



Käsitteet, jotka tekstissä on alleviivattu, on määritelty ehtojen kohdassa 10.



Sisällysluettelo

1. Vakuutettu	1
2. Vakuutuksen voimassaolo	1
3. Vakuutuksen päättymisen	2
4. Vakuutusmaksu	2
5. Sovittu vuosityöansio	2
6. Korvattavat vahinkotapahtumat ja rajoitukset	2
7. Korvaukset	3
8. Muutoksenhaku	3
9. Ilmoitusvelvollisuus	3
10. Käsitteet	4
11. Voimaantulo	5

1. Vakuutettu

1.1 Vakuuttaa voidaan vain Suomessa asuva omaa elinkeinoaan harjoittava itsenäinen ammattinharjoittaja, tai Suomessa asuva yrittäjätoimintaa harjoittava muu henkilö, joka työskentelee yrityksessä.

Vakuutettuja ovat vakuutuskirjassa nimeltä mainitut henkilöt.

1.2 Vakuutusta ei myönnetä henkilölle, joka ei työskentele yrityksessä.

1.3 Vakuutusta ei myönnetä henkilölle, jolla on oikeus saada:

- kansaneläkelaiassa (347/1956), yrittäjän eläkelaiassa (468/1969) tai työntekijän eläkelaiassa (395/1961) tarkoitettua täyttä työkyvyttömyyseläkettä taikka yksilöllistä varhaiseläkettä
- vanhuuseläkettä, joksi edellä mainittu eläke on muutunut

- tapaturmavakuutuslain säännösten mukaan määräytyvää, toistaiseksi myönnettyä täyttä tapaturmaeläkettä
- edellistä vastaavaa liikennevakuutuslain (279/1959) mukaista korvausta
- kansaneläkelain ja työntekijän eläkelain tai yrittäjän eläkelain taikka muiden työeläkelakien mukaista työtömyyseläkettä.

1.4 Vakuutusta ei myönnetä sellaiselle henkilölle, joka kuuluu tapaturmavakuutuslain (608/1948) mukaan pakollisesti lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella vakuutettaviin tai maatalousyrittäjän tapaturmavakuutuslain (1026/1981) piiriin.

1.5 Vakuutusta ei myönnetä ammattimaista urheilua varten (tapaturmavakuutuslaki 2 §:n 3 momentti).

2. Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Vakuutus on voimassa:

- työssä ja työstä johtuvissa olosuhteissa (tapaturmavakuutuslaki 4 §) ja
- vapaa-aikana.

2.2 Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

2.3 Vakuutuskirjaan merkitään vakuutuksen alkamispäivä, josta vakuutusyhtiön vastuu alkaa.

Vakuutus on joko jatkuva tai määräaikainen. Jatkuva vakuutus on voimassa kalenterivuoden kerrallaan ellei sitä irtisanota tai ellei se muutoin pääty näiden vakuutusehtojen mukaisesti. Määräaikainen vakuutus on voimassa sovitun vakuutuskauden. Vakuutuskirjaan merkitään määräaikaisessa vakuutuksessa myös vakuutuskauden päättymispäivä, jonka jälkeen vakuutusyhtiön vastuu lakkaa ilman irtisanomista.

3. Vakuutuksen päättymisen

3.1 Vakuutuksenottaja voi halutessaan irtisanoa vakuutuksen kesken vakuutuskauden. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutus päätetään aikaisintaan siitä päivästä, jolloin irtisanomisilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön.

3.2 Vakuutus päätetään viimeistään sen vakuutuskauden lopussa,

- jonka aikana vakuutetusta on tullut tapaturmavakuutuslain mukaan lakisääteisesti vakuutettava
- jonka aikana vakuutetulle henkilölle on syntynyt oikeus ehtojen kohdassa 1.3 tarkoitettuun etuuteen
- jonka aikana yrittäjätoiminta, ammatin harjoittaminen tai työskentely yrityksessä on päättynyt

3.3 Jos vakuutuksenottaja todetaan vakuutusmaksua ulosmittauksella perittäessä varattomaksi tai hänen olinpaikkansa tuntemattomaksi, päättyy vakuutus sinä päivänä, jolloin täytäntöönpanoviranomainen on todennut asian.

4. Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksu määrätään vakuutusyhtiön kulloinkin voimassa olevien maksuperusteiden mukaan. Maksuperusteet on laadittu tapaturmavakuutuslain ja sosiaali- ja terveysministeriön mainitun lain nojalla antamien määräysten mukaisesti. Vakuutusmaksu lasketaan sovittuun vuosityöansion sekä vakuutetun työn tapaturmariskin että vapaa-ajan tapaturmariskin perusteella. Maksun määräämistä varten vakuutuksenottaja on velvollinen antamaan vakuutusyhtiölle riittävän selvityksen vakuutetun työstä ja työtehtävistä.

Vakuutuskauden vakuutusmaksu maksetaan ennakkovakuutusmaksuna vakuutusyhtiön määräämänä aikana.

4.2 Maksukausi on sama kuin kalenterivuosi, ellei toisin ole sovittu.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta määrättyinä aikana, viivästymisajalta on suoritettava vuotuista viivästyskorkoa korkolain (633/82) 4 §:n 1 momentissa tarkoitettua korkokannan mukaan.

Vakuutusyhtiö voi koron sijasta korottaa ulosottotoimin perittävää vakuutusmaksua kertakaikkisesti 10 prosenttia. Vakuutusmaksu ja korko tai sen sijaan tuleva korotus ovat ulosottokelpoisia ilman tuomiota tai päätöstä.

5. Sovittu vuosityöansio

5.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön on vakuutusta tehtäessä sovittava ansionmenetykskorvausten perusteena oleva vuosityöansio, jonka mukaan myös vakuutusmaksu määräytyy. Vakuutuksenottajan on annettava vakuutusyhtiölle vuosityöansion määrittämistä varten tarpeelliset tiedot.

5.2 Vuosityöansio sovitaan sellaiseksi, että se vastaa palkkaa, joka kohtuudella olisi maksettava, jos vakuutetun työtä suorittamaan olisi palkattava vastaavan ammattitaidon omaava henkilö tai palkkaa, jonka muutoin voidaan katsoa keskimäärin vastaavan vakuutetun työtä. Tämän vakuutuksen mukainen vuosityöansio on siis pääsääntöisesti sovittava yrittäjän eläkelain (468/1969) mukaisessa YEL-vakuutuksessa viimeksi vahvistetun työtulon suuruiseksi. Mikäli YEL-vakuutus on päättynyt tai sitä ei muusta syystä ole olemassa, on vakuutuksen vuosityöansio tapaturmavakuutuslain mukaisen vähimmäisvuosityöansion suuruinen. Näitä korkeammaksi vuosityöansio voidaan sopia vain erityisten, vakuutusyhtiön tietoon yksilöidysti ja kirjallisesti tuotujen seikkojen perusteella.

Vuosityöansion on kuitenkin oltava vähintään tapaturmavakuutuslaissa tarkoitettua vähimmäisvuosityöansion suuruinen.

5.3 Vuosityöansiota voidaan perustellusta syystä muuttaa. Vakuutuksenottaja on velvollinen ilmoittamaan vakuutusyhtiölle, jos hänen aiemmin antamansa vuosityöansioon vaikuttavat tiedot muuttuvat (esimerkiksi jos YEL-vakuutuksen työtuloa muutetaan). Muutos tulee voimaan aikaisintaan päivästä, jolloin siitä ilmoitetaan vakuutusyhtiöön.

5.4 Vuosityöansio tarkistetaan kalenterivuositain työntekijän eläkelain (395/2006) 96 §:ssä tarkoitettulla palkkakertoimella.

