

VYSOKÁ ŠKOLA POLYTECHNICKÁ JIHLAVA

Katedra cestovního ruchu

Význam pojištění v cestovním ruchu

bakalářská práce

Autor: Tereza Susekárová

Vedoucí práce: Ing. Lud'ka Jirků

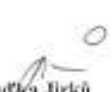
Jihlava 2014



Vysoká škola
polytechnická
Jihlava

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce:	Tereza Susekárová
Studijní program:	Ekonomika a management
Obor:	Cestovní ruch
Název práce:	Význam pojištění v cestovním ruchu
Cíl práce:	Bakalářská práce se bude zabývat produkty cestovního pojištění obecně, dále specifikovaně pro různé kategorie obyvatelstva. Cílem je komparace pojištění ve vybraných pojišťovnách působících na českém trhu. Pro porovnání bude určen modelový klient, prostřednictvím něhož bude doporučeno nejvhodnější, cenově výhodné pojištění. Bakalářská práce se pokusí být návodem pro širokou veřejnost, jak postupovat při výběru cestovního pojištění.


Ing. Luděk Jirků
vedoucí bakalářské práce


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

Prohlášení:

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 **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědoma toho, že užít 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

.....

Podpis

Poděkování:

V první řadě bych chtěla poděkovat vedoucí mé bakalářské práce Ing. Lud'ce Jirků za odborné vedení, ochotu, spolupráci, důležité rady a doporučení, jak tuto práci správně napsat. A také bych chtěla poděkovat své rodině a přátelům, kteří mi byli po celou dobu oporou.

Abstrakt

SUSEKÁROVÁ, Tereza: Význam pojištění v cestovním ruchu. Bakalářská práce. Vysoká škola polytechnická Jihlava. Katedra cestovního ruchu. Vedoucí práce: Ing. Ludka Jirků. Stupeň odborné kvalifikace: Bakalář. Jihlava 2014. 75 stran.

Tato bakalářská práce se zaměřuje na porovnání nabídky cestovního pojištění vybraných pojišťoven a zvolení nejvhodnějšího produktu pro modelového klienta. Teoretická část se zabývá vysvětlením pojištění obecně, jeho historií a především je věnovaná charakteristice cestovního pojištění, jeho možným výlukám a důležitým pojmům. Praktická část obsahuje popis a komparaci vhodných produktů na základě požadavků modelového klienta a výběr nejvhodnějšího produktu na základě požadavků, porovnání a subjektivního názoru.

Klíčová slova: cestovní pojištění, produkt, pojišťovna, klient

Abstract

SUSEKÁROVÁ, Tereza: Insurance Significance in Tourism Industry. Bachelor thesis. College of Polytechnics Jihlava. Department of Tourism. Leader of bachelor thesis: Ing. Ludka Jirků. Level of professional qualification: Bachelor. Jihlava 2014. 75 pages.

This Bachelor thesis is focused on comparison between the offers of the travel insurance of the selected insurance companies and on choosing the most suitable product for the particular client. The theoretic part is dealing with the explanation of the insurance in general and its history and it is particularly devoted to the characteristic of the travel insurance, its possible cases apart and important terminology. The practical part contains the description and evaluation of the suitable products on the basis of requirements, comparison and a subjective opinion.

Key words: travel insurance, product, insurance company, client

Seznam použitých zkratk:

BTI	Cestovní pojištění BusinessTravel
CA	Cestovní agentura
CK	Cestovní kancelář
ČR	Česká republika
ČSR	Československá republika
EHIC	European Health Insurance Card
EPZP	Evropský průkaz zdravotního pojištění
ERV pojišťovna, a.s.	Evropská pojišťovna, a.s.
EU	Evropská unie
USA	Spojené státy americké

Obsah

Úvod.....	10
Teoretická část	11
1. Pojištění	11
1.1 Vysvětlení pojmu pojištění	11
1.2 Význam pojištění	12
1.3 Historie a vývoj pojištění	12
1.3.1 Do konce 19. století ve světě	12
1.3.2 Po druhé světové válce v Československé republice (ČSR).....	13
2. Cestovní pojištění	15
2.1 Význam cestovního pojištění	15
2.2 Druhy cestovního pojištění	15
2.3 Nekomerční (veřejné) zdravotní pojištění.....	18
2.4 Výluky a sazby	19
2.5 Postupy při sjednávání cestovního pojištění a řešení pojistné události.....	21
3. Pojištění CK.....	22
4. Přehled nejznámějších pojišťoven s nabídkou cestovního pojištění.....	25
Praktická část	26
5. Popis CK a jejich pojišťoven	26
5.1 CK Kompas tour	26
5.1.1 Allianz pojišťovna, a.s.	26
5.1.2 ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.....	27
5.1.3 Generali Pojišťovna a.s.	27
5.2 CK Krasim Tour.....	28
5.2.1 UNIQA pojišťovna, a.s.	28
5.3 ERV pojišťovna, a.s.	29
6. Produkty pojišťoven.....	30

6.1	Allianz pojišťovna, a.s.	30
6.2	ČSOB Pojišťovna, a.s.	35
6.3	Generali Pojišťovna a.s.	39
6.4	ERV pojišťovna, a.s.	42
6.5	UNIQA pojišťovna, a.s.	49
7.	Modelový příklad.....	54
7.1	Letní dovolená.....	54
7.2	Zimní dovolená	60
	Závěr	65
	Seznam použité literatury	67
	Seznam tabulek	75

Úvod

Pro svou bakalářskou práci jsem si zvolila téma cestovní pojištění, jelikož se domnívám, že je důležitou součástí zahraničních pobytů, ať už turistických nebo služebních, a jeho nezbytnost bývá často podceňována. Toto téma jsem si vybrala také z důvodu své 14 týdenní praxe, kterou vykonávám v cestovní kanceláři (CK).

Cestování především s rozvojem letecké dopravy a internetu zažívá prudký růst. Čím dál více lidí cestuje, ať už za poznáním, odpočinkem, zábavou nebo pracovně. Prací na toto téma jsem se rozhodla reagovat na nedostatečný přehled potenciálních klientů o pojišťovnách poskytujících cestovní pojištění a o jejich produktech. Nabídka produktů pojišťoven je velmi odlišná nejen po finanční stránce, ale také podle míry poskytovaného pojistného plnění. Každý, kdo má zájem nebo musí cestovat, by náhledem do této práce měl získat rychlý přehled o současných nabídkách vybraných cestovních pojišťoven, včetně konečné ceny.

Teoretická část bude zahájena všeobecně vysvětlením pojmu pojištění, jeho významem a vývojem. Dále se již konkrétně bude zabývat cestovním pojištěním, jeho významem, druhy a výlukami. Tato část bude dále obsahovat informace o nekomerčním zdravotním pojištění využitelným při zahraničních cestách, postupy při sjednávání cestovního pojištění a řešení pojistné události v obecném pojetí, jelikož postupy každé pojišťovny se mohou odlišovat. Jedna kapitola bude také věnována pojištění CK, které s cestovním pojištěním úzce souvisí. Závěr teoretické části bude obsahovat aktuální seznam nejznámějších pojišťoven s nabídkou cestovního pojištění na trhu.

Praktická část bude zaměřena na popis vybraných pojišťoven a jimi nabízených produktů. Tyto produkty budou dále porovnávány pro modelového klienta s výsledným doporučením nejvýhodnějšího a nejvhodnějšího produktu.

Bakalářská práce se bude zabývat produkty cestovního pojištění obecně, dále specifikovaně pro různé kategorie obyvatelstva. Cílem je komparace pojištění ve vybraných pojišťovnách působících na českém trhu. Pro porovnání bude určen modelový klient, prostřednictvím něhož bude doporučeno nejvhodnější, cenově výhodné pojištění. Bakalářská práce se pokusí být návodem pro širokou veřejnost, jak postupovat při výběru cestovního pojištění.

Teoretická část

1. Pojištění

1.1 Vysvětlení pojmu pojištění

Existují dvě možnosti, jak se finančně vypořádat s neočekávanými situacemi. První možnost je krytí z vlastních zdrojů a druhá je využití pojištění, kdy subjekt přesouvá odpovědnost na instituci provozující pojištění. Pojištění je důležité, jelikož finančně snižuje dopad neočekávaných situací.

Pojištění se řadí mezi finanční služby a předmětem je za úplaty poskytnutá pojistná ochrana. Z právního hlediska představuje pojištění právní vztah, při kterém pojistitel přebírá závazek, že pojištěnému poskytne pojistné plnění v případě, že dojde k neočekávané události. (Ducháčková, 2005)

Právní úprava pojištění je obsažena v zákoně č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku (1) a v zákoně o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb. (2), ve znění pozdějších předpisů.

Zde jsou uvedeny základní pojmy z oblasti pojišťovnictví:

- Pojistné riziko – jde o náhodnou událost, jejíž důsledky jsou hrazeny pojištěním (např. úraz, nemoc, živelná pohroma atd.);
- Pojistná částka – maximální výše náhrady škody poskytnutá pojišťovnou;
- Pojistné plnění – představuje pojišťovnou vyplacené náhrady škod;
- Pojistné – cena pojištění, jejíž výše se odvíjí od pojistného rizika, předpokládané výše škody a věku pojištěného. V cestovním ruchu je obvykle dána sazba v korunách na jeden den, která se násobí počtem dnů, na které se dává účastník pojistit;
- Pojistná smlouva – je právním základem pojištění a musí být vždy v písemné formě. Nezbytnými částmi pojistné smlouvy jsou druh, předmět a doba trvání pojištění, částka pojistného, výše pojistného plnění a všeobecné podmínky pojištění (Drobná, Morávková, 2004).

1.2 Význam pojištění

Pojištění je „nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti“. Podnikatelské subjekty i občané jsou přímo i nepřímo ovlivněni pojišťovnictvím. Pojištění se dostává do vedoucí pozice v době krize, kdy společnost, jednotlivci i rodina většinou nemají dostatečnou finanční rezervu, aby se mohli sami vypořádat s nepříjemnými situacemi. Pojištění slouží ke stabilizaci jednotlivých subjektů, čímž je ovlivněna celková ekonomika. (3)

1.3 Historie a vývoj pojištění

1.3.1 Do konce 19. století ve světě

Poprvé se o pojištění začalo uvažovat již kolem roku 2000 př. n. l., kdy šlo zejména o vzájemné krytí ztrát, zvláště ve spojitosti s krytím výdajů na pohřby a s přepravou zboží pomocí karavan. V tomto období je velmi obtížné diferencovat činnost podpůrnou a charitativní. U těchto prvních pojištění můžeme definovat následující znaky:

- Pojištění bylo koncentrováno v uzavřených seskupeních jedinců;
- Pojištění zahrnovalo podřadnou skupinu obyvatelstva, obzvláště řemeslníky a kupce. Avšak obyvatelstvo, které se soustředilo na zemědělství a svým počtem v té době převažovalo, do této skupiny nepatřilo;
- Při uzavírání pojištění nebyl oddělen pojistitel a pojistník;
- Pojištění mělo většinou vzájemnostní charakter s občasnými prvky komerčního pojištění.

Ve vývoji pojištění od tohoto období až do konce 18. století je možné vnímat dva základní směry:

- Vývoj od všeobecně formulované vzájemné pomoci k určitému upřesnění vzájemné pomoci s vymezením oblasti pojistných událostí;
- Vývoj od následného rozvržení výdajů na pojistná plnění (po vzniku pojistných událostí) k praxi regulérních pevně určených příspěvků pro příslušníky spolků.

V druhé polovině 18. století se v pojišťovnictví stává typickou institucionalizace pojišťovnictví, tzn. vznik pojišťoven především ve formě vzájemných pojišťoven. Na našem území vznikla v roce 1827 První česká vzájemná pojišťovna. Mezi

nejvýznamnější pojistné oblasti patří pojištění požární, pojištění námořní a pojištění životní. Pojišťovnictví se nejprve začalo rozvíjet v přímořských zemích Evropy a až poté ve vnitrozemských zemích.

Od začátku 19. století se začínají do popředí dostávat pojišťovny ve formě akciové, přestože vzájemné pojišťovny stále fungují. Pojištění se začíná šířit v dalších vrstvách obyvatelstva, než jak to bylo v předchozím období.

Od konce 19. století se projevuje, že státy pojišťovnictví ovlivňují v souvislosti s rozvojem hospodářství a monopolizace. Tyto zásahy se projevují ve dvou směrech:

- Postupně dochází ke vzniku a uplatnění sociálního pojištění v jednotlivých zemích;
- Dochází k regulaci komerčního pojištění.

K regulaci komerčního pojištění používají státy různé prostředky, jako např. uplatňování tzv. koncesního principu (k založení nových pojišťovacích institucí je nutné schválení státního orgánu), provádění materiálního dohledu, sledování úrokové míry, regulování nástrojů pro investování pojišťoven atd. (Ducháčková, 2005)

1.3.2 Po druhé světové válce v Československé republice (ČSR)

Pro toto období jsou ve vývoji pojištění charakteristické tři směry rozvoje:

- Specializace již existujících druhů a odvětví pojištění
- Sdružování již existujících pojistných druhů
- Vznik zcela nových druhů pojištění

Do roku 1945 se v tehdejší ČSR nacházelo celkem 733 pojišťoven, pojišťovacích spolků a zahraničních prezentací. (75) Dekretem prezidenta republiky z 24. října 1945 byly pojišťovny znárodněny a jejich množství pak redukováno od 1. ledna 1947 na pět: Pojišťovna "Slavia" - národní podnik, Pražská pojišťovna - národní podnik, Pojišťovna "Slovan" - národní podnik, Nemocenská pojišťovna - národní podnik (4) a První československá pojišťovna národní podnik. (5) Po únoru 1948 sloučením těchto pěti pojišťoven vznikla jedna státní pojišťovna, Československá pojišťovna národní podnik. Tato byla po roce 1968 v souvislosti s novým federativním uspořádáním státu

rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. V roce 1992 vznikla z České státní pojišťovny v souvislosti s privatizací Česká pojišťovna a.s. (6)

Pojišťovnictví v ČSR prošlo specifickým vývojem v období uplatňování centrálně řízené ekonomiky. Mezi charakteristické znaky tohoto období patří zejména – existence jedné státní pojišťovací instituce, vysoké zdanění hospodářských výsledků státní pojišťovny, uplatňování pojištění v povinné zákonné podobě v zemědělství, dosahování vysoké úrovně provozování zahraničního pojištění, státní pojišťovna uplatňovala zjednodušenou pojistnou techniku a provozovala poměrně úzký sortiment služeb. V období po vydání Zákona o pojišťovnictví v roce 1991 začaly vznikat nové pojišťovny.

Tabulka 1 ukazuje růst počtu pojišťoven, z nichž některé pojišťovny byly nuceny svou činnost ukončit, převážně kvůli ekonomickým problémům.

Tabulka 1 – Počet pojišťoven na pojistném trhu dnešní České republiky (ČR)

1990	1
1992	12
1993	20
1994	27
1995	35
2000	41
2006	49
2012	51

Zdroj: vlastní zpracování podle Ducháčkové (2005) a www.cap.cz

2. Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je oblast pojištění, kde se kombinují pojistné produkty různého typu.

Řadí se sem následující pojistné produkty:

- Pojištění zdravotní (pojištění léčebných výloh – lékařská péče, ošetření, léky atd.);
- Pojištění úrazové;
- Pojištění storna zájezdu (přerušeni nebo zrušení zájezdu);
- Pojištění zavazadel (ztráta, zničení, poškození zavazadel);
- Pojištění odpovědnosti za škody;
- Pojištění právní ochrany (Ducháčková, 2005).

2.1 Význam cestovního pojištění

Pojištění v cestovním ruchu je služba, která má pomoci účastníkovi cestovního ruchu při likvidaci následků pojistných událostí (neočekávaných, nepředvídatelných), které ho v průběhu účasti mohou potkat. Sjednané pojištění mu zaručuje právo na výplatu pojistného plnění, což je částka, která má pojištěného odškodnit za následky vyplývající z pojistné události.

Podílení se na cestovním ruchu s sebou nese vysoké riziko týkající se zdraví i majetku účastníka. Kromě povinného pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel („zelená karta“) je další pojištění účastníků cestovního ruchu pouze dobrovolné. CK se významně podílejí na uzavírání pojištění při cestách tím, že ho zprostředkovávají nebo alespoň doporučují a nabízejí. (Orieška, 1999)

2.2 Druhy cestovního pojištění

Podle občanského zákoníku můžeme pojistit:

- Majetek – pro případ, že dojde k poškození, zničení, ztrátě, odcizení nebo jiných škod;
- Osoby – (fyzická) pro případ, že dojde k tělesnému poškození, smrti, dožití určitého věku nebo jiné pojistné události;

- Odpovědnost za škodu – pokud vznikne na životě a zdraví nebo na věci nebo odpovědnost za jinou majetkovou škodu třetí osoby.

