

**UNIVERZITA PARDUBICE
FAKULTA EKONOMICKO-SPRÁVNÍ
ÚSTAV EKONOMIE**

**KOMPARACE POJIŠŤOVEN
Z HLEDISKA CESTOVNÍHO POJIŠTĚNÍ**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**AUTOR PRÁCE: Lenka Skalická
VEDOUCÍ PRÁCE: Ing. Jan Černožorský, Ph.D.**

2007

**UNIVERSITY OF PARDUBICE
FACULTY OF ECONOMICS AND ADMINISTRATION
INSTITUTE OF ECONOMICS**

**THE COMPARISON OF INSURANCE
COMPANIES IN TERMS OF TRAVEL
INSURANCE**

BACHELOR WORK

AUTHOR: Lenka Skalická

SUPERVISOR: Ing. Jan Černohorský, Ph.D.

2007

zadání BP

Prohlašuji,

že tuto práci jsem vypracovala samostatně. Veškeré literární prameny a informace, které jsem v práci využila, jsou uvedeny v seznamu použité literatury.

Byla jsem seznámena s tím, že se na moji práci vztahují práva a povinnosti vyplývající ze zákona č. 121/2000 Sb., autorský zákon, 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.

Souhlasím s prezenčním zpřístupněním své práce v Univerzitní knihovně Univerzity Pardubice.

V Pardubicích dne 10. 05. 2007

Lenka Skalická

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat svému vedoucímu bakalářské práce panu Ing. Janu Černoorskému, Ph.D. za podnětné připomínky a rady při zpracování bakalářské práce.

Abstrakt

Obsahem bakalářské práce je komparace pojišťoven z hlediska cestovního pojištění. Charakteristika a historie cestovního pojištění je popsána v první části. Další část obsahuje informace o charakteristice pojišťoven, které nabízejí cestovní pojištění. V této kapitole je obecně popsána historie a současnost příslušné pojišťovny, které produkty cestovního pojištění nabízejí, jejich rozsah a možnosti sjednání cestovního pojištění. Následná kapitola pojednává o přehledu všech produktů cestovního pojištění a jejich charakteristice. Poslední část srovnává nabídky cestovního pojištění od vybraných pojišťoven na dvou modelových příkladech a vybírá pro klienta nejvhodnější produkt dle zvolených preferencí.

Obsah:

Seznam tabulek:	9
Úvod	10
1. Charakteristika a historie cestovního pojištění	11
1.1 Charakteristika cestovního pojištění.....	11
1.2 Historie pojištění.....	11
1.2.1 Období, kdy převažovala vzájemná pomoc.....	11
1.2.2 Období, kdy se pojištění stává předmětem podnikání.....	12
1.2.3 Období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy.....	13
1.2.4 Pojištění po druhé světové válce.....	13
1.2.5 90.léta 20.století až současnost.....	14
2. Charakteristika pojišťoven, které nabízí cestovní pojištění	16
2.1 Charakteristika společnosti Allianz pojišťovna, a. s.....	17
2.1.1 Pojistné produkty.....	17
2.1.2 Sjednání cestovního pojištění.....	18
2.2 Charakteristika společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.	18
2.2.1 Pojistné produkty.....	19
2.2.2 Sjednání cestovního pojištění.....	19
2.3 Charakteristika společnosti Česká pojišťovna, a. s.....	20
2.3.1 Pojistné produkty.....	20
2.3.2 Sjednání cestovního pojištění.....	20
2.4 Charakteristika společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s.	20
2.4.1 Pojistné produkty.....	21
2.4.2 Sjednání cestovního pojištění.....	22
2.5 Charakteristika společnosti Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s.....	22
2.5.1 Pojistné produkty.....	23
2.5.2 Sjednání cestovního pojištění.....	24
2.6 Charakteristika společnosti Generali Pojišťovna, a. s.	24
2.6.1 Pojistné produkty.....	25
2.6.2 Sjednání cestovního pojištění.....	26
2.7 Charakteristika společnosti Komerční pojišťovna, a. s.	26
2.7.1 Pojistné produkty.....	26
2.7.2 Sjednání cestovního pojištění.....	27
2.8 Charakteristika společnosti Kooperativa, pojišťovna, a. s.....	27
2.8.1 Pojistné produkty.....	27
2.8.2 Sjednání cestovního pojištění.....	28
2.9 Charakteristika společnosti UNIQA pojišťovna, a. s.....	28
2.9.1 Pojistné produkty.....	28
2.9.2 Sjednání cestovního pojištění.....	29
3. Přehled produktů	30
3.1 Pojištění léčebných výloh.....	30
3.1.1 Rozsah pojištění.....	30
3.1.2 Asistenční služba.....	31
3.2 Pojištění úrazové.....	31
3.3 Pojištění storna zájezdu.....	32
3.3.1 Pojistná nebezpečí, pojistná událost.....	32
3.3.2 Výluky z pojištění.....	32
3.4 Pojištění zavazadel.....	33
3.4.1 Rozsah pojištění.....	33
3.5 Pojištění odpovědnosti za škody.....	34

3.5.1	Výluky z pojištění	34
3.6	Pojištění právní ochrany	35
4.	Srovnání nabídek cestovního pojištění od vybraných pojišťoven.....	36
4.1	Výběr cestovního pojištění	36
4.2	Srovnání nabídek jednotlivých pojišťoven	36
4.2.1	Modelový příklad č. 1	37
4.2.2	Modelový příklad č. 2	39
Závěr	45
Použitá literatura	47

Seznam tabulek:

tabulka 1 : Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR	14
tabulka 2 : Srovnání pojišťoven z hlediska požadovaného typu pojištění.....	37
tabulka 3 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.	38
tabulka 4 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u ČSOB Pojišťovny, a. s.	38
tabulka 5 : Srovnání pojišťoven z hlediska požadovaného typu pojištění.....	39
tabulka 6 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Allianz pojišťovny, a. s.	40
tabulka 7 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u České podnikatelské pojišťovny, a. s.....	40
tabulka 8 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u České pojišťovny, a. s.	41
tabulka 9 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u ČSOB Pojišťovny, a. s.	41
tabulka 10 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.	42
tabulka 11 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Generali Pojišťovny, a. s.....	42
tabulka 12 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Komerční pojišťovny, a. s.....	43
tabulka 13 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Kooperativa, pojišťovny, a. s.....	43
tabulka 14 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u UNIQA pojišťovny, a. s.....	44

Úvod

O problematiku cestovního pojištění jsem se blíže začala zajímat při svých cestách do zahraničí, neboť cestování je mým velkým koníčkem. A protože k cestování neodmyslitelně patří cestovní pojištění, jsem ráda, že o něm mohu napsat svoji bakalářskou práci. Cestovní pojištění je oborem zajímavým, moderním a stále se rozvíjejícím.

Původní myšlenka, filosofie a obsah pojištění byla pomoc v nouzi. Myšlenky o pojištění vznikly na zásadách vzájemnosti s cílem pomáhat v situacích, kdy se jednotlivec nemůže ubránit vzniku škody a krýt její následky. Po celý život od narození až do smrti nás provází pojištění. Pojištění se vztahuje na události vzniklé náhodou. Pojišťovnictví patří mezi významné a rozvíjející odvětví tržní ekonomiky. Pojistnou ochranou klientů přispívá a podporuje ekonomickou stabilitu tržní ekonomiky.

Myslím si, že téma cestovního pojištění je tématem nejen důležitým, ale i aktuálním. V dnešní době se dá bez problémů cestovat do celého světa. Cestování je fenoménem, v České republice se každým rokem za dovolené utrací více peněz. Po vstupu do Evropské unie se cestuje do zahraničí nejen kvůli cestování, ale i za prací. I v tomto případě se využívá cestovního pojištění.

Sjednání cestovního pojištění je důležitou a nedílnou součástí každé klidné a bezstarostné zahraniční cesty. Cestování do zahraničí bez uzavření cestovního pojištění je velkým rizikem, neboť náklady na léčení v zahraničí neustále rostou a riziko zadlužení nebo vydání celoživotních úspor na léčbu je vysoké.

Cílem mé bakalářské práce je komparace pojistných produktů týkajících se cestovního pojištění. Na základě splnění cíle vybrat vhodné pojistné produkty pro modelové příklady.

Ke splnění tohoto cíle je zapotřebí nejprve charakterizovat a nastínit příčiny vzniku cestovního pojištění. Dále charakterizovat pojišťovny a vymezit produkty cestovního pojištění.

Pojišťoven, nabízejících cestovní pojištění je mnoho, ale v podmínkách, rozsahu a ceně pojištění se podstatně liší. Proto jsem se rozhodla, že na konkrétních praktických příkladech zhodnotím jednotlivé nabídky pojišťoven z hlediska výhodnosti všech faktorů.

1. Charakteristika a historie cestovního pojištění

1.1 Charakteristika cestovního pojištění

Cestovní pojištění představuje oblast pojištění, kde dochází ke kombinování pojistných produktů různého typu.

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění zdravotní, kryjící náklady na lékařskou práci, ošetření, léky, pobyt v nemocnici apod. při cestách do zahraničí,
- pojištění úrazové,
- pojištění storna zájezdu (přerušeni nebo zrušení cesty) - krytí finančních ztrát při nevyužití cesty v návaznosti na výskyt nahodilé události,
- pojištění zavazadel (majetkové pojištění pro krytí škod při ztrátě, zničení, poškození zavazadel),
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění právní ochrany.¹

1.2 Historie pojištění

Vývoj pojištění lze rozdělit do tří základních vývojových etap:

- období, kdy převažuje pojištění v podobě vzájemné pomoci,
- období, kdy pojištění je předmětem podnikání a k pojištění se uplatňuje liberální přístup,
- období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy.

