

# *Turvana* **ELÄMÄSI ERI VAIHEISSA**

*Vakuutusopas  
If Henkilövakuutus, voimassa 1.1.2019 alkaen*



# TURVAA

## eri elämäntilanteissa

If Henkilövakuutus auttaa sinua varautumaan vaihteleviin elämäntilanteisiin. Se tarjoaa turvaa sairauden ja tapaturmien varalle sekä varmistaa toimeentulosi vakavan sairauden tai pidemmän sairausloman kohdatessa. Turvaamalla itsesi annat suojan myös läheisillesi.

### MITÄ JOS...

Loukkaannut yllättäen tai sairastut vakavasti? Laaja tapaturmavakuutus lääkäri- ja fysioterapiakuluihin tai Sopeutumisturvan kertakorvaus verottomana tilillesi pelastaa paljon.

### PARAS JA NOPEIN HOITO

Kattavalla sairausvakuutuksella saat yksityiset lääkäripalvelut jonottamatta, ja pääset erikoislääkärille heti ilman lähetettä. Vakuutus korvaa tutkimus- ja hoitokulut sekä reseptilääkkeet.

### IF TERVEYS 24/7

Saat korvauksen suoraan Terveystalon tai Mehiläisen kassalta ja kännykästä yhteyden sairaanhoitajaan vaikka keskellä yötä.

*Korvaukset ovat tulleet nopeasti. Myös suora korvaus on onnistunut niin, ettei minun ole tarvinnut hakea korvausta teiltä vaan korvaus on hoitunut suoraan lääkäriasemien kautta.*

**NIMETÖN PALAUTE OMILLA SIVUILLA**

*Iso plussa siitä, että laskut saa 12 erään ilman lisäkuluja.*

**NAINEN, 39, ASIAKKAANA 2015 ALKAEN**

LÄHDE: IFIN ASIAKASPALAUTE 2018

#### IF ETUOHJELMA PALKITSEE JA PALVELEE

- Vakuutuksista alennusta jopa 15 %.
- If Omavastuurahaa vahingottomilta vuosilta jopa 40 euroa vuodessa, 200 euroon asti. Voit pienentää sillä omavastuuosuutta useimmissa vahingoissa.
- Korkeimmalla tasolla saat halutessasi Oman palveluneuvojan.

#### VAKUUTUS- JA VAHINKOASIAT HELPOSTI JA NOPEASTI

- Voit ostaa vakuutukset nopeasti ja kätevästi verkko-kaupasta osoitteesta [if.fi](http://if.fi).
- Omät sivut on Ifin asiakkaiden nettipalvelu, jossa hoidat vakuutus- ja vahinkoasiasi helposti.
- 90 % asiakkaistamme on erittäin tyytyväisiä tai tyytyväisiä korvauspalveluumme.




*Tämä opas ei ole täydellinen selvitys If Henkilövakuutuksesta. Tutustu myös vakuutusehtoihin, yleisiin sopimusehtoihin ja If Etuohjelmaan [if.fi/etuohjelma](http://if.fi/etuohjelma). Mahdolliset vahingot korvataan näiden mukaisesti.*

# TURVAA NUORELLE JA AIKUISELLE


- kattaa hoitokuluja ja turvaa taloutta sairauden tai tapaturman yllättäessä

KENELLE?	MITÄ KORVAA?	MIKSI VALITSISIN TÄMÄN VAKUUTUKSEN?
 <p><b>SAIRAUS- JA TAPATURMA-VAKUUTUS</b></p> <p>Laajuus ●●●●●</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Korvaa sairauksien ja tapaturmien hoitokulut</li> <li>- Korvaa sairaalan hoitopäivämaksuja jopa 400 euroa/vrk</li> <li>- Korvaa lisämaksusta laajasti fysikaalista hoitoa</li> <li>- Veroton kertakorvaus tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta</li> <li>- Jos pysyvä haitta on vähintään 50 %, maksetaan korvaus kaksinkertaisena</li> <li>- Edunsaajille korvaus, jos menehdyt tapaturmaisesti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Yhdellä vakuutuksella turvaa sairauksien ja tapaturmien varalta</li> <li>- Lisämaksusta laajasti fysikaalisen hoidon korvausta</li> <li>- Mahdollisuus If Suorakorvaukseen lääkärikäynnin yhteydessä</li> </ul>
 <p><b>LAAJA TAPATURMA-VAKUUTUS</b></p> <p>Laajuus ●●●●●</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Korvaa tapaturmien hoitokulut</li> <li>- Korvaa sairaalan hoitopäivämaksuja jopa 400 euroa/vrk</li> <li>- Korvaa myös ehdoissa mainittujen sairaus- ja rasitusperäisten vammojen hoitokuluja</li> <li>- Korvaa fysikaalista hoitoa laajemmin kuin normaali tapaturmavakuutus</li> <li>- Veroton kertakorvaus tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta</li> <li>- Vähintään 50 % pysyvästä haitasta kaksinkertainen korvaus</li> <li>- Edunsaajille korvaus, jos menehdyt tapaturmaisesti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Saat normaalia tapaturmavakuutusta laajempaa turvaa sairaus- ja rasitusperäisten vammojen varalta</li> <li>- Saat vakuutuksen ilman terveys selvitystä</li> <li>- Saatavilla myös ilman omavastuuta</li> </ul>
 <p><b>TAPATURMAVAKUUTUS</b></p> <p>Laajuus ●●●●●</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Korvaa tapaturmien hoitokulut</li> <li>- Korvaa sairaalan hoitopäivämaksuja jopa 400 euroa/vrk</li> <li>- Korvaus tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta</li> <li>- Jos pysyvä haitta on vähintään 50 %, maksetaan korvaus kaksinkertaisena</li> <li>- Edunsaajille korvaus, jos menehdyt tapaturmaisesti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Saat vakuutuksen ilman terveys selvitystä</li> <li>- Saatavilla myös ilman omavastuuta</li> </ul>

