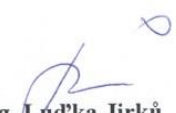



CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ SJEDNANÉ PROSTŘEDNICTVÍM CESTOVNÍ  
KANCELÁŘE – SROVNÁNÍ VÍCE NABÍDEK

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce: **Zuzana Tejklová**  
Studijní program: **Ekonomika a management**  
Obor: **Cestovní ruch**  
Název práce: **Cestovní pojištění sjednané prostřednictvím cestovní kanceláře - srovnání více nabídek**  
Cíl práce: **Bakalářská práce se zabývá významem pojištění v cestovním ruchu. Cílem je komparace aktuální nabídky produktů cestovního pojištění u vybraných pojišťoven a cestovních kanceláří působících na českém pojistném trhu. Zároveň budou zjištěny a vyhodnoceny výhody plynoucí ze sjednání cestovního pojištění přímo u cestovní kanceláře. Porovnání bude provedeno na modelových příkladech.**

  
**Ing. Lud'ka Jirků**  
vedoucí bakalářské práce

  
**RNDr. Eva Janoušková, Ph.D.**  
vedoucí katedry  
Katedra cestovního ruchu

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ .

Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje **AZ**, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **souhlasím** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědoma toho, že užití své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 9.12.2016

.....

Podpis

**VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA**

Katedra cestovního ruchu

**Cestovní pojištění sjednané prostřednictvím cestovní  
kanceláře – srovnání více nabídek**

Bakalářská práce

Autor: Zuzana Tejklová

Vedoucí práce: Ing. Luďka Jirků

Jihlava 2016



## **Abstrakt**

TEJKLOVÁ, Zuzana: Cestovní pojištění sjednané prostřednictvím cestovní kanceláře - srovnání více nabídek. Bakalářská práce. Vysoká škola polytechnická Jihlava. Katedra cestovního ruchu. Vedoucí práce: Ing. Lud'ka Jirků. Stupeň odborné kvalifikace: bakalář. Jihlava 2016. 61 stran.

Cílem bakalářské práce je porovnání aktuální nabídky produktů cestovního pojištění u vybraných cestovních kanceláří a pojišťoven působících na českém pojistném trhu. Komparace produktů na modelových příkladech přináší zjištění výhod a nevýhod plynoucích ze sjednání pojištění prostřednictvím cestovní kanceláře. Teoretická část se zabývá hlavně významem pojištění v cestovním ruchu, jeho produkty, členěním a způsoby sjednání.

## **Klíčová slova**

Cestovní pojištění. Cestovní kancelář. Pojišťovna. Produkt. Klient. Porovnání.

## **Abstract**

TEJKLOVA, Zuzana: Travel Insurance Taken Out through Travel Agency - Comparison of Multiple Offers. Bachelor thesis. College of Polytechnics Jihlava. Department of tourism. Thesis supervisor: Ing. Lud'ka Jirků. Grade of qualification: bachelor. Jihlava 2016. 61 pages.

The aim of thesis is comparison of travel insurance products offered by chosen travel agencies and insurance companies operating in the Czech insurance market. Product comparison shows advantages and disadvantages of insurance provided through a travel agency. The theoretical part deals mainly with the importance of insurance in tourism, its products, classification and methods of acquisition.

## **Key words**

Travel Insurance. Travel Agency. Insurance Company. Product. Client. Comparison.

## **Poděkování**

Tímto bych ráda poděkovala především vedoucí mé bakalářské práce Ing. Luďce Jirků za ochotu, spolupráci, odborné vedení, cenné rady, připomínky a v mém případě také trpělivost.

# Obsah

Úvod	10
Teoretická část	11
1 Pojištění	11
1.1 Pojmy používané v oblasti pojišťovnictví	12
1.2 Členění pojištění	13
2 Cestovní pojištění	15
2.1 Členění cestovního pojištění	16
2.2 Základní produkty cestovního pojištění	17
2.2.1 Pojištění léčebných výloh v zahraničí	17
2.2.2 Úrazové pojištění	18
2.2.3 Pojištění zavazadel	19
2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu	20
2.2.5 Pojištění storna zájezdu	20
2.2.6 Pojištění právní ochrany	21
2.2.7 Asistenční služby	21
2.3 Postup sjednání cestovního pojištění	22
3 Cestovní kancelář v roli prodejce cestovního pojištění	24
Praktická část	25
4 Výběr subjektů a jejich popis	26
5 Modelový příklad č. 1	31
5.1 Cestovní kancelář Čedok a.s.	31
5.1.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod	36
5.2 Cestovní kancelář FIRO-tour a.s.	37
5.2.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod	39
5.3 Cestovní kancelář EXIM TOURS a.s.	41
5.3.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod	42

5.4 Srovnání všech nabídek cestovního pojištění	43
6 Modelový příklad č. 2	45
6.1 Cestovní kancelář Čedok a. s.	45
6.1.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod	49
6.2 Cestovní kancelář FIRO-tour a.s.	50
6.2.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod	51
6.3 Cestovní kancelář EXIM TOURS a.s.	52
6.3.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod	53
6.4. Srovnání všech nabídek cestovního pojištění	54
7 Souhrn výhod/nevýhod zjištěných při sjednání pojištění přes cestovní kancelář	56
Závěr	57
Zdroje	59
Seznam tabulek	60
Seznam obrázků	61

## Úvod

V dnešní uspěchané době, kdy se téměř každý den dozvídáme z novin, rádia či televizních zpráv o dopravních nehodách, úrazech nebo jiných neštěstí nejen ze zahraničí, ale i na našem území, je pochopitelné, že se lidé před těmito událostmi chtějí chránit nebo alespoň zmírnit jejich důsledky. Proto také vzniklo cestovní pojištění, které má za úkol zmírnit finanční náklady v případě nahodilé události. Od té doby tak mohou lidé cestovat s určitými jistotami. Pro mnoho lidí je však těžké se v již nasyceném pojistném trhu orientovat. Existují různé pojistné produkty, limity pojištění a ceny pojištění, které se tato práce pokusí jednoduše představit.

Pro téma cestovního pojištění jsem se rozhodla v důsledku své tří týdenní praxe v cestovní kanceláři. Přála jsem si lépe se zorientovat v pojistných produktech a také mě zajímá, jestli je pro klienta výhodnější sjednat si pojištění prostřednictvím cestovní kanceláře nebo je lepší zvolit nabídku přímo od pojišťovny.

Teoretická část práce se zabývá v první řadě významem pojištění v našich životech a jeho členěním. Pro lepší orientaci v práci jsou hned na začátek představeny jednotlivé pojmy, které se v oblasti pojišťovnictví používají. Druhá polovina teoretické části přiblíží smysl cestovního pojištění a jednotlivých pojistných produktů. Součástí teoretické části je také popis způsobů, kterými je možné cestovní pojištění uzavřít.

V praktické části bakalářské práce budou zvoleny tři cestovní kanceláře (zároveň tedy i tři pojišťovny, nabízející cestovní pojištění), jejichž produkty budou porovnány na dvou modelových příkladech s různými kritérii. Výsledkem toho bude výběr nejlepšího (v poměru cena/kvalita) cestovního pojištění pro klienta a zároveň zjištění výhod plynoucích ze sjednání pojištění přes cestovní kancelář, popřípadě nevýhod.

První kapitola praktické části bude věnována popisu vybraných cestovních kanceláří a pojišťoven, jejich činnosti a nabídce cestovního pojištění.

## **Teoretická část**

První kapitola bakalářské práce se věnuje obecně pojištění, jeho vzniku, významu a členění hned z několika hledisek. Součástí první kapitoly je také vysvětlení pojmů používaných v oblasti pojišťovnictví na českém pojistném trhu.

Druhá část práce je zaměřená již přímo na cestovní pojištění a jeho důležitost při cestách do zahraničí. Tato část se zabývá hlavně obsahem cestovního pojištění – jeho základními pojistnými produkty, dále také členěním cestovního pojištění například z hlediska územního výskytu, typu cesty, či délky trvání cesty. V poslední části této kapitoly je přiblížen postup sjednání cestovního pojištění.

Třetí a zároveň poslední kapitola teoretické části se zabývá pozicí cestovní kanceláře při prodeji cestovního pojištění a také důležitostí pojištění proti úpadku cestovní kanceláře, které by mělo zajímat klienty především.

## **1 Pojištění**

S neustálým rozvojem lidské společnosti dochází k určitým přeměnám (ekonomické, technické, či sociální), které zvyšují naši životní úroveň, ale současně s tím rostou také rizika a nebezpečí. Musíme tedy neustále předvídat a eliminovat tato nebezpečí a jejich negativní důsledky. Jedná se o působení nahodilých sil a nepředvídaných událostí, které ovlivňují lidskou společnost kladně nebo naopak záporně. Vznik těchto okolností je dán z přírodních jevů (například choroby, působení živelních sil) či ze samotné lidské společnosti a z jejích nedokonalostí (například havárie, krádeže, úrazy). [Ducháčková, 2005, s. 9]

Možností jak se finančně vypořádat s nahodilými událostmi není mnoho. První možnost je pokrýt tyto výdaje z vlastních zdrojů (tzv. samopojištění), druhou možností je využití pojištění (přesun rizika na instituci provozující pojištění). V tomto případě je pojištění nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištění však nemůže ovlivnit vznik nepředvídatelných, nahodilých událostí - škod. [Ducháčková, 2005, s. 19]

*„Pojištění lze definovat především jako vztahy tvorby, rozdělování a používání rezerv v závislosti na riziku a používání těchto rezerv k úhradě potřeb, které jsou v jednotlivých případech výskytu náhodné, vcelku však odhadnutelné.“ [Čejková, 2002, s. 18]*

Principem pojištění je tvorba rezerv pro předpokládané pojistné plnění (pojistné náklady v budoucnu). U rezerv je důležitá ekvivalence mezi nároky jednotlivců na čerpání z rezerv a výši tvorby rezerv. Z toho vyplývá, že při tvorbě rezerv není rozhodující počet subjektů ani kdo a jak se podílí na jejich tvorbě. Celková výše tvorby rezerv závisí na riziku. [Čejková, 2002, s. 18]

Pojištění se sjednává na pojistném trhu, pro něž je charakteristický střet nabídky a poptávky po pojistné ochraně. Na pojistném trhu je předmětem obchodů pojištění a zajištění, které nabízejí pojistitelé, zajistitelé a zprostředkovatelé svým budoucím klientům. Tyto subjekty vystupují na straně **nabídky**, a jelikož na pojistném trhu převládá nabídka nad poptávkou, musejí mezi sebou neustále soupeřit. Soutěž mezi subjekty nabízející pojištění a zajištění je ovlivňována tvorbou cen a pojistných produktů. Stranu **poptávky** na pojistném trhu představují fyzické osoby, právnické osoby a sdružení. [Čejková, 2002, s. 19]

## 1.1 Pojmy používané v oblasti pojišťovnictví

**Pojistník** je fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem. Pojistník se ve smlouvě zavazuje hradit pojistné za pojistnou ochranu.

**Pojištěný** je osoba, na jejíž zdraví, život, majetek nebo odpovědnost za škody se pojištění vztahuje. Osoba, která má právo na pojistné plnění na základě uzavřené pojistné smlouvy. Může a nemusí se jednat o stejnou osobu jako je pojistník.

**Oprávněná osoba** je osoba, které vzniká právo na pojistné plnění. Není-li oprávněná osoba určena nebo žádná jiná osoba nenabije tohoto práva, je za oprávněnou osobu považován manžel/manželka pojištěného, poté děti pojištěného, dále rodiče pojištěného a v poslední řadě osoby, které žily v jedné domácnosti s pojištěným alespoň 1 rok před jeho smrtí a pečovaly tak o stejnou domácnost. [Böhm, 2004, s. 145]

**Obmyšlený** – osoba, v jejíž prospěch se vyplácí pojistné plnění v případě úmrtí pojištěného.

**Pojistitel** – právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění. Jedná se o pojišťovny, případně jiné instituce, kterým bylo uděleno oprávnění k provozování pojištění.

**Pojistná smlouva** – právní dokument, který potvrzuje dvoustranný právní akt, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob. Pojistná smlouva se vytváří v písemné podobě podle platných právních předpisů a musí obsahovat konkrétní pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění, druh a předmět sjednaného pojištění, charakteristiku rizik, která dané pojištění kryje, výše a způsob hrazení pojistného a výši a způsob stanovení pojistného plnění. [Ducháčková, 2005, s. 33]

**Pojistná doba** je doba, na kterou se pojištění uzavírá. Pojistná doba může být sjednána na dobu určitou (například na 5 let nebo do dovršení 18 let) nebo na dobu neurčitou. Sjednaná pojistná doba musí být uvedena v pojistné smlouvě. [Ducháčková, 2005, s. 33]

**Pojistná částka** – představuje maximální výši náhrady škody poskytnutou pojišťovnou

**Pojistné plnění** – částka vyplacená pojišťovnou při náhradě škod

**Pojistné** – cena pojištění uvedená ve smlouvě. Výše pojistného se odvíjí od věku pojištěného, pojistného rizika a předpokládané výše škody.

## 1.2 Členění pojištění

Pojištění lze členit dle hned několika faktorů – podle způsobu financování, dle právního hlediska, podle druhu krytých rizik, podle předmětu pojištění, dále podle délky trvání nebo uplatnění pojistného zájmu.

*Podle způsobu financování* se pojištění dělí na **pojištění sociální**, jenž je povinné a zahrnuje úhradu tzv. sociálních rizik a **pojištění komerční (soukromé)**. Sociální pojištění je v České republice financováno prostřednictvím státního rozpočtu. V praxi se jedná o transfery hrazené zaměstnanci a zaměstnavateli do státního rozpočtu, následně jsou ze státního rozpočtu vydávány dávky sociálního pojištění. Komerční pojištění kryje rizika fyzických i právnických osob v reakci na jejich potřeby a rozhodnutí (výjimkou jsou některá povinná pojištění). Do komerčního pojištění spadá cestovní pojištění, které je důležité pro cestovní ruch. [Drobná, Morávková, 2004, s. 23]

*Z právního hlediska* lze pojištění členit na:

A. pojištění **dobrovolné**, ve kterém vzniká pojistná smlouva na základě rozhodnutí pojistníka,

B. pojištění **povinné**, které lze dále členit na:

- **povinné smluvní pojištění** řídicí se právním předpisem určujícím povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty, například pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla (tzv. zelená karta), či pojištění pro případ úpadku cestovní kanceláře,
- **zákonné pojištění**, kdy zákon udává povinnost sjednání pojištění pro příslušné subjekty, přičemž se pojistná smlouva nesjednává. Příkladem zákonného pojištění je zdravotní pojištění. [Ducháčková, 2005, s. 24]

*Podle druhu krytých rizik* lze rozlišit životní a neživotní pojištění. **Životní pojištění** se zabývá výplatou finančních prostředků určeným osobám při smrti pojištěného, nebo finanční podporou pojištěnému při ztrátě zaměstnání.

