



# Pojištění v CR. Celní a pasové služby

# Pojištění

- **Princip pojištění** - vytváření finanční rezervy sloužící k úhradě potřeb nebo škod, které vzniknou pojištěným osobám z nahodilých událostí,
- **Pojištění** je závazkovým právním vztahem, v němž mají účastníci rovné postavení, upravuje Občanský zákoník,
- **Pojišťovna** - právnická osoby s povolením k provozování pojišťovací činnosti a činnostmi s ní souvisejícími,
- **Zajišťovna** - právnická osoba česká nebo zahraniční s povolením MF ČR k provozování zajišťovací činnosti, pouze akciová spol, na provozování zajišťovací činnosti na území ČR zajišťovnou se sídlem v zahraničí se zákon o pojišťovnictví nevztahuje.

# Předmět podnikání pojišťovny

- uzavírání pojistných smluv,
- poskytování plnění z pojistných smluv,
- nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny,
- uzavírání smluv se zajišťovnamí o zajištění závazků pojišťovny,
- zprostředkovatelská činnost,
- poradenská činnost,
- šetření pojistných událostí.

# Pojištění

- **Pojistné nebezpečí, pojistné riziko, pojistná událost** - možná prvotní příčina vzniku nahodilé skutečnosti, na kterou se pojištění vztahuje a s níž je spojen vznik škody nebo vyvolání potřeby finanční částky,
- **Asistence** - smluvně vymezená služba klientovi pro případ nepředvídatelných okolností, poskytuje přímo pojišťovna sama nebo prostřednictvím smluvního partnera 24 hodin denně,
- **Význam a výhody pojištění:**
  - vědomí, že existuje pojištění,
  - stimul činnosti podniku,
  - institucionální investování.



# Povolení k provozování pojišťovací činnosti

- ▶ na území ČR uděluje MF,
- ▶ min. výše základního kapitálu podle jednoho nebo více pojišťovacích odvětví.

# Historie českého pojišťovnictví

- ▶ do roku 1945 působilo v ČR více než 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků,
- ▶ 1945 znárodnění - zestátnění smluvního soukromého pojišťovnictví, zřízení Pojišťovací rady, podřízena MF,
- ▶ 1947 - 5 pojišťoven, n.p.: pojišťovna Slávie, Slovan, Nemocenská poj., Pražská poj., První československá pojišťovna,
- ▶ po únoru 1948 vytvořen jen jeden ústav - Československá pojišťovna se sídlem v Praze a pro Slovensko s ředitelstvím v Bratislavě pro pojišťování vnitrostátních i zahraničních rizik,
- ▶ 1958 do SP začleněna První česká zajišťovací banka a vytvořena Státní pojišťovna, pojišťovací a zajišťovací podnik Praha.

# Historie českého pojišřovnictví

- zákon č.162/1968 Sb vznikly 2 samostatné podniky Česká a Slovenská státní pojišřovna, řizeny byly republikovým MF
- nový zákon o pojišřovnictví č.185/1991 Sb.
- Zákon č.363/1999 Sb. - zkvalitňuje české pojistné právo, demonopolizace pojišřovnictví, rozšřuje pravomoci státního dozoru při kontrole finančního zdraví pojišřoven a přibližuje se legislativě EU

# Pojištění při cestách a pobytu v zahraničí

- Každému klientovi velmi významně pomáhá zejména při řešení finančního krytí spojeného s případy náhlého onemocnění nebo úrazu, který vyžaduje poskytnutí nutné a neodkladné zdravotní péče, včetně repatriace.
- Pojištění zajistí důležitou podporu ze strany asistenční služby, která pomůže ve všech vzniklých problematických situacích.
- Při nákupu kompletního balíčku pojištění jsou pojistnou smlouvou chráněna zavazadla, v případě úrazu je vypláceno odškodnění a v případě škody způsobené třetí osobě je zajištěna finanční pomoc.



