

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA

Katedra: Práva

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku



DIPLOMOVÁ PRÁCE

Pojištění v oblasti cestovního ruchu

Vedoucí diplomové práce:

JUDr. Rudolf Hrubý

autor:

Bc. Jana Šedivá

České Budějovice

2007

Prohlašuji, že jsem tuto diplomovou práci na téma “ Pojištění v oblasti cestovního ruchu“ vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů uvedených v přehledu literatury.

Prohlašuji, že v souladu s § 47B zákona č. 111/1998 Sb., v platném znění souhlasím se zveřejněním své diplomové práce, a to v nezkrácené podobě elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách.

.....
Bc.Jana Šedivá

V Českém Krumlově dne 24.července 2007

Děkuji panu JUDr. Rudolfu Hrubému, vedoucímu diplomové práce, za jeho odbornou pomoc při vypracování tohoto úkolu.

Abstract

In my thesis which is on the theme „ Insurance in the section of tourist trade“ I compare individual kinds of insurance in tourist trade in the Czech Republic and in European Union. Tourist Trade Insurance is a service providing the security against the accidental (unpredictable) affairs for the travel clients. The insurance guarantees to client the right for the payment a sum of money related with the refund of costs incurred by an accidental affair. For an accidental affair is considered every affair, which is reasonably presumed to happen, but in the time of insuring procedure the clients don't know when it happens and if it really happens.

Travel Insurance is an inseparable part of travelling abroad. The principle matter of Travel insurance is the refund of medical costs, in the case, when you got ill or injured in foreign country. The Health Insurance Office uses the insurance for repaying the costs for medical treatment, hospitalization, medicine, unavoidable transportation etc. The insurance can be settled for optional time from one day till on year.

Keywords: travel insurance, tourist trade, Insurance Office, Tourist Office, transport insurance

Shrnutí

V mé diplomové práci na téma „ Pojištění v oblasti cestovního ruchu“ se zabývám porovnáním jednotlivých druhů pojištění v cestovním ruchu v České republice a v Evropské unii. Pojištění v cestovním ruchu je služba, která má účastníky v cestovním ruchu zabezpečit před nahodilými (nepředvídanými) událostmi. Pojištěním se zajišťuje právo účastníka na výplatu peněžních prostředků souvisejících s úhradou výdajů, které mu z nahodilé události vznikly. Za nahodilou událost se považuje každá událost, o které účastníci pojištění důvodně předpokládají, že sice může nastat, ale v době vzniku pojištění nevědí, kdy se tak stane, případně, zda se tak vůbec stane.

Základem cestovního pojištění je úhrada léčebných výloh v případě onemocnění či zranění při pobytu v zahraničí. Z tohoto pojištění pojišťovna uhradí náklady za ošetření, hospitalizaci, léčení, výlohy na léky, nezbytné převozy apod. Pojistit se lze na libovolnou dobu a to od jednoho dne do jednoho roku.

Klíčová slova: cestovní pojištění, cestovní ruch, pojišťovna, cestovní kancelář, dopravní pojištění

OBSAH

1.Úvod	1
1.1. Pojištění v cestovním ruchu.....	1.
2.Vznik a historie pojištění	3
Vývoj pojištění lze rozdělit do tří základních vývojových etap.....	
2.1.1. Období, kdy převažuje pojištění v podobě vzájemné pomoci.....	3
2.1.2. Období, kdy pojištění je předmětem podnikání a v pojištění se uplatňuje liberální přístup.....	4
2.1.3. Období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy.....	4
2.2. Klasifikace pojistných forem.....	6
2.2.1. Klasifikace podle obsahu pojištění.....	7
2.2.2. Klasifikace podle příčiny pojistné události.....	7
2.2.3. Klasifikace podle pojištěného předmětu.....	7
2.2.4. Klasifikace podle pojistných podmínek.....	7
2.2.5. Členění z hlediska způsobu financování	7
2.2.6. Členění z právního hlediska.....	7
3. Úprava některých podmínek podnikání v oblasti cestovního ruchu ...9	
3.1. Cestovní kancelář.....	9
3.1.1. Povinnosti cestovní kanceláře.....	9
3.2. Povinné smluvní pojištění.....	11
3.2.1. Povinnosti cestovní kanceláře a pojišťovny v souvislosti s pojistnou smlouvou.....	11
3.2.2. Udělení koncesní listiny na základě pojistné smlouvy	13
4.Pojištění v cestovním ruchu jako zajištění práva na výplatu peněžních prostředků	17
4.1. Cestovní pojištění.....	17
4.2. Cestovní přípojištění.....	18
4.3. Porovnání pojištění u vybraných druhů pojišťoven.....	20
4.4. Cestovní pojištění v Evropské unii.....	25

5. Dopravní pojištění.....	28
5.1. Pojištění dopravních prostředků	28
5.2. Povinné ručení.....	29
5.2.1. Kdo je povinen sjednat pojištění.....	30
5.2.2. Na koho se pojištění se vztahuje.....	30
5.3. Havarijní pojištění.....	31
5.4. Pojištění na pořizovací cenu vozidla.....	32
5.5. Pojištění právní ochrany motorového vozidla	33
5.6. Pojištění právní ochrany řidiče.....	33
5.7. Pojištění právní ochrany pro vlastníka vozidla.....	34
5.8. Převážované zboží.....	35
5.8.1. Sub-produkty dopravního pojištění.....	36
5.8.2. Základní rozsah pojištění.....	36
6. Cestovní pojištění v praxi a některé návrhy	37
6.1. Evropská cestovní pojišťovna.....	37
6.1.1. Základní pojmy pojištění.....	37
6.2. Poznatky z praxe a některé návrhy	45
6.2.1. Možnosti sjednání pojištění.....	45
6.2.2. Slevy pro zákazníky.....	45
6.2.3. Postup při pojistné události.....	46
6.2.4. Pojištění s platební kartou.....	47
6.2.4.1. Rizika.....	47
6.2.4.2. Výhody.....	48
6.2.4.3. Příklady pojištění k platebním kartám.....	49
6.2.5. Evropský průkaz zdravotního pojištění.....	50
6.2.6. Pojištění rizikových sportů.....	51
6.3. Pojištění na dlouhodobý pobyt v zahraničí.....	51
6.3.1. Veřejné zdravotní pojištění.....	51
6.3.2. Komerční pojištění.....	52
6.3.2.1. Délka pojištění.....	53
6.3.3. Komerční cestovní pojištění k platebním kartám.....	53
6.4. Shrnutí.....	53

7. Hodnocení pojišťoven.....	54
7.1. Srovnání vybraných pojišťoven.....	54
7.2. Banka nebo pojišťovna.....	57
7.2.1. Bankopojištění.....	64
8. Závěr	65
9. Přehled tabulek.....	67
10. Přehled literatury.....	68
11. Přílohy	69

1. ÚVOD

Ve světě je považován cestovní ruch mnohdy za nejvýznamnější odvětví, ve kterém vzniká nejvíce pracovních příležitostí. Mimo zaměstnanosti ovlivňuje podstatným způsobem dalších zhruba pět oblastí: podílí se na tvorbě hrubého domácího produktu, pozitivně ovlivňuje platební bilanci státu, tvoří příjmy státního rozpočtu, má vliv na příjmy místních rozpočtů a jeho rozvoj podporuje investiční aktivity. Z toho všeho vyplývá i význam cestovního ruchu pro rozvoj regionů.

1.1. Pojištění v cestovním ruchu

Pojištění v cestovním ruchu je služba, která má účastníky v cestovním ruchu zabezpečit před nahodilými (nepředvídanými) událostmi. Pojištěním se zajišťuje právo účastníka na výplatu peněžních prostředků souvisejících s úhradou výdajů, které mu z nahodilé události vznikly. Za nahodilou událost se považuje každá událost, o které účastníci pojištění důvodně předpokládají, že sice může nastat, ale v době vzniku pojištění nevědí, kdy se tak stane, případně, zda se tak vůbec stane.

Pojišťovací služby v cestovním ruchu patří mezi placené služby. Poskytují je jako přímé služby pojišťovny, jako služby zprostředkované cestovní kanceláře. Výše pojistného závisí na pojistném riziku. Pojistné riziko je možnost nebo nebezpečí vzniku pojistné události. Pojistná událost je potom realizací pojistného rizika, kdy se možnost či nebezpečí mění ve skutečnost. V důsledku realizace nebezpečí vzniká škoda. Výše pojistného závisí na pojistné částce a skutečné škodě. Pojistná částka představuje horní limit ručení pojišťovny (pojišťovatele).¹⁾

Právní rámec pro pojištění účastníků cestovního ruchu vytváří občanský zákoník, který upravuje pojištění občanů všeobecně a vyhlášky ministerstva financí o pojistných podmínkách pro jednotlivé druhy pojištění. Podle právní skutečnosti občanský zákoník rozeznává smluvní a zákonné pojištění, podle předmětu pojištění, pak pojištění osob, majetku a odpovědnosti za škody.

V cestovním ruchu převažuje smluvní pojištění. Byla přijata zásada povinného pojištění všech účastníků organizovaného cestovního ruchu prostřednictvím cestovních kanceláří. V neorganizovaném cestovním ruchu se zachovává zásada dobrovolnosti, ale sjednání pojištění pro každý případ doporučuje.

¹⁾ Oriška, J.: Technika služeb cestovního ruchu, Idea servis, 1999, 247, ISBN 80-85970-27-9

Podmínky pojištění jsou obsaženy ve smlouvách sjednaných mezi cestovními kanceláři a příslušnou pojišťovnou. S výpisem těchto podmínek seznamují cestovní kanceláře své zákazníky informačními letáky, v organizovaném cestovním ruchu také prostřednictvím průvodců.

Obstarávání pojištění se zásadně týká jenom českých občanů, účastníků domácího a výjezdového zahraničního cestovního ruchu. Nevztahuje se na cizince, kteří jsou pojištění svojí cestovní (zahraniční) kanceláří, s výjimkou pojištění účastníků loveckých akcí. Pojištění se vztahuje i na průvodce cestovního ruchu .²⁾

²⁾ Čertík, M. a kol.: Cestovní ruch – vývoj, organizace, řízení, nakladatelství Off, 2000, 165s, ISBN 1866-041-98

2.VZNIK A HISTORIE POJIŠTĚNÍ

2.1.Vývoj pojištění lze rozdělit do tří základních vývojových etap:

1. Období, kdy převažuje pojištění v podobě vzájemné pomoci.
2. Období, kdy pojištění je předmětem podnikání a k pojištění se uplatňuje liberální přístup.
3. Období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy.

2.1.1.Období, kdy převažuje pojištění v podobě vzájemné pomoci.

Vznik pojištění se klade do doby více než 2000 let před našim letopočtem a byl spojen především se vzájemným krytím ztrát, hlavně v souvislosti s krytím výdajů na pohřby a také v souvislosti s přepravou zboží pomocí karavan (krytí ztrát mezi účastníky karavan při plánované cestě). Často je v tomto období těžké odlišit pojišťovací činnost od činnosti charitativní a podpůrné.

U těchto prvních pojištění lze vymezit následující rysy:

- Pojištění bylo soustředěno v uzavřených skupinách osob z menšinové části společnosti.
- Pojištění mělo vzájemnostní charakter a nebyl při něm důsledně oddělen pojistitel a pojistník.

Později se v tomto období již začaly v omezené formě projevovat i některé prvky počínajícího komerčního pojištění - např. v tzv. námořní půjčce. To byla vlastně kombinace pojištění a úvěru, kdy obchodník obdržel proti svému zboží přijatému k přepravě půjčku ve výši jeho hodnoty, splatnou při dodání včetně vysokého úroku - ceny zaplacené za přepravu. Při nedodání (např. kvůli ztroskotání lodi) půjčku nevracel. Během dlouhého vývoje pojištění v tomto období (až do konce 18.stol.) lze ve vývoji pozorovat dvě základní tendence:

- Vývoj od všeobecně formulované vzájemné pomoci k její určité konkretizaci a upřesnění okruhu pojistných událostí.
- Vývoj od následného ex post rozvrhu výdajů na pojistná plnění (po vzniku pojistných událostí) k praxi pravidelných pevně stanovených příspěvků pro členy spolků

(postupně byly oddělovány prostředky na úhradu pojistných událostí od ostatních prostředků příslušných spolků).

Ve druhé polovině 18.stol. dochází k institucionalizaci pojišťovnictví, vzniku pojišťoven, a to především ve formě vzájemných pojišťoven. Hlavními pojistnými odvětvími, která se v tomto období uplatňují, je pojištění požární, pojištění námořní a pojištění životní.³⁾

2.1.2.Období, kdy pojištění je předmětem podnikání a k pojištění se uplatňuje liberální přístup

Od počátku 19.stol. se prosazuje liberální ekonomická teorie, která se odráží i v přístupu k pojištění. Pojištění se tedy stává předmětem podnikání, neboť liberalismus chápe pojištění jako užitečný druh obchodní činnosti. V tomto období se prosazují pojišťovny v podobě akciových společností, i když i nadále fungují vzájemné pojišťovny. Pojištění se začíná prosazovat v širších vrstvách obyvatelstva, než tomu bylo v předchozím období a poměrně rychle se rozvíjí. Rozšiřuje se nabídka druhů pojištění, i když dominantní postavení stále zaujímají pojištění námořní, požární a životní. Rozšiřují se vědecké základy pojištění, zejména pojistná matematika. Rovněž se začíná v souvislosti s pojišťováním velkých rizik uplatňovat zajištění.¹⁾

2.1.3. Období, kdy se v pojištění uplatňují státní zásahy

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

- Dochází postupně ke vzniku a uplatnění sociálního pojištění v jednotlivých zemích
- Dochází k regulaci komerčního pojištění

³⁾ *Ducháčková,E.: Pojišťovnictví, VŠE Praha, 1997, 35s, ISBN 80-7079-066-0*

Státy používají k regulaci komerčního pojištění řady nástrojů:

- Uplatňují tzv.koncesní princip, tzn.že k založení nových pojišťovacích institucí je třeba schválení státního orgánu.
- Zavádějí povinnost tvorby tzv.zabezpečovacích fondů pojišťovacími institucemi.
- Sledují úroveň úrokové míry užívané při kalkulaci tarifu pojistného.
- Užívají tzv.kvótování aktiv, tzn.stanovují kvóty pro jednotlivé způsoby uložení aktiv pojišťoven (např. povinnost uložení určitého procenta aktiv ve státních cenných papírech).

Státní dozor nad pojišťovnictvím se posiluje zejména po II.sv.válce (v pojetí státního dozoru v jednotlivých zemích se projevují značné odlišnosti). V pojištění se projevují tři cesty rozvoje:

- Specializace již existujících druhů a odvětví pojištění.
- Sdružování (kombinování) již existujících druhů pojištění.
- Vznik zcela nových druhů pojištění.
- Dochází ke změně poměru mezi majetkovým a životním pojištěním ve prospěch životního, které bývá v jednotlivých státech zvýhodňováno např.prostřednictvím nižšího zdanění, neboť je využíváno jako jeden z vnitřních stabilizátorů.

Rysy pojištění v našich podmínkách v období centrálně řízené ekonomiky

Fungování pojišťovnictví v období centrálně plánované ekonomiky bylo ovlivněno celkovými ekonomickými podmínkami, což se projevilo v celé řadě modifikací pojištění u nás oproti vyspělým zemím. Pojištění v našich podmínkách mělo následující charakteristické rysy:

- Existoval monopol jedné státní pojišťovací instituce.
- Pojistné podmínky schvalovala vláda, za výsledky hospodaření pojišťovny odpovídal stát.
- Pojištění průmyslových rizik se delší dobu vůbec neuplatňovalo, neboť vlastníkem výrobních prostředků byl vlastník pojišťovny - stát. Po r.1967 bylo pojištění mikrosféry opět zavedeno, přitom se však vyznačovalo nadsazenými pojistnými tarify – pojistně-technické přebytky pak byly odčerpávány do státního rozpočtu.
- V zemědělství se uplatňovalo zákonné pojištění.
- Hospodářské výsledky státní pojišťovny podléhaly vysokému zdanění.

- Státní pojišťovna uplatňovala zjednodušenou pojistnou techniku, provozovala sdružená pojištění, což se pozitivně projevovalo v tarifu pojistného, neboť to vedlo ke snížení správních nákladů (okolo 5% celkového tarifu pojistného)
- Volné prostředky pojistně-technických rezerv bylo možno investovat pouze v podobě vkladů u státní banky za pevně stanovenou úrokovou míru.
- Státní pojišťovna provozovala poměrně úzký sortiment služeb s velmi malou možností individuálního přístupu.
- Vysoké úrovně dosahovalo provozování zahraničního pojištění, neboť bylo třeba uchovat konkurenceschopnost a rovnoprávný styk s pojišťovnami na zahraničních trzích.⁴⁾

2.2.Klasifikace pojistných forem

Klasifikace pojistných forem v současném pojišťovnictví přímo souvisí s vymezením pojmu rizika. Klasifikaci lze provést podle několika různých kritérií:

2.2.1. Klasifikace podle obsahu pojištění

Při této klasifikaci se rozlišují tři hlavní skupiny:

- osoby (kromě klasických forem jako např.pojištění na dožití a smluvní důchodové pojištění, sem patří také např.nemocenské, úrazové, důchodové a sociální pojištění);
- majetek (např.požární pojištění, havarijní pojištění motorových vozidel, pojištění zkratu motorů domácích elektrických spotřebičů, pojištění skel, pojištění pro případ odcizení věci, zemědělské pojištění zvířat atd.),
- zájem (např.pojištění odpovědnosti za škody z výkonu povolání, pojištění odpovědnosti za škody z provozu nebo vlastnictví, odpovědnostní pojištění motorových vozidel, pojištění odpovědnosti za výrobek, některé moderní obchodně-finanční pojistné druhy).

⁴⁾ Hesková, M.: Základní problémy cestovního ruchu, VŠE Praha, 1999, 215s, ISBN 80-7079-047-4

Často se používá základní členění na:

- životní pojištění, které se v podstatě shoduje s pojištěním osob;
- neživotní pojištění, které je tvořeno pojištěním majetku a zájmu.

2.2.2. Klasifikace podle příčiny pojistné události

Řada pojistných odvětví poskytuje pojistnou ochranu proti škodám způsobeným specifickými jevy. Takovými jevy jsou např. požár, vichřice, krupobití, zemětřesení, škody způsobené vodou, nehoda při provozu motorového vozidla, havárie letadla, krádež, loupež, podvod, ale také nemoc, úraz, invalidita, přežití produktivního věku a další.

2.2.3. Klasifikace podle pojištěného předmětu

Pojistné krytí se často týká (především v pojištění majetku) jednoho nebo více specifických předmětů. Takovými předměty jsou např. budova s vybavením, motorové vozidlo s vybavením, rostlinná produkce (v zemědělském pojištění), zavazadlo (v pojištění pro cesty a pobyt), fotonástroje a další.

2.2.4. Klasifikace podle pojistných podmínek

Pojistné krytí je často vztaženo k určitým podmínkám, např. pojištění pro cesty a pobyt k vycestování v daném časovém rozmezí apod.

2.2.5. Z hlediska způsobů financování se u nás v současné době pojištění člení na:

- pojištění sociální - zahrnuje úhradu tzv. sociálních rizik v rozsahu daném rozhodnutím státu;
- pojištění komerční (soukromé) - zahrnuje pojištění majetku ekonomických subjektů (fyzických i právnických osob), pojištění odpovědnosti a mnohé druhy pojištění z pojištění osob.

2.2.6. Z právního hlediska se pojištění člení na:

- pojištění dobrovolné, kdy se sjednává pojistná smlouva jen v závislosti na rozhodnutí pojistníka;
- pojištění povinné, jež se dále člení na:
 - povinné smluvní, kdy v právním systému je pro určité pojistníky zakotvena povinnost sjednání pojistné smlouvy na určitá rizika, ale není závazně stanoven

pojistitel (v našem systému např.povinné pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, zdravotní pojištění);

- zákonné, kdy povinnost pojištění vyplývá ze zákona včetně závazně stanoveného pojistitele a pojistná smlouva se nesjednává (závazně stanoveným pojistitelem může být přímo stát - např. v případě penzijního pojištění, pojištění nezaměstnanosti); v tomto případě je někdy diskutabilní, zda hovořit o pojištění, neboť výše vybraného pojistného není vždy ekvivalentní míře rizika daného pojištěnce, ale spíše výši jeho příjmu, zatímco výše pojistného plnění tomu neodpovídá (podle některých názorů jde tedy spíše o prosté zdanění, než o pojištění). ⁵⁾

⁵⁾ *Cipra, T.: Teorie rizika v pojistné matematice, MFF UK A Česká pojišťovna s.p., Praha, 1991, 123 s, ISBN 99-00-02154-X*

3. ÚPRAVA NĚKTERÝCH PODMÍNEK PODNIKÁNÍ V OBLASTI CESTOVNÍHO RUCHU

Provozování cestovní kanceláře bylo ještě v nedávné době volnou živností. V podstatě bylo možné rozlišit dva druhy cestovních kanceláří – **touroperátor** a zprostředkující cestovní kancelář nebo **provizní prodejce**.

Dne 1. října 2000 však vstoupil v platnost zákon č. 159/1999 Sb. o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu. S touto legislativní úpravou přišla i řada změn, mezi nimiž je nejdůležitější povinnost smluvního pojištění a změna živnostenského podnikání. Tento zákon vymezuje novou terminologii a dva druhy živností.

Cestovní kancelář je zařazena mezi koncesované živnosti a cestovní agentura mezi živnosti vázané.⁶⁾

3.1. Cestovní kancelář

3.1.1. Povinnosti cestovní kanceláře

Cestovní kancelář:

- a) je povinna po celou dobu své podnikatelské činnosti mít uzavřenu pojistnou smlouvu;
- b) nesmí zprostředkovávat prodej zájezdu pro subjekt, který není cestovní kancelář;
- c) je povinna označit provozovnu a propagační a jiné materiály určené zákazníkovi slovy "cestovní kancelář", pokud toto označení neobsahuje již obchodní jméno.

Cestovní kancelář je povinna před uzavřením cestovní smlouvy v katalogu, případně jinou prokazatelnou formou, pravdivě, srozumitelně, úplně a řádně informovat o všech skutečnostech, které jsou jí známy a které mohou mít vliv na rozhodnutí zájemce o koupi zájezdu, zejména o:

- a) termínu zahájení a ukončení zájezdu;
- b) ceně zájezdu, včetně časového rozvrhu plateb a výši zálohy;

⁶⁾ Zákon č. 159/1999 Sb. o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu a o změně některých souvisejících zákonů

- c) případech, kdy je zákazník povinen zaplatit cestovní kanceláři odstupné při odstoupení od cestovní smlouvy a o výši tohoto odstupného;
- d) místě určení cesty nebo pobytu;
- e) druhu dopravního prostředku (hlavní charakteristické znaky nebo třídy);
- f) ubytování (poloha, kategorie, stupeň vybavenosti a hlavní charakteristické znaky);
- g) stravování;
- h) předpokládané trase cesty, včetně časů a míst zastávek;
- i) pasových a vízových požadavcích pro občany České republiky a zdravotních formalitách, které jsou nutné pro cestu a pobyt, a o obvyklých cenách a lhůtách pro jejich vyřízení;
- j) tom, zda je pro zájezd požadován minimální počet zákazníků včetně termínu, kdy nejpozději před odjezdem musí být zákazníkovi oznámeno, že nebylo tohoto minimálního počtu dosaženo a cestovní kancelář zájezd ruší;
- k) rozsahu a podmínkách pojištění zákazníka (rozsah pojistného plnění, podmínky pro uplatnění nároku zákazníka, pojišťovna, s níž má uzavřeno pojištění);
- l) programu v místě pobytu;
- m) lhůtě, ve které může zákazník oznámit, že se zájezdu místo něho zúčastní jiná osoba, pokud jsou důvody pro její stanovení, a o podmínkách, které musí účastník zájezdu splňovat, pokud jsou důvody pro jejich stanovení;
- n) možnosti uzavřít individuální pojištění zákazníka pro cesty a pobyt, včetně pojištění pro případ, že zákazníkovi vzniknou náklady v souvislosti s jeho odstoupením od cestovní smlouvy, pokud toto pojištění není zahrnuto v ceně zájezdu.⁷⁾

Před uzavřením cestovní smlouvy mohou být údaje změněny jen v případě, že si cestovní kancelář v katalogu toto právo vyhradila nebo pokud se na nich dohodla se zájemcem o koupi zájezdu; v ostatních případech jsou pro cestovní kancelář závazné.

⁷⁾ Štenglová a kol.: Obchodní zákoník č. 513/1991 Sb. s komentářem, nakladatelství C.H.Beck, Praha, 1994, 189s, ISBN 80-7208-249-3

V rámci živnosti může cestovní kancelář rovněž:

- a) nabízet a prodávat jednotlivé služby cestovního ruchu a na základě individuální objednávky prodávat jejich kombinace;
- b) organizovat kombinace služeb cestovního ruchu, nabízet je a prodávat jiné cestovní kanceláři za účelem jejího dalšího podnikání;
- c) zprostředkovávat prodej jednotlivých služeb cestovního ruchu pro jinou cestovní kancelář nebo cestovní agenturu, případně pro jiné osoby (dopravce, pořadatele kulturních, společenských a sportovních akcí apod.);
- d) zprostředkovávat prodej zájezdu pro jinou cestovní kancelář; cestovní smlouva v těchto případech musí být uzavřena jménem cestovní kanceláře, pro kterou je zájezd zprostředkováván;
- e) prodávat věci související s cestovním ruchem, zejména vstupenky, mapy, plány, jízdní řády, tištěné průvodce a upomínkové předměty.

3.2. Povinné smluvní pojištění

3.2.1. Povinnosti cestovní kanceláře a pojišťovny v souvislosti s pojistnou smlouvou

Povinné pojištění je osvědčený způsob, jak stát zabezpečuje poškozeným osobám možnost úhrady škod způsobených zvýšeným rizikem některých činností pro případ, že ten, kdo škodu způsobil, nemá dostatek prostředků k její úhradě. Dokladem toho je více jak 20 povinných pojištění, která u nás v současné době existují. Jedná se např. o povinné pojištění auditorů, lékařů, notářů atd.

Pojišťovny prověřují rizikovost podnikání a průhlednost účetnictví jednotlivých cestovních kanceláří a podle těchto kritérií pak stanovují výši pojistného, která se promítá i do cen zájezdů. U spolehlivější cestovní kanceláře je pojistka levnější.

Samotné pojištění ještě nemusí garantovat stoprocentní návratnost finančních prostředků, které klient cestovní kanceláři svěří. Cestovní kancelář je pojištěna do určité výše. Zákon vyžaduje minimálně 30% obrátu. Pokud by se cestovní kancelář dostala do úpadku ještě před sezónou, vrátí se zákazníkům menší podíl z vložených finančních prostředků. Čím bude pokročilejší etapa sezóny, tím bude jistota zákazníka, který koupil zájezd např. až v září, vyšší, i kdyby cestovní kancelář skončila svou činnost v srpnu. Pojišťovací částka zůstává sice

stejná, ale snižuje se počet klientů. Pojištění je sjednáno na základě pojistné smlouvy mezi cestovní kanceláří (pojistníkem) a pojišťovnou.⁸⁾

Cestovní kancelář je povinna sjednat pojištění, na základě něhož vzniká zákazníkovi pojištěnému cestovní kanceláří právo na plnění v případech, kdy cestovní kancelář z důvodu svého úpadku:

- a) neposkytne zákazníkovi dopravu z místa pobytu v zahraničí do České republiky, pokud je tato doprava součástí zájezdu;
- b) nevrátí zákazníkovi zaplacenou zálohu nebo cenu zájezdu v případě, že se zájezd neuskutečnil;
- c) nevrátí zákazníkovi rozdíl mezi zaplacenou cenou zájezdu a cenou částečně poskytnutého zájezdu v případě, že se zájezd uskutečnil pouze zčásti.

Pojišťovna předá cestovní kanceláří kromě pojistky rovněž doklady určené zákazníkům, které musí obsahovat informace o uzavřeném pojištění, zejména označení pojišťovny, podmínky pojištění a způsob oznámení pojistné události; cestovní kancelář je povinna předat tento doklad zákazníkovi současně s cestovní smlouvou.

Pojistné plnění poskytne pojišťovna okamžitě po ověření pravdivosti oznámení pojistné události. Pro oznámení pojistné události se nevyžaduje písemná forma.

Pojištění lze sjednat jen s pojišťovnou, které bylo uděleno povolení k podnikání podle zvláštního právního předpisu a schváleny všeobecné pojistné podmínky pro pojištění podle tohoto zákona. K schválení všeobecných pojistných podmínek je třeba předchozího kladného vyjádření ministerstva.

Cestovní kancelář je povinna sjednat pojištění na pojistnou částku minimálně 30 % ročních plánovaných tržeb z prodeje zájezdů.

⁸⁾ Zrzavecký, J.: Obchodní zákoník – úplné znění k 1.1.2001 s výkladem změn, Grada: Publishing s.r.o., 2000, 265s, ISBN 978-80-0247-9016-9

Cestovní kancelář je povinna před uzavřením pojistné smlouvy a kdykoli v době trvání pojištění umožnit pojišťovně na její žádost přístup ke všem dokladům, které souvisejí s pojištěním zájezdů a podat k nim vysvětlení.

Nároky zákazníka, které mu vznikly proti cestovní kanceláři v důsledku nesplnění cestovní smlouvy, přecházejí na pojišťovnu, a to až do výše plnění, které mu pojišťovna poskytla.

Všeobecné pojistné podmínky stanoví, jakou částkou se cestovní kancelář podílí na pojistné události, způsob její úhrady pojišťovně a zúčtování vůči cestovní kanceláři, bližší podmínky jejího použití a případy, kdy je pojišťovna povinna nepoužitou částku cestovní kanceláři vrátit.

Výše částky, kterou se cestovní kancelář podílí na plnění z pojistné události, nesmí být nižší než 2 % ročních plánovaných tržeb z prodeje zájezdů. Všeobecné pojistné podmínky mohou omezit případy a výši pojistného plnění pouze v rozsahu, v jakém jsou omezeny povinnosti cestovní kanceláře vůči zákazníkovi zvláštním právním předpisem.

O zániku pojištění jsou cestovní kancelář i pojišťovna povinny neprodleně informovat Ministerstvo pro místní rozvoj. Rovněž tak jsou povinny bez odkladu informovat ministerstvo o všech skutečnostech, zejména o závažných nedostatcích ve finančním hospodaření cestovní kanceláře, pokud mohou vést k zániku pojištění. Pojišťovna je rovněž povinna informovat ministerstvo o vzniku pojistné události a o poskytnutém pojistném plnění.

3.2.2. Udělení koncesní listiny na základě pojistné smlouvy

Při posuzování, zda je cestovní kancelář kompetentní, solventní a spolehlivá vůči svým klientům, sehrávají zásadní roli pojišťovny. Jedním ze základních podkladů pro udělení koncese je pojistná smlouva. Pojišťovna zvažuje, zda s příslušným žadatelem o koncesi uzavře nebo neuzavře pojistnou smlouvu, přičemž vychází z možných rizik a solidnosti podnikatele.

Žadatel o koncesní listinu na provozování cestovní kanceláře ke své žádosti mimo náležitostí stanovených zvláštním právním předpisem připojí:

- a) smlouvu s pojišťovnou o pojištění;
- b) podnikatelský záměr, včetně bližších údajů o své činnosti, zejména ve kterých oblastech cestovního ruchu hodlá podnikat, zda součástí zájezdu bude i doprava, předpokládaný počet zákazníků a v případě, že se jedná o cestovní kancelář, která provozovala činnost na základě dřívějších předpisů, i počet zákazníků odbavených v rámci zájezdu v předchozím kalendářním roce,
- c) prohlášení, že v posledních 5 letech nebylo zrušeno živnostenské oprávnění k provozování cestovní kanceláře;
- d) prohlášení o předpokládaném datu zahájení činnosti.

Ministerstvo pro místní rozvoj na základě těchto podkladů posoudí, zda předkládaná pojistná smlouva odpovídá svým rozsahem i výši pojistné částky odpovídající rozsahu podnikání. Teprve po vyjádření ministerstva přichází na řadu živnostenský úřad. Aby mohl živnostenský úřad provádět další kontroly činnosti, je nutné vymezit oblast cestovního ruchu, ve které může žadatel o koncesi podnikat, neboť i to má dopad na požadovaný rozsah pojištění a dalších povinností podnikatele.

Živnostenský úřad je vázán stanoviskem ministerstva pouze v případě, že je stanovisko ministerstva negativní. Ministerstvo vydá záporné stanovisko, jestliže:

- a) uzavřená pojistná smlouva nesplňuje stanovené podmínky,
- b) v posledních 5 letech bylo zrušeno živnostenské oprávnění k provozování cestovní kanceláře nebo cestovní agentury z důvodu porušení povinností uložených zákonem nebo z důvodu jejího úpadku:
 1. fyzické osobě, která je žadatelem nebo statutárním orgánem nebo jeho členem, pokud je žadatelem právnická osoba,
 2. právnické osobě, jejímž statutárním orgánem nebo členem tohoto orgánu byla fyzická osoba, která je žadatelem,
 3. právnické osobě, jejímž statutárním orgánem nebo členem tohoto orgánu byla fyzická osoba, která je statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu právnické osoby, která je žadatelem.

Změna zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů

1. V příloze č. 2 ve skupině 214 "Ostatní" se doplňuje text ve sloupci 1 "Provozování cestovní agentury", ve sloupci 2

- a) vysokoškolské vzdělání a 1 rok praxe v oboru,
- b) úplné střední vzdělání a 3 roky praxe v oboru.

2. V příloze č. 3 ve skupině 314 "Ostatní" se doplňuje text ve sloupci 1 "Provozování cestovní kanceláře", ve sloupci 2

- a) vysokoškolské vzdělání a 1 rok praxe v oboru,
- b) minimálně vyšší odborné vzdělání a 3 roky praxe v oboru,
- c) úplné střední odborné vzdělání a 6 roků praxe v oboru.

Živnostenská oprávnění, na jejichž základě byly dosud provozovány živnosti, které se tímto zákonem mění na živnost ohlašovací vázanou (provozování cestovní agentury) nebo na živnost koncesovanou (provozování cestovní kanceláře), pozbývají platnosti uplynutím 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti tohoto zákona.

Na základě rozsáhlé novely živnostenského zákona v roce 1995 se stala z původní koncesované živnosti provozování „cestovní kanceláře“ *živnost volná*. Pro provozování takovéto živnosti nevyžadoval tehdy platný živnostenský zákon prokazování odborné ani jiné způsobilosti, pouze naplnění všeobecných podmínek provozování živnosti. Výkon příslušné činnosti však mohl být upraven i jinými právními předpisy. U živnosti volné si podnikatel sám vymezil předmět podnikání, tedy určitou činnost splňující znaky živnosti, kterou lze zařadit do kategorie výroby, obchodu nebo poskytování služeb.

Tato skutečnost sice na jedné straně způsobila, že došlo k rozvoji v tomto oboru podnikání, ale na druhé straně negativní jevy v oblasti cestovního ruchu v létě 1997. K událostem této sezóny přispěla nejednotnost postupu cestovních kanceláří při uzavírání smluv, nejednotnost cestovních podmínek, přesouvání odpovědnosti cestovních kanceláří na zákazníka, kdy zákazník uzavírá své individuální pojištění pro případy škod, za které odpovídá cestovní kancelář a dezorientace zákazníka s kým vlastně uzavřel smlouvu v případě, kdy zájezd cestovní kanceláře je prodáván jiným prodejcem.

Aby byla zajištěna odpovědnost cestovních kanceláří, dochází ke změně druhu živnosti – z živnosti ohlašované volné na živnost ohlašovací vázanou u cestovní agentury a živnost koncesovanou u cestovní kanceláře. ⁹⁾

Základním znakem živností vázaných je odborná způsobilost, která by měla být základním předpokladem pro jejich řádný výkon. Průkazem odborné způsobilosti podnikatele nebo jeho zástupce se rozumí např. osvědčení, oprávnění, souhlas, akreditace, registrace či jiný průkaz. Živnost vázaná, stejně jako živnost volná, patří k živnostem ohlašovacím, tzn., že k jejich nastoupení se nevyžaduje státní povolení. Jednotlivé živnosti vázané jsou taxativně vyjmenovány v příloze živnostenského zákona.

Za koncesované živnosti jsou považovány ty, které jsou taxativně vyjmenovány v příloze č.3 živnostenského zákona. Jejich provozování vyžaduje státní povolení (koncesi). Důvodem jsou vysoké nároky na odbornou způsobilost nejen podnikatele, ale i jeho zaměstnanců, s ohledem na povahu provozu a jeho nebezpečnost pro okolí. Výměny živnostenských listů za nové, pokud byly vyvolány novelou zákona, např. převodem živnosti z volné do vázané či koncesované, nepodléhaly žádným poplatkům.

⁹⁾ Kroupa, P.: Zákon o živnostenském podnikání, Poradce 98/8-9, 181s, ISBN 80-7179-548-8

4. POJIŠTĚNÍ V CESTOVNÍM RUCHU JAKO ZAJIŠTĚNÍ PRÁVA NA VÝPLATU PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ

Pojištění v cestovním ruchu je možné rozlišovat podle toho, zda se jedná o domácí, nebo o výjezdový zahraniční cestovní ruch, o cestovní ruch organizovaný, nebo neorganizovaný. Všeobecně však platí stejné zásady a povinnosti, které pojištěný je povinen dodržovat a které jsou uvedeny v pojistné smlouvě uzavřené cestovní kanceláří. Pojistná smlouva obsahuje účel pojištění, pojištěné osoby, pojistné události, rozsah pojištění, pojistné částky pro děti mladší 15 let, začátek a konec pojištění, dobu pojištění a jednorázové pojistné

4.1. Cestovní pojištění

Cestovní pojištění je neodmyslitelnou součástí cest do zahraničí. Základem cestovního pojištění je úhrada léčebných výloh v případě onemocnění či zranění při pobytu v zahraničí. Z tohoto pojištění pojišťovna uhradí náklady za ošetření, hospitalizaci, léčení, výlohy na léky, nezbytné převozy apod. Součástí pojištění zpravidla bývá i repatriace či převoz tělesných ostatků v případě úmrtí pojištěnce. Některé pojišťovny nabízejí i úhradu nákladů na přivolání a pobyt opatrovníka - blízké osoby.

Každá pojišťovna má stanoveny **maximální limity** pojistného plnění. To znamená, že pokud náklady na Vaši léčbu přesáhnou limit pojištění, je nutné částku nad tento stanovený limit uhradit ze svého. Zpravidla je možné si vybrat i z několika limitů plnění. Platí však, že čím větší limit, tím dražší pojistné.

Pojistit se lze na libovolnou dobu, a to od jednoho dne do jednoho roku. Při dlouhodobém pobytu v zahraničí je výhodné se na příslušnou dobu odhlásit u tuzemské zdravotní pojišťovny a ušetřit tak za povinné zdravotní pojistné. Podmínkou však je zaplacení cestovního pojištění a předložení potvrzení o tomto pojištění.

V organizovaném cestovním ruchu je pojistné součástí kalkulace ceny zájezdu. Určuje se na osobu a den podle druhu cestovního ruchu. Výsledné pojištění je potom násobkem denní sazby pojistného a počtu dnů zájezdu. Dokladem o hromadném pojištění je seznam účastníků. Průvodci hradí pojistné ze své průvodcovské odměny, řidiči autokarů z prostředků organizace (zaměstnavatele).

Pojištění začíná okamžikem dostavení se na místo setkání účastníků, určené cestovní kanceláří, a končí okamžikem opuštění místa rozchodu skupiny. Prodlužuje s o přímou cestu použitými prostředky hromadné dopravy z místa bydliště na místo setkání a z místa rozchodu do místa bydliště. Jestliže úraz nebo nemoc, k nimž došlo v průběhu zájezdu, vyžadují léčení v nemocnici nebo upoutání na lůžko a pojištěný se nemůže vrátit spolu se skupinou, pojištění končí okamžikem návratu bezprostředně po skončení potřebného léčení do místa trvalého bydliště.¹⁰⁾

Pojištění lze sjednat:

- pro krátkodobé pobyty v cizině v délce do 90 dnů,
- pro opakované cesty s možností několika výjezdů v průběhu jednoho roku,
- pro roční nepřetržitý pobyt v cizině,
- pro turistické, pracovní a sportovní cesty,
- pro sportovce v rámci organizovaných soutěží a závodů a pro sportovce provozující nebezpečné druhy sportů,
- pro skupiny se zvýhodněnou bonifikací,
- pro cestovní kanceláře, školy, podniky a organizace s množností zvláštních slev.

4.2. Cestovní připojištění

K cestovnímu pojištění lze dokoupit několik druhů připojištění:

Úrazové pojištění

- zahrnuje pojistné plnění v případě trvalých následků úrazu, smrt na následky úrazu a odškodné

¹⁰⁾ Holub a kol.: Občanský zákoník s komentářem, 7. vydání, LINDE 2001, 176s, ISBN 80-85983-53-2

Pojištění odpovědnosti

- kryje možné škody způsobené v zahraničí třetí osobě, a to jak na zdraví, tak na majetku

Pojištění ztráty a zpoždění zavazadel

- týká se především letecké dopravy, kde je zpoždění, poškození nebo dokonce ztráta zavazadla poměrně častým jevem. V případě zpoždění zavazadel Vám pojišťovna proplatí nákup věcí nezbytně nutných, v případě poškození nebo ztráty pak alikvótní část škody.

Pojištění storna zájezdu

- zahrnuje proplacení storno poplatků cestovní kanceláři v případě Vaší neúčasti na dovolené ze závažných důvodů

Pojištění zpoždění letu:

- dojde-li ke zpoždění odletu veřejného dopravního prostředku, kterým měl pojištěný odcestovat podle plánu cesty, poskytne pojistitel pojistné plnění za nezbytně vynaložené náklady na náhradní ubytování a stravování za každých i započatých 5 hodin zpoždění delšího než 5 hodin. Pojištěný je povinen vyžádat si od dopravce k prokázání doby zpoždění letu písemné potvrzení. Plnění pojistitele činí 1 000,- Kč za prvních 5 hodin trvání zpoždění, je však omezeno částkou 5 000,- Kč za celou dobu.

Únos letadla:

- dojde-li k únosu letadla, ve kterém pojištěný cestuje během své zahraniční cesty, poskytne pojistitel pojistné plnění ve výši max. 500,- Kč za každou i započatou hodinu trvání únosu. Podmínkou poskytnutí plnění je potvrzení leteckého dopravce o únosu letadla a době jeho trvání.

Pojištění nevyužité dovolené:

- se sjednává pro případ, kdy pojištěný bude hospitalizován z důvodu nemoci, úrazu a to nejméně 24 hodin nebo je v důsledku úrazu upoután na lůžko. Dále pro případ předčasného návratu více než 24 hod před plánovaným návratem, a to vždy se souhlasem asistenční služby. Plnění pojistitele činí 1 500,- Kč za každých 24 hodin trvání nevyužité dovolené, je však omezeno částkou 20 000,- Kč za celou dobu trvání nevyužité dovolené.

Pojištění zpoždění zavazadel:

- se sjednává pro případ zpoždění řádně registrovaných zavazadel o více než 5 hodin po příletu pojištěného do místa pobytu. Pojistitel poskytuje plnění za nákup nezbytně nutných náhradních věcí ve výši prokazatelně doložených nákladů, max. však do výše 5 000,- Kč. Pojištěný je povinen vyžádat si od dopravce k prokázání doby zpoždění zavazadel písemné potvrzení.¹¹⁾

4.3. Porovnání pojištění u vybraných druhů pojišťoven

Cestovní pojištění nabízí mnoho pojišťoven. Zatímco klasické pojišťovny nabízející cestovní pojištění mnohdy zvýhodňují uzavírání pojistných smluv přes internet, pro zvýhodnění u Všeobecné zdravotní pojišťovny je nutné přijít přímo na její pobočku.

Cestovní pojištění VZP			
	Základní varianta	1,5 násobek	2 násobek
Celkový limit	1 250 000 Kč	1 800 000 Kč	2 500 000 Kč
Léčebné výlohy	750 000 Kč	1 100 000 Kč	1 500 000 Kč
Repatriace	350 000 Kč	500 000 Kč	600 000 Kč
Ošetření zubů	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Cena	17 Kč/den	26 Kč/den	34 Kč/den

¹¹⁾ Jehlička a kol.: Občanský zákoník č. 40/1964 Sb. s komentářem, nakladatelství

C.H.Beck, Praha, 1994, 206s, ISBN 80-7198-194-X

Metal-Aliance zdravotní pojišťovna - jako jediná dává svým pojištěncům na výběr z několika smluvních partnerů. Její pojištěnci mohou uzavřít zvýhodněné cestovní pojištění u ČSOB Pojišťovny nebo u pojišťovny Vitalitas.

ČSOB Pojišťovna nabízí dvě varianty cestovního pojištění - jednu s limitem plnění 1.000.000,-Kč a druhou s plněním dvojnásobným.

Cestovní pojištění ČSOB Pojišťovny		
Limit plnění	Cena pro pojištěnce smluvních partnerů	Cena pro ostatní klienty
1 000 000 Kč	15 Kč/den	17 Kč/den
2 000 000 Kč	26 Kč/den	31 Kč/den

Stejně výhody u ČSOB Pojišťovny mají také pojištěnci České národní zdravotní pojišťovny (ČNZP) a Revírní bratrské pokladny (RBP).

U pojišťovny Vitalitas mají vedle Metal-Aliance výhody také pojištěnci Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (OZP), která je mateřskou společností pojišťovny Vitalitas. Ta nabízí pojištění s limitem po Evropě a blízkém okolí 1,5 mil. Kč a 200 tis. Kč na repatriaci.

Cestovní pojištění Vitalitas (limit 1,5 mil. Kč)		
Věk	Pojištěnci smluvních partnerů	Ostatní
0 - 17 let	zdarma	15 Kč/den
18 - 16 let	zdarma	20 Kč/den
27 - 69 let	14 Kč/den	20 Kč/den
70 - 79 let	28 Kč/den	40 Kč/den
80 a více let	45 Kč/den	nepojistí

Obdobné podmínky cestovního pojištění mají Zdravotní pojišťovna Ministerstva vnitra (ZPMV) a Vojenská zdravotní pojišťovna (VoZP). U obou lze pojistit léčebné výhody na částku 1,7 mil. Kč s 50 tis. Kč na opatrovníka a repatriaci (návrat do vlasti). Stejná je též cena a cenové zvýhodnění.

Cestovní pojištění ZPMV a VoZP		
Limit plnění	Pojištěnci	Ostatní
1 700 000 Kč	15 Kč/den	20 Kč/den

Zaměstnanecká pojišťovna Škoda (ZPŠ) ve spolupráci s Českou pojišťovnou nabízí svým pojištěncům slevu ve výši 30 % na běžném pojistném u základní „milionové“ pojistky.

Cestovní pojištění České pojišťovny		
Limit plnění	Pojištěnci ZPŠ	Ostatní
1 000 000 Kč	14 Kč/den	18 Kč/den

Poslední česká zdravotní pojišťovna, Hutnická zaměstnanecká pojišťovna (HZP), uzavřela smlouvu s Allianz pojišťovnou, která nabízí neomezené pojistné krytí léčebných výloh.

Cestovní pojištění Allianz		
	Pojištěnci HZP	Ostatní
1. tři dny	42 Kč/den*	180 Kč/den
další dny	14 Kč/den*	40 č/den

- děti do 15 let polovic

Následující tabulka zobrazuje ceny cestovního pojištění u vybraných pojišťoven.

Cena cestovního pojištění					
Pojišťovna	Pojistné	za časovou jednotku	Léčebné výlohy	Zubní péče	Ostatní
Allianz	180 Kč	týden	bez limitu	10 000 Kč	- převoz nemocného do ČR - převoz nezletilých dětí do ČR - repatriace ostatků
Česká pojišťovna	18 Kč	den	1 000 000 Kč	jen v důsledku úrazu	- převoz nemocného do ČR - repatriace ostatků - při nákupu přes internet (se slevou 10 %) - zmeškání/zpoždění zájezdu 5 tis. Kč - opatrovník z vlasti 9 tis. Kč - návštěva rod. přísluš. při delší hospitalizaci 9 tis. Kč
ČSOB Pojišťovna	15 Kč	den	1 000 000 Kč	jen nezbytné k odstranění bolesti	- při nákupu přes internet (se slevou 10 %)
	26 Kč	den	2 000 000 Kč	jen nezbytné k odstranění bolesti	- při nákupu přes internet (se slevou 10 %)
Evropská cestovní pojišťovna	190 Kč	4 dny	2 400 000 Kč	24 000 Kč	- repatriace ostatků 1 mil. Kč - převoz 1 mil. Kč - opatrovník 150 tis. Kč - fyzioterapie 120 tis. Kč - úraz - trvalá invalidita 200 tis. Kč, úmrtí úrazem 100 tis. Kč
Generali	15 Kč	den	1 700 000 Kč	20 000 Kč	- opatrovník 50 tis. Kč

Cena cestovního pojištění

Pojišťovna	Pojistné	za časovou jednotku	Léčebné výlohy	Zubní péče	Ostatní
Komerční pojišťovna	14 Kč	den (min. 42 Kč)	1 000 000 Kč	jen v důsledku úrazu a odstranění akutní bolesti	- repatriace ostatků - převoz do ČR vč. doprovázející osoby
	28 Kč	den (min. 84 Kč)	2 500 000 Kč	jen v důsledku úrazu a odstranění akutní bolesti	- repatriace ostatků - převoz do ČR vč. doprovázející osoby
Kooperativa	20 Kč	den	1 500 000 Kč	10 000 Kč/zub	- repatriace ostatků - převoz do ČR
Uniqa	28 Kč	den	1 000 000 Kč	jen odstranění bolesti	- repatriace ostatků - převoz do ČR - smrt a invalidita násl. úrazu 200 tis. Kč - odpovědnost 1 mil. Kč - zavazadla 15 tis. Kč
Vitalitas (OZP)	20 Kč	den	1 500 000 Kč		- slevy pro pojištěnce OZP při sjednání na pobočce OZP - repatriace 200 tis. Kč - opatrovník 50 tis. Kč
VZP	17 Kč	den	750 000 Kč	5 000 Kč	- repatriace ostatků 350 tis. Kč
	34 Kč	den	1 500 000 Kč	5 000 Kč	- repatriace ostatků 600 tis. Kč

4.4. Cestovní pojištění v Evropské unii

Vstupem České republiky do Evropské unie je neodkladná zdravotní péče ve všech státech EU poskytována všem občanům EU za stejných podmínek. To znamená, že musí-li např. Němec v Německu za ošetření či léky zaplatit, musí tak v Německu učinit i český občan. A naopak - nezaplatí-li občan České republiky doma u lékaře ani korunu, nezaplatí ji ani občan kteréhokoli jiného státu Evropské unie.

V žádné zemi Evropské unie není veškerá zdravotní péče naprosto zadarmo a pro všechny stejná. Bezplatný systém, jako byl u nás před rokem 1989, je finančně neudržitelný a naprosto neefektivní (nutí občany k úplatkům, rozhoduje protekce a všude jsou neuvěřitelné fronty). Zdravotní pojišťovna za svého pojištěnce uhradí pouze tolik, kolik hradí zdravotní pojišťovny v zemi, kde byla péče poskytnuta. Tuto péči lze čerpat jen ve zdravotnických zařízeních financovaných z veřejných zdrojů.

Před cestou je nutné navštívit zdravotní pojišťovnu, která vydá potvrzený formulář. Formuláře jsou rozdílné pro různé druhy zahraničních cest (turistika, studijní či pracovní pobyt). O zaplacení léčby a léků se pak dohodnou zdravotní pojišťovny mezi sebou.

Ošetření v EU

- všude je třeba zaplatit stejnou **spoluúčast** jako místní pojištěnci; tato spoluúčast je na současné české poměry velmi **vysoká** (Francie – 30 % u lékařského ošetření, až 65 % u léků; Dánsko – až 100 % u ošetření zubů; Rakousko – až 9 EUR za den pobytu v nemocnici; Itálie – 100 % u léků apod.)
- v některých zemích (např. Francie, Belgie) je třeba nejprve uhradit zdravotní péči v hotovosti, teprve po návratu do ČR je možné požádat o proplacení zdravotní pojišťovny; spoluúčast uhrazena nebude
- zdravotní péči je možné čerpat **jen v zařízeních financovaných z veřejných zdrojů**, tzn. že jsou začleněna do veřejného systému zdravotní péče
- zdravotní péče čerpaná v privátních zdravotnických zařízeních nebude ze systému veřejného zdravotního pojištění hrazena (v turistických oblastech je většina zdravotních zařízení soukromá)

Zdravotní péče nezahrnuje:

- převoz do vlasti (**repatriaci**) hradí nemocný sám bez dalšího nároku na proplacení
- repatriaci tělesných ostatků při úmrtí hradí vždy pozůstalí
- systém **nezahrnuje asistenci** pojištěným v zahraničí, která je důležitá zejména při hospitalizaci
- v každém státě existuje odlišný a velice složitý systém spoluúčasti

Ve většině členských zemích Evropské unie platí občané za stomatologické ošetření, léky, hospitalizaci, ambulantní péči, nemocniční péči či návštěvu lékaře vysokou spoluúčast (dosahuje stovek eur, u komplikovanějších případů tisíců eur). Zdravotnictví je nesmírně drahé a pouze finanční prostředky z všeobecného zdravotního pojištění nemohou pokrýt jeho výdaje v žádné zemi.

Vstupem do Evropské unie tíha nákladů na léčbu v převážné míře padla na zdravotní pojišťovny. Pojišťovny, které nabízejí cestovní pojištění, rozpoutaly ještě před vstupem České republiky do Evropské unie kampaň, při níž upozorňovaly na záludnosti spoléhání se na veřejné zdravotní pojištění. Mezi nejvýznačnějšími body patřily:

- spoluúčast pacienta v zemích, kde je spoluúčast běžná,
- rozdílný přístup k hrazení léků,
- hrazení ošetření pouze ve státních zařízeních,
- asistenční služba.

Při uzavření cestovního pojištění odpadá obava z úhrady spoluúčasti. Na druhou stranu ekonomické teorie se kloní převážně k tzv. "samopojištění" menších rizik než svěřování se pojišťovnám. Principem samopojištění je úspora nákladů (např. na administrativu, správní aparát a likvidaci škod). Samopojištěný místo platby pojistného tvoří finanční rezervu, z níž hradí menší vzniklé škody (takto lze postupovat u libovolného pojištění, kde lze sjednat spoluúčast; pojistka bez spoluúčasti je vždy dražší než se spoluúčastí).

Stejného rizika se lze vyvarovat i při pořizování léků. Také v České republice jsou některé léky plně, jiné částečně hrazené a na některé pojišťovna nepřispívá vůbec.

V některých státech se veřejný zdravotní systém a úhrada péče vztahuje pouze na státní zdravotnická zařízení. Při nehodě či náhlém onemocnění je nemocný převezen do

nejbližšího zdravotnického zařízení, proto i v těchto případech může znamenat cestovní pojištění určitou jistotu.

Výše uvedené výhody cestovního pojištění byly nesporné dříve jako nyní. Ovšem nyní mají pojišťovny nižší náklady na výlohy zdravotní péče, kterou do značné míry hraří zdravotní pojišťovny. V cenách pojištění se to ale neprojevilo.

5. DOPRAVNÍ POJIŠTĚNÍ

5.1. Pojištění dopravních prostředků

Do pojištění dopravních prostředků patří následující produkty:

Motorová vozidla

- pojištění odpovědnosti z provozu vozidla - povinné ručení
- pojištění škod na motorových vozidlech - havarijní pojištění
- poškození a zničení při havárii
- odcizení
- poškození nebo zničení živelnými událostmi
- poškození nebo zničení vandalismem
- nákladů za nájem náhradního vozidla
- úrazové pojištění přepravovaných osob
- pojištění skel
- přípojištění zavazadel plus vnitřní výbavy
- nákladů za nájem náhradního vozidla
- pojištění na pořizovací cenu vozidla

Nemotorová vozidla

- pojištění škod na nemotorových vozidlech
- poškození a zničení při havárii
- odcizení
- poškození nebo zničení živelnými událostmi
- přípojištění zavazadel plus vnitřní výbavy
- úrazové přípojištění osob (přepravovaných vozidlem)
- All Risks (všechna rizika kromě vyloučených)
- přípojištění okenních skel motorových vozidel
- poškození nebo zničení vandalizmem
- nákladů za nájem náhradního vozidla

Drážní vozidla

- Pojištění škod na drážních vozidlech
- poškození a zničení (kromě živelních událostí)
- odcizení
- poškození nebo zničení živelními událostmi
- Pojištění odpovědnosti za škodu, vyplývající z vlastnictví nebo užití

drážního vozidla, včetně odpovědnosti dopravce

Letecké dopravní prostředky

- Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích
- poškození a zničení (kromě živelních událostí)
- odcizení
- poškození nebo zničení živelními událostmi
- Pojištění odpovědnosti za škodu, vyplývající z vlastnictví nebo užití

leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce

Vnitrozemská a námořní plavidla

- Pojištění škod na plavidlech
- poškození a zničení (kromě živelních událostí)
- odcizení
- poškození nebo zničení živelními událostmi
- Pojištění odpovědnosti za škodu, vyplývající z vlastnictví nebo užití

vnitrozemského nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce

5.2. Povinné ručení

Povinné ručení je druh pojištění, které nahrazuje zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Toto pojištění je povinen sjednat vlastník motorového vozidla dle zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Chrání pojištěného před možným nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného v případě škody, způsobené provozem vozidla.

5.2.1.Pojištění je povinen sjednat

Vlastník motocyklu, tříkolky nebo čtyřkolky, osobního automobilu, autobusu, nákladního automobilu, speciálního automobilu, tahače, přípojného vozidla, traktoru, pracovního stroje samojízdného, pracovního stroje přípojného, jednonápravového traktoru s přívěsem je povinen, chce-li provozovat své vozidlo na veřejně přístupné pozemní komunikaci, sjednat pojištění. Pokud není vozidlo na odpovědnost pojištěno, nesmí být provozováno na veřejných komunikacích. V tomto případě je nutné sjednat pojistnou smlouvu, nestačí již pouze pojistné zaplatit.

5.2.2.Pojištění se vztahuje:

a) chrání pojištěného před možným nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného v případě škody způsobené provozem vozidla

Povinnost uhradit oprávněné nároky poškozeného, které zejména u závažnějších škod dosahují značných částek, by bez existence pojištění mnohdy na řadu let výrazně snížila životní úroveň toho, kdo je povinen škodu uhradit. Odpovědnost provozovatele motorového vozidla za škodu způsobenou provozem jeho vozidla je přitom odpovědností objektivní, tzn. vzniká bez zavinění a zpravidla se jí nelze zprostit.

b) zabezpečuje úhradu oprávněných a prokázaných nároků na náhradu škody:

- na zdraví nebo usmrcením: bolestné, ztížení společenského uplatnění, ztráta na výděлку po dobu a po skončení pracovní neschopnosti, ztráta na důchodu, účelně vynaložené náklady na léčení, náklady na výživu pozůstalých a přiměřené náklady pohřbu
- věcné škody: skutečná škoda na věci včetně nákladů, spojených s jejím odstraňováním (např. odtah poškozeného vozidla, náhradní doprava z místa nehody do místa bydliště, půjčovné apod.), která má povahu ušlého zisku
- účelně vynaložených nákladů na právní zastoupení poškozeného při uplatňování jeho nároků na náhradu škody. nákladů léčení zraněného vynaložené zdravotní pojišťovnou.¹²⁾

¹²⁾ Jehlička a kol.: Občanský zákoník č. 40/1964 Sb. s komentářem, nakladatelství

C.H.Beck, Praha, 1994, 206s, ISBN 80-7198-194-X

5.3. Havarijní pojištění

Havarijní pojištění patří mezi nejčastěji uzavírané druhy pojištění, a to především z důvodu vysoké frekvence dopravních nehod a počtu krádeží motorových vozidel.

Lze pojistit většinu osobních vozidel, nákladní vozidla, tahače, autobusy, traktory, přívěsy a návěsy. Při pojišťování vozidla má klient možnost výběru ze tří pojistných produktů.

1. ALL RISK

Nabízí kompletní pojištění, které zahrnuje pojištění vozidla a jeho výbavy pro případ poškození nebo zničení při havárii, živelní události a pro případ odcizení krádeží, vloupáním nebo loupežným přepadením. Součástí pojistného produktu je pojištění vozidla proti násilnému poškození nebo zničení jinou osobou.

2. HAVÁRIE + ŽIVELNÍ UDÁLOST

Nabízí pojištění pro případ poškození nebo zničení při havárii a živelní události. Jedná se o levnější variantu.

3. ODCIZENÍ + ŽIVELNÍ UDÁLOST

Nabízí pojištění vozidla a jeho výbavy pro případ odcizení krádeží, vloupáním nebo loupežným přepadením a pro případ poškození nebo zničení při živelní události. Součástí tohoto produktu je též pojištění proti násilnému poškození nebo zničení jinou osobou.

Pojistná rizika, na které se lze pojistit:

- Havárie
- Krádež
- Zničení či poškození živlem
- Zásah cizí osoby (vandalismus)

Existují i další rizika, která jsou vedlejší, ale je nutné je připojistit.

Mezi připojištění patří:

- pojištění čelního skla
- pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby
- pojištění úrazu přepravovaných osob
- pojištění mimořádné výbavy
- pojištění pro případ nákladů za nájem náhradního vozidla

5.4. Pojištění na pořizovací cenu vozidla

Připojištění EuroGAP kryje rozdíl mezi obecnou a pořizovací cenou vozidla, který v případě totální škody či odcizení nehradí havarijní (KASKO) pojištění motorového vozidla. Pojištění EuroGAP poskytuje po dobu 3 let plnou finanční ochranu pořizovací ceny vozidla a dostatek finančních prostředků na nákup nového automobilu.

Pojištěné riziko

- vozidlo je odcizeno a do 30 kalendářních dnů od odcizení není nalezeno
- náklady na opravu vozidla poškozeného v souvislosti se škodní událostí, které přesáhnou časovou cenu vozidla, škoda na vozidle je řešena primárním pojistitelem jako „totální škoda“

Lze pojistit

- vozidlo s platným technickým průkazem a SPZ, které je současně kryt primárním (KASKO) pojištěním
- nové vozidlo
- vozidlo ojeté, u kterého ke dni uzavření pojistné smlouvy neuplynulo více jako 5 let od roku jeho výroby

5.5. Pojištění právní ochrany motorového vozidla

Pojištění právní ochrany vlastníka motorového vozidla - pojištěným je vlastník, držitel/provozovatel a řidič vozidla uvedeného v pojistné smlouvě a dále osoby spolucestující v tomto vozidle. Pojištěné osoby mají právo na právní ochranu pouze při událostech, které jim vzniknou v souvislosti s pojištěným vozidlem.

Pojištění právní ochrany pro vlastníky motorových vozidel se nevztahuje na události, které nastaly při řízení vozidla bez platného osvědčení o technickém průkazu, při řízení bez příslušného platného řidičského oprávnění, při řízení pod vlivem alkoholu či jiných návykových látek, při aktivní účasti na motoristických sportovních závodech včetně tréninkových jízd, při uplatňování nároků na náhradu škody na podnikatelsky přepravovaném nákladu a při sporech o náhradu škody, kterou třetí osoba uplatňuje vůči pojištěné osobě.

Právní ochrana se poskytuje při událostech, jež nastaly v evropských státech, středozezemních ostrovních státech a státech sousedících se Středozezemním mořem za podmínky, že události také podléhají pravomoci soudů v těchto oblastech. V případě událostí závazkověprávního charakteru (leasing, smlouva o opravě vozidla, koupě náhradních dílů na pojištěné vozidlo, apod.) musí být splněna podmínka, že podléhají pravomoci soudů v ČR (tedy spor související se smlouvou uzavřenou v tuzemsku).

5.6. Pojištění právní ochrany řidiče

Pojištěnou osobou je řidič uvedený v pojistné smlouvě a předmětem pojištění je prosazování jeho právních zájmů při událostech, které souvisí s řízením vozidla. Toto pojištění je určeno především pro řidiče z povolání. Pojistná ochrana je omezena pouze na osobu řidiče a na škodu přímo jemu vzniklou.

"Cizími" vozidly se pro tento účel rozumí pouze ta motorová vozidla, která sama pojištěná osoba nevlastní, není jejich provozovatelem ani jejich držitelem (pro případ řízení vlastních motorových vozidel jsou určeny jiné produkty). Tento produkt je určen především pro řidiče dopravních firem a pro řidiče-zaměstnance, kteří při výkonu svého zaměstnání řídí služební motorová vozidla kdekoli v Evropě.

Právní ochrana se vztahuje na všechny pojistné události, jež nastaly v evropských státech, středozezemních ostrovních státech a státech sousedících se Středozezemním mořem.

Pro události související se zaměstnáním však současně platí, že tyto události podléhají pravomoci soudů České republiky (zaměstnanecký poměr musí být uzavřen s firmou se

sídlem na území ČR) a pro události související s řízením motorových vozidel platí, že tyto události podléhají pravomoci soudů v některé z výše uvedené oblasti.

Rozsah pojištění

- náklady na právní porady poskytované odbornými pracovníky pojistitele
- odměnu advokáta za zastupování v občanskoprávním řízení
- odměnu advokáta za obhajobu (zastupování) v trestním řízení
- náklady na soudní řízení
- náklady na vypracování znaleckého posudku
- výdaje a náklady vzniklé protistraně v souvislosti se soudním řízením, pokud soud ve svém pravomocném rozhodnutí rozhodl tak, že náklady řízení je povinen uhradit pojištěný
- kauci za účelem vyloučení vyšetřovací vazby a to ve formě bezúročné půjčky

5.7. Pojištění právní ochrany pro vlastníka vozidla

Pojištění právní ochrany pro vlastníka vozidla pomáhá jak samotnému vlastníkovi vozidla, tak všem osobám, které toto vozidlo oprávněně užívají. Předmětem pojištění právní ochrany pro vlastníky vozidel je prosazování právních zájmů souvisejících s vozidlem uvedeným v pojistné smlouvě (dále jen „pojištěné vozidlo“).

Pojištěnými osobami jsou:

- vlastník, provozovatel a nájemce pojištěného vozidla,
- každý oprávněný řidič pojištěného vozidla,
- všichni cestující oprávněně přepravovaní v pojištěném vozidle.

Pojištění právní ochrany pro vlastníka vozidla se nevztahuje na události, které nastaly:

- při řízení vozidla bez platného osvědčení o technickém průkazu,
- při řízení bez příslušného platného řidičského oprávnění,
- při řízení pod vlivem alkoholu či jiných návykových látek,
- při aktivní účasti na motoristických sportovních závodech včetně tréninkových jízd,
- při uplatňování nároků na náhradu škody na podnikatelsky přepravovaném

nákladu (při sjednání rozšířeného pojistného plnění se právní ochrana i při uplatňování nároků na náhradu škody na podnikatelsky přepravovaném nákladu).

5.8. Přepravované zboží

Pojištění je určeno všem výrobcům, obchodním společnostem, prodávajícím nebo kupujícím, pokud nesou riziko náhodné ztráty nebo poškození zboží během přepravy. Pojištění však může sjednat i zasilatel, který příkaz k pojištění obdrží od svého příkazce. Pojištění se vztahuje na všechny druhy dopravních prostředků vhodných pro přepravy po souši, na moři nebo ve vzduchu a není až na výjimky teritoriálně omezeno.

Pojistit lze:

- ✓ jednotlivou přepravu
- ✓ všechny přepravy prováděné během dohodnutého období
- ✓ přepravy v rámci jednoho obchodního kontraktu
- ✓ přepravy prováděné vlastním jménem s udanou pojistnou částkou

5.8.1. Sub-produkty dopravního pojištění

V rámci dopravního pojištění na základě smluvních nebo zvláštních podmínek lze sjednat též pojištění:

- zboží na obchodních výstavách a veletrzích
- exponátů během uměleckých výstav
- zušlechťovacího styku (tzv. práce ve mzdě)
- speciálních zařízení a přístrojů přepravovaných za účelem jejich obchodního využití v zahraničí
- kolejových vozidel

5.8.2. Základní rozsah pojištění zahrnuje:

poškození, zničení a ztrátu v důsledku:

- ❖ nehody dopravního prostředku,
- ❖ požáru, úderu blesku, výbuchu,
- ❖ závažné nehody (sesuv půdy, pád/zřícení mostu, skladové budovy, pád létajících těles, apod.)
- ❖ přírodních katastrof

K základnímu rozsahu pojištění je možno doplňkově připojistit riziko krádeže, nedodání dopravcem a další škodní rizika, jako jsou lom, rez, koroze, lekáž, namočení, ohyb a další až po rozsah pojištění proti všem rizikům (all risks).

Pojištění válečných a politických rizik lze sjednat na základě mezinárodně platných doložek, pokud není jejich krytí pro určitá teritoria pozastaveno.

6. CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ V PRAXI A NĚKTERÉ NÁVRHY

Pro praktickou část své diplomové práce jsem zvolila Evropskou cestovní pojišťovnu a. s., která se v roce 1994, jako první z bývalé východní Evropy, stala členem prestižní **Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven (ETIG)** sdružující 17 specializovaných ústavů stejného jména po celé Evropě.

Tato pojišťovna je rovněž zakládajícím členem **České asociace pojišťoven**, na jejíž činnosti se aktivně podílí. Ačkoli patří k nejmenším pojišťovacím ústavům na českém trhu, v oblasti cestovního pojištění je považována za přední specialisty, kteří určují trendy v oboru. Dlouhodobá ziskovost jí navíc umožňuje neustále rozšiřovat služby v zájmu našich klientů.

6.1. Evropská cestovní pojišťovna nabízí tyto druhy cestovního pojištění:

1) Individuální cestovní pojištění

Evropská cestovní pojišťovna, a. s., poskytuje pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby)

6.1.1. Základní pojmy pojištění:

POJISTNÁ SMLOUVA, POJISTNÁ UDÁLOST

Pro cestovní pojištění platí zákon č. 37/2004 Sb., O pojistné smlouvě. Pojistná smlouva je uzavřena zaplacením pojistného.

Doba platnosti pojistné smlouvy

Pojistnou smlouvu lze sjednat jako *krátkodobou* (nejdéle na 90 dní) nebo jako dlouhodobou (nejdéle na 1 rok, a to jako pojištění pro dlouhodobý pobyt nebo jako celoroční pojištění pro opakované výjezdy). Pojišťovna vydá pojistníkovi pojistku, v níž uvede pojistníka, pojištěné, číslo pojistné smlouvy, dobu trvání a rozsah pojištění, výši pojistného a datum uzavření pojistné smlouvy.

Pojistnou událostí je nahodilá skutečnost související s cestováním blíže určená ve zvláštních pojistných podmínkách, která nastala v době trvání pojištění a s níž je spojen vznik povinnosti pojišťovny poskytnout pojistné plnění.

POJISTNÉ

Pojistné se stanoví podle zeměpisné oblasti, pro kterou se pojištění sjednává, věku pojištěného a účelu cesty. Jeho výše a splatnost je stanovena v pojistné smlouvě.

Pojistné se stanoví na celou dobu, na níž bylo pojištění sjednáno (jednorázové pojistné).

ÚZEMNÍ ROZSAH POJIŠTĚNÍ, POJIŠTĚNÉ OSOBY

Pojištění se vztahuje na pojistné události, k nimž došlo v zeměpisné oblasti, pro níž bylo pojištění sjednáno. Lze sjednat pro cesty z České republiky do zahraničí.

Pojištěny jsou osoby jmenovitě uvedené v pojistné smlouvě (resp. pojistce). Pojistit se mohou občané České republiky i cizí státní příslušníci, kteří v den nastoupení cesty nepřesáhnou věk 70 let.

POČÁTEK, ZMĚNY A DOBA TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojištění lze sjednat pouze před nastoupením cesty, na niž se má vztahovat.

Pojištění počíná nejdříve den následující po dni uzavření pojistné smlouvy. V sídle pojišťovny může pojistník proti předložení průkazu totožnosti sjednat pojištění pro svou osobu i v den nástupu cesty. V tomto případě se v dokladu o pojištění uvede rovněž hodina uzavření pojistné smlouvy.

Pojištění trvá od okamžiku překročení hranice České republiky, nejdříve však ode dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek pojištění, do okamžiku překročení hranice České republiky při návratu, nejpozději do dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění.

Pojištění zrušení cesty počíná okamžikem zaplacení pojistného a trvá do okamžiku nástupu cesty.

Kromě dalších způsobů stanovených zákonem pojištění zaniká:

a) uplynutím pojistné doby

b) dohodou smluvních stran

c) výpovědí pojišťovny nebo pojistníka - doručenou do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; výpovědní lhůta je osmidenní a jejím uplynutím pojištění zaniká

- doručenou do 3 měsíců ode dne doručení oznámení o vzniku pojistné události; výpovědní lhůta je 1 měsíc a jejím uplynutím pojištění zaniká

d) odstoupením od pojistné smlouvy dle zákona

ROZSAH A SPLATNOST POJISTNÉHO PLNĚNÍ

Pojistné plnění se poskytuje v rozsahu sjednaném pojistnou smlouvou a uvedeném v pojistce. Limity pojistného plnění uvedené v přehledu představují nejvyšší možné částky, které pojišťovna poskytne za jednu nebo všechny pojistné události, jež nastanou v době trvání pojištění.

Pojistné plnění v případě přepravy je omezeno cenou letenky v ekonomické třídě či cenou odpovídající úrovni dopravy, není-li z lékařských důvodů nutný jiný druh přepravy předem schválený asistenční službou.

Pojistné plnění je splatné do 15 dnů poté, co pojišťovna skončila šetření. Šetření je skončeno, jakmile jsou výsledky sděleny oprávněné osobě.

AKTIVNÍ ASISTENCE (pojištění škodové)

Pomoc v tísňových situacích během cestování poskytuje asistenční služba, která je pověřena pojišťovnou jednat při všech škodných událostech.

Asistenční službu jsou klienti povinni bezodkladně informovat v případě potřeby převozu, přeložení či přepravy, repatriace tělesných ostatků, zajištění opatrovníka či náhradního pracovníka a získat její svolení. Při nerespektování této povinnosti je asistenční služba oprávněna pojistné plnění odmítnout.

Výlohy na převoz, přeložení a přepravu, repatriaci tělesných ostatků, zajištění opatrovníka či náhradního pracovníka uhradí do výše uvedené v přehledu plnění, která však nesmí spolu s náklady na léčebné výlohy přesáhnout limit pojistného plnění, na který bylo sjednáno pojištění léčebných výloh.

Zvláštní vyluky

Pojišťovna není povinna poskytnout pojistné plnění, vzniknou-li výlohy v důsledku převozu, přeložení či přepravy s použitím letecké ambulance, nejde-li o tísňovou situaci.

Repatriace tělesných ostatků

Dojde-li během zahraniční cesty k úmrtí pojištěného následkem onemocnění nebo úrazu, pojišťovna zabezpečí a uhradí výlohy na:

- a) kremaci v zahraničí
- b) repatriaci tělesných ostatků do pohřebního ústavu nebo nemocnice ve vlasti, tj. výlohy na dočasnou rakev, balzamování a přepravu ostatků v souladu s příslušnými právními předpisy.

2) POJIŠTĚNÍ LÉČEBNÝCH VÝLOH (škodové)

Pojistná ochrana se vztahuje pouze na péči nutnou z lékařského hlediska, tj. na péči stabilizující zdravotní stav natolik, že lze opět pokračovat v cestě.

Při akutním onemocnění či zranění během zahraniční cesty, uhradí pojišťovna odpovídající a přiměřené výlohy na léčení či operaci, ambulantní zubní ošetření za účelem bezprostřední úlevy od bolesti.

Pojišťovna není povinna poskytnout pojistné plnění, vzniknou-li léčebné výlohy v důsledku léčení, hospitalizace nebo ubytování po návratu do vlasti.

3) POJIŠTĚNÍ ÚRAZU (obnosové)

V důsledku zranění, jenž zanechá trvalé následky, poskytne pojišťovna pojistné plnění pouze tehdy, způsobil-li úraz alespoň pětiprocentní trvalé následky podle kompenzační tabulky a stanovil-li lékař konečné následky úrazu nejpozději do tří let po úrazu.

Při trvalých následcích úrazu vyplatí pojišťovna podle jejich druhu a rozsahu příslušný procentní podíl z limitu pojistného plnění dle kompenzační tabulky.

Týkají-li se trvalé následky části těla, která byla poškozena již před úrazem, sníží se pojistné plnění o procentní částku odpovídající předcházejícímu poškození.

4) POJIŠTĚNÍ ZAVAZADEL (škodové)

Pojišťovna uhradí klientovi škodu na zavazadlech, byla-li škoda způsobena:

- a) živelní událostí
- b) krádeží, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící zavazadla před odcizením, a to pouze v případě, došlo-li ke krádeži v ubytovacím zařízení nebo z uzamčeného zavazadlového prostoru v řádně zajištěném vozidle a za předpokladu, že zavazadla nebyla zvnějšku viditelná
- c) dopravní nehodou
- d) loupežným přepadením
- e) v době, kdy byla zavazadla předána dopravci k přepravě proti potvrzení nebo uložena podle pokynů dopravce v prostoru určeném pro společnou přepravu zavazadel
- f) v době, kdy byla předána proti potvrzení do úschovy

Pojišťovna uhradí prokazatelně doložené výlohy a nákup nezbytných náhradních věcí, zpozdí-li se dodání řádně zaregistrovaných zavazadel o více než 6 hodin po příletu do zahraničí.

Při krádeži zavazadel z vozidla uhradí nejvýše 50 % z limitu pojistného plnění. Jednotlivou věc nahradí až do výše 50 % z limitu pojistného plnění, v případě krádeže z vozidla až do výše 25 % z limitu pojistného plnění. Byla-li zavazadla poškozena, uhradí přiměřené výlohy na jejich opravu, a to až do výše odpovídající ceně, kterou měla bezprostředně před pojistnou událostí. Byla-li zavazadla zničena nebo odcizena, vyplátí částku ve výši ceny, kterou měla zavazadla bezprostředně před pojistnou událostí. Cenu, kterou měla zavazadla bezprostředně před pojistnou událostí, určí pojišťovna nebo osoba pojišťovnou pověřená tak, že cenu nové věci stejného nebo obdobného druhu a srovnatelných vlastností, která platila v době pojistné události, sníží o opotřebení či jiné znehodnocení zavazadel, které vzniklo před pojistnou událostí.

Výplatou pojistného plnění přechází vlastnictví věci poškozené, zničené či nalezené na pojišťovnu. O částku vyplacenou v souvislosti se zpožděním zavazadel sníží pojišťovna pojistné plnění v případě jejich ztráty.

Při škodné události je pojištěný povinen předložit policejní protokol, který by měl obsahovat seznam odcizených věcí, přibližnou dobu odcizení, kde byly odcizené věci uloženy, došlo-li k odcizení věci z vozidla, zda bylo vozidlo řádně zabezpečeno, jaké části vozidla byly poškozeny při násilném vniknutí), věrohodný doklad o živelní události či potvrzení dopravce (protokol PIR apod.) nebo úschovny.

Při zpoždění zavazadel je nutné předložit letenku či obdobný cestovní dokument, písemný doklad od leteckého dopravce s uvedením důvodu a délky zpoždění zavazadel a účty za nákup nezbytných náhradních věcí.

5. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU (škodové)

Pojišťovna uhradí škodu způsobenou během zahraniční cesty třetí osobě.

Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu:

- ❖ způsobenou v souvislosti s výkonem jakéhokoliv povolání či výdělečné činnosti
- ❖ způsobenou na věcech vypůjčených, najatých, svěřených do úschovy či předaných do užívání, držení, k přepravě či zpracování
- ❖ způsobenou v souvislosti s používáním vozidel, lodí nebo letadel

Při vzniku škodné události je nutné okamžitě informovat asistenční službu, sdělit okolnosti případu, uvést jména a adresy poškozených či případných svědků a předložit jejich písemná prohlášení.

6. POJIŠTĚNÍ ZRUŠENÍ CESTY (škodové)

Pojišťovna uhradí stornopoplatky, které jsou nutné zaplatit cestovní kanceláři nebo leteckému dopravci za předem uhrazené služby při znemožnění vycestovat pro:

- a) vážné akutní onemocnění či úraz vyžadující hospitalizaci nebo upoutání na lůžko podle rozhodnutí ošetřujícího lékaře, jež nastaly Vám, spolucestujícímu či Vašemu nejbližšímu příbuznému
- b) úmrtí shora uvedených osob, Vašich sourozenců či prarodičů nebo nejbližších příbuzných Vašeho manžela/manželky nebo druha/družky
- c) zdravotní komplikace vyžadující hospitalizaci v důsledku těhotenství do dvou měsíců před očekávaným porodem, jež nastaly Vám, Vaší nejbližší příbuzné či spolucestující

Toto pojištění lze sjednat výhradně u cestovní kanceláře, kde je zájezd zakoupen, u prodejce letenky či v sídle pojišťovny.

Vaše spoluúčast na pojistné události činí 20 % z celkové výše stornopoplatků z ceny zájezdu (tzn. bez případných fakultativních výletů apod.) nebo 30 % z ceny letenky.

Nejvyšší hranicí plnění je limit pojistného plnění, na který bylo pojištění sjednáno a který se stanoví podle ceny zájezdu nebo ceny letenky. Tento limit představuje rovněž nejvyšší možné pojistné plnění všem rodinným příslušníkům pojištěným v rámci jedné pojistné smlouvy.

Pojišťovna není povinna poskytnout pojistné plnění:

- změni-li pojištěný nebo cestovní kancelář cestovní plány nebo záměry včetně změn v knihování zájezdu (např. změna termínu odjezdu nebo destinace, změna jména cestujícího, změna hotelu, prodloužení nebo zkrácení doby pobytu)
- zruší-li cestovní kancelář Vaši cestu, a to i v případě, že je zrušena cesta z jakéhokoliv důvodu dříve, než tak učinila cestovní kancelář
- nemůže-li pojištěný obdržet víza nebo si vybrat dovolenou
- nedostaví-li se pojištěný k odjezdu či zmešká-li jej.

7) POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ CESTY (škodové)

Pojišťovna hradí doložené výlohy na dopravu z místa pobytu v zahraničí do vlasti z důvodu přerušování zahraniční cesty pro:

- ✓ vážné akutní onemocnění nebo úraz vyžadující hospitalizaci, jež nastaly po odjezdu do zahraničí Vašemu nejbližšímu příbuznému ve vlasti, či pro úmrtí nejbližšího příbuzného, sourozence či prarodiče nebo nejbližšího příbuzného manžela/manželky
- ✓ podstatné škody na Vašem majetku ve vlasti vzniklé po odjezdu do zahraničí následkem živelní události či trestného činu třetí osoby, lze-li doložit, že Vaše okamžitá přítomnost je prokazatelně nezbytná z důvodu zabránění šíření vzniklé škody.

8) POJIŠTĚNÍ ODJEZDU (zmeškání – škodové, zpoždění – obnosové)

Pojišťovna uhradí mimořádné dodatečné výlohy na dopravu do místa, odkud lze pokračovat v cestě podle původního plánu, při zmeškání odjezdu dopravního prostředku, jež byl určen pro odcestování z vlasti do zahraničí nebo ze zahraničí zpět do vlasti pro:

- a) dopravní nehodu vozidla či vlaku, jímž jste cestovali na místo určené k odjezdu
- b) zrušení či zkrácení linek veřejné dopravy z důvodu předem neoznámené stávky nebo z důvodu živelní události

Při zpoždění odjezdu veřejného dopravního prostředku určeného k odcestování dle plánu své zahraniční cesty, poskytne pojišťovna kompenzaci za každých započatých 6 hodin zpoždění delšího než 6 hodin.

Pojišťovna není povinna poskytnout pojistné plnění, dojde-li ke zpoždění nepravidelné letecké linky (charterového letu) a ke zmeškání či zpoždění odjezdu Vaším zaviněním či zaviněním Vašeho spolucestujícího, pro stávku či jiné opatření dopravce či cestovní kanceláře, jež byly známy před plánovaným datem odjezdu.

Při škodné události je nutné předložit písemné potvrzení dopravce o zmeškání odjezdu, policejní protokol o dopravní nehodě či písemné potvrzení veřejného dopravce o důvodu a délce zdržení, zrušení či zkrácení příslušných linek veřejné dopravy, nevyužití jízdenky a cestovní doklady na náhradní dopravní prostředek.

9) POJIŠTĚNÍ NEVYUŽITÉ DOVOLENÉ (obnosové)

Pojišťovna poskytne kompenzaci za každý nevyužitý den dovolené, a to počínaje dnem následujícím po ošetření, přijetí do nemocnice či přerušení cesty, pokud v souladu s těmito pojistnými podmínkami budete:

- ❖ hospitalizováni déle než 24 hodin
- ❖ přepraveni se souhlasem asistenční služby zpět do vlasti, a to více než 24 hodin před plánovaným návratem či koncem doby, na kterou bylo pojištění sjednáno
- ❖ nuceni se souhlasem asistenční služby přerušit cestu, a to více než 24 hodin před plánovaným návratem či koncem doby, na kterou bylo pojištění sjednáno
- ❖ upoutáni na lůžko v důsledku úrazu, který jste utrpěli při provozování zimních sportů

10) POJIŠTĚNÍ ÚNOSU (obnosové)

Pojišťovna poskytne kompenzaci za každých 24 hodin zadržení Vaší osoby únosci letadla. Při škodné události je důležité předložit potvrzení dopravce o únosu letadla a délce jeho trvání.

11) POJIŠTĚNÍ VÝLOH SOUVISEJÍCÍCH S VOZIDLEM (škodové)

Pojistná ochrana se vztahuje na případy, kdy se vozidlo (motocykl, osobní nebo obytný automobil) určené pro cestu z vlasti do zahraničí, stane nepojízdné, nebo bylo-li toto vozidlo v zahraničí odcizeno.

Stane-li se vozidlo nepojízdné, uhradí pojišťovna výlohy za přivolání a příjezd technické silniční služby a odtah vozidla do nejbližší autoopravny.

Nebude-li možné odstranit závadu na vozidle v den, kdy se stalo nepojízdným, nebo při odcizení vozidla, uhradí výlohy za ubytování a za cestu zpět do vlasti nebo do místa, odkud lze pokračovat v cestě.

Při škodné události je nutné předložit účty za poskytnuté služby, veškeré doklady autoopravny, policejní protokol o dopravní nehodě nebo odcizení vozidla, účty za ubytování a jízdenky.

6.2. Poznatky z praxe a některé návrhy

6.2.1. Možnosti sjednání pojištění

Nikdo z nás neví, kdy bude potřebovat lékařskou pomoc. Myslet si, že nám se to nemůže stát, je nezodpovědné. Cestovní pojištění je jistotou na cestách. Důležité je ale vždy si před odjezdem důkladně prostudovat uzavřené pojistné podmínky a smluvní ujednání.

Je důležité vědět, kdy pojištění začíná, končí, povinnosti pojištěného a limity plnění. Při pobytu v zahraničí je nutné mít u sebe identifikační kartu (smlouva není nezbytná), která je nezbytná v případě dostavení se k lékaři dříve, než je zkontakována asistenční služba.

Smlouvu lze sjednat přímo na pobočce pojišťovny, zpravidla ještě v den odjezdu, případně se svým osobním pojišťovacím poradcem. Pojištění je možné sjednat i on-line přes internet. Uzavření smlouvy přes internet nabízí dnes většina pojišťovacích společností. Zajímavou možnost nabízí Generali pojišťovna, u níž je možno zaslat žádost na uzavření pojistné smlouvy SMS zprávou. Obratem jsou zaslány potřebné informace o výši poplatku, číslu smlouvy a bankovním spojení. Nicméně tímto způsobem je možné objednat pouze 1 druh pojištění. Taktéž je poskytována wap služba na podobném principu.

Jistá nevýhoda metod dálkového sjednávání cestovního pojištění tkví ve skutečnosti, že mezi vyřízením a zaplacením uběhne jistý časový interval zapříčiněný převodem z účtu. Řešením je využívání tzv. platebních bran (např. eBanka, Živnostenská banka) nebo placení platební kartou, což v současné době umožňuje pouze minimum společností.

6.2.2. Slevy pro zákazníky

Pojišťovny se obvykle snaží si své zákazníky udržet různými metodami. Jednou z nich jsou i slevy pro věrné zákazníky. Jejich výše se stanoví podle dalších využívaných služeb pojišťovny či jejích partnerů, nejčastěji zdravotních pojišťoven.

Česká pojišťovna poskytuje slevy od 5 % do 30 % z pojištění léčebných výloh, případně 20 % z celkové ceny pojištění pro držitele kreditní karty.

Jinou taktiku zvolila Evropská zdravotní pojišťovna, která po předložení dokladu o uzavření předchozí pojistky (talon) odečte z částky 200,- Kč. Pojišťovna také poskytuje slevu

pro studenty od 18 let a učitelům. Při předložení některé z karet ISIC, ITIC nebo IYTC poskytnou na vybrané druhy pojištění slevu 30 %.

Rozšířená je skupinová sleva. V případě rodinného zvýhodnění je nabídka pestřejší - tuto slevu poskytuje například Generali, Evropská cestovní pojišťovna, UNIQA nebo Česká podnikatelská pojišťovna. Zvýhodnění se pohybuje kolem 20 %.

Pestrá je nabídka slev v případě uzavření pojištění přes internet. Je zajímavé, že společnosti s velkým počtem externích pojišťovacích poradců poskytují na automatizované internetové služby slevu. Výše slevy má obvykle hodnotu 10 %. Lze ji nalézt v ceníku společností, jako je Allianz, Česká pojišťovna, UNIQA, ČSOB Pojišťovna či Kooperativa. Bohužel obvykle není možné čerpat více slev, a tudíž při on-line uzavření pojištění lze získat slevu pouze 10 %.

6.2.3. Postup při pojistné události

Při pojistné události, je vždy dobré požadovat veškeré dokumenty (policejní protokoly, lékařské diagnózy, případné účty za služby a zboží, na něž se vztahuje pojistka apod.). Při vážných problémech či při jakékoli pomoci je vhodné se obrátit na asistenční služby pojišťoven, kde je česky komunikující operátor připraven řešit otázky a pomoci, například zjistit pozici nejbližší nemocnice či zprostředkovat spolupráci mezi místním personálem (policie, lékaři). Na asistenční službu se lze obrátit i při nedostatku financí na služby kryté pojistnou smlouvou.

Po příjezdu do České republiky je bezodkladně nutné zaslat vyplněné formuláře o škodné události na pobočku pojišťovny spolu s účty k proplacení. Rovněž je možné žádat o proplacení telefonních poplatků vzniklých při hovoru na asistenční službu. Jednotlivé formuláře lze stáhnout z internetových stránek pojišťovny nebo si je vyzvednout na nejbližší pobočce.

6.2.4. Pojištění s platební kartou

Většina mezinárodních platebních karet je dnes vydávána spolu s cestovním pojištěním, které klient buď získává spolu s kartou, nebo si za určitý zvýhodněný poplatek (např. 300,- Kč) toto pojištění přikoupí jako doplněk.

S kvalitou platebních karet roste i kvalita cestovního pojištění, které klient získává. Velmi kvalitní platební karty (např. Diners Club) zahrnují řadu zajímavých služeb, jako je například možnost automatické aktivace cestovního pojištění učiněním platební transakce nebo úhradou určitých cestovních nákladů (např. benzínu, jízdenky, letenky).

6.2.4.1. Rizika

Při získání cestovního pojištění s platební kartou bez dalšího poplatku se jedná o pojištění v poměrně redukované formě. Tím se ovšem neredukují rizika spojená s cestou. V případě ztráty zavazadel na letišti či shoení čínské vazy v místním muzeu hradí vzniklou škodu poškozený. Cestovní pojištění tedy neobsahuje pojištění zavazadel, odpovědnosti za škodu, stornopoplatků apod.

Typickým rysem u cestovního pojištění v rámci platebních karet je značná odlišnost nejen napříč druhy karet, ale také napříč bankovním trhem. Banky tak spolu s platebními kartami nenabízí pojištění, které by mělo vždy stejné parametry, ale naopak odlišné pojistné produkty, což je dáno především odlišnými pojišťovny, s nimiž banky spolupracují a které zajistí pojištění.

Před odjezdem je proto vhodné informovat se o tom:

- jaká je u pojištění stanovena maximální délka nepřetržitého pobytu v zahraničí, kterou pojištění kryje, protože obecně platí, že při překročení této lhůty pojištění automaticky končí,
- rozsah pojistné ochrany,
- výluky z pojištění,
- výše limitů pojistného plnění,
- relativní spoluúčast.

Myslím si, že jednou z největších nevýhod cestovního pojištění, která se váže na platební kartu, je to, že se cestovní pojištění týká pouze úrazů vzniklých při nenáročných rekreačních aktivitách, a rizikovější sporty (např. vysokohorská turistika) či jiné výkonnostní sportovní aktivity nejsou v této formě pojištění zahrnuty. V takových případech nezbyvá nic jiného než připojištění, popřípadě cestovní pojištění úplně nové.

Neopomenutelná je i další nevýhoda, a sice ta, že pojistné limity pojištění k platebním kartám na léčebné výlohy mnohdy nedosahují adekvátní výše, která by odpovídala potenciálním nákladům spojeným s pojistnými událostmi tohoto typu. Lze se tak setkat i s pojistným limitem pro léčebné výlohy ve výši 500 000,- Kč. Maximální délka pobytu je důležitou informací z toho důvodu, že je zpravidla nutné dodržet časový limit a před jeho uplynutím se vrátit domů, aby došlo k obnovení pojistné ochrany. Běžně totiž pojištění platí jen 45 až 90 dní nepřetržité zahraniční cesty.

Vy výčtu výše zmíněných nevýhod se nachází i tzv. relativní spoluúčast, jejíž podstatou je to, že se musíte podílet na hrazení nákladů vzniklých v souvislosti s pojistnou událostí během vaší zahraniční cesty. Některé pojistky znamenají spoluúčast například ve výši tří procent.

6.2.4.2. Výhody

Nejvíce výhod přináší dražší platební karty (zlaté, American Express, Diners Club apod.), které obsahují i kvalitní cestovní pojištění s vysokými pojistnými limity (i 5 mil. Kč), pojištěním léčebných výloh, úrazovým pojištěním, odpovědností za škody, ztrátu a poškození zavazadel, zpoždění letu a zavazadel, asistenční služby atd. Pojištění se navíc vztahuje i na běžně provozované sporty a maximální délka bývá obvykle stanovena na 90 dnů.

Roční poplatky za vedení karty tohoto typu se však pohybují v řádech tisíců, pro platnost pojištění je navíc nutné hradit některé cestovní náklady prostřednictvím karty (ubytování, pohonné hmoty, letenku atp.). Spolu s držitelem karty Diners Club jsou pojištění další maximálně tři lidé za podmínky, že cestují společně s ním, popřípadě že jejich letenky či jízdenky byly uhrazeny prostřednictvím karty.

6.2.4.3. Příklady pojištění k platebním kartám

ČSOB nabízí pojištění na cesty do zahraničí všem klientům k embosovaným kartám (VISA Classic, VISA Business, VISA Gold, MasterCard Standard, MasterCard Business, MasterCard Gold) nebo pro držitele karty a rodinné příslušníky. Pojištění není nutné aktivovat platební transakcí a v případě výběru pojistného programu Standard Family, Exclusive Family nebo Gold Family jsou pojištěni i členové rodiny. Například pojištění Standard kryje léčebné výlohy do výše 750.000,- Kč, odpovědnost za škody na zdraví do výše 300.000,- Kč, pojištění odpovědnosti za škody na majetku do výše 100.000,- Kč. Spoluúčast pro pojištění za škody je 3 %, nejméně však 500,- Kč. Kromě toho banka nabízí i pojištění Standard Family, Exklusive, Exclusive Family, Gold a Gold Family.

GE Money Bank sjednává pojištění s První americko-českou pojišťovnou a s AIG Czech Republic pojišťovnou. Pojištěným podle hlavní pojistné smlouvy je v případě GE automaticky každý držitel mezinárodní platební karty a u platební karty Gold také jeho rodinní příslušníci. Nutno dodat, že pojistná částka při smrti úrazem či vážné trvalé invaliditě následkem úrazu činí v případě programu vázaného na platební kartu Maestro pouze 500 000 Kč. U programu Travel Plus či Gold již 3 mil. Kč, respektive 5 mil. Kč. Pojistné částky u léčebných výloh pak činí u programu Travel Plus 1,5 mil. Kč a u programu Gold 2 mil. Kč.

Součástí každé embosované debetní platební karty vydané Živnostenskou bankou je bezplatné cestovní pojištění EVERYDAY, jehož součástí je v případě karet Visa Business či Business Gold i některé nadstandardní krytí, např. zpoždění letu, zrušení cesty či náhrada osobních dokladů. Maximální délka pojištění činí 45 dní, pojistná částka činí u karty Visa Classic 1,5 mil. Kč a např. u karty Visa Gold 2,5 mil. Kč. ŽB spolupracuje v této oblasti s pojišťovnou AIG.

Česká spořitelna nabízí cestovní pojištění v ceně karty pouze v případě karet Visa Business či Business Gold a MasterCard Gold. U ostatních karet je nutné zaplatit roční poplatek 300 Kč. Podle druhu karty jsou pak klienti rozřazováni do jednotlivých pojistných programů (Comfort, Exclusive a Gold). Pro běžné mezinárodní karty, u nichž je nutné hradit výše zmíněný poplatek, je nutné počítat s pojistným krytím u léčebných výloh 1,5 mil. Kč a u odpovědnosti za škodu pouze 200 tis. Kč. U programu Exclusive 2,5 mil. Kč v případě léčebných výloh a u odpovědnosti za škodu pak 1 mil. Kč. U programu Gold 3,5 mil. Kč u léčebných výloh a u odpovědnosti za škodu 2 mil. Kč.

Komerční banka nabízí zdarma cestovní pojištění k platebním kartám Inter Card MasterCard/Visa. Jde o pojištění s pojistným krytím do výše 500 000,- Kč (hrazeny jsou náklady na léčení během zahraniční cesty i dodatečné výlohy způsobené vynuceným prodloužením pobytu, náklady na repatriaci, náklady na ambulantní ošetření a právní pomoc). Dále je pojištění spojeno s kartami "vyšších tříd".

6.2.5. Evropský průkaz zdravotního pojištění

Existují i jiné způsoby, jak si zajistit pojištění na cesty do zahraničí. Obvykle je zvykem uzavírat ho u své zdravotní pojišťovny, protože zdravotní pojišťovny své klienty při sjednávání cestovního pojištění většinou zvýhodňují.

Evropský průkaz zdravotního pojištění zajišťuje, že lékařské ošetření bude poskytnuto za stejných podmínek jako tamním pojištěncům. Evropský průkaz však ani ve státech EU cestovní pojištění nenahrazuje! Měl by pouze zjednodušit čerpání zdravotní péče v evropských zemích. To ovšem neznamená, že bude poskytnuta bezplatná zdravotní péče. Může se stát, že za lékařskou péči nezaplatíte vůbec nic, ale to pouze v tom případě, že zdravotní péče je domácím poskytována zdarma. Mnohdy je poměrně vysoká spoluúčast, také repatriace zraněného zpět do vlasti není zajištěna. Z toho jednoznačně vyplývá, že je dobré mít Evropský průkaz při sobě, ale zároveň uzavřené komerční cestovní zdravotní pojištění.

Průkaz je platný na území EU a ve Švýcarsku. Pro nově přistupující země platí omezení v různých oblastech. Poskytování zdravotní péče na základě průkazu se to netýká, pouze s jednou výjimkou. Švýcarsko zatím nerozšířilo dohodu s EU o nově přistupující země, takže pro české pojištěnce v tomto státě platí stejné podmínky jako před vstupem do EU.

6.2.6. Pojištění rizikových sportů

Zatímco sjezdové lyžování, snowboarding nebo jízdu na běžkách na vymezených trasách a sjezdovkách některé pojišťovny zahrnují už do základního pojištění, pro ostatní rizikové sporty je nutné sjednat přípojištění. Je dobré si tedy promyslet, jaké dovolenkové aktivity pojištěním pokrýt. Bohužel pojistku na tzv. adrenalinové sporty, např. raftování, letecké sporty, horolezectví nebo paragliding dnes většina pojišťoven nesjednává.

6.3. Pojištění na dlouhodobý pobyt v zahraničí

Při dlouhodobějším pobytu v některé z členských zemí EU je vhodné zvážit, jak nejlépe vyřešit své zdravotní pojištění. Nabízí se hned několik možností, přičemž výběr té nevhodnější vyžaduje pečlivý a uvážlivý výběr.

Jakým způsobem se lze nejlépe pojistit? Stačí nám veřejné zdravotní pojištění nebo zdravotní pojištění v kombinaci s cestovním pojištěním na naší platební kartě? Roční cestovní pojištění, nebo standardní cestovní pojištění za danou denní sazbu? Zhruba takové otázky mohou vyvstat. V případě několikaměsíčního pobytu lze zvolit:

- veřejné zdravotní pojištění v rámci EU,
- klasické komerční cestovní pojištění celoroční, dlouhodobé,
- klasické komerční cestovní pojištění s denní sazbou,
- komerční cestovní pojištění k platební kartě.

6.3.1. Veřejné zdravotní pojištění

Poskytování zdravotní péče v rámci Evropské unie je upraveno Nařízeními Rady EHS, která jsou přímo platná ve všech státech EU, mají přednost před zákonem a respektují je i některé nečlenské státy (Švýcarsko, Norsko, Island a Lichtenštejnsko).

V případě, že se při svém dlouhodobém pobytu v dané zemi spolehnete na veřejné zdravotní pojištění, lze počítat s několika zásadními riziky:

- Zdravotní péči lze čerpat pouze ve státních zdravotnických zařízeních, která jsou financována z veřejných zdrojů
- Veřejné pojištění nekryje náklady na přepravu zpět do ČR ani repatriaci ostatků
- Pojišťovna v České republice neuhradí náklady na spoluúčast, která se v dané zemi běžně za zdravotní péči vyžaduje.

Další nevýhodou při spoléhání se na veřejné zdravotní pojištění je, že nelze využít asistenční služby, které komerční pojištění zahrnuje a které v případě potřeby mohou pomoci vyhledat příslušné zdravotní zařízení, nemocnici, případně zorganizovat převoz z místa nehody do tohoto zařízení.

V případě, že se komerčně připojistíte, je nutné předložit v cizině doklad o komerčním pojištění. U veřejného pojištění postačuje Evropská karta zdravotního pojištění, která nahrazuje formulář E111. Je vhodné po příjezdu do zahraničí ověřit u místní zdravotní pojišťovny, která zdravotnická zařízení jsou pro vás přístupná. Pokud jste vyhledali-li během pobytu v cizině lékařskou pomoc a museli ji uhradit v hotovosti, obraťte se po návratu do ČR na pobočku své české zdravotní pojišťovny a zde předložte originály dokladů o zaplacení péče.

6.3.2. Komerční pojištění

Komerční pojišťovny obecně nabízejí řadu speciálních pojistných produktů a lze si vybrat podle vlastních představ, potřeb a účelu zahraniční cesty. Může se jednat o klasické cestovní pojištění turistických i pracovních cest, krátkodobé nebo dlouhodobé pojištění, individuální, rodinné nebo skupinové, s minimálními nebo neomezenými pojistnými limity atp.

Pojistit lze léčebné výlohy, které zahrnují například i úhradu nákladů na cestu na nejbližší zastupitelství za účelem vydání náhradních cestovních dokladů, úhradu výdajů za zdravotní péči, která nám bude při cestě do zahraničí poskytnuta zahraničním zdravotnickým zařízením, převoz nemocných či tělesných ostatků, asistenční služby apod. Kromě toho se lze pojistit i úrazově, pojistit svou odpovědnost za škodu, pojistit zavazadla či stornování cesty. Pojistné limity je pak v případě léčebných výloh nejvhodnější volit v rozsahu 1.500.000,-Kč a více.

Další výhodou, která mluví ve prospěch komerčního pojištění, je, že v případě pojištění u několika pojišťoven najednou se pojistné částky sčítají. To znamená, že budete-li mít pojištěnu Vaší platební kartu s limitem 500 000,- Kč a pojistíte se na další 1,5 mil. Kč, získáte proplacení léčebných výloh do výše 2 mil. Kč, a to dokonce i v případě, že jste pojištěni u dvou různých pojišťoven. V této souvislosti je nutné upozornit, že se nejedná o dvojnásobné plnění, nebo-li nedostanete proplacenou jednu pojistnou událost každou pojišťovnou, ale každá Vám uhradí léčebné výlohy až do výše limitu. Naopak kombinace veřejného a komerčního pojištění není možná, v tomto případě platí princip "buď, anebo".

6.3.2.1. Délka pojištění

U dlouhodobého pobytu vyvstává zásadní otázka: uzavřít celoroční pojištění, které je cenově výhodnější, nebo klasické pojištění s denní taxou? V tomto případě záleží na tom, jak často se chcete do ČR vracet. Téměř každá pojišťovna nabízí pojištění pro dlouhodobé pobyty, které však pojišťovny chápou jako opakované výjezdy, z čehož vyplývá, že se po určité době musíte do ČR vracet. Některé pojišťovny vyžadují návrat do 30 dnů, jiné do 45 dnů. Česká pojišťovna vyžaduje dokonce i setrvání ve vlasti minimálně 7 dní. Jistě, myslíte si, že vám nikdo neprokáže, že jste se ze zahraničí nevrátili, avšak při likvidaci pojistné události vás může likvidátor požádat o důkaz toho, že jste se v zahraničí nezdržoval déle jak stanovenou lhůtu (např. předložením jízdenky, letenky, razítka v pasu).

6.3.3. Komerční cestovní pojištění k platebním kartám

Dobré cestovní pojištění obsahují pouze dražší platební karty, jejichž cena je již sama o sobě poměrně vysoká. Ve většině bank platí, že získáváte-li cestovní pojištění s platební kartou bez dalšího poplatku, jedná se o pojištění v poměrně redukované formě a s velmi nízkými pojistnými limity (např. 0,5 milionu korun). Tím se ovšem logicky neredukují rizika spojená s vaším pobytem, který je navíc zpravidla omezený na 30 až 90 dnů.

6.4. Shrnutí

Základní výhodou veřejného zdravotního pojištění je ta skutečnost, že není nutné platit zvláštní pojistné. V případě komerčního pojištění jsou výhodou vysoké léčebné limity, asistenční služby ale nevýhodou je jeho cena, u dlouhodobého pobytu pak v případě celoročního pojištění nutnost opakovaných návratů. Cestovní pojištění k platební kartě je zpravidla nevýhodné vzhledem k nízkým limitům a možným výlukám, výhodné je zejména svou cenou. Nejlepším řešením je proto komerčně se připojistit u Vaší zdravotní pojišťovny a případně i čerpat výhody kumulovaných pojistných limitů s cestovním pojištěním k vaší platební kartě, a tím si zajistit klidný pobyt a bezstarostný přístup k místní zdravotní péči.

7. HODNOCENÍ POJIŠŤOVEN

7.1. Srovnání vybraných pojišťoven

Pojišťovny si navzájem konkurují a jejich cílem je získávat stále nové a nové klienty. Každá z nich je něčím výjimečná, každá z nich předstihuje konkurenci skvělým přístupem k zákazníkovi. Potenciální klient potřebuje vodítko, podle kterého si může tu nejlepší pojišťovnu vybrat. Již pravidelně se publikují výsledky šetření, ve kterém představitelé makléřských firem hodnotí činnost jednotlivých pojišťoven ve stanovených kategoriích. V letošním roce se šetření zúčastnilo 98 společností z oslovených 336 (v loňském roce se zúčastnilo 81 z 250 oslovených).

