování možné, ale vždy s opatrností. Proto je

důležité se před odjezdem do výše zmíněných oblastí vždy podívat na informace, které pravidelně aktualizuje ministerstvo.

5 POROVNÁNÍ VYBRANÝCH PRODUKTŮ U VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

Následující část práce bude zaměřena na porovnání vybraných produktů u jednotlivých pojišťoven. Vybrané pojišťovny budou stručně charakterizovány včetně produktů, které tak nabízejí v rámci cestovního pojištění. Pojišťovny, které byly vybrány pro tuto práci jsou ERV Evropská pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna a.s., Generali Česká pojišťovna a.s., a UNIQA Pojišťovna a.s.

Dále budou vypočítány ceny u daných pojišťoven na základě vybraných typů cest a na závěr budou mezi sebou porovnány a vybrány ty nejvhodnější produkty pro konkrétní klienty.

Pro porovnání a vybrání nejvhodnějších produktů pro vybrané klienty bude použito vícekritériální rozhodování. Vybrala jsem metodu váženého součtu nazývanou Weighted Sum Approach, zjednodušeně metoda WSA (Moravská vysoká škola Olomouc, 2021).

Hlavní kritéria, která jsem pro svou práci vybrala budou následující:

- léčebné výlohy;
- pojištění odpovědnosti za škodu;
- asistenční služba;
- trvalé následky úrazu;
- výše pojistného(cena).

Tyto kritéria budou použita u všech 4 příkladů. Klient bude přiřazovat váhu v rozmezí od 0 do 1. Kritéria, která budou pro klienta nejdůležitější budou mít nejvyšší váhu, kritéria, co budou méně důležitá či ho nebudou zajímat vůbec, tak zvolená váha bude nejnižší.

Dříve než budou vybrány nejvhodnější produkty u daných pojišťoven, pojišťovny nejdříve budou představeny a budou ukázány varianty cestovního pojištění, které nabízejí.

5.1 Charakteristiky pojišťoven

5.1.1 ERV Evropská pojišťovna, a. s. (dále jen „ERV pojišťovna“)

„ERV pojišťovna je součástí největší světové skupiny cestovních pojišťoven, patří do rodiny ERGO a Munich Re, jedné z vedoucích světových zajišťoven. ERV pojišťovna nabízí nejširší spektrum vysoce kvalitních produktů od pojištění pro individuální jednorázové cesty přes

celoroční pojištění až po skupinové pojištění pracovních cest. Asociací českých pojišťovacích makléřů byla posedmé v řadě zvolena „Pojišťovnou roku“ v kategorii „Specializovaný pojistitel“.

Společnost byla založena v roce 1992 dánskou pojišťovnou Europaeiske Rejseforsikring A/S, která se věnuje cestovnímu pojištění více než 100 let. V roce 1994 se Evropská Cestovní Pojišťovna (nyní ERV Evropská pojišťovna) stala členem Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven sdružující specializované pojišťovny stejného jména po celé Evropě.“ (c2023 ERV Evropská pojišťovna, a. s.)

V následující tabulce č.6 budou vidět možné varianty sjednání jednorázového cestovního pojištění u ERV pojišťovny.

Tabulka č.6: Varianty jednorázového cestovního pojištění u ERV pojišťovny

Co pojišťovna uhradí (limity v Kč)	Standard	Comfort	Premium
Léčebné výlohy	10 000 000	20 000 000	30 000 000
Zubní ošetření	25 000	40 000	40 000
Fyzioterapie	60 000	90 000	120 000
Náhrada za pobyt v nemocnici *	X	20 000	30 000
Psychologická pomoc	X	10 000	20 000
Léčebné výlohy COVID-19 **	ano	ano	ano
Aktivní asistence	neomezeně	neomezeně	neomezeně
Převoz, přeložení a repatriace	do limitu léčebných výloh	do limitu léčebných výloh	do limitu léčebných výloh
Převoz tělesných ostatků	do limitu léčebných výloh	do limitu léčebných výloh	do limitu léčebných výloh

Náklady na pohřeb	150 000	150 000	150 000
Doprovázející, přivolaný	100 000	150 000	200 000
Trvalé následky úrazu	400 000	600 000	800 000
Úmrtí následkem úrazu	200 000	300 000	400 000
Škoda na osobních věcech	20 000	40 000	60 000
Cestovní doklady	X	10 000	20 000
Věci zaměstnavatele ***	X	Ano	Ano
Nákup nezbytných věcí ****	X	10 000	20 000
Škoda na zdraví	3 000 000	6 000 000	12 000 000
Škoda na majetku	1 500 000	3 000 000	6 000 000
Právní zastoupení	X	200 000	400 000
Zmeškání *****	X	X	5 000
Zpoždění *****	X	X	5 000
Zkrácení	X	X	20 000
Přerušení	X	X	50 000
Nevyužitá dovolená *****	X	X	10 000
Náhradní pracovník	x	25 000	50 000

*Vysvětlivky:**) 2 000 Kč za den, **) Pouze v destinacích s nízkým rizikem nákazy (zelené dle MZV), ***) do limitu osobních věcí, ****) 5 000 Kč za každých 12 hodin, *****) 1 000 Kč za každých 6 h, *****) 1 000 Kč za den.

Zdroj: vlastní zpracování dle (ERV Evropská pojišťovna, a. s.)

Z tabulky č.6 je patrné, že ERV pojišťovna nabízí jednorázové cestovní pojištění ve 3 variantách, Standard, Comfort a Premium. Každá varianta obsahuje minimálně pojištění léčebných výloh (vč. COVID-19 v zelených destinacích dle MZV), asistenčních služeb, osobních věcí a odpovědnosti.

ERV pojišťovna nabízí také celoroční pojištění MultiTrip, toto pojištění Vám poskytne ochranu při opakovaných cestách z České republiky do zahraničí po dobu jednoho roku. Jedna taková cesta smí trvat až 45 dní.

Následující tabulka č.7 představí dvě varianty celoročního cestovního pojištění od ERV pojišťovny.

