Ifin henkilövakuutusopas

Opas vakuutuksen ostajalle

Voimassa 1.1.2026 alkaen



Tämän oppaan sisältö:

Miksi Ifin henkilövakuutus? 2
Henkilövakuutukset pähkinänkuoressa 3
Mitä henkilövakuutukset korvaavat? 5
Vakuutusturvien tarkempi kuvaus 8
Toimeentuloturvat taloutesi suojaksi 16
Tärkeää tietoa Ifin henkilövakuutuksista 23
Ifin terveysapu 31
Ifin etuohjelma 33
Vakuutuksenantajan tiedot 34

Miksi Ifin henkilövakuutus?

Turvaa muuttuviin elämäntilanteisiin

1 **Varmista nopea hoitoon pääsy**
Voit valita itsellesi sopivan vaihtoehdon hoitokuluja kattavista vakuutuksistamme. Ifin 24/7 terveysapu auttaa valitsemaan vaivaasi sopivan hoidon nopeasti ja helposti. Käytössäsi ovat sairaanhoitaja, etälääkäri ja Ifin laaja kumppaniverkosto. Löydät palvelun Omilta sivuilta tai osoitteesta if.fi/terveysapu.

2 **Ifin asiakkaana hoitosi on nopeaa ja vaivatonta**
Kumppanimme hakevat suorakorvauksen puolestasi ja maksat yleensä vain omavastuun.

3 **Isommalla omavastuulla turvaat talouttasi suurempien hoitokulujen varalta**
Valitsemalla isomman omavastuun säästät vakuutusmaksussa. Samalla säilytät kuitenkin vakuutusturvan vakavampiin, suurempia hoitokuluja aiheuttaviin vahinkoihin.

4 **Täydennä haluamillasi lisäturvilla**
Voit täydentää sairausvakuutusta ja tapaturmavakuutusta valintasi mukaan erilaisilla lisäturvilla, kuten henkivakuutuksella tai pysyvän työkyvyttömyyden turvalla.

Tämä opas ei ole täydellinen selvitys Ifin henkilövakuutuksista. Tutustu huolella tähän oppaaseen ja aina myös vakuutusehtoihin ja yleisiin sopimusehtoihin. Mahdolliset vahingot korvataan vakuutusehtojen mukaisesti.

Henkilövakuutukset pähkinänkuoressa

Täydennä sosiaaliturvaa ja työterveyshuoltoa

Ifin henkilövakuutukset auttavat sinua varautumaan vaihteleviin elämäntilanteisiin. Ne tarjoavat turvaa sairauksien ja tapaturmien varalle sekä varmistavat toimeentulosi vakavan sairauden tai pidemmän sairausloman kohdatessa.

Henkilövakuutus on tärkeä myös nuoremmille – noin puolet työkyvyttömyyseläkkeistä alkaa alle 55-vuotiaana. Henkilövakuutuksiin kuuluu joukko vakuutuksia, joilla voit turvata itsesi ja läheisiäsi tapaturman, sairauden tai kuoleman sattuessa.

Sairaus- ja tapaturmavakuutus sisältää nimensä mukaisesti sekä sairauden että tapaturman tutkimuksen ja hoidon. Se korvaa myös sairaalan hoitopäivämaksuja ja mahdollistaa suorakorvauksen lääkärikäynnin yhteydessä.

Tapaturmavakuutuksistamme voit valita joko normaalin tai laajan tapaturmavakuutuksen. Normaali tapaturmavakuutus korvaa esim. tapaturmien hoitokulut, sairaalan hoitopäivämaksuja, mahdollisen pysyvän haitan ja korvauksen edunsaajille, jos menehdyt tapaturmaisesti. Laaja tapaturmavakuutus korvaa edellisten lisäksi myös fysikaalista hoitoa. Molemmat tapaturmavakuutukset ovat saatavilla myös ilman omavastuuta.

Ilmoita vahingosta ja seuraa vahinkosi käsittelyä kätevästi Omilla sivuilla. Käytät Omia sivuja helpoiten If Mobiilillä.

Jos harrastat kilpaurheilua tai riskilajeja, voit täydentää sairausvakuutusta ja laajaa tapaturmavakuutusta erillisellä urheiluturvalla.

Toimeentuloturvat taloutesi suojaksi

Sairaus- ja tapaturmavakuutukset koostuvat vakiona tulevista turvista. Voit lisäksi turvata toimeentuloasi helposti vakavan sairauden turvalla, päivärahaturvalla, pysyvän työkyvyttömyyden turvalla sekä henkivakuutuksella.

Terveysturva turvanasi tosipaikan tullen

Ifin terveysturva on sairaus- ja tapaturmavakuutuksen turva hoitokulujen varalta 1 000 euron omavastuulla. Terveysturva sisältää fysikaalisen hoidon lisäturvan. Se on turvanasi, kun jotain isompaa tapahtuu, ja suuremman omavastuun ansiosta säästät kuitenkin merkittävästi vakuutusmaksussa. Terveysturva täydentää hyvin työterveyshuoltoa, mutta soveltuu myös työelämän ulkopuolella olevan kukkarolle. Terveysturva on oikea turva, kun haluat nopeasti hoitoon ja pääset myös nopeammin takaisin normaaliin arkeen.

