

# Yksityistapaturma- vakuutus

Yritykset ja yhteisöt  
Vakuutusehdot 1.1.2010

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

Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy vakuutuskirjan, yksityistapaturmavakuutusehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaan. Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutus sopimukseen valitut vakuutukset sekä niiden yksilölliset tiedot kuten esimerkiksi vakuutetut ja vakuutusturvan laajuus.

## 1. Vakuutetut ja korvauksen saaja

### 1.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjaan merkityt henkilöt tai vakuutus kirjassa määritellyn henkilöryhmään kuuluvat henkilöt.

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

### 1.2 Korvauksen saaja

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

Edunsaajana ovat omaiset, ellei vakuutuksenottaja 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 ottolapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa. Avopuoliso ei ole vakuutusehtojen tarkoittama puoliso, vaan hänet tulee määrätä edunsaajaksi erikseen nimettynä henkilönä. Vakuutus sopimus laissa määritellään tarkemmin mitä tarkoitetaan omaisella.

Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapaus korvauksen edunsaajan ja päivärahan saajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti Turvaan.

## 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.

Yksityistapaturmavakuutus voi olla täysajan tai vapaa-ajan tapaturmavakuutus. Täysajan tapaturmavakuutus on voimassa sekä työssä että vapaa-aikana. Vapaa-ajan tapatur-

mavakuutus 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.

## 2.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa

### 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 kilpaurheilussa. Kilpaurheilulla tarkoitetaan kilpailua, ottelua tai muuta urheilutapahtumaa, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssivakuutuksen tai vastaavan ottamista taikka vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista. Vakuutus ei myöskään ole voimassa erityisesti edellä mainittua urheilutoimintaa varten järjestetyissä harjoituksissa, harjoitusohjelmaan liittyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa.

### Riskialttiit 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
- kilpailu tai harjoittelu moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen
- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai tutkimusretket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätikölle, viidakkoon tai vuoristoon.

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

## 2.3 Vakuutuksen päättymisen

Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta, kun hän eroaa vakuutuksenottajan palveluksesta tai lakkaa kuulumasta vakuutuskirjassa määritellyn vakuutettujen ryhmään. Vakuutus ei jatku yksittäisen vakuutetun osalta hänen täytettyään 70 vuotta.

Vakuutussopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 16.

## 3. Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Yksityistapaturmavakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien rauhanturvaamistehtävissä. 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 ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain, vakuutuskauden alkaessa kertoimella tai indeksillä. Vakuutukset on sidottu työntekijän eläkelain mukaiseen palkkakertoimeen (TyEL-palkkakerroin). Palkkakertoimenä käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

## 5. Korvattavat vakuutus-tapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

Vakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata sovitun vakuutusturvan laajuudessa vakuutustapahtumasta aiheutuvia kuluja.

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

### 5.1 Tapaturma

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

### 5.2 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos ja paleltuminen.

Lisäksi yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan

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

### 5.3 Rajoitukset vakuustapahtuman korvattavuuteen

Tapaturmavakuutuksesta ei korvata

- vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, ruumiinviaasta tai näiden aiheuttamasta vakuustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä aiheutunutta vammaa tai kuolemaa, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen tai ravinnoksi nautitun aineen myrkyvaikutusta.
- vammaa, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi
- vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta
- vakuustapahtuman psyykkisiä seurauksia
- tartuntatautia tai sairautta, joka on aiheutunut eläimen, hyönteisen, punkin tai vastaavan pistosta tai puremasta

## 6. Korvaukset

Vakuutuksesta maksetaan korvausta hoitokuluista, päiväkorkausta, haittakorvausta ja kuolemantapauskorvausta vakuutussopimuksen mukaisesti.

Korvaukset maksetaan vakuustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

### 6.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuustapahtumasta 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 vakuustapahtumasta.

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 vakuustapahtuman.

Korvausta ei makseta, jos vakuutetun kuolema, vamma tai sairaus on aiheutunut itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.

### 6.2 Korvaus hoitokuluista

Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti.

#### 6.2.1 Korvauksen hakeminen

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain, esimerkiksi tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetus-

lain, 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.