# Vznik pojistné události v zahraničí

Postup při vzniku pojistné události pojištěného klienta v zahraničí:

- Vždy kontaktovat asistenční službu,
- bezpodmínečně se řídit pokyny operátora asistence,
- uschovat si veškeré originály dokladů, vztahujících se k pojistné události,
- po návratu co nejdříve dořešit pojistnou událost s pojišťovnou.

# CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Cestovní pojištění při cestách do zahraničí i v tuzemsku zajistí pojistnou ochranu v širokém spektru rizik.

- **Pro cesty do zahraničí** je jeho základní součástí **pojištění léčebných výloh**. K němu lze přidat úrazové pojištění, případně pojištění odpovědnosti za škodu občana a pojištění cestovních zavazadel.
- **Pro cesty v tuzemsku** lze sjednat pojištění úrazové nebo pojištění cestovních zavazadel nebo obě pojištění dohromady.

# Územní platnost

Limit plnění z jedné pojistné události je limitován rozdělením do územních pásem:

- ▶ oblast E - všechny státy Evropy, evropská část Ruska, Tunis, Maroko, Turecko, Izrael, Egypt a Kypr,
- ▶ oblast S - všechny státy světa mimo USA,
- ▶ oblast U - celý svět včetně USA.

# Cestovní pojištění jednotlivě zahrnuje

- ▶ pojištění léčebných výloh,
- ▶ pojištění úrazové,
- ▶ pojištění zavazadel,
- ▶ pojištění odpovědnosti za škodu při cestách a pobytu,
- ▶ pojištění storna zájezdu,
- ▶ pojištění zpoždění letu ,
- ▶ pojištění zpoždění zavazadel,
- ▶ únos letadla,
- ▶ pojištění nevyužitě dovolené,
- ▶ pojištění nákladů Hoské záchranné služby na Slovensku,
- ▶ pojištění nákladů na veterinární léčbu zvířete v zahraničí.

# Rozsah pojištění se odvíjí od konkrétních podmínek

- krátkodobé pobyty v cizině v délce do 90 dnů,
- opakované pobyty s možností několika výjezdů v průběhu jednoho roku, se zvýhodněnou sazbou pro rodiny, jeden výjezd nesmí přesáhnout 90 dnů,
- roční nepřetržitý pobyt v cizině, trvající max. 365 dnů,
- pojištění turistické, pracovní a sportovní cesty,
- pojištění pro sportovce v rámci organizovaných soutěží a závodů,
- pojištění individuální cesty,
- pojištění pro rodiny a skupiny se zvýhodněnou bonifikací,
- pojištění pro všechny věkové skupiny,
- pojištění pro CK, CA, školy, podniky a organizace s možností zvláštních slev,
- nebezpečné sporty, sporty provozované v rámci organizovaných soutěží a závodů, nepojistitelné druhy sportů.

# Pojištění léčebných výloh v zahraničí

Z pojištění se poskytuje úhrada nezbytných nákladů na ošetření pojištěného, kterému se během pojistné doby byl nucen podrobit v důsledku úrazu či náhle vzniklého onemocnění.

## Náklady na ošetření se rozumí:

- ▶ lékařské ambulantní ošetření
- ▶ pobyt v nemocnici
- ▶ ošetření zubním lékařem
- ▶ léky předepsané lékařem
- ▶ přeprava do nejbližšího zdravotnického zařízení
- ▶ převoz do místa trvalého bydliště či české nemocnice v případech, kdy není možné ze zdravotních důvodů použít původně plánovaný dopravní prostředek
- ▶ převoz tělesných ostatků v případě úmrtí pojištěného.

# Pojištění úrazové

Pokud pojištěný utrpí za trvání pojištění úraz, vyplatí pojišťovna plnění:

- za dobu nezbytného léčení tělesného poškození způsobeného úrazem příslušné procento z pojistné částky,
- za trvalé následky úrazu podle jejich druhu a rozsahu příslušné procento z pojistné částky,
- za smrt následkem úrazu příslušnou pojistnou částku.