Mitä henkilövakuutukset korvaavat?

Tutustu vaihtoehtoihin ja valitse itsellesi sopivin

Seuraavassa kerromme lyhyesti sairaus- ja tapaturmavakuutuksista ja niihin sisältyvistä turvista, vakuutusmääristä ja omavastuista.

Sairaus- ja tapaturmavakuutusten myöntämisperusteet

Sairaus- ja tapaturmavakuutus	
Myöntämisikä	15–69 vuotta
Päättymisikä	80 vuotta
Terveysselvitys vaaditaan	Kyllä
Laaja tapaturmavakuutus	
Myöntämisikä	7 vrk – 74 vuotta
Päättymisikä	Päättymisikä 80 vuotta, jatkuu tapaturmavakuutuksena 100 vuotiaaksi asti
Terveysselvitys vaaditaan	Ei
Tapaturmavakuutus	
Myöntämisikä	7 vrk – 79 vuotta
Päättymisikä	100 vuotta
Terveysselvitys vaaditaan	Ei

Vakuutusten voimassaolo
Kaikki edellä mainitut vakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Sairauden hoitokuluturvassa ja tapaturman hoitokulujen lisäturvasta maksetaan korvausta kuitenkin vain Suomessa syntyneistä hoitokuluista. (Ulkomailla voit täydentää turvaasi matkavakuutuksella.)

Vakuutusten yhteiset myöntämisperusteet kerrotaan myöhemmin tässä oppaassa.

Sairaus- ja tapaturmavakuutuksen sisältämät turvat

Turva hoitokulujen varalta (sairauden ja tapaturman hoitokulut)
Vakuutusmäärä 50 000, 100 000, 150 000 tai 200 000 €/turvan voimassaoloaika. Omavastuu 300, 500 tai 1 000 €/vakuutuskausi (valittu omavastuu koskee myös fysikaalisen hoidon lisäturvaa). Turva kattaa myös laajan tapaturmavakuutuksen hoitokulujen lisäturvassa mainitut vammat.

Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta
Vakuutusmäärä enintään 500 000 €. 80-vuotiaana vakuutusmäärä vähenee 20 000 euroon. Ei omavastuuta.

Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta
Vakuutusmäärä enintään 500 000 €. 80-vuotiaana vakuutusmäärä vähenee 5 000 euroon.

Saatavilla olevat valinnaiset lisäturvat
- Fysikaalisen hoidon lisäturva
- Urheiluturva
- Toimeentuloturvat (vakavan sairauden turva, pysyvä työkyvyttömyys, päivärahaturva)
- Kuolemantapausturva (henkivakuutus)

Laajan tapaturmavakuutuksen sisältämät turvat

Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta
Vakuutusmäärä enintään 100 000 €/turvan voimassaoloaika. Ei omavastuuta (tai valittavissa vähintään 100 €/vakuutuskausi).

Tapaturman hoitokulujen lisäturva
Vakuutusmäärä ja omavastuu tapaturman hoitokuluihin valittujen määrien mukaisesti.

Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta
Vakuutusmäärä enintään 500 000 €. 80-vuotiaana vakuutusmäärä vähenee 20 000 euroon. Ei omavastuuta.

Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta
Vakuutusmäärä enintään 500 000 €. 80-vuotiaana vakuutusmäärä vähenee 5 000 euroon.

Saatavilla olevat valinnaiset lisäturvat
- Urheiluturva
- Toimeentuloturvat (vakavan sairauden turva, pysyvä työkyvyttömyys, päivärahaturva)
- Kuolemantapausturva (henkivakuutus)

Tapaturmavakuutuksen sisältämät turvat

Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta
Vakuutusmäärä enintään 100 000 €/turvan voimassaoloaika. Ei omavastuuta (tai valittavissa vähintään 100 €/vakuutuskausi). 80-vuotiaana vakuutusmäärä alenee jäljellä olevaan vakuutusmäärään. Uusi vakuutusmäärä on kuitenkin enintään 10 000 €.

Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta
Vakuutusmäärä enintään 500 000 €. 80-vuotiaana vakuutusmäärä vähenee 20 000 euroon. Ei omavastuuta.

Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta
Vakuutusmäärä enintään 500 000 €. 80-vuotiaana vakuutusmäärä vähenee 5 000 euroon.

Saatavilla olevat valinnaiset lisäturvat
- Toimeentuloturvat (vakavan sairauden turva, pysyvä työkyvyttömyys, päivärahaturva)
- Kuolemantapausturva (henkivakuutus)

Vakuutusturvien tarkempi kuvaus

Nopea hoitoon pääsy helpottaa arkea

Henkilövakuutuksemme koostuvat erilaisista turvista. Mikä on fysikaalisen hoidon lisäturva tai millainen vakuutus sopii urheilijalle? Kerromme lisää vakuutusturvien sisällöstä seuraavassa luvussa.

