

TYÖTAPATURMAVAKUUTUS

Tuoteseloste

Voimassa 1.1.2019 alkaen



Työtapaturmavakuutus on lakisääteinen vakuutus, joka kattaa töissä ja työmatkalla sattuneet tapaturmat sekä työn aiheuttamat ammattitaudit.

TYÖTAPATURMAVAKUUTUS

ja siihen liitettävät vapaa-ajan vakuutukset

Työtapaturmavakuutus perustuu työtapaturma- ja ammattitautilakiin (459/2015) ja on osa suomalaista sosiaalivakuutusjärjestelmää ja osa työsuhteeseen liittyvää sosiaaliturvaa. Työtapaturmavakuutus on ensisijainen muuhun sosiaaliturvaan nähden. Työtapaturmavakuutuksella turvataan työntekijän toimeentulo silloin, kun työssä tai työmatkalla sattuu tapaturma tai kun työntekijä sairastuu ammattitautiin.

Työnantajan velvollisuutena on ottaa työtapaturmavakuutus kaikille työntekijöilleen. Vakuuttamisvelvollisuus koskee yritysten lisäksi myös kotitalouksia ja yksityisiä henkilöitä. Vakuuttamisvelvollisuutta ei kuitenkaan ole, jos työnantajan maksamat ja maksettavaksi sovitut palkat ovat kalenterivuoden aikana yhteensä enintään 1 300 euroa.

Työtapaturmavakuutuksen yhteyteen on mahdollista liittää työntekijäin ryhmähenkivakuutus. Se on työnantajan työntekijöilleen ottama henkivakuutus, jonka vakuutusmaksut hoidetaan työtapaturmavakuutuksen yhteydessä. Vakuuttamisvelvollisuus perustuu työmarkkinajärjestöjen keskinäiseen sopimukseen. Kuolemantapauskorvaus maksetaan työntekijän kuoleman jälkeen, jos hänellä on ehdoissa mainittuja edunsaajia. Työntekijäin ryhmähenkivakuutus ei ole työtapaturma- ja ammattitautilain mukainen vakuutus.

Työnantaja voi halutessaan laajentaa työntekijöidensä lakisääteisen turvan myös työntekijöiden vapaa-ajalle. Vapaaehtoinen, työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuva vakuutus on otettava samasta yhtiöstä, jossa työtapaturmavakuutus on. Pelkkää vapaa-ajan vakuutusta ei voi ottaa.

Vapaa-ajan vakuutuksia ovat:

- Työntekijän vapaa-ajan tapaturmavakuutus
- Vapaa-ajan ryhmätapaturmavakuutus
- Laivaväen vapaa-ajan tapaturmavakuutus
- Urheiluvakuutus.

Työntekijän vapaa-ajan tapaturmavakuutus ja vapaa-ajan ryhmätapaturmavakuutus korvaavat vapaa-aikana sattuneita tapaturmia.

Urheiluvakuutus korvaa työnantajan järjestämässä vapaa-ajan harrasteliikunnassa sattuneita tapaturmia. Työnantajan järjestämäksi katsotaan myös sellainen harrasteliikunta, jonka kustannuksista työnantaja vastaa vähintään 50 %:n osuudelta.

Laivaväen vapaa-ajan tapaturmavakuutus on merihenkilöstölle tarkoitettu vapaaehtoinen vakuutus, josta korvataan vapaa-aikana aluksella tai maissa sattuneita tapaturmia. Laki ei velvoita ottamaan laivaväen vapaa-ajan tapaturmavakuutusta, mutta vakuuttamisvelvollisuus sisältyy merenkulkualan työehtosopimuksiin.

Laivaväen vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen yhteyteen on mahdollista liittää laivaväen vapaa-ajan lisävakuutus, joka korvaa toisen henkilön aiheuttamia vammoja. Laivaväen vapaa-ajan lisävakuutus koskee vain henkilökuntaa, jolle työnantaja on työehtosopimuksen mukaan velvollinen järjestämään kyseisen lisävakuutuksen. Lisävakuutus ei ole työtapaturma- ja ammattitautilain mukainen vakuutus.

