

## TERVEYS- JA SOSIAALIALAN YRITYSTEN VAKUUTUSRATKAISU

Alla olevat taulukot toimivat tarkistuslistana yrityksen omaisuus- ja henkilöriskejä sekä vakuutustarpeita kartoitettaessa.

### YRITYKSEN OMAISUUTEEN JA TOIMINTAAN LIITTYVÄT VAKUUTUKSET

#### Terveys- ja sosiaalialan yritysten omaisuusvakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tar- vetta
Rakennus (oma)	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Vuokratilojen muutostyöt	Ensivastuuna - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Koneet ja kalusto	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Yksittäiset avainkoneet ja leasingkoneet - atk-laitteet	Jälleenhankinta -arvolla - täysturva			
Vaihto-omaisuus	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Asiakkaiden omaisuus	Jälleenhankinta -arvolla - palo-, luonnonilmiö-, rikos- ja LVIS-vahingot			
Rahat ja arvopaperit kassakaapissa	Ensivastuuna - palo- ja rikosvahingot			
Varmistettujen ohjelmien ja tiedostojen palautus- kustannukset	Täysturva Vakuutusmäärät tulee mitoittaa kattamaan mm. - palautustyö varmuuskopioista - manuaalinen syöttötyö ja asiantuntijapalkkiot			

Omapastuun määrän asiakas voi valita kohteittain ja näin vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen.

### Terveys- ja sosiaalialan yritysten keskeytysvakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tarvetta
Yritystoiminnan keskeytys (omaisuusvahingon johdosta)	Palo, luonnonilmiö, rikos, LVIS: - yhden vuoden liikevaihto, josta on vähennetty liikevaihdon määrän mukaan muuttuvat kulut - vastuu aika 12 kk			
Henkilökeskeytysvakuutus avainhenkilöille	Tapaturman aiheuttama sairausloma-aika ja tapaturmainen kuolema - sovittu vakuutusmäärä korvauskattona - vastuu aika 12 kk, omavastuu 7 vrk			

### Terveys- ja sosiaalialan yritysten vastuuvakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tarvetta
Toisille aiheutetut henkilö- ja esinevahingot	Toiminnanvastuu - vakuutusmäärä 500 000 eur			
Asiakkaan omaisuus - asiakkaan yrityksen tiloissa oleva omaisuus	Vastuuvakuutuksen lisäturvana - vakuutusmäärä 500 000 eur			
Asiakkaalle tehtyjen tuotteiden aiheuttamat henkilö- tai esinevahingot (esim. ateriat)	Toiminnan tuotevastuu - vakuutusmäärä 500 000 eur			
Asiakkaalle hoitotoimpiteillä aiheutetut henkilövahingot (potilasvahingot)	Potilasvakuutus - potilasvahinkolain mukaisen vastuun varalta			
Oikeudenkäyntikulut riitatapauksissa - myös vastapuolen kulut	Toiminnan oikeusturvavakuutus - vakuutusmäärä 30 000 eur - omavastuu 15%, väh. 1000 eur			

## Yrityksen omistamien moottoriajoneuvojen vakuutukset

Mitä vakuutetaan?	Miten vakuutetaan?	Kun- nossa	Ei kun- nossa	Ei tarvetta
Yrityksen omat moottoriajoneuvot	Lakisääteinen liikennevakuutus			
	Täyskasko, lisäturvat: - lunastusturva - keskeytys Osakasko			

### Taulukoissa käytetyt termit:

**Täysturva** = laajin mahdollinen vakuutusturva, joka kattaa äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot

**Jälleenhankinta-arvo** = vakuutettua kohdetta vastaavan uuden omaisuuden arvo

**Ensivastuu** = vakuutetulle kohteelle sovittu maksimi enimmäiskorvausmäärä

## HENKILÖVAKUUTUKSET

### PAKOLLISET HENKILÖVAKUUTUKSET

Pakollisia ovat yrittäjän YEL-vakuutus, työntekijän TyeL-vakuutus ja lakisääteinen tapaturmavakuutus. Pakollisilla vakuutuksilla hoidetaan perusturva, joten niiden täydennykseksi tarvitaan vapaaehtoisia vakuutuksia.