Tabulka č.7: Varianty celoročního pojištění od ERV pojišťovny

Co pojišťovna uhradí (limity v Kč)	Comfort	Premium
Léčebné výlohy	3 000 000	6 000 000
Zubní ošetření	25 000	35 000
Fyzioterapie	60 000	120 000
Náhrada za pobyt v nemocnici *	X	10 000
Aktivní asistence	neomezeně	neomezeně
Převoz, přeložení a repatriace	1 000 000	2 000 000
Repatriace tělesných ostatků	1 000 000	1 000 000
Náklady na pohřeb	100 000	100 000
Opatrovník	60 000	120 000
Trvalé následky úrazu	200 000	400 000
Úmrtí následkem úrazu	100 000	200 000
Škoda na osobních věcech	15 000	30 000
Cestovní doklady	5 000	10 000
Věci zaměstnavatele	X	ano
Zpoždění zavazadel **	X	10 000
Škoda na zdraví	2 000 000	6 000 000
Škoda na majetku	1 000 000	3 000 000

Právní zastoupení	100 000	200 000
Zmeškání odjezdu	X	5 000
Zpoždění odjezdu ***	X	5 000
Zrušení cesty ****	10 000	20 000
Zkrácení cesty	X	10 000
Přerušení cesty	X	25 000
Nevyužitá dovolená *	X	10 000
Náklady na odtah	X	10 000
Náhradní doprava a ubytování	X	20 000
Spoluúčast při nehodě pronajatého vozidla	X	5 000
Únos dopravního prostředku ****	X	25 000
<p><i>Vysvětlivky:</i>*) 2 000 Kč za den, **) 10 000 Kč za každých 12 hodin, ***) 1 000 Kč za každých 6 hodin, ****) 10 000 Kč za každých 24 hodin, *****) spoluúčast 20 %, při hospitalizaci 10 %.</p>		

Zdroj: vlastní zpracování dle (ERV Evropská pojišťovna, a. s.)

5.1.2 ČSOB Pojišťovna, a. s. (dále jen „ČSOB Pojišťovna“)

„ČSOB Pojišťovna, člen holdingu ČSOB, je univerzální pojišťovna, která nabízí ucelené pojišťovací služby občanům a živnostníkům stejně jako malým a středním podnikům i velkým korporacím. Všem svým klientům jsou připraveni poskytnout služby evropské kvality v oblasti životního i neživotního pojištění.

ČSOB Pojišťovna vznikla 17.4.1992 a pod svým současným názvem působí od 6.1.2003. Jedná se o silný pojišťovací subjekt, který se tak svým ZK ve výši 2,8 mld. Kč a VK 7,6 mld. Kč (k 31.12.2022) řadí ke kapitálově nejlépe vybaveným pojišťovnám na českém trhu. Hlavním

akcionářem je belgická pojišťovna KBC Verzekeringen NV z nadnárodní skupiny KBC.“
(c2023 ČSOB Pojišťovna)

V roce 2020 ČSOB Pojišťovna patřila mezi nejrychleji rostoucí pojišťovny. Podle výroční zprávy z roku 2022 (ČSOB Pojišťovna, c2022) měla pojišťovna tržní podíl 8,8 % a předpis pojistného ve výši 14,5 mld. Kč.

Tabulka č.8 obsahuje varianty cestovního pojištění, které tak ČSOB Pojišťovna poskytuje.

Tabulka č.8: Varianty cestovního pojištění – ČSOB Pojišťovna

Služba	Standard	Dominant	Premiant
Léčebné výlohy	5 mil. Kč	15 mil. Kč	100 mil. Kč
Asistenční služby	Základní	Rozšířené	Rozšířené
Akutní ošetření zubů	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč
Pojištění úrazu (trvalé následky)	X	600 000 Kč	800 000 Kč
Pojištění odpovědnosti včetně pojištění právní ochrany	X	15 mil. Kč	30 mil. Kč
Pojištění zavazadel	X	25 000 Kč	50 000 Kč
Pojištění cesty	X	10 000 Kč	30 000 Kč
Pojištění letu	X	5 000 Kč	15 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle (ČSOB Pojišťovna, a.s.)

Jak je patrné z tabulky č.8, pojišťovna nabízí 3 varianty cestovního pojištění. Varianta „Standard“ poskytuje opravdu jen minimum služeb, a to pojištění léčebných výloh, základní asistenční služby a akutní ošetření zubů. Zbývající dvě varianty nabízejí i pojištění úrazu, pojištění odpovědnosti včetně pojištění právní ochrany, pojištění zavazadel, pojištění cesty a pojištění letu. Rozdíl mezi nimi je pouze ve výši limitu pojistného plnění.

5.1.3 Generali Česká pojišťovna a. s. (dále jen „Generali Česká pojišťovna“)

„Generali Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou poskytující celé spektrum služeb, pokrývající jak individuální životní a neživotní pojištění, tak pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik a také v zemědělství.

Je součástí Skupiny Generali, která je strukturována tak, aby optimálně pokrývala spektrum služeb spojených s poskytováním soukromého pojištění, důchodového spoření a investování.

První sídlo pojišťovny se nacházelo v jednom pokoji v bytě tajemníka Františka Josefa, hraběte z Vrtby. V tomto pokoji pojišťovna „bydlela“ v letech 1827-1829. Pokoj na pražském Novém Městě byl sice jen zapůjčený, zato adresa byla výtečná a dalo by se říci pro pojišťovnu požárních rizik symbolická – Spálená č. 76.“ (c2023 Generali Česká pojišťovna a. s.)

Co se týče cestovního pojištění v Generali, varianty, které tak pojišťovna nabízí budou ukázány v následující tabulce č.9.

Tabulka č.9: Varianty cestovního pojištění u Generali České pojišťovny

	Exclusive	Standard	Start
Pojištění léčebných výloh	100 000 000 Kč	25 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Onemocnění COVID-19	Do výše limitu*	Do výše limitu*	Do výše limitu*
Asistence	Do výše limitu*	Do výše limitu*	Do výše limitu*
Repatriace	Do výše limitu*	Do výše limitu*	Do výše limitu*
Zásah horské služby	500 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč
Akutní zubní ošetření	20 000 Kč	20 000 Kč	20 000 Kč
Terorismus	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Úrazové pojištění	✓	✓	X
Pojištění odpovědnosti	✓	✓	X

v běžném občanském životě			
Pojištění osobních věcí a zavazadel	✓	✓	X
Pobyt v nemocnici	✓	X	X
Nadstandardní asistenční a právní služby	✓	X	X
Pojištění spoluúčasti na věci půjčené	X	X	X
Veterinární léčba	X	X	X
Přerušeni nastoupené cesty	X	X	X
Storno cesty	X	X	X
Vysvětlivky: *) Do výše limitu = limit plnění			

Zdroj: vlastní zpracování dle (Generali Česká pojišťovna a. s.)