## Seuraavat toimeentuloturvamme auttavat sopeutumaan elämäntilanteen muuttuessa.

 <p><b>SOPEUTUMISTURVA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Korvaus auttaa sinua sopeutumaan vakavan sairauden tai vamman yllättäessä.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verovapaa kertakorvaus, jos sinulla todetaan vakuutuksen voimassa ollessa ehtojen mukainen sairaus tai vamma, esim. pahanlaatuinen kasvain, sydäninfarkti tai MS-tauti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voit käyttää korvauksen parhaaksi katsomallasi tavalla, esimerkiksi kattamaan ansiomenetyksiä tai hoitokuluja</li> </ul>
 <p><b>PÄIVÄRAHAT JA PYSYVÄ TYÖKYVYTTÖMYYS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saatavilla täydentämään yllä mainittuja vakuutuksia</li> <li>- Asiakaspalvelumme kautta myös erillisenä turvana</li> <li>- Pysyvän työkyvyttömyyden turva, päivärahaturva tai molemmat</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verovapaa korvaus jäädessäsi kuntoutustuelle tai pysyvästi työkyvyttömäksi ehdoissa mainitun sairauden, vamman tai toimenpiteen vuoksi</li> <li>- Korvausta ollessasi sairauslomalla tapaturman tai tapaturman ja sairauden vuoksi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pitkä sairausloma tai työkyvyttömyyseläke alentaa tulotasoasi merkittävästi ja yleensä menot pysyvät kuitenkin ennallaan</li> <li>- Omalla vakuutuksellasi turvaat perheesi talouden vakavan sairauden tai tapaturman yllättäessä</li> <li>- Voit käyttää korvauksen haluamalla tavalla</li> </ul>
 <p><b>KUOLEMANTAPAUSTURVA (Henkivakuutus)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saatavilla täydentämään yllä mainittuja vakuutuksia</li> <li>- Voi ottaa myös erillisenä</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Edunsaajille korvaus, jos menehdyt sairauteen tai tapaturmaan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Turvaa läheisten elinolosuhteet ja taloudellisen toimeentulon mahdollisen kuolemantapauksen varalta</li> <li>- Edunsaaja voi käyttää korvauksen parhaaksi katsomallaan tavalla, esimerkiksi lainan hoitoon, hautajaiskuluihin tai perintöveroihin</li> <li>- Oleellinen turva, jos sinulla on asuntolainaa tai alaikäisiä lapsia</li> </ul>

## Voit täydentää turvaasi Urheiluturvalla, jos vakuutuksesi ei ole voimassa kilpaurheilussa tai jos harrastat riskialttiita lajeja.

 <p><b>URHEILUTURVA KILPAILEVALLE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Harrastat kilpaurheilua, lisenssinalaista urheilua tai riskialttiita lajeja</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Valitsemasi urheilulajin sekä lisäksi muut saman riskiluokan ja alempien riskiluokkien lajit</li> <li>- Saat Urheiluturvan osaksi omaa henkilövakuutustasi, kun sinulla on Laaja tapaturmavakuutus tai sairauden hoitokulut sisältävä turva</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voit kattaa Urheiluturvalla useammankin harrastamasi lajin</li> <li>- Yksi vakuutus antaa riittävän suojan aina, myös harrastamasi urheilun aikana</li> </ul>
--	---	--

# VAKUUTUSTURVAT LYHYESTI

## Sairauden tai tapaturman yllättäessä

	SAIRAUS JA TAPATURMA	LAAJA TAPATURMA	TAPATURMA
<b>Myöntämisikä</b>	15–69 v	7 vrk – 69 v	7 vrk – 79 v
<b>Päätymisikä</b>	80 v	80 v, jatkuu tapaturmana 100 v asti	100 v
<b>Terveys selvitys vaaditaan</b>	Kyllä	Ei	Ei
<b>TURVAT</b>	<b>VAKUUTUSMÄÄRÄT JA OMAVASTUUT</b>		
<b>Sairauden hoitokulut</b>	Yhteensä enintään 100 000 e iästä riippuen.  Omavastuu 150, 300, 500, 750 tai 1200 e/vakuutuskausi (valittu omavastuu koskee myös Fysikaalisen hoidon lisäturvaa).	–	–
<b>Tapaturman hoitokulut</b>		Enintään 50 000 e. Ei omavastuuta (tai valittavis- sa vähintään 100 e/vakuutus- kausi).	Enintään 50 000 e. Ei omavastuuta (tai valittavis- sa vähintään 100 e/vakuutus- kausi).  80-vuotiaana vakuutusmäärä alenee jäljellä olevaan vakuu- tusmäärään. Uusi vakuutus- määrä on kuitenkin enintään 10 000 e.
<b>Tapaturman hoito- kulujen lisäturva</b>	Kattaa Tapaturman hoito- kulujen lisäturvassa mainitut vammat.	Korvausmäärä ja omavastuu tapaturman hoitokuluihin valittujen määrien mukai- sesti.	–
<b>Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta</b>	Enintään 500 000 e. 80-vuotiaana pienenee 20 000 euroon. Ei omavastuuta.		
<b>Tapaturman aiheuttama kuolema</b>	Enintään 500 000 e. 80-vuotiaana pienenee 5 000 euroon.	Enintään 500 000 e. 80-vuotiaana pienenee 5 000 euroon.	
<b>Sairauden aiheuttama kuolema</b>	Henkivakuutus ostettavissa lisäturvana tai omana turvanaan. Lue lisää s. 8.		
<b>Lisäturvat</b>	Fysikaalisen hoidon lisäturva* Sopeutumisturva Urheiluturva Toimeentuloturvat	Sopeutumisturva Urheiluturva Toimeentuloturvat	Sopeutumisturva Toimeentuloturvat
<b>Voimassaolo</b>	Vakuutusturvat ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Sairauden hoitokuluturvasta ja Tapaturman hoitokulujen lisäturvasta maksetaan korvausta kuitenkin vain Suomessa syntyneistä hoitokuluista. (Ulkomailla voit täydentää turvaasi matkavakuutuksella.)		

\* Voit ostaa Sairaus- ja tapaturmavakuutuksen myös ilman kyseistä lisäturvaa asiakaspalvelumme kautta.

## TURVA HOITOKULUJEN VARALTA

Turvasta voidaan korvata sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja yhteensä enintään vakuutus kirjassa mainittu vakuutusmäärä. Hoitokuluina korvataan mm. lääkärinpalkkioita, röntgentutkimusten ja vastaavien kustannuksia, laboratorio- ja reseptilääkekustannuksia sekä sairaalan hoitopäivämaksuja enintään 400 euroa/vuorokausi. Korvaaminen edellyttää, että hoitokulut syntyvät ja tapaturma on sattunut turvan ollessa voimassa. Sairauden perusteella korvataan vain Suomessa syntyneitä hoitokuluja.

**ESIMERKKI:** Matilla on hoitokuluturva sairauden ja tapaturman varalle 50 000 euroon asti. Vakuutus turvan voimassaoloaikana hän sairastuu astmaan, josta hänellä ei aikaisemmin ole havaittu minkäänlaisia oireita. Astman aiheuttamia kustannuksia korvataan 10 000 euroa. Muiden sairauksien hoitokuluja korvataan yhteensä 2 000 euroa. Tämän lisäksi Matti kompastuu portaissa ja hänen jalkansa murtuu. Tapaturman aiheuttamia hoitokuluja korvataan 1 000 euroa. Korvausten jälkeen Matilla on sairauden ja tapaturman aiheuttamien vahinkojen varalle jäljellä 37 000 euron vakuutusmäärä.

