

Bankopojištění – nový trend v distribuci produktů, jeho výhody a nevýhody

Michaela Ambrožová

OBSAH

- ▣ pojem bankopojištění
- ▣ historie bankopojištění v ČR
- ▣ proces bankopojištění
- ▣ bankopojištění v Evropě
- ▣ právní úprava
- ▣ výhody a nevýhody bankopojištění
- ▣ srovnání produktu u tří bank

Pojem bankopojištění

- Bankopojištění, neboli bank-assurance je prodej bankovního (finančního) produktu s integrovaným pojistným produktem.
- Jako prodejní kanál bankopojištění lze označit prodej finančního produktu, kterým může být například osobní půjčka, revolvingový úvěr ke kreditní kartě, finanční leasing, hypoteční úvěr nebo spotřebitelský úvěr, do kterého je integrován pojistný produkt, který je vnitřně propojen s bankovním produktem, např. spojení životního pojištění s úvěrem.
- Za bankopojištění se dají také považovat i různé typy cestovního pojištění s platební kartou nebo havarijní pojištění v případě leasingu vozidel.
- V posledních letech se na českém trhu začínají objevovat i jiné typy produktů bankopojištění – pojištění schopnosti splácet.

Historie bankopojištění v ČR

- V ČR se b. formuje zhruba od poloviny 90. let minulého století.
- Jako první u nás začala b. produkty nabízet IPB (dnes ČSOB) v roce 1994. V dalších letech přišly s nabídkou životního a poté i neživotního pojištění Česká spořitelna a Komerční banka .
- Banky se snažily využít hlavně možností, které nabízela spolupráce s pojišťovnou ve vlastní skupině – IPB a Komerční banka zřídily dceřiné společnosti (u KB Komerční pojišťovna), ČSOB a Česká spořitelna koupily pojišťovny již existující (vznikly tak ČSOB Pojišťovna a Pojišťovna České spořitelny).
- Současné vazby mezi bankami a pojišťovnami jsou zhruba trojího typu – holdingová skupina kontroluje jak banku, tak pojišťovnu (integrace do jedné skupiny), úplným opakem je propojení nezávislých subjektů. Mezi těmito dvěma póly se nachází nejrůznější kombinace kapitálového propojení a smluvních vztahů. Banka tedy může vlastnit majoritní nebo minoritní podíl pojišťovny a naopak. Příkladem může být spolupráce České pojišťovny s eBankou, kdy v pomyslném čele skupiny nestojí banka, ale pojišťovna.

Bankopojištění může mít formu:

- ▣ prodeje různých pojistných produktů klientům bank, které většinou patří do stejné finanční skupiny jako pojišťovna,
- ▣ prodeje finančních produktů, ve kterých je spojen finanční a pojistný produkt, např. pojištění k platební kartě.

Vývoj a zavádění bankopojištění lze rozdělit do několika fází:

- **První a nejjednodušší fází** je pouhý prodej některých vybraných produktů pojišťovny prostřednictvím sítě poboček banky. Banka nabízí klientům nejen své produkty, ale i produkty pojišťovny. Příkladem může být cestovní pojištění. Pokud klient přijde do směnárny, dá se předpokládat, že se chystá do zahraničí, a proto mu pracovník nabídne možnost sjednání cestovního pojištění. Obdobně lze nabízet i další druhy pojištění.
- **Další fází** je vytváření vzájemně propojených balíčků produktů. Dochází tak k propojení produktů, které již na sebe vzájemně navazují a doplňují se. Příkladem takového specifického balíčku je například poskytnutí hypotečního úvěru společně s pojištěním nemovitosti, případně i životní pojistky a jejich vinkulací ve prospěch banky.
- **Následující fáze** znamenají zdokonalování a propojování a v nejdokonalejší fázi jsou produkty do sebe integrovány funkčně, marketingově i klientsky a jsou propojeny i v oblasti informačních technologií.

Proces bankopojištění

Klient si u banky vybere nějaký produkt, např. cestovní pojištění ke kreditní kartě.

Mezi pojišťovnou a bankou je uzavřena skupinová pojistná smlouva, která přesně specifikuje podmínky pojištění. Klient v rámci procesu uzavření smlouvy, kterým si nakoupí bankovní produkt, podepíše tzv. přihlášku k pojištění, kterou přistupuje k podmínkám skupinové pojistné smlouvy uzavřené mezi pojišťovnou a bankou, a tímto aktem je pojištěn. Pojistné klient platí buď přímo pojišťovně nebo častěji společně s úhradou za poskytnutou finanční službu a banka pak následně odvede pojistné za všechny klienty pojišťovně.

Bankopojištění v Evropě

- ❑ B. má na evropském trhu bohatou historii. Ve Francii pojem b. vznikl v 80. letech 20. století. Vstup bank do pojistného sektoru způsobil na jedné straně výrazný pokles pojišťovacích agentů, ale na druhé straně banky zvyšovaly obrát a podíl na finančním trhu a zároveň přispěly k nárůstu prodeje životního pojištění. V roce 2002 činil podíl bankopojištění na trhu 62 procent. Tímto úspěchem se Francie stala krajinou s nejrozvinutějším systémem b. v Evropě.
- ❑ Spolu s Francií má nejvíce rozvinutý bankopojistný trh také Španělsko. Podíl tohoto distribučního kanálu je zhruba 70 procent.
- ❑ V Itálii se b. vyvinulo také celkem rychle. Začátek rozvoje byl v roce 1990, kdy zákon povolil bankám podnikat v pojistném odvětví. V dnešní době má již bankopojištění dvoutřetinový podíl na trhu.
- ❑ Také Belgie vykazuje v posledních letech rychlý růst bankopojištění – 56 procent z celkových distribučních cest.
- ❑ Naopak v Německu, Holandsku a Velké Británii mají stále dominantní postavení pojišťovací makléři – podíl bankopojištění dosahuje necelých 20 procent.

Právní úprava bankopojištění

- Bankopojištění nemá žádnou sjednocenou podobu. Na rozdíl od jiných produktů, jako je stavební spoření nebo životní pojištění, totiž neexistuje prakticky žádná úprava (včetně právní), která by bankopojištění jakkoliv vymezovala.
- V nedávné době však přijal Evropský parlament doporučení Evropské komise, jehož cílem by mělo být zpřísnění dohledu nad "bankopojištnictvím". Základním identifikovaným problémem mělo být šedé místo na trhu, kdy v některých případech již není zcela jasné, zda-li se jedná o bankovní, nebo o pojistný produkt a kdo by měl takto poskytované služby regulovat. V rámci nového doporučení by měly země EU vytvořit jednotné orgány provádějící komplexní dohled nad celým finančním trhem.

Výhody a nevýhody

VÝHODY:

▣ ***pro klienta:***

- jednoduchost produktu a jeho komfort, jelikož je pojistný produkt šitý na míru nabízenému finančnímu produktu,
- produkt chrání osobní rozpočet klienta v okamžiku nepředvídatelných událostí z pohledu jeho sjednaných závazků (nemoc, invalidita,..),
- rychlost – klient sjedná pojištění přímo při nákupu finanční služby na jednom místě bez dalších formalit jako jsou například lékařské prohlídky, potvrzení apod.

Výhody bankopojištění

□ ***pro banku:***

- bankopojištění vytváří nové toky příjmů bez výraznějších dodatečných nákladů,
- pojišťovna obvykle bance platí určitou částku jako úhradu za administrativní a obchodní činnost vykonávanou za účelem sjednání pojištění k finančnímu produktu,
- další využití stávající obchodní sítě,
- zabezpečení schopnosti klientů splácet.

Výhody bankopojištění

□ ***pro pojišťovnu:***

- nemusí vytvářet vlastní obchodní síť, jelikož produkty jsou prodávány prostřednictvím bankovní instituce,
- podstatné zjednodušení administrativy, spojené zejména s uzavíráním smluv a příjmem pojistného.

Nevýhody bankopojištění

- ❑ výše pojistného je skoro stejná jako u klasických komerčních pojišťoven,
- ❑ bankopojištění není o produktech „šitých na míru“ – pojistný produkt není nabízen na individuální bázi, ale jako tzv. skupinová pojistka,
- ❑ pojistné produkty musí být jednoduché, protože je prodává personál, který není prioritně orientován na prodej pojistných produktů. Prodej pojištění je pro ně pouze doplňkovou činností,
- ❑ zákonná úprava pojišťovnictví: zákon upravuje vztah pojistitel – pojistník, což je v případě bankopojištění vztah pojišťovna – banka, a ne vztah pojišťovna – klient. Při sjednání bankopojištění tak klient přistupuje k „hromadné smlouvě“ uzavřené mezi bankou a pojišťovnou, což má důsledek v tom, že pracovníci banky nemusí splňovat přísná kritéria zákona o zprostředkovatelích a rovněž nemusí klienta informovat jako pojišťovací zprostředkovatel.

