

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE

Národohospodárska fakulta

Evidenčné číslo:

**Komparácia produktov cestovného
poistenia v komerčných poisťovniach**

Diplomová práca

2019

Bc. Pavel Budník

**EKONOMICKÁ UNIVERZITA V
BRATISLAVE
NÁRODOHOSPODÁRSKA FAKULTA**

**Komparácia produktov cestovného
poistenia v komerčných poisťovniach**

Študijný program: Poisťovníctvo

Študijný odbor: Poisťovníctvo

Školiace pracovisko: Katedra poisťovníctva

Vedúci záverečnej práce: prof. Ing. Anna Majtánová, PhD.

Bratislava 2019

Bc. Pavel Budník

Pod'akovanie

Ďakujem všetkým, ktorí mi akýmkoľvek spôsobom pomohli pri vypracovaní mojej diplomovej práce. Moje pod'akovanie patrí predovšetkým vedúcej diplomovej práce prof. Ing. Anne Majtánovej, PhD za venovaný čas, trpezlivosť, vedenie a odbornú pomoc pri zostavovaní tejto práce.

ČESTNÉ VYHLÁSENIE O VYDANÍ INŽINIERSKEJ ZÁVEREČNEJ PRÁCE V RÁMCI PERIODICKEJ ALEBO NEPERIODICKEJ PUBLIKÁCIE

Titul, meno a priezvisko: Bc. Pavel Budnik Dátum
a miesto narodenia: 15.06.1991, Nitra
Trvalý pobyt: Trieda Andreja Hlinku 605/23, 949 01 Nitra 1 Vysoká
škola: Ekonomická univerzita v Bratislave
Fakulta: Národohospodárska fakulta

Týmto čestne vyhlasujem, že inžinierska záverečná práca
s názvom: **Komparácia produktov cestovného poistenia v komerčných poisťovniach**
ktorej som autorom, bola
☐ pred zaslaním
☐ po zaslaní
do centrálného registra záverečných, rigorózných a habilitačných prác publikovaná v
☐ celom rozsahu
☐ sčasti
ako

Ak bola publikovaná iba časť práce, uvádzam čísla strán pdf dokumentu odovzdaného do
informačného systému vysokej školy, ktoré boli publikované:

v Bratislave

Autor



Ekonomická univerzita v Bratislave
Národohospodárska fakulta

ZADANIE ZÁVEREČNEJ PRÁCE

Meno a priezvisko študenta: Bc. Pavel Budník
Študijný program: poisťovníctvo (Jednoodborové štúdium, inžiniersky II. st., denná forma)
Študijný odbor: 3.3.8 Poisťovníctvo
Typ záverečnej práce: Inžinierska záverečná práca
Jazyk záverečnej práce: slovenský
Sekundárny jazyk: anglický

Názov: Komparácia produktov cestovného poistenia v komerčných poisťovniach

Anotácia: Cestovné poistenie patrí medzi odvetvia neživotného poistenia. Cestovné poistenie patrí medzi rizikové druhy poistenia osôb. Rozsah poistenia v jednotlivých komerčných poisťovniach je rôzny. Základom je vždy poistenie nákladov, ktoré sú spojené s poistnou udalosťou v zahraničí. Cieľom práce je analýza a následná komparácia produktov cestovného poistenia vo vybraných komerčných poisťovniach.

Vedúci: prof. Ing. Anna Majtánová, PhD.
Katedra: KPOI NHF - Katedra poisťovníctva NHF
Dátum zadania: 01.02.2017

Dátum schválenia: 01.02.2017

prof. Ing. Erika Pastoráková, PhD.
vedúci katedry

ABSTRAKT

BUDNÍK, Pavel: *Komparácia produktov cestovného poistia v komerčných poisťovniach*. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Národohospodárska fakulta; Katedra poisťovníctva – Vedúci záverečnej práce: prof. Ing. Anna Majtánová, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2019, 59s.

Cieľom záverečnej práce je analýza a komparácia produktov cestovného poistenia v vybraných komerčných poisťovniach doma a v zahraničí. Na úvod vychádzame zo všeobecných teoretických aspektov, v závere vzájomne komparujeme produkty cestovného poistenia vo vybraných poisťovniach doma aj v zahraničí. Ako zdroj informácií sa využívajú aj informácie obsiahnuté na internetových stránkach konkrétnych komerčných vybraných pre komparáciu, poisťovní a asociácií poisťovateľov doma aj v zahraničí. Práca je rozdelená do štyroch kapitol. Obsahom prvej kapitoly je teoretické vymedzenie podstaty cestovného poistenia, poistenia liečebných nákladov a pripoistení k nim a faktorov ovplyvňujúcich cenu cestovného poistenia pri kúpe cestovného poistenia.

V druhej a tretej časti sa vymedzuje cieľ a metodika práce a skúmania.

V štvrtej kapitole sú stručne predstavené poisťovne, ktorých ponúkané produkty v oblasti cestovného poistenia sa budú analyzovať a komparovať a porovnanie poistných produktov cestovného poistenia šiestich komerčných poisťovní v Slovenskej republike a Českej republike.

Kľúčové slová:

Cestovné poistenie, poistenie liečebných nákladov, poistenie batožiny, poistenie stornovacích poplatkov, poistné

ABSTRACT

BUDNÍK, Pavel: *Comparison products travel insurance in commercial insurance companies.*
– The University of Economics in Bratislava. Faculty of National Economy; Department of Insurance – Diploma Thesis Tutor: prof. Ing. Anna Majtánová, PhD. – Bratislava: NHF EU, 2019, 59s.

The aim of the thesis is to analyze and comparison of travel insurance products in selected commercial insurance companies. At the beginning we build on the general theoretical aspects and at the end we analyze and compare travel insurance products in six selected commercial insurance companies in Slovak and Czech insurance market. As a source of information, we use information contained in websites of commercial insurance companies and associations of insurers. The work is divided into four chapters. The first chapter is a theoretical definition of the nature of travel insurance, medical expenses and additional over-insurances, factors of insurance premium in process of buying travel insurance.

In the second and third chapter defines the main object and method of work.

In the fourth chapter is presented the result of work and discussion. The result of the solution of this issue is the comparison of insurance products for travel insurance of six commercial insurance companies in the Slovak Republic and the Czech Republic.

Key words:

Travel insurance, insurance of medical expenses, luggage insurance, cancellation cost insurance, premium

O B S A H	str.
Úvod	3
1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí	5
1.1 Teoretické vymedzenie problematiky cestovného poistenia	5
1.2 Význam a charakteristika cestovného poistenia	11
1.3 Faktory ovplyvňujúce výšku cestovného poistenia	12
1.2.2 Spôsoby uzavretia poistnej zmluvy	14
1.2.3 Európsky preukaz cestovného poistenia	14
1.2.4 Poistenie liečebných nákladov uzatvárané komerčnou poisťovňou	16
1.2.5. Pripoistenia k Poisteniu liečebných nákladov	20
2 Cieľ práce	26
3 Metodika práce a metódy skúmania	27
4 Výsledky práce	28
4.1 Stručná charakteristika vybraných poisťovní v Slovenskej republike	28
4.1.1 Allianz – Slovenská poisťovňa,a.s.	28
4.1.2 Generali poisťovňa, a.s.	33
4.1.3 ČSOB Poisťovňa,a.s.	35
4.2 Stručná charakteristika vybraných poisťovní v Českej republike	38
4.2.1 Generali pojišťovna, a.s.	40
4.2.2 ČSOB pojišťovna, a.s.	42
4.3. Analýza cestovného poistenia vo vybraných poisťovniach	45
Záver	60

Tabuľka 1: Percentuálny pomer akcionárov Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. za roky 2016 a 2017.	28
Tabuľka 2: Údaje o Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.(v tis. Eur)	30
Tabuľka 3: Allianz - Slovenská poisťovňa,a.s.: Rozsah krytia v závislosti od poistenej veci	32
Tabuľka 4 Allianz - Slovenská poisťovňa ,a.s. Limity krytia pri doplnkových asistenčných službách	32
Tabuľka 5: Údaje o Generali Poist'ovňa, a.s. (tis. eur)	33
Tabuľka 6: ČSOB Poist'ovňa, a.s. záväzky a náklady vyplývajúce z neživotného poistenia za rok 2017 (tis. eur)	36
Tabuľka 7: Údaje o ČSOB Poist'ovňa,a.s.	36
Tabuľka 8: Údaje o Allianz poisťovňa, a.s.	38
Tabuľka 9: Údaje o Generali pojišťovna, a.s.	41
Tabuľka 10: ČSOB Poist'ovňa, a.s. Vlastnícka štruktúra	Chyba! Záložka není definována.
Tabuľka 11: Generali pojišťovna,a.s. údaje o poisťovni (tis. eur)	43
Tabuľka 12: ČSOB Pojišťovna,a.s. vývoj predpísaného poistného v hrubej výške	44
Tabuľka 13 Modelové situácie	46
Tabuľka 14: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny komplexných poistení k modelovej situácii č.1	46
Tabuľka 15: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny komplexných poistení k modelovej situácii č.2	47
Tabuľka 16: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny pripoistení k modelovej situácii č.2	47
Tabuľka 17: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny komplexného poistenia k modelovej situácii č.3	47
Tabuľka 18: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny pripoistení k modelovej situácii č.3	47
Tabuľka 19Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny komplexného poistenia k modelovej situácii č.4	48
Tabuľka 20: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny pripoistení k modelovej situácii č.3	48
Tabuľka 21: Generali poisťovňa, a.s. ceny komplexnýc balíkov k modelovej situácii č.1	49
Tabuľka 22: Generali poisťovňa, a.s., ceny komplexného cestovného poistenia k modelovej situácii č.2	50
Tabuľka 23: Generali poisťovňa, a.s. ceny komplexného poistenia k modelovej situácii č.3	50
Tabuľka 24: Generali poisťovňa,a.s., ceny komplexného cestovného poistenia k modelovej situácii č.4	50
Tabuľka 25: ČSOB Poist'ovňa, a.s, komplexné cestovné poistenia k modelovej situácii č.1	51
Tabuľka 26: ČSOB Poist'ovňa,a.s.,ceny pripoistení ku komplexným poisteniam k modelovej situácii č.1	51
Tabuľka 27: Ceny komplexného poistenia k príkladu č.2	51
Tabuľka 28 ČSOB Poist'ovňa,a.s., pripoistenia ku komplexným poisteniam z modelovej situácie č.251	51
Tabuľka 29: ČSOB Poist'ovňa, ceny komplexného cestovného poistenia ku príkladu č.3	52
Tabuľka 30 ČSOB Poist'ovňa, pripoistenia ku komplexným poisteniam	52
Tabuľka 31: ČSOB Poist'ovňa,a.s., komplexné poistenia ku modelovej situácii č.4	52
Tabuľka 32: ČSOB Poist'ovňa, a.s. ceny komplexného poistenia k príkladu č. 4	52
Tabuľka 33: Allianz Pojišťovna, a.s. komplexné cestovné poistenia k modelovému príkladu č.1	53
Tabuľka 34: Allianz-Pojišťovna,a.s. komplexné cestovné poistenia k modelovému príkladu č.2	53
Tabuľka 35 Allianz pojišťovna, a.s. Komplexné cestovné poistenia k modelovému príkladu č.3	53
Tabuľka 36 Komplexné cestovné poistenia k príkladu modelovému príkladu č.4	53
Tabuľka 37 Generali pojišťovna, a.s., zoznam komplexných poistení pre príklad č.1	54
Tabuľka 38: Generali Pojišťovna, a.s. komplexné cestovné poistenie k príkladu č.3	54
Tabuľka 39: Generali Pojišťovna, a.s. komplexné cestovné poistenie k príkladu č.3	55

Úvod

Na cestách sa cestujúcim osobám môže prihodiť množstvo udalostí, ktoré môžu mať najrôznejší dopad na zdravie a finančný stav. Z na prvý pohľad malej nehody alebo nepozornosti sa môže vyvinúť úraz a následná návšteva lekára alebo v horšom prípade pobyt v nemocničnom zariadení. Náklady vynaložené na ošetrovanie a zdravotnú starostlivosť sú v zahraničí v majorite prípadov vysoké a rozsah hradenia nákladov na zdravotnú starostlivosť systémom verejného zdravotného poistenia sa líši v závislosti od krajiny, ktorú osoba navštívi. Európsky preukaz zdravotného poistenia sa vzťahuje iba na náklady na starostlivosť v poskytnutú v zdravotníckych zariadeniach, ktoré sú napojené na miestny systém verejného zdravotného poistenia a navyše sa nevzťahuje na prípady spoluúčasti alebo prevozu poistenca do Slovenskej republiky a takisto ho možno využiť iba v krajinách, ktoré sú členmi Európskej únie, Európskeho hospodárskeho priestoru alebo Švajčiarsku. Všetky ostatné ošetrovania, kúpu liekov alebo hospitalizácia si musí cestujúca osoba hradiť sama.

Človek si tak v prípade úrazu alebo choroby môže odnieť z dovolenky mimo zdravotných ťažkostí vysoké finančné záväzky a priťažiť si tak v nepriaznivej situácii iba tým, že podcenil význam poistenia liečebných nákladov pred odjazdom.

Na osoby na cestách však vplýva ďalší rad rizík a potenciálnych ťažkostí. Človek si pred odjazdom na cesty nemusí uvedomovať význam poistenia batožiny do momentu, kým mu nie je odcudzená, alebo lietadlo s ňou nedorazilo v stanovený čas miesta určenia alebo dorazilo, ale s výrazným omeškaním. Poisťovne v takýchto prípadoch omeškania zvyknú prostredníctvom svojich asistenčných služieb klientom poskytnúť peňažné prostriedky na kúpu hygienických prostriedkov a nevyhnutných predmetov osobnej potreby.

Dôkladne zvážené a vybraté cestovné poistenie môže preto cestujúcu osobu pred dodatočnými nemalými peňažnými výdavkami prípadne vysokými finančnými záväzkami z už tak nepríjemnej situácie a malo by byť samozrejmosťou pre každého, kto sa chystá vycestovať a nechce riskovať násobenie prípadných nepríjemností ich finančnými dôsledkami na cestách mimo domova.

Cieľom mojej záverečnej práce je analýza a následná komparácia produktov cestovného poistenia vo vybraných poisťovniach v Slovenskej republike a Českej republike. Na tento účel je práca rozložená do štyroch kapitol. Prvá kapitola sa zameriava na teoretické poznatky a vymedzenie charakteristiky cestovného poistenia. Definuje sa tu poistenie liečebných nákladov a pripoistení. Charakterizuje sa tu Európsky preukaz cestovného poistenia, čo na jeho základe môže byť uhradené bez poistenia a jeho nevýhody. V druhej a tretej kapitole sú uvedené cieľ a metódy práce a metodiku skúmania. V poslednej štvrtej kapitole sú uvedené ceny produktov cestovného poistenia a výsledky práce. Pri zisťovaní cien produktov cestovného poistenia u vybraných poisťovní budeme vychádzať z príkladu, v ktorom sú uvedené modelové situácie tak, aby pokryli čo najviac zón územnej platnosti a pritom opisovali situácie a ceny bežne cestujúcich osôb do zahraničia.

1 Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí

Cestovné poistenie patrí do neživotného poistenia medzi rizikové poistenia osôb a jeho obsah sa líši v závislosti od ponuky súkromných poisťovní. Jeho základom však vždy je poistenie liečebných nákladov a na neho nadväzujúca široká škála pripoistení.

1.1. Teoretické vymedzenie problematiky cestovného poistenia

Autori knižných publikácií pristupujú k cestovnému poisteniu z rôznych hľadísk, napríklad Drugdová vo svojom diele *Neživotné poistenie* popisuje rozsah cestovného poistenia, ktorého základom je vždy poistenie nákladov, ktoré sú spojené s poistnou udalosťou nevyhnutného liečenia, t.j. na Slovensko, preprava jeho telesných pozostatkov naspäť na naše územie, zakúpenie liekov predpísaných lekárom a pod.¹

Poistenie liečebných nákladov v zahraničí je zaradené medzi rizikové druhy poistenia osôb, ktorým sa môžu poistiť osoby na *úhradu liečebných nákladov* spojených s liečením cestujúceho do zahraničia.

Podstatným dôvodom pre toto poistenie je to, že systémy sociálneho poistenia sa v každej krajine vzťahujú na jej občanov, ktorí platia poistné do jej systému sociálneho poistenia.²

Niektoré krajiny si priao pri vstupe vyžadujú preukázať sa poistením, ktoré sa vzťahuje aj na ich územie. S niektorými krajinami sú podpísané dohody o vzájomnom vyrovnávaní nákladov na ošetrovanie cudzích štátnych príslušníkov. Tieto dohody sa však často nevzťahujú na prípady, keď sa aj v danom štáte hradia náklady liečenia a ošetrovania zo sociálneho poistenia, a na nadštandardné ošetrovanie a liečenia. Treba uviesť, že zdravotné poisťovne, ktoré začali pôsobiť na slovenskom poistnom trhu (najmä Všeobecná zdravotná poisťovňa), uhradia z doma plateného poistného len časť nákladov spojených s nevyhnutným ošetrovaním v zahraničí, a to v rozsahu nákladov, ktoré boli vynaložené na liečenie v tuzemsku, a v domácej mene. Preto sa odporúča pri ceste do zahraničia uzavrieť **poistenie liečebných nákladov v zahraničí**.³

¹ DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016. 160. ISBN 978-808106-068-7

² DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016. 160. ISBN 978-808106-068-7

³ DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016. 159. ISBN 978-808106-068-7

Tento druh poistenia je orientovaný na úhradu nákladov za:

- Nevyhnutné lekárske ambulantné ošetrovanie a vyšetrenie,
- Prepravu do nemocnice,
- Pobyt v nemocničnom zariadení vrátane nevyhnutnej operácie,
- Prepravu chorého alebo jeho telesných pozostatkov naspäť na naše územie,
- Zakúpenie liekov predpísaných lekárom.⁴

Poistenie liečebných nákladov v zahraničí sa môže uzavrieť na čas pobytu občana, skupiny osôb (napr. podnikový zájazd, služobná cesta) alebo celej rodiny v zahraničí.

