

EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
OBCHODNÁ FAKULTA

Evidenčné číslo: 102006/B/2022/36124048425771524

POISTENIE V CESTOVNOM RUCHU

Bakalárska práca

**EKONOMICKÁ UNIVERZITA V BRATISLAVE
OBCHODNÁ FAKULTA**

POISTENIE V CESTOVNOM RUCHU

Bakalárska práca

Študijný program: podnikanie v cestovnom ruchu a službách

Študijný odbor: ekonómia a manažment

Školiace pracovisko: Katedra obchodného práva

Vedúci záverečnej práce: JUDr. Mária Veterníková, PhD.

Čestné vyhlásenie

Čestne vyhlasujem, že záverečnú prácu Poistenie v cestovnom ruchu som vypracoval samostatne s použitím uvedenej literatúry.

V Bratislave, dňa 30. júna 2022

.....
Adam Krajčí

Pod'akovanie

Rád by som poďakoval pani JUDr. Márií Veterníkovej, PhD., vedúcej mojej bakalárskej práce, za jej cenné rady a podnetné pripomienky pri tvorbe tejto práce.

V Bratislave, dňa 30. júna 2022

Adam Krajči

ABSTRAKT

KRAJČI, Adam: Poistenie v cestovnom ruchu. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Obchodná fakulta; katedra obchodného práva. - Vedúca záverečnej práce: JUDr. Mária Veterníková, PhD. – Bratislava: OF EU, 2022, 53 s.

Záverečná bakalárska práca bola vypracovaná na tému „Poistenie v cestovnom ruchu“. Problematika cestovného ruchu stále viac nadobúda na význame tak z ekonomického hľadiska – vplyv na ekonomický rast krajiny, ako aj z celospoločenského hľadiska – uspokojovanie potrieb obyvateľov v oblasti cestovného ruchu. Hlavným cieľom bakalárskej práce bolo charakterizovať a analyzovať vybrané otázky poistenia v cestovnom ruchu na Slovensku. Hlavný cieľ bol napĺňaný dvoma čiastkovými cieľmi. Bakalárska práca sa skladá z viacerých častí. V prvej kapitole sme uskutočnili stručnú charakteristiku poistenia a poisťovníctva a zamerali sme sa tiež na niektoré otázky poistenia v rámci cestovného ruchu. V ďalšej časti sme uviedli cieľ práce, metodiku práce a metódy skúmania. Štvrtú kapitolu – Výsledky práce tvorí najmä analýza a vyhodnotenie cestovného poistenia vybraných štyroch poisťovní na Slovensku a následne odporúčania pre ekonomický najvýhodnejší výber cestovného poistenia.

Kľúčové slová:

cestovný ruch, cestovné poistenie, poistenie, poisťovňa, poistné krytie, poistný produkt

ABSTRACT

KRAJČI, Adam: Insurance in tourism. - University of Economics in Bratislava. Faculty of Commerce; Department of Commercial Law. - Supervisor: JUDr. Mária Veterníková, Ph.D. - Bratislava: OF EU, 2022, 53 p.

The final bachelor's thesis was prepared on the topic "Insurance in the tourism": The issue of tourism is becoming increasingly important both from an economic point of view - the impact on the economic growth of the country and from a societal point of view - meeting the needs of residents in the tourism industry. The main goal of the bachelor thesis was to characterize and analyse selected issues of insurance in the tourism industry in Slovakia. The main objective was fulfilled by two sub-goals. The bachelor thesis consists of several parts. In the first chapter, we made a brief description of insurance and the insurance industry, and we also focused on some insurance issues within the tourism industry. In the next part, we stated the objective of the work, the methodology of the work and the research methods. The fourth chapter - The results of the work consist of an analysis and evaluation of the travel insurance of selected four insurance companies in Slovakia, followed by recommendations for the most economically advantageous choice of travel insurance.

Keywords:

tourism, travel insurance, insurance, insurance company, insurance coverage, insurance product

ÚVOD	8
1. SÚČASNÝ STAV RIEŠENEJ PROBLEMATIKY DOMA A V ZAHRANIČÍ.....	9
1.1 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA POISTENIA, POISŤOVNE A POISŤOVNÍCTVA	9
1.2 POISTENIE V RÁMCI CESTOVNÉHO RUCHU	14
2. CIEĽ PRÁCE	18
3. METODIKA PRÁCE A METÓDY SKÚMANIA.....	19
4. VÝSLEDKY PRÁCE	20
4.1 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH POISŤOVNÍ (GENERALI, GROUPAMA, KOOPERATIVA, WÜSTENROT).....	20
4.1.1 GENERALI.....	20
4.1.2 GROUPAMA	21
4.1.3 KOOPERATIVA.....	22
4.1.4 WÜSTENROT	23
4.2 CENNÍK BALÍKOV A ANALÝZA PONÚK VYBRANÝCH POISŤOVNÍ	24
4.2.1 ANALÝZA POKRYTIA LIEČEBNÝCH NÁKLADOV	28
4.2.3 ANALÝZA POKRYTIA ÚRAZU	32
4.2.4 ANALÝZA POKRYTIA STRATY, KRÁDEŽE BATOŽINY ALEBO DOKLADOV	34
4.2.5 ANALÝZA POKRYTIA ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU	37
4.2.6 ANALÝZA POKRYTIA OCHORENIA COVID-19.....	38
4.2.7 ANALÝZA PONUKY ASISTENČNÝCH SLUŽIEB	42
4.3 VYHODNOTENIE PONÚK	44
ZÁVER	50
ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY	52

ÚVOD

Problematika cestovného ruchu stále viac nadobúda na význame tak na Slovensku, ako aj v iných krajinách Európy, respektíve sveta. Je to oblasť, ktorá môže byť dôležitá z ekonomického hľadiska pre danú krajinu (osobitne Slovensko), pretože môže byť zdrojom rastu ekonomiky, ale aj významným faktorom uspokojovania potrieb obyvateľov. Čoraz väčší počet ľudí totiž v mnohých krajinách (najmä ekonomicky vyspelých) vyhľadáva rekreácie, oddych, letné a zimné dovolenky a to je späté s cestovným ruchom a cestovaním. Ja som sa týmito otázkami začal bližšie zaoberať už na strednej škole v rámci predmetu „Cestovný ruch“. Veľkú zásluhu na tom mala naša učiteľka predmetu Cestovný ruch Jana Kosírová, ktorá veľmi pútavou formou preberala s nami učivo, diskutovala s nami o jednotlivých aspektoch cestovania, cestovného ruchu vrátane poistenia v cestovnom ruchu. Táto forma podnikania ma mimoriadne zaujala, a tak som sa po ukončení strednej školy prihlásil na bakalárske štúdium na Obchodnú fakultu Ekonomickej univerzity v Bratislave na študijný program „Podnikanie v cestovnom ruchu a v službách.“ V rámci bakalárskeho štúdia som sa uchádzal o pridelenie témy záverečnej bakalárskej práce „Poistenie v cestovnom ruchu“, ktorú sme aj v tomto akademickom roku vypracovali.

Hlavným cieľom bakalárskej práce v súlade s jej zadáním bolo charakterizovať a analyzovať vybrané otázky Poistenia v cestovnom ruchu na Slovensku. Hlavný cieľ bol napĺňaný dvoma čiastkovými cieľmi zameranými na porovnanie, analýzu a posúdenie ponuky cestovného poistenia štyroch vybraných poisťovní. Z hľadiska štruktúry je práca rozdelená na viaceré časti. V prvej kapitole s názvom Súčasný stav riešenej problematiky doma a v zahraničí sme uskutočnili stručnú charakteristiku poistenia a poisťovníctva a zamerali sme sa tiež na niektoré otázky poistenia v rámci cestovného ruchu.

V ďalšej časti práce sme uviedli cieľ práce, metodiku práce a metódy skúmania. Najdôležitejšou časťou práce sú výsledky práce. Je to štvrtá kapitola a jej obsah tvorí výber štyroch poisťovní pre ďalšie skúmanie. Tieto poisťovne (Generali, Groupama, Kooperatíva, Wüstenrot) ponúkajú v súvislosti s cestovaním svoje produkty pre cestovný ruch na Slovensku. Uskutočnili sme stručnú charakteristiku uvedených poisťovní, cenníka ich balíkov a analýzu ich vybraných produktov a posúdili sme vhodnosť výberu príslušných produktov.

1. SÚČASNÝ STAV RIEŠENEJ PROBLEMATIKY DOMA A V ZAHRANIČÍ

1.1 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA POISTENIA, POISŤOVNE A POISŤOVNÍCTVA

Poistenie a poisťovníctvo má veľmi dlhú históriu. Rozvíjali sa postupne v súvislosti s vývojom spoločnosti a prvé poistné vzťahy vznikali v 13. a 14. storočí a sú spojené s námornou prepravou. Postupne sa poistenie rozvíjalo najmä v krajinách, ktoré mali v tomto období námornú dopravu (napr. Anglicko, Francúzsko, Holandsko – námorné poistenie). S rozvojom ďalších fáz spoločnosti vznikali vo svete aj nové formy poisťovania (napríklad proti požiarom, proti záplavám, poistenie zvierat v poľnohospodárstve). Na konci 19. storočia sa v tom čase vo vyspelých krajinách začal poisťovať majetok, úrazy, úvery, teda subjekty a činnosti spojené s rizikom. Postupne sa začali formulovať aj jednotlivé **definície poistenia**. K najrozšírenejším patria tieto:

Poistenie je záväzok poisťovateľa, potvrdený poistnou zmluvou (poistkou) poisťovateľa (spravidla poisťovne) s poistníkom, ktorý dojednáva poistenie v prospech poisteného (poistenca), voči poistencovi tlmíť dopad (škodu) z určenej negatívnej „škodovej udalosti“. Poistník, ktorý sa zaväzuje hradiť poistné, aj poistenec môžu byť fyzické aj právnické osoby. Často ide o tú istú osobu, pokiaľ poistník dojednáva poistenie pre seba samého. Poistníci tak spoločne prispievajú časťou poistného (okrem nákladov poisťovne) do tzv. poistného fondu, ktorý je určený výhradne na úhradu prípadných finančných potrieb. O tvorbe, rozdelení a použití poistného fondu rozhoduje jeho zriaďovateľ a správca – poisťovňa. Poisťovne sami seba poisťujú proti kumulácii poistných udalostí v zaistovní.

Poisťovníctvo v Slovenskej republike upravujú **najmä dva zákony**:

a) Zákon č. 186/2009 Z. z o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve o zmene a doplnení niektorých zákonov z 24. apríla 2009 (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“ alebo „ZoFS“).

Predmetom uvedeného zákona je:

„ úprava finančného sprostredkovania, finančného poradenstva, registra finančných agentov, poradcov, sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poistenia a zaistenia a viazaných investičných agentov, „ dohľad nad finančným sprostredkovaním a finančným poradenstvom. “ (§ 1 ZoFP).

b) Zákon č. 39/2015 Z. z. Zákon o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov z 03. februára 2015 (ďalej len „zákon o poisťovníctve“ alebo „ZoP“).

V § 2 ZoP sa uvádza, že tento zákon sa vzťahuje na:

„poisťovne vykonávajúce poisťovaciu činnosť v životnom poistení, „ poisťovne vykonávajúce poisťovaciu činnosť v neživotnom poistení, „ poisťovne vykonávajúce poisťovaciu činnosť v životnom a neživotnom poistení, „ zaisťovne vykonávajúce zaisťovaciu činnosť.“

V § 4 ZoP sú vymedzené základné pojmy, ktoré charakterizujeme:

„Poisťovňa je právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva poisťovaciu činnosť na základe povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti udeleného Národnou bankou Slovenska v konaní podľa osobitého predpisu.“ Poisťovacou činnosťou je podnikateľská činnosť podľa tohto zákona, ktorou je preberanie poistných rizík od osôb ohrozených rovnakým alebo podobným rizikom, vytváranie a organizovanie poistného kmeňa, vytváranie technických rezerv na všetky záväzky voči oprávneným osobám z poistných zmlúv a plnenie týchto záväzkov za odplatu, ktorá sa určí s použitím poistnej matematiky a štatistiky.”

V § ZoP 6 sú vymedzené aj podmienky na vykonávanie poisťovacej činnosti.

Realizácia poistenia a fungovanie poisťovní sa uskutočňuje na poistnom trhu. **Poistný trh**, ako jeden zo segmentov finančného trhu, je systém rôznych trhových nástrojov a regulačných opatrení, ktoré zabezpečujú tok peňažných prostriedkov a poistných služieb medzi jeho účastníkmi. Pre pochopenie podstaty poistného trhu si ho priblížime z niekoľkých uhlov pohľadu. Pojmom trh sa obvykle rozumie miesto, kde sa stretáva ponuka určitých tovarov alebo služieb a dopyt po týchto tovaroch a službách. Takto koncipovanú definíciu môžeme využiť aj pre charakteristiku poistného trhu, na ktorom sa takisto stretáva a navzájom ovplyvňuje ponuka a dopyt. Na poistný trh prichádzajú subjekty dopytu (fyzické a právnické osoby), ktorých snahou je obstarat' poistenie ako prostriedok na zníženie rizika, ktorého ohrozenie pociťujú. Pre subjekty ponúkajúce poistnú ochranu (poisťovne) znamená poistenie podstatu ich podnikateľskej činnosti.¹ Jednotlivé poisťovne charakterizujú na svojich stránkach respektíve na stránke [www. poistenie.sk](http://www.poistenie.sk) sú charakteristiky základných pojmov súvisiacich s poskytovanými

¹ SIVÁK, R. a kol. Financie. Wolters Kluwer, ČR, 2019, s. 309

službami poisťovní. Vzhľadom na zameranie bakalárskej práce uvádzame len niektoré z nich.²

„**Poistník:** je osoba, ktorá s poisťovateľom uzavrela poistnú zmluvu a ktorá je povinná platiť dohodnuté poistné.“

„**Poistná zmluva:** je dokument potvrdzujúci existenciu poistenia. Poistná zmluva obsahuje všeobecné poistné podmienky, osobitné poistné podmienky, údaje o poistnej dobe, poistnom krytí, poistných rizikách, poistných sumách, územnom rozsahu poistenia, spoluúčasti a platení poistného. Dohodnuté podmienky sú záväzné pre poisťovňu aj poistenca. V niektorých prípadoch je možné poistenie uzavrieť aj bez poistnej zmluvy.“

„**Poistné** predstavuje cenu za poskytnutie poistnej ochrany. V zákone je definované ako odplata za súkromné poistenie. Právo poisťovateľa na poistné vzniká dňom uzavretia poistnej zmluvy alebo dňom dohodnutým v poistnej zmluve, a to pokiaľ zákon neustanovuje inak. Bežné poistné je splatné prvý deň poistného obdobia a jednorazové poistné dňom začiatku súkromného poistenia.“

„**Poistná udalosť** je udalosť upravená poistnou zmluvou alebo zákonom, pri ktorej vzniku vzniká poistiteľovi povinnosť vyplatiť poistné plnenie poistenej osobe, oprávnenej osobe alebo iným tretím osobám.