### Eläkevakuutukset

Kuka vakuutetaan?	Maksuperuste
YEL-vakuutuksen piiriin kuuluu yrittäjä <ul style="list-style-type: none"> <li>joka on 18-67-vuotias ja asuu Suomessa</li> <li>joka työskentelee yrityksessä</li> <li>joka on toiminut yrittäjänä yhtäjaksoisesti neljä kuukautta.</li> <li>jonka työpanos on vähintään 6054,55 € (2007)</li> </ul>	YEL-maksu on 20,8 prosenttia (2007). 53-vuotiailla maksu-% on 21,9 %. <ul style="list-style-type: none"> <li>Aloittava yrittäjä saa 25 prosentin maksualennuksen YEL-maksusta 48 kuukauden ajalta.</li> </ul>
Työntekijälle on otettava TyeL-vakuutus, jos <ul style="list-style-type: none"> <li>työntekijä on 18-67-vuotias</li> <li>työsuhde on jatkunut keskeytyksettä vähintään yhden kuukauden</li> <li>yhden kuukauden palkka on vähintään 46,08 (2007)</li> </ul>	TyeL-ennakkomaksu v.2007 on 21,44 prosenttia työntekijän palkasta. Prosentti sisältää 4,3 prosenttiyksikön suuruisen työntekijän osuuden. 53-vuotta täyttäneillä työntekijän osuus on 5,4%.

## Lakisääteiset tapaturmavakuutukset

Lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella vakuutetaan työsuhteessa olevat työntekijät sekä tietyt omistajajohtajat.

Kuka vakuutetaan?	Maksuperuste
<ul style="list-style-type: none"> <li>työ- tai virkasuhteessa olevat työntekijät</li> <li>avoimen yhtiön yhtiömiehet, joiden osuus määräämisvallasta on enintään 50 %</li> <li>kommandiittiyhtiön vastuunalaiset yhtiömiehet, joiden osuus määräämisvallasta on enintään 50%</li> <li>kommandiittiyhtiön äänetön yhtiömies, jos tämä osallistuu työhön ja saa työstään palkkaa</li> <li>yhtiömiesten työhön osallistuvat perheenjäsenet, jotka saavat työstään palkkaa, olematta kuitenkaan itse yhtiömiehiä</li> <li>osakeyhtiön johtavassa asemassa oleva osakas, joka omistaa yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsentensä kanssa enintään 50 % osakepääomasta</li> </ul>	<p>Vakuutusmaksu määräytyy työnantajan maksamien palkkojen ja työn tapaturmariskin (ammattiluokan) mukaan</p> <p>Vakuutus korvaa työntekijän työaikana tai työmatkalla tapahtuneen tapaturman kulut sekä päivärahat.</p>

## VAPAAEHTOISET HENKILÖVAKUUTUKSET

### Yrittäjän tapaturmavakuutus

Yrittäjä ja tietyt omistajajohtajat eivät pääsääntöisesti kuulu lakisääteisen tapaturmavakuutuksen piiriin, mutta turva voidaan hoitaa vapaaehtoisella yrittäjien tapaturmavakuutuksella. Vakuutusturva on voimassa työ- ja vapaa-aikana.