Pri väčšom počte osôb poistených jednou poistnou zmluvou je neoddeliteľnou časťou poistnej zmluvy aj menný zoznam poistených osôb.

Výška poistného závisí od počtu dní pobytu v zahraničí a príslušného teritória.⁵

Cestovné poistenie

Cestovné poistenie patrí medzi rizikové druhy poistenia osôb.

Môžu sa poistiť fyzické alebo právnické osoby na jednotlivé cesty aj na opakované výjazdy do zahraničia.

Rozsah poistenia je v jednotlivých poisťovniach rôzny. Základom je vždy poistenie nákladov, ktoré sú spojené s poistnou udalosťou nevyhnutného liečenia, t.j. lekárske ošetrovanie, pobyt v nemocnici vrátane nevyhnutnej operácie, preprava chorého na Slovenského, preprava jeho telesných pozostatkov naspäť na naše územie, zakúpenie liekov predpísaných lekárom a pod.

K poisteniu liečebných nákladov je možnosť poskytnúť vyšší štandard poistenia s pripoistením rizík:

- poistenie batožiny a vecí osobne spotreby,
- poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú tretej osobe na majetku a na zdraví,
- úrazové poistenie,
- poistenie rozšírených asistenčných služieb,

⁴ DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016. 160. ISBN 978-808106-068-7

- poistenie storna zájazdu v prípadoch, keď sa klient nemôže z vážnych dôvodov na zájazde zúčastniť.⁶

Ďalej sa zaoberá **komplexným cestovným poistením**, kde sú klienti poisťovne zabezpečení pri zahraničných cestách mimo trvalého bydliska. Zvyčajne býva v tomto poistení okrem poistenia liečebných nákladov asistenčných služieb združené poistenie majetku (batožiny), zodpovednosti a úrazové poistenie. Poistná doba pri komplexnom cestovnom poistení býva maximálne do jedného roka, aby poisťovňa mohla priebežne prehodnocovať poistné riziká. Poistné pri tomto produkte nie je pevne stanovené, ale je počítané individuálne najmä podľa dĺžky poistnej doby a poistených rizík. Existujú prirážky na poistnom pri starších osobách (každá poisťovňa kalkuluje s iným počtom rokov, hraničný vek sa zväčša počíta od veku 65 rokov), ako aj osobách, ktoré cestujú s cieľom športovať ale taktiež aj pri nepretržitom trvaní poistenia poväčšine nad 1 mesiac.

V prípade nastátia poistenej udalosti zväčša až 90% výdavkov na liečbu v prípade úrazu alebo ochorenia v zahraničí a celé náklady na prípadný prevoz domov hradí pacient. V praxi to môže znamenať, že okrem vysokého finančného zaťaženia spojeného s liečbou a prevozom sa môžu pridružiť aj iné neočakávané nepriaznivé finančné udalosti. Komplexná ponuka cestovného poistenia poistenému umožní vycestovať do zahraničia s vedomím istoty, že je zabezpečený pre prípad náhleho ochorenia, úrazu, straty batožiny alebo spôsobenia škody tretej osobe a že sa kedykoľvek môže v slovenskom jazyku obrátiť na asistenčnú spoločnosť so žiadosťou o pomoc.⁷

Autorka sa teda snaží dať do popredia potrebu klienta na cestách, ktorou je komplexné prevzatie rizík komplexného charakteru od zodpovednosti za škodu po poistenie liečebných nákladov, prípadne horskej služby.

Klient poisťovne teda v prvom rade sa snaží zaistiť pred rizikami, ktoré ho môžu pre cestovaní v zahraničí alebo v tuzemsku postihnúť.

Ak klient cestuje v tuzemsku na hory, bude ho predovšetkým zaujímať poistenie horskej služby, no tak isto klienti podstupuje aj riziká napríklad spojené s krádežou batožiny alebo zapríčineniu dopravnej nehody, úrazu mimo výskytu v horskej oblasti alebo v prípade stornovania. Snaží sa preto vyhľadať poistenie, ktoré pokrýva množstvo rizík pri poistení cesty.

⁶ DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016. 160. ISBN 978-808106-068-7

⁷ DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016. 160. ISBN 978-808106-068-7

Záujemca o cestovné poistenie teda okrem ceny hľadá aj širokú škálu rizík, ktoré by boli potencionálnou poistnou zmluvou kryté.⁸

Jaroslav Daňhel vo svojej publikácii *Pojistná teória* uvádza o obsahu cestovného poistenia, ktorým je zabezpečenie klientov poisťovne pri cestách mimo trvalé bydlisko, hlavne do zahraničia. Obvykle býva v tomto poistení okrem poistenia liečebných výdavkov a služby asistencie skupinovo združené majetkové, zodpovednostné, úrazové a životné poistenie. Poistná doba býva maximálne do jedného roka, podľa dĺžky poistnej doby a rozsahu požadovaného poistného krytia je odvodený taríf poistného.⁹

Spoluautori knižnej publikácie *Poisťovníctvo: teória a prax* Majtánová, Daňhel, Ducháčková a Kafková uvádzajú k problematike cestovného poistenia nasledujúce:

“Cestovné poistenie zabezpečuje klientov poisťovne pri zahraničných cestách mimo trvalého bydliska. Zvyčajne býva v tomto poistení okrem poistenia liečebných nákladov a asistenčných služieb združené poistenie majetku (batožiny), zodpovednosti a úrazové poistenie. Poistná doba býva maximálne do jedného roka. Podľa dĺžky poistnej doby a rozsahu požadovaného poistného krytia je odvodzované aj poistné. Existujú prirážky na poistnom pri starších osobách (každá poisťovňa kalkuluje s iným počtom rokov, hraničný vek sa zväčša počíta od veku 65 rokov), ako aj osobách, ktoré cestujú s cieľom športovať, pracovať, atď.¹⁰

Jaroslav Vostatek vo svojej publikácii *Sociální a soukromní pojištění* pristupuje k cestovnému poisteniu cez problematiku poistného zabezpečenia na cestách – teda mimo bydliska – úzko nadväzuje na konštrukciu celej rady predchádzajúceho odvetvia sociálneho a súkromného poistenia.

Ako ďalej uvádza “ Niektoré poistenia platia v plnom rozsahu bez ohľadu na to, kde a prečo sa človek nachádza. Platí to napríklad pre životné súkromné úrazové poistenie. Z toho však nevyplýva, že výška poistného krytia(zabezpečenia) týmito poisteniami je dostatočná. To, čo môže dostačovať pri pobyte v mieste bydliska alebo v rámci republiky, nemusí už stačiť v zahraničí. Smrť či úraz v zahraničí spravidla príde niekoľkonásobne drahšie než v tuzemsku.¹¹

⁸ DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016, s.161. ISBN 978-808106-068-7

⁹ DAŇHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*, 1.vyd. Praha: Professional Publishing, 2005, 171 s. ISBN 80-86419-84-3

¹⁰ MAJTÁNOVÁ, Anna-DAŇHEL, Jaroslav-DUCHÁČKOVÁ, Eva-Kafková, Eva. *Pojišťovníctví: Teorie a praxe*. 1 vyd. Praha: Ekopress, 2006. 159. ISBN 80-86929-19-1

¹¹ VOSTATEK Jaroslav. *Sociální a soukromé pojištění*, 1.vyd. Praha: CODEX Bohemia, 2000. 478 s. ISBN 80-85963-21-3.

Tu sa vyskytuje znova problém v značnom rozdiel v cene za poskytnutú starostlivosť v prípade nečakanej choroby alebo úrazu v tuzemsku a zahraničí.

Vostatek ďalej pokračuje: tomto ohľadu najmenej z časti záleží na tom či boli zjednané príslušné *medzinárodné dohody o sociálnom poistení*. Táto dohoda môže stanoviť napríklad, že občan nášho štátu má v druhej krajine nárok na poskytnutie zdravotnej starostlivosti v nevyhnutnom rozsahu. Takto to platí napríklad vo vzťahu Čiech a Veľkej Británie. Československo malo skôr obdobné dohody s väčšinou východoeurópskych krajín, dnes však v rade týchto krajinách nemožno na tieto dohody spoliehať. Podstatné nie len v týchto krajinách totiž je, ako budú reagovať konkrétni (napríklad privátny) lekári v prípade vzniku akútnej potreby zdravotnej starostlivosti. Pre lekárov totiž môže byť podstatné to, či im ich starostlivosť niekto zaplatí. A už z tohto dôvodu môžu pacienta z našej (Českej) krajiny požiadať o priamu úhradu zdravotnej starostlivosti.

Tu sa vyskytuje podobný problém, s akým sa potykajú aj slovenskí občania, v rámci Európskeho zdravotného preukazu síce sú hrazené náklady na lekársku starostlivosť, no len do výšky, akým sú hrazené na Slovensku.

Cestovné poistenie využívajú občania pri cestách do zahraničia alebo tuzemsku mimo miesto svojho trvalého pôsobiska na cesty za prácou alebo dovolenkou.

Cestovné poistenie tvorí stálu ponuku majority súkromných poisťovní doma i zahraničí. Presnejšie teoretické vymedzenie cestovného poistenia na území Slovenskej republiky poskytuje Zákon o poisťovníctve 39/2015 Z.z., ktorý charakterizuje cestovné poistenie ako:

Poistenie pomoci osobám v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu, označované B18.

Rozdelenie poistenie pomoci občanom

Poistenie pomoci občanom v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu je taxatívne rozdelené na:¹²

- poistenie liečebných nákladov,
- poistenie na cesty a pobyt,
- poistenie technickej pomoci,
- poistenie pre prípad poskytnutia zaplatenej služby cestovnej kancelárie svojmu klientovi,
- poistenie držiteľov medzinárodných platobných kariet EuroCard/MasterCard

¹² Spracované podľa: Zákon č.39/2015 Z.z. Zákon o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých predpisov, dostupné na internete: <https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2015/39/20190101> (21.3.19)

Český zákon o pojišťovnictví 277/2009 klasifikuje presnejšie v prílohe č.1 v časti B Odvetvia neživotního pojištění cestovné poistenie v osemnástom bode ako “ Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním.”¹³

O niečo podrobnejšie definuje Česká asociace pojišťoven na svojej oficiálnej stránke Cestovné poistenie “kryje rizika spojené s náhlým ochorením, úrazom, stratou batožín alebo spôsobením škody tretej osobne v jednorazových alebo opakovaných turistických a pracovných cestách do zahraničia (poistná zmluva pre opakovanie má dobu platnosti spravidla jeden rok).¹⁴

Česká asociácia poisťovní vyzdvihuje nevyhnutnosť sa poistiť z dôvodu, že náklady na liečbu v niektorých cudzích krajinách mnohonásobne prevyšujú náklady liečbu v Českej republike. Aj keď majú českí občania pri pobytoch v štátoch Európskej únie nárok na zdravotnú starostlivosť na účet svojich zdravotných poisťovní (Európsky zdravotný preukaz), v mnoho prípadoch je vyžadovaná vysoká spoluúčasť, ktorú zdravotné poisťovne

neuhradzujú. Z Európsky preukaz zdravotného poistenia taktiež nie je krytá repatriácia späť do vlasti. Na cestách hrozia nie len zdravotné riziká, ale aj ďalšie rizika, ako sú napríklad krádež batožín, ich strata pri leteckej doprave, riziko neúmyselného spôsobenia škody tretej osobe, úrazu a ďalšie.¹⁵

Cestovné poistenie teda má klientom poskytovať poistnú ochranu počas ciest najrôznejšieho charakteru od pracovných po cesty za účelom dovolenky v rámci najzákladnejších rizík s možnosťou pripoistenia.

Obsah a rozsah cestovného poistenia sa líši v závislosti od požiadaviek klienta, či preferuje len základné poistenie alebo aj rôzne typy pripoistení alebo komplexné cestovné poistenie. Toto poistenie je špecifické tým, že sa vzťahuje len poistné udalosti a škody uvedené v poistnej zmluve a na území, ktoré je uvedené v poistnej zmluvne. Cestovné poistenie má za účel predovšetkým zabezpečiť poistením cestujúcim do zahraničia ochranu výdavkov spojenú s újmou na zdraví.

¹³ Spracované podľa: Zákon č.277/2009 Sb. o pojišťovnictví, dostupné na internete: <https://www.zakony.cz/zakony/2009/251/zakon-277-2009-Sb-zakon-o-pojistovnictvi-SB2009277>

¹⁴ Spracované podľa: Česká asociace pojišťoven: Cestovní pojištění, Dostupné na internete: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/cestovni-pojisteni> (21.3.19)

¹⁵ Spracované podľa: Česká asociace pojišťoven: Cestovní pojištění, Dostupné na internete: <http://www.cap.cz/vse-o-pojisteni/cestovni-pojisteni> (21.3.19)

Vo všeobecnosti sa teda cestovné poistenie skladá z dvoch častí, a to z tzv základného balíčka a skupiny pripoistení. Tieto časti vytvárajú finálny produkt cestovného poistenia s príslušným rozsahom poistného krytia.

Základný balík sa vzťahuje primárne na poistenie liečebných nákladov a k nemu naviazané asistenčné služby.

Obdobne k problematike pristupujú aj zahraničné asociácie poisťovní, napríklad Nemecká asociácia poisťovní opisuje cestovné ako poistenie, ktoré sa uzatvára samostatne v súvislosti s cestovaním. Môže sa vzťahovať na jednu cestu alebo určitú dobu. Ďalej charakterizujú cestovné poistenie ako poistenie pozostávajúce z:¹⁶

- poistenie batožiny,
- poistenie stornopoplatkov,
- poistenie nevyhnutných cestovných výdajov
- poistenie liečebných nákladov v zahraničí.

Britská asociácia ABI vyzdvihuje riziko ochorenia lebo úrazu na dovolenke a následné vysoké náklady hradené cestujúcim v prípade nepoistenia sa cestovným poistením.¹⁷

1.2. Význam a charakteristika cestovného poistenia

Cestovné poistenie sa poskytuje prostredníctvom balíkov, ktoré bývajú u príslušných poisťovní vymedzené v rámci Všeobecných poistných podmienok.

Toto poistenie je špecifické tým, že sa vzťahuje len poistné udalosti a škody uvedené v poistnej zmluve a na území, ktoré je uvedené v poistnej zmluve. Cestovné poistenie má za účel predovšetkým zabezpečiť poistením cestujúcim do zahraničia ochranu výdavkov spojenú s ujmom na zdraví.

Poistenie liečebných výdavkov pomôže klientovi v prípade náhleho ochorenia, úrazu alebo smrti v zahraničí.

Väčšinou je z tohto poistenia uhrádzané:

- ambulantné lekárske ošetrenie,
- predpísané lieky a zdravotnícky materiál,

¹⁶ Spracované podľa: Die versicherer: das verbraucherportal des GDV, <https://www.dieversicherer.de/versicherer/versicherungen/reiseversicherungen> (21.3.19)

¹⁷The ABI: Travel insurance, <https://www.abi.org.uk/products-and-issues/choosing-the-right-insurance/travel-guide/> (21.2.18)

- hospitalizácia,
- lekársky neodkladná operácia,
- prevoz chorého do Slovenskej republiky,
- prevoz telesných pozostatkov do Slovenskej republiky,
- zubné ošetrenie k odstráneniu akútnej bolesti,
- prípadné ďalšie doplnkové asistenčné služby (podľa ponuky poisťovní).

1.2. Faktory ovplyvňujúce výšku cestovného poistenia

Na cestovné poistenie vplývajú vonkajšie ekonomické faktory a komerčné zábery poisťovateľa. Najvýznamnejšími ekonomickými faktormi sú inflácia, úrokovú mieru, zmeny daňových predpisov, náklady ako aj konkurenciu.¹⁸

Cena cestovného poistenia závisí predovšetkým od:

- predmetu poistenia,
- územnej platnosti,
- výšky krytia,
- rizikovej skupiny,
- dĺžky pobytu,
- veku poisteného,
- spôsobu uzatvorenia poistenia,

Na cenu má takisto zásadný vplyv aj dĺžka pobytu v zahraničí a teda aj časové trvanie krytia rizík spojených s cestovaním. Cestovné poistenie sa v tomto zmysle dá uzatvoriť na dobu určitú, čím sa rozumie na jeden rok alebo na dobu neurčitú. Začiatkom poistnej ochrany sa rozumie nultá hodina stredoeurópskeho času dňa označeného ako začiatok poistenia v poistnej zmluve, teda poistenie začína časom uvedeným v poistnej zmluve a končí sa dvadsiatou štvrtou hodinu v dni uvedenom v poistnej zmluve ako koniec platnosti poistného krytia. V praxi sa objavujú dve alternatívy a to:

- krátkodobé cestovné poistenie

¹⁸ KOŠÍK, O. 2007 *Poisťovníctvo – vybrané problémy*. 1 vyd, Banská Bystrica: Univerzita Mateja Bela, 2007, 130s. ISBN 978-80-8083-370-1

- celoročné cestovné poistenie

V obidvoch prípadoch je maximálna dĺžka krytia určená poisťovňou. Krátkodobé cestovné poistenie je však predovšetkým určené klientom, ktorí cestujú na dovolenku “za oddychom” pričom celoročné poistenie je určené pravidelne cestujúcim klientom, ktorí cestujú do zahraničia viac krát ročne, kde najkratší počet dní na jeden pobyt je nepretržitý a musí trvať najviac do tridsať až štyridsaťpäť dní. Pri vzniku poistnej udalosti, ktorá je predmetom krytia poistnou zmluvou je potrebné doložiť dokumentáciu aj začiatok a koniec pobytu v zahraničí. Za takéto doloženie sa dajú považovať rôzne potvrdenia ako sú letenky a účtovné doklady za medzištátnu dopravu. Pri tejto alternatíve sa predpokladá, že klienti celoročného cestovného poistenia sú predovšetkým ľudia, ktorí pravidelne počas roka odchádzajú na pracovné cesty. Cestovné poistenie sa z hľadiska ceny môže chápať ako individuálne zváženie všetkých faktorov klient sa musí rozhodnúť, na aké zložky cestovného poistenia sa chce dať poistiť a zvážiť, čo všetko na svojej ceste potrebuje a využije. Tento atribút mimoriadne ovplyvňuje cenu cestovného poistenia. Či obsiahlejšie sa totiž snaží klient zahrnúť jednotlivé riziká do poistnej zmluvy, tým je u neho vyššie poistné pripadá na túto poistnú zmluvu.