Korvaaminen edellyttää, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä, yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja sairauden tai vamman paranemisen kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä. Ifillä on oikeus ohjata vakuutettu tutkimukseen tai hoitoon valitsemalleen palveluntuottajalle.

### RAJOITUKSIA

Hoitokuluturvaan 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 vakuutus- ehdoista)
- kuntoutusta
- hammashoitoa
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet silmälasien tai piilolinssien hankinnasta
- hoitokuluja ns. vaihtoehtoisista hoitomuodoista (mm. hivenaineet tai rohdosvalmisteet) tai niihin liittyvistä tutkimuksista
- ennaltaehkäisevää hoitoa, seksuaaliseen suorituskykyyn vaikuttavia lääkkeitä eikä lääkkeitä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen, vaihdevuosisäivöjen tai muiden fysiologisten muutosten haittavaikutuksia
- erilaisia terapioida
- matka- ja yöpymiskuluja tai muita välillisiä kuluja
- lihavuuden tutkimusta, hoitoa tai leikkausta eikä niiden aiheuttamia komplikaatioita.

### FYSIKAALISEN HOIDON LISÄTURVA

Turvaan voi lisämaksusta sisällyttää fysikaalisen hoidon lisäturvan. Siitä korvataan sekä tapaturmasta että sairaudesta aiheutuneet fysikaalisen hoidon kustannukset enintään viideltä käyntikerralta vahinkoa kohden, kuitenkin enintään 10 käyntiä vakuutuskaudessa.

Jos valitset tämän lisäturvan, saat siis korvausta fysikaalisesta hoidosta myös muulloin kuin tapaturmavamman leikkaus- ja kipsaushoidon yhteydessä.

## TURVA TAPATURMAN AIHEUTTAMIEN HOITOKULUJEN VARALTA

Turvasta voidaan korvata tapaturman aiheuttamia hoitokuluja yhteensä enintään vakuutus kirjassa mainittu vakuutusmäärä. Hoitokuluina korvataan mm. lääkärin- palkkioita, röntgentutkimusten ja vastaavien kustannuksia, laboratorio- ja reseptilääkekustannuksia sekä sairaalan hoitopäivämaksuja enintään 400 euroa/vuorokausi. Korvaaminen edellyttää, että hoitokulut syntyvät ja tapaturma on sattunut turvan ollessa voimassa.

Lisäksi korvaaminen edellyttää, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä, yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja sairauden tai vamman paranemisen kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä. Ifillä on oikeus ohjata vakuutettu tutkimukseen tai hoitoon valitsemalleen palveluntuottajalle.

### RAJOITUKSIA

Tapaturmavakuutuskaan ei 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 tapaturmavamman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen, katso tarkemmin vakuutus- ehdoista)
- kuntoutusta
- erilaisia terapioida
- matka- ja yöpymiskuluja tai muita välillisiä kuluja

### TAPATURMAN HOITOKULUJEN LISÄTURVA

Saat korvausta tapaturmien lisäksi myös äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä ilmi tulleiden, rasisus- ja sairauseräisten vammojen aiheuttamista hoitokuluista. Näitä ehdoissa mainittuja vammoja ovat:

- jänteen venähdys ja repeämä sekä jännetulehdus
- lihasvenähdys ja -repeämä
- napa- ja nivustyrä
- polven nivelkierukan repeämä
- nivelen tai polvilumpion sijoiltaanmeno
- penikkatauti
- rasisusmurtuma
- tennis- ja golfkynnärpää
- akillesjänteen tulehdus tai repeämä
- olkapään jännealueen tulehdus
- limapussitulehdus
- kantakalvon tulehdus

Tapaturman hoitokulujen lisäturva on tapaturman hoitokulujen laajennus, joten korvaukset maksetaan ko. turvan säännösten mukaisesti. Lisäturvaan sovelletaan sen hoitokuluturvan vakuutusmäärää ja omavastuuta, johon lisäturva on liitetty. Lisäturvasta ei korvata kuluja, jos vammasta on ollut oireita ennen lisäturvan voimaantuloa. Lihaksen ja jänteen venähdysvammoissa korvaaminen edellyttää, että lääkärinhoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

Hoitokuluina korvataan lisäksi sekä vakuutusehtojen tarkoittamasta tapaturmasta että tässä erikseen mainituista vammoista aiheutuneet fysikaalisen hoidon kustannukset enintään viideltä käyntikerralta vahinkoa kohden, kuitenkin enintään 10 käyntiä vakuutuskaudessa.

Fysikaalisesta hoidosta on siis oikeus korvaukseen myös muulloin kuin leikkaus- ja kipsaushoidon yhteydessä.

Edellä mainittuja vammoja ei yleensä korvata tapaturmana, vaikka ne usein ilmenevätkin tapaturman kanssa yhdessä. Siksi tapaturmavakuutus Tapaturman hoitokulujen lisäturvalla on erinomainen vaihtoehto esimerkiksi liikkuvan ja urheilevan aikuisen vakuutus-tarpeeseen.

## TURVA TAPATURMAN AIHEUTTAMAN PYSYVÄN HAITAN VARALTA

Voit saada korvausta tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta, jos tapaturma on sattunut vakuutusturvan ollessa voimassa. Pysyvä haitta tarkoittaa lääketieteellisesti arvioitua, tapaturmasta johtuvan vamman aiheuttamaa yleistä haittaa. Korvaus on verovapaa, ja sen määrä riippuu vamman aiheuttamasta haitta-asteesta, joka ilmaistaan prosenttiluvulla.

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

Korvausta maksetaan, jos tapaturma aiheuttaa vähintään 10 % suuruisen pysyvän haitan (haittaluokka 2). Sormien ja silmien vammoista korvausta maksetaan jo 5 % pysyvästä haitasta (haittaluokka 1). Korvauksena maksetaan haitta-astetta vastaava osa tapaturmahetken vakuutusmäärästä.

Jos pysyvä haitta kuuluu haittaluokkaan 10 (50 %), korvaus maksetaan kaksinkertaisena. Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta.

