Henkilövakuutustuotteet

Ifin henkilövakuutus voi sisältää Turvat hoitokulujen (3.1) ja lyhytaikaisen työkyvyttömyyden (3.4) varalta, Turvat tapaturman aiheuttamien hoitokulujen (3.2), lyhytaikaisen työkyvyttömyyden (3.5), pysyvän haitan (3.9) ja kuoleman (3.12) varalta, Kuolemantapausturvan (3.11), Turvan vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden (3.13) varalta ja Vakavan sairauden turvan (3.14). Turva hoitokulujen varalta (3.1) voi sisältää myös Fysikaalisen hoidon lisäturvan (3.1.1) ja Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta (3.2) Tapaturman hoitokulujen lisäturvan (3.2.1). Seitsemän (7) vuorokautta täyttäneen ja alle 15-vuotiaan vakuutus voi sisältää edellä mainituista turvat 3.2, 3.2.1, 3.9 ja 3.12.

Nuoren sairausvakuutukseen (ent. Vauvavakuutus / Lapsuusajan vakuutus) sisältyvät Turva hoitokulujen varalta (3.1), Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta (3.9) ja Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta (3.12). Vuonna 2017 myönnetty vakuutus sisältää myös Fysikaalisen hoidon lisäturvan (3.1.1). Tämän vakuutuksen myynti on lopetettu 31.12.2017.

Ifin lapsivakuutus sisältää Turvan hoitokulujen varalta (3.1), Fysikaalisen hoidon lisäturvan (3.1.1), Turvan tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta (3.9) ja Turvan tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta (3.12). Mikäli vakuutus on myönnetty syntymättömälle lapselle, sisältää se lisäksi Turvan vakavan synnynnäisen sairauden ja vamman varalta (3.15), Turvan lapsen sairaalahoidon varalta (3.16) ja Turvan äidin sairaalahoidon varalta (3.3). Lapsivakuutus voi sisältää myös Perheen sopeutumisturvan (3.10). Vakuutetun täytettyä 18 vuotta tuotteen nimi muuttuu aikuisen sairausvakuutukseksi.

Ennen 1.1.2018 myönnetty **Ifin lapsivakuutus** sisältää Turvan hoitokulujen varalta (3.1), Turvan pysyvän haitan varalta (3.8), Perheen sopeutumisturvan (3.10) ja Turvan tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta (3.12). Vuonna 2017 myönnetty vakuutus sisältää myös Fysikaalisen hoidon lisäturvan (3.1.1).

Ifin liittovakuutuksen tapaturmavakuutus voi sisältää Liittovakuutussopimuksen mukaan Turvat tapaturman aiheuttamien hoitokulujen (3.2), pysyvän haitan (3.9) ja kuoleman (3.12) varalta.

Henkilö- ja Lapsivakuutuksen sekä nuoren sairausvakuutuksen sisältö muodostuu vakuutuskirjasta, näistä vakuutusehdoista ja yleisistä sopimusehdoista. Vakuutuskirjasta ilmenee, mitkä tuotteet ja turvat kukin vakuutussopimus sisältää.

Liittovakuutukseen sovelletaan soveltuvin osin näitä ehtoja ja järjestön kanssa tehtyä Liittovakuutussopimusta.

Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä 1
1 Vakuutuksen voimassaolo 2
1.1 Voimassaoloalue 2
1.2 Voimassaoloaika 2
1.3 Voimassaolo urheiltaessa 2
1.3.1 Urheilurajoitus 2
1.3.2 Ammattiurheilijan tapaturmaturva 3
1.4 Jatko- ja siirto-oikeus 3
1.4.1 Jatko-oikeus 3
1.4.2 Jatko-oikeuden käyttäminen 3
1.4.3 Siirto-oikeus 3
2 Muita vakuutusturviin liittyviä säädöksiä 3
2.1 Vakuutetut 3
2.2 Edunsaaja 3
2.3 Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät 3
2.4 Indeksitarkistukset 3
2.5 Vakuutusyhtiön oikeus määrätä hoitopaikka 3
3 Vakuutusturvat…… 4
3.1 Turva hoitokulujen varalta 4
3.1.1. Fysikaalisen hoidon lisäturva 4
3.2 Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta 4
3.2.1. Tapaturman hoitokulujen lisäturva 5
3.3 Turva äidin sairaalahoidon varalta 5
3.4 Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta 6
3.5 Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta 6
3.6 Turva sairaalahoidon varalta 6
3.7 Turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta 6
3.8 Turva pysyvän haitan varalta 6
3.9 Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta 7
3.10 Perheen sopeutumisturva 7
3.11 Kuolemantapausturva 8
3.12 Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta 8
3.13 Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta 8
3.14 Vakavan sairauden turva 9
3.15 Turva vakavan synnynnäisen sairauden ja vamman varalta 10
3.16 Turva lapsen sairaalahoidon varalta 11
4 Vakuutusturvien kiinteät rajoitukset 11
4.1 Kaikkia vakuutusturvia koskevat kiinteät rajoitukset 11
4.1.1 Alkoholi, lääkkeet ja huumaavat aineet sekä nikotiini 11
4.1.2 Muun sairauden tai vian myötävaikutus 11
4.1.3 Raskaus, synnytys ja lapsettomuus 11
4.1.4 Sota ja aseellinen selkkaus 11
4.2 Tapaturman varalta voimassa olevia turvia koskevat lisärajoitukset 11
4.2.1 Tapaturmana ei korvata 12
4.2.2 Leikkaus-, hoito- ja muut lääkinnälliset toimenpiteet 12
4.2.3 Ennen vakuutuksen voimaantuloa alkanut sairaus 12
5 Hoitokulukorvauksen hakeminen 12

Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä

Tapaturma on äkillinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta ja ulkoisen tekijän vaikutuksesta. Tapaturmaksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, kaasumyrkytys, ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta äkillisesti aiheutunut vamma ja erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys.

ICD-10-tautiluokituksella tarkoitetaan Maailman terveysjärjestön (WHO) kansainvälistä tautiluokitusta, jonka soveltamisesta Suomessa määrää sosiaali- ja terveysministeriö.

1 Vakuutuksen voimassaolo
1.1 Voimassaoloalue
Vakuutusturvat ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Sairauden perusteella tai Tapaturman hoitokulujen lisäturvasta korvataan kuitenkin vain Suomessa syntyneitä hoitokuluja.

1.2 Voimassaoloaika
Henkilövakuutuksen jatkuvat vakuutusturvat päättyvät viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt seuraavat iät:
1) Turva hoitokulujen varalta: päättymisikä 80 vuotta.
   Fysikaalisen hoidon lisäturva (3.1.1): päättymisikä 80 vuotta. Jos hoitokuluturva, johon lisäturva on liitetty, päättyy aikaisemmin, niin myös lisäturva päättyy.
2) Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta: päättymisikä 100 vuotta. Vakuutusmäärä alenee vakuutetun 80 vuoden täyttämistä seuraavan vakuutuskauden alusta lukien siten, että uusi vakuutusmäärä on jäljellä oleva vakuutusmäärä, kuitenkin enintään 10 000 euroa.
   Tapaturman hoitokulujen lisäturva (3.2.1): päättymisikä 80 vuotta. Jos hoitokuluturva, johon lisäturva on liitetty, päättyy aikaisemmin, niin myös lisäturva päättyy.
3) Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta: turva päättyy, kun vakuutettu jää eläkkeelle, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.
4) Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta: turva päättyy, kun vakuutettu jää eläkkeelle, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.
5) Turva sairaalahoidon varalta: päättymisikä 65 vuotta.
6) Turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta: päättymisikä 65 vuotta.
7) Turva pysyvän haitan varalta: päättymisikä 60 vuotta. Tämän jälkeen turva muuttuu turvaksi tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta (turva 8).
8) Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta: päättymisikä 100 vuotta. Vakuutusmäärä alenee 20 000 euroon vakuutetun 80 vuoden täyttämistä seuraavan vakuutuskauden alusta lukien.
9) Kuolemantapausturva: päättymisikä 90 vuotta. Kahden hengen yhteisturva päättyy, kun vanhempi vakuutettu täyttää 90 vuotta tai jompikumpi vakuutettu kuolee.
10) Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta: päättymisikä 100 vuotta. Vakuutusmäärä alenee 5 000 euroon vakuutetun 80 vuoden täyttämistä seuraavan vakuutuskauden alusta lukien.
11) Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta: turva päättyy, kun vakuutettu jää eläkkeelle, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta.
12) Vakavan sairauden turva: päättymisikä 65 vuotta.

Nuoren sairausvakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 25 vuotta.

Lapsivakuutus (18 v iän täyttämisen jälkeen **aikuisen sairausvakuutus**) ja siihen liittyvät turvat päättyvät sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 80 vuotta. Perheen sopeutumisturva päättyy kuitenkin jo sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 18 vuotta. Kun vakuutus on otettu ennen lapsen syntymää, niin Turva vakavan synnynnäisen sairauden ja vamman varalta (3.15) sekä Turvat lapsen (3.16) ja äidin (3.3) sairaalahoidon varalta päättyvät lapsen syntymään. Korvaukset maksetaan kuitenkin näissä turvissa määritellyillä tavalla. Turvasta hoitokulujen varalta (3.1) korvattavia hoitokuluja voi aiheutua vasta kun lapsi katsotaan virallisesti elävänä syntyneeksi.

Ennen 1.1.2018 myönnetty Lapsivakuutus ja siihen sisältyvät turvat päättyvät sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 25 vuotta.

