

IF HENKILÖVAKUUTUS

Perusasioita, jotka on hyvä tietää	3	Ostavastuulla voit vaikuttaa vakuutuksesi hintaan	19
Ylläpidä vakuutusturvaasi	3	Mitä henkilövakuutusturvista korvataan ja miten?	20
Oikea tieto takaa turvan	4	Kaikkia henkilövakuutusturvvia koskevia rajoituksia	20
Valitse henkilövakuutusturviasi tarpeesi mukaan	4	Vakuutusten keskittäminen kannattaa	23
Henkilövakuutusturvrat urheiltaessa	6		
Turvavaihtoehdot	8		

HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamiseksi henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti.

Tietoja hankimme asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Käytämme asiakasrekisteriämme myös asiakkaillemme suunnattavaan markkinointiin.

Ilman asiakkaan suostumusta emme luovuta tietoja sivullisille ellei tietojen luovuttaminen perustu lain säännökseen.

If Henkilövakuutuksen Kuolemantapaturvan myöntää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö. Muut turvat myöntää If Vahinkovakuutusyhtiö Oy.

Tämä vakuutusopas ei ole täydellinen selvitys If Henkilövakuutuksesta. Tutustu myös vakuutusehtoihin ja yleisiin sopimusehtoihin. Mahdolliset vahingot korvataan näiden mukaisesti.

Perusasioita, jotka on hyvä tietää

VAKUUTUS ON KAHDENVÄLINEN, MOLEMPIA OSAPUOLIA VELVOITAVA SOPIMUS

Vakuutus on sinun ja vakuutusyhtiön välinen sopimus, jolla varaudut yllättävien henkilö- ja omaisuusvahinkojen ja niistä johtuvien taloudellisten menetysten varalle.

Vakuutuskirjaan ja vakuutusehtoihin kannattaa aina tutustua, sillä ne yhdessä sisältävät täydellisen selvityksen vakuutuksen sisällöstä.

VAKUUTUSSOPIMUS

Vakuutus perustuu vakuutussopimukseen, jota tehtäessä sinä itse valitset vakuutuksen vaihtoehdot. Niiden perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus, vakuutetut henkilöt, omavastuu, vakuutusmäärä jne.

VAKUUTUSKIRJA

Vakuutuskirja on asiapaperi, jonka saat vakuutusyhtiöltä tehtyäsi vakuutuksen, uuden vakuutuskauden alkaessa tai tehdessäsi muutoksia vakuutukseen. Siinä kerrotaan tehdyn vakuutussopimuksen keskeinen sisältö.

VAKUUTUSKAUSI JA SOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

Vakuutus on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan. Henkilövakuutukset ovat jatkuvia vakuutuksia.

Vakuutuksen kohteen muutoksista sinun tulee kertoa meille. Esimerkiksi jos muutat paikkakunnalta toiselle tai ulkomaille,

perheen koko muuttuu tai aloitat uuden urheiluharrastuksen, soita Asiakaspalveluumme 010 19 19 19. Näin varmistat, että vakuutuksesi on aina ajan tasalla ja saat vahingon sattuessa korvauksen, joka sinulle kuuluu.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusehtoja ja maksuja vakuutuskauden vaihtuessa edellyttäen, että muutokset eivät heikennä vakuutusturvasi keskeistä sisältöä. Muutoksista ilmoitetaan sinulle etukäteen. Jos vakuutusehtojen sisältöön tehdään merkittäviä muutoksia, tarvitaan siihen myös sinun suostumuksesi.

VAKUUTUKSESI VOI PÄÄTTYÄ

- ennalta sovituna ajankohtana
- kun ilmoitat siitä kirjallisesti yhtiöömme
- yhtiömme toimesta (ehdoissa mainitut tapaukset).

Vakuutuskauden aikana yhtiö voi irtisanoa vakuutuksen muun muassa seuraavista syistä:

- vakuutusmaksua ei ole maksettu
- yhtiöllemme on annettu väärää tai puutteellisia tietoja sopimusta tehtäessä
- olosuhteiden muuttumisesta ei ole ilmoitettu.

Ylläpidä vakuutusturvaasi



Vakuutus tulee voimaan yleensä tekohetkellä ja pysyy voimassa, kun maksat vakuutusmaksun viimeistään eräpäivänä. Näin varmistat mahdollisuuden saada korvausta vahinkotapahtuman sattuessa.

Mikäli vakuutusmaksua ei ole maksettu, yhtiö irtisanoo henkilövakuutusturvat päättyväksi 14 vuorokauden kuluttua irtisanoimisesta. Jatkuva henkilövakuutus uudistuu vuosittain, jolloin lähetämme sinulle uuden vakuutuskirjan ja laskun noin kuukautta ennen vuosieräpäivää.

Oikea tieto takaa turvan

On tärkeää, että henkilövakuutuksia tehdessäsi antamasi tiedot ovat oikeita ja vastaavat sinulle esitettyihin kysymyksiin totuudenmukaisesti ja täydellisesti.

Jos valitset turvaa sairastumisen tai tapaturman varalle, tarvitaan kirjallinen terveysselvitys, koska henkilövakuutuksista ei korvata sellaisia sairauksia tai vammoja, joista on ollut oireita tai jotka ovat alkaneet ennen vakuutuksen alkamista.

Terveydentila selvitetään asiakkaan valinnan mukaan joko sähköisellä tai paperisella terveyspalveluksella. Sähköinen terveyspalvelus täytetään suojatussa yhteydessä If Kansiossa, jonne tunnistautuminen tapahtuu turvallisesti verkkopankkitunnuksia tai mobiilivarmennetta käyttäen. Annetut tiedot vahvistuvat sähköisellä allekirjoituksella.

Jos vakuutuksenhakijalla on jokin sairaus tai vamma, ei se välttämättä estä vakuutuksen myöntämistä. Vakuutus voidaan ehkä myöntää rajoitusehdolla. Tämä tarkoittaa sitä, että vakuutuskirjaan merkitään erikseen ne sairaudet ja vammat, joiden perusteella vakuutuksesta ei makseta korvauksia. Vakuutushakemusta ratkaistaessa arvioidaan myöntämishetkellä ja mahdollisesti tulevaisuudessa toteutuvaa riskiä. Lähtö-

kohtana on siis, että tiedossa olevat sairaudet ja vakuutettavan oireista mahdollisesti ennustettavissa olevat tulevat sairaudet ja vammat rajataan korvauspiirin ulkopuolelle.

Terveydentilatietojen perusteella haettu vakuutusturva voidaan myöntää sellaisenaan, rajoitusehdolla tai korotetulla maksulla. Joissain tilanteissa vakuutusratkaisun tekeminen lykätään myöhempään ajankohtaan. Vakuutuksenhakijan terveydentila tai muut vakuutusyhtiön vastuunvalintaan liittyvät syyt voivat joskus aiheuttaa sen, että haetunlaista vakuutusturvaa ei voida myöntää lainkaan.

Terveys selvitykseen liittyvän valtuutuksen perusteella vakuutusyhtiö voi hankkia vakuutettavan/vakuutetun terveydentilaa koskevia tietoja. Puutteellisten tai virheellisten tietojen antaminen voi johtaa siihen, että vakuutukseen lisätään rajoitusehto jälkikäteen eikä korvausta voida maksaa. Joskus tiedonantovirhe voi johtaa vakuutuksen irtisanomiseen.

Haettu turva tulee voimaan sovittuna ajankohtana tai viimeistään silloin, kun ilmoitamme haetun vakuutusturvan myöntämisestä. Kun vakuutusturva myönnetään, vastaamme käsittelyaikana sattuneista korvattavista vahingoista.

Valitse henkilövakuutusturvasi tarpeesi mukaan



If Henkilövakuutukseen on sisällytettävissä useita eri vakuutusturvavaihtoehtoja.

Oma vakuutusturva kannattaa valita henkilökohtaisen vakuutustarpeen perusteella. Näkemyksemme mukaan

jokaisella on tarve varautua tapaturmien varalta ja **monella** myös suuria kustannuksia aiheuttavien sairauksien varalta. **Usealla** on tarve varautua myös toimeentuloa uhkaavien, vähäisempienkin hoitokulujen varalle. Lisäksi **työikäisen** suurin uhka taloudelliselle toimeentulolle on työkyvyttömyys.

MIKÄ ON TAPATURMA?

Tapaturma on äkillinen ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta ja ulkoisen tekijän vaikutuksesta. Tapaturman aiheuttaman äkillisen tapahtuman pitää johtua ulkoapäin tulevasta tekijästä esim. liukastumisesta, putoamisesta tai kaatumisesta. Tyypillisiä tapaturmista aiheutuneita vammoja ovat murtumat, revähdykset ja haavat.

ESIMERKKI: Verhoja ikkunaan ripustessasi horjahdat tuoilta ja kätesi murtuu lattialle pudotessasi.

Tapaturma ei siis ole pelkän ponnistuksen tai liikkeen aiheuttama kipeytyminen (esim. venähdys raskasta esinettä nostettaessa) eikä rasituksesta aiheutuva sisäsyntyinen vamma.

Huomioi vakuutusturvan laajuutta valitessasi, että tapaturmavamman taustalla saattaa aikuisella olla usein iän mukanaan tuomia kulumia ja rappeutumia, joita ei katsota tapaturman seurauksiksi.

ESIMERKKI: Kun olkapää tai selkä on vammautunut kaatuessa, saatetaan tutkimuksissa todeta, että henkilöllä on ollut jo ennestään rappeutumia. Rappeumat eivät useinkaan ole oireilleet lainkaan ennen tapaturmaa, mutta ne ovat voineet vaikuttaa vamman vaikeuteen tai hidastavat sen paranemista. Tällaisessa tapauksessa vain

tapaturmat kattavasta vakuutusturvasta maksetaan korvauksia vain niiltä osin kuin vammat vastaavat lääketieteellisen kokemuksen mukaan niitä vammoja, joita terveille olkapäälle tai selälle olisi aiheutunut. Sekä sairauden että tapaturman varalta kattavasta vakuutusturvasta maksettaisiin korvauksia myös niiltä osin kuin vammojen katsotaan aiheutuvan rappeutumasta.

HENKILÖVAKUUTUKSEN TURVA- VAIHTOEHDOT

- Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta
- Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta
- Sopeutumisturva
- Kuolemantapausturva
- Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta
- Turva hoitokulujen varalta
- Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta
- Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta
- Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta

VAKUUTETUT JA VOIMASSAOLO

Henkilövakuutuksessa vakuutettuina ovat, ellei toisin ole sovittu, vakuutuskirjassa mainitut, Suomen sairausvakuutuslain piiriin kuuluvat henkilöt, joiden kotikuntalaislain mukainen vakinainen kotipaikka on Suomessa ja jotka myös asuvat vakituisesti Suomessa. Vakituisesti Suomessa asuvaksi ei katsota vakuutettua, joka oleskelee yli kuusi kuukautta kalenterivuodesta ulkomailla.

Henkilövakuutuksen vakuutusturvat ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Turvat hoitokulujen varalta ja turvat lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta ovat kuitenkin voimassa korkeintaan 12 kuukautta Pohjoismaiden ulkopuolella.

Lapselle vakuutusturvaa on saatavissa erillisellä Lapsivakuutus-tuotteella. Lisätietoja saat Lapsen Vakuutukset -vakuutusoppaasta.

INDEKSISIDONNAISUUS

Hoitokuluturvien vakuutusmäärää, sairaalan hoitopäivämaksua, omavastuuta ja vakuutusmaksua tarkistetaan vuosittain kuluttajahintaindeksin terveyshyödyker ryhmän mukaisesti. Muiden turvien vakuutusmäärät ja -maksut tarkistetaan elinkustannusindeksin perusteella.

Henkilövakuutusturvat urheiltaessa



Vakuutuksesta ei makseta tapaturmien aiheuttamia hoitokulu- ja päivärahakorvauksia, jos vahinko on sattunut vakuutetun osallistuessa urheiluliiton tai -seuran järjestämiin kilpailuihin, otteluihin tai niitä varten järjestettyihin harjoituksiin tai vakuutetun harjoittellessa valmennusohjelman mukaisesti, ellei urheilurajoitusta ole poistettu ja siitä maksettu ko. urheilulajin mukaista lisämaksua. Urheilurajoituksen poistaminen edellyttää keskittäjäasiakkuutta.

Vakuutus ei ole myöskään ilman lisämaksua voimassa seuraavia lajeja harrastettaessa tai kokeiltaessa:

- kiipeilylajit, kuten vuori-, seinä-, kallio- tai jääkiipeily
- jäätikkövaellus

- taistelulaji-, kamppailu- tai itsepuolustuslajit
- moottoriurheilu
- urheilu- tai laitesukellus
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, varjoliito, purjelento, kuumailmapallolento, benjihyppy, lento ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella
- nopeus-, syöksy- tai off-pistelasku

Urheilurajoitus koskee aina myös Turvaa vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta sekä Sopeutumisturvaa. Näistä turvista urheilurajoitusta ei voida poistaa lisämaksusta.

Rajoitukset eivät koske alle 18-vuotiaita.

ESIMERKKI: 23-vuotias Maija Mäkinen käy karateharjoituksissa kaksi kertaa viikossa. Jotta hän saisi korvausta harjoituksissa sattuvasta tapaturmasta, tulee hänen sopia urheilurajoituksen poistamisesta vakuutuksesta ja maksaa tästä aiheutuva lisämaksu.

ESIMERKKI: 19-vuotias Mikko Mäkinen hölkkää oman kuntonsa kohentamiseksi. Henkilövakuutus on voimassa hölkkäharrastuksessa ilman lisämaksua.

Vakuutusmaksun suuruus riippuu harrastamasi urheilun riskialttiudesta. Urheilulajit on jaettu neljään luokkaan niiden riskialttiuden mukaan.

Hanki turvatuotteet perheesi suojaksi

osoitteesta if.fi/turvakauppa

Ifin asiakkaana saat alennusta **-20 %**.

URHEILULAJIT VASTUULUOKITTAIN

Luokka 1	Luokka 2	Luokka 3	Luokka 4
Ampumahiihto	Aerobic	Aikido	Moottoriurheilu
Ampumaurheilu	Fitness-urheilu	Alppihiihto	sis. mm. autourheilu,
Baseball	Kelkkailu	Amerikkalainen jalkapallo	moottoripyöräurheilu
Curling	Kiipeilyurheilu	Australialainen jalkapallo	ja moottoriveneurheilu
Golf	Kilpapahtball	Capoera	Jäätikkövaellus
Hiihtourheilu	Kädenvääntö	Freestyle	Off-pistelasku
Hiihtosuunnistus	Käsipallo	Futsal	
Jousiammunta	Lentopallo	Haavipallo	
Juoksu-urheilu	Lippupallo	Hockey sis. hockey,	
Keilailu	Miekkailu	sisähockey ja maahockey	
Kriketti	Mäkihyppy	Ilmaurheilu sis. myös lasku-	
Kyykkä	Potkulautailu	varjohyppy, ultrakevyt ilmailu,	
Kävelyurheilu	Pujottelu	purjelento, varjolento ja riippuliito	
Lainelautailu	Ratsastus	Jalkapallo	
Liitokiekkoilu	Ringette	Judo	
Melonta	Rullaluistelu	Jujutsu	
Nykyaikainen 5-ottelu	Salibandy	Jääkiekko	
Pesäpallo	Taitoluistelu	Jääpallo	
Pikaluistelu	Urheilu- ja laitesukellus	Karate	
Purjehdus	Valjakkourheilu	Kaukalopallo	
Purjelautailu	Vesihiihto	Kehonrakennus	
Pyöräily	Voimistelu	Kendo	
Pöytätennis	Yleisurheilu	Koripallo	
Raviurheilu		Lumilautailu	
Softball		Maastopyöräily	
Soutu		Nopeuslasku	
Squash		Nyrkkeily	
Sulkapallo		Paini	
Suunnistus		Painonnosto	
Tanssiurheilu		Potkunyrkkeily	
Tennis		Roller derby	
Triathlon		Rugby	
Uintiurheilu sis. uimahyppy		Rullakiekko	
Uppopallo		Syöksylasku	
Vesipallo		Taekwondo	
		Taido	
		Taistelu-, kamppailu- ja	
		itsepuolustusurheilu	
		Thainyrkkeily	
		Voimamiesurheilu	
		Voimannosto	

Kukin vastuuluokka kattaa siinä ja sitä alemmissa vastuuluokissa luetellut urheilulajit.