„**Poistné plnenie:** je platba, ktorú je poisťovateľ povinný vyplatiť poistenému v prípade poistnej udalosti. Vyplatenie poistného plnenia sa riadi poistnými podmienkami dohodnutými v poistnej zmluve.“

„**Poistený** je fyzická alebo právnická osoba, na ktorej život, zdravie, majetok, zodpovednosť za škodu alebo iné hodnoty sa vzťahuje poistný produkt (poistenie) ustanovený poistnou zmluvou. To sa týka súkromného poistenia. V prípade, že poistený uzavrel zmluvu a platí poistné, je tento zároveň aj poistníkom.“

„**Poistná suma:** je finančné ohraničenie, ktoré bolo v poistnej zmluve určené ako najvyššie poistné plnenie poisťovne pri jednej poistnej udalosti. Poistná suma je najčastejšie určená ako jednorazový limit poistného plnenia.“

„**Poisťovateľ:** je poisťovňa alebo zaisťovňa – právnická osoba, ktorá získala úradné povolenie vykonávať poisťovaciu činnosť na území Slovenskej republiky alebo iného

² Podrobnejšie pozri <https://www.poistenie.sk>

členského štátu Európskej únie podľa osobitného predpisu. Na Slovensku môže vzniknúť poisťovňa len ako akciová spoločnosť. Zahraničná poisťovňa z iného členského štátu Európskej únie môže na Slovensku pôsobiť formou pobočky alebo na základe slobody poskytovať služby. “

„Vyššia moc: (lat. vis maior) je bežná klauzula v zmluvách, ktorá v podstate oslobodzuje obe zmluvné strany od zodpovednosti alebo povinnosti, keď mimoriadna udalosť alebo okolnosť, ktorú zmluvné strany nemôžu ovplyvniť, ako je vojna, štrajk, nepokoje, zločin, epidémia alebo náhle právne zmeny bránia jednej alebo oboom zmluvným stranám plnenie záväzkov vyplývajúcich zo zmluvy.

Zároveň sú na týchto stránkach uvádzané druhy a formy poistenia. Existujú nasledovné druhy poistenia:

Dobrovoľné poistenie

Ako už z názvu vyplýva, dobrovoľné poistenie nie je povinné. Sami sa môžete rozhodnúť, či ho uzatvoríte alebo nie. Do tejto kategórie patria poistenia, ako napríklad poistenie domácnosti, majetku, úrazu či smrti.

Sú to výhodné a dobrovoľné poistenia. Prinášajú so sebou množstvo benefitov, ale ak ich neuzatvoríte, nikto vás nebude penalizovať.

Povinné poistenie:

Druhým typom je povinné poistenie. Ide o presný opak dobrovoľného poistenia. Musíte ho mať uzatvorené. Ak by ste sa rozhodli, že tak neurobíte a nebudete ho platiť, vystavujete sa riziku platenia pokuty.

Do tejto kategórie patrí napríklad povinné zmluvné poistenie alebo poistenie profesijnej zodpovednosti.

Zákonné poistenie:

Tretou kategóriou je zákonné poistenie. Je veľmi podobné povinnému poisteniu. Vyplýva zo zákona a musíte ho mať uzatvorené. Ak tak neurobíte, čakajú vás pokuty.

Toto poistenie vzniká na základe zákona. Obsah, výška a poistné sú stanovené právnym predpisom. Patrí sem verejné zdravotné poistenie, dôchodkové poistenie alebo invalidné poistenie.

Ďalšie formy poistenia:

Okrem základného delenia existujú ešte ďalšie formy poistenia. Spravidla sa odlišujú podľa obsahu:

Životné:

poistenie smrti, poistenie pre dožitie alebo zmiešané poistenie, investičné poistenie, poistenie detí, pripoistenia k životnému poisteniu.

Neživotné:

úrazové poistenie, nemocenské poistenie, cestovné poistenie, poistenie kaucie, poistenie finančných strát, poistenie dopravy, poistenie majetku, poistenie leteckých rizík, poistenie lodí a mnohé ďalšie.

Poistenie podľa pôvodu vzniku:

verejnoprávne a verejné poistenie, súkromné poistenie.

Vo väzbe na názov bakalárskej práce sa budeme podrobnejšie venovať cestovnému poisteniu v cestovnom ruchu.

1.2 POISTENIE V RÁMCI CESTOVNÉHO RUCHU

Cestovné poistenie predstavuje poisťný produkt. Ide o sprostredkovateľskú službu medzi poisťovníkom (zákazníkom) a cestovnou kanceláriou na čas trvania cestovania (zázjazdu), či už v rámci Slovenska alebo cestovania do zahraničia. Predpokladaný účastník zázjazdu sa z hľadiska cestovného poistenia môže rozhodovať podľa ponuky rôznych poisťných produktov:

- a) Poistenie liečebných nákladov
- b) Úrazové poistenie
- c) Poistenie zodpovednosti za škodu
- d) Poistenie pokrytia straty alebo krádeže batožiny a vecí osobnej spotreby.³

Niektoré poisťovne ponúkajú aj ďalšie, do určitej miery špeciálne produkty ako napríklad:

- Poistenie nebezpečných športov
- Poistenie ochorenia COVID -19

V ďalšej časti bakalárskej práce hodnotíme cenníky balíkov a analýzu ponúk vybraných poisťovní vrátane niektorých vyššie uvedených produktov. Rozdiel na úroveň respektíve variabilita poisťných podmienok sa týka hlavne:

- Výšky poisťného krytia
- Rozsahu poisťného krytia
- Poistnej sumy
- Ďalšej pomoci.⁴

³ Podrobnejšie Zákon o zázjazdoch, spojených službách v cestovnom ruchu a niektorých podmienkach v CR a o zmene a doplnení niektorých zákonov č. 170/2018 účinný od 1.4.2022 a Občiansky zákonník

⁴ Novacká, L. a kol. 2014 Cestovný ruch, technika služieb, delegát a sprievodca. Bratislava: Ekonóm, 2014, s. 256

Dôležitým parametrom pri výbere cestovného poistenia by nemala byť len cena poistenia. Tá je napokon závislá najmä na dojednanom poistnom plnení, jeho limitoch, zvolených pripoisteniach a dĺžke pobytu. To podstatné sú práve limity poistného plnenia a rozsah pripoistenia. Bez poplatku ponúkajú cestovné poistenie najčastejšie banky k vybraným finančným produktom, napr. k finančným kartám (kreditné, debetné). Ani pri tomto produkte by však klient nemal zabudnúť skontrolovať poistné limity a rozsah poistenia, poprípade aj možnosti pripoistenia. Cestovné poistenie bez poplatku tiež ponúkajú niektoré spoločnosti k povinnému ručeniu či cestovnej kancelárie k svojim zájazdom.

Cenovo výhodnejšiu ponuku môže klient získať aj pri dojednaní poistenia online cez internet. Bežná zľava na online dohodnuté cestovné poistenie je 5 - 50%. Cenovú výhodu môže poskytovať aj dohodnutie poistenia cez špecializované internetové portály, ktoré ponúkajú porovnávanie cestovného poistenia. Tam si klient rýchlo nájde presne to, čo potrebuje, a zároveň za cenu výhodnejšiu ako v samotnej poisťovni. Tieto portály majú totiž s poisťovňami dohodnuté často oveľa výhodnejšie podmienky, než na ktoré dosiahne obyčajný klient. Šetriť sa ale rozhodne nevypláca, keď klient plánuje na dovolenke náročnejšiu a rizikovejšiu turistiku, poprípade sa chce venovať rizikovým športom.

Odborníci sa zhodujú, že pri nastavení poistných limitov je vhodné pri liečebných nákladoch nastaviť limit okolo 150 000 EUR až 200 000 EUR a pri poistení zodpovednosti približne 80 000 EUR. Treba ale zdôrazniť, že limity poistenia výrazne ovplyvňuje účel cesty.

V tejto časti bakalárskej práce stručne uvádzame tie druhy poistenia, ktoré budeme analyzovať v ďalšej časti práce:

a) Poistenie liečebných nákladov

Liečebné náklady sú akékoľvek náklady vynaložené na prevenciu alebo liečbu úrazu alebo choroby. Liečebné náklady zahŕňajú zdravotné a zubné poistenie, návštevy lekára a nemocnice, doplatky, lieky na predpis a voľnopredajné lieky, okuliare a kontakty, barle, invalidné vozíky atď.

b) Právna ochrana

Náhrada škody - právna pomoc smeruje k nahradeniu škody na majetku alebo škodu na zdraví, ktorá bola spôsobená v súkromnom živote, napr. poškodenie vecí, výdavky na lekára, nemocničné výdavky, bolestné, ušlý zarábok, atď.

Trestné a priestupkové právo - poisťovňa zastupuje klienta v prípade, ak je obvinený z trestného činu z nedbanlivosti – napríklad cyklista obvinený zo zavinenia dopravnej nehody.

Poistné právo - klient má problémy s poisťovňami, s ktorými má dojednané poisťné zmluvy - neoprávnené odmietnutie alebo zníženie poisťného plnenia, prietahy pri likvidácii poisťnej udalosti.

Zmluvné právo - poisťovňa zastupuje klienta pri problémoch so zmluvami, týkajúcimi sa súkromného života v rámci ochrany spotrebiteľa - oprava, nájom, leasing, predaj, kúpa, servis.

Vlastnícke, susedské a nájomné právo - poisťovňa zastupuje klienta v prípade problémov, ktoré sa týkajú nehnuteľnosti - napríklad posunutie hraníc pozemku, neoprávnené užívanie nehnuteľnosti, obťažovanie hlukom, pachom a odpadom, neoprávnené zvýšenie nájmu, zrušenie nájmu, neoprávnené účtovanie nedoplatkov, atď.

c) Úrazové poistenie

Úrazové poistenie je druh poistenia, pri ktorom je poistník vyplácaný priamo v prípade nehody, ktorá má za následok zranenie poisteného. Poistenec môže vyplácať dávku akokoľvek. Úrazové poistenie je doplnkom, nie náhradou zdravotného poistenia. Zatiaľ čo nehody a ich príčiny sa veľmi líšia, všeobecná definícia nehody je nešťastná udalosť, ktorá sa stane neočakávane a neúmyselne a zvyčajne vedie k poškodeniu alebo zraneniu. Úrazové poisťovne môžu definovať nehody odlišne vo svojich špecifických poisťkách. Každý poisťovateľ vedie zoznam udalostí a okolností, ktoré rušia nárok poistenca na jeho úrazové dávky. Napríklad úrazové poistenie môže vylúčiť krytie zranení, ktoré utrpel, keď bol poistený pod vplyvom alkoholu alebo sa dopustil protiprávneho konania.

d) Poistenie batožiny a dokladov

Poistenie batožiny ponúka dodatočnú ochranu cestujúcemu, ktorého batožina a osobné veci sa môžu počas cestovania stratiť, ukradnúť alebo zničiť. Ponúka náklady na výmenu prostredníctvom náhrady určitej sumy uvedenej v poistných podmienkach a môže majiteľovi uhradiť aj výdavky spojené s oneskoreným doručením batožiny.

e) Poistenie zodpovednosti za škodu

Každý je povinný sa správať tak, aby nedochádzalo ku škodám na zdraví, na majetku a na prírode. Ak sa tak nespráva a škoda vznikne, porušuje zákon (napr. § 415 Občianskeho zákonníka), a teda je za škodu zodpovedný a je povinný ju nahradiť. Komu hrozí škoda, je povinný primeraným spôsobom zakročiť. Ak niekto spôsobí škodu pri odvracaní hroziacej škody, nie je za ňu zodpovedný. Toto riešia príslušné paragrafy Občianskeho zákonníka. Povinnosť výšky náhrady škody nie je zhora v drvivej väčšine prípadov obmedzená.

f) Poistenie vážnych chorôb

V prípade diagnostikovania niektorej vážnej civilizačnej, tzv. kritickej choroby – srdcový infarkt, mozgová príhoda, rakovina, zlyhanie obličiek, atď., vám môže vzniknúť nárok na výplatu poistného plnenia z poistenia kritických chorôb. Ide o ochorenia, taxatívne vymenované v poistnej zmluve. Žiadosť na vyplatenie poistného plnenia z pripoistenia kritických chorôb treba oznámiť neodkladne poisťovni, a to najneskôr do štyroch rokov odo dňa vzniku kritickej choroby poisteného.

2. CIEĽ PRÁCE

Hlavným cieľom bakalárskej práce bolo priblížiť poistenia v cestovnom ruchu na Slovensku. V rámci neho sme uskutočnili stručnú charakteristiku poistenia a poisťovníctva a vybrali sme štyri poisťovne pôsobiace na Slovensku na naplnenie dvoch nasledovných čiastkových cieľov:

- Porovnať a analyzovať ponuky cestovného poistenia vybraných poisťovní z pohľadu čo najvyššieho pokrytia a ich produktov v rámci nimi ponúkaných balíkov.
- Porovnať a analyzovať ponuky cestovného poistenia a vybraných poisťovní z hľadiska najvýhodnejšej ponuky v pomere cena poistenia/výška pokrytia v rámci nimi ponúkaných balíkov.