Obsahom cestovného poistenia je zabezpečenie klientov poisťovne pri cestách mimo trvalé bydlisko, hlavne do zahraničia. Obvykle býva v tomto poistení okrem poistenia liečebných výluk a služby asistencie skupinovo združené majetkové, zodpovednostné, úrazové a životné poistenie. Poistná doba býva maximálne do jedného roka, podľa dĺžky poistnej doby a rozsahu požadovaného poistného krytia je odvodený taríf poistného.

Cestovné poistenie má teda svoj pevne definovaný účel a oblasť poistnej ochrany. Zvyčajne býva v tomto poistení okrem poistenia liečebných nákladov a asistenčných služieb zahrnuté poistenie majetku (batožiny), poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú na zdraví alebo majetku a úrazové poistenie. Poistná doba býva maximálne do jedného roka. Podľa dĺžky poistnej doby a rozsahu požadovaného poistného krytia je odvodzované aj poistné. Existujú prirážky na poistnom pri starších osobách (každá poisťovňa kalkuluje s iným počtom rokov, hraničný vek sa zväčša počíta od veku 65 rokov), ako aj osobách, ktoré cestujú s cieľom športovať, pracovať a podobne.

1.2.2. Spôsoby uzavretia poisťnej zmluvy

Kým v minulosti musel budúci klient ísť priamo na pobočku, dnes už môže proces uzatvorenia ako aj výberu uskutočniť omnoho komfortnejšie pre klienta. Medzi inými príležitosťami máme možnosť uzatvoriť poistenie aj:

- priamo na pobočke poisťovacej spoločnosti,
- poistenie cez internet,
- poistenie cez sms,
- uzavrieť poistenie prostredníctvom telefonického hovoru,
- ako cross-selling poistenie k platobnej alebo kreditnej karte,
- môžeme cestovné poistenie získať spolu so zakúpením zájazdu v cestovnej kancelárii tak isto ako cross-selling.

Napriek tomu neustále množstvo ľudí preferuje podrobnejšie oboznámenie sa s nejasnosťami, otvorenú komunikáciu a využívanie overených metód ako predchádzanie ťažkostiam a tak uzatvára poistenie priamo na pobočke. Na stránkach súkromných poisťovní poskytujúcich cestovné poistenie si však klient môže vypočítať výšku poistného prostredníctvom poisťnej kalkulačky, na ktorej si môže klient zadať základné parametre na výpočet poistného, vyplnenie osobných údajov a ďalších náležitostí klient získa poistnú zmluvu.

Mimoriadne atraktívnym môže byť pre klienta aj uzatváranie poistenia prostredníctvom informačnej linky cez telefón. Tu sa jedna hlavne o klientov, ktorí potrebujú uzatvoriť poistenie okamžite a rýchlo bez internetu. Takúto možnosť už dnes ponúka väčšina poisťovní.

Oblíbeným spôsobom, ako získať cestovné poistenie je stále zakúpiť si ho v cestovnej kancelárii spolu so zájazdom. Cestovné kancelárie zvyknú svojim klientom ponúknuť lacnejšie cestovné poistenie na základe spolupráce s poisťovňou .

1.2.3. Európsky preukaz zdravotného poistenia

Európsky preukaz platí iba v krajinách EÚ a Lichtenštajnsku, Nórsku, Švajčiarsku a na Islande a slúži iba na ošetrovanie v krajných prípadoch. Jeho ďalšou nevýhodou je, že

nekryje náklady na spoluúčasť poistenca, náklady na prevoz do Slovenskej republiky a repatriáciu a náklady pri ošetrí v zdravotníckom zariadení a u poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, ktorí nie sú napojení na miestny systém verejného zdravotného poistenia.

Európsky preukaz zdravotného poistenia platí iba v systéme verejných zdravotných služieb. Ak v takýto prípade musel držiteľ európskeho preukazu zaplatiť za ošetrovanie v hotovosti, môže požiadať o preplatenie buď miestnu zdravotnú poisťovňu, alebo až po príchode na Slovensko zariadiť aby tieto náklady preplatila zdravotná poisťovňa, ktorej je držiteľ európskeho preukazu poistencom. Tá následne náklady preplatí buď to do výšky, akú hradia poisťovne daného štátu svojim občanom, alebo do výšky úhrad za daný výkon na Slovensku. Dôležité je vedieť, že doplatky pacientov (spoluúčasť) za zdravotnú starostlivosť sú v každej krajine individuálne a môžu sa vyšplhať vysoko. V Taliansku si je napríklad potrebné uhradiť plnú cenu liekov a vo Francúzku je nutné uhrádzať 30% spoluúčasť za ošetrovanie.¹⁹

Ak sa jedná o prípad, kedy sa riziko uskutoční v krajine, ktorá je mimo EÚ, slovenská poisťovňa prepláca náklady zásadne len do výšky nákladov v SR, no pri uzatvorení cestovného poistenia poistenému poisťovňa preplatí všetky náklady na lekárske ošetrovanie vrátane spoluúčasti a predpísaných liekov, hospitalizáciu, prepravu do nemocnice, prepravu na Slovensko, v prípade úmrtia prevoz telesných pozostatkov. Výška náhrad je ohraničená len zmluvne dohodnutou maximálnou sumou poistného plnenia.

Je dôležité pred vycestovaním takisto vedieť, že Európsky preukaz zdravotného poistenia akceptujú len v zdravotníckych zariadeniach zapojených do systému verejného poistenia. Cudziniec si v týchto zariadeniach z vlastných prostriedkov musí zaplatiť rovnakú spoluúčasť, akú si platia občania daného štátu, do ktorého bolo vycestované a stal sa tam úraz.²⁰

V zdravotných poisťovniach Európsky preukaz zdravotného poistenia vydajú bezplatne na počkanie. Je možné ho vybaviť prostredníctvom elektronickej žiadosti, telefonicky alebo osobne na ktoromkoľvek kontakte príslušnej zdravotnej poisťovne.²¹

Lehota býva v závislosti od danej zdravotnej poisťovne rôznorodá, no z pravidla ho vystavujú poisťovne do 30 dní odo dňa podania žiadosti. Preukaz platí po dobu desiatich

¹⁹ Spracované podľa: Európska komisia: Zamestnanosť, sociálne záležitosti a začlenenie, Dostupné na internete: <https://ec.europa.eu/social/main.jsp?langId=sk&catId=559> (24.2.19)

²⁰ Všeobecná zdravotná poisťovňa: Európsky preukaz zdravotného poistenia, *Všeobecné informácie* dostupné na internete, <https://www.vszp.sk/epzp/> (22.2.19)

²¹ Všeobecná zdravotná poisťovňa: Európsky preukaz zdravotného poistenia, *Všeobecné informácie*, dostupné na internete <https://www.vszp.sk/epzp/> (14.2.19)

rokov odo dňa podania žiadosti. V prípade, ak poistenec nestíha podať žiadosť o vystavenie EPZP je potrebné zároveň žiadať o náhradný certifikát, ktorý je vystavený na počkanie na kontaktnom mieste alebo zaslaný obratom. Náhradný certifikát má platnosť tri mesiace.²²

1.2.4. Poistenie liečebných nákladov uzatvárané komerčnou poisťovňou

Základné krytie cestovného poistenia uzatváraného súkromnými poisťovňami je poistenie liečebných nákladov. Toto poistné krytie je súkromným zdravotným poistením. Nie je preto vhodné si ho zamieňať s verejným zdravotným poistením. Treba ho chápať ako krátkodobé zdravotné poistenie do zahraničia, ktoré sa týka danej krajiny alebo danej zóny sveta. Cestovné poistenie poistenému zabezpečuje preplatenie nákladov spojených s liečením a ošetrovaním, či dokonca hospitalizáciu v nemocnici, náklady na vyšetrenia u lekára-špecialistu, náklady na nevyhnutné lieky, transport a ďalších úkonov spojených s chorobou alebo zranením v prípade nastátia škody.

Toto poistenie je prioritne určené k úhrade výdavkov poisteného, ktoré nastanú v súvislosti s úrazom alebo iným poškodením zdravia počas dovolenky alebo zahraničnej cesty poisteného mimo územia Slovenskej Republiky (jedná sa tu teda aj o tie, ktoré neuhrádza zdravotné poistenie v rámci Európskej únie). Jedná sa o náklady nevyhnutného liečenia, môžeme sem zaradiť:

- výdavky spojené s ambulantným lekársym ošetrovaním,
- výdavky spojené s pobytom v nemocnici
- výdavky spojené s nevyhnutnou operáciou
- výdavky spojené s prepravou chorého poisteného na Slovensko
- výdavky spojené s prepravou telesných pozostatkov poisteného na Slovensko
- výdavky spojené s zakúpením predpísaných liekov
- v rozsahu prvej pomoci výdavky spojené s ošetrovaním zubov stomatológom
- výdavky spojené s nevyhnutným (v rozsahu poistnej zmluvy) nákupom ortopedických pomôcok

V prípade neuzavretia a nepodpísania zmluvy o cestovnom poistení tieto udalosti spojené s dodatočnými výdavkami na lekárske ošetrovanie prípadne pobyt v nemocnici a podobne by si osoba musela hradiť sama a to v plnej výške. Jedná sa o dodatočné položky

²² Všeobecná zdravotná poisťovňa: Európsky preukaz zdravotného poistenia, Všeobecné informácie, dostupné na internete <https://www.vszp.sk/epzp/> (14.2.19)

peňažných výdavkov, ktoré sa v prípade nastátia takejto nepríjemnosti môžu vyšplhať do veľmi vysokých, až likvidačných. No v prípade uzatvorenia cestovného poistenia ošetrojúci lekár vystavuje náklady na ošetrovanie a podobné úkony priamo poisťovni. V týchto prípadoch je kľúčové chápať skutočnosť, že sociálne systémy daných krajín sa obmedzujú len na ich občanov platiacich poistné do systému sociálneho poistenia a nie na turistov a cestujúcich, ktorí si takéto zdravotné služby musia uhradiť v plnej výške z vlastných zdrojov.

V prípade nákladov podľa vyššie uvedených podmienok poisťovateľ uhradí primerané náklady a nevyhnutné náklady na:²³

- Zdravotnú starostlivosť poskytnutú poistenému v dôsledku náhlej zmeny jeho zdravotného stavu vedúcu k stabilizácii jeho zdravotného stavu v bezpečných lekárskech podmienkach mohol pokračovať v poistenej ceste ako pôvodne plánoval alebo bol schopný repatriácie, vrátane liekov na lekárske predpis,
- Hospitalizáciu poisteného, vrátane lekárskeho výkonu a lekárske zdôvodnené vedľajšie náklady (všeobecné nemocničné služby), ak sa realizujú v zdravotníckom zariadení, ktoré je v štáte hospitalizácie poisteného uznané ako nemocnica a ktoré má odborné vedenie a trvalý dozor prítomného lekára, ktoré disponuje dostatočnými diagnostickými a terapeutickými možnosťami a obmedzuje sa pri liečení na vedecky odborne uznávané klinicky vyskúšané metódy a ktoré vedie zdravotnú dokumentáciu. Za primerané sa považujú náklady za hospitalizáciu v nemocnici v mieste pobytu poisteného, prípadne k miestu pobytu v najbližšej vhodnej nemocnici,
- Prepravu poisteného k akútnemu ošetrovaniu alebo vyšetreniu do zdravotníckeho zariadenia nachádzajúceho sa najbližšie k miestu pobytu, vrátane cesty späť
- Operáciu (aj vedľajšie operačné náklady),²⁴
- Zubno-lekársku starostlivosť z dôvodu akútneho ošetrovania na zamedzenie bolesti, ktorá nevyplýva zo zanedbanej zubnej prevencie, prípadne nedokončenej liečby v SR alebo v štáte trvalého pobytu alebo v štáte, kde je poistený účastníkom systému verejného zdravotného poistenia alebo obdobného systému zdravotného poistenia. Na

²³ Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. Všeobecné poistené podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete: https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000460803/VPP-cestovne-poistenie-02-05-2013.pdf (22.2.19)

²⁴ Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s., 2013 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete: https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000460803/VPP-cestovne-poistenie-02-05-2013.pdf (22.2.19)

úhradu všetkých nákladov v súvislosti s akútnym zubným ošetrením potrebným počas poistnej doby poisťovateľ poskytne poistné plnenie maximálne do výšky dvojnásobku dojednaného limitu poistného plnenia,

- Obstaranie alebo opravu, prípadne zaslanie náhradnej zdravotnej pomôcky zo SR, a to dioptrických ortopedických alebo protetických pomôcok, ktoré sú podľa posudku lekára nevyhnutné pre bežný život poisteného a ktoré boli poškodené alebo zničené v priamej súvislosti s úrazom poisteného, v dôsledku ktorého bola poistenému preukázateľne poskytnutá zdravotná starostlivosť, a to až do výšky dojednaného limitu poistného plnenia,
- Repatriáciu poisteného lekársky indikovaným dopravným prostriedkom, ak nie je z lekárskeho hľadiska možné použiť pôvodne plánovaný spôsob a čas prepravy. Ak je štát pobytu poisteného cudzieho štátneho príslušníka, v ktorom má platné zdravotné poistenie mimo členských štátov, poisťovateľ, resp. asistenčná spoločnosť nemá povinnosť poisteného do tohto štátu prepraviť, ani prepravu organizovať a poisťovateľ uhradí náklady na prepravu len do výšky nákladov na prepravu zodpovedajúceho typu na územie SR, tu asi môžeš vysvetľovať
- Záchranú činnosť, ktoré boli vynaložené v súvislosti s úrazom alebo náhlým ochorením poisteného.

Poisťovne si však zvyknú vyhradiť právo zamietnutia poistného plnenia.²⁵

- náklady v súvislosti so zámernou/plánovanou zdravotnou starostlivosťou, operáciou, hospitalizáciou,
- náklady vynaložené bez súhlasu poisťovateľa, s výnimkou bezodkladnej ambulantnej zdravotnej starostlivosti a urgentnej zdravotnej starostlivosti poskytovanej poistenému pri náhlej zmene jeho zdravotného stavu, ktorá bezprostredne ohrozuje jeho život alebo niektorú zo základných životných funkcií a opatrení na odstránenie akútnych bolestí,
- ošetrenie, vyšetrenie alebo liečba nevyplývajúca z b

²⁵ Generali poisťovňa ,a.s., 2014 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie VPP CP14, dostupné na internete: https://www.generali.sk/files/wg2/onas/informacie/dolcecasa/vpp_cp-14.pdf (22.2.19)

- ošetrovanie, vyšetrenie alebo liečba nevyplývajúca z bezprostrednej lekárskej nevyhnutnosti,
- náklady spojené s liečbou akútnych chorôb pretrvávajúcich v čase začiatku poistnej cesty, ak na základe posudku lekára nie je odporúčané cestovanie,
- náklady spojené s liečbou ochorení, vrátane poúrazových stavov, ktoré existovali v čase uzatvárania poistnej zmluvy, a ktoré si počas bezprostredne predchádzajúcich 12 mesiacov pred uzavretím poistnej zmluvy vyžadovali hospitalizáciu alebo sa zhoršovali; v prípade takýchto ochorení, vrátane poúrazových stavov, poisťovateľ uhradí iba náklady súvisiace s poskytnutím akútneho ošetrovania a lekáorskými úkonmi, ktoré sú nevyhnutné na odvrátenie bezprostredného ohrozenia života alebo zdravia poisteného,
- náklady na liečbu duševných ochorení vrátane depresie, zmien psychického stavu, s výnimkou akútnych reaktívnych stavov vyvolaných objektívnou udalosťou, bez predchádzajúcej psychiatrickej anamnézy,
- náklady spôsobené rizikovým tehotenstvom, ktoré bolo lekárom indikované pred začiatkom poistnej cesty,
- náklady spôsobené zámerným ukončením tehotenstva,
- náklady vynaložené z dôvodu tehotenstva vzniknuté po ukončení 26. týždňa tehotenstva, vrátane pôrodu a jeho komplikácií,
- náklady vzniknuté priamo alebo nepriamo s liečením sexuálne prenosných chorôb, HIV, AIDS alebo smrťou následkom týchto chorôb,
- náklady vzniknuté v dôsledku vykonávania športov, činností alebo prác zaradených do rizikovej skupiny, ak v poistnej zmluve nie je dojednané inak,
- náklady spojené s liečbou v kúpeľoch, sanatóriách, liečebniach, zotavovniach a podobných zariadeniach za účelom liečebných, rehabilitačných alebo fyzioterapeutických procedúr,
- náklady vzniknuté v dôsledku nevykonaných povinných očkovaní,

1.2.5. Pripoistenia k Poisteniu liečebných nákladov

Komerčné poisťovne zvyknú ponúkať ďalšie možnosti pripoistenia k poisteniu liečebných nákladov:²⁶

- úrazové poistenie,
- poistenie zodpovednosti za škodu,
- poistenie storna zájazdu,
- storna leteniek, storna ubytovania,
- poistenie batožiny a vecí osobnej potreby,
- privolanie opatrovníka,
- pripoistenie športových aktivít počas dovolenky,
- pripoistenie záchranných akcií horskej služby,
- pripoistenie právnej ochrany v zahraničí.