Příklady produktů

- Jedním z nejběžnějších produktů je kombinace hypotečního úvěru se životním pojištěním – v případě smrti klienta banky bude zbývající část dluhu proplacen z jeho životní pojistky. Toto pojištění si klient může sjednat nejenom k hypotečnímu úvěru, ale také k běžnému spotřebnímu bezúčelovému úvěru. Většinou se jedná o čistě rizikovou pojistku. Rizika vztahující se k tomuto pojištění mohou být různá, např. riziko úrazu, invalidity, ztráty zaměstnání atd.
- Dalším příkladem jsou investiční a spořicí programy se životním pojištěním. Klient získává možnost dlouhodobého investování (spoření) a jako bonus získá životní pojištění s volitelným připojištěním, které mu dává jistotu, že v případě nepředvídatelných životních situací bude zabezpečení on a jeho rodina díky pojistnému plnění.
- Nebo také pojištění poskytované či nabízené k platebním kartám vydaným bankami – zde se jedná hlavně o cestovní pojištění, pojištění proti následkům zneužití platební karty při ztrátě a odcizení a u kreditních karet pojištění pro případ neschopnosti splácet úvěr (pojištění kreditních závazků).

Srovnání produktu u tří bank

- ▣ ČSOB (ČSOB Pojišťovna a.s.)
- ▣ Citibank (AIG Czech Republic Pojišťovna a.s.)
- ▣ HVB Bank (Generali Pojišťovna a.s.)

ČSOB

ČSOB byla založena státem v roce 1964 jako banka, která jediná v Československu poskytovala služby v oblasti financování zahraničního obchodu. Po roce 1989 rozšířila ČSOB svou činnost o služby pro nové podnikatelské subjekty a fyzické osoby. Významným mezníkem v historii ČSOB byla její privatizace v červnu 1999, kdy se majoritním vlastníkem ČSOB stala belgická KBC Bank, která je součástí skupiny KBC (ta se mimo jiné zaměřuje na bankopojišťovací aktivity). KBC patří mezi tři největší bankovní a pojišťovací společnosti na svém domácím trhu v Belgii a vystupuje jako jedna z největších finančních skupin ve střední Evropě. Dalším důležitým bodem v historii ČSOB bylo převzetí podniku Investiční a Poštovní banky, a.s. v červnu 2000. Tím ČSOB posílila svou pozici v bankovníctví pro fyzické osoby. Základní kapitál ČSOB za rok 2004 činil 5,1 mld Kč. a čistý zisk 6,8 mld. Kč.

ČSOB Pojišťovna

- Současná ČSOB Pojišťovna vznikla spojením IPB Pojišťovny, a.s. a ČSOB Pojišťovny, a.s., ke kterému došlo 6.1.2003.
- IPB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1992 tehdejší Investiční bankou, a.s. pod názvem Pojišťovna IB, a.s. a byla tak jednou z prvních tuzemských pojišťoven, které po demonopolizaci českého pojišťovníctví vstoupily na trh.
- ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Na trh vstoupila v roce 1996 a v tomtéž roce získala povolení k podnikání ve všech oblastech pojistného trhu. V roce 1998 vstoupil do společnosti strategický partner KBC a v roce 2001 se stal jejím 100% vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna.

Citibank

Citibank a.s. je v České republice přítomna od roku 1991. V počátečních letech se banka zaměřovala převážně na poskytování bankovních služeb nadnárodním korporacím, velkým českým podnikům a finančním institucím. Citibank např. uskutečnila doposud největší transakci ve střední a východní Evropě - syndikovaný úvěr v hodnotě 850 miliónů dolarů pro SPT Telecom. Základní kapitál Citibank za rok 2004 činil 2,9 mld. Kč a čistý zisk 0,4 mld. Kč.