6. Korvattavat vahinkotapahtumat ja rajoitukset

6.1 KORVATTAVAT VAHINKOTAPAHTUMAT

Vakuutuksesta korvataan

- työtapaturma
- vapaa-ajan tapaturma
- ammattitauti
- työssä ja työstä johtuvissa olosuhteissa sattunut vamma tai sairaus, joka on aiheutunut pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallisesta teosta

6.2 RAJOITUKSET

Vakuutuksesta ei korvata

- työsuhteessa tehdyssä työssä sattunutta vahinkotapahtumaa
- muussa yrittäjätyössä sattunutta vahinkotapahtumaa, ellei siitä vakuutusta tehtäessä ole toisin sovittu

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vapaa-aikana sattunutta:

- pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallista teosta aiheutunutta vammaa tai sairautta
- tapaturmavakuutuslain 4 § 2 momentin 7 kohdassa tarkoitettua työliikkeen yhteydessä tapahtunutta lihaksen tai jänteen kipeytymistä.
- liikennevahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen käyttämisestä liikenteeseen Suomen liikennevakuutuslain tai EU- tai ETA-maan vastaavan lain mukaisesti,
- potilasvahinkolain mukaista potilasvahinkoa,
- sotilastapaturmalain mukaista sotilasvahinkoa,
- eräisiin rangaistus-, huolto- ja hoitolaitoksiin otettujen henkilöiden tapaturmakorvauksesta annetussa laissa tarkoitettua vahinkotapahtumaa,
- vahinkotapahtumaa, jonka johdosta on oikeus jonkin muun lain kuin tapaturmavakuutuslain mukaiseen korvaukseen, joka kuitenkin määräytyy tapaturmavakuutuslain mukaisesti (esim. maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslaki ja pelastustoimilaki)
- vahinkotapahtumaa, joka on sattunut tapaturmavakuutuslain 2 §:n 3 momentin mukaisessa urheilussa (ammattimainen urheilu).

Tapaturma on sattunut vapaa-aikana, jos se ei ole sattunut työssä tai työstä johtuvissa olosuhteissa (tapaturmavakuutuslaki 4§)

7. Korvaukset

7.1 Korvaukset määräytyvät voimassa olevan tapaturmavakuutuslain mukaisesti, jollei jäljempänä muuta todeta.

7.2 Sairaanhoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutettu toimittaa valtakirjan, jolla hän valtuuttaa vakuutusyhtiön hakemaan samasta vahinkotapahtumasta sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen edellä mainituista kuluista.

7.3 Päiväraha, tapaturmaeläke sekä perhe-eläke määräytyvät sovittun vuosityöansion perusteella. Päiväraha

määräytyy koko työkyvyttömyysajalta vuosityöansion perusteella eikä siihen sovelleta lain 16 a §:n säännöstä päivärahasta 4 viikon ajalta tapaturmasta lukien.

7.4 Ainoastaan vakuutuksenottajalla on oikeus saada maksamansa sairausajan palkka tai muu etuus takaisin tästä vakuutuksesta maksettavasta päivärahasta tai tapaturmaeläkkeestä.

8. Muutoksenhaku

Tämän vakuutuksen perusteella annettuihin vakuutusyhtiön päätöksiin haetaan muutosta tapaturmavakuutuslain mukaisesti tapaturma-asoiden muutoksenhakulautakunnalta. Muutosta on haettava kirjallisesti viimeistään kolmantenakymmenentenä päivänä siitä, kun päätös on saatu tiedoksi.

Muutoksenhausta on muutoinkin voimassa, mitä tapaturmavakuutuslaissa on siitä sanottu.

9. Ilmoitusvelvollisuus

Vakuutuksenottaja on viipymättä velvollinen ilmoittamaan vakuutusyhtiölle, jos hänen aiemmin antamansa tiedot muuttuvat. Vakuutetun on ilmoitettava tietojen ja olosuhteiden muutoksista erityisesti, jos