Pojištění můžeme členit podle doc. Ing. Orišky (1999) na:

- Individuální (přímá smlouva účastníka cestovního ruchu s pojišťovnou) X zprostředkované (uzavřené prostřednictvím např. CK).
- Krátkodobé (zpravidla s dobou účasti na cestovním ruchu do 90 dnů) X dlouhodobé (s dobou trvání delší než 90 dnů) X opakované (pro opakované výjezdy během určené doby).
- Povinné (ze zákona) X dobrovolné (smluvní)
 - Povinné (sem řadíme pojištění CK proti úpadku)
 - Pojištění zákonné odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla v zahraničí (jedná se o mezinárodní automobilovou pojišťovací kartu, tzv. „zelená karta“).
 - Dobrovolné (smluvní, sem patří pojištění jednotlivých účastníků cestovního ruchu proti různým pojistným rizikům) (Drobná, Morávková, 2004)
 - Pojištění léčebných výloh při cestě do zahraničí;
 - Úrazové pojištění pro cesty a pobyt (pro cesty v rámci ČR i cesty do zahraničí);
 - Pojištění cestovních zavazadel (pro cesty v ČR i v zahraničí);
 - Pojištění odpovědnosti občana za škodu způsobenou jinému na území ČR i při cestě a pobytu mimo území ČR;
 - Havarijní pojištění motorového vozidla nebo připojištění k cestě do zahraničí (pro případ jeho poškození, zničení nebo krádeže);
 - Pojištění movitých a nemovitých věcí (např. rekreačního objektu);
 - Pojištění návratu klientů CK ze zájezdu či pobytu;
 - Pojištění pro případ ztráty cestovních dokladů;
 - Pojištění škod vzniklých při letecké dopravě;
 - Pojištění stornovacích poplatků při zrušení účasti na akci pořádané CK (Oriška, 1999).

Možnosti uzavření dobrovolného cestovního pojištění

- a) Mezi CK a pojišťovnou, kdy jsou v určitém rozsahu pojištění všichni účastníci zájezdu u stejné pojišťovny. Přičemž je cena pojištění již zahrnuta v ceně zájezdu, nebo si účastník službu připlatí a CK mu pojištění zprostředkuje.
- b) Mezi účastníkem zájezdu a pojišťovnou, kdy si účastník sám obstarává a platí pojištění. Toto pojištění může mít následující charakter:
 - Individuální – kdy jde o výběr jednoho pojistného produktu u vybrané pojišťovny;
 - Variantní – kdy jde o výběr dvou či více pojistných produktů pojišťovny;
 - Komplexní – kdy je zakoupen celý „balíček“ cestovního pojištění od jedné pojišťovny (Drobná, Morávková, 2004).

Vedle uvedených druhů pojištění existuje v některých pojišťovnách také možnost tzv. připojištění. Zákazník si může k základnímu zdravotnímu pojištění v ČR např. připojistit léčebné výlohy v zahraničí. Rozlišujeme připojištění pro případ:

- Úrazu;
- Odpovědnosti za škodu;
- Zavazadel;
- Stornopoplatků;
- Návratu klientů CK;
- Provozování běžných zimních sportů;
- Provozování riskantních sportů a amatérských soutěží atd.

Velkou důležitost má v pojištění asistenční služba. Jedná se o doplňkovou službu, kterou nabízejí některé pojišťovny. Je to služba, která je založena na kooperaci s určitým českým nebo zahraničním partnerem, na kterého se pojištěná osoba v případě pojistné události může obrátit se svými problémy a který mu zajistí potřebnou pomoc včetně finančních úhrad nebo spolupráci při řešení zdravotních potíží, při havárii motorového vozidla atd. (Orieška, 1999) Rozsah asistenčních služeb je poměrně široký a týká se nejrůznějších okruhů potíží.

Rozsah asistenčních služeb

- **Lékařské informace** – o všeobecné úrovni lékařské péče v zahraničí v porovnání s ČR, očkování do cílové země, adresy imunologických zařízení

v ČR a v cílové zemi, informace o výskytu epidemií v cílové zemi, nedoporučovaných zdravotnických zařízeních v cílové zemi, o specifických zdravotních rizicích v cílové zemi apod.

- **Turistické informace** – o kurzech měny, místních kulturních památkách, zajímavostech a zvláštностech cílové země, o stravovacích zařízeních, stupni bezpečnosti, rizicích spojených s válečnými konflikty apod.
- **Administrativně-právní informace** – o dokladech potřebných ke vstupu do cílové země, zastupitelských úřadech a konzulátech, vízové povinnosti, postupech při vyřizování žádostí o vízum a dalších dokladů.
- **Technická pomoc v nouzi** – rady a informace o řešení nouzových situací, policejní kontrole, vyhoštění atd.
- **Tlumočení a překlady** – telefonické tlumočení při styku s policií, zajištění tlumočení při celním řízení na hraničním přechodu apod.
- **Vztahy s místními policejními orgány** – informace o postupu při ztrátě nebo krádeži dokladů, při přepadení, služby právního zástupce, zajištění svědků a svědectví atd.
- **Vztahy se zastupitelskými úřady v zahraničí** – zajištění oznámení konzulátu při ztrátě pasu, uvěznění, zorganizování návštěvy zástupce konzulátu v případě nehody nebo uvěznění.
- **Případné další asistenční služby** (Orieška, 2010).

2.3 Nekomerční (veřejné) zdravotní pojištění

Občan ČR má možnost při cestování po zemích Evropské unie (EU) užít Evropský průkaz zdravotního pojištění (EPZP), který je v ČR vystaven každému účastníkovi zákonného, veřejného zdravotního pojištění (EHIC – European Health Insurance Card), dále jen EHIC/EPZP.

Pojištěný, který předloží EHIC/EPZP má na území členského státu EU právo na nezbytnou lékařskou zdravotní péči s přihlédnutím k povaze nemoci a očekávané délce pobytu ve stejném rozsahu a za stejných podmínek jako obyvatel daného státu. Z toho vyplývá, že se může nechat ošetřit ve zdravotních zařízeních, která jsou financována z veřejných prostředků, ale za poskytnutou péči musí zaplatit stejnou spoluúcast jako místní občan. Spoluúcast je v mnoha zemích značná, k tomu je třeba

připočítat poplatky za předepsané léky, vyšetření či hospitalizaci. Poskytování zdravotní péče v zemích EU je upraveno nařízením Rady Evropského hospodářského společenství.

Tabulka 2 – Výhody a nevýhody EHIC/EPZP

	Nárok ze zákonného pojištění – EHIC/EPZP	Komerční pojištění
Výhody	Časově neomezený – po dobu pojištění v ČR Neomezený částkou plnění Nehraje roli příčina úrazu, nemoci Stejný přístup jako k místnímu pojištěnci s místním průkazem pojištění	Většinou asistenční služba Hradí náklady a spoluúčast Hradí péči i v soukromých zařízeních Hradí náklady na přepravu pacienta i repatriaci ostatků do ČR Možnost dalších připojištění (úrazové, odpovědnostní atd.)
Nevýhody	Hrazení spoluúčasti a poplatků podle tarifů země ošetření Péče je hrazena pouze v zařízeních místního veřejného zdravotnictví Nehradí náklady na přepravu pacienta ani repatriaci ostatků do ČR Stejně povinnosti a omezení jako místní pojištěnci	Časově omezený nárok Nárok omezený výší sjednané pojistné částky Vyloučeny některé příčiny úrazů, např. nepřipojištěné sporty Zpravidla vyloučena chronická onemocnění Lékař může vyžadovat přímou platbu

Zdroj: vlastní zpracování podle Orišky (2010)

EHIC/EPZP je platný:

- V zemích Evropského hospodářského prostoru: země EU, Island, Lichtenštejnsko, Norsko;
- Ve Švýcarsku je průkaz akceptován na základě dohody o volném pohybu osob mezi EU a Švýcarskem, která od 1. 4. 2006 platí i pro nové členské státy;
- V ostatních zemích je průkaz akceptován na základě dohody mezi českým Centrem mezistátních úhrad a příslušným orgánem zdravotního pojištění;
- V ostatních zemích je možné spolehnout se jen na komerční cestovní pojištění. (Oriška, 2010)

2.4 Výluky a sazby

U jednotlivých druhů a typů cestovního pojištění se také vyskytují různé výluky. Například u **pojištění léčebných výloh**, se toto pojištění nevztahuje na onemocnění nebo úraz, který byl zapříčiněn požitím alkoholu nebo drog, nebezpečných druhů sportů, dále pak porod, šestinedělí, rehabilitace, preventivní očkování, nakažlivé

pohlavní nemoci, kosmetické zásahy, brýle a chronická onemocnění. Pojišťovna je dále zbavena povinnosti poskytnout pojistné plnění, pokud pojištěný utrpěl úraz nebo onemocnění v případě, že šlo o pokus o sebevraždu nebo vědomé poškození na zdraví, výtržnost, kterou vyvolal nebo trestnou činnost, kterou spáchal, válečnou událost nebo občanskou válku, občanské nepokoje, na nichž se přímo podílel, a také nedodržení zákonných ustanovení platných v dané zemi. (Drobná, Morávková, 2004) (7)

Pojištění léčebných výloh se rovněž nevztahuje na úkony, které nebyly poskytnuty zdravotnickým zařízením, zdravotnickým pracovníkem nebo lékařem, preventivní prohlídky, lékařské úkony, které nejsou nutné pro zjištění diagnózy, zakoupení léků na nemoci známé už před začátkem cesty a léků, které pojištěný začal užívat už v ČR, přepravu pojištěného do ČR bez předchozího souhlasu pojišťovny, chiropraktickou léčbu, léčbu akupunkturou, akupresurou, homeopatickou nebo jiný typ alternativní léčby. Dále se toto pojištění nevztahuje na náklady, které vznikly např. vědomým nedodržováním pokynů ošetřujícího lékaře. (Orieška, 2010)

U **pojištění zavazadel** se pojištění nevztahuje na situaci, kdy nám bylo zavazadlo vytrženo z ruky, loupežné přepadení, pokud byla věc poškozena, zničena nebo odcizena úmyslným počináním pojištěného, nebo v době, kdy byl pojištěný už ubytovaný, a přesto si nechal zavazadla v dopravním prostředku. Dále pak pokud byla pojištěná věc odcizena ze stanu či přívěsu mimo hlídaný prostor a nehradí se ani škody na penězích a jiných cenných věcech (doklady, platební karty). Také jsou z pojištění vyloučené předměty umělecké a historické hodnoty a motorová vozidla včetně výbavy. V případě **pojištění odpovědnosti** se nesmí jednat o úmyslné poškození a dále se netýká škod vzniklých při plnění pracovních povinností a v domácnosti, kterou osoba navštívila. Při **pojištění neúčasti** se výluky vztahují na změnu cestovatelských plánů, nezískání víza nebo vyloučení ze zájezdu. (Orieška, 2010; Drobná, Morávková, 2004)

Pojišťovny si stanovují obsah vybraného pojištění a jeho výluky, konkrétní podmínky, na které případy se pojištění vztahuje a které jsou z pojištění vyloučené.

Sazby cestovního pojištění se odvíjí od mnoha faktorů. Východiskem pro ceny cestovního pojištění je pojištění léčebných výloh a asistenční služba. Dalším důležitým faktorem je místo a délka trasy. Sazby cestovního pojištění jsou u každé pojišťovny jiné a většina pojišťoven rozlišuje cestování v Evropě a ve světě. Některé pojišťovny také nabízejí různé slevy. (Orieška, 1999)

2.5 Postupy při sjednávání cestovního pojištění a řešení pojistné události

Ze všeho nejdůležitější je, aby si účastník cestovního ruchu před uzavřením pojištění upřesnil cíl, trasu, program a formu podílení se na cestovním ruchu. Pokud se jedná o individuální cestu, tak by měl porovnat pojistné produkty jednotlivých pojišťoven, jejich kvalitu, cenu a smluvní podmínky. Pokud se jedná o cestu organizovanou CK, tak by si měl prostudovat všechny informace o cestovním pojištění. A také by se měl seznámit s formuláři a způsobem jejich vyplňování v případě vzniku škody.

V případě, že dojde ke vzniku škody, je pojištěný povinen postupovat podle instrukcí, které jsou uvedeny v pokynech, které získal od pojišťovny nebo CK před započítáním cesty. Přestože se postupy vyřizování pojistných událostí jednotlivých pojišťoven mohou odlišovat, všeobecně platí, že o vzniku škody je nutné ihned informovat pracoviště určené pojišťovnou nebo pracoviště asistenční služby, vyplnit předepsané formuláře, obstarat si nutná, zejména lékařská potvrzení a policejní protokoly a potvrzení. V případě organizovaného cestovního ruchu je zde důležitá role průvodce cestovního ruchu, vedoucího zájezdu či delegáta, který je při vzniku pojistné události velmi nápomocný, jelikož je obeznámen s místními podmínkami. Během komunikace s určeným pracovištěm uvádí pojištěný své jméno a příjmení, číslo pojistné smlouvy, dobu platnosti pojištění, adresu místa, na němž se nachází, telefonní číslo, okolnosti vzniku problémů a těžkostí a druh požadované pomoci. S vybranými pracovišti je většinou telefonování na účet volaného, a pokud tomu tak není, pak je nutné předložit účty za telefonický hovor, které pojišťovna proplatí.

I po návratu domů je nezbytné postupovat dle daných požadavků, aby se předešlo možným problémům spojeným s peněžním odškodněním pojištěného. (Orieška, 2010)

3. Pojištění CK

CK musí mít pojištění pro případ úpadku a to z toho důvodu, že jejich případné finanční problémy v hospodaření mohou mít negativní vliv na jejich klienty.

Pro krytí škod existují různé metody, např. prostřednictvím uplatnění vázaných vkladů, garančního fondu a různé kombinace metod. Krytí rizika úpadku CK je ze strany státu regulováno, zvláště vymezením povinnosti buď sjednat pojištění, nebo využít jiného nástroje.

Pojistné plnění v rámci pojištění CK pro případ úpadku je vypláceno v případech, kdy CK z důvodu svého úpadku:

- Neposkytne klientovi transport z místa pobytu v zahraničí do ČR (v případě, že doprava je součástí zájezdu);
- Nevrátí klientovi zaplacenou zálohu nebo cenu zájezdu v případě, že se zájezd neuskutečnil;
- Nevrátí klientovi rozdíl mezi zaplacenou cenou zájezdu a cenou částečně poskytnutého zájezdu v případě, že se zájezd uskutečnil pouze z části.

V pojistné smlouvě se ujednává pojistná částka, jejíž výše se odvíjí od plánovaných tržeb CK z prodeje zájezdů (min. 30 % plánovaných ročních tržeb z prodeje zájezdů) a spoluúcast CK na krytí škod (min. 2 % ročních plánovaných tržeb). Pojistné je stanoveno pojistitelem na základě velikosti sjednané pojistné částky a ohodnocení rizika, na základě následujících faktorů: rozložení místa zájezdu podle místa určení, způsobu dopravy, výše vybíraných záloh, průběh cash flow CK atd. CK si mohou smluvit pojištění u některých pojišťoven, které získaly povolení k provozování tohoto povinného pojištění. (Ducháčková, 2005) Mezi tyto pojišťovny patří Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Generali Pojišťovna a.s., UNIQA pojišťovna, a.s., ERV pojišťovna, a.s., Union poist'ovňa, a.s. (8)

Platnost pojištění proti úpadku jednotlivých CK je možné zjistit na stránkách dané pojišťovny, kde se pravidelně seznamy aktualizují, dále na stránkách Asociace cestovních kanceláří nebo na stránkách Ministerstva pro místní rozvoj. (9)

Hlavním problémem pojištění CK proti úpadku je fakt, že často dochází k nedostatečnému pojistnému limitu. Klienti v případě, kdy vznikla nějaká pojistná

událost, požadují, aby jim byly uhrazeny veškeré jejich náklady, ale pojišťovna jim to podle zákona o CK nemusí uhradit. Toto je důsledkem toho, že přiznaná částka se odvíjí od výše pojistného limitu, který si CK sjednávají podle svého úsudku.

V důsledku toho se na trhu cestovního ruchu objevilo připojištění k cestovnímu pojištění. Jeho význam spočívá v tom, že zajistí koncovým klientům CK včasné vyplacení plné výše ceny zájezdu, v případě, že nepřesahuje hodnotu smlouveného pojistného limitu, který v tento moment je 10, 20, nebo 80 000 Kč.

Podle Pavla Siváka, vedoucího oddělení pojištění privátních rizik Generali Pojišťovny a.s., je *„Časový limit na odškodnění poškozených klientů z povinného pojištění proti úpadku cestovních kanceláří půl roku. S připojištěním mohou mít klienti peníze na svých účtech do 14 dnů.“* (10)

Velkým problémem je to, že klient ve skutečnosti nemá téměř žádnou šanci zjistit, zda je CK pojištěna dostatečně. (11)

Tuto službu připojištění začaly v roce 2012 nabízet dvě firmy a to Generali Pojišťovna a.s. a cestovní agentura Invia (CA) ve spolupráci se společností AXA Assistance. Při porovnání pojištění CK proti úpadku a pojistkou proti krachu CK najdeme na obou stranách výhody i nevýhody. Výhodou pojistky proti krachu CK, která se nazývá Faktor 100, je to, že už je zahrnuta v ceně zájezdu.

