



ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE

FAKULTA DOPRAVNÍ

Klára Táboříková

POJIŠTĚNÍ LETECKÝCH DOPRAVCŮ A CESTUJÍCÍCH

Bakalářská práce

2017

ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE
Fakulta dopravní
děkan
Konviktská 20, 110 00 Praha 1



K621..... Ústav letecké dopravy

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení studenta (včetně titulů):

Klára Táboříková

Kód studijního programu a studijní obor studenta:

B 3710 – LED – Letecká doprava

Název tématu (česky): **Pojištění leteckých dopravců a cestujících**

Název tématu (anglicky): Insurance of Airlines and Passengers

Zásady pro vypracování

Při zpracování bakalářské práce se řiďte osnovou uvedenou v následujících bodech:

- Pojištění odpovědnosti leteckých dopravců
- Pojištění letadel
- Pojištění dopravců pro případ bankrotu
- Cestovní pojištění v letectví - cestující



- Rozsah grafických prací: dle pokynů vedoucího bakalářské práce
- Rozsah průvodní zprávy: minimálně 35 stran textu (včetně obrázků, grafů a tabulek, které jsou součástí průvodní zprávy)
- Seznam odborné literatury: Čapek, Klíma, Zbíralová: Civilní letectví ve světle práva. 2005
<http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/letadla.html>
Janoušek, Fitříková, Rod: Letoun v podnikání. 2005

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Eva Endrizalová, Ph.D.**

Datum zadání bakalářské práce: **28. října 2016**
(datum prvního zadání této práce, které musí být nejpozději 10 měsíců před datem prvního předpokládaného odevzdání této práce vyplývajícího ze standardní doby studia)

Datum odevzdání bakalářské práce: **28. srpna 2017**
a) datum prvního předpokládaného odevzdání práce vyplývající ze standardní doby studia a z doporučeného časového plánu studia
b) v případě odkladu odevzdání práce následující datum odevzdání práce vyplývající z doporučeného časového plánu studia

doc. Ing. Stanislav Szabo, PhD. MBA
vedoucí
Ústavu letecké dopravy



prof. Dr. Ing. Miroslav Svítek, dr. h. c.
děkan fakulty

Potvrzuji převzetí zadání bakalářské práce.

Klára Táboříková
jméno a podpis studenta

V Praze dne 28. října 2016

Poděkování

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí mé bakalářské práce Ing. Evě Endrizalové, Ph.D., za příkladné vedení, rady, vstřícnost a ochotu vůči mé osobě při psaní této práce. Dále bych ráda poděkovala ČSOB Pojišťovně a.s., konkrétně Ing. Pavlu Kaplanovi za poskytnutí podkladů a důležitých materiálů. Na závěr bych ráda tímto způsobem poděkovala i mé rodině a blízkým za obrovskou podporu, která mi byla po dobu studia neustále dodávána.


Prohlášení

Předkládám tímto k posouzení a obhajobě bakalářskou práci, zpracovanou na závěr studia na ČVUT v Praze Fakultě dopravní.

Prohlašuji tímto, že jsem bakalářskou práci na téma "Pojištění leteckých dopravců a cestujících" vypracovala samostatně a použila jsem pouze prameny a literatury v práci uvedené.

Nemám závažný důvod proti užití tohoto školního díla ve smyslu § 60 Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů.

V Praze dne 28. srpna 2017



.....
podpis

ČESKÉ VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V PRAZE

Fakulta dopravní

POJIŠTĚNÍ LETECKÝCH DOPRAVCŮ A CESTUJÍCÍCH

bakalářská práce

srpen 2017

Klára Táboříková

ABSTRAKT

Předmětem bakalářské práce "Pojišťování leteckých dopravců a cestujících" je přiblížit problematiku pojišťování cestujících, letadel a leteckých dopravců, společně s osvětlením povinností, resp. práv všech účastníků pojištění a vymezením adekvátních cen pojištění.

ABSTRACT

The subject of the bachelor thesis "Insurance of Airlines and Passengers" is to approach the issue of insurance of passengers, aircraft and airlines, together with the clarification of duties, resp. rights of all insurance participants and the definition of adequate insurance prices.

KLÍČOVÁ SLOVA

Pojištění, limity pojistného krytí, všeobecné pojistné podmínky, cestující, letecký dopravce.

KEY WORDS

Insurance, insurance coverage limits, general insurance conditions, passengers, airlines.

Obsah

Obsah.....	4
Seznam použitých zkratk.....	7
1. Úvod.....	8
2. Teorie pojišťování.....	9
2.1. Základní pojmy užívané v pojišťování.....	9
2.1.1. Ochrana.....	10
2.1.2. Risk management.....	10
2.2. Výhody pojištění.....	11
2.3. Pojistná smlouva.....	11
2.3.1. Způsoby uzavření pojistné smlouvy.....	11
2.3.2. Obsah pojistné smlouvy.....	12
2.3.3. Pojistné podmínky.....	12
2.3.4. Účastníci pojištění.....	13
2.4. Základní druhy pojištění.....	14
2.4.1. Zákonné pojištění.....	14
2.4.2. Smluvní pojištění.....	15
2.4.3. Povinně - smluvní pojištění.....	15
2.5. Odvětví pojištění.....	15
2.5.1. Životní pojištění.....	15
2.5.2. Neživotní pojištění.....	17
3. Cestovní pojištění - pojištění cestujících.....	18
3.1. Důvody sjednávání cestovního pojištění.....	18
3.2. Výhody plynoucí z uzavření cestovního pojištění.....	19
3.3. Poplatky plynoucí z neuzavření cestovního pojištění.....	19
3.3.1. Poplatky v Chorvatsku.....	19
3.3.2. Poplatky v Turecku.....	20
3.4. Postup uzavření cestovního pojištění.....	21
3.4.1. Porovnání a kalkulace.....	21
3.4.2. Objednání.....	21
3.4.3. Zaplacení.....	21
3.5. Všeobecné pojistné podmínky.....	22
3.5.1. Úvodní ustanovení.....	22
3.5.2. Pojištění léčebných výloh.....	24
3.5.3. Asistenční služby.....	25
3.5.4. Pojištění úrazu.....	26

3.5.5. Pojištění odpovědnosti na újmu.....	27
3.5.6. Pojištění zavazadel.....	29
3.5.7. Pojištění přerušlení cesty, pojištění zmeškání odjezdu, pojištění zpoždění zavazadel, pojištění zpoždění letu.....	30
3.5.8. Pojištění stornopoplatků.....	31
3.5.9. Pojištění domácnosti na cesty.....	32
3.5.10. Asistence vozidla na cesty.....	33
3.5.11. Společná ustanovení.....	34
3.5.12. Výklad pojmů	35
3.6. Kalkulace cestovního pojištění.....	35
3.6.1. Uzavření cestovního pojištění.....	35
3.6.2. Zvolené parametry pojištění.....	36
3.6.3. Výsledné kalkulace.....	36
3.6.4. Význam limitů.....	38
3.6.5. Závěr kalkulace.....	38
4. Pojištění letadel.....	38
4.1. Důvody sjednání pojištění.....	39
4.2. Územní rozsahy pojištění.....	39
4.3. Možnosti sjednání pojištění.....	39
4.4. Druhy pojištění.....	40
4.4.1. Povinné pojištění letadel.....	40
4.4.2. Nepovinná pojištění letadel.....	40
4.5. Všeobecné pojistné podmínky.....	41
4.5.1. Obecná část.....	41
4.5.2. Havarijní pojištění letadel.....	43
4.5.3. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem letadla.....	44
4.5.4. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na letadle.....	45
4.5.5. Výklad pojmů.....	46
5. Pojištění leteckých dopravců.....	46
5.1. Letecká společnost.....	46
5.2. Státní řízení činnosti.....	46
5.3. Dohody o obchodní spolupráci leteckých společností.....	47
5.4. Požadavky na pojištění leteckých dopravců.....	48
5.4.1. Požadavky.....	48
5.4.2. Oblast působnosti.....	48
5.4.3. Zásady pojištění.....	48
5.4.4. Plnění požadavků.....	49

5.4.5. Pojištění odpovědnosti ve vztahu k cestujícím, zavazadlům a nákladu	49
5.4.6. Pojištění odpovědnosti ve vztahu ke třetím osobám	50
5.4.7. Uplatňování a sankce	51
5.4.8. Nařízení komise č.285/2010	51
5.4.9. Rozdílné finanční limity dle Montrealské a Varšavské úmluvy	51
6. Závěr	53
7. Použité zdroje	55
7.1 Literatura	55
7.2 Legislativní předpisy	55
7.3 Internetové zdroje	55

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
LD	Letecký dopravce
PS	Pojistná smlouva
VPP AVN	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění letectví
VPP CP	Všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění
ZPČ	Zvláštní práva čerpání

1. Úvod

Tématem mé bakalářské práce je "Pojišťování leteckých dopravců". Hlavním důvodem, který mě k výběru daného tématu vedl, je skutečnost, že letecká doprava prochází od začátku devadesátých let minulého století až do dneška obrovským vývojem a veškerá témata spojená s ní jsou tedy stále více aktuální. Konkrétně oblast pojišťovnictví je toho zdárným důkazem, neboť zejména dnešní společnosti se nejvíce dotýkají rostoucí tendence uplatňování nároků na náhradu škody ze strany leteckých dopravců. Tyto tendence, dle mého názoru, rostou společně s právním vědomím leteckých dopravců a také s jejich cílevědomějšími postoji k prosazování vlastních práv vůči cestujícím. Pojišťování má tedy, ať už pro letecké dopravce či samotné cestující, obrovský potenciál, navíc se jedná o téma příliš neprobádané, což byl jeden z dalších důvodů mé volby.

Za kostru této práce považuji materiály, které mi velmi ochotně poskytla ČSOB Pojišťovna, a.s., jedná se především o Všeobecné pojistné podmínky, dále pak o vzor Pojistné smlouvy a její nedílné součásti. Dále byla práce doplněna o poznatky z Nařízení EU, odborné literatury a ze zdrojů v elektronické podobě.

Obsah této práce je rozdělen do několika kapitol a podkapitol, které se vždy věnují jednotlivým problematikám pojišťování, a to ze strany cestujících, letadel a leteckých dopravců. Dříve, než byla rozebrána hlavní podstata této práce, byla přiblížena obecná teorie pojišťovnictví, jejíž součástí jsou i nadefinované pojmy, které slouží k lepší orientaci a především k lepšímu pochopení dané problematiky. Hlavní část této práce je rozdělena do tří kapitol a k nim do odpovídajících podkapitol. Byla blíže rozebrána problematika pojišťování cestujících, letadel a leteckých dopravců, jejich povinnosti, resp. jejich práva při šetření pojistných událostí. Dále byla podána kalkulace cestovního pojištění jako nástin cenových možností, s přihlédnutím na několik faktorů, které by dané cenové kategorie mohly jakkoli ovlivnit.

Za cíl mé bakalářské práce považuji přiblížení a osvětlení problematiky pojišťování související s leteckou dopravou, doplněnou o vzor pojistné smlouvy, se kterou se každý zájemce o pojištění setká v praxi, dále pak o kalkulaci cestovního pojištění, která blíže vymezuje částky, které jsou danému pojištění skutečně adekvátní.

2. Teorie pojišťování

Dříve, než se dostanu k hlavní části této bakalářské práce, která spočívá v problematice pojišťování leteckých dopravců, letadel a cestujících, s tím spojené vymezení všeobecných pojistných podmínek, pojistného krytí a obecně okolnosti plynoucí z daného pojištění, bych se ráda věnovala obecné teorii pojišťovnictví, neboť si myslím, že tento teoretický úvod napomůže k lepší orientaci a pochopení problematiky, která bude probíraná v dalších kapitolách této práce.

2.1. Základní pojmy užívané v pojišťování

Nebezpečí a riziko

Klíčovým pojmem tohoto tématu je riziko. Aby se předešlo mnohoznačnosti tohoto výrazu, zákon používá pojem pojistné riziko. Podobným pojmem je nebezpečí. Obdobně, jako u rizika, zákon používá specifičtější výraz, a to - pojistné nebezpečí.

Riziko lze chápat jako určitou formu nejistoty, chápanou ve výsledku dané situace. Mohla by nastat situace, jejíž výsledek by pro nás nebyl příznivý, či by nás mohl přivést do horší situace, než ve které se nacházíme.

Byla vytvořena celá řada definic rizika, níže jsou některé uvedeny:

Riziko je možnost vzniku škody.

Riziko je kombinace nebezpečí.

Riziko je nepředvídatelnost - tendence k tomu, že se skutečné následky mohou lišit od předpovídaných následků. [3]

Všechny tyto definice ve své podstatě obsahují totéž. Za prvé je zde myšlenka nejistoty. Za druhé, že riziko není neměnné, tzn. existuje zde určitá míra kolísavosti, různá výše rizika. A za třetí je zde vyjádřen následek, jakožto příčina.

Klasifikace rizika

Existuje mnoho klasifikací rizik, která by se v pojišťovnictví dala uplatňovat. Níže uvádím tři základní klasifikace.

Prvním uvedeným rizikem je riziko finanční. To lze chápat jako riziko, u kterého se výsledek posuzuje z peněžního hlediska, tedy přiřazujeme výsledku určitou finanční hodnotu. O finančním riziku mluvíme například v případě hmotné škody na majetku, či krádeže majetku. V oblasti podnikání se potýkáme převážně s riziky, jež mají finančně měřitelný výsledek. [3]

Druhou kategorií je riziko skutečné a spekulativní. I tato skupina rizik se týká výsledku. Skutečné riziko způsobuje ztrátovou nebo vyrovnanou situaci, tedy výsledek pro nás může být pouze nepříznivý, v jiném případě neměnný. Za skutečné riziko považujeme např. nehodu, krádež nebo úraz. Zkrátka buď se nehoda stane, v tom případě ve výsledku situace neexistuje prvek zisku, nebo k dané události nedojde a situace se nezmění. Oproti tomu stojí riziko spekulativní, kde existuje možnost zisku. Pro představu uvádím jako příklad investici peněz do akcií. Důvodem této investice je bezesporu vyhlídka zisku, avšak výsledkem může být jak ztráta, tak vyrovnaná situace. Podstatný rozdíl mezi skutečným a spekulativním rizikem pro nás ovšem netkví ve výsledku situace, ale v tom, že skutečná rizika jsou obvykle pojistitelná, zatímco spekulativní rizika ne. Obecně lze tedy říci, že nelze pojistit rizika, u kterých může být výsledkem zisk a to z toho důvodu, že spekulativní rizika podstupuje člověk dobrovolně za vidinou zisku. [3]

Třetí a zároveň poslední klasifikací je riziko elementární a specifické. Narozdíl od předcházejících dvou klasifikací se tato skupina týká příčiny a následku rizika. Elementární riziko vzniká v důsledku příčin, které jsou mimo vliv kteréhokoli jednotlivce či skupiny jednotlivců, a jeho účinek pocítuje velký počet lidí. V praxi se jedná např. o zemětřesení, záplavy či sopečnou činnost. Elementární riziko nelze interpretovat pouze jako živelné pohromy, ale zahrnuje také politické zásahy nebo např. válku. Specifické riziko je osobnější, co se týče původu, a méně rozsáhlé, co se týče následků. Zahrnuje mnoho rizik jako je krádež, úraz, nehoda, požár. Tento typ rizika je narozdíl od spekulativního rizika pojistitelný.[3]

2.1.1. Ochrana

Dalším klíčovým pojmem je pojem ochrana. Pojem ochrana je úzce spjat s pojmem rizika. Prvořadou funkcí pojišťoven je zajišťovat přenos rizika, ovšem tento přenos nemůže zabránit vzniku např. nehody, takže člověka, v případě nehody, nelze ochránit před vzniklým nebezpečím. Co však ochránit lze je majetek osoby, ať už fyzické či právnické. Člověk si může sjednat pojištění, které ochrání jeho majetek jak před působením lidí (např. krádež), před nehodou (např. požár), tak před záplavou nebo neschopností dále pracovat. Předpokladem ochrany je poskytnou peníze v takové míře, aby byl majetek pojištěného po daném riziku v takovém stavu, v jakém by byl, kdyby k rizikové události nedošlo. Majetkem rozumíme veškeré vlastnictví, mohou ho tvořit pozemky, akcie, budovy, vozidlo, atd.. [3]

2.1.2. Risk management

Posledním důležitým pojmem v oblasti pojišťovnictví je risk management. Jedná se o speciální obor, který se zabývá řízením rizika. Risk management má tři fáze. První fází je

analýza rizika - detailní určení rizika. Druhou fází je ovládnání rizika - výstupem jsou konkrétní opatření, která jsou následně ve třetí fázi realizována. Třetí fázi lze pojmut jako kontrolu a financování rizika - patří sem převážně opatření k předcházení rizik a snižování negativních důsledků. Risk management zkoumá rizika kontrolovatelná a kontrolovatelná jen omezeně. Mezi rizika kontrolovatelná patří fyzické ztráty, škody na zdraví, poškození a ztráty majetku, odpovědnost za škodu nebo přerušeni výrobní činnosti. Do skupiny rizik kontrolovatelných jen omezeně spadají technologická rizika, politická rizika, sociální rizika, rizika vyplývající z přírodního prostředí a nedbalost.[3]

2.2. Výhody pojištění

Pojištění, které zde bude pro případ čelit finančním následkům určitých rizik, lze brát za jistý klid mysli, neboť vědomí, že těmito financemi nemusíme fyzicky stále disponovat pro případ nouze, je důležité nejenom pro soukromé osoby, které pojišťují např. svůj dům, ale je to životně důležité také pro obchod.