# Podle typu aktivit se určuje druh úrazového připojištění

- **Turista** - pohyb jen v chodeckém terénu nebo pod horní hranicí lesa po vyznačených turistických trasách nebo cyklostezkách,
- **sport** - nad horní hranicí lesa i mimo vyznačené turistické trasy, horolezecký terén do I.stupně obtížnosti UIAA, provozování zimních sportů i mimo vyznačené lyžařské tratě s výjimkou skialpinismu,
- **sport-super** (extrémní sporty) např. skialpinismus, horolezecký terén I.- IV. stupně obtížnosti UIAA, speleologie, parašutismus, lety na padáku a sportovní létání a další.



# Extrémní sporty

- Snowboarding, freeride lyžování, běžky mimo vyznačené cesty, akrobatické lyžování, skialpinismus, turistika nad 3 000 m.n.v., horolezectví, vodní sporty - canyoning, rafting, potápění do 30 metrů, sjezdy divoké vody, cykloport - bikecross, cyklocross, sjezd na horských kolech, ostatní - bojové sporty, kitesurging, paragliding, bungee jumping.

# Aktivity, které pojišťovny odmítají pojistit

- ▶ Např. potápění hlouběji, než je 40 metrů, base jump, automobilové sporty a letecké sporty,
- ▶ provozování sportovních aktivit za rizikovějších podmínek – doporučení: uzavřít speciální pojištění, zvolit vyšší limit plnění,
- ▶ horolezectví - v případě úrazu počítat s výrazně vyššími náklady na převoz, než je tomu u více veřejných prostor, jako jsou například sjezdovky.

# Pojištění odpovědnosti za škodu občana v zahraničí

Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou při činnostech běžných v občanském životě, např:

- Při rekreaci a zábavě,
- při rekreačních sportech,
- při jízdě na koni,
- jako chodec nebo cyklista.

# Pojištění cestovních zavazadel

Pojištění se vztahuje na věci osobní potřeby obvyklé pro daný účel cesty, které si pojištěný vzal na cestu, případně je prokazatelně pořídil během cesty. Sjednává se pro případ:

- Poškození nebo zničení věci živelní událostí,
- poškození nebo zničení věci vodou z vodovodního zařízení,
- krádeže věci vloupáním
- poškození, zničení, odcizení nebo ztráty věci při dopravní nehodě

# Pojištění nákladů souvisejících se zrušením cesty

- Sjednává se pro případ, že pojištěný nebude moci odjet s cestovní kanceláří na plánovanou cestu nebo se zúčastnit zájezdu do zahraničí, např. v důsledku úrazu, náhlého onemocnění, rizikového těhotenství, apod.
- Plní se obvykle 80 % skutečně vzniklých nákladů spojených se zrušením cesty, které pojištěný zaplatil, do výše sjednaného limitu.  
Pojištění je možné sjednat pouze prostřednictvím CK, která má s pojišťovnou uzavřenu smlouvu o obchodním zastoupení.

# Asistenční služby

**Součástí pojištění léčebných výloh je nepřetržitá asistenční služba.** Úkolem asistenční služby je pomoci klientovi v nouzové situaci kdekoli na světě, zajišťuje:

- Nepřetržitá asistenční služba 24 hodin denně (např. prostřednictvím společnosti [AXA Assistance](#)),
- pomoc kdekoli na světě, v českém jazyce, volání na účet volaného,
- v kterékoliv zemi světa asistence zahrnující spolupráci mezi nemocnicemi a dalšími zdravotnickými zařízeními a personálem,
- repatriace,
- úhrada nákladů doprovázejícímu opatrovníku a jízdné,
- přivolání opatrovníka z vlasti a náklady na jeho přepravu,
- při delší hospitalizaci úhrada nákladů při návštěvě rodinného příslušníka a náklady na přepravu,
- při ztrátě nebo zničení cestovních dokladů úhrada cest. nákladů do místa zastupitelského úřadu,
- finanční pomoc - úhrada nákladů při zmeškání/zpoždění odjezdu,
- odškodnění pojištěného za zdržení při únosu letadla.