**Neživotní pojištění** se stará o rizika ohrožující zdraví, či životy osob, jenž mají přímé finanční nebo věcné škody. Na českém pojistném trhu se tak bavíme např. o pojištění úrazovém, havarijním, nemocenském, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění domácnosti, úvěru a dále.

*Předmětem* pojištění mohou být **osoby, majetek**, či **odpovědnost za škodu**. Jelikož na našem trhu existuje velké množství pojišťoven, existuje zde také nespočetné množství pojistných produktů, ze kterých lze vybírat.

*Podle délky trvání* rozlišujeme dlouhodobé a krátkodobé pojištění. **Dlouhodobé** pojištění se uzavírá na 1 rok a déle, nebo na dobu neurčitou. **Krátkodobé** pojištění se sjednává na dobu kratší než 1 rok.

## 2 Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je nejčastěji využívané při cestách do zahraničí. Jeho účelem je zmírnění finančních nákladů pojištěných osob při vzniku nahodilé události. Cestovní pojištění ani žádné jiné nemůže tyto události eliminovat, může však ulehčit jejich řešení. V současné době, kdy zdravotní péče, či právní ochrana jsou v zahraničí velice drahé, je výhodnější si preventivně cestovní pojištění sjednat. Cestovní pojištění lze sjednat i při tuzemských cestách.

Na českém pojistném trhu působí hned několik pojišťoven nabízejících cestovní pojištění. Toto pojištění je výsledkem kombinací pojistných produktů různého druhu. **Základním** pojistným produktem je pojištění léčebných výloh v zahraničí, jehož bezplatnou součástí u většiny pojišťoven bývá nepřetržitá asistenční služba, poté úrazové pojištění, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění storna zájezdu či pojištění právní ochrany. [Ducháčková, 2010, s. 139]

**Doplňkovým pojištěním** může být například:

- pojištění z nevydařené dovolené (ztráty radosti z dovolené)
- pojištění zvýšených nákladů na zpětnou přepravu
- pojištění doprovodu
- pojištění předčasného návratu a nečerpaných služeb
- pojištění ztráty, či odcizení dokladů
- pojištění zpožděného dodání zavazadel leteckou společností
- pojištění cestovních nákladů v případě nepojízdného vozidla
- pojištění zpoždění hromadného dopravního prostředku
- pojištění právní pomoci
- pojištění zpožděného nástupu na zájezd [Orieška, 2010, s. 282]

Nabízí se však i možnost připojištění dalších rizik, které často s cestováním souvisejí:

- sporty nebo činnosti představující zvýšené riziko úrazu – např. alpinismus, horolezectví, vysokohorská turistika, lyžování a snowboarding mimo vyznačené sjezdovky, paragliding, parašutismus, atd. [Orieška, 2010, s. 282]
- připojištění golfového vybavení pro případ poškození, či odcizení nebo způsobení škody třetí straně při hře

- připojištění nákladů souvisejících se zásahem horské služby – náklady spojené s vyhledáním a vysvobozením pojištěného v tísni, poskytnutím první pomoci, s přepravou pojištěného do nejbližší nemocnice (i v případě využití vrtulníku) [Orieška, 2010, s. 282]

Obyvatelé Evropské unie spoléhají často při cestách po Evropě pouze na svůj Evropský průkaz zdravotního pojištění. Při předložení tohoto průkazu platí pro občana ČR stejné podmínky pro čerpání zdravotní péče jako pro občana navštíveného evropského státu. Majitel Evropského průkazu zdravotního pojištění se může nechat ošetřit ve všech zdravotnických zařízeních, která jsou financována z veřejných zdrojů, přičemž za ošetření bude hradit stejnou spoluúčasť jako obyvatelé daného státu. Spoluúčasť na zdravotní péči v zahraničí se však může vyšplhat např. na 2.000,- Kč za návštěvu lékaře, nebo několik set korun pouze za předepsání léků. Běžné jsou i vysoké poplatky za hospitalizaci. Dále nelze využít asistenční služby. Při cestách do zahraničí pouze s Evropským průkazem zdravotního pojištění se tak člověk musí spolehnout pouze na sebe, svoje jazykové dovednosti a organizační schopnosti. [1]

## 2.1 Členění cestovního pojištění

Cestovní pojištění lze členit hned z několika hledisek, např.: územního výskytu, délky trvání cesty nebo typu cesty.

*Z hlediska územního* nabízí většina pojišťoven cestovní pojištění Tuzemské, dále pojištění pro Evropu a pojištění Svět.

Pojištění v rámci **Evropy** zahrnuje státy: Albánie, Andorra, Belgie, Bělorusko, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Černá Hora, Dánsko, Estonsko, Faerské ostrovy, Finsko, Francie, Gibraltar, Chorvatsko, Irsko, Island, Itálie, Kosovo, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Makedonie, Malta, Moldavsko, Monako, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko (a Azory a Madeira), Rakousko, Rumunsko, Rusko (pouze evropská část po pohoří Ural a řeku Ural), Řecko, San Marino, Slovensko, Slovinsko, Srbsko, Španělsko (a Kanárské ostrovy), Švédsko, Švýcarsko, Ukrajina, Vatikán, Velká Británie (a o. Man, Normanské o.). U některých pojišťoven můžeme naléznout v sekci Evropa i další státy např.: Alžírsko, Arménii, Ázerbájdžán, Egypt, Gruzie, Izrael, Jordánsko, Kypr, Libanon, Libye, Maroko, Sýrie, Tunisko, či Turecko.

Pojištění **Svět** by mělo zahrnovat všechny státy světa kromě tuzemska. Některé pojišťovny však rozdělují toto pojištění na Svět včetně USA a Svět kromě USA. Dále některé pojišťovny uvádějí seznam rizikových oblastí, do který své klienty buď nepojistí vůbec, nebo pojistí s určitým omezením a příplatkem navíc. [2]

*Dle délky trvání cesty* můžeme pojištění členit na krátkodobé nebo dlouhodobé. **Krátkodobé** pojištění se sjednává na 1 až 90 dní. **Dlouhodobé** pojištění se sjednává na 185 dní – půlroční pojištění nebo 364 dní – roční pojištění.

Při sjednávání pojištění je také velmi důležitý *typ cesty* – každá pojišťovna musí uvést jaké typy cest je schopna pojistit. Většinou se však jedná o tyto typy cest:

**Turistická cesta** – jedná se o klasické poznávací, či rekreační cesty/pobyty a s tím spojené rekreační aktivity

**Pracovní cesta** – je cesta/pobyt za účelem vykonávání pracovní činnosti, dosažení výdělku, studijní pobyty, stáže, au-pair nebo dobrovolná a charitativní činnost

**Aktivity, sportovní činnosti** – aktivní odpočinek spojený s provozováním pohybových činností, či sportu

Některé pojišťovny jsou schopné pojistit také cesty s adrenalinovým vyžitím jako je např.: rafting, canyoning, sjezd na horských kolech, horolezectví, bungee jumping apod. Tyto cesty se pak nazývají **Rizikové**.

## **2.2 Základní produkty cestovního pojištění**

Jak je již zmíněno výše – cestovní pojištění kombinuje různé druhy pojištění na trhu. Čistým základem cestovního pojištění je všeobecně pojištění léčebných výloh v zahraničí. Společně s ním je nejčastěji sjednáváno i úrazové pojištění, dále pak pojištění storna zájezdu, pojištění zavazadel, pojištění odpovědnosti za škodu, nebo pojištění právní ochrany.

### **2.2.1 Pojištění léčebných výloh v zahraničí**

Pojištění léčebných výloh v zahraničí je nejdůležitější složkou cestovního pojištění. V případě vzniku úrazu, onemocnění, či smrti v zahraničí má pojištěný nárok

na náhradu nákladů vzniklých při akutní lékařské pomoci v zahraničí, které se běžně vyšplhají na vysoké částky.

Služby, které běžně kryje pojištění léčebných výloh v zahraničí, jsou následující:

- vyšetření pojištěného s následným určením diagnózy
- ambulantní ošetření
- předepsání nezbytných léků
- hospitalizace s lékařskou péčí
- transport pojištěného do nemocnice
- repatriace – dopravení pojištěného zpět do České republiky, popř. převezení jeho tělesných ostatků
- odstranění akutní bolesti zubů [Orieška, 2010, s. 284]

Existují také služby, které jsou vyloučeny z plnění a podmínky, které musejí být naplněny. Veškeré úkony, či ošetření musí provést lékař nebo zdravotnické zařízení. Do plnění nelze zahrnout preventivní prohlídky, očkování, úkony, které nejsou nezbytně nutné k ošetření pojištěného, dále chiropraktickou léčbu, akupunkturu, akupresuru, homeopatika, či jiné alternativní léčby. Přeprava pojištěného zpět do České republiky si vyžaduje nejdříve souhlas pojišťovny, aby mohlo dojít k vyplacení plnění. [Orieška, 2010, s. 285]

Mezi podmínky, při jejichž naplnění pojišťovna nevyplatí pojistné plnění, patří: požití alkoholu nebo drog pojištěným nebo při abstinenčních projevech závislosti na alkoholu nebo drogách, dále při úmyslném nedodržení pokynů ošetřujícího lékaře.

Pojištěný je povinen počínat si v zahraničí tak, aby předcházel vzniku úrazů, či onemocnění, neporušoval předpisy a smluvní povinnosti a snažil předvídat a předcházet nebezpečným situacím.

V případě vzniku události, která je řešena s lékaři, musí pojištěný předložit pojišťovně vyplněný speciální formulář – Atestatio Medici.

### **2.2.2 Úrazové pojištění**

Úrazové pojištění pokrývá náklady vzniklé úrazem, onemocněním či smrtí pojištěného v zahraničí. Základem úrazového pojištění je krytí v případě trvalých následků úrazu

a smrti následkem úrazu. V případě smrti pojištěného se pojistné vyplácí obmyšlené osobě. Za úraz se považuje náhlá, nepředvídatelná změna na těle pojištěného, způsobena neočekávatelným působením vnějších sil nebo vlivů. Za úraz se považuje také utonutí i roztrhnutí nebo vytrhnutí tělesných orgánů (nikoli vnitřních), újmy na zdraví v důsledku popálení, zásahu elektrickým proudem, či bleskem, otrava nebo vdechnutí plynu. [Orieška, 2010, s. 286]

Existují výjimky, které však jako úraz nemohou být brány. Jedná se o infarkt, vnitřní krvácení orgánů, psychické poruchy, nemoci z povolání, poškození zdraví z důsledku záření a další. Veškeré výjimky neboli výluky z plnění musí pojišťovna uvést v pojistné smlouvě. [Orieška, 2010, s. 287]

Pojištěný je **povinen** nahodilým situacím předcházet jak nejlépe je v jeho silách. Vznik každého úrazu je povinen nahlásit své pojišťovně do termínu uvedeného v pojistné smlouvě. Dále je povinen vyhledat lékařskou pomoc okamžitě po vzniku úrazu, řídit se neprodleně pokyny lékaře a po návratu podstoupit prohlídku lékařem určeným pojišťovnou. Aby mohla být pojistná událost kladně vyřízena, musí pojištěný předložit vyplněné veškeré požadované formuláře a lékařské zprávy/nálezy. [Orieška, 2010, s. 287]

### 2.2.3 Pojištění zavazadel

Jeho účelem je ochránit finanční hodnotu zavazadel, které s sebou pojištěný veze do zahraničí. Pojištění se vztahuje na případy ztráty, odcizení, poškození či zničení zavazadel pojištěného. Zavazadlo je určené k převozu osobních věcí pojištěného např.: oblečení, obuv, hygienické potřeby, knihy, léky, brýle, sportovní náčiní, či elektronika. Výjimku zde tvoří umělecké a historické předměty a motorová vozidla včetně výbavy. [Orieška, 2010, s. 287]

Pojištění peněz a cenností je upraveno v pojistné smlouvě. V případě pojistné události se většinou vyplácí hodnota do 10 % pojistné částky. Aby mohlo dojít k samotnému nároku na plnění, musí dojít k překonání překážky nebo zajištění proti odcizení a zároveň musí být cennost uložena na místě určeném k úschově věcí (např. trezor na hotelovém pokoji). Pojištěný nesmí nechávat svá zavazadla kdekoli bez dozoru. V případě, že dojde k pojistné události, musí pojištěný škodu neprodleně nahlásit příslušnému orgánu (policie, vedení hotelu, dopravci). [Orieška, 2010, s. 289]

## 2.2.4 Pojištění odpovědnosti za škodu

Toto pojištění kryje náklady vzniklé počínáním pojištěného v zahraničí při běžných činnostech, jako je rekreace, zábava, či sport. V případě, že pojištěný způsobí škodu na majetku či zdraví třetí osobě/osobám, pojišťovna vyplatí poškozeným náhradu škody. Třetí osobou se rozumí osoba jiná, než je sám pojištěný a příbuzní v přímé řadě pojištěného. Na tyto osoby se pojištění odpovědnosti za škodu nevztahuje.

Příkladem může být například poškození vybavení hotelového pokoje, nebo časté způsobení úrazu třetí osobě na sjezdovce.

Pojišťovna je však schopná krýt pouze občanskoprávní důsledky jednání pojištěného (uhradí poškozenému škodu). Trestněprávní a občanskoprávní odpovědnost zůstává na pojištěném. V případě způsobení škody třetí osobě v zahraničí, odpovídá pojištěný za své činy podle právních předpisů navštívené země. Pojištěný, který byl v zahraničí zadržený, či vzatý do vazby, musí požádat o kontaktování pojišťovny a o sjednání právní pomoci. [Orieška, 2010, s. 290]

## 2.2.5 Pojištění storna zájezdu

Účelem pojištění storna zájezdu je krytí nákladů spojených s nevyžitím služby cestovní kanceláře, ve většině případů se přímo jedná o poplatky za neuskutečnění zájezdu. Aby mohlo dojít k vyplacení pojistného plnění, musí být zájezd zrušen z následujících důvodů:

- úraz, onemocnění, či smrt pojištěného
- úraz, onemocnění, či smrt manžela/manželky pojištěného nebo příbuzného v první řadě, případně osoby žijící s pojištěným – v případě, že onemocnění této osoby si vyžádalo připoutání na lůžko nebo neustálou péči pojištěného
- živelná pohroma nebo trestní jednání třetí osoby, které se přímo dotklo pojištěného a znemožnilo mu účast na zájezdu
- další důvody uvedené v pojistné smlouvě [Orieška, 2010, s. 291]

Mezi další důvody, které pojišťovny uznají k vyplacení pojistného plnění, patří například ztráta zaměstnání, rozvod, těhotenství, nově vydané nedoporučení ministerstva zahraničních věcí vycestovat do cílové země cesty pojištěného, předvolání

pojištěného k soudu nebo zmeškání odjezdu z důvodu dopravní nehody prostředku, kterým pojištěný cestoval na místo odjezdu.