Základem podnikání je investice. Ovšem existuje hned několik rizik, která mohou mít za následek to, že člověk o tyto peníze přijde. Kdyby však lidé do podnikání neinvestovali, vše by vypadalo zcela jinak - méně zboží, méně volných pracovních míst, atd.. Uzavření pojištění tedy znamená pro podnikatele výhodu v tom, přenést určitá rizika na pojistitele.

2.3. Pojistná smlouva

Pojistnou smlouvou rozumíme smlouvu o finančních službách, kterou se vymezují práva a povinnosti obou stran, v našem případě klienta a pojišťovny. Pojistitel se v rámci této smlouvy zavazuje v případě vzniku pojistné události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a na druhé straně pojistník je touto smlouvou zavázán platit pojistiteli pojistné. Pojistná forma musí mít výhradně písemnou formu, s výjimkou uzavírání pojistného na dobu kratší než jeden rok, a musí být podepsaná oběma zúčastněnými stranami. Součástí této smlouvy jsou pojistné podmínky a podmínky realizace pojištění, které jsou závazné jak pro pojistitele tak pro pojistníka.

2.3.1. Způsoby uzavření pojistné smlouvy

Klient má v dnešní době několik možností, jak sjednat, a následně uzavřít, pojištění. V první řadě se jedná o nejčastější formu uzavření pojistné smlouvy, a to osobně na pobočce pojišťovny. Další možností je uzavření prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele. Obdobně pak prostřednictvím prodejních kanálů, jako jsou například cestovní kanceláře, pošty či realitní makléři. A v neposlední řadě, jeden z nejrychlejších způsobů jak uzavřít pojistnou smlouvu je přes internet, neboli on-line.

2.3.2. Obsah pojistné smlouvy

Pojistná smlouva musí obsahovat čtyři nedílné body, kterými jsou:

1. vymezení smluvních stran: určení pojistitele, pojistníka, pojištěnce a obmyšleného, a jejich identifikační údaje
2. vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události
3. výše pojistné částky, pojistného plnění a pojistného, jeho splatnost a údaj, zda se jedná o pojištění běžné nebo jednorázové
4. vymezení doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena.[3]

Pojistná částka, pojistné plnění, pojistné

Pojistnou částkou rozumíme maximální částku, kterou může klient od pojišťovny v důsledku pojistné události obdržet.

Pojistné plnění je skutečná částka, kterou klient od pojišťovny v důsledku pojistné události obdrží.

Pojistným rozumíme pravidelné platby, které splácí klient pojišťovně.[4]

2.3.3. Pojistné podmínky

Nedílnou součástí každé pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky. Tyto podmínky jsou zpracovány pojistitelem pro jednotlivé typy pojištění, mohou se tedy lišit pro každého pojistníka. Pojistné podmínky vymezují vznik, trvání a zánik pojištění, dále vymezují pojistné události, stanovují podmínky, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění, určují způsob rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost. Povinností pojistitele je seznámit pojistníka s danými pojistnými podmínkami před uzavřením pojistné smlouvy.

Vznik pojištění

Vznik pojištění je spjat s podmínkami stanovenými v pojistné smlouvě. Za uzavření pojistné smlouvy se rozumí datum, kdy byla pojistná smlouva podepsána. Termín, od kterého vznikají práva a povinnosti plynoucí z pojištění, je označován jako počátek pojištění a je přesně stanoven v pojistné smlouvě.

Zánik pojištění

Pojištění zaniká více způsoby.

První skutečností je uplynutí pojistné doby. Do pojistné smlouvy lze zahrnout také podmínky, za kterých pojištění uplynutím doby nezaniká.

Druhým případem je nezaplacení pojistného. Pojištění v tomto případě zaniká následující den po uplynutí lhůty, ve které měl pojistník možnost dluh uhradit, ovšem tato lhůta nesmí být kratší než jeden měsíc.

Dalším možným způsobem, při kterém pojištění zaniká, je dohoda. Dohoda musí obsahovat určený okamžik zániku pojištění a způsob vyrovnání závazku.

Čtvrtou možností je výpověď. Pojištění zaniká výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období s tím, že výpověď musí být doručena minimálně šest týdnů před uplynutím pojistného období,

- do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy, dnem doručení výpovědi začíná běžet osmi denní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká,
- do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události, dnem doručení výpovědi začíná plynout výpovědní lhůta jeden měsíc, jejímž uplynutím pojištění zaniká,
- zánikem pojištěného rizika nebo pojištěné věci,
- smrtí pojištěné fyzické osoby,
- zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.[4]

V dalším případě lze od pojistné smlouvy odstoupit. Pojistitel má právo odstoupit od smlouvy do dvou měsíců ode dne, kdy zjistil skutečnost, že pojistník či pojištěný poskytl úmyslně či z nedbalosti nepravdivé nebo neúplné údaje, které se týkaly sjednávaného pojištění.

Pojistná smlouva zaniká i v případě změny vlastnictví pojištěného majetku a to dnem, kdy došlo k dané změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví, nebylo-li ve smlouvě dohodnuto jinak.

Mezi jiné důvody může patřit např. zánik pojištěného rizika nebo pojištěné věci, smrt pojištěné fyzické osoby či zánik pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.

2.3.4. Účastníci pojištění

Účastníky daného pojištění lze dělit na dvě skupiny, a to na základní subjekty pojištění a další subjekty pojištění. Mezi základní subjekty pojištění patří pojistitel, pojistník a pojištěný. Druhou skupinou jsou další subjekty pojištění mezi které řadíme oprávněnou osobu, obmyšleného a poškozeného.

Pojistitelem rozumíme výhradně právnickou osobu, která je oprávněna provozovat pojištění, tj. např. pojišťovna.

Pojistník je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu a je povinna platit pojistné.

Pojištěný je osoba, na jejíž majetek, život, zdraví nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje a má právo na pojistné plnění.

Oprávněná osoba je osoba, které vzniká v důsledku pojistné události právo na pojistné plnění.

Obmyšleným rozumíme oprávněnou osobu, které vzniká právo na výplatu sjednaného pojistného plnění v případě smrti pojištěného a je určena pojistníkem.

Poškozeným je osoba, která utrpěla škodu na majetku, životě nebo zdraví, za níž podle platných právních předpisů odpovídá někdo jiný. [4]

2.4. Základní druhy pojištění

2.4.1. Zákonné pojištění

Za zákonné pojištění považujeme pojištění plynoucí ze zákona, tedy pojištění, které je povinné pro všechny občany. V případě zákonného pojištění se neuzavírá žádná pojistná smlouva, tedy ani pojistné podmínky. Na základě této skutečnosti platí pro všechny stejná pravidla. Mezi zákonné pojištění řadíme např. zdravotní pojištění nebo sociální pojištění.

Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je pojištěním povinným, a to pro každého občana České republiky. Tvoří 13,5% z vyměřovacího základu a je odváděno do příslušné zdravotní pojišťovny. Platba těchto 13,5% se dělí nerovnoměrným dílem mezi zaměstnavatele a zaměstnance. Zaměstnavatel platí 9 % a zbylých 4,5% hradí zaměstnanec. Od placení zdravotního pojištění jsou osvobozeni děti, studenti, důchodci, registrovaní nezaměstnaní, ženy na mateřské dovolené, osoby povolání do vojenského cvičení a osoby ve vazbě nebo výkonu trestu, za něž je pojištění hrazeno státem.

Každý pojištěný má nárok na bezplatnou zdravotní péči. Pojistné slouží k úhradě nákladů zdravotní péče, tj. léky, lékařské úkony a zdravotní materiál. Zdravotní pojištění nekryje lékařské výdaje v zahraničí a nezakládá nárok na výplatu nemocenské, ta spadá do sociálního pojištění.

Sociální pojištění

Sociální pojištění tvoří 31,5% z vyměřovacího základu a jeho platba je rovněž, jako u zdravotního pojištění, rozdělena nerovnoměrným dílem mezi zaměstnavatele a

zaměstnanec. Zaměstnavatel platí 25% pojištění, zaměstnanec 6,5%. Tato částka je odváděna do státního rozpočtu.

Součástí sociálního pojištění je příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti, nemocenské pojištění a důchodové pojištění. Příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti slouží k vytváření pracovních míst. Do této skupiny řadíme sociální dávky. Další skupinou je nemocenské pojištění. Cílem tohoto pojištění je finančně zabezpečit ekonomicky aktivní občany, kteří ztratí krátkodobě výdělek kvůli nemoci či mateřství. Poslední součástí sociálního pojištění je důchodové pojištění.

2.4.2. Smluvní pojištění

Narozdíl od zákonného pojištění se smluvní pojištění uzavírá pojistnou smlouvou a sepisují se pojistné podmínky. Toto pojištění je tedy individuální pro každého občana, neboť každý si určuje podmínky plynoucí z pojištění. Smluvní pojištění je nepovinné.

2.4.3. Povinně - smluvní pojištění

Obdobně jako u smluvního pojištění se i u povinně - smluvního pojištění uzavírá pojistná smlouva s tím, že klient si obsah smlouvy volí sám, podmínky tedy nejsou opět jednotné, ale individuální dle požadavků občana. Typickým příkladem je povinné ručení při pojištění vozidla - je povinné.

2.5. Odvětví pojištění

Odvětví pojištění lze rozdělit na dvě skupiny. Do první skupiny řadíme životní pojištění, na druhé straně máme skupinu neživotního pojištění. Tyto dvě skupiny si blíže rozebereme v následujících kapitolách.

2.5.1. Životní pojištění

Pojištění pro případ smrti

Prvním případem životního pojištění je pojištění pro případ smrti. Jedná se o pojištění, které je určeno pro klienty, kteří chtějí zajistit své blízké. V případě, že dojde k pojistné události - k úmrtí klienta, je vyplacena pojistná částka.

Pojištění pro případ dožití sjednaného věku

Dále do životního pojištění řadíme pojištění pro případ dožití sjednaného věku. V takovém případě se v pojistné smlouvě stanoví datum dožití, k jehož dnu je vyplacena pojistná částka.

Svatební pojištění

Dalším pojištěním je pojištění svatební. Opět se do pojistné smlouvy uvede datum, tentokrát datum svatby. V tento den je vyplaceno odpovídající pojistné plnění.

Stipendijní pojištění

Do životního pojištění řadíme i stipendijní pojištění. Jedná se o druh životního pojištění, které se vyplácí dnem přijetí na vysokou školu.

Důchodové pojištění

Neméně známým pojištěním je pojištění důchodové. Na důchodové pojištění stát nepřispívá a musí být ukončeno ve věku 50 - 70 let. Po dožití stanoveného věku je vyplacena naspořená částka nebo je možné si sjednat zaslání naspořené částky v námi stanovených intervalech.

Kapitálové pojištění

Posledním druhem životního pojištění je kapitálové pojištění. Toto pojištění kombinuje pojištění pro případ smrti či dožití sjednaného věku. V případě úmrtí pojistné osoby pojišťovna vyplatí sjednanou částku obmyšlené osobě, v případě dožití určitého věku pojišťovna vyplácí sjednanou částku pojištěné osobě. V praxi to vypadá tak, že pojišťovna se stává pro pojistnou osobu či obmyšleného bankou a pojištění spořením.

Pojištění osob

Samostatnou skupinou životního pojištění je pojištění osob, které sestává z dvou základních pojištění - úrazového a cestovního. Ani v jednom z těchto pojištění se nevyplácí pojistná částka v případě, že k pojistné události nedojde.

Jak už bylo výše zmíněno u úrazového pojištění není garantovaná žádná částka, která by mohla být vyplacena, pokud nedojde k úrazu. Pojistnou událostí je úraz či jeho následky, které jsou mnohdy vypláceny i doživotně. Úrazové pojištění bývá často součástí cestovního pojištění.

Cestovní pojištění lze chápat jak doplňující našeho zdravotního pojištění, pokud se rozhodneme odcestovat a dané pojištění sjednáme. Tímto druhem pojištění se budeme více zabývat později.

2.5.2. Neživotní pojištění

Pojištění majetku

Prvním druhem pojištění, které řadíme mezi neživotní pojištění, je pojištění majetku. To lze rozdělit na pojištění domácnosti, pojištění staveb a pojištění movitých věcí.

Domácností rozumíme pojistný soubor, který zahrnuje následující pojistná rizika: požár, blesk, povodeň, vichřice nebo krupobití, pád stromu, voda vytékající z vodovodního zařízení, odcizení věci nebo vandalství. Výše pojistného se odvíjí od hodnoty majetku, čím je hodnota majetku vyšší, tím vyšší pojistné platíme. [4]

Stavba je nemovitost, která ještě neprošla kolaudací. Při kalkulaci pojistného se vychází z metru čtverečních, plochy parcely, zastavěné plochy a počtu pater s tím, že daná nemovitost musí být oplocena. Pojišťují se rizika jako je loupež nebo vandalismus. [4]

V případě pojištění movitých věcí se pojišťují rizika jako je havárie, odcizení nebo vandalismus. Jako movitou věc lze pojistit např. stroj, elektronické zařízení, ale také klenoty či starožitnosti. [4]

Šomázní pojištění

Šomázní pojištění, neboli pojištění ušlého zisku. V případě, že dojde k pojistné události, pojišťovna vyplácí ušlý zisk, jako může např. být mzda zaměstnanců nebo zisk firmy. Pojistitelná rizika jsou různá, ale nejčastěji se pojišťují živelná.

Pojištění právní ochrany

Další skupinou neživotního pojištění je pojištění právních ochrany, jehož cílem je chránit pojištěné osoby proti nahodilým právním sporům a s tím spojených finančních nákladů. Toto pojištění je určené jak pro soukromé, tak pro právnické osoby.

Pojištění odpovědnosti za škodu

V případě tohoto pojištění se klient pojišťuje pro případ, že by nastala situace, při které by musel splácet danou částku, aniž by tuto situaci způsobil. Pojištění odpovědnosti dále dělíme na smluvní a povinně - smluvní.

Smluvní pojištění odpovědnosti za škodu

Veškerá smluvní pojištění jsou dobrovolná, nemusíme se tedy ze zákona na daná rizika pojišťovat. Rozlišujeme pojištění běžného života a pojištění k výkonu povolání.

Pojištění běžného života se vztahuje na škody, které byly způsobeny druhé osobě. tyto škody mohla způsobit: osoba, které klient svěřil svou domácnost, pes, kočka, hospodářská zvířata, děti nebo provoz zařízení klientovy domácnosti.

Druhým případem je pojištění k výkonu povolání, které je určeno pro zaměstnance. Toto pojištění uzavírá zaměstnavatel se zaměstnancem pro případ, že při výkonu povolání může zaměstnanec způsobit škody. Mezi pojistitelná rizika řadíme zdraví, usmrcení druhé osoby, poškození nebo zničení věci či finanční škoda.

Povinně - smluvní pojištění odpovědnosti za škodu

Do kategorie povinně - smluvních pojištění odpovědnosti za škodu spadá povinné ručení a pojištění profesní odpovědnosti.

Jasným dokladem povinného ručení je pro majitele vozidla Zelená karta. Povinné ručení slouží k tomu, aby v případě škody na vozidle, byla tato škoda pojišťovnou proplacena. Pokud řidič, který nehodu způsobil, nemá povinné ručení sjednané, je škoda vyplacena z tzv. garančního fondu. Garanční fond je fond spravován českou kanceláří pojistitelů, do kterého přispívají všechny pojišťovny, které nabízejí povinné ručení. Proplacená částka je následně na řidiči, který škodu zavinil, vymáhaná.

Pojištění profesní odpovědnosti pokrývá škody, kterých se při výkonu profese osoby neúmyslně dopustí. Tohoto pojištění využívají zejména advokáti, veterináři, architekti nebo lékaři.