Poistenie batožiny

Poistenie batožiny a vecí osobnej spotreby má za účel predovšetkým chrániť majetok poisteného, ktorý má so sebou v zahraničí. Jedná sa hlavne o majetok, ktorý má vysokú hodnotu a preto klient počíta s možnosťou, že mu zmizne alebo bude odcudzený v čase pobytu v cieľovej lokalite, pri dopravnej nehode alebo po úraze poisteného mu budú odcudzené veci zverené dopravcovi do úschovy počas cesty. Poistenie by takisto malo, ako vo výlukách táto možnosť nie je vyhradená, uhradiť poškodenie hmotnej veci znehodnotenej živelnou pohromou.²⁷

Takýmito vecami sa môžu chápať predmety, ktoré majú historickú, zberateľskú alebo umeleckú hodnotu, ako aj rôzne ceniny a cenné papiere, peniaze, platobné karty, klenoty alebo výrobky a tovar určený na predaj. Nevzťahuje sa to však na udalosti, ktoré vznikli procesom prirodzeného opotrebenia a chybových vlastností, nevhodným zaobchádzaním a

²⁶ Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s., 2013 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete: https://www.allianzsp.sk/cestovne-poistenie#flap_10708_1 (22.2.19)

²⁷ Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s., 2013 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete: https://www.allianzsp.sk/cestovne-poistenie#flap_10708_3 (22.2.19)

podmienkami prepravy alebo balením a zlým uzamknutím, zabudnutím poistenej veci a podobne. Podmienkou býva pri odcudzení prekonanie nejakej prekážky v podobe zámku na kufri, otvorenie izbového trezoru v neprítomnosti klienta a podobne. Ak už neexistuje možnosť uviesť vec do pôvodného stavu, poisťovateľ vypláca sumu zodpovedajúcu obstarávacím nákladom alebo vlastnej réžií znížených o stupeň morálneho opotrebenia.

U majority poisťovní je popri základnom poistení batožiny možnosť aj možnosť pripoistiť sa pre prípad oneskoreného dodania batožiny a získať tak náhradu za zakúpenie najnutnejších potrieb, prípadne už takáto služba býva zahrnutá v rámci pripoistenia.

Poistenie storno poplatkov

Poistenie storno poplatkov sa vzťahuje na storno poplatky, ktoré od klienta požaduje v prípade zrušenia cestovnej služby cestovná kancelária, letecká spoločnosť alebo iný poskytovateľ cestovnej služby. Za typickú situáciu sa takisto môže považovať aj nepredvídané, akútne ochorenie účastníka zájazdu, kvôli ktorému nemôže nastúpiť na zaplatený zájazd. Je možné si ho uzatvoriť priamo cez internet ako samostatné poistenie storno poplatkov.²⁸

Zrušenie cestovnej služby považujú poisťovne za poistnú udalosť, ako bolo uskutočnené z nasledujúcich dôvodov:

- Klient utrpel vážne akútne ochorenie alebo úraz, jeho blízka osoba alebo spolucestujúci a ktoré si vyžiadali domáce liečenie alebo hospitalizáciu,
- tehotenstvo poisteného alebo spolucestujúceho, ktoré v čase zakúpenia alebo záväzného rezervovania cestovnej služby nebolo ani nemohlo byť známe,
- smrť poisteného alebo jeho blízkej osoby alebo spolucestujúceho,
- značná škoda na majetku poisteného alebo spolucestujúceho vzniknutá na území SR počas trvania poistenia, ktorá bola spôsobená následkom živeľnej udalosti či trestného činu tretej osoby, ak poistený preukáže, že z tohto dôvodu nemôže nastúpiť na poistenú cestu,
- zničenie alebo strata cestovných dokladov poisteného alebo spolucestujúceho v dôsledku živeľnej udalosti menej ako 3 pracovné dni pred nástupom na poistenú cestu,

²⁸ Generali poisťovňa, a.s., 2014 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie VPP CP14, dostupné na internete: https://www.generalislovakia.sk/files/wg2/onas/informacie/dolcecase/vpp_cp-14.pdf (15.2.19)

- doručenie predvolania poistenému alebo spolucestujúcemu na súdne konanie, ak termín súdneho konania pripadá na čas trvania poistenej cesty,
- povolanie poisteného alebo spolucestujúceho na vojenské cvičenie, ak preukáže poistený alebo spolucestujúci, že povolávací rozkaz mu bol doručený až po uzavretí poistenia.²⁹

Pri tomto type pripoistenia je nevyhnutné, aby bola uzavretá do 24.00 hodiny dňa, ktorý bezprostredne nasleduje po dni, kedy došlo:

- k zaplateniu prvej splátky alebo k zaplateniu ceny cestovnej služby poskytovateľovi služieb, pričom rozhodujúcou je tá skutočnosť, ktorá nastala skôr alebo
- k záväznej rezervácii cestovnej služby, ktorá je poskytovateľom služby potvrdená a zároveň nie je poskytovateľom služby požadované zaplatenie prvej splátky alebo zaplatenie ceny cestovnej služby pred dňom začiatku jej čerpania

Pre poisťovňu je však dôležité, aby poistná udalosť po uplynutí čakacej doby definovanej v všeobecných poistných podmienkach príslušnej poisťovne.³⁰

Pri Poistení storno poplatkov býva vylúčené plnenie pre:

- pre ochorenie, úraz alebo pre ich následky, ktoré existovali a boli diagnostikované pred uzavretím poistnej zmluvy, a v súvislosti s liečbou ktorých poistený nedodrжал pokyny ošetrojúceho lekára,
- z dôvodu zámerne ukončeného tehotenstva,
- z dôvodu periodických kontrolných zdravotných vyšetrení či plánovaných zdravotných zákrokov alebo ich následkov,
- z dôvodu, že poistený pred odchodom na poistenú cestu neabsolvoval očkovanie povinné v SR alebo v štáte poistenej cesty,

²⁹ Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s., 2013 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete:

https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000460807/7080_VPP-CP.pdf (16.2.19)

³⁰ Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s., 2013 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete: https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000460803/VPP-cestovne-poistenie-02-05-2013.pdf (19.2.19)

- z dôvodu zhoršenia stavu poisteného pri ochoreniach alebo poúrazových stavoch, ktoré existovali v čase uzatvárania poistnej zmluvy a počas bezprostredne predchádzajúcich 12 mesiacov pred uzavretím poistnej zmluvy si vyžadovali hospitalizáciu alebo sa zhoršovali,
- z dôvodu straty alebo krádeže cestovných dokladov, výnkom sú však prípady, kedy je príčinou živelnej udalosti menej ako 3 pracovné dni pred nástupom na poistenú cestu.³¹

Poistenie zodpovednosti za škodu

Poistenie zodpovednosti za škodu kryje klienta v prípade, že spôsobí inému škodu na zdraví, alebo majetku.

Poistnou udalosťou je vznik povinnosti poisteného nahradiť škodu, ktorá vznikla na majetku alebo zdraví tretej strany počas poistenej cesty, a za ktorú klient v súvislosti so svojou bežnou činnosťou zodpovedá podľa občianskoprávných predpisov štátu, na ktorého území škoda vznikla. Za bežnú činnosť sa považuje najmä činnosť spojená s poistenou cestou.³²

Poistenie sa vzťahuje na zodpovednosť za škodu na zdraví vrátane nákladov pri usmrtení a za škodu na veci tretej osoby. Poistenie sa rovnako vzťahuje na právnu ochranu pred neoprávnene vzneseným nárokom na náhradu tejto škody. Poistovňa uhradí za poisteného klienta náklady občianskeho súdneho konania alebo mimosúdneho prerokovania nárokov na náhradu škody, vyplývajúce z poistnej udalosti, ak bolo toto konanie nevyhnutné na zistenie zodpovednosti poisteného alebo výšky nárokov.³³

Poistovne zvyknú vylučovať škody spôsobné:

- blízkym osobám, členom spoločnej domácnosti,
- na veci poisteného a/alebo spolucestujúcej osoby,
- spôsobenú činnosťou, pri ktorej všeobecne záväzný právny predpis ustanovuje povinnosť uzavrieť povinné zmluvné poistenie,
- spôsobenú v súvislosti s držbou alebo používaním zbrane,

³¹ Generali poisťovňa ,a.s., 2014 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie VPP CP14, dostupné na internete: https://www.generalis.sk/files/wg2/onas/informacie/dolcecasa/vpp_cp-14.pdf (19.2.19)

³² Generali poisťovňa ,a.s., 2014 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie VPP CP14, dostupné na internete: https://www.generalis.sk/files/wg2/onas/informacie/dolcecasa/vpp_cp-14.pdf (19.2.19)

³³ Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s., 2013 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete: https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000460807/7080_VPP-CP.pdf (16.2.19)

- spôsobenú v dôsledku vykonávania rizikových športov a rizikových činností zaradených do rizikovej skupiny, ak v poisťnej zmluve nie je dojednané inak,
- spôsobenú v dôsledku duševných porúch a duševných chorôb poisteného,
- ktorú klient spôsobil na životnom prostredí,
- spôsobenú na cudzích veciach vypožičaných, prenajatých alebo prevzatých do úschovy, s výnimkou zodpovednosti poisteného za škodu, ktorá vznikla na ubytovacom zariadení alebo na veciach v ubytovacom zariadení, ktoré klient poisťovne preukázateľne užíval v súvislosti s ubytovacími službami, ktoré mu boli poskytované,
- spôsobenú na klenotoch alebo na iných veciach umeleckej, historickej alebo zberateľskej hodnoty (napr.: sochy, obrazy alebo zbierky známok a pod.),
- na veci spôsobenú zvieratám, za ktoré poistený zodpovedá.³⁴

Poistenie nákladov na záchrannú činnosť

Predmetom tohto typu poistenia sú náklady v súvislosti s nevyhnutným využitím záchrannej činnosti vzniknutých počas poistenej cesty horskou službou v horskej oblasti na území Slovenskej republiky alebo mimo územia Slovenskej republiky.

Poisťovateľ uhrádza:

- vznik povinnosti poisteného uhradiť horskej službe náklady za úkony záchrannej činnosti vykonané počas poistenej cesty.
- Poisťovňa uhradí poistné plnenie tým že uhradí náklady spojené so záchrannou činnosťou pracovníkov horskej služby v horskej oblasti s použitím primeraných špecifických prostriedkov alebo náklady na prepravu z horskej oblasti do ubytovacieho zariadenia primeraným dopravným prostriedkom,

Poisťovne si však zvyknú vo svojich všeobecných poistných podmienkach vyhradzovať právo odmietnuť uhrádzať škody, ktoré:³⁵

³⁴ Generali poisťovňa ,a.s., 2014 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie VPP CP14, dostupné na internete: https://www.generalis.sk/files/wg2/onas/informacie/dolcecasa/vpp_cp-14.pdf (19.2.19)

³⁵ Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s., 2013 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie a asistenčné služby, dostupné na internete: https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000460803/VPP-cestovne-poistenie-02-05-2013.pdf (19.2.18)

- vznikli v dôsledku hrubého a vedomého porušenia bezpečnostných alebo všeobecne záväzných právnych predpisov, resp. usmernení horskej alebo záchrannej služby,
- úkony nevyplývajúce z nevyhnutnej ochrany života a zdravia, a to vrátane zbytočnej záchrannej činnosti vyvolanej v dôsledku toho, že poistený chybné informoval, resp. opomenul informovať o trase túry, mieste akcie, resp. zmene trasy, miesta alebo času návratu,
- náklady vzniknuté v dôsledku vykonávania športov, činností alebo prác zaradených do rizikovej skupiny, ak sa tieto činnosti vopred nedojednali v rámci zmluvy,
- náklady na záchrannú činnosť na území mimo SR, ktoré boli vynaložené v súvislosti s úrazom alebo náhlým ochorením poisteného.³⁶

³⁶Generali poisťovňa, a.s., 2014 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie VPP CP14, dostupné na internete: https://www.generali.sk/files/wg2/onas/informacie/dolcecasa/vpp_cp-14.pdf (16.2.19)

2 Cieľ práce

Cieľom našej diplomovej práce je analýza a následná komparácia produktov cestovného poistenia vo vybraných komerčných poisťovniach v Slovenskej republike a Českej republike. Keďže je rozsah poistenia v rozličných poisťovniach a platenom poistnom rôzny, je treba vytvoriť ucelený prehľad o ponuke cestovného poistenia vo vybraných poisťovniach.

Je teda nevyhnutné pre tento hlavný cieľ diplomovej práce vytvoriť parciálne ciele, splnením ktorých dosiahneme pochopenie problematiky cestovného poistenia ako celku a splnenie hlavného cieľa.

Prvým čiastkovým cieľom je definovanie a charakteristika stavu danej problematiky doma aj v zahraničí. Tu sa objasňuje obsah a charakteristika cestovného poistenia a jeho pripoistení. Pri charakteristike cestovného poistenia sa upresňuje jeho podstata a súčasti ako je poistenie liečebných nákladov a k nemu nadväzujúce pripoistenia.

Druhým čiastkovým cieľom je stručné predstavenie šiestich vybraných poisťovní a oboznámenie sa s ich históriou, základnými údajmi, vývojom ich zisku a hrubého predpísaného poistného v neživotnom poistení.

Tretím čiastkovým cieľom je vytvorenie príkladu prostredníctvom ktorého sa budú zisťovať ceny cestovného poistenia.

Príklad zo štyroch modelových situácií, na základe ktorých sa aplikuje

Štvrtým čiastkovým cieľom je vzájomná komparácia a určenie poisťovne s najlepším poistným krytím vzhľadom k cene a následné zhrnutie.

3 Metodika práce a metody skúmania

Pri spracovávaní diplomovej práce sme využili viacero metód v závislosti od potreby hlavného cieľa a parciálnych cieľov, ktoré sú uvedené v kapitole 2 Cieľ práce. Predložená diplomová práca je výsledkom dlhodobej činnosti, ktorou bol zber, triedenie, vyhodnotenie a následná interpretácia informácií.

Pri posudzovaní údajov a informácií sme použili metódy analýzy, syntézy, modelovania a komparácie.

V teoretickej časti práce bola uvedená problematika spracovaná na základe štúdia publikácií rôznych autorov k problematike cestovného poistenia. Keďže je predmetom tejto práce komparácia cestovného poistenia, pri zhromažďovaní údajov sme vychádzali aj zo Všeobecných poisťných podmienok upravujúcich cestovné poistenie u konkrétnych poisťovní a internetových stránok vybraných poisťovní a asociácii poisťovní. V rámci triedenia teoretických informácií je využívaná sa využíva hlavne indukcia a dedukcia. Analýza je využívaná hlavne pri charakterizácii a definovaní jednotlivých druhov pripoistení a poistenia liečebných nákladov v rámci cestovného poistenia.

Modelovaním sme vytvorili príklad a v ňom prípady, na základe ktorých sme zisťovali ceny balíčkov cestovného poistenia tak, ako ich ponúkajú cestovné poisťovne pre prípady z príkladu.

Ceny balíčkov cestovného poistenia sú znázorňované v grafoch a tabuľkách a pri ich vzájomnom porovnávaní sa využíva hlavne absolútne porovnanie zistených hodnôt. Komparatívna metóda sa využíva pri záverečnom porovnaní ponuky komerčných poisťovní na základe prípadov z príkladu.

4 Výsledky práce a diskusia

Za Slovenskú republiku boli pre potreby tejto práce analyzované sesterské spoločnosti poisťovní Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., Generali poisťovňa, a.s. a ČSOB Poisťovňa, a.s.

4.1.1 Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.

Allianz – Slovenská poisťovňa patrí medzi najstabilnejšie poisťovne na Slovenskom poisťovacom trhu. V roku 2001 vyhrala Allianz AG, ktorý v tom čase už tiež pôsobila na slovenskom trhu, medzinárodné výberové konanie na získanie väčšinového podielu štátu v Slovenskej poisťovni. V roku 2002 sa teda obe spoločnosti pripravovali na nové podmienky.

Oficiálnym dňom vzniku Allianz – Slovenskej poisťovne sa stal 1. január 2003. Allianz – Slovenská poisťovňa je členom skupiny Allianz Societas Europaea.

Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. je organizačnou jednotkou spoločnosti Allianz Societas Europaea (Allianz SE), ktorej 100% dcérskou spoločnosťou je Allianz Holding Eins GmbH, jej 100% dcérskou spoločnosťou je Allianz New Europe Holding GmbH, ktorá je materskou spoločnosťou Allianz- Slovenskej poisťovne, a.s.

Tabuľka 1: Percentuálny pomer akcionárov Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. za roky 2016 a 2017.

Akcionári	2017	2016
Allianz New Europe Holding GmbH	99,58%	99,61%
Ostatní akcionári	0,42%	0,39%

Zdroj: Allianz – Slovenská poisťovňa ,a.s., Výročná správa za rok 2017, Dostupné na internete: (https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000508065/Vyrocn%C3%A1%20sprava%202017.pdf)

Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. je univerzálnou komerčnou poisťovňou a vo svojom portfóliu má produkty tak neživotného ako aj životného poistenia.

Medzi poisťnými produktmi neživotného poistenia je okrem iných aj cestovné poistenie.³⁷

³⁷ Výročná správa, Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.2017 Dostupné na internete: (https://www.allianzsp.sk/tmp/image_cache/link/0000508065/Vyrocn%C3%A1%20sprava%202017.pdf)

V roku 2004 bola založená Allianz: Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. so sídlom Račianska 62, 831 02 Bratislava, ktorej predmetom činnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov.

Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. vyvíja aj aktivity charitatívneho charakteru v rôznorodých sociálnych ako aj kultúrnych sférach. Usporadúva hromadné darovanie krvi pre Červený kríž priamo v areáli spoločnosti. V roku 2008 bola založená Nadácia Allianz, ktorej hlavným cieľom je zvyšovanie bezpečnosti na cestách a podporiť bezpečnosť cestnej premávky(Správa5).

U poisťovne Allianz – slovenská poisťovňa je dokonca možnosť uzavrieť cestovné poistenie priamo prostredníctvom sociálnej siete.

Cestovné poistenie od Allianz – Slovenská poisťovňa má takto širokú škálu asistenčných služieb.

Asistenčné služby poskytuje Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s. prostredníctvom Allianz Global Assistance, ktoré funguje už vyše 70 rokov.

Ponuka cestovného poistenia u poisťovne Allianz – slovenská poisťovňa,a.s.

Poisťovní Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. sa napriek nárastu nákladov správnej réžie v absolútnej hodnote v dôsledku zavedenia 8% odvodu na všetky nové poistné zmluvy uzavreté po 1.1.2017 (vrátane) vo všetkých odvetviach neživotného poistenia (definovanými v Zákone o poisťovníctve), optimalizáciou obstarávacích nákladov a správnej réžie sa podarilo medziročne znížiť nákladovosť o 1,3%.

