TOMÁŠ VOPÁLENSKÝ LUCIE HÁJKOVÁ @BUDUJSVEBOHATSTVI

# BEZPEČNĚ ZA HRANICE

Pojištění a finanční plánování
při práci v zahraničí

PODÍVEJ SE NA VIDEO A ZAREZERVUJ
SI SVOJI KONZULTACI

REZERVUJ ZDE

# Obsah


01 Práce v zahraničí jako příležitost k růstu

02 Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

03 Cestovní pojištění zahrnující výkon práce

04 Životní a úrazové pojištění

05 Pojištění auta – nejen v zahraničí

06 Práce v zahraničí může přinést víc než jen vyšší mzdu

07 Hypotéka a příjem v cizí měně

08 Shrnutí a doporučení

# Práce v zahraničí jako příležitost k růstu

Zahraniční pracovní zkušenost je pro mnoho Čechů a Slováků víc než jen dočasný výdělek. Je to reálná šance, jak posunout svůj život a budoucnost na zcela novou úroveň.

Ať už je vaším cílem rychleji splatit závazky, finančně podpořit rodinu, dosáhnout na vlastní bydlení, nebo si vytvořit rezervu pro větší svobodu v rozhodování, práce v cizině vám může otevřít dveře k tomu, co doma může trvat roky.

V některých profesích, především těch technických a manuálních, jsou mzdy několikanásobně vyšší než v tuzemsku a při správném plánování se i krátkodobý pobyt v zahraničí může stát silným finančním odrazovým můstkem.

Zároveň platí, že čím větší je příležitost, tím důležitější je být na ni dobře připraven. Práce mimo domov znamená nové prostředí, odlišné podmínky a vyšší nároky na samostatnost. Proto má smysl přemýšlet nejen o tom, kolik si vyděláte, ale i jak se chránit, jak efektivně hospodařit s výdělkem a jak z celé zkušenosti vytěžit maximum – nejen finančně, ale i lidsky.

Základ tvoří dvě klíčové oblasti:

- Kvalitní pojištění, které vám poskytne oporu v neočekávaných situacích.
- Promyšlené finanční plánování, které dává vašemu úsilí dlouhodobý smysl.

Ať už vyrážíte za prací poprvé, nebo se do zahraničí vracíte opakovaně, právě tyto dva pilíře mohou rozhodnout o tom, zda se vaše cesta stane jen epizodou, nebo skutečnou životní změnou. V následujících kapitolách se proto zaměříme na praktické oblasti, které by měl znát každý, kdo chce pracovat v zahraničí s jistotou, ziskem a hlavně perspektivou do budoucna.

# Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání

## BEZPEČNÝ ZÁKLAD VAŠÍ PRÁCE V ZAHRANIČÍ

Každá profese s sebou nese určitá rizika a v zahraničí to platí dvojnásob. Jako zaměstnanec jste součástí týmu, používáte vybavení, přicházíte do kontaktu s majetkem zaměstnavatele nebo klienta. Stačí drobná nepozornost, a může dojít k poškození zařízení, ubytování či jiného majetku. V takovém případě je důležité mít po boku spolehlivou ochranu, která vám pomůže vyřešit situaci bez stresu a bez zásahu do vašeho rozpočtu.

Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu povolání je praktický nástroj, který vás chrání před náklady na opravy nebo náhradu škod, pokud dojde k nehodě v rámci vaší pracovní činnosti. V některých zemích navíc neplatí limity jako v Česku. Odpovědnost za škodu může být v plné výši, což znamená výrazný zásah do financí, pokud nejste pojištěni.

Zvláště pokud pracujete v technických nebo manuálních oborech, kde se používá specializovaná technika či zařízení, je toto pojištění základní výbavou zodpovědného pracovníka.

**Co vám toto pojištění přinese:**

- **Jistotu, že i v případě nečekané chyby neohrozíte svou výplatu ani dlouhodobé plány.**
- **Ochranu před náklady na opravy nebo náhradu škody, které mohou jít do desetitisíců až statisíců korun.**
- **Profesionální přístup k řešení situace – zaměstnavatelé si váží pracovníků, kteří mají své závazky pokryté.**

📌 Z praxe:

David pracoval jako svářeč v Rakousku. Při běžné směně omylem poškodil drahý stroj. I když šlo o neúmyslnou chybu, zaměstnavatel po něm požadoval náhradu škody – přes 100 000 Kč. Protože David neměl sjednané pojištění odpovědnosti, musel vše zaplatit z vlastních prostředků. Místo toho, aby si vydělané peníze odložil na bydlení, šly následující výplaty na splátky škody. Přitom stačilo mít uzavřené pojištění, které by za něj situaci vyřešilo.