3. Cestovní pojištění - pojištění cestujících

Jak už jsem nastínila dříve, naše zdravotní pojištění nekryje léčebné výlohy v zahraničí, a tak je pro nás velmi důležité přes odcestování do zahraničí si sjednat cestovní pojištění. Samotné pojištění trvá ne více než pár minut a za několik korun denně získáme pojištění léčebných výloh i odpovědnosti za škodu.

3.1. Důvody sjednávání cestovního pojištění

Pokud se nyní zaměříme na jakéhokoli občana Evropské unie, který si platí zdravotní pojištění, tak tento občan má nárok na to, aby jeho zdravotní pojišťovna uhradila náklady na jeho zdravotní péči i v zahraničí, a to v rámci institutu tzv. evropského zdravotního průkazu. Toto plnění se však týká pouze zemí Evropské unie a základní zdravotní péče.

Léčebné výlohy v zahraničí často mnohonásobně převyšují náklady na léčbu v České republice, a tak hlavním důvodem, proč si sjednat cestovní pojištění, je bezesporu finanční

stránka. Pokud bychom se k běžnému zdravotnímu pojištění ještě nepřipojili, mohlo by nás to místo pár korun denně stát i několik desetitisíců korun.

3.2. Výhody plynoucí z uzavření cestovního pojištění

Jak už jsem zmiňovala výše, hlavním důvodem, a také výhodou číslo jedna, při uzavírání pojištění je plná úhrada nákladů spojených s lékařským ošetřením v zahraničí včetně předepsaných léků, nákladů na převoz do zdravotnického zařízení, na převoz do České republiky, a to až do limitu pojistného.

Výhoda, která doplňuje předchozí odstavec je pro nás taková, že s uzavřením cestovního pojištění získáváme nárok na úhradu neodkladné lékařské péče jak ve veřejných, tak v soukromých zdravotnických zařízeních.

Další výhodou je asistenční služba, která by měla poskytovat samozřejmě kvalitní služby a komunikovat v rodném jazyce. Asistenční služba slouží k zorganizování případné potřebné zdravotní péče a funguje nonstop 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Cestovní pojištění si lze udělat na míru, jinými slovy každý z nás se může k cestovnímu pojištění např. připojistit a to na nejrůznější věci. Uvedme si pár z nich: pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel a jejich obsah, stornopoplatky, úrazové připojištění, atd.. Dále si můžeme zvolit typ cesty nebo samotné limity pojištění, od nichž se odvádí celková výše pojistného.

3.3. Poplatky plynoucí z neuzavření cestovního pojištění

Jak už jsem vysvětlila, nelze se spoléhat pouze na zdravotní pojištění, které je povinné pro všechny občany České republiky. Pokud bychom si cestovní pojištění nesjednali, budeme plně hradit případné léčebné výlohy. Nyní uvádím dva příklady kalkulace léčebných výloh, jednu pro členský stát Evropské unie - Chorvatsko, druhou pro kandidátský stát pro vstup do Evropské unie - Turecko.

3.3.1. Poplatky v Chorvatsku

V rámci států Evropské unie je Evropský zdravotní průkaz platný pouze u smluvních lékařů chorvatského "Zavodu za zdravstveno osiguranje", neboli Chorvatského ústavu zdravotního pojištění. Tento ústav je jediným nositelem veřejného zdravotního pojištění v Chorvatsku a smluvní lékaři jsou prakticky v každé vesnici, neboť 90% všech chorvatských lékařů je smluvních. Výjimku tvoří stomatologové, z nichž je téměř většina soukromých. Smluvní zařízení poznáme podle nápisu "Ugovorna zdravstvena ustanova", "Uhovorni lječnik privatne praxe" nebo "Ugovorni zdravstveni djelatnik". Důležité je slovo "ugovorni", neboli smluvní.

Za lékařské ošetření v Chorvatsku zaplatíme následující poplatky:

- 10 HRK: primární lékařská péče a předepsání léku,
- 0 HRK: léky typu A - modrý předpis, 10 HRK: předpis,
- procento z ceny léku: léky typu B - červený předpis, 10 HRK: předpis,
- 25 HRK: ambulantní péče,
- 100 HRK/den: hospitalizace.

Poslední dvě léčebné výlohy spadají do dalších druhů lékařské péče, tato spoluúčast je vyčíslena na 20% z ceny, uvedené ceny jsou pouze orientační. Maximální finanční spoluúčast je 3000 HRK.

Dále jako kalkulaci uvádím pár příkladů nákladů spojených s nejčastěji poskytovanou lékařskou péčí v Chorvatsku:

- 750-900 HRK: poranění mořským ježkem,
- 906 HRK: ošetření zubu,
- 750-900 HRK: trávicí potíže,
- 34700 HRK: infarkt,
- 30200 HRK: plicní embolie,
- 29500 HRK: zlomená noha.

Nutno uvést že veškeré výše uvedené kalkulace jsou pouze orientační a můžou se lišit od jednotlivých lékařských zařízeních.

1 HRK = 3,603 Kč (stav k 2.5.2017). [14]

3.3.2. Poplatky v Turecku

Obdobně jako v evropském Chorvatsku, i v Turecku jsou vymezená místa pro turisty, kam by se měli obrátit v případě potřeby lékaře. V Turecku se jedná o "Saglik Tesisleri" - zdravotnické zařízení, "Sosyal Sigortalari Kurumu" - sociální pojišťovna nebo o "Sağsalim Doktor" - smluvní lékaři sociální pojišťovny. Jediné, co potřebujete mít u sebe, je "evropský formulář", na základě kterého lze čerpat zdravotní péči, a to právě v Turecku, ale také v Černé Hoře. Evropské formuláře jsou vydávány zájemcům jejich českou zdravotní pojišťovnou, které zpětně hradí poskytnutou, neodkladnou zdravotní péči.

Za ošetření v Turecku bez cestovního pojištění zaplatíme následující poplatky:

- 3 TRY: lékařské ošetření ve zdravotním středisku,
- 8 TRY: lékařské ošetření ve státní nemocnici,
- 20 TRY: lékařské ošetření v soukromé nemocnici,
- za léky 20% z ceny.

Dále příklady nákladů na vynaloženou lékařskou péči:

- 69200 TRY: vnitřní krvácení,
- 178300 TRY: infarkt,
- 31000 TRY: úraz kolene,
- 20150 TRY: zápal plic,
- 1900-5800 TRY: angína.

Nutno uvést že veškeré výše uvedené kalkulace jsou pouze orientační a můžou se lišit od jednotlivých lékařských zařízeních.

1 TRY = 6,945 Kč (stav k 2.5.2017). [14]

3.4. Postup uzavření cestovního pojištění

Dnešní doba nabízí mnoho způsobu uzavření cestovního pojištění. Pojistit se můžeme přímo v cestovních kancelářích nebo na pobočkách pojišťoven, ovšem dnešním nejvyužívanějším postupem, jak si cestovní pojištění sjednat, je online. Jak uzavřít a následně zaplatit cestovní pojištění je popsáno v následujících kapitolách.

3.4.1. Porovnání a kalkulace

Každý si může sám nezávazně a zdarma porovnat nabídky všech pojišťoven, které daný server nabízí. K úplné kalkulaci cestovního pojištění jsou zapotřebí údaje o pojišťované osobě a cestě do zahraničí. Společně s těmito údaji se vyplňují požadavky na limitní krytí léčebných výloh a případná připojištění. Po vyplnění těchto vstupních údajů jsou zobrazeny nabídky pojišťoven a následně individuálně vybrána jedna z nich.

3.4.2. Objednání

Po zvolení vybraného typu pojištění je možnost okamžitého objednání a to opět online. Tento krok vyžaduje doplňující údaje o pojišťovaných osobách a následnou kontrolu vložených údajů.

3.4.3. Zaplacení

Platba cestovního pojištění je možná dvěma způsoby. První způsob je online kartou. Tento způsob platby probíhá pomocí zabezpečené metody GoPay a platit lze kreditní kartou nebo online bankovním převodem. Platbu lze provést také později, zpětně. Na e-mail budou odeslány veškeré údaje potřebné k transakci, a to příkazem k úhradě, internetbanking nebo složenkou. Platba je posledním krokem uzavření cestovního pojištění, dále také okamžikem,

od kterého je zaplacené cestovní pojištění platné. Veškeré potřebné dokumenty jsou automaticky zasílány na e-mail.

3.5. Všeobecné pojistné podmínky

Všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění (dále jen VPP CP) se dělí do dvanácti částí - A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L. Tyto části se dále dělí na jednotlivé články, celkem na šedesát čtyři článků. V následující kapitole budou všechny tyto články a části okrajově rozebrány.

Pro celou následující kapitolu 3.5. byly zdrojem VPP CP [6].

3.5.1. Úvodní ustanovení

První část VPP CP je rozdělena celkem do devíti článků a označuje se jako úvodní ustanovení.

Základní ustanovení

VPP CP stanovují základní rozsah práv a povinností účastníků pojištění, mezi které řadíme zejména pojistitele a pojistníka. dále pojištěného a každou osobu, které vznikne na základě uzavřeného pojištění právo nebo povinnost z plnění.

Kromě VPP CP se na všechna pojištění vztahují i příslušné zákony a občanský zákoník. VPP CP jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy.

Pojistná událost

Pojistnou událostí rozumíme nahodilou událost krytou pojištěním, která vznikla v době trvání pojištění.

Pokud byla pojistná událost způsobena úmyslně, právo na pojistné plnění vzniká pouze tehdy, bylo-li tak ujednáno, či tak stanoví občanský zákoník.

Pojistná událost je blíže vymezena v dalších částech VPP CP nebo v rámci pojistné smlouvy.

Rozsah pojištění a územní rozsah pojištění

Cestovní pojištění se vztahuje na různé druhy cest, např. rekreační nebo pracovní.

Pojištění lze sjednat pro tři územní celky: Tuzemsko, Evropu a Svět. Územní rozsahy jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Pro případy pojištění přerušení cesty, zmeškání odjezdu, zpoždění letu, pojištění stornopoplatků, pojištění domácnosti na cesty a asistenci vozidel na cesty je stanoveno, že územní rozsah pro Evropu a Svět zahrnuje také území ČR.

Povinnosti účastníků pojištění

Pojištěný je kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy povinen:

- dodržovat obecně závazné právní předpisy,
- pojistiteli oznámit všechny změny, které jsou obsahem pojistné smlouvy,
- oznámit škodnou událost policii nebo jinému příslušnému orgánu veřejné správy,
- pojistiteli oznámit, že sjednal pro tutéž věc další pojištění u jiného pojistitele,
- při škodné události kontaktovat asistenční službu pojistitele.

Pojistník je kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy povinen:

- dodržovat obecně závazné právní předpisy,
- pojištěnému oznámit všechny změny, které jsou obsahem pojistné smlouvy,
- pojistiteli oznámit, že sjednal pro tutéž věc další pojištění u jiného pojistitele.

Vznik, změny a zánik pojištění z pohledu pojištěného

Pojištění vzniká prvním dnem následujícím po uzavření písemné pojistné smlouvy, není-li ve smlouvě uvedeno jinak, a sjednává se na dobu ve smlouvě uvedenou.

Pojištění se i v neplacení pojistného nepřerušuje. Zaniká pouze v případě, že pojistné nebude pojistiteli vyplaceno ani v dodatečné lhůtě.

Pojištěný může pojištění vypovědět s měsíční výpovědní lhůtou.

Vznik, změny a zánik pojištění z pohledu pojistníka a pojistitele

Pojistník je povinen platit jednorázové pojistné, jehož výška je uvedena v pojistné smlouvě. V pojistné smlouvě může být rovněž sjednáno placení běžného pojistného, v tom případě je délka pojistného období jeden rok.

V případě, že nastane událost, v důsledku které pojištění zaniklo, pojistitel má nárok na celé jednorázové pojistné za dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Pojistné se považuje za uhrazené okamžikem, kdy pojistitel částku obdržel prostřednictvím platebních služeb nebo byla částka složena provozovateli poštovních služeb.

Pojistné plnění

Pojistné plnění je omezeno horní hranicí, která představuje limit pojistného plnění.

Pojistitel je povinen ukončit šetření škodné události do 3 měsíců od oznámení dané události.

Pokud šetření nelze v tomto časovém období ukončit, je pojistitel povinen uvést důvody.

Pokud pojistná událost vznikla v souvislosti s požitím alkoholu nebo jiných návykových látek, je pojistitel oprávněn pojistné plnění snížit. Pokud vznikla před uhrazením pojistného, pojistitel není povinen uhradit pojistné plnění.

Výluky z pojištění a omezení pojistného plnění

Na škodné události, kdy pojištěný věděl o skutečnostech, které by vedly ke vzniku škodné události, se pojištění nevztahuje. Rovněž se nevztahuje na škodné události, v souvislosti s kterými uvedeme oprávněná osoba nepravdivé údaje.

Dále se pojištění nevztahuje na škodné události vzniklé.

- v důsledku úmyslného trestného činu nebo přestupku,
- v důsledku válečných události nebo povstání,
- v důsledku teroristických aktů,
- jadernou energií nebo zářením,
- následkem epidemické nákazy.

Ujednání o automatickém prodloužení pojistné doby

V případě, že nastane situace, kdy musí pojištěný setrvat v zahraničí po uplynutí pojistné doby, dojde k jejímu prodloužení, a to o dobu nezbytně nutnou k zařízení návratu do ČR, maximálně však o 7 dní. Všechna ostatní práva a povinnosti se prodloužením této doby nemění.

Automatické prodloužení pojistné doby se provádí při následujících skutečnostech:

- dopravní omezení způsobené přírodní katastrofou, stávkou, nepokoji, zpožděním nebo výlukou dopravních prostředků,
- hospitalizace pojištěného v důsledku úrazu nebo onemocnění.

3.5.2. Pojištění léčebných výloh

Druhá část VPP CP je rozdělena do 3 článků a označuje se jako pojištění léčebných výloh.

Článek 10

Článek 10 říká, že pojištění léčebných výloh je pojištěním škodným.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

Cestovní pojištění se sjednává pro případ úhrady léčebných výloh, kterými se rozumí náklady na:

- lékařské ošetření,
- léky předepsané lékařem,
- pobyt ve zdravotnickém zařízení,
- transport,
- repatriaci,
- převoz tělesných ostatků,
- pohřeb nebo kremaci,
- přivolání rodinného příslušníka.

Pojištění se vztahuje na dva provozování rekreačních sportů a provozování rekreačních a rizikových sportů. Na druhé straně se pojištění nevztahuje na škodné události, které vznikly v důsledku provozování nepojistitelných sportů.

Výluky z pojištění a omezení pojistného plnění

Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění z pojištění léčebných výloh v případě např.:

- kdy pojistná událost nastala na území státu, jehož je pojištění státním příslušníkem,
- kdy léčebné výlohy souvisí s ošetřením úrazu, které nastalo před odjezdem,
- kdy zdravotní péče není z lékařského hlediska nutná,
- ošetření zubů,
- nakažlivých pohlavních nemocí nebo viru HIV,
- nákladů na zhotovení protéz a kosmetické zákroky.

Dále není pojišťitel povinen poskytnout pojistné plnění:

- pokud mu je znemožněno zjišťovat zdravotní stav pojištěného,
- pokud pojištěný znemožňuje kontakt mezi ošetřujícím lékařem a pojistitelem,
- pokud pojištěný odmítne repatriaci zajištěnou pojistitelem.

3.5.3. Asistenční služby

Třetí část VPP CP je rozdělena do tří článků a označuje se jako asistenční služby.

Vymezení asistenčních služeb

Pojistitel poskytuje pojištěnému základní a rozšířené asistenční služby. Základní asistenční služby jsou poskytovány vždy, narozdíl od rozšířených, které jsou poskytovány pouze v případě, že je tak v pojistné smlouvě ujednáno.

Rozsah základních asistenčních služeb

Mezi základní asistenční služby řadíme:

- lékařské ošetření,
- hospitalizaci,
- přepravu do zdravotnického zařízení,
- repatriaci do ČR,
- převoz, pohřeb nebo kremaci tělesných ostatků pojištěného,
- vyslání rodinného příslušníka pojištěného do zdravotnického zařízení v zahraničí,
- ztrátu nebo odcizení cestovního dokladu, dokladů od vozidla nebo řidičského průkazu.

Rozsah rozšířených asistenčních služeb

Rozšířené asistenční služby zahrnují základní asistenční služby a dále spočívají v poskytnutí bezplatných informací v následujícím rozsahu:

- lékařské informace,
- turistické informace,
- administrativně-právní informace,
- telefonická pomoc v nouzi,
- tlumočení a překlady,
- asistence v souvislosti s pracovním pobytem,
- vztahy s místními policejními orgány,
- vztahy se zastupitelskými úřady v zahraničí.

Dále se rozšířené asistenční služby vztahují na:

- zorganizování pomoci v případě přerušení cesty nebo zmeškání odjezdu,
- zorganizování pomoci v případě zpoždění letu.