AIG Czech Republic Pojišťovna

AIG Czech Republic Pojišťovna, dceřiná společnost American International Group, Inc. působí v neživotním pojištění na českém trhu od října 1992. Činnost v České republice byla zahájena pod hlavičkou "První americko-české pojišťovny, a.s.". Ihned na počátku fungování byly vytvořeny dvě samostatné divize - divize životního pojištění (AMCICO) a divize neživotního - všeobecného pojištění (AIG). AIG byla také jedním ze zakládajících členů Asociace pojišťoven v České republice. Podle zákona o pojišťovnictví z dubna roku 2000 došlo k rozdělení životního a neživotního pojištění, proto místo původních dvou divizí jedné pojišťovny fungují dvě samostatné pojišťovny - AIG CZECH REPUBLIC pojišťovna, a.s. (neživotní pojištění) a První americko-česká pojišťovna, a.s. AMCICO (životní pojištění).

HVB Bank

HVB Bank vstoupila na český trh 1.října 2001. Vznikla integrací dvou dosud samostatně působících bankovních domů: BankAustria/Creditanstalt CzechRepublic, a.s. a HypoVereinsbank CZ, a.s.

HVB Bank se zaměřuje jak na soukromou klientelu, tak také na menší a velké firmy.

Základní kapitál HVB Bank za rok 2004 činil 5,1 mld. Kč a čistý zisk 1,7 mld. Kč.

Generali Pojišťovna

Pojišťovna Generali u nás působí už třetí století. Svoji první pobočku v České republice měla v Praze již v roce 1832. Po přerušení činnosti během totalitního režimu se Generali vrátila zpět do České republiky v roce 1993 jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven.

Její široký pojistný program zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik.

Pojištění pro cesty do zahraničí k platebním kartám

a) ČSOB + ČSOB Pojišťovna

- pojištění je v 6 variantách: **Standard, Standard Family, Exclusive, Exclusive Family, Gold, Gold Family**
- pojištění je platné po celou dobu platnosti karty pro celý svět po dobu pobytu v zahraničí, max. 180 dní v rámci jednoho výjezdu (počet výjezdů není omezen),
- v případě výběru pojistného programu **Standard Family, Exclusive Family** nebo **Gold Family** jsou pojištění i členové rodiny, a to v případě, že cestují společně s držitelem karty,
- zahrnuje pojištění léčebných výloh včetně asistenčních služeb,
- rozšířené asistenční služby pro typy pojištění **Exclusive, Exclusive Family, Gold, Gold Family**
- pojištění odpovědnosti za škody na zdraví,
- pojištění odpovědnosti za škody na majetku.

a) ČSOB + ČSOB Pojišťovna (1)

	Standard (300 Kč)	Exclusive (1000 Kč)	Gold (1400 Kč)
léčebné výlohy	750.000	2.000.000	2.000.000
ošetření zubů:			
- Evropa	5.000	5.000	5.000
- ostatní	7.500	7.500	7.500
škody na zdraví	300.000	1.000.000	1.000.000
škody na majetku	100.000	500.000	500.000
spoluúčast pro poj. za škody	3%, min. 500	3%, min. 500	3%, min. 500
trvalé následky úrazu	-	200.000	200.000
smrt následkem úrazu	-	200.000	200.000
pojištění zavazadel	-	-	20.000
spoluúčast pro poj. zavazadel	-	-	3%, min. 500

a) ČSOB + ČSOB Pojišťovna (2)

Varianty :

- ▣ Standard Family (800 Kč)
- ▣ Exclusive Family (2200 Kč)
- ▣ Gold Family (2600 Kč)

zahrnují pojištění držitele karty i rodinné příslušníky, v případě, že cestují společně (celkem 2 dospělí a 2 děti do 18 let).

Pojistné částky jsou shodné se základními variantami balíčku a jsou pro každého pojištěného zvlášť.

Pojištění dále zahrnuje

- lékařské informace – o obecné úrovni lékařské péče v zahraničí v porovnání s ČR, nutnosti očkování do cílové země, nedoporučovaná zahraniční zdravotnická zařízení v cílové zemi, ...,
- turistické informace – o kursech měn, kulturní památky, restaurace, stupně bezpečnosti v cílové zemi, rizika spojená s válečnými konflikty v cílové zemi, ...,
- administrativně – právní informace – o dokladech nutných pro vstup do cílové země, zastupitelské úřady a konzuláty, vízové povinnosti, ...,
- telefonická pomoc v nouzi – vyhledání právníka, ohlášení škodné události pojišťovně, ...,
- tlumočení a překlady – telefonické tlumočení při styku s policií, při celním řízení na hraničním přechodu, v lékařských zařízeních, ...,
- asistence v souvislosti s pracovním pobytem – informace o právech a povinnostech v zemi pobytu, postup při zadržení cestovního dokladu, rizika vyhoštění, možnosti obrany proti vyhoštění, ...,
- vztahy s místními policejními orgány – informace a postup při ztrátě/krádeži dokladů nebo přepadení, služby právního zástupce, ...,
- vztahy se zastupitelskými úřady v zahraničí – zajištění oznámení konzulátu – ztráta pasu, pracovního povolení, uvěznění, ...,

