



Arbetsolycksfallsförsäkring

samt olycksfallsförsäkringar för fritid som kan anslutas till den

Produktbeskrivning, gäller fr.o.m. 1.1.2024

Arbetsolycksfallsförsäkringen är en lagstadgad försäkring som täcker olycksfall i arbetet och under resor mellan bostaden och arbetsplatsen samt yrkessjukdomar orsakade av arbetet.

Arbetsolycksfallsförsäkring grundar sig på lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar (459/2015) och är en del av det finska socialförsäkringssystemet och en del av arbetstagarens socialskydd. Arbetsolycksfallsförsäkring är primär i förhållande till annat socialskydd. Med arbetsolycksfallsförsäkringen säkerställs arbetstagarens utkomst i händelse att arbetstagaren råkar ut för en olycka i arbetet eller under arbetsresa eller arbetstagaren insjuknar i en yrkessjukdom.

Arbetsgivaren är skyldig att teckna en arbetsolycksfallsförsäkring för alla sina arbetstagare. Försäkringsskyldighet gäller förutom företag också hushåll och privatpersoner. En arbetsgivare har ingen försäkringsskyldighet om de utbetalda och överenskomna lönerna under ett kalenderår sammanlagt uppgår till högst 1 500 euro.

Grupplivförsäkring för arbetstagare är en livförsäkring som arbetsgivaren tecknar för sina arbetstagare och dess premie betalas i samband med arbetsolycksfallsförsäkringen. Försäkringsplikten baserar sig på ett ömsesidigt avtal mellan arbetsmarknadsorganisationerna. Dödsfallsersättning utbetalas efter arbetstagarens död, om arbetstagaren har förmånstagare angivna i villkoren. En grupplivförsäkring för arbetstagare är inte en försäkring enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar.

Arbetsgivare kan om de så vill utsträcka det lagstadgade skyddet för sina arbetstagare att gälla även fritiden. Den frivilliga försäkringen, som grundar sig på lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar, ska tecknas i samma bolag som arbetsolycksfallsförsäkringen. Enbart en olycksfallsförsäkring för fritid kan inte tecknas.

Olycksfallsförsäkringar för fritid är:

- Olycksfallsförsäkring för arbetstagare för fritid
- Gruppolycksfallsförsäkring för fritid
- Olycksfallsförsäkring för fartygsbesättning för fritid
- Idrottsförsäkring.

En olycksfallsförsäkring för arbetstagare för fritid och en gruppolycksfallsförsäkring för fritid ersätter olyckor som inträffat på fritiden.

En idrottsförsäkring ersätter olyckor som den försäkrade varit med om vid motionsutövande på fritiden som ordnas av arbetsgivaren. Som motionsutövande som ordnas av arbetsgivaren anses motionsutövande där arbetsgivaren står för över 50 % av kostnaderna.

En olycksfallsförsäkring för fartygsbesättning för fritid är en frivillig försäkring avsedd för fartygspersonal, ur vilken ersätts olyckor som inträffat på fritiden på fartyget eller i land. Lagen ålägger inte att teckna en fritidsförsäkring för fartygspersonal, men försäkringsplikt ingår i sjöfartsbranschens kollektivavtal.

En tilläggsförsäkring för fartygsbesättning för fritid kan anslutas till en olycksfallsförsäkring för fartygsbesättning för fritid. Tilläggsförsäkringen ersätter skador som orsakats av en annan person. Tilläggsförsäkringen för fartygspersonal för fritid gäller endast sådan personal för vilken arbetsgivaren utifrån kollektivavtalet är skyldig att teckna ifrågavarande tilläggsförsäkring. Tilläggsförsäkringen är inte en försäkring enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar.

De försäkrade

Lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar föreskriver vilka arbetstagare omfattas av försäkringen.

Lagen gäller endast arbete som utförs i förvärvssyfte. I huvudsak omfattar arbetsolycksfallsförsäkringen samtliga arbetstagare i anställnings- eller tjänsteförhållande. Begreppet anställningsförhållande definieras i arbetsavtalslagen. Samma personer kan försäkras med frivilliga fritidsförsäkringar.

Kravet på obligatorisk försäkring omfattar följande personer

- arbetstagare i arbets- eller tjänsteförhållande
- enskilda näringsidkares familjemedlemmar som arbetar i arbetsförhållande i enlighet med arbetsavtalslagen (gäller inte maken/makan)
- tysta bolagsmän i kommanditbolag som arbetar i arbetsförhållande i enlighet med arbetsavtalslagen
- aktieägare i aktiebolag som arbetar i bolaget, men inte i ledande ställning
- aktieägare i aktiebolag som arbetar i bolaget i ledande ställning (t.ex. verkställande direktör) och som ensam innehar högst 30 procent eller tillsammans med sina familjemedlemmar högst 50 procent av aktierna i bolaget eller av det röstetal som aktierna i bolaget medför.