Vauvavakuutuksen ja Lapsivakuutuksen päättyessä vakuutetun 25 vuoden iän johdosta vakuutetulle syntyy oikeus tapaturmavakuutukseen ilman uutta terveysselvitystä. Vakuutuksen tulee sisältää Turvat tapaturman aiheuttamien hoitokulujen, pysyvän haitan ja kuoleman varalta. Tapaturmavakuutus myönnetään enintään vakuutuksen päättymishetkellä jäljellä olleita vakuutusmääriä vastaavina, mutta ilman omavastuuta. Jatko-oikeuden käyttäminen on kerrottu ehtokohdassa 1.4.2.

Liittovakuutuksen tapaturmavakuutus päättyy Liittovakuutussopimuksessa mainitussa iässä.

Täysajan vakuutus on voimassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana. **Vapaa-ajan** vakuutus on voimassa vain vapaa-aikana. Jos tapaturman varalta voimassa olevat vakuutusturvat (3.2, 3.5, 3.7, 3.9 ja 3.12) ovat voimassa vain vapaa-aikana, tämä on mainittu vakuutuskirjassa. Vakuutetun jäätyä eläkkeelle vain vapaa-aikana voimassa oleva vakuutusturva muutetaan täysajan turvaksi ja siitä peritään uutta voimassaoloaikaa vastaavaa maksua. Liittovakuutuksen tapaturmavakuutus on voimassa vain vapaa-aikana.

Vapaa-ajan vakuutuksesta ei korvata tapaturmavakuutuslain, työtapaturma- ja ammattitautilain tai niitä vastaavien muiden lakien tarkoittamia tapaturmia, jotka sattuvat työmatkalla, vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa tai itsenäisenä yrittäjänä taikka muussa vastaavassa toiminnassa.

1.3 Voimassaolo urheiltaessa
1.3.1 Urheilurajoitus
Urheilurajoitus ei koske alle 12-vuotiaita. Urheilurajoitus on voimassa sen vakuutuskauden lopusta lukien, jonka aikana vakuutettu täyttää 12 vuotta.

Vakuutus ei ole voimassa tapaturmien varalta:
1) vakuutetun osallistuessa urheiluliiton tai -seuran järjestämiin kilpailuihin, otteluihin tai niitä varten järjestettyihin harjoituksiin tai vakuutetun harjoitellessa valmennusohjelman mukaisesti
2) kiipeilylajeissa, kuten vuori-, seinä-, kallio- tai jääkiipeilyssä taikka boulderoinnissa. Edellä mainituista kiipeilylajeista rajoitus ei koske seinäkiipeilyä silloin, kun käytetään putoamisen estäviä suoja- ja turvavarusteita.
3) jäätikkövaelluksella
4) taistelu-, kamppailu- tai itsepuolustuslajeissa
5) moottoriurheilussa
6) urheilu- tai laitesukelluksessa
7) ilmailulajeissa, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, varjoliito, purjelento, kuumailmapallolento, benjihyppy, lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella
8) voimailulajeissa, kuten painonnosto, voimanosto ja voimamiesurheilu.
9) Off-pistelaskussa
10) roller derbyssä
11) siipi- ja leijapurjehduksessa
12) alamäkiluistelussa ja -pyöräilyssä

Edellä mainitusta urheilusta urheilurajoitus voidaan lisämaksusta poistaa erikseen sopimalla (Urheiluturva).

Seuraavissa urheilulajeissa vakuutus ei ole lainkaan voimassa eikä urheilurajoitusta voida poistaa:
1) amerikkalainen, australialainen ja gaelilainen jalkapallo sekä rugby
2) basehyppy
3) nopeus- ja syöksylasku
4) kehonrakennus
5) vapaaottelu

Urheilurajoitus koskee seuraavia vakuutusturvia:
1) Turva hoitokulujen varalta
2) Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta
3) Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta
4) Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta
5) Turva sairaalahoidon varalta
6) Turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta

Muut vakuutusturvat ovat voimassa urheiltaessa.

Urheilurajoitus voidaan poistaa Ifin henkilö- ja lapsivakuutuksen sekä nuoren sairausvakuutuksen edellä olevan luettelon kohdissa 1–4 mainituista turvista (Urheiluturva). Mikäli urheilurajoitus on poistettu, siitä on merkintä vakuutuskirjassa. Urheilulajit on jaettu riskialttiutensa mukaan vastuuluokkiin. Kukin vastuuluokka kattaa siinä ja sitä alemmissa vastuuluokissa luetellut urheilulajit. Voimassa oleva listaus vastuuluokista on internetissä osoitteessa if.fi/urheilu. Urheilurajoitusta ei kuitenkaan voida poistaa edellä tässä ehtokohdassa mainituista lajeista.

1.3.2 Ammattiurheilijan tapaturmaturva
Ammatikseen urheilevan vakuuttamisesta säädetään lailla urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta. Jos vahinkotapahtuma kuuluu tai olisi kuulunut korvattavaksi lain mukaisesta ammattiurheilijan tapaturmaturvasta, ei korvausta makseta **Ifin henkilö- ja lapsivakuutuksen eikä nuoren sairausvakuutuksen** vakuutusturvista. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa (3.11).

1.4 Jatko- ja siirto-oikeus
1.4.1 Jatko-oikeus
Vakuutetulla, joka ei ole vakuutuksenottaja, on oikeus jatkaa vakuutusturvaansa ilman uutta terveysselvitystä, jos vakuutuksenottaja irtisanoo vakuutetun henkilön vakuutusturvan tai antaa sen päättyä maksamattomana. Jatko-oikeuden perusteella myönnettävä vakuutusturva määräytyy niiden sääntöjen mukaan, joita vakuutusyhtiö kulloinkin soveltaa henkilöasiakkaalle vakuutuksen myöntämisen, vakuutusturvan laajuuden, ehtojen ja maksujen osalta. Tästä johtuen vakuutusturvaan voi tulla muutoksia tai sitä ei voida myöntää.

Kun **Ifin henkilövakuutuksen** kahden hengen yhteisturvana otettu kuolemantapausturva päättyy toisen vakuutetun täytettyä 90 vuotta tai kuoltua, alle 90-vuotiaalla vakuutetulla on oikeus jatkaa kuolemantapausturvaansa yksilöllisen vakuutuksen maksulla.

1.4.2 Jatko-oikeuden käyttäminen
Jatko-oikeuden käyttämisestä on ilmoitettava kirjallisesti kuuden (6) kuukauden kuluessa vakuutusturvan päättymisestä. Jatko-oikeuden käyttämistä koskeva ilmoitus katsotaan tehdyksi, kun se on kirjallisena saapunut vakuutusyhtiöön. Jos jatko-oikeutta on käytetty, vakuutuksenottajalla ei ole enää oikeutta saattaa vakuutetun päättynyttä vakuutusturvaa voimaan.

Jos vakuutuksen jatkamiseen oikeutettu vakuutettu kuolee ennen kuuden (6) kuukauden määräajan päättymistä ehtimättä käyttää jatko-oikeuttaan, katsotaan vakuutuksen olleen hänen osaltaan voimassa entisin ehdoin.

1.4.3 Siirto-oikeus
Jos vakuutuksenottajana on yksityishenkilö, täysi-ikäisellä vakuutetulla on oikeus siirtää voimassa oleva vakuutusturvansa vastaavaan vakuutukseen ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutuksenottajalla ei tällöin ole oikeutta pitää vakuutusta voimassa siirretyn turvan osalta.

2 Muita vakuutusturviin liittyviä säädöksiä
2.1 Vakuutetut
Vakuutettuina ovat, ellei toisin ole sovittu, vakuutuskirjassa mainitut, Suomen sairausvakuutuslain piiriin kuuluvat henkilöt, joiden kotikuntalain mukainen vakinainen kotipaikka on Suomessa ja jotka myös asuvat vakituisesti Suomessa. Vakituisesti Suomessa asuvaksi ei katsota vakuutettua, joka oleskelee yli kuusi (6) kuukautta kalenterivuodesta ulkomailla.

Myönnettäessä vakuutusturvaa syntymättömälle lapselle äidin tulee täyttää edellä mainitut edellytykset. Kun lapsivakuutuksessa vakuutettuna on syntymätön lapsi ja on otettu vain yksi lapsivakuutus ja samalla kertaa syntyy useampi lapsi, koskee vakuutus vain ensinnä syntynyttä lasta.

2.2 Edunsaaja
Kuolemantapausturvien vakuutusmäärä maksetaan omaisille ja muut vakuutuskorvaukset vakuutetulle itselleen, ellei vakuutuksenottaja ole kirjallisesti ilmoittanut muuta edunsaajaa vakuutusyhtiöön.

2.3 Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät
Henkilövakuutusten maksuun vaikuttavia tekijöitä ovat muun muassa vakuutuksen myöntämishetki, vakuutetun ikä, asuinpaikka ja vakuutusturvan laajuus sekä etuasiakkuus. Maksuun vaikuttavat myös vakuutusmäärä ja omavastuu. Urheiluturvan maksuun vaikuttavat lisäksi sen voimassaoloaika ja urheilulajin vastuuluokka. Maksuun vaikuttavat tekijät vaihtelevat eri henkilövakuutuksissa ja -turvissa. Jos etuasiakkuus vaikuttaa vakuutusmaksuun, siitä on kerrottu tarkemmin vakuutuskirjassa. Ostettaessa vakuutusturvaa syntymättömälle lapselle Turvassa vakavan synnynnäisen sairauden ja vamman varalta sekä Turvissa äidin ja lapsen sairaalahoidon varalta maksun perusteena on äidin ikä lapsen laskettuna syntymäaikana.

Vakuutusmaksuun voivat vaikuttaa myös vakuutus- ja vahinkohistoria. Maksu ei kuitenkaan muutu sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että kyseessä olevaan vakuutukseen liittyvä vakuutustapahtuma on sattunut.