1.2.1 Období, kdy převažovala vzájemná pomoc

První úvahy o pojištění byly okolo 2000 př.n.l. a byly spojeny především se vzájemným krytím ztrát. Hlavně v souvislosti s krytím výdajů na pohřby a také v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan. V tomto období lze vymezit tyto rysy pojištění:

- pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob,
- pojištění zahrnovalo druhořadou část obyvatelstva, především řemeslníky a kupce,
- při pojišťování nebyl důsledně oddělen pojistitel a pojistník,
- pojištění mělo převážně vzájemnostní charakter, i když jsou zde i některé prvky komerčního pojištění.

¹ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vyd. Praha: Ekopress, 2005.

Během dlouhého vývoje pojištění v tomto období (až do konce 18.století) lze ve vývoji pozorovat 2 základní tendence:

- vývoj od všeobecně formulované vzájemné pomoci k určité konkretizaci vzájemné pomoci s upřesněním okruhu pojistných událostí,
- vývoj od následného rozvrhu výdajů na pojistná plnění k praxi pravidelných pevně stanovených příspěvků pro členy spolků.²

Historie pojišťovnictví na území dnešní České republiky je doložena od konce 17. století. Roku 1699 podal Jan Kryštof Bořek originální návrh na zavedení povinného požárního pojištění budov v Čechách. V každém městě měl být založen protipožární fond vytvářený příspěvky občanů. K realizaci však nedošlo. V roce 1777 byla zřízena v Brandýse nad Labem Pojišťovna proti škodám z ohně na polních zásobách, nábytku, náradí a dobytku. Hlavními pojistnými odvětvími, která se v tomto období uplatňují, je pojištění požární, námořní a životní. Po roce 1822 zahájily činnost na českém území dvě "zahraniční" pojišťovny se sídlem ve Vídni a Terstu.³

V druhé polovině 18.století dochází k vzniku pojišťoven, a to především ve formě vzájemných pojišťoven. Nejstaršími pojišťovacími ústavy v Českých zemích, které vznikly v roce 1827, byly První česká vzájemná pojišťovna a Česká vzájemná životní pojišťovna. První vzájemná pojišťovna zpočátku provozovala pouze požární pojištění nemovitostí. První Česká vzájemná pojišťovna byla tak silná instituce, že jí neotřásl ani náhrady škod po řadě velkých požárů koncem století včetně vůbec největší pojistné události v 19. století, jíž byl požár rozestavěného Národního divadla. O dva roky později vznikla Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna v Brně.

1.2.2 Období, kdy se pojištění stává předmětem podnikání

Počátkem 19.století se prosazuje liberální ekonomická teorie, která se odráží i v přístupu k pojištění. Pojištění se stává předmětem podnikání, neboť liberalismus chápe pojištění jako užitečný druh obchodní činnosti. V tomto období se prosazují pojišťovny ve formě akciových společností, i když vzájemné pojišťovny nadále fungují. Pojištění se začíná prosazovat v širších vrstvách obyvatelstva než tomu bylo v předchozím období. Pojištění se poměrně rychle rozvíjí. Rozšiřují se druhy pojištění. Dominantní postavení zaujímají pojištění námořní, požární a životní. Rozšiřují se vědecké základy pojištění, zejména pojistná matematika. Začíná se uplatňovat zajištění v souvislosti s pojišťováním velkých rizik.

² DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Praha: Ediční oddělení VŠE Praha, 1995.

³ <http://www.pojistit.cz> ze dne 10.4.2007

1.2.3 Období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy

Ke konci 19.století dochází k odklonu od liberalismu a začíná se projevovat nezbytnost státních zásahů do hospodářství, což je důsledek rozvoje hospodářství a monopolizace. V pojišťovnictví se státní zásahy projevují ve dvou směrech:

- dochází postupně ke vzniku a uplatnění sociálního pojištění v jednotlivých zemích,
- dochází k regulaci komerčního pojištění.

Státní dozor nad pojišťovnictvím se posiluje zejména po druhé světové válce. V pojištění existují 3 druhy rozvoje:

- specializace již existujících druhů a odvětví pojištění,
- sdružování (kombinování) již existujících druhů pojistných produktů,
- vznik zcela nových druhů pojištění.⁴

1.2.4 Pojištění po druhé světové válce⁵

Do roku 1945 působilo v Československu více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků. V roce 1945 došlo ke znárodnění pojišťoven a jejich počet byl omezen na pět. V roce 1948 byla vytvořena jedna státní pojišťovna, v roce 1968 v souvislosti s federalizací byla rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu.

Pojišťovnictví v našich podmínkách prošlo specifickým vývojem v období uplatňování centrálně řízené ekonomiky. Fungování pojišťovnictví v období centrálně plánované ekonomiky bylo ovlivněno celkovými ekonomickými podmínkami, což se projevilo v celé řadě modifikací pojištění oproti pojištění v tržních ekonomikách. Pro pojištění v tomto období lze vymezit základní charakteristické rysy:

- existovala jedna státní pojišťovací instituce, která měla monopolní postavení, neexistovala konkurence v pojišťovnictví, nebylo zapotřebí státního dozoru nad pojišťovnictvím, pojistné podmínky pro pojištění provozovaná touto státní pojišťovnou byly schvalovány vládou, za výsledky hospodaření pojišťovny nesl odpovědnost stát,
- v zemědělství se uplatňovalo pojištění v povinné zákonné podobě,
- vysoké zdanění hospodářských výsledků státní pojišťovny,
- státní pojišťovna provozovala poměrně úzký sortiment služeb, s velmi malou možností individuálního přístupu,

⁴ DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Praha: Ediční oddělení VŠE Praha, 1995.

⁵ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vyd. Praha: Ekopress, 2005

- vysoké úrovni dosahovalo provozování zahraničního pojištění, neboť bylo třeba uchovat konkurenceschopnost a rovnoprávný styk s pojišťovnami na zahraničních trzích.

1.2.5 90.léta 20.století až současnost

V období po vydání Zákona o pojišťovnictví v roce 1991 (kterým byly vytvořeny podmínky pro zrušení monopolu dřívější České státní pojišťovny) začaly vznikat nové pojišťovny. Došlo k obnovení pojistného trhu, který je charakteristický působením řady pojišťoven, které nabízí širokou škálu pojistných produktů, obnovení existence regulačního státního orgánu. Tabulka 1 ukazuje sice růst počtu pojišťoven na pojistném trhu, ovšem některé pojišťovny, zejména v souvislosti s ekonomickými problémy, byly nuceny svou činnost ukončit.

tabulka 1 : Počet pojišťoven na pojistném trhu ČR

rok	počet pojišťoven
1990	1
1991	3
1992	12
1993	20
1994	27
1995	32
1996	35
1997	40
1998	41
1999	42
2000	41
2001	43
2002	42
2003	42
2004	40
2005	45
2006	49

Zdroj: DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vyd. Praha: Ekopress, 2005

V průběhu devadesátých let dvacátého století se situace v pojišťovnictví významně změnila v souvislosti jednak s obecnými ekonomickými změnami, legislativními změnami (zejména přizpůsobování se podmínkám Evropské unie), změnami ve škodovosti a změnami ve významu pojištění v ekonomice.⁶

⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vyd. Praha: Ekopress, 2005.

2. Charakteristika pojišťoven, které nabízí cestovní pojištění

V následující kapitole představím devět pojišťoven, u kterých je možno sjednat cestovní pojištění. Právě těchto devět pojišťoven pokrývá největší % trhu v oblasti cestovního pojištění. Celkem existuje 12 pojišťovacích ústavů, které nabízejí cestovní pojištění.

Pojišťovna je specifická finanční instituce přebírající rizika a provozující pojistné produkty. Je to právní subjekt, který má oprávnění vykonávat pojišťovací činnost.

Z hlediska zaměření činnosti se pojišťovny člení na:

- pojišťovny **univerzální**, které pojišťují v podstatě všechny druhy rizik a mohou provozovat i zajištění,
- pojišťovny **životní**, které se zabývají provozováním životních druhů pojištění,
- pojišťovny **neživotní**, které se zabývají provozováním neživotních druhů pojištění,
- pojišťovny **specializované**, což jsou pojišťovny specializující se na určitý druh nebo odvětví pojištění, na pojišťování určitých rizik, na některé skupiny pojištěných (například pojištění právní ochrany, úvěrové pojištění).

Z hlediska právní formy členíme pojišťovny na:

- **státní**,
- **vzájemné** (družstevní),
- **akciové společnosti**.

Státní pojišťovny zřizuje stát nebo státní orgány, výsledky jejich hospodaření nese stát. Jde většinou o zabezpečení pojistného krytí pro klienty v těchto oblastech krytí rizik, které pro akciové společnosti nejsou dostatečně atraktivní, nebo v oblastech krytí rizik, kde má stát zájem podporovat určitou oblast podnikání prostřednictvím podpory pojištění.

Vzájemné (družstevní) pojišťovny jsou instituce, pro něž je charakteristická vzájemná pomoc při krytí rizika. Ve vzájemných pojišťovnách se vychází z toho, že škoda, která stane jednomu členu společenství má být nesena ostatními, kterým se nestala. Riziko nesou členové (vlastníci), kteří jsou současně pojistníky (klienty).

Akciové společnosti – jejich základní kapitál je tvořen vklady akcionářů, které jsou rozvržené na určitý počet podílů – akcií o předem určené jmenovité hodnotě (nominální ceně). Akciová společnost je převažující právní forma pojišťoven v tržní ekonomice.⁷

2.1 Charakteristika společnosti Allianz pojišťovna, a. s.⁸



Allianz pojišťovna, a. s., stoprocentní dceřiná společnost pojišťovacího koncernu Allianz AG Mnichov. Allianz pojišťovna, a. s. zahájila svoji činnost na českém pojistném trhu 1. ledna 1993. Allianz pojišťovna, a. s. je součástí světové finanční skupiny Allianz, jednoho z největších poskytovatelů finančních služeb s více než 60 miliony klientů, ve více než 70 zemích, spojujícího finanční sílu a celosvětovou působnost se znalostí místního prostředí. Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna, a. s. renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších.

