

Profit, Ročník [2007: číslo 9](#), 2.5.2007, 18. týždeň, rubrika: [Môj profit](#)

Bez poistky ani na cestovný krok

Dobré je, ak máte komerčné cestovné poistenie i preukaz Európskeho zdravotného poistenia V cudzine je drahá každá choroba. Podceňovať nebezpečenstvo, že na dovolenke ochoriete alebo sa zraníte, sa neopláca. Nikdy nemôžete vedieť, čo sa vám na nej môže stať.

Za liečenie chrípky môžete v cudzine zaplatiť zhruba dvesto eur. Ak vás začne trápiť kožná alergická reakcia spôsobená slnkom, bude vás stáť ošetrovanie zhruba 150 eur a črevné problémy spojené s dehydratáciou vás môžu vyjsť na 1 500 eur. Ani vážnejšie zranenie na dovolenke v slovenských horách už nie je lacný špás.

Za hranice s cestovkou

Ak si zájazd zabezpečíte v cestovnej kancelárii, kúpte si od nej aj cestovné poistenie. Predajcovia zájazdov ponúkajú takzvané komplexné cestovné poistenie, ktoré vyjde klienta lacnejšie, ako keby sa na rovnaké obdobie a proti rovnakým rizikám poistil sám. Ušetriť sa dá dvadsať až tridsať percent. Takéto poistenie (na rozdiel od poistenia, ktoré by ste si v poisťovni kúpili sami) obsahuje jednu dôležitú súčasť – poistenie storna zájazdu. V prípade, že ste si pobyt zaplatili a nemôžete naň nastúpiť, zrušenie zmluvy vás vyjde drahšie. Minimálna výška zmluvných pokút sa pohybuje od päťsto do tisíc korún. A to len v prípade, že klient zruší zmluvu aspoň šesť týždňov pred začiatkom zájazdu.

Zmluvná pokuta sa po tomto období stále zvyšuje. Už nie je paušálna, ale počíta sa ako percento z ceny zájazdu. Zvyčajne platí, že pri stornovaní pobytu dva týždne pred začiatkom je poplatok vo výške osemdesiat percent z kúpnej ceny. Ak zákazník zruší zmluvu napríklad päť dní pred odletom, nedostane naspäť nič, storno poplatkov je sto percent. Presné podmienky a výška storno poplatkov sa v jednotlivých cestovných kanceláriách líšia, princíp je však rovnaký.

Poistenie slúži aj na to, aby ste o peniaze neprišli. Poisťovňa zmluvnú pokutu preplatí, ak zákazník nenastúpi na dovolenku z objektívnych dôvodov. Môže ísť napríklad o udalosti spojené s úmrtím či vážnym ochorením poisteného, jeho spolucestujúceho, respektíve jemu blízkej osoby, alebo závažnej majetkovej škody poisteného, ktorá si vyžaduje jeho prítomnosť doma.

Ak cestujete sami

Na poistenie by ste mali myslieť ešte viac, ak na dovolenku cestujete individuálne. V takom prípade sa odporúča, aby ste si do kufra zabalili dve poistky – cestovné poistenie od komerčnej poisťovne i preukaz Európskeho zdravotného poistenia. Podľa potreby potom použijete to, ktoré bude v danej chvíli vhodnejšie.

Európsky preukaz si vybavíte vo svojej zdravotnej poisťovni, stojí sto korún a platí vám päť rokov. Požiadajte oň aspoň mesiac pred odchodom na dovolenku. Táto kartička, ktorá platí vo všetkých členských krajinách Európskej únie, vám zabezpečí rovnakú zdravotnú starostlivosť, akú majú občania tej krajiny, v ktorej dovoľujete.

Na rozdiel od kartičky je cestovné poistenie uzatvorené v komerčnej poisťovni drahšie. Jeho hlavnou zložkou je poistenie liečebných nákladov – teda preplatenie výdavkov súvisiacich s náhlym ochorením či úrazom v zahraničí.

Spolu s poistením liečebných nákladov zvyčajne poisťovne predávajú aj poistenie batožiny, úrazu či zodpovednosti za spôsobené škody. V každej poisťovni to však funguje inak. Niekde je určitý druh súčasťou základného poistenia, inde je pripoistením. Preto si treba dobre preštudovať, čo obsahuje balík, aké poistné sumy sú vyplatené v prípade choroby alebo úrazu. Ak ste napríklad vášnivý športovec, treba vedieť, že mnohé druhy športov sa poisťujú za extra prirážku.

Sumy za cestovné poistenie sú odstupňované aj podľa toho, kam sa cestuje. Poisťovne majú väčšinou geografické zóny rozdelené na oblasť Európy s konkrétnymi krajinami a na celý svet. (T1: Peniaze sú) Komplexné cestovné poistenie stojí okolo tristo až štyristo korún na deň. Odporúča sa však vybrať nielen podľa ceny. Dôležitá je výška poistnej sumy, ktorá ohraničuje maximálne odškodnenie v prípade potreby ošetrovania či hospitalizácie. Zvyčajné limity sú 30-tisíc eur v Európe a 50-tisíc eur vo svete. Na trhu sú však produkty, ktoré poskytujú neobmedzené krytie.