# Další typy europojištění pro cesty a pobyt

## **Sport Risk**

- zvláštní připojištění k základnímu pojištění, provozujete-li na dovolené rizikové sporty).

## **Business Pass**

- rozsáhlé pojištění s maximálním plněním,
- navíc zahrnuje další náhrady spojené s riziky na SC (zavazadla a zpoždění zavazadel, únos letadla, zpoždění odjezdu, přerušování cesty),
- vhodné zejména pro krátk. služební cesty do celého světa,
- je komplexním řešením pro služební cesty do celého světa, zahrnujícím pojistnou ochranu proti všem hlavním nebezpečím.

# Další typy europojištění pro cesty a pobyt

## WinterSport

- je určeno pro ty, kteří tráví zimní dovolenou na lyžích v Alpách a jiných evropských pohořích,
- vedle pojištění léčebných výloh, úrazu, zavazadel) a odpovědnosti za škody umožňuje navíc vyplacení denní finanční kompenzace, kterou lze obdržet při úrazu či pobytu v nemocnici.

## DrivePass

- pojištěny jsou všechny osoby ve vozidle, jedná se o pojištění, které lze sjednat pro cesty trvající do 17 dnů,
- v jedné pojistce jsou služby asistence, pojištění léčení, zavazadel i výloh spojených s provozem vozidla,
- finanční pomoc při ubytování, náhradní dopravě či odtahu při poruše auta.



# Další typy cestovního pojištění:

## 1. Individuální cestovní pojištění pro jednotlivce

- pojištění pro jednotlivé cesty do zahraničí,
- pojištění pro opakované služební cesty i dovolenou v zahraničí,
- pojištění pro jednotlivé cesty v tuzemsku.

## 2. Cestovním kancelářím

- možnost uzavření smlouvy o obchodním zastoupení, na jejím základě mohou CK sjednávat pro svoje klienty komplexní a individuální cest. pojištění.

**Komplexní cestovní pojištění** se jedná se všemi účastníky zájezdů a je zahrnuto v ceně zájezdu.

### **Individuální cestovní pojištění pro jednotlivce**

- pojištění pro jednotlivé cesty do zahraničí,
- pojištění pro opakované SC i dovolenou v zahraničí,
- pojištění pro jednotlivé cesty v tuzemsku.

Výhodné **pojištění pro delegáty**, kteří zajišťují provoz CKe v zahraničí.

# Podnikům a organizacím (pojištění pro časté výjezdy zaměstnanců organizace na služební cesty do zahraničí)

Pro organizace, které vysílají často do zahraničí větší počet svých zaměstnanců pojištění sjednávané na základě **rámcových pojistných smluv**.

Princip pojištění spočívá v tom, že organizace předem zakoupí potřebný počet dnů pojistné doby a tato pojistná doba je jednotlivými výjezdy jejích zaměstnanců postupně čerpána. Konkrétní zaměstnanec je pojištěn na základě "Hlášení o výjezdu", které doručí organizace pojišťovně.

## Výhody:

- Roční platnost pojištění,
- možnost různé kombinace pojištění,
- volba výše pojistných částek u pojištění léčebných výloh,
- sjednání pojištění „na dálku“,
- přenosné průkazy o pojištění,
- v případě odchodu zaměstnance zůstává pojistné organizaci.