5.1.4 UNIQA pojišťovna a. s. (dále jen UNIQA)

„Je univerzální pojišťovna, která vychází vstříc rozmanitým potřebám občanů i firem ohledně životního a neživotního pojištění. UNIQA byla založena „na zelené louce“ v roce 1993. V době svého vzniku byla pilotním projektem expanze rakouského pojišťovacího kapitálu na východní trhy. Brzy se stala jedním ze základních kamenů pozdějšího evropského pojišťovacího koncernu UNIQA Insurance Group s nynějšími aktivitami na osmnácti trzích celého kontinentu.

Jediným akcionářem UNIQA pojišťovny je UNIQA Österreich Versicherungen AG (Víděň, Rakousko). Tato společnost je součástí pojišťovací skupiny UNIQA Insurance Group, rovněž se sídlem ve Vídni. Koncern zajišťuje služby v celkem 18 zemích Evropy pro 10,5 milionu zákazníků. Tradice pojištění UNIQA trvá více než 200 let.“ (c2022 UNIQA)

Uvedená tabulka ukazuje tarify a pojistné částky u cestovního pojištění nabízeného UNIQA pojišťovnou.

Tabulka č.10: Tarify a pojistné částky UNIQA pojišťovna

Tarify a pojistné částky	L5	K5	K15	K25
Pojištění léčebných výloh	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
-akutní zubní ošetření	Do výše léčebných výloh	Do výše léčebných výloh	Do výše léčebných výloh	Do výše léčebných výloh
Pojištění asistenčních služeb	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
Pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb – max. plnění	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
Součástí pojištění asistenčních služeb jsou:				
-náklady na repatriaci pojištěného	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
-náklady na repatriaci tělesných ostatků pojištěného	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
-náklady na vyslání opatrovníka	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
-náklady na předčasný návrat z pojištěné cesty	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč

-náklady na vyslání náhradního pracovníka	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
-náklady na právní pomoc v zahraničí včetně jejího zprostředkování	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
-náklady vzniklé ztrátou cestovních dokladů	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
-zachraňovací náklady	1 500 000 Kč	1 500 000 Kč	4 500 000 Kč	7 500 000 Kč
-odškodnění v případě zadržení pojištěného při únosu letadla nebo autobusu	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
-zprostředkování finanční pomoci pojištěnému	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
-náklady vzniklé zpožděním zavazadel	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
-náklady vzniklé zpožděním letu	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Úrazové pojištění – smrt následkem úrazu	nesjednáno	150 000 Kč	300 000 Kč	300 000 Kč

Úrazové pojištění – trvalé následky úrazu	nesjednáno	300 000 Kč	600 000 Kč	600 000 Kč
Úrazové pojištění – nemocniční odškodné (hospitalizace úraz+nemoc)	nesjednáno	300 Kč/ den	600 Kč/den	600 Kč/den
Úrazové pojištění – denní odškodné	nesjednáno	nesjednáno	nesjednáno	nesjednáno
Přípojištění odpovědnosti za újmu na zdraví a věci třetí osoby	nesjednáno	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč
Přípojištění zavazadel	nesjednáno	15 000 Kč 5 000 Kč/ ks	25 000 Kč 5 000 Kč/ ks	50 000 Kč 20 000 Kč/ ks
Přípojištění zimních sportů	NE	NE	NE	NE
Přípojištění nebezpečných sportů	NE	NE	NE	NE

Zdroj: vlastní zpracování dle (UNIQA pojišťovna a. s.)

Tabulka ukazuje 4 varianty cestovního pojištění, které tak pojišťovna nabízí. Jak můžeme vidět, u varianty L5 a K5 jsou víceméně pojistné částky stejně vysoké, dále si můžeme všimnout, že takovou rozšířenější variantou je K25, má stanovené ze všech variant nejvyšší pojistné částky.

5.2 Typový příklad č. 1

Jako první příklad jsem zvolila tříčlennou rodinu, 2 dospělý a 1 dítě ve věku 10 let. Rodina plánuje 10denní dovolenou v Chorvatsku. Rodina si zvolila, že na vybrané místo se dopraví vlastním dopravním prostředkem (automobilem), tudíž přikládají větší váhu na asistenční

služby. Jelikož se jedná o rodinu s dítětem, rodina chce mít pojištění, které bude zahrnovat pojištění odpovědnosti za škodu a úrazové pojištění. A samozřejmě je také pojištění léčebných výloh.

Tabulka č.11: Produkty k typovému příkladu č.1

Pojišťovna	ERV Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Generali Česká pojišťovna	UNIQA	Přidělené váhy od klienta
Varianta/produkt	SingleTrip Standard	Dominant	Standard	EXCLUSIV (K15)	Součet=1
Léčebné výlohy	10 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč	15 000 000 Kč	0,18
Pojištění odpovědnosti za škodu	3 000 000 Kč	15 000 000 Kč	10 000 000 Kč	5 000 000 Kč	0,21
Asistenční služba	Neomezeně	Rozšířené	Neuvedená výše	15 000 000 Kč	0,39
Trvalé následky úrazu	400 000 Kč	600 000 Kč	200 000 Kč	600 000 Kč	0,14
Cena	1 280 Kč	1 230 Kč	1 200 Kč	1 377 Kč	0,08

Zdroj: vlastní zpracování

Všechny pojišťovny, které jsem vybrala nabízejí automaticky pojištění léčebných výloh a asistenční služby. Pojišťovna ČSOB a UNIQA nabízí léčebné výlohy ve stejných limitech, a to ve výši 15 000 000 Kč. Nižší limit o 5 mil. Kč oproti ČSOB a UNIQA pojišťovně nabízí pojišťovna ERV Evropská pojišťovna. Naopak výrazně vyšší limit nabízí pojišťovna Generali, která tak má limit léčebných výloh ve výši 25 000 000 Kč.