Ammattiuurheilijan tapaturmaturva

Ammattikseen urheilevan vakuuttamisesta säädetään lailla urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta. Jos vahinkotapahtuma kuuluu tai olisi kuulunut korvattavaksi lain mukaisesta ammattiuurheilijan tapaturmaturvasta, ei korvausta makseta Henkilövakuutuksen vakuutusturvasta. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa.

Turvavaihtoehdot

TURVA TAPATURMAN AIHEUTTAMAN PYSYVÄN HAITAN VARALTA

Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalle voidaan myöntää 2 kk–69 -vuotiaalle. Vakuutusturva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 80 vuotta.

Voit itse valita vakuutusmäärän. Tapaturman aiheuttamaan pysyvän haitan korvaukseen sinulla on oikeus, jos tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana. Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua, prosenttilukuna ilmaistua yleistä haittaa, joka aiheutuu tapaturman aiheuttamasta vammasta.

ESIMERKKI: Pianisti ja kirvesmies menettivät tapaturmassa vasemman käden sormet. Kummallekin maksettiin saman haitta-asteen mukainen pysyvän haitan korvaus. Korvauksen perusteena on lääketieteellinen, yleinen haitta-aste, ei ammatillinen työkyvyttömyys.

Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan yhden vuoden kuluttua tapaturmasta. Jos haitta-aste nousee ennen kuin kolme vuotta on kulunut siitä, kun pysyvistä haitasta annettiin päätös, maksetaan haittaluokan korotusta vastaava lisäkorvaus. Jos haitta-aste nousee tästä myöhemmin, lisäkorvausta ei enää makseta. Tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan korvaus maksetaan kertakorvauksena.

Sinulla on oikeus korvaukseen, jos vakuutusturvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman johdosta aiheutuu vähintään 10 %:n suuruinen pysyvä haitta (haittaluokka 2). Tapaturman sormille tai silmille aiheuttamista vammoista maksetaan kuitenkin korvausta jo 5 %:n mukaisesta pysyvistä haitasta (haittaluokka 1). Korvauksen suuruus on lääketieteellistä haitta-astetta vastaava osa vakuutusmäärästä.

Mikäli tapaturman aiheuttama pysyvä haitta on vähintään haittaluokan 10 (50 %) mukainen pysyvä haitta, maksetaan korvaus kaksinkertaisena.

ESIMERKKI: Lääkäri määrittää vakuutetulle tapaturmasta aiheutuneen pysyvän haitan suuruudeksi 30 % (haittaluokka 6). Vakuutusmääräksi turvaan pysyvän haitan varalta on sovittu 85 000 euroa. Korvauksena maksetaan $30\% \times 85\,000 \text{ euroa} = 25\,500 \text{ euroa}$. Mikäli haitan suuruudeksi olisi määritelty 60 % (haittaluokka 12), korvauksena maksetaan $60\% \times 85\,000 \text{ euroa} \times 2 = 102\,000 \text{ euroa}$.

Pysyvän haitan korvauksena maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana yhteensä enintään 100 %:n pysyvän haitan (haittaluokka 20) mukainen korvaus. Pysyvän haitan korvaus on verovapaa.

Vakuutusmaksun määräytyminen
Vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun iän, sukupuolen ja vakuutusmäärän mukaan.

TURVA VAKAVAN SAIRAUDEN JA TAPATURMAN AIHEUTTAMAN PYSYVÄN TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA

Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta voidaan myöntää 18–49-vuotiaalle. Turvan myöntämisen edellytyksenä on voimassaoleva tapaturmavakuutus.

Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta päättyy, kun pysyvän työkyvyttömyyden korvaus on maksettu. Turva päättyy myös silloin, kun vakuutettu jää eläkkeelle, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hän täyttää 60 vuotta.

Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutusmäärän voi valita 50 000 ja 250 000 euron väliltä.

Vakuutusturvasta maksetaan kertakorvaus pysyvistä työkyvyttömyydestä, jos vakuutettu tulee **ehtokohdassa mainitun** sairauden, vamman tai toimenpiteen (päädiagnoosi) johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi. Korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa pysyvän työkyvyttömyyden ilmetessä ja, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana. Korvaus on verovapaa. Jos vakuutettu jää muusta kuin ehdoissa mainituista syistä pysyvästi työkyvyttömäksi, korvausta ei makseta.

Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen edellyttää, että vakuutetulle on myönnetty työeläkelakien mukainen pysyvä työkyvyt-

tömyyseläke. Korvausta haettaessa on vakuutusyhtiölle toimitettava eläkepätös ja lääkärinlausunto, jonka perusteella työeläkeyhtiö on myöntänyt pysyvän työkyvyttömyyseläkkeen.

Rajoitus

Turva ei ole voimassa urheilurajoituksen alaisessa toiminnassa.

Vakuutusmaksun määräytyminen

Vakuutusmaksu määräytyy iän, sukupuolen ja vakuutusmäärän mukaan.

Pysyvän työkyvyttömyyden kulloinkin voimassaoleva vakuutusmäärä alenee vuosittain n. 10 % vakuutetun iän perusteella ikävälillä 50–55 vuotta. Tämän jälkeen vakuutusmäärä pysyy samalla tasolla indeksitarkistuksia lukuun ottamatta. Vakuutusmaksu nousee iän mukana sen vakuutuskauden loppuun asti, jonka aikana vakuutettu täyttää 49 vuotta. Tämän jälkeen maksu pysyy samansuuruisena indeksi- ja maksutarkistuksia lukuun ottamatta.

SOPEUTUMISTURVA

Sopeutumisturva voidaan myöntää 18–49-vuotiaalle. Turva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Sopeutumisturvan vakuutusmääräksi voi valita 5 000 tai 10 000 euroa. Vakuutusturvasta maksetaan vakuutusmäärä, jos vakuutetulla todetaan vakuutusturvan voimassaoloaikana **ehtokohdassa mainittu** sairaus tai vamma (päädiagnoosi) taikka vakuutetulle suoritetaan ehtokohdassa mainittu toimenpide. Korvaus on verovapaa.

jatkuu sivulla 13

OHEISESSA TAULUKOSSA ON LUETeltu KAIKKI NE SAIRAUDET, VAMMAT JA TOIMENPITEET (PÄÄDIAGNOOSI), JOTKA OIKEUTTAVAT KORVAUKSEEN PYSYVÄSTÄ TYÖKYVYTTÖMYYDESTÄ.

Omaan sarakkeeseensa on merkitty X-kirjaimella edellä mainituista ne, joiden perusteella on oikeus saada korvaus Sopeutumisturvasta.