# Cestovní Europojištění

- ▶ platí ve všech zemích EU, Evropského hosp. prostoru (EU + Norsko, Island, Lichtenštejnsko), Švýcarsku.
- ▶ Komplexní pojištění, v rámci kterého pojišťovna uhradí za každého pojištěného náklady na spoluúčast za ošetření, léčení a ošetření zubů, převoz nemocného zpět do ČR.
- ▶ Vztahuje se i na úrazové pojištění, pojištění zavazadel a pojištění odpovědnosti za škodu.
- ▶ Asistenční služba k tomuto pojištění je poskytována 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.
- ▶ Europojištění se sjednává na jeden rok, pro turistické i prac.cesty.
- ▶ Využít ho může individuální turista, manažer na častých SC nebo celá rodina jedoucích na dovolenou.
- ▶ K uzavření pojištění nejsou třeba žádné speciální formuláře či průkazy, v případě škody na zdraví (úraz, nemoc) se stačí prokázat kartičkou české zdravotní pojišťovny (EHIC).

# Evropský průkaz zdravotního pojištění

- ▶ kryje nutnou a neodkladnou léčbu náhlých onemocnění, náhlých poruch zdraví nebo úrazů, jednoduché ošetření zubů, repatriaci pojištěného a převoz tělesných ostatků, bez spoluúčasti pacienta i v rámci EU (spoluúčast pacienta činí v zemích EU až 60 % a u stomatologické péče až 100 %) - **pojištění léčebných výloh**,
- ▶ pojištěným může být osoba, která je pojištěncem některé ze zdravotních pojišťoven v rámci EU, Švýcarska, Lichtenštejnska, Islandu a Norska (v rámci skupinového pojištění - cizinec je vždy repatriován do místa jeho bydliště v ČR).

# Pojištění technické pomoci pro autokary

Některé pojišťovny nabízejí i pojištění poruchy nebo havárie autobusu, kterým jsou kryté:

- náklady na zorganizování a přistavení náhradního autobusu, pokud se zjistí, že původní autobus není možno opravit do 6 hodin od oznámení poruchy nebo havárie, včetně zajištění občerstvení a hotelového ubytování, pokud náhradní autobus není možno přistavit do 6 hodin od oznámení poruchy nebo havárie, náklady na odtažení autokaru, organizace a převzetí nákladů na dopravu mechanika, zabezpečení a dopravu náhradních dílů, finanční újma při opožděném návratu autokaru do vlasti.

Autokary je možno pojistit na sezónu i pouze na určité měsíce.

Autokar může pojistit buď cestovní kancelář, která vlastní autokary nebo dopravce, který své autokary pronajímá cestovní kanceláři.

# Pojištění insolvence CK

V současnosti je pro cestovní kanceláře nezbytné uzavření povinného pojištění záruky pro případ úpadku v souladu se zákonem č. 159/1999 Sb. a jeho úpravami v souladu se zákonem č. 214/2006 Sb. od 1.8.2006, které představuje **pojištění záruky v důsledku úpadku CK** a jistotu pro klienty CK.




Pojišťovny poskytují toto pojištění na základě licence, která je udělována MF.

Pojištění se vztahuje na zájezdy pořádané CK-í, která v důsledku svého úpadku:

- Neposkytne svému zákazníkovi dopravu z místa pobytu v zahraničí do ČR, je-li tato doprava součástí zájezdu;
- nevrátí svému zákazníkovi zaplacenou zálohu nebo cenu zájezdu v případě, že se zájezd neuskutečnil
- nebo nevrátí svému zákazníkovi rozdíl mezi zaplacenou cenou zájezdu a cenou částečně poskytnutého zájezdu v případě, že se zájezd uskutečnil pouze z části.





Při sjednávání tohoto pojištění CK musí předložit nezbytné dokumenty jako jsou účetní výkazy, výkaz o majetku a závazcích pro osoby, které nevedou účetnictví v podvojných záznamech a informace z účetní závěrky, pro osoby vedoucí účetnictví.

**Seznam cestovních kanceláří**, které mají sjednáno povinné pojištění záruky pro případ svého úpadku, v souladu se zákonem č. 159/1999 Sb. a jeho úpravou zákonem č. 214/2006 Sb. je veřejně dostupný v internetové síti.