På grund av separat lagstiftning omfattar kravet på obligatorisk försäkring också:

- enligt lagen om ersättning för skada eller sjukdom som har uppkommit under studierelaterade förhållanden som är jämfällbara med arbete (460/2015): vissa elever (årskurserna 7-9 i den grundläggande utbildningen, yrkesskolor, gymnasier, universitet, högskolor, osv.) med avseende på olycksfall som sker under praktiskt arbete i enlighet med utbildningsprogrammet (t.ex. olycksfall som sker under undervisning i tekniskt arbete eller huslig ekonomi)
- enligt lagen om ersättning för skada eller sjukdom som har uppkommit under studierelaterade förhållanden som är jämfällbara med arbete (460/2015): personer som studerar i arbetafskraftsutbildning (likställs med arbetstagare)
- enligt lagen om skadestånd för olycksfall åt personer, som intagits i särskilda straff-, underhålls- och vårdanstalter (894/1946): vissa personer som omfattas av institutioner med avseende på olycksfall som sker under arbete i enlighet med vårdprogrammet.

Kravet på obligatorisk försäkring omfattar inte följande personer

- personer som är enskilda näringsidkare (t.ex. firmainnehavare) samt deras makar/makor
- enskilda näringsidkares övriga familjemedlemmar som inte arbetar i arbetsförhållande i enlighet med arbetsavtalslagen
- bolagsmän i öppna bolag
- ansvariga bolagsmän i kommanditbolag
- aktieägare i aktiebolag som arbetar i bolaget i ledande ställning och som ensam innehar över 30 procent eller tillsammans med sina familjemedlemmar över 50 procent av aktierna i bolaget eller av det röstetal som aktierna i bolaget medför.

När ägarandelen räknas ut ska också indirekt ägande via andra sammanslutningar beaktas, om personen ensam eller tillsammans med sina familjemedlemmar äger mer än hälften av den andra sammanslutningen eller innehar motsvarande bestämmanderätt.

Personer som dagligen tillämpar högsta bestämmanderätt i företaget (t.ex. verkställande direktör, styrelsemedlemmar e.d.) anses inneha ledande ställning i bolaget.

Alternativ

Innehållet i och ersättningarna som utbetalas ur både arbetsolycksfallsförsäkringen och fritidsförsäkringarna baseras på lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar.

Olika skyddsnivåer kan inte väljas i försäkringarna, men i följande fritidsförsäkringar kan försäkringstagaren välja om olycksfall som inträffar inom licensbelagd idrott och riskfyllda grenar ska omfattas av försäkringen:

- Olycksfallsförsäkring för arbetstagare för fritid
- Gruppolycksfallsförsäkring för fritid
- Olycksfallsförsäkring för fartygsbesättning för fritid.

Giltighet

Arbetsolycksfallsförsäkringen gäller i arbetet, på ett område som hör till den plats där arbetet utförs och under vissa förhållanden som specificeras i lagen också utanför ett område som hör till den plats där arbetet utförs. Resor mellan bostaden och arbetsplatsen samt annat resande som följer av arbetsuppgifter omfattas också av försäkringen.

Försäkringsplikt gäller arbete som utförs i Finland. Försäkringen gäller även utanför Finlands gränser när arbetsgivaren skickar en person som omfattas av försäkringen att tillfälligt utföra sitt arbete utomlands.

Olycksfallsförsäkringar för fritid gäller på arbetstagarens fritid i enlighet med försäkringsvillkoren. Olycksfallsförsäkringar för fritid gäller överallt i världen.

Läs mer:
if.fi/foretag

Vad kan försäkringen ersätta?

Arbetsolycksfall eller yrkessjukdom, dvs. skadefall ersätts endast då

- skadefallet motsvarar definitionen i lagen
- skadefallet har inträffat under sådana omständigheter som nämns i lagen och
- skadan eller sjukdomen har ett sannolikt medicinskt orsaks-samband med skadefallet.

Parterna kan inte förhandla om ersättningsförmånerna utan de fastställs enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkes-sjukdom (459/2015).

Ersättningar för kostnader

Sjukvårdskostnader

Försäkringen ersätter nödvändiga kostnader för sjukvård som getts på grund av ett olycksfall eller en yrkessjukdom. Sjukvård är bland annat läkarvård, läkemedel, proteser och andra hjälpmedel. Sjukvårdskostnaderna ersätts utan tidsgräns och utan övre gräns i euro.