Výluky z pojištění má každá pojišťovna vypsány ve všeobecných podmínkách. Případy, kdy pojišťovna nevyplatí pojistné plnění, mohou být například:

- nemoc, či úraz pojištěného byl znám již při přihlášení na zájezd
- při komplikacích souvisejících s psychických poruchami a onemocněním
- onemocnění v důsledku užívání alkoholu, drog, omamných látek a léků
- komplikace v těhotenství
- v případě, že výpověď z pracovního poměru zaměstnavatelem byla oznámena pojištěnému již před počátkem pojištění storna cesty
- v případě sebevraždy, pokusu o sebevraždu [Orieška, 2010, s. 291]

O vzniku události, která by zabraňovala pojištěnému odjet na zájezd, je pojištěný povinen okamžitě informovat pojišťovnu. Zabrání tím tak případnému navýšení storno poplatků z pozdního zrušení zájezdu. Vznik pojistné události musí pojištěný doložit příslušnými doklady.

Tímto pojištěním lze zrušit účast na zájezdu, dále také letenku, jízdenku, ubytování a pronájem auta, či chaty. [3]

### 2.2.6 Pojištění právní ochrany

Dalším pojistným produktem vhodným při cestách do zahraničí je pojištění právní ochrany. V dnešním uspěchaném světě je jen otázka chvilkové nepozornosti dopustit se v zahraničí přestupku, popř. trestního činu z nedbalosti. Vhodné je toto pojištění sjednat především při cestách do zahraničí vlastním vozem nebo při cestách za zimními a rizikovými sporty. Pojištění řeší problémy v oblasti trestního práva, občanského práva, přestupkového práva, dále práva vlastnického a pojistného. [4]

### 2.2.7 Asistenční služby

Asistenční služba je šikovným nástrojem pomoci při problémech v zahraničí. Pojištěný může volat na nepřetržitou bezplatnou linku pomoci v českém jazyce. Rozsah služeb či informací, které asistenční služba poskytuje je celkem rozsáhlý. Jedná se o **turistické informace** (o bezpečnosti v zemi, kulturních památkách, kurzu), **lékařské informace**

(o úrovni lékařské péče, pomoc s vyhledáním nejbližšího zdravotnického zařízení, informace o specifických zdravotních rizicích dané země, poskytnutí platební garance léčby, zajištění potřebných léků, pomoc s vysláním opatrovníka) [5], **administrativně-právní informace** (vízové a dokladové informace pro vstup do země, kontakt na konzulát nebo zastupitelský úřad), **tlumočení a překlady**, **technická pomoc v nouzi** (rady při kontaktu s policií, vyhledání právníkové pomoci), dále pomoc při ztrátě nebo krádeži osobních dokladů pojištěného, oznámení konzulátu ztráty pasu nebo pomoc při uvěznění. [Orieška, 2010, s. 292]

### 2.3 Postup sjednání cestovního pojištění

Sjednat cestovní pojištění je dnes otázkou několika málo minut. Vždy však musí být znám cíl cesty, termín, osoba (dítě, dospělý, senior) a typ cesty aby se vyloučily, popřípadě pojistily rizikové sporty. Existuje několik způsobů, kterými se dá sjednat cestovní pojištění.

1. **Osobní návštěva pobočky** některé z pojišťoven nabízejících cestovní pojištění, popř. osobní návštěva **cestovní kanceláře**. Časově se zdá být tato varianta nejvíce náročná, avšak osobní poradce dokáže poradit, vybrat ten nejvhodnější pojistný produkt a vysvětlit dopodrobna jeho obsah. Po uzavření cestovního pojištění touto cestou dostane klient pojistnou smlouvu s pojistnými podmínkami a hlavně kartičku asistenční služby s nonstop telefonním číslem.
2. **Prostřednictvím telefonu, nebo on-line přes internetové stránky**. Tato varianta je především vhodná v případě, že sjednáváme cestovní pojištění na poslední chvíli. Pojištění online můžeme sjednat v pohodlí domova v kteroukoli denní či noční dobu. Potřebné jsou výše uvedené informace a samozřejmě údaje o pojistníkovi (jméno, příjmení, datum narození, adresa, stát, popř. mobilní telefon a e-mail) a o pojištěném (jméno, příjmení, datum narození). Platit lze online platební kartou, bankovním převodem, popř. dalšími způsoby. Při uzavření cestovního pojištění na poslední chvíli je dobré se ujistit, kdy pojištění začne platit (ihned, po připsání peněz na účet pojišťovny). Po sjednání pojištění obdrží klient e-mail, či SMS potvrzení s číslem smlouvy a kontaktem na asistenční službu.

Před několika málo lety bylo možné sjednat cestovní pojištění také pomocí zaslání SMS zprávy z mobilního telefonu. Díky rozšíření internetu a zřízení webových stránek pojišťoven, přes které je sjednání cestovního pojištění pohodlnější, se tato služba přestala využívat.

### 3 Cestovní kancelář v roli prodejce cestovního pojištění

Cestovní kancelář, která chce prodávat své vlastní zájezdy, musí být *pojištěná pro případ úpadku* dle zákona 159/1999 Sb. Cílem zákona je ochrana zákazníka v případě, že by cestovní kancelář nedodržela závazky plynoucí z uzavřené cestovní smlouvy. Při požádání klienta musí být každá cestovní kancelář schopna prokázat se certifikátem o pojištění proti úpadku. Většina větších cestovních kanceláří má tento certifikát vystavený na svých internetových stránkách k nahlédnutí. V případě nedůvěry je možné ověřit si certifikát přímo na pobočce nebo webových stránkách pojišťovny, která certifikát vydala, popřípadě na stránkách Ministerstva pro místní rozvoj. [6]

V momentě, kdy cestovní kancelář vyhlásí úpadek, mohou klienti, kteří ještě neodjeli na zájezd, ale mají ho zaplacený, uplatnit svůj nárok na odškodnění u pojišťovny do 6 měsíců. Po uplynutí této lhůty vyplácí pojišťovna pojistné plnění. V případě, kdy již klient odcestoval do zahraničí a jeho cestovní kancelář vyhlásí úpadek, musí zajistit potřebnou pomoc pojišťovna. Pojišťovna musí v rámci pojistného plnění zorganizovat cestu klientů ze zahraničí zpět do vlasti nebo zajistit náhradní ubytování. [7]

Cestovní kancelář nabízí klientům nejen své zájezdy ochráněné pojištěním proti úpadu, ale může nabízet také například prodej pouze ubytování, letenek, jízdenek, vstupenek nebo právě cestovního pojištění. V takovýchto případech vystupuje cestovní kancelář pouze jako zprostředkovatel prodeje (tzn., že službu poskytuje jiný subjekt). Cestovní kancelář má obvykle vyhraněného smluvního partnera (pojišťovnu), jehož produkty nabízí k prodeji.

## **Praktická část**

V praktické části bakalářské práce jsou náhodně vybrány 3 cestovní kanceláře. Dvě z nich zprostředkovávají cestovní pojištění od zcela rozdílných pojišťoven, třetí cestovní kancelář poskytuje cestovní pojištění od stejné pojišťovny, jako jedna z přechozích. Dojde tak i k zajímavému porovnání nabídek jedné pojišťovny pro dvě různé cestovní kanceláře. Porovnání nabídek a zkoumání výhod plynoucích ze sjednání pojištění přes cestovní kancelář bude provedeno na dvou modelových příkladech, které se od sebe liší svými požadavky.

## 4 Výběr subjektů a jejich popis

První vybranou cestovní kancelář je **Čedok a.s.** (dále jen Čedok). Československá cestovní a dopravní kancelář je naše nejstarší cestovní kancelář, která vznikla již v roce 1920. Čedok nabízí zahraniční zájezdy, tuzemské zájezdy, služební cesty, stará se o příjezdovou, kongresovou i incentivní turistiku (turistika za odměnu, motivační turistika). Cestovní kancelář je schopná zařídit také dopravní ceniny i cestovní pojištění svým klientům a další služby. Vedle nabídky klasických zájezdů nabízí Čedok také lyžařské zájezdy, exotické a poznávací zájezdy, wellness pobyty, eurovíkendy, pobyty přímo pro seniory nebo například plavby. Cestovní kancelář má zastoupení nejen u nás, ale i v Bratislavě. Pojištění proti úpadku má Čedok zřízené u společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen Uniqa), momentálně platné do 31.10.2017. Cestovní pojištění, které nabízí svým klientům, zprostředkovává od společností: ERV Evropská pojišťovna, a.s. (dále jen ERV Evropská pojišťovna) a Česká pojišťovna a.s. (dále jen Česká pojišťovna). Klienti tak mají na výběr.

Ke službám *České pojišťovny* patří zajištění aktivní asistence klientům při nemoci nebo úrazu v jakémkoliv místě pobytu, kterou poskytuje v českém jazyce asistenční služba Europ Assistance, s.r.o. 24 hodin denně.

## Cestovní pojištění České pojišťovny

zahrnuje pojistné krytí v rozsahu a za ceny uvedené níže:

	Evropa zahrnuje i Kypr, Egypt, Maroko, Tunisko, Turecko, Izrael		Ostatní svět		
<b>Pojištění léčebných výloh</b> (pojistné za osobu a pobyt)	<b>Evropa Basic 300,- Kč</b>		<b>Svět Basic 490,- Kč</b>		
Toto pojištění zahrnuje pojištění léčebných výloh a asistenční služby	Limity plnění v Kč 3 000 000		Limity plnění v Kč 6 000 000		
<b>Komplexní cestovní pojištění EVROPA</b> (pojistné za osobu a pobyt)	<b>Standard 490,- Kč</b>	<b>Special* 590,- Kč</b>	<b>Plus 890,- Kč</b>	<b>Plus 120 1 295,- Kč</b>	
<b>Služby zahrnuté v komplexním cestovním pojištění Evropa:</b>	Limity plnění v Kč	Limity plnění v Kč	Limity plnění v Kč	Limity plnění v Kč	
<b>Pojištění léčebných výloh a asistenční služby</b>	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	
<b>Úrazové pojištění pro cesty a pobyt:</b>					
za trvalé následky úrazu stanovené % z	200 000	200 000	200 000	200 000	
za úmrtí následkem smrti	100 000	100 000	100 000	100 000	
za dobu nezbytného léčení stanovené % z	20 000	20 000	20 000	20 000	
<b>Pojištění odpovědnosti klienta za škodu způsobenou</b>					
za škodu na zdraví do	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	
za škodu na věci do	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	
za škodu finanční do	500 000	500 000	500 000	500 000	
<b>Pojištění cestovních zavazadel</b>					
za jednu pojistnou událost	15 000	15 000	15 000	15 000	
za jednu věc	5 000	5 000	5 000	5 000	
<b>Odstoupení od smlouvy - storno</b>	30 000	30 000	80 000	120 000	
<b>Pojištění nevyužitá dovolená</b>	15 000	15 000	15 000	15 000	
<b>Komplexní cestovní pojištění SVĚT</b> (pojistné za osobu a pobyt)	<b>Standard 990,- Kč</b>	<b>Special* 1 390,- Kč</b>	<b>Plus 1 190,- Kč</b>	<b>Plus Special* 1 790,- Kč</b>	<b>Plus 120 1 495,- Kč</b>
<b>Služby zahrnuté v komplexním cestovním pojištění Svět:</b>	Limity plnění v Kč	Limity plnění v Kč	Limity plnění v Kč	Limity plnění v Kč	Limity plnění v Kč
<b>Pojištění léčebných výloh a asistenční služby</b>	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
<b>Úrazové pojištění pro cesty a pobyt:</b>					
za trvalé následky úrazu stanovené % z	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
za úmrtí následkem smrti	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
za dobu nezbytného léčení stanovené % z	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
<b>Pojištění odpovědnosti klienta za škodu způsobenou</b>					
za škodu na zdraví do	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
za škodu na věci do	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
za škodu finanční do	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
<b>Pojištění cestovních zavazadel</b>					
za jednu pojistnou událost	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
za jednu věc	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
<b>Odstoupení od smlouvy - storno</b>	50 000	50 000	80 000	80 000	120 000
<b>Pojištění nevyužitá dovolená</b>	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000

**Specialy\*** Exkluzivně 0% spoluúčasti v případě plnění z pojištění storna. Nabídka tohoto pojištění je platná pouze do 31. 10. 2016.

Obrázek 1 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře Čedok - Česká pojišťovna (zdroj: <https://www.cedok.cz/>)

Přímo Česká pojišťovna na svých webových stránkách nabízí 11 balíčků krátkodobého cestovního pojištění, a to: Lyže a snowboard, Na hory s rodinou, Exotika, Eurovíkend, Cestovní pojištění, Turistika a poznání, K moři, Dovolená s rodinou, Pracovní cesta, Adrenalin a Tuzemsko.

*ERV Evropská pojišťovna* nabízí svým klientům asistenční služby s neomezenou aktivní asistencí, limit pro převoz, přeložení a repatriaci klienta je minimálně 1.000.000,- Kč, taktéž pro převoz tělesných ostatků. Náklady na opatrovníka jsou vyčísleny na 150.000,- Kč. Pro oba modelové příklady je toto dostačující, nevydávají se totiž daleko za hranice České republiky.