Faktor 100 zabezpečí, že v případě krachu CK, obdrží klient 100% svých nákladů nejpozději do 30 dnů. Velkou nevýhodou je skutečnost, že CA Invia sice proplatí celou hodnotu neuskutečněného zájezdu, ale ne v hotovosti, ale pouze prostřednictvím poukazu na jiný zájezd od CA Invie. Platnost tohoto poukazu je jeden rok a není směnitelný za hotovost.

V případě CA Invie se dá říci, že jde pouze o pojištění právní asistence. Pokud CK vyhlásí úpadek, toto pojištění zabezpečí, že pojišťovna AXA bude za poškozeného vymáhat plnění na pojišťovně, u které byla CK pojištěna. Toto pojištění by ale nemělo žádný význam, pokud by byla CK podpojištěna.

Naopak klienti Generali Pojišťovny a.s. si musí za pojištění proti krachu CK připlatit, přičemž se částka liší dle ceny zájezdu. Pokud se jedná o zájezd za 10 000 Kč, tak se platí 20 Kč za osobu. Do 20 000 Kč je to 50 Kč a v případě zájezdu do 80 000 Kč je částka 80 Kč.

Nevýhodou je skutečnost, že tuto službu si klienti nemohou zakoupit samostatně, ale pouze dohromady s cestovním pojištěním od Generali Pojišťovny a.s. Dále pojišťovna neumožňuje pojistit si luxusní drahé zájezdy, jelikož je pojistný limit pouze 80 000 Kč.

Vzhledem k pojištění právní asistence od CA Invie je pojistka proti krachu CK od Generali Pojišťovny a.s. skutečnou pojistkou a poškození klienti CK obdrží své peníze během krátké doby. Výhodou pojištění u Generali Pojišťovny a.s. v porovnání s CA Invie je, že vyplácení peněz není vázáno na to, co pojišťovna vymůže po jiném subjektu. (12)

4. Přehled nejznámějších pojišťoven s nabídkou cestovního pojištění

- ERV pojišťovna, a.s. (13);
- Česká pojišťovna a.s. (14);
- Generali Pojišťovna a.s. (15);
- ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (16);
- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (17);
- Pojišťovna VZP, a.s. (18);
- Komerční pojišťovna, a.s. (19);
- Česká průmyslová zdravotní pojišťovna (20);
- UNIQA pojišťovna, a.s. (21);
- Allianz pojišťovna, a.s. (22);
- Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (23).

Praktická část

5. Popis CK a jejich pojišťoven

Praktická část bakalářské práce se zaměřuje na porovnání cestovního pojištění CK Kompas tour a CK Krasim Tour s Evropskou pojišťovnou, a.s., (dále jen ERV pojišťovna, a.s.) která je považována za jedinou specializovanou cestovní pojišťovnu na českém trhu. Výběr CK spočíval v jejich lokalitě, jelikož se obě dvě nacházejí v Jihlavě a patří k menším CK na trhu a také z toho důvodu, že v CK Kompas tour byla vykonávaná moje 14 týdenní praxe.

5.1 CK Kompas tour

CK Kompas tour byla založena v roce 1990 Ing. Leopoldem Lauerem a sídlí v Jihlavě, v ulici Komenského 7. Tato CK se soustřeďuje především na zájezdy do Itálie, konkrétně do městečka Caorle, které se nachází přibližně 50 km od Benátek.

Dále se CK orientuje na provizní prodej, který má sjednán s nepřeberným množstvím CK jak českých, tak německých, mezi které patří např. Neckermann, Fischer, Čedok, Alexandria, Exim tours a další. Do její nabídky patří letecké zájezdy do celého světa, tuzemské dovolené, wellness pobyty, eurovíkendy a poznávací zájezdy.

CK je pojištěna pro případ úpadku CK u Generali Pojišťovny a.s. ve smyslu zákona č. 159/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů a cestovní pojištění má sjednáno s Allianz pojišťovnou, a.s., a ČSOB Pojišťovnou, a.s., člen holdingu ČSOB. (24) I přestože nemá CK Kompas tour sjednáno cestovní pojištění u Generali Pojišťovny a.s. bude se v bakalářské práci rozebírat a porovnávat i její nabídka cestovního pojištění s ostatními nabídkami vybraných pojišťoven.

5.1.1 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s., patří do největšího světového pojišťovacího koncernu Allianz Group, který chrání život a majetek 80 milionů lidí ve více než 70 zemích. (25)

Mezi produkty Allianz pojišťovny, a.s., patří kromě Cestovního pojištění také Povinné ručení, Životní pojištění, Havarijní pojištění, Penzijní připojištění, Pojištění majetku a Úrazové pojištění. (26)

Allianz pojišťovna, a.s., vznikla v roce 1890 v Berlíně. První významnou událostí v historii pojišťovny bylo zemětřesení v San Franciscu, kdy všichni poškození obdrželi náhradu. Zajímavé je také to, že tato pojišťovna pojistila i Titanic. V roce 1937 se pojišťovna rozšířila do 20 zemí světa a zvětšovala jak portfolio svých produktů, tak technické zázemí. Od roku 1993 působí pojišťovna také v ČR a stále si drží místo 3. největší pojišťovny u nás. (25)

5.1.2 ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB (dále jen ČSOB Pojišťovna, a.s.) byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. V roce 1998, dva roky po vstupu na trh, vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N. V., který se stal v roce 2001 jejím 100 % vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna, a.s.

Současná ČSOB Pojišťovna, a.s., vznikla 1. ledna 2003 prodejem podniku mezi IPB Pojišťovnou, a.s., a ČSOB Pojišťovnou, a.s. Dnes je ČSOB Pojišťovna, a.s., univerzální pojišťovnou nabízející široké portfolio životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby jako např. Pojištění vozidel, Pojištění majetku, Pojištění odpovědnosti, Životní a úrazové pojištění, Pojištění firmy a samozřejmě také Cestovní pojištění. (27)

5.1.3 Generali Pojišťovna a.s.

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem. Je součástí Skupiny Generali, která se řadí mezi největší pojišťovny na světě a je největším evropským životním pojistitelem. (28) Produkty pojišťovny jsou Povinné ručení, Havarijní pojištění, Cestovní pojištění, Životní pojištění, Penzijní připojištění, Pojištění majetku a Pojištění odpovědnosti. (29)

Generali Pojišťovna a.s. je také jedinou pojišťovnou v ČR s certifikací ISO 9001:2008. (28) Pojišťovna tímto splnila požadavky, které jsou zárukou a jistotou, že vše, co se sjedná, bude dodrženo. (30)

Pobočka Assicurazioni Generali byla v Praze založena již v roce 1832. V roce 1920 zde zahájila působení pojišťovna Moldavia Generali a v roce 1939 se tato pojišťovna spojila s pojišťovnou Sekuritas. Generali Pojišťovna a.s. v ČR úspěšně fungovala až do roku

1945, kdy v důsledku dekretu prezidenta republiky došlo ke znárodnění soukromých pojišťoven, jak už bylo zmíněno v teoretické části. V roce 1993 se Generali Pojišťovna a.s. vrátila do ČR jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Generali Pojišťovna a.s. se stala akciovou společností v roce 1995. Významnou událostí v historii Generali Pojišťovny a.s. bylo převzetí pojišťovny Zürich v roce 2003, což vedlo k posílení postavení v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další důležitou událostí byl vstup Generali Pojišťovny a.s. do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008. (31)

5.2 CK Krasim Tour

CK Krasim Tour se nachází na adrese Masarykovo nám. 1102/37 v Jihlavě a působí na českém trhu od roku 1995. (32)

CK Krasim Tour se specializuje na oblast jižní Bulharsko a dále nabízí destinace jako Primorsko, Kiten, Černomorec, Sozopol, Lozenec, Carevo a Nesebar. (33)

Mezi služby CK patří také provizní prodej, který má sjednán s nepřeberným množstvím CK např. MAYER & CROCUS, Neckermann, Exim tours, BonTon, Kovotour a další.

Proti úpadku je CK pojištěna u UNIQA pojišťovny, a.s., a u stejné pojišťovny také poskytuje cestovní pojištění.

5.2.1 UNIQA pojišťovna, a.s.

UNIQA pojišťovna, a.s., započala svoji činnost v roce 1993 pod svým původním názvem Česko-rakouská pojišťovna. V roce 2001 byl její název změněn na UNIQA pojišťovnu, a.s., v rámci mezinárodní strategie mateřského koncernu k jednotné identifikaci společností zastřešených značkou UNIQA. Je držitelem univerzální pojišťovací licence a nabízí rozsáhlé množství produktů, které zahrnují veškeré segmenty trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. (34) (35)

Produkty UNIQA pojišťovny, a.s., jsou Povinné ručení, Havarijní pojištění, Cestovní pojištění, Životní pojištění, Pojištění majetku a Úrazové pojištění. (36)

Pojišťovna má pouze jednoho akcionáře a to je rakouská pojišťovací skupina UNIQA International. UNIQA pojišťovna, a.s., je stabilní pojišťovna kvůli svému kapitálovému

zázemí a zkušenostem zahraničního partnera. UNIQA pojišťovna, a.s., má více než 180 poboček. (34)

5.3 ERV pojišťovna, a.s.

Pro porovnání byla vybrána ERV pojišťovna, a.s., protože má velmi silné postavení v oblasti pojištění nabízeného prostřednictvím CK. (37)

ERV pojišťovna, a.s., je považována za nejlepší pojišťovnu v oboru a poskytuje služby nejvyšší světové kvality a to z toho důvodu, že má výrazné mezinárodní zázemí, které ji umožňuje sledovat poslední zahraniční trendy v cestovním pojištění. Je součástí největší světové skupiny cestovních pojišťoven ETIG s více než 100letou tradicí a prostřednictvím skupiny ERGO patří do Munich Re, jedné ze světových zajišťoven.

ERV pojišťovna, a.s., vznikla v roce 2012 přejmenováním Evropské Cestovní Pojišťovny, kterou založila dánská specializovaná pojišťovna Europaeiske Rejseforsikring v roce 1993, čímž navázala na přerušenu tradici společnosti, v roce 1947, působící v ČSR již od roku 1920. V roce 2002 založila pojišťovna vlastní asistenční centrálu EUROALARM v Praze, která zabezpečuje asistenční služby evropským klientům. V roce 2006 pojišťovna založila společnost Etics ITP s.r.o., která je pojišťovacím zprostředkovatelem a samostatným likvidátorem pojistných událostí.

Kromě cestovního pojištění nabízí také např. pojištění vstupenek, fotoaparátů, hudebních nástrojů, šperků a hodinek a jízdních kol. (38)

6. Produkty pojišťoven

6.1 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s., nabízí Krátkodobé cestovní pojištění, které je vhodné na dovolenou nebo na služební cestu. Dále potom Cestovní pojištění pro roční opakované pobyty, které je uzpůsobeno pro časté cestovatele. Dalším produktem je Celoroční cestovní pojištění pro dlouhodobé pobyty. Posledním produktem, který se také řadí k cestovnímu pojištění, je Golfové pojištění. (22)

Cestovní pojištění je možné si sjednat pro 6 zón. **Zóna 3** se vztahuje na pojistné události, které vznikly na území ČR. **Zóna 4** se vztahuje na pojistné události, které vznikly na území Slovenské republiky. **Zóna 5** se vztahuje na pojistné události, které vznikly na území Spojeného království Velké Británie a Severního Irska a na území Irské republiky a na pobyt v tranzitních zemích (Spolková republika Německo, Francie, Nizozemí, Belgie a Lucembursko), který ale nesmí překročit 48 hodin. **Zóna 6** se vztahuje na pojistné události, které vznikly na území Evropy mimo ČR a následujících států: Alžírsko, Egypt, Izrael, Maroko, Tunisko, u Portugalska včetně Azorských ostrovů a Madeiry, u Španělska včetně Baleárských a Kanárských ostrovů, u Ruska v jeho evropské části a u Turecka v jeho evropské i asijské části. **Zóna 7** se vztahuje na pojistné události, které vznikly na území celého světa kromě Spojených států amerických (USA) a ČR a **zóna 8** se vztahuje na pojistné události, které vznikly na území celého světa, kromě ČR.

Cestovní pojištění je možné sjednat pro děti do 15 let za denní sazbu pojistného sníženou o 50 % (dětská sazba pojistného). Toto ale neplatí pro pojištění stornovacích poplatků a roční a pololetní sazby pojištění. Z toho vyplývá, že dospělí a děti do 15 let mají stejnou roční a pololetní sazbu pojistného.

Pojištěným starším 70 let se k denní, pololetní i roční sazbě připočítává 100 % přírážka, toto neplatí pro pojištění stornovacích poplatků a připojištění zavazadel.

Pro sjednání cestovního pojištění platí následující sazby:

- denní – pojištění platí pouze pro cesty o délce nejvýše 120 dní pro zónu 3, 4 a 6; 90 dní pro zóny 7 a 8;

- pololetní – pojištění na dobu 6 měsíců, nejvýše však 185 dní se vztahuje na nepřetržitý pobyt i na opakované krátkodobé pobyty;
- roční – pojištění na dobu nejvýše 365, respektive 366 dní se vztahuje dle sjednaného typu pojištění na:
 - nepřetržitý pobyt i opakované krátkodobé pobyty;
 - opakované krátkodobé pobyty, kdy délka jednoho pobytu nesmí překročit 45 dní, přičemž počet výjezdů není omezen;
 - rodinné pojištění pro 2 dospělé osoby a 1 až 3 děti do 15 let, kdy délka jednoho pobytu nesmí překročit 30 dní, přičemž počet výjezdů není omezen.

K výše uvedeným sazbám a druhům pojištění lze sjednat připojištění zavazadel s limitem pojistného plnění 50 000 Kč a připojištění rizikových sportů, pokud není ve smlouvě dohodnuto jinak. Připojištění zavazadel není možné sjednat pro území ČR.

Krátkodobé cestovní pojištění

Pojištění je vhodné pro krátkodobé cesty jako např. dovolenou nebo služební cestu. Je možné ho sjednat maximálně na 120 dnů, nebo na 90 dnů, což záleží na cílové zóně. Toto pojištění kryje škody, které mohou vzniknout během dovolené, sportování i pracovních cest.

Pojišťovna se zavazuje k tomu, že uhradí náklady za případné léčení v nemocnici, transporty apod. v plné šíři. U tohoto pojištění je také možné prodloužení cestovního pojištění a to zdarma v případě neobvyklých situací např. stávky letecké společnosti, zemětřesení, povodně, či sopečné činnosti.

Součástí pojištění jsou asistenční služby v českém jazyce. Operátoři klientům poradí, jak postupovat, doporučí vhodné zdravotnické zařízení, pomohou s tlumočením, zajistí úhradu ošetření a mnoho dalšího na NON-STOP lince +420 241 170 000. Pojištění je možné sjednat online, telefonicky nebo osobní schůzkou.