# Cestovní pojištění zahrnující výkon práce

## Vaše zdravotní jistota v zahraničí – nejen při práci

Když vyrážíte za prací do ciziny, neberete si s sebou jen kufr a doklady – berete si i zodpovědnost za své zdraví. A právě proto by mělo být cestovní pojištění nedílnou součástí vaší výbavy. Zatímco klasické cestovní pojištění často kryje jen turistické aktivity, pracovní činnost – zejména tu fyzicky náročnější nebo technickou – obvykle vyžaduje speciální připojištění. Bez něj byste se mohli ocitnout v situaci, kdy vám v případě úrazu nebo onemocnění zdravotní péče nebude hrazena.

Správně nastavené pojištění vám dává jistotu, že i v cizím prostředí budete mít přístup ke kvalitní a dostupné lékařské péči. Zároveň vám poskytne asistenční podporu v jazyce, kterému rozumíte, ať už jde o překlady u lékaře, organizaci převozu nebo spojení s rodinou.

V zátěžových situacích je tato pomoc neocenitelná.

Co vám kvalitní pracovní cestovní pojištění zajistí:

- Kompletní krytí léčebných výloh – od prvotního ošetření až po hospitalizaci, operace a specializovanou péči.
- Přístup k nadstandardní léčbě, která často není hrazena z veřejných zdrojů – například nákladná vyšetření, dlouhodobé pobyty v nemocnici nebo specifické zákroky.
- Asistenční služby v češtině, které vám pomohou s tlumočením, právním poradenstvím i přepravou – a to nejen pro vás, ale i pro vaši rodinu.

Krytí i mimo pracovní dobu – například při volnočasových aktivitách, turistice nebo běžném pohybu po městě. Zajištění repatriace, tedy převozu zpět do Česka v případě potřeby, včetně lékařského doprovodu.

Díky těmto službám můžete pobyt v zahraničí prožít s větší jistotou a klidem – víte, že i kdyby se něco přihodilo, nebudete na to sami. A to je zásadní pro vaši pohodu i schopnost soustředit se na práci.

# Cestovní pojištění zahrnující výkon práce

## 📌 Z PRAXE:

V roce 2010 utrpěl český pracovník v Itálii vážný úraz – při nešťastném pádu ze schodů si zlomil několik žeber a došlo k poškození plíce. Lékaři jej museli okamžitě hospitalizovat na jednotce intenzivní péče a kvůli jeho stavu nebylo možné provést převoz zpět do Česka dříve než za tři týdny. Na místo musel přijet jeho syn jako doprovod a po stabilizaci pacienta byl zajištěn návrat se zdravotnickým doprovodem.

Celkové náklady se vyšplhaly na 572 000 Kč – z toho operace a hospitalizace tvořily přes 400 000 Kč. Bez vhodného pojištění by musela rodina všechny výdaje hradit sama.

Díky pojištění však byly náklady pokryty, pacient měl zajištěnou špičkovou péči, a návrat domů proběhl bezpečně a důstojně.

# Životní a úrazové pojištění

## FINANČNÍ STABILITA PRO VÁS I VAŠE NEJBLIŽŠÍ – BEZ OHLEDU NA OKOLNOSTI

Když se rozhodnete pracovat v zahraničí, děláte to s jasným cílem – zajistit lepší budoucnost pro sebe i svou rodinu. A právě proto má smysl chránit to, na čem vám nejvíc záleží. Životní a úrazové pojištění je elegantní způsob, jak si zajistit stabilitu i v případech, které nelze předvídat, ať už jde o dlouhodobou pracovní neschopnost, vážný úraz, nebo v krajním případě i úmrtí.
Tento typ pojištění není o strachu, ale o důstojnosti, jistotě a kontinuitě. Umožňuje vám pokračovat ve své cestě i tehdy, když se okolnosti nevyvíjí ideálně. A především dává vašim nejbližším klid – protože ví, že jste na vše důležité mysleli.