Henkilövakuutusten maksut muuttuvat vakuutuskauden vaihtuessa, kun vakuutetun ikä kasvaa ja/tai asuinpaikka on muuttunut. Vakuutusmaksut kehittyvät vakuutetun ikää vastaavan vahinkoriskin mukaisesti. Jos iän tai asuinalueen suhde vahinkoriskiin muuttuu nykyisestä, vakuutusmaksuja voidaan muuttaa paremmin riskiä vastaaviksi. Maksun muuttuminen voi johtua myös vakuutusturvan laajuuden muuttumisesta ja etuasiakkuudessa tapahtuneista muutoksista.

Henkilövakuutuksien laajuus ja vakuutusmäärät voivat muuttua vakuutetun iän tai eläkkeelle siirtymisen johdosta vakuutuksen voimassaoloaikana näissä ehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitulla tavalla.

2.4 Indeksitarkistukset
Vakuutusturvien vakuutusmäärät, omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa indeksillä. Indeksin tarkistuslukuna käytetään edellisen kalenterivuoden heinäkuun pistelukua. Mikäli indeksi laskee tai uusi pisteluku on alempi kuin tarkistuksessa aiemmin käytetty pisteluku, niin indeksitarkistusta ei kuitenkaan tehdä. Indeksitarkistusta ei tehdä lainkaan Turvaan vakavan synnynnäisen sairauden ja vamman varalta (3.15) eikä Turviin äidin ja lapsen sairaalahoidon varalta (3.3 ja 3.16).

Hoitokuluturvat (3.1 ja 3.2) tarkistetaan kuluttajahintaindeksin terveys-hyödykeryhmän mukaisesti ja muut turvat elinkustannusindeksin mukaisesti.

2.5 Vakuutusyhtiön oikeus määrätä hoitopaikka
Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä vakuutettu tutkimukseen tai hoitoon vakuutusyhtiön valitsemalle palveluntuottajalle.
Jos vakuutettu kuitenkin käyttää itse valitsemaansa palveluntuottajaa, vakuutusyhtiöllä on oikeus korvata tutkimuksesta ja hoidosta vain se osa, mitä tutkimus ja hoito olisivat maksaneet vakuutusyhtiön kustantamana vakuutusyhtiön valitsemalla palveluntuottajalla.

3 Vakuutusturvat
3.1 Turva hoitokulujen varalta
Tästä vakuutusturvasta korvataan jäljempänä mainitut sairauden tai tapaturman hoidosta syntyneet kohtuulliset kulut siltä osin kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen jonkin lain perusteella. Sairauden perusteella korvataan vain Suomessa syntyneitä hoitokuluja.

Korvaaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa kulujen syntymishetkellä ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana. Korvaus maksetaan sairaudesta kulujen syntymishetkellä ja tapaturmasta tapaturman sattumishetkellä voimassa olevien vakuutusehtojen mukaisesti.

Korvattavia ovat vain sellaiset hoitokulut, jotka vakuutettu itse joutuisi maksamaan. Korvattavan vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Hoitokulukorvausta maksetaan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty määrä, jonka jälkeen turva hoitokulujen varalta päättyy.

Hoitokulujen korvaaminen edellyttää, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä ja terveydenhuoltoalan ammattihenkilön antamia. Lisäksi niiden tulee olla yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan sairauden tai vamman hoidon kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä.

Korvattavia hoitokuluja ovat kohtuulliset
- lääkärinpalkkiot, tutkimus- ja hoitokustannukset
- kustannukset tapaturman aiheuttaman hammasvamman hoidosta
- Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen luvan perusteella myytävien lääkkeiden kustannukset sekä kustannukset Kelan korvausjärjestelmään kuuluvista, lääketehtaan valmistamista perusvoiteista
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjassa merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai alkuperäiset hankintakustannukset
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Silmälasien korvausmäärästä tehdään silmälasien ikään perustuva vuotuinen 15 %:n vähennys. Vähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta kalenterivuodelta. Ikävähennys tehdään myös vahinkovuodelta. Vähennys lasketaan vuodet x 15 %. Vähennystä ei tehdä laskuun perustuvista korjauskustannuksista. Korjauskustannuksia korvataan enintään vahingon määrään asti mahdollisella omavastuulla vähennettynä.
- ensimmäisen lääkinnällisen välineen hankintakustannukset
- tästä vakuutusturvasta korvatun tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisen lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kustannukset. Yhtä tapaturmaa kohden korvataan yksi, enintään 15 hoitokertaa sisältävä hoitojakso.
- tästä vakuutusturvasta korvatun tapaturman aiheuttaman plastiikkakirurgisen hoidon tai leikkauksen kustannukset. Plastiikkakirurgisesta hoidosta tai leikkauksesta on sovittava etukäteen vakuutusyhtiön kanssa.

Hoitokulukorvausta ei makseta
1) kuntoutuksesta eikä fysikaalisesta hoidosta, lukuun ottamatta korvattavaksi mainittuja fysikaalisen hoidon kustannuksia
2) puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta-, psykologisesta tai neuropsykologisesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta, tutkimuksesta, hoidosta tai kuntoutuksesta
3) hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten tutkimuksesta tai hoidosta
4) näkökyvyn heikentymisen tai taittovirheen tutkimisesta, hoidosta tai korjaamisesta leikkauksella eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista tai myöhemmistä toimenpiteistä, ellei kyse ole korvattavan tapaturman hoidosta
5) silmälasien tai piilolasien hankinnasta
6) matka- ja yöpymiskuluista
7) päivähoidosta, koti- tai kodinhoidosta ym. välillisistä kustannuksista
8) erilaisten riippuvuuksien lääkehoidoista
9) seksuaaliseen suorituskykyyn vaikuttavista lääkkeistä eikä lääkkeistä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen, vaihdevuosivaivojen tai muiden fysiologisten muutosten haittavaikutuksia
10) ennaltaehkäisevästä hoidosta, rokotuksista, terveystarkastuksista tai tutkimuksista, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista
11) kosmeettisesta tai plastiikkakirurgisesta tutkimuksesta, hoidosta, toimenpiteestä tai leikkauksesta eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista tai myöhemmistä korjaustoimenpiteistä, lukuun ottamatta korvattavaksi mainittuja plastiikkakirurgisen hoidon kustannuksia. Plastiikkakirurgialla tarkoitetaan sekä lääketieteellisistä syistä tehtävää korjaavaa plastiikkakirurgiaa että esteettisistä syistä tehtävää plastiikkakirurgiaa.
12) lihavuuden tutkimuksesta, hoidosta tai leikkauksesta eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista
13) hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos- tai vitamiinivalmisteen (esimerkiksi rauta-, sinkki-, kalium- ja kalsiumvalmisteet) taikka antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta
14) hivenaine-, kivennäisaine- ja vitamiinitutkimuksesta tai -hoidosta (esimerkiksi rautainfuusio tai ferritiini-, natrium-, kalium-, kalsium- tai B12-vitamiinitutkimus tai -hoito) eikä muusta näihin rinnastettavasta tutkimuksesta tai hoidosta eikä myöskään antroposofisesta tai homeopaattisesta tutkimuksesta tai hoidosta.

Jos korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti normaalin, yleisesti hyväksytyn ja noudatetun paikallisen kohtuullisen tason, korvaus maksetaan tämän kohtuullisen tason mukaan. Lääkärin tai muun terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta kotikäynnistä tai hoidosta vakuutetun luona ei makseta korvausta siltä osin kuin kustannus ylittää kohtuullisen kustannustason vastaavasta hoidosta hoitolaitoksessa.

Jos vakuutusyhtiö maksaa hoitokuluja, jotka ovat korvattavia jonkin lain mukaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus hakea niistä takaisin lain mukainen osuus.

3.1.1. Fysikaalisen hoidon lisäturva
Turvaan hoitokulujen varalta liittyvästä fysikaalisen hoidon lisäturvasta korvataan sekä tapaturman että sairauden aiheuttaman fysikaalisen hoidon kustannukset enintään viideltä (5) käyntikerralta tapaturmaa ja sairautta kohden. Vakuutuskaudessa korvataan kuitenkin yhteensä enintään 10 käyntiä. Fysikaalisen hoidon korvaamisessa sovelletaan ehtokohdassa 3.1 mainittuja säännöksiä ja näitä henkilövakuutusehtoja kokonaisuudessaan.

Lisäturvan voimassaolo edellyttää erikseen sopimista ja lisämaksua. Lisäturvaan sovelletaan sen hoitokuluturvan vakuutusmäärää ja omavastuuta, johon lisäturva on liitetty. Jos hoitokuluturva, johon lisäturva on liitetty, päättyy, niin myös lisäturva päättyy.

Tässä mainittuja fysikaalisen hoidon kuluja ei korvata, jos
- tapaturma on sattunut tai sairaus on alkanut ennen tämän lisäturvan voimaantuloa
- kyseessä on lääkinnällisen välineen tai muun apuvälineen, hoitolaitteen, tukipohjallisen tai muun pohjallisen hankkimiseen liittyvä hoitokäynti fysikaalisessa hoitolaitoksessa.

3.2 Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta
Tästä vakuutusturvasta korvataan jäljempänä mainitut tapaturman hoidosta syntyneet kohtuulliset kulut siltä osin kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen jonkin lain perusteella.

Korvaaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa kulujen syntymishetkellä ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana. Korvaus maksetaan tapaturman sattumishetkellä voimassa olevien vakuutusehtojen mukaisesti.

Korvattavia ovat vain sellaiset hoitokulut, jotka vakuutettu itse joutuisi maksamaan. Korvattavan vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Hoitokulukorvausta maksetaan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty määrä, jonka jälkeen turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta päättyy.
Hoitokulujen korvaaminen edellyttää, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä ja terveydenhuoltoalan ammattihenkilön antamia. Lisäksi niiden tulee olla yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan vamman hoidon kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä.