3. METODIKA PRÁCE A METÓDY SKÚMANIA

Záverečná bakalárska práca bola zameraná na zaujímavú problematiku poistenia v cestovnom ruchu na Slovensku. Téma si vyžadovala zisťovanie najmä aktuálnych informácií z oblasti poisťovníctva, cestovného ruchu, aktuálnych ponúk produktov poisťovní pôsobiacich na Slovensku, ako aj zohľadnenie aktuálnej situácie v súvislosti s COVIDOM-19. V prvej časti sme uskutočnili stručnú charakteristiku základných pojmov (poisťovníctvo, poistenie, poistný trh) vrátane poukázania na niektoré legislatívne opatrenia platné v súčasnosti pre oblasť poistenia a cestovného ruchu. Tieto skutočnosti sme využili **metódou syntézy** na ďalšie skúmanie vo štvrtjej kapitole. V nej sme **metódou analýzy** uskutočnili analýzu jednotlivých poistných produktov štyroch vybraných poisťovní (Generali, Groupama, Kooperativa, Wüstenrot) pre oblasť cestovného ruchu. V tejto časti sme využívali aj **metódu komparácie**, pretože sme porovnávali príslušné produkty a balíčky uvedených poisťovní. Porovnávali sme ich produkty medzi sebou, vrátane balíkov s tým, že sme vyhodnotili balík ktorý mal najvyššie pokrytie a tiež balík, ktorý bol ekonomicky najvýhodnejší. **Komparáciu** sme využívali pre každú balíkovú kategóriu. Táto metóda spolu s **metódou indukcie** môže potenciálnemu zákazníkovi (cestovateľovi) posúdiť vhodnosť ponúk a pomôcť rozhodnúť sa o príslušnom poistení z hľadiska jeho výhodnosti.

Hlavným zdrojom informácií o ponúkaných balíkoch a produktoch boli spomínané poisťovne, ktoré na internete prehľadne sprístupnili jednotlivé ponuky a ukazovatele o nich, respektíve balíkoch produktoch. Tieto sme nástrojmi **popisnej štatistiky** zosumarizovali **do tabuliek a grafov a následne komentovali a interpretovali**. Pretože pre ponúkané produkty neexistoval stupeň komplexnosti, navrhli sme vlastný systém, a to základné alebo lacnejšie balíky sme nazvali ako „nižšie balíky“ mierne komplexné ako „stredné balíky“ a najkomplexnejšie balíky, čo môžu poisťovne ponúkať ako „vyššie balíky.“

Na záver tejto časti si dovoľíme konštatovať, že **použité metódy skúmania vhodným spôsobom prispeli k naplneniu tak hlavného ako aj čiastkových cieľov bakalárskej práce.**

4. VÝSLEDKY PRÁCE

4.1 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH POISŤOVNÍ (GENERALI, GROUPAMA, KOOOPERATIVA, WÜSTENROT)

4.1.1 GENERALI

Poisťovňa Generali bola založená v roku 1831 ako *Assicurazioni Generali* (tal. Poisťovňa Generali) v meste Terst na severe Talianska. V súčasnosti patrí k jedným z najväčších globálnych poskytovateľov poistenia. Zamestnáva viac ako 75-tisíc zamestnancov a v portfóliu má viac ako 67 miliónov zákazníkov. Generali pôsobí predovšetkým v Európe, na Strednom východe a vo východnej Ázii s veľkými trhovými podielmi v Taliansku, Českej republike, Poľsku, Maďarsku, Nemecku (pod názvom Generali Deutschland), Francúzsku, Rakúsku, Slovinsku, Holandsku, Chorvátsku, Srbsku, Španielsku, Švajčiarsku, Rumunsku, Izraeli, Japonsku, Číne a Bosna a Hercegovine, so sekundárnymi prevádzkami v Latinskej Amerike.

Generali Na Slovensku

Poisťovňa Generali pôsobí na Slovensku od roku 1996. Patrí medzi tri „najsilnejšie“ poisťovne na slovenskom poistnom trhu. Ako univerzálna poisťovňa ponúka produkty životného a neživotného poistenia pre fyzické a právnické osoby. Začiatkom roka 2015 sa úspešne uskutočnila integrácia poisťovní Genertel a Európska cestovná poisťovňa Generali, čím sa zvýšilo postavenie uvedenej poisťovne na trhu. Na Slovensku má Generali takmer 650 zamestnancov a viac ako 600 obchodníkov vo vlastnej obchodnej sieti pôsobiacich vo vyše 100 pobočkách. Svoje služby poskytuje viac ako 600 000 klientom na Slovensku.

Cestovné poistenie

Generali poisťovňa ponúka rozmanité možnosti cestovného poistenia. Od krátkodobého až na dobu neurčitú. Od poistenia pre študentov ktorí študujú v zahraničí, cez šoférov kamiónov čo musia každý deň cestovať po celej Európe až po poistenie pre športovcov. Možno konštatovať že ponuka poisťovňa Generali je mimoriadne rozsiahla. Prejavuje sa to aj na balíkoch krátkodobého cestovného poistenia. Balíky, ktoré poisťovňa ponúka sú Klasik, Plus a Komfort.

4.1.2 GROUPAMA

Groupama poisťovňa a.s. bola založená v roku 1986 vo Francúzku, v Paríži. Názov Groupama je skratka pre *Groupe des Assurances Mutuelles Agricoles* (fra. Poľnohospodárska vzájomná poisťovňa) a bola uvedená v roku 2007 v zozname vzájomných spoločností a družstiev ICA Global 300, na 6. mieste podľa obratu v roku 2005, čo z nej urobilo 2. najväčšiu vzájomnú poisťovňu na svete. V súčasnosti má Poisťovňa Groupama zastúpenie v celkovo 11 krajinách (Taliansku, Maďarsku, Rumunsku, Chorvátsku, Turecku, Grécku, Bulharsku, Číne, Tunisku a samozrejme Slovensku) v troch svetadieloch. Zároveň v rámci svojich aktivít už dlhé roky aktívne podporuje rôzne nadácie a zároveň vlastný cyklistický tím Groupama-FDJ ktorý sa každoročne zúčastňuje aj na cyklistických pretekoch Tour de France a Giro d'Italia.

Groupama Na Slovensku

Skupina Groupama vstúpila na slovenský poisťný trh v roku 2009. Po štrukturálnych zmenách v roku 2012 sa naplno sústreďuje na rozšírení svojho portfólia o moderné a flexibilné druhy životného i neživotného poistenia. Zároveň Groupama modernizovala svoj klientsky servis a spustila nový systém spracovania poisťných zmlúv a škodových udalostí. Dostupnosť svojich produktov realizuje cez telefón a prostredníctvom online formulára. Groupama tiež rozšírila svoje asistenčné služby kde ponúka širokú ponuku pomoci v prípade poruchy osobného či nákladného vozidla,

Cestovné Poistenie

Aj keď má táto poisťovňa na Slovensku pomerne veľkú konkurenciu tak poisťovňa Groupama ponúka veľmi konkurencieschopné ponuky cestovného poistenia do celého sveta. Vďaka svojim trom balíkom Optimum, Štandard a Exclusive môže ponúknuť luxusné pokrytie a to všetko za veľmi prijateľnú cenu. Zároveň poskytuje rozsiahle asistenčné služby v zahraničí cez svojho partnera EuroCross Assistance, ktorá operuje non-stop pre všetkých, ktorí si zakúpia minimálne najzkladanejší balík Optimum.

4.1.3 KOOPERATIVA

Kooperatíva je univerzálna poisťovňa, ktorá ponúka plný sortiment služieb a všetky štandardné druhy poistenia pre občanov, malé firmy aj veľké podniky. Kooperatíva dlhodobo patrí k najväčším poisťovňam na Slovensku. Má viac ako 1 milión klientov, sto vlastných obchodných miest po celej SR a svoje služby poskytuje aj v sieti svojho strategického partnera Slovenskej sporiteľne. Kooperatíva je súčasťou Vienna Insurance Group (VIG). Päťdesiat poisťovní VIG v 25 krajinách tvorí najväčší stredoeurópsky poisťovací koncern s tradíciou 195 rokov. VIG je podnikom s najvyšším ratingom na Viedenskej burze a akcie sú obchodované aj na Burze cenných papierov Praha (BCPP).

Kooperatíva na Slovensku

Prvá súkromná univerzálna poisťovacia spoločnosť na Slovensku - Kooperatíva poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group, bola založená 30. októbra 1990. Majoritným akcionárom je jedna z najvýznamnejších poisťovní v Rakúsku, Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe, so zastúpením v strednej a východnej Európe. Do skupiny VIG na Slovensku sa v roku 2001 zaradila KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group. V roku 2018 poisťovňa KOOPERATIVA úspešne zavŕšila proces integrácie so životnou bankopoisťovňou Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a.s. Vienna Insurance Group (PSLSP). Spoločný podiel poisťovní skupiny Vienna Insurance Group na Slovensku dosiahol k 31. 12. 2020 úroveň 29,9 %. Obchodná sieť spoločnosti v súčasnosti pozostáva zo 7 konvenčných agentúr, 42 kancelárií, 72 obchodných miest. Do obchodnej siete patrí aj špecializovaná agentúra pre spoluprácu s makléorskými spoločnosťami.

Cestovné poistenie

Poisťovňa Kooperatíva v súčasnosti ponúka cestovné poistenie, ktoré výstižne nazýva MARCO POLO. V rámci tohto poistenia disponuje aj svojimi tromi balíkmi Prima, Optimum a Excelent. Balíky obsahujú rozsiahle pokrytie. Jedno pokrytie, ktoré je do určitej miery unikátne, je poistenie právanej ochrany aj v tom najzakladanejšom balíku Prima.

4.1.4 WÜSTENROT

Stavebná sporiteľňa Wüstenrot bola založená v roku 1921 vo Viedni. Jej história siaha do roku 1973, kedy bola založená životná poisťovňa s názvom Wüstenrot Versicherung GmbH. Až v roku 2001 Wüstenrot Versicherung a Volksfürsorge Jupiter Versicherung sa spojili svoje sily, vďaka čomu sa stali jedným z lídrov vo svete poistenia.

Wüstenrot na Slovensku

Wüstenrot vstúpil na slovenský trh v roku 1993 výlučne v oblasti stavebného sporenia. O dva roky neskôr poisťovňa pridala do svojho portfólia aj sprostredkovanie úverov na bývanie, čím sa stala jedným z prvých poskytovateľov financovania domácností. Wüstenrot životná poisťovňa otvorila svoje brány na Slovensku v roku 1998 a v roku 2003 sa rozhodnutím kúpiť Poisťovňu Universal Bank pod novým názvom Wüstenrot poisťovňa vstúpila aj na trh poistenia majetku. Začiatkom roka 2004 sa v dôsledku zmeny akcionárov uskutočnila k zmene názvu Stavebnej sporiteľne VÚB-Wüstenrot na nový názov spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.. Wüstenrot poisťovňa, a. s. Ponúka obrovské množstvo rôznych životných aj neživotných poistení, ako poistenie auta, poistenie majetku, poistenie podnikateľov, poistenie právnej ochrany, poistenie zodpovednosti pre zamestnancov, individuálne zdravotné poistenie, poistenie straty zdroja príjmu, pripoistenie ku študentskému fondu a samozrejme aj cestovné poistenie.

Cestovné poistenie

Len málo poisťovní v SR môže tvrdiť o sebe, že majú tie najkomplexnejšie ponuky pokrytia cestovného poistenia ako poisťovňa Wüstenrot. Je to pravda, pretože pokrytie ktoré dokáže ponúknuť sa na slovenskom trhu môže iba sotva s niekým porovnávať. So svojimi balíkmi „S“, „M“ a „L“ skutočne bojovať o cenu najkomplexnejšej poisťovne na Slovensku. Samozrejme komplexnosť a nízka cena spolu nechodia „ruka v ruke“. Preto sa netreba čudovať že ponuky poisťovne Wüstenrot patria medzi tie najdrahšie na slovenskom trhu.