Undersökningskostnader

Ur försäkringen ersätts motiverade och nödvändiga kostnader för läkarundersökning för att reda ut om en skada är orsakad av ett olycksfall eller en yrkessjukdom. Dessa kostnader ersätts även om skadan eller sjukdomen skulle visa sig vara sådan att den inte ersätts utifrån lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar.

Sakskador

Ur försäkringen ersätts glasögon, hörapparat, tandproteser, stödförband och proteser som gått sönder i samband med ett olycksfall. Utbetalning av ersättning förutsätter att olycksfallet har orsakat någon form av kroppsskada.

Extra kostnader för hemvård

Om den skadelidande på grund av en skada orsakad av ett olycksfall inte kan sköta sitt hem, betalas från försäkringen en skälig ersättning för direkta extra kostnader som detta orsakat under högst ett år från tidpunkten för olycksfallet eller när yrkessjukdomen bröt ut.

Vårdbidrag

Ur försäkringen betalas vårdbidrag om den skadelidande på grund av skadan eller sjukdomen behöver vård, hjälp, tillsyn eller handledning.

Klädtillägg

Ur försäkringen betalas klädtillägg om den skadelidande till följd av skadan under en oavbruten period på minst tre månader använder ett hjälpmedel som leder till att kläder nöts.

Ersättning för inkomstbortfall

Dagpenning

Dagpenning utbetalas om den försäkrade helt eller delvis under minst tre på varandra följande dagar är oförmögen att utföra sitt arbete med undantag för den dag då olycksfallet inträffade. I den obligatoriska arbetsolycksfallsförsäkringen fastställs dagpenningens storlek utifrån den skadade personens årsarbetsinkomst. I frivilliga fritidsförsäkringar fastställs den endast utifrån den arbetsinkomst som fått hos den arbetsgivarare som tecknat försäkringen. Om arbetsoförmågan fortsätter i över ett års tid, ändras ersättningen till olycksfallspension.

Olycksfallspension

Olycksfallspension utbetalas när den försäkrades arbetsförmåga på grund av en olycksfallsskada eller yrkessjukdom efter perioden av dagpenning har minskat med minst tio procent och hans arbetsinkomster har sjunkit. Den försäkrade har rätt till olycksfallspension om hen inte alls kan återgå till arbetet eller om hen återgår till ett arbete med nedsatt inkomst (delpension).

Rehabiliteringspenning

Rehabiliteringspenning utbetalas när den försäkrade till följd av en skada deltar i yrkesinriktad rehabilitering, om vilken överenskommit med försäkringsbolaget. Den försäkrade erhåller inte dagpenning eller olycksfallspension för samma tid.

Andra ersättningar

Bestående men

Ur försäkringen betalas menersättning för bestående allmänt men orsakat av olycksfall och yrkessjukdomar. Med allmänt men avses en försämring av funktionsförmågan som orsakas av ett skadefall. Menersättningens storlek fastställs på medicinska grunder. Närmare bestämmelser om bedömning av skador och sjukdomar finns i invaliditetsklassificeringen, om vilken stadgas genom statsrådets förordning.

Rehabiliteringskostnader

Ur försäkringen ersätts medicinsk rehabilitering som ordinerats av läkare. Likaså ersätts exempelvis en persons utbildning för ett nytt yrke som rehabiliteringskostnader. Under rehabiliteringsperioden betalas rehabiliteringspenning och ersätts nödvändiga kostnader för anskaffning av studiematerial, resor till utbildningsorten samt boende någon annanstans än på hemorten.

Familjepension

Om den försäkrade avlider till följd av ett olycksfall eller en yrkessjukdom har hans förmånstagare rätt till familjepension. Familjepension beviljas som efterlevandepension och/eller barnpension.

Begravningshjälp

Ur försäkringen betalas en fast engångsersättning som begravningshjälp.

Exempel på begränsningar

Försäkringen ersätter inte försäkringsfall som sker inom företagarverksamhet. Närmare uppgifter om skadehändelser som ersätts och om begränsningar finner du i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar samt i försäkringsvillkoren.

Nedan anges exempel på begränsningar i olycksfall på fritid. Ersättning utbetalas exempelvis inte för

- patientskada som ska ersättas enligt patientförsäkringslagen
- trafikskada som ska ersättas enligt trafikförsäkringslagen
- skada i spårtrafik som ska ersättas enligt lagen om ansvar i spårtrafik
- misshandel eller någon annan skada som orsakats av en annan person genom uppsåt
- ömhet i en muskel eller sena orsakad av en arbetsrörelse som avses i 33 § i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar.