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

## TURVA TAPATURMAN AIHEUTTAMAN KUOLEMAN VARALTA

*Turvasta tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta* maksetaan edunsaajille vakuutetun kuolinhetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä vakuutetun kuoltua tapaturmaisesti. Korvaaminen edellyttää, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana ja vakuutettu on menehtynyt tapaturman seurauksena ennen kuin tapaturmasta on kulunut kolme vuotta.

# TOIMEENTULOTURVAT

Voit täydentää Sairaus- ja tapaturma-, Laaja tapaturma- tai Tapaturmavakuutusturvaasi Toimeentuloturvilla, jotka antavat turvaa sopeutua muuttuneeseen elämäntilanteeseen. Voit ostaa näitä turvia myös ilman muuta henkilövakuutusturvaa.

## SOPEUTUMISTURVA

Myöntämisikä	Päätymisikä	Terveys selvitys vaaditaan	Vakuutusmäärä
15-59 v	65 v	kyllä	10 000-50 000 e. Verovapaa korvaus maksetaan diagnoosin jälkeen ehdoissa mainituista sairauksista ja vammoista.

Sopeutumisturva eli vakavan sairauden turva auttaa selviämään uudessa tilanteessa. Jos lääkäri toteaa esimerkiksi syövän, MS-taudin tai jonkin muun vakuutukseen sisältyvän sairauden, korvaus maksetaan vakuutetulle heti diagnoosin jälkeen. Turva kattaa 10 diagnoosi- ja toimenpideryhmää. Korvaus on verovapaa ja vakuutettu voi käyttää korvauksen haluamallaan tavalla.

Korvaaminen edellyttää, että vakuutettu on elossa vähintään 24 tuntia diagnoosin vahvistamisen jälkeen.

Korvattavia diagnooseja ovat pahanlaatuinen kasvain, aivojen hyvänlaatuinen kasvain, motoneuronisairaus, sydäninfarkti, aivoverenvuoto tai aivoinfarkti, aortta-aneurysma ja/tai aortan dissekoituma, vakava palovamma, elinsiirto, sydänleikkaus ja Multippeliskleroosi (MS-tauti).

## PÄIVÄRAHAT JA PYSYVÄ TYÖKYVYTTÖMYYS

	PYSYVÄ TYÖKYVYTTÖMYYS	TAPATURMAN JA SAIRAUDEN AIHEUTTAMA LYHYTAIKAINEN TYÖKYVYTTÖMYYS	TAPATURMAN AIHEUTTAMA LYHYTAIKAINEN TYÖKYVYTTÖMYYS
Myöntämisikä	18-49 v	15-59 v	15-59 v
Päätymisikä	Eläke/60 v	Eläke/65 v	Eläke/65 v
Vakuutusmäärä	Enintään 250 000 e	Enintään 300 e/päivä	Enintään 300 e/päivä
Ostavastuu	-	14-180 vrk/työkyvyttömyysjakso	7-180 vrk/työkyvyttömyysjakso

## TURVA VAKAVAN SAIRAUDEN JA TAPATURMAN AIHEUTTAMAN PYSYVÄN TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA

Saat verottoman kertakorvauksen pysyvästä työkyvyttömyydestä, jonka syynä on vakuutusehdoissa mainittu sairaus, vamma tai toimenpide. Näitä ovat esimerkiksi pahanlaatuinen kasvain, sydäninfarkti, aivoverenvuoto, MS-tauti, epilepsia, nivelreuma ja munuaisten vajaatoiminta.

Sinulle maksetaan kuitenkin jo aiemmin 10 %:n osakorvaus vakuutusmäärästä, jos sinulle myönnetään vastaavilla perusteilla vähintään 12 kuukauden pituinen kuntoutustuki. Osakorvaukseen on oikeus vain yhden kerran vakuutusturvan voimassaoloaikana. Maksettu osakorvaus vähennetään lopullisesta kertakorvauksesta.

Korvaaminen edellyttää, että kuntoutustuki on alkanut, työkyvyttömyys on ilmennyt ja tapaturma sattunut vakuutusturvan voimassa ollessa. Jos kuntoutustuki/pysyvä työkyvyttömyys johtuu muista kuin ehdoissa mainituista syistä, korvausta ei makseta. Korvaaminen edellyttää, että vakuutetulle on myönnetty työeläkelakien mukainen kuntoutustuki tai pysyvä työkyvyttömyyseläke.

### VAKUUTUSMÄÄRÄN JA -MAKSUN MUUTTUMINEN

50–55-vuotiailla vakuutetuilla pysyvän työkyvyttömyyden vakuutusmäärä alenee vuosittain n. 10 %. Tämän jälkeen vakuutusmäärä pysyy samalla tasolla indeksitarkistuksia lukuun ottamatta. Vakuutusmaksu ei nouse enää iän perusteella vakuutetun täytettyä 50 vuotta, mutta maksuun tehdään vuosittain indeksitarkistus.

## KUOLEMANTAPAUSTURVA (HENKIVAKUUTUS)

Myöntämiskä	Päättymiskä	Terveysseivitys vaaditaan	Vakuutusmäärä
15–84 v	90 v	kyllä	enintään 1 500 000 e

*Kuolemantapausturva (henkivakuutus)* kattaa tapaturman aiheuttaman kuoleman lisäksi myös sairauden aiheuttaman kuoleman. Turva voidaan myöntää 15–84-vuotiaalle, ja se on saatavilla myös erillisenä. Turvasta maksetaan edunsaajille vakuutetun kuolinhetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edellyttäen, että vakuutusturva on voimassa kuolinhetkellä. Vakuutusmäärä on enintään 1 500 000 euroa, ja sitä valitessa on hyvä ottaa huomioon mahdollisen velan määrä, vakuutetun 1–2 vuoden ansiot, huollettavien lasten lukumäärä sekä hautauskulut.

Näin voidaan turvata omaisten taloudellinen tilanne kuolemantapausten sattuessa. Henkivakuutuksen voi ottaa kahden hengen yhteisturvana yksittäin otettuja turvia edullisemmin.

Henkivakuutuksen vakuutusmäärä voi olla tasasummainen tai alenevasummainen. Tasasummaisessa turvassa vakuutusmäärää tarkistetaan vuosittain vain indeksi-

## TURVA LYHYTAIKAISEN TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA JA TURVA TAPATURMAN AIHEUTTAMAN LYHYTAIKAISEN TYÖKYVYTTÖMYYDEN VARALTA

Voit saada turvista vakuutus kirjassa sovitun päivärahan mukaista korvausta omavastuuajan ylittäviltä työkyvyttömyyspäiviltä, jos olet täysin kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviäsi. Työkyvyttömyyden tulee olla jatkunut yhtäjaksoisesti yli sovitun omavastuuajan. Päivärahaa maksetaan vakuutuksen voimassaoloaikana yhteensä enintään vakuutus kirjassa sovitulta ajalta. Jos Kela maksaa työkyvyttömyysajalta osasairauspäivärahaa, turvasta maksetaan puolet vakuutus kirjassa sovitusta päivärahan määrästä.

Omavastuu aika vähennetään kerran kultakin työkyvyttömyysjaksolta. Sen tarkoituksena on jättää turvan ulkopuolelle ne sairauspäivät, joilta työnantaja maksaa palkkaa.

Päivärahakorvaus edellyttää, että turva on voimassa tapaturman sattuessa ja työkyvyttömyyden aikana. Päivärahakorvaus on veronalaista ansiotuloa. Korvaukset muista vakuutuksista eivät vaikuta päivärahaan.

### Rajoituksia

Päivärahaa ei makseta, jos työkyvyttömyys aiheutuu yksin omaan vakuutetun ilmoittamista oireista eikä lääkärin tutkimuksissa löydy mitään sairauteen tai tapaturmaan viittaavaa.

tarkistuksilla, mutta turvan maksu nousee vuosittain indeksin lisäksi myös vakuutetun iän perusteella. Alenevasummaisessa turvassa vakuutusmäärä alenee vuosittain vakuutetun iän myötä. Vakuutusmäärässä huomioidaan kuitenkin indeksitarkistus. Alenevasummaisessa turvassa maksu muuttuu vain indeksitarkistuksella eikä siihen vaikuta vakuutetun ikä.

### EDUNSAAJA

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutetun omaisille, ellei vakuutuksenottaja ole etukäteen kirjallisesti ilmoittanut muuta edunsaajaa. Kun edunsaajina ovat omaiset, maksetaan aviopuolisolle 50 % vakuutusmäärästä ja toinen 50 % jaetaan lasten kesken. Jos aviopuolisoa ei ole, maksetaan koko vakuutusmäärä lapsille ja päinvastoin. Yksin elävän, lapsettoman henkilön omaisia ovat vanhemmat. Jos vanhemmista toinen tai molemmat ovat kuolleet, omaisia ovat myös vakuutetun sisarukset. Avopuoliso ei ole omainen. Jos haluat edunsaajaksi avopuolison, hänet tulee nimetä erikseen.

Jos henkivakuutuksen kahden hengen yhteisturvalla vakuutetut kuolevat samanaikaisesti, vakuutusmäärä maksetaan puoliksi kummankin edunsaajille.

Joskus edunsaajaa on syytä muuttaa elämäntilanteen muuttuessa. Ilmoita edunsaajan muuttamisesta aina kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

## VEROTUS

Lähiomaisille maksetut kuolemantapauskorvaukset kuuluvat perintöveron piiriin. Lähiomaisia ovat esimerkiksi aviopuoliso, lapset, lapsenlapset ja vanhemmat. Muille kuin lähiomaisille maksetut kuolemantapauskorvaukset ovat kokonaan verotettavaa pääomatuloa.

# Tärkeää tietoa HENKILÖVAKUUTUKSESTA

## VAKUUTETUT

Henkilövakuutuksessa vakuutettuina ovat vakuutus-kirjassa mainitut henkilöt, jotka kuuluvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin, joiden kotikuntalain mukainen vakainainen kotipaikka on Suomessa ja jotka myös asuvat vakituisesti Suomessa vähintään 6 kk kalenterivuodessa.

## TERVEYDENTILAN VAIKUTUS VAKUUTUKSEN MYÖNTÄMISEEN

Henkilövakuutuksista ei korvata aiemmin todettuja sairauksia eikä sairauksia, joista sinulla on ollut oireita ennen vakuutuksen alkamista. Henkilövakuutuksista ei korvata myöskään vammoja, jotka ovat syntyneet ennen vakuutuksen voimassaoloa.

Terveysdentilasi selvitetään terveys selvityksellä. Täysi-ikäisenä täytät itse oman terveys selvityksesi. Huoltajana täytät myös alaikäisen vakuutettavan terveys selvityksen. Terveys selvitys täytetään ja allekirjoitetaan suojatussa yhteydessä Omilla sivuillasi, jonne tunnistaudut verkkopankkitunnuksillasi tai mobiilivarmenteella. Terveys dentilätietojasi näkevät ja käsittelevät täysin luottamuksellisesti terveys selvityksiin erikoistuneet asiantuntijat.

On tärkeää, että vastaat terveys selvityksen kysymyksiin totuuden mukaisesti ja täydellisesti, sillä puutteellisten tai virheellisten tietojen antaminen voi johtaa siihen, että vakuutukseen lisätään rajoitusehto jälkikäteen eikä korvausta makseta. Joskus tiedonantovirhe voi johtaa jopa vakuutuksen irtisanomiseen.

Terveys dentilätietojen perusteella haettu vakuutusturva voidaan myöntää sellaisenaan, rajoitusehdolla tai korotetulla maksulla. Vakuutus kirjiaan merkitään ne mahdolliset sairaudet ja vammat, joiden perusteella vakuutuksesta ei makseta korvauksia. Joskus vakuutus ratkaisun tekeminen lykätään myöhempään ajankohtaan tai vakuutusturvaa ei voida myöntää lainkaan.

Irtisano mahdolliset nykyiset vakuutuksesi vasta, kun olet saanut meiltä tiedon vakuutuksen myöntämisestä.

## HENKILÖVAKUUTUSTURVAT URHEILTAESSA

Henkilöturva on tavallisesti voimassa kuntoliikunnassa. Osaan turvista liittyy kuitenkin vakuutusehtojen mukainen urheilurajoitus, joka rajoittaa voimassaoloa 12 vuotta täyttäneillä vakuutetuilla (kts. Vakuutusturvav lyhyesti -taulukko).

Urheilurajoitus koskee sekä kilpaurheilua ja sen harjoittelua että tiettyjä riskialttiita harrastuksia. If Etuasiakkaat voivat kuitenkin hankkia lisämaksusta Urheiluturvan useimpien lajien kilpaurheilun ja riskialttiisiin lajeihin.

## KILPAURHEILU

Hoitokuluturva ei ole voimassa 12 vuotta täyttäneillä vakuutetun osallistuessa urheiluliiton tai -seuran järjestämiin kilpailuihin, otteluihin tai niitä varten järjestettyihin tai valmennusohjelman mukaisiin harjoituksiin. Kilpaurheilusta on kyse aina esimerkiksi silloin, kun vakuutetun harrastamaan lajiin liittyy vaatimus vakuutusturvasta.

**ESIMERKKI:** 33-vuotias Maija käy seuransa salibandyharjoituksissa kolme kertaa viikossa. Kun Maija hankkii Urheiluturvan ja maksaa tästä lisämaksun, hän saa korvausta harjoituksissa sattuvasta tapaturmasta.

**ESIMERKKI:** 40-vuotias Matti hölkkää kohentaakseen kuntoaan. Hoitokuluturva on voimassa hölkkäharrastuksessa ilman lisämaksua.

*Liikuntaharrastukset vaikuttavat vakuutusturvan valintaan. Jos harrastat kilpaurheilua tai riskialttiita lajeja, täydennä vakuutusta Urheiluturvalla. Jos puolestaan kuntoilet tai liikut arjessa aktiivisesti, saat Laajalla tapaturmavakuutuksella suojaa tapaturmien lisäksi mm. venähdyksen, revähdyksen ja rasisurmumien varalta.*



## RISKIALTTIIT HARRASTUKSET

Vakuutus ei ole voimassa seuraavia lajeja harrastettaessa eikä kokeiltaessa:

- kiipeilylajit, kuten vuori-, seinä-, kallio- tai jääkiipeily (vakuutus on kuitenkin voimassa seinäkiipeilyssä silloin, kun käytetään suoja- ja turvavarusteita)
- jäätikkövaellus
- taistelu-, kamppailu- tai itsepuolustuslajit
- moottoriurheilu
- urheilu- tai laitesukellus
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, varjoliito, kuumailmapallolento, benjihyppy taikka lento ultra-kevyellä tai harrasterakenteisella koneella
- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai voimamiesurheilu
- off-pistelasku

**ESIMERKKI:** 26-vuotias Terhi osallistuu sukelluskurssille. Hän voi saada korvausta kursilla sattuvasta tapaturmasta, jos hän hankkii Urheiluturvan ja maksaa tästä aiheutuvan lisämaksun.

## URHEILULAJIT JA HARRASTUKSET, JOIHIN URHEILUTURVAA EI MYÖNNETÄ

Urheilurajoitusta ei voi poistaa lainkaan seuraavista lajeista ja harrastuksista:

- amerikkalainen ja australialainen jalkapallo sekä rugby
- roller derby
- nopeus- ja syöksylasku
- kehonrakennus
- vapaaottelu
- siipi- ja leijapurjehdus
- alamäkiluistelu

## AMMATTIURHEILIJAN TAPATURMATURVA

Ammattiuurheilijan vakuuttamisesta säädetään lailla urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta. Jos vahinko-tapahtuma kuuluu tai olisi kuulunut korvattavaksi lain mukaisesta ammattiuurheilijan tapaturmaturvasta, ei korvausta makseta vakuutusturvastasi, lukuun ottamatta Kuolemantapausturvaa.

## KAIKKIA HENKILÖVAKUUTUSTURVIA KOSKEVIA RAJOITUKSIA

Henkilövakuutuksesta ei korvata vahinkoa, sairautta tai työkyvyttömyyttä, jonka syntyy on vaikuttanut vakuutetun käyttämä alkoholi, muu huumaava aine tai väärin käytetty lääkeaine. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa.

### MIKÄ ON TAPATURMA?

Tapaturma on äkillinen ja odottamaton ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vahingossa ja johtuu ulkoisesta tekijästä, kuten liukastumisesta, putoamisesta tai kaatumisesta. Tyypillisiä tapaturmista aiheutuneita vammoja ovat murtumat, revähdykset ja haavat.

**ESIMERKKI:** Verhoja ikkunaan ripustaessasi horjahdat tuoilta ja kätesi murtuu lattialle pudotessasi. Kyseessä on tapaturma.

Tapaturma ei siis ole pelkän ponnistuksen tai liikkeen aiheuttama kipeytyminen (esim. venähdys raskasta esinettä nostettaessa) eikä rasituksen aiheuttama sisäsyntyinen vamma. Tämän kaltaisia vammoja voidaan korvata vain sairaudet kattavasta hoitokuluturvasta tai

Laajasta tapaturmavakuutuksesta.

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. Rappeutumaiset 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 terveelle olkapäälle tai selälle olisi aiheutunut. Sekä sairauden että tapaturman varalta kattavasta vakuutusturvasta maksetaisiin korvauksia myös niiltä osin kuin vammojen katsotaan aiheutuvan rappeutumasta.

Tapaturmana ei korvata muun muassa

- vammaa eikä kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, viasta tai vammasta. Jos vammaan tai kuolemaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, korvausta ei makseta.
- tapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa tai vammaa eikä tuki- tai liikuntaelimistön 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 hammaspoteesille aiheutunutta vauriota, vaikka siihen olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

## 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 tapaturman aiheuttamaa ja mikä sairauden tai vian aiheuttamaa.

Näissä tapauksissa tapaturman varalta otetuista turvista maksetaan haitta- ja hoitokulukorvausta tai päivärahaa vain siltä osin kuin pysyvä haitta, hoitokulut ja työkyvyttömyys ovat aiheutuneet korvattavasta tapaturmasta. Jos turva koskee myös sairautta, korvataan turvasta laajemmin.

**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.

**ESIMERKKI:** Kun akillesjänne katkeaa ponnistuksen seurauksena, katkeamisen syynä ovat useimmiten jänteen vähittäiset rasitus- ja rappeutumismuutokset.

## RASKAUS, SYNNYTYKS JA LAPSETTOMUUS

Päiväraha- ja hoitokulukorvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys tai hoitokulut johtuvat raskaudentilasta, sikiön tilan tutkimisesta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, sterilisaatiosta, lapsettomuuden hoidosta tai keinohedelmöityksestä.

## SOTA JA ASEELLINEN SELKKAUS

Henkilövakuutus ei ole voimassa sodassa tai vastaavassa tilanteessa. Korvausta ei myöskään makseta ydinaseen tai -vahingon tai niitä vastaavan tapahtuman aiheuttamasta sairaudesta, vammasta, työkyvyttömyydestä tai kuolemasta.

## VAKUUTUSMAKSUN MÄÄRÄYTYMINEN

Hinnoittelulla pyritään siihen, että vakuutusmaksu vastaa kunkin vakuutetun sen hetkistä riskiä. Näin vakuutusmaksut jakautuvat kaikkien vakuutettujen kesken oikeudenmukaisesti.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa vakuutuksen myöntämishetki, vakuutetun ikä ja asuinpaikka, vakuutusmäärä, omavastuu ja If Etuasiakkuus, vakuutus- ja vahinkohistoria sekä vakuutusturvan laajuus (esim. voimassaolo urheiltaessa). Maksuun vaikuttavat tekijät vaihtelevat eri vakuutusturvissa.