Limity pojistného plnění (v Kč)	Light	Complex	Complex Plus	Light	Complex	Complex Plus
<b>Územní rozsah</b>	Evropa			Celý svět		
<b>Léčebné výlohy</b>	3 000 000	3 000 000	3 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Zubní ošetření	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Fyzioterapie	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
<b>Aktivní asistence</b>	neomezeně	neomezeně	neomezeně	neomezeně	neomezeně	neomezeně
Převoz, přeložení a repatriace	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Převoz tělesných ostatků	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Opatrovník	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
<b>Trvalé následky úrazu</b>		200 000	200 000		400 000	400 000
Úmrtí následkem úrazu		100 000	100 000		200 000	200 000
<b>Škoda na osobních věcech</b>		18 000 <sup>1)</sup>	18 000 <sup>1)</sup>		30 000 <sup>1)</sup>	30 000 <sup>1)</sup>
Zpoždění zavazadel					10 000 <sup>2)</sup>	10 000 <sup>2)</sup>
<b>Škoda na zdraví</b>		2 000 000	2 000 000		6 000 000	6 000 000
Škoda na majetku		1 000 000	1 000 000		3 000 000	3 000 000
Právní zastoupení		200 000	200 000		200 000	200 000
<b>Zmeškaný odjezd</b>					5 000	5 000
Zpoždění odjezdu					5 000 <sup>3)</sup>	5 000 <sup>3)</sup>
<b>Stornopoplatky</b>		30 000 <sup>4)</sup>	80 000 <sup>4)</sup>		50 000 <sup>4)</sup>	80 000 <sup>4)</sup>
Přerušení cesty		50 000	50 000		50 000	50 000
<b>Nevyužitá dovolená</b>		8 000 <sup>5)</sup>	8 000 <sup>5)</sup>		16 000 <sup>6)</sup>	16 000 <sup>6)</sup>
<b>Provozování zimních sportů</b>		ano	ano		ano	ano
<b>Cena za osobu</b>	Evropa			Celý svět		
do 5 dní		350 Kč				
do 24 dní	300 Kč	590 Kč	990 Kč	490 Kč	1 090 Kč	1 290 Kč

Pokud cena zájezdu na dospělé osobu přesáhne limit uvedený u stornopoplatků varianty Complex (30, resp. 50 tis. Kč), je nutné zvolit variantu Complex Plus.

Vysvětlivky:

1) spoluúčast 500 Kč 2) 5 000 Kč za každých 12 hodin 3) 1 000 Kč za každých 6 hodin

4) spoluúčast 20 %, v případě vážných důvodů bez spoluúčasti 5) 1 000 Kč za den 6) 2 000 Kč za den

Tato inzerce má pouze informativní charakter. Přesné znění pojistných podmínek obdržíte při sjednání pojištění.

[www.ERVpojistovna.cz](http://www.ERVpojistovna.cz)



Obrázek 2 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře Čedok - ERV Evropská pojišťovna (zdroj: <https://www.cedok.cz/>)

Klienti, kteří navštíví ERV Evropskou pojišťovnu, mohou vybírat z 5 balíčků krátkodobého cestovního pojištění. V nabídce jsou balíčky: S batohem do 28 let, K moři, Za poznáním, Na lyže a Na maximum.

Druhou vybranou cestovní kancelář je cestovní kancelář **FIRO-tour a.s.** (dále jen FIRO-tour), působící na našem trhu od roku 1990. Již od svého vzniku se tato cestovní kancelář zaměřuje na tvorbu poznávacích zájezdů. Dále nabízí také klasické zájezdy, lyžařské a exotické zájezdy, letecké víkendy, plavby, různé tematické dovolené (se psem, pro vozíčkáře, rodiny s dětmi, senioři 55+). Samozřejmě zprostředkovává také nejrůznější služby pro své klienty – letenky, vstupenky, jízdenky, a jiné. FIRO-tour má pojištění proti úpadku zřízené taktéž u společnosti Uniqa, momentálně platné do 28.02.2017. Cestovní pojištění, které cestovní kancelář FIRO-tour nabízí, je od pojišťovny Kooperativa, a.s. (dále jen Kooperativa pojišťovna).

Pojišťovna Kooperativa nabízí svým klientům nepřetržitou asistenční službu Global Assistance v českém jazyce. Cestovní pojištění u pojišťovny Kooperativa si klienti mohou sjednat pohodlně online na internetových stránkách pojišťovny, kde si pojištění

sestaví přímo na míru a s 10% slevou nebo klasicky na pobočce pojišťovny, popřípadě s pomocí pojišťovacího agenta.

VARIANTY POJIŠTĚNÍ - BALÍČKY									
Kód	EXCLUSIVE								
	K290	K590/D330	K640	P490	P990	K150	K240	P1501	K761
Územní platnost	Evropa	Evropa	Evropa	Svět	Svět	ČR	Evropa 1 - 5 dnt	Svět	Evropa 1 - 10 dnt
LVZ	5 000 000	5 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	ne	5 000 000	10 000 000	5 000 000
Náklady na zásah horské záchranné služby	200 000	200 000	200 000	400 000	400 000	ne	200 000	400 000	200 000
Zubní ošetření	5 000	5 000	20 000	10 000	10 000	ne	5 000	10 000	5 000
Doprovázející osoba doprava	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	ne	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ
Doprovázející osoba ubytování	10 000 max. 2 000 den	10 000 max. 2 000 den	10 000 max. 2 000 den	15 000 max. 3 000 den	15 000 max. 3 000 den	ne	10 000 max. 2 000 den	15 000 max. 3 000 den	10 000 max. 2 000 den
Náhradní pracovník doprava, cestovní poj.	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	ne	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ
Náhradní pracovník ubytování	10 000 max. 2 000 den	10 000 max. 2 000 den	10 000 max. 2 000 den	15 000 max. 3 000 den	15 000 max. 3 000 den	ne	10 000 max. 2 000 den	15 000 max. 3 000 den	10 000 max. 2 000 den
Osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahr. - doprava	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ	ne	do limitu LVZ	do limitu LVZ	do limitu LVZ
Osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahr. - ubyt.	10 000 max. 2 000 den	10 000 max. 2 000 den	10 000 max. 2 000 den	15 000 max. 3 000 den	15 000 max. 3 000 den	ne	10 000 max. 2 000 den	15 000 max. 3 000 den	10 000 max. 2 000 den
Zprostředkování finanční pomoci	bez limitu	bez limitu	bez limitu	bez limitu	bez limitu	ne	bez limitu	bez limitu	bez limitu
Nákl. na přepravu při ztrátě či zničení cest. dokladů	25 000	25 000	25 000	50 000	50 000	ne	25 000	50 000	25 000
Náklady na přepravu při zmeškání odjezdu	5 000	5 000	5 000	10 000	10 000	ne	5 000	10 000	5 000
Úrazové pojištění									
Smrt následkem úrazu	ne	100 000	100 000	100 000	200 000	100 000	100 000	200 000	100 000
Trvalé následky úrazu	ne	200 000	200 000	200 000	400 000	200 000	200 000	400 000	200 000
Tělesné poškození způsobené úrazem	ne	25 000	25 000	25 000	50 000	25 000	25 000	50 000	25 000
Pojištění zavazadel	ne	15 000	15 000	15 000	30 000	15 000	15 000	50 000	15 000
Věci umístěné ve stanu, v přívěsu či v nosiči vozidla	ne	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Pojištění zpoždění zavazadel	ne	1 000/hod, max. 8 000	1 000/hod, max. 8 000	1 000/hod, max. 8 000	1 500/hod, max. 10 000	1 000/hod, max. 8 000	1 000/hod, max. 8 000	1 500/hod, max. 10 000	ne
Pojištění odpovědnosti	ne	4 000 000	4 000 000	4 000 000	5 000 000	4 000 000	4 000 000	5 000 000	4 000 000
Cenné věci	ne	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Přerušení cesty	ne	10 000	10 000*	10 000	15 000	ne	10 000	15 000	10 000
Nevyužitá cestovní služba	ne	15 000	15 000	15 000	15 000	10 000	10 000	15 000	15 000
Pojištění STORNO	ne	50 000	50 000	ne	50 000	6 000	30 000	100 000	30 000
AS HOLIDAY	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ne	ano
<b>POJIŠTĚNÍ v Kč</b>	<b>290</b>	<b>590</b>	<b>640</b>	<b>490</b>	<b>990</b>	<b>150</b>	<b>240</b>	<b>1500</b>	<b>760</b>
<b>POJIŠTĚNÍ za dítě do 12 let v Kč</b>		<b>330</b>							

\*) pojištění přerušení cesty je rozšířeno o leteckou dopravu

Obrázek 3 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře FIRO-tour (zdroj: <https://www.firotour.cz/>)

Poslední vybranou cestovní kancelář je **EXIM TOURS a.s.** (dále jen EXIM tours), která svou činnost zahájila v roce 1993. Stejně jako obě předchozí cestovní kanceláře se EXIM tours specializuje na pobytové klasické i exotické zájezdy, poznávací zájezdy, lyžařské a tematické zájezdy (golf, potápění) a zprostředkovává doplňkové služby pro své klienty. Cestovní kancelář EXIM tours je pojištěná proti úpadku u společnosti ERV Evropská pojišťovna, které také zprostředkovává cestovní pojištění.

Limity pojistného plnění (v Kč)	Exim Europe	Exim Plus
<b>Územní rozsah</b>	<b>Evropa</b>	<b>Celý svět</b>
<b>Léčebné výlohy</b>	<b>6 000 000</b>	<b>6 000 000</b>
Zubní ošetření	24 000	24 000
Fyzioterapie	120 000	120 000
<b>Aktivní asistence</b>	<b>neomezeně</b>	<b>neomezeně</b>
Převoz, přeložení a repatriace	1 000 000	1 000 000
Převoz tělesných ostatků	1 000 000	1 000 000
Opatrovník	150 000	150 000
<b>Trvalé následky úrazu</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>
Úmrtí následkem úrazu	200 000	200 000
<b>Škoda na osobních věcech</b>	<b>30 000 <sup>3)</sup></b>	<b>50 000 <sup>3)</sup></b>
<b>Škoda na zdraví</b>	<b>3 000 000</b>	<b>4 000 000</b>
Škoda na majetku	1 500 000	2 000 000
Právní zastoupení	200 000	200 000
<b>Stornopoplatky</b>	<b>80 000 <sup>2)</sup></b>	<b>80 000 <sup>2)</sup></b>
Přerušení cesty	50 000	50 000
<b>Nevyužitá dovolená</b>	<b>8 000 <sup>3)</sup></b>	<b>15 000 <sup>3)</sup></b>
<b>Zimní sporty</b>	<b>ano</b>	<b>ano</b>
<b>Rizikové sporty</b>	<b>volitelně</b>	<b>volitelně</b>

Pojistné bez rizikových sportů	Exim Europe		Exim Plus	
	Evropa		Celý svět	
	osoba	dítě (do 18 let)	osoba	dítě (do 18 let)
do 5 dní	290 Kč	190 Kč		
do 24 dní	590 Kč	340 Kč	890 Kč	490 Kč

Pojistné včetně rizikových sportů	Exim Europe		Exim Plus	
	Evropa		Celý svět	
	osoba		osoba	
do 5 dní	490 Kč			
do 24 dní	990 Kč		1 490 Kč	

Vysvětlivky:  
<sup>1)</sup> spoluúčast 500 Kč, <sup>2)</sup> spoluúčast 20 %, <sup>3)</sup> 1 000 za den  
Evropa zahrnuje také všechny státy na pobřeží Středozemního moře (např. Turecko, Izrael, Egypt, Tunisko či Maroko), Kanárské ostrovy a Madeiru.  
V případě zájmu o vyšší limit u pojištění zrušení cesty kontaktujte svého prodejce.  
Tato inzerce má pouze informativní charakter. Přesné znění pojistných podmínek obdržíte při sjednání pojištění.

[www.ERVpojistovna.cz](http://www.ERVpojistovna.cz)



Obrázek 4 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře EXIM tours (zdroj: <https://www.eximtours.cz/>)

## 5 Modelový příklad č. 1

Prvním vybraným klientem je pan Novák (45 let), který je vášnivým lyžařem, často navštěvujícím zahraniční lyžařská střediska. Z důvodu pracovní vytíženosti odjíždí lyžovat pouze na 4 dny. Jeho hlavní preferencí jsou jistoty v případě úrazu. Požaduje tedy sjednání úrazového pojištění ke klasickému pojištění léčebných výloh v zahraničí. Pan Novák trvá na minimální částce 300.000,- Kč pojistného plnění při vzniku trvalých následků v důsledku úrazu. Rád cestuje do Rakouska a využívá nabídek cestovních kanceláří. Mezi další požadavky pana Nováka patří pojištění storna zájezdu a jednoduchost sjednání pojištění (přes internetové stránky z pohodlí domova, popřípadě přímo v cestovní kanceláři při zakoupení zájezdu). Jiné připojištění není potřeba. Vyšší cena pojistného nečiní panu Novákovi problém.

### 5.1 Cestovní kancelář Čedok a.s.

Cestovní kancelář Čedok (pojištění od *České pojišťovny*) nabízí 3 varianty pojištění pro oblast Evropy a další 3 varianty pro cesty v rámci celého světa. Jednotlivé varianty se od sebe liší pouze výší limitu pojištění storna zájezdu a zároveň tak cenou. Všechny varianty počítají s provozováním zimních sportů.

Tabulka 1- Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře Čedok (Česká pojišťovna)

Složka cestovního pojištění	Limity plnění					
	EVROPA			SVĚT		
	Standart	Plus	Plus 120	Standart	Plus	Plus 120
Pojištění léčebných výloh	3 000 000	3 000 000	3 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	200 000	200 000	400 000	400 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt	100 000	100 000	100 000	200 000	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	15 000	15 000	15 000	30 000	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Pojištění storna zájezdu	30 000	80 000	120 000	50 000	80 000	120 000
Pojištění nevyužitě dovolené	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Výše pojistného v Kč	<b>490</b>	<b>890</b>	<b>1 295</b>	<b>990</b>	<b>1 190</b>	<b>1 495</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.cedok.cz](http://www.cedok.cz)

Pojištění v rámci Evropy, bohužel, nespňuje požadavek pana Nováka na minimální pojištění léčebných výloh 300.000,- Kč. Proto by pan Novák musel zakoupit pojištění v rámci celého světa, které platí i pro evropské země. Finančně je však o dost dražší. V případě nabídky cestovní kanceláře Čedok (pojištění od České pojišťovny) je pro pana Nováka nejvýhodnější balíček **Svět – Standart** za 990,- Kč, který zároveň splňuje všechny jeho podmínky. Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí je 6.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 400.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 200.000,- Kč, pojištění odpovědnosti na zdraví 2.000.000,- Kč a na majetku 1.000.000,- Kč, pojištění zavazadel 30.000,- Kč a storno zájezdu je pojištěné na 50.000,- Kč. Jako bonus bude mít pan Novák připojištěné nevyužití dovolené na 15.000,- Kč.