Jos korvauksenhakija hakee korvausta hoitokuluista Turvalta, hänen on toimitettava korvausvaatimus Turvaan yhden vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä. Turvaan voi tehdä ilmoituksen vahingosta joko puhelimitse, täyttämällä vahinkoilmoituksen internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen Turvaan.

Jos korvauksenhakija itse hakee korvausta hoitokuluista Kansaneläkelaitokselta, hänen on toimitettava Turvaan jäljennökset tositteista ja resepteistä sekä alkuperäinen Kansaneläkelaitoksen korvauslaskelma yhden vuoden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä. Jos sairausvakuutuslain tai muun lain nojalla kuluista ei makseta korvausta, alkuperäiset kuitit ja epäävä päätös on toimitettava Turvaan. Korvaus on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksupäivästä.

Mikäli korvaukseen oikeutettu ei itse hae sairausvakuutuslain mukaista osuutta korvauksesta Kansaneläkelaitokselta, hänen on valtuutettava Turva nostamaan korvaus toimittamalla Turvaan valtakirja. Valtakirjan lisäksi Turvaan on toimitettava alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit ja laskelmat lääkeostoista neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Tällöin Turva maksaa aiheutuneiden korvattavien kulujen kokonaismäärän vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, Turva vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan.

#### 6.2.2 Korvattavat hoitokulut

Korvattavan vakuustapahtuman hoidosta aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tosittien perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja hoitotarvikkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Yksittäisen hoitokulun on oltava kohtuullinen. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa. Ulkomailta 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, jotka on lääkelain mukaisesti hyväksytty yleisesti lääkkeenä käytettäväksi
- sairaalan hoitopäivämaksut
- enintään 10 hoitokertaa fysikaalisen hoidon kustannuksia kutakin tapaturmaa kohden
- Turvan etukäteisen hyväksymän kosmeettisen hoidon kustannukset
- kohtuulliset matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien,

kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden

- Turvaan alkuperäisinä toimitettujen, korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääkärintlausuntojen kustannukset

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- homeopaattiset tai antroposofiset valmisteet taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteet tai muut elämänlaatua parantavat tai lääkkeenomaiset valmisteet
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteet
- kuntoutus tai terapia, kuten puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta- ja vyöhyketerapia
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä-, vesi- tai luontaishoitolaitoksessa
- vaihtoehtoiset hoitomuodot, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä
- lääkinnälliset apuvälineet, tukikengät ja muut apuvälineet tai tekojäsenet (paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut)
- tapaturman yhteydessä kadonneiden lääkinnällisten tai muiden apuvälineiden ja -laitteiden, tukikengien, tekojäsenien, hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannukset
- hoidon laiminlyönnistä aiheutuva vamman paheneminen tai parantumisen pitkittyminen
- majoituskulut
- sairaankuljetuskustannukset ulkomailta Suomeen
- välilliset kustannukset, kuten kodinhoitokustannukset, ravinto- ja ruokailukulut, puhelinkulut, ansionmenetykset tai saattajan matka- ja majoituskulut
- muutkaan sellaiset hoitokulut, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

### 6.2.3 Omavastuu

Hoitokuluista vähennetään jokaista vahinkotapahtumaa kohden vakuutuskirjaan merkitty mahdollinen omavastuu.

### 6.3 Päiväkorvaus

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

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

Vakuutuksen voimassaoloaikana päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi. Päiväkorvauksessa on vakuutuskirjassa mainittu omavastuu aika.

### 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 terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokitus päätöksen mukaisesti. Haittaluokitus päätöksessä 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 siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman aiheuttama haitta-aste ylittää 100 %.

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

### Korvaus pysyvistä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan kun tapaturmasta on kulunut vuosi. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovittuusta haittakorvauksesta.

Jos haittaluokka vahvistetaan korkeammaksi kolmen vuoden sisällä siitä, kun pysyvistä haitasta on annettu ensimmäisen kerran korvauspäätös, 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.



## Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva

Pääkonttori: Järvensivuntie 3, 33100 Tampere

Postiosoite: PL 117, 33101 Tampere

Puhelin: (03) 2313 9111 | Fax (03) 2313 9379

Sähköposti: asiakaspalvelu@turva.fi