DIAGNOOSI- RYHMÄ	ICD-10 -TAUTILUOKITUS	ESIMERKKEJÄ/TARKENNUSTA TAUTI- LUOKASTA/VAMMASTA/TOIMENPITEESTÄ	SOPEUTU- MISTURVA
Pahanlaatuiset kasvaimet	C00–C43 C45–C97	Kudostutkimuksin todettu pahanlaatuinen kasvain. Tähän ryhmään kuuluvat mm. rintasyöpä, eturauhassyöpä, leukemia, pahanlaatuinen kasvain imukudoksissa sekä pahanlaatuinen tummasolusyöpä- kasvain. Korvauspiiriin eivät kuulu tavallinen iho- syöpä, histologisesti määritetyt syövän esiasteet tai alkavat pahanlaatuiset muutokset eivätkä pintakerrokseen rajoittuneet kasvaimet.	X
Keskushermoston ja aivohermojen hyvänlaatuinen kasvain	D32.0, D33.0–D33.3 D35.2–D35.4	Aivokudoksesta tai aivokalvosta kehittynyt leikkausta vaativa kasvain.	X
Skitsofrenia	F20	Taudinmäärityksen täytettävä voimassa- olevat tautiluokituskriteerit ja psykiatrian erikoislääkärin toteama.	
Motoneuronisairaus	G12.2	Etenevä degeneroiva tauti, jolle ominaista liikehermosolujen tuhoutuminen selkäytimessä, aivorungossa ja liikeaivokuoressa.	X
Parkinsonin tauti	G20	Vaiheittain dopamiinia (liiketoimintojen välittäjäaine) käyttävien hermosolujen rappeutuminen. Taudinmääritys neurologian erikoislääkärin toteama.	
Alzheimerin tauti	G30, G30.1, G30.8 ja G30.9	Dementian yleisten kriteerien täytyttävä. Lisäksi spesifisiä ongelmia ymmärtää sanoja ja puhetta tai motoriikan häiriöitä käsissä/jaloissa. Taudinmääritys neurologian tai geriatrian erikoislääkärin toteama.	

DIAGNOOSI- RYHMÄ	ICD-10 -TAUTILUOKITUS	ESIMERKKEJÄ/TARKENNUSTA TAUTI- LUOKASTA/VAMMASTA/TOIMENPITEESTÄ	SOPEUTU- MISTURVA
Multippelskleroosi	G35	Hajanaiset ja laaja-alaiset vauriot aivojen ja selkäytimen hermosolu-ulokeissa, jonka seurauksena usein motoristen ja muiden toimintojen menetys. Yli 6 kuukautta kestävä tyypillinen neurologinen sairausjakso (sairauden ilmeneminen) tai useammin kuin kerran esiintyviä sairausjaksoja. Taudinmääritys neurologin toteama ja varmennettu tyypillisten oireiden, aivoselkäydinnesteen analyysin sekä magneettitutkimuksen perusteella.	
Epilepsia	G40	Toistuvat kohtaukset, joissa yleistyneet kouristukset sekä aivojen sähköisen toimintahäiriön seurauksena alentunut tajunnantaso. Taudinmääritys neurologian erikoislääkärin toteama ja todennettu EEG:ssä.	
Sydäninfarkti	I21–I23	Osa sydänlihaskudoksesta kuollut alueen puutteellisen verenkierron seurauksena. Taudinmääritys suoritettu EKG:ssa todettujen tuoreiden, sydäninfarktille tyypillisten muutosten sekä tyypillisesti kohonneiden sydänmerkkiaineiden perusteella.	X
Aivoverenvuoto/ Aivoinfarkti	I60–I63	Aivoverenvuoto tai aivoveritulppa, jonka seurauksena on yli 6 viikkoa kestävä käden tai jalan halvaantuminen tai puhehäiriö. Vaurio todennettavissa tietokonetomografian tai magneettitutkimuksen avulla. Taudinmääritys neurologian erikoislääkärin toteama.	X
Aortta-aneurysma ja/tai aortan dissekoituma	I71	Leikkauksessa hoidettu aortan aneurysma.	X
Krooninen tulehdusperäinen suolistosairaus	K50 ja K51	Crohnin tauti ja haavainen koliitti. Taudinmääritys todennettu röntgenologisten tai endoskooppisten muutosten sekä varmennettujen histopatologisten löydösten avulla.	

DIAGNOOSI- RYHMÄ	ICD-10 -TAUTILUOKITUS	ESIMERKKEJÄ/TARKENNUSTA TAUTI- LUOKASTA/VAMMASTA/TOIMENPITEESTÄ	SOPEUTU- MISTURVA
Nivelreuma	M05 ja M06	Krooninen tulehduksellinen nivelsairaus, joka johtaa nivelten toiminnan alentumiseen. Taudinmääritys reumatologian erikoislääkärin toteama ja voimassaolevien tautiluokituskriteerien mukainen.	
Munuaisten vajaatoiminta	N17–N19	Munuaisten toiminta voimakkaasti alentunut, komplikaatioina anemia sekä rasva-aineenvaihdunnan häiriöt. Dialyysihoito tarpeen. Taudinmääritys nefrologian erikoislääkärin toteama.	
Sokeus		Pysyvästi heikentynyt näkö molemmissa silmissä. Näöntarkkuus paremmalla silmällä taittovika korjattuna 0,03 tai heikompi.	
Kuurous		Audiometrisesti määritetty pysyvä kuulon alenema 60 dB tai enemmän puheen taajuusalueella (500–2 000 Hz) molemmissa korvissa.	
Vakava palovamma		Vähintään 30 % kehon pinnasta syviä toisen tai kolmannen asteen palovammoja.	X
Halvaus ja amputaatio		Selkäydinvamma tai raaja-amputaatio, jonka seurauksena vähintään 50 % lääketieteellistä haittaa vastaava toiminnanvajavuus kädessä ja/tai jalassa. Selkäydinvamman oltava objektiivisesti todettavissa. Toiminnallisia/psykogeenisia halvauksia ei korvata.	
Elinsiirto		Käsittää sydämen, maksan, munuaisen, keuhkon ja luuytimen siirtoleikkauksen. Siirtoleikkaus tehty Suomessa tai suomalaisen terveydenhuollon läheteellä. Autotransplantaatiota (omakudossiirre) ei korvata.	X
Sydänleikkaus		Edellytyksenä toimenpide, jossa rintakehä on avattu.	X

Vakuutusmäärä maksetaan sairauden tai vamman diagnoosin vahvistamisen tai toimenpiteen suorittamisen jälkeen. Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu on elossa vähintään 24 tuntia diagnoosin vahvistamisen jälkeen. Vakuutusmäärä maksetaan erikseen jokaisesta ehtokohdassa todetusta diagnoosista tai toimenpiteestä, kuitenkin enintään yhden kerran jokaisesta diagnoosi- tai toimenpideryhmästä. Mikäli tässä ehtokohdassa mainittu diagnoosi johtaa toiseen ehtokohdassa mainittuun diagnoosiin, maksetaan korvaus vain ensimmäisen diagnoosin perusteella.

Rajoitus

Turva ei ole voimassa urheilurajoituksen alaisessa toiminnassa.

Vakuutusmaksun määräytyminen

Vakuutusmaksu määräytyy iän, sukupuolen ja vakuutusmäärän mukaan.

KUOLEMANTAPAUSTURVA TAI TURVA TAPATURMAN AIHEUTTAMAN KUOLEMAN VARALTA

Kuolemantapausturva sairauden ja tapaturman varalle voidaan myöntää 18–84-vuotiaalle ja vain tapaturman varalle 2 kk–69-vuotiaalle. Sairauden ja tapaturman varalle otettu kuolemantapausturva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 90 vuotta. Vain tapaturman varalle otettu kuolemantapausturva päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 80 vuotta.

ESIMERKKI: Vakuutettu täyttää 80 vuotta 15.2. ja vakuutuskausi vaihtuu 1.12. Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta on voimassa marraskuun loppuun asti.