### 📌 Z PRAXE:

**Tomáš odjel pracovat do Belgie jako stavební dělník. Při práci na lešení ale došlo k nehodě – vážně si poranil páteř a následně zůstal invalidní. Protože neměl sjednané životní ani úrazové pojištění, byl odkázán na základní sociální podporu. Jeho rodina, která se mezitím musela postarat o domácnost i dlouhodobou péči, prodala auto i vybavení bytu, aby pokryla náklady.**

**Pokud by měl Tomáš správně nastavené pojištění, mohl by čerpat odškodnění v řádu několika milionů korun – nejen na léčbu, ale i na zajištění kvalitního života své rodiny. Navíc by si mohl dovolit rehabilitaci, která by mu mohla pomoci k návratu do aktivního života alespoň v částečné míře.**

Co všechno vám životní a úrazové pojištění přináší:

- Finanční zajištění rodiny, pokud by došlo k životní události, která ovlivní vaši schopnost pracovat.
- Náhradu za výpadek příjmu při delší nemoci, rekonvalescenci nebo úrazu – aby domácnost mohla fungovat bez nutnosti zásadních obětí.
- Prostředky na kvalitní léčbu nebo rehabilitaci, které nejsou hrazeny ze standardních zdrojů a mohou zásadně ovlivnit rychlost a kvalitu zotavení.
- Větší klid a svobodu při rozhodování – víte, že i v případě nepříznivé situace máte vy i vaši blízcí z čeho čerpat.

Tento typ pojištění je zároveň výrazem odpovědnosti – odjíždíte s vizí, že přinesete domů nejen peníze, ale i stabilitu. A s dobrou pojistkou ji skutečně můžete zaručit.

# Pojištění auta – nejen v zahraničí

## JEZDĚTE BEZ STAROSTÍ, AŤ JSTE KDEKOLI

Pokud v zahraničí používáte vlastní automobil, nebo si vůz dlouhodobě pronajímáte, je důležité myslet nejen na pohodlí, ale i na bezpečí. Především to finanční. Mobilita vám totiž v cizině dává svobodu: usnadňuje dojíždění do práce, nakupování, přesuny mezi ubytováním a domovem, nebo výlety za odpočinkem.
Ať už auto využíváte denně, nebo jen příležitostně, dobře nastavené pojištění je nepostradatelnou součástí vaší výbavy.

Zatímco v Česku víte, jaké pojištění máte a co vám pokrývá, v zahraničí mohou platit zcela odlišná pravidla a podmínky. Různé zákony, jiné limity odpovědnosti, vyšší ceny za opravy nebo omezené možnosti asistenčních služeb mohou z banální nehody udělat zbytečně nákladnou komplikaci – pokud nejste připraveni.

Dobrou zprávou je, že všechna rizika lze snadno ošetřit a získat tak jistotu, že i kdyby se něco stalo, vše bude rychle a bez stresu vyřešeno.

Na co si dát pozor při používání auta v zahraničí

1. Povinné ručení není vždy všemocné
Povinné ručení sjednané v ČR kryje pouze škody, které způsobíte jiným účastníkům silničního provozu. To ale neznamená, že v každé zemi bude pokrývat všechna rizika stejně. V některých státech může být vyžadováno vyšší minimální plnění nebo speciální typy odpovědnostního krytí. Zároveň se může stát, že české pojištění nebude uznáno jako dostatečné. Doporučujeme si vždy ověřit, zda vaše pojistka odpovídá podmínkám cílové země – případně si sjednat doplňkové krytí.

2. Havarijní pojištění chrání to, co je vaše
Zatímco povinné ručení chrání ostatní, havarijní pojištění chrání vás. A to v případě, že dojde k poškození vašeho auta při nehodě, vandalismu nebo krádeži. V zahraničí mohou být náklady na opravu výrazně vyšší než doma – například běžná oprava nárazníku v Německu vás může vyjít několikanásobně dráž než u českého mechanika. Dobrým krokem je přizpůsobit pojistku nejen hodnotě vozu, ale také podmínkám a cenám v cílové zemi.

# Pojištění auta – nejen v zahraničí

3. Asistenční služby a odtahové krytí – základ klidu na cestách
Stane se porucha nebo nehoda a vy zůstanete stát na dálnici stovky kilometrů od domova. Co teď?
Pokud máte sjednané asistenční služby, stačí jeden telefonát. Odtah, oprava, přistavení náhradního vozidla nebo převoz zpět do ČR – vše se vyřeší bez stresu a bez dodatečných výdajů z vaší kapsy. U delších pobytů v cizině je právě toto krytí naprostou nezbytností.