Jos haluat perehtyä vakuutustemme sisältöihin vieläkin yksityiskohtaisemmin, löydät tarkempaa tietoa vakuutustemme sisällöistä vakuutusehdoista.

Turva hoitokulujen varalta

Turvasta voidaan korvata sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja yhteensä enintään vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä. Hoitokuluina korvataan esim. lääkärinpalkkioita, röntgen- ja laboratoriotutkimusten ja vastaavien kustannuksia, Fimean luvan perusteella myytäviä lääkkeitä, Kelan korvausjärjestelmään kuuluvia perusvoiteita sekä sairaalan hoitopäivämaksuja enintään 700 euroa/vrk. Korvaaminen edellyttää, että hoitokulut syntyvät ja tapaturma on sattunut turvan ollessa voimassa. Sairauden perusteella korvataan vain Suomessa syntyneitä hoitokuluja.

> ***Esimerkki:*** *Matilla on turva hoitokulujen varalle 50 000 euroon asti. Vakuutusturvan 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 tapa-*

> *turman aiheuttamien vahinkojen varalle jäljellä 37 000 euron vakuutusmäärä.*

Korvaaminen edellyttää, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä, yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja sairauden tai vamman paranemisen kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä. Ifillä on oikeus määrätä vakuutettu tutkimukseen tai hoitoon valitsemalleen palveluntuottajalle. Jos vakuutettu käyttää kuitenkin itse valitsemaansa palveluntuottajaa, niin vakuutusyhtiöllä on oikeus korvata tutkimuksesta ja hoidosta vain se osa, mitä tutkimus ja hoito olisivat maksaneet vakuutusyhtiön kustantamana vakuutusyhtiön valitsemalla palveluntuottajalla.

Rajoituksia

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

- Kuluja, jotka korvataan tai joista olisi ollut oikeus korvaukseen jonkin lain nojalla
- Fysikaalista hoitoa (paitsi tapaturmavamman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen, katso tarkemmin vakuutusehdoista)
- Kuntoutusta
- Hammashoitoa (paitsi kustannukset tapaturman aiheuttaman hammasvamman hoidosta)
- Kuluja, jotka ovat aiheutuneet silmälasien tai piilolinssien hankinnasta
- Hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto- ja vitamiinivalmisteen, kuten raudan ja kaliumin, hankintaa tai näiden valmisteiden käytön tarpeellisuuteen liittyviä tutkimuksia
- Ennaltaehkäisevää hoitoa, seksuaaliseen suorituskykyyn vaikuttavia lääkkeitä eikä lääkkeitä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen, vaihdevuosivaivojen tai muiden fysiologisten muutosten haittavaikutuksia
- Erilaisia terapioita
- 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 vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä. Hoitokuluina korvataan mm. lääkärinpalkkioita, röntgen- ja laboratoriotutkimusten ja vastaavien kustannuksia, Fimean luvan perusteella myytäviä lääkkeitä, Kelan korvausjärjestelmään kuuluvia perusvoiteita sekä sairaalan hoitopäivämaksuja enintään 700 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 hyväksytyn lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja sairauden tai vamman paranemisen kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä. Ifillä on oikeus määrätä vakuutettu tutkimukseen tai hoitoon valitsemalleen palveluntuottajalle. Jos vakuutettu käyttää kuitenkin itse valitsemaansa palveluntuottajaa, niin vakuutusyhtiöllä on oikeus korvata tutkimuksesta ja hoidosta vain se osa, mitä tutkimus ja hoito olisivat maksaneet vakuutusyhtiön kustantamana vakuutusyhtiön valitsemalla palveluntuottajalla.

Rajoituksia

Tapaturmavakuutuskaan ei korvaa kaikkia tapaturmasta aiheutuvia hoitokuluja. Hoitokuluina ei korvata esim.

- Kuluja, jotka korvataan tai joista olisi ollut oikeus korvaukseen jonkin lain nojalla

- Fysikaalista hoitoa (paitsi tapaturmavamman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen, katso tarkemmin vakuutusehdoista)
- Kuntoutusta
- Erilaisia terapioita
- Matka- ja yöpymiskuluja tai muita välillisiä kuluja

Tapaturman hoitokulujen lisäturva

Saat korvausta tapaturmien lisäksi myös äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä ilmi tulleiden, rasitus- ja sairausperäisten 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
- 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.

Tapaturman hoitokulujen lisäturva on tapaturman hoitokulujen laajennus, joten korvaukset maksetaan kyseisen 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 korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

Hoitokuluina korvataan lisäksi sekä vakuutusehtojen tarkoittamasta tapaturmasta että tässä erikseen mainituista rasitus- ja sairausperäisistä 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 vakuutustarpeeseen.

Urheiluturva

Henkilövakuutukset ovat tavallisesti voimassa kuntoliikunnassa. Hoitokulu- ja päivärahaturviin liittyy kuitenkin vakuutusehtojen mukainen urheilurajoitus, joka rajoittaa voimassaoloa 12 vuotta täyttäneillä vakuutetuilla.