2.1.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh v zahraničí,
- úrazové pojištění,
- pojištění zavazadel,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění doplňkových asistenčních služeb,
- pojištění stornovacích poplatků,
- cestovní pojištění firem a klientů cestovního pojištění.

Komerční pojištění u Allianz pojišťovny, a. s. je možno uzavřít pojištění podle potřeb a vybrat si z následujících variant: kompletní pojištění s pojistným krytím rizika, léčebných výloh v zahraničí, úrazu, zavazadel, odpovědnosti za škodu a doplňkových asistenčních služeb, pojištění stornovacích poplatků. Dále se rozlišuje pojištění pro krátkodobé cesty s max. délkou pojištění 120 dní pro Evropu, 90 dní pro celý svět, pojištění pro dlouhodobé nepřetržité i pro opakované krátkodobé pobyty s max. délkou pojištění 185 a 365, resp. 366 dní ve formě pololetní či roční rodinné pojištění.

Pojištění se vztahuje na hromadnou i individuální turistiku v tuzemsku i v zahraničí, na zahraniční pracovní cesty, na lyžování, běh na lyžích a snowboarding, pokud jsou provozovány na rekreační úrovni a po vyznačených trasách, na provozování vybraných

⁷ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vyd. Praha: Ekopress, 2005.

rizikových sportů (pojistné krytí jen pro léčebné výlohy v zahraničí), které je možno připojistit, na riziko terorismu v rámci pojištění léčebných výloh v zahraničí s maximálním limitem pojistného krytí ve výši 1.500.000 Kč na jednu pojistnou událost.

Pro děti do 15 let platí zvýhodněná denní sazba pojistného. Při dlouhodobém pobytu v zahraničí (např. studijní a pracovní pobyty, au-pair), který bude delší než půl roku, lze přerušit zdravotní pojištění a ušetřit finanční prostředky.

2.1.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zařídit těmito způsoby:

- online na www.allianz.cz,
- telefonicky ZELENÁ LINKA,
- prodejní místa pojišťovny.

2.2 Charakteristika společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.⁹



Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., působí na českém pojistném trhu od listopadu 1995. V oblasti povinného ručení patří mezi tři nejvýznamnější pojišťovny na českém trhu. Společnost je členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů a dalších sdružení. Je zajištěna renomovanými světovými zajišťovnami. Jediným akcionářem České podnikatelské pojišťovny, a. s. je Kooperativa pojišťovna, a. s. Koncern nově působí pod společnou značkou Vienna Insurance Group, který v současnosti zaujímá přední pozici na trzích v Rakousku, České republice, Rumunsku a na Slovensku. K dalším klíčovým trhům Vienna Insurance Group patří Polsko, Maďarsko, Chorvatsko, Srbsko a Černá Hora a Bulharsko.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. působí na celém území České republiky jak prostřednictvím 10 oblastních ředitelství a sítě více než 60 poboček, tak i partnerů a externích spolupracovníků. Strategickými partnery České podnikatelské pojišťovny, a. s. jsou Všeobecná zdravotní pojišťovna, Česká pošta, Hasičská vzájemná pojišťovna, MSBI a řada renomovaných makléřských společností.

⁸ www.allianz.cz ze dne 12.2.2007

⁹ www.cpp.cz ze dne 12.2.2007

2.2.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh,
- pojištění úrazové,
- pojištění zavazadel,
- pojištění odpovědnosti za škodu při cestách a pobytu,
- pojištění storna zájezdu
- pojištění zpoždění letu,
- pojištění zpoždění zavazadel,
- únos letadla,
- pojištění nevyužití dovolené,
- pojištění nákladů HZS Slovensko.

Cestovní pojištění zahrnuje krátkodobé pobyty v cizině v délce do 90 dnů, opakované pobyty s možností několika výjezdů, v průběhu jednoho roku, se zvýhodněnou sazbou pro rodiny, jeden výjezd nesmí přesáhnout 90 dnů. Dále zahrnuje roční nepřetržitý pobyt v cizině, trvající maximálně 365 dnů turistické, pracovní a sportovní cesty, pojištění pro sportovce v rámci organizovaných soutěží a závodů a pro sportovce provozující nebezpečné druhy sportů, individuální cesty, rodiny a skupiny se zvýhodněnou bonifikací. Pojistit se mohou všechny věkové skupiny, cestovní kanceláře, cestovní agentury, školy, podniky a organizace s možností zvláštních slev. Lze se pojistit i při provozování nebezpečných sportů, sportů provozovaných v rámci organizovaných soutěží a závodů a nepojistitelných druhů sportů.

Rozsah pojištění je vymezen 3 oblastmi. Oblast E, kam patří všechny státy Evropy, evropská část Ruska, Tunis, Maroko, Turecko, Izrael, Egypt a Kypr. Oblast S, která zahrnuje všechny státy světa kromě USA. Oblast U, kde je obsažen celý svět včetně USA.

2.2.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zařídit těmito způsoby:

- prodejní místa pojišťovny,
- pracoviště VZP ČR,
- on-line.

2.3 Charakteristika společnosti Česká pojišťovna, a. s.¹⁰



**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Česká pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v r. 1991 je největší pojišťovnou na českém pojistném trhu. Je zakládajícím a aktivním členem České asociace pojišťoven a České kanceláře pojistitelů.

2.3.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh (včetně asistenční služby, kterou zajišťuje společnost AXA Asistance),
- úrazové pojištění,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění cestovních zavazadel,
- pojištění storna cesty.

Česká pojišťovna, a.s. nabízí tyto produkty :

- **GLOBUS**- pojištění pro jednorázové cesty a pobyty v zahraničí,
- **ODDYSEUS**- pojištění pro opakované cesty a pobyty v zahraničí,
- **KOMPAS**- pojištění pro cesty a pobyty v tuzemsku.

2.3.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zařídit těmito způsoby:

- v síti obchodních míst České pojišťovny, a. s.,
- na letišti Praha Ruzyně,
- telefonicky s doručením pojistky kurýrní službou po celé ČR,
- on-line.

2.4 Charakteristika společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s.¹¹



Současná ČSOB Pojišťovna vznikla spojením IPB Pojišťovny, a. s. a ČSOB Pojišťovny, a. s., ke kterému došlo 6. 1. 2003. IPB Pojišťovna, a. s. byla založena v roce 1992 tehdejší Investiční bankou, a. s. pod názvem Pojišťovna IB, a. s. a byla

¹⁰ www.cpoj.cz ze dne 12.2.2007

¹¹ www.csobpoj.cz ze dne 12.2.2007

tak jednou z prvních tuzemských pojišťoven, které po znovuzavedení konkurenčního prostředí v českém pojišťovníctví vstoupily na trh. Pojišťovací činnost zahájila 1. května 1992, a to poskytováním výhradně životního a důchodového pojištění s možností úrazového připojištění. Pojistné smlouvy byly uzavírány jak jednotlivě s fyzickými osobami, tak ve formě skupinového pojištění pro pracovní kolektivy.

Od 11. 4. 1994 sjednávala IPB Pojišťovna, a. s. komplexní pojištění majetku a odpovědnosti za škodu pro podniky a společnosti a od roku 1996 také pojištění nemovitostí a domácností pro občany a drobné podnikatelské společnosti.

ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Na trh vstoupila v roce 1996 a v tomtéž roce získala povolení k podnikání ve všech demonopolizovaných oblastech pojistného trhu. Vstup Chmelařské pojišťovny na trh zemědělských pojištění přinesl výrazné zvýšení zájmu veřejnosti i komerčních pojišťoven o tuto oblast. Od počátku roku 2000 měla pojišťovna oprávnění pojišťovat i odpovědnost za škodu z provozu vozidla (povinné ručení). V roce 1998 vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N.V. a v roce 2001 se stal jejím 100% vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna, a. s.

V současnosti je ČSOB Pojišťovna, a. s., která vznikla spojením dvou významných společností, univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Objemem předepsaného pojistného se řadí na 4. místo mezi všemi pojišťovacími subjekty českého trhu. Je členem finanční skupiny ČSOB.

2.4.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh,
- úrazové pojištění,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění cestovních zavazadel.

ČSOB Pojišťovna, a.s. nabízí následující produkty:

- **Cestovní pojištění ATLAS,**
- **Individuální roční karty.**

Cestovní pojištění ATLAS má tyto poddruhy: Tarif Standard (zahrnuje pojištění léčebných výloh pro standardní cestu), Tarif Klient (je určen klientům ČSOB, ČSOB pojišťovny, a. s. a RM systému) a Nebezpečné sporty (adrenalinové sporty, které se vymykají charakteristice rekreačního provozování běžných sportů).

Individuální roční karty jsou určeny těm, kdo často cestují do zahraničí nebo v zahraničí přebývají delší dobu. Je možno si vybrat ze tří druhů karet: opakovaní výjezdy v délce do 45 dnů, dlouhodobé pobyty do 365 dnů nebo karta FAMILY (opakované výjezdy v délce do 15 dnů pro rodinu s dvěma dětmi do 16 let).

2.4.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zařídit těmito způsoby :

- na pobočkách,
- telefonicky,
- on-line.

2.5 Charakteristika společnosti Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s.¹²



V roce 1994 se Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. jako první z bývalé východní Evropy stala členem prestižní Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven (ETIG) sdružující 17 specializovaných ústavů stejného jména po celé Evropě. V roce 2000 se Praha navíc stala hostitelem jubilejního kongresu ETIG. Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. je rovněž zakládajícím členem České asociace pojišťoven. Ačkoli patří k nejmenším pojišťovacím ústavům na českém trhu, v oblasti cestovního pojištění je považována za přední specialisty, kteří určují trendy v oboru. Dlouhodobá ziskovost navíc umožňuje neustále rozšiřovat služby v zájmu klientů.