Pojištění je možné sjednat pro ČR, přičemž limity pojistného plnění a pojistných rizik jsou dostupné na internetových stránkách pojišťovny. A dále potom pro Evropu, Svět bez USA a Svět s USA, jehož limity pojistného plnění jsou uvedeny v následující tabulce. (39)

Tabulka 3 – Varianta limitů pojistného plnění pro Evropu, Svět bez USA a Svět s USA

Varianta pojistných rizik	ZÁKLAD	OPTIMAL	EXKLUZIV
Pojistná rizika	Limity pojistného plnění		
Léčebné výlohy v zahraničí			
Ambulantní ošetření, léky, zdrav. materiál, hospitalizace	3 000 000 Kč	Bez omezení	Bez omezení
Repatriace a transporty do ČR	3 000 000 Kč	Bez omezení	Bez omezení
Akutní zubní ošetření	10 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč
Výlohy na ubytování osoby blízké při hospitalizaci pojištěného	Max. 5 dní / 2 000 Kč den	Max. 5 dní / 2 000 Kč	Max. 10 dní / 2 000 Kč
Pojištění rizik souvisejících s terorismem (léčebné výlohy v zahraničí)	1 500 000 Kč	1 500 000 Kč	1 500 000 Kč
Repatriace související s terorismem	1 500 000 Kč	1 500 000 Kč	1 500 000 Kč
Úrazové pojištění	Pojistné částky		
Smrt úrazem	Nesjednává se	200 000 Kč	400 000 Kč
Trvalé následky úrazu, poměrné plnění z pojistné částky	Nesjednává se	400 000 Kč	800 000 Kč
Denní odškodné za dobu nezbytného léčení	Nesjednává se	100 Kč	200 Kč
Pojištění zavazadel			
Všechny škody na zavazadlech	Nesjednává se	25 000 Kč	50 000 Kč
Škoda na jedné věci	Nesjednává se	10 000 Kč	25 000 Kč
Všechny škody na cennostech	Nesjednává se	10 000 Kč	25 000 Kč
Na jednu cennost	Nesjednává se	5 000 Kč	10 500 Kč
Všechny škody způsobené vloupáním do vozidla	Nesjednává se	10 000 Kč	25 000 Kč
Na jednu věc odcizenou z vozidla	Nesjednává se	5 000 Kč	7 000 Kč
Na zpoždění letu od 7. hodiny	Nesjednává se	200 Kč/hod., max. 5 000 Kč	500 Kč/hod., max. 7 500 Kč
Na zpoždění zavazadel od 7. hodiny	Nesjednává se	200 Kč/hod., max. 5 000 Kč	500 Kč/hod., max. 7 500 Kč

Pronájem náhradního sportovního vybavení	Nesjednává se	Max. 1 000 Kč/den, max. 5 000 Kč	Max. 1 500 Kč/den, max. 7 500 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu			
Na zdraví nebo usmrcení celkem	5 000 000 Kč	10 000 000 Kč	15 000 000 Kč
Na zdraví nebo usmrcením na jednu pojistnou událost	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč
Na jedné věci celkem	2 500 000 Kč	5 000 000 Kč	7 500 000 Kč
Na jedné věci na jednu pojistnou událost	500 000 Kč	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč
Následné škody celkem	500 000 Kč	500 000 Kč	500 000 Kč
Následné škody na jednu pojistnou událost	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Škody způsobené psem nebo kočkou na jednu pojistnou událost	Nesjednává se	20 000 Kč	20 000 Kč
Škody způsobené psem nebo kočkou	Nesjednává se	100 000 Kč	100 000 Kč
Spoluúčast	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Doplňková asistence			
Všechny škody z doplňkových asistenčních služeb	Nesjednává se	35 000 Kč	35 000 Kč
Právní pomoc v zahraničí	Nesjednává se	35 000 Kč	35 000 Kč
Náhradní pracovník	Nesjednává se	35 000 Kč	35 000 Kč
Opatrovník	Nesjednává se	35 000 Kč	35 000 Kč
Ztráta, odcizení, zničení dokladů	Nesjednává se	5 000 Kč	5 000 Kč
Základní technická pomoc při škodě na majetku v místě bydliště	Nesjednává se	5 000 Kč	5 000 Kč
Pojištění storno poplatků	Neomezeno		
Spoluúčast	20 %	20 %	20 %

Zdroj: <https://online.allianz.cz>; vlastní zpracování

U tohoto druhu pojištění se doporučuje pojištění storno poplatků. Toto pojištění se vyplácí v případě, že z důvodu onemocnění klient nemůže odcestovat a proti této finanční ztrátě ho ochrání pojištění storno poplatků. Pojištění je možné sjednat

v okamžiku zaplacení jakékoliv cestovní služby, která obsahuje v obchodních podmínkách také podmínky pro stornování. Je možné si pojistit celý zájezd, samostatné letenky, jízdenky nebo ubytování.

Allianz pojišťovna, a.s., uhradí až 80% stornopoplatků, pokud by byl klient nucen zrušit plánovanou dovolenou z důvodu:

- náhlého akutního onemocnění, úrazu;
- úmrtí pojištěného nebo osoby blízké;
- značné škody na majetku;
- podání žádosti o rozvod;
- zmeškání dopravního prostředku;
- obdržení nečekané výpovědi z pracovního poměru (přesné podmínky jsou uvedené v pojistných podmínkách pro Cestovní pojištění).

Také je možné si pojistit rizikové sporty, pokud se klient věnuje sportu, který není zahrnut v základní nabídce pojištění. (39) Připojištění se týká 30 sportů např. bojová umění a sporty, akrobatické lyžování, jachting, přístrojové potápění, vysokohorská turistika od 3 000 m n. m. do 5 000 m n. m. a další.

Pak jsou zde také sporty, které nejsou pojistitelné. Sem patří např. alpinismus, extrémní výpravy, horolezectví, lyžování a snowboarding (mimo místa určená k provozování těchto sportů), vysokohorská turistika nad 5 000 m n. m. a další.

V základní nabídce se potom vyskytují sporty jako házená, fotbal, aerobic, atletika, cyklistika a podobně. (40)

Cestovní pojištění pro roční opakované pobyty

Toto pojištění je určeno jak pro rodinu, tak i pro jednotlivce.

- Pro jednotlivce
 - pojištění platí po dobu jednoho roku s maximální délkou výjezdu do 45 dnů;
 - počet výjezdů během jednoho roku není omezen.
- Pro rodinu
 - pojištění platí po dobu jednoho roku s maximální délkou výjezdu do 30 dnů;

- počet výjezdů během jednoho roku není omezen;
- pojištění se vztahuje na 2 dospělé osoby a maximálně 3 děti do 15 let.

V obou případech je možné si pojistit celý balíček nabízených rizik nebo jen samostatné léčebné výlohy v zahraničí.

Všechno ostatní včetně limitů pojistného plnění a pojistných rizik, pojištění storno poplatků a způsobu sjednání pojištění je totožné s Krátkodobým cestovním pojištěním. (41)

Celoroční cestovní pojištění

Tento druh pojištění je vhodný pro dlouhodobé pobyty v zahraničí nebo opakované pracovní cesty. Je zde možnost se pojistit v rámci balíčku nabízených rizik, nebo do Evropy jen samostatné léčebné výlohy v zahraničí. Toto pojištění nenahrazuje veřejné zdravotní pojištění.

Všechno ostatní včetně limitů pojistného plnění a pojistných rizik, pojištění storno poplatků a způsobu sjednání pojištění je totožné s Krátkodobým cestovním pojištěním. (42)

Golfové pojištění

Pojištění PRO golf je nabízeno na jeden celý rok a po celém světě a obsahuje všechna rizika na jedné smlouvě (od zpoždění zavazadel, přes krádež a poškození vybavení po úhradu poškozeného auta na parkovišti). Zajímavé je, že tato pojišťovna jako jediná na trhu hradí škody i na elektrickém vozíku. Také je zde zahrnuto zaplacení pronájmu náhradního golfového vybavení v případě zpoždění zavazadel při letecké dopravě, ztráty nebo zničení při přepravě, živelná událost, dopravní nehoda nebo krádež z ubytovacího zařízení.

Allianz pojišťovna, a.s., má k dispozici limity pojistného plnění pro toto pojištění na svých internetových stránkách. (43)

6.2 ČSOB Pojišťovna, a.s.

ČSOB Pojišťovna, a.s., má své produkty rozděleny do kategorie jednotlivci a skupiny, rodinné cestovní pojištění a roční karty.

Cestovní pojištění pro jednotlivce a skupiny

Cestovní pojištění pro jednotlivce a skupiny se nazývá cestovní pojištění Atlas. Výhodou je fakt, že pokud si klient sjedná pojištění online, tak získá 10 % slevu. Součástí pojištění je také asistenční služba v českém jazyce, která funguje 24 hodin 7 dní v týdnu po celé Evropě a poradí v každé situaci na telefonním čísle +420 222 803 442.

Pojištění také zahrnuje automatické prodloužení pojištění, pro případ, že klient musí zůstat v zahraničí déle např. z důvodu přírodní katastrofy, hospitalizace v nemocnici, stávka v cizí zemi atd. Pojišťovna automaticky prodlouží cestovní pojištění tak, aby klient zůstal pojištěn i po tuto dobu. A také je zde možnost připojistit se proti dalším neočekávaným situacím – pojištění úrazu, pojištění odpovědnosti za újmu nebo pojištění zavazadel.

Součástí pojištění je i komplexní lékařské ošetření, ve kterém je zahrnuto lékařské ošetření, ošetření zubů pro utišení akutní bolesti (v Evropě do 5 000 Kč, v ostatních zemích do 10 000 Kč), pobyt v nemocnici, léky předepsané lékařem, přeprava do nejbližšího zdravotnického zařízení a zpět do místa pobytu pojištěnce v zahraničí, repatriace, tj. převoz pojištěného do ČR v případě, že nebude moci ze zdravotních důvodů použít původně plánovaný dopravní prostředek, přivolání opatrovníka, převoz tělesných ostatků do ČR v případě jeho úmrtí a pohřeb nebo kremace ve státě, kde pojištěný zemřel, pokud tamní zákony převoz tělesných ostatků nedovolují. (44)

Tabulka 4 – Pojištění STANDARD

Území rozsah	Evropa		Svět	
Limit plnění	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč	2,5 mil. Kč	4 mil. Kč
Děti (do 15 let)*	13 Kč	19 Kč	26 Kč	38 Kč
Dospělí (nad 16 let)*	19 Kč	28 Kč	38 Kč	56 Kč
Skupina	40 Kč	61 Kč	80 Kč	122 Kč

Zdroj: www.csobpoj.cz; vlastní zpracování

*Pojistné na osobu a den za pojištění léčebných výloh

Pojišťovna také pojišťuje NEBEZPEČNÉ SPORTY, jehož limity pojistného plnění a pojistné částky jsou dostupné na internetových stránkách pojišťovny. (44)

Rodinné cestovní pojištění

U rodinného cestovního pojištění je zvýhodněné cestovní pojištění, možnost doplňkového pojištění (odpovědnost za újmu, úrazového pojištění nebo pojištění zavazadel), nadstandardní limity pojistného plnění (ve výši 2,5 mil. Kč a 4 mil. Kč), sazba 40 Kč (za pojištění léčebných výloh za rodinu a den) a sleva oproti klasickému pojištění. (45)

Tabulka 5 – Limity pojistného plnění a pojistné částky pro tarif Rodina

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

Zdroj: www.csobpoj.cz; vlastní zpracování

Rozsah léčebných výloh je totožný jako u pojištění pro jednotlivce a skupiny. Cestovní pojištění je vhodné rozšířit o další produkty jako např. pojištění úrazu, pojištění odpovědnosti za újmu a pojištění zavazadel. (45)

Tabulka 6 – Doplňková pojištění

Pojištění – sazba pojistného za osobu a den				
Typ pojištění	Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění	Limit pojistného plnění nebo pojistná částka	Pojistné	
			Jednotlivec	Skupina
Úraz (nelze pro nebezpečné sporty)	Smrt následkem úrazu	100 000 Kč	3 Kč	8 Kč
	Trvalé následky úrazu	200 000 Kč		
	Limit trvalých následků úrazu	10 %		
	Denní odškodné	50 Kč		
	Limit denního odškodného	29 dní		
	Jednorázové odškodné při hospitalizaci	2 000 Kč		
Odpovědnost za škodu	Škody na zdraví	2 000 000 Kč	6 Kč	15 Kč
	Škody na majetku	1 000 000 Kč		
Zavazadla	Poškození a odcizení	15 000 Kč	10 Kč	25 Kč
	Poškození a odcizení	30 000 Kč	18 Kč	45 Kč

Zdroj: vlastní zpracování podle interních materiálů ČSOB Pojišťovny, a.s.

Pro klienty ČSOB Pojišťovny, a.s., kteří už mají u ČSOB Pojišťovny, a.s., uzavřenou alespoň jednu pojistnou smlouvu pojištění vozidel, pojištění majetku nebo životního a úrazového pojištění, je zde speciální výhodná sleva 10 %.

Cestovní roční karty

Roční cestovní kartu je možné získat za cenu od 1 000 Kč v několika variantách.

- Klasické pojištění pro opakované cesty neboli Opakované výjezdy „45“;

Je určeno pro jednotlivce na cesty do zahraničí s maximální délkou pobytu 45 dní, v rámci jednoho výjezdu, přičemž počet výjezdů není omezen. Územní platnost je na celý svět.

- Standardní pojištění neboli Dlouhodobé pobyty;

Je také určeno jednotlivcům pro dlouhodobé pobyty do 365 dní v rámci jednoho výjezdu, přičemž počet výjezdů opět není omezen. Územní platnost je buď Evropa, nebo celý svět.

- Karta FAMILY neboli Opakované výjezdy Family „17“.

Tato varianta pojištění je určena pro maximálně dvě dospělé osoby a dvě děti do 15 let včetně. Nepřetržitá délka pobytu v zahraničí je maximálně 17 dní v rámci jednoho výjezdu, přičemž počet výjezdů není omezen. Územní platnost této varianty je celý svět.
(46)

Pro stávající klienty ČSOB Pojišťovny, a.s., kteří již mají u ČSOB Pojišťovny, a.s., uzavřenou alespoň jednu pojistnou smlouvu pojištění vozidel, pojištění majetku nebo životního a úrazového pojištění, jsou určeny věrnostní programy.

- Věrnostní opakované výjezdy „17“ – určeno pro jednotlivce. Nepřetržitá délka pobytu v zahraničí je maximálně 17 dní v rámci jednoho výjezdu, přičemž počet výjezdů není omezen. Územní platnost je Evropa;
- Věrnostní opakované výjezdy „17“ Family – určeno pro maximálně dvě dospělé osoby a dvě děti do 15 let včetně. Nepřetržitá délka pobytu v zahraničí je maximálně 17 dní v rámci jednoho výjezdu, přičemž počet výjezdů není omezen. Územní platnost je stejně jako u předchozího Evropa.

U Ročních cestovních karet není možné sjednávat pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel samostatně. Také není možné používat žádnou slevu. ČSOB Pojišťovna, a.s., má k dispozici limity pojistného plnění pro jednotlivé typy ročních karet, které na požádání poskytuje.

ČSOB Pojišťovna, a.s., také nabízí několik speciálních balíčků cestovního pojištění.

Balíček cestovního pojištění Adrenalinová cesta

Balíček obsahuje pojištění léčebných výloh (na cestu za nebezpečnými sporty), pojištění odpovědnosti za újmu, pojištění zavazadel (na cestě), 10 % sleva za sjednání přes internet, zásah horské služby související s pojistnou událostí z cestovního pojištění a automatické prodloužení pojistné doby. Balíček se vztahuje na nebezpečné sporty, které nespádají do rekreačního provozování běžných sportů. Patří sem parašutismus, horolezectví, vysokohorská turistika, alpinismus, skialpinismus a další. (47)

Lyžařský víkend v Alpách

Cestovní pojištění Lyžařský víkend v Alpách ochrání klienta v případě úrazu při sjezdovém lyžování nebo snowboardingu na vyznačených sjezdových tratích. Balíček obsahuje pojištění léčebných výloh se zvýšeným limitem plnění 4 mil. Kč, pojištění pro případ úrazu v zahraničí, pojištění odpovědnosti za újmu, zásah horské služby související s pojistnou událostí z cestovního pojištění, pojištění pro případ jednorázové hospitalizace ve výši 2 000 Kč a také automatické prodloužení pojistné doby. (48)

Rodinná dovolená u moře

Jedná se o komplexní balíček cestovního pojištění pro celou rodinu za zvýhodněnou cenu již od 252 Kč na 7 dní. Balíček obsahuje pojištění léčebných výloh se zvýšeným limitem plnění 4 mil. Kč, pojištění úrazu pro rodiče i děti, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění pro případ hospitalizace ve výši 2 000 Kč a automatické prodloužení pojistné doby. Toto pojištění se vztahuje na 2 dospělé osoby a 1 až 4 děti. (49)

6.3 Generali Pojišťovna a.s.

Cestovní pojištění od Generali Pojišťovny a.s. patří mezi nejlevnější cestovní pojištění na trhu, jelikož ceny se pohybují okolo několika korun denně. (50)

Generali Pojišťovna a.s. nabízí dva druhy produktu cestovního pojištění a to **zahraniční cestovní pojištění** a **tuzemské cestovní pojištění**.

Zahraniční cestovní pojištění

K výhodám tohoto pojištění patří zejména rychlé a jednoduché online sjednání se slevou až 15 %, pojištění již od 13 Kč/den, krytí léčebných výloh až do výše 3,4 mil Kč, sleva pro skupinové či rodinné pojištění, tarify na míru, které pokryjí individuální potřeby cestovatele, připojištění Sportovec pro rizikové sporty, lyžování a mnoho dalších sportovních aktivit.

Součástí je pojištění pro případ neuskutečnění zájezdu a asistenční služba dostupná 24 hodin denně 7 dní v týdnu a po celém světě. Také je zde speciální sleva ve výši 10 % při použití slevového kódu z Facebook aplikace „Klikni si pro slevu“ u online sjednání. Dále je zde tarif „Evropa“, který je rozšířen i na nejpopulárnější destinace mimo Evropský kontinent (Egypt, Tunis a další).

Co se týče pojištění pro případ neuskutečnění zájezdu, tak pojišťovna nabízí komplexní ochranu klienta při úpadku CK. Výplata pojistného plnění je dána dle sjednaného limitu hodnoty zájezdu každé pojištěné osoby. Pokud se jedná o zájezd do 10 000 Kč, tak je limit pojistného plnění 10 000 Kč/osoba. V případě, že jde o zájezd do 20 000 Kč, tak je limit pojistného plnění 20 000 Kč/osoba. U zájezdu do i nad 80 000 Kč je limit pojistného plnění 80 000 Kč/osoba. (51) Výše pojistných částek jsou již zmíněny v teoretické části v kapitole Pojištění CK.