Součástí pojištění Standart Svět od cestovní kanceláře Čedok je i náhradní doprava do ČR v případě vážné rodinné události (nemoc nebo úmrtí rodinného příslušníka, vloupání do bytu, požár bytu) do výše 20 tisíc Kč.

Pro srovnání byla zpracována nabídka cestovního pojištění přímo *České pojišťovny*, kterou si pan Novák může sjednat pohodlně online přes internetové stránky pojišťovny. Pojištění se zde vypočítává ze zadaných parametrů: termín pobytu v zahraničí, počet osob, věkové rozmezí osob, cíl cesty (Evropa, Svět) a typ cesty (turistická cesta s pojištěním zimních sportů). Po zadání všech parametrů systém vybral jako nejvýhodnější balíček pro pana Nováka Lyže a snowboard.

Tabulka 2 – Nabídka cestovního pojištění České pojišťovny – Lyže a snowboard

Složka cestovního pojištění	Limity plnění
	<b>Lyže a snowboard</b>
Pojištění léčebných výloh	100 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	3 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000
Pojištění storna zájezdu	-
Právní ochrana	200 000
Výše pojistného v Kč	<b>253</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)

Balíček **Lyže a snowboard** vyjde pana Nováka na 253,- Kč, přičemž konečná cena balíčku je již ponížena o 27,- Kč (10% sleva za sjednání pojištění online). Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí je stanoven na 100.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 400.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 200.000,- Kč, pojištění odpovědnosti na zdraví 3.000.000,- Kč a na majetku 1.000.000,- Kč, pojištění zavazadel 30.000,- Kč. Bohužel, tento balíček neobsahuje pojištění storna zájezdu. O toto připojištění by musel klient zažádat přímo na pobočce pojišťovny nebo požádat pojišťovacího agenta. Jako bonus má zde pan Novák připojištěnou právní ochranu v zahraničí na 200.000,- Kč.

Z porovnání vyplývá, že nabídka České pojišťovny prostřednictvím cestovní kanceláře Čedok není pro pana Nováka zcela finančně výhodná. Za to však obsahuje položky navíc, které v nabídce přímo od České pojišťovny chybí. Například pojištění storna zájezdu či pojištění nevyužitých dovolených, které se však dají u České pojišťovny připojistit. Pojištění storna zájezdu dosahuje ovšem pouze 80 % stornopoplatků (max. 64.000,- Kč) a nedá se, bohužel, připojistit online na stránkách pojišťovny. Pan Novák by tak musel navštívit pobočku, popřípadě se telefonicky obrátit na pojišťovacího agenta. Dále nabídka od Čedoku obsahuje navíc pojištění náhradní dopravy do ČR.

Jak je již uvedeno výše, Čedok nabízí také cestovní pojištění od pojišťovny *ERV Evropská*. Stejně jako u předchozí nabídky Čedoku (od České pojišťovny) je nabídka od ERV Evropské pojišťovny rozdělena do 3 variant pro cesty v rámci Evropy a 3 variant pro cesty po celém světě. Rozdílem je, že vždy jedna z variant nabízí pojištění pouze lékařských výloh v zahraničí. Pojištění v rámci Evropy jsou nevhodná pro pana Nováka z důvodu, že nespĺňují jím zadané kritérium, a to pojištění trvalých následků v důsledku úrazu alespoň 300.000,- Kč. Klient tak může vybírat pouze ze dvou variant pojištění Svět: Complex a Complex Plus.

Tabulka 3 - Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře Čedok (ERV Evropská pojišťovna)

Složka cestovního pojištění	Limity plnění					
	EVROPA			SVĚT		
	Light	Complex	Complex Plus	Light	Complex	Complex Plus
Pojištění léčebných výloh	3 000 000	3 000 000	3 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	-	200 000	200 000	-	400 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	-	100 000	100 000	-	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	-	18 000	18 000	-	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	-	2 000 000	2 000 000	-	6 000 000	6 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	-	1 000 000	1 000 000	-	3 000 000	3 000 000
Právní zastoupení	-	200 000	200 000	-	200 000	200 000
Pojištění storna zájezdu	-	30 000	80 000	-	50 000	80 000
Pojištění nevyužitých dovolených	-	8 000	8 000	-	16 000	16 000
Výše pojistného v Kč (do 5 dní)	-	350	-	-	-	-
Výše pojistného v Kč (do 24 dní)	300	590	990	490	1 090	1 290

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.cedok.cz](http://www.cedok.cz)

Ze dvou nabídek cestovního pojištění od cestovní kanceláře Čedok (ERV Evropská pojišťovna) je pro pana Nováka výhodnější nabídka **Svět – Complex** za 1.090,- Kč, jelikož varianta Svět – Complex Plus nabízí pouze vyšší limit pojištění storna zájezdu a je o to zbytečně dražší. U pojištění Svět – Complex je limit pojištění léčebných výloh v zahraničí stanoven na 6.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 400.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 200.000,- Kč, pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví 6.000.000,- Kč a na majetku 3.000.000,- Kč, pojištění zavazadel 30.000,- Kč a pojištění storna zájezdu je sjednáno na 50.000,- Kč. Jako bonus získává pan Novák pojištění právního zastoupení na 200.000,- Kč a pojištění nevyužitých dovolených na 16.000,- Kč. Balíček Svět - Complex nelze, bohužel, sjednat pouze do 5 pobytových dní, které klientovi stačí.

Pro porovnání je v následující tabulce nabídka přímo od *ERV Evropské pojišťovny*, kterou si může pan Novák vytvořit pohodlně z domova na stránkách pojišťovny. Mezi povinné parametry při sjednání pojištění přes internetové stránky pojišťovny patří: cílová destinace, termín pobytu v zahraničí, počet osob a jejich věkové rozmezí.

Na výběr má pan Novák z balíčků: S batohem do 28 let, K moři, Za poznáním, Na lyže a Na maximum. Balíček, který je pro pana Nováka dostačující a zároveň nejvíce podobný balíčku Svět – Complex od cestovní kanceláře Čedok, je balíček Na lyže.

Tabulka 4 - Nabídka cestovního pojištění pojišťovny ERV Evropská – Na lyže

Složka cestovního pojištění	Limity plnění
	<b>Na lyže</b>
Pojištění léčebných výloh	5 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000
Pojištění storna zájezdu	ano
Škoda na sportovním vybavení	20 000
Pojištění nevyužitě dovolené	10 000
Výše pojistného v Kč	<b>570</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.ervpojistovna.cz](http://www.ervpojistovna.cz)

Balíček **Na lyže** od ERV Evropské pojišťovny bude pana Nováka stát 570,- Kč za celý pobyt. Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí stanoven na 5.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 400.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 200.000,- Kč, pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví 2.000.000,- Kč a na majetku 1.000.000,- Kč a pojištění zavazadel je sjednáno na 30.000,- Kč. Pojištění storna zájezdu se v tomto balíčku sjednává jako doplňkové a vypočítává se přímo z ceny zájezdu, která byla pro tento případ stanovena na 8.000,- Kč (4 denní pobyt, Rakousko). Jako bonus získává pan Novák pojištění škody na sportovním vybavení na 20.000,- Kč a pojištění nevyužitě dovolené na 10.000,- Kč.

ERV Evropská pojišťovna nabízí prostřednictvím Čedoku také 100% pojištění storna zájezdu v případě vážných důvodů (úmrtí nebo hospitalizace klienta či nejbližšího příbuzného klienta, který se měl účastnit téže cesty, nebo rozsáhlé poškození klientova bydliště). Toto je jedna z výhod sjednání pojištění přes Čedok, jelikož samotná ERV Evropská pojišťovna si při hospitalizaci klienta účtuje 10% spoluúčast. Při ostatních důvodech zrušení zájezdu hradí klient spoluúčast 20 % v obou případech sjednání.

### 5.1.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod

Vzhledem k požadavkům pana Nováka, který trvá na minimální výši limitu pro trvalé následky důsledkem úrazu alespoň 300.000,- Kč a sjednání pojištění storna zájezdu, zároveň netrvá na nízké ceně pojištění, připadají v úvahu balíčky cestovního pojištění uvedené v tabulce číslo 5.

Tabulka 5 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 1

Složka cestovního pojištění	Limity plnění			
	Cestovní kancelář Čedok		Pojišťovny	
	Česká pojišťovna Svět - Standart	ERV Evropská pojišťovna Svět - Complex	Česká pojišťovna Lyže a snowboard	ERV Evropská pojišťovna Na lyže
Pojištění léčebných výloh	6 000 000	6 000 000	100 000 000	5 000 000
Úrazové pojištění – trvalé	400 000	400 000	400 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000	200 000	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000	30 000	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000	6 000 000	3 000 000	2 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000	3 000 000	1 000 000	1 000 000
Právní zastoupení	-	200 000	200 000	-
Pojištění storna zájezdu	50 000	50 000	-	ano
Pojištění nevyužití dovolené	15 000	16 000	-	10 000
Výše pojistného v Kč	<b>990</b>	<b>1 090</b>	<b>253</b>	<b>570</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Vzhledem k faktu, že pojištění storna zájezdu nelze sjednat přes internetové stránky České pojišťovny (jedna z podmínek pana Nováka), je pro klienta nejvýhodnější nabídka pojišťovny ERV Evropská – balíček **Na lyže** za 570,- Kč. Tato varianta nabízí limit pojištění trvalých následků ještě o 100.000,- Kč větší, než pan Novák požadoval jako minimální a je zde také pojištěno nevyužití dovolené na 10.000,- Kč.

V případě, že by pan Novák chtěl sjednat cestovní pojištění přímo přes cestovní kancelář Čedok, měl by na výběr ze dvou podobných balíčků. Musel by se rozhodnout, jestli pro něho bude lepší se orientovat na nižší cenu, v tomto případě je výhodnější balíček Svět – Standart (od České pojišťovny) za 990,- Kč. Kdyby se však pan Novák rozhodl orientovat spíše na vyšší limity pojištění, výhodnějším by pro něho byl balíček Svět – Complex za 1.090,- Kč (od ERV Evropské pojišťovny), který nabízí o 4.000.000,- vyšší limit pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou na zdraví

a o 2.000.000,- vyšší limit pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou na majetku. Navíc jako bonus nabízí pojištění právního zastoupení v cizině a 100% pojištění storna zájezdu v případě vážných důvodů.

Při porovnání nabídek cestovní kanceláře Čedok s nabídkami přímo od pojišťoven (Česká pojišťovna a ERV Evropská pojišťovna) je hned zřejmé, že nabídky od cestovní kanceláře jsou o dost dražší. Značnou nevýhodou se jeví výběr z předem sestavených balíčků cestovního pojištění v cestovní kanceláři, kdežto přímo u pojišťoven si může klient upravit balíček „na míru“. Nemusí tak zbytečně platit za služby, které nepotřeboval pojistit. Balíčky jsou navíc sestavené obecně na pobyt – u Čedoku (ERV Evropské pojišťovny) je to pobyt do 5 dnů a pobyt do 24 dnů. U pojištění přímo přes internetové stránky pojišťovny se pojistné vypočítává na počet dní strávených v cizině.

Výhodou je naopak pojištění storna zájezdu, které ERV Evropská pojišťovna nabízí prostřednictvím Čedoku bez spoluúčasti ve vážných případech. Další výhodou je například připojištění právní odpovědnosti již v balíčku Čedoku (ERV Evropská) a rychlost sjednání pojištění – přímo při zakoupení zájezdu u Čedoku.

## **5.2 Cestovní kancelář FIRO-tour a.s.**

Druhou zvolenou cestovní kanceláří je společnost FIRO-tour. Jak jsem již zmínila výše, cestovní kancelář FIRO-tour zprostředkovává cestovní pojištění od společnosti Kooperativa. FIRO-tour nabízí celkem 8 balíčků cestovního pojištění pro zahraniční zájezdy, 1 balíček pro zájezdy tuzemské.

Tabulka 6 - Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře FIRO-tour

Složka cestovního pojištění	Limity plnění							
	Evropa	Evropa	Evropa	Svět	Svět	Evropa 1-5 dní	Svět	Evropa 1-10 dní
	<b>K290</b>	<b>K590/D330</b>	<b>K640</b>	<b>P490</b>	<b>P990</b>	<b>K240</b>	<b>P1501</b>	<b>K761</b>
Pojištění léčebných výloh	5 000 000	5 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	5 000 000	10 000 000	5 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	-	200 000	200 000	200 000	400 000	200 000	400 000	200 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	-	100 000	100 000	100 000	200 000	100 000	200 000	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	-	15 000	15 000	15 000	30 000	15 000	50 000	15 000
Pojištění odpovědnosti	-	4 000 000	4 000 000	4 000 000	5 000 000	4 000 000	5 000 000	4 000 000
Pojištění storna zájezdu	-	50 000	50 000	-	50 000	30 000	100 000	30 000
Pojištění nevyužitě dovolené	-	15 000	15 000	15 000	15 000	10 000	15 000	10 000
Výše pojistného v Kč	<b>290</b>	<b>590</b>	<b>640</b>	<b>490</b>	<b>990</b>	<b>240</b>	<b>1 500</b>	<b>760</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.firotour.cz](http://www.firotour.cz)

Většina z nabízených balíčků cestovní kanceláře FIRO-tour nesplňuje požadavky pana Nováka na nejnižší limit 3.000.000,- Kč pojištění trvalých následků v důsledku úrazu. Nejvýhodnější je tak pro klienta balíček **Svět P990** za 990,- Kč. Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí je stanoven na 10.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 400.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 200.000,- Kč, pojištění odpovědnosti na 5.000.000,- Kč, pojištění zavazadel na 30.000,- Kč a pojištění storna zájezdu je sjednáno na 50.000,- Kč. Pan Novák zde získá připojištění nevyužitě dovolené na 15.000,- Kč.

Nabídka cestovního pojištění od cestovní kanceláře FIRO-tour je dost podobná nabídkám od cestovní kanceláře Čedok. Pan Novák musí opět volit variantu pojištění Svět, aby dosáhl na pojistnou výši limitu trvalých následků v důsledku úrazu alespoň 300.000,- Kč.

Cestovní pojištění u společnosti *Kooperativa* si pan Novák může sjednat pohodlně doma online na stránkách pojišťovny. Díky tomu dostane navíc 10% slevu. Vybrat si může ze dvou variant cestovního pojištění Klasik a Plus, které se liší limity pojistného plnění.