Henkilövakuutuksissa vakuutetun iällä on merkittävä vaikutus vahinkoriskiin. Vakuutusmaksu muuttuu vakuutuskauden vaihtuessa, kun vakuutetun ikä kasvaa. Vakuutusmaksut kehittyvät vakuutetun ikää vastaavan vahinkoriskin mukaisesti.

Vakuutusyhtiö tarkastelee jatkuvasti iän vaikutusta vahinkoriskiä ja korvausmenoon. Asiakaskäyttäytyminen, terveydenhuollon palvelujen kattavuus, lainsäädännön muutokset ja väestön ikärakenteesta tapahtuvat muutokset vaikuttavat iän ja vahinkoriskin vastaavuuteen.

Maksun muuttuminen vakuutuskauden vaihtuessa voi johtua myös vakuutetun asuinpaikan muuttumisesta, vakuutusturvan laajuuden muuttumisesta ja etuasiakkuudessa tapahtuneista muutoksista. Jos iän tai asuinalueen suhde vahinkoriskiä muuttuu nykyisestä, vakuutusmaksuja voidaan muuttaa paremmin riskiä vastaaviksi.

## HOITOKULUTURVA EDULLISIMMIN ETUASIAKKAILLE

If Etuasiakkaat hyötyvät Etuohjelman alennuksen lisäksi edullisemmasta hoitokuluturvasta. Hoitokuluturvan vuosimaksu on 30 % korkeampi asiakkaille, jotka eivät kuulu If Etuohjelmaan. Sopimuksesi tilanne tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa ja muutokset etuasiakkuudessa voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun.

## HOITOKULUJEN OMAVASTUULLA VOIT VAIKUTTAA VAKUUTUKSESI HINTAAN

Vakuutuskausikohtainen omavastuu vähennetään kerran jokaisen vakuutuskauden aikana riippumatta siitä, onko kyseessä uusi vai vanha sairaus tai tapaturma.

**ESIMERKKI:** Majjalla on hoitokuluturva 30 000 euroon asti. Vakuutusturvan voimassa ollessa Majja liukastuu lenkipolulla ja hänen jalkansa murtuu. Tästä tapaturmasta on kuluneella vakuutuskaudella maksettu hoitokulukorvauksia 2 000 euroa, joista on vähennetty vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Uudella vakuutuskaudella tapaturmasta aiheutuu hoitokuluja vielä 500 euroa, joista vähennetään myös omavastuu. Jos omavastuusi on valittu 500, 750 tai 1 200 euroa ja samalla kaudella ei tule enää muita hoitokuluja, kulut eivät ylitä omavastuuta.

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

vaikuttaa vakuutusmaksuun. Suurempi omavastuu merkitsee pienempää vakuutusmaksua, mutta vakuutusturvasi säilyy vakavien, suuria kustannuksia aiheuttavien vahinkojen varalta.

**ESIMERKKI:** Oulussa asuvalla 28-vuotiaalla If Etuasiakkaalla on 50 000 euron hoitokuluturva. Turvan vakuutusmaksu alenee merkittävästi, kun vakuutukseen valitaan suurempi omavastuu. Valitessaan 500 euron omavastuun 150 euron omavastuun sijaan vakuutettu säästää vakuutusmaksussa noin 110 euroa vuodessa. 1 200 euron omavastuulla säästö olisi yli 160 euroa vuodessa (v. 2019).

Turvaan tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta on järkevää valita omavastuu esimerkiksi silloin, kun haluat poistaa turvasta urheilurajoituksen (Urheiluturva). Näin säästät merkittävästi vakuutusmaksuissa.

**ESIMERKKI:** 25-vuotias Helsingissä asuva vakuutettu pelaa sarjatasolla jalkapalloa. Ottaessaan urheiltaessa voimassaolevaan vakuutusmäärältään 30 000 euron Laajaan tapaturmavakuutukseen 150 euron vakuutuskausikohtaisen omavastuun hän säästää vakuutusmaksussa lähes 200 euroa vuodessa verrattuna siihen, että turvassa ei olisi omavastuuta (v. 2019).

## INDEKSISIDONNAISUUS

Hoitokuluturvien vakuutusmäärää, omavastuuta ja vakuutusmaksua tarkistetaan vuosittain kuluttaja-hintaindeksin terveyshyödykeryhmän mukaisesti. Muiden turvien vakuutusmäärät ja -maksut tarkistetaan elinkustannusindeksin perusteella.

## VAKUUTUS ON SOPIMUS

Vakuutus perustuu vakuutus sopimukseen. Sopimuksen perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus ja omavastuu.

## VAKUUTUSMAKSUN MAKSAMINEN

Vakuutus pysyy voimassa, kun vakuutusmaksu maksetaan viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu, If irtisanoo vakuutuksen päättymään 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

## VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN JA SEN PÄÄTTYMINEN

Henkilövakuutus on jatkuva vakuutus, joka on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan. Vakuutuksen kohteessa tapahtuvista muutoksista tulee ilmoittaa yhtiöllemme.

Vakuutusyhtiö voi muuttaa vakuutusehtoja ja -maksuja vakuutuskauden vaihtuessa vakuutusehdoissa kerrotuilla edellytyksillä. Lisäksi vakuutusyhtiö voi tehdä niihin muutoksia, jotka eivät vaikuta vakuutusturvasi keskeiseen sisältöön. Muutoksista ilmoitamme sinulle etukäteen.

### *Vakuutuksesi voi päättyä*

- ennalta sovittuna ajankohtana
- kun ilmoitat siitä kirjallisesti yhtiöömme
- vakuutusyhtiön päätöksellä kesken vakuutuskauden, jos vakuutusmaksua ei ole maksettu
- vakuutusyhtiön päätöksellä muissa vakuutusehdoissa ja laeissa mainituissa tilanteissa.

# KORVAUKSEN HAKEMINEN

*on helppoa ja vaivatonta*

Vakuutuksen tärkein tehtävä on auttaa silloin, kun jotakin sattuu. Suomen parhaaksi valitun korvauspalvelumme\* avulla varmistat, että käytännön asiat hoituvat vaivattomasti sairauden tai tapaturman yllättäessä. Näin sinä voit kohdistaa huomiosi paranemiseen.

## IF TERVEYS APUNASI

Uusi If Terveys -palvelu\*\* sisältää Ifin asiakkaille monipuoliset ja joustavat terveyteen liittyvät palvelut sekä ajankohtaisia terveys- ja hyvinvointivinkkejä. Kun terveysasiat herättävät kysymyksiä, sairaanhoitaja neuvoo ympäri vuorokauden numerossa 010 19 18 55 (pvm/mpm). If Terveysneuvonnan verkkopalvelusta löydät puolestaan helposti ja nopeasti lääkäreiden ylläpitämää tietoa erilaisista oireista ja sairauksista.

