

Tapaturmavakuutus

Tuoteseloste, voimassa 1.10.2025 alkaen

Erilaiset toimijat, kuten yritykset, kunnat ja yhdistykset, voivat vakuuttaa haluamansa henkilöt tapaturmien varalta tapaturmavakuutuksella. Vakuutus on voimassa sopimuksen mukaisen toiminnan aikana, esimerkiksi työntekijöiden vapaa-aikana tai lasten ollessa päivähoidossa.

Vakuutetut henkilöt

Henkilöt vakuutetaan pääsääntöisesti ryhmänä (vähintään 2 henkilöä). Vakuutus perustuu useimmiten vakuutettavien henkilöiden lukumäärään, joissain tapauksissa myös vakuutuksen kohteena olevan toiminnan keskimääräiseen kestoon.

Tapaturmavakuutuksella voidaan vakuuttaa esimerkiksi

- työntekijöitä vapaa-aikana, etätyössä tai työpaikkaurheilussa
- osallistujia eri toiminnoissa, kuten leireillä, retkillä, yhdistystoiminnassa, tapahtumissa tai talkoissa
- muita henkilöryhmiä, kuten kuntalaisia, seurakuntalaisia, päivähoitolapsia, koululaisia ja opiskelijoita.

Turvatasot

Vakuutuksen laajuus on mahdollista valita kolmesta eri vaihtoehdosta:

- Suppea tapaturmavakuutus
- Tapaturmavakuutus
- Laaja tapaturmavakuutus.

Suppea tapaturmavakuutus antaa turvaa tapaturman hoitokulujen varalta.

Keskimmäisen turvatason tapaturmavakuutukseen sisältyy hoitokulujen lisäksi myös turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta.

Laaja tapaturmavakuutus sisältää edellä mainittujen turvien lisäksi myös turvan tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta.

Turvaa voi kaikissa turvalaajuuksissa halutessaan laajentaa valitsemalla lisäksi turvan tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta.

Vakuutusturville on sovittu enimmäiskorvausmäärät, jotka ilmenevät vakuutuskirjalta.

Lue lisää:
if.fi/yritys

TAPATURMAVAKUUTUS	SUPPEA	PERUS	LAAJA
Tapaturman aiheuttamat hoitokulut	√	√	√
Kuolemantapausturva, tapaturma		√	√
Pysyvä haitta, tapaturma			√
VALINNAINEN LISÄTURVA			
Lyhytaikainen työkyvyttömyys, tapaturma	√	√	√

Voimassaolo

Vakuutukselle valitaan tarkoitukseen sopiva voimassaoloaika, esimerkiksi kerhotoiminta. Valittu voimassaolo on kirjattu vakuutuskirjaan ja määritelty vakuutusehdoissa. Vakuutus on voimassa ainoastaan kyseisen toiminnan aikana.

Vakuutus voidaan ottaa jatkuvana tai määräaikaisena. Määräaikainen vakuutus sopii yksittäisten, toistumattomien tapahtumien tai toimintojen vakuuttamiseen. Määräaikainen vakuutus on voimassa vain valittuna ajankohtana.

Mitä tapaturmavakuutuksesta voidaan korvata?

Tapaturmavakuutus korvaa äkillisesti ja ennalta arvaamatta sattuneita tapaturmia vakuutusehtojen ja valitun turvalaajuuden mukaisesti. Korvauksen määrään vaikuttavat mm. vakuutusmäärät ja omavastuut.

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

Hoitokulut, tapaturma

Vakuutuksesta korvataan tapaturman hoitokuluja valittuun vakuutusmäärään asti. Esimerkkejä hoitokuluista:

- kulut lääkärikäynneistä ja lääkärin määräämistä tutkimuksista
- kulut lääkärin määräämistä lääkkeistä
- leikkauskustannukset
- hoitoon liittyvät kohtuulliset ja välttämättömät matkakulut.

Hoitokuluja korvataan siltä osin, kuin niitä ei korvata jonkin lain tai sosiaaliturvasopimuksen perusteella.

Kuolemantapausturva, tapaturma

Tästä turvasta maksetaan korvaus vakuutetun kuoltua tapaturman seurauksena. Kuolemantapauskorvaus maksetaan vain, jos vakuutettu kuolee ennen kuin tapaturmasta on kulunut kolme vuotta.

Pysyvä haitta, tapaturma

Tästä turvasta maksetaan korvaus, jos vakuutetulle tapaturman seurauksena aiheutuu vähintään 10 %:n suuruinen, sekä silmä- ja sormivammoissa vähintään 5 %:n suuruinen pysyvä, yleinen haitta. Korvauksen edellytyksenä on, että haitta ilmenee kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta.

Lyhytaikainen työkyvyttömyys, tapaturma

Tästä turvasta maksetaan korvaus, jos 18–75-vuotiaalle vakuutetulle aiheutuu vähintään 20 %:n suuruinen työkyvyttömyys tapaturman johdosta. Korvausta maksetaan työkyvyttömyysajalta vakuutuskirjassa mainitun ajan.

Esimerkkejä rajoituksista

Vaikka tapaturmavakuutus on kattava, aivan kaikista vahingoista ei kuitenkaan ole mahdollista saada korvausta. Esimerkiksi törkeä huolimattomuus, lainvastainen teko, alkoholin tai huumausaineiden vaikutus vahinkojen syntyyn sekä puutteet ja virheellisyydet vakuutuksen voimassapidossa tai vahingon torjumisessa voivat estää korvaamisen tai rajoittaa sitä.

Vakuutusturvan ulkopuolelle on rajattu myös:

- tahallisesti aiheutetut tai odotettavissa olevat vahingot
- itsemurhan tai itsemurhayrityksen aiheuttama kuolema tai vamma
- vahinko, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, aseellisesta selkkauksesta tai vastaavasta, vaikka vakuutettu itse ei olisikaan osallistunut mainittuihin toimiin
- vakuutetulla olleen vian, vamman tai sairauden aiheuttama vahinko tai myötävaikutus vamman paranemisen pitkittymiseen
- hyönteisen tai punkin pureman tai piston aiheuttama vahinko
- vamman aiheuttamat psyