

Yksityistapaturmavakuutus

Yritykset ja yhteisöt

Voimassa 1.1.2011 alkaen

Sisällysluettelo

1	Vakuutetut ja korvauksen saaja	1
1.1	Vakuutetut	1
1.2	Korvauksen saaja	1
2	Vakuutuksen voimassaolo	2
2.1	Voimassaoloalue ja -aika	2
2.2	Voimassaolo urheilutoiminnassa	2
2.3	Vakuutuksen päätyminen	2
3	Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta	3
4	Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	3
5	Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen	3
5.1	Tapaturma	3
5.2	Muut korvattavat vakuutustapahtumat	3
5.3	Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen	3
6	Korvaukset	3
6.1	Rajoitukset korvausten maksamiseen	4
6.2	Korvaus hoitokuluista	4
6.3	Päiväkorvaus	4
6.4	Haittakorvaus	5
6.5	Kuolemantapauskorvaus	5

Vakuutussopimuksen sisältö määräytyy vakuutuskirjan, yksityistapaturmavakuutusehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaan. Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutussopimukseen valitut vakuutukset sekä niiden yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut ja vakuutusturvan laajuus.

1 Vakuutetut ja korvauksen saaja

1.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt tai vakuutus kirjassa määriteltyyn henkilöryhmään kuuluvat henkilöt.

Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu oleskelee pääosan kalenterivuodesta ulkomailta, ei hän asu vakituisesti Suomessa.

1.2 Korvauksen saaja

Korvauksen saajana on vakuutettu tai muu korvauksen oikeutettu. Kuolemantapauksessa korvauksen saajana on edunsaaja.

Edunsaajana ovat omaiset, ellei vakuutuksenot-taja ole muuta määrännyt (edunsaajan määräämisestä kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 10). Omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat ensisijaisesti vakuutetun jälkeläiset, joita ovat vakuutetun lapset ja ottoplapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuh-teessa. Avopuoliso ei ole vakuutusehtojen tarkoit-tama puoliso, vaan hänet tulee määrätä edunsaaja-jaksi erikseen nimettynä henkilönä. Vakuutussopi-muslaissa määritellään tarkemmin mitä tarkoitetaan omaisella.

Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ja päivärahan saajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Tapiolalle.

2 Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Voimassaoloalue ja -aika

Yksityistapaturmavakuutus on voimassa vakuutus-kirjassa mainitulla alueella. Vakuutus, joka on voimassa ulkomailla tai kaikkialla maailmassa, on ulkomailla voimassa yhtäjaksoisesti korkeintaan kuuden (6) kuukauden ajan matkan alkamisesta.

Yksityistapaturmavakuutuksia on sekä täysajan että vapaa-ajan vakuutuksina. Täysajan tapaturmavakuutus on voimassa sekä työssä että vapaa-aikana. Vapaa-ajan tapaturmavakuutus on voimassa vapaa-aikana. Tapaturma ei ole sattunut vapaa-aikana, jos se on aiheutunut

- vakuutetun tehdessä sellaista työtä, johon liittyvät tapaturmat voidaan korvata jonkin tapaturmavakuutuslain mukaan
- vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa toisen palveluksessa, ammatinharjoittajana tai itsenäisenä yrittäjänä
- muussa vastaavassa toiminnassa.

Urheiluvakuutus on voimassa vain erikseen sovittuun urheilutoiminnassa. Voimassaolo määritellään vakuutuskirjalla.

Ryhmätapaturmavakuutuksen voimassaoloalue ja -aika määritellään vakuutuskirjalla.

2.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa

2.2.1 Ryhmä- ja yksityistapaturmavakuutuksen voimassaolo urheilutoiminnassa

Alle 16-vuotiailla vakuutus on voimassa urheilutoiminnassa.

16 vuotta täyttäneillä henkilöillä vakuutus ei ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa:

Ammattiurheilu

Vakuutus ei ole voimassa ammattiurheilussa. Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

Kilpaurheilu

Vakuutus ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa. Vakuutus ei myöskään ole voimassa kilpailussa, ottelussa tai tapahtumassa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin tai vastaavan ottamista tai vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista.

Kilpaurheilua varten voidaan tehdä erikseen urheiluvakuutus.

Riskialtiit urheilulajit ja toiminnot

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa eikä toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai kehonrakennus
- taistelu-, kamppailu- ja itsepuolustuslajit, kuten nyrkkeily, paini, judo, karate tai miekkailu
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä las-kettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen.

Riskialtista urheilulajia, lukuun ottamatta ilmailulajeja, varten voidaan tehdä erikseen urheiluvakuutus.

Lisärajoitukset

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa toiminnoissa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille, kuten aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidaktoon tai vuoristoon tehtävät vaellukset tai retket.

2.2.2 Urheiluvakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa vain erikseen sovittuun urheilutoiminnassa, myös kilpaurheilussa ja siihen liittyvässä harjoittelussa.

Ammattiurheilu

Vakuutus ei ole voimassa ammattiurheilussa. Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

Lisärajoitukset

Vakuutus ei ole voimassa seuraavissa toiminnoissa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille, kuten aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidaktoon tai vuoristoon tehtävät vaellukset tai retket.