Tabulka 7 – Limity pojistného plnění (ceny v Kč)

Rozsah krytí	MINI	STANDARD	EXKLUZIV	MANAŽER	KOMFORT (celoroční)
Léčebné výlohy	1 700 000	1 700 000	1 700 000	3 400 000	3 400 000
Zubní ošetření	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Přivolání opatrovníka	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Úrazové pojištění	-				
<i>Trvalé následky</i>	-	500 000	500 000	500 000	500 000
<i>Smrt úrazem</i>	-	500 000	500 000	500 000	500 000
Osobní věci a zavazadla	-	-	30 000	50 000	30 000
Zpoždění zavazadla	-	-	5 000	5 000	5 000
Odpovědnost – zdraví	-	-	1 000 000	2 000 000	1 000 000
Odpovědnost – majetek	-	-	1 000 000	1 000 000	1 000 000

Odpovědnost – ušlý zisk	-	-	50 000	50 000	50 000
Nadstandardní asistence – kauce	-	-	-	300 000	-
Nadstandardní asistence – finanční půjčka	-	-	-	20 000	-
Nadstandardní asistence – náhradní doklady	-	-	-	20 000	-
Pojištění pracovní cesty	-	-	-	✓	✓

Zdroj: vlastní zpracování podle interních materiálů Generali Pojišťovny a.s.

Jak je z předchozí tabulky vidět, Generali Pojišťovna a.s. nabízí několik variant cestovního pojištění.

- Mini – jedná se o základní cestovní pojištění pro případ léčebných výloh následkem úrazu či onemocnění;
- Standard – je to cestovní pojištění léčebných výloh s úrazovým připojištěním pro případ trvalých následků úrazu či smrti následkem úrazu;
- Exkluziv – je cestovní pojištění pro komplexní zabezpečení cest v podobě úrazového pojištění odpovědnosti za škodu a osobních věcí a zavazadel;
- Manažer – jedná se o komplexní cestovní pojištění zaměřené na zabezpečení pracovních zahraničních cest pomocí různých připojištění;
- Komfort – je celoroční komplexní pojištění pro opakované výjezdy (max. 30 dní) za rekreačními nebo pracovními účely. (51)

Při uzavírání pojištění je možné uplatnit slevu pro rodinu, která je tvořena max. 5 osobami, z nichž je minimálně 1 dítě do 17 let a všichni mají stejný produkt a připojištění. Pojištění je v tomto případě hrazeno pouze za 3 pojištěné osoby (nejprve je hrazeno za dospělé pojištěné osoby a následně za pojištěné osoby děti). Ostatní pojištěné osoby mají pojištění zdarma.

Pro skupiny 5 a více osob je zde možnost uplatnit slevu pro skupinu. Pro případ, že je ve skupině 5-10 osob = 1 osoba zdarma, 11-20 osob = 2 osoby zdarma a pokud je 21 a více osob pak jsou zdarma 3 osoby.

Tuzemské cestovní pojištění

Tuzemské cestovní pojištění je určeno každému, kdo chce být na svých cestách po ČR řádně pojištěn a je možné pojistit všechny osoby.

Pojištění kryje rizika, jako jsou trvalé následky a smrt úrazem, krádež, zničení či poškození osobních věcí a zavazadel, odpovědnost za škodu, zimní a letní rekreační sporty, zrušení a přerušení pobytu.

Výhodou pojištění jsou zejména výrazné slevy pro rodiny a skupiny. U tohoto druhu pojištění je možné si vybrat mezi dvěma produkty a to cestovní pojištění Home Standard a Home Exkluziv, které je rozšířeno o další připojištění a má vyšší limity pojistného plnění. Tabulky s limity pojistného plnění a pojistnými částkami jsou dostupné na stránkách pojišťovny. (52)

6.4 ERV pojišťovna, a.s.

ERV pojišťovna, a.s., nabízí několik druhů cestovního pojištění.

Cestovní pojištění Sbaleno

Jedná se o nové pojištění na zahraniční cesty od specialistů, kteří na základě svých zkušeností, podnětů klientů a zahraničního know-how vytvořili pět balíčků. K těmto balíčkům je možné rozšířit pojištění a to **zrušení cesty** (storno), pro případ, že klient bude nucen letenku, ubytování nebo zájezd náhle zrušit a **balíček ERV Plus** – doplnění o pojištění mnoha dalších a často opomíjených rizik (např. zpoždění zavazadel, zmeškání nebo zpoždění odjezdu či nevyužitá dovolená). (53) Také je zajímavé, že klient si může sám vybrat, zda chce mít pojištění se standardní spoluúčástí 1 500 Kč nebo bez ní. (54)

- S batohem do 28

Tento balíček je určen na prázdninové cestování studentů a všech mladých do 18 let, pro všechny, kteří rádi cestují levně a na vlastní pěst a také je ideální pro školní zájezdy do zahraničí. V balíčku je zahrnuta základní úroveň pojistné ochrany. Tento balíček je možné rozšířit o pojištění **zrušení cesty**, ale už zde není možnost sjednat **Balíček ERV Plus**. (55)

- K moři

Tento balíček je vhodný pro trávení dovolené u moře, jak už i z názvu vyplývá. Dále potom pro cesty vlastním autem i letecky a také je ideální pro odpočinek v zahraničních letoviscích. Součástí balíčku je standardní pojištění dovolené. (56)

- Za poznáním

Balíček je sestaven pro turisty, kteří milují výšlapy do hor, pro ty, kdo rádi objevují nová místa i pro obdivovatele památek. Je vhodné na eurovíkendy i delší poznávací pobyty. Balíček zahrnuje rozsáhlé pojištění pro všechny. (57)

- Na lyže

Balíček je určen pro všechny nadšené lyžaře, běžkaře i snowboardisty a je vhodný pro všechny druhy aktivní zimní dovolené. Je dobré mít toto pojištění pro případ jakékoli nehody na svahu. Součástí pojištění je i nezbytné pojištění na lyže a jiné zimní sportování. (58)

- Na maximum

Tento balíček je vhodný pro ty, kdo vyžadují nejlepší pojistnou ochranu, pro amatérské nadšence provozující rizikové sporty a je vhodný pro jakoukoliv aktivní a sportovní dovolenou. K tomuto balíčku je možné si také sjednat pojištění **zrušení cesty**, ale **Balíček ERV Plus** je u této varianty již v ceně. (59)

Tabulka 8 – Limity pojistného plnění - Evropa

Evropa	Limity plnění (v Kč)	S batohem do 28	K moři	Za poznáním	Na lyže	Na maximum
Léčebné výlohy	Léčebné výlohy	3 000 000	3 000 000	4 000 000	5 000 000	6 000 000
	Zubní ošetření	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
	Fyzioterapie	-	120 000	120 000	120 000	120 000
	Komp. pobytu v nemocnici ¹⁾	-	10 000	10 000	10 000	10 000
Asistenční služby	Aktivní asistence	<i>Neomezeně</i>	<i>Neomezeně</i>	<i>Neomezeně</i>	<i>Neomezeně</i>	<i>Neomezeně</i>
	Převoz, přeložení a přeprava	1 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	3 000 000
	Repatriace těl. ostatků	250 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
	Náklady na pohřeb	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000

	Náklady na opatrovníka	-	150 000	150 000	150 000	150 000
Úraz	Trvalé následky úrazu	200 000	200 000	400 000	400 000	600 000
	Úmrtí násled. úrazu	100 000	100 000	200 000	200 000	300 000
Osobní věci	Zavazadla	10 000	15 000	20 000	30 000	40 000
Odp. za škodu	Škoda na zdraví	1 000 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000	3 000 000
	Škoda na majetku	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000	1 500 000
Zimní sporty	Provoz. zimních sportů	-	-	-	Ano	Ano
	Škoda na sport. vybavení	-	-	-	20 000	20 000
	Nájem náhradního vybavení ⁵⁾	-	-	-	5 000	5 000
	Prodloužení pobytu – lavina ¹⁾	-	-	-	20 000	20 000
	Nevyužitá zimní dovolená ¹⁾	-	-	-	10 000	10 000
Rizikové sporty	Provozování rizikových sportů	-	-	-	-	Ano
	Škoda na sport. vybavení	-	-	-	-	20 000
Zrušení cesty	Úhrada stornopoplatků ²⁾	Lze	Lze	Lze	Lze	Lze
ERV Plus	Doplňkové pojištění	-	Lze	Lze	Lze	Obsaženo

Zdroj: www.ervpojistovna.cz; vlastní zpracování

Poznámky (dílní plnění, spoluúčasti): 1) 2 000 Kč za den, 2) spoluúčast 20 %, 5) 1 000 Kč za den.

Do kategorie Evropa se řadí všechny evropské státy včetně Pobaltí s výjimkou ostatních států na území bývalého SSSR a všechny státy na pobřeží Středozemního moře. Také je zde rozdělení podle věkové kategorie. Za **osobu** je považován člověk mladší 70 let, za **dítě** je to člověk do 18 let a za **seniora** je považována osoba starší 70 let. Děti do 18 let mají pojištění se slevou 50 %.

Tabulka 9 – Ceník cestovního pojištění – Evropa (kategorie do 28 let a 18-69)

	Cena pojištění v Kč	S batohem do 28	K moři	Za poznáním	Na lyže	Na maximum
Délka cesty		do 28 let	18 – 69	18 - 69	18 - 69	18 - 69
1-5 dní	Se spoluúčastí	170	250	290	330	740
	Bez spoluúčasti	190	290	350	390	870
6-10 dní	Se spoluúčastí	250	360	430	480	1 090
	Bez spoluúčasti	290	420	510	570	1 290
11-17 dní	Se spoluúčastí	360	530	640	710	1 610
	Bez spoluúčasti	420	620	750	840	1 890

Zdroj: vlastní zpracování podle interních materiálů ERV pojišťovny, a.s.

Tabulka 10 – Ceník cestovního pojištění – Evropa (kategorie do 18 let – Dítě)

	Cena pojištění v Kč	K moři	Za poznáním	Na lyže	Na maximum
Délka cesty		Dítě	Dítě	Dítě	Dítě
1-5 dní	Se spoluúčastí	130	150	170	370
	Bez spoluúčasti	150	180	190	440
6-10 dní	Se spoluúčastí	180	220	250	550
	Bez spoluúčasti	210	260	290	650
11-17 dní	Se spoluúčastí	260	320	360	810
	Bez spoluúčasti	310	380	420	950

Zdroj: vlastní zpracování podle interních materiálů ERV pojišťovny, a.s.

K oběma dvěma předchozím tabulkám jsou k dispozici ceníky až do 90 dnů. Dále pojišťovna poskytuje ceníky cestovního pojištění pro Evropu (kategorie nad 70 let – Senior), tabulku limitů plnění – Svět (60) a ceníky cestovního pojištění pro Celý svět (kategorie do 28 let a 18-69, kategorie do 18 let – Dítě a kategorie nad 70 let – Senior).

Jak již bylo výše zmíněno, tak k těmto balíčkům je možné sjednat **zrušení cesty (storno)** a **Balíček ERV Plus**, jehož limity pojistného plnění je možné získat po kontaktování pojišťovny.

Zrušení cesty (storno)

Maximální částka, kterou pojišťovna uhradí, je 240 000 Kč na pojistnou smlouvu, resp. rodinu nebo spolucestující. Pojištění se vztahuje na vážné akutní onemocnění či úraz vyžadující hospitalizaci, zdravotní komplikace v důsledku těhotenství, rozsáhlé poškození bydliště pojištěného, nezaviněnou ztrátu zaměstnání a další vážné důvody. Toto pojištění je také rozšířeno o další důvody jako rozvod či opravný termín zkoušky a je možné si ho více než 14 dnů před odjezdem sjednat až 3 dny po uhrazení cestovních

služeb (u cesty typu „last minute“ - méně než 14 dnů před odjezdem v den úhrady služeb). Toto připojištění je možné sjednat i samostatně bez základního cestovního pojištění a to i na cesty v rámci ČR. Výhodou pojištění je spravedlivý procentuální výpočet pojistného z ceny zájezdu, letenky či samostatné služby. Spoluúčast činí 20 % a minimální pojistné je 200 Kč. (61)

Dále ERV pojišťovna, a.s., nabízí Celoroční cestovní pojištění MultiTrip.

Celoroční cestovní pojištění MultiTrip

Pojištění MultiTrip je nejen pro plánované cesty do zahraničí, ale v rámci pojištění může klient čerpat jeho výhody v průběhu celého roku. Pojištění je určeno pro opakované cesty (jedna cesta až 45 dní) v rámci jednoho roku od libovolného data.

Výhodou tohoto pojištění je, že poskytuje nejširší pojistnou ochranu na českém trhu, dále pak léčebné výlohy až do výše 10 000 000 Kč, neomezený počet cest během roku (jedna cesta až 45 dní) a členové rodiny mohou cestovat i samostatně. Je zde také pojištění zrušení cesty (letenky i ubytování), asistenční služby v češtině a angličtině Nonstop a široký výběr připojištění pro řadu dalších rizik. Toto pojištění ušetří čas a starosti s vyřizováním cestovního pojištění před každou cestou, je výhodné pro celou rodinu a je možné ho sjednat kdykoliv s platností na 365 dní. Také je zde individuální přístup pro osoby starší 70 let.

Pojištění MultiTrip se vyplatí osobám, které cestují do zahraničí více než 2x ročně a všem, co hledají nejkompexnější cestovní pojištění na trhu a nejen rodině, ale i partnerům. (62)

K tomuto pojištění je možné se připojistit pro

- případ zrušení cesty (Storno) – zajištěno odpovídající plnění při úhradě stornopoplatků;
- zimní sportovce (Winter) – zahrnuje nájem náhradního vybavení, kompenzaci při nevyužití dovolené a odpovědnost za škodu;
- automobilisty (Car) – uhradí náklady na přivolání havarijní či odtahové služby, náhradní dopravu či ubytování v případě poruchy vozidla;
- golfisty (Golf) – zahrnuje pojištění golfového vybavení, jeho nájem, stornované green fees, Hole-in-One a případné škody, které klient při hře způsobí;

- cyklisty (Bike) – uhradí škody na jízdním kole a dalším cyklistickém vybavení a případný nájem náhradního vybavení;
- majitele domácích mazlíčků (Pet) – šetří starosti i finance při veterinární péči a také při škodách, které mohou způsobit domácí mazlíčci v zahraničí;
- vyznavače rizikových sportů (Sport) – vhodné pro ty, kteří provozují adrenalinové sporty, např. rafting, surfing, potápění, paragliding, horolezectví atd.;
- pracovní cesty (Business) – přináší navýšená plnění a ochranu proti dalším specifickým rizikům na cestách. (63)

ERV pojišťovna, a.s., má na svých internetových stránkách k dispozici tabulku limitů pojistného plnění pro produkt MultiTrip, tabulku pojistných částek a připojištění.

Dlouhodobé cestovní pojištění LongTrip

Tento druh pojištění je vhodný pro stáže v cizině nebo při pobytu au-pair a je možné ho sjednat pouze telefonicky nebo osobně. Pojištění se dělí na:

- StudentPass

Pojištění StudentPass je vhodné pro mladé lidi do 28 let, kteří hodlají strávit nejméně 3 měsíce na stáži v zahraničí. Nabízí se zde varianta platná pro pobyt ve Velké Británii nebo celé Evropě a varianta pro cesty kamkoli do světa. Toto pojištění lze sjednat na 3, 6 nebo 12 měsíců a poskytuje rozsáhlou pojistnou ochranu včetně zrušení či přerušení cesty, navíc hradí i výlohy spojené s cestou zpět v případě, že je klient nucen pobyt přerušit z důvodu vážné nemoci či úmrtí v rodině. Pojištění se nevztahuje na pracovní pobyty.

- LongPass

Tento druh pojištění je určen hlavně zaměstnancům, kteří jsou vysíláni podniky či organizacemi na dlouhodobý pracovní pobyt v zahraničí. Také je vhodné pro studijní pobyty a stáže. Pojištění lze sjednat na dobu 6, 9 nebo 12 měsíců pro Evropu nebo Celý svět. Součástí je pojistná ochrana proti všem hlavním rizikům při delším pobytu v zahraničí. Pokud by byl klient nucen svůj pobyt zkrátit, tak mu pojišťovna vrátí poměrnou část zaplaceného pojistného v souladu s pojistnými podmínkami.

ERV pojišťovna, a.s., má na svých internetových stránkách k dispozici tabulky limitů pojistného plnění a pojistných částek pro produkty StudentPass a LongPass. (64)

ERV pojišťovna, a.s., také nabízí cestovní pojištění pro firmy.