Urheilurajoitus koskee sekä kilpaurheilua että sen harjoittelua ja tiettyjä riskialttiita harrastuksia.

Ifin etuasiakkaat voivat kuitenkin hankkia lisämaksusta urheiluturvan useimpien lajien kilpaurheiluun ja riskialttiisiin lajeihin. Turva urheilua varten tehdään tällöin jatkuvana ja voit urheilla huoletta vuoden jokaisena päivänä. Jos tarvitset turvaa urheiluun vain lyhyeksi ajaksi, esimerkiksi viikonlopuksi, niin tämä on mahdollista. Tällöin veloitamme kuitenkin turvan voimassaoloajan maksun lisäksi 50 euroa.

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. venähdysten, revähdysten ja rasitusmurtumien varalta.

Riskialttiit lajit

Vakuutus ei ole voimassa seuraavia lajeja harrastettaessa eikä kokeiltaessa:

- Kiipeilylajit, kuten vuori-, seinä-, kallio- tai jääkiipeily taikka boulderointi (vakuutus on kuitenkin voimassa seinäkiipeilyssä silloin, kun käytetään putoamisen estäviä suoja- ja turvavarusteita)
- Jäätikkövaellus
- Taistelu-, kamppailu- tai itsepuolustuslajit
- Moottoriurheilu
- Urheilu- tai laitesukellus
- Ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, varjoliito, kuumailmapallolento, benjihyppy tai lento ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella
- Voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai voimamiesurheilu
- Off-pistelasku
- Roller derby
- Siipi- ja leijapurjehdus
- Alamäkiluistelu ja -pyöräily

> ***Esimerkki:*** *26-vuotias Terhi osallistuu sukelluskurssille. Hän voi saada korvausta kurssilla sattuvasta tapaturmasta, jos hän hankkii urheiluturvan ja maksaa tästä aiheutuvan lisämaksun.*

Urheilulajit ja harrastukset, joihin urheiluturvaa ei myönnetä

Seuraavissa lajeissa vakuutus ei ole voimassa eikä niihin myönnetä urheiluturvaa

- Amerikkalainen, australialainen ja gaelilainen jalkapallo sekä rugby
- Basehyppy
- Nopeus- ja syöksylasku
- Kehonrakennus
- Vapaaottelu

Ammattiurheilijan tapaturmaturva

Ammattiurheilijan vakuuttamisesta säädetään lailla urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta. Jos vahinkotapahtuma kuuluu tai olisi kuulunut korvattavaksi lain mukaisesta ammattiurheilijan tapaturmaturvasta, ei korvausta makseta vakuutusturvistasi, lukuun ottamatta kuolemantapausturvaa.

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.*
>
> ***Esimerkki:** Lääkäri määrittää vakuutetulle tapaturmasta aiheutuneen pysyvän haitan suuruudeksi 30 % (haittaluokka 6). Turvan vakuutusmääräksi on sovittu 85 000 euroa. Korvauksena maksetaan 30 % x 85 000 euroa = 25 500 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 taloutesi suojaksi

Räätälöi itsellesi yksilöllinen vakuutuskokonaisuus

Voit täydentää sairaus- ja tapaturma-, laaja tapaturma- tai tapaturma-vakuutustasi lisäturvilla, jotka auttavat sopeutumaan muuttuneeseen elämäntilanteeseen. Voit ostaa näitä turvia myös ilman edellä mainittuja vakuutuksia.

Vakavan sairauden turva

Vakavan sairauden turva auttaa selviämään uudessa tilanteessa. Jos lääkäri toteaa esimerkiksi syövän, MS-taudin tai jonkin muun vakuutukseen sisältyvän sairauden, korvaus maksetaan vakuutetulle diagnoosin vahvistamisen ja korvauksen edellytysten täyttymisen jälkeen. Turva kattaa 10 diagnoosi- ja toimenpideryhmää.

Hyvä vakuutusmäärä on tyypillisesti noin puolen vuoden ansiotuloja vastaava summa.

Myöntämisikä	15–59 vuotta
Päättymisikä	65 vuotta
Terveysselvitys vaaditaan	Kyllä
Vakuutusmäärä	10 000–50 000 €. Verovapaa korvaus maksetaan diagnoosin jälkeen ehdoissa mainituista sairauksista ja vammoista.

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 (esim. ALS),

sydäninfarkti, aivoverenvuoto tai aivoinfarkti, aortta-aneurysma ja/tai aortan dissekoituma, vakava palovamma, elinsiirto, sydänleikkaus ja multippeliskleroosi (MS-tauti). Tarkemmat määritelmät korvattavista diagnooseista löytyvät henkilövakuutusehdoista.

Korvaukseen oikeuttavien kasvainten osalta vakuutusturvassa on 90 päivän karenssiaika, joka alkaa terveysselvityksen allekirjoittamisesta. Korvausta ei makseta kasvaimesta, joka todetaan tai jonka diagnoosiin johtavat tutkimukset alkavat karenssiaikana.