- vakuutetulle syntyy oikeus saada kohdassa 1.3 mainittuja eläke-etuisuuksia myös siinä tapauksessa, että eläke-edut eivät ole täysimääräisiä (osatyökyvyttömyyseläke tai osa-aikaeläke)
- olosuhteet muuttuvat siten, että vakuutettu kuuluu muutoksen jälkeen pakollisesti lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella vakuutettavaan (kohta 3.2) tai vakuutettu kuuluu yrittäjätoimintansa osalta maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain piiriin (kohta 1.4)
- yrittäjätoiminta, ammatin harjoittaminen tai työskentely yrityksessä on päätynyt (kohta 3.2)
- vakuutetun tekemä työ muuttuu kokonaan tai osittain vakuutuksen tekohetkellä vakuutuskirjaan merkitystä työstä / ammattiluokasta (kohta 4.1)
- vakuutetun vuosityöansioon vaikuttavat tiedot muuttuvat – esimerkiksi YEL-vakuutuksen työtulo muuttuu (kohta 5)
- yrityksen omistussuhteet muuttuvat
- yrittäjä ottaa työhönsä henkilöitä, jotka kuuluvat tapaturmavakuutuslain mukaan pakollisesti lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella vakuutettavaan

10. Käsitteet

10.1 Ammatinharjoittajia tai yrittäjätoimintaa harjoittavia henkilöitä ovat sellaiset seuraavat henkilöt, jotka eivät ole tapaturmavakuutuslain mukaan lakisääteisesti vakuutettavia:

- itsenäinen yrittäjä tai ammatinharjoittaja
- itsenäisen yrittäjän tai ammatinharjoittajan työssä oleva ja tämän taloudessa vakinaisesti asuva perheenjäsen
- osakeyhtiön johtavassa asemassa oleva osakas, joka yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsentensä kanssa omistaa yli 50 prosenttia osakeyhtiön osakepääomasta
- avoimen yhtiön yhtiömies tai kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies, jolla on yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsentensä kanssa yli 50 prosenttia yhtiön määräämisvallasta
- muussa yrityksessä tai yhteisössä (esimerkiksi yhtymä tai osuuskunta) johtavassa asemassa oleva henkilö, jolla on yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsentensä kanssa yli 50 prosenttia yrityksen tai yhteisön määräämisvallasta.

Perheenjäsenellä tarkoitetaan tapaturmavakuutuslaissa henkilöä, joka on työnantajalle tai hänen aviopuolisolleen sukua suoraan takenevassa tai etenevässä polvessa tai on hänen ottolapsensa tai ottovanhempansa tai jonkun tässä tarkoitetun henkilön aviopuoliso.

10.2 AMMATTIMAINEN URHEILU

Tapaturmavakuutuslain 2 §:n mukaan kyseinen laki ei koske urheilemista. Tapaturmaturvasta säädetään erikseen laissa urheilijoiden eläketurvan ja tapaturmaturvan järjestämisestä. Lain mukaan pakollinen vakuuttamisvelvollisuus on urheiluseuroilla ja yhteisöillä ja yksilölajien urheilijoilla itsellään, jos urheilija saa urheilemisesta veronalaista palkkiota vähintään 9 600 euroa (vuonna 2008).

10.3 TAPATURMAVAKUUTUSLAIN 4 §:SSÄ TARKOITETUT OLOSUHTEET

Tapaturmavakuutuslain 4 §:n mukaan työtapaturmalla tarkoitetaan tapaturmaa, joka vamman tai sairauden aiheuttaen on kohdannut työntekijää:

- työssä
- työstä johtuvissa olosuhteissa:
 - työpaikalla tai työpaikkaan kuuluvalla alueella
 - matkalla asunnosta työpaikalle tai päinvastoin
 - oltaessa työnantajan asioilla
- hänen yrittäessään varjella tai pelastaa työnantajan omaisuutta tai työtoimintansa yhteydessä ihmishenkeä
- edellä mainituissa olosuhteissa sodassa tai aseellisessa selkkauksessa.

10.4 VÄHIMMÄISVUOSITYÖANSIO

(Tapaturmavakuutuslaki 28 a § 6 mom)

Tapaturmavakuutuslain mukainen vähimmäisvuosityöansio on se minimimäärä, jota käytetään tämän vakuutuksen mukaisena sovittuna vuosityöansiona, jos vakuutetun tulot ovat sitä vähäisemmät. Vähimmäisvuosityöansio on 10 350 euroa vuonna 2008.