3.5.4. Pojištění úrazu

Čtvrtá část VPP CP je rozdělena do čtyř článků a označuje se jako pojištění úrazu.

Článek 16

Článek 16 říká, že pojištění úrazu je pojištěním obnosovým.

Rozsah pojištění

Pojištění se sjednává z důvodu, kdyby nastal jeden z případů:

- smrt následkem úrazu,
- trvalé následky úrazu,

- léčba úrazu,
- hospitalizace.

Pojistné plnění

V případě smrti následkem úrazu musí pojistitel nejpozději do tří let ode dne úrazu vyplatit oprávněné osobě pojistnou částku.

Zůstanou-li pojištěnému následky po úrazu, pojistitel je povinen vyplatit příslušný podíl z pojistné částky stanovené podle Oceňovací tabulky. Výši pojistného plnění určuje pojistitel podle zdravotní dokumentace pojištěného, opírá se přitom o stanovisko lékaře.

Utrpí-li pojištěný úraz v době trvání pojištění, vzniká mu nárok na pojistné plnění - denní odškodné, ovšem jen do daného limitu uvedeného v pojistné smlouvě.

Nárok na pojistné plnění v případě jednorázového odškodného za hospitalizaci vzniká tehdy, pokud hospitalizace pojištěného trvá minimálně 2 dny (1 noc) a současně vznikl nárok na pojistné plnění z léčebných výloh.

Výluky z pojištění a omezení pojistného plnění

Pojistné plnění z pojištění úrazu nebude poskytnuto v případech:

- způsobí-li si pojištěný pojistnou událost řízením vozidla bez oprávnění k řízení,
- nastala-li pojistná událost v souvislosti se sebevraždou nebo nepojistitelným sportem,
- došlo-li ke zhoršení následků pojistné události v důsledku nevyhledání zdravotní péče,
- pojistná událost souvisí s nemocí, o které pojištěný věděl,
- v souvislosti s vrozenou vadou,
- bylo-li důsledkem pojistné události zhoršení již existující nemoci.

3.5.5. Pojištění odpovědnosti za ujmu

Pátá část VPP CP je rozdělena do sedmi článků a označuje se jako pojištění odpovědnosti za ujmu.

Článek 20

Článek 20 říká, že pojištění odpovědnosti za újmu je pojištěním škodným.

Rozsah pojištění

Dané pojištění se sjednává pro případ odpovědnosti pojištěného za:

- majetkovou ujmu,
- ujmu na zdraví nebo usmrcení,
- následnou finanční ujmu.

Pojistnou událost

Pojistná událost se definuje pomocí dvou vymezení: věcné vymezení a časové vymezení.

Věcné vymezení: pojistnou událostí rozumíme vznik povinnosti pojištěného nahradit ujmu, za kterou pojištěný odpovídá a je povinen ji uhradit.

Časové vymezení: za okamžik vzniku pojistné události považujeme den, kdy vznikla ujma, za kterou pojištěný odpovídá a je povinen ji uhradit.

Povinnosti pojištěného

Pojištěný je povinen:

- oznámit pojistiteli, že nastala škodná událost,
- oznámit pojistiteli, že proti němu bylo zahájeno řízení před státním orgánem,
- v řízení o náhradě škody postupovat v souladu s pokyny pojistitele.

Pojistné plnění

Pojistné plnění je placeno pojistitelem poškozenému.

Výluky z pojištění

Dané pojištění se nevztahuje na odpovědnost za újmu způsobenou:

- ztrátou věcí,
- při profesionální sportovní činnosti,
- rozšířením nakažlivých chorob,
- používáním zbraní,
- z výkonu práva myslivosti,
- pojištěným jako podnikatelem při jeho podnikání,
- informací nebo radou,
- rodinnému příslušníkovi,
- u věci, u které způsob a rozsah poškození neodpovídá popisu mechanismu poškození.

Náhrada nákladů řízení o náhradě škody

Pojistitel platí náklady na řízení v případě, že pojištěný postupoval v rámci řízení o náhradě újm v souladu s pokyny pojistitele.

3.5.6. Pojištění zavazadel

Šestá část VPP CP je rozdělena do šesti článků a označuje se jako pojištění zavazadel.

Článek 27

Článek 27 říká, že pojištění zavazadel je pojištěním škodovým.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

Pojištění je sjednáváno pro případ poškození, zničení nebo ztráty předmětu způsobenou pojistným nebezpečím:

- požár, výbuch, vichřice, pád stromu, zemětřesení, únik vody, dopravní nehoda,...
- odcizení předmětu ze stanu s výjimkou cenností a elektronických zařízení,
- odcizení předmětu loupežným přepadením.

Pojistitel má povinnost plnit pojistné plnění jen v případě, pokud se předměty v době vzniku pojistné události nacházely:

- v uzamčeném prostoru,
- v uzamčeném zavazadlovém prostoru tak, že nebyly z vnějšku viditelné.

Předmět pojištění

Předmětem pojištění jsou hmotné věci movité osobní potřeby. Naopak předmětem pojištění nejsou:

- motorová a přípojná vozidla,
- občanské průkazy, letenky, cestovní pasy, doklady od vozidla nebo řidičský průkaz,
- cennosti.

Povinnosti poškozeného

Pojištěný je povinen:

- oznámit vznik škodné události policejnímu orgánu,
- vyžádat si od něj dokument o tomto oznámení,
- dokument předložit pojistiteli.

Pojistné plnění

Pojistitel poskytne přiměřené náklady na znovupořízení předmětu, pokud byl předmět pojištění zničen nebo odcizen. Přiměřenými náklady rozumíme náklady na koupi předmětu srovnatelného druhu, kvality a užitné hodnoty.

V případě poškození předmětu pojistitel poskytne částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu předmětu.

Výluky z pojištění

Pojištění se nevztahuje na škodné události, které vznikly:

- vystavením věci užitkovému ohni,
- při letecké přepravě.

3.5.7. Pojištění přerušení cesty, pojištění zmeškání odjezdu, pojištění zpoždění zavazadel, pojištění zpoždění letu

Sedmá část VPP CP je rozdělena do pěti článků a označuje se jako pojištění přerušení cesty, pojištění zmeškání odjezdu, pojištění zpoždění zavazadel, pojištění zpoždění letu.

Článek 33

Článek 33 říká, že pojištění přerušení cesty, pojištění zmeškání odjezdu, pojištění zpoždění zavazadel a pojištění zpoždění letu jsou pojištěními škodovými.

Přerušení cesty

Pojištění přerušení cesty se sjednává pro případ, kdy pojištění nemůže dále čerpat zaplacené cestovní služby z důvodu:

- úmrtí nebo úrazu,
- rozsáhlé škody na majetku.

Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé z důvodu:

- akutního onemocnění, které existovalo v okamžiku sjednání pojištění,
- úrazu, ke kterému došlo před uzavřením pojistné smlouvy,
- změny zdravotního stavu,
- kdy byl pojištěný z cestovní služby vyloučen.

Pojištění zmeškání odjezdu

Toto pojištění se sjednává pro případ, kdy pojištěný nemůže využít zaplacený způsob dopravy z důvodu dopravního omezení způsobeného přírodní katastrofou, dopravní nehodou, výlukou nebo zpožděním veřejného hromadného dopravního prostředku.

Pojištění zpoždění zavazadel

Dané pojištění se sjednává pro případ, že doručení zavazadel je zpožděno nejméně o 6 hodin od doby příletu, a to za podmínky že:

- pojištěný odevzdal zavazadla k přepravě leteckému dopravci,
- ke zpoždění došlo v místě mezipřistání nebo cílové destinaci.

Pojištění zpoždění letu

Toto pojištění se sjednává pro případ, že dojde ke zpoždění letu, na který měl pojištěný zakoupenou letenku, a kterým letěl, a to nejméně o 6 hodin.

3.5.8. Pojištění stornopoplatků

Osmá část VPP CP je rozdělena do sedmi článků a označuje se jako pojištění stornopoplatků.

Pojištění stornopoplatků

Pojištění stornopoplatků je pojištěním škodným a lze ho sjednat nejpozději do 3 pracovních dnů od uzavření pojistné smlouvy.

Pojistná událost a rozsah pojištění

Pojistnou událostí rozumíme vznik povinnosti pojištěného hradit pořadateli zájezdu nebo poskytovateli cestovní služby odstupné v důsledku odstoupení pojištěného od smlouvy.

Pojištění se vztahuje na případy, kdy pojištěný od smlouvy odstoupil v důsledku:

- úmrtí, akutního onemocnění či úrazu pojištěného,
- zdravotních komplikací v důsledku těhotenství během prvních 24 týdnů,
- trestného činu s dopadem na zdraví pojištěného,
- přírodní katastrofy,
- předvolání pojištěného k soudu,
- výpovědi z pracovního poměru.

Povinnosti pojištěného

Pojištěný je povinen:

- pojistiteli doložit důvod pro odstoupení od smlouvy,
- pojistiteli předložit doklady prokazující zaplacení zájezdu,
- předložit pojistiteli doklad o uhrazení stornopoplatků.

Pojistné plnění

V případě vzniku pojistné události vzniká pojištěnému nárok na pojistné plnění ve výši stornopoplatků. Pokud pojištěný uhradí vyšší stornopoplatek, pojistitel poskytne pojistné plnění pouze do výše limitu ujednaného ve smlouvě.

Spoluúčast

Toto pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši 20% z hodnoty pojistného plnění.

Výluky z pojištění

Pojištění stornopoplatků se nevztahuje na škodné události vzniklé z důvodu.

- onemocnění, které existovalo v okamžiku sjednání pojištění,
- úrazu, ke kterému došlo před uzavřením smlouvy,
- změny zdravotního stavu, které nastaly vlivem psychické poruchy,
- kdy se pojištěný nedostavil k zájezdu,
- kdy zájezd nebyl uskutečněn z důvodu úpadku cestovní kanceláře.

3.5.9. Pojištění domácnosti na cesty

Devátá část VPP CP obsahuje sedmi článků a označuje se jako pojištění domácnosti na cesty.

Článek 45

Článek 45 říká, že pojištění domácnosti je pojištěním škodovým.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

Pojištění se sjednává pro případ poškození, zničení nebo ztráty předmětu způsobené krádeží nebo vloupáním.

Místo pojištění

Za místo pojištění je označován byt, v němž má pojištěný trvalé bydliště. Naopak se za místo pojištění nepovažují nebytové prostory nacházející se mimo byt.

Předmět pojištění

Za předmět pojištění je považován soubor hmotných movitých věcí, které se nacházejí v místě pojištění, a stavební součásti bytu.

Pojistné plnění

Pojistitel má povinnost poskytnout pojistné plnění pouze do limitu plnění, který je uveden v pojistné smlouvě. Limity pojistného plnění jsou následující:

- 20% z limitu pojistného plnění v případě stavebních součástí bytu,
- 20% z limitu pojistného plnění v případě věcí zvláštní hodnoty.

Zabezpečení proti vloupání

Podmínka, při které vzniká nárok na pojistné plnění, je, že pojištěné věci byly ukradeny z uzavřeného a uzamčeného prostoru.

Výluky z pojištění

Pojištění domácnosti na cesty se nevztahuje na:

- cennosti,
- věci uložené v nebytových prostorech,
- věci sloužící k výkonu povolání.

3.5.10. Asistence vozidla na cesty

Desátá část VPP CP obsahuje šest článků a označuje se jako asistence vozidla na cesty.

Rozsah asistenčních služeb

Asistenční služby se vztahují na vozidla s celkovou hmotností do 3 500 kg.

Základní technické asistence

Asistenční služby se vztahují na následující informace a služby:

- turistické a cestovní informace,
- oprava na místě, odtah, úschova v případě dopravní nehody a mechanické poruchy,
- pokračování v cestě/návrat do místa bydliště v případě dopravní nehody a mechanické poruchy,
- odcizení vozidla,
- ztráta klíčů od vozidla a spotřebování paliva,
- defekt pneumatiky vozidla,
- záměna paliva v nádrži vozidla.

Doplňkové technické asistence

Doplňkové asistenční služby se vztahují na následující informace a služby:

- vyslání náhradního řidiče,
- převoz vozidla do ČR,
- vyřazení vozidla z evidence a jeho sešrotování,
- zajištění náhradních dílů pro opravu,
- pomoc ve finanční tísni,
- předání vzkazu osobě blízké.

Doplňkové administrativně právní asistence

Mezi dané doplňkové asistence se řadí následující informace a služby:

- rady v situaci v nouzi, rady o postupech po nehodě,
- adresy právních zástupců, adresy správních a policejních orgánů.

Administrativně právní asistence

Asistenční služby se vztahují na následující informace a služby:

- tlumočení a překlady,
- vztahy se zastupitelskými úřady,
- vztahy s policejními orgány,
- uvěznění po nehodě,
- soudní řízení po dopravní nehodě,
- právní asistence po dopravní nehodě.

Výluky z poskytovaných asistenčních služeb

Asistenční služby se neposkytují v případech, kdy:

- není kontaktována asistenční služba,
- vozidla řídila osoba bez příslušného oprávnění,
- situace nastala z důvodu nesprávné údržby vozidla,
- situace nastala v důsledku válečných událostí,
- poškození vzniklo při řízení vozidla osobou pod vlivem alkoholu nebo omamné látky,
- situace nastala při závodech a soutěžích.

3.5.11. Společná ustanovení

Jedenáctá část VPP CP obsahuje šest článků a označuje se jako společná ustanovení.

Cizí pojistné nebezpečí

Pojistník může uplatnit právo na pojistné plnění v případě, že uzavřel pojistnou smlouvu, ve které bylo sjednáno pojištění vztahující se na pojistné nebezpečí jako možnou příčinu vzniku pojistné události u třetí osoby.

Zachraňovací náklady

Zachraňovacími náklady rozumíme náklady vynaložené pojistníkem nebo pojištěným na odvrácení bezprostředně hrozící události. Tyto náklady jsou následně nahrazeny pojistitelem.

Elektronická komunikace

Jak pojistník, tak pojistitel si jsou vědomi toho, že veškerá právní jednání mohou být učiněna elektronickými prostředky. Za elektronickými prostředky se považuje především e-mailová adresa nebo online klientská zóna.

Článek 61

Článek 61 popisuje zvláštní ustanovení o formě právních jednání týkajících se pojištění.

Článek 62

Článek 62 popisuje informace týkající se zpracování osobních údajů a některých údajů a některých dalších souhlasů udělených účastníkem pojištění pojistiteli.

Článek 63

Článek 63 obsahuje společná ustanovení.

3.5.12. Výklad pojmů užívaných v daných podmínkách

Dvanáctou a zároveň poslední částí VPP CP je část obsahující výklad pojmů užívaných v daných podmínkách.

3.6. Kalkulace cestovního pojištění

Za praktickou část této práce byla zvolena kalkulace pojistného, která bude spočívat v porovnání tří pojišťoven a dvou destinací.

3.6.1. Uzavření cestovního pojištění

Na začátku celého procesu uzavírání cestovního pojištění by si měl cestující uvědomit zda cestuje z ČR za účelem turistické nebo pracovní cesty. Zde se může cestující setkat s velmi

razantním rozdílem cen pojistného, ale také s podmínkami, které pro něj z uzavření smlouvy plynou. Důvodem je to, že při pracovní cestě se cestující setkává s mnohem více rizik než na cestě turistické. Ceny za pracovní pobyty jsou zhruba třikrát větší než za turistický pobyt. Dále se dá cestovní pojištění pro turistické účely sjednat na dobu max. 90 dní, kdežto pojištění pro pracovní pobyt na dobu podstatně delší s ohledem na možnost např. stáží. Cenu pojištění tedy druh cesty velmi ovlivňuje.

Mezi další faktory, které mohou cenu pojistného navýšit, patří:

- dané pojistné riziko,
- výše limitů,
- oblast cesty,
- věková kategorie,
- daná připojištění.

3.6.2. Zvolené parametry pojištění

V této kapitole byly vypracovány kalkulace na cestovní pojištění. Jednotlivé parametry byly při kalkulacích pojištění měněny, a bylo zjištěno, že na cenu pojištění nemá vliv pouze datum odjezdu/návratu. Je tedy jedno, zda cestující vycestuje např. v období letních prázdnin nebo měsíc po nich, cena pojištění se nemění.

Za první destinaci byla zvolena oblíbená turistická země EU - Chorvatsko, za druhou velmi riziková země v Asii - Irák . Jako vstupní parametry byly vloženy následující informace:

- datum odjezdu: 15.7. 2017,
- datum návratu: 22.7. 2017,
- typ cesty: turistická,
- věk pojišťované osoby: 22,
- sportovní činnost: rekreační sport.