If Suorakorvaus säästää aikaa ja vaivaa, sillä korvaushakemus tehdään puolestasi asioidessasi Terveystalossa tai Mehiläisessä tai käyttäessäsi Mehiläisen Digiklinikkaa. Kun sinulla on Ifin sairauskuluvakuutus, maksat käynnistäsi useimmiten pelkän omavastuun.

Tutustu palveluihin tarkemmin osoitteessa [if.fi/terveys](https://if.fi/terveys)

## IF SUORAKORVAUS

Korvauspalveluamme täydentää If Suorakorvaus, joka tekee lääkärikäynnistä entistä helpompaa. If Suorakorvaus on käytössäsi, kun asioit Terveystalossa tai Mehiläisellä tai käytät Mehiläisen Digiklinikkaa.

1. Kerro, että sinulla on Ifin sairauskuluvakuutus. Lääkäriasema tekee korvaushakemuksen puolestasi.
2. Sairaustapauksissa maksat yleensä vain lääkärikäynnin omavastuun, me Ifissä huolehdimme lopusta.
3. If Suorakorvaus koskee ainoastaan laskua lääkärikäynnistä. Muista hakea itse korvausta lääkärin määräämistä lääkkeitä täyttämällä vahinkoilmoitus kätevästi Omilla sivuillasi osoitteessa [if.fi](https://if.fi) tai soittamalla 010 19 19 19.

Joskus esimerkiksi tapaturman sattuessa If Suorakorvaus ei ole käytettävissä lääkärinkäyntisi kuluihin. Tällöin maksat lääkärikulut tavalliseen tapaan ensin itse. Lääkäriasema tekee kuitenkin vahinkoilmoituksen puolestasi, ja me olemme sinuun yhteydessä viimeistään seuraavana arkipäivänä puhelimitse tai Omien sivujen kautta.

## IF KORVAUSPALVELU

Asioidessasi muilla terveys- ja lääkäriasemilla voit jättää korvaushakemuksen If korvauspalvelun kautta.

1. Hoitoon liittyvät kulut maksat ensin itse.
2. Terveys- tai lääkäriasema ja apteekki vähentävät kuluista Kela-osuuden useimmiten valmiiksi. Muussa tapauksessa hae tätä korvausta Kelalta.
3. Hae tämän jälkeen korvausta Ifistä täyttämällä vahinkoilmoitus Omilla sivuillasi osoitteessa [if.fi](https://if.fi) tai soittamalla 010 19 19 19.
4. Jos tarvitsemme lisätietoja tai -selvityksiä, pyydämme niitä sinulta.

Voit myös saada vakuutusturvasi puitteissa maksusitoumuksen suurempiin toimenpiteisiin kuten leikkaukseen. Maksusitoumus myönnetään lääkärinlausunnon perusteella ja lähetämme sen suoraan hoitopaikkaan.

\* Vertailututkimus asiakkaiden tyytyväisyydestä vakuutusyhtiönsä korvauspalveluun: Kuinka tyytyväinen olit vahinkojesi käsittelyyn. Nettipaneeli, n=2613, joista Ifin asiakkaita 165. 12/2016–01/2017, Kantar TNS.

\*\* If toteuttaa If Terveys -palvelut yhdessä kumppaneidensa kanssa. Puhelinpalvelun tuottaa Luona Hoiva Oy ja verkkopalvelun Klinik Finland Oy. Verkkopalvelun sisältö on laadittu yhteistyössä lääkärin ja muiden terveyden asiantuntijoiden kanssa. Palvelut tarjotaan asiakasetuina määritellyille asiakasryhmille eivätkä ne tule osaksi vakuutusosimusta. If voi muuttaa palveluiden sisältöä tai asiakasryhmää, joille niitä tarjotaan.

#### VAKUUTUKSENANTAJA

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike  
Rekisteröity kotipaikka Tukholma, Y-tunnus 1602149-8  
Niittyportti 4, 02200 Espoo, puh. 010 15 15 15 (vaihde)  
If Asiakaspalvelu puh. 010 19 19 19

If Henkilövakuutuksen Kuolemantapausturvan vakuutuksenantajana on Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö, Y-tunnus 0641130-2  
Bulevardi 56, 00120 Helsinki, puh. 010 515 225

Vakuutuksenantaja ei anna vakuutus sopimuslain mukaisia henkilökohtaisia suosituksia vakuutuksista.

#### KULUTTAJANSUOJA

If Asiakasvaltuutettu ottaa asiasi uudelleen käsittelyyn, jos olet vakuutuksenottajana tai korvauksenhakijana päätökseen tyytymätön. Toimita tiedot asiasta kuuden kuukauden kuluessa päätöksestä asiakasvaltuutettu@if.fi tai Asiakasvaltuutettu, PL 2018, 20025 IF.

Ratkaisusuosituksia vakuutuksenantajan tai asiamiehen menettelystä antavat Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ([www.fine.fi](http://www.fine.fi)), Kuluttajariitalautakunta ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)) tai liikennevakuutuslain mukaisten korvausasioiden osalta Liikennevahinkolautakunta ([www.liikennevahinkolautakunta.fi](http://www.liikennevahinkolautakunta.fi)). Asia voidaan myös saattaa tuomioistuimen käsiteltäväksi nostamalla kanne käräjäoikeudessa.

#### HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja noudattaen kulloinkin voimassaolevaa vakuutus- ja tietosuojalainsäädäntöä ja huolehdimme muutoinkin asiakkaidemme yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten vakuutus sopimusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana sekä korvauskäsittelyssä. Tietoja hankimme asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Käytämme asiakasrekisteriämme myös asiakkaillemme suunnattavaan markkinointiin.

Emme luovuta tietoja sivullisille ilman asiakkaan suostumusta, ellei tietojen luovuttaminen perustu lain säännökseen. Tallennamme vakuutus- ja korvauspuhelinpalvelun puheluita varmistaaksemme asiakkaan kanssa käydyn keskustelun sisällön, kun kysymyksessä on esimerkiksi sopimuksen tekeminen tai vahinkoasioihin liittyvä neuvonta. Käytämme puhelintallenteita myös palveluidemme laadun kehittämiseksi. Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löytyy osoitteesta: [www.if.fi/henkilotietojen-kasittely](http://www.if.fi/henkilotietojen-kasittely).