Německá Europäische v roce 1995 vytvořila svými akvizicemi jednu z nejvýznamnějších skupin cestovních pojišťoven na světě, do níž dnes patří vedle české společnosti i její partneři v Dánsku, Švédsku, Francii, Itálii, Španělsku, Rakousku, Maďarsku, Polsku či na Slovensku. Prostřednictvím akcionářů patří Evropská Cestovní Pojišťovna, a.s. do skupiny Munich Re - vedoucí světové společnosti v oboru zajištění.

¹² www.evropska.cz ze dne 14.2.2007

2.5.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh,
- úrazové pojištění,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění zavazadel

Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. nabízí produkty:

- **na dovolenou,**
- **na služební cesty,**
- **na časté cesty,**
- **na dlouhodobý pobyt.**

Pojištění **NA DOVOLENOU** nabízí široký výběr produktů od pojištění léčebných výloh až po komplexní pojištění všech hlavních rizik. Je to speciální pojištění pro zimní sportování, rizikové sporty i individuální cesty autem. Po předložení karty ISIC, ITIC, IYTC, Euro 26 poskytuje 30% slevu studentům do 26 let na pojištění HolidayPass, HolidayHelp a HolidayMed. Jsou nabízeny také zvýhodněné sazby pro rodiny.

Druhy :

- **HollidayPass**- určeno pro ty, kteří vyžadují optimální pojistnou ochranu proti většině rizik, jež je mohou potkat na cestách kamkoli do světa,
- **HollidayHelp**- určeno těm, kdo chtějí standard pojistné ochrany při cestách do Evropy a Středomoří,
- **HollidayMed**- je úsporným řešením pro cesty do Evropy, zahrnujícím jak pojištění léčení a asistence, tak i úrazu,
- **DrivePass**- pojištění všech osob ve vozidle, zahrnuje služby asistence, pojištění léčení, úrazu, zavazadel i výlohy s provozem vozidla,
- **WinterSport**- určeno pro ty, kteří tráví zimní dovolenou na lyžích v Alpách a jiných evropských pohořích. Vedle pojištění léčebných výloh, úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu umožňuje navíc vyplacení denní finanční kompenzace, kterou obdržíte při úrazu či pobytu v nemocnici,
- **SportRisk**- pro cestující, kteří provozují na dovolené rizikové sporty (např. rafting, potápění s dýchacími přístroji, paragliding, lyžování mimo sjezdovky a mimo vyznačené trasy).

Pojištění **NA SLUŽEBNÍ CESTY** je rozsáhlejší pojištění s maximálním plněním. Navíc zahrnuje další náhrady spojené s riziky na služebních cestách. Je vhodné zejména pro krátkodobé služební cesty do celého světa.

Druhy:

- **BusinessPass**- komplexní řešení pro služební cesty do celého světa, zahrnuje pojistnou ochranu proti všem hlavním nebezpečím.

Pojištění **NA ČASTÉ CESTY** je celoroční komplexní pojištění pro opakované cesty do 45 dnů. Je určeno na služební i soukromé cesty do celého světa. Jeho výhodou je nejvyšší krytí s komfortem na neomezený počet cest. Je vhodný pro jednotlivce i pro rodinu.

Druhy:

- **EuroPass**- je určeno pro opakované krátkodobé soukromé i služební cesty do zahraničí.

Pojištění **NA DLOUHODOBÝ POBYT** je komplexní pojištění pro pobyt v zahraničí od tří měsíců až do jednoho roku. Je vhodné zejména na pracovní stáže. Zvýhodnění jsou studenti a au pair. Je zde možnost úspory domácího zdravotního pojištění

Druhy :

- **LongPass**- je určeno těm, kdo vyjíždějí do zahraničí na delší pobyt, je vhodné zejména pro zaměstnance vyslané na pracovní pobyty a stáže v zahraničí,
- **StudentPass**- je určené mladým lidem do 28 let, které se vztahuje se na cesty za účelem studia v zahraničí či au pair pobytu (nevztahuje se na pracovní pobyty).

2.5.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zařídit těmito způsoby :

- zákaznické centrum Praha,
- prodejní místa- přední cestovní kanceláře v Praze i celé ČR,
- on-line,
- zákaznická telefonní linka.

2.6 Charakteristika společnosti Generali Pojišťovna, a. s.¹³



Generali Pojišťovna, a. s. je komplexním pojišťovacím ústavem. Klade důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a na dokonalý a rychlý servis na všech úrovních činnosti. Generali Pojišťovna, a. s. je hustotou sítě svých zastoupení dostupná zákazníkům na celém území České republiky. Pobočka Assicurazioni Generali byla

¹³ www.genereli.cz ze dne 14.2.2007

v Praze založena již v roce 1832. V roce 1920 zde působila pojišťovna Moldavia Generali a v roce 1939 se tato společnost sloučila s další pojišťovnou Sekuritas. Generali úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven. V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky. Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna, a.s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1.1. 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění.

2.6.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh v zahraničí včetně repatriace a pojištění pro případ přivolání ošetřovatele,
- pojištění pro případ trvalých následků úrazu a pro případ smrti v důsledku úrazu,
- pojištění osobních věcí a zavazadel,
- pojištění pro případ zrušení nebo přerušení cesty,
- pojištění odpovědnosti občanů za škodu způsobenou na zdraví či na majetku nebo jako finanční újma,
- pojištění nadstandardních asistenčních a právních služeb.

Generali Pojišťovna, a. s. nabízí produkty:

- **MINI** - zahrnuje léčebné výlohy včetně repatriace a přivolání ošetřovatele,
- **STANDARD** - zahrnuje léčebné výlohy včetně repatriace, přivolání ošetřovatele a úrazové pojištění,
- **EXKLUZIV** - zahrnuje léčebné výlohy včetně repatriace, přivolání ošetřovatele, úrazové pojištění, osobní věci a zavazadla a odpovědnost za škodu,
- **MANAŽER** - zahrnuje léčebné výlohy včetně repatriace, přivolání ošetřovatele, úrazové pojištění, osobní věci a zavazadla, odpovědnost za škodu, nadstandardní a asistenční služby a pracovní cestu.

Výše pojistného je odlišná. Záleží na tom, zda je klient pojištěncem ZP MV ČR a VoZP.

2.6.2 Sjedenání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zařídit těmito způsoby :

- prodejní místa,
- prodejní místa zdravotních pojišťoven (ZP MV ČR a VoZP),
- telefonicky na zelené lince,
- on-line.

2.7 Charakteristika společnosti Komerční pojišťovna, a. s.¹⁴



Komerční pojišťovna, a. s. je univerzální pojišťovnou, která se zaměřuje na poskytování služeb především v oblasti životního pojištění. Při rozvoji nových produktů vychází Komerční pojišťovna z bohatých zkušeností společností Sociétés Générale a Sogecap a z principů tzv. bankopojištění. Tento obchodní model je v současnosti již plně implementován a produkty Komerční pojišťovna, a. s. nabízí a prodávají především obchodní sítě společností náležejících do rozsáhlé skupiny SG. Klienti tak získávají navíc vedle servisu ke svým pojišťovacím produktům i možnost kompletního finančního poradenství díky svému bankovnímu poradci.

V roce 2005 se uskutečnil plánovaný přímý vstup pojišťovny SOGECAP, 100% dceřinné společnosti Sociétés Générale, do kapitálu Komerční pojišťovny, a. s. SOGECAP se stal majoritním vlastníkem 51 % akcií Komerční pojišťovny, a. s., minoritním akcionářem s podílem 49 % zůstává i nadále Komerční banka. Tento krok přináší přímý přístup k využívání kvalitního know-how a dlouhodobých zkušeností na poli poskytování finančních služeb životního pojištění.

2.7.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh,
- úrazové připojištění,
- připojištění odpovědnosti za škodu,
- připojištění zavazadel,
- připojištění storna zájezdu.

Z pojištění jsou plně hrazeny nezbytné náklady na lékařské ošetření v zahraničí včetně předepsaných léků, náklady na převoz pojištěného do zdravotnického zařízení a též na repatriaci zpět do ČR, a to až do limitu pojistné částky. Asistenční služby jsou k dispozici nepřetržitě.

Je zde možnost zvolení typu cesty - turistický, pracovní, sportovní nebo rizikový typ.

Pojištění lze uzavřít : **pro jednu cestu** : krátkodobé na dobu do 90 dnů, dlouhodobé na dobu 91 - 180 dnů nebo dlouhodobé na dobu 181 - 366 dnů.

pro opakované cesty v průběhu jednoho roku ve variantách : firemní přenosné pojištění pro jednu osobu, osobní nepřenosné pojištění pro jednu osobu, pojištění dvojice osob nebo rodinné pojištění.

2.7.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zajistit těmito způsoby :

- síť obchodních míst,
- telefonicky.

2.8 Charakteristika společnosti Kooperativa, pojišťovna, a. s.¹⁵



Kooperativa, pojišťovna, a. s. je druhou největší pojišťovnou na českém trhu a její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činil (k 31. 12. 2005) 22, 9%. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy.

2.8.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh,
- úrazové pojištění,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění zavazadel,
- pojištění pro případ zrušení účasti za zájezdu.

Kooperativa pojišťovna, a. s. nabízí produkty:

- **cestovní pojištění Kolumbus,**
- **cestovní pojištění Kolumbus Abonent.**

Cestovní pojištění Kolumbus je určeno hlavně na jednorázové pobyty v zahraničí, jejichž délka zároveň nepřesáhne dobu jednoho roku. Je vhodné jak pro krátkodobé dovolené, tak i pro dlouhodobé pracovní cesty nebo studijní pobyty v zahraničí. Cestovní pojištění Kolumbus obsahuje pojištění léčebných výloh v zahraničí, pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti za škodu, pojištění pro případ zrušení účasti na zájezdu.