Vakuutusmäärän voit määrätä itse. Vakuutusmäärää valittaessa on hyvä ottaa huomioon mahdollisen velan määrä, vakuutetun vuoden tai kahden ansiot, huollettavien lasten lukumäärä sekä hautauskulut. Näin voidaan turvata omaisten taloudellinen tilanne kuolemantapausten sattuessa.

Sairauden ja tapaturman varalle otettu kuolemantapausturva voi olla tasasummainen, jolloin vakuutusmäärää tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutoksiin perustuvilla indeksitarkistuksilla. Myös vakuutusmaksua tarkistetaan vuosittain em. indeksillä. Tämän lisäksi maksu nousee vuosittain vakuutetun iän johdosta. Vakuutusmaksut nousevat jyrkemmin 45 ikävuodesta alkaen.

Sairauden ja tapaturman varalle otetun kuolemantapausturvan voit valita myös alenevasummaisena. Tällöinkin vakuutusmäärää tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksin muutoksiin perustuvilla indeksitarkistuksilla. Indeksimuutoksella tarkistettu vakuutusmäärä kuitenkin alenee vuosittain vakuutetun iän myötä. Indeksimuutoksesta johtuen nuorella henkilöllä vakuutusmäärä alennuksesta huolimatta voi olla alkuvuosina suurempi kuin alkuperäinen vakuutusmäärä. Myös alenevasummaisena kuolemantapausturvan vakuutusmaksua tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksiä vastaavilla muutoksilla.

Vakuutetun kuoltua kuolemantapausturvas- ta maksetaan kuolinhetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä vakuutuskenottajan nimeämille edunsaajille. Vakuutusmäärän maksamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa kuolinhetkellä.

Tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta otetusta turvasta maksetaan kuolinhetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille vakuutetun kuoltua tapaturmaisesti. Vakuutusmäärän maksamisen edellytyksenä on, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Turvasta tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta ei makseta korvausta, jos vakuutettu kuolee myöhemmin kuin kolmen vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

Vakuutusmaksun määräytyminen

Vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun iän, sukupuolen, vakuutusmuodon ja vakuutusmäärän mukaan.

Yksilöllinen turva tai kahden hengen yhteisturva

Kahden hengen yhteisturva on vaihtoehto yksilölliselle kuolemantapausturvalle ja se on yksittäin otettuja turvia edullisempi. Turva on sairauden ja tapaturman aiheuttaman kuolemantapauksen varalle.

Kuolemantapauksessa vakuutusmäärä maksetaan edunsaajille. Mikäli vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, vakuutusmäärä maksetaan puoliksi kummankin edunsaajille.

Vakuutusmaksun määräytyminen

Maksu määräytyy vakuutettujen iän, sukupuolen, vakuutusmuodon ja vakuutusmäärien mukaan.

Edunsaaja

Kuolemantapausturvaa ottaessasi sinun on päätettävä, kenelle haluat vakuutusmäärän maksettavaksi. Useimmiten edunsaajana ovat omaiset. Sinun on myös mahdollista erikseen nimetä yksi tai useampia muita henkilöitä edunsaajiksi omaisten sijaan.

Jos edunsaajina ovat omaiset, maksetaan aviopuolisolle puolet vakuutusmäärästä ja lapsille puolet. Jos aviopuolisoa ei ole, maksetaan koko vakuutusmäärä lapsille. Jos haluat edunsaajaksi avopuolison, tulee hänet erikseen nimetä.

Jos elämäntilanteessasi tapahtuu muutoksia, saattaa olla syytä muuttaa myös edunsaajaa. Henkilövakuutuksen edunsaaja määräys tehdään aina kirjallisena vakuutusyhtiölle.

Verotus

Lähiomaisille kuolemantapausturvista maksetut vakuutusmäärät ovat 35 000 euroon saakka verottomia edunsaajaa kohden. Lähiomaisia ovat esim. lapset, lastenlapset ja vanhemmat. Aviopuolison saamasta vakuutusmäärästä on puolet verotonta, kuitenkin vähintään 35 000 euroa. Edellä mainitun ylittävistä osasta aviopuoliso ja muut lähiomaiset maksavat perintöveroa korkeintaan 13 % (v. 2012).

Avopuolisolle maksetut kuolemantapausturvien vakuutusmäärät ovat 35 000 euroon saakka verottomia (tätä ylittäviltä osin perintövero enintään 13 %), jos avopuolisot asuvat yhdessä ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat olleet keskenään avioliitossa.

Muille henkilöille maksettava kuolemantapauskorvaus on kokonaan veronalaista pääomatuloa.

TURVA HOITOKULUJEN VARALTA

Turvan hoitokulujen varalta myöntämisen ja päättymisiät riippuvat oheisen taulukon mukaisesti turvaan valitusta omavastuusta. Turva päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää taulukossa mainitun iän.

	Omavastuu 150 e ja 500 e	Omavastuu 1 500 e
Myöntämiskä	15–54 v	15–59 v
Päätymiskä	65 v	68 v

Turvasta korvataan sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja turvan voimassaoloaikana yhteensä enintään vakuutus-kirjassa mainittuun vakuutusmäärään saakka. Korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa hoitokulujen syntymishetkellä ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

ESIMERKKI: Matti Mäkisellä on hoitokuluturva sairauden ja tapaturman varalle 50 000 euroon asti. Vakuutusturvan voimassaoloaikana hän sairastuu astmaan, josta hänellä ei aikaisemmin ollut havaittu minkäänlaisia oireita. Astmasta aiheutuneita kustannuksia korvataan 10 000 euroa. Muista sairauksista aiheutuneita kustannuksia korvataan yhteensä 2 000 euroa. Tämän lisäksi Matti kompastuu portaissa ja hänen jalkansa murtuu. Tapaturman johdosta hoitokulukorvauksia maksetaan 1 000 euroa. Näiden korvausten jälkeen Matti Mäkisellä on sairauden ja tapaturman aiheuttamien vahinkojen varalle jäljellä 37 000 euron vakuutusmäärä.

Lisäksi korvaamisen edellytyksenä on, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä. Lisäksi niiden tulee olla yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan sairauden tai vamman hoidon kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä.

Hoitokuluina korvataan mm. lääkärin-palkkiot, röntgen- ja vastaavien tutkimusten kustannukset ja laboratoriokustannukset sekä lääkekustannukset. Lisäksi korva-

taan sairaalan hoitopäivämaksu todellisten kulujen mukaan, kuitenkin enintään 62 euroa/vuorokausi (omavastuuvaihtoehtot 150 ja 500 e) tai enintään 200 euroa/vuorokausi (omavastuuvaihtoehto 1 500 e) (v. 2012).

Omavastuu

Hoitokuluturvan omavastuuksi voit valita joko 150, 500 tai 1 500 euroa. Omavastuu on vakuutuskausikohtainen. Omavastuu vähennetään kerran jokaisen vakuutuskauden aikana riippumatta siitä, onko kyseessä uusi vai vanha sairaus tai tapaturma.

ESIMERKKI: Maija Mäkisellä on hoitokuluturva 30 000 euroon asti. Vakuutusturvan voimassaoloaikana hän liukastuu lenkkipolulla ja hänen jalkansa murtuu. Tästä tapaturmasta on kuluneella vakuutuskaudella maksettu hoitokulukorvauksia 2 000 euroa, joista on vähennetty vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Uudella vakuutuskaudella tästä tapaturmasta aiheutuu lisää hoitokuluja 500 euroa, joista vähennetään myös vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Mikäli omavastuuksi on valittu 500 tai 1500 euroa ja samalla kaudella ei tule enää muita kuluja tästä tai muista tapaturmista/sairauksista, nämä kulut eivät ylitä omavastuuta.

Valittua omavastuuta ei voi myöhemmin muuttaa toiseksi.