4. Doplňková připojištění, která vám ušetří tisíce:

- Pojištění skel: Rozbité čelní sklo není jen omezující, ale také drahé. V zahraničí může výměna skla stát násobně víc než v ČR. Pojištění skel vám pokryje opravu bez dopadu na váš rozpočet.

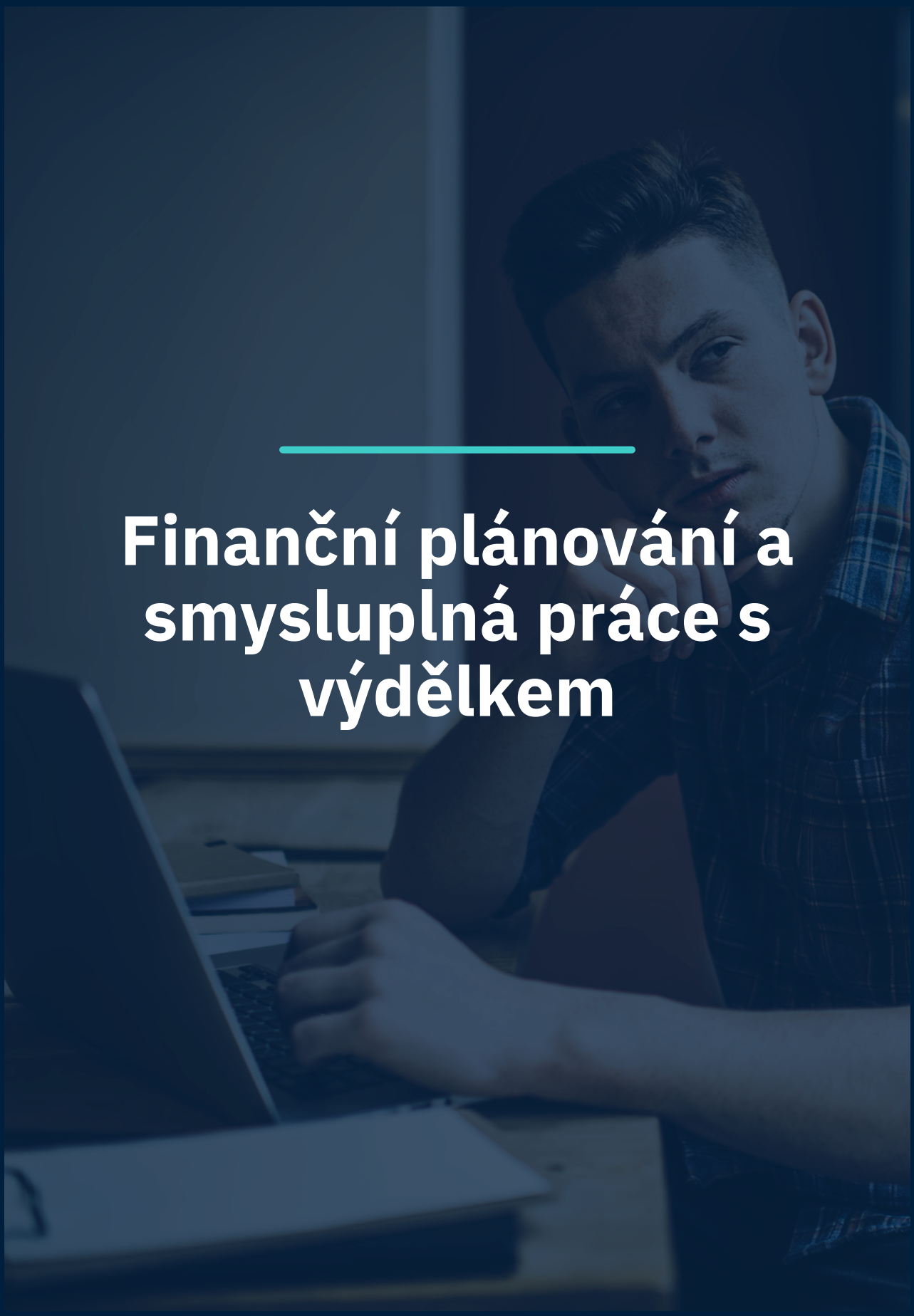
- Právní ochrana: Dostanete se do nehody a pojišťovna druhé strany nespolupracuje?
  Nebo potřebujete právníka kvůli místnímu předpisu? Připojištění právní ochrany zajistí odborníka i pokrytí nákladů na právní služby.