Korvattavia hoitokuluja ovat kohtuulliset
- lääkärinpalkkiot, tutkimus- ja hoitokustannukset
- Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen luvan perusteella myytävien lääkkeiden kustannukset sekä kustannukset Kelan korvausjärjestelmään kuuluvista, lääketehtaan valmistamista perusvoiteista
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjassa merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai alkuperäiset hankintakustannukset
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Silmälasien korvausmäärästä tehdään silmälasien ikään perustuva vuotuinen 15 %:n vähennys. Vähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta kalenterivuodelta. Ikävähennys tehdään myös vahinkovuodelta. Vähennys lasketaan vuodet x 15 %. Vähennystä ei tehdä laskuun perustuvista korjauskustannuksista. Korjauskustannuksia korvataan enintään vahingon määrään asti mahdollisella omavastuulla vähennettynä.
- ensimmäisen lääkinnällisen välineen hankintakustannukset
- tästä vakuutusturvasta korvatun tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisen, lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kustannukset. Yhtä tapaturmaa kohden korvataan yksi, enintään 15 hoitokertaa sisältävä hoitojakso.
- tästä vakuutusturvasta korvatun tapaturman aiheuttaman plastiikkakirurgisen hoidon tai leikkauksen kustannukset. Plastiikkakirurgisesta hoidosta tai leikkauksesta on sovittava etukäteen vakuutusyhtiön kanssa.

Hoitokulukorvausta ei makseta
1) kuntoutuksesta eikä fysikaalisesta hoidosta, lukuun ottamatta korvattavaksi mainittuja fysikaalisen hoidon kustannuksia
2) puhe-, psyko-, ravitsemus-, toiminta-, psykologisesta tai neuropsykologisesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta, tutkimuksesta, hoidosta tai kuntoutuksesta
3) matka- ja yöpymiskuluista
4) päivähoidosta, koti- tai kodinhoidosta ym. välillisistä kustannuksista.

Jos korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti normaalin, yleisesti hyväksytyn ja noudatetun paikallisen kohtuullisen tason, korvaus maksetaan tämän kohtuullisen tason mukaan. Lääkärin tai muun terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta kotikäynnistä tai hoidosta vakuutetun luona ei makseta korvausta siltä osin kuin kustannus ylittää kohtuullisen kustannustason vastaavasta hoidosta hoitolaitoksessa.

Jos vakuutusyhtiö maksaa hoitokuluja, jotka ovat korvattavia jonkin lain mukaan, vakuutusyhtiöllä on oikeus hakea niistä takaisin lain mukainen osuus.

3.2.1. Tapaturman hoitokulujen lisäturva
Turvaan tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta liittyvästä lisäturvasta korvataan äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä ilmi tulleiden, seuraavien rasitus- ja sairausperäisten vammojen hoitokuluja:
- jänteen venähdys ja repeämä tai jännetulehdus
- lihasvenähdys ja -repeämä
- napa- ja nivustyrä
- polven nivelkierukan repeämä
- nivelen tai polvilumpion sijoiltaanmeno
- penikkatauti
- rasitusmurtuma (korvauspiiriin eivät kuulu rasitusosteopatiat)
- tennis- ja golfkyynärpää
- akillesjänteen tulehdus tai repeämä
- olkapään jännealueen tulehdus
- limapussitulehdus
- kantakalvon tulehdus

Korvaaminen edellyttää, että äkillinen liike tai voimanponnistus on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Hoitokuluina korvataan lisäksi kustannuksia lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta enintään viideltä (5) käyntikerralta sekä tässä ehtokohdassa yksilöityä rasitus- ja sairausperäistä vammaa että vakuutusehtojen tarkoittamaa tapaturmaa kohden. Vakuutuskaudessa korvataan kuitenkin yhteensä enintään 10 käyntiä.

Sekä näiden yksilöityjen vammojen että fysikaalisen hoidon korvaamisessa sovelletaan ehtokohdassa 3.2 mainittuja säännöksiä ja näitä henkilövakuutusehtoja kokonaisuudessaan. Lihaksen ja jänteen venähdyksissä korvausta maksetaan enintään kuuden (6) viikon ajalta venähdyksen syntymisestä.

Lisäturvan voimassaolo edellyttää erikseen sopimista ja lisämaksua. Lisäturvaan sovelletaan sen hoitokuluturvan vakuutusmäärää ja omavastuuta, johon lisäturva on liitetty. Jos hoitokuluturva, johon lisäturva on liitetty, päättyy, niin myös lisäturva päättyy.

Lisäturvasta ei korvata kuluja, jos tässä ehtokohdassa yksilöidystä vammasta on ollut oireita ennen tämän lisäturvan voimaantuloa.

Tässä mainittuja fysikaalisen hoidon kuluja ei korvata, jos kyseessä on lääkinnällisen välineen tai muun apuvälineen, hoitolaitteen, tukipohjallisen tai muun pohjallisen hankkimiseen liittyvä hoitokäynti fysikaalisessa hoitolaitoksessa.

3.3 Turva äidin sairaalahoidon varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä lapsen äidille, jos hän on raskausaikana tai kolmen (3) kuukauden kuluessa lapsen syntymästä yhteensä vähintään 30 vuorokautta sairaalahoidossa Pohjoismaissa.

Sairaalahoitopäiväksi katsotaan ympärivuorokautinen hoitopäivä sairaalassa. Sairaalahoidon ei tarvitse olla yhtäjaksoista. Korvausta voidaan hakea, kun äiti on ollut yhteensä vähintään 30 vuorokautta sairaalahoidossa. Sairaalahoitopäivien laskennassa ei oteta kuitenkaan huomioon niitä sairaalahoitopäiviä, jolloin vakuutus ei ole ollut voimassa eikä lainkaan lapsen syntymän jälkeisiä sairaalahoitopäiviä, jos vakuutus ei ole ollut voimassa lapsen syntyessä. Vakuutusmäärä maksetaan vain kerran.

3.4 Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutetun sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuneelta työkyvyttömyysajalta vakuutuskirjaan merkittyä päivärahaa. Jos Kansaneläkelaitos (Kela) maksaa samalta työkyvyttömyysajalta osasairauspäivärahaa, maksettava päiväraha on puolet (1/2) vakuutuskirjaan merkitystä päivärahasta. Korvaaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa työkyvyttömyyden aikana ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka on kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään. Päivärahaa maksetaan niin monelta päivältä kuin työkyvyttömyyttä on jatkunut yhtäjaksoisesti yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan. Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat aikaisintaan lääkärinhoidon alkamispäivästä. Päivärahaa maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

Päivärahaa maksetaan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty aika, jonka jälkeen turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta päättyy.

Päivärahaa ei makseta, jos työkyvyttömyys aiheutuu yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista, eikä lääkärintutkimuksissa löydy mitään sairauteen tai tapaturmaan viittaavaa.
3.5 Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutetun tapaturmasta aiheutuneelta työkyvyttömyysajalta vakuutuskirjaan merkittyä päivärahaa. Jos Kansaneläkelaitos (Kela) maksaa samalta työkyvyttömyysajalta osasairauspäivärahaa, maksettava päiväraha on puolet (1/2) vakuutuskirjaan merkitystä päivärahasta. Korvaaminen edellyttää, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana ja jatkuva vakuutusturva on voimassa työkyvyttömyyden aikana.

Työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka on kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään.

Päivärahaa maksetaan niin monelta päivältä kuin työkyvyttömyyttä on jatkunut yhtäjaksoisesti yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan. Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat aikaisintaan lääkärinhoidon alkamispäivästä. Päivärahaa maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

Päivärahaa maksetaan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty aika, jonka jälkeen turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta päättyy.

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

3.6 Turva sairaalahoidon varalta
Tämä vakuutusturva ei ole enää myynnissä.

Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutetun sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuneen sairaalahoidon ajalta vakuutuskirjaan merkittyä sairaalapäivärahaa. Korvaaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa sairaalahoidon aikana ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Sairaalapäivärahaa maksetaan niin monelta päivältä kuin sairaalahoito on jatkunut yhtäjaksoisesti yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan.
Jos vakuutettua on hoidettu muussa kotimaisessa sairaanhoitolaitoksessa kuin sairaalassa ja vakuutuksesta korvattava hoito on ollut lääketieteellisistä syistä välttämätöntä ja sairaalahoidon korvaavaa, sairaalapäivärahaa maksetaan myös hoitoajalta tällaisessa laitoksessa. Tällaiseksi laitokseksi ei kuitenkaan katsota kylpylä-, luontaishoito- tai kuntoutuslaitosta.

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

Sairaalapäivärahaa ei makseta ajalta, jonka sairaalan kirjoissa oleva vakuutettu on ollut kotihoidossa tai lomalla sairaalasta.

Sairaalapäivärahaa maksetaan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkityltä ajalta, jonka jälkeen turva sairaalahoidon varalta päättyy.

3.7 Turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta
Tämä vakuutusturva ei ole enää myynnissä.

Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutetun tapaturmasta aiheutuneen sairaalahoidon ajalta vakuutuskirjaan merkittyä sairaalapäivärahaa. Korvaaminen edellyttää, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana ja vakuutusturva on voimassa sairaalahoidon aikana.

Sairaalapäivärahaa maksetaan niin monelta päivältä kuin sairaalahoito on jatkunut yhtäjaksoisesti yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan.

Jos vakuutettua on hoidettu muussa kotimaisessa sairaanhoitolaitoksessa kuin sairaalassa ja vakuutuksesta korvattava hoito on ollut lääketieteellisistä syistä välttämätöntä ja sairaalahoidon korvaavaa, sairaalapäivärahaa maksetaan myös hoitoajalta tällaisessa laitoksessa. Tällaiseksi laitokseksi ei kuitenkaan katsota kylpylä-, luontaishoito- tai kuntoutuslaitosta.

Sairaalapäivärahaa ei makseta, jos hoito aiheutuu yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista eikä lääkärintutkimuksissa löydy mitään tapaturmaan viittaavaa.