Tabulka 7 - Nabídka cestovního pojištění pojišťovny Kooperativa

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	Klasik	Plus
Pojištění léčebných výloh	5 000 000	10 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	15 000	30 000
Pojištění odpovědnosti	4 000 000	5 000 000
Pojištění storna zájezdu	ano	ano
Pojištění nevyužitě dovolené	10 000	15 000
Výše pojistného v Kč	<b>432</b>	<b>540</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.kooperativa.cz](http://www.kooperativa.cz)

Pojišťovna Kooperativa nabízí jediný balíček vyhovující požadavkům klienta, a to balíček **Plus** za 540,- Kč. Pan Novák má zde připojištěné storno zájezdu na celkovou cenu zájezdu 8.000,- Kč, jako v předchozím případě u pojišťovny ERV Evropská. Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí je stanoven na 10.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 400.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 200.000,- Kč, pojištění odpovědnosti na 5.000.000,- Kč a pojištění zavazadel je sjednáno na 30.000,- Kč. Pan Novák zde získá připojištění nevyužitě dovolené na 15.000,- Kč.

Obě nabídky cestovního pojištění pro pana Nováka zahrnují pojištění zimních sportů.

### 5.2.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod

Na výběr má pan Novák ze dvou balíčků cestovního pojištění: Svět P990 od cestovní kanceláře FIRO-tour a Plus od společnosti Kooperativa.

Tabulka 8 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 1

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	FIRO-tour	Kooperativa
	<b>Svět P990</b>	<b>Plus</b>
Pojištění léčebných výloh	10 000 000	10 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	400 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti	5 000 000	5 000 000
Pojištění storna zájezdu	50 000	ano
Pojištění nevyužité dovolené	15 000	15 000
Výše pojistného v Kč	<b>990</b>	<b>540</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Balíčky jsou, co se limitů týká, naprosto identické (až na pojištění storna zájezdu, které je však u společnosti Kooperativa vypočítáno přímo na zakoupený zájezd klienta). Výhodněji vychází balíček **Plus** od pojišťovny Kooperativa za 540,- Kč.

Nevýhodou cestovního pojištění sjednaného přes cestovní kancelář FIRO-tour je opět fakt, že pan Novák musí zakoupit balíček pojištění Svět, aby dosáhl na hranici pojistného plnění v případě trvalých následků úrazu minimálně 300.000,- Kč. Cena se tudíž může zdát dost vysoká (990,- Kč). Balíčky cestovního pojištění FIRO-touru jsou pevně dané na celý pobyt. Pan Novák tedy zaplatí stejnou cenu za 4denní pobyt jako například za 14denní pobyt. Cestovní kancelář má sice v nabídce balíček, který je určený pro 1 až 5 denní pobyt v Evropě, ten ovšem nesplňuje všechny požadavky klienta.

Pojištění storna zájezdu, které pojišťovna Kooperativa nabízí (přímo i zprostředkovaně), je s 20% spoluúčastí. Není zde tedy výhoda 100% pojištění storna jako u Čedoku (ERV Evropské pojišťovny).

Výhodou pojištění přes cestovní kancelář je, že pojištění storna zájezdu nabízí automaticky ve většině svých balíčků cestovního pojištění. Nemusí se tedy dodatečně připojišťovat jako u online verze sjednání pojištění na stránkách pojišťovny Kooperativa.

### 5.3 Cestovní kancelář EXIM TOURS a.s.

Cestovní kancelář EXIM tours byla vybrána záměrně k porovnání nabídek ERV Evropské pojišťovny pro dvě různé cestovní kanceláře. Stejně jako předchozí nabídky cestovního pojištění pro pana Nováka počítají i tyto s provozováním zimních sportů. Cestovní kancelář nabízí pouze dva balíčky cestovního pojištění: Exim Europe a Exim Plus

Tabulka 9 – Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře EXIM tours (ERV Evropská pojišťovna)

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	Evropa	Celý svět
	<b>Exim Europe</b>	<b>Exim Plus</b>
Pojištění léčebných výloh	6 000 000	6 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	300 000	300 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000	50 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	3 000 000	4 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 500 000	2 000 000
Pojištění storna zájezdu	80 000	80 000
Právní zastoupení	200 000	200 000
Pojištění nevyužitých dovolených	8 000	15 000
Výše pojistného v Kč (pobyt do 5 dní)	<b>290</b>	-
Výše pojistného v Kč (pobyt do 24 dní)	<b>590</b>	<b>890</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.eximtours.cz](http://www.eximtours.cz)

Nabídka cestovní kanceláře EXIM tours je pro pana Nováka takzvaná „trefa do černého“. Balíček **Exim Europe** obsahuje vše, co klient požaduje a stojí pouze 290,- Kč (při pobytu v zahraničí do 5 dní). Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí je stanoven na 6.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 300.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 200.000,- Kč, pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví 3.000.000,- Kč a na majetku 1.500.000,- Kč, pojištění zavazadel je sjednáno na 30.000,- Kč a storno zájezdu dosahuje limitu 80.000,- Kč. Pan Novák zde získá připojištění právního zastoupení na 200.000,- Kč a pojištění nevyužitých dovolených na 8.000,- Kč.

Nabídka přímo ERV Evropské pojišťovny je zpracována již výše u cestovní kanceláře Čedok. Pro připomenutí je nejvýhodnější nabídkou balíček **Na lyže**, kde cena pojistného činí 570,- Kč (pojištění trvalých následků na 400.000,- Kč).

Oproti variantě pro Čedok *nenabízí* ERV Evropská pojišťovna prostřednictvím EXIM tours 100% pojištění storna zájezdu z vážných důvodů. Pojištění storna zájezdu je tak s 20% spoluúčastí.

### 5.3.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod

K porovnání se nyní nabízejí dva balíčky: Exim Europe od cestovní kanceláře EXIM tours a balíček Na lyže od ERV Evropské pojišťovny.

Tabulka 10 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 1

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	EXIM tours	ERV Evropská pojišťovna
	<b>Exim Europe</b>	<b>Na lyže</b>
Pojištění léčebných výloh	6 000 000	5 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	300 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	3 000 000	2 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 500 000	1 000 000
Pojištění storna zájezdu	80 000	ano
Právní zastoupení	200 000	-
Pojištění nevyužitě dovolené	8 000	10 000
Výše pojistného v Kč	<b>290</b>	<b>570</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Výhodnější z nabídek je balíček **Exim Europe** od cestovní kanceláře EXIM tours za 290,- Kč, který splňuje všechny požadavky klienta. Současně nabízí benefit připojištění právního zastoupení a pojištění nevyužitě dovolené.

Největší výhodou cestovního pojištění sjednaného prostřednictvím cestovní kanceláře EXIM tours je v tomto případě cena. Je dokonce o skoro polovinu nižší, než při sjednání pojištění přímo přes internetové stránky pojišťovny, přičemž stále splňuje podmínky pana Nováka. Další výhodou EXIM tours je pojištění právní ochrany, které v nabídce pojišťovny ERV Evropská chybí. Klient si právní ochranu může přímo u ERV

připojistit, avšak pouze v balíčku s dalšími službami, které by se klientovi mohly zdát zbytečné.

Mezi další výhody patří možnost jednoduše připojistit rizikové sporty, pro pana Nováka by byla konečná cena pojištění 490,- Kč. Kdyby chtěl klient připojistit rizikové sporty přímo u pojišťovny, musel by zvolit balíček Na maximum, kde by byla celková cena 740,- Kč (pojištění trvalých následků úrazu na 600.000,- Kč).

Nevýhodou oproti sjednání pojištění přímo u ERV Evropské pojišťovny je nižší limit pojištění trvalých následků v důsledku úrazu.

## 5.4 Srovnání všech nabídek cestovního pojištění

Klient má na výběr ze tří výhodných balíčků, a to: **Na lyže** od ERV Evropské pojišťovny, **Plus** od pojišťovny Kooperativa a **Exim Europe** od cestovní kanceláře EXIM tours.

Tabulka 11 - Přehled nejvýhodnějších balíčků cestovního pojištění pro modelový příklad 1

Složka cestovního pojištění	Limity plnění		
	ERV Evropská pojišťovna	Kooperativa	EXIM tours
	<b>Na Lyže</b>	<b>Plus</b>	<b>Exim Europe</b>
Pojištění léčebných výloh	5 000 000	10 000 000	6 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	400 000	400 000	300 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000	5 000 000	3 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000		1 500 000
Pojištění storna zájezdu	ano	ano	80 000
Pojištění právního zastoupení	-	-	200 000
Pojištění nevyužitých dovolených	10 000	15 000	8 000
<b>Výše pojistného v Kč</b>	<b>570</b>	<b>540</b>	<b>290</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Zcela nejvýhodnější nabídkou pro pana Nováka se stává pojištění cestovní kanceláře **EXIM tours – Exime Europe**. Disponuje bezkonkurenční cenou 290,- Kč za celý pobyt (zohledněn 4 denní pobyt), splňuje veškeré požadavky klienta a je zde

připojištěno právní zastoupení na 200.000,- Kč spolu s pojištěním nevyužité dovolené 8.000,- Kč. Nabídky ostatních cestovních kanceláří jsou podstatně dražší kvůli požadavkům pana Nováka.

Zajímavostí je porovnání nabídek cestovního pojištění ERV Evropské pojišťovny pro dvě různé cestovní kanceláře (Čedok a EXIM tours). Na konkrétním případě pana Nováka se to však bude porovnávat špatně, jelikož vybrané balíčky pro klienta (dle jeho požadavků) nejsou rovnocenné. Kdyby chtěl pan Novák sjednat cestovní pojištění u Čedoku (ERV Evropská pojišťovna), musel by zvolit variantu pojištění Svět - Complex, která obsahuje daleko vyšší limity pojištění a stojí 1.090,- Kč (z důvodu nízkého limitu pojištění trvalých následků ve variantě Evropa – Complex; pouze 200.000,- Kč). Kdežto u cestovní kanceláře EXIM tours má pan Novák možnost zvolit si balíček Exime Europe za 290,- Kč, ve kterém je ještě navíc zohledněn pobyt klienta v zahraničí maximálně 5 dní. Největší výhodu z tohoto porovnání si odnáší cestovní kancelář Čedok, která oproti EXIM tours nabízí svým klientům 100% pojištění storna v případě vážných důvodů.

## 6 Modelový příklad č. 2

Druhým klientem je paní Pokorná, aktivní důchodkyně, která se chystá se svým mužem na 8 denní wellness pobyt do maďarských lázní na jaře roku 2017. Pro paní Pokornou je důležité mít na cestu sjednané cestovní pojištění, které bude obsahovat jak pojištění léčebných výloh v zahraničí, tak i úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel. Na limitu těchto pojištění klientce nezáleží, přeje si pouze, aby byly tyto položky alespoň nějakou částkou pojištěny. Paní Pokorná má v plánu zájezd kupovat chvíli před odjezdem. Nepotřebuje tedy pojistit storno zájezdu. Hlavní podmínkou paní Pokorné je, aby bylo pojistné co nejlevnější.

### 6.1 Cestovní kancelář Čedok a. s.

Jak je již několikrát zmíněno výše, cestovní kancelář Čedok nabízí cestovní pojištění od České pojišťovny a pojišťovny ERV Evropská. Jako v případě pana Nováka je první zpracována nabídka od *České pojišťovny*.

Tabulka 12 – Kompletní nabídka cestovní kanceláře Čedok (Česká pojišťovna)

Složka cestovního pojištění	Limity plnění					
	EVROPA			SVĚT		
	Standart	Plus	Plus 120	Standart	Plus	Plus 120
Pojištění léčebných výloh	3 000 000	3 000 000	3 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	200 000	200 000	400 000	400 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000	100 000	100 000	200 000	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	15 000	15 000	15 000	30 000	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Pojištění storna zájezdu	30 000	80 000	120 000	50 000	80 000	120 000
Pojištění nevyužitě dovolené	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Výše pojistného v Kč	<b>490</b>	<b>890</b>	<b>1 295</b>	<b>990</b>	<b>1 190</b>	<b>1 495</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvýhodnější balíčkem cestovního pojištění pro paní Pokornou je balíček **Evropa – Standart** za 490,- Kč, kde získává nad rámec svých požadavků pojištění storna zájezdu a pojištění nevyužitě dovolené. Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí je stanoven na 3.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 200.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 100.000,- Kč, pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví 2.000.000,- Kč a na majetku 1.000.000,- Kč a pojištění zavazadel je sjednáno na 15.000,- Kč.

Součástí pojištění Evropa - Standard je také náhradní doprava do ČR v případě vážné rodinné události (nemoc nebo úmrtí rodinného příslušníka, vloupání do bytu, požár bytu) do výše 20 tis. Kč.

Pro srovnání byla zpracována nabídka cestovního pojištění přímo *České pojišťovny*, kterou si paní Pokorná může sjednat online přes internetové stránky pojišťovny. Ke sjednání pojištění je nutné vědět termín pobytu v zahraničí, počet osob, věkové rozmezí osob, cíl cesty a typ cesty. Na výběr má paní Pokorná z balíčků: Lyže a snowboard, Na hory s rodinou, Exotika, Eurovíkend, Cestovní pojištění individuální a Turistika a poznání.

Tabulka 13 - Nabídka cestovního pojištění České pojišťovny – Cestovní pojištění individuální/Turistika a poznání

Složka cestovního pojištění	Limity plnění
Pojištění léčebných výloh	3 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	10 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000
Pojištění storna zájezdu	-
Výše pojistného v Kč	<b>288</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.ceskapojistovna.cz](http://www.ceskapojistovna.cz)

Dva balíčky (**Cestovní pojištění individuální** a **Turistika a poznání**), které odpovídají typu cesty paní Pokorné, jsou naprosto identické. Obsahují stejné limity pojištění, podmínky, asistenci a výsledná cena pojistného je taktéž stejná. Pro porovnání je užit název **Turistika a poznání**. Balíček s konečnou cenou 288,- Kč (již s 10% slevou při sjednání online) nabízí limit pojištění léčebných výloh v zahraničí 3.000.000,- Kč,

trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 200.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 100.000,- Kč, pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví 2.000.000,- Kč a na majetku 1.000.000,- Kč a pojištění zavazadel je sjednáno na 10.000,- Kč.

U tohoto balíčku má klientka možnost vybrat si limity pojištění z několika variant. Pro lepší porovnání jsem zvolila limity stejné jako v případě nabídky od cestovní kanceláře Čedok – jedná se o nejnižší možné limity. Nabídka přímo od České pojišťovny nezahrnuje pojištění storna zájezdu, ani pojištění nevyužité dovolené.