- Náhradní vozidlo: Pokud vaše auto zůstane v servisu, nemusíte řešit, jak se dostat do práce nebo domů. Pojištění náhradního vozidla vám umožní pokračovat v běžném režimu bez přerušení.

📌 Z praxe:

Karel pracoval jako dělník v Německu a ke své práci využíval osobní vůz. Měl sjednané jen základní povinné ručení s limitem 25 milionů Kč. Při nehodě srazil chodce, který utrpěl vážná zranění s trvalými následky.

Celková výše odškodnění se vyšplhala na 35 milionů Kč. Z jeho pojištění bylo kryto pouze 25 milionů – zbylých 10 milionů musel Karel hradit sám. Navíc mu pojištění nekrylo ani opravu jeho vozu, odtah zpět do Česka ani náklady na právní zastoupení. Výdaje výrazně ovlivnily jeho finanční situaci na několik dalších let.



# Finanční plánování a smysluplná práce s výdělkem

# Práce v zahraničí může přinést víc než jen vyšší mzdu

Vydat se za prací do zahraničí je často spojeno s velkou dávkou úsilí, disciplíny a osobního odříkání. Mnohdy jde o rozhodnutí, které mění nejen váš život, ale i život vaší rodiny. Právě proto má smysl přistoupit k výdělku strategicky – s jasným plánem, jak ho využít tak, aby měl trvalý pozitivní dopad.

Bez konkrétní strategie se totiž peníze mohou rychle rozplynout v každodenních výdajích. Ale pokud si dopředu stanovíte cíle a vytvoříte finanční rámec, může se váš pobyt v zahraničí stát silným základem pro vlastní bydlení, rezervy, vzdělání dětí nebo investice, které budou pracovat za vás.

## JAK PŘEMÝŠLET NAD VÝDĚLKEM, ABY VÁM OPRAVDU ZMĚNIL ŽIVOT

### 1. Ujasněte si své „proč“

Ještě než odjedete, položte si jednoduchou otázku: Proč to vlastně dělám?

Chcete se zbavit dluhů? Spořit na bydlení? Vytvořit bezpečnostní polštář? Mít konkrétní cíl vám nejen pomůže s motivací, ale i s rozhodováním.

### 2. Rozdělte si příjmy na části

Jistota, stabilita a růst začínají strukturou.

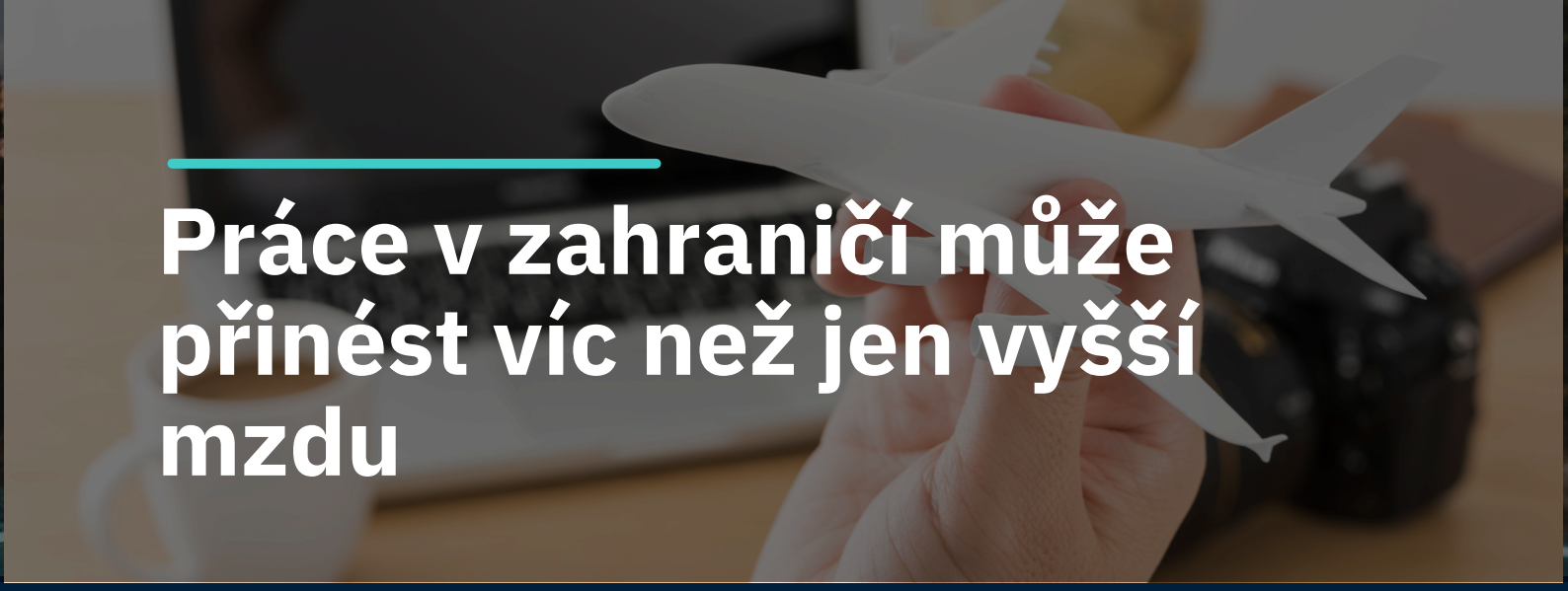
Rozdělte si výdělek na:

- nezbytné výdaje (ubytování, jídlo, doprava),
- úspory (na konkrétní cíl, jako je byt nebo auto),
- investice (dluhopisy, fondy, doplňkové penzijní spoření),
- a případně „radostné“ peníze, které vám udělají život v zahraničí příjemnější.
- Tato jednoduchá strategie zajistí, že z každé výplaty zůstane něco, co pracuje pro vaši budoucnost.

### 3. Sledujte svůj rozpočet

I když vyděláváte víc, stále platí: co se neměří, to se neřídí.

Díky jednoduchým aplikacím nebo tabulkám si můžete vést přehled o tom, kam vaše peníze jdou. Rychle tak odhalíte, kde utrácíte zbytečně, a posílíte své šance na dosažení cíle v plánovaném čase.



# Práce v zahraničí může přinést víc než jen vyšší mzdu

**4. Využijte odborné poradenství**

Zkušený finanční poradce vám pomůže nejen s výběrem produktů, ale hlavně s celkovou strategií.

Společně si nastavíte reálné cíle, časový horizont a vyberete nejvhodnější nástroje – ať už jde o krátkodobé spoření, dlouhodobé investice nebo zajištění příjmů.

Dobré poradenství šetří čas, peníze i zklamání.

Co udělat ještě před odjezdem:

✅ Stanovte si konkrétní finanční cíle a časový rámec (např. „za 2 roky naspořím na 20% hypotéky“).

✅ Spočítejte si základní výdaje – jak doma, tak v zahraničí – a kolik můžete měsíčně spořit.

✅ Zjistěte, jaké investiční a spořicí nástroje odpovídají vašemu cíli.

✅ Vyhněte se impulzivním nákupům. Každý neplánovaný výdaj oddaluje váš cíl.

📌 Z praxe:

Lukáš pracoval čtyři roky jako svářeč v Dánsku. Jeho příjem byl nadstandardní, ale postrádal jakýkoli plán. Peníze průběžně utrácel – občas něco splatil, občas něco koupil.

Po návratu do Česka neměl žádnou rezervu ani úspory. Když se rozhodl podnikat, musel žádat o úvěr, přestože mohl mít vlastní prostředky – stačilo mít základní finanční plán.

Kdyby během svého pobytu pravidelně odkládal část výdělku třeba do konzervativních investic (např. nemovitostní fondy nebo dluhopisy), mohl si vytvořit kapitál, který by mu nejen pomohl s rozjezdem podnikání, ale zhodnotil by se o 4–6 % ročně.

# Hypotéka a příjem v cizí měně

## JAK NA VLASTNÍ BYDLENÍ V ČESKU, KDYŽ VYDĚLÁVÁTE V ZAHRANIČÍ

Pracujete v zahraničí a uvažujete o tom, že si pořídíte vlastní bydlení v Česku? Výborná myšlenka – vyšší příjem v cizí měně vám může pomoci dosáhnout na hypotéku rychleji. Ale pozor: banky se na příjmy ze zahraničí dívají specificky a jejich přístup se může výrazně lišit. Klíčem k úspěchu je vědět, na co si dát pozor a jak se správně připravit.