Sairaalapäivärahaa ei makseta ajalta, jonka sairaalan kirjoissa oleva vakuutettu on ollut kotihoidossa tai lomalla sairaalasta.

Sairaalapäivärahaa maksetaan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkityltä ajalta, jonka jälkeen turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta päättyy.

3.8 Turva pysyvän haitan varalta
Tämä vakuutusturva ei ole enää myynnissä.

Tästä vakuutusturvasta maksetaan korvausta vakuutetulle sattuneen tapaturman tai vakuutettua kohdanneen yksittäisen sairauden aiheuttamasta pysyvästä haitasta. **Tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta** maksetaan korvausta, jos haittaluokka on vähintään 2 (10 %). Tapaturman sormille tai silmille aiheuttamista vammoista maksetaan kuitenkin korvausta vähintään haittaluokan 1 (5 %) mukaisesta pysyvästä haitasta. **Sairauden aiheuttamasta pysyvästä haitasta** maksetaan korvausta, jos haittaluokka on vähintään 12 (60 %). **Lapsivakuutuksessa** (myönnetty ennen 1.1.2018) sairauden aiheuttamasta pysyvästä haitasta maksetaan kuitenkin korvausta vähintään haittaluokan 6 (30 %) mukaisesta pysyvästä haitasta, ellei pysyvä haitta ole aiheutunut synnynnäisestä epämuodostumasta, epämuotoisuudesta tai kromosomipoikkeavuudesta (ICD-10-tautiluokituskoodit Q00 - Q99). Tällöin haittaluokan tulee olla vähintään 10 (50 %).

Korvaaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa sairauden aiheuttaman pysyvän haitan ilmetessä ja tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Pysyvä haitta on lääketieteellisesti arvioitu yleinen haitta, joka vammasta tai sairaudesta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon sairauden tai vamman laatu, mutta ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

Pysyvän haitan suuruus määritellään Valtioneuvoston työtapaturma- ja ammattitautilain haittaluokituksesta antaman asetuksen (768/2015) mukaan. Yksi haittaluokka vastaa viiden (5) prosentin haitta-astetta. Esimerkiksi haittaluokan 2 mukainen haitta-aste on 10 prosenttia ja suurin, haittaluokan 20 mukainen haitta-aste tarkoittaa 100 prosentin haittaa.

Korvaus on määritellyn haittaluokan mukaisen prosenttiluvun osoittama osa tapaturman sattumishetken / sairauden toteamishetken vakuutusmäärästä. Jos pysyvä haitta on vähintään haittaluokan 10 (50 %) mukainen pysyvä haitta, maksetaan korvaus kaksinkertaisena. Pysyvän haitan kaksinkertaiseen korvaukseen ei ole kuitenkaan oikeutta silloin, kun vakuutuskirjassa on maininta, että turvasta ei makseta kaksinkertaista korvausta. **Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta** määritellään aikaisintaan yhden (1) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. **Sairauden aiheuttama pysyvä haitta** määritellään, kun sairauden tila on lääketieteellisesti vakiintunut, kuitenkin aikaisintaan yhden (1) vuoden kuluttua hoidon alkamisesta ja/tai sairauden toteamisesta ja viimeistään kolmen (3) vuoden kuluttua vakuutuksen päättymisestä.

Jos pysyvän haitan haitta-aste nousee ennen kuin kolme (3) vuotta on kulunut siitä, kun pysyvästä haitasta annettiin ensimmäisen kerran päätös, maksetaan haittaluokan korotusta vastaava lisäkorvaus. Haitta-asteen myöhäisempi nousu ei oikeuta lisäkorvaukseen.

Pysyvän haitan korvauksena maksetaan enintään haittaluokan 20 (100 %) mukainen korvaus, jonka jälkeen turva pysyvän haitan varalta päättyy.

Tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan korvausta ei makseta, jos
1) pysyvän haitan haittaluokka on alle 2 (10 %), lukuun ottamatta silmien ja sormien vammoja
2) silmille tai sormille aiheuttaneen pysyvän haitan haittaluokka on alle 1 (5 %)
3) pysyvä haitta ilmenee myöhemmin kuin kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

Sairauden aiheuttaman pysyvän haitan korvausta ei makseta, jos pysyvän haitan haittaluokka on alle 12 (60 %), ellei kysymys ole Lapsivakuutuksesta.
Lapsivakuutuksesta (myönnetty ennen 1.1.2018) ei makseta sairauden aiheuttaman pysyvän haitan korvausta, jos
1) pysyvän haitan haittaluokka on alle 6 (30 %)
2) pysyvää haittaa ei ole määritelty kolmen (3) vuoden kuluessa vakuutuksen päättymisestä
3) pysyvä haitta aiheutuu mielenterveyden- ja käyttäytymisen häiriöistä tai tunnehäiriöistä. Taudinmäärityksessä näiden sairauksien ICD-10-tautiluokituskoodit ovat F00 - F99 tai R48.
4) pysyvä haitta aiheutuu CP-oireyhtymästä tai muusta halvausoireyhtymästä. Taudinmäärityksessä näiden sairauksien ICD-10-tautiluokituskoodit ovat G80 - G83.
5) synnynnäisestä epämuodostumasta, epämuotoisuudesta tai kromosomipoikkeavuudesta aiheutuvan pysyvän haitan haittaluokka on alle 10 (50 %). Taudinmäärityksessä näiden sairauksien ICD-10-tautiluokituskoodit ovat Q00 - Q99.

3.9 Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan korvausta vakuutetulle sattuneen tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta. Korvausta maksetaan, jos tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan haittaluokka on vähintään 2 (10 %). Tapaturman sormille tai silmille aiheuttamista vammoista maksetaan kuitenkin korvausta vähintään haittaluokan 1 (5 %) mukaisesta pysyvästä haitasta. Korvaaminen edellyttää, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Pysyvä haitta on lääketieteellisesti arvioitu yleinen haitta, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon vamman laatu, mutta ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

Pysyvän haitan suuruus määritellään Valtioneuvoston työtapaturma- ja ammattitautilain haittaluokituksesta antaman asetuksen (768/2015) mukaan. Yksi haittaluokka vastaa viiden (5) prosentin haitta-astetta. Esimerkiksi haittaluokan 2 mukainen haitta-aste on 10 prosenttia ja suurin, haittaluokan 20 mukainen haitta-aste tarkoittaa 100 prosentin haittaa.

Korvaus on määritellyn haittaluokan mukaisen prosenttiluvun osoittama osa tapaturman sattumishetken vakuutusmäärästä. Mikäli tapaturman aiheuttama pysyvä haitta on vähintään haittaluokan 10 (50 %) mukainen pysyvä haitta, maksetaan korvaus kaksinkertaisena. Pysyvän haitan kaksinkertaiseen korvaukseen ei ole kuitenkaan oikeutta, jos turva on myönnetty 31.12.2021 jälkeen eikä myöskään silloin, kun vakuutuskirjassa on maininta, että turvasta ei makseta kaksinkertaista korvausta. Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan yhden (1) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Jos haitta-aste nousee ennen kuin kolme (3) vuotta on kulunut siitä, kun pysyvästä haitasta annettiin ensimmäisen kerran päätös, maksetaan haittaluokan korotusta vastaava lisäkorvaus. Haitta-asteen myöhäisempi nousu ei oikeuta lisäkorvaukseen.

Pysyvän haitan korvauksena maksetaan enintään haittaluokan 20 (100 %) mukainen korvaus, jonka jälkeen turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta päättyy.

Pysyvän haitan korvausta ei makseta, jos
1) tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan haittaluokka on alle 2 (10 %), lukuun ottamatta silmien ja sormien vammoja
2) tapaturman silmille tai sormille aiheuttaman pysyvän haitan haittaluokka on alle 1 (5 %)
3) pysyvä haitta ilmenee myöhemmin kuin kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

3.10 Perheen sopeutumisturva
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, jos vakuutetulla todetaan vakuutusturvan voimassaoloaikana tässä ehtokohdassa mainittu sairaus tai vamma taikka vakuutetulle suoritetaan tässä ehtokohdassa mainittu toimenpide. Alle 18-vuotiaan vakuutetun vakuutusmäärä maksetaan vakuutuksenottajalle. 18 vuotta täyttäneen vakuutetun vakuutusmäärä maksetaan hänelle itselleen.

Vakuutusmäärä maksetaan sairauden diagnosoinnin, vamman vahvistamisen tai toimenpiteen suorittamisen jälkeen. Korvauksen maksaminen edellyttää, että vakuutettu on elossa vähintään 24 tuntia diagnoosin vahvistamisen jälkeen. Vakuutusmäärä maksetaan erikseen jokaisesta tässä ehtokohdassa todetusta diagnoosista, vammasta tai toimenpiteestä, kuitenkin enintään yhden kerran jokaisesta diagnoosiryhmästä. Aivojen hyvänlaatuinen kasvain ja lastenreuma tulee olla diagnosoitu ja elinsiirto suoritettu 1.1.2018 tai sen jälkeen.

Mikäli tässä ehtokohdassa mainittu diagnoosi tai toimenpide johtaa toiseen tässä ehtokohdassa mainittuun diagnoosiin tai toimenpiteeseen, maksetaan korvaus vain ensimmäisen diagnoosin tai toimenpiteen perusteella.

Tässä ehtokohdassa tarkoitettuja, korvauksen edellytyksenä olevia diagnoosiryhmiä ja niihin sisältyviä sairauksia, vammoja ja toimenpiteitä ovat:

- **Pahanlaatuinen kasvain**
Kudostutkimuksin todettu pahanlaatuinen kasvain. Tähän ryhmään kuuluvat myös leukemia, pahanlaatuiset kasvaimet imukudoksissa (lymfoomat) sekä pahanlaatuiset tummasolusyöpäkasvaimet (melanoomat).