Pokud obě nabídky porovnáme, zjistíme, že nabídka přímo od České pojišťovny je levnější o 202,- Kč. Limity pojištění jsou téměř stejné, pouze Čedok nabízí pojištění zavazadel s limitem o 5000,- Kč více, než Česká pojišťovna. Výhodou nabídky od cestovní kanceláře Čedok je připojištění nevyužité dovolené a storna zájezdu.

Pojištění cestovní kanceláře Čedok od *ERV Evropské pojišťovny* je rozděleno do 3 variant pro cesty v rámci Evropy a 3 variant pro cesty po celém světě.

Tabulka 14 - Nabídka cestovní kanceláře Čedok (ERV Evropská pojišťovna)

Složka cestovního pojištění	Limity plnění					
	EVROPA			SVĚT		
	Light	Complex	Complex Plus	Light	Complex	Complex Plus
Pojištění léčebných výloh	3 000 000	3 000 000	3 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	-	200 000	200 000	-	400 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	-	100 000	100 000	-	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	-	18 000	18 000	-	30 000	30 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	-	2 000 000	2 000 000	-	6 000 000	6 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	-	1 000 000	1 000 000	-	3 000 000	3 000 000
Právní zastoupení	-	200 000	200 000	-	200 000	200 000
Pojištění storna zájezdu	-	30 000	80 000	-	50 000	80 000
Pojištění nevyužité dovolené	-	8 000	8 000	-	16 000	16 000
Výše pojistného v Kč (do 5 dní)	-	<b>350</b>	-	-	-	-
Výše pojistného v Kč (do 24 dní)	<b>300</b>	<b>590</b>	<b>990</b>	<b>490</b>	<b>1 090</b>	<b>1 290</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.cedok.cz](http://www.cedok.cz)

Na první pohled nejvýhodnější balíček pro paní Pokornou je balíček **Evropa - Complex**, který je cenově rozdělen na pobyt do 5 dní a do 24 dní. Klientka se chystá do zahraničí na 8 dní, tudíž konečná cena pojištění je pro klientku 590,- Kč. Balíček obsahuje veškeré položky, které paní Pokorná požaduje. Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí stanoven na 3.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 200.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 100.000,- Kč, pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví 2.000.000,- Kč a na majetku 1.000.000,- Kč a pojištění zavazadel je sjednáno na 18.000,- Kč. Nad rámec tohoto je součástí balíčku také pojištění storna zájezdu, právní zastoupení a pojištění nevyužité dovolené.

Jak již bylo zjištěno u pana Nováka, cestovní kancelář Čedok (skrže ERV Evropskou pojišťovnu) nabízí svým klientům 100% pojištění storna zájezdu v případě vážných důvodů.

*ERV Evropská pojišťovna* nabízí prostřednictvím svých internetových stránek hned několik balíčků cestovního pojištění: S batohem do 28, K moři, Za poznáním, Na lyže a Na maximum.

Tabulka 15 - Nabídka cestovního pojištění ERV Evropská pojišťovna

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	<b>K moři</b>	<b>Za poznáním</b>
Pojištění léčebných výloh	3 000 000	4 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	15 000	20 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	1 000 000	2 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	500 000	1 000 000
Pojištění storna zájezdu	-	-
Výše pojistného v Kč	<b>360</b>	<b>430</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.ervpojistovna.cz](http://www.ervpojistovna.cz)

Klientka si přeje, aby cestovní pojištění bylo co nejlevnější, proto je pro ni nejvýhodnější balíček **K moři**, kde konečná cena pojistného činí 360,- Kč. Balíček K moři obsahuje sice nižší limity, ale pokryje veškeré požadavky paní Pokorné. Limit pojištění léčebných výloh v zahraničí je 3.000.000,- Kč, trvalé následky v důsledku úrazu jsou pojištěny na 200.000,- Kč, smrt v důsledku úrazu na 100.000,- Kč, pojištění

odpovědnosti za škodu na zdraví 1.000.000,- Kč a na majetku 500.000,- Kč a pojištění zavazadel je sjednáno na 15.000,- Kč.

Pokud se klientka bude orientovat hlavně na cenu, nikoliv na vyšší limit pojištění, bude pro ni výhodnější nabídka přímo od ERV Evropské pojišťovny. Tato nabídka ji vyjde o 230,- Kč levněji na osobu.

### 6.1.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod

Klientka má na výběr ze dvou balíčků od cestovní kanceláře Čedok: Evropa – Standart (Česká pojišťovna) a Evropa – Complex (ERV Evropská pojišťovna) a dvou balíčků přímo od pojišťoven: Turistika a poznání (Česká pojišťovna) a K moři (ERV Evropská pojišťovna).

Tabulka 16 - Porovnání nabídek cestovního pojištění pro modelový příklad 2

Složka cestovního pojištění	Limity plnění			
	Cestovní kancelář Čedok		Pojišťovny	
	Česká pojišťovna <b>Evropa - Standart</b>	ERV Evropská pojišťovna <b>Evropa - Complex</b>	Česká pojišťovna <b>Turistika a poznání</b>	ERV Evropská pojišťovna <b>K moři</b>
Pojištění léčebných výloh	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	200 000	200 000	200 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000	100 000	100 000	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	15 000	18 000	10 000	15 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000	2 000 000	2 000 000	1 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000	1 000 000	1 000 000	500 000
Právní zastoupení	-	200 000	-	-
Pojištění storna zájezdu	30 000	30 000	-	-
Pojištění nevyužitě dovolené	15 000	8 000	-	-
<b>Výše pojistného v Kč</b>	<b>490</b>	<b>590</b>	<b>288</b>	<b>360</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Vzhledem k požadavkům paní Pokorné, kdy cestovní pojištění musí zahrnovat léčebné výlohy v zahraničí, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti a pojištění zavazadel, přičemž žádné jiné připojištění není žádoucí, se jeví jako nejvýhodnější varianta balíček **Turistika a poznání** od České pojišťovny za 288,- Kč na osobu.

V případě porovnání nabídek od cestovní kanceláře Čedok je pro klientku vhodnější opět varianta České pojišťovny. Tato nabídka je levnější přesně o 100,- Kč na osobu.

Obě nabídky jsou, co se limitů týká, téměř stejné. Pouze nabídka od ERV Evropské pojišťovny obsahuje o 3000,- Kč vyšší limit pojištění zavazadel.

Při porovnání výhod, plynoucích ze sjednání cestovního pojištění přes cestovní kancelář Čedok, nemůžeme, bohužel, mluvit o nižší ceně pojistného, než při sjednání pojištění přímo u pojišťoven. Další nevýhodou cestovní kanceláře Čedok jsou předem připravené balíčky, které již všechny obsahují i pojištění storna zájezdu. Myslím si, že toto pojištění dost navyšuje cenu pojistného, a kdyby Čedok nabízel balíček bez pojištění storna zájezdu (jako je tomu přímo u pojišťoven), získala by paní Pokorná daleko příznivější cenu.

Výhodou cestovního pojištění sjednaného přes Čedok je v obou případech vyšší limit pojištění zavazadel.

## 6.2 Cestovní kancelář FIRO-tour a.s.

FIRO-tour zprostředkovává cestovní pojištění od společnosti Kooperativa, celkem tak nabízí 8 balíčků cestovního pojištění pro zahraniční zájezdy, 1 balíček pro zájezdy tuzemské.

Tabulka 17 – Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře FIRO-tour (pojišťovna Kooperativa)

Složka cestovního pojištění	Limity plnění							
	Evropa <b>K290</b>	Evropa <b>K590/D330</b>	Evropa <b>K640</b>	Svět <b>P490</b>	Svět <b>P990</b>	Evropa 1-5 dní <b>K240</b>	Svět <b>P1501</b>	Evropa 1-10 dní <b>K761</b>
Pojištění léčebných výloh	5 000 000	5 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	5 000 000	10 000 000	5 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	-	200 000	200 000	200 000	400 000	200 000	400 000	200 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	-	100 000	100 000	100 000	200 000	100 000	200 000	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	-	15 000	15 000	15 000	30 000	15 000	50 000	15 000
Pojištění odpovědnosti	-	4 000 000	4 000 000	4 000 000	5 000 000	4 000 000	5 000 000	4 000 000
Pojištění storna zájezdu	-	50 000	50 000	-	50 000	30 000	100 000	30 000
Pojištění nevyužitě dovolené	-	15 000	15 000	15 000	15 000	10 000	15 000	10 000
Výše pojistného v Kč	<b>290</b>	<b>590</b>	<b>640</b>	<b>490</b>	<b>990</b>	<b>240</b>	<b>1 500</b>	<b>760</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.firotour.cz](http://www.firotour.cz)

Vzhledem k požadavkům paní Pokorné, kdy si přála sjednat cestovní pojištění bez pojištění storna zájezdu, je nejvhodnějším balíčkem cestovní kanceláře FIRO-tour balíček **P490 Svět** za 490,- Kč. Tento balíček má vysoký limit pojištění léčebných výloh v zahraničí 10.000.000,- Kč, pojištění trvalých následků úrazu sjednáno

na 200.000,- Kč, v případě smrti důsledkem úrazu 100.000,- Kč, pojištění cestovních zavazadel na 15.000,- a pojištění odpovědnosti na 4.000.000,- Kč. Položkou navíc je pojištění storna zájezdu a nevyužité dovolené.

Nabídka cestovního pojištění pro paní Pokornou od pojišťovny *Kooperativa* je sestavena opět z internetových stránek pojišťovny, kde navíc klientka dostane 10% slevu za sjednání pojištění online. Na výběr má paní Pokorná ze dvou variant: *Klasik* a *Plus*.

Tabulka 18 - Nabídka cestovního pojištění pojišťovny *Kooperativa*

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	<b>Klasik</b>	<b>Plus</b>
Pojištění léčebných výloh	5 000 000	10 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	400 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	15 000	30 000
Pojištění odpovědnosti	4 000 000	5 000 000
Pojištění storna zájezdu	-	-
Pojištění nevyužité dovolené	10 000	15 000
<b>Výše pojistného v Kč</b>	<b>288</b>	<b>432</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.kooperativa.cz](http://www.kooperativa.cz)

Výhodnějším balíčkem pro klientku je balíček **Klasik** za 288,- Kč (již po slevě 10 %). Balíček obsahuje pojištění léčebných výloh v zahraničí na 5.000.000,- Kč, pojištění trvalých následků v důsledku úrazu 200.000,- Kč, v případě smrti 100.000,- Kč, pojištění cestovních zavazadel na 15.000,- a odpovědnost za škody do hodnoty 4.000.000,- Kč. Připojištěna je navíc nevyužitá dovolená na 10.000,- Kč

### 6.2.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod

Na výběr má paní Pokorná ze dvou balíčků cestovního pojištění: **Svět P490** od cestovní kanceláře FIRO-tour a **Klasik** od společnosti *Kooperativa*.

Tabulka 19 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 2

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	FIRO-tour	Kooperativa
	<b>Svět P490</b>	<b>Klasik</b>
Pojištění léčebných výloh	10 000 000	5 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	200 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	15 000	15 000
Pojištění odpovědnosti	4 000 000	4 000 000
Pojištění storna zájezdu	-	-
Pojištění nevyužité dovolené	15 000	10 000
Výše pojistného v Kč	<b>490</b>	<b>288</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Při porovnání nabídky cestovní kanceláře FIRO-tour a pojišťovny Kooperativa můžeme vidět, že blíže představám paní Pokorné je nabídka **Klasik** od pojišťovny. Nezahrnuje totiž pojištění storna zájezdu, což je pro klientku nad rámec požadavků. Pojistné je tudíž i nižší (o 202,- Kč).

Kdyby se paní Pokorná rozhodla pro variantu od cestovní kanceláře, získala by vyšší limity pojištění jednotlivých položek oproti nabídce Kooperativy. Paní Pokorná s manželem by tak byli pojištěni na 10.000.000,- Kč v případě léčebných výloh v zahraničí, dále 400.000,- Kč pro případ trvalých následků úrazu nebo 200.000,- Kč v případě úmrtí.

### 6.3 Cestovní kancelář EXIM TOURS a.s.

Poslední nabídkou zpracovanou pro paní Pokornou a zároveň i poslední nabídkou této bakalářské práce je cestovní pojištění od *EXIM tours*.

Tabulka 20 – Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře EXIM tours (ERV Evropská pojišťovna)

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	Evropa	Celý svět
	<b>Exim Europe</b>	<b>Exim Plus</b>
Pojištění léčebných výloh	6 000 000	6 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	300 000	300 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000	200 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000	50 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	3 000 000	4 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 500 000	2 000 000
Pojištění storna zájezdu	80 000	80 000
Právní zastoupení	200 000	200 000
Pojištění nevyužitých dovolených	8 000	15 000
Výše pojistného v Kč (pobyt do 5 dní)	<b>290</b>	-
Výše pojistného v Kč (pobyt do 24 dní)	<b>590</b>	<b>890</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [www.eximtours.cz](http://www.eximtours.cz)

Vhodným balíčkem pojištění pro paní Pokornou je **Exim Europe** za cenu 590,- Kč. Cestovní pojištění od EXIM tours zahrnuje hned několik položek navíc, oproti požadavkům paní Pokorné (právní zastoupení, storno zájezdu, nevyužitá dovolená). Limit pojištění léčebných výloh je u tohoto balíčku 6.000.000,- Kč, trvalé následky jsou pojištěny na 300.000,- Kč, smrt důsledkem úrazu 200.000,- Kč, cestovní zavazadla 30.000,- Kč, škoda na zdraví 3.000.000,- Kč a škoda na majetku 1.500.000,- Kč.

Nabídka od *ERV Evropské pojišťovny* je zpracována již u cestovní kanceláře Čedok. Nejvýhodnější variantou pro paní Pokornou se stal balíček **K moři** za 360,- Kč na osobu za celý pobyt. Tento balíček však obsahuje pouze to, co si klientka nezbytně přeje.

### 6.3.1 Porovnání nabídek, zjištění výhod/nevýhod

Nyní má paní Pokorná dvě nabídky cestovního pojištění: balíček **Exim Europe** od cestovní kanceláře EXIM tours a balíček **K moři** od ERV Evropské pojišťovny.