2.3 Vakuutuksen päättymisen

Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta, kun hän eroaa vakuutuksenottajan palveluksesta tai lakkaa kuulumasta vakuutuskirjassa määriteltyyn vakuutettujen ryhmään. Vakuutuksen päättymisikä on kerrottu vakuutuskirjalla.

Vakuutus sopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 16.

3 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Yksityistapaturmavakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien rauhan- turvaamistehtävissä. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti.
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

4 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdolliset omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kertoimella tai indeksillä. Vakuutukset on sidottu työntekijän eläkelain mukaiseen palkkakertoimeen (TyEL-palkkakerron). Palkkakertoimena käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

Määräaikaista ryhmätapaturmavakuutusta ei ole sidottu indeksiin.

5 Korvattavat vakuutus- tapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

Vakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata sovitun vakuutusturvan laajuudessa vakuustapahtumasta aiheutuvia kuluja.

Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa tapahtuneet tapaturmat ja muut ehdoissa erikseen mainitut vakuustapahtumat.

5.1 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

5.2 Muut korvattavat vakuustapahtumat

Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.

Lisäksi yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdyshäiriö, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärin hoito aloitetaan viimeistään 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen alkamisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdyshäiriön syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdyshäiriön hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

5.3 Rajoitukset vakuustapahtuman korvattavuuteen

Vakuutuksesta ei korvata vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- vakuutetun sairaudesta, ruumiinvian tai näiden aiheuttamasta vakuustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkauksen, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta.

Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuustapahtumasta riippumattomasta sairaudesta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuustapahtumaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudokset vaurioituivat
- vakuustapahtuman psyykkisiä seurauksia
- tartuntatauti tai sairaus, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelinkuluja, ansionmenetystä tai saattajan matka- ja majoituskuluja.

6 Korvaukset

Vakuutuksesta maksetaan korvausta hoitokuluista, päiväkorvausta, haikkorvausta ja kuolemantapauskorvausta vakuutus sopimuksen mukaisesti.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman satumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

6.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja, päivärahaa ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon, työkyvyttömyyden tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen mukaan alentaa, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

6.2 Korvaus hoitokuluista

6.2.1 Korvauksen hakeminen

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Hoitokuluja korvataan tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvahinkolain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Korvauksenhakijan tulee hakea hoitokuluista sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta ennen korvausten hakemista Tapiolasta. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kelalta kuuden kuukauden sisällä kulujen aiheutumisesta. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Tapiola vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan. Korvauksenhakijan on toimitettava Tapiolalle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen päätös korvauksista ja kopiot Kelalle annetuista tositteista. Ne tositteet, joista ei ole saatu Kela-korvauksia, tulee toimittaa Tapiolaan alkuperäisinä.

6.2.2 Korvattavat hoitokulut

Korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta vakuutetulle aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tosittien perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja lääkinälliset välineet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yle-

sen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa. Ulkomailla annettu hoito korvataan vain, kun se on lääketieteellisesti arvioituna välttämätöntä.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- enintään 10 hoitokertaa fysikaalisen hoidon kustannuksia, ellei vakuutuskirjassa toisin mainita
- Tapiolan etukäteen hyväksymän kosmeettisen hoidon kustannukset
- matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin, ellei vakuutuskirjassa toisin mainita
- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä viimeistään kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannukset
- kulut kuntoutuksesta ja terapiasta
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- kulut homeopaattisesta tai antroposofisista valmisteista taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteista.

6.3 Päiväkorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta täydellisestä työkyvyttömyydestä maksetaan sovittu päiväkorvaus ja osittaisesta työkyvyn menetystä vastaava osa.

Työkyvyttömyys on täydellinen, jos vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittainen, jos vakuutettu on osittain kykenemätön tekemään niitä.

Päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

6.4 Haittakorvaus

Haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka tapaturmasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määritettäessä huomioidaan ainoastaan tapaturmasta aiheutuneen vamman laatu, ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia. Haittaa määritettäessä ei huomioida vakuutetun niitä vikoja tai sairauksia, jotka eivät johdu tästä korvattavasta tapaturmasta.

Haitan suuruus määritetään Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokituspäätöksen mukaisesti. Haittaluokituspäätöksessä vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisiin haittaluokkiin 1- 20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 %:n haittaa.

Korvausta ei makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta.

6.4.1 Korvaus pysyvästä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, mutta aikaisintaan kun pysyvä haitta on jatkunut kolme kuukautta. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

Jos haittaluokka vahvistetaan korkeammaksi kolmen vuoden sisällä kertakorvauksen maksamisesta, lisäkorvauksena maksetaan haittaluokkien erotusta vastaava määrä. Myöhemmin ei korvauksen määrää tarkisteta vamman haittaluokan muuttuessa.

6.5 Kuolemantapauskorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan sovittu kuolemantapauskorvaus. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta vakuutustapahtumasta.