Pre účely tejto diplomovej práce je však dôležitá kolónka Ostatné poistenia vo vyššie uvedenej tabuľke. Tá totiž udáva prehľad o tom, ako poisťovňa Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. efektívne vynakladala prostriedky v oblasti nákladov a výnosov, ako aj o objeme poistného kmeňa, v rámci segmentu ostatné poistenie sú zahrnuté tieto poistné odvetvia:

- Poistenie úveru a finančných záruk,
- Poistenie škôd na leteckých, plávajúcich, koľajových dopravných prostriedkoch a poistenie dopravy tovaru počas prepravy,
- **Cestovné poistenie.**

Tieto poistné odvetvia, ako vyplýva z údajov uvedených v tabuľke č.**doplň** patrili medzi najmenejšie poistné odvetvia v Allianz – Slovenskej poisťovni, a.s. V rámci zaslúženého

poistného ich podiel na celkovom zaslúženom poistnom tvoril 1,9%, v rámci technického výsledku ich vplyv bol nepatrný, t.j. 0,8% podieľ z celkového technického výsledku.

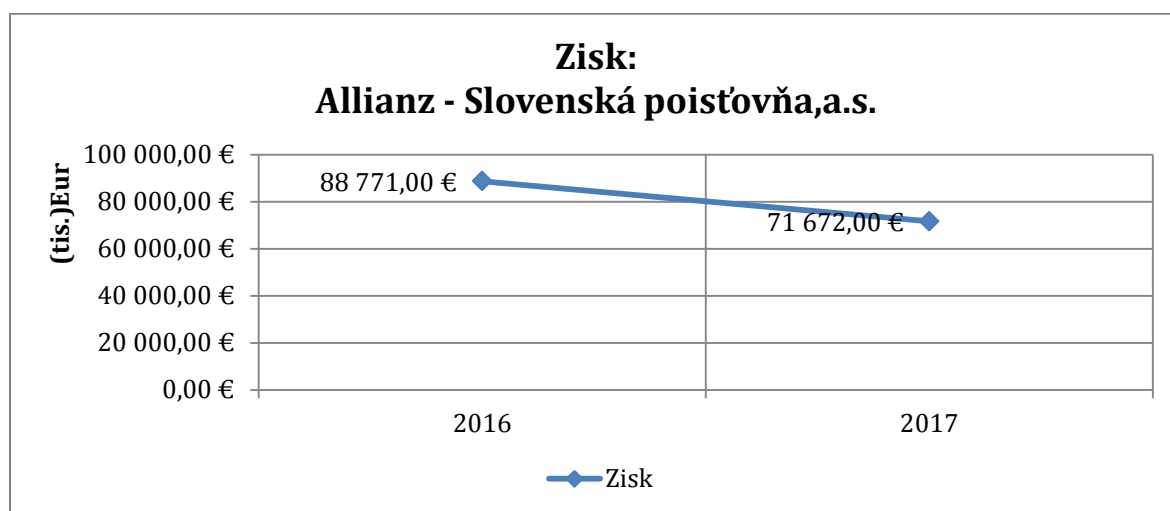
Odvetvie cestovného poistenia za Allianz – Slovenská sporiteľňa, a.s. patrí teda medzi poistenia s najmenším prírastkom na poistnom medzi poistenia s malým zastúpením na neživotnom poistení.

Tabulka 2: Údaje o Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.(v tis. Eur)

Údaje za rok:	2017	2016
Základné imanie:	32 531	194 803
Hrubé predpísané poistné za NP:	566 668	552 045
Vlastný kapitál:	302 762	412 324
Zisk:	71 672	88 771
Aktíva:	2 226 695	2 312 905

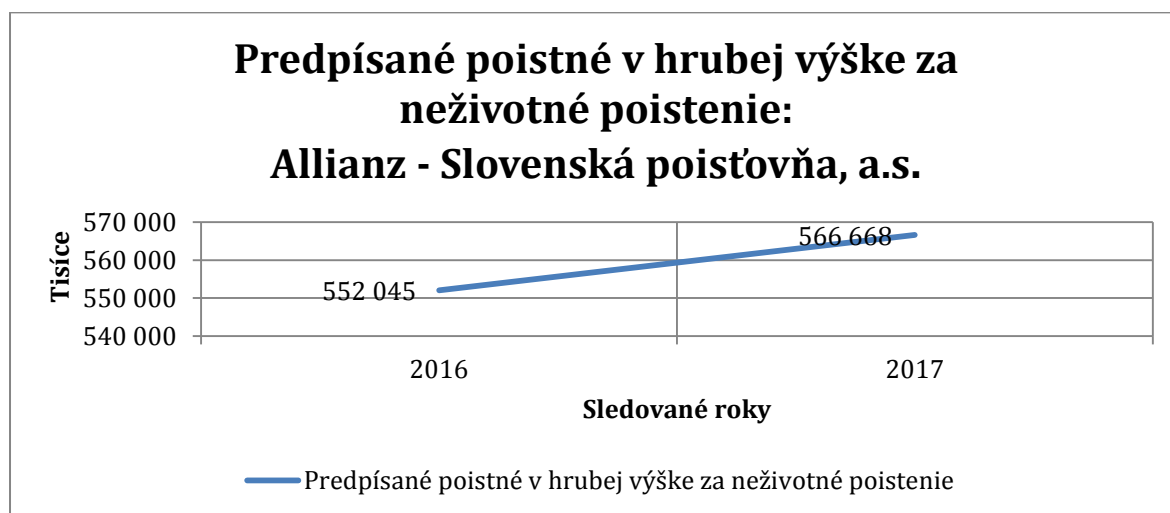
Zdroj: vlastné spracovanie na základe Osobitných poisťných podmienok pre cestovné poistenie Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.

Graf 1: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. zisk



Zdroj: Vlastné spracovanie

Graf 2: Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., predpísané poisťné v hrubej výške za neživotné poistenie



Zdroj: Vlastné spracovanie

Allianz – slovenská poisťovňa, a.s. ponuka cestovného poistenia

U poisťovne Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. si záujemca o poistenie môže vybrať medzi samostatným poistením liečebných nákladov a liečebných nákladov spolu s fixným balíkom prípadne liečebnými nákladmi a fixným balíkom a batožinou nadštandard.

Klient má na výber z poistení:

- Poistenie liečebných nákladov v zahraničí,
- Poistenie úrazu,

- Poistenie batožiny,
- Poistenie zodpovednosti za škodu,
- Poistenie stornovacích poplatkov a poistenie storno špeciál,
- Poistenie nákladov na záchrannú činnosť,

Pri poistení úrazu je kryté finančné odškodnenie poisteného postihnutého úrazom, prípadne doškodenie pozostalých v prípade úmrtia poistenej osoby. Poistná suma je tu pri smrti v dôsledku úrazu 10 000 Eur a pri trvalých následkoch úrazu je 20 000 Eur.

V prípade smrti poisteného asistenčná spoločnosť zabezpečí repatriáciu telesných pozostatkov poisteného alebo ich spolopnenie alebo uloženie v mieste poistnej udalosti.

Tabuľka 3: Allianz - Slovenská poisťovňa ,a.s.: Rozsah krytia v závislosti od poistenej veci

Predmety:	Krytie Eur:
Na poistnú udalosť celkom	1500
Osobné veci	1500
Cennosti	750
Elektronické alebo optické prístroje	750
Športové potreby	750

Zdroj: Vlastné spracovanie na základe Osobitných poistných podmienok pre cestovné poistenie Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. 2013

Poistenie zodpovednosti za škodu sa rozumie krytie v prípade, že poistený neúmyselne spôsobí škodu na majetku alebo zdraví tretej osoby. Poisťovateľ v tomto prípade uhrádza škody do výšky 200 000 Eur.

Doplňkové asistenčné služby si môže klient pripoistiť a získať tak dodatočnú ochranu aj popri právnej pomoci a pomoc pri strate alebo odcudzení dokladov, pomoc pri neskorom dodaní batožiny leteckou spoločnosťou o viac ako 24 hodín, základnú technickú pomoc pri škode na majetku v mieste bydliska poisteného.

Tabuľka č.5 znázorňuje limity krytia pri pripoistení doplnkových asistenčných služieb:

Tabuľka 4 Allianz - Slovenská poisťovňa ,a.s. Limity krytia pri doplnkových asistenčných službách

Krytie:	Limit poistného krytia(Eur):
právna pomoc	1 200
pomoc pri strate dokladov	335
zmena cesty a asistencia pri predčasnom návrate	Reálne náklady
technická asistencia	170
doprava zástupcu	Reálne náklady
oneskorenie dodania batožiny leteckým dopravcom o viac ako 24 hodín	70
oneskorenie dodania batožiny leteckou spoločnosťou o viac ako 48 hodín	140

Zdroj: vlastné spracovanie na základe Osobitných poistných podmienok pre cestovné poistenie Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. 2013

4.1.2 Generali poisťovňa, a. s.

Generali Poisťovňa, a. s. pôsobí na Slovensku od 12.2.1997. Funguje ako univerzálny poisťovateľ. Patrí medzi kapitálovo stabilné poisťovne na slovenskom trhu. Začiatkom roka 2015 úspešne prebehla integrácia poisťovní Genertel a.s. a Európska cestovná poisťovňa a.s. pod Generali poisťovňu, a.s., čím sa posilnilo jej postavenie na trhu.

Generali Poisťovňa, a.s. v spolupráci s VÚB Bankou, a.s. založila v roku 2004 VÚB Generali dôchodcovskú správcovskú spoločnosť, a.s.

Výhradným akcionárom je Generali CEE Holding B. V.

Generali Poisťovňa, a.s. sa zapája aj do spoločensky prospešných aktivít, každoročne v máji organizuje v spolupráci s Policajným zborom SR dopravno-preventívnu akciu s názvom Jablko-Citrón. Organizuje aj charitatívne projekty ako je darovanie krvi, podpora dobrovoľníkov a finančné podpory.

Generali Poisťovňa, a.s. ponúka rovnako krátkodobé poistenie ako aj poistenie na dobu neurčitú, do hôr a špeciálne aj au pair poistenie pre študentov.³⁸

V tabuľke č.6 sú uvedené základné údaje o poisťovni.

Tabuľka 5: Údaje o Generali Poisťovňa, a.s. (tis. eur)

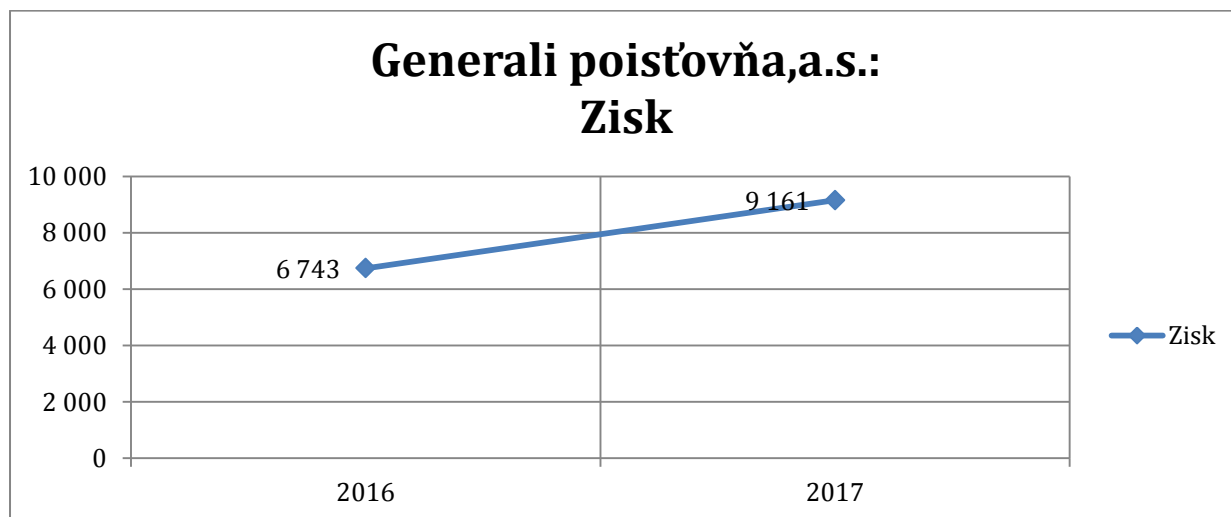
Údaje za rok:	2017	2016
Základné imanie:	25 000	25 000
Zisk:	9 161	6 743
Aktíva:	650 644	629 734
Vlastný kapitál:	132 598	129 310
Hrubé predpísané poistné za NP:	223 637	210 313

Zdroje: Vlastné spracovanie na základe Výročnej správy Generali poisťovňa ,a.s. Dostupnej na internete: (https://www.generali.sk/files/generali_vyrocna_sprava_2017_final.pdf)

³⁸ Výročná správa, Generali Poisťovňa, a.s. Spracované podľa: <https://www.generali.sk/sk/o-nas/vyrocne-spravy/vyrocne-spravy.html>

Grafe č.3 znázorňuje vývoj zisku v rokoch 2016 a 2017

Graf 3: Vývoj zisku Generali poisťovňa ,a.s. za roky 2017 a 2016 (tis. eur)



Zdroj: vlastné spracovanie

V Grafe č.4 je znázornený vývoj predpísaného hrubého poistenia za neživotné poistenie za roky 2016 a 2017:

Graf 4: Generali Poisťovňa, a.s. vývoj predpísaného poistného za neživotné poistenie za roky 2017 a 2016



Zdroj: Vlastné spracovanie

Ponuka cestovné poistenia v Generali poisťovňa,a.s.

Genrali poisťovňa, a.s. má vo svojej ponuke rozvrhnuté cestovné poistenia do tried Klasik, Plus, Komfort, Komplet a možnosť prikúpenia Storno, pri ktorom sa poisťujú aj storno poplatky.

Pri poistení Klasik sa poisťujú iba liečebné náklady.

Poistný balík Plus je k liečebným nákladom pridané aj Úrazové poistenie, Poistenie pátrania a záchrany, Poistenie zodpovednosti.

Poistený balík Komfort sa od poistenia Plus odlišuje tým, že poistenie Komfort má vo svojom obsahu zahrnuté aj poistenie batožiny.

Poistenie Komplet v sebe zahŕňa aj Storno, teda Poistenie storno poplatkov, Poistenie pre prípad prerušenia cesty, Poistenie zmeškania dopravného prostriedku a oneskoreného návratu, a ďalej mimo balíka Storno aj Asistenčné služby a Asistenčné služby nadštandard.

Poistený získava balík klasických asistenčných služieb pri kúpe produktu **Plus** a pri balíkoch **Komfort** a **Komplet** získava Asistenčné služby nadštandard, ktoré zahŕňajú aj pomoc v oblasti právneho poradenstva, teda predavok na advokáta alebo vyplatenie kaucie.³⁹

4.1.3 ČSOB Poisťovňa, a. s.

ČSOB Poisťovňa a.s., vstúpila na slovenský poisťný trh 9.6. 1992 pod obchodným názvom ERGO, a.s., ktorý bol platný do 17.8.2004 a fungovala ako špecializovaná poisťovňa, zároveň sa pripojila k zakladajúcim členom Slovenskej asociácie poisťovní.

Výhradným akcionárom je KBC bank NV so sídlom v Belgicku.

ČSOB poisťovňa, a.s., zvýšila v roku 2017 zisk o 14% na 10,13mil. € a jej tržby narástli 2% na 85,51mil. €. ⁴⁰ V nasledujúcej tabuľke sú uvedené základné informácie o poisťovni.

Ako uvádza ČSOB poisťovňa, a.s. na svojej www stránke, zmluvného partnera pre asistenčné služby majú spoločnosť AWP Solutions ČR a SR, s.r.o.

³⁹Spracované podľa: <https://www.generalisk.sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/kratkodobe-cestovne-poistenie/>

⁴⁰Výročná správa, ČSOB Poisťovňa, a.s., 2017, Dostupné na internete: <https://www.csob.sk/o-nas/poistovna#financne-informacie>

V prípade nutnosti môže poistený kontaktovať prostredníctvom hovoru asistennú službu, ktorá vždy poradí, čo treba v danej situácii vykonať a ako sa zachovať. Asistenčná služba

Tabuľka 6: ČSOB Poist'ovňa, a.s. záväzky a náklady vyplývajúce z neživotného poistenia za rok 2017 (tis. eur)

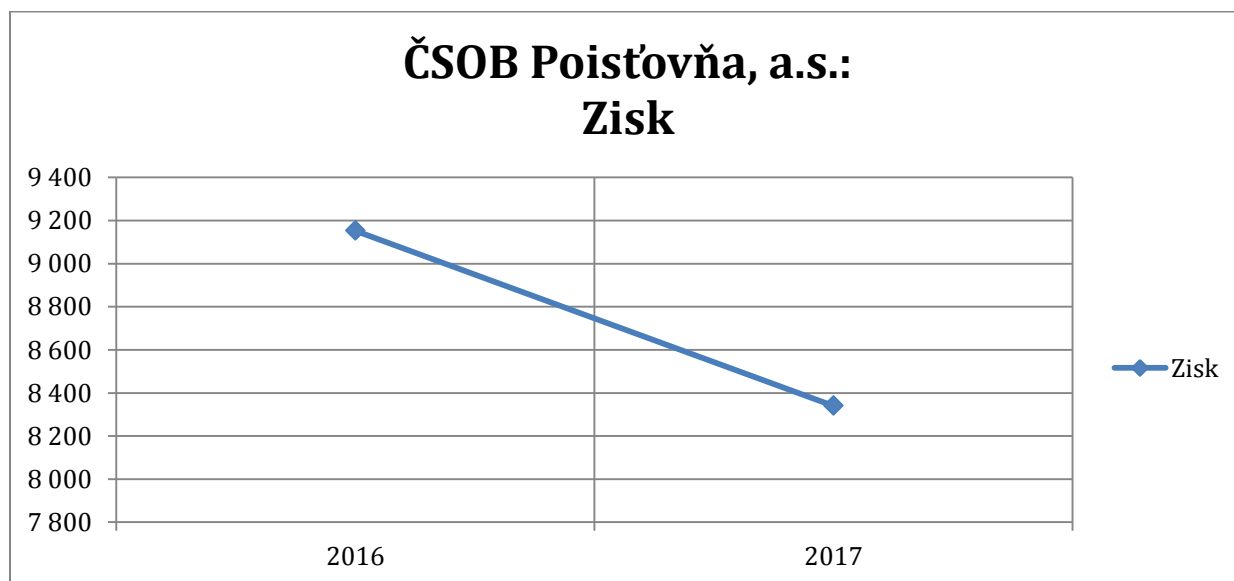
Tabuľka 7: Údaje o ČSOB Poist'ovňa ,a.s.