Cestovní pojištění BusinessTravel (BTI)

Výhody korporátního pojištění do zahraničí pro zaměstnance jsou např. unikátní flexibilita produktu BTI, která umožňuje jakoukoli kombinaci rizik i výši plnění. Dále si pak klient může sestavit cestovní pojištění z různých modulů, které zahrnují tradiční rizika i řadu specifických rizik. Pojištění je možné uzavřít online. (65)

Pojištění do rizikových oblastí

Jedná se o speciální pojištění do rizikových oblastí, které je vhodné pro osoby v těchto oblastech pracujících. Jedná se např. o inženýry pracující na stavbách v Iráku, Afghánistánu, o techniky a mechaniky spravující letecké a vrtulníkové flotily v rizikových zemích, o dělníky stavějící rafinerie, ropovody a další technologické celky ve válečných oblastech, o obchodní společnosti vyvážející do afrických a blízkovýchodních zemí, pro misijní a humanitární pracovníky, kteří jezdí do zemí s nestabilní politickou, hygienickou a bezpečnostní situací a také o válečné zpravodaje a fotografy.

Tento druh komplexního pojištění do válečných oblastí obsahuje všechna zásadní rizika, která mohou v daných destinacích nastat. Nejdůležitější součástí pojištění je aktivní asistence schopná operovat i ve válečných oblastech. Je zde také vlastní celosvětová asistence Euro-Center, která je připravena aktivně pomoci 24 hodin denně 7 dní v týdnu. Součástí je přístup na Voyage Information Portal, který obsahuje popis aktuální bezpečnostní a zdravotní situace v požadované destinaci. (66)

Jako poslední produkt ERV pojišťovny, a.s., kterému se práce bude věnovat je cestovní pojištění v těhotenství

Cestovní pojištění v těhotenství

Jedná se o komplexní pojištění do zahraničí pro těhotné ženy na jednorázové cesty po Evropě i do celého světa. ERV pojišťovna, a.s., je jedinou pojišťovnou na trhu, která nabízí cestovní pojištění pro těhotné ženy do konce 7. měsíce těhotenství.

Klientkám je doporučeno sjednat si variantu pojištění **Sbaleno Za poznáním**. Jsou zde zahrnuty léčebné výlohy až do výše 4 000 000 Kč, pro případ léčení či operace vztahující se k těhotenství a porodu do 2 měsíců před předpokládaným datem porodu (výluka u rizikově těhotných) a pro případ léčení či operace předčasně narozeného dítěte do 2 měsíců před předpokládaným datem narození. V pojištění jsou zahrnuty asistenční služby v češtině Nonstop a je možné ho sjednat od 36 Kč / den. (67)

6.5 UNIQA pojišťovna, a.s.

Pojišťovna nabízí sjednání jednorázového cestovního pojištění a celoročního cestovního pojištění pro opakované výjezdy

Jednorázové cestovní pojištění

Jednorázové cestovní pojištění je vhodné jak pro jednotlivce, tak i pro rodiny. Je určeno pro dovolené a víkendové pobyty, ale i pro dlouhodobé jazykové kurzy v zahraničí nebo delší služební cesty. Minimální doba tohoto pojištění je 1 den a maximální doba je 366 dní s minimálním pojistným 50 Kč na jednu pojistnou smlouvu. Tento druh pojištění je možné sjednat také pro nebezpečné a zimní sporty.

V rámci tohoto pojištění nabízí pojišťovna základní tarify, které obsahují jen pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb, nebo komplexní tarify, které obsahují více rizik za různé pojistné částky, které jsou vidět v následující tabulce.

Mezi výhody tohoto pojištění patří velký výběr tarifů a připojištění a možnost sjednání jedné smlouvy pro jednotlivce i rodiny (rodiče a děti do věku 18 let, kteří mají společné bydliště na adrese uvedené v pojistné smlouvě.) (68)

Tabulka 11 – Přehled tarifů a pojistných částek (ceny v Kč)

	L3	L3 +	K3	K3 +	K5	K5 +	K7	K7 +	KS	KS +	P (potápěč)
Pojištění léčeb. výloh	3 000 000		3 000 000		5 000 000		7 000 000		3 000 000		1 000 000
Pojištění asist. služeb	3 000 000		3 000 000		5 000 000		7 000 000		3 000 000		1 000 000
Pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb – max. plnění	3 000 000		3 000 000		5 000 000		7 000 000		3 000 000		1 500 000

Náklady na repatriaci pojištěného	3 000 000	3 000 000	5 000 000	7 000 000	3 000 000	1 000 000
Náklady na repatriaci tělesných ostatků pojištěného	3 000 000	3 000 000	5 000 000	7 000 000	3 000 000	1 000 000
Náklady na vyslání opatrovníka	60 000	60 000	100 000	140 000	60 000	20 000
Náklady na předčasný návrat z pojištěné cesty	60 000	60 000	100 000	140 000	60 000	20 000
Náklady vzniklé zmeškáním odjezdu veřejného dopravního prostředku	60 000	60 000	100 000	140 000	60 000	20 000
Náklady na právní pomoc v zahraničí	60 000	60 000	100 000	140 000	60 000	20 000
Náklady vzniklé ztrátou cestovních dokladů	60 000	60 000	100 000	140 000	60 000	20 000
Zachraňovací náklady	900 000	900 000	1 500 000	2 100 000	900 000	500 000
Odškodnění v případě zadržení pojištěného při únosu letadla nebo autobusu	60 000	60 000	100 000	140 000	60 000	20 000
Zprostředkování finanční pomoci pojištěnému	60 000	60 000	100 000	140 000	60 000	20 000
Náklady vzniklé zpožděním zavazadel	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Náklady vzniklé zpožděním letu	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000

Úrazové pojištění – smrt následkem úrazu	Nesjednáno		150 000		300 000		300 000		150 000		Nesjednáno
Úraz. poj. – trvalé následky úrazu	Nesjednáno		300 000		600 000		600 000		300 000		Nesjednáno
Úraz. poj. – nemocniční odškodné	Nesjednáno		300 / den		600 / den		600 / den		300 / den		Nesjednáno
Úraz. poj. – denní odškodné	Nesjednáno		Nesjednáno		Nesjednáno		Nesjednáno		Nesjednáno		Nesjednáno
Připojištění odpovědnosti za újmu na zdraví a věci třetí osoby	Nesjednáno		1 000 000		5 000 000		5 000 000		1 000 000		Nesjednáno
Připojištění zavazadel	Nesjednáno		15 000		25 000		40 000		15 000		25 000
			5 000 / ks		5 000 / ks		20 000 / ks		5 000 / ks		
Připojištění zimních sportů	NE	Ano	NE	Ano	NE	Ano	NE	Ano	NE	Ano	NE
Připojištění nebezpečných sportů	NE		NE		NE		NE		Ano	Ano	NE

Zdroj: www.uniqa.cz; vlastní zpracování

Tabulka 12 – T1 pro 1 – 179 dní

Sazby jsou uvedeny v Kč na 1 osobu a 1 den pojištění (s výjimkou rodinného pojištění)										
Věk pojištěného	0-65				66-80		81 a více		rodina	
Typ cesty	turistická		pracovní		turistická		turistická		turistická	
Zóna	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Tarif										
L3	17	34	34	68	34	68	51	102	37	74
K3	27	54	44	88	54	108	81	162	56	112
K5	40	80	67	134	80	160	120	240	88	176
K7	65	130	95	190	130	260	195	390	136	272
KS	78	156	112	224	156	312	234	468	234	468
L3+	22	44	44	88	44	88	66	132	66	132
K3+	34	68	56	112	68	136	102	204	102	204
K5+	50	100	84	168	100	200	150	300	150	300
K7+	78	156	112	224	156	312	234	468	234	468
KS+	88	176	122	244	176	352	264	528	264	528
P	38	56	nelze	nelze	nelze	nelze	nelze	nelze	nelze	nelze

Zdroj: www.uniqa.cz; vlastní zpracování

UNIQA pojišťovna, a.s., poskytuje také tabulky sazeb pro T2 na 180 – 269 dní a pro T3 na 270 – 366 dní. (69)

Celoroční cestovní pojištění pro opakované výjezdy

Pojištění je určeno těm, kteří často v průběhu roku cestují do zahraničí ať už pracovně či turisticky a chtějí se vyhnout opakovanému sjednávání pojištění před každou cestou. Doba platnosti je vždy jeden rok s automatickým prodlužováním. Pojištění se vztahuje na pobyty v zahraničí, které nejsou delší než 30 dnů. Automaticky je zde obsaženo připojištění zimních sportů. V rámci tohoto pojištění nabízí pojišťovna buď základní tarify, nebo komplexní tarify totožné s jednorázovým cestovním pojištěním.

Mezi výhody tohoto pojištění patří velký výběr tarifů a připojištění, výhodná cena pojištění, neomezený počet výjezdů během roku a také možnost sjednání jedné smlouvy pro jednotlivce i rodiny (rodiče a děti do věku 18 let, kteří mají společné bydliště na adrese uvedené v pojistné smlouvě.) (70)

Přehled tarifů a pojistných částek pro celoroční cestovní pojištění je totožný s jednorázovým pojištěním. Jediný rozdíl je v tom, že celoroční cestovní pojištění má u tarifů K+ připojištění zimních sportů. (71)

Pojišťovna má na svých internetových stránkách sazby celoročního cestovního pojištění, ale pouze pro kategorie 0-65 a rodinu, jelikož pro věkovou kategorii nad 65 let se sazby stanovují individuálně. (72)

Jak už z předchozích tabulek vyplývá, pojištění je možné si sjednat pro 3 zeměpisné zóny. První zóna se týká Evropy včetně vybraných ostrovů a území mimo ČR, zeměpisná zóna 2 je celý svět kromě ČR a zóna 3 je území ČR.

UNIQA pojišťovna, a.s., také nabízí Online cestovní pojištění, které je vhodné pro klienty, kteří si chtějí sjednat pojištění z domova. Online cestovní pojištění je jednoduchá aplikace a je ho možné sjednat pro jednotlivce i celou rodinu, do Evropy i do celého světa, na turistické i pracovní cesty, na zimní i nebezpečné sporty, se základními a komplexními tarify. Minimální doba pojištění je 1 den a maximální doba pojištění je 366 dní s minimálním pojistným 50 Kč na jednu pojistnou smlouvu. Toto pojištění je možné sjednat i ze zahraničí. K hlavním výhodám pojištění patří 10 % sleva pro každého, která při opakovaném sjednání cestovního pojištění online dosáhne 15 %. Další výhodou je rychlé sjednání, které se skládá ze 4 kroků, možnost

úhrady pojistného kartou, příkazem k úhradě nebo přes internetové bankovníctví Raiffeisenbank. Dále také velký výběr tarifů a možnost sjednání jedné smlouvy pro jednotlivce i rodiny (rodiče a děti do dovršení věku 18 let, kteří mají společné bydliště na adrese uvedené v pojistné smlouvě.) (73)

UNIQA pojišťovna, a.s., do 1. 1. 2014 poskytovala také službu SMS pojištění, ale tato služba již byla zrušena. (74)

7. Modelový příklad

Bakalářská práce se bude zabývat konkrétním modelovým příkladem a to rodinou, která je tvořena dvěma dospělými osobami ve věku 32 a 33 let a dvěma dětmi ve věku 8 a 11 let. Dalším předpokladem bude, že rodině záleží nejen na ceně cestovního pojištění, ale také na možnosti krytí neboli limitech pojistného plnění. Modelový příklad se bude zabývat dvěma příklady a to letní a zimní dovolenou. Pro oba druhy dovolené bude pojištění sjednáno online.

Cílem je vybrat nejvhodnější a zároveň nejvýhodnější druh cestovního pojištění, který bude splňovat všechny výše zmíněné požadavky.

7.1 Letní dovolená

Letní dovolená bude probíhat v Chorvatsku po dobu 14 dnů a to od 1. do 14. srpna 2014. Náplní dovolené bude hlavně relaxace, plavání, plážová zábava (v rámci pojištění) a dále pak návštěva zajímavých míst a památek.

Rodina požaduje pro letní dovolenou pojištění léčebných výloh, asistenční služby, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění zavazadel.

Následující tabulky znázorňují přehled limitů pojistného plnění a výši pojistné částky vhodných produktů vybraných pojišťoven.

Tabulka 13 – Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Allianz pojišťovny, a.s.

Název produktu	OPTIMAL
	<i>Limity pojistného plnění</i>
Pojištění léčebných výloh	Bez omezení
Úrazové pojištění	
<i>Smrt následkem úrazu</i>	200 000 Kč
<i>Trvalé následky úrazu</i>	400 000 Kč
Pojištění zavazadel	25 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	
<i>Škody na zdraví</i>	10 000 000 Kč
<i>Škody na majetku</i>	5 000 000 Kč
Pojistná částka (na celý pobyt)	1 848 Kč

Zdroj: www.allianz.cz; vlastní zpracování

Tabulka 14 – Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ČSOB Pojišťovny, a.s.

Název produktu	VARIANTA 2
	<i>Limity pojistného plnění</i>
Pojištění léčebných výloh	4 000 000 Kč
Úrazové pojištění	
<i>Smrt následkem úrazu</i>	100 000 Kč
<i>Trvalé následky úrazu</i>	200 000 Kč
Pojištění zavazadel	15 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	
<i>Škody na zdraví</i>	2 000 000 Kč
<i>Škody na majetku</i>	1 000 000 Kč
Pojistná částka (na celý pobyt)	1 373 Kč

Zdroj: www.csobpoj.cz; vlastní zpracování

Tabulka 15 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Generali Pojišťovny a.s.

Název produktu	EXKLUZIV
	<i>Limity pojistného plnění</i>
Pojištění léčebných výloh	1 700 000 Kč
Úrazové pojištění	
<i>Smrt následkem úrazu</i>	500 000 Kč
<i>Trvalé následky úrazu</i>	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	30 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	
<i>Škody na zdraví</i>	1 000 000 Kč
<i>Škody na majetku</i>	1 000 000 Kč
Pojistná částka (na celý pobyt)	858 Kč

Zdroj: www.generali.cz; vlastní zpracování

Tabulka 16 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ERV pojišťovny, a.s.

Název produktu	Sbaleno K moři	
	<i>Limity pojistného plnění</i>	
Pojištění léčebných výloh	3 000 000 Kč	
Úrazové pojištění		
<i>Smrt následkem úrazu</i>	100 000 Kč	
<i>Trvalé následky úrazu</i>	200 000 Kč	
Pojištění zavazadel	15 000 Kč	
Pojištění odpovědnosti za škodu		
<i>Škody na zdraví</i>	1 000 000 Kč	
<i>Škody na majetku</i>	500 000 Kč	
Pojistná částka (na celý pobyt)	se spoluúčastí	1 580 Kč
	bez spoluúčasti	1 860 Kč

Zdroj: www.ervpojistovna.cz; vlastní zpracování

Tabulka 17 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u UNIQA pojišťovny, a.s.

Název produktu	K3
	<i>Limity pojistného plnění</i>
Pojištění léčebných výloh	3 000 000 Kč
Úrazové pojištění	
<i>Smrt následkem úrazu</i>	150 000 Kč
<i>Trvalé následky úrazu</i>	300 000 Kč
Pojištění zavazadel	15 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	
<i>Škody na zdraví</i>	1 000 000 Kč
<i>Škody na majetku</i>	1 000 000 Kč
Pojistná částka (na celý pobyt)	706 Kč

Zdroj: www.uniqua.cz; vlastní zpracování

Z výše uvedených tabulek je zřejmé, že cenově nejvýhodnější pojištění nabízí UNIQA pojišťovna, a.s. Jedná se o produkt **K3**, jehož pojistná částka je 706 Kč a cenově nejdražší vychází produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s. Jak už bylo v práci zmíněno, pro modelový příklad jsou důležité i limity pojistného plnění. Pokud by práce nebrala v úvahu pojistnou částku, ale zabývala by se pouze otázkou limitů, nejlépe by z tohoto hodnocení vyšel produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., jelikož limity nabízeného produktu jsou téměř v každém bodě nejvyšší a naopak za nejhorší by se dal považovat produkt **Sbaleno K moři** od ERV pojišťovny, a.s.

V případě zkoumání limitů pojistného plnění jsou nejdůležitější preference jednotlivých klientů. Pro někoho může být důležitější pojištění léčebných výloh a pro někoho naopak pojištění škody na zdraví a majetku. V modelovém příkladě není toto specifikováno, proto se práce zaměří na jednotlivé limity pojistného plnění.

Z tabulek vyplývá, že nejvyšší limity pojistného plnění u pojištění léčebných výloh poskytuje produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., jelikož zde není žádné omezení, dále pak produkt od ČSOB Pojišťovny, a.s., **Varianta 2**, jehož limit je stanoven na 4 000 000 Kč. Potom se stejným limitem 3 000 000 Kč jsou produkty **Sbaleno K moři** od ERV pojišťovny, a.s., a **K3** od UNIQA pojišťovny, a.s., a poslední je produkt **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s.

Pokud by modelový příklad preferoval nejvyšší limity pojistného plnění u pojištění úrazu, pak by vyšel nejlépe produkt **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s. s limitem 500 000 Kč a dále potom produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., **K3** od UNIQA pojišťovny, a.s., a pak se shodným limitem plnění produkty **Sbaleno K moři** od ERV pojišťovny, a.s., a **Varianta 2** od ČSOB Pojišťovny, a.s.

V případě pojištění zavazadel poskytuje nejvyšší pojistné plnění produkt **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s. s limitem 30 000 Kč, následovně produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., a potom se stejným limitem plnění produkty **Sbaleno K moři** od ERV pojišťovny, a.s., **Varianta 2** od ČSOB Pojišťovny, a.s., a **K3** od UNIQA pojišťovny, a.s.

Dále je tu ještě pojištění škody na zdraví a majetku, kde nejlépe vychází produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., který se svým limitem pojištění výrazně oddaluje od ostatních. Další produkty jsou u tohoto pojištění téměř vyrovnané.

Z předchozího hodnocení lze vidět, jak je náročné vybrat nejvhodnější produkt pro konkrétního klienta. Jak už bylo výše zmíněno, je potřeba najít produkt se správným poměrem jak pojistné částky, tak limitů pojistného plnění. Z porovnání je patrné, že nejvhodnějším produktem pro modelový příklad je produkt **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s., jelikož nabízí nejvyšší limity pojistného plnění ihned po produktu **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., a jeho pojistná částka 858 Kč je druhá nejnižší po produktu **K3** od UNIQA pojišťovny, a.s. Jako další vhodný produkt vychází produkt **K3** od UNIQA pojišťovny, a.s., jelikož jeho cena 706 Kč je nejnižší a limity pojistného plnění jsou podobné produktu **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s. Na pomyslném třetím místě se z vyhodnocených údajů umístily produkty **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., a **Varianta 2** od ČSOB Pojišťovny, a.s. Nicméně i přestože Allianz pojišťovna, a.s., nabízí nejvyšší limity plnění, pojistná částka v porovnání s ostatními porovnávanými pojišťovnami je poměrně vysoká, a co se týče produktu od ČSOB Pojišťovny, a.s., tak se dá říci, že limity pojistného plnění jsou podobné produktu **K3** od UNIQA pojišťovny, a.s., ale částka je téměř o polovinu vyšší. Za nejméně výhodný produkt lze dle výše předložených dat považovat produkt **Sbaleno K moři** od ERV pojišťovny, a.s. Nejenže limity pojistného plnění jsou v porovnání s ostatními nižší, ale i cena 1 580 Kč (se spoluúčastí) je druhá nejvyšší ihned po produktu **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s. Částka bez spoluúčasti, 1 860 Kč, je dokonce nejvyšší ze všech zkoumaných nabídek.

Uzavírání online cestovního pojištění

Při zkoumání jednotlivých pojištění byl postup jejich uzavírání prověřován cestou internetových stránek pojišťoven prostřednictvím online sjednání cestovního pojištění. U všech pojišťoven bylo pojištění jednoduché a rychlé.

U Allianz pojišťovny, a.s., nejsou u sjednávání online pojištění k dispozici sazebníky, jsou zde uvedeny pouze limity pojistného plnění a konečná částka, čili klient neví, kolik za co přesně platí. Po výběru varianty pojištění je možné si otevřít kalkulaci cestovního pojištění, kde je uvedená celková pojistná částka 1 848 Kč a zvlášť celkové částky za dospělého 616 Kč a dítě 308 Kč. Částka za jeden den pobytu pro dospělého i dítě se dá vypočítat celkovou částkou dělenou počtem dnů pobytu. Z toho vyplývá, že dospělý platí za jeden den pobytu 44 Kč a dítě 22 Kč. U tohoto produktu není poskytnuta žádná sleva pro online sjednání cestovního pojištění.

Kromě informací, které jsou uvedeny v Tabulce 3, patří např. do pojištění léčebných výloh vedle ambulantního ošetření, hospitalizace a zdravotního materiálu, také repatriace a transporty do ČR, akutní zubní ošetření (které ne všechny pojišťovny zahrnují do pojištění léčebných výloh) a pojištění rizik a repatriace související s terorismem, které žádná další z porovnávaných pojišťoven nenabízí. Úrazové pojištění zahrnuje i denní odškodné za dobu nezbytného léčení stejně jako ČSOB Pojišťovna, a.s., a UNIQA pojišťovna, a.s. Do pojištění zavazadel patří také škody na cennostech a na zpoždění letu a zpoždění zavazadel od 7. hodiny a pronájem sportovního vybavení. Do pojištění odpovědnosti za škodu se řadí i škody způsobené psem nebo kočkou a spoluúčast činí 5 000 Kč. V tomto produktu je také obsažena doplňková asistence, která se skládá např. z právní pomoci v zahraničí, náklady na náhradního pracovníka a opatrovníka, ztráta, odcizení a zničení dokladů apod. Limity pojistného plnění k těmto pojistným rizikům jsou uvedeny v Tabulce 3.

Při uzavírání cestovního pojištění u ČSOB Pojišťovny, a.s., na rozdíl od Allianz pojišťovny, a.s., je možné si libovolně zvolit připojištění. K samostatné **Variantě 2**, kde jsou zahrnuty pouze léčebné výlohy, je možné si připojistit pojištění odpovědnosti za újmu, pojištění úrazu a pojištění zavazadel s nabídkou dvou limitů plnění. U všech těchto pojištění jsou uvedeny ceny za celý pobyt pro celou rodinu po slevě 10 % za sjednání pojištění online. Jelikož ČSOB Pojišťovna, a.s., poskytuje informace k jednotlivým sazbám, viz Tabulka 4, Tabulka 5 a Tabulka 6, může si klient sám přepočítat a překontrolovat pojistné částky. Mimo typů pojištění, které jsou uvedeny v Tabulce 6, je v produktu obsaženo navíc pouze denní odškodné, které je už zmíněno výše.

V případě uzavírání cestovního pojištění u Generali Pojišťovny a.s. stejně jako u Allianz pojišťovny, a.s., nejsou uvedeny sazebníky cestovního pojištění, ale na rozdíl od Allianz pojišťovny, a.s., je možné se k pojistným částkám dostat po vyplnění osobních údajů. Je zde možnost nezávazné kalkulace, ale nejdříve je nutné vyplnit všechny osobní údaje, aby se automaticky zvolil tarif rodina, a teprve poté je zde všechno přehledně rozepsané včetně slevy ve výši 15 % za sjednání pojištění online. Jak již bylo výše uvedeno, v tarifu rodina se platí pouze za 3 pojištěné osoby, z toho důvodu je 2. dítě zdarma.

Co se týče dalších typů pojištění zahrnutých v produktu, je zde stejně jako u Allianz pojišťovny, a.s., zubní ošetření a dále potom přivolání opatrovníka.

U uzavírání cestovního pojištění od ERV pojišťovny, a.s., je možnost vybrat si buď pojištění se spoluúčastí, nebo bez spoluúčasti, přičemž částka bez spoluúčasti je o 280 Kč vyšší než se spoluúčastí. Spoluúčast je 1 500 Kč na každou pojistnou událost. U tohoto produktu se neposkytuje žádná sleva za online sjednání. Pojišťovna má k dispozici sazebník pojistných částek, podle kterého je možné si pojištění samostatně spočítat.

Produkt zahrnuje do léčebných výloh také zubní ošetření a fyzioterapii a do asistenčních služeb patří např. náklady na pohřeb, repatriaci, náklady na opatrovníka atd.

Při uzavírání pojištění u UNIQA pojišťovny, a.s., je nutné si zvolit tarif rodina, protože sám se automaticky nezvolí, jako např. u ČSOB Pojišťovny, a.s. Po jeho zvolení se automaticky vypočte pojistná částka i se slevou 10 % a je zde uvedena i cena za rodinu za jeden den dovolené. Buď je zde možnost si pojistit pouze léčebné výlohy anebo si rozšířit pojistnou ochranu o pojištění smrti následkem úrazu, pojištění trvalých následků úrazu, pojištění odpovědnosti za škodu na zdraví a věci třetí osoby a o pojištění zavazadel. Pojišťovna má k dispozici sazebníky cestovního pojištění, čili si klient může cenu sám spočítat a překontrolovat.

Do produktu pojišťovny patří také náklady na repatriaci, opatrovníka, zachraňovací náklady, náklady vzniklé zpožděním letu atd.

Uvedené informace vycházejí z tabulek s limity pojistného plnění uvedených v bakalářské práci a celkové rozsahy pojištění jsou uvedeny v pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven.

7.2 Zimní dovolená

Zimní dovolená bude probíhat v Rakouských Alpách po dobu 7 dnů a to od 1. do 7. dubna 2014. Náplní dovolené bude převážně lyžování a snowboarding na vyznačených sjezdovkách a trasách.

Pro tento druh dovolené je požadováno sjednání pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu na životě a na majetku, pojištění zavazadel, a pokud nejsou zimní sporty zahrnuty v základním pojištění, tak potom také připojištění zimních sportů.

Následující tabulky znázorňují přehled limitů pojistného plnění a výši pojistné částky vhodných produktů vybraných pojišťoven.

Tabulka 18 – Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Allianz pojišťovny, a.s.

Název produktu	OPTIMAL
	<i>Limity pojistného plnění</i>
Pojištění léčebných výloh	Bez omezení
Úrazové pojištění	
<i>Smrt následkem úrazu</i>	200 000 Kč
<i>Trvalé následky úrazu</i>	400 000 Kč
Pojištění zavazadel	25 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	
<i>Škody na zdraví</i>	10 000 000 Kč
<i>Škody na majetku</i>	5 000 000 Kč
Pojistná částka (na celý pobyt)	924 Kč

Zdroj: www.allianz.cz; vlastní zpracování

U Allianz pojišťovny, a.s., není nutné si připojišťovat zimní sporty, a proto produkt i limity pojistného plnění u zimní dovolené jsou totožné s produktem a limity u letní dovolené. Ve všeobecných pojistných podmínkách pojišťovny jsou sporty jako lyžování, běh na lyžích a snowboarding po vyznačených trasách zařazeny do kategorie základní sporty. Liší se pouze celková pojistná částka, která se odvíjí od délky dovolené. Z toho důvodu se liší i celková částka za dospělého 308 Kč a dítě 154 Kč.

Jelikož se jedná o stejný produkt, online sjednání je totožné bez jakékoliv slevy za online sjednání a sazebníků cestovního pojištění.

Tabulka 19 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ČSOB Pojišťovny, a.s.

Název produktu	VARIANTA 2
	<i>Limity pojistného plnění</i>
Pojištění léčebných výloh	4 000 000 Kč
Úrazové pojištění	
<i>Smrt následkem úrazu</i>	100 000 Kč
<i>Trvalé následky úrazu</i>	200 000 Kč
Pojištění zavazadel	15 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	
<i>Škody na zdraví</i>	2 000 000 Kč
<i>Škody na majetku</i>	1 000 000 Kč
Pojistná částka (na celý pobyt)	687 Kč

Zdroj: www.csobpoj.cz; vlastní zpracování

U ČSOB Pojišťovny, a.s., je to podobné jako u Allianz pojišťovny, a.s., jelikož lyžování a snowboarding na vyznačených trasách a sjezdovkách patří do rekreačních sportů, které se nemusí připojišťovat. Z tohoto důvodu je opět produkt i limity pojistného plnění totožné jako u letní dovolené, pouze celková pojistná částka je odlišná, jelikož se odvíjí od počtu dnů.

Při online sjednání jde stejně jako u Allianz pojišťovny, a.s., i u ČSOB Pojišťovny, a.s., o stejný produkt jako u letní dovolené a vše je stejné včetně 10 % slevy za sjednání online a uvedených sazebníků.

Tabulka 20 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Generali Pojišťovny a.s.

Název produktu	EXKLUZIV
	<i>Limity pojistného plnění</i>
Pojištění léčebných výloh	1 700 000 Kč
Úrazové pojištění	
<i>Smrt následkem úrazu</i>	500 000 Kč
<i>Trvalé následky úrazu</i>	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	30 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	
<i>Škody na zdraví</i>	1 000 000 Kč
<i>Škody na majetku</i>	1 000 000 Kč
Pojistná částka (na celý pobyt)	751 Kč

Zdroj: www.generali.cz; vlastní zpracování

Produkt i limity pojistného plnění Generali Pojišťovny a.s. vychází z pojištění pro letní dovolenou, u kterého si navíc klient musí připlatit připojištění Sportovec, které rozšiřuje rizika krytá léčebnými výlohami o zimní sporty. Pojistná částka se odvíjí od počtu dnů a připojištění Sportovec.

Pojišťovna nemá k dispozici sazebník ani limity pojistného plnění k připojištění Sportovec. Po vyplnění osobních údajů se automaticky vypočte cena za osobu za celý pobyt. Za dítě je to 98 Kč a za dospělého je to 140 Kč.

Online pojištění se sjednává stejným způsobem jako u letní dovolené kromě toho, že je zde navíc připojištění. Proto se liší i celková pojistná částka.

Tabulka 21 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ERV pojišťovny, a.s.

Název produktu	Sbaleno Na lyže	
	<i>Limity pojistného plnění</i>	
Pojištění léčebných výloh	5 000 000 Kč	
Úrazové pojištění		
<i>Smrt následkem úrazu</i>	200 000 Kč	
<i>Trvalé následky úrazu</i>	400 000 Kč	
Pojištění zavazadel	30 000 Kč	
Pojištění odpovědnosti za škodu		
<i>Škody na zdraví</i>	2 000 000 Kč	
<i>Škody na majetku</i>	1 000 000 Kč	
Pojistná částka (na celý pobyt)	se spoluúčastí	1 460 Kč
	bez spoluúčasti	1 720 Kč

Zdroj: www.ervpojistovna.cz; vlastní zpracování

ERV pojišťovna, a.s., nabízí speciálně produkt **Sbaleno Na lyže**, který se od produktu **Sbaleno K moři** liší výší limitů pojistného plnění. ERV pojišťovna, a.s., na rozdíl od Generali Pojišťovny a.s. poskytuje limity pojistného plnění na zimní sporty, viz Tabulka 8.

U uzavírání cestovního pojištění je stejně jako u produktu **Sbaleno K moři** na výběr mezi pojištěním se spoluúčastí a bez spoluúčasti, není zde žádná sleva pro online sjednání a pojistná částka se také odlišuje.

Tabulka 22 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u UNIQA pojišťovny, a.s.

Název produktu	K3	
	<i>Limity pojistného plnění</i>	
Pojištění léčebných výloh	3 000 000 Kč	
Úrazové pojištění		
<i>Smrt následkem úrazu</i>	150 000 Kč	
<i>Trvalé následky úrazu</i>	300 000 Kč	
Pojištění zavazadel	15 000 Kč	
Pojištění odpovědnosti za škodu		
<i>Škody na zdraví</i>	1 000 000 Kč	
<i>Škody na majetku</i>	1 000 000 Kč	
Pojistná částka (na celý pobyt)	643 Kč	

Zdroj: www.uniqa.cz; vlastní zpracování

UNIQA pojišťovna, a.s., nabízí produkt **K3+**, který se od produktu **K3** liší možností připojištění zimních sportů a pojistnou částkou.

Z předchozích tabulek vyplývá, že cenově nejvýhodnější je produkt **K3+** od UNIQA pojišťovny, a.s., za 643 Kč a nejméně cenově výhodný je produkt **Sbaleno Na lyže** za 1 460 Kč se spoluúčastí nebo za 1 720 Kč bez spoluúčasti od ERV pojišťovny, a.s. Naopak podle limitů pojistného plnění je stejně jako u letní dovolené nejvýhodnější produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., a nejméně výhodné jsou produkty **K3+** od UNIQA pojišťovny, a.s., a **Varianta 2** od ČSOB Pojišťovny, a.s.

Pokud by klientovi nejvíce záleželo na výši limitů pojistného plnění u pojištění léčebných výloh, s přehledem by byl nejvýhodnější produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., stejně jako u letní dovolené, jelikož je bez omezeného limitu. Dále je v pořadí produkt **Sbaleno Na lyže** od ERV pojišťovny, a.s., protože jeho limit je 5 000 000 Kč. Dalšími v pořadí s limitem 4 000 000 Kč je produkt **Varianta 2** od ČSOB Pojišťovny, a.s., s limitem 3 000 000 Kč, produkt **K3+** od UNIQA pojišťovny, a.s., a s limitem 1 700 000 Kč produkt **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s.

V případě, že by modelový příklad preferoval nejvyšší limity pojistného plnění u pojištění úrazu, pak by vyšel nejlépe produkt **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s. s limitem 500 000 Kč stejně jako u letní dovolené. Dále se stejným limitem plnění produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., a produkt **Sbaleno Na lyže** od ERV pojišťovny, a.s., následovaný produktem **K3+** od UNIQA pojišťovny, a.s., a produktem **Varianta 2** od ČSOB Pojišťovny, a.s.

Pro pojištění zavazadel jsou nejvýhodnější pojistná plnění u produktu **Exkluziv** od Generali Pojišťovny a.s. a **Sbaleno Na lyže** s limitem 30 000 Kč od ERV pojišťovny, a.s., poté produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., a následně produkty se stejným limitem pojistného plnění **Varianta 2** od ČSOB Pojišťovny, a.s., a **K3+** od UNIQA pojišťovny, a.s.