> ***Esimerkki:*** *Virpillä todettiin rintasyöpä rutiinimammografiassa 6 kuukautta vakuutuksen alkamisen jälkeen. Lääkärinlausunto Virpin sairaudesta tuli Ifiin torstaina, ja maksoimme 30 000 euron korvauksen maanantaina. Virpi käytti korvauksen sairaalan hoitopäivämaksujen ja elinkustannusten kattamiseen viiden kuukauden sairausloman aikana. Toivuttuaan syövästä Virpi laittoi jäljelle jääneet rahat säästöön, omien sanojensa mukaan ”pahan päivän varalle”.*

Päivärahaturva

Päivärahaturva auttaa sinua taloudellisesti, jos työkyvyttömyytesi on luonteeltaan tilapäistä eli lyhytaikaista. Voit valita turvan, joka ottaa huomioon sekä sairauden että tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden tai turvan, joka ottaa huomioon ainoastaan tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden.

Päivärahan on tarkoitus paikata sairausloman takia tippuvia ansioita, ja sen sopiva suuruus riippuu ansiotasosta. Jos esimerkiksi ansaitset 3 000 e/kk, noin 50 euron päiväraha pitää ansiosi sairauslomaa edeltävällä tasolla. Vastaavasti 5 000 e/kk ansiotason säilyttämiseksi riittää noin 100 euron päiväraha.

Sairauden ja tapaturman aiheuttama lyhytaikainen työkyvyttömyys

Myöntämisikä	15–59 vuotta
Päättymisikä	Eläke/70 vuotta
Vakuutusmäärä	Enintään 300 €/päivä
Omavastuu	30–180 vrk/työkyvyttömyysjakso

Tapaturman aiheuttama lyhytaikainen työkyvyttömyys

Myöntämisikä	15–59 vuotta
Päättymisikä	Eläke/70 vuotta
Vakuutusmäärä	Enintään 100 €/päivä
Omavastuu	30–180 vrk/työkyvyttömyysjakso

Voit saada turvista vakuutuskirjassa 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 vakuutuskirjassa sovitulta ajalta. Jos Kela maksaa työkyvyttömyysajalta osasairauspäivärahaa, turvasta maksetaan puolet vakuutuskirjassa sovitusta päivärahan määrästä.

Omavastuuaika 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 yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista eikä lääkärintutkimuksissa löydy mitään sairauteen tai tapaturmaan viittaavaa.

Pysyvän työkyvyttömyyden turva

Pysyvän työkyvyttömyyden turva antaa sinulle turvan sairauden tai tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden varalta.

Myöntämisikä	18–54 vuotta
Päättymisikä	Eläke/60 vuotta
Vakuutusmäärä	Enintään 250 000 €
Terveysselvitys vaaditaan	Kyllä

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. Tarkemmat määritelmät eläkkeen perusteena olevista diagnooseista löytyvät henkilövakuutusehdoista.

Vakuutusmäärää valitessasi ota huomioon kotitaloutesi lainojen määrä ja omat vuosiansiotulosi.

Sinulle maksetaan kuitenkin jo aiemmin 10 prosentin 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/pysyvä työkyvyttömyyseläke 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. Osatyökyvyttömyyseläke ja osakuntoutustuki eivät ole korvaukseen oikeuttavia työkyvyttömyyseläkkeitä.

Vakuutusmäärän ja -maksun muuttuminen

50–55-vuotiailla vakuutetuilla pysyvän työkyvyttömyyden vakuutusmäärä alenee vuosittain noin 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)

Kuolemantapausturva (henkivakuutus) on laaja turva, joka kattaa sekä sairauden että tapaturmaisen kuoleman. Henkivakuutuksen voi ottaa yksilöturvana itselle tai puolisolle, tai pariturvana edullisemmin molemmille. Henkivakuutuksen korvaussumman voi valita vapaasti enimmäismäärään asti.

Myöntämisikä	15–84 vuotta
Päättymisikä	90 vuotta
Terveysselvitys vaaditaan	Kyllä
Vakuutusmäärä	Enintään 1 500 000 €

Kuolemantapausturvasta maksetaan kuolinhetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä vakuutuksenottajan valitsemille edunsaajille. Suosittelemme, että korvaussumma kattaa vähintään kotitaloutesi velat, vakuutetun 1–2 vuoden ansiotulot, hautauskulut sekä 20 000 euroa

kutakin elätettävää lasta kohden. Näin voidaan turvata läheisten taloudellinen tilanne kuolemantapauksen sattuessa. Korvaussummaa voi muuttaa elämäntilanteen muuttuessa.

Henkivakuutuksen vakuutusmäärä on tasasummainen. Se tarkoittaa sitä, että vakuutusmäärä pysyy samana mahdollisia indeksitarkistuksia lukuunottamatta. Vakuutusmäärää voi alentaa tarvetta vastaavaksi, kun esimerkiksi kotitaloutesi velkojen määrä vähenee.

Korvauksen maksaminen ja edunsaaja

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vakuutuksenottajan antaman edunsaajamääräyksen mukaisesti. Edunsaaja saa toimintaohjeita ja voi hakea korvausta osoitteessa if.fi/henkivakuutuskorvaus. Joskus edunsaajaa on syytä muuttaa elämäntilanteen muuttuessa. Edunsaajamääräys tai sen muutos tehdään aina kirjallisena Ifiin.