Co se týká asistenčních služeb, jediná pojišťovna UNIQA má stanovenou výši a to 15 mil. Kč. Pojišťovna ERV nabízí neomezenou výši asistenčních služeb. ČSOB pojišťovna uvádí rozšířené služby, většinou se taková výše pohybuje v limitu léčebných výloh, v tomto případě 15 mil. Kč. Generali Česká pojišťovna při sjednání pojištění online neuvádí výši v tabulce při

výpočtu ceny pojistného, ale v pojistných podmínkách uvádějí, že výše asistenčních služeb je až do výše limitu léčebných výloh.

Pojištění odpovědnosti za škodu každá pojišťovna nabízí v jiné výši, nejnižší limit nabízí ERV pojišťovna, 3 mil. Kč. Naopak nejvyšší nabízí ČSOB pojišťovna.

Pokud by v tomto případě hrála roli cena, byl by výběr těžší, a to z důvodu, že pojišťovny nabízejí velmi podobné ceny pro tuto modelaci. Zejména tak pojišťovny Generali, ERV a ČSOB, o přibližně sto korun dražší nabízí pojištění UNIQA.

5.2.1 Vyhodnocení výsledku pomocí metody WSA – Př.1

Tabulka č.12: Vyhodnocení výsledku - př.1

KRITÉRIUM	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,072	0,108	0,18	0,108
Odpovědnost za škodu	0,042	0,21	0,14	0,07
Asistenční služba	0,39	0,195	0,325	0,195
Trvalé následky úrazu	0,093	0,07	0,047	0,07
Cena	0,075	0,078	0,08	0,069
SOUČET	0,672	0,661	0,772	0,512
POŘADÍ	2.	3.	1.	4.

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka č.12 ukazuje vyhodnocení výsledku pro př. 1. Výsledek byl určen za pomoci metody WSA, díky které jsem mohla seřadit nabízené produkty od vybraných pojišťoven od těch nejlepších až po nejhorší. V tomto případě by pro rodinnou dovolenou v Chorvatsku bylo nejlepší volbou cestovní pojištění „Standard“ od Generali České pojišťovny. Zatímco nejhůře si v porovnání vedla pojišťovna UNIQA s variantou „EXCLUSIV (K15)“.

5.3 Typový příklad č. 2

Druhým příkladem bude starší seniorský pár, žena ve věku 67 let a muž ve věku 75 let. Pár plánuje dovolenou v Řecku na 7 dní. Důležité je pro ně pojištění léčebných výloh, ale také dávají velkou váhu ceně, a to z důvodu, že se jedná o starší pár, který rád šetří a nechce všechny

své naspořené peníze investovat do jedné dovolené. Další důvod je jejich věk, protože některé pojišťovny nechtějí pojistit osoby starší nad 70 let, proto může být cena vyšší.

Tabulka č.13: Produkty k typovému příkladu č.2

Pojišťovna	ERV Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Generali Česká pojišťovna	UNIQA	Přidělené váhy od klienta
Varianta/produkt	SingleTrip Standard	Dominant	Standard	KOMFOR T (K5)	Součet=1
Léčebné výlohy	10 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč	5 000 000 Kč	0,3
Pojištění odpovědnosti za škodu	3 000 000 Kč	15 000 000 Kč	10 000 000 Kč	5 000 000 Kč	0,02
Asistenční služba	neomezeně	rozšířené	neuvezená výše	5 000 000 Kč	0,1
Trvalé následky úrazu	400 000 Kč	600 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč	0,03
Cena	1 056 Kč	790 Kč	1 677 Kč	837 Kč	0,5

Zdroj: vlastní zpracování

V tomto případě je pro starší pár důležitá cena, z následující tabulky výpočtu je vidět, že nejlevněji vychází pojištění od ČSOB Pojišťovny, konečná cena je stanovená na 790 Kč, tato cena je se slevou, kdy ČSOB v případě sjednání online cenu sníží o 20 %. V případě, kdy by tato sleva nebyla poskytnutá, vyšlo by pojištění na 948 Kč. Jako druhé nejlevnější pojištění vychází od UNIQA, za 837 Kč, i tato pojišťovna nabízí slevu v případě sjednání online, ale pouze 10 %. Pokud by tato sleva nebyla zahrnutá, vyšlo by pojištění na 921 Kč, a bylo by tak výhodnější než od ČSOB Pojišťovny.

Druhá jejich nejvyšší váha byla přiřazena k léčebným výlohám, nejnižší nabízí pojišťovna UNIQA, dále pojišťovna ERV, největší limit poskytuje Generali Česká pojišťovna ve výši 25 mil. Kč.

Asistenční služby nabízejí všechny čtyři pojišťovny, neomezenou výši nabízí pouze ERV Evropská pojišťovna, ostatní pojišťovny mají víceméně stanovené tyto limity až do výše léčebných výloh.

5.3.1 Vyhodnocení výsledku podle metody WSA – Př.2

Tabulka č.14: Vyhodnocení výsledku - př.2

KRITÉRIUM	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,12	0,18	0,3	0,06
Odpovědnost za škodu	0,004	0,02	0,013	0,007
Asistenční služba	0,1	0,05	0,083	0,017
Trvalé následky úrazu	0,02	0,03	0,01	0,015
Cena	0,374	0,5	0,2356	0,472
SOUČET	0,618	0,780	0,642	0,571
POŘADÍ	3.	1.	2.	4.

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce č.14 jsou vidět váhy, které jsem spočítala pomocí metody WSA. Na základě výsledného součtu jsem mohla jednotlivé pojišťovny seřadit od nejlepší nabídky po nejhorší. Příklad byl počítán pro seniorský pár na 7 dní na dovolenou v Řecku. Pro tento pár byla nejdůležitější cena, v tomto příkladě je pro ně nejvýhodnější pojištění „Dominant“ od ČSOB pojišťovny, která jim tak nabízí pojištění za 790 Kč. Naopak nejhůře si vedla pojišťovna UNIQA, ačkoliv cena nebyla nejvyšší a byla jen o něco vyšší než od ČSOB pojišťovny, ale zbývající kritéria tak ovlivnily výsledek metody WSA.

5.4 Typový příklad č. 3

Jako třetí příklad jsem vybrala manželský pár, ženu 30 let a muže 35 let. Manželský pár se rozhodl strávit 21 dní na Kapverdách, kde chtějí spolu oslavit výročí od jejich svatby. V tomto případě cena nehraje velkou roli, větší váhu přikládají na pojištění v případě trvalých následků úrazu, nemají totiž jen v plánu ležet u moře, ale chtějí být aktivní.