Údaje za rok:	2017	2016
Základné imanie:	27 816	27 816
Hrubé predpísané poistné za NP:	40 791	37 518
Zisk:	10 128	8 873
Aktíva:	350 325	347 649
Vlastný kapitál:	59 483	60 016

Zdroj: Vlastné spracovanie

V grafe č.6 je znázornený vývoj zisku po zdanení v rokoch 2016 a 2017:

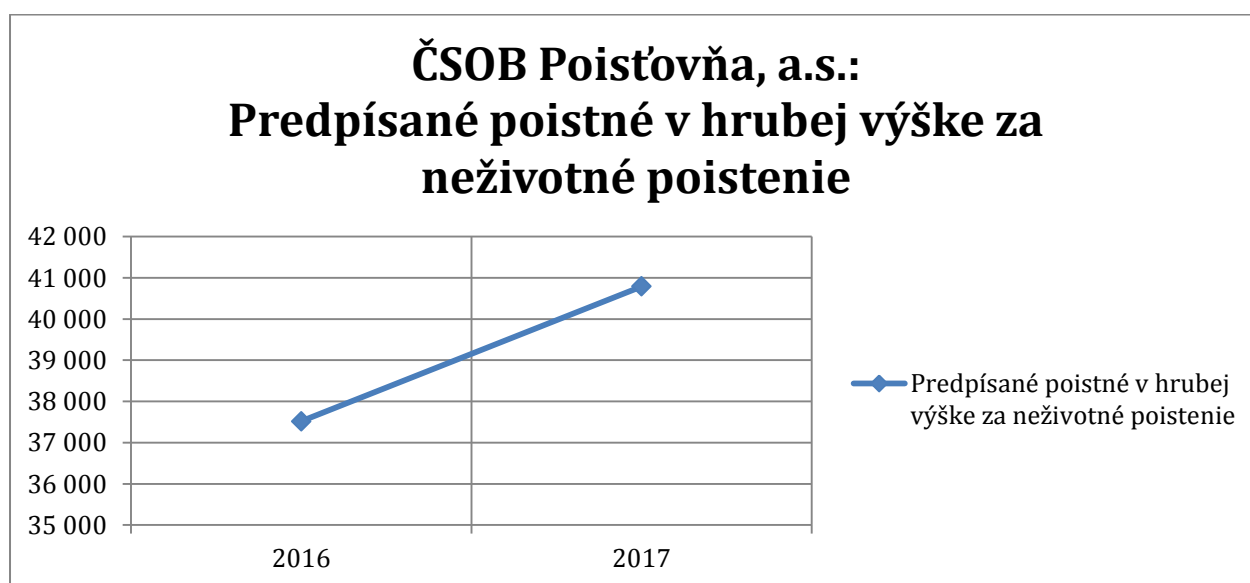
Graf 5 Vývoj zisku ČSOB Poist'ovňa, a.s.



Zdroj: Vlastné spracovanie

V grafe č.7 je znázornený vývoj prepísaného poistného v hrubej výške za neživotné poistenie v rokoch 2016 a 2017

Graf 6: Vývoj predpísaného poisteného v hrubej výške, ČSOB Poist'ovňa, a.s.



Zdroj: Vlastné spracovanie

Ponuka cestovného poistenia u ČSOB Poist'ovňa, a.s.:

ČSOB Poist'ovňa, a.s. ponúka svoje poistné produkty v troch balíkoch, a to Základný, Optimálny a Prémiový.

Základný poistný balíček obsahuje poistenie liečebných nákladov a asistenčné služby s možnosťou s pripoistenia batožiny pre prípad krádeže alebo zničenia a pripoistenie Nepojazdné vozidlo, ktoré kryje náklady klienta, ktoré mu vzniknú dopravnej nehody, poruchy vozidla alebo odcudzenia.

Optimálny poistný balík obsahuje navyše aj úrazové pripoistenie.

Prémiový balík cestovného poistenia u ČSOB Poist'ovňa, a.s. obsahuje aj pripoistenie zodpovednosti za škou.

4. 2. Stručná charakteristika vybraných poisťovní v České republice

Za Českou republiku boli pre potreby tejto práce analyzované sesterské spoločnosti poisťovní Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. teda Allianz pojišťovňa, a.s., Generali poisťovňa, a.s. teda Generali pojišťovňa, a.s. a ČSOB Poist'ovňa, a.s., teda ČSOB Pojišťovňa, a.s.

4.2.1 Allianz pojišťovna, a. s.

Allianz pojišťovna, a.s. vznikla 23.12.1992 a patrí medzi najsilnejšie poisťovne na českom trhu. Od roku 1995 doplnila svoje portfólio poisťných produktov o havarijné a cestovné poistenie.

30.9.1997 vznikla Allianz penzijní fond, a.s, ktorý sa 1.1.2013 transformoval na Allianz penzijní společnost, a.s. 28.2.2012 bol založený Allianz Nadační fond a v roku 2016 prebehla fúzia Allianz pojišťovne, a.s. a Wüstenrot, a.s.

Výhradným akcionárom je Allianz New Europe Holding GmbH. So sídlom v Rakúsku.

Základom poistenia je poistenie liečebných nákladov s neobmedzeným limitom krytia, ktoré je doplnené poistením batožiny, vrátane meškania batožiny a meškania letu, poistením zodpovednosti za škodu a inú ujmu, úrazovým poistením a poistením storno poplatkov s jednotnou výškou spoluúčasti.

Pri dlhodobom pobyte v zahraničí alebo pre opakované krátkodobé zahraničné výjazdy ponúka Allianz pojišťovna, a.s. zvýhodnené ročné či polročné poistné.⁴¹

V nasledujúcej tabuľke sú zobrazené základné údaje o poisťovni Allianz pojišťovna, a.s. Tabuľka 8: **Údaje o Allianz poisťovňa, a.s.**

Údaje za rok:	2017	2016
Základné imanie:	23 374	23 374
Zisk:	30 082	29 022
Aktíva:	1 243 586	1 250 082

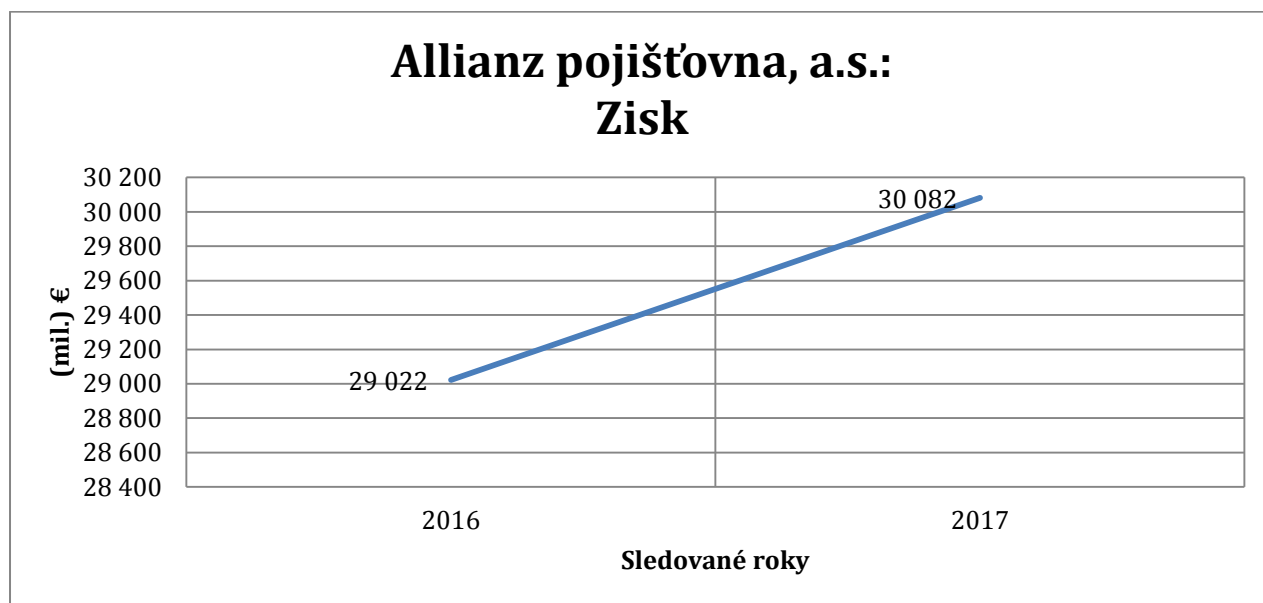
⁴¹ Výročná správa, Allianz – pojišťovna, a.s. 2017, Dostupné na internete: https://www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare/allianz-pojistovna_vyrocní-zpravy.html

Vlastný kapitál:	205 726	175 294
------------------	---------	---------

Zdroje: Vlastné spracovanie

Graf č.7 zobrazuje vývoj zisku po zdanení poisťovne Allianz poisťovňa, a.s.v rokoch 2017 a 2016:

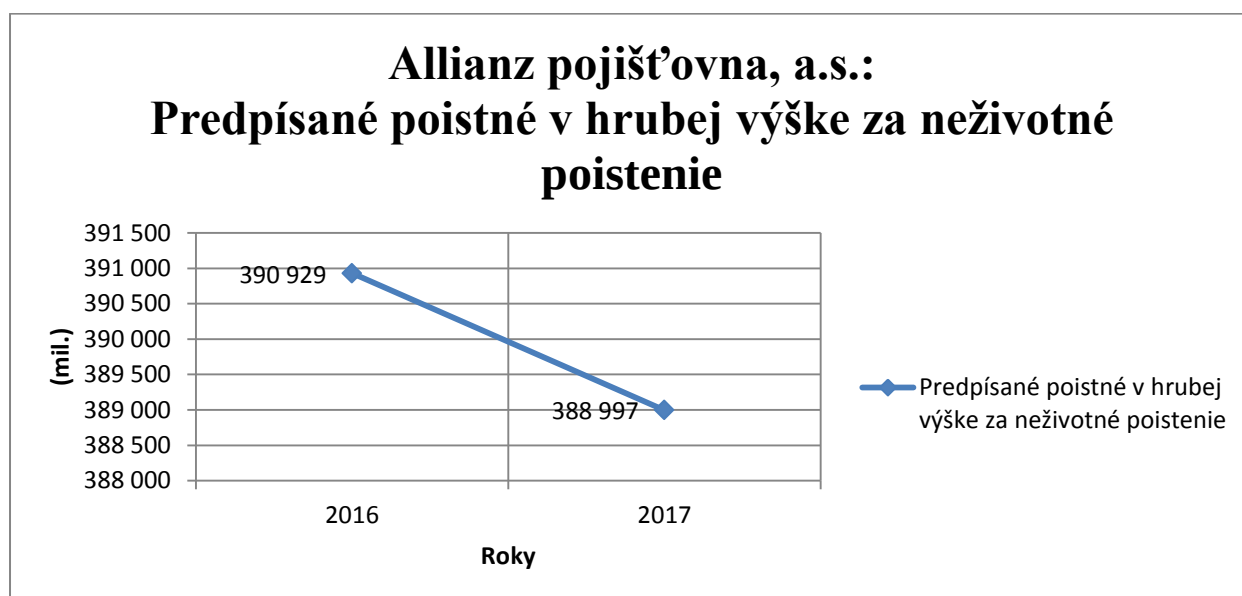
Graf 7 Allianz poisťovňa, a.s., zisku



Zdroj: Vlastné spracovanie

Graf č.8 zobrazuje vývoj predpísaného poistného v hrubej výške za roky 2016 a 2017:

Graf 8 Allianz poisťovňa, a.s. vývoj predpísaného hrubého poistného



Zdroj: Vlastné spracovanie

Graf.č8. : Predpísané poistné v hrubej výške za roky 2017 a 2016

Allianz pojišťovna, a.s. ponuka cestovného poistenia

Allianz pojišťovna, a.s. ponúka cestovné poistenie v rámci svojich troch balíkov a to Základ, Optimal a Exkluziv, ku ktorým je možnosť dojednať pripoistenie rizikových športov a pripoistenie storno poplatkov.

Spomínané balíky sa odlišujú nie len mierou pripoistení ale aj rozsahom poistnej sumy.

V rámci balíčka Základ poistná suma v rámci poistenia liečebných nákladov 3 mil. Kč (116563,7 eur) a poistenie zodpovednosti za zdravie a majetok 5 mil. Kč (194272.8 eur).

V rámci balíčka Optimal je Poistenie liečebných nákladov na neobmedzenú poistnú sumu a pripoistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú na zdraví a majetku v poistnej sume 10 mil. Kčs (388545.67 eur) – zdravie a 5mil. (194272.8 eur)- majetok. Ďalej je tu pripoistená batožina, pripoistenie pre prípad trvalých následkov úrazu, pripoistenie pre prípad smrti úrazom.

V rámci balíčka Exkluziv je rovnako ako pri Optimal neobmedzená poistná suma na poistenie liečebných nákladov, poistenie zodpovednosti za škody spôsobené na zdraví alebo majetku v sume 15.mil.Kč (582819 eur) – pre škody spôsobené na zdraví a 7,5 mil. Kč (291409,26 eur) - pri škodách spôsobených na majetku. K tomu je priradené aj pripoistenie batožiny, pripoistenie pre prípad trvalého následku úrazu a pripoistenie pre prípad smrti úrazom.

U balíčkov Optimal a Exkluziv má poistený nárok aj na denné odškodné pri úraze počas vycestovania.⁴²

4.2 .2 Generali pojišťovna, a. s.

Generali pojišťovna, a.s. začala fungovať v Českej republike v zastúpení rakúskej poisťovne Erste Allgemeine v 23.6.1993 a následne 1.1.1995 sa transformovala na akciovú spoločnosť Generali Pojišťovna a.s.

Generali - Creditanstalt penzijní fond a.s., bol založený v 25.9.1995.

Generali pojišťovna a.s. je univerzálna poisťovňa, ktorej hrubé predpísané poistné za rok 2017 bol 8 754 200 Kč., pričom za neživotné poistenie to činilo 5 886 100 Kč a životné 2868 100 Kč.⁴³

⁴² Spracované podľa: <https://www.allianz.cz/produkty/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni-kratkodobe.html>

⁴³ Výročná správa, Generali pojišťovna, a.s. 2017, Dostupné na internete: <https://web.general.cz/povinne-uverejnovane-informace>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú základné finančné údaje o poisťovni Generali Pojišťovna, a.s.

Tabuľka 9: Údaje o Generali pojišťovna, a.s.

Údaje za rok:	2017	2016
Základné imanie:	19477990	19477990
Zisk:	-2206,58	18732,68
Vlastný kapitál:	92454,38	121540,59
Aktíva:	29 193 061	962354

Zdroj: Vlastné spracovanie

Graf č.9 znázorňuje vývoj zisku poisťovne Generali pojišťovna, a.s. v rokoch 2017 a 2016.

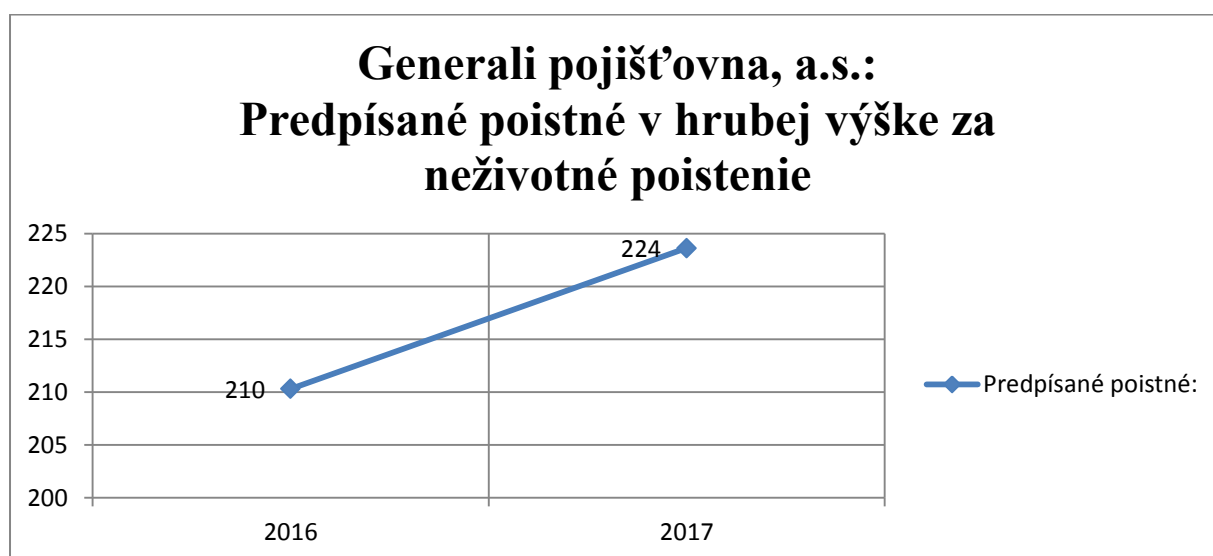
Graf 9: Generali pojišťovna, a.s., vývoj zisku v sledovanom období



Zdroj: Vlastné spracovanie

V nasledujúcom grafe je znázornené predpísané poistné v hrubej výške za neživotné poistenie pre poisťovňu Generali pojišťovna, a.s. za roky 2017 a 2016

Graf 10:Generali pojišťovna, a.s. vývoj zisku v sledovanom období



Zdroj: Vlastné spracovanie

Generali pojišťovna, a.s. ponuka cestovného poistenia

Generali pojišťovna, a.s. ponúka cestovné poistenie v balíčkoch Easy, Universal a Perfect.