Suosittelemme, että korvaussumma kattaa vähintään kotitaloutesi velat, vakuutetun 1–2 vuoden ansiotulot, hautauskulut sekä 20 000 euroa kutakin elätettävää lasta kohden. Näin voidaan turvata läheisten taloudellinen tilanne kuolemantapauksen sattuessa.

Yleisesti käytettyjä edunsaajamääräyksiä tulkitaan vakuutussopimuslain mukaan seuraavalla tavalla:

Jos edunsaajana on **omaiset**, puolet vakuutusmäärästä maksetaan aviopuolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutetun lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä. Mikäli vakuutetulla ei ole puolisoa eikä jälkeläisiä, vakuutusmäärä jaetaan vakuutetun perillisille siten kuin perintökaaressa säädetään heidän oikeudestaan perintöön.

Jos edunsaajana on **puoliso ja lapset**, puolet vakuutusmäärästä maksetaan vakuutetun aviopuolisolle ja toinen puoli jaetaan tasan vakuutetun lasten kesken. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä. Mikäli vakuutetulla ei ole puolisoa eikä jälkeläisiä, vakuutusmäärä maksetaan kuolinpesään.

Jos edunsaajana on **puoliso**, vakuutusmäärä maksetaan sille henkilölle, jonka kanssa vakuutettu kuollessaan oli avioliitossa tai

rekisteröidyssä parisuhteessa. **Avopuoliso ei kuulu puoliso- tai omaiset-edunsaajamääräyksen piiriin, vaan hänet pitää olla erikseen nimetty edunsaajaksi.**

Jos edunsaajana on **lapset**, vakuutusmäärä maksetaan vakuutetun lapsille. Kuolleen lapsen tilalle tulevat hänen jälkeläisensä.

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

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 Ifin henkilövakuutuksista

Perehdy vakuutuksesi sisältöön ja ehtoihin

Seuraavassa kerromme sinulle tärkeää tietoa vakuutusten myöntämisestä, rajoituksista ja vakuutusmaksuista.

Henkilövakuutuksessa vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitut henkilöt, jotka kuuluvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin, joiden kotikuntalain mukainen vakinainen kotipaikka on Suomessa ja jotka myös asuvat vakituisesti Suomessa vähintään 6 kuukautta 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.

Terveydentilasi selvitetään terveysselvityksellä. Täysi-ikäisenä täytät itse oman terveysselvityksesi. Huoltajana täytät myös alaikäisen vakuutettavan terveysselvityksen. Terveysselvitys täytetään ja allekirjoitetaan suojatussa yhteydessä Omilla sivuillasi, jonne tunnistaudut verkkopankkitunnuksillasi tai mobiilivarmenteella. Terveydentilatietojasi näkevät ja käsittelevät täysin luottamuksellisesti terveysselvityksiin erikoistuneet asiantuntijat.

On tärkeää, että vastaat terveysselvityksen kysymyksiin totuudenmukaisesti 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.

Terveydentilatietojen perusteella haettu vakuutusturva voidaan myöntää sellaisenaan, rajoitusehdolla tai korotetulla maksulla. Vakuutukseen merkitään ne mahdolliset sairaudet ja vammat, joiden perusteella vakuutuksesta ei makseta korvauksia. Joskus vakuutusratkaisun tekeminen lykätään myöhempään ajankohtaan tai vakuutusturvaa ei voida myöntää lainkaan. Irtisano mahdolliset nykyiset vakuutuksesi vasta, kun olet saanut meiltä tiedon vakuutuksen myöntämisestä.

Kaikkia henkilövakuutusturvia koskevia rajoituksia

Henkilövakuutuksesta ei korvata vahinkoa, sairautta tai työkyvyttömyyttä, jonka syntyyn 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 tuolilta ja putoat lattialle. Sen seurauksena kätesi murtuu. 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. Rappeutumat eivät useinkaan ole oireilleet lainkaan ennen tapaturmaa, mutta ne ovat voineet vaikuttaa vamman vaikeuteen tai hidastavat sen paranemista. Tällaisessa tapauksessa pelkästään 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 maksettaisiin korvauksia myös niiltä osin kuin vammojen katsotaan aiheutuvan rappeutumasta.*

Tapaturmana ei korvata esim.

- 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
- 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 hammasproteesille 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, synnytys 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 Ifin etuohjelman asiakkuus, 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.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät vaihtelevat eri vakuutusturvissa.

Vakuutusyhtiö tarkastelee jatkuvasti iän vaikutusta vahinkoriskiin ja korvausmenoon. Asiakaskäyttäytyminen, terveydenhuollon palvelujen kattavuus, lainsäädännön muutokset ja väestön ikärakenteessa 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 vahinkoriskiin muuttuu nykyisestä, vakuutusmaksuja voidaan muuttaa paremmin riskiä vastaaviksi.