Tabulka č.15: Produkty k typovému příkladu č.3

Pojišťovna	ERV Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Generali Česká pojišťovna	UNIQA	Přidělené váhy od klienta
Varianta/produkt	SingleTrip Comfort	Premiant	Exclusive	EXCLUSIV (K15)	Součet=1
Léčebné výlohy	20 000 000 Kč	100 000 000 Kč	100 000 000 Kč	15 000 000 Kč	0,14
Pojištění odpovědnosti za škodu	6 000 000 Kč	30 000 000 Kč	15 000 000 Kč	5 000 000 Kč	0,29
Asistenční služba	neomezeně	rozšířené	neuvedená výše	15 000 000 Kč	0,10
Trvalé následky úrazu	600 000 Kč	800 000 Kč	400 000 Kč	600 000 Kč	0,42
Cena	4 360 Kč	4 838 Kč	3 626 Kč	3 856 Kč	0,05

Zdroj: vlastní zpracování

V tomto případě pro klienty je nejdůležitější pojištění trvalých následků úrazu, nejvyšší limit ve výši 800 000 Kč nabízí pojišťovna ČSOB. Pojišťovna ERV a UNIQA nabízí pojištění trvalých následků úrazu ve stejné výši, a to ve výši 600 000 Kč.

Nejvyšší limit pojištění odpovědnosti za škodu nabízí ČSOB Pojišťovna, ve výši 30 mil. Kč. O polovinu nižší limit nabízí Generali Česká pojišťovna. Nejnižší tak nabízí pojišťovna UNIQA.

Dvě pojišťovny, konkrétně ČSOB a Generali, nabízejí léčebné výlohy ve stejné výši, 100 mil. Kč. ERV Evropská pojišťovna nabízí léčebné výlohy ve výši 20 mil. Kč, zatímco pojišťovna UNIQA nabízí nejnižší limit a to 15 mil. Kč.

Pokud bychom vybírali pojištění jen na základě ceny, nejlépe vychází cestovní pojištění od Generali České pojišťovny, naopak cenově nejvyšší je pojištění od ČSOB Pojišťovny, kdy je rozdíl oproti Generali skoro 1 tisíc korun.

5.4.1 Vyhodnocení výsledku podle metody WSA – Př.3

Tabulka č.16: Vyhodnocení výsledku - př.3

KRITÉRIUM	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,028	0,14	0,14	0,021
Odpovědnost za škodu	0,058	0,29	0,145	0,048
Asistenční služba	0,10	0,099	0,099	0,015
Trvalé následky úrazu	0,315	0,42	0,21	0,315
Cena	0,042	0,037	0,05	0,047
SOUČET	0,543	0,986	0,644	0,446
POŘADÍ	3.	1.	2.	4.

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka č.16 ukazuje vypočtené hodnoty pomocí metody WSA, kdy v tomto případě jsem počítala nabídku pro manželský pár, který se rozhodl oslavit výročí svatby na Kapverdách na 21 dní. Nejdůležitější kritérium pro pár bylo pojištění trvalých následků úrazu, jak můžeme vidět, má nejvyšší hodnotu u ČSOB. Podle konečného součtu jsem vybrala nejlepší variantu pro manželský pár a to variantu „Premiant“ od ČSOB pojišťovny, která tak díky zvoleným kritériím vyšla nejlépe. Na posledním místě se zase umístila pojišťovna UNIQA, která tak zvolená kritéria nenabízí pro klienty tak výhodně.

5.5 Typový příklad č. 4

Jako poslední příklad jsem vybrala mladou svobodnou slečnu ve věku 25 let, která ráda cestuje a vždy ráda na dovolené zkusí i různé sporty, tudíž by ráda i připojištění rizikových sportů. Proto cena může být o něco vyšší. Slečna cestuje na Gibraltar na 5 dní. Důležité pro ni bude pojištění v případě trvalých následků úrazu, léčebné výlohy a pojištění odpovědnosti za škodu.

Tabulka č.17: Produkty k typovému příkladu č.4

Pojišťovna	ERV Pojišťovna	ČSOB Pojišťovna	Generali Česká pojišťovna	UNIQA	Přidělené váhy od klienta
------------	-------------------	--------------------	---------------------------------	-------	---------------------------------

Varianta/produkt	SingleTrip Comfort	Premiant	Standard	EXCLUSIV (K15)	Součet=1
Léčebné výlohy	20 000 000 Kč	100 000 000 Kč	25 000 000 Kč	15 000 000 Kč	0,28
Pojištění odpovědnosti za škodu	6 000 000 Kč	30 000 000 Kč	10 000 000 Kč	5 000 000 Kč	0,19
Asistenční služba	neomezeně	rozšířené	neuvedená výše	15 000 000 Kč	0,07
Trvalé následky úrazu	600 000 Kč	800 000 Kč	200 000 Kč	600 000 Kč	0,38
Cena	624 Kč	360 Kč	892 Kč	459 Kč	0,08

Zdroj: vlastní zpracování

Poslední příklad je věnován mladé slečně, která přikládá největší váhu trvalým následkům úrazu z důvodu, že bude podnikat i rizikové sporty, které jsou zahrnuty ve výsledné ceně. Nejvyšší limit v tomto případě nabízí ve variantě Premiant ČSOB Pojišťovna, dále pojišťovna ERV a UNIQA nabízí stejný limit 600 000 Kč. Velmi nízký limit 200 000 Kč nabízí Generali Česká pojišťovna.

Druhou nejvyšší váhu slečna přiřadila k léčebným výlohám, které jsou už v cestovním pojištění jako základ, liší se akorát limity. Nejvyšší limit v tomto případě nabízí zase ČSOB Pojišťovna, a to až ve vysokém limitu 100 mil. Kč. Nejnižší limit v léčebných výlohách poskytuje pojišťovna UNIQA.

Pokud by slečna vybírala, kde se nechat pojistit jen na základě nejnižší ceny, nejlevněji by pro ni vyšlo cestovní pojištění od ČSOB Pojišťovny. Ačkoliv slečna bude provozovat i rizikové sporty a jsou tak zohledněné v ceně, ČSOB si za rizikové sporty bere jen o 39 Kč více, než kdyby sjednala pojištění bez rizikové sporty. Zatímco ERV Evropská pojišťovna rizikové sporty připojistí takovým způsobem, že se cena zvedne o 312 Kč.