4.2 CENNÍK BALÍKOV A ANALÝZA PONÚK VYBRANÝCH POISTOVNÍ

Vzhľadom na skutočnosť, že cena balíkov je variabilná a závisí od toho koľko osôb bude cestovať, aký má poistený vek, či je študent alebo nie, kedy má v pláne cestovať, či je to krátkodobé poistenie alebo celoročné a hlavne kam ide cestovať, tak sme si určili informácie, ktoré sme následne zadali do poistenej kalkulačky aby mi vyšla cena poistného. Informácie ktoré boli zadávané:

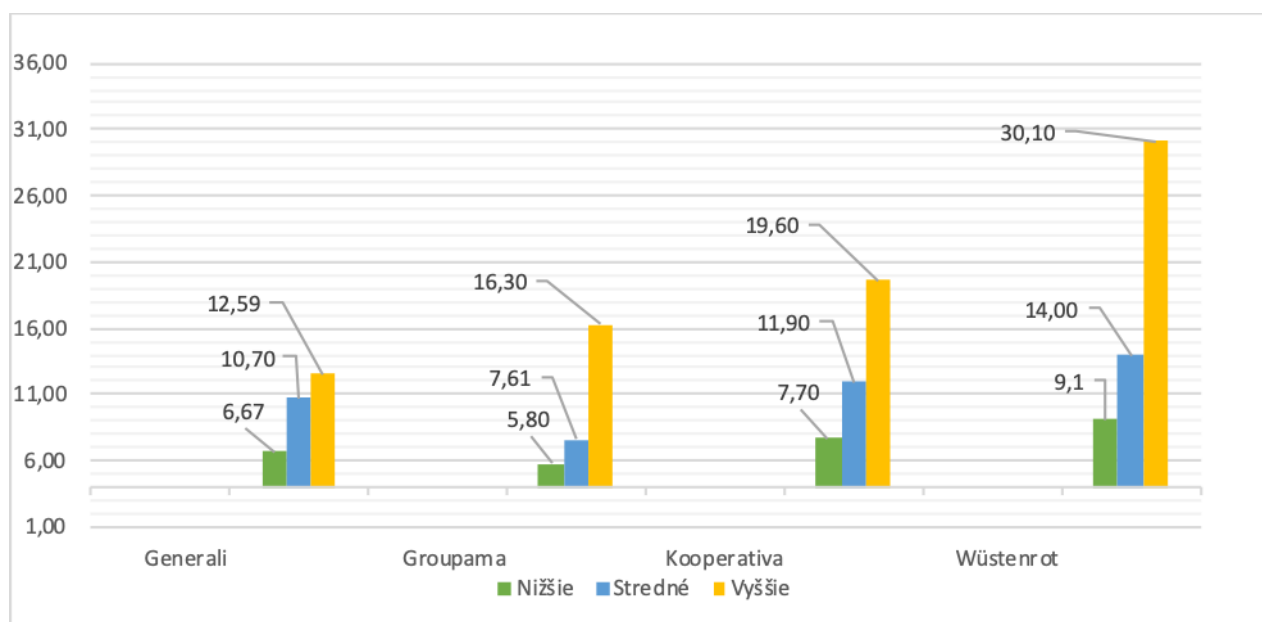
- Typ cestovného poistenia: krátkodobé
- Počet osôb: 1
- Dátum narodenia: 21.03.2000 (22 Rokov)
- Pohlavie: Muž
- Typ pobytu: Výlet
- Miesto pobytu: Taliansko
- Začiatok a koniec pobytu: 30.05.2022 – 05.06.2022 (7 dní)
- Možnosť uplatnenia študentskej zľavy: Nie
- Poistenie športovej činnosti: Nie

Tabuľka č.1.

	Nižšie	Stredné	Vyššie
Generali	Klasik 6.67 EUR	Plus 10.07	Komfort 12.59
Groupama	Optimum 5.80 EUR	Standrat 7.61 EUR	Exclusive 16.30
Kooperativa	Prima 7.70 EUR	Optimum 11.90 EUR	Excelent 19.60 EUR
Wüstenrot	S 9.10 EUR	M 14.00 EUR	L 30.10 EUR

Zdroj: Vlastné spracovanie

Graf č.1: Porovnanie krátkodobého cestovného poistenia - balík (EUR)



Zdroj: Vlastné spracovanie

Tabuľka č.2.

Poist'ovňa	Generali			Groupama			Kooperativa			Wüstenrot		
Poistné riziko	N	S	V	N	S	V	N	S	V	N	S	V
Liečebné náklady	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	X
Akútne zubné ošetrovanie	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Repatriácia	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Doprava a ubytovanie príbuzného	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Poistenie právnej ochrany			x			x	x	x	x			x
Poistenie úrazu		x	x		x	x		x	x		x	x
Poistenie batožiny			x		x	x		x	x		x	x
Poistenie dokladov			x		x	x		x	x		x	x
Poistenie zodpovednosti za škodu na zdraví		x	x		x	x			x		x	x
Liečba v zdravotne bezpečných krajinách	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Liečba v zdravotne rizikových krajinách	x	x	x			x	x	x	x			
Náklady na ubytovanie v karanténe	x	x	x			x	x	x	x			
Náklady pre návrat na Slovensko	x	x	x			x	x	x	x			

Zdroj: Vlastné spracovanie

Analýzou a porovnaním vybraných poisťovní a ich ponukami sme zistili rozdiely v pokrytí poistných služieb, ktoré sa líšia ako medzi poisťovňami tak aj medzi balíkmi poistných služieb rovnakých poskytovateľov.

Z tabuľky je zrejmé všetky vybrané poisťovne majú vo všetkých svojich balíkoch zahrnuté pokrytie liečebných nákladov, akútnych stomatologických operácií, prevozu telesných pozostatkov zosnulej osoby (repatriácia) a dopravenie a ubytovanie príbuzného v prípade, že poistná osoba bola hospitalizovaná.

Najväčší rozdiel v ponukách je u Kooperativy, ktorá vo všetkých svojich balíkoch Prima, Optimum aj Excelent poskytuje službu právnej ochrany na rozdiel od poisťovní

Generali (ktorá poskytuje právnu ochranu iba v balíku Komfort), Groupama (ktorá poskytuje právnu ochranu iba v balíku Exclusive) a poisťovne Wüstenrot (ktorá poskytuje právnu ochranu iba v balíku L).

Pri úrazových udalostiach je pokrytie všetkých vybraných poisťovní pomerne vyrovnané. Generali, Groupama, Kooperativa aj Wüstenrot ponúkajú poistenie úrazu až vo svojich stredných až vyšších balíkoch a ani jedna poisťovňa neponúka ako poistenie úrazu s trvalými následkami tak ani poistenie smrti spôsobenej úrazom vo svojich nižších balíkoch.

Veľmi podobnú situáciu nachádzame aj pri službe pokrytia straty batožiny alebo dokladov. Groupama, Kooperativa a Wüstenrot ponúka túto službu až od svojich stredných balíkov. Jediná Generali poisťovňa ponúka poistenie batožiny a dokladov až vo svojom najvyššom balíku Komfort.

Pri službe poistenia zodpovednosti za škodu na zdraví alebo spôsobenú smrť sme zistili že táto služba nenachádza v základných balíkoch ani jednej zo štyroch uvedených poisťovní. Poisťovňa Kooperativa dokonca neponúka túto službu ani vo svojom strednom balíku, ale až v Balíku Excelent, teda v najvyššom stupni ponuky.

Posledná skupina poisťných služieb sa zaoberá veľmi aktuálnou situáciou a to teda pandémiou ochorenia SARS-CoV-2 resp. známemu ako Koronavírusu alebo COVID-19. Poisťovne ponúkajú služby, ktoré pokrývajú aj poisťné udalosti spojené právne s týmto ochorením. Všetky poisťovne ponúkajú krytie liečebných nákladov na liečbu ochorenia COVID-19 v zdravotne bezpečných krajinách. Ale v krajinách, ktoré sú označené poisťovňou, Ministerstvom zdravotníctva alebo Svetovou zdravotníckou organizáciou ako rizikové už nie sú ponuky rovnaké. Poisťovňa Generali ponúka plné pokrytie aj v rizikových krajinách. Poisťovňa Kooperativa ponúka plné pokrytie iba v rizikových krajinách, ktoré sa zväčša nachádzajú v Európe a vo vyspelejších krajinách ako napríklad Spojené Arabské Emiráty alebo Južná Kórea. V ostatných krajinách ponúka iba čiastočné pokrytie a to v podobne pokrytia liečebných nákladov do 30 000 EUR. Poisťovňa Groupama ponúka pokrytie v rizikových krajinách iba vo svojom najvyššom balíku Exclusive. Poisťovňa Wüstenrot ako jediná poisťovňa z uvádzanej štvorice neponúka pokrytie v žiadnej podobe ak ide o ochorenie, ktoré nastalo v rizikovej krajine. Treba dodať, že všetky poisťovne zo štvorice zároveň tlačia na zákazníkov, aby rizikové krajiny nenavštevovali z dôvodu vyššej pravdepodobnosti nakazenia koronavírusom. Pri situácií kde sa poistená osoba dostane do kontaktu s ochorením sa musí hneď premiestniť do karantény a izolovať sa od ostatných osôb. Poisťovne Generali a Kooperativa pokrývajú

aj túto situáciu a do svojej ponuky zahŕňajú aj pokrytie nákladov na ubytovanie v karanténe a to vo všetkých balíkoch. Poistovňa Groupama tiež ponúka spomínané pokrytie ale iba vo svojom najvyššom balíku Exclusive. Poistovňa Wüstenrot neponúka žiadne pokrytie nákladov na ubytovanie sa v karanténe ani vo svojom najvyššom balíku „L“. Ako poslednú položku v kategórii budeme porovnávať, sú náklady na návrat na Slovensko.

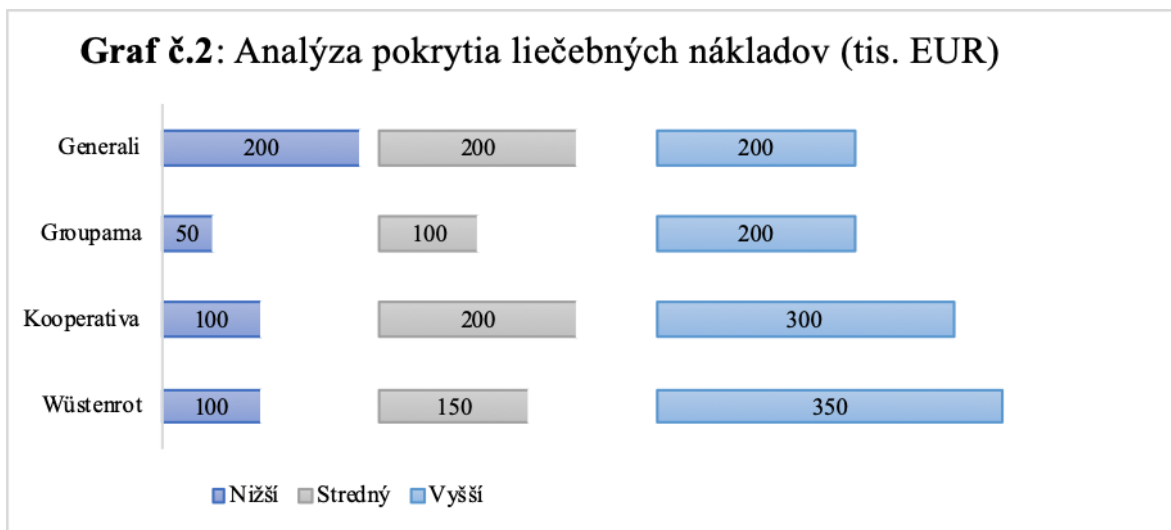
4.2.1 ANALÝZA POKRYTIA LIEČEBNÝCH NÁKLADOV

Tabuľka č.3. Pokrytie liečebných nákladov v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	200,000.00 EUR	200,000.00 EUR	200,000.00 EUR
Groupama	50,000.00 EUR	100,000.00 EUR	200,000.00 EUR
Kooperativa	100,000.00 EUR	200,000.00 EUR	300,000.00 EUR
Wüstenrot	100,000.00 EUR	150,000.00 EUR	350,000.00 EUR

Zdroj: Vlastné spracovanie

Po analyzovaní pokrytia môžeme posúdiť, že najvyššie pokrytie liečebných nákladov ponúka poisťovňa Wüstenrot, a to vo výške do 350,000.00 EUR. Druhá v poradí je poisťovňa Kooperativa s pokrytím do výšky 300,000 EUR. Tretie miesto si delia medzi sebou poisťovne Groupama a Generali, ktoré majú obe pokrytie liečebných nákladov do výšky 200,000.00 EUR. Po prepočítaní na pokrytia na Euro ceny poistenia sme zároveň zistili, že balík Klasik od poisťovne Generali má najvyššie pokrytie za cenu jedného eura a to v pomere 1€ na 29,985.01 EUR.

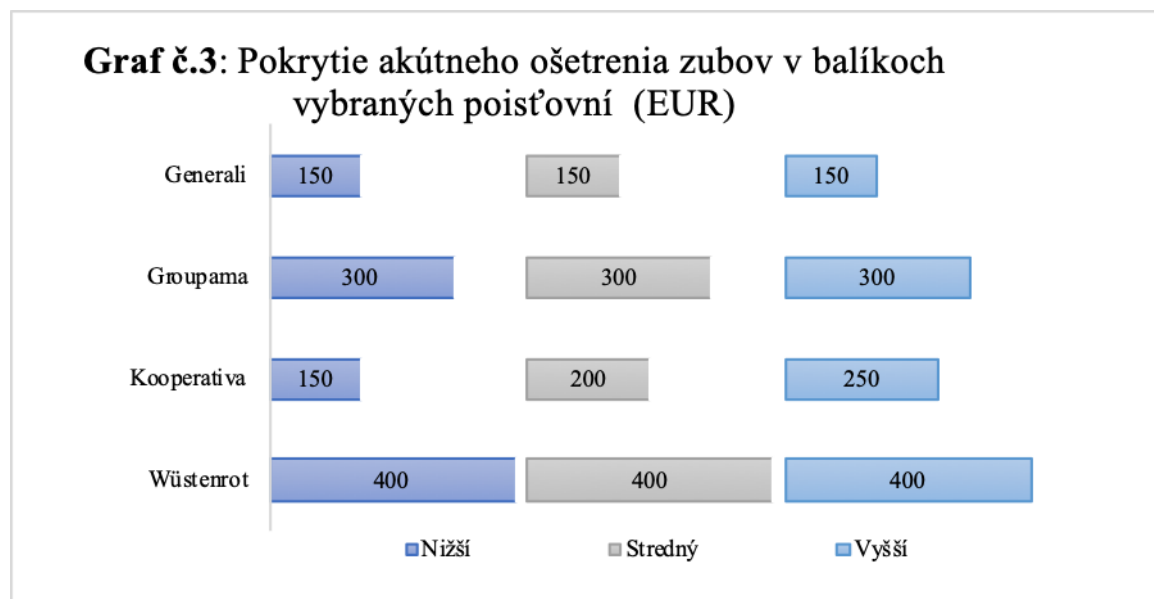


Zdroj: Vlastné spracovanie

Tabuľka č.4. Pokrytie akútneho ošetrovania zubov v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	150.00 EUR	150.00 EUR	150.00 EUR
Groupama	300.00 EUR	300.00 EUR	300.00 EUR
Kooperativa	150.00 EUR	200.00 EUR	250.00 EUR
Wüstenrot	400.00 EUR	400.00 EUR	400.00 EUR