3.6.3. Výsledné kalkulace

Níže jsou vypsány dvě tabulky, které slouží pro srovnání jednotlivých pojišťoven - Union pojišťovna, ČSOB pojišťovna a.s., Generali pojišťovna a.s.. V tabulkách 1 a 2 jsou uvedeny limity, které jednotlivé pojišťovny v rámci cestovního pojištění nabízejí.

Tabulka 1. Limity pojistného plnění pro Chorvatsko [10]

Pojistné riziko	Union pojišťovna	ČSOB pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna a.s.
Léčebné výlohy	neomezený limit	3 500 000 Kč	1 700 000 Kč
Úrazové pojištění			
Smrt v důsledku úrazu	300 000 Kč	100 000 Kč	500 000 Kč
Trvalé následky úrazu	600 000 Kč	200 000 Kč	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	40 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč
Pojištění odpovědnosti			
Újma na zdraví	2 500 000 Kč	2 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Újma na věci	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Pojistné celkem	276 Kč	245 Kč	176 Kč

Tabulka 2. Limity pojistného plnění pro Irák [10]

Pojistné riziko	Union pojišťovna	ČSOB pojišťovna, a.s.	Generali pojišťovna a.s.
Léčebné výlohy	neomezený limit	3 500 000 Kč	1 700 000 Kč
Úrazové pojištění			
Smrt v důsledku úrazu	300 000 Kč	100 000 Kč	500 000 Kč
Trvalé následky úrazu	600 000 Kč	200 000 Kč	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	40 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč
Pojištění odpovědnosti			
Újma na zdraví	2 500 000 Kč	2 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Újma na věci	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Pojistné celkem	441 Kč	410 Kč	280 Kč

3.6.4. Význam limitů

Z výše uvedených tabulek jsou pro většinu cestujících důležité pouze konečné částky. Ale to, co by všechny cestující mělo skutečně zajímat je to, v čem tkví rozdíl mezi těmito částkami. Cestující se tedy nesmí při výběru cestovního pojištění zaměřovat pouze na cenu, protože by si mohl vybrat takové pojištění, které by nedostatečně pokrývalo případná rizika. Mnohem podstatnější je rozsah pojištění, a tedy samotné limity.

Limity jsou částky, do jejichž výše má pojišťovna povinnost plnit. Pokud pojištění nepokryje celou částku např. za léčebné výlohy, pojištěný musí zbytek částky uhradit sám. U léčebných výloh je tedy obzvláště důležité brát zřetel na limit, neboť právě s hrazením léčebných výloh mají dnes pojišťovny nejvíce práce.

Obdobně jako je tomu u léčebných výloh, i limity úrazového pojištění by měly být co nejvyšší. Ačkoli si mnoho cestujících nepřipouští, že by se nějaký vážný úraz mohl stát právě jim, je důležité myslet i na takové situace. Zvláště v dnešní době, kdy jsou turisté v mnoha zemích vystaveni vysokému riziku napadení.

V dnešní době vyrazí na cesty s minimálně jedním zavazadlem snad každý. Výši limitů by měli brát na zřetel hlavně ti cestující, kteří na dovolenou nevyrazí pouze s oblečením a drobnostmi, ale např. s drahou elektrotechnikou. Z pojištění jsou však vyloučeny drahé kovy, perly, drahokamy, peníze, platební karty, letenky a jízdenky.

Poslední částí daného cestovního pojištění je pojištění odpovědnosti. Toto pojištění je velmi praktické, protože ne vždy se vyplatí spoléhat pouze na štěstí. Škoda nemusí být způsobena pouze činnostmi cestujícího, ale také např. jeho domácím zvířetem.

3.6.5. Závěr kalkulace

V této kapitole byla popsána problematika kalkulace cestovního pojištění. Byly popsány parametry, které ovlivňují, příp. neovlivňují, konečné částky pojištění. Dále byly blíže specifikovány limity pojistného plnění pojišťoven, případy, kdy se dá na pojištění ušetřit a kdy naopak nikoli. Cestující by si měli v první řadě uvědomit, zda podnikají cestu za účelem pracovním či turistickým, dále pak s jakým obsahem zavazadla vycestují a jaká rizika mohou být s danou cestou spjata.

Dané kalkulace ukazují, že se nevyplácí ušetřit částky v řádech desítek korun oproti nákladům, které by v opačném případě musely být individuálně hrazeny. Na druhé straně vždy neplatí pravidlo, že dražší je lepší. Cestovní pojištění tedy nelze brát pouze jako jednotnou službu, ale je nutné si uvědomit, že se jedná o velmi komplexní produkt, jehož skladba závisí na individuálních požadavcích každého cestujícího.

4. Pojištění letadel

Neméně důležitou částí této práce je pojištění letadel. V rámci pojišťování letadel se pojišťují všechny druhy motorových i bezmotorových letadel, helikoptéry, horkovzdušné balóny či dokonce vzducholodě. Toto pojištění se dá rozdělit na dvě části - povinné a nepovinné, které budou rozepsány v kapitole níže. Zpravidla toto pojištění uzavírá provozovatel letadla, ale není to podmínkou, takže tento typ pojištění může být sjednaný rovněž velmi individuálně. Jinými slovy pokud provozujete letadlo, či k němu máte jiný vztah, závazek, bez tohoto typu pojištění se určitě neobejdete.

4.1. Důvody sjednání pojištění

Obdobně jako je tomu při cestovním pojištění, i zde je hlavním důvodem, proč se pojistit, finanční stránka. Ač si to nikdo z cestujících nerad přiznává, i v letecké dopravě jsou časté nehody, i když kolikrát jen menší technické závady. Ovšem i při těchto menších nehodách mohou nastat ve vzdušné dopravě více než fatální následky, a to způsobené nejenom provozem letadla, ale i na letadle samotném. Zde už se nebavíme o částkách v řádech tisíců, ale spíše milionů. V případě, že letadlo bude řádně pojištěné, veškeré finanční dopady těchto nehod budou kryty daným pojištěním.

4.2. Územní rozsahy pojištění

Při pojištění letadel je vždy nutno uvést v pojistné smlouvě územní rozsah, ve kterém se dané letadlo provozuje. Možnosti zde existují zpravidla dvě.

První možnost je taková, že letadlo bude provozováno na území a ve vzdušném prostoru České republiky. Obdobně například pak na Slovenku, neboť v rámci Evropské Unie platí jednotná pravidla pro limity pojištění. [11]

Letadlo se samozřejmě nemusí provozovat jen na území naše státu, ale může létat i mimo EU. Ovšem v těch případech, kdy bude letadlo provozováno ve vzdušném prostoru státu, který nepatří pod EU, bude i tak pojištění sjednáno, ale pouze do takové výše limitů, kterou vyžadují zákony příslušného státu. [11]

4.3. Možnosti sjednání pojištění

Alternativy sjednání pojištění letadel je takřka stejné jako u pojištění cestovního. V dnešní době je nejoblíbenější, nejpohodlnější a zároveň nejrychlejší formou možnost sjednání online. Ovšem jak už bylo zmíněno výše, narozdíl od cestovního pojištění, ceny se u pojištění letadel pohybují mnohem výše, už jen za samotné sjednání. Proto je zde preferována osobní schůzka, jak ze strany pojistitelů, tak ze strany účastníků pojištění.

Zájemci o pojištění letadel nemají už tak široký výběr z možných pojišťoven, které daný typ pojištění nabízejí. Z významných pojišťoven jmenujme například ČSOB nebo Allianz

4.4. Druhy pojištění

Jak už bylo nastíněno výše, tak pojištění letadel lze rozdělit na dvě části - povinné a nepovinné pojištění.

4.4.1. Povinné pojištění letadel

Do povinného pojištění letadel řadíme pojištění za škodu způsobenou provozem letadla. Dokument, který představuje pojistný certifikát, je součástí dokumentace letounu společně například s osvědčením o zápisu do leteckého rejstříku, osvědčením letové způsobilosti, osvědčením hlukové způsobilosti nebo potvrzením o údržbě. V případě, že by bylo letadlo prodáno, certifikát přechází s letadlem. Pojištění odpovědnosti se sjednává u ČSOB pojišťovny zpravidla na jeden kalendářní rok, u nových letounů většinou pouze na jeho část. Pokud by nebylo toto pojištění uhrazeno, letadlo nesmí být používáno. [12]

Tento typ pojištění lze sjednat na škody způsobené:

- třetím osobám, které se nacházejí mimo letadlo,
- cestujícím v letadle,
- na přepravovaných zavazadlech,
- na přepravovaném nákladu. [12]

4.4.2. Nepovinná pojištění letadel

Druhou částí je nepovinné pojištění, neboli havarijní pojištění. Havarijní pojištění letadel je obdobou havarijního pojištění motorových vozidel. Jedná se o tzv. "ALL RISKS" pojištění, neboli jsou v něm zahrnuta veškerá rizika, která nejsou přímo vyloučena. V případě, že provozovatel nemá sjednané havarijní pojištění, lze sjednat speciální majetkové pojištění letounu na zemi. Tento druh pojištění se vztahuje na škody způsobené živelnou událostí, vandalismem nebo odcizením. [11]

Do nepovinného pojištění se řadí ještě pojištění úrazové. Toto pojištění kryje trvalé následky úrazu nebo smrt následkem úrazu a sjednává se buď na všechna sedadla či individuálně pro konkrétní osoby. [11]

4.5. Všeobecné pojistné podmínky

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění letectví (dále jen VPP AVN) se dělí na čtyři části - A, B, C, D, E. Tyto části se dále dělí na jednotlivé články. V následující kapitole budou všechny tyto články a části okrajově rozebrány.

Pro celou následující kapitolu 4.5. byly zdrojem VPP AVN [7].

4.5.1. Obecná část

První část VPP AVN je rozdělena do třinácti článků a označuje se jako obecná část.

Pojistná událost

Pojistnou událostí rozumíme jakoukoli nahodilou škodnou událost krytou pojištěním. Byla-li pojistná událost způsobena úmyslně, právo na pojistné plnění vzniká pouze tehdy, je-li tak ve smlouvě ujednáno či tak stanovuje občanský zákoník.

Cizí pojistné nebezpečí

Pokud pojistník uzavřel pojistnou smlouvu, kterou sjednal pojištění na pojistné nebezpečí, které by mohlo vést k pojistné události u třetí osoby, může pojistník požadovat pojistné plnění jen v případě, že prokáže souhlas pojištěného, že právo na pojistné plnění nabude pojistník.

Povinnosti účastníků pojištění

Pojištěný je dle VPP AVN povinný např.:

- pojistiteli umožnit vstup do pojištěných míst,
- pojistiteli oznámit veškeré odlišnosti od pojistné smlouvy, pokud nastanou,
- počínat si při veškerém svém jednání tak, aby nenastala škodná událost.

Vznik, změny a zánik pojištění

Pojištění vzniká s písemnou pojistnou smlouvou a sjednává se na dobu uvedenou ve smlouvě. Pokud by nebylo uhrazeno pojistné, pojistná doba se nepřerušuje, až po dodatečné lhůtě. Pojištění zaniká změnou vlastnictví.

Pojistné

Pojistné je hrazeno pojistitelem a jeho výše je uvedena v pojistné smlouvě. Pojistné je uhrazeno okamžikem připsáním peněz na účet či úhradou v hotovosti. Pojistitel má právo na zvýšení pojistného na další pojistné období, tuto skutečnost musí oznámit pojistníkovi do 2

měsíců před splatností pojistného. Pojistník by v tomto případě musel sepsat písemný nesouhlas s nově stanovenou výší pojistného, jinak se má za to, že pojistník s novou výší souhlasí.

Výluky z pojištění

Pojistné plnění se nevztahuje na škodné události, které vznikly v důsledku válečných událostí, teroristických aktů nebo v důsledku vady, která existovala již v době uzavírání pojištění.

Pojistné plnění

Veškeré ceny, které mají být v rámci pojistného plnění vypláceny, budou odborně stanoveny pojistitelem a vypláceny v tuzemské měně.

Spoluúčast

Na základě dohody mezi pojistitelem a pojistníkem půjde oprávněné osobě k tíži část úbytku majetku. Spoluúčast se vyjadřuje jako sjednaná pevná částka, procentem nebo kombinací. Rozdíl spoluúčasti a hrubé výše pojistného plnění je částka odpovídající pojistnému plnění.

Zachraňovací náklady

Pod pojmem zachraňovací náklady rozumíme náklady vynaložené k:

- odvrácení vzniku pojistné události,
- zmírnění následků již nastalé pojistné události,
- odklizení poškozeného majetku.

Elektronická komunikace

Jak pojistník, tak pojistitel si jsou vědomi toho, že veškerá právní jednání mohou být učiněna elektronickými prostředky. Za elektronickými prostředky se považuje především e-mailová adresa nebo online klientská zóna.

Článek 11

Článek 11 popisuje zvláštní ustanovení o formě právních jednání týkajících se pojištění.

Článek 12

Článek 12 popisuje informace týkající se zpracování osobních údajů a některých dalších souhlasů udělených účastníkem pojištění pojistiteli.

Článek 13

Článek 13 obsahuje společná ustanovení.

4.5.2. Havarijní pojištění letadel

Druhá část VPP AVN je rozdělena do osmi článků a označuje se jako havarijní pojištění letadel.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

Pokud je v pojistné smlouvě sjednáno havarijní pojištění, sjednává se toto pojištění pro případ náhlého poškození, zničení nebo pohřešování předmětu jakoukoli škodnou událostí.

Předmět pojištění

Havarijní pojištění lze sjednat pro letadlo, sportovní létající zařízení včetně jejich výbavy. Letadlo musí být uvedeno v pojistné smlouvě nebo je jeho vlastníkem pojištěný.

Místo pojištění

Pojistné plnění lze požadovat pouze v případě, že škodná událost nastala v místě určeném ve smlouvě.

Pojistná událost

Pojistnou událostí rozumíme poškození, zničení nebo pohřešování předmětu pojištění.

Výluky z pojištění

Pojištění se nevztahuje na pojistné události vzniklé dle ČÁSTI A čl. 7, dále pak např.:

- při provádění údržby nebo opravy,
- ponecháním cizího předmětu v hnacím ústrojí letadla,
- opotřebením, vlhkostí, korozí nebo mrazem,
- iniciací výbušných látek na palubě letadla,
- v důsledku přepravy vyššího počtu cestujících na palubě.

Povinnosti pojištěného

Pojištěný je povinný včetně ČÁSTI A čl. 3 např.:

- udržovat letovou způsobilost letadla,
- vést záznamy o provozu letadla,
- dodržovat omezení daná letovou příručkou letadla.

Pojistná hodnota a hranice pojistného plnění

Pojistná hodnota se sjednává ve smlouvě a to buď jako nová částka, kterou by bylo potřeba vynaložit na znovuzřízení letadla, nebo jako obvyklá částka, která by byla dosažena při prodeji stejného letadla.

Pojistné plnění je limitováno horní hranicí, což odpovídá pojistné částce.

Pojistné plnění pojistitele

Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění v případě, že letadlo nebo jeho výbava byly při pojistné události poškozeny, zničeny nebo ztraceny.

Naopak pojistitel nemá povinnost poskytnout pojistné plnění v případě, že škodná událost byla způsobena v důsledku požití alkoholického nápoje nebo jiné omamné látky.

4.5.3. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem letadla

Třetí část VPP AVN je rozdělena do šesti článků a označuje se jako pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem letadla.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

Pojištění je sjednáváno pro případ:

- majetkové újmy, kterou způsobil pojištěný jiné osobě na věci nebo na zvířeti,
- újmy, kterou způsobil pojištěný jiné osobě na zdraví,
- nemajetkové újmy, kterou způsobil pojištěný neoprávněným zásahem do práva na ochranu osobnosti.

Pojistná událost

Pojistná událost je vymezena věcně, časově a místně.

Věcné vymezení je právní povinnost pojištěného nahradit újmu, za kterou odpovídá.

Časové vymezení je okamžik vzniku pojistné události, neboli den, kdy újma vznikla.

Místní vymezení je místo vzniku pojistné události, neboli místo, kde újma vznikla.

Výluky z pojištění

Pojištění se nevztahuje na újmy způsobené dle ČÁSTI A čl. 7 a dále na újmy způsobené např.:

- převzetím odpovědnosti nad rámec stanovený předpisy,
- nevyhovujícím technickým stavem letadla,

- v době, kdy provozovatel letadla nevlastnil příslušná oprávnění,
- hlukem nebo vibrací.

Povinnosti pojištěného

Povinnosti pojištěného jsou sepsány v Části A čl. 3 a v Části B čl. 6.

Pojistné plnění pojistitele

Částka vyplácena pojistitel za jednu pojistnou událost nesmí přesáhnout limit pojistného plnění, který je stanovený v pojistné smlouvě. Tuto částku vyplácí pojistitel poškozenému.