□ předčasný návrat – v případě:

1. vážné rodinné události (úmrtí rodinného příslušníka),
2. nemožnosti návratu do České republiky způsobeného cestovní kanceláří nebo dopravcem,
3. nepředvídatelných okolností, za které jsou považovány:

vloupání se do bytu nebo živelná pohroma (např. požár, povodeň, záplava, výbuch) potvrzená příslušnými orgány veřejné správy nebo místní samosprávy, a to v rozsahu, který by mohl ohrozit majetek pojištěného,

□ zpoždění letu – pokud je odlet pojištěného potvrzeným registrovaným mezinárodním letem opožděn oproti údaji letového řádu o více než 4 hodiny a méně než 8 hodin pojistitel pojištěnému zorganizuje: vstup do odpočinkového salónku na letišti, vypracování náhradního letového plánu, změnu rezervace letenek případně náhradní pozemní přepravu, předání zpráv o případném zpoždění pojištěného jeho rodinným příslušníkům.

Pokud je odlet pojištěného opožděn proti údaji letového řádu o více než 8 hodin, pojistitel pojištěnému navíc zorganizuje zálohové předání jednorázové hotovosti pojištěnému, za účelem koupě věcí osobní potřeby,

□ ztráta dokladů – v případě ztráty dokladů pojistitel zorganizuje vystavení náhradních dokladů od vozidla, řidičského oprávnění nebo cestovního dokladu,

□ vyslání rodinného příslušníka do nemocnice – v případě neodkladné hospitalizace pojištěného trvající déle než 10 dní, pojistitel zorganizuje vyslání jednoho rodinného příslušníka do nemocnice.

b) Citibank + AIG Czech Republic (1)

- ❑ 3 varianty cestovního pojištění – **osobní, rodinné a rodinné rozšířené**,
- ❑ osobní pojištění je určeno pro držitele základní karty, varianty rodinné a rodinné rozšířené jsou určeny pro držitele základní karty a pro spolucestující rodinu držitele základní karty (manžel/manželka nebo partner/partnerka žijící ve společné domácnosti a libovolný počet dětí mladších 18 let),
- ❑ pojištění platí po celou dobu platnosti karty a vztahuje se na všechny zahraniční cesty, pokud jejich délka nepřesáhne 45 dní,
- ❑ pojištění je platné na celém světě s výjimkou výprav do odlehlých míst s extrémními přírodními nebo klimatickými podmínkami, jako jsou polární oblasti, velehory, rozsáhlé pralesy či pouště a jiná místa vzdálená od civilizace,
- ❑ pojištění se vztahuje na rekreační provozování běžných sportů včetně zimních (např. míčové hry, plavání, turistika, cyklistika, lyžování a snowboarding na vyznačených sjezdovkách, bruslení, apod.) – podmínkou platnosti pojištění je dodržování bezpečnostních opatření a používání předepsaných ochranných pomůcek,
- ❑ pojištění se nevztahuje na provozování rizikových sportů (např. jakékoliv letecké sporty, rafting, potápění, horolezectví, vysokohorská turistika, adrenalinové sporty, rychlobruslení, lyžování a snowboarding mimo vyznačené tratě, skoky na lyžích, akrobatické lyžování, apod.) ani na provozování manuálních pracovních činností při zahraničních pracovních cestách.

b) Citibank + AIG Czech Republic (2)

Osobní a rodinné pojištění zahrnuje:

- ❑ pojištění léčebných výloh a repatriace (návrat do vlasti),
- ❑ nonstop asistenční službu,
- ❑ pojištění přivolané osoby (opatrovník),
- ❑ pojištění ztráty a poškození zavazadel,
- ❑ úrazové pojištění,
- ❑ pojištění odpovědnosti za škody,
- ❑ pojištění právní pomoci a kauce v případě dopravní nehody.