5.5.1 Vyhodnocení výsledku podle metody WSA – Př.4

Tabulka č.18: Vyhodnocení výsledku - př.4

KRITÉRIUM	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,056	0,28	0,07	0,042
Odpovědnost za škodu	0,038	0,19	0,063	0,032
Asistenční služba	0,07	0,069	0,017	0,010
Trvalé následky úrazu	0,285	0,38	0,095	0,285
Cena	0,046	0,08	0,032	0,063
SOUČET	0,495	0,999	0,277	0,432
POŘADÍ	2.	1.	4.	3.

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka č.18 vyhodnocuje poslední příklad, kterým tak byla modelace cestovního pojištění pro slečnu ve věku 25 let, která se rozhodla odjet na 5 dní na Gibraltar, kde bude provozovat všelijaké sporty, vč. rizikových. Z tohoto důvodu chtěla připojistit na rizikové sporty, které jsou tedy ve výsledné ceně a v tomto vyhodnocení zahrnuté. Díky metodě WSA vyšlo pro tuto slečnu nejlepším pojištěním varianta „Premiant“ od ČSOB pojišťovny, a to výrazně lépe, součet u ČSOB pojišťovny vyšel skoro roven 1, ostatní pojišťovny na tom byly hůře. V posledním příkladě obsadila Generali Česká pojišťovna poslední místo, jako nejméně výhodné pojištění pro slečnu.

5.6 Shrnutí modelací

Na základě provedených čtyřech modelací s pomocí metody WSA můžeme udělat závěrečné shrnutí. Pro někoho byla nejdůležitější cena, pro někoho zase léčebné výlohy, trvalé následky úrazu apod. Na základě přiřazených vah od klientů k jednotlivým kritériím a výpočtu pomocí metody váženého součtu, ČSOB pojišťovna vyšla ve 3 příkladech ze 4 jako nejlepší volba, dalo by se říct, že s velkým náskokem. ERV Evropská pojišťovna se ve dvou příkladech umístila na 2. místě a dvakrát na 3. místě. Generali Česká pojišťovna obsadila v prvním příkladě 1. místo, dvakrát 2.místo a jednou poslední místo. Nejhůře dopadla pojišťovna UNIQA, která tak skončila třikrát na posledním, čtvrtém místě.

Každý z pojištěnců měl své vlastní požadavky a preference, které tak upřednostňoval v rámci tohoto pojištění, a to se promítá do jeho výběru. Důležité pro nás při výběru a sjednání pojištění není jen věk pojištěného, počet osob, které chceme pojistit, ale důležitá je i destinace kam chceme vycestovat a také délka pobytu.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo zhodnocení cestovního pojištění v České republice, na základě provedené analýzy, jejíž součástí bylo porovnání vybraných produktů cestovního pojištění u vybraných pojišťoven. Součástí bylo posouzení dopadu světových událostí na toto pojištění.

Nejdříve byla práce věnována spíše teoretickým znalostem, které jsou potřebné vědět ještě před uzavřením pojistné smlouvy. Jako v každém pojištění existují výluky z pojistného plnění, které tak v pojišťovnictví znamenají situace, kdy pojišťovny neplní náhrady škod podle pojistných podmínek. S takovými výlukami je potřeba se seznámit ještě před uzavřením pojištění, abychom při případné škodě nezjistili, že nám škoda nemůže být uznána z důvodu, že se nachází ve výlukách z pojistného plnění.

Za důležitou zmínku jsem považovala dopad pandemie COVID-19 na cestovní pojištění. Díky pandemii COVID-19 utrpělo cestovní pojištění velké ztráty. Bylo to ovlivněno zákazem cestování po světě, kdy Ministerstvo zdravotnictví ČR pravidelně vydávala aktualizovanou mapu tzv. SEMAFOR. V rámci semaforu jsou země barevně označeny na základě míry rizika nákazy. U ERV Evropské pojišťovny došlo v roce 2022 k meziročnímu nárůstu o 94 %, oproti roku 2021. ČSOB pojišťovna v roce 2021 zvýšila prodej o 11 %, a v roce 2022 došlo k nárůstu až o 128 %.

Pro porovnání jsem vybrala čtyři pojišťovny, které působí na českém pojistném trhu. Jako první pojišťovnu jsem zvolila ERV Evropskou pojišťovnu, která se specializuje pouze na cestovní pojištění. Zbývající vybrané pojišťovny se zabývají více druhy pojištění než jen samotnému cestovnímu pojištění. Jedná se o ČSOB pojišťovnu, Generali Českou pojišťovnu a jako poslední je pojišťovna UNIQA. U daných pojišťoven byla uvedena jejich charakteristika a produkty, které tak pojišťovny nabízejí v rámci cestovního pojištění.

Pro výsledné porovnání jsem pro svou práci zvolila metodu váženého součtu, tzv. metodu WSA. Tato metoda vychází z přidělených hodnot od vybraných klientů, kdy hodnota váhy se musí pohybovat v intervalu od 0 do 1. Hodnota 0 znamená pro klienta, že zvolenému kritériu nedává takový zřetel, tudíž je pro něj nejméně důležitá. Zatímco pokud zvolí hodnotu 1, znamená to, že zvolené kritérium, u kterého přiřadil váhu 1, je nejdůležitější.

V prvním příkladě, který byl věnován cestovnímu pojištění pro rodinnou dovolenou na 10 dní do Chorvatska, vyšla podle výpočtu metody WSA, pojišťovna Generali Česká pojišťovna

s variantou „Standard“ s hodnotou 0,772. Nejhůře pro tento příklad vyšla pojišťovna UNIQA s variantou „EXCLUSIV (K15)“ s hodnotou 0,512.

Druhý příklad byl počítán pro seniorský pár, který plánoval 7denní dovolenou v Řecku, nejdůležitější pro ně byla cena. Na základě tohoto kritéria vyšla nejvýhodněji nabídka cestovního pojištění „Dominant“ od ČSOB pojišťovny s výslednou hodnotou 0,78. Nejhůře vyšla zase pojišťovna UNIQA s variantou „KOMFORT (K5)“ ačkoliv cena nebyla nejvyšší, ale s kombinací jiných pro ně důležitých kritérií, skončila na posledním místě s hodnotou 0,571.