Vakuutuksen korvauspiiriin eivät kuulu tavallinen ihosyöpä (basaliooma ja spinaliooma), histologisesti määritetyt syövän esiasteet (premalignit kasvaimet) tai alkavat pahanlaatuiset muutokset eivätkä pintakerrokseen rajoittuneet kasvaimet (carsinoma in situ).

Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja C00 - C43 tai C45 - C97.

- Aivojen hyvänlaatuinen kasvain
Aivokudoksesta tai aivokalvosta kehittynyt leikkausta vaativa kasvain. Taudinmäärityksen on oltava lastenneurologian, neurologian tai neurokirurgian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja D32.0, D33.0-D33.3 tai D35.2-D35.4.

- **Diabetes 1**
Insuliinihoitoinen lastentautien tai sisätautien erikoislääkärin toteama nuoruustyypin diabetes. Paastoverensokeriarvo pysyvästi yli 7 millimoolia litrassa (mmol/l). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia E10.

- **Munuaisten vajaatoiminta**
Munuaisten toiminta voimakkaasti alentunut, komplikaatioina anemia sekä rasva-aineenvaihdunnan häiriöt. Dialyysihoito tarpeen. Taudinmäärityksen oltava munuaistauteihin perehtyneen lastenlääkärin tai nefrologian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja N17-N19.

- Lastenreuma
Juveniili idiopaattinen artriitti (JIA). Taudinmäärityksen on oltava lastenreumatologian tai reumatologian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia M08.

- **Amputaatio**
Alaraajan menetys vähintään ylemmän nilkkanivelen korkeudelta tai yläraajan menetys vähintään ranteen korkeudelta.

- **Vakava aivovamma**
Aivojen ruhjevammat, jotka ovat aiheuttaneet merkittävän aleneman tajunnan tasoon ja ovat kliinisesti tai radiologisesti vakaviksi todennettavissa (Glasgowin kooma-asteikolla 3–7 tai vähintään 1 tunnin pituinen tajuttomuus tai 10 vuorokauden pituinen tajunnan tason alenema ja lisäksi vähintään 4 vuorokauden pituinen tehostetun hoidon jakso tarpeen). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja I60 - I69 tai S06.

- **Vakava palovamma**
Vakuutettu alle 10-vuotias: kehon pinnasta vähintään 10 % on syviä toisen tai kolmannen asteen palovammoja.
Vakuutettu vähintään 10-vuotias: kehon pinnasta vähintään 15 % on syviä toisen tai kolmannen asteen palovammoja.

- Elinsiirto
Käsittää sydämen, maksan, munuaisen, keuhkon ja suolen siirron ja kantasolusiirron. Siirto tulee olla tehty Suomessa tai suomalaisen terveydenhuollon lähetteellä.

3.11 Kuolemantapausturva
Tästä vakuutusturvasta maksetaan kuolinhetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille vakuutetun kuoltua. Vakuutusmäärän maksaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa kuolinhetkellä.

Vakuutusmäärää ei makseta, jos vakuutettu on tehnyt itsemurhan vuoden kuluessa vastuun alkamisesta tai siitä, kun vakuutus viimeksi terveysselvityksin saatettiin voimaan. Rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä ja mielentilasta riippumatta.

Kuolemantapausturva voi olla joko tasasummainen tai alenevasummainen. Tasasummaisessa kuolemantapausturvassa vakuutusmaksu nousee vakuutetun iän perusteella vakuutusaikana. Alenevasummaisessa kuolemantapausturvassa vakuutusmäärä alenee vakuutetun iän perusteella vakuutusaikana.

Kuolemantapausturva voi olla joko yhden hengen turva tai kahden hengen yhteisturva.

Jos kahden hengen yhteisturvalla vakuutetut henkilöt kuolevat samanaikaisesti ja kuolemantapausmäärät ovat yhtä suuret, vakuutusmäärä maksetaan puoliksi kummankin vakuutetun edunsaajille, ellei muuta ole määrätty. Jos vakuutusmäärät ovat erisuuruiset, pienempi vakuutusmäärä maksetaan puoliksi kummankin vakuutetun edunsaajille ja suuremman vakuutusmäärän edunsaajille maksetaan lisäksi vakuutusmäärien erotus.

3.12 Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan kuolinhetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä edunsaajille vakuutetun kuoltua tapaturmaisesti. Vakuutusmäärän maksaminen edellyttää, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana.

Vakuutusmäärää ei makseta, jos vakuutettu kuolee myöhemmin kuin kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Vauva- ja Lapsivakuutuksen vakuutusmäärää ei makseta myöskään silloin, kun lapsi syntyy kuolleena.

3.13 Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty kertakorvaus pysyvästä työkyvyttömyydestä, jos vakuutettu tulee tässä ehtokohdassa mainitun sairauden, vamman tai toimenpiteen johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi. Korvaaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa sekä pysyvän työkyvyttömyyden ilmetessä että pysyvän työkyvyttömyyseläkkeen alkaessa ja, että tapaturma on sattunut vakuutusturvan voimassaoloaikana. Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen edellyttää, että vakuutetulle on myönnetty työeläkelakien mukainen pysyvä työkyvyttömyyseläke.

Vakuutetulla on kuitenkin oikeus jo aiemmin 10 %:n osakorvaukseen vakuutusmäärästä, jos hänelle myönnetään vähintään 12 kuukauden pituinen työeläkelakien mukainen kuntoutustuki tässä ehtokohdassa mainitun sairauden, vamman tai toimenpiteen johdosta. Vaadittava 12 kuukauden aika voi olla yhtämittainen tai muodostua useammasta peräkkäisestä ajanjaksosta. Osakorvaukseen on oikeus vain yhden kerran vakuutusturvan voimassaoloaikana. Kuntoutustuen perusteella maksettu osakorvaus vakuutusmäärästä vähennetään korvattavasta pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvauksesta. Korvaaminen edellyttää, että tämä vakuutusturva on voimassa kuntoutustuen alkaessa ja, että tapaturma on sattunut tämän vakuutusturvan voimassaoloaikana. Osakorvausta kuntoutustuen perusteella ei makseta, jos tässä ehtokohdassa mainitun sairauden, vamman tai toimenpiteen johdosta on myönnetty kuntoutustukea ennen 1.1.2017.

Korvausta haettaessa on vakuutusyhtiölle toimitettava kuntoutustuki-/eläkepäätös ja lääkärinlausunto, jonka perusteella työeläkeyhtiö on myöntänyt kuntoutustuen tai pysyvän työkyvyttömyyseläkkeen. Vakuutustapahtumaksi katsotaan kuntoutustuen/pysyvän työkyvyttömyyseläkkeen alkamispäivä. Pysyvällä työkyvyttömyyseläkkeellä ei tarkoiteta osatyökyvyttömyyseläkettä eikä kuntoutustuella osakuntoutustukea.

Vakuutusmäärä alenee vuosittain vakuutetun iän perusteella sen vakuutuskauden alusta alkaen, jonka aikana vakuutettu täyttää 50 vuotta. Vakuutusmaksu sen sijaan pysyy samansuuruisena indeksi- ja maksutarkistuksia lukuun ottamatta. Vakuutetun täytettyä 55 vuotta vakuutusmäärä ei enää alene.

Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta päättyy, kun pysyvän työkyvyttömyyden korvaus on maksettu.

Pysyvän työkyvyttömyyden ja kuntoutustuen syyn (päädiagnoosi) tulee olla jokin seuraavista sairauksista, vammoista tai toimenpiteistä:

- **Pahanlaatuinen kasvain**
Kudostutkimuksin todettu pahanlaatuinen kasvain. Tähän ryhmään kuuluvat myös leukemia, pahanlaatuiset kasvaimet imukudoksissa (lymfoomat) sekä pahanlaatuiset tummasolusyöpäkasvaimet (melanoomat).

Vakuutuksen korvauspiiriin eivät kuulu tavallinen ihosyöpä (basaliooma ja spinaliooma), histologisesti määritetyt syövän esiasteet (premalignit kasvaimet) tai alkavat pahanlaatuiset muutokset eivätkä pintakerrokseen rajoittuneet kasvaimet (carsinoma in situ). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja C00 - C43 tai C45 - C97.

- **Aivojen hyvänlaatuinen kasvain**
Aivokudoksesta tai aivokalvosta kehittynyt leikkausta vaativa kasvain. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10- tautiluokituskoodeja D32.0, D33.0 - D33.3 tai D35.2 - D35.4.

- **Skitsofrenia**
Taudinmäärityksen täytettävä voimassa olevat tautiluokituskriteerit ja oltava psykiatrian erikoislääkärin toteama sekä noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia F20.

- **Motoneuronisairaus (esim. ALS)**
Etenevä degeneroiva tauti, jolle ominaista liikehermo-solujen tuhoutuminen selkäytimessä, aivorungossa ja liikeaivokuoressa. Käsittää taudinmääritykset amyotrofinen lateraaliskleroosi (ALS), primaarinen lateraaliskleroosi, progressiivinen spinaalinen lihasatrofia ja progressiivinen bulbaaripareesi. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia G12.2.

- **Parkinsonin tauti**
Vaiheittainen dopamiinia (tärkeä liiketoimintojen välittäjäaine) käyttävien hermosolujen rappeutuminen. Taudinmäärityksen oltava neurologian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia G20.

- **Alzheimerin tauti**
Dementian yleisten kriteerien täytyttävä. Lisäksi potilaalla spesifisiä ongelmia ymmärtää sanoja ja puhetta (afasia, agrafia, aleksia, akalkulia) tai motoriikan häiriöitä käsissä/jaloissa (apraksia). Taudinmäärityksen oltava neurologian tai geriatrian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10 tautiluokituskoodeja G30, G30.1, G30.8 tai G30.9.