¹⁴ www.komercpoj.cz ze dne 14.2.2007

¹⁵ www.koop.cz ze dne 16.2.2007

Cestovní pojištění Kolumbus Abonent je určeno pro klienty, co cestují častěji. Klienti budou pojištěni celý rok a na libovolný počet cest. Délka pobytu v zahraničí je stanovena maximálně na dobu 90 kalendářních dní pro každou cestu. Cestovní pojištění Kolumbus Abonent obsahuje pojištění léčebných výloh v zahraničí, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a pojištění odpovědnosti za škodu.

2.8.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zajistit těmito způsoby:

- 300 obchodních míst pojišťovny,
- telefonicky na zelené lince,
- on-line.

2.9 Charakteristika společnosti UNIQA pojišťovna, a. s.¹⁶



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

Spoluzakladatelem a hlavním akcionářem UNIQA pojišťovny, a. s. s podílem 83,33 % je největší rakouská pojišťovací skupina UNIQA. Druhým akcionářem UNIQA pojišťovny, a. s. je Evropská banka pro obnovu a rozvoj EBRD. Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu.

UNIQA mimo Rakouska a ČR působí v Bosně a Hercegovině, Bulharsku, Chorvatsku, Itálii, Lichtenštejnsku, Maďarsku, Německu, Polsku, Rumunsku, Slovensku, Slovinsku, Srbsku, Švýcarsku a Ukrajině.

2.9.1 Pojistné produkty

Do cestovního pojištění jsou zařazovány následující pojistné produkty:

- pojištění léčebných výloh,
- pojištění asistenčních služeb,
- úrazové pojištění,
- pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví a věci třetí osoby,

- pojištění zavazadel,
- připojištění zimních sportů,
- připojištění nebezpečných sportů.

UNIQA pojišťovna, a. s. nabízí tyto produkty:

L2 (základní pojištění, které obsahuje pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb, nenabízí žádnou možnost připojištění)

L2+ (základní pojištění, které obsahuje pojištění léčebných výloh, asistenčních služeb a navíc připojištění zimních sportů)

L4 (základní pojištění s vyšším krytím, obsahuje pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb)

L4+ (základní pojištění s vyšším krytím, obsahuje pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb a navíc připojištění zimních sportů)

K2 (nabízí léčebné výlohy, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti a pojištění zavazadel)

K2+ (nabízí léčebné výlohy, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel a připojištění zimních sportů)

K4 (nabízí léčebné výlohy, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel)

K4+ (obsahuje léčebné výlohy, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel a připojištění zimních sportů)

KS (obsahuje léčebné výlohy, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel a pojištění nebezpečných sportů)

KS+ (zahrnuje léčebné výlohy, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti, pojištění zavazadel, připojištění zimních sportů a pojištění nebezpečných sportů)

2.9.2 Sjednání cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze zajistit těmito způsoby :

- obchodní místa pojišťovny,
- telefonicky na zelené lince,
- on-line.

¹⁶ www.uniqua.cz ze dne 16.2.2007

3. Přehled produktů

Cestovní pojištění zahrnuje produkty, které pojišťovny nabízejí a z kterých je možno si vybrat. Jednotlivé produkty cestovního pojištění mají stanoveny různě vysoké pojistné částky jako horní limit plnění. Pojistná částka je maximální hranice toho, co pojišťovna vyplatí pojištěnému při vzniku pojistné události.

3.1 Pojištění léčebných výloh

Jedná se o nejdůležitější pojištění při cestě do zahraničí. Toto pojištění poskytuje ochranu pouze při cestách mimo území České republiky. Pojištění neplatí na území tohoto státu, jehož je pojištěný státním občanem nebo má-li na tomto území trvalé bydliště. Jednotlivé pojišťovny sestavují v rámci územní platnosti tohoto pojištění tzv. zeměpisná pásma, pro která dané pojištění platí. Tato pásma také zpravidla slouží k tarifnímu odstupňování ceny za poskytnutí pojistné ochrany.

Pojistné u tohoto druhu pojištění se hradí obvykle při sjednání pojištění a jeho výše je uvedena v pojistné smlouvě. Výše pojistného je závislá na vstupním věku pojištěného, na tarifu pojištění, místě pobytu v zahraničí, na délce pobytu, případně na jiných aspektech. Jednotlivé tarify pojištění se zpravidla týkají formy pobytu v zahraničí a typu osob, pro které je pojištění sjednáváno. Příkladem takovýchto tarifů pojištění může být například 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 a pojištění pro výkonnostní sporty.

3.1.1 Rozsah pojištění

Pojištění léčebných výloh se vztahuje na celou řadu úkonů a služeb souvisejících se škodami na zdraví a s následně vyplývajícími léčebnými postupy.

- lékařské ošetření- vyšetření a ošetření všeobecným nebo odborným lékařem včetně použitého materiálu a diagnostických prostředků v rozsahu přiměřeném danému onemocnění,
- ošetření zubním lékařem- včetně vyšetření i RTG akutních bolestivých případů extrakcí nebo jednoduchou výplní do stanoveného finančního limitu. Léky předepsané v této souvislosti zubním lékařem nejsou zahrnuty do tohoto limitu a bývají hrazeny v plné výši,

- pobyt v nemocnici zahrnuje pobyt ve vícelůžkovém pokoji bez nadstandardního vybavení po dobu nezbytně nutnou, nutná diagnostická vyšetření, léčení včetně operací a anestézie, podané léky a použitý materiál,
- přeprava do zdravotnického zařízení, pokud pojištěný není schopen přepravy obvyklým dopravním prostředkem. Stejně tak je hrazena přeprava od lékaře do nemocnice nebo do jiného specializovaného zařízení. Pátrací a vyprošťovací akce pojištěny zpravidla nejsou,
- převoz pojištěného v případě, že není schopen cestovat běžnými dopravními prostředky. Převozem je myšlena přeprava pojištěného ze zahraniční nemocnice do místa trvalého bydliště v ČR nebo nejbližší nemocnice za podmínky, že o termínu, způsobu a zajištění, po projednání s ošetřujícím lékařem, rozhoduje pojistitel,
- převoz tělesných pozůstatků pojištěného zemřelého v důsledku pojistné události za podmínky, že o způsobu a zajištění rozhoduje pojistitel.

V případě hospitalizace pojištěného může pojistitel hradit náklady, které vzniknou doprovázejícímu opatrovníkovi, přivolanému opatrovníkovi, rodinnému příslušníku nebo jiné osobě dle pojistné smlouvy nebo dohody s pojistitelem.¹⁷

3.1.2 Asistenční služba

Součástí pojištění léčebných výloh je asistenční služba. Asistenční služba by denně měla pomoci pojištěnému v nouzové situaci kdekoliv na světě. Zajišťuje, aby pojištěný mohl česky požádat o pomoc. Úkolem asistenční služby je zajistit kontakt s nemocnicemi a lékaři, zařídit dopravu do zdravotnického zařízení, nebo repatriaci zpět do ČR, případně poskytnout finanční půjčku, pomoci při získání náhradních odcizených či ztracených cestovních dokladů, může také nabídnout možnost volání z celého světa na účet volaného.¹⁸

3.2 Pojištění úrazové

Úrazové pojištění slouží k zabezpečení občanů při cestách a pobytech mimo místo bydliště, pokud netrvalí zpravidla déle než jeden rok. Tento druh pojištění se vztahuje na události, ke kterým dojde za trvání pojištění během cesty a pobytu. Do jedné pojistné smlouvy lze zahrnout i několik po sobě následujících cest a pobytů, pokud jsou konány v době trvání pojištění.¹⁹

¹⁷ VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ A. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003.

¹⁸ <http://fincentrum.idnes.cz> ze dne 18.3.2007

¹⁹ VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ A. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003.

3.3 Pojištění storna zájezdu²⁰

Pojištění storna zájezdu slouží k tomu, aby v případě, kdy se pojištěná osoba cesty nakonec nemůže zúčastnit, pojišťovna uhradila část nákladů, které již byly cestovní kanceláři zaplacený. Zrušení cesty však musí být způsobeno pouze vybranými událostmi. Hrazeny jsou náklady spojené se zrušením cesty, ale jen do výše sjednaného limitu.

3.3.1 Pojistná nebezpečí, pojistná událost

Pojistnou událostí je zrušení účasti na zájezdu, s nimž je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistná plnění, z důvodů následujících pojistných nebezpečí:

- akutního onemocnění nebo úrazu, který utrpěl pojištěný, osoba jemu blízká nebo spolucestující a které podle rozhodnutí ošetřujícího lékaře vyžadují hospitalizaci nebo upoutání na lůžko,
- zdravotních komplikací v důsledku těhotenství do 8 týdnů před předpokládaným datem porodu vyžadujících hospitalizaci, které nastaly u pojištěného, osoby jemu blízké nebo spolucestujícího,
- úmrtí pojištěného, osoby jemu blízké nebo spolucestujícího,
- znásilnění pojištěného, osoby jemu blízké nebo spolucestujícího vzniklé bezprostředně před odjezdem následkem živelné události (např. požáru, výbuchu, povodně) či trestného činu třetí osoby, pokud bude doloženo, že přítomnost pojištěného nebo spolucestujícího je nezbytná ke stanovení výše škody nebo snížení rozsahu škody,
- živelné pohromy nastalé v cílové oblasti zahraniční cesty až po sjednání pojištění, jejíž vznik je potvrzen místními nebo mezinárodními orgány či úřady,
- předvolání pojištěného k soudu, prokáže-li pojištěný, že předvolání obdržel až po sjednání pojištění.

3.3.2 Výluky z pojištění

Pojistitel neposkytne pojistné plnění v případě, že:

- účast na zájezdu byla zrušena pro nemoc nebo úraz, které byly pojištěnému známy v době uzavření pojistné smlouvy,
- pojištěný mohl již při zakoupení zájezdu vznik pojistné události předvídat,
- pojištěný způsobil vznik škodné události úmyslně nebo hrubou nedbalostí,

²⁰ www.koop.cz ze dne 17.4.2007

- účast na zájezdu byla zrušena z důvodu změny cestovního plánu, neobdržení víza nebo nemožnosti čerpat dovolenou,
- pojištěný se nedostavil k zájezdu, zmeškal jej nebo byl ze zájezdu vyloučen.

3.4 Pojištění zavazadel ²¹

Předmětem tohoto pojištění jsou věci osobní potřeby, obvyklé pro daný účel cesty, které si pojištěný vzal na cestu, případně je prokazatelně pořídil během cesty. Pojištění se vztahuje na cestovní zavazadla všech osob jmenovitě uvedených v pojistné smlouvě. Pojištění mohou být občané České republiky a dále i cizí státní příslušníci, kteří mají na území České republiky povolení k trvalému nebo dlouhodobému pobytu.

Pojišťovna stanovuje různé podmínky, které musí být splněny, aby byla uhrazena škoda. Při krádeži zavazadel z auta musí být zavazadla uložena v uzamčeném zavazadlovém prostoru tak, aby nebyly z vnějšku vidět, cennosti jsou pojištěny pouze, pokud je má pojištěný u sebe nebo na sobě, nebo pokud byly v hotelu předány do úschovy či uloženy v trezoru. Z pojištění jsou vyloučeny doklady, platební karty, klíče, jízdenky, letenky, peníze, jízdní kola, lyže, brýle a kontaktní čočky.

3.4.1 Rozsah pojištění

Pojištění se sjednává pro následující případy:

- poškození nebo zničení věci živelnou pohromou,
- poškození nebo zničení věci vodou z vodovodních zařízení,
- krádež věci vloupáním- právo na plnění vzniká jen tehdy, byla-li pojištěná věc ukradena způsobem, při kterém pachatel prokazatelně překonal překážku chránící pojištěné věci před odcizením. Jednotlivé pojišťovny často vyžadují, aby ke krádeži došlo v zařízení, v němž byl pojištěný ubytován nebo z uzamčeného prostoru určeného pro přepravu zavazadel v uzavřeném a uzamčeném automobilu, včetně jeho přívesu, kterým pojištěný cestuje,
- poškození, zničení, odcizení nebo ztráta věci při dopravní nehodě.

Za krádež s překonáním překážek se považuje zmocnění se věci proti vůli jeho vlastníka, pokud byla jednotlivě proti odcizení zabezpečena nebo odcizena násilným vniknutím do uzavřeného prostoru.

²¹ VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ A. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003.

Za krádež s překonáním překážek se nepovažuje:

- odcizení věci ze stanu, přívěsu nebo obdobného zařízení, majícího nepevné stěny či stropy z plachtovin apod., a to ani tehdy, byl-li stan, přívěs nebo obdobné zařízení uzamčen,
- rozříznutí zavazadel, batohů, atd.,
- otevření zavazadel, která jsou zajištěna zámkem, zdrhovadly, přezkami a podobně,
- vytržení věci z ruky, stržení věci z ramene,
- vniknutí do automobilu nebo přívěsu nezjištěným způsobem,
- loupežné přepadení.

3.5 Pojištění odpovědnosti za škody

Toto pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou při činnostech, běžných v občanském životě, pokud není z pojištění vyloučena zvláštními pojistnými podmínkami nebo smluvními ujednáními. Pojištění se vztahuje zejména na škodu způsobenou pojištěným:

- při pojištění v běžném občanském životě,
- při rekreaci a zábavě,
- při rekreačních sportech nebo sportech provozovaných ze zdravotních důvodů, s výjimkou škod způsobených mezi účastníky kolektivních sportů,
- jako chodcem či cyklistou nebo při jízdě na koni,
- jako vlastníkem nebo opatrovníkem domácích a drobných hospodářských zvířat běžně chovaných v domácnostech v České republice pro zálibu či potřebu rodiny,
- při činnostech pracovního charakteru,
- zbraní drženou na základě povolení.²²

Rozlišují se tyto oblasti škod- škoda na zdraví, škoda na věci a škoda finanční. Nejvyšší pojistné částky jsou většinou u škod na zdraví a nejnižší u finančních škod. Pojistná ochrana se u pojištění odpovědnosti za škodu vztahuje na události, které nastaly při pobytu pojištěného mimo Českou republiku. Toto pojištění je součástí cestovního pojištění, a proto se nevztahuje na území toho státu, kde má pojištěný trvalé bydliště.

3.5.1 Výluky z pojištění

Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu občana vyplývající:

²² VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ A. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003.

- z vlastnictví, dražby, nájmu nebo správy nemovitosti,
- z vlastnictví budovy, díla ve stavbě nebo demolici,
- z jeho činnosti jako podnikatele,
- z vlastnictví psa používaného jako výkon práva myslivosti, i když škoda byla způsobena mimo výkon tohoto práva.²³

Dále se pojištění nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou plavidlem a na odpovědnost za škody z činnosti běžné v občanském životě, pokud ke škodné události došlo v domácnosti, kterou pojištěný navštívil během svého pobytu v cizině. Pojistitel neposkytne plnění odpovědnosti za škodu finanční, má-li tato škoda původ ve škodě na věci, která není ve vlastnictví pojištěného, kterou však pojištěný užíval.

3.6 Pojištění právní ochrany

Pojištění právní ochrany zahrnuje krytí nákladů pojištěného (dodatečných výdajů pojištěného, případně jeho rodiny) v souvislosti s právními úkony a nákladů spojených s prosazením požadavků na náhrad škod pojistného.

V rámci pojistného plnění jsou obvykle kryty:

- soudní výdaje a náklady,
- náklady na svědky a soudní znalce povolane soudem,
- odměny a náklady zvoleného právního zástupce,
- náklady na provedení výkonu rozhodnutí,
- výdaje pojištěného za cesty k soudnímu řízení,
- služby pojišťovny spočívající v objasnění skutečnosti, ověření existence pojistné události, jmenování advokáta, dohled nad průběhem procesu.

Dále je součástí pojištění právní ochrany poskytování právních rad a právní asistence. Pojištění právní ochrany se uplatňuje ve třech základních podobách, a to pojištění právní ochrany motorového vozidla, pojištění právní ochrany rodiny, pojištění právní ochrany podniků.²⁴

²³ VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ A. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003.

²⁴ DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2.vyd. Praha: Ekopress, 2005.

4. Srovnání nabídek cestovního pojištění od vybraných pojišťoven

4.1 Výběr cestovního pojištění

Při výběru cestovního pojištění jsou důležitá tyto kritéria:

- finanční stabilita a renomé pojišťovny,
- výše pojistných částek (výše pojistného plnění),
- výluky z pojištění,
- výše spoluúčasti,
- výše pojistného.

Výše pojistných částek je hlavní ukazatel při výběru cestovního pojištění. Pojistná částka je maximální hranice toho, co pojišťovna při pojistné události zaplatí. Dalším důležitým ukazatelem je rozsah pojistného krytí (výluky z pojištění), tedy co všechno pojišťovna uhradí a co naopak ne. Kromě výše pojistného je také třeba porovnat výši spoluúčasti na škodách. Úroveň asistenčních služeb je dalším důležitým faktorem při výběru.

Výše pojistného závisí na:

- výši sjednaných pojistných částek,
- výši spoluúčasti,
- geografickém pásmu oblasti, kam směřuje cesta do zahraničí,
- délce pobytu,
- účelu cesty,
- počtu pojištěných,
- rozsahu sjednaného pojištění.

4.2 Srovnání nabídek jednotlivých pojišťoven

Na modelových příkladech č.1 a č.2 porovnávám nabídku jednotlivých pojišťoven. Oba příklady jsou praktické a představují možné řešení požadavku klienta. První příklad řeší, jaký druh cestovního pojištění je vhodný pro zimní dovolenou. V druhém příkladě se zabývám tím, jaký druh cestovního pojištění použít při cestě do zahraničí za studiem. Oba příklady vyplývají z praxe.

4.2.1 Modelový příklad č. 1

V tomto příkladu vycházím z předpokladu, že klientem je muž ve věku 30 let, který pojede na zimní dovolenou do rakouských Alp. Dovolena bude trvat 10 dní. Klient chce lyžovat mimo sjezdovky a mimo vyznačené trasy. Požaduje pojištění léčebných výhod, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel. Klient bude sjednávat cestovní pojištění na pobočce vybrané pojišťovny.

V řešení tohoto modelového příkladu se budu zabývat jen pojišťovnami, které nabízí požadovaný druh pojištění, tzn. pojištění nebezpečných sportů. Tabulka č.2 srovnává pojišťovny podle toho, zda poskytují námi požadovaný produkt pojištění.

tabulka 2 : Srovnání pojišťoven z hlediska požadovaného typu pojištění

Název	Pojištění nebezpečných sportů-lyžování mimo sjezdovky
ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s.	ne
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.	ne
ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.	ne
ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
EVROPSKÁ CESTOVNÍ POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
GENERALI POJIŠŤOVNA. a. s.	ne
KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA, a. s.	ne
KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s.	ne
UNIQA POJIŠŤOVNA, a. s.	ne

Zdroj: interní materiály všech 9 pojišťoven

Z tabulky vyplývá, že pouze ČSOB Pojišťovna, a. s. a Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. nabízí cestovní pojištění pro klienty, kteří požadují pojištění nebezpečných sportů – lyžování mimo sjezdovky a mimo vyznačené trasy.

Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s.

Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. nabízí produkt „Na dovolenou“. Podruhem tohoto produktu je HolidayPass, který obsahuje komplexní pojištění proti většině rizik. Pokud chceme pojistit lyžování mimo sjezdovky a vyznačené trasy, musíme k základnímu pojištění HolidayPass zvolit

ještě zvláštní připojištění SportRisk. Tabulka 3 zobrazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.

tabulka 3 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.

Název produktu	Na dovolenou HolidayPass + SportRisk	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	5 400 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	200 000 Kč
	Trvalé následky	400 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	6 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	3 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	10 000 Kč
Výše pojistného za 6-10 dní - paušál	2 040 Kč	

Zdroj : interní materiály Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.