Makléři by nám tedy měli teoreticky pomoci s výběrem nejvhodnější pojišťovny. Právě oni jsou s pojišťovnami dennodenně ve styku a mají své zkušenosti s plněním závazků pojišťoven, s jejich vztahem ke klientům apod. Na druhé straně je ovšem nezbytné zdůraznit, že jsou to právě makléřské firmy, které jsou pojišťovnami placeny na základě provizí z uzavřených smluv, a podobné hodnocení tak může být zkreslené právě rozdílnou výší provizí vyplácených jednotlivými pojišťovnami.

Šetření bylo provedeno, stejně jako v loňském roce, v šesti kategoriích:

- Pojišťovna roku - hlavní kategorie
- Životní a úrazové pojištění
- Občanská pojištění
- Pojištění motorových vozidel
- Pojištění průmyslu a podnikatelů
- Spolupráce s makléři

Hodnocení *Hlavní kategorie* - pojišťovny roku - dopadlo následovně:

Tabulka č. 8	
Pořadí	Pojišťovna
1.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
2.	Česká pojišťovna, a.s.
3.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
4.	Generali Pojišťovna, a.s.
5.	Allianz pojišťovna, a.s.

Z výsledků je zřejmé, že obliba Kooperativy od loňského roku příliš nepoklesla, neboť byla vyhodnocena pojišťovnou roku již v roce předchozím. Z toho lze usuzovat, že se její vztah ke klientům (tedy i k makléřům) nezměnil. Následující kategorie hodnotí pojišťovny v oblasti *Životního a úrazového pojištění*:

Tabulka č. 9	
Pořadí	Pojišťovna
1.	Česká pojišťovna, a.s.
2.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
3.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
4.	Generali Pojišťovna, a.s.
5.	Allianz pojišťovna, a.s.

Další hodnocenou kategorií byla *Občanská pojištění*:

Tabulka č. 10	
Pořadí	Pojišťovna
1.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
2.	Česká pojišťovna, a.s.
3.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
4.	Generali Pojišťovna, a.s.
5.	UNIQA pojišťovna

Zde je dobré vzít na vědomí, že v kategorii občanských pojištění je přece jenom o něco tvrdší konkurence než v kategorii pojištění životních. Další sledovanou kategorií je *Pojištění motorových vozidel*:

Tabulka č. 11	
Pořadí	Pojišťovna
1.	Česká pojišťovna, a.s.
2.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
3.	Allianz pojišťovna, a.s.
4.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
5.	Generali Pojišťovna, a.s.

Pojištění motorových vozidel představuje takřka nejvýznamnější pojistné produkty v našich podmínkách, je tedy dobré vědět, na koho se obrátit. Předposlední hodnocenou kategorií je *Pojištění průmyslu a podnikatelů*:

Tabulka č. 12	
Pořadí	Pojišťovna
1.	Česká pojišťovna, a.s.
2.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
3.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
4.	Generali Pojišťovna, a.s.
5.	IPB Pojišťovna, a.s.

Pojištění průmyslu představuje zcela jiný typ produktu, než tomu je u ostatních kategorií. Zde je nicméně zajímavé, že jsou to stále ty samé pojišťovny, které zaujímají čelní pozice v hodnocení. Poslední a velmi zajímavou kategorií je *Spolupráce s makléři*:

Tabulka č. 13

Pořadí	Pojišťovna
1.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.
2.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
3.	Česká pojišťovna, a.s.
4.	Generali Pojišťovna, a.s.
5.	IPB Pojišťovna, a.s.

Tato poslední kategorie hodnotí vztah pojišťovny ke svým zprostředkovatelům (makléřům). Ačkoliv je jistě příjemné vědět, že se Pojišťovna České spořitelny a Kooperativa dobře starají o své makléře, o vztahu k pojistníkům už to příliš vypovídat nemusí. Hodnocení této kategorie totiž může být velmi výrazně ovlivněno výší provizí, které pojišťovny makléřům vyplácejí.

Oproti loňskému roku si výrazně polepšila Generali pojišťovna, která byla nominována ve všech šesti kategoriích (v loňském roce ve dvou), naopak si pohoršila Allianz pojišťovna, která byla nominována pouze ve třech (v loňském roce v šesti). Česká pojišťovna, Kooperativa a Pojišťovna České spořitelny získaly stejně jako loni po šesti nominacích

7.2. Banka nebo pojišťovna

Na finančním trhu se objevuje zvláštní druh bankovních a pojistných produktů - tzv. bankopojištění.

Finanční trh tím směřuje k nabízení komplexních balíčků služeb, kdy klient namísto mnoha produktů od různých finančních institucí získá jeden univerzální produkt pořízený u jediné společnosti. Do oblasti těchto produktů patří bankopojištění, tedy kombinace bankovního a pojistného produktu.

7.2.1. Bankopojištění

Bankopojištění je prodej pojistných produktů na obchodních místech bank. V mnoha českých bankách je opravdu možné již dnes koupit životní pojištění nebo povinné ručení. Prodej životního pojištění u některých bank tvoří na jejich obchodních místech polovinu nového obchodu. Prodej ostatních finančních produktů na vlastních přepážkách je pro banky velmi výhodný. Provize při prodeji kapitálových životních pojistek dosahují mnohdy výše ročního pojistného a klient dá raději přednost řešení svých finančních otázek u jediné instituce.

Pojištění s kreditní kartou

Nejpropracovanější formou bankopojištění je kombinace kapitálového/investičního pojištění a úvěrového produktu. Některé pojišťovny např. nabízejí ke kapitálovému životnímu pojištění i kreditní kartu, prostřednictvím které lze vybrat značnou část (např. 90 %) kapitálové složky pojištění.

Banka ve své podstatě poskytuje úvěr, který je stoprocentně zajištěn naspořenými penězi v pojišťovně. Pojišťovna zase vinkuluje pojistku ve prospěch banky. Jelikož je úvěr adekvátně kryt, může si banka dovolit účtovat minimální úrok. Lze též využít daňových výhod životního pojištění a odečíst ročně od daňového základu až 12 000 Kč. Tento produkt tedy kombinuje daňové výhody životního pojištění s likviditou spořicího účtu.

Trh bankopojištění

Myšlenka bankopojištění je velmi lákavá a zdá se, že se k ní postupně chystají všechny velké české banky. ČSOB spolupracuje s ČSOB Pojišťovnou (původně i s IPB Pojišťovnou), Komerční banka s Komerční pojišťovnou a Česká spořitelna s Pojišťovnou České spořitelny. Výjimkou je spolupráce např. eBanky s Českou pojišťovnou, kdy je pomyslnou hlavou skupiny pojišťovna namísto banky (jak je tomu ve většině ostatních případů).

Bankopojištění ve světě

Pojem bankopojištění není sjednocen nejen u nás, ale ani ve světě. Spolupráce bank s pojišťovnami má v Evropě mnohaletou tradici (na rozdíl od USA, kde je limitována některými zákony).

Netradičním příkladem bankopojištění je např. obchodní strategie britské společnosti Lloyd's. Ta okamžitě poté, co koupila hypoteční banku Cheltenham and Gloucester, použila její databáze klientů k nabídce vlastních pojistných produktů. Tato strategie se ukázala jako úspěšná a není tomu dávno, co Lloyd's koupila za stejným účelem skotskou životní pojišťovnu Scottish Widows.

Bankopojištění vytváří nový prostor na trhu a lze očekávat, že jeho obliba v budoucnu poroste.

8. Závěr

Tématem mé diplomové práce je pojištění v oblasti cestovního ruchu. V úvodu mé práce jsem se snažila zachytit vznik a historii pojištění, jehož vývoj lze rozdělit do tří základních vývojových etap. Snažila jsem se podchytit podmínky podnikání v cestovním ruchu, povinnosti cestovních kanceláří a cestovních agentur. Rozdíl mezi oběma živnostmi souvisí s ochranou zákazníka. Ta se stala prioritní po roce 1997, kdy došlo k úpadku několika renomovaných cestovních kanceláří. Nyní pouze cestovní kancelář sestavuje, nabízí a prodává zájezdy. Vystupuje jako organizátor cest a z hlediska živnostenského zákona proto patří mezi nejvyšší kategorie živností, živnosti koncesované. Cestovní agentura naproti tomu vystupuje jako pouhý zprostředkovatel a je zařazena mezi živnosti ohlašované.

Podstatou současného rozlišování na cestovní kanceláře a agentury je povinnost smluvního pojištění. Ta vyplývá ze zákona o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu č. 159/1999 Sb. Smluvně se pojistit musí cestovní kanceláře a to z důvodu odpovědnosti za organizování zájezdů a z toho plynoucí ochrany zákazníka. Při posuzování, zda je cestovní kancelář kompetentní, solventní a spolehlivá vůči svým klientům, sehrávají zásadní roli pojišťovny. Ty uzavírají s cestovními kanceláři pojistné smlouvy, které jsou jedním ze základních podkladů pro udělení koncese.

Základem cestovního pojištění je úhrada léčebných výloh v případě onemocnění či zranění při pobytu v zahraničí. Z tohoto pojištění pojišťovna uhradí náklady za ošetření, hospitalizaci, léčení, výlohy na léky, nezbytné převozy apod. Součástí pojištění zpravidla bývá i repatriace či převoz tělesných ostatků v případě úmrtí pojištěnce. K cestovnímu pojištění je zpravidla možné dokoupit několik druhů připojištění:

Dále jsem se snažila zhodnotit cestovní pojištění v Evropské unii. Vstupem České republiky do Evropské unie je neodkladná zdravotní péče ve všech státech EU poskytována všem občanům EU za stejných podmínek. To však zdaleka neznamená, že se jedná o péči bezplatnou. Zdravotní pojišťovna za svého pojištěnce uhradí pouze tolik, kolik hradí zdravotní pojišťovny v zemi, kde byla péče poskytnuta, a tuto péči lze čerpat jen ve zdravotnických zařízeních financovaných z veřejných zdrojů.

V kapitole 5 jsem poukázala na problematiku dopravního pojištění. Vymezila jsem jednotlivé druhy dopravního pojištění včetně povinného ručení. Je to typ pojištění, které nahrazuje zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Toto pojištění je povinen sjednat vlastník motorového vozidla dle zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Chrání pojištěného před možným

nepříznivým finančním dopadem nároků poškozeného v případě škody, způsobené provozem vozidla.

Pro praktickou část své diplomové práce jsem zvolila Evropskou cestovní pojišťovnu a. s., která se v roce 1994 jako první z bývalé východní Evropy stala členem prestižní Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven (ETIG). Analyzovala jsem jednotlivé druhy pojištění, které Evropská cestovní pojišťovna nabízí, včetně vymezení všeobecných podmínek týkajících se pojistné smlouvy. Nezbytnou součástí mé diplomové práce jsou i poznatky z praxe. Nikdo neví, kdy bude potřebovat lékařskou pomoc. Cestovní pojištění je jistotou na cestách. Důležité je ale vždy si před odjezdem důkladně prostudovat uzavřené pojistné podmínky a smluvní ujednání. Musíte vědět, kdy pojištění začíná, končí, povinnosti pojištěného a limity plnění. Při pobytu v zahraničí nesmíte zapomenout identifikační kartu (smlouva není nezbytná). Identifikační karta je nutná pro případ, že dorazíte k lékaři dříve, než zkontaktujete asistenční službu.

Dále jsem provedla zhodnocení jednotlivých pojišťoven. Každá z nich je něčím výjimečná, každá z nich předstihuje konkurenci skvělým přístupem k zákazníkovi. Z výsledků je zřejmé, že obliba Kooperativy od loňského roku příliš nepoklesla, neboť byla vyhodnocena pojišťovnou roku již v roce předchozím. Z toho lze usuzovat, že se její vztah ke klientům (tedy i k makléřům) nezměnil.

Na finančním trhu se objevuje zvláštní druh bankovních a pojistných produktů - tzv. bankopojištění. Finanční trh směřuje k nabízení komplexních balíčků služeb, kdy klient namísto mnoha produktů od různých finančních institucí získá jeden univerzální produkt pořízený u jediné společnosti. Bankopojištění je prodej pojistných produktů na obchodních místech bank.

Čerpala jsem především ze zákona o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu, občanského a obchodního zákoníku, zákona o živnostenském podnikání a dalších knih a periodik uvedených v přehledu literatury. Navštívila jsem cestovní kanceláře, cestovní agentury a pojišťovny, od kterých jsem získala podklady pro zpracování praktické stránky diplomové práce. Ostatní informace jsem získala z internetových stránek. Při zpracování jsem využila vlastních zkušeností.

Přehled tabulek:

- Tabulka č. 1, Cestovní pojištění Všeobecné zdravotní pojišťovny, str. 25
- Tabulka č. 2, Cestovní pojištění ČSOB Pojišťovny, str. 26
- Tabulka č. 3, Cestovní pojištění Vitalita, str. 26
- Tabulka č. 4, Cestovní pojištění Zdravotní pojišťovny MV, str. 26
- Tabulka č. 5, Cestovní pojištění České spořitelny, str. 27
- Tabulka č. 6, Cestovní pojištění Allianz, str.27
- Tabulka č. 7, Cena cestovního pojištění u vybraných pojišťoven, str. 28
- Tabulka č. 8, Zhodnocení pojišťoven v oblasti: Pojišťovna roku, str. 60
- Tabulka č. 9, Zhodnocení pojišťoven v oblasti:Životní a úrazové pojištění, str. 60
- Tabulka č.10, Zhodnocení pojišťoven v oblasti: Občanské pojištění, str. 60
- Tabulka č.11, Zhodnocení pojišťoven v oblasti: Pojištění motorových vozidel, str. 61
- Tabulka č.12, Zhodnocení pojišťoven v oblasti: Pojištění průmyslu a podnikatelů, str. 61
- Tabulka č.13, Zhodnocení pojišťoven v oblasti:Spolupráce s makléři, str. 62

Přehled literatury:

1. Oriška, J.: Technika služeb cestovního ruchu, Idea servis, 1999, 247, ISBN 80-85970-27-9
2. Čertík, M. a kol.: Cestovní ruch – vývoj, organizace, řízení, nakladatelství Off, 2000, 165s, ISBN 1866-041-98
3. Ducháčková, E.: Pojišťovnictví, VŠE Praha, 1997, 198s, ISBN 80-7079-066-0
4. Hesková, M.: Základní problémy cestovního ruchu, VŠE Praha, 1999, 215s, ISBN 80-7079-047-4
5. Cipra, T.: Teorie rizika v pojistné matematice, MFF UK A Česká pojišťovna s.p., Praha, 1991, 241s, ISBN 99-00-02154-X
6. Zákon č. 159/1999 Sb. o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu a o změně některých souvisejících zákonů
7. Štenglová a kol.: Obchodní zákoník č. 513/1991 Sb. s komentářem, nakladatelství C.H.Beck, Praha, 1994, 189s, ISBN 80-7208-249-3
8. Zrzavecký, J.: Obchodní zákoník – úplné znění k 1.1.2001 s výkladem změn, Grada: Publishing s.r.o., 2000, 265s, ISBN 978-80-0247-9016-9
9. Kroupa, P.: Zákon o živnostenském podnikání, Poradce 98/8-9, 181s, ISBN 80-7179-548-8,
10. Holub a kol.: Občanský zákoník s komentářem, 7. vydání, LINDE 2001, 176s, ISBN 80-85983-53-2
11. Jehlička a kol.: Občanský zákoník č. 40/1964 Sb. s komentářem, nakladatelství C.H.Beck, Praha, 1994, 206s, ISBN 80-7198-194-X
12. zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

www.finance.cz

www.mesec.cz

www.businesscenter.cz

www.penize.cz

Přílohy:

1. Pojistná smlouva na cestovní pojištění
2. Cestovní smlouva
3. Závazná přihláška
4. Všeobecné smluvní podmínky
5. Pojistka na pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře
7. Certifikát