- **Multippeliskleroosi (MS-tauti**)
Hajanaiset ja laaja-alaiset vauriot aivojen ja selkäytimen hermosolu-ulokkeissa, jonka seurauksena usein motoristen ja muiden toimintojen menetys.

Edellytyksenä yli 6 kuukautta kestävä tyypillinen neurologinen sairausjakso (sairauden ilmeneminen) tai useammin kuin kerran esiintyviä sairausjaksoja. Taudinmääritys oltava neurologin suorittama, ja varmennettu tyypillisten oireiden, aivo-selkäydinnesteen analyysin sekä magneettitutkimuksen perusteella sekä noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia G35.

- **Epilepsia**
Toistuvat kohtaukset, joissa yleistyneet kouristukset sekä aivojen sähköisen toimintahäiriön seurauksena alentunut tajunnantaso. Taudinmääritys oltava neurologian erikoislääkärin toteama ja todennettu EEG:ssä sekä noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia G40.

- **Sydäninfarkti**
Osa sydänlihaskudoksesta kuollut alueen puutteellisen verenkierron seurauksena. Troponiinipitoisuuden tulee ylittää viitealueen yläraja (99. persentiili) ja peräkkäisissä näytteissä tulee todeta troponiinipitoisuuden muutos (suureneminen tai pieneneminen). Lisäksi jonkin seuraavista ehdoista tulee täyttyä: sydänlihaksen iskemiaan sopivat oireet tai EKG-muutokset, taikka kuvantamisella todettu uusi sydänlihasvaurio. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja I21 - I23.

- **Aivoverenvuoto tai aivoinfarkti**
Aivoverenvuoto tai aivoveritulppa, jonka seurauksena yli 6 viikkoa kestävä käden tai jalan halvaantuminen tai puhehäiriö. Vaurio oltava todennettavissa tietokonetomografian tai magneettitutkimuksen avulla. Taudinmääritys oltava neurologian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja I60 - I63.

- **Aortta-aneurysma ja/tai aortan dissekoituma**
Leikkauksella hoidettu aortan aneurysma. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia I71.

- **Krooninen tulehdusperäinen suolistosairaus**
Käsittää taudinmääritykset Crohnin tauti ja haavainen koliitti. Taudinmääritys todennettu röntgenologisten tai endoskooppisten muutosten sekä varmennettujen histopatologisten löydösten avulla ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja K50 tai K51.

- **Nivelreuma**
Krooninen tulehduksellinen niveltulehdus, joka johtaa nivelten toiminnan alentumiseen. Taudinmäärityksen oltava reumatologian erikoislääkärin toteama ja voimassa olevien tautiluokituskriteereiden mukainen ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja M05 tai M06.

- **Munuaisten vajaatoiminta**
Munuaisten toiminta voimakkaasti alentunut, komplikaatioina anemia sekä rasva-aineenvaihdunnan häiriöt. Dialyysihoito tarpeen. Taudinmäärityksen oltava nefrologian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja N17 - N19.

- **Sokeus**
Näön oltava pysyvästi heikentynyt molemmissa silmissä. Nääntarkkuus on paremmalla silmällä taittovikakorjattuna 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 oltava syviä toisen tai kolmannen asteen palovammoja.

- **Halvaus ja amputaatio**
Selkäydinvamma tai raaja-amputaatio, jonka seurauksena vähintään 50 %:n lääketieteellistä haittaa vastaava toiminnanvajavuus kädessä ja/tai jalassa. Selkäydinvamman oltava objektiivisesti todettavissa. Toiminnallisia tai psykogeenisia halvauksia ei korvata.

- **Elinsiirto**
Käsittää sydämen, maksan, munuaisen, keuhkon ja suolen siirron sekä kantasolusiirron. Siirto tulee olla tehty Suomessa tai suomalaisen terveydenhuollon lähetteellä.

- **Sydänleikkaus**
Edellytyksenä toimenpide, jossa rintakehä on avattu.

3.14 Vakavan sairauden turva
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, jos vakuutetulla todetaan vakuutusturvan voimassaoloaikana tässä ehtokohdassa mainittu sairaus tai vamma taikka vakuutetulle suoritetaan tässä ehtokohdassa mainittu toimenpide. Tässä vakuutusturvassa voi olla vakuutuskirjassa mainitun mittainen karenssiaika koskien sekä korvaukseen oikeuttavia pahanlaatuisia kasvaimia että aivojen hyvänlaatuisia kasvaimia. Karenssiaika alkaa terveysselvityksen allekirjoittamisesta ja tarkoittaa, että korvausta ei makseta vakuutuksen voimassaoloaikana sellaisesta kasvaimesta, joka todetaan tai jonka diagnoosiin johtavat tutkimukset aloitetaan karenssiajan aikana. Karenssiajan laskennassa ensimmäiseksi karenssipäiväksi katsotaan terveysselvityksen allekirjoittamista seuraava päivä. Karenssiaikaa sovelletaan vain, jos siitä on erikseen sovittu ja siitä on maininta vakuutuskirjalla.

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

Tässä ehtokohdassa tarkoitettuja, korvauksen edellytyksenä olevia diagnoosi- ja toimenpideryhmiä sekä niihin sisältyviä sairauksia, vammoja ja toimenpiteitä ovat:

- **Pahanlaatuinen kasvain**
Kudostutkimuksin todettu pahanlaatuinen kasvain. Tähän ryhmään kuuluvat myös leukemia, pahanlaatuiset kasvaimet imukudoksissa (lymfoomat) sekä pahanlaatuiset tummasolusyöpäkasvaimet (melanoomat).

Vakuutuksen korvauspiiriin eivät kuulu tavallinen ihosyöpä (basaliooma ja spinaliooma), histologisesti määritetyt syövän esiasteet (premalignit kasvaimet) tai alkavat pahanlaatuiset muutokset eivätkä pintakerrokseen rajoittuneet kasvaimet (carsinoma in situ). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja C00-C43 tai C45-C97.

- **Aivojen hyvänlaatuinen kasvain**
Aivokudoksesta tai aivokalvosta kehittynyt leikkausta vaativa kasvain. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja D32.0, D33.0 - D33.3 tai D35.2 - D35.4.

- **Motoneuronisairaus (esim. ALS)**
Etenevä degeneroiva tauti, jolle ominaista liikehermosolujen tuhoutuminen selkäytimessä, aivorungossa ja liikeaivokuoressa. Käsittää taudinmääritykset amyotrofinen lateraaliskleroosi (ALS), primaarinen lateraaliskleroosi, progressiivinen spinaalinen lihasatrofia ja progressiivinen bulbaaripareesi. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia G12.2.

- **Multippeliskleroosi (MS-tauti**)
Hajanaiset ja laaja-alaiset vauriot aivojen ja selkäytimen hermosolu-ulokkeissa, jonka seurauksena usein motoristen ja muiden toimintojen menetys.

Edellytyksenä yli 6 kuukautta kestävä tyypillinen neurologinen sairausjakso (sairauden ilmeneminen) tai useammin kuin kerran esiintyviä sairausjaksoja. Taudinmääritys oltava neurologin suorittama, ja varmennettu tyypillisten oireiden, aivo-selkäydinnesteen analyysin sekä magneettitutkimuksen perusteella sekä noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia G35. Tauti tulee olla diagnosoitu 26.5.2018 tai sen jälkeen.

- **Sydäninfarkti**
Osa sydänlihaskudoksesta kuollut alueen puutteellisen verenkierron seurauksena. Troponiinipitoisuuden tulee ylittää viitealueen yläraja (99. persentiili) ja peräkkäisissä näytteissä tulee todeta troponiinipitoisuuden muutos (suureneminen tai pieneneminen). Lisäksi jonkin seuraavista ehdoista tulee täyttyä: sydänlihaksen iskemiaan sopivat oireet tai EKG-muutokset, taikka kuvantamisella todettu uusi sydänlihasvaurio. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja I21 - I23.
.
- **Aivoverenvuoto tai aivoinfarkti**
Aivoverenvuoto tai aivoveritulppa, jonka seurauksena yli 6 viikkoa kestävä käden tai jalan halvaantuminen tai puhehäiriö. Vaurio oltava todennettavissa tietokonetomografian tai magneettitutkimuksen avulla. Taudinmääritys oltava neurologian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja I60 - I63.

- **Aortta-aneurysma ja/tai aortan dissekoituma**
Leikkauksella hoidettu aortan aneurysma. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia I71.

- **Vakava palovamma**
Vähintään 30 % kehon pinnasta oltava syviä toisen tai kolmannen asteen palovammoja.

- **Elinsiirto**
Käsittää sydämen, maksan, munuaisen, keuhkon ja suolen siirron sekä kantasolusiirron. Siirto tulee olla tehty Suomessa tai suomalaisen terveydenhuollon lähetteellä.

- **Sydänleikkaus**
Edellytyksenä toimenpide, jossa rintakehä on avattu.

3.15 Turva vakavan synnynnäisen sairauden ja vamman varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä vakuutuksenottajalle, jos vakuutetulla diagnosoidaan syntymästä kuuden (6) kuukauden kuluessa tässä ehtokohdassa mainittu synnynnäinen sairaus tai vamma. Vakuutusmäärä maksetaan vain yhden diagnoosin perusteella.

Korvaaminen edellyttää, että vakuutus on voimassa lapsen syntyessä. Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee ennen diagnoosin vahvistamista.

Tässä ehtokohdassa tarkoitettuja korvauksen edellytyksenä olevia synnynnäisiä sairauksia ja vammoja ovat:

- **Selkärankahalkio**
Selkärangassa esiintyvä epämuodostuma, jossa nikamankaaret eivät ole takana kasvaneet yhteen. Korvauksen edellytyksenä on sulkeutumattomasta kallon tai rangan halkioaukosta ulostyöntyvä selkäytimen tyrä. Selkäydinkalvon tyrä (Meningoseele) ei oikeuta korvaukseen. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia Q05.