ČSOB Pojišťovna, a. s.

ČSOB Pojišťovna, a. s. nabízí produkt ATLAS. ATLAS nabízí 3 možné tarify pojištění léčebných výloh – Tarif Klient, Tarif Standard a Nebezpečné sporty. Pro tento příklad je vyhovující tarif Nebezpečné sporty, který zahrnuje lyžování mimo sjezdovky a vyznačené trasy. U tarifu Nebezpečné sporty nelze připojistit úrazové pojištění. Tabulka 4 zobrazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u ČSOB pojišťovny, a. s.

tabulka 4 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u ČSOB Pojišťovny, a. s.

Název produktu	ATLAS + nebezpečné sporty	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	2 500 000 Kč
Úrazové pojištění	Nelze sjednat	
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	1 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	10 000 Kč
Výše pojistného za 10 dní	2 130 Kč	

Zdroj: interní materiály ČSOB Pojišťovny, a. s.

Porovnání vybraných produktů

Viditelný rozdíl je u limitního pojistného plnění léčebných výloh. U Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s. (HolidayPass + Sport risk) je částka více jak dvojnásobná než u ČSOB

Pojišťovny, a. s. (Atlas + nebezpečné sporty). Úrazové pojištění u ČSOB Pojišťovny, a. s. (Atlas + nebezpečné sporty) nelze sjednat. Limity pojistného plnění u pojištění odpovědnosti za škodu jsou u Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s. (HolidayPass + SportRisk) šestinásobně vyšší. U pojištění zavazadel jsou limity pojistného plnění stejné.

Z porovnání produktů obou pojišťoven vyplývá, že produkt HolidayPass + SportRisk Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s. je levnější o 4,4 % než produkt ATLAS + nebezpečné sporty ČSOB Pojišťovny, a. s. Pro klientův požadavek bych tedy doporučila pojištění HolidayPass s připojištěním SportRisk od Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s., protože je nejen levnější, ale nabízí i vyšší limity pojistného plnění v případě pojistné události.

4.2.2 Modelový příklad č. 2

V tomto příkladu vycházím z předpokladu, že klientem je studentka ve věku 22 let, která jede na 120 dní studovat do USA. Požaduje pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění zavazadel a pojištění odpovědnosti za škodu. Studentka není pojištěncem VZP, pojišťovny VZP ani ZP MV. Klientka bude sjednávat cestovní pojištění na pobočce vybrané pojišťovny.

V řešení tohoto modelového příkladu se budu zabývat jen pojišťovnami, které nabízí požadovaný druh pojištění. Tabulka 5 ukazuje srovnání pojišťoven podle toho, zda poskytují námi požadovaný produkt pojištění.

tabulka 5 : Srovnání pojišťoven z hlediska požadovaného typu pojištění

Název	Pojištění dlouhodobého pobytu – USA, 120 dní
ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
ČSOB POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
EVROPSKÁ CESTOVNÍ POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
GENERALI POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a. s.	ano
UNIQA POJIŠŤOVNA, a. s.	ano

Zdroj: interní materiály všech 9 pojišťoven

Z tabulky vyplývá, že tomuto kritériu vyhovuje všech 9 pojišťoven.

Allianz pojišťovna, a. s.

U Allianz pojišťovny, a. s. je v rámci pojištění léčebných výloh kryto i riziko terorismu. Při sjednání cestovního pojištění online je poskytnuta sleva 10 %. Tabulka 6 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u Allianz pojišťovny, a. s.

tabulka 6 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Allianz pojišťovny, a. s.

Název produktu	bez názvu	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	není omezena horním limitem
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	200 000 Kč
	Trvalé následky	400 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	2 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	20 000 Kč
Výše pojistného za 4-6 měsíců- paušál	20 950 Kč	

Zdroj: interní materiály Allianz pojišťovny, a. s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s. poskytuje při sjednání pojištění online slevu 10 %. Tabulka 7 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u České podnikatelské pojišťovny, a. s.

tabulka 7 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Název produktu	bez názvu - individuálně sestavené	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	3 000 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
	Trvalé následky	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	3 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	3 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	30 000 Kč
Výše pojistného paušál za 4-6 měsíců	13 488 Kč	

Zdroj: interní materiály České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Česká pojišťovna, a. s.

Česká pojišťovna, a. s. nabízí cestovní pojištění GLOBUS. Jeho součástí je pojištění léčebných výloh. Je možné připojistit úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel a pojištění storna zájezdu. Pro kritéria vyhovuje Pásmo T3, které zahrnuje celý svět. Při uzavření cestovního pojištění online, je poskytována sleva 10 % z celkové částky. Tabulka 8 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u České pojišťovny, a. s.

tabulka 8 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u České pojišťovny, a. s.

Název produktu	GLOBUS	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	1 500 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
	Trvalé následky	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	2 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	10 000 Kč
Výše pojistného za 120 dní	7 200 Kč	

Zdroj: interní materiály České pojišťovny, a. s.

ČSOB Pojišťovna, a. s.

ČSOB Pojišťovna, a. s. nabízí cestovní pojištění ATLAS. Při sjednání cestovního pojištění online jsou účtovány léčebné výlohy 58 Kč/den. Pokud je cestovní pojištění zajištěno na pobočce, stojí léčebné výlohy 64 Kč/den. Tabulka 9 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u ČSOB Pojišťovny, a. s.

tabulka 9 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u ČSOB Pojišťovny, a. s.

Název produktu	ATLAS	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	1 500 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
	Trvalé následky	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	2 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	10 000 Kč
Výše pojistného za 120 dní	9 840 Kč	

Zdroj: interní materiály ČSOB Pojišťovny, a. s.

Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s.

Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. nabízí produkt „Na dlouhodobý pobyt“. Součástí tohoto produktu je StudentPass. StudentPass je určen mladým lidem do 28 let. Vztahuje se na cesty za účelem studia v zahraničí a au pair pobytu. StudentPass poskytuje rozsáhlou pojistnou ochranu včetně zrušení či přerušení cesty. Tabulka 10 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.

tabulka 10 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.

Název produktu	„Na dlouhodobý pobyt StudentPass	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	2 400 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
	Trvalé následky	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	2 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	100 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	20 000 Kč
Výše pojistného za 120 dní	13 990 Kč	

Zdroj: interní materiály Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s.

Generali Pojišťovna, a. s.

Generali pojišťovna, a. s. nabízí cestovní pojištění EXKLUZIV. Při sjednání cestovního pojištění on-line získají všichni klienti, bez rozdílu jejich zdravotní pojišťovny, pojištění za výhodnější tarify, které jsou při standardním způsobu sjednání použity pouze pro pojištěnce ZP MV. Tabulka 11 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u Generali Pojišťovny, a. s.

tabulka 11 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Generali Pojišťovny, a. s.

Název produktu	EXKLUZIV	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	1 700 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
	Trvalé následky	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	1 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	10 000 Kč
Výše pojistného za 120 dní	4 966 Kč	

Zdroj: interní materiály Generali Pojišťovny, a. s.

Komerční pojišťovna, a. s.

Komerční pojišťovna, a.s. neposkytuje žádné slevy studentům ani slevu za sjednání online. Tabulka 11 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u Komerční pojišťovny, a. s.

tabulka 12 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Komerční pojišťovny, a. s.

Název produktu	Cestovní pojištění	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	2 500 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
	Trvalé následky	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	2 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	15 000 Kč
Výše pojistného za 120 dní	6 240 Kč	

Zdroj: interní materiály Komerční pojišťovny, a. s.

Kooperativa, pojišťovna, a. s.

Kooperativa, pojišťovna, a. s. poskytuje slevu 10 % při sjednání pojištění online. Pojištění léčebných výloh se vztahuje i na škody vzniklé následkem teroristických útoků. Tabulka 13 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u Kooperativa, pojišťovny, a. s.

tabulka 13 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u Kooperativa, pojišťovny, a. s.

Název produktu	Kolumbus varianta KLASIK	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	1 500 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
	Trvalé následky	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	2 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	15 000 Kč
Výše pojistného za 120 dní	5 120 Kč	

Zdroj: interní materiály Kooperativa, pojišťovny, a. s.

UNIQA pojišťovna, a. s.

UNIQA pojišťovna, a. s. nenabízí žádné slevy pro studenty a mladistvé. Je možné uplatnit slevu 10 % při sjednání cestovního pojištění online, jiná sleva není možná. Pojištění asistenčních služeb je v tarifu – pojistná částka činí 1 000 000. Tabulka 14 ukazuje pojistné plnění a výpočet pojistného u UNIQA pojišťovny, a. s.

tabulka 14 : Pojistné plnění a výpočet pojistného u UNIQA pojišťovny, a. s.

Název produktu	K2	
Pojištění léčebných výloh	Limit pojistného plnění	1 000 000 Kč
Úrazové pojištění	Smrt následkem úrazu	150 000 Kč
	Trvalé následky	300 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění odpovědnosti za škodu na životě nebo na zdraví	1 000 000 Kč
	Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	Limit pojistného plnění	15 000 Kč
Výše pojistného za 120 dní	6 480 Kč	

Zdroj: interní materiály UNIQA pojišťovny, a. s.

Porovnání vybraných produktů

Požadovaný druh pojištění nabízí všechny vybrané pojišťovny. Rozdíly v cenách i ve službách, které dané produkty nabízí jsou značné, a proto není jednoduché určit nejvhodnější typ pojištění. Záleží na individuálních požadavcích každého jedince. U těch klientů, u kterých je nejdůležitějším kritériem cena, bych doporučila produkt od Generali Pojišťovny, a. s. s názvem EXKLUZIV, za který klientka zaplatí 4 966 Kč.