Také je tu ještě pojištění škody na zdraví a majetku, kde nejlépe vychází produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., který se svým limitem pojištění výrazně oddaluje od ostatních. Podobné produkty ostatních zvažovaných pojišťoven jsou u tohoto pojištění téměř vyrovnané.

Stejně jako u letní dovolené je poměrně složité vybrat ten nejvýhodnější a nejvhodnější produkt. U vybraného klienta je nejdůležitější najít produkt se správným poměrem pojistné částky a limitů pojistného plnění. Výběr mezi těmito produkty je složitější z toho důvodu, že pokud je produkt cenově výhodný, tak jsou limity pojistného plnění nízké a obráceně.

Z vyhodnocených dat vyplývá, že nejvýhodnějším produktem je produkt **OPTIMAL** od Allianz pojišťovny, a.s., i přestože jeho pojistná částka je druhá nejvyšší. Nicméně limity pojistného plnění jsou téměř nejvyšší v každém bodě. Za nejméně výhodný stejně jako u letní dovolené vychází produkt od ERV pojišťovny, a.s., **Sbaleno Na lyže**, jehož cena je dle porovnání dost vysoká, i když výše limitů pojistného plnění je druhá nejvyšší. Produkty ostatních pojišťoven si jsou jak pojistnou částkou, tak limity pojistného plnění podobné.

Závěr

Hlavním cílem bakalářské práce bylo porovnání cestovního pojištění ve vybraných pojišťovnách působících na českém trhu a následně výběr nejvhodnějšího a cenově výhodného pojištění pro modelový příklad, tedy 4členou rodinu, která si sjednává cestovní pojištění na letní dovolenou do Chorvatska a zimní dovolenou do Rakouska.

Domnívám se, že sjednávání cestovního pojištění je jedna z nejdůležitějších věcí, kterou by měl každý před svou cestou udělat, jelikož náklady na léčení v zahraničí mohou dosáhnout, bez sjednaného cestovního pojištění, velmi vysokých částek.

Teoretická část se soustředila na pojištění jako celek, na jeho význam a vývoj a také byly zmíněny nejdůležitější pojmy z oblasti pojišťovnictví. Poté bylo popsáno cestovní pojištění, jeho druhy, výluky, nekomerční zdravotní pojištění a také postupy při sjednávání cestovního pojištění a řešení pojistné události. Zmíněno bylo také pojištění CK pro případ úpadku, které dle mého názoru k cestovnímu pojištění patří. V závěru teoretické části jsou zmíněné nejznámější pojišťovny, které poskytují cestovní pojištění na trhu.

Praktická část se soustředila na popis vybraných CK a pojišťoven, jejich nabídky produktů a následně na jejich porovnání a výběr toho nejvhodnějšího produktu pro modelového klienta. Mezi porovnávané pojišťovny patřily Allianz pojišťovna, a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s., ERV pojišťovna, a.s., a UNIQA pojišťovna, a.s. Výběr vhodného produktu byl proveden na základě porovnání výhod a nevýhod jednotlivých produktů a subjektivním úsudku. Po uvážlivém zhodnocení byly vybrány nejvhodnější produkty jak pro letní, tak zimní dovolenou, které splňovaly požadavky modelového klienta. Jako jeho požadavky byly uvažovány zejména pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu na majetku, pojištění zavazadel a u zimní dovolené také připojištění zimních sportů, pokud to bylo nutné. Nejvhodnější produkt byl vybrán na základě správného poměru mezi limity pojistného plnění a pojistnou částkou. Cestovní pojištění bylo sjednáno prostřednictvím online sjednání, jelikož modelový klient tento způsob upřednostňoval.

Na základě poznatků bude práce přínosem pro zájemce o cestovní pojištění, kteří si nevědí rady s výběrem pojišťovny nebo druhu pojištění, případně neznají současné nabízené možnosti jeho uzavření. Dále bude bakalářská práce nápomocna každému,

kdo se rozmýšlí nad tím, zdali a jaké cestovní pojištění uzavřít a jaký způsob je možné použít. Jelikož se produkty a podmínky cestovních pojišťoven neustále mění a inovují, informace obsažené v bakalářské práci jsou pouze informativního charakteru.

Ke zpracování bakalářské práce byly využity různé dostupné tištěné a internetové materiály. Informace v nich obsažené byly prozkoumány a vyhodnoceny na základě stanoveného cíle bakalářské práce. K použitým zdrojům patřily internetové stránky jednotlivých pojišťoven a také jejich interní materiály, které byly získány na základě osobní nebo internetové komunikace. Tištěné materiály byly použity z knihovny Vysoké školy polytechnické. V teoretické části byly používány převážně knižní zdroje a v praktické části naopak spíše materiály internetové a interní.

Během zpracovávání bakalářské práce jsem se dozvěděla spoustu důležitých a zajímavých poznatků, které v budoucnosti zcela jistě využiji a v budoucnosti bych se ráda této problematice dále věnovala.

Seznam použité literatury

Bibliografické zdroje

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

DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005, 178 s. ISBN 80-861-1992-0

ORIEŠKA, Ján. Služby v cestovním ruchu. 1. vyd. Praha: Idea servis, 2010, 405 s. ISBN 1866-086-10

ORIEŠKA, Ján. Technika služeb cestovního ruchu. 1. vyd. Praha: Idea Servis, 1999, 244 s. ISBN 80-859-7027-9

Internetové zdroje

- (1) Zákon č. 89/2012 Sb.: Občanský zákoník. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obcansky-zakonik/>
- (2) Zákon o pojišťovnictví č.277/2009 Sb. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://zakony.centrum.cz/zakon-o-pojistovnictvi>
- (3) EDU - UHK: Význam pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://edu.uhk.cz/~jindrvo1/files/pojis/texty/02_Vyznam_pojisteni.pdf
- (4) Vyhláška ministra financí o sloučení pojišťoven - národních podniků. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.epravo.cz/vyhledavani-aspi/?Id=18107&Section=1&IdPara=1&ParaC=2>
- (5) Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.: Historie pojišťovny. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.hvp.cz/historie-pojistovny/od-osvobozeni-ke-znarodneni/>
- (6) Česká pojišťovna a.s.: Historie a vývoj. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>
- (7) Výluky z cestovního pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/vyluky-z-cestovniho-pojisteni-dm1-/viteze.aspx?c=A040423_125716_fi_blind_zal

- (8) ACK ČR: Pojištěné cestovní kanceláře. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ackcr.cz/pojistene-cestovni-kancelare>
- (9) Pojištění cestovní kanceláře proti úpadku. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://pojistisenacestu.jaksepojistit.cz/dalsi-pojistna-ochrana/pojisteni-cestovni-kancelare-proti-upadku>
- (10) Připojištění proti úpadku cestovní kanceláře. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/363985-co-je-pripojisteni-proti-upadku-cestovni-kancelare/>
- (11) Pojištění CK proti úpadku. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ttg.cz/pojisteni-ck-proti-upadku-krok-po-kroku/>
- (12) Bezpečná dovolená: Pojištění proti úpadku CK. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.krachycestovek.cz/clanek/443-bezpecna-dovolena-pojistit-se-da-i-proti-krachu-cestovni-kancelare>
- (13) ERV pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.top-pojisteni.cz/partnerske-pojistovny/erv-evropska-pojistovna?promo_kod=adw_mixa&gclid=CPC8_riCwrwCFSTkwgod9DkAqq
- (14) Česká pojišťovna a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?cestovni-pojisteni>
- (15) Generali Pojišťovna a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <https://www.generali.cz/portal/online/cestovniPojisteni.nsf/step01?OpenForm#gclid=CLrFvKSDwrwCFQj4wgodJyUAHA>
- (16) ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni.aspx>
- (17) Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni-online/cestovni-pojisteni/>

- (18) Pojišťovna VZP, a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <https://www.pvzp.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/>
- (19) Komerční pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.kb-pojistovna.cz/cs/pojisteni/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni/popis.shtml>
- (20) Česká průmyslová zdravotní pojišťovna: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.cpzp.cz/pojisteni/>
- (21) UNIQA pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/01_obcane/04_cestovani/
- (22) Allianz pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/cestovni-pojisteni/>
- (23) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-na-cesty~cestovni-pojisteni/>
- (24) CK Kompas tour: O nás. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.kompastour.cz/o-nas>
- (25) Allianz pojišťovna, a.s.: O společnosti. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/vse-o-allianz/allianz/o-spolecnosti.html>
- (26) Allianz pojišťovna, a.s.: Produkty. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.pojistovny.com/allianz/>
- (27) ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB: O společnosti. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Stranky/o-spolecnosti.aspx>
- (28) Generali Pojišťovna a.s.: O společnosti. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generali/>
- (29) Generali Pojišťovna a.s.: Produkty. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.pojistovny.com/generali/>

- (30) Generali Pojišťovna a.s.: Skupina Generali - Fakta a čísla. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generalis skupina-generalis fakta-a-cisla>
- (31) Generali Pojišťovna a.s.: Skupina Generali. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generalis skupina-generalis>
- (32) CK Krasim Tour: Kontakty. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.krasimtour.cz/kontakty>
- (33) CK Krasim Tour: Úvod. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.krasimtour.cz/uvod>
- (34) UNIQA pojišťovna, a.s.: Společnost. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/04_uniqua/01_pojistovna/
- (35) UNIQA pojišťovna, a.s.: Informace o společnosti. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/o-bance/o-bance/skupina-raiffeisen/uniqua-pojistovna/>
- (36) UNIQA pojišťovna, a.s.: Produkty. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.pojistovny.com/uniqua/>
- (37) ERV pojišťovna, a.s.: Výsledky hospodaření. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/vysledky-hospodareni>
- (38) ERV pojišťovna, a.s.: Historie a současnost. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/historie-a-soucasnost>
- (39) Allianz pojišťovna, a.s.: Krátkodobé cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni-kratkodobe.html>
- (40) Allianz pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění - Produktový list. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/public/a4/20/7c/20962_64342_Produktovy_list_Cestovni_pojisteni_tab02.pdf
- (41) Allianz pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění pro roční opakované pobyty. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z:

<http://www.allianz.cz/produkty/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni-rocni-opakovane.html>

- (42) Allianz pojišťovna, a.s.: Celoroční cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni-rocni.html>
- (43) Allianz pojišťovna, a.s.: Golfové pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/produkty/cestovni-pojisteni/golfove-pojisteni.html>
- (44) ČSOB Pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění pro jednotlivce a skupiny. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-jednotlivce-a-skupiny.aspx>
- (45) ČSOB Pojišťovna, a.s.: Cestovní pojištění pro rodiny s dětmi. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-pojisteni-pro-rodiny-s-detmi.aspx>
- (46) ČSOB Pojišťovna, a.s.: Cestovní roční karty. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-rocni-karty.aspx>
- (47) ČSOB Pojišťovna, a.s.: Cestovní balíček - Adrenalinová cesta. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-balicek-adrenalinova-cesta.aspx>
- (48) ČSOB Pojišťovna, a.s.: Cestovní balíček - Lyžařský víkend v Alpách. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-balicek-lyzarsky-vikend-v-alpach.aspx>
- (49) ČSOB Pojišťovna, a.s.: Cestovní balíček - Rodinná dovolená u moře. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.csobpoj.cz/cs/produkty/cestovni-pojisteni/Stranky/cestovni-balicek-rodinna-dovolena-u-more.aspx>
- (50) Generali Pojišťovna a.s.: Cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/pojisteni-osob/cestovni-pojisteni>
- (51) Generali Pojišťovna a.s.: Zahraniční cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/zahranicni-cestovni-pojisteni>

- (52) Generali Pojišťovna a.s.: Tuzemské cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.generaliz.cz/clanky/tuzemske-cestovni-pojisteni>
- (53) ERV pojišťovna, a.s.: Pojištění do zahraničí - Sbaleno. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/pojisteni-do-zahranici-sbaleno>
- (54) ERV pojišťovna, a.s.: Pojištění do zahraničí - Sbaleno. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/letak-sbaleno.pdf>
- (55) ERV pojišťovna, a.s.: Sbaleno - S batohem do 28. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/s-batohem-do-28>
- (56) ERV pojišťovna, a.s.: Sbaleno - K moři. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/k-mori>
- (57) ERV pojišťovna, a.s.: Sbaleno - Za poznáním. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/za-poznanim>
- (58) ERV pojišťovna, a.s.: Sbaleno - Na lyže. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/pojisteni-na-lyze>
- (59) ERV pojišťovna, a.s.: Sbaleno - Na maximum. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/na-maximum>
- (60) ERV pojišťovna, a.s.: Limity pojistného plnění - Svět. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/tabulka-limitu-plneni-svet.pdf>
- (61) ERV pojišťovna, a.s.: Pojištění storna zájezdu. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/pojisteni-storna-zajezdu>
- (62) ERV pojišťovna, a.s.: Celoroční cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/celorocni-cestovni-pojisteni>
- (63) ERV pojišťovna, a.s.: Pojistné podmínky MultiTrip. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/pojistne-podminky-multitrip.pdf>
- (64) ERV pojišťovna, a.s.: Pojištění LongTrip. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/pojisteni-LongPass-letak.pdf>
- (65) ERV pojišťovna, a.s.: Pojištění BusinessTravel. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/cestovni-pojisteni-businesstravel>

- (66) ERV pojišťovna, a.s.: Pojištění Do rizikových oblastí. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/cestovni-pojisteni-do-rizikovych-oblasti>
- (67) ERV pojišťovna, a.s.: Pojištění V těhotenství. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: <http://www.ervpojistovna.cz/cs/cestovni-pojisteni-v-tehotenstvi>
- (68) UNIQA pojišťovna, a.s.: Jednorázové cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/01_obcane/04_cestovani/02_jednoraz.php
- (69) UNIQA pojišťovna, a.s.: Tabulky sazeb jednorázového cestovního pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/Tabulka_sazeb_jednorazove_CP_hcm0057375.pdf
- (70) UNIQA pojišťovna, a.s.: Celoroční cestovní pojištění pro opakované výjezdy. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/01_obcane/04_cestovani/00_celorocni.php
- (71) UNIQA pojišťovna, a.s.: Celoroční cestovní pojištění pro opakované výjezdy - Přehled tarifů a pojistných částek. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/Prehled_tarifu_a_pojistnych_castek_celorocni_CP_hcm0057377.pdf
- (72) UNIQA pojišťovna, a.s.: Celoroční cestovní pojištění pro opakované výjezdy - Tabulka sazeb. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/repository/media_cnt/UNIQA-Czechia/Tabulka_sazeb_celorocni_CP_hcm0057374.pdf
- (73) UNIQA pojišťovna, a.s.: Online cestovní pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/01_obcane/04_cestovani/03_online.php
- (74) UNIQA pojišťovna, a.s.: SMS pojištění. [online]. [cit. 2014-04-20]. Dostupné z: http://www.uniqua.cz/home/01_obcane/04_cestovani/01_SMS.php
- (75) Finanční vzdělávání: Historie pojištění. [online]. [cit. 2014-04-24]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=394>

Další použité zdroje

Interní materiály Allianz pojišťovny, a.s.

Interní materiály ČSOB Pojišťovny, a.s.

Interní materiály ERV pojišťovny, a.s.

Interní materiály Generali Pojišťovny a.s.

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Počet pojišťoven na pojistném trhu dnešní České republiky (ČR).....	14
Tabulka 2 – Výhody a nevýhody EHIC/EPZP	19
Tabulka 3 – Varianta limitů pojistného plnění pro Evropu, Svět bez USA a Svět s USA	32
Tabulka 4 – Pojištění STANDARD.....	36
Tabulka 5 – Limity pojistného plnění a pojistné částky pro tarif Rodina.....	37
Tabulka 6 – Doplnková pojištění.....	37
Tabulka 7 – Limity pojistného plnění (ceny v Kč).....	40
Tabulka 8 – Limity pojistného plnění - Evropa.....	43
Tabulka 9 – Ceník cestovního pojištění – Evropa (kategorie do 28 let a 18-69)	45
Tabulka 10 – Ceník cestovního pojištění – Evropa (kategorie do 18 let – Dítě).....	45
Tabulka 11 – Přehled tarifů a pojistných částek (ceny v Kč)	49
Tabulka 12 – T1 pro 1 – 179 dní	51
Tabulka 13 – Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Allianz pojišťovny, a.s.	54
Tabulka 14 – Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ČSOB Pojišťovny, a.s.	55
Tabulka 15 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Generali Pojišťovny a.s.	55
Tabulka 16 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ERV pojišťovny, a.s... 55	55
Tabulka 17 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u UNIQA pojišťovny, a.s.	56
Tabulka 18 – Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Allianz pojišťovny, a.s.	60
Tabulka 19 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ČSOB Pojišťovny, a.s.61	61
Tabulka 20 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u Generali Pojišťovny a.s.	61
Tabulka 21 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u ERV pojišťovny, a.s... 62	62
Tabulka 22 - Limity pojistného plnění a výše pojistné částky u UNIQA pojišťovny, a.s.	62