VAKUUTETUT

henkilöt

Työtapaturma- ja ammattitautilaki määrittää vakuutuksen piiriin kuuluvat työntekijät. Laki koskee ansio- tarkoituksessa tehtävää työtä. Työtapaturmavakuutuksen piiriin kuuluvat pääsääntöisesti kaikki työ- ja virka- suhteessa olevat työntekijät. Samat henkilöt voidaan vakuuttaa vapaaehtoisilla vapaa-ajan vakuutuksilla.

VAIHTOEHDOT

Sekä työtapaturmavakuutuksen että vapaa-ajan vakuutusten sisältö ja maksettavat korvaukset perustuvat työtapaturma- ja ammattitautilakiin.

Vakuutuksissa ei ole valittavissa eri turvatasoja, mutta seuraavissa vapaa-ajan vakuutuksissa vakuutuksenottaja voi valita, kuuluvatko lisenssinalaisessa urheilussa ja

riskialttiissa lajeissa sattuvat tapaturmat vakuutuksen piiriin:

- Työntekijän vapaa-ajan tapaturmavakuutus
- Vapaa-ajan ryhmätapaturmavakuutus
- Laivaväen vapaa-ajan tapaturmavakuutus.

VOIMASSAOLO

Työtapaturmavakuutus on voimassa työssä, työntekopaikan alueella ja laissa tarkemmin säädetyn edellytyksin myös työntekopaikan alueen ulkopuolella. Työmatkat ja muu työtehtävien vuoksi matkustaminen kuuluvat myös vakuutuksen piiriin.

Vakuuttamisvelvollisuus koskee Suomessa tehtävää työtä. Vakuutus on voimassa myös Suomen rajojen ulkopuolella, kun työnantaja lähettää vakuutukseen kuuluvan henkilön tilapäisesti tekemään työtään ulkomaille.

Vapaa-ajan vakuutukset ovat voimassa työntekijän vapaa-aikana tuotteisiin liittyvien vakuutusehtojen mukaan. Vapaa-ajan vakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa.

MITÄ VAKUUTUKSESTA *voidaan korvata?*

Työtapaturma, ammattitauti tai vapaa-ajan tapaturma eli vahinkotapahtuma korvataan, kun

- vahinkotapahtuma on laissa olevan määritelmän mukainen
- vahinkotapahtuma on sattunut laissa mainituissa olosuhteissa ja
- vamma tai sairaus on todennäköisessä lääketieteellisessä syy-yhteydessä vahinkotapahtumaan.

Korvaukset määräytyvät työtapaturma- ja ammattitautilain (459/2015) mukaan, eikä niistä voi erikseen sopia.

KUSTANNUSTEN KORVAUKSET

SAIRAAHOITOKULUT

Vakuutus korvaa tapaturman tai ammattitaudin vuoksi annetun sairaanhoidon aiheuttamat tarpeelliset kustannukset. Sairaanhoitoa ovat muun muassa lääkärinhoito, lääkkeet, tekojäsenet ja muut apuvälineet. Sairaanhoitokulut korvataan ilman aika- ja euromääräistä ylärajaa.

TUTKIMUSKULUT

Vakuutuksesta korvataan perustellut ja tarpeelliset lääkärintutkimuskulut sen selvittämiseksi, onko kysymyksessä vahingon aiheuttama vamma tai ammattitauti. Nämä kulut korvataan, vaikka vamma tai sairaus ei osoittautuisikaan työtapaturma- ja ammattitautilain perusteella korvattavaksi.

ESINEVAHINGOT

Vakuutuksesta korvataan tapaturman yhteydessä särkyneet silmälasit, kuulokojeet, hammasproteesit, tukisidokset sekä tekojäsenet. Korvauksen maksaminen edellyttää, että tapaturma on aiheuttanut jonkin vamman.

KODINHOIDON LISÄKUSTANNUKSET

Jos vahingoittunut ei vahingon aiheuttaman vamman vuoksi kykene hoitamaan kotiaan, vakuutuksesta maksetaan kohtuullinen korvaus tästä aiheutuneista välittömistä lisäkustannuksista enintään vuoden ajalta tapaturman sattumisesta tai ammattitaudin ilmenemisestä.