Rajoituksia

Turvassa on urheilurajoitus, joka voidaan keskittäjäasiakkaalta poistaa maksamalla lisämaksu. Rajoitus ei koske alle 18-vuotiaita.

Hoitokuluturvakaan ei korvaa kaikkia sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuvia hoitokuluja. Hoitokuluina ei korvata muun muassa

- kuluja, jotka korvataan tai joista olisi ollut oikeus korvaukseen jonkin lain nojalla
- fysikaalista hoitoa (paitsi tapaturmavamman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen, katso tarkemmin vakuutusehdoista)
- kuntoutusta
- hammashoitoa
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet silmälasien tai piilolinssien hankinnasta
- hoitokuluja ns. vaihtoehtoisista hoitomuodoista (mm. hivenaineet tai rohdosvalmisteet)
- ennaltaehkäisevää hoitoa, seksuaaliseen suoriutuskykyyn vaikuttavia lääkkeitä eikä lääkkeitä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen, vaihdevuosisaivojen tai muiden fysiologisten muutosten haitta-vaikutuksia
- erilaisia terapioida
- matka-, yöpymis- tms. välillisiä kuluja
- lihavuuden hoitoa tai leikkausta eikä niiden aiheuttamia komplikaatioita.

ESIMERKKI: Liikenneonnettomuuden sattuessa hoitokulut korvataan lakisääteisen liikennevakuutuksen perusteella.

Tapaturmana ei korvata muun muassa

- vammaa eikä kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, viasta tai vammasta
- tapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa tai vammaa eikä tuki- tai liikunta-elimistön rappeutumisia, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa.

- vakuutetun käyttämän lääkaineen, alkoholin tai muun huumaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen aiheuttamaa myrkytystä seurauksineen
- hyönteisen tai punkin pureman tai piston aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta seurauksineen
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutunutta vauriota, vaikka siihen olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

Vakuutusmaksun määräytyminen

Vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun iän, asuinpaikan, vakuutusmäärän, omavastuun sekä yli 18-vuotiailla mahdollisen urheilulajin mukaan.

Kulloinenkin turvan maksu riippuu siitä, onko sopimus, jossa turva veloitetaan, If Alennusportailta vai ei. Mikäli sopimus ei ole alennusportailta turvaa voimaan saatettaessa tai vakuutuskauden vaihtuessa, alennusportaiden mukainen alennus poistuu ja turvan maksuun lisätään 30 %. Tilanne tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa.

Esimerkkejä vakuutusmaksusta v. 2012

	Pääkaupunkiseudulla asuvan If Keskittäjäasiakkaan hinta, vakuutusmäärä 40 000 e	
Ikä	Omavastuu 150 e	Omavastuu 1 500 e
25 v	197	66
35 v	242	84
45 v	344	123
54 v	515	190
59 v	-	247

Keskittäjäasiakkaat saavat lisäksi turvasta If Alennusportaiden mukaisen alennuksen. Katso lisätietoja s. 23.

Todennäköisyys sille, että sinulle sattuisi isoja vahinkoja joka vuosi tai edes joka toinen vuosi, on pieni. Valitsemalla korkeimman (1 500 e) omavastuun voit säästää merkittävästi vakuutusmaksuissasi, sillä turvan hinta on n. 1/3 pienimmän (150 e) omavastuun turvan hinnasta, mikä tarkoittaa kuukausitasolla vain 5–10 euroa aina 45 ikävuoteen asti. Lisäksi voit käyttää säästyviä vakuutusmaksuja mahdollisesti aiheutuviin hoitokuluihin. Samalla säilytät kuitenkin turvan vakavien, suuriakin kustannuksia aiheuttavien tapaturmien ja sairauksien varalle, sillä niiden sattumisen riski on aina olemassa.

TURVA TAPATURMAN AIHEUTTAMIEN HOITOKULUJEN VARALTA

Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalle voidaan myöntää 2 kk–69-vuotiaalle. Vakuutusturva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 80 vuotta.

Hoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä. Lisäksi niiden tulee olla yleisesti hyväksytyin lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan vamman hoidon kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä.

Hoitokuluina korvataan mm. lääkärin-palkkiot, röntgen- ja vastaavien tutkimusten kustannukset ja laboratoriokustannukset sekä lääkekustannukset. Lisäksi korvataan sairaalan hoitopäivämaksu todellisten kulujen mukaan, kuitenkin enintään 62 euroa/vuorokausi (v. 2012).

Tapaturman aiheuttamia hoitokuluja korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana yhteensä enintään vakuutuskirjassa mainittuun vakuutusmäärään saakka. Korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa hoitokulujen syntymishetkellä ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

ESIMERKKI: Matti Mäkisellä on hoitokuluturva tapaturman varalle 30 000 euroon asti. Vakuutusturvan voimassaoloaikana hänen olkapäänsä menee sijoiltaan tapaturmassa. Tästä aiheutuneita kustannuksia korvataan 500 euroa. Tämän lisäksi Matti kompastuu portaissa ja hänen jalkansa murtuu. Tapaturman johdosta hoitokulukorvauksia maksetaan 2 000 euroa. Näiden korvausten jälkeen Matti Mäkisellä on tapaturman aiheuttamien vahinkojen varalle jäljellä 27 500 euron vakuutusmäärä.

Omvastuu

Voit ottaa turvan joko ilman omavastuuta tai omavastuullisena. Mikäli valitset omavastuun, niin turvan omavastuu on vakuutuskausikohtainen ja se muodostuu valitsemastasi perusomavastuusta 100, 150 tai 200 euroa, jonka lisäksi omavastuuna vähennetään aina 10 % valitun perusomavastuun ylittävistä kustannuksista, kuitenkin enintään perusomavastuusta johdettava enimmäismäärä. Valittu perusomavastuu vähennetään vain kerran vakuutuskaudessa.

Mikäli valitset turvaasi omavastuullisen vaihtoehdon, kysy tarvittaessa lisätietoja asiakaspalvelustamme.

Rajoituksia

Turvassa on urheilurajoitus, joka voidaan keskittäjäasiakkaalta poistaa maksamalla lisämaksu. Rajoitus ei koske alle 18-vuotiaita.

Vapaaehtoiset henkilövakuutuksetkaan eivät korvaa kaikkia tapaturmasta aiheutuvia hoitokuluja.

Hoitokuluina ei korvata muun muassa

- kuluja, jotka korvataan tai joista olisi ollut oikeus korvaukseen jonkin lain nojalla
- fysikaalista hoitoa (paitsi tapaturma vamman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen, katso tarkemmin vakuutusehdoista)
- kuntoutusta
- erilaisia terapioiden
- matka-, yöpymis- tms. välillisiä kuluja

ESIMERKKI: Liikenneonnettomuuden sattuessa hoitokulut korvataan lakisääteisen liikennevakuutuksen perusteella.

Tapaturmana ei korvata muun muassa

- vammaa eikä kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, viasta tai vammasta
- tapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa tai vammaa eikä tuki- tai liikunta-elimistön rappeutumisia, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa.
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen aiheuttamaa myrkytystä seurauksineen
- hyönteisen tai punkin pureman tai piston aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta seurauksineen
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutunutta vauriota, vaikka siihen olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

Vakuutusmaksun määräytyminen

Vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun iän, sukupuolen, kotipaikan, vakuutusmäärän, omavastuun sekä yli 18-vuotiailla mahdollisen urheilulajin mukaan.

TURVA LYHYTAIKAISEN TYÖKYVYTTÖMYYDEN TAI TAPATURMAN AIHEUTTAMAN LYHYTAIKAISEN TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA

Voit ottaa turvaa lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta (päiväraha) sairauden ja tapaturman varalle tai pelkästään tapaturman varalle, jos olet työssäkäyvä 15–59-vuotias. Vakuutusturva päättyy, kun jäät eläkkeelle, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana täytät 65 vuotta.