Kuka vakuutetaan?	Maksuperuste
<ul style="list-style-type: none"> <li>yksityinen ammatin- tai elinkeinonharjoittaja itse ja hänen aviopuolisonsa sekä muut perheenjäsenet (mm. lapset ja vanhemmat), jotka elävät vakituisesti samassa taloudessa</li> <li>osakeyhtiön johtavassa asemassa oleva osakas, joka yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa omistaa enemmän kuin puolet yhtiön osakepääomasta</li> <li>avoimen yhtiön yhtiömies tai kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies, jos hänen osuus yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsentensä kanssa on yli puolet määräämisvallasta</li> </ul>	<p>Vakuutusmaksu määräytyy tötöulun ja työn tapaturmariskin (ammattiluokan) mukaan lisättynä vapaa-ajan maksulla.</p> <p>Vakuutus korvaa yrittäjälle tapahtuneen tapaturman kulut sekä päivärahan sovitun vuosityöansion mukaan.</p>

## Henkilöstön sairaanhoitovakuutus

Yrityksen henkilöstö ja avainhenkilöt ovat yrityksen tärkein voimavara. **Henkilöstön sairaanhoitovakuutus** on hyvä keino sitouttaa ja motivoida työntekijöitä. Vakuutuksella yritys pystyy lisäksi varmistamaan työntekijälle nopeamman ja paremman hoidon sekä lyhyemmän töistä poissaolon..

Kuka vakuutetaan?	Mikä turva?	Miksi?
Yrittäjä tai/ja työntekijä	Hoitokulujen varalta	Hoitokuluturvalla yrittäjä / työntekijä saa vaivattomammin hoitoa myös yksityisessä hoitolaitoksessa, jolloin hän pysyy palaamaan nopeammin takaisin työhön. Hoitokuluvakuutus korvaa mm. lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä.
Yrittäjä tai/ja työntekijä	Ohimenevän tai pysyvän työkyvyttömyyden varalta	Työkyvyttömyysturvalla täydennetään lakisääteistä turvaa, joka ei aina täysin korvaa menetettyjä ansiotuloja työntekijöiden jäädessä sairauslomalle tai työkyvyttömäksi. Korvauksilla voidaan maksaa yritystoiminnan kuluja esim. sijaisen palkkaaminen, sekä estää oman ja perheen elintason aleneminen.
Yrittäjä tai/ja työntekijä	Kuoleman varalta	Yrittäjän tai työntekijän kuolema voi aiheuttaa sekä yritykselle että omaisille myös taloudellisia menetyksiä.
Koko henkilökunta (ryhmävakuutus)	Hoitokulujen varalta	Hoitokuluturvalla työntekijät saavat vaivattomammin hoitoa myös yksityisessä hoitolaitoksessa, jolloin he pystyvät palaamaan nopeammin takaisin työhön.
Koko henkilökunta (ryhmävakuutus)	Huoltajaturva oman alle 18-vuotiaan lapsen sairastumisen varalle - korvaussumma 5 000 e	Huoltajaturva on tarkoitettu lapsen vakavasta sairaudesta aiheutuvien välillisten kustannusten varalle helpottamaan huoltajien elämää vaikeassa, usein yllättävässä elämäntilanteessa

## Hoitolaitoksen asiakkaiden tapaturmat

Keitä vakuutetaan?	Mikä turva?	Miksi?
Laitoksen asiakkaille aiheutuneet tapaturmat - huostaanotetut lapset - päiväkodin lapset ym.	Täysajantapaturmavakuutus - vamman hoitokulut, pysyvä haitta ja kuolemantapauskorvaus - vakuutusmäärät sovittavissa	- vakuutus kattaa hoitokuluja, joita saattaa tapaturmien johdosta tulla yrityksen asiakkaille. - lisäturvina on myös pysyvän haitan ja kuolemantapauksen korvaukset

## Ryhmä- / yksilöllinen eläkevakuutus

Keitä vakuutetaan?	Mikä turva?	Miksi?
<u>Sesam:</u> - sovittu työntekijäryhmä yrityksestä <u>Sampo</u> <u>Eläkevakuutus:</u> - yrittäjälle ja yrityksen avainhenkilölle	- lakisääteisen eläkkeen täydennys - eläkeiän aikaistus - henkivakuutus- sekä pysyvä työkyvyttömyysturva	- henkilöstön sitouttaminen ja motivointi - eläketurvan parantaminen - vakuutusmaksut vähennyskelpoisia