- **Synnynnäinen vesipäisyys**
Aivo- ja selkäydinnesteen kiertohäiriön seurauksena aiheutuva vastasyntyneen vesipäisyys (Hydrokefalia). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia Q03.

- **Älyllinen kehitysvammaisuus**
Edellytyksenä vaikea tai syvä synnynnäinen kehitysvammaisuus, joka diagnosoidaan viimeistään 6 kuukauden sisällä syntymästä. Diagnoosin on oltava lastenneurologian erikoislääkärin tekemä. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja F72 tai F73.

- **CP-oireyhtymä**
Edellytyksenä vaikea synnynnäinen CP-vammaisuus, joka diagnosoidaan viimeistään 6 kuukauden sisällä syntymästä. Korvauksen edellytyksenä on neliraajahalvaus (tetraplegia), molempien alaraajojen halvaus (paraplegia) tai vaikea atetoosi. Diagnoosin on oltava lastenneurologian erikoislääkärin tekemä. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja G80 tai G82.

- **Downin oireyhtymä**
Kromosomipoikkeavuudesta aiheutuva kehityshäiriö. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia Q90.

- **Suurten suonten transpositio (TGA**)
Sydämen suurten valtimorunkojen synnynnäinen virhesijainti. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia Q20.3.

- **Yksikammioinen sydän (UVH**)
Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia Q20.48.

- **Fallot'n tetralogia**
Synnynnäisten sydänvikojen yhdistelmä. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja Q21.30 - Q21.33.

- Vajaakehittyneen vasemman sydänpuoliskon oireyhtymä (HLHS)
Aortta-aukon tai -läpän umpeuma tai huomattava vajaakehitys. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia Q23.4

- **Keuhkovaltimon umpeuma (PA)**
Keuhkoverenkiertoa haittaava tukos keuhkovaltimossa. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia Q25.5.

- **Yläraajan puuttumat**
Korvauksen edellytyksenä on synnynnäinen yläraajan puuttuminen, olka- ja kyynärvarren puuttuminen, kyynärvarren ja käden puuttuminen tai käden ja kaikkien sormien puuttuminen. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja Q71.0 - Q71.3.

- **Alaraajan puuttumat**
Korvauksen edellytyksenä on synnynnäinen alaraajan puuttuminen, reiden ja säären puuttuminen, säären ja jalkaterän puuttuminen tai jalkaterän ja kaikkien varpaiden puuttuminen. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja Q72.0 - Q72.3.

- **Sokeus**
Synnynnäinen molempien silmien pysyvän sokeuden aiheuttava näkövamma, joka diagnosoidaan viimeistään 6 kuukauden sisällä syntymästä. Diagnoosin on oltava silmätautien erikoislääkärien tekemä. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia H54.0.

3.16 Turva lapsen sairaalahoidon varalta
Tästä vakuutusturvasta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä vakuutuksenottajalle, jos vakuutettu lapsi on kolmen (3) kuukauden kuluessa syntymästään yhteensä vähintään 30 vuorokautta sairaalahoidossa Pohjoismaissa.

Sairaalahoitopäiväksi katsotaan ympärivuorokautinen hoitopäivä sairaalassa. Sairaalahoidon ei tarvitse olla yhtäjaksoista. Korvausta voidaan hakea, kun lapsi on ollut yhteensä vähintään 30 vuorokautta sairaalahoidossa. Sairaalahoitopäivien laskennassa ei oteta kuitenkaan huomioon niitä sairaalahoitopäiviä, jolloin vakuutus ei ole ollut voimassa. Vakuutusmäärä maksetaan vain kerran.

Korvaaminen edellyttää, että vakuutus on voimassa lapsen syntyessä.

4 Vakuutusturvien kiinteät rajoitukset
4.1 Kaikkia vakuutusturvia koskevat kiinteät rajoitukset
4.1.1 Alkoholi, lääkkeet ja huumaavat aineet sekä nikotiini
Korvausta ei makseta, jos sairaus tai työkyvyttömyys on aiheutunut vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumaavasta aineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Korvausta ei makseta myöskään alkoholin, lääkkeiden, huumeiden, nikotiinin tai muiden aineiden käytön aiheuttamasta riippuvuudesta tai sen hoidosta. Nämä rajoitukset eivät koske Kuolemantapausturvaa (3.11).

4.1.2 Muun sairauden tai vian myötävaikutus
Jos vammaan tai vamman paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut korvattavasta tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan hoitokulu-, päiväraha-, sairaalapäiväraha- ja haittakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulut, työkyvyttömyys, sairaalahoito ja pysyvä haitta on katsottava korvattavasta tapaturmasta aiheutuneiksi.

Jos sairauteen tai sairauden paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut korvattavasta sairaudesta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan hoitokulu-, päiväraha-, sairaalapäiväraha- ja haittakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulut, työkyvyttömyys, sairaalahoito ja pysyvä haitta on katsottava korvattavasta sairaudesta aiheutuneiksi.

Tapaturmassa vahingoittuneiden hampaiden hoito korvataan enintään tapaturmaa edeltäneeseen tilaan.

4.1.3 Raskaus, synnytys ja lapsettomuus
Hoitokulu-, päiväraha- ja sairaalapäivärahakorvauksia ei makseta, jos hoitokulut, työkyvyttömyys tai sairaalahoito johtuvat
1) raskaudentilasta tai synnytyksestä
2) raskauden ehkäisystä, raskauden keskeyttämisestä, lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta, keinohedelmöityksestä, sterilisaatiosta tai sikiön tilan tutkimisesta.

4.1.4 Sota ja aseellinen selkkaus
Vakuutusturvat **eivät ole voimassa vakuutetun osallistuessa** sotaan tai aseelliseen selkkaukseen **eivätkä vakuutetun palvellessa** kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa (3.11) vakuutetun palvellessa kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä edellyttäen, että vakuutetun kuollessa on kulunut vähintään vuosi vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta sekä vakuutuksen voimaansaattamisesta terveysselvityksellä.

Korvausta **ei makseta vahingosta, joka on aiheutunut** sodasta, kapinasta, aseellisesta selkkauksesta tai vastaavasta, vaikka vakuutettu itse ei olisikaan osallistunut mainittuihin toimiin. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaan matkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä ehtokohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä ehtokohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan kahden tai useamman YK:n turvallisuusneuvoston pysyvän jäsenmaan välistä sotaa. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa (3.11).

Vakuutussopimuslaissa on erikseen säädetty vakuutusyhtiön vastuusta, kun vakuutettuna olevan Suomen kansalaisen tai Suomessa asuvan henkilön kuolema tai työkyvyttömyys aiheutuu Suomeen kohdistuvasta aseellisesta hyökkäyksestä tai sodasta.

4.2 Tapaturman varalta voimassa olevia turvia koskevat lisärajoitukset
Jos vakuutusturva on voimassa vain tapaturmien (turvat 3.2, 3.5, 3.7, 3.9 ja 3.12) varalta, noudatetaan ehtokohdan 4.1 rajoitusten lisäksi seuraavia rajoituksia.

4.2.1 Tapaturmana ei korvata

1) vammaa eikä kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, viasta, vammasta tai näiden aiheuttamasta tapahtumasta. Jos vammaan tai kuolemaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus, vika, vamma tai näiden aiheuttama tapahtuma, korvausta ei makseta.
2) tapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa tai vammaa eikä tuki- tai liikuntaelimistön rappeutumisia, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa
3) hyönteisen tai punkin pureman tai piston aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta seurauksineen
4) vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen aiheuttamaa myrkytystä seurauksineen
5) puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutunutta vauriota, vaikka siihen olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
6) psyykkisiä seurauksia, jotka eivät ole seurausta tapaturman aiheuttamasta aivovammasta
7) kuolemaa, joka on aiheutunut itsemurhasta
8) synnytyksen yhteydessä syntyvälle lapselle aiheutuneita vammoja. Tapaturmaksi ei voida katsoa vammaa, joka on aiheutunut ennen kuin lapsi katsotaan virallisesti elävänä syntyneeksi.

4.2.2 Leikkaus-, hoito- ja muut lääkinnälliset toimenpiteet
Vakuutuksesta ei korvata vammaa, sairautta tai kuolemaa, joka on aiheutunut sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetusta leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi.

4.2.3 Ennen vakuutuksen voimaantuloa alkanut sairaus
Kun If in henkilö- tai liittovakuutus on myönnetty ilman vakuutetun terveydentilan selvittämistä, ei Turvista tapaturman aiheuttamien hoitokulujen, lyhytaikaisen työkyvyttömyyden ja pysyvän haitan varalta makseta korvausta, jos vamma on katsottava saaduksi ja sairaus alkaneeksi ja myös selviä sairausoireita on ilmaantunut ennen vakuutuksen voimaantuloa.

5 Hoitokulukorvauksen hakeminen
Korvaukseen oikeutetun tulee itse maksaa hoitoon liittyvät kulut ja sen jälkeen hakea sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kelan (Kansaneläkelaitoksen) toimistolta kuuden (6) kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä. Säilytä Kelan korvauslaskelma, kopiot Kelalle toimitetuista kuiteista ja alkuperäisinä ne kuitit, joista Kela ei maksa korvausta. Pyydettäessä nämä on toimitettava If ille. Korvausta on haettava If istä viimeistään vuoden kuluttua sen vakuutuskauden päättymisestä, jonka aikana hoitokulut ovat syntyneet.

Vakuutusyhtiö maksaa korvauksen, josta on vähennetty omavastuu sekä mahdolliset Kelan korvausosuudet.

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty edellä mainitun kuuden (6) kuukauden määräajan laiminlyönnin tai muun syyn johdosta, korvauksesta vähennetään se osuus, jonka Kela olisi maksanut sairausvakuutuslain perusteella.