Turvien myöntämisen edellytyksenä on voimassaoleva tapaturmavakuutus.

Lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta otetuista turvista maksetaan vakuutuskirjassa sovittua päivärahaa omavastuuajan ylittäviltä työkyvyttömyyspäiviltä, mikäli vakuutettu on täysin kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään. Työkyvyttömyyden tulee olla jatkunut yhtäjaksoisesti yli sovittun omavastuuajan. Päivärahaa maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana yhteensä enintään vakuutuskirjassa sovittu aika. Maksettavan päivärahan määrä on puolet (1/2) vakuutuskirjassa sovittusta määrästä, jos Kela maksaa samalta työkyvyttömyysajalta osasairauspäivärahaa.

Voit valita omavastuuajan pituuden 14 päivästä alkaen. Tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden turvan voit ottaa myös seitsemän päivän omavastuulla.

Ostavastuu vähennetään kerran kutakin työkyvyttömyysjaksoa kohti. Omavastuun tarkoituksena on jättää turvan ulkopuolelle ne sairauspäivät, joilta työnantaja maksaa palkkaa.

Päivärahakorvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen. Päivärahakorvauksen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa työkyvyttömyyden aikana ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana. Päivärahakorvaus on veronalaista ansiotuloa. Muista vakuutuksista saatavat korvaukset eivät vaikuta päivärahaan.

Rajoituksia

Päivärahaa ei makseta, jos työkyvyttömyys aiheutuu yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista eikä lääkärintutkimuksissa löydy mitään sairauteen tai tapaturmaan viittaavaa.

Myös tässä turvassa on urheilurajoitus, joka voidaan keskittäjäasiakkaalta poistaa maksamalla lisämaksu. Urheilurajoitus ei koske alle 18-vuotiaita.

Vakuutusmaksun määräytyminen

Vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun iän, sukupuolen, yli 18-vuotiailla mahdollisen urheilulajin, maksettavien päivärahapäivien lukumäärän, valitun turvan ja vakuutusmäärän sekä omavastuunajan mukaan.

Omavastuulla voit vaikuttaa vakuutuksesi hintaan



Saat itse valita, minkä verran mahdollisesta vahingosta haluat jättää omalle vastuullesi ja minkä verran siirtää vakuutusyhtiön kannettavaksi.

Valitsemasi omavastuun suuruus vaikuttaa vakuutusmaksuun. Valitsemalla suuremman omavastuun säästät merkittävästi vakuutusmaksussa. Samalla säilytät kuitenkin vakuutusturvan vakavien, suuriakin kustannuksia aiheuttavien vahinkojen varalta.

ESIMERKKI: Oulussa asuva 28-vuotias vakuutettu valitsi 50 000 euron hoitokuluturvaansa kutakin vakuutuskautta koskevan omavastuun määräksi 1 500 euroa. Perittävä vakuutusmaksu oli 63,06 euroa. Jos omavastuuksi olisi valittu 500 euroa olisi vakuutusmaksu ollut 110,64 euroa. Jos omavastuuksi olisi valittu 150 euroa, olisi vakuutusmaksu ollut 185,48 euroa. (If Keskittäjäasiakkaan hinnat v. 2012).

Turvassa tapaturman aiheuttamien hoitokuljen varalta omavastuun valitseminen on järkevä vaihtoehto esimerkiksi silloin, kun tarvitset vakuutusturvaasi urheilurajoituksen poiston. Näin säästät merkittävästi vakuutusmaksuissa.

ESIMERKKI: 25-vuotias Helsingissä asuva mies pelaa sarjatasolla jalkapalloa. Urheiltaessa voimassa oleva, 30 000 euron Turva tapaturman aiheuttamien hoitokuljen varalle ilman omavastuuta maksaa hänelle 276,94 euroa. Mikäli hän valitsisi turvaan 150 euron perusomavastuun, turvan hinta olisi 182,86 euroa (v. 2012).

Turvassa tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta omavastuu-aika voi olla 7–180 päivää. Turvassa lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta omavastuu-aika voi olla 14–180 päivää. Omavastuu-aika vähennetään kerran kutakin työkyvyttömyysjaksoa kohti.

Mitä henkilövakuutusturvista korvataan ja miten?

Korvaus maksetaan, kun vakuutetulle sattuu sellainen vakuutustapahtuma, jonka korvaamisesta vakuutuskirjassa on sovittu. Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutustapahtuma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana ja vakuutus-turva on voimassa kulujen syntymishetkellä tai työkyvyttömyyden aikana.

Henkilövakuutusturvissa vakuutustapahtumalla tarkoitetaan sairauden alkamista tai tapaturman sattumista vakuutusturvan voimassaoloaikana. Kuolemantapausturvassa vakuutustapahtumalla tarkoitetaan vakuutetun kuolemaa. Korvaamisen edellytyksenä on lisäksi, että vakuutusturva on voimassa kulujen syntymishetkellä, työkyvyttömyyden aikana tai vakuutetun kuolinhetkellä. Korvauksen tai vakuutusmäärän maksamisen edellytyksenä on myös se, että vahinkotapahtuma on vakuutusehtojen mukaan korvattava.

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpinä rajoina jokaisessa vakuutus-tapahtumassa ovat vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät tai enimmäisajat. Maksettavasta korvauksesta vähennetään mahdollinen omavastuu vakuutussopimuksen mukaisesti.

Kaikkia henkilövakuutusturvia koskevia rajoituksia



Korvausta ei makseta, jos sairaus tai työkyvyttömyys on aiheutunut vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumaavasta aineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa.

Vakuutusturvat eivät, Kuolemantapausturvaa lukuun ottamatta, ole voimassa työssä sattuvien tapaturmien varalta, mikäli vakuutettu on ammatiltaan

- sukeltaja
- kalastaja
- koelentäjä
- ilma-akrobaatti
- sijaisnäyttelijä (stuntti)

tai jos tapaturma on seurausta työskentelystä

- kivilouhoksella tai sora- tai hiekkakuopalla
- sotilasajoneuvolla, sotalaivalla tai sotilas-lentoaluksella
- räjähdys- tai syövyttävien aineiden valmistuksessa, varastoinnissa tai kuljetuksessa.

Muun sairauden tai vian myötävaikutus
Vakuutetulla voi olla jokin sairaus tai vika, joka vaikuttaa vamman syntymiseen tai paranemiseen. Korvaustilanteessa joudutaan silloin arvioimaan, mikä osuus esimerkiksi hoitokuluista tai työkyvyttömyysajasta on vakuutuksesta korvattavan tapaturman aiheuttamaa ja mikä olemassa olevan sairauden tai vian aiheuttamaa.

ESIMERKKI: Selkään, olkapäähän ja polveen kohdistuneen tapaturman jälkeen tehdyissä tutkimuksissa todetaan hyvin usein kulumamuutoksia, jotka eivät johdu tapaturmasta, vaan ovat syntyneet pidemmän ajan kuluessa. Vaikka kulumavammat eivät olisi oireilleet lainkaan ennen tapaturmaa, ne voivat hidastaa vamman paranemista. Tapaturmana korvataan vain se osuus, joka lääketieteellisen kokemuksen mukaan olisi terveelle aiheutunut.

Muun muassa näissä tapauksissa maksetaan tapaturman varalta otetuista turvista haitta-, päiväraha ja hoitokulukorvausta vain siltä osin kuin pysyvä haitta, työkyvyttömyys ja hoitokulut on katsottava korvattavasta tapaturmasta aiheutuneeksi.

ESIMERKKI: Henkilön oman ponnistuksen seurauksena sattuneen akillesjänteen katkeamisen syynä ovat useimmiten jänteen vähittäiset rasitus- ja rappeutumismuutokset.