V balíčku cestovného poistenia Easy sa nachádza iba poistenie liečebných nákladov.

V balíčku Universal sa nachádza okrem poistenia liečebných nákladov aj úrazové pripoistenie, poistenie zodpovednosti za škodu a poistenie batožiny.

V balíčku Perfect sa pripoistení zahrnutých už v balíčku Universal nachádza aj poistenie nadštandardných asistenčných služieb v oblasti právneho poradenstva. V balíčku Perfect je zahrnutá aj možnosť vykonávania športovej činnosti zahrnujúcej aj rizikové športy.

4.2.3 ČSOB Pojišťovna a. s.

ČSOB pojišťovna a. s. vznikla 17.4.1992 ako IPB Pojišťovna, a.s. a pod súčasnou značkou pôsobí od 6.1.2003, kedy sa zmenila do súčasnej podoby.

Funguje ako univerzálna poisťovňa a poskytuje poistné služby rovnako v neživotnom ako aj životnom odvetví poistenia, v rámci životného poistenia okrem smrti, dožitia aj poistenie pre prípad dožitia, kapitálové a investičné poistenie ale aj detské životné poistenie a špecializované poistenie pre ženy a mužov. V neživotnom poistení pokrýva širokú škálu rizík od úrazu po poistenie prepravovaných vecí, úveru, poistenie pre poľnohospodárov, právnej ochrany a internetových rizík.

ČSOB Pojišťovna a. s. je aktívna aj v oblasti dobrovoľníctva prostredníctvom svojich zamestnancov, ktorí si musia minimálne dva dni v roku dobrovoľne vybrať z oblastí, do ktorých sa poisťovňa v rámci svojich aktivít zapája. Je to hlavne pomoc znevýhodneným občanom, hospitcová starostlivosť, deti a rodiny ako aj činnosť na skvalitňovanie životného prostredia.⁴⁴

Tabuľka 10: ČSOB Poist'ovňa, a.s. Vlastnícka štruktúra

Akcionár	Podiel v %
Československá obchodní banka, a. s.,	0,245
KBC Verzekeringen NV,	99,755

Zdroj: Výročná správa 2017, ČSOB Poist'ovňa, dostupné na internete:

<https://www.csobpoj.cz/documents/10332/32806/2017_vyrocní-zprava_CSOB-Pojistovna.pdf/80b09439-e975-4027-b9fc-1cf08225f740>

V tabuľke č.11 sa uvádzajú základné údaje o ČSOB Pojišťovni, a.s

Tabuľka 11: Generali pojišťovna,a.s. údaje o poisťovni (tis. eur)

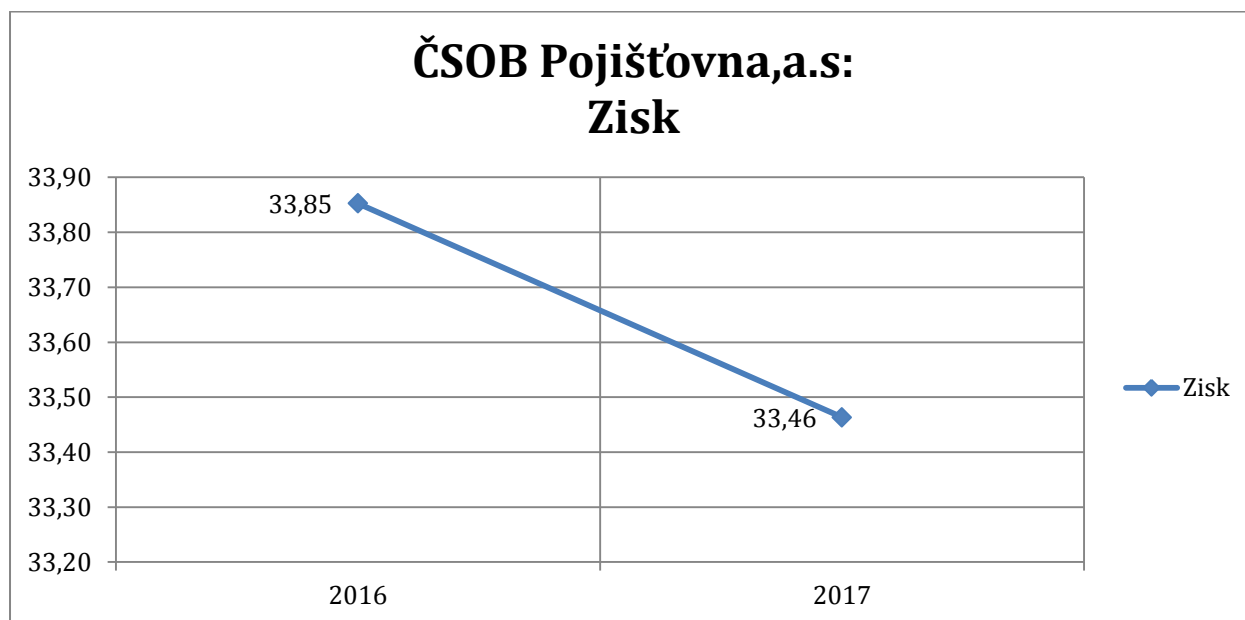
Údaje za rok:	2017	2016
Základné imanie:	19 478	19 478
Predpísané poisťné v hrubej výške za NP	230 679	205 507
Zisk:	33465,91	33 868,64
Aktíva:	67 031,7	64 072,13
Vlastný kapitál:	205 726	121 541

Zdroj: Vlastné spracovanie

Graf č.12 zobrazuje vývoj zisku poisťovne ČSOB Pojišťovna, a.s v rokoch 2016 a 2017:

⁴⁴ Výročná správa, ČSOB Poist'ovňa, a.s.,2017 Spracované podľa: <https://www.csob.sk/o-nas/poistovna#financne-informacie>

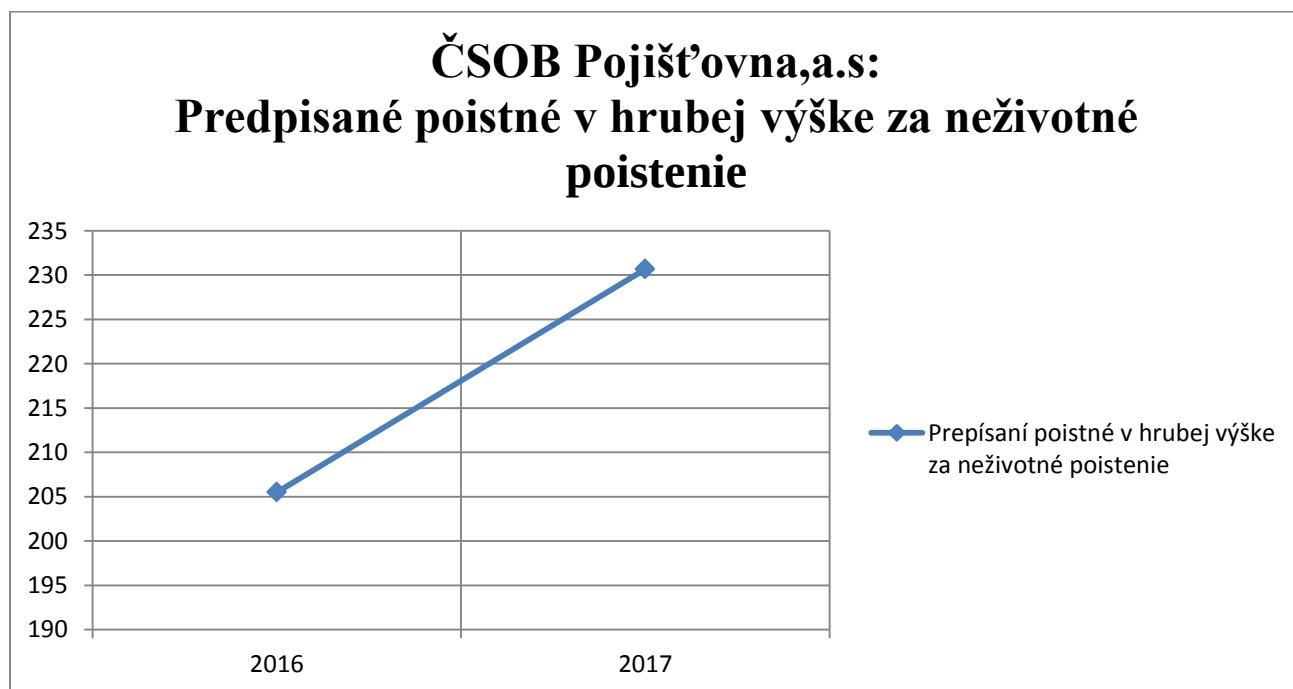
Graf č.11: ČSOB Pojišťovna, a.s. vývoj zisku v sledovanom období.



Zdroj: vlastné spracovanie

Nasledujúci graf zobrazuje vývoj predpísaného poistného v hrubej výške za neživotné poistenie v rokoch 2017 a 2016:

Tabulka 12: ČSOB Pojišťovna, a.s. vývoj predpísaného poistného v hrubej výške



Zdroj: Vlastné spracovanie

4. 3 Analýza cestovného poistenia vo vybraných poisťovniach

Analyzujú sa produkty cestovného poistenia za poisťovne Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s., Generali poisťovňa, a.s. a ČSOB Poisťovňa, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali pojišťovňa,a.s., a ČSOB Pojišťovňa,a.s.,

Vzhľadom na skutočnosť, aby bolo možné porovnať jednotlivé podmienky pri cestovnom poistení, ktoré ponúkajú analyzované poisťovne zvolili sme modelovú situáciu. Vytvorená modelová situácia stanovuje presné podmienky jednotlivých osôb uzatvorených cestovné poistenia v analyzovaných poisťovniach, na základe ktorých realizujeme komparáciu.

Cieľom mojej diplomovej práce je porovnať ponuku cestovného poistenia na slovenskom a českom trhu vo vybraných poisťovniach. Z tohto dôvodu sa stanovia presné podmienky, na základe ktorých sa bude porovnávať cena a podmienky u vybraných poisťovní. Stanovia sa modelové prípady osôb dopytujúcich cestovné poistenie.

Jedná sa o tri osoby, ktoré si zjednávajú cestovné poistenie na rozličný časový úsek v rozmedzí od mája do júla a cestujú do rozličných destinácií. Na základe odlišných podmienok sa odvíjajú ponuky vo vybraných poisťovniach.

Jednotlivé prípady zohľadňujú vek, destinácie, dĺžku pobytu ako aj dodatočné podmienky, účel pobytu.

V prvom prípade sa jedná o rodinu, ktorá cestuje v rámci Slovenska do Vysokých Tatier za účelom turistiky pozostávajúcej z dvoch maloletých detí, jedného 11-ročného a druhého 15-ročného, matky, ktorá má 38 rokov a otca vo veku 41 rokov. Cestujú v rozmedzí od 12-26 mája 2019

V tomto prípade sa jedná o ojedinelé aktivity, ako je turistika a rekreácia. Osoby si s pravdepodobnosťou budú zvažovať poistenie horskej služby a poistenie batožiny.

Druhým prípadom je dôchodca vo veku 62, ktorý sa rozhodol vycestovať na zájazd do Španielska za účelom rekreácie, od 1 -10.5.2019.

Tretím prípadom je študent, ktorý cestuje do USA za účelom rekreácie od 1.7. 2018 do 30.9.2019. Študent plánuje cestovať a čiastočne pracovať.

V poslednom, štvrtom prípade sa jedná o študenta vo veku 24 rokov, ktorý ide na výlet od 1.8. do 30.9. 2019 vycestovať do Austrálie za účelom dovolenky a poznávacieho zájazdu.

V tabuľke č.13 sú zobrazené jednotlivé prípady:

Tabuľka 13 Modelové situácie

Osoby	Vek	Pobyt	Štáty
4	11,15,38,41	15 dní	Slovensko
1	62	25 dní	Španielsko
1	24	91 dní	USA
1	24	61 dní	Austrália

Zdroj: Vlastné spracovanie

4.3.1.Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. ponuka cestovného poistenia

Pri Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. si záujemca o poistenie môže vybrať medzi samostatným poistením liečebných nákladov a liečebných nákladov spolu s fixným balíkom prípadne liečebnými nákladmi a fixným balíkom a batožinou nadštandard.

Fixný balík v sebe zahŕňa:

- Poistenie úrazu,
- Poistenie batožiny,
- Poistenie zodpovednosti za škodu,
- Doplnkové asistenčné služby.

Pri poistení liečebných nákladov poskytuje asistenčná služba na žiadosť rozmanité možnosti pomoci a služieb.

Pri poistení úrazu je kryté finančné odškodnenie poisteného postihnutého úrazom, prípadne doškodenie pozostalých v prípade úmrtia poistenej osoby. Poistná suma je tu pri smrti v dôsledku úrazu 10 000 Eur a pri trvalých následkoch úrazu je 20 000 Eur.

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny poistenia k príkladu č.1 :

Tabuľka 14: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny komplexných poistení k modelovej situácii č.1

Typ poistenia	cena	zľava 5%
Poistenie do hôr	21,09	20,04
Poistenie do hôr + riziko	51,02	50,51

Zdroj: <https://online.allianzsp.sk/cestovne-poistenie/>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny poistenia k príkladu č.2 :

Tabuľka 15: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny komplexných poistení k modelovej situácii č.2

Balík cestovného poistenia	cena	zľava 5%
Europa Basic	6,6	6,6
Liečebné náklady	11,6	11,02
Liečebné náklady+fixný balík+záchrana	24	22,8

Zdroj: <https://online.allianzsp.sk/cestovne-poistenie/>

Tu sú súvisiace pripoistenia:

Tabuľka 16: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny pripoistení k modelovej situácii č.2

Pripoistenia:	Europa Basic	Liečebné náklady	Liečebné náklady+fixný balík+záchrana
Fixný balík:	4,56	5,13	5,13(už zahrnuté)
Nadštandard batôžina:	-	-	20,81
Záchrana:	-	6,65	6,65(už zahrnuté)
Riziko:	-	11,02	22,8

Zdroj: <https://online.allianzsp.sk/cestovne-poistenie/>

V tabuľke sa nachádzajú ceny komplexného cestovného poistenia k príkladu č.3:

V cene je zahrnuté aj náklady na záchrannú činnosť, keďže sa jedná vycestovanie na dlhší časový úsek

Tabuľka 17: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny komplexného poistenia k modelovej situácii č.3

Komplexné cestovné poistenie:	Cena:	Zľava 5%
Liečebné náklady:	279	
Liečebné náklady fixný balík:	333	
Liečebné náklady, fixný balík, nadšt. Batôžina	530,1	

Zdroj: <https://online.allianzsp.sk/cestovne-poistenie>.

Tu sú pripoistenia k poisteniam ku príkladu č.3:

V cene je zahrnuté aj náklady na záchrannú činnosť, keďže sa jedná vycestovanie na dlhší časový úsek.

Tabuľka 18: Allianz- Slovenská poisťovňa,a.s. ceny pripoistení k modelovej situácii č.3

Pripoistenie:	Liečebné náklady:	Liečebné náklady fixný balík:	Liečebné náklady, fixný balík, nadšt. Batôžina
Fixný balík:	51,3	51,3	(zahrnuté)
Nadštandard batôžina:	-	187,25	(zahrnuté)
Záchrana:	58,85	59,85	59,85

Riziko:	205,2	256,5	256,5
---------	-------	-------	-------

Zdroj: <https://online.allianzsp.sk/cestovne-poistenie/>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny komplexných poistení príkladu č.4:

Tabuľka 19: Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s. ceny komplexného poistenia k modelovej situácii č.4

Komplexné poistenia:	cena	zľava 5%
Liečebné náklady:	189,1	179,645
Liečebné náklady fixný balík:	225,7	214,415
Liečebné náklady, fixný balík, nadšt. Batožina	359,29	341,33

Zdroj: <https://online.allianzsp.sk/cestovne-poistenie/>

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené súvisiace pripoistenia:

Tabuľka 20: Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s. ceny pripoistení k modelovej situácii č.3

Pripoistenie:	Liečebné náklady:	Liečebné náklady fixný balík:	Liečebné náklady, fixný balík, nadšt. Batožina
Fixný balík:	17,97	(zahrnuté)	(zahrnuté)
Nadštandard batožina:	-	126,91	(zahrnuté)
Záchrana:	40,57	40,57	40,57
Riziko:	68,96	86,93	86,93

Zdroj: <https://online.allianzsp.sk/cestovne-poistenie/>

Generali poisťovňa, a.s. . ponuka cestovného poistenia

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené ceny cestovného poistenia pre príklad č.1, teda pre rodinu cestujúcu v rámci Slovenskej republiky. Generali poisťovňa, a.s. ponúka balíky poistenia do hôr v dvoch základných skupinách a to ako základný balík a balík Extrém. Základný balík je ideálny najmä pre rekreačných lyžiarov a turistov. Tento balík kryje nasledujúce:⁴⁵

- Pešiu turistiku (vychádzkovú i horskú),
- Bežecké lyžovanie na vyznačených tratiach,
- Snoubording a sánkovanie na vyznačených tratiach,
- Jazdu na boboch.

⁴⁵ Spracované podľa: <https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-poistenie-dobu-neurcitu/>(1.3.19)

Pričom je tu tak isto aj balík extrém, ten ja určený klientom, ktorí plánujú podstúpiť na zjazd do horských oblastí aktivity náročnejšie na adrenalín a lyžovať vo voľnom teréne či mimo vyznačených tratí. Balík extrém navyše kryje:⁴⁶

- Zjazdové lyžovanie vo voľnom teréne a mimo vyznačených tratí,
- Snoubording vo voľnom teréne a mimo vyznačených tratí,
- Paragliding,
- jazdu na horskom bicykli,
- horolezectvo,
- lezenie na cvičných skalách,
- jaskyniarstvo,
- jazdu na snežných vozidlách.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené ceny balíkov poistenia do hôr za podmienok, ako je to stanovené v príklade:

Tabuľka 21: Generali poisťovňa, a.s. ceny komplexných balíkov k modelovej situácii č.1

Poistné produkty	Cena
Základ:	36
Extrém:	72

Zdroj: https://www.generali.sk/sirael/online_cp2014/online_cestovne.jsp

Pre situáciu uvedenú v príklade č.2 Generali poisťovňa, a.s. ponúka cestovné poistenie v 3 balíkoch.