Zdroj: Vlastné Spracovanie

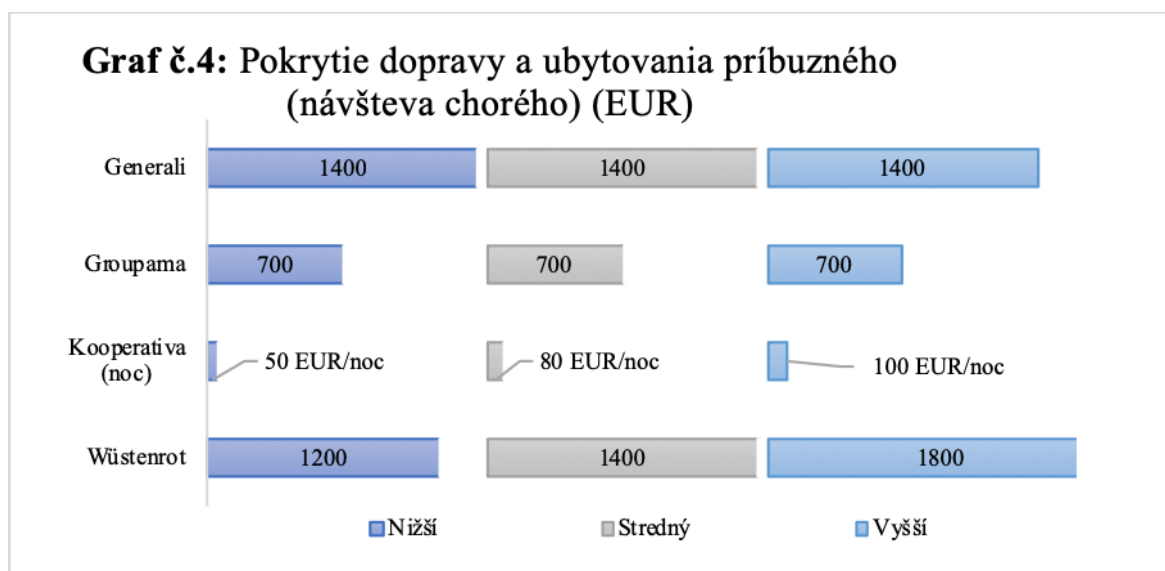


Zdroj: Vlastné spracovanie

Ďalšia komparácia sa zaoberala pokrytím akútneho ošetrovania zubov. Poisťovňa Wüstenrot sa jednoznačne umiestnila v tejto podkategórii na prvom mieste. Svoje pokrytie má najvyššie v nižšom balíku „S“, strednom balíku „M“ aj vo vyššom balíku „L“. Vo všetkých balíkoch má rovnaké pokrytie a to do výšky 400.00 EUR na maximálne dva zuby. V pomere cena/pokrytie už ale paradoxne nemá už ani jedno prvé miesto. Všetky tri prvé miesta vo svojich vlastných balíkových kategóriách obsadila poisťovňa Groupama. V pomere cena/pokrytie má Groupama v nižších balíkoch pomer 1 Euro/51.72 EUR, v stredných balíkoch 1 Euro/39.72 EUR a v neposlednom rade vo vyšších balíkoch kde je pomer 1 Euro/18.40 EUR.

Tabuľka č.5. Pokrytie dopravy a ubytovania príbuzného (Návšteva chorého)

Poist'ovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	1,400.00 EUR	1,400.00 EUR	1,400.00 EUR
Groupama	700.00 EUR	700.00 EUR	700.00 EUR
Kooperativa	50.00 EUR/Noc	80.00 EUR/Noc	100.00 EUR/Noc
Wüstenrot	1,200.00 EUR	1,400.00 EUR	1,800.00 EUR

Zdroj: Vlastné Spracovanie**Zdroj:** Vlastné spracovanie

Porovnanie pokrytia dopravy a ubytovania príbuzného je zložitejšie z dôvodu rôznych zvolených prístupov k takejto situácii. Poist'ovne Generali, Groupama Wüstenrot si zvolili fixný prístup kde poistenému resp. jeho príbuznému ponúknu pokrytie, ktoré nie je obmedzené dĺžkou pobytu. Druhý spôsob prístupu uvádza poisťovňa Kooperativa, kde poisťovňa ponúka pokrytie za každý deň strávený s poisteným, a ktorý je „zastrešovaný“ na maximálne 14 dní. Inými slovami kde maximálne pokrytie môže byť 700.00 EUR pri nižšom balíku „Prima“, 1 120.00 EUR pri strednom balíku Optimum a 1400.00 EUR pri vyššom balíku „Exelent“. Preto pre lepšie pochopenie budeme priamo porovnávať tieto sumy. V nižšom balíku má najlepšie pokrytie poisťovňa Generali s 1,400.00 EUR vo svojom balíku „Klasik“. V strednom balíku prvé miesto delené medzi poisťovňami Generali, ktorá vo svojom balíku „Plus“ ponúka rovnaké poistenie ako vo svojom nižšom balíku „Klasik“ a svoje miesto si delí s poisťovňou Wüstenrot a jej balíkom „M“ kde

obidve poisťovne ponúkajú pokrytie do výšky 1,400.00 EUR. Vo vyššom balíku má najvyššie pokrytie poisťovňa Wüstenrot a jej balík „L“ v ktorom ponúka pokrytie až do výšky 1,800.00 EUR. V pomere cena/pokrytie dominuje jednoznačne poisťovňa Generali, ktorá má najvýhodnejšie ceny vo všetkých balíkových kategóriách. V nižšom balíku „Klasik“ má pomer 1 Euro/209.90 EUR, v strednom balíku „Plus“ má pomer 1 Euro/139.03 a ako posledný balík tejto podkategórie je balík „Komfort“, ktorý má pomer 1 Euro/111.20 EUR.

4.2.2 ANALÝZA POKRYTIA PRÁVNEJ OCHRANY

Tabuľka č.6. Pokrytie právnej ochrany (a kaucie) v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	X	X	800.00 EUR
Groupama	X	X	5,000.00 EUR (z toho 2,000.00 EUR kaucia)
Kooperativa	12,000.00 EUR (z toho 5,000.00 EUR kaucia)	12,000.00 EUR (z toho 5,000.00 EUR kaucia)	12,000.00 EUR (z toho 5,000.00 EUR kaucia)
Wüstenrot	X	X	15,000.00 EUR (z toho 5,000.00 EUR kaucia)

Zdroj: Vlastné Spracovanie

Body za najlepšie pokrytie právnej ochrany „berie“ poisťovňa Kooperativa. Poisťovňa Wüstenrot má síce vyššie pokrytie nákladov v sume 15,000.00 EUR za právnu ochranu, ale ponúka ho iba vo svojom najvyššom balíku „L“. Na rozdiel od poisťovne Wüstenrot, a zároveň aj od poisťovní Generali a Groupama ponúka poisťovňa Kooperativa pokrytie právnej ochrany vo všetkých svojich balíkoch (Prima, Optimum, Exelent) vrátane pokrytia, ktorého výška je značne vyššia (12,000.00 EUR) ako pokrytie, ktoré ponúkajú poisťovne Generali (800.00 EUR) a Groupama (5,000.00 EUR). V pomere cena/pokrytie jednoznačne víťazia všetky tri balíky cestovného poistenia poisťovne Kooperativa kde právna ochrana v balíku Prima vychádza v pomere 1

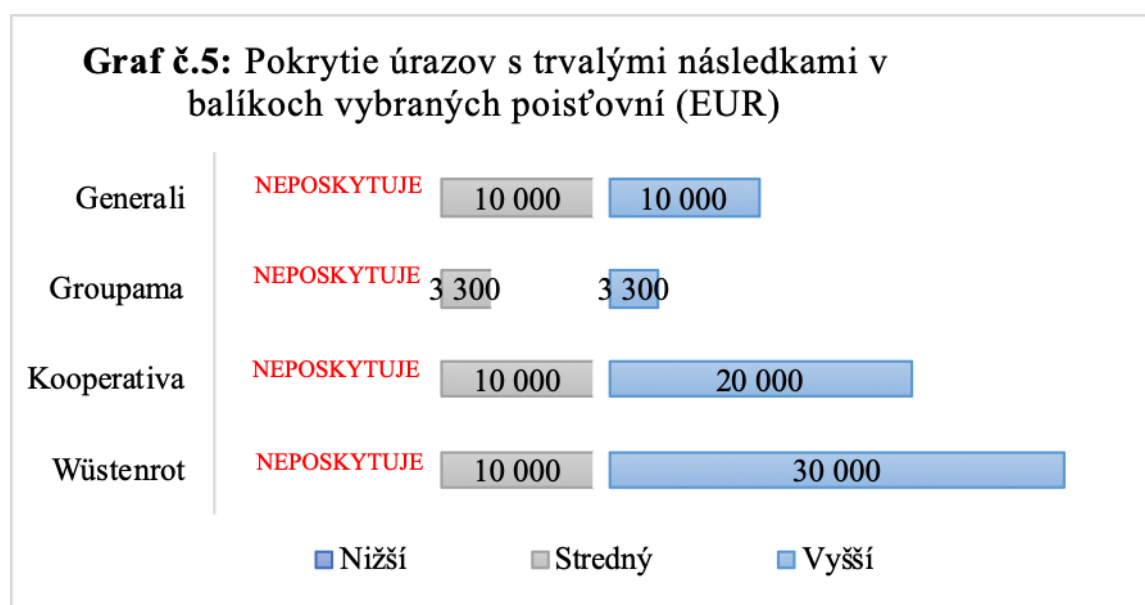
Euro/1,558.44 EUR. Ďalej potom v balíku Optimum vychádza pomer 1 Euro/1,008.40 EUR a v balíku Exelent vychádza pomer 1 Euro/612.24 EUR.

4.2.3 ANALÝZA POKYTIA ÚRAZU

Tabuľka č.7. Pokrytie úrazov s trvalými následkami v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	X	10,000.00 EUR	10,000.00 EUR
Groupama	X	3,300.00 EUR	3,300.00 EUR
Kooperativa	X	10,000.00 EUR	20,000.00 EUR
Wüstenrot	X	10,000.00 EUR	30,000.00 EUR

Zdroj: Vlastné Spracovanie



Zdroj: Vlastné spracovanie

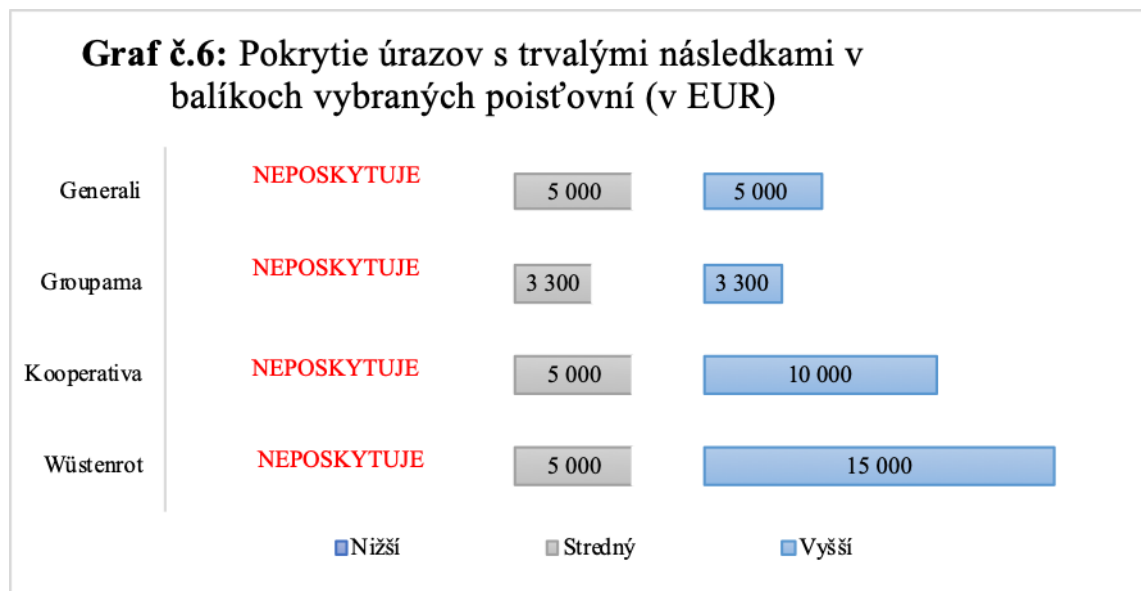
Pri poistení úrazu s trvalými následkami ponúkajú všetky vybrané poisťovne pokrytie až v stredných a vyšších balíkoch. V strednom balíku majú tri zo štyroch vybraných poisťovní (Generali, Kooperativa a Wüstenrot) rovnakú výšku pokrytia a to do výšky 10,000.00 EUR, poisťovňa Groupama má pokrytie iba do výšky 3.300,00 EUR. Vo vyššom balíku poisťovňa Groupama a Generali svoje pokrytie nezvýšili. Naopak poisťovňa Kooperativa svoje pokrytie zvýšila dvojnásobne a poisťovňa Wüstenrot svoje pokrytie dokonca trojnásobila oproti ponuke v strednom balíku „M“. V pomere cena/pokrytie stredného balíka prvé miesto obsadila poisťovňa Generali kde poistenie

úrazu s trvalými následkami vychádza v pomere 1 Euro/993.05 EUR. Naopak poisťovňa, ktorá má najvýhodnejší pomer cena/pokrytie vyššieho balíka je Wüstenrot, kde poistenie úrazu s trvalými následkami vychádza v pomere 1 Euro/996.68 EUR.