Náhrada nákladů řízení o náhradě újmy

Náklady řízení jsou hrazeny pojistitel v případě, že pojištěný postupoval v řízení dle pokynu pojistitele.

4.5.4. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na letadle

Čtvrtá část VPP AVN je rozdělena do šesti článků a označuje se jako pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou na letadle.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

Pojištění se sjednává i pro případ způsobení újmy na letadle, které není ve vlastnictví pojištěného, ale pojištěný si dané letadlo vypůjčil.

Článek 2

Článek 2 popisuje pojistnou událost obdobně jako Část C čl. 2.

Výluky z pojištění

Pojištění se nevztahuje na újmy způsobené dle Části A čl. 7 a dále na újmy způsobené dle Části C čl. 3.

Povinnosti pojištěného

Povinnosti pojištěného jsou sepsány v Části A čl. 3 a v Části B čl. 6.

Pojistné plnění pojistitele

Pojistné plnění pojistitele je sepsáno v Části C čl. 5.

Náhrada nákladů řízení o náhradě újmy

Náhrada nákladů řízení o náhradě újmy je uvedena v Části C čl. 6.

4.5.5. Výklad pojmů užívaných v daných podmínkách

Pátou a zároveň poslední částí VPP AVN je část obsahující výklad pojmů užívaných v daných podmínkách.

5. Pojištění leteckých dopravců

Poslední částí této práce bude nejvýznamnější skupina subjektů, bez kterých by cestovní pojištění ani pojištění letadel nemělo žádný smysl, neboť právě bez nich by neexistovala samotná letecká doprava. V následující kapitole bude přiblížena problematika pojišťování leteckých dopravců jakožto leteckých společností.

5.1. Letecká společnost

Letecká společnost zajišťuje provoz jak mezinárodní tak i vnitrostátní letecké dopravy. Na základě různorodých smluv, které mezi sebou uzavírají státy, se letecké společnosti stávají v praxi uživateli práv v mezinárodní letecké dopravě.

Ačkoli je teoreticky možné, za dodržení určitých podmínek, aby letecká společnost představovala fyzickou osobu, např. majitele letadla, v praxi to není až tak běžné. Letecká doprava je tedy zprostředkovávána především právníky osobami.

Možnosti vytváření a likvidace leteckých společností jsou vázány na vnitrostátní práva, rovněž i organizační forma, v níž letecká společnost funguje. V Evropě se uplatňují formy akciových společností či společností s ručením omezením, naopak mimo Evropu spíše korporace.

Každá letecká společnost má svou individuální charakteristiku, ovšem jedno mají všechny společnosti společné - uskutečňují přepravu cestujících, zboží nebo pošty, poskytují jiné letecké služby za úplatu. [1]

5.2. Státní řízení činnosti

Rozvoj leteckých společností, tedy civilního letectví, je úzce spjat s účastí států. Pro každý stát je dobrou vizitkou mít svou vlajkovou leteckou společnost, a tak do činností leteckých společností aktivně zasahuje. Letecké společnosti se věnují pouze samotnému provozování letecké dopravy a tak do hry vstupují letecké úřady, které spravují řízení všech základních aspektů civilního letectví. Letecké úřady vydávají příslušné předpisy a kontrolují jejich

dodržování, vedou letecké rejstříky, kontrolují letové způsobilosti letadel, prověřují kvalifikace leteckého personálu nebo vydávají příslušná osvědčení. Dále letecké úřady vydávají příslušná povolení jak cizím leteckým, tak i svým leteckým společnostem na základě leteckých dohod. Úřad pro civilní letectví není jediným subjektem, který působí na činnosti letecké dopravy v ČR, dále do organizační struktury civilního letectví v ČR řadíme ministerstvo dopravy ČR, leteckou amatérskou asociaci, aeroklub, řízení letového provozu, ústav pro odborné zjišťování příčin leteckých nehod a ústav leteckého zdravotnictví. [1]

5.3. Dohody o obchodní spolupráci leteckých společností

Dohody jsou významným krokem ke správné organizaci a zajištění mezinárodní letecké dopravy. V první řadě jsou dohody uzavírány prostřednictvím vlád jednotlivých států. Následně jsou veškerá práva plynoucí z těchto dohod přenesena na letecké společnosti, kterým z toho procesu plynou určité podmínky, které musí splnit než začnou provozovat svou činnost na dohodnutých linkách.

Letecké společnosti mají za úkol:

- 1) získat povolení od příslušného leteckého úřadu,
- 2) odsouhlasit a předložit ke schválení tarify letecké přepravy a také letové řady,
- 3) uzavřít s leteckými společnostmi dohody zajišťující různorodé druhy služeb. [1]

Dohoda o vzájemném uznávání přepravních dokladů stanovuje podmínky, za kterých uznávají letecké společnosti přepravní doklady jiné letecké společnosti a vystavují své přepravní doklady na linky jiných leteckých společností.

Dohoda o prodejním zastoupení umožňuje letecké společnosti pověřit agenturu prodejem letecké přepravy na své linky. Tato dohoda je velmi důkladně organizována ze strany IATA a uzavírají ji jen její členové s určitými agenturami.

Dohoda o generálním zastoupení označuje všeobecné a výhradní prodejní zastoupení. Generálním zastoupením může být letecká společnost, cestovní kancelář nebo jakákoli jiná firma.

Poolové dohody představují vyšší typ spolupráce, který má za cíl odstranit konkurenci mezi leteckými společnostmi, které provozují letecké linky na stejných trasách. Letecké společnosti se touto dohodou zavazují, že budou odvádět veškeré tržby z těchto linek na společných účet a následně děleny podle předem dohodnutých zásad.

Code-sharové dohody označují provozování linek dvou leteckých společností pod společným označením. Umožňují letecké společnosti, aby mohla prodávat pod svým jménem leteckou přepravu, která je realizována jinou leteckou společností.

Dohoda o společném provozu zajišťuje letecké společnosti služby pro letadla, posádku, cestující a zavazadla na cizích letištích, neboť zajišťovat si pozemní službu v dnešní době, kdy je síť linek velmi rozsáhlá, je prakticky nemožné.

Alianční smlouvy zajišťují spolupráci mezi více leteckými společnostmi a jsou jedním z nejnovějších typů dohod v rámci letecké dopravy. Současné světové aliance jsou celkem tři - Star Alliance, Sky Team, One World.

5.4. Požadavky na pojištění leteckých dopravců

Tato část práce vychází z nařízení evropského parlamentu a rady (ES) č. 785/2004 ze dne 21. dubna 2004 o požadavcích na pojištění u leteckých dopravců a provozovatelů letadel.

Za zdroj následující kapitoly je považováno výše zmíněné nařízení [8].

5.4.1. Požadavky

Evropský parlament a rada EU vytyčily několik bodů, kterých se dané nařízení bude týkat. A to:

- zajistit minimální pojištění kryjící odpovědnost LD za cestující, zavazadla, náklad a třetí osoby,
- odstranit rozlišování mezi vnitrostátními a mezinárodními LD,
- zajistit, aby veškeré požadavky platily i pro LD třetích zemí,
- přijmout v platnost Montrealskou Úmluvu ze dne 28.5.1999 o odpovědnosti související s leteckou přepravou osob, zavazadel a nákladu,
- povinnost LD mít uzavřeno pojištění odpovědnosti pro případ havárií,
- přijetí minimální úrovně pojistného krytí odpovědnosti LD vůči cestujícím a třetím osobám.

5.4.2. Oblast působnosti

Dané nařízení se týká všech leteckých dopravců a provozovatelů letadel, kteří provozují svou činnost uvnitř území, na které se vztahuje Nařízení. Naopak z nařízení jsou vyřazeny státní letadla, modely letadel se vzletovou hmotností maximálně 20 kg, zařízení pro závěsné létání, draky, padáky nebo letadla se vzletovou hmotností menší než 500 kg.

5.4.3. Zásady pojištění

Pro letecké dopravce a provozovatele letadel toto nařízení znamená povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti vůči cestujícím, zavazadlům, nákladu a třetím osobám. Pojištění

zahrnuje i rizika jako jsou válka, terorismus, únos nebo např. neoprávněné zmocnění se letadla.

Letečtí dopravci a provozovatelé letišť mají povinnost zajistit existenci pojistného krytí, tedy samotného pojištění, bez ohledu na to, mají-li letadlo pouze pronajato či jsou jeho vlastníky.

Toto nařízení není v rozporu s mezinárodními úmluvami, právy Společenství nebo s právy jednotlivých členských států.

5.4.4. Plnění požadavků

LD jsou povinni prokázat se splnění požadavků na dané pojištění tak, že poskytnou danému členskému státu osvědčení o pojištění nebo jiný doklad potvrzující pojištění. Daným členským státem se rozumí stát, který udělil LD licenci k provozování letecké dopravy nebo stát, v němž došlo k registraci letadla.

5.4.5. Pojištění odpovědnosti ve vztahu k cestujícím, zavazadlům a nákladu

Pojištění odpovědnosti leteckého dopravce za přepravní škodu ve vztahu k cestujícím, zavazadlům a nákladu vychází z Varšavské úmluvy z roku 1929 a Montrealské úmluvy z roku 1999. Montrealská úmluva je uplatňována zejména v EU a za její předchůdkyni je považována Varšavská úmluva, obě jsou postaveny na stejném principu, tedy upravují a omezují odpovědnosti leteckých dopravců.

Letečtí dopravci mohou nabývat třech typů odpovědnosti:

- 1) odpovědnost za zavinění,
- 2) předpoklad zavinění,
- 3) omezení rozsahu odpovědnosti danými částkami.

ad1)

Podle Varšavské úmluvy není možné, aby dopravci nesli odpovědnost za škody způsobené bez jejich zavinění. Letečtí dopravci odpovídají za škody vzniklé usmrcením nebo zraněním cestujících, pokud nehoda vznikla v letadle. Obdobně pak odpovídají za škody vzniklé na zavazadlech v přímé souvislosti s leteckou přepravou. Poslední odpovědností dopravců je odpovědnost za zpoždění při přepravě cestujících, zavazadel a nákladu.

ad2)

U leteckých dopravců je mnohdy velmi obtížné zbavit se odpovědnosti, neboť mnoho nehod zůstává bez zjištěných příčin, a tak zde platí, že zavinění dopravce se předpokládá. Dopravce se může této odpovědnosti zbavit pouze tehdy, podává-li mnoho důkazů o své nevině či pokud personál učinil veškerá opatření, která by škodě přecházela.

ad3)

Na začátku tohoto odstavce je nutné vysvětlit pojem ZPČ, neboli zvláštní práva čerpání. Jedná se o speciální typ měnové jednotky, která se užívá v rámci Mezinárodního měnového fondu. Povinností každého státu je na začátku nového roku stanovit průměrnou hodnotu ZPČ vzhledem ke své měně. Např. pro českou korunu byl kurz ke dni 4.7.2017 1 XDR = 31,993 Kč. XDR je kódem měny zvláštního práva čerpání.

Pojistné krytí, které se vztahuje k cestujícím, bylo stanoveno nejméně na 250 000 ZPČ na jednoho cestujícího a 1000 ZPČ vztahující se k jeho zavazadlu.

Pojistné krytí, které se vztahuje k nákladu, bylo stanoveno nejméně na 17 ZPČ vztahující se na jeden kilogram nákladu.

Veškeré tyto hodnoty se mohou vlivem mezinárodních smluv měnit.

5.4.6. Pojištění odpovědnosti ve vztahu ke třetím osobám

V případě způsobení škody cestujícímu, zavazadlu nebo nákladu, je letecký dopravce odpovědný za porušení přepravní smlouvy, která byla ujednána s dotyčnou osobou. Jedná se tedy o odpovědnost tzv. smluvní. Naopak v případě, že letecký dopravce způsobí škodu třetí osobě, ke které není vázán žádnou smlouvou, podléhá odpovědnosti tzv. nesmluvní. Nutno říci, že občanský zákoník nerozlišuje mezi odpovědností smluvní a nesmluvní, tedy pro odpovědnost leteckého dopravce ve vztahu k třetím osobám platí stejné podmínky jako u odpovědnosti leteckého dopravce ve vztahu k cestujícím, zavazadlům a nákladu.

Pojištění odpovědnosti leteckého dopravce ve vztahu ke třetím osobám vychází z Římské úmluvy z roku 1952. Římská úmluva stanovuje odpovědnost za takovou škodu, která byla způsobena letadlem za letu či osobou nebo věcí, která z letadla vypadla.

Tento typ pojištění se odvíjí od maximální vzletové hmotnosti letadel. Pro přehlednost jsou veškerá data uvedeny v tabulce.

Tabulka 3. Minimální pojistné krytí v závislosti na maximální vzletové hmotnosti [8]

Maximální vzletová hmotnost (kg)	Minimální pojistné krytí (v mil. ZPČ)
< 500	0,75
< 1000	1,5

< 2700	3
< 6000	7
< 12 000	18
< 25 000	80
< 50 000	150
< 200 000	300
< 500 000	500
500 000	700

Veškeré tyto hodnoty se mohou vlivem mezinárodních smluv měnit.

5.4.7. Uplatňování a sankce

Členské státy jsou povinny zajistit dodržování tohoto nařízení a naopak oprávněny požadovat od leteckých dopravců doklady o splnění požadavků na pojištění.

Sankce plynoucí z porušení toho nařízení jsou označeny jako účinné, přiměřené a odrazující. Sankcí může být ztráta licence k provozování letecké dopravy nebo ztráta práva přistávat na území daného členského státu.

5.4.8. Nařízení komise č. 285/2010

Toto nařízení mění nařízení č.785/2004 v bodech:

- pojistné krytí odpovědnosti, které se vztahuje k zavazadlům, bylo stanoveno nejméně na 1 131 ZPČ vztahující se na jednoho cestujícího,
- Pojistné krytí odpovědnosti, které se vztahuje k nákladu, bylo stanoveno nejméně na 19 ZPČ vztahující se na jeden kilogram nákladu. [9]

5.4.9. Rozdílné finanční limity dle Montrealské a Varšavské úmluvy

Následující tabulka blíže specifikuje uplatňované limity odpovědnosti leteckých dopravců v rámci a mimo EU. Nutno říci, že limity Montrealské úmluvy používají i dopravci mimo EU.

Tabulka 4. Limity pojistného plnění dle Montrealské a Varšavské úmluvy [13]

Odpovědnost	Montrealská úmluva	Varšavská úmluva
Smrt nebo zranění cestujícího	neexistuje finanční limit	16 600 SDR pokud platí Haagský protokol, 8 300 SDR pokud platí pouze Varšavská úmluva
Zničení, ztráta nebo poškození zavazadel	1 131 SDR na jednoho cestujícího	17 SDR za odbavené zavazadlo, 332 SDR za kabinové zavazadlo
Zpoždění	4 694 SDR na jednoho cestujícího	možnost odpovědnosti dopravce za zpoždění

6. Závěr

Tato bakalářská práce s názvem "Pojišťování leteckých dopravců" byla napsána s cílem především srozumitelně a účelně rozebrat problematiku teorie pojišťování v letecké dopravě, dále pak objasnit práva a povinnosti všech zúčastněných stran pojistných smluv. S ohledem na ne příliš časté téma, jsem považovala za vhodné, zpracovat i obecnou teorii pojišťování s vymezením základních pojmů. Bakalářská práce byla doplněna i o kalkulaci cestovního pojištění, sloužící především k vymezení cenových rozpětí, kterých by si měl být cestující, při sjednávání daného pojištění, vědom.

Jak už bylo uvedeno výše, největší množství užitečného materiálu mi bylo poskytnuto od ČSOB Pojišťovny a.s., avšak na začátku roku jsem neoslovila pouze tuto jednu pojišťovnu, nýbrž hned několik. Žádná z ostatních pojišťoven nebyla ochotna ani odepsat na email s žádostí o poskytnutí jakýkoli materiálů k tématu pojišťování v letectví, ačkoli tyto služby jako svůj produkt nabízejí. Proto tedy tato bakalářská práce vychází především ze zdrojů od ČSOB Pojišťovny a.s..