Hoitokuluturva edullisimmin etuasiakkaille

Ifin etuohjelman asiakkaat hyötyvät etuohjelman alennuksen lisäksi edullisemmasta hoitokuluturvasta. Hoitokuluturvan vuosimaksu on 23 % edullisempi asiakkaille, jotka kuuluvat 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:*** *Maijalla on hoitokuluturva 100 000 euroon asti. Vakuutusturvan voimassa ollessa Maija liukastuu lenkkipolulla 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 omavastuuksi on valittu 500 tai 1 000 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 38-vuotiaalla Ifin etuasiakkaalla on 100 000 euron hoitokuluturva fysikaalisen hoidon lisäturvalla. Turvan vakuutusmaksu alenee merkittävästi, kun vakuutukseen valitaan suurempi omavastuu. Valitessaan 500 euron omavastuun 300 euron omavastuun sijaan vakuutettu säästää vakuutusmaksussa noin 80 euroa vuodessa. 1 000 euron omavastuulla säästö olisi noin 170 euroa vuodessa (vuosi 2026).*

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 50 000 euron laajaan tapaturmavakuutukseen 150 euron vakuutuskausikohtaisen omavastuun hän säästää vakuutusmaksussa noin 200 euroa vuodessa verrattuna siihen, että turvassa ei olisi omavastuuta (vuosi 2026).*

Indeksisidonnaisuus

Hoitokuluturvien vakuutusmäärää, omavastuuta ja vakuutusmaksua tarkistetaan vuosittain kuluttajahintaindeksin terveyshyödykeryhmän mukaisesti. Muiden turvien vakuutusmäärät ja -maksut tarkistetaan elinkustannusindeksin perusteella. Indeksitarkistusta ei tehdä indeksin laskiessa tai indeksin pisteluvun jäädessä alle tarkistuksessa aiemmin käytetyn pisteluvun.

Vakuutus on sopimus

Vakuutus perustuu vakuutussopimukseen. 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.

E-laskulla voit maksaa laskusi 1, 2, 4 tai 12 erässä ilman lisäkuluja. Vaihtoehtoisesti voit saada paperilaskun postitse tai maksuttoman laskun Omille sivuille. Jos haluat maksaa laskusi useammassa kuin yhdessä erässä, perimme jokaisesta paperilaskusta 2,90 euroa/kpl. Lisätietoja osoitteesta if.fi/elasku.

Vakuutussopimuksen muuttaminen ja sen päättyminen

Henkilövakuutus on jatkuva vakuutus, joka on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan. Elämäntilanteessasi tapahtuvista muutoksista (esim. eläkkeelle jäänti tai muutto) 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

Ifin terveysapu

Jos sairastut tai loukkaannut, saat apua vakuutuksestasi

Ifin terveysapu ja suorakorvauspalvelu helpottavat arkea, kun jotain sattuu. Ole meihin yhteydessä jo ennen lääkärikäyntiä, niin voimme auttaa sinua parhaiten.

---

1 Terveysapu – ilmoita sairaudesta tai tapaturmasta jo ennen lääkärikäyntiä

Mitä vakuutus korvasikaan ja paljonko omavastuuta olikaan jäljellä? Jos nämä kysymykset kuulostavat tutuilta, et ole yksin. Kun ilmoitat sairastumisesta tai tapaturmasta Omilla sivuilla jo ennen lääkärikäyntiä, voimme yleensä antaa sinulle heti vastauksen näihin molempiin kysymyksiin, ja pääset valitsemaasi hoitoon.

Palvelua käyttämällä saat myös rahanarvoisia etuja

- Kun siirryt terveysavusta etälääkärin chat-vastaanotolle saat etälääkärikäyntisi ilman omavastuuta. Tämä on vuosittain vahvistettava etu, jonka jatkumisesta kerrotaan hyvissä ajoin ennen vuoden vaihtumista osoitteessa if.fi/terveysapu.
- Tapaturmissa ja sairauksissa käytössäsi on sairaanhoitajan maksuton neuvonta 24/7.

Lue lisää: if.fi/terveysapu

2 Suorakorvaus helpottaa arkeasi lääkärikäynnillä

Anna lääkäriaseman tehdä vahinkoilmoitus puolestasi, jolloin maksat itse useimmiten vain omavastuun. Suorakorvauspalvelu on käytössäsi kaikissa Terveystalon, Mehiläisen, Pikkujätin, Aavan ja Pihlajalinnan toimipisteissä sekä Mehiläisen Digiklinikalla,

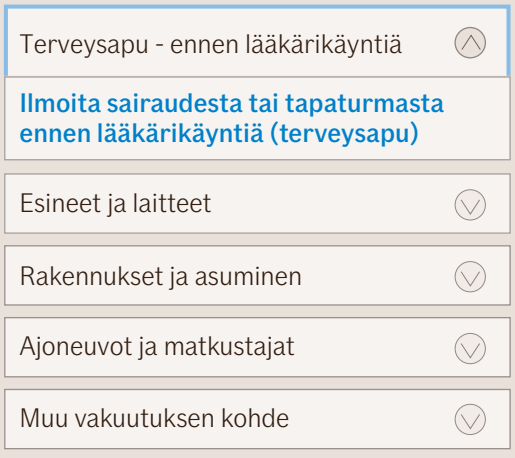
Pihlajalinnan Yleislääkärin chatissa ja Terveystalon Lääkäri Chat 24/7 -palvelussa.
Joskus esimerkiksi tapaturman sattuessa suorakorvaus ei ole käytettävissä lääkärinkäynnin kuluihin. Tällöin maksat lääkärikulut ensin itse. Lääkäriasema tekee kuitenkin vahinko-ilmoituksen puolestasi, ja me olemme sinuun yhteydessä mahdollisimman pian puhelimitse tai Omien sivujen kautta.