Tabuľka č.8. Pokrytie smrti spôsobenej úrazom v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	X	5,000.00 EUR	5,000.00 EUR
Groupama	X	3,300.00 EUR	3,300.00 EUR
Kooperativa	X	5,000.00 EUR	10,000.00 EUR
Wüstenrot	X	5,000.00 EUR	15,000.00 EUR

Zdroj: Vlastné spracovanie



Zdroj: Vlastné spracovanie

Pri porovnaní s poistením úrazu s trvalými následkami a poistením smrti následkom úrazu môžeme vidieť jasnú závislosť medzi výškami pokrytia, pretože všetky vybrané poisťovne si určili výšku pokrytia, ktorá je 50 percent z výšky pokrytia z poistenia úrazu s trvalými následkami, okrem poisťovne Groupama, ktorej sa výška pokrytia zhoduje. Rovnako ako v predošlej komparácii vidíme, že v stredom balíku sa výška pokrytia zhoduje v troch zo štyroch prípadov, a to znovu pri poisťovniach Generali, Kooperativa a Wüstenrot, ktorých výška pokrytia siaha do 5 000,00 EUR. Poisťovňa Groupama sa znova ako jediná ponúka pokrytie, ktoré sa líši od konkurencie a to iba do výšky 3.300,00 EUR. Pri vyšších balíkoch sa očakávajú výšky pokrytia zmenili v závislosti ako od stredného balíka, tak aj od poistenia úrazu s trvalými

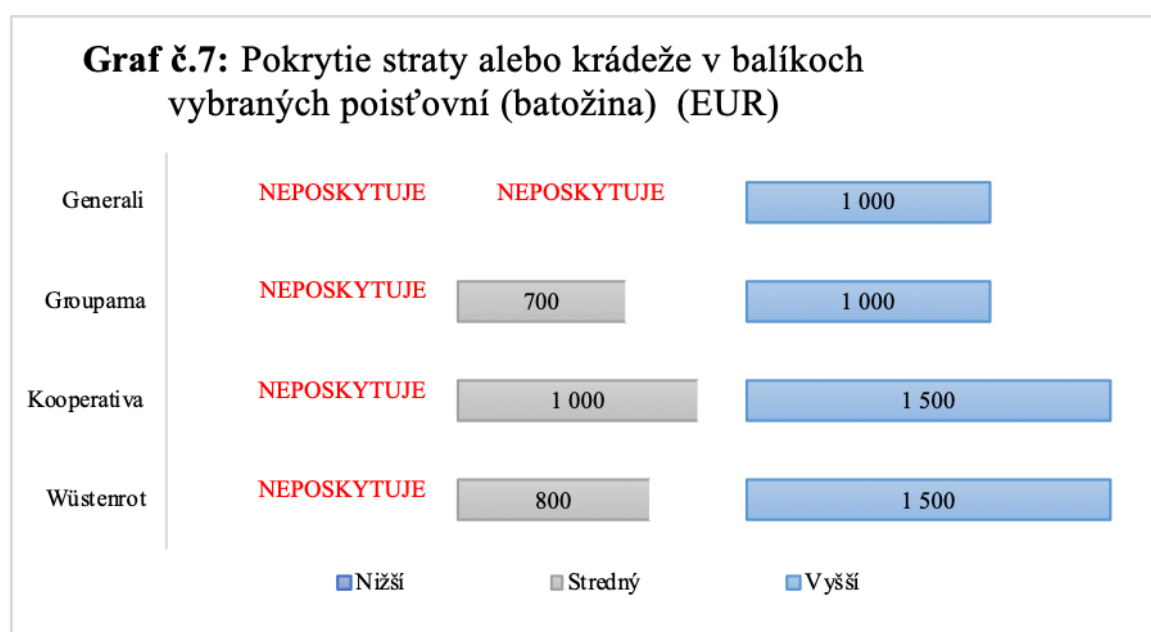
následkami. Poist'ovňa Generali ani Groupama nezvýšili výšku pokrytia oproti svojej ponuke v strednom balíkoch Plus resp. Standard. Poist'ovňa Kooperativa svoje pokrytie zdvojnásobila (10,000.00 EUR) a Wüstenrot poist'ovňa svoje pokrytie strojnásobila (15,000.00 EUR) oproti ponuke v strednom balíku. Pri pomere cena/pokrytie sú naše výsledky takmer rovnaké ako v predošlom porovnaní. Stredný balík má najvýhodnejšie poist'ovňa Generali s pomerom 1 Euro/496.52 EUR. Prekvapivo aj keď všetko nasvedčovalo tomu, že vo vyššom balíku bude mať najvýhodnejšiu ponuku poist'ovňa Wüstenrot rovnako ako v predchádzajúcom porovnaní, tak opak je pravdou. Poist'ovňa Kooperativa má priaznivejšiu ponuku s pomerom 1 Euro/510.20 EUR, čo je výhodnejšie oproti ponuke poist'ovne Wüstenrot, ktorej ponuka má pomer 1 Euro/498.34 EUR.

4.2.4 ANALÝZA POKRYTIA STRATY, KRÁDEŽE BATOŽINY ALEBO DOKLADOV

Tabuľka č.7. Pokrytie straty alebo krádeže v balíkoch vybraných poist'ovní

Poist'ovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	X	X	1,000.00 EUR
Groupama	X	700.00 EUR	1,000.00 EUR
Kooperativa	X	1,000.00 EUR	1,500.00 EUR
Wüstenrot	X	800.00 EUR	1,500.00 EUR

Zdroj: Vlastné spracovanie



Zdroj: Vlastné spracovanie

Poistenie batožiny sa ako už je zvykom považuje ako za nadštandard, teda služba, ktorá sa v nižších alebo základných balíkoch nevyskytuje. Podobný jav sa objavuje aj v štyroch zvolených poisťovniach. Ani jedna zo zvolených poisťovní neponúka svoje služby vo svojich nižších balíkoch. Poisťovňa Generali dokonca neponúka poistenie batožiny ani vo svojom strednom balíku „Plus“. Zo zvyšných poisťovní, ktoré toto pokrytie poskytujú má najvyššie pokrytie poisťovňa Kooperativa a to až do 1,000,00 EUR. Pri vyššom balíku to uvádza aj poisťovňa Generali, ale zaostáva spoločne s poisťovňou Groupama na treťom delenom mieste (obidve poisťovne ponúkajú pokrytie iba do 1.000,00 EUR.) Prvé miesto zase ostáva delené a to medzi poisťovňami Kooperativa a Wüstenrot, kde obidve poisťovne poskytujú pokrytie až do 1.500,00 EUR. Pri pomere cena/pokrytie u stredných balíkov vychádza poisťovňa Groupama ako najvýhodnejšia a to v pomere 1 Euro/91.98 EUR. Pri vyšších balíkoch je zase najvýhodnejší balík od poisťovne Generali, ktorá ponúka pokrytie v pomere 1 Euro/79.43 EUR.

Tabuľka č.10. Pokrytie straty alebo krádeže v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	X	X	350.00 EUR
Groupama	X	300.00 EUR	300.00 EUR
Kooperativa	X	350.00 EUR	350.00 EUR
Wüstenrot	X	200.00 EUR	400.00 EUR

Zdroj: Vlastné Spracovanie



Zdroj: Vlastné spracovanie

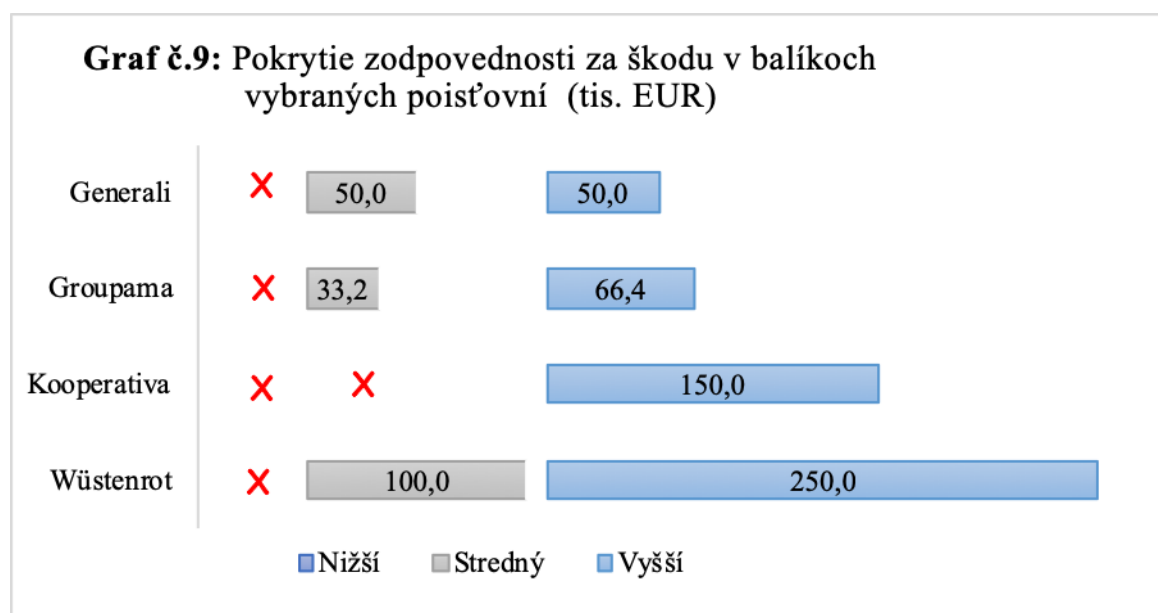
Spomínaný nadštandard pri poistení batožiny nachádzame aj pri poistení dokladov. Žiadna zo zvolených poisťovní neponúka poistenie dokladov vo svojich nižších alebo základných balíkoch. A rovnako ako pri poistení batožiny, Poisťovňa Generali neponúka poistenie dokladov vo svojom strednom balíku „Plus“. Poisťovňa, ktorá ponúka najvyššie pokrytie v stredom balíku je Kooperativa, ktorá ponúka pokrytie do 350.00 EUR. Toto isté pokrytie ponúka aj vo svojom vyššom balíku poisťovňa Wüstenrot ponúka krytie až do 400.00 EUR, v čom predbieha všetky poisťovne vo výške pokrytia straty alebo krádeže osobných dokladov. Pri pomere cena/pokrytie sa najvýhodnejšou ponukou stredného balíka stáva poisťovňa Groupama, ktorej sa pomer ceny s pokrytím „vyšplhal“ do výšky 1 Euro/39.42. Pri vyšších balíkoch s najvýhodnejšou ponukou prišla poisťovňa Generali kde pomer ceny vyšiel na 1 Euro/27.80 EUR.

4.2.5 ANALÝZA POKRYTIA ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU

Tabuľka č.11. Pokrytie zodpovednosti za škodu v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	X	50,000.00 EUR	50,000.00 EUR
Groupama	X	33,200.00 EUR	66,400.00 EUR
Kooperativa	X	X	150,000.00 EUR
Wüstenrot	X	100,000.00 EUR	250,000.00 EUR

Zdroj: Vlastné spracovanie



Zdroj: Vlastné spracovanie

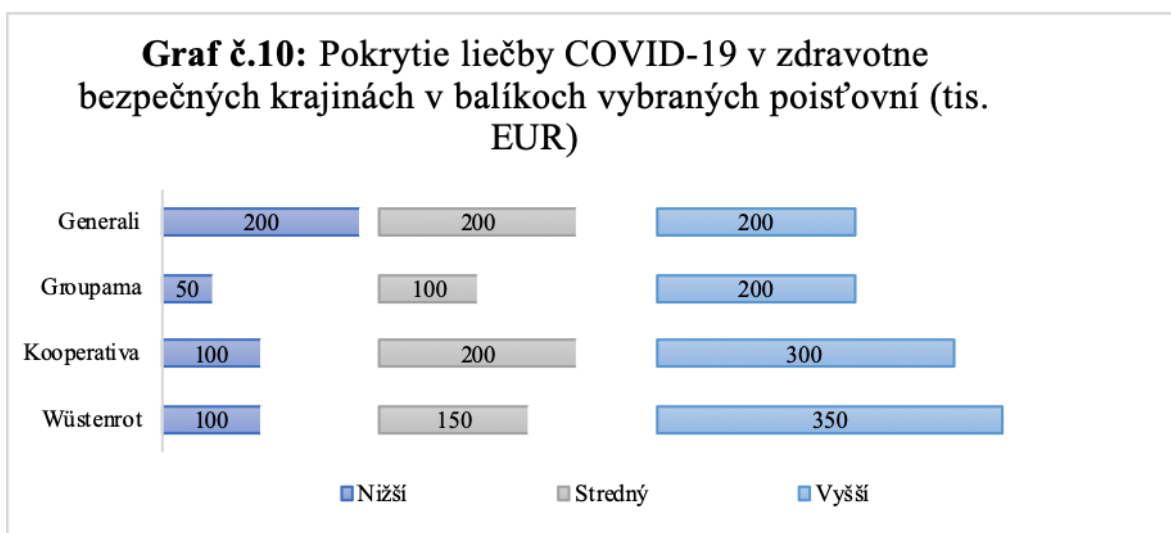
Aj, poistenie zodpovednosti za škodu sa v súčasnosti považuje za službu, za ktorú si treba priplatiť. Preto ju poisťovne ponúkajú v ani v jednej základnej ponuke alebo nižšom balíku. V stredných balíkoch všetkých vybraných poisťovní sa ale už toto poistenie nachádza. A poisťovňa, ktorá má najvyššie pokrytie v strednom balíku je poisťovňa Wüstenrot, ktorej pokrytie siaha až do výšky 100.000,00 EUR. Pri vyššom balíku sa poradie príliš nemení, keďže poisťovňa Wüstenrot má najvyššie pokrytie aj v tejto „subkategórii“, a to do výšky až 250.000,00 EUR. V pomere cena/pokrytie poisťovňa Wüstenrot má najvýhodnejšiu cenu ako v strednom balíku, (1 Euro/7,142.86 EUR) tak aj vo vyššom balíku (1 Euro/8,305.65 EUR).