Rozšířené rodinné cestovní pojištění s dvojnásobnými limity zahrnuje navíc:

- ❑ pojištění zpoždění zavazadel,
- ❑ pojištění zpoždění letu,
- ❑ pojištění náhrady osobních dokladů,
- ❑ pojištění únosu dopravního prostředku,
- ❑ pojištění denních dávek při hospitalizaci v zahraničí.

Cestovní pojištění je rozděleno podle typu karty – stříbrná a zlatá karta.

b) Citibank + AIG Czech Republic (3)

STŘÍBRNÁ KARTA:

	Osobní (468 Kč)	Rodinné (708 Kč)	Rodinné rozšířené (1176 Kč)
léčebné výlohy	1.000.000	1.000.000	2.000.000
zubní ošetření	10.000	10.000	10.000
přivolaná osoby	50.000/2.000	50.000/2.000	100.000/2.000
zavazadla/limit na zavazadlo/na položku	15.000 10.000 5.000	15.000 10.000 5.000	30.000 20.000 10.000
právní pomoc	50.000	50.000	100.000
úraz-smrt/trvalé následky	250.000/500.000	250.000/500.000 na rodinu: 1 mil.	500.000/1.000.000 na rodinu: 2 mil.
odpovědnost za škody	500.000	500.000	1.000.000
zpoždění zavazadel	-	-	5.000/1.000
zpoždění letu	-	-	5.000/1.000
únos dop. prostřed.	-	-	20.000

b) Citibank + AIG Czech Republic (4)

ZLATÁ KARTA:

	Osobní (708 Kč)	Rodinné (1068 Kč)	Rodinné rozšířené (1896 Kč)
léčebné výlohy	2.000.000	2.000.000	4.000.000
zubní ošetření	10.000	10.000	10.000
přivolaná osoby	100.000/4.000	100.000/4.000	200.000/4.000
zavazadla/limit na zavazadlo/na položku	30.000 15.000 10.000	30.000 15.000 10.000	60.000 30.000 20.000
právní pomoc	100.000	100.000	200.000
úraz-smrt/trvalé následky	500.000/1.000.000	500.000/1.000.000 na rodinu: 2 mil.	1.000.000/2.000.000 na rodinu: 4 mil.
odpovědnost za škody	1.000.000	1.000.000	2.000.000
zpoždění zavazadel	-	-	10.000/2.000
zpoždění letu	-	-	10.000/2.000
únos dop. prostřed.	-	-	40.000

c) HVB Bank + Generali Pojišťovna (1)

- ❑ 2 varianty cestovního pojištění: **Travel A, Travel B** (děleno podle typu platební karty),
- ❑ pojištění je platné pro soukromé i služební cesty a vztahuje se i na rodinné příslušníky držitele karty (manžel/manželka, druh/družka a děti do 18 let, žijící ve společné domácnosti),
- ❑ pojištění je platné po celou dobu platnosti karty, při jedné zahraniční cestě však max. 90 dní
- ❑ pojištění platí pro státy celého světa
- ❑ výluky – sportovní (horolezectví nad 5000 m n.m., jakékoli létání v výjimkou cest v registrovaném letadle určeném k přepravě osob v roli pasažéra; medicínské (vyšetření včetně laboratorního a ultrazvukového ke zjištění těhotenství, počítačová tomografie, duševní, psychické, neurologické změny, preventivní lékařská prohlídka, rehabilitace, atd)
- ❑ pokud bylo sjednáno sportovní připojištění „Sportovec“, poskytuje se pojistná ochrana na zimní sporty (lyžování, skoky na lyžích, rychlobruslení, jízda na bobech, saních, atd.), vodní sporty (plachtění, surfování, rafting, potápění, atd), ostatní sporty (vysokohorská turistika, horolezectví, skálolezectví, speleologie, jízda na koni, bojové sporty, box, atd)

c) HVB Bank + Generali Pojišťovna (2)

	Travel A (300 Kč)	Travel B (zdarma)
léčebné výlohy	1.700.000	2.700.000
zubní ošetření	3.500	3.500
opatrovník	50.000	50.000
trvalé následky úrazu/smrt	250.000/100.000	500.000/200.000
zavazadla	25.000	40.000
odpovědnost za škodu:		
- zdraví	1.000.000	2.000.000
- majetek	500.000	1.000.000
- finanční náhrada	25.000	50.000
- asistenční a právní služby	150.000	300.000
- finanční půjčka	20.000	20.000
- náhradní doklady	20.000	20.000