V samotném závěru mé bakalářské práce bych se ráda vyjádřila k problematice zpracované v této práci a to zejména v souvislosti s cestovním pojištěním. Pokud se člověk rozhodne sjednat cestovní pojištění, je to spjata zejména s přípravou na dovolenou, ačkoli se primárně jedná o jakousi ochranu zdraví či majetku. Pojišťovny v tento okamžik získávají příležitost klienta přesvědčit, že právě jejich produkt je pro něj ten pravý a cenově nejvýhodnější. Bereme-li v úvahu pouze tento typ pojištění, pohybuje se řádově ve stovkách korun, možná i toto je důvod, proč pojišťovny tento typ pojištění nijak neinovují a jejich nabídka tohoto produktu je již několik let stejná. Člověk má v dnešní době nabídku na trhu s cestovním pojištěním skutečně širokou. Dá se říci, že téměř všechny pojišťovny v ČR cestovní pojištění nabízejí, ale to, co nenabízí ani jedna, je "cestovní pojištění na míru". Dnes je doba taková, že téměř vše očekáváme, že nám bude vytvořeno individuálně. Zkrátka lidé nechtějí platit za něco, co nepotřebují, jen za to, co skutečně využijí. K tomuto modernímu pohledu už přistoupili i např. mobilní operátoři, kteří každému sestaví individuální tarif, podle toho, jakou službu nejvíce využívají. K takovému pokroku, ale cestovní pojištění bohužel zatím nedospělo. Stále se tento produkt nabízí ve formě různorodých balíčků, čili klient bude pojištěn skutečně na to, o co zájem má, ale na druhé straně bude platit i za službu, kterou na jeho typu dovolené nijak nevyužije.

Již několikrát jsem v této práci brala jako vzorový případ Chorvatsko, dovolím se k němu ještě jednou vrátit. Téměř desetina Čechů cestuje každý rok na dovolenou do Chorvatska - automobilem. Je tedy patrné, že pro tento typ klientů bude primární cestovní pojištění týkající se zdraví a vozidla na cesty. Navštívila jsem tedy několik stránek různých pojišťoven a

službu "rozšířené asistenční služby" nabízí hned několik pojišťoven, ovšem rozdíly v cenách jsou opravdu markantní. Např. Česká Pojišťovna nabízí tento produkt za 1500 Kč/měs., oproti tomu ČSOB Pojišťovna za 272 Kč/měs.. Obrovský cenový rozdíl tkví v tom, že za 272 Kč/měs. získá klient skutečně jen tu službu, kterou od pojišťovny vyžaduje. Na druhé straně za 1500 Kč/měs. se pojišťovna postará nejenom o klientovo vozidlo, ale také o klienta samotného, tedy např. ubytování. Ovšem zde se nabízí otázka, zda má klient o podobné nad rámecové služby zájem, když si za ně stejně musí zaplatit sám.

V rámci praktické části této práce - kalkulace cestovního pojištění, jsem vyzkoušela i mobilní verze těchto služeb, neboť v dnešní době navštěvuje stránky pojišťoven přes mobilní telefon téměř polovina uživatelů a tento počet se neustále zvětšuje. Ovšem jak samotné pojišťovny, tak i srovnávače pojištění mají v této oblasti velké rezervy - kolikrát ani mobilní verze nejsou dostupné nebo jsou velmi nepřehledné. Konkrétně v internetových srovnávacích pojištění spatřuji obrovský potenciál. Ačkoli se v přehlednosti a jednoduchosti neustále zdokonalují, stále mají co zlepšovat.

Dle mého názoru, je konkrétně cestovní pojištění tím typem krytí případných rizik, které se bude v nadcházejících letech nejdynamičtěji rozvíjet. Hlavní důvod je ten, že lidé cestovali, cestují a cestovat i nadále budou. Pro pojišťovny z tohoto vyplývá jediné - více se věnovat konkrétním potřebám lidí, s důrazem na typ destinace, a upouštět od balíčků, které sice obsahují produkt, který klient požaduje, ale mnohdy s nedostatečným krytím, či s úplně nepotřebným a nežádoucím produktem.

Obecně lze říct, že oblast pojišťování, je velmi rozsáhlým tématem, od jedné části se odvíjí deset dalších. V závěru této práce jsem nastínila jednu z mnoha "temných stránek" týkající se pojišťování. A proto mé další kroky, v rámci nadcházejícího studia na ČVUT Fakultě dopravní, bych ráda ubírala tímto směrem, neboť během této doby se v pojišťování s velkou pravděpodobností učiní několik dalších pokroků či změn.

7. POUŽITÉ ZDROJE

7.1 Literatura

- [1] FITŘÍKOVÁ, Dagmar; JANOUSEK, Karel; ROD Jiří. Letoun v podnikání. Praha : ASPI, 2005. 104 s.
- [2] ČAPEK, Jan; KLÍMA, Jaroslav; ZBÍRALOVÁ, Jaroslava. Civilní letectví ve světle práva. Praha : LEXIS NEXIS, 2005. 368 s.
- [3] PÁLENÍK, Vladislav; kolektiv. Základy pojišťování především průmyslových a podnikatelských rizik. Praha : LINDE, 2007. 240 s.
- [4] DAŇHEL, Jaroslav; kolektiv. Pojistná teorie. Praha : PROFESSIONAL PUBLISHING, 2005. 334 s.
- [5] ELISCHER, David; HOCHMAN, Josef; KOBLIHA, Ivan; KOBLIHOVÁ, Radka, TULÁČEK, Jan. Náhrada škody podle občanského a obchodního zákoníku, zákoníku práce, v oblasti průmyslového vlastnictví a podle autorského zákona. Praha : LEGES, 2012. 392 s.
- [6] ČSOB Pojišťovna a.s.. Všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění VPP CP 2015. ČSOB Pojišťovna a.s., 2015. 20 s.
- [7] ČSOB Pojišťovna a.s.. Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění letectví VPP AVN 2014. ČSOB Pojišťovna a.s., 2014. 12 s.

7.2 Legislativní předpisy

- [8] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 785/2004 ze dne 21. dubna 2004 o požadavcích na pojištění u leteckých dopravců a provozovatelů letadel. Dostupný také z: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?qid=1396613725578&uri=CELEX:32004R0785>.
- [9] Nařízení komise (EU) č. 285/2010 ze dne 6. dubna 2010, kterým se mění nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 785/2004 o požadavcích na pojištění u leteckých dopravců a provozovatelů letadel. Dostupný také z: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?qid=1396613881808&uri=CELEX:32010R0285>.

7.3 Internetové zdroje

- [10] Cestovní pojištění. Kalkulace a srovnání. *Top-pojisteni* [online]. Dostupné také z: <https://www.top-pojisteni.cz/cestovni-pojisteni/kalkulace-a-srovnani>.

[11] Pojištění letadel. *Allianz* [online]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/letadla.html>.

[12] Pojištění pro oblast letectví. *CSOBpoj* [online]. Dostupné také z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/podnikatele-firmy/letectvi>.

[13] Přepravní podmínky pro cestující a zavazadla v letecké dopravě. *Iata Travel Centre* [online]. Dostupné také z http://www.iatatravelcentre.com/e-ticket-notice/czech_republic/czech/.

[14] Proč uzavřít cestovní pojištění i do zemí EU?. *Porovnej24* [online]. Dostupné také z <https://www.porovnej24.cz/proc-uzavrit-cestovni-pojisteni-i-do-zemi-eu/t1305>.

SEZNAM TABULEK

- | | |
|-------------------|--|
| Tabulka 1. | Limity pojistného plnění pro Chorvatsko |
| Tabulka 2. | Limity pojistného plnění pro Irák |
| Tabulka 3. | Minimální pojistné krytí v závislosti na maximální vzletové hmotnosti |
| Tabulka 4. | Limity pojistného plnění dle Montrealské a Varšavské úmluvy |

SEZNAM PŘÍLOH

1. Dotazník pro sjednání pojištění letadel
2. Vzorová pojistná smlouva
 - 2.1. Seznam letadel k PS
 - 2.2. Seznam bezpilotních letadel k PS

Pojistná smlouva

č. 80xxxxxxxxx

Smluvní strany:

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

se sídlem Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí
532 02 Pardubice, Česká republika

IČO: 45534306, DIČ: CZ699000761

zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu Hradec Králové, oddíl B, vložka 567
(dále jen "pojistitel")

tel.: 800 100 777 fax: 467 007 444 www.csobpoj.cz

pojistitele zastupuje: <doplnit jméno, příjmení, funkce>

a

pojistník-název osoby/jméno, příjmení

(adresa sídla – ulice, číslo popisné)

(adresa – PSČ, Obec)

IČO/RČ: <doplnit>

Zápis v obchodním rejstříku: <doplnit>

(dále jen "pojistník")

pojistníka zastupuje: <doplnit>

uzavírají

tuto pojistnou smlouvu podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
(dále jen „občanský zákoník“).

Číslo pojistné smlouvy: <doplnit>

Článek I. Úvodní ustanovení

1. Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou Všeobecné pojistné podmínky Pojištění letectví VPP AVN 2014 (dále jen "VPP AVN 2014") stejně jako další pojistné podmínky uvedené v této pojistné smlouvě.

2. Není-li touto pojistnou smlouvou dále výslovně sjednáno jinak, je pojištěným v jednotlivých pojištěných sjednaných touto pojistnou smlouvou:

- a) v jakémkoliv pojištění majícím charakter pojištění věci nebo jiného majetku vždy vlastník věci či jiného majetku, na něž se pojištění sjednává touto pojistnou smlouvou vztahuje, k okamžiku počátku pojištění,
- b) ve všech ostatních pojištěných:

<doplnit - **pojištěný-název osoby / jméno, příjmení**>

<doplnit - adresa sídla – ulice, číslo popisné>

<doplnit - adresa – PSČ, Obec>

IČO *nebo* RČ: <doplnit>

Pokud jsou některá pojištění sjednána ve prospěch dalších pojištěných, jsou tyto uvedeni u konkrétního předmětu pojištění.

3. Oprávněnou osobou je:

- a) pojištěný, pokud nejde o případ uvedený v bodu b),
- b) pojistník v pojištění cizího pojistného nebezpečí, splní-li podmínky stanovené občanským zákoníkem,
není-li ujednáno jinak.

Pokud jsou některá pojištění sjednána ve prospěch dalších oprávněných osob, jsou tyto uvedeny u konkrétního předmětu pojištění.

4. Pojistná smlouva se uzavírá **od <DOPLNIT>** 00:00 hodin **do <DOPLNIT>** 00:00 hodin (tento den již není zahrnut do doby, na kterou se pojistná smlouva uzavírá).

Článek II.

Pojistnou smlouvou sjednaná pojištění a jejich rozsah

1. Letecké pojištění – pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem letadla

ROZSAH POJIŠTĚNÍ:

1.1. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou třetím osobám (dle VPP AVN 2014 část C čl. I odst. 1.)

Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za újmu způsobenou třetí osobě, s výjimkou cestujících osob a členů posádky v rozsahu:
dle VPP AVN 2014 část C čl. I odst. 1.

Číslo pojistné smlouvy: <doplnit>

v souvislosti s provozováním letadel uvedených v příloze č.1 Seznam letadel, avšak pojištění se vztahuje pouze na letadla, u kterých je vyplněn limit pojistného plnění v části 1.1 přílohy č. 1. Seznam letadel.

(část 1.2. uvádět pouze v případě, že se pojišťuje i odpovědnost za újmu způsobenou cestujícími osobám na palubě letadla)

1.2. Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou cestujícími osobám (dle VPP AVN 2014 část C čl. I, odst. 2.)

Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za újmu způsobenou cestujícími osobám kromě členům posádky na palubě letadla v rozsahu:

dle VPP AVN 2014 část C čl. I odst. 2.

v souvislosti s provozováním letadel uvedených v příloze č.1 Seznam letadel, avšak pojištění se vztahuje pouze na letadla, u kterých jsou vyplněné všechny údaje v části 1.2 přílohy č. 1 Seznam letadel.

1.3. Pojištění odpovědnosti za škodu na přepravované letecké zásilce (dle VPP AVN 2014 část C čl. I odst. 3)

Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu způsobenou na přepravované letecké zásilce v souvislosti s provozováním obchodní letecké dopravy.

1.3.1 Pojistitel poskytne pojistné plnění za škodu na přepravované letecké zásilce pouze za předpokladu, že:

- a) Před přijetím jakékoli zásilky za účelem její letecké přepravy pojištěný přijal taková opatření (včetně ale nejen vydání nebo akceptace leteckého nákladního listu), aby se vyloučila nebo omezila odpovědnost za škodu z důvodu náhodného fyzického poškození nebo zničení zásilky v rozsahu stanoveném právním předpisem.
- b) Pojištěný zajistil, že zásilka v jeho péči, opatrování nebo pod jeho kontrolou je v době mimo přepravy skladována v zabezpečených prostorách.

1.3.2 Pojištění se kromě výluk uvedených ve VPP AVN 2014 nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou:

- a) pozdním dodáním nebo ztrátou trhu;
- b) na zásilce, pro jejíž přepravu je nutné ochranné zařízení proti vlivu tepla, zimy, kolísání teplot nebo vlhkosti vzduchu;
- c) na živých zvířatech;
- d) jinak než na přepravované zásilce;
- e) na nákladu přepravovaném v podvěsu;
- f) na cennostech, cenných papírech, věcech zvláštní hodnoty (klenoty, umělecká díla, drahé kameny apod.).

1.3.3 Výše pojistného plnění za pojistné události dle této části 1.3 pojistné smlouvy v žádném případě nepřevyšuje 19 SDR za 1 kg poškozené nebo zničené části zásilky.

1.3.4 Pojištění odpovědnosti na přepravované zásilce vzniká okamžikem převzetí jednotlivé zásilky k přepravě a zaniká v okamžiku, kdy je zásilka pojištěným doručena do místa určení nebo okamžikem předání následnému dopravci.

Limit pojistného plnění: <doplnit limit pro jednu a všechny škody přes všechny přepravy>,- Kč

Spoluúčast: <doplnit>

Územní rozsah pojištění: <doplnit>

2. Letecké pojištění – havarijní pojištění letadel

Číslo pojistné smlouvy: <doplnit>

ROZSAH POJIŠTĚNÍ:

- 2.1. Předmět pojištění: **letadlo/a blíže určené/á v příloze č. 1 Seznam letadel, avšak pojištění se vztahuje pouze na letadla, u kterých jsou vyplněné všechny údaje v části 2.1 přílohy č. 1. Seznam letadel**

Pojištěné pojistné nebezpečí: **v souladu s VPP AVN 2014 část B čl. I se pojištění sjednává pro případ náhlého poškození, zničení nebo pohřešování předmětu pojištění jakoukoliv nahodilou škodnou událostí, která není dále ve VPP AVN 2014 část A čl. VI nebo část B čl. V nebo v této pojistné smlouvě vyloučena.**

(text následujícího odstavce uvést, pokud se připojišťují škody vzniklé při přepravě letadla) **V souladu s VPP AVN 2014 část B čl. V odst. 2. se ujednává, že u letadel, která mají v příloze č. 1 Seznam letadel označeno v kolonce „Pojištění při přepravě letadla“ ANO, se pojištění vztahuje i na škodné události způsobené při přepravě letadla nebo jeho části jako nákladu silničními vozidly (dále jen "vozidlo"). Pojištění se v takovém případě u těchto letadel vztahuje i na škodné události způsobené při nakládce na vozidlo nebo vykládce z vozidla.**

3. Další ujednání

- 3.1. Pojistná částka, limity pojistného plnění, spoluúčast, územní platnost pojištění, pojistná doba, další vyluky z pojištění odchylné od VPP AVN 2014, způsob využití letadla a počty sedadel pro cestující osoby na palubě letadla, ve vztahu k nimž je sjednáno pojištění odpovědnosti za újmu, jsou uvedeny zvlášť u každého letadla v příloze č.1 Seznam letadel.

- 3.2. Limit pojistného plnění dohodnutý v této pojistné smlouvě v hodnotě SDR (ZPČ) bude v případě vzniku pojistné události aplikován tak, že pojistitel poskytne pojistné plnění nejvýše do částky svou výší přesně odpovídající limitu pojistného plnění vyjádřené v české měně podle devizového kurzu SDR (ZPČ) stanoveného Českou národní bankou k datu vzniku pojistné události.

- 3.3. Ujednává se, že v případě sjednání jakéhokoliv pojištění v této pojistné smlouvě s platností na území celého světa, platí pro takové pojištění v tomto odstavci dále uvedená omezení.

3.3.1. Pojištění se nevztahuje na jakékoli škodné události nastalé na území dále uvedených států a regionů (dále také jen "vyloučená území"):

- a) ALŽÍRSKO, BURUNDI, DALEKÝ SEVER (region v Kamerunu), STŘEDOAFRICKÁ REPUBLIKA, DEMOKRATICKÁ REPUBLIKA KONGO, ETIOPIE, KEŇA, MALI, MAURETÁNIE, NIGÉRIE, SOMÁLSKO, REPUBLIKA SÚDÁN, JIŽNÍ SÚDÁN,
- b) KOLUMBIE, PERU,
- c) AFGHÁNISTÁN, JAMMU A KAŠMÍR (svazový stát v Indii), SEVERNÍ KOREA, PÁKISTÁN,
- d) ABCHÁZIE, DONĚTSK & LUGANSK (regiony na Ukrajině), NÁHORNÍ KARABACH, SEVEROKAVKAZSKÝ FEDERÁLNÍ OKRUH (region Ruska), JIŽNÍ OSETIE,
- e) ÍRÁN, IRÁK, LIBANON, LIBYE, SEVERNÍ SINAJ včetně mezinárodního letiště v Tabě (provincie v Egyptě), SÝRIE, JEMEN,
- f) Jakýkoli stát na jehož území je provoz letadla v rozporu se sankcemi Organizace spojených národů.