4.2.6 ANALÝZA POKRYTIA OCHORENIA COVID-19

Tabuľka č.12. Pokrytie liečby COVID-19 v zdravotne bezpečných krajinách v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	200,000.00 EUR	200,000.00 EUR	200,000.00 EUR
Groupama	50,000.00 EUR	100,000.00 EUR	200,000.00 EUR
Kooperativa	100,000.00 EUR	200,000.00 EUR	300,000.00 EUR
Wüstenrot	100,000.00 EUR	150,000.00 EUR	350,000.00 EUR

Zdroj: Vlastné spracovanie



Zdroj: Vlastné spracovanie

Tabuľka č.12. Pokrytie liečby COVID-19 v zdravotne rizikových krajinách v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	200,000.00 EUR	200,000.00 EUR	200,000.00 EUR
Groupama	X	X	200,000.00 EUR
Kooperativa	30,000.00 EUR*	30,000.00 EUR*	30,000.00 EUR*
Wüstenrot	X	X	X

Zdroj: Vlastné spracovanie

Porovnanie údajov tabuľky liečebných nákladov a s tabuľkou liečby ochorenia COVID-19 v zdravotne bezpečných krajinách nájdeme značnú podobnosť. A to je z dôvodu že poisťovne berú liečbu ochorenia COVID-19, ako každú inú liečbu, iba ak sa poistený nakazil v zdravotne bezpečnej krajine. Ak sa poistený nakazil v krajine, ktorú poisťovňa, Ministerstvo zdravotníctva Slovenskej republiky alebo svetová zdravotnícka organizácia označila ako rizikovú, tak sa situácia v niektorých prípadoch mení. Poisťovňa Wüstenrot neponúka žiadne pokrytie v žiadnom zo svojich balíkov ak k nakazeniu došlo v rizikovej krajine. Poisťovňa Kooperativa ponúka plné pokrytie ale iba v krajinách, ktoré si sama označí ako bezpečné. Ak sa poistený nakazí v krajine, ktorá nie je podľa poisťovne Kooperativa bezpečná, tak má nárok iba na 30.000,00 EUR liečebných nákladov bez ohľadu na to, aký balíček mal pridelený. Poisťovňa Groupama zase ponúka plnohodnotné pokrytie liečebných nákladov na ochorenie COVID-19, ale iba vo svojom najvyššom balíku „Exclusive“. Jediná poisťovňa Generali ponúka plnohodnotné poistenie bez ohľadu na to či sa poistený nakazil v zdravotne bezpečnej alebo rizikovej krajine, a to až do výšky 200.000,00 EUR v každom balíku. Teda poisťovňa Generali je poisťovňou s najvyšším pokrytím liečby v zdravotne rizikovej krajine v nižšom aj strednom balíku. Vo vyššom balíku sa však musí o prvé miesto deliť, a to s poisťovňou Groupama, ktorá má pokrytie tiež do výšky 200.000,00 EUR. Z hľadiska najvýhodnejšej ceny, je poisťovňa Generali najlepšia. V pomere cena/pokrytie má na vrch vo všetkých troch balíkových kategóriách. V nižšom balíku má pomer 1 Euro/29,985.01 EUR, v strednom má pomer 1 Euro/19,860.97, a vo vyššom balíku má pomer 1 Euro/15,885.62 EUR.

Tabuľka č.13. Pokrytie nákladov na ubytovanie v karanténe v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	50.00 EUR/noc	50.00 EUR/noc	50.00 EUR/noc
Groupama	X	X	50.00 EUR/noc
Kooperativa	50.00 EUR/noc	50.00 EUR/noc	50.00 EUR/noc
Wüstenrot	X	X	X

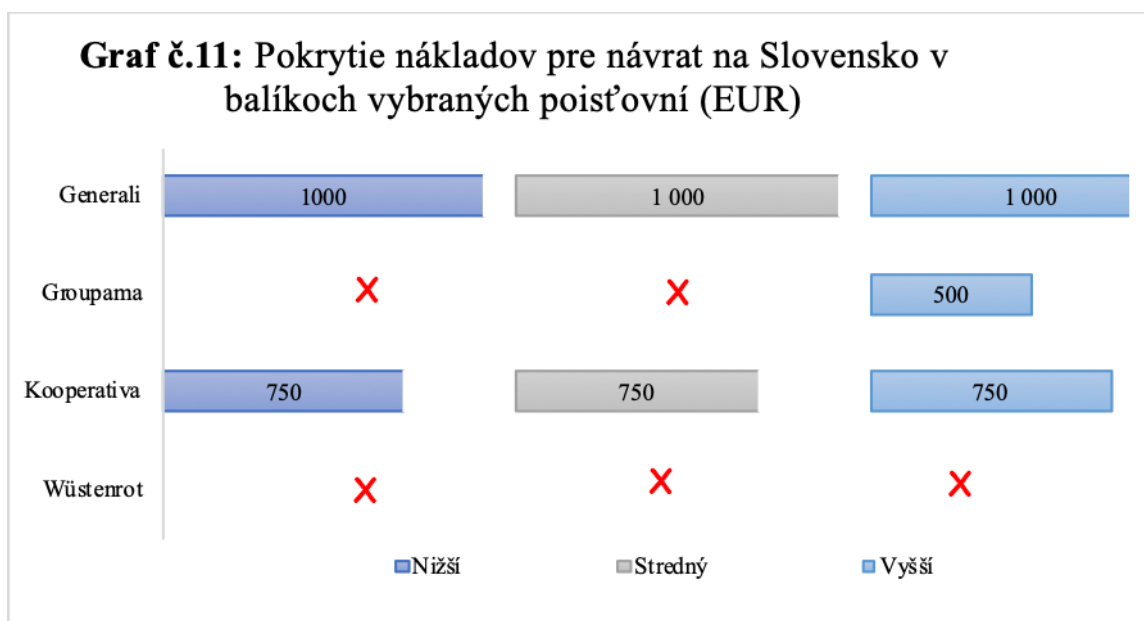
Zdroj: Vlastné spracovanie

Pri poistení nákladov na ubytovanie v karanténe máme podobné výsledky, (existujú iba dve možnosti.) Buď poisťovňa pokrýva náklady na ubytovanie v karanténe alebo ich nepokrýva. Ak platí prvá možnosť, tak suma ktorá bola zvolená na pokrytie je 50,00 EUR na noc. Túto sumu, a iba túto sumu ponúkajú tri zo štyroch vybraných poisťovní, ktoré sme si vybrali. Iba poisťovne Generali a Kooperativa ponúkajú pokrytie nákladov v karanténe v nižších a stredných balíkoch. Poisťovňa Groupama sa k týmto dvom poisťovniam pripája až vo vyššom balíku. Keďže všetky tri poisťovne ponúkajú pokrytie týchto nákladov do sumy 50.00 EUR/noc, nie je možné určiť, ktorá má najvyššie pokrytie. Ale dá sa určiť, ktorá ponúka je najvýhodnejšia a to pomocou pomeru ceny/pokrytia. A tak vo všetkých balíkových kategóriách je na prvom mieste poisťovňa Generali, ktorá zo všetkých troch poisťovní vyšla s najvýhodnejšími balíkmi. A to s pomerom 1 Euro/7.50 EUR/noc pre nižší balík „Klasik“, 1 Euro/4.97 EUR/noc pre stredný balík „Plus“ a 1 Euro/3.97 EUR/noc pre vyšší balík „Komfort“.

Tabuľka č.14. Pokrytie nákladov pre návrat na Slovensko v balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Nižší	Stredný	Vyšší
Generali	1,000.00 EUR	1,000.00 EUR	1,000.00 EUR
Groupama	X	X	500.00 EUR
Kooperativa	750.00 EUR	750.00 EUR	750.00 EUR
Wüstenrot	X	X	X

Zdroj: Vlastné spracovanie



Zdroj: Vlastné spracovanie

Poistenie nákladov pre návrat na Slovensko poskytujú v nižších a stredných balíkoch iba poisťovne Generali a Kooperativa. Spolu s nimi ich poskytuje aj Groupama ale iba vo vyšších balíkoch. Wüstenrot túto ponuku vo svojich balíkoch nemá. Najvyššie pokrytie nákladov pre návrat na Slovensko má poisťovňa Generali, a to hneď vo všetkých troch balíkových kategóriách. Vo všetkých troch balíkoch (Klasik, Plus, Komfort) pokrýva náklady vo výške 1.000,00 EUR. Zároveň je aj najvýhodnejšou zo všetkých, ktoré túto službu ponúkajú. V pomere cena/pokrytie má nižší balík poisťovne Generali (Klasik) pomer 1 Euro/149.93 EUR, stredný balík „Plus“ má pomer 1 Euro/99.30 EUR a vyšší balík má pomer 1 Euro/79.43 EUR.

4.2.7 ANALÝZA PONUKY ASISTENČNÝCH SLUŽIEB

Tabuľka č.15. Poskytovanie asistenčných služieb vo vybraných poisťovní

Poisťovňa	Generali	Groupama	Kooperativa	Wüstenrot
Organizácia a pobyt pre opatrovníka	X	-	X	-
Ponuka finančnej pomoci pri poistnej udalosti	-	X	X	-
Pravidelné informovanie o zdravotnom stave	X	X	X	X
Predcestovná asistencia	X	-	X	X
Repatriácia s lekárskeym doprovodom	X	X	X	-
Tlmočenie v zdravotníckom centre	-	X	-	-
Udržiavanie kontaktu pri hospitalizácií	X	X	X	X
Zabezpečenie lekárskeho doprovodu	X	X	X	-
Zabezpečenie potrebných medikamentov	X	X	X	-
Zabezpečenie prepravy telesných pozostatkov	X	-	X	-
Zabezpečenie prevozu do zdravotníckeho centra	X	X	X	X

Zdroj: Vlastné spracovanie

Všetky štyri vybrané poisťovne ponúkajú asistenčné služby a to bez ohľadu na to, ktorý balík si poistený vybral. Každá poisťovňa ponúka rovnaké asistenčné služby, ako v nižšom balíku, tak aj v strednom a vyššom. Poisťovne Kooperativa a Wüstenrot ich ponúkajú ako vlastnú službu, a poisťovne Generali a Groupama nimi disponujú cez svojich partnerov Europ Assistance resp. EuroCross Assistance. Všetky štyri poisťovne ponúkajú vo svojom pokrytí služby: Udržiavanie kontaktu pri hospitalizácií, zabezpečenie prevozu do zdravotníckeho centra a pravidelné informovanie o zdravotnom stave poisteného. Tieto tri položky sú ale jediné ktoré poisťovne poskytujú. Poisťovňa Wüstenrot okrem týchto troch ponúka už iba službu predcestovnej asistencie. Naopak, poisťovňa Groupama zase iba ako jediná poskytuje službu tlmočenia v zdravotníckom centre. Z 11 asistenčných služieb, ktoré sme si pre bakalársku prácu vybrali, poisťovňa Kooperativa ich ponúka 10, poisťovňa Generali 9, poisťovňa Groupama 8 a poisťovňa Wüstenrot iba 4.

4.3 VYHODNOTENIE PONÚK

Pomocou dvoch tabuliek najvyššieho pokrytia a najväčšej výhodnosti vyhodnotíme, ktorá poisťovňa má najlepšie poistenie v každej zo svojich balíkových kategórií.

Tabuľka č.16. Najvyššie pokrytia v nízkych balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Generali	Groupama	Kooperativa	Wüstenrot
Liečebné náklady	X	-	-	-
Akútne zubné ošetrovanie	-	-	-	X
Ubytovanie príbuzného	X	-	-	-
Poistenie právnej ochrany	-	-	X	-
Poistenie úrazu – Trvalé následky	-	-	-	-
Poistenie úrazu – Smrť	-	-	-	-
Poistenie Batožiny	-	-	-	-
Poistenie Dokladov	-	-	-	-
Poistenie zodpovednosti	-	-	-	-
Liečba v zdravotne Bezpečnej krajine	X	-	-	-
Liečba v zdravotne Rizikovej krajine	X	-	-	-
Náklady na ubytovanie v karanténe	X	-	X	-
Náklady pre návrat na Slovensko	X	-	-	-
Asistenčné Služby	-	-	X	-
Spolu	6	-	4	1

Zdroj: Vlastné spracovanie

Poisťovňa Generali ponúka v priemere najvyššie pokrytie cestovného poistenia medzi „nízkymi“ balíkmi. Zo 14 položiek má balík „Klasik“ najvyššie pokrytie v šiestich položkách.

Tabuľka č.17. Najvýhodnejšie ponuky v nižších balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Generali	Groupama	Kooperativa	Wüstenrot
Liečebné náklady	X	-	-	-
Akútne zubné ošetrovanie		X	-	-
Ubytovanie príbuzného	X	-	-	-
Poistenie právnej ochrany		-	X	-
Poistenie úrazu – Trvalé následky	-	-	-	-
Poistenie úrazu – Smrť	-	-	-	-
Poistenie Batožiny	-	-	-	-
Poistenie Dokladov	-	-	-	-
Poistenie zodpovednosti	-	-	-	-
Liečba v zdravotne Bezpečnej krajine	X	-	-	-
Liečba v zdravotne Rizikovej krajine	X	-	-	-
Náklady na ubytovanie v karanténe	X	-	-	-
Náklady pre návrat na Slovensko	X	-	-	-
Asistenčné Služby	-	-	X	-
Spolu	6	1	2	-

Zdroj: Vlastné spracovanie

Poisťovňa Generali ponúka v priemere najvýhodnejšiu cenu cestovného poistenia medzi nízkymi balíkmi. Zo 14 položiek má balík „Klasik“ najvýhodnejšiu hodnotu v šiestich položkách.