Turvat, jotka ovat voimassa myös sairauden varalta, korvaavat tapaturmaisista turvia laajemmin.

Raskaus, synnytys ja lapsettomuus
Päiväraha- ja hoitokulukorvausta ei makseta, jos sairaus tai vamma aiheutuu raskaudentilasta, sikiön tilan tutkimisesta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, sterilisaatiosta, lapsettomuuden hoidosta tai keinohedelmöityksestä.

Sota ja aseellinen selkkaus
Vakuutusturvat eivät pääsääntöisesti ole voimassa sodassa tai vastaavassa tilanteessa.

Korvausta ei makseta, jos sairaus, vamma, työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

ydinaseesta, ydinvahingosta tai muusta siihen rinnastettavasta tapahtumasta.

KORVAUKSEN HAKEMINEN

HAE KORVAUSTA

omassa sähköisessä **If Kansiossasi** osoitteessa **if.fi** tai soita **010 19 18 18**.
Tallenna numero puhelimeesi!

Jos sinulle sattuu vahinko, täytä henkilö-
vahinkoilmoitus omassa If Kansiossasi.

Tapaturmavahingoissa toimita E-lomakkeelle laadittu lääkärinlausunto aina silloin, kun työkyvyttömyysaika on yli kaksi viikkoa tai kyseessä on selkä-, polvi- tai olkavamma.

Sopeutumisturvasta maksettavaa korvausta haettaessa on yhtiöön toimitettava B-lomakkeelle laadittu lääkärinlausunto. Pysyvän työkyvyttömyyden korvausta haettaessa on vakuutusyhtiölle toimitettava eläkepäätös ja lääkärinlausunto, jonka perusteella työeläkeyhtiö on myöntänyt pysyvän työkyvyttömyyseläkkeen. Kuolemantapauskorvausta haettaessa yhtiöön tulee toimittaa virallinen kuolintodistus sekä virallinen selvitys edunsaajista (sukuselvitys) sekä muukin mahdollisesti tarvittava selvitys.

Vakuutusyhtiö on velvollinen maksamaan korvauksen kuukauden kuluessa siitä, kun vahinkotapahtuman selvittämiseksi tarvittavat tiedot ja asiapaperit on saatu.

Hoitokulukorvauksen hakeminen
Sairauden tai tapaturman hoidosta esimerkiksi sairaalassa, lääkäriasemalla tai apteekissa aiheutuvat kustannukset tulee maksaa ensin itse.

Tämän jälkeen sinun on haettava sairausvakuutuslain mukainen korvaus Kelalta, jolle hoitolaitos ole sitä jo vähentänyt kustannuksista. Ota kopiot Kelaan lähettämistäsi papereista. Korvausta Kelasta on haettava kuuden (6) kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Mikäli teet vahinkoilmoituksen Internet-sivuillamme, olemme sinuun yhteydessä, jos tarvitsemme esim. hoitokulutusitteita tai lääkärinlausuntoja. Ilmoittaessasi hoitokuluista puhelimitse, saat samalla ohjeet kuinka toimia.

Korvausta on haettava meiltä viimeistään vuoden kuluttua sen vakuutuskauden päättymisestä, jonka aikana hoitokulut ovat syntyneet.

SÄHKÖINEN IF KANSIOSI ON VALMIINA OSOITTEESSA IF.FI

- Hoida vakuutusasiasi kätevästi oman If Kansiosi kautta. Voit muun muassa:
- tarkistaa vakuutusturvasi sisällön
 - ilmoittaa vahingosta
 - ottaa käyttöösi If Paperiton Palvelun
 - ostaa uusia vakuutuksia
 - lähettää muutos- ja tarjouspyyntöjä
 - tulostaa erilaisia vakuutustodistuksia
 - rekisteröidä osuuskaupan jäsenyytesi Bonuksen saamiseksi.
 - lähettää ja vastaanottaa viestejä. Saat ilmoituksen omaan sähköpostiisi tai matkapuhelimeesi Kansioosi tulleista uusista viesteistä.

If Kansioon voit kirjautua omilla verkkopankkitunnuksillasi tai mobiilivarmenteella.

KORVAUSPALVELUA, JOKA SUJUU NIIN KUIN PITÄÄKIN

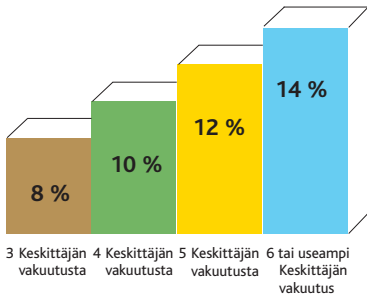
- Tyytyväisempiä asiakkaitamme ovat ne, joille on sattunut vahinko. Näin korvauspalvelumme toimii:
- Saat meihin parhaiten yhteyttä tekemällä vahinkoilmoituksen netissä omassa If Kansiossasi. Voit myös soittaa numeroon 010 19 18 18.
 - Useimmissa tapauksissa saat korvauksen saman tien. Jos tarvitsemme vahinkoasi käsittelyä varten lisätietoja, niin otamme sinuun yhteyttä.
 - Kiireellisissä tapauksissa If Hätäpäivystys antaa neuvoja numerossa 0800 1 3800.

Vakuutusten keskittäminen kannattaa

KUN OLET KESKITTÄJÄ-ASIAKKAAMME

- Saat If Alennusportailla If Sopimuksesi maksuista alennusta jopa 14 %, järjestöasiakkaanamme jopa 15 %.
- Nuoret alle 27-vuotiaat pääsevät aina vähintään ensimmäiselle portaalle jo yhdellä vakuutuksella.
- Kerrytät vahingottomista vuosista If Omavastuuetua aina 160 euroon saakka.
- Saat hyödyksesi If Turvallisuusetuja.

Tutustu tarkemmin Keskittäjäetuihin osoitteessa if.fi tai soita 010 19 19 19.



If Henkilövakuutus on yksi Keskittäjän vakuutuksista ja se auttaa sinua nousemaan If Alennusportailla. Henkilövakuutukseen sisältyvästä Kuolemantapausturvasta saat aina 20 % hinta-edun, olitpa millä tahansa portaalla.

Vahinkoja koskevia tietoja luovutetaan vakuutusrikollisuuden torjumiseksi vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään, josta vakuutusyhtiöt voivat korvauskäsittelyn yhteydessä tarkistaa muille vakuutusyhtiöille ilmoitetut vahingot.

LISÄTIETOJA SAAT INTERNETISTÄ,
PUHELIMITSE JA PAIKALLISILTA
IF ASIAANTUNTIJOILTA.

if.fi

Vakuutuspalvelu:

010 19 19 19 ma–pe klo 8–20

Korvauspalvelu ja vahinkoilmoitukset:

Sähköinen If Kansio osoitteessa if.fi tai 010 19 18 18

If Hätäpäivystys kiiretapauksissa:

0800 1 3800

S-Etukortin rekisteröinti:

if.fi/bonus, 010 19 19 19

If Oikea Turva -kartoituksen vakuutusturvasi
tarkistamiseksi voit tehdä lähimmässä Ifissä
tai puhelimitse.

Soittaminen 010 19-alkuisiin numeroihimme maksaa kotimaan lanka-
verkosta vain paikallisverkkomaksun (pvm) ja matkapuhelimesta oman
operaattorin perimän matkapuhelumaksun (mpm) verran. Soitettaessa
010 51-alkuisiin numeroihin maksu on yrityksenrohinnoittelun
mukainen. Lisätietoja osoitteesta if.fi

Ota käyttöösi sähköinen
If Kansio ja Paperiton Palvelu
osoitteessa if.fi

Säästät aikaasi ja luontoa.



59448 11/2011

If Vahinkovakuutusyhtiö Oy
Rekisteröity kotipaikka Helsinki
PL 4, 00025 IF
Y-tunnus 1614120-3