Zdravotné problémy

Ak máte vážnejšie zdravotné problémy, napríklad ste prekonalí niekedy v minulosti srdcový infarkt, prípadne inú operáciu, neznamená to, že máte do konca života sedieť doma. Ak vám to zdravotný stav dovoľuje, tiež máte nárok užívať si leto napríklad pri mori. Ale pozor, v takom prípade by ste v poisťovni mali stráviť viac času, viac sa pýtať a lepšie si prečítať poistné podmienky.

Cestovné poistenie od komerčnej poisťovne totiž ošetrovanie a liečbu chronických chorôb väčšinou

nepokrýva. Karta európskeho zdravotného poistenia by ste v tomto prípade mali mať pri prekročení hraníc určite. Najmä kvôli tomu, ak by sa vážnejšie prejavila choroba, na ktorú sa už liečite. Ale odporúča sa aj poistenie od komerčnej poisťovne (v prípade, že sa zraníte alebo ochoriete na niečo iné).

Výhodou preukazu je, že zdravotná starostlivosť nie je obmedzená finančným limitom a kryje ošetrovanie a liečbu aj ochorení vopred známych, čo býva v prípade komerčného cestovného poistenia vo výlukách, a potrebná zdravotná starostlivosť pokrýva širší rozsah úkonov. Jeho nevýhodou je, že môžete navštíviť len zmluvného (verejného) poskytovateľa zdravotnej starostlivosti. A súčasne to, že pokrýva len úkony, ktoré sú v príslušnom štáte hradené z verejného zdravotného poistenia, čiže nekryje spoluúčasť poistenca. Za väčšinu služieb si musíte najskôr zaplatiť a potom doma žiadať náhradu od vašej zdravotnej poisťovne. Preukaz zdravotného poistenia nekryje ani návrat naspäť v prípade potreby.

Keď si však na dovolenke v zahraničí poraníte nohu, dostanete zápal pľúc alebo utrpíte srdcový kolaps, určite pôjdete alebo vás odvezú k prvému dostupnému lekárovi. Nikto sa nebude pozeráť na to, či máte kartičku alebo uzatvorené to „správne“ poistenie. Až keď bude treba platiť. Niekedy je teda výhodnejšia kartička, inokedy cestovné poistenie. Preto je lepšie mať obe možnosti.

Ak máte kreditnú kartu

Kreditné karty sa na Slovensku pomerne rýchlo rozšírili a najstý ich v peňaženkách Slovákov už nie je také výnimočné. Aj tieto karty obsahujú cestovné poistenie alebo jeho časť. Pozor, netreba s tým však rátať automaticky. Niekedy je zahrnuté v cene za vydanie karty, inde si ho treba doobjednať. Väčšinou sa poistenie vzťahuje len na držiteľa karty, inokedy aj na rodinných príslušníkov či spolucestujúcich. Limity na poistné krytie väčšinou bývajú nižšie, ako keby ste si poistenie uzatvorili sami. Poistenie často nie je kompletné.

Slovenské hory

Mnoho ľudí trávi voľno turistikou v horách. Aj tu je dobré uzatvoriť si poistenie pre prípad, že by pri záchranej akcii v prípade úrazu musela zasahovať Horská záchranná služba. Ak nebudete poistení, budete si musieť zásah zaplatiť z vlastného vrecka. Suma býva rôzna – podľa náročnosti zásahu v horskom teréne sa pohybuje od 4 500 do niekoľko desiatok, až stoviek tisíc korún.

Základné poistenie stojí zhruba desať až dvadsať korún na deň, v prípade rizikovejších výletov, spojených napríklad s horolezectvom, si poisťovne účtujú príplatok. Výška krytia sa líši podľa poisťovne, pohybuje sa však rádovo v státisícoch korún, čo je dostatočná suma aj pre prípadný zásah s vrtníkom. Poisťovne však berú do úvahy mieru zavinenia. Kto zide zo značkovaných chodníkov alebo mu k zraneniu pomohol napríklad alkohol, musí počítať s tým, že časť nákladov si uhradí z vlastného vrecka. Aj napriek tomu, že si uzatvoril poistenie.

Čo zvyčajne obsahuje

Cestovné poistenie

poistenie liečebných nákladov: kryje riziko náhleho ochorenia, úrazu či dopravnej nehody

úrazové poistenie: jeho účelom je odškodnenie poisteného, ktorý utrpel úraz, má trvalé následky alebo následkom úrazu zomrel

poistenie batožiny: chráni pred prípadnou stratou, zničením, poškodením vecí, ktoré máte pribalené v batožine

poistenie zodpovednosti za škodu: v prípade, že spôsobíte neúmyselne škodu v zahraničí, či už na majetku, alebo na zdraví, poisťovňa ju za vás zaplatí

poistenie storno poplatkov (ak si poistenie dohadujete cez cestovnú kanceláriu): ak náhle ochoriete, prípadne vám zomrie príbuzný a musíte zájazd zrušiť, poisťovňa storno poplatky uhradí za vás

Poistenie do hôr

vyhľadávanie osoby v horskej oblasti (pátranie)

vyslobodzovanie osôb

preprava zraneného (vrátane leteckej prepravy)

v najtragickejších prípadoch pri páde aj prevoz telesných pozostatkov

Milan Chvojka