U těch klientů, pro které jsou nejdůležitější limity pojistného plnění, bych doporučila produkty pojišťovny Allianz a České podnikatelské pojišťovny, a. s. Jejich limity pojistného plnění v případě pojistné události jsou pro tento konkrétní příklad nejvyšší z nabídek pojišťoven, ovšem cena těchto produktů je vysoká. Například u Allianz pojišťovny, a. s. je cena pojistného produktu o 15 984 Kč vyšší než je nejlevnější produkt, který nabízí Generali Pojišťovna, a. s. Produkt od České podnikatelské pojišťovny, a. s. je o 8 522 Kč dražší než produkt od Generali Pojišťovny, a. s.

Myslím si, že dobrým kompromisem mezi cenou pojištění a limitem pojistného plnění je nabídka od Komerční pojišťovny, a.s. Cena takového cestovního pojištění je 6 240 Kč a limity pojistného plnění jsou nejvyšší po nabídkách Allianz pojišťovny, a. s. a České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Závěr

Cílem bakalářské práce byla komparace pojistných produktů týkajících se cestovního pojištění. Na základě splnění tohoto cíle vybrat vhodné pojistné produkty pro modelové příklady. Ke splnění tohoto cíle bylo zapotřebí nejprve charakterizovat a nastínit příčiny vzniku a historii cestovního pojištění. Dále charakterizovat pojišťovny, které nabízejí cestovní pojištění a popsat produkty cestovního pojištění.

Cestovní pojištění zabezpečuje klienty při zahraničních cestách mimo trvalé bydliště. Většinou bývá v tomto pojištění kromě pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb obsaženo i úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel. Pojistná doba je většinou nejdéle do jednoho roku. Podle délky pojistné doby a rozsahu pojistného krytí je odvozeno i výše pojistného.

Dále jsem řešila modelové příklady, na základě kterých jsem porovnála produkty pojišťoven.

V modelovém příkladu č.1 jsem řešila situaci, jakým způsobem je možné se pojistit při nestandardní zimní dovolené. Klient požadoval komplexní cestovní pojištění, ale potřeboval ještě pojištění pro lyžování mimo sjezdovky a vyznačené trasy.

Po důkladném prostudování produktů pojišťoven jsem zjistila, že tomuto požadavku vyhovují pouze dvě pojišťovny - Evropská Cestovní Pojišťovna, a. s. a ČSOB Pojišťovna, a. s.

U Evropské Cestovní Pojišťovny, a. s. vyhovuje danému zadání cestovní pojištění „Na dovolenou“, jehož součástí je produkt HolidayPass + zvláštní připojištění SportRisk. Připojištění SportRisk obsahuje pojištění nebezpečných sportů, mezi které patří i lyžování mimo sjezdovky a vyznačené trasy. U ČSOB Pojišťovny, a. s. vyhovuje danému zadání cestovní pojištění „ATLAS“, u kterého je možné zvolit připojištění Nebezpečné sporty, které obsahuje pojištění lyžování mimo sjezdovky a vyznačené trasy.

Po porovnání produktů obou pojišťoven jsem došla k závěru, že výhodnější je pro klienta sjednat cestovní pojištění u Evropské cestovní pojišťovny, a. s. Její nabídka je nejen cenově výhodnější, ale nabízí i vyšší pojistné částky v případě pojistné události, což považuji za velice důležité kritérium. Konečná cena cestovního pojištění pro daný příklad je u Evropské Cestovní pojišťovny, a. s. o 4,4 % nižší než u ČSOB pojišťovny, a. s.

V druhém modelovém příkladu jsem řešila situaci, která se týkala cestovního pojištění pro dlouhodobý pobyt. Klientem byla studentka, která se rozhodla odjet studovat do USA.

V nabídce devíti pojišťoven jsem vyhledala produkt, který by mohl vyhovovat požadavkům klientky. Jednotlivé produkty jsem porovnávala a zjistila jsem, že rozdíly ve výši pojistného i ve výši pojistných částek jsou značné.

Nejlevnější variantou je produkt od Generali, pojišťovny, a. s., za který klient zaplatí 4 966 Kč.

Variantami, které nabízejí nejvyšší limity pojistného plnění, jsou produkty od Allianz pojišťovny, a. s. a od České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Kompromisem mezi cenou a limity pojistného plnění je nabídka Komerční pojišťovny, a. s., u které je výše pojistného 6 240 Kč a limity pojistného plnění jsou nejvyšší po nabídkách Allianz pojišťovny, a. s. a České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Většina lidí, cestujících do zahraničí, vybírá cestovní pojištění podle ceny. Většinou si koupí produkt cestovního pojištění, který je nejlevnější a bohužel tolik nesledují podmínky pojistných smluv, které jsou mnohdy důležitějším kritériem než samotná cena cestovního pojištění. Velmi důležitou součástí pojistných produktů je výše limitu pojistného plnění v případě pojistné události. Čím je výše limitu pojistného plnění vyšší, tím je i cena pojištění vyšší. Do limitu pojistného plnění patří například léčebné výlohy, smrt následkem úrazu, trvalé následky, odpovědnost za škodu na zdraví nebo na majetku, dále finanční škoda nebo pojištění zavazadel. Z toho vyplývá, že každý klient by si měl uvědomit, co od cestovního pojištění požaduje a podle toho si vybrat pojistný produkt, který mu vyhovuje.

Zpracování této předložené bakalářské práce mi velmi pomohlo orientovat se v oblasti cestovního pojištění.

Použitá literatura

- [1] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh* 1.vydání Praha GRADA Publishing, spol. s.r.o. 2002. 120 s. ISBN 80-247-0137-5
- [2] ČEJKOVÁ, V. MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví* 1.vydání Brno: VUT BRNO 2003. 133 s. ISBN 80-214-2404-4
- [3] DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví* Praha: VŠE 1995. 126 s. ISBN 80-7079-066-0
- [4] DUCHÁČKOVÁ, E. aj. *Pojišťovnictví – Teorie a praxe*. 1.vyd. Praha: EKOPRESS 2006. 288 s. ISBN 80-86929-19-1
- [5] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví* 2.vydání Praha: EKOPRESS 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0
- [6] SPIRIT, M. *Pojistné právo* Praha: VŠE 2000. 276 s. ISBN 80-245-0109-0
- [7] VOŽENÍLEK, V., CHLAŇ A. *Pojišťovnictví*. 1.vyd. Pardubice: Univerzita Pardubice, 2003. 139 s. ISBN 80-7194-564-1
- [8] Interní materiály Allianz pojišťovny, a. s.
- [9] Interní materiály České podnikatelské pojišťovny, a. s.
- [10] Interní materiály České pojišťovny, a. s.
- [11] Interní materiály ČSOB Pojišťovny, a. s.
- [12] Interní materiály Evropské cestovní pojišťovny, a. s.
- [13] Interní materiály Generali Pojišťovny, a. s.
- [14] Interní materiály Komerční pojišťovny, a. s.
- [15] Interní materiály Kooperativa, pojišťovny, a. s.
- [16] Interní materiály UNIQA pojišťovny, a. s.
- [17] *Allianz pojišťovna, a. s.* [online].2007, [cit. 2007-02-12].
Dostupné z WWW: <<http://www.allianz.cz>>.
- [18] Česká asociace pojišťoven [online].2006, [cit. 2007-04-16].
Dostupný z WWW:<<http://www.cap.cz>>.
- [19] *Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.* [online].2007, [cit. 2007-02-12].
Dostupné z WWW: <<http://.cpp.cz>>.
- [20] *Česká pojišťovna* [online]. 2006, [cit. 2007-02-12].
Dostupný z WWW: < <http://www.cpoj.cz>>.
- [21] *ČSOB Pojišťovna, a .s.* [online]. 2005, [cit. 2007-02-12].
Dostupný z WWW: < <http://www.csobpoj.cz> >.
- [22] *Evropská Cestovní Pojišťovna a. s.* [online]. 2006, [cit 2007-02-14].
Dostupný z WWW:< <http://www.evropska.cz>>.

- [23] *Fincentrum* [online].2007, [cit. 2007-03-18].
Dostupný z WWW:<<http://fincentrum.idnes.cz>>
- [23] *Generali Pojišťovna, a. s.* [online]. 2006, [cit. 2007-02-14].
Dostupný z WWW:< <http://www.generali.cz>>.
- [24] *Komerční pojišťovna, a. s.* [online]. 2006, [cit. 2007-02-14].
Dostupný z WWW:< <http://www.komercpoj.cz>>.
- [25] *Kooperativa, pojišťovna, a. s.*[online].2006, [cit. 2007-02-16].
Dostupný z WWW:< <http://www.koop.cz> >.
- [26] *Pojistit.cz* [online].[cit. 2007-04-10].
Dostupný z WWW:<<http://www.pojistit.cz>>.
- [27] *UNIQA pojišťovna, a. s.* [online].2007, [cit. 2007-02-16].
Dostupný z WWW:<<http://www.uniqa.cz> >.

ÚDAJE PRO KNIHOVNICKOU DATABÁZI

Název práce	Komparace pojišťoven z hlediska cestovního pojištění
Autor práce	Lenka Skalická
Obor	Veřejná ekonomika a správa
Rok obhajoby	2007
Vedoucí práce	Ing. Jan Černohorský, Ph.D.
Anotace	Obsahem bakalářské práce je komparace pojišťoven z hlediska cestovního pojištění. Charakteristika a historie cestovního pojištění je popsána v první části. Další část obsahuje informace o charakteristice pojišťoven, které nabízejí cestovní pojištění. V této kapitole je obecně popsána historie a současnost příslušné pojišťovny, které produkty cestovního pojištění nabízejí, jejich rozsah a možnosti sjednání cestovního pojištění. Následná kapitola pojednává o přehledu všech produktů cestovního pojištění a jejich charakteristice. Poslední část srovnává nabídky cestovního pojištění od vybraných pojišťoven na dvou modelových příkladech a vybírá pro klienta nejvhodnější produkt dle zvolených preferencí.
Klíčová slova	cestovní pojištění, pojišťovny, produkty, komparace, modelový příklad, historie pojištění