Tabuľka č.18. Najvyššie pokrytia v stredných balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Generali	Groupama	Kooperativa	Wüstenrot
Liečebné náklady	X	-	X	--
Akútne zubné ošetrovanie	-	-	-	X
Ubytovanie príbuzného	X	-	-	X
Poistenie právnej ochrany	--	-	X	-
Poistenie úrazu – Trvalé následky	X	-	X	X
Poistenie úrazu – Smrť	X	-	X	X
Poistenie Batožiny	-	-	X	-
Poistenie Dokladov	-	-	X	-
Poistenie zodpovednosti	-	-	-	X
Liečba v zdravotne Bezpečnej krajine	X	-	X	-
Liečba v zdravotne Rizikovej krajine	X	-	-	-
Náklady na ubytovanie v karanténe	X	-	X	-
Náklady pre návrat na Slovensko	X	-	-	-
Asistenčné Služby	-	-	X	-
Spolu	8	-	9	5

Zdroj: Vlastné spracovanie

Poisťovňa Kooperativa ponúka v priemere najvyššie pokrytie cestovného poistenia medzi strednými balíkmi. Zo 14 položiek má balík „Optimum“ najvyššie pokrytie v deviatich položkách.

Tabuľka č.19. Najvýhodnejšia ponuka v stredných balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Generali	Groupama	Kooperativa	Wüstenrot
Liečebné náklady	X	-	-	-
Akútne zubné ošetrovanie	-	X	-	-
Ubytovanie príbuzného	X	-	-	-
Poistenie právnej ochrany	-	-	X	-
Poistenie úrazu – Trvalé následky	X	-	-	-
Poistenie úrazu – Smrť	X	-	-	-
Poistenie Batožiny	-	X	-	-
Poistenie Dokladov	-	X	-	-
Poistenie zodpovednosti	-	-	-	X
Liečba v zdravotne Bezpečnej krajine	X	-	-	-
Liečba v zdravotne Rizikovej krajine	X	-	-	-
Náklady na ubytovanie v karanténe	X	-	-	-
Náklady pre návrat na Slovensko	X	-	-	-
Asistenčné Služby	-	-	X	-
Spolu	8	3	2	1

Zdroj: Vlastné spracovanie

Poisťovňa Generali ponúka v priemere najvýhodnejšiu cenu cestovného poistenia medzi strednými balíkmi. Zo 14 položiek má balík „Plus“ najvýhodnejšiu cenu v ôsmich položkách.

Tabuľka č.20 Najvyššieho pokrytia vo vyšších balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Generali	Groupama	Kooperativa	Wüstenrot
Liečebné náklady	-	-	-	X
Akútne zubné ošetrovanie	-	-	-	X
Ubytovanie príbuzného	-	-	-	X
Poistenie právnej ochrany	-	-	-	X
Poistenie úrazu – Trvalé následky	-	-	-	X
Poistenie úrazu – Smrť	-	-	-	X
Poistenie Batožiny	-	-	X	X
Poistenie Dokladov	-	-	-	X
Poistenie zodpovednosti	-	-	-	X
Liečba v zdravotne Bezpečnej krajine	-	-	-	X
Liečba v zdravotne Rizikovej krajine	X	X	-	-
Náklady na ubytovanie v karanténe	X	X	X	-
Náklady pre návrat na Slovensko	X	-	-	-
Asistenčné Služby	-	-	X	x
Spolu	3	2	3	10

Zdroj: Vlastné spracovanie

Poisťovňa Wüstenrot ponúka v priemere najvyššie pokrytie cestovného poistenia medzi strednými balíkmi. Zo 14 položiek má balík „L“ najvyššie pokrytie v desiatich položkách.

Tabuľka č.21. Najvýhodnejšia ponuka vo vyšších balíkoch vybraných poisťovní

Poisťovňa	Generali	Groupama	Kooperativa	Wüstenrot
Liečebné náklady	X	-	-	-
Akútne zubné ošetrovanie	-	X	-	-
Ubytovanie príbuzného	X	-	-	-
Poistenie právnej ochrany	-	-	X	-
Poistenie úrazu – Trvalé následky	-	-	-	X
Poistenie úrazu – Smrť	-	-	X	-
Poistenie Batožiny	X	-	-	-
Poistenie Dokladov	X	-	-	-
Poistenie zodpovednosti	-	-	-	X
Liečba v zdravotne Bezpečnej krajine	X	-	-	-
Liečba v zdravotne Rizikovej krajine	X	-	-	-
Náklady na ubytovanie v karanténe	X	-	-	-
Náklady pre návrat na Slovensko	X	-	-	-
Asistenčné Služby	-	-	X	-
Spolu	8	1	3	2

Zdroj: Vlastné spracovanie

Poisťovňa Generali ponúka v priemere najvýhodnejšiu cenu cestovného poistenia medzi vyššími balíkmi. Zo 14 položiek má balík „Komfort“ najvýhodnejšiu cenu v ôsmich položkách.

ZÁVER

Bakalárska práca bola vypracovaná na tému „Poistenie v cestovnom ruchu“: Problematika cestovného ruchu stále viac nadobúda na význame tak z ekonomického hľadiska- vplyv na ekonomický rast krajiny ako aj z celospoločenského hľadiska – uspokojovanie potrieb obyvateľov v odvetví cestovného ruchu. Hlavným cieľom bakalárskej práce bolo charakterizovať a analyzovať vybrané otázky poistenia v cestovnom ruchu na Slovensku. Hlavný cieľ bol napĺňaný nasledovnými dvoma čiastkovými cieľmi. Prvým bolo: Porovnať a analyzovať ponuky cestovného poistenia vybraných poisťovní Generali, Groupama, Kooperativa a Wüstenrot z pohľadu čo najvyššieho pokrytia ich produktov v rámci nimi ponúkaných balíkov. Druhým čiastkovým cieľom bolo porovnať a analyzovať ponuky cestovného poistenia a vybraných poisťovní z hľadiska najvýhodnejšej ponuky v pomere cena poistenia/výška pokrytia v rámci nimi ponúkaných balíkov. Možno konštatovať že obidva čiastkové ciele prispeli k naplneniu hlavného cieľa práce. Bakalárska práca sa skladá z viacerých častí. V prvej kapitole sme uskutočnili stručnú charakteristiku poistenia a poisťovníctva a zamerali sme sa tiež na niektoré otázky poistenia v rámci cestovného ruchu. V ďalšej časti sme uviedli cieľ práce, metodiku práce a metódy skúmania. Štvrtú kapitolu – Výsledky práce tvorí najmä analýza a vyhodnotenie cestovného poistenia vybraných štyroch poisťovní na Slovensku a následne odporúčania pre ekonomicky najvýhodnejší výber cestovného poistenia.

Po dôkladnej komparácii všetkých balíkov, ktoré poisťovne ponúkali sme zistili, že v súčasnosti je to poisťovňa Generali, ktorá má vo všeobecnosti ekonomicky najvýhodnejšie ponuky v pomere cena/pokrytie. A to dokonca vo všetkých troch balíkových kategóriách. Poisťovňa Generali sa zároveň umiestnila na prvom mieste pri najvyššom pokrytí „nižšieho“ balíka. V tejto kategórii takisto dosiahli svoje prvenstvá aj poisťovne Kooperativa a Wüstenrot, ktoré mali najvyššie pokrytie v „strednom“, resp. „vyššom“ balíku. Poisťovňa Groupama ako jediná nemala ani raz prvenstvo v stanovených balíkových kategóriách. Znamená toto teda, že poisťovňa Generali je momentálne najlepšia na Slovenskom trhu? Áno aj nie. Ak zoberieme v práci prezentované čísla, tak môžeme konštatovať, že poisťovňa Generali má najvýhodnejšie ceny a preto je najlepšia. Ale poisťovníctvo nie je iba o číslach. Je hlavne o ľuďoch. Každý balík, ktorý poisťovne ponúkali mal vždy niečo extra. Napríklad balík „Optimum“

od poisťovne Groupama mal najvýhodnejšie pokrytie akútneho zubného ošetrovania zo všetkých poisťovní. Poisťovňa Kooperativa ako jediná ponúkala právnu ochranu aj vo svojich nižších a stredných balíkoch. A poisťovňa Wüstenrot mala najvyššie pokrytie zodpovednosti za spôsobenú škodu. Dávajú nám na výber a zároveň nám ponúkajú to isté. Nemyslím si, že tu ide o ilúziu výberu. Ide tu o priority! Priority, pri ktorých sme slobodní sami si ich určovať. Možno to dokumentovať nasledovne. Ak ste niekto, kto viac dbá na svoje zuby, ale nechce za cestovné poistenie dať toľké peniaze, tak sa Vám určite zapáčila ponuka poisťovne Groupama. Ak sa obávate, že vám bude hroziť právny problém, tak vás určite oslovila ponuka od Kooperativy. A ak ste niekto, kto má v pláne cestovať do bezpečnej krajiny a peniaze nie sú pre vás problém, tak jediná správna odpoveď pre vás je balík „L“ od poisťovne Wüstenrot. Ale ak naozaj nemáte žiadne väčšie priority, a jediná vec ktorú potrebujete je si užiť dovolenku bez toho, aby ste za cestovné poistenie veľa finančných prostriedkov, tak azda najsprávnejšia odpoveď je, zvoliť si balík od poisťovne Generali.

ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY

- 1) Zákon č. 186/2009 Z. z o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- 2) Zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých v znení neskorších predpisov
- 3) Zákon č. 170/2018 Z.z. o zájazdoch, spojených službách v cestovnom ruchu a niektorých podmienkach v CR a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- 4) Zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- 5) MACHÁLKOVÁ, Dominika, Poistenie v cestovnom ruchu (Bakalárska práca). Univerzita Konštantína filozofa v Nitre. Filozofická fakulta. Školiteľ: doc. PhDr. Boris Michalík, PhD. Stupeň odbornej kvalifikácie: Bakalár– Nitra: FF UKF, 2019. 42 s.
- 6) ČERVENÍKOVÁ, Zuzana: Poistenie v cestovnom ruchu. – Ekonomická univerzita v Bratislave. Obchodná fakulta; Katedra obchodného práva. Vedúci záverečnej práce: JUDr. Ing. Lujza Jurkovičová, PhD. – Bratislava: OF EU, 2020, 62 s.
- 7) ORIEŠKA, Ján, Služby v cestovnom ruchu. 2. časť. Banská Bystrica : Univerzita Mateja Bela, Ekonomická fakulta, 2011. 149 s. ISBN 978-80-89090-94-5.
- 8) ORIEŠKA, Ján, Služby v cestovnom ruchu. Prvé vydanie. Praha: Idea Servis, 2010. 397 s. ISBN 978-80-85970-68-5
- 9) DUCHÁČKOVÁ, Eva – DAŇHEL, Jaroslav. Teorie pojistných trhů. Prvé vydanie. Praha: Professional Publishing, 2010. 224 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- 10) DRUGDOVÁ, Barbora. Poistenie neživotných rizík: (Neživotné riziká, medzinárodné riziká). Prvé vydanie. Bratislava: Ekonomická univerzita v Bratislave, 2008. 154s. ISBN 978-80-8106-006-9
- 11) DRUGDOVÁ, Barbora. Neživotné poistenie. Prvé vydanie. Bratislava: Ekonomická univerzita v Bratislave, 2020. 210s. ISBN 978-80-8106-074-8
- 12) NOVACKÁ, ĽUDMILA a kol. 2014 Cestovný ruch, technika služieb, delegát a sprievodca. Bratislava: Ekonóm, 2014, s. 256
- 13) OVEČKOVÁ, Oľga, Slovník obchodného práva. Prvé vydanie. Bratislava: IURA Edition, 1994. 366 s. ISBN 80-88715-11-3
- 14) SIVÁK, RUDOLF a kol. Financie. Wolters Kluwer, ČR, 2019, s. 306 ISBN: 978-80-7598-533-0
- 15) SIVÁK, RUDOLF a kol. Financie. Wolters Kluwer, ČR, 2019, s. 309 ISBN: 978-80-7598-533-0
- 16) Poistné riziko, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 17) Poistenie, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 18) Formy poistenia, www.superpoistenie.sk (online), 2022, (cit.2022-01-31) Dostupné z: <https://www.superpoistenie.sk/slovník-pojmov/formy-poistenia>
- 19) Poistník, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>

- 20) Poist'ovňa, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 21) Poistná zmluva, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 22) Poistné, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 23) Poistná udalosť, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 24) Poistné plnenie, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 25) Poistný, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 26) Poistné riziko, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 27) Poistná suma, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 28) Poist'ovateľ, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 29) Poškodený, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 30) Spoluúčasť, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 31) Totálna škoda, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 32) Vrátenie poistného, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 33) Vyššia moc, www.poistenie.sk (online), 2020, (cit.2022-01-31 a 2022-04-21). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk/lexikon>
- 34) Cestovné poistenie, www.wustenrot.sk (online), 2022, (cit.2022-04-21) Dostupné z: <https://www.wuestenrot.sk/produkty/poistenie/cestovne-poistenie>
- 35) História, www.wustenrot.sk (online), 2022, (cit.2022-04-21) Dostupné z: <https://www.wuestenrot.sk/informacie/historia>
- 36) <https://www.poistenie.sk> (online). Dostupné z: <https://www.poistenie.sk>
- 37) Cestovné poistenie MARCO POLO, www.kooperativa.sk (online), 2022, (cit.2022-04-21) Dostupné z: <https://kooperativa.sk/poistenie/cestovne-poistenie/cestovne-poistenie-marco-polo>
- 38) Profil spoločnosti, www.kooperativa.sk (online), 2022, (cit.2022-04-21) Dostupné z: <https://kooperativa.sk/o-nas/profil-spolocnosti>
- 39) Cestovné poistenie, www.groupama.sk (online), 2022, (cit.2022-04-21) Dostupné z: https://www.groupama.sk/sk/produkty/cestovne_poistenie
- 40) Groupama na Slovensku, www.groupama.sk (Online), 2022, (cit.2022-04-21) Dostupné z: https://www.groupama.sk/sk/o_nas/groupama_na_slovensku.html
- 41) Groupama vo svete, www.groupama.sk (online), 2022, (cit.2022-04-21) Dostupné z: https://www.groupama.sk/sk/o_nas/groupama_vo_svete.html