HOITOTUKI

Vakuutuksesta maksetaan hoitotukea, jos vahingoittunut on vamman tai sairauden vuoksi hoidon, avun, valvonnan tai ohjauksen tarpeessa.

VAATELISÄ

Vakuutuksesta maksetaan vaatelisää, jos vahingoittunut vahingon seurauksena käyttää vähintään kolmen kuukauden yhtäjaksoisen ajan apuvälinettä, joka aiheuttaa vaatteiden kulumista.

ANSIONMENETYSKORVAUKSET

PÄIVÄRAHA

Päivärahaa maksetaan, jos vakuutettu on kokonaan tai osittain kykenemätön tekemään työtään vähintään kolmena peräkkäisenä päivänä tapaturmapäivää lukuun ottamatta. Päivärahan suuruus määräytyy vakuutuksen ottaneen työnantajan työssä saadun työansion perusteella. Jos työkyvyttömyys jatkuu yli vuoden, korvaus muuttuu tapaturmaeläkkeeksi.

TAPATURMAELÄKE

Tapaturmaeläkettä maksetaan, kun vakuutetun työkyky on tapaturmavamman tai ammattitaudin vuoksi päivärahauden jälkeen vähentynyt vähintään kymmenellä prosentilla ja hänen työansionsa ovat alentuneet. Vakuutetulla on oikeus tapaturmaeläkkeeseen, jos hän ei lainkaan pysty palaamaan työhön tai jos hän palaa työhön alentunein ansioin (osaeläke).

KUNTOUTUSRAHA

Kuntoutusrahaa maksetaan, kun vakuutettu osallistuu vahingon seurauksena ammatilliseen kuntoutukseen, josta on sovittu vakuutusyhtiön kanssa. Samalta ajalta vakuutettu ei saa päivärahaa tai tapaturmaeläkettä.

PYSYVÄ HAITTA

Vakuutuksesta maksetaan haittarahaa tapaturman ja ammattitaudin aiheuttamasta pysyvästä yleisestä haitasta. Yleisellä haitalla tarkoitetaan vahinkotapahtumasta aiheutuvaa toimintakyvyn heikentymistä. Haittarahan suuruus määräytyy lääketieteellisin perustein. Tarkemmat säännökset vammojen ja sairauksien haitan arvioinnista annetaan haittaluokituksessa, josta säädetään valtioneuvoston asetuksella.

KUNTOUTUSKUSTANNUKSET

Vakuutuksesta korvataan lääkärin määräämä lääkinnällinen kuntoutus. Samoin kuntouttamiskustannuksina korvataan esimerkiksi henkilön koulutus uuteen ammattiin. Kuntoutuksen ajalta maksetaan kuntoutusrahaa ja korvataan tarpeelliset kulut opintovälineiden hankkimisesta, matkoista koulutuspaikkakunnalle sekä elämisestä muualla kuin kotipaikalla.

PERHE-ELÄKE

Jos vakuutettu menehtyy työtapaturman tai ammattitaudin seurauksena, hänen edunsaajillaan on oikeus perhe-eläkkeeseen. Perhe-eläke myönnetään leskeneläkkeenä ja/tai lapseneläkkeenä.

HAUTAUSAPU

Vakuutuksesta maksetaan hautausapuna kiinteä kertakorvaus.

ESIMERKKEJÄ RAJOITUKSISTA

Vakuutuksesta ei korvata yrittäjätoiminnassa sattunutta vakuutustapahtumaa. Tarkemmat tiedot korvattavista vahinkotapahtumista ja rajoituksista löydät työtapaturma- ja ammattitautilaista sekä vakuutusehdoista.