En försäkring är ett avtal

Försäkringsskyddet börjar när försäkringstagaren och If kommer överens om försäkringens ikraftträdande. Det är inte möjligt att få försäkringsskyddet i kraft retroaktivt. Försäkringen är i kraft tills vidare, ett kalenderår åt gången.

Arbetsolycksfallsförsäkringen avslutas när:

- försäkringstagaren meddelar att arbetet har upphört
- försäkringstagaren försätts i konkurs eller
- då utmätningsmannen har konstaterat att försäkringstagaren är medellös eller att dennes vistelseort inte är känd.

En tidsbegränsad försäkring upphör på utsatt dag utan särskild anmälan.

Försäkringen kan överföras till ett nytt försäkringsbolag med en skriftlig överföringsanmälan. Försäkringen kan inte överföras till ett annat bolag innan den har varit i kraft i det nuvarande bolaget minst ett helt kalenderår.

Försäkringstagaren har rätt att säga upp en fritidsförsäkring när som helst. I så fall avslutas försäkringen tidigast från och med den dag, då en skriftlig uppsägningsanmälan kommer till If.

If har rätt att säga upp en fritidsförsäkring om försäkringstagaren har försummat att betala premien inom utsatt datum eller om oriktiga eller bristfälliga uppgifter uppsåtligt har lämnats till If vid försäkrings- eller ersättningsärenden. I så fall upphör försäkringen inom 30 dagar från det att anmälan om uppsägning har avsänts.

Dessutom har If rätt att säga upp en fritidsförsäkring i några andra fall som definieras i försäkringsvillkoren. I så fall upphör försäkringen inom 30 dagar från det att anmälan om uppsägning har avsänts.

Försäkringspremie och betalning av den

Försäkringspremie fastställs varje kalenderår utgående från de premiegrunder som godkänts av försäkringsbolagets styrelse. Försäkringspremie beräknas utgående från de uppgifter som försäkringsbolaget har tillgång till. För försäkringen uppbärs minst minimipremien enligt premiegrunderna.

Det finns två typer av premiesystem som påverkar försäkringspremien för arbetsolycksfallsförsäkring:

- Tariffpremie som används för mindre företag. Tariffpremien baseras i huvudsak på företagets egna uppgifter, såsom lönefördelningen per yrkesklass.
- Specialpremie som används för större företag. Skador som händer i företaget påverkar storleken på specialpremien. Beroende på vilken typ av specialpremie som företaget valt kommer skadorna antingen att beaktas i den slutliga försäkringspremien eller debiteras på separata fakturor.

Försäkringstagaren är skyldig att till If lämna uppgifter som behövs för att bedöma risken för olycksfall i arbetet och yrkessjukdomar, bestämma premien och administrera försäkringen, inklusive information om sin bransch, kvantitet och kvalitet på arbete som hen låter utföra, tidpunkten för när arbetet börjar, ägarförhållandena i företaget och arbetarskyddsarbete enligt 166 § 5 mom. i lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar samt om andra omständigheter som påverkar premien och anges av If.

Försäkringstagaren ska lämna uppgifterna i samband med ansökan om försäkring eller senast 14 dagar efter att försäkringen har börjat gälla. Vid väsentliga förändringar i uppgifterna måste anmälan göras inom 30 dagar efter förändringen.

För att bestämma den slutliga försäkringspremien frågar If efter uppgifter från inkomstregistret såvitt de är tillgängliga där. I annat fall ska kunden lämna uppgifterna årligen före utgången av januari (årsanmälan) eller inom 30 dagar efter att en tidsbestämd försäkring har upphört att gälla.

Förskottspremien uppbärs vid ingången av försäkringsperioden. När försäkringsperioden upphör ska försäkringsbolaget se över försäkringspremien genom att tillämpa de senaste tillgängliga uppgifter. Om den granskade premien avviker från den premie som redan tagits ut (förskottspremie), ska försäkringsbolaget kräva skillnaden av försäkringstagaren eller återbära den (utjämningspremie).



if.fi/foretag

Företagstjänster tfn 010 19 15 00

Försäkringarna beviljas av If Skadeförsäkring AB (publ), filial i Finland och regleras i lagen om försäkringsavtal och övrig finsk lagstiftning. Ifs verksamhet övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, www.finanssivalvonta.fi, tfn 09 183 5360.

If Skadeförsäkring AB (publ), filial i Finland, FO-nummer 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Stockholm, Sverige Org. nr. 516401-8102