Prvé poistenie Plus v sebe zahŕňa:

- Liečebné náklady,
- Úrazové poistenie,
- Poistenie pátrania a záchrany,
- Poistenie zodpovednosti.

Poistenie Komfort v sebe zahŕňa nasledujúce pripoistenia:

- Liečebné náklady,
- Úrazové poistenie,
- Poistenie pátrania a záchrany,
- Poistenie zodpovednosti,
- Poistenie batožiny.

Poistenie Komplet v sebe zahŕňa:

- Liečebné náklady,
- Úrazové poistenie,

⁴⁶ Spracované podľa: [https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-postenie-dobu-neurcitu/\(1.3.19\)](https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-postenie-dobu-neurcitu/(1.3.19))

- Poistenie pátrania a záchrany,
- Poistenie zodpovednosti,
- Poistenie batožiny.
- Poistenie storno poplatkov,
- Poistenie pre prípad prerušenia cesty.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené ceny cestovného poistenia pre príklad č.2:

Tabuľka 22: Generali poisťovňa, a.s., ceny komplexného cestovného poistenia k modelovej situácii č.2

Komplexné cestovné poistenie	cena	zľava
Plus:	15,98	14,38
Komfort:	19,98	17,982
Komplet:	58,59	52,73

Zdroj: https://www.generali.sk/sirael/online_cp2014/online_cestovne.jsp#0

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny cestovného poistenia pre príklad č.3:

Tabuľka 23: Generali poisťovňa, a.s. ceny komplexného poistenia k modelovej situácii č.3

Komplexné cestovné poistenie:	Cena:
Plus:	405,39
Komfort:	478,92
Komplet:	501,81
Storno:	26,72

Zdroj: https://www.generali.sk/sirael/online_cp2014/online_cestovne.jsp#0

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny cestovného poistenia pre príklad č.4:

Tabuľka 24: Generali poisťovňa,a.s., ceny komplexného cestovného poistenia k modelovej situácii č.4

Komplexné cestovné poistenia:	Cenny:
Plus:	268,79
Komfort:	317,54
Komplet:	344,76
Storno:	31,75

Zdroj: https://www.generali.sk/sirael/online_cp2014/online_cestovne.jsp#0

ČSOB Poist'ovňa, a.s.

ČSOB Poist'ovňa, a.s. delí balíčky cestovného poistenia do troch skupín, v závislosti od toho, či si klient o cestovné poistenie žiada k liečebným nákladom a asistenčným službám príkúpiť aj úrazové poistenie v prémiovom balíčku aj poistenie zodpovednosti za škodu. Klient si môže tak isto príkúpiť aj poistenie batožiny pre prípad krádeže alebo zničenia a tak isto aj v prípade prepravy vozidlom poistenie nepojazdného vozidla.

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny cestovného poistenia za ČSOB Poist'ovňu, a.s. pre príklad č.1:

Tabuľka 25: ČSOB Poist'ovňa, a.s, komplexné cestovné poistenia k modelovej situácii č.1

Komplexné cestovné poistenia:	Ceny:
Základný	53,4
Optimálny:	60
Prémiový:	72,6

Zdroj: https://www.general.sk/sirael/online_cp2014/online_cestovne.jsp#0

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú pripoistenia ku komplexným poisteniam.

Tabuľka 26: ČSOB Poist'ovňa,a.s.,ceny pripoistení ku komplexným poisteniam k modelovej situácii č.1

Pripoistenia:	Ceny
Nepojazdné vozidlo:	14,4

Zdroj: <https://www.csob.sk/cestovne-poistenie-online>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny cestovného poistenia k príkladu č. 2:

Tabuľka 27: Ceny komplexného poistenia k príkladu č.2

Komplexné cestovné poistenia:	Ceny:
Základný	21,2
Optimálny:	22,7
Prémiový:	25,9

Zdroj: <https://www.csob.sk/cestovne-poistenie-online>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny pripoistenia ku príkladu č.2:

Tabuľka 28 ČSOB Poist'ovňa,a.s., pripoistenia ku komplexným poisteniam z modelovej situácie č.2

Pripoistenia:	Ceny
Meškanie batožiny:	3,6
Meškanie odletu:	4,1

Zdroj: <https://www.csob.sk/cestovne-poistenie-online>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny cestovného poistenia ku príkladu č.3:

Tabulka 29: ČSOB Poist'ovňa, ceny komplexného cestovného poistenia ku príkladu č.3

Balíček:	Ceny:
Základný:	644
Optimálny:	665,16
Prémiový:	694,6

Zdroj: <https://www.csob.sk/cestovne-poistenie-online>

Ceny pripoistenia k balíckom poistenia ku príkladu č.3:

Tabulka 30 ČSOB Poist'ovňa, pripoistenia ku komplexným poisteniam

Pripoistenia:	Ceny
Meškanie batožiny:	33,12
Meškanie odletu:	37,72
Nepojazdné vozidlo:	33,12

Zdroj: <https://www.csob.sk/cestovne-poistenie-online>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny cestovného poistenia ku príkladu č. 4:

Tabulka 31: ČSOB Poist'ovňa,a.s., komplexné poistenia ku modelovej situácii č.4

Komplexné poistenia:	Ceny:
Základný:	427
Optimálny:	441,03
Prémiový:	460,55

Zdroj: <https://www.csob.sk/cestovne-poistenie-online>

V nasledujúcej tabuľke sa nachádzajú ceny pripoistenia ku balíckom cestovného poistenia z príkladu č. 4:

Tabulka 32: ČSOB Poist'ovňa, a.s. ceny komplexného poistenia k príkladu č. 4

Pripoistenia:	Ceny:
Meškanie batožiny:	21,96
Meškanie odletu:	25,01
Nepojazdné vozidlo:	21,96

Zdroj: <https://www.csob.sk/cestovne-poistenie-online>

Poist'ovne v Českej republike:

Allianz Pojišť'ovna, a.s. Ponuka cestovného poistenia

1. modelový prípad:

Rodina, ktorá cestuje do Česka za účelom turistiky a relaxu:

Tabulka 33: Allianz Pojišťovna, a.s. komplexné cestovné poistenia k modelovému príkladu č.1

Komplexné cestovné poistenia:	Kčs.	Eur.
Zaklad	1 512	58,90
Optimal	2 174	84,69
Exkluziv	3 119	121,50

Zdroj: <https://online.allianz.cz/web/cestovni-pojisteni/?381601843>

2. prípad:

Osoba vo veku 62, ktorý sa rozhodol vycestovať na zájazd do Španielska za účelom rekreácie, od 1 -10.5.2019:

Tabulka 34: Allianz-Pojišťovna,a.s. komplexné cestovné poistenia k modelovému príkladu č.2

	Kčs.	Eur.
zaklad	463	18,04
optimal	671	26,14
exkluziv	952	37,09

Zdroj: <https://online.allianz.cz/web/cestovni-pojisteni/?381601843>

Študent, ktorý cestuje do USA za účelom rekreácie od 1.7. 2018 do 30.9.2019. Študent plánuje cestovať a čiastočne pracovať.

Tabulka 35 Allianz pojišťovna, a.s. Komplexné cestovné poistenia k modelovému príkladu č.3

Komplexné cestovné poistenia	Kčs.	Eur
zaklad	33852	1318,74
optimal	38766	1510,17
exkluziv	46956	1829,22

K štvrtému prípadu študent vo veku 24 rokov, ktorý ide na výlet od 1.8. do 30.9. 2019 vycestovať do Austrálie za účelom dovolenky a poznávacieho zájazdu.

Tabulka 36 Komplexné cestovné poistenia k príkladu modelovému príkladu č.4

4.příklad	Kčs.	Eur.
zaklad	3744	145,85
optimal	5366	209,04

exkluziv	7358	286,64
----------	------	--------

Generali pojišťovna, a.s.

1.případ:

Rodina cestující do Česka za účelom turistiky a relaxu:

Tabulka 37 Generali pojišťovna, a.s., zoznam komplexných poistení pre príklad č.1

Komplexné cestovné poistenia	Kčs.	Eur.
Easy	323	12,16
Universal	612	23,03
Perfect	1819	68,46

Zdroj: Vlastné spracovanie

2.případ:

Osoba vo veku 62, ktorý sa rozhodol vycestovať na zájazd do Španielska za účelom rekreácie, od 1 -10.5.2019:

Základ	354	13,79
Optimal	516	20,10
Exkluziv	728	28,36

Zdroj:

3.případ:

Študent, ktorý cestuje do USA za účelom rekreácie od 1.7. 2018 do 30.9.2019. Študent plánuje cestovať a čiastočne pracovať.

Tabulka 38: Generali Pojišťovna, a.s. komplexné cestovné poistenie k príkladu č.3

3. prípad	Kčs.	Eur.
universal	17529	682,86
business	19336	753,25
perfect	27404	1067,55

Zdroj: Vlastné spracovanie

4. prípad:

Študent vo veku 24 rokov, ktorý ide na výlet od 1.8. do 30.9. 2019 vycestovať do Austrálie za účelom dovolenky a poznávacieho zájazdu.

Tabuľka 39: Generali Pojišťovna, a.s. komplexné cestovné poistenie k príkladu č.3

Komplexné cestovné poistenia	Kčs.	Eur.
Universal	3417	133,11
Business	5180	201,79
Perfect	8904	346,86

ČSOB Pojišťovna, a.s.

1.případ:

Rodina cestujúca do Česka za účelom turistiky a relaxu:

1.příklad:	Kčs	Eur
Rekreačné športy	446	17,37
"Všetky okrem zimných a rizikových"	689	26,84

2. prípad:

Dôchodca vo veku 62, ktorý sa rozhodol vycestovať na zájazd do Španielska za účelom rekreácie, od 1 -10.5.2019:

2. příklad:	Kčs.	Eur.
Rekreačné športy	729	28,40

3.případ:

Študent, ktorý cestuje do USA za účelom rekreácie od 1.7. 2018 do 30.9.2019. Študent plánuje cestovať a čiastočne pracovať.

3. příklad:	ceny v Kčs ceny v Euro		
dôvod cesty:			
dovolenka/rekreačné športy:	7700	299,96	
dovolenka/rizikové športy:	12420	483,83	
manuálna/rekreačné:	10681	416,09	
manuálna/rizikové:	17719	690,26	

4. prípad:

Študent vo veku 24 rokov, ktorý ide na výlet od 1.8. do 30.9. 2019 vycestovať do Austrálie za účelom dovolenky a poznávacieho zájazdu.

4 príklad	Kčs.	Eur.
dovolenka/rekreačné	7700	299,96
dovolenka/rizikové	12420	483,83

Súhrnné tabuľky cestovného poistenia v Českej a Slovenskej republike

V nasledujúcej tabuľke sú znázornené produkty jednotlivých poisťovní za Slovenskú republiku:

Príkla d:	Produkty:	Cena:	Po zľave(5%):	Produkty:	Cen a:	Po zľave(10%):	Cena:
1	Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s.			Generali Poistovňa, a.s.			ČSOB Poistovňa, a.s.
	Poistenie do hôr	21,09	20	Základ	36	32,4	Základn ý
	Poistenie do hôr+Riziko	51,02	50,5	Extrém	72	64,8	Optimál ny
							Prémiov ý
2	Europa Basic	6,6	6,6	Plus:	15, 98	14,38	Základn ý
	Liečebné náklady	11,6	11	Komfort:	19, 98	17,98	Optimál ny:
	Liečebné náklady+fixný balík+záchrana	24	22,8	Komplet:	58, 59	52,73	Prémiov ý:
3	Liečebné náklady:	210	200	Plus:	405 ,4	364,9	Základn ý:
	Liečebné náklady fixný balík:	262,5	249	Komfort:	478 ,9	431	Optimál ny:
	Liečebné náklady, fixný balík, nadšt. Batožina	454,13	431	Komplet:	501 ,8	451,6	Prémiov ý:
4	Liečebné náklady:	68,96	65,5	Plus:	268 ,8	241,9	Základn ý:
	Liečebné náklady fixný balík:	86,93	82,6	Komfort:	317 ,5	285,8	Optimál ny:
	Liečebné náklady, fixný balík, nadšt. Batožina	213,84	203	Komplet:	344 ,8	310,3	Prémiov ý:

Tab.1: Komplexná tabuľka ponuky cestovného poistenia vo vybraných poisťovniach v Slovenskej republike.

Výber konkrétneho komplexného cestovného poistenia do vysokej miery záleží od osobných preferencií klienta a rozsahu činností, ktoré plánuje počas pracovnej cesty vykonávať. Pripoistenia rizikových aktivít môžu do značnej miery navýšiť poistné v rámci komplexného poistenia.

Z predchádzajúcej tabuľky jasne vyplýva, že z vybraných poisťovní cenovo aj pokrytím služieb jasne dominuje Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. A to aj napriek tomu, že pre poistenie v prípade 3 bolo treba z dôvodu rozloženia doby trvania poistnej ochrany na dve poistné zmluvy, pretože tu nebolo umožnené z časového ohraničenia trvania poistnej zmluvy uzatvoriť danú poistnú zmluvu na jednu časť. Klient navyše môže komfortnejšie vyberať medzi zvlášť poistením záchrany a rizikových aktivít.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pripoistenia tak, ako ich ponúkajú vybrané české poisťovne v Českej republike:

1	Allianz - Česká pojišťovna, a.s.		Generali Pojišťovna, a.s.		ČSOB Pojišťovna, a.s.	
	zaklad	58,90	Home Standard	6,90	Rekreačné športy	17,37
	optimal	84,69	Home	Exclusiv	"Všetky okrem zimných a rizikových"	26,84
	exkluziv	121,50	Exclusiv			
2	zaklad	18,04	Easy	12,16	Rekreačné športy	28,40
	optimal	26,14	Universal	23,03		
	exkluziv	37,09	Perfect	68,46		
3	zaklad	299,92	universal	682,86	dovolenka/rekreačné športy:	299,96 1
	optimal	401,99	business	753,25		
	exkluziv	535,72	perfect	1067,55		
4	zaklad	131,28	Universal	133,11	dovolenka/rekreačné	299,96
	optimal	188,12	Business	201,79		
	exkluziv	257,97	Perfect	346,86		

Ako je uvedené v predchádzajúcej tabuľke, ČSOB Pojišťovna, a.s. ponúka cestovné poistenie obmedzené iba na činnosť poistenej osoby v mieste pobytu.

Allianz- Slovenská poisťovňa, a.s. v porovnaní cien a pripoistení poráža aj svoju sestru v Českej republike z rovnakej finančnej skupiny, v prvom prípade pri výlete v tuzemsku rodiny vychádza u poisťovne Generali pojišťovna, a.s. lacnejšie.

Záver

Záverečná práca má za cieľ porovnať produkty cestovného poistenia u vybraných poisťovní. K danej problematike je ale treba vyhradiť charakteristiku cestovného poistenia a jeho súčastí. Prvá kapitola sa preto sústreďuje na teoretické vymedzenie cestovného poistenia a čerpá sa pri nej z publikácií autorov, legislatívnych nariadení, ako aj internetových stránok vybraných poisťovní, asociácií poisťovateľov doma aj v zahraničí a všeobecných poistných podmienok. Základom cestovného poistenia je poistenie liečebných nákladov. Je to rizikový druh neživotného poistenia a krytie rizík sa vzťahuje na náklady spojené s ošetrovaním lekárom a liečením v nemocničných zariadeniach. K nemu je možné s pripoistením dodatočných rizík, a to prostredníctvom poistenia batožiny a vecí osobnej potreby, zodpovednosti za škodu spôsobenú na majetku alebo zdraví, úrazové poistenie a poistenie storna zájazdu. Cestovné poistenie sa teda vo všeobecnosti skladá z dvoch častí a to z takzvaného základného balíčka pozostávajúceho hlavne z poistenia liečebných nákladov a pripoistení podľa potrieb a plánovaných aktivít klienta počas vycestovania. Obsah a rozsah cestovného poistenia sa teda vždy líši od požiadaviek klienta a nemal by pri jeho výbere preferovať striktne poistné, ale aj poistné sumy a rozsah krytia rizík v rámci pripoistení.

ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY

- [1] DRUGDOVÁ Barbora, *Neživotné poistenie*, 1. vyd. Bratislava: Ševt, 2016. 160. ISBN 978-808106-068-7
- [2] DAŇHEL, Jaroslav a kol. *Pojistná teorie*, 1.vyd. Praha: Professional Publishing, 2005, 171 s. ISBN 80-86419-84-3
- [3] VOSTATEK Jaroslav. *Sociální a soukromé pojištění*, 1.vyd. Praha: CODEX Bohemia, 2000. 478 s. ISBN 80-85963-21-3.
- [4] Spracované podľa: [https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-postenie-dobu-neurcitu/\(1.3.19\)](https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-postenie-dobu-neurcitu/(1.3.19))
- [5] Generali poisťovňa ,a.s., 2014 Bratislava, Všeobecné poistné podmienky pre cestovné poistenie VPP CP14, dostupné na internete: https://www.generali.sk/files/wg2/onas/informacie/dolcecasa/vpp_cp-14.pdf
- [6] Výročná správa, Allianz – poisťovňa, a.s. 2017, Dostupné na internete: https://www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare/allianz-pojistovna_vyrocni-zpravy.html
- [7] Spracované podľa: <https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-postenie-dobu-neurcitu/>
- [8] Spracované podľa: <https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-postenie-dobu-neurcitu/>
- [9] Spracované podľa: <https://www.generali.sk/sk/pre-obcanov/cestovne-poistenie/cestovne-postenie-dobu-neurcitu/>
- [10] Spracované podľa: <https://www.allianz.cz/produkty/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni-kratkodobe.htm>