Cizoměnový příjem je bankami často vnímán jako méně stabilní – a to hlavně kvůli tzv. kurzovému riziku. Pokud koruna posílí vůči měně, ve které pobíráte mzdu (například euru, švýcarskému franku nebo dánské koruně), může se reálná hodnota vašeho příjmu snížit. A právě na to banky reagují přísnějšími podmínkami.

Co je dobré vědět před žádostí o úvěr:

1. Ne každá banka cizí měnu akceptuje stejně

Zatímco některé instituce cizoměnový příjem vůbec neberou v potaz, jiné jej uznávají pouze částečně – například započítávají jen 80–90 % reálné výše mzdy. Často požadují delší historii zaměstnání, ideálně více než 6 měsíců ve stejné zemi a u stejného zaměstnavatele.

2. Hypotéka v korunách = kurzové riziko

Banky počítají s možností, že měnový kurz může kolísat. Proto snižují uznávaný příjem a často požadují vyšší rezervy. Jinými slovy: i když vám výplata v zahraničí pokrývá splátky pohodlně, banka to může hodnotit jinak – právě kvůli nejistotě kurzu.

3. Vyšší vlastní zdroje zvyšují šance

Mnoho bank zvýhodňuje žadatele, kteří mají vyšší hotovostní podíl – například 30 % vlastních prostředků místo běžných 10–20 %.

# Hypotéka a příjem v cizí měně

## JAK NA VLASTNÍ BYDLENÍ V ČESKU, KDYŽ VYDĚLÁVÁTE V ZAHRANIČÍ

4. Odborná konzultace vám může ušetřit týdny i desítky tisíc

Zkušený finanční poradce, který se specializuje na klienty s příjmem ze zahraničí, vám pomůže najít banku, která bude k vaší situaci přistupovat vstřícněji. Zároveň se vyhnete tomu, že si zbytečně „zablokujete cestu“ v bankovních registrech podáním neúspěšné žádosti do nesprávné instituce.

📌 Z praxe:

Eva pracovala pět let ve Švýcarsku a chtěla si v Brně pořídit vlastní byt. Její příjem byl stabilní, dostatečný a prokazatelný. Přesto dvě banky její žádost zamítly – neakceptovaly příjem. který nebyl v korunných. Třetí byla ochotná příjem uznat, ale pod podmínkou 30 % vlastních zdrojů. Eva ztratila několik měsíců zbytečným vyjednáváním – až díky konzultaci s odborníkem se jí podařilo získat úvěr u banky, která měla pro zahraniční příjmy speciální metodiku. A hypotéku získala za velmi výhodných podmínek.

## SHRNUTÍ – KLÍČOVÉ OBLASTI PŘED ODJEZDEM

| Oblast | Doporučení |
|---|---|
| ✅ Pojištění odpovědnosti | Uzavřít pojištění kryjící pracovní činnost v zahraničí |
| ✅ Cestovní pojištění | Zajistit produkt, který zahrnuje pracovní výkon i aktivity mimo pracovní dobu |
| ✅ Životní a úrazové pojištění | Zvážit rozsah krytí pro vážné úrazy, invaliditu a smrt |
| ✅ Pojištění auta | Zkontrolovat rozsah pojištění a asistenčních služeb pro jízdu v zahraničí |
| ✅ Finanční plánování | Vytvořit plán na využití výdělku a ochranu před jeho rychlým znehodnocením |
| ⚠️ Hypotéka a cizí měna | Předem řešit kurzová rizika a požadavky bank na příjmy ze zahraničí |

## DOPORUČENÍ NA ZÁVĚR

Naše agentura doporučuje všem uchazečům o práci v zahraničí věnovat těmto oblastem pozornost ještě před odjezdem. V případě zájmu vám rádi ve spolupráci se zkušeným a prověřeným finančním poradcem pomůžeme s nastavením pojištění, finančního plánu i konzultací ohledně hypotéky.

Zabezpečte se dříve, než se něco stane – jde o vaši budoucnost i bezpečí vašich blízkých.

**Schůzku si můžete ZDARMA zarezervovat zde:**

**REZERVUJ ZDE**

**Kontakt:**
Ing. Tomáš Vopálenský
Finanční a investiční specialista
📞 +420 606 250 322
✉ tomas.vopalensky@explicitinvest.cz

Lucie Hájková
Senior Advisor
📞 +420 721 510 791
✉ lucie.hajkova@explicitinvest.cz