Lue lisää: if.fi/suorakorvaus

3 Tee korvaushakemus kätevästi Omilla sivuilla tai If Mobiilissa
Omilla sivuillasi voit hakea vakuutuskorvausta lääkkeistä ja muista kuluista, jotka eivät kuulu suorakorvauksen piiriin. Omia sivuja käytät helpoiten If Mobiili -sovelluksella. Voit myös saada vakuutusturvasi puitteissa maksusitoumuksen suurempiin toimenpiteisiin kuten leikkaukseen. Maksusitoumus myönnetään lääkärinlausunnon perusteella ja lähetämme sen suoraan hoito-paikkaan.

Terveysapu 24/7
Kirjaudu Ifin Omille sivuille ja klikkaa Vahingot.
Valitse ”Terveysapu – ennen lääkärikäyntiä” (kuvassa).
Kun vastaat muutamaan kysymykseen, saat tietoa korvauksista ja voit siirtyä valitsemaasi hoitoon.

Tee vahinkoilmoitus



Aikaa säästävä suorakorvauspalvelu
Muista hyödyntää suorakorvaus lääkäriaseman kassalla.

If toteuttaa terveyspalvelut yhdessä kumppaneidensa kanssa. Palvelut tarjotaan asiakasetuina määritellyille asiakasryhmille eivätkä ne tule osaksi vakuutussopimusta. If voi muuttaa palveluiden sisältöä tai asiakasryhmää, joille niitä tarjotaan.

If in etuohjelma

Mukaan jo koti- tai kasko-vakuutuksella

Etuohjelmaan pääset jo koti- tai kaskovakuutuksella ja saat heti 10 % jatkuvan alennuksen lähes kaikista vakuutuksistasi. Kun sinulla on kaksi etuohjelmaan kuuluvaa vakuutusta, alennuksesi on 15 %.

Hyppäät mukaan etuohjelmaan valitsemalla siihen kuuluvia vakuutuksia ja vastaanottamalla vakuutuspostisi sähköisesti Omille sivuille.

- Etuohjelman ensimmäiselle tasolle pääset jo kasko- tai kotivakuutuksella
- Toiselle tasolle pääset, kun sinulla on kaksi vakuutusta, kasko- ja kotivakuutus, kasko- ja henkilövakuutus tai koti- ja henkilö-vakuutus
- Tarkat tiedot etuohjelmasta ja siihen kuuluvat vakuutukset löydät nettisivulta if.fi/etuohjelma
- Tule mukaan jo tänään

→ If in etuohjelma
→ If in edut
→ Sähköinen vakuutusposti
→ Omat sivut
→ Etuja järjestöjen jäsenille

Vakuutuksenantajan tiedot

Vakuutuksenantaja

If Vahinkovakuutus Oyj,
Suomen sivuliike

Rekisteröity kotipaikka Tukholma
Y-tunnus 1602149-8

Keilasatama 2
02150 Espoo

Puh. 010 19 15 15 (vaihde)
If Asiakaspalvelu puh. 010 19 19 19

If Henkivakuutus Oy
Suomen sivuliike

Rekisteröity kotipaikka Tukholma
Y-tunnus 3389588-3

Keilasatama 2
02150 Espoo

Kuolemantapausturvan (henkivakuutuksen) myöntää If Henkivakuutus Oy, Suomen sivuliike ja muut vakuutukset If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike.

Vakuutuksenantajat maksavat vakuutusten myynnistä asiamiehilleen vakuutusmäärään perustuvan prosentuaalisen rahamääräisen palkkion. Vakuutuksenantajat tai niiden asiamiehet eivät anna vakuutussopimuslain 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 (fine.fi), Kuluttajariita-lautakunta (kuluttajariita.fi) tai liikennevakuutuslain mukaisten korvausasioiden osalta Liikenne- ja potilasvahinkolautakunta (liipo.fi). Asia voidaan myös saattaa tuomioistuimen käsiteltäväksi nostamalla kanne käräjäoikeudessa.

Lisätietoja ja yhteydenottolomakkeen asiakasvaltuutetulle löydät osoitteesta if.fi/muutoksenhaku.

Henkilötietojen käsittely

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

Emme luovuta tietoja sivullisille ilman asiakkaan suostumusta, ellei tietojen luovuttaminen perustu lain säännökseen. Tallennamme vakuutus- ja korvauspuhelinpalvelun puheluja 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: if.fi/henkilotietojen-kasittely.