Tabulka 21 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 2

Složka cestovního pojištění	Limity plnění	
	EXIM tours	ERV Evropská pojišťovna
	<b>Exim Europe</b>	<b>K moři</b>
Pojištění léčebných výloh	6 000 000	3 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	300 000	200 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	200 000	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	30 000	15 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	3 000 000	1 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 500 000	500 000
Pojištění storna zájezdu	80 000	-
Právní zastoupení	200 000	-
Pojištění nevyužitých dovolených	8 000	-
<b>Výše pojistného v Kč</b>	<b>590</b>	<b>360</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Balíček **K moři** od ERV Evropské pojišťovny za 360,- Kč je blíže požadavkům paní Pokorné.

Výhodou sjednání pojištění přes cestovní kancelář jsou vyšší limity pojištění a připojištění právního zastoupení, storna zájezdu a nevyužitých dovolených. Nevýhodou je vyšší cena pojistného o 230,- Kč za osobu a celý pobyt oproti sjednání pojištění přímo v ERV Evropské pojišťovně.

#### 6.4. Srovnání všech nabídek cestovního pojištění

Paní Pokorná zadala jasné instrukce – levné pojištění, obsahující pojištění léčebných výloh v zahraničí, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel. Žádná jiná připojištění nejsou požadována. Dle jejích kritérií byly vybrány 3 nabídky cestovního pojištění.

Tabulka 22 - Přehled nejvýhodnějších balíčků cestovního pojištění pro modelový příklad 2

Složka cestovního pojištění	Limity plnění		
	Česká pojišťovna	Kooperativa	ERV Evropská pojišťovna
	<b>Turistika a poznání</b>	<b>Klasik</b>	<b>K moři</b>
Pojištění léčebných výloh	3 000 000	5 000 000	3 000 000
Úrazové pojištění – trvalé následky	200 000	200 000	200 000
Úrazové pojištění – smrt úrazem	100 000	100 000	100 000
Pojištění cestovních zavazadel	10 000	15 000	15 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví	2 000 000	4 000 000	1 000 000
Pojištění odpovědnosti za škodu na majetku	1 000 000		500 000
Pojištění storna zájezdu	-	-	-
Pojištění právního zastoupení	-	-	-
Pojištění nevyužitých dovolených	-	10 000	-
Výše pojistného v Kč	<b>288</b>	<b>288</b>	<b>360</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Nejvýhodnější volbou pojištění pro paní Pokornou se stává balíček **Klasik** od Kooperativy za 288,- Kč. Obdobně výhodný balíček za tu stejnou cenu nabízí Česká pojišťovna, která ovšem nenabízí tak vysoké limity pojistného plnění některých produktů, jako pojišťovna Kooperativa.

Nejvýhodnějším pojištěním sjednaným přes cestovní kancelář je balíček P490 od FIRO-touru. Krytí zahraničních lékařských výloh je zde pojištěno na 10.000.000,- Kč, trvalé následky na 400.000,- Kč, úmrtí na 200.000,- Kč, celková odpovědnost na 5.000.000,- Kč a zavazadla na 30.000,- Kč. Balíček P490 je za cenu **490,- Kč**, jak již vypovídá z jeho názvu. Za stejnou cenu nabízí pojištění také cestovní kancelář Čedok (Česká pojišťovna), ta ovšem nemá v ceně stejně vysoké limity jako cestovní kancelář FIRO-tour.

Při porovnání nabídek ERV Evropské pojišťovny pro dvě různé cestovní kanceláře (Čedok a EXIM tours) zjistíme, že obě cestovní kanceláře nabízejí balíček s pojištěním dle kritérií paní Pokorné za stejnou cenu, a to 590,- Kč na osobu za celý pobyt. Faktem však je, že u cestovní kanceláře EXIM tours bude mít klientka sjednané pojištění s daleko vyššími limity, než je tomu tak u cestovní kanceláře Čedok. Dalším benefitem u EXIM tours je navíc pojištění právního zastoupení.

## **7 Souhrn výhod/nevýhod zjištěných při sjednání pojištění přes cestovní kancelář**

První výhodou sjednání cestovního pojištění u cestovní kanceláře, která je obecně známá, je rychlost sjednání pojištění. Klient, který přijde do cestovní kanceláře zakoupit zájezd, musí poskytnout zaměstnanci kanceláře osobní údaje účastníků zájezdu. Výhodou je, že je již nemusí znovu interpretovat (popř. vypisovat na internetu) při sjednávání cestovního pojištění u jiného subjektu. Při rezervaci zájezdu přes internetové stránky cestovní kanceláře se dá cestovní pojištění takzvaně „vložit do košíku“ spolu se zájezdem. Díky dobře odvedené práci programátorů internetových stránek cestovních kanceláří se klientům již při výběru zájezdu nabídnou odpovídající balíčky cestovního pojištění.

Druhou výhodou jsou speciální benefity, které nabízí například cestovní kancelář Čedok (přes ERV Evropskou pojišťovnu), a to 100% pojištění storna zájezdu v případě vážných důvodů (úmrtí nebo hospitalizace klienta či nejbližšího příbuzného klienta, který se měl účastnit téže cesty, nebo rozsáhlé poškození klientova bydliště).

Nečekanou výhodou, která vyplynula z porovnání nabídek cestovní kanceláře EXIM tours a pojišťovny ERV Evropská v případě pana Nováka, je možnost v některých případech získat lepší cenu pojištění prostřednictvím cestovní kanceláře. Dá se ale říci, že tato výhoda je spíše ojedinělého charakteru.

Další výhodou (zároveň i nevýhodou) sjednání pojištění přes cestovní kancelář je možné uvést komplexnost nabízených balíčků. Většina cestovních kanceláří má ve svých nabídkách již připojištěné například storno zájezdu, nevyužitou dovolenou nebo třeba právní zastoupení. Klient může být rád, že dostane něco „navíc“ nad jeho požadavky, ovšem také může být znepokojený tím, že platí služby nad rámec, který požadoval.

Nevýhodou nabídek cestovních kanceláří je, že balíčky jsou sestaveny cenově rovnou na celý pobyt. U některých cestovních kanceláří najdeme ale balíčky, kde je pobyt rozdělen třeba do 5 dní a 5 až 24 dní (Čedok – ERV Evropská pojišťovna) nebo 1 – 10 dní (FIRO-tour). Tyto balíčky jsou pak cenově zvýhodněné. Stále je to však rozdíl oproti sjednání cestovního pojištění přímo u pojišťovny. Ty právě vypočítávají pojistné dle počtu dní strávených v zahraničí.

## Závěr

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo porovnat aktuální nabídky cestovního pojištění u vybraných pojišťoven a cestovních kanceláří na českém pojistném trhu, zároveň zjistit výhody plynoucí ze sjednání pojištění přímo přes cestovní kancelář. Toto bylo provedeno na dvou modelových příkladech se specifickými kritérii.

Ke zjištění zadaných cílů bakalářské práce se postupovalo nejdříve přes teoretické vymezení základních pojmů, týkajících se pojištění jako takového. Dále se teoretická část práce věnovala významu cestovního pojištění, jeho členění, postupu sjednání a rozboru produktů cestovního pojištění, aby mohly být následně požadavky klientů správně pochopeny na modelových příkladech.

Výběr subjektů pro vypracování praktické části byl proveden náhodně, dle vlastního uvážení. Byla zde snaha vybrat ty známější cestovní kanceláře, které již jsou zakořeněny v povědomí veřejnosti. Jejich činnost a nabídka produktů a služeb jsou popsány hned na začátku praktické části. Pro lepší přehled byly vloženy také obrázky s kompletní nabídkou cestovního pojištění jednotlivých cestovních kanceláří.

První modelový příklad byl zvolen trochu složitější, zakomponování zimních sportů a zvýšení limitu pojištění trvalých následků v důsledku úrazu zapříčinilo, že pan Novák musel vybírat z dražších balíčků cestovního pojištění u některých cestovních kanceláří (Čedok a FIRO-tour).

Druhým modelovým příkladem byla paní Pokorná, seniorka, cestující s manželem na wellness pobyt. Hlavním kritériem klientky byla nízká cena pojištění, přičemž pojištěná chtěla mít nejen lékařské výlohy v zahraničí, ale také úraz, odpovědnost a zavazadla. Řekla bych, že se jedná o velice častý příklad klientů cestovní kanceláře jako takové. Největším problémem v případě paní Pokorné bylo zjištění, že většina cestovních kanceláří nabízí balíčky cestovního pojištění včetně pojištění storna zájezdu, které klientka připojistit nechtěla. Platila by tak zbytečně za službu, kterou nevyužije.

Díky vypracování nabídek pro pana Nováka a paní Pokornou a jejich následnému porovnání bylo zjištěno několik výhod plynoucích ze sjednání cestovního pojištění prostřednictvím cestovní kanceláře. Patří sem rychlost sjednání pojištění, různé benefity jako například sjednání 100% pojištění storna zájezdu v případě vážných důvodů nebo v některých případech i nižší cena pojištění, než při sjednání přímo u pojišťovny.

Nevýhodou sjednání pojištění u cestovní kanceláře bývá většinou vyšší cena pojistného. Mezi další nevýhody patří například to, že cestovní kanceláře nabízejí balíčky cestovního pojištění předem sestavené na celý pobyt v zahraničí. Tudíž cestující na 8 dní zaplatí stejnou cenu pojistného jako cestující na třeba 24 pobytových dní v zahraničí. Pro jednoho se tento fakt stává výhodou, pro druhého nevýhodou.

V průběhu psaní této bakalářské práce jsem zjistila spoustu důležitých a zajímavých informací, týkajících se cestovního pojištění i samotných cestovních kanceláří. Myslím si, že cíl práce byl tímto naplněn.

## Zdroje

### Bibliografické zdroje

ORIEŠKA, Ján. *Služby v cestovním ruchu*. 1. vyd. Praha: IDEA SERVIS, 2010. 405 s. IBSN 978-80-85970-68-5.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. IBSN 80-86119-92-0.

ČEJKOVÁ, Viktória a Svatopluk NEČAS. *Pojišťovnictví*. 2. přeprac. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. 130 s. IBSN 80-210-3990-6.

DROBNÁ, Daniela a Eva MORÁVKOVÁ. *Cestovní ruch: pro střední školy a pro veřejnost*. 1. vyd. Praha: Fortuna, 2004, 205 s. IBSN 80-716-8901-7.

BÖHM, Arnošt. *Ekonomika a řízení pojišťoven v podmínkách po vstupu České republiky do Evropské unie: (vybrané aspekty)*. Praha: ASPI, 2004. 259 s. IBSN 80-7357-020-3.

### Internetové zdroje

[1] *Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky: Evropský průkaz zdravotního pojištění* [online]. 2015 [cit. 2016-11-07]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/klienti/pobyt-v-zahranici/evropsky-prukaz-zdravotniho-pojisteni>

[2] *Zájezdy online: Cestovní pojištění* [online]. 2014 [cit. 2016-11-07]. Dostupné z: <http://www.zajezdyonline.cz/Cestovni-Pojisteni>

[3] *Pojištění: Pojištění jednoduše po internetu* [online]. 2013 [cit. 2016-11-07]. Dostupné z: <http://www.pojisteni.com/pojisteni-storna/>

[4] *Zájezdy online: Pojištění právní ochrany* [online]. 2014 [cit. 2016-11-07]. Dostupné z: <http://www.zajezdyonline.cz/Cestovni-Pojisteni>

[5] *Zájezdy online: Cestovní pojištění* [online]. 2014 [cit. 2016-11-07]. Dostupné z: <http://www.zajezdyonline.cz/Cestovni-Pojisteni>

[6] *Pojisti se na cestu* [online]. 2012 [cit. 2016-11-14]. Dostupné z: <http://pojistisenacestu.jaksepojistit.cz/dalsi-pojistna-ochrana/pojisteni-cestovni-kancelare-proti-upadku>

[7] *Pojisti se na cestu* [online]. 2012 [cit. 2016-11-14]. Dostupné z: <http://pojistisenacestu.jaksepojistit.cz/dalsi-pojistna-ochrana/pojisteni-cestovni-kancelare-proti-upadku>

## Seznam tabulek

Tabulka 1- Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře Čedok (Česká pojišťovna)	31
Tabulka 2 – Nabídka cestovního pojištění České pojišťovny – Lyže a snowboard	32
Tabulka 3 - Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře Čedok (ERV Evropská pojišťovna)	34
Tabulka 4 - Nabídka cestovního pojištění pojišťovny ERV Evropská – Na lyže	35
Tabulka 5 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 1	36
Tabulka 6 - Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře FIRO-tour	38
Tabulka 7 - Nabídka cestovního pojištění pojišťovny Kooperativa	39
Tabulka 8 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 1	40
Tabulka 9 – Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře EXIM tours (ERV Evropská pojišťovna)	41
Tabulka 10 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 1	42
Tabulka 11 - Přehled nejvýhodnějších balíčků cestovního pojištění pro modelový příklad 1	43
Tabulka 12 – Kompletní nabídka cestovní kanceláře Čedok (Česká pojišťovna)	45
Tabulka 13 - Nabídka cestovního pojištění České pojišťovny – Cestovní pojištění individuální/Turistika a poznání	46
Tabulka 14 - Nabídka cestovní kanceláře Čedok (ERV Evropská pojišťovna)	47
Tabulka 15 - Nabídka cestovního pojištění ERV Evropská pojišťovna	48
Tabulka 16 - Porovnání nabídek cestovního pojištění pro modelový příklad 2	49
Tabulka 17 – Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře FIRO-tour (pojišťovna Kooperativa)	50
Tabulka 18 - Nabídka cestovního pojištění pojišťovny Kooperativa	51
Tabulka 19 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 2	52
Tabulka 20 – Kompletní nabídka pojištění cestovní kanceláře EXIM tours (ERV Evropská pojišťovna)	53

Tabulka 21 - Porovnání nabízeného cestovního pojištění pro modelový příklad 2_____	54
Tabulka 22 - Přehled nejvýhodnějších balíčků cestovního pojištění pro modelový příklad 2_____	55

## **Seznam obrázků**

Obrázek 1 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře Čedok - Česká pojišťovna (zdroj: <a href="https://www.cedok.cz/">https://www.cedok.cz/</a> ) _____	27
Obrázek 2 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře Čedok - ERV Evropská pojišťovna (zdroj: <a href="https://www.cedok.cz/">https://www.cedok.cz/</a> ) _____	28
Obrázek 3 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře FIRO-tour (zdroj: <a href="https://www.firotour.cz/">https://www.firotour.cz/</a> ) _____	29
Obrázek 4 - Kompletní nabídka cestovního pojištění cestovní kanceláře EXIM tours (zdroj: <a href="https://www.eximtours.cz/">https://www.eximtours.cz/</a> ) _____	30