3.3.2. I přes ustanovení předchozího odstavce se pojištění vztahuje na:

Číslo pojistné smlouvy: <doplnit>

2.	dd.mm.rrrr	<doplnit> ,- Kč
3.	dd.mm.rrrr	<doplnit> ,- Kč
4.	dd.mm.rrrr	<doplnit> ,- Kč

(vyber vhodné podle toho, zda pojistné inkasuje pojišťovna (odstavec 1) nebo pojišťovací makléř (odstavec 2))

(1) Pojistné poukáže pojistník na účet ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu ČSOB, číslo 180135112/0300 u Československé obchodní banky, a. s., konstantní symbol 3558, variabilní symbol **uvést číslo PS.**

Pojistné se považuje za uhrazené dnem připsání na účet ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu.

(2) Pojistné poukáže pojistník na účet (zplnomocněného makléře inkasujícího), číslo xxxxxxxxxxxxxxxx/xxxxxxxx u (uvést obchodní firmu peněžního ústavu), konstantní symbol 3558, variabilní symbol **uvést číslo PS.**

Pojistné se považuje za uhrazené dnem připsání na účet (zplnomocněného makléře inkasujícího).

(AVN8 uvést, pokud se sjednává havarijní pojištění letadel a v PS je pouze jedno letadlo s pojištěním sjednaným na pojistnou dobu 9 a méně měsíců, tedy když v PS je pojistné nižší než roční)

Smluvní strany se dohodly, že v případě pojistné události způsobené zničením nebo pohřešováním letadla je pojistník povinen uhradit částku odpovídající ročnímu pojistnému za havarijní pojištění letadla, a to ve výši <doplnit roční pojistné> ,- Kč sníženou o již zaplacenou částku pojistného za havarijní pojištění.

(AVN8 uvést, pokud se v PS sjednává havarijní pojištění pro více letadel na pojistnou dobu 9 a méně měsíců, tedy když v PS je pojistné pro letadlo nižší než roční)

Smluvní strany se dohodly, že v případě pojistné události způsobené zničením nebo pohřešováním letadla je pojistník povinen uhradit částku odpovídající ročnímu pojistnému za havarijní pojištění pro takové letadlo postižené pojistnou událostí sníženou o již zaplacenou částku pojistného za havarijní pojištění tohoto letadla.

Typ letadla	Poznávací značka letadla	Roční pojistné za havarijní pojištění
<doplnit typ >	<doplnit imatrikulaci>	<doplnit roční pojistné> ,- Kč
<doplnit typ >	<doplnit imatrikulaci>	<doplnit roční pojistné> ,- Kč

Článek V. Závěrečná ustanovení

Správce pojistné smlouvy:(příjmení, jméno, titul).

(makléřská doložka, uvést v případě, že získatelem je makléř dle zákona)

Pojistník pověřil písemnou plnou mocí, předanou pojistiteli před uzavřením této pojistné smlouvy, pojišťovacího makléře(doplnit obchodní firmu/jméno a příjmení, sídlo/místo podnikání, IČO, tel., fax) výkonem zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví týkající se jeho pojistného zájmu. Veškeré právní úkony a jiná sdělení pojistitele týkající se pojištění sjednaného touto pojistnou smlouvou a určená pojistníkovi doručí pojistitel vždy kromě pojistníka také výše uvedenému pojišťovacímu makléři. Pojistník se zavazuje informovat pojistitele písemně o tom, že plná moc jím udělená výše uvedenému pojišťovacímu makléři z jakýchkoliv důvodů zanikla, a to nejdéle do 10 dnů ode dne, kdy se pojistník o důvodu zániku plné moci dozvěděl.

1. Pojistník uzavřením této pojistné smlouvy uděluje pojistiteli následující souhlasy:

Číslo pojistné smlouvy: <doplnit>

- a) V souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, a v souladu se zákonem č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a o rodných číslech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, souhlas se zpracováním osobních údajů, respektive souhlas s využíváním rodného čísla.
- b) V souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, výslovný souhlas se zpracováním citlivých údajů za účelem provozování pojišťovací činnosti, činností souvisejících s pojišťovací činností, zajišťovací činností.
- c) V souladu s ustanovením § 7 odst. 2 zákona č. 480/2004 Sb., o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů (zákon o některých službách informační společnosti), ve znění pozdějších předpisů, souhlas k využití podrobností elektronického kontaktu za účelem šíření obchodních sdělení.
- d) V souladu s ustanovením § 128 odst. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, souhlas s poskytnutím informací týkajících se pojištění určeným subjektům.

Pojistník byl pojistitelem informován o účelu zpracování osobních údajů, výčtu zpracovávaných osobních údajů, identifikaci správce a období zpracování osobních údajů, k nimž jsou výše uvedené souhlasy uděleny. Tyto informace jsou uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách pojistitele, které jsou nedílnou součástí této pojistné smlouvy.

Pojistník uzavřením této pojistné smlouvy uděluje pojistiteli plnou moc k tomu, aby ve věcech souvisejících s pojištěním sjednaným touto pojistnou smlouvou a zejména v případě pojistné nebo škodné události, jednal jeho jménem, zastupoval ho a požadoval nezbytné informace od orgánů veřejné moci nebo třetích osob, a to včetně možnosti nahlížení do spisů a pořízování výpisů či opisů z nich.

2. Pojistník prohlašuje, že se důkladně seznámil se zněním pojistné smlouvy a s pojistnými podmínkami pojistitele, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, a podpisem pojistné smlouvy potvrzuje jejich převzetí. Dále pojistník potvrzuje, že se před uzavřením pojistné smlouvy podrobně seznámil se všemi vybranými ustanoveními pojistných podmínek zvláště uvedenými v dokumentu „Sdělení informací pojistitelem zájemci o pojištění“, která by mohla být považována za ustanovení neočekávaná ve smyslu § 1753 občanského zákoníku, a souhlasím s nimi. Pojistník také prohlašuje, že jeho odpovědi na písemné dotazy pojistitele ve smyslu ustanovení § 2788 občanského zákoníku jsou pravdivé.
3. Pojistník čestně prohlašuje a podpisem této pojistné smlouvy pojistiteli pravdivě stvrzuje, že má objektivně existující pojistný zájem na pojištění sjednávaných touto pojistnou smlouvou, neboť je na jeho straně naplněna některá z níže uvedených skutečností jeho pojistný zájem dokládající:

a) Majetek, jehož se má pojištění týkat, je:

- ve vlastnictví či spoluvlastnictví pojistníka;
- sice ve vlastnictví třetí osoby, ale pojistníkovi k němu svědčí některé z věcných práv k cizím věcem (např. věcné břemeno, zástavní právo, zadržovací právo apod.);
- pojistníkem po právu užíván na základě smlouvy;
- pojistníkem převzat za účelem splnění jeho závazku;
- ve vlastnictví či spoluvlastnictví osob blízkých pojistníkovi;
- ve vlastnictví či spoluvlastnictví právnické osoby, jejíž je pojistník členem či společníkem, členem jejího orgánu nebo tím, kdo právnickou osobu podstatně ovlivňuje na základě dohody či jiné skutečnosti;
- ve vlastnictví či spoluvlastnictví členů či společníků pojistníka, členů jeho orgánů nebo toho, kdo pojistníka podstatně ovlivňuje na základě dohody či jiné skutečnosti nebo
- určen k zajištění dluhu pojistníka nebo dluhu, jehož je pojistník věřitelem.

b) Sjednávané pojištění odpovědnosti

- je pojištěním pojistníkovy odpovědnosti za újmu;
- je pojištěním odpovědnosti za újmu osob blízkých pojistníkovi;

Číslo pojistné smlouvy: <doplnit>

- je pojištěním odpovědnosti za újmu právnické osoby, jejíž je pojistník členem či společníkem, členem jejího orgánu nebo tím, kdo právnickou osobu podstatně ovlivňuje na základě dohody či jiné skutečnosti;
- je pojištěním odpovědnosti za újmu členů či společníků pojistníka, členů jeho orgánů nebo toho, kdo pojistníka podstatně ovlivňuje na základě dohody či jiné skutečnosti.

4. Pojistná smlouva a jí sjednaná pojištění se řídí českým právním řádem.

5. Počet stran pojistné smlouvy: 1

6. Přílohy:

- 1) Seznam letadel
- 2) VPP AVN 2014
- 3) Doložka AVN 52E *(vložit pouze v případě, že se pojišťuje odpovědnost za újmu; jestliže se riziko války a terorismu nesjednává pro pojištění všech letadel uvedených v seznamu letadel, potom je třeba specifikovat, pro která letadla se touto doložkou rozsah pojištění odpovědnosti za újmu upravuje)*
- 4) Výpis z obchodního rejstříku
- 5) Osvědčení letové způsobilosti

(vyber vhodnou variantu odstavce)

7. Pojistná smlouva je vyhotovena ve 3 stejnopisech, přičemž jedno vyhotovení obdrží pojistník a zbývající dvě pojistitel.

6. Pojistná smlouva je vyhotovena ve 4 stejnopisech, přičemž jedno vyhotovení obdrží pojistník, jedno zplnomocněný makléř a zbývající dvě pojistitel.

7. Prohlášení osoby pověřené pojistitelem sjednáním pojištění:

Prohlašuji, že jsem jako oprávněný zástupce pojistitele předložil návrh pojistné smlouvy a dne <doplnit datum uzavření PS> převzal sdělení o jeho přijetí, čímž byla smlouva uzavřena.

.....
jméno, příjmení a podpis osoby pověřené
pojistitelem uzavřením pojistné smlouvy

.....
razítko a podpis pojistníka

Příloha 2.1. Seznam letadel k PS

Příloha č. 1: Seznam letadel k PS č.

1	Typ letadla:	Poznávací značka:	
	Rok výroby:	Výrobní číslo:	Max. vzletová hmotnost: kg
	Pojistná doba- od:	00:00 hodin	do: 00:00 hodin
	Územní rozsah pojištění: _____		
část 1.1 pojistné smlouvy - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou třetím osobám			
Limit pojistného plnění: _____			
část 1.2 pojistné smlouvy - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou cestujícími osobám			
Počet sedadel pro cestující osoby na palubě letadla, ve vztahu k nimž je sjednáno pojištění:			
Limit pojistného plnění ve vztahu k jedné cestující osobě na palubě letadla : _____			
část 2.1 pojistné smlouvy - havarijní pojištění letadla			
Pojistná částka:	CZK	Pojištěný letadlo	Typ pojistné hodnoty:
Spoluúčast:	CZK	<input type="checkbox"/> vlastní	<input type="checkbox"/> jiná cena
Pojištění mimořádné vybavy: <input type="checkbox"/> Ano		<input type="checkbox"/> po právu užívá/převzal od vlastníka	<input type="checkbox"/> nová cena <input type="checkbox"/> obvyklá cena
Specifikace:			
Pojištění letadla při přepravě: <input type="checkbox"/> Ano			
Způsob využití letadla:			
<input type="checkbox"/> obchodní letecká doprava; <input type="checkbox"/> letecké práce; <input type="checkbox"/> letecké činnosti pro vlastní potřebu; <input type="checkbox"/> rekreační a sportovní létání, ale toto pojištění nekryje lety : určené pro vykonávání prací v zemědělství a lesním hospodářství; k hašení požárů; na veřejných leteckých vystoupeních; na profesionálních soutěžích; s podvěšeným nákladem; testovací, zahrnující testy prototypů a testy nových, pozměněných nebo opravených konstrukcí.			

2	Typ letadla:	Poznávací značka:	
	Rok výroby:	Výrobní číslo:	Max. vzletová hmotnost: kg
	Pojistná doba- od:	00:00 hodin	do: 00:00 hodin
	Územní rozsah pojištění: _____		
část 1.1 pojistné smlouvy - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou třetím osobám			
Limit pojistného plnění: _____			
část 1.2 pojistné smlouvy - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou cestujícími osobám			
Počet sedadel pro cestující osoby na palubě letadla, ve vztahu k nimž je sjednáno pojištění:			
Limit pojistného plnění ve vztahu k jedné cestující osobě na palubě letadla : _____			
část 2.1 pojistné smlouvy - havarijní pojištění letadla			
Pojistná částka:	CZK	Pojištěný letadlo	Typ pojistné hodnoty:
Spoluúčast:	CZK	<input type="checkbox"/> vlastní	<input type="checkbox"/> jiná cena
Pojištění mimořádné vybavy: <input type="checkbox"/> Ano		<input type="checkbox"/> po právu užívá/převzal od vlastníka	<input type="checkbox"/> nová cena <input type="checkbox"/> obvyklá cena
Specifikace:			
Pojištění letadla při přepravě: <input type="checkbox"/> Ano			
Způsob využití letadla:			
<input type="checkbox"/> obchodní letecká doprava; <input type="checkbox"/> letecké práce; <input type="checkbox"/> letecké činnosti pro vlastní potřebu; <input type="checkbox"/> rekreační a sportovní létání, ale toto pojištění nekryje lety : určené pro vykonávání prací v zemědělství a lesním hospodářství; k hašení požárů; na veřejných leteckých vystoupeních; na profesionálních soutěžích; s podvěšeným nákladem; testovací, zahrnující testy prototypů a testy nových, pozměněných nebo opravených konstrukcí.			

Příloha 2.2. Seznam bezpilotních letadel k PS

Příloha č. 1: Seznam bezpilotních letadel (nebo také „UAV“) k PS č.

1	Kategorie a typ UAV:		Poznávací značka:	
	Rok výroby:	Výrobní číslo:	Max. vzletová hmotnost: kg	
	Pojistná doba- od:	00:00 hodin	do:	00:00 hodin
	Územní rozsah pojištění: _____			
část 1.1 pojistné smlouvy - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou třetím osobám				
	Limit pojistného plnění: -----			
část 2.1 pojistné smlouvy - havarijní pojištění UAV				
	Pojistná hodnota:	nová cena	Pojištěný UAV :	
	Pojistná částka:	CZK	<input type="checkbox"/> vlastní	<input type="checkbox"/> po právu užívá na základě smlouvy s vlastníkem
	Spoluúčast:	--- %		
Způsob využití UAV: činnosti uvedené v platném Povolení k létání, ale toto pojištění nekryje lety : určené k hašení požárů; na profesionálních soutěžích; testovací, zahrnující testy prototypů a testy nových, pozměněných nebo opravených konstrukcí.				

2	Kategorie a typ UAV:		Poznávací značka:	
	Rok výroby:	Výrobní číslo:	Max. vzletová hmotnost: kg	
	Pojistná doba- od:	00:00 hodin	do:	00:00 hodin
	Územní rozsah pojištění: _____			
část 1.1 pojistné smlouvy - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou třetím osobám				
	Limit pojistného plnění: -----			
část 2.1 pojistné smlouvy - havarijní pojištění UAV				
	Pojistná hodnota:	nová cena	Pojištěný UAV :	
	Pojistná částka:	CZK	<input type="checkbox"/> vlastní	<input type="checkbox"/> po právu užívá na základě smlouvy s vlastníkem
	Spoluúčast:	--- %		
Způsob využití UAV: činnosti uvedené v platném Povolení k létání, ale toto pojištění nekryje lety : určené k hašení požárů; na profesionálních soutěžích; testovací, zahrnující testy prototypů a testy nových, pozměněných nebo opravených konstrukcí.				

3	Kategorie a typ UAV:		Poznávací značka:	
	Rok výroby:	Výrobní číslo:	Max. vzletová hmotnost: kg	
	Pojistná doba- od:	00:00 hodin	do:	00:00 hodin
	Územní rozsah pojištění: _____			
část 1.1 pojistné smlouvy - pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou třetím osobám				
	Limit pojistného plnění: -----			
část 2.1 pojistné smlouvy - havarijní pojištění UAV				
	Pojistná hodnota:	nová cena	Pojištěný UAV :	
	Pojistná částka:	CZK	<input type="checkbox"/> vlastní	<input type="checkbox"/> po právu užívá na základě smlouvy s vlastníkem
	Spoluúčast:	--- %		
Způsob využití UAV: činnosti uvedené v platném Povolení k létání, ale toto pojištění nekryje lety : určené k hašení požárů; na profesionálních soutěžích; testovací, zahrnující testy prototypů a testy nových, pozměněných nebo opravených konstrukcí.				