Ve třetím příkladě byla počítána modelace pro manželský pár, který se rozhodl na 3 týdny oslavit své výročí svatby na Kapverdách. Jelikož se má jednat o aktivní dovolenou, největší váhu přikládali trvalým následkům úrazu a odpovědnosti za škodu. Díky těmto požadavkům jako nejlepší volba vyšla varianta „Premiant“ nabízená ČSOB pojišťovnou, kde výsledná hodnota vyšla 0,986. I v tomto případě pojišťovna UNIQA vyšla jako nejméně vhodná pro tuto modelaci, s hodnotou 0,446.

Poslední modelací v mé práci byla mladá slečna, která se rozhodla odjet na krátkou 5denní aktivní dovolenou na Gibraltar. Slečna věděla, že bude provozovat spoustu sportů, které jsou označovány i jako rizikové, tudíž se nechala připojistit na rizikové sporty. Pojišťovna ČSOB za tyto rizikové sporty slečně zvýšila cenu jen o pár desítek korun, zatímco ERV Evropská pojišťovna cenu zvýšila o 312 Kč. Jako nejvýhodnější nabídkou se jeví cestovní pojištění od ČSOB pojišťovny, s variantou pojištění „Premiant“ a hodnotou 0,999. V této modelaci vyšla nejhůře Generali Česká pojišťovna, která tak vyšla s velmi nízkou hodnotou a to pouze 0,277.

Pokud bychom se na všechny modelace podívali celkově, ČSOB pojišťovna vyšla ve 3 příkladech jako nejlepší volba, vždy s určitým náskokem. Pojišťovna ERV se ve dvou příkladech umístila na 2. místě a dvakrát na 3. místě. Generali Česká pojišťovna obsadila v prvním příkladě 1. místo, dvakrát 2.místo a jednou poslední místo. Nejhůře dopadla pojišťovna UNIQA, která tak skončila třikrát na posledním, čtvrtém místě.

POUŽITÁ LITERATURA

ARECENZE.CZ, c2023. Nejlepší cestovní agentury dle testů a recenzí 2023. In:

ARECENZE.CZ [online]. Praha: Procontent [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.arecenze.cz/cestovni-agentury/>

ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, c2023. Pojistná smlouva. *Čap.cz* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2023-06-17]. Dostupné z: <https://www.cap.cz/pojistna-smlouva>

ČESKÁ SPOŘITELNA, c2021. Jaký dopad měla pandemie na turismus? In: *ČESKÁ spořitelna* [online]. Praha: Česká spořitelna, a.s. [cit. 2023-06-20]. Dostupné z:

<https://www.csas.cz/cs/firmy/articles/21/cestovni-ruch-po-covidu-jaky-dopad-mela-pandemie-na-turismus>

ČESKÉ NOVINY, c2020. Česká spořitelna v rámci cestovního pojištění kryje náklady na léčení způsobené koronavirem. In: *ČESKÉ NOVINY* [online]. Praha: Česká tisková kancelář [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: https://www.ceskenoviny.cz/pr/index_view.php?id=1906169

ČESKO, 2009. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví. In: *Zákony pro lidi*. AION CS: Zlín [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-277?text=asisten%C4%8Dn%C3%AD%20slu%C5%BEby>

ČSOB POJIŠŤOVNA, c2023. Cestovní pojištění. *ČSOB Pojišťovna* [online]. Praha: ČSOB Pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/cestovni-pojisteni>

DAŇHEL, Jaroslav, 2006. *Pojistná teorie*. 2. vyd. Praha: Professional Publishing. ISBN 80-86946-00-2.

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

DUCHÁČKOVÁ, Eva, 2009. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Ekopress. ISBN 978-80-86929-51-4.

EPOJIŠTĚNÍ.CZ, c2023. Pojištění storna zájezdu: Co byste měli vědět. In: *ePojisteni.cz* [online]. Praha: ePojisteni.cz [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.epojisteni.cz/aktuality-pojisteni-storna-zajezdu-co-udelat/>

ERV EVROPSKÁ POJIŠŤOVNA, c2023a. Celosvětová asistenční služba. *ERV Evropská pojišťovna* [online]. Praha: ERV Evropská pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.ervpojistovna.cz/cs/celosvetova-asistencni-sluzba>

ERV EVROPSKÁ POJIŠŤOVNA, c2023b. Jednorázové cestovní pojištění SingleTrip. *ERV Evropská pojišťovna* [online]. Praha: ERV Evropská pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.ervpojistovna.cz/cs/cestovni-pojisteni-singletrip>

ERV EVROPSKÁ POJIŠŤOVNA, c2023c. Celoroční cestovní pojištění MultiTrip. *ERV Evropská pojišťovna* [online]. Praha: ERV Evropská pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.ervpojistovna.cz/cs/celoročni-cestovni-pojisteni>

FINGO.CZ, c2023. Jak pojistit batoh ve stanu a další záhady pojištění zavazadel. In: *Fingo.cz* [online]. Praha: FINGO.CZ, [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.fingo.cz/blog/pojisteni-zavazadel/>

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA, c2023. Cestovní pojištění. *Generali Česká pojišťovna* [online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.generaliceska.cz/cestovni-pojisteni>

KALKULÁTOR.CZ, c2022. Pojištění zavazadel v rámci cestovního pojištění. In:

Kalkulátor.cz [online]. Praha: Creative Dock [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.kalkulator.cz/clanky/221/pojisteni-zavazadel-v-ramci-cestovniho-pojisteni-se-vztahuje-na-ztratu-nebo-zniceni>

MĚŠEC.CZ, c2019. Cestovní pojištění? Pro třetinu Čechů přežitků. In: *Měsíc.cz* [online].