10.5 TAPATURMA

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä, ennalta arvaamatonta ja ulkoisen tekijän aiheuttamaa tapahtumaa, jonka seurauksena syntyy vamma tai sairaus. Ulkoisen tekijän aiheuttamalla tapahtumalla tarkoitetaan esimerkiksi kaatumista, horjahtamista, putoamista tai iskuja. Vammat tai sairaudet, jotka syntyvät sisäisestä syystä eivät ole tapaturmana korvattavia.

Tapaturman aiheuttamaksi vammaksi katsotaan myös enintään yhden vuorokauden kuluessa syntynyt:

- hiertymä tai hankautuma
- syövyttävän aineen aiheuttama vamma
- terveydelle vaarallisten kaasujen hengittämisestä aiheutunut vamma
- polvilumpion tai kyynärpään tulehdus, jos sen on aiheuttanut jatkuva tai tavan takaa toistuva tai työntekijälle poikkeuksellinen puristus
- työliikkeen yhteydessä tapahtunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen siltä osin, kuin se ei johdu muusta sellaisesta viasta, vammasta tai sairaudesta, josta tapaturmavakuutuslain mukaan ei makseta korvausta
- tavallisuudesta poikkeavan lämpötilan aiheuttama vamma, kuten paleltuminen tai auringonpistos
- ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta syntynyt vamma.

10.6 AMMATTITAUTI

Ammattitautilla tarkoitetaan ammattitautilain (1343/88) ja ammattitautiasetuksen (1347/88) mukaan sairautta, joka työssä todennäköisesti on pääasiallisesti aiheutunut fyysisistä, kemiallisista tai biologisista tekijöistä.

10.7 Tapaturmavakuutuslain 4 a § mukaan tapaturmana pidetään myös sellaista vamma tai sairautta, joka on aiheutunut pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallisesta teosta kohdassa 10.3 mainituissa olosuhteissa.

10.8 SAIRAAHOITOKULUT

Vahinkotapahtuman aiheuttamina sairaanhoitokuluina korvataan

- lääkärin antama tai määräämä hoito;
- lääkärin määräämät lääkkeet ja hoitotarvikkeet;
- proteesien ja muiden apuvälineiden hankkiminen vahingoittuneen omaksi tai hänen käytettäväkseen

- sekä niiden välttämätön huolto ja uusiminen;
- vahingoittuneen käyttöön annettava opaskoira, ja
 - tapaturman aiheuttaman vamman tai sairauden vuoksi tarpeellinen laitoshoido.

Sairaanhoitona korvataan myös siitä aiheutuvat välttämättömät matkakustannukset.

Vakuutetulle korvataan sairaanhoitokuluina pääsääntöisesti ne kustannukset, jotka vakuutettu itse joutuisi maksamaan.

Tapaturmavakuutuslain mukaan vakuutetulla on oikeus saada korvaus vamman tai sairauden johdosta annetusta tarpeellisesta sairaanhoidosta. Hoitoa tulee kuitenkin antaa tarpeettomia kustannuksia välttäen.

Yksityisessä hoitolaitoksessa tehtävien erityistutkimusten, esimerkiksi tietokonetomografian ja magneettikuvusten sekä toimenpiteiden kuten tähytystutkimuksien korvaaminen edellyttää aina, että asiasta on pyydetty vakuutusyhtiöltä maksusitoumus etukäteen.

10.9 PÄIVÄRAHA, TAPATURMAELÄKE JA PERHE-ELÄKE

Päiväraha on 360. osa vakuutetun sovitusta vuosityöansiesta. Päivärahaa maksetaan enintään vuoden ajalta tapaturmapäivästä tätä päivää lukuun ottamatta. Tämän jälkeen ansionmenetykskorvaus muuttuu tapaturmaeläkkeeksi. Täysimääräinen tapaturmaeläke on 85 % vakuutetun sovitusta vuosityöansiesta, mutta se laskee 70 %:iin, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta.

Perhe-eläke myönnetään leskeneläkkeenä ja/tai lapseneläkkeenä. Perhe-eläkkeen suuruus määräytyy edunsaajien lukumäärän ja vakuutetun sovitun vuosityöansion perusteella.

11. Voimaantulo

.....

Nämä vakuutusehdot tulevat voimaan 1.1.2008.