Alla on kerrottu esimerkkejä vapaa-ajan tapaturmiin liittyvistä rajoituksista. Korvausta ei makseta, jos kyseessä on esimerkiksi

- potilasvahinkolain mukaan korvattava potilasvahinko
- liikennevakuutuslain mukaan korvattava liikennevahinko
- raideliikennevastuulain mukaan korvattava raide-liikennevahinko
- pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallisesta teosta aiheutuva vahinko
- työtapaturma- ja ammattitautilain 33 §:ssä tarkoitettu työliikkeen yhteydessä tapahtunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen.

Lue lisää
if.fi/yritys

VAKUUTUS

on sopimus

Vakuutusturva alkaa, kun vakuutuksenottaja ja If sopivat vakuutuksen alkamisesta. Vakuutusturvaa ei voi saada voimaan takautuvasti. Vakuutus on voimassa toistaiseksi kalenterivuoden kerrallaan.

Työtapaturmavakuutus päättyy, kun

- vakuutuksenottaja ilmoittaa työn päättymisestä
- vakuutuksenottaja asetetaan konkurssiin tai ulosottoviranomaisen toteaa vakuutuksenottajan varattomaksi tai tämän olinpaikan tuntemattomaksi.

Määräaikainen vakuutus päättyy sovittuna ajankohtana ilman eri ilmoitusta.

Vakuutuksen voi siirtää uuteen vakuutusyhtiöön kirjallisella siirtoilmoituksella. Vakuutuksen voi siirtää toiseen yhtiöön vasta, kun se on ollut nykyisessä yhtiössä voimassa vähintään yhden kokonaisen kalenterivuoden.

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vapaa-ajan vakuutus haluamastaan ajankohdasta. Tällöin vakuutus päättyy aikaisintaan siitä hetkestä, kun kirjallinen irtisanomisilmoitus on saapunut Ifiin.

Ifillä on oikeus irtisanoa vapaa-ajan vakuutus, jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt eräntyneen vakuutusmaksun maksamisen tai Ifille on annettu vakuutus- tai korvausasiassa tahallisesti vääriä tai puutteellisia tietoja. Tällöin vakuutus päättyy 30 päivän kuluttua irtisanomisen lähettämisestä.

Ifillä on lisäksi oikeus irtisanoa vapaa-ajan vakuutus ehdoissa tarkemmin määritellyissä tapauksissa. Tällöin vakuutus päättyy 30 päivän kuluttua irtisanomisen lähettämisestä.

VAKUUTUSMAKSU JA SEN MAKSAMINEN

Vakuutusmaksu määräytyy kalenterivuositain vakuutusyhtiön hallituksen hyväksymien maksuperusteiden mukaan ja se lasketaan vakuutusyhtiöllä käytettävissä olevien tietojen perusteella. Vakuutuksesta peritään vähintään maksuperusteiden mukainen minimivakuutusmaksu.

Vakuutuksenottaja on velvollinen ilmoittamaan Ifille työtapaturma- ja ammattitautiriikin arviointia, vakuutusmaksun määräämistä ja vakuutuksen hoitoa varten tarpeelliset tiedot toimialastaan, teettämänsä työn määrästä ja laadusta, työn alkamisajasta, yrityksen omistussuhteista, työtapaturma- ja ammattitautilain 166 §:n 5 momentissa tarkoitettua työturvallisuustyöstä sekä muista Ifin määrittelemistä vakuutusmaksuun vaikuttavista seikoista.

Nämä tiedot tulee ilmoittaa

- vakuutusta haettaessa tai viimeistään 14 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta
- vuosittain tammikuun loppuun mennessä (vuosi-ilmoitus)
- tietojen olennaisesti muuttuessa 30 päivän kuluessa muutoksesta
- määräaikaisen vakuutuksen päättyessä 30 päivän kuluessa päättymispäivästä.

Ennakkovakuutusmaksu peritään vakuutuskauden alussa. Vakuutuskauden päätyttyä vakuutusmaksu tarkistetaan viimeisimpien käytettävissä olevien tietojen perusteella. Jos tarkistettu vakuutusmaksu poikkeaa jo peritystä ennakkovakuutusmaksusta, peritään tai palautetaan vakuutuksenottajalle tämä erotus (tasoitusvakuutusmaksu).



if.fi/yritys
Yrityspalvelut p. 010 19 15 00