Praha: Internet Info [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/aktuality/cestovni-pojisteni-pro-tretinu-cechu-prezitek/>

MINISTERSTVO ZAHRANIČNÍCH VĚCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, c2023. Cestování Ukrajina. *Ministerstvo zahraničních věcí České republiky* [online]. Praha: MZV ČR [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

https://www.mzv.cz/jnp/cz/encyklopedie_statu/evropa/ukrajina/cestovani/other.html

MORAVSKÁ VYSOKÁ ŠKOLA OLMOUC, 2021. Vícekriteriální rozhodování | EDULAM. In: *Youtube* [online]. 16. 4. 2021 [cit. 2023-06-19]. Kanál uživatele Moravská vysoká škola Olomouc. Dostupné z: <https://www.youtube.com/watch?v=sv40ThBIMNo>

POJIŠTĚNÍ.COM, c2023. Pojištění storna zájezdu, letenek, ubytování. In: *Pojisteni.com* [online]. Brno: e-Finance Makléři [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:

<https://www.pojisteni.com/pojisteni-storna/>

SROVNÁTOR.CZ, c2023. Jak se počítá cestovní pojištění. In: *Srovnator.cz* [online]. Praha: Společnost PFP [cit. 2023-06-16]. Dostupné z: <https://www.srovnator.cz/jak-se-pocita-cestovni-pojisteni/>

TOP-POJIŠTĚNÍ.CZ, c2022. Cestovní pojištění – pojištění zavazadel: elektronika. In: *Top-Pojištění.cz* [online]. Praha: Top-Pojištění.cz [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.top-pojisteni.cz/pojistovaci-poradna/novinky-ze-sveta-pojisteni/cestovni-pojisteni-pojisteni-zavazadel-elektronika>

UNIQA, c2022. Cestovní pojištění. *UNIQA* [online]. Praha: UNIQA Pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/cestovni-pojisteni/>

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2021 . *ČSOB Pojišťovna* [online]. Praha: ČSOB Pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2021.pdf>

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022. *ČSOB Pojišťovna* [online]. Praha: ČSOB Pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/444804/vz-csob-2022.pdf>

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2021. *ERV Evropská pojišťovna* [online]. Praha: ERV Evropská pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: https://www.ervpojistovna.cz/cs/VZ_2021.pdf

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022. *ERV Evropská pojišťovna*[online]. Praha: ERV Evropská pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:
<https://www.ervpojistovna.cz/fileadmin/files/downloads/vyrocni-zpravy/erv-pojistovna-vyrocni-zprava-2022.pdf>

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022. *Generali Česká pojišťovna*[online]. Praha: Generali Česká pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z:
https://www.generaliceska.cz/documents/20183/26794/vyrocni_zprava_2022.pdf/08ad5881-8c42-40a2-9aa4-9d8673ff4e26

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2022. *Uniqa* [online]. Praha: UNIQA Pojišťovna [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: https://www.uniqa.cz/documents/uniqa_dokumenty/financni-vysledky/uniqa-pojistovna--a.s/vyrocni-zpravy/vyrocni-zprava-uniqa-pojistovny-za-rok-2022.pdf

YESPOJIŠTĚNÍ.CZ, c2023. Cestovní úrazové pojištění. In: *YesPojištění.cz* [online]. Praha: YesPojištění.cz [cit. 2023-06-19]. Dostupné z: <https://www.yespojisteni.cz/2023/03/cestovni-urazove-pojisteni/>

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A: Výpočet příkladu 1 – metoda WSA

Příloha B: Výpočet příkladu 2 – metoda WSA

Příloha C: Výpočet příkladu 3 – metoda WSA

Příloha D: Výpočet příkladu 4 – metoda WSA

PŘÍLOHA A: Výpočet příkladu 1 – metoda WSA

KRITÉRIUM	VÁHA od klienta	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,18	0,18*10mil. /25 mil.	0,18*15mil. /25 mil.	0,18	0,18*15mil. /25 mil.
Odpovědnost za škodu	0,21	0,21*3mil./15 mil.	0,21	0,21*10mil./15 mil.	0,21*5mil./15 mil.
Asistenční služba	0,39	0,39	0,39*15mil./30mil.	0,39*25mil./30mil.	0,39*15mil./30mil.
Trvalé následky úrazu	0,14	0,14*400 000/600 000	0,14	0,14*200 000/600 000	0,14
Cena	0,08	0,08*1 200/1 280	0,08*1 200/1 230	0,08	0,08*1 200/1 377

Zdroj: vlastní zpracování

PŘÍLOHA B: Výpočet příkladu 2 – metoda WSA

KRITÉRIUM	VÁHA od klienta	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,3	0,3*10mil/25mil.	0,3*15mil/25mil.	0,3	0,3*5mil/25mil.
Odpovědnost za škodu	0,02	0,02*3mil./15mil.	0,02	0,02*10mil./15mil.	0,02*5mil./15mil.
Asistenční služba	0,1	0,1	0,1*15mil./30mil.	0,1*25mil./30mil.	0,1*5mil./30mil.
Trvalé následky úrazu	0,03	0,03*400 000/600 000	0,03	0,03*200 000/600 000	0,03*300 000/600 000
Cena	0,5	0,5*790/1056	0,5	0,5*790/1677	0,5*790/837

Zdroj: vlastní zpracování

PŘÍLOHA C: Výpočet příkladu 3 – metoda WSA

KRITÉRIUM	VÁHA od klienta	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,14	0,14*20mil./100mil.	0,14	0,14	0,14*15mil./100mil.
Odpovědnost za škodu	0,29	0,29*6mil./30mil	0,29	0,29*15mil./30mil	0,29*5mil./30mil
Asistenční služba	0,10	0,10	0,10*100mil./101mil.	0,10*100mil./101mil.	0,10*15mil./101mil.
Trvalé následky úrazu	0,42	0,42*600 000/800 000	0,42	0,42*400 000/800 000	0,42*600 000/800 000
Cena	0,05	0,05*3 626/4 360	0,05*3 626/4 838	0,05	0,05*3 626/3 856

Zdroj: vlastní zpracování

PŘÍLOHA D: Výpočet příkladu 4 – metoda WSA

KRITÉRIUM	VÁHA od klienta	ERV	ČSOB	GENERALI	UNIQA
Léčebné výlohy	0,28	0,28*20mil./100mil.	0,28	0,28*25mil./100mil.	0,28*15mil./100mil.
Odpovědnost za škodu	0,19	0,19*6mil./30mil.	0,19	0,19*10mil./30mil.	0,19*5mil./30mil.
Asistenční služba	0,07	0,07	0,07*100mil./101mil.	0,07*25mil./101mil.	0,07*15mil./101mil.
Trvalé následky úrazu	0,38	0,38*600 000/800 000	0,38	0,38*200 000/800 000	0,38*600 000/800 000
Cena	0,08	0,08*360/624	0,08	0,08*360/892	0,08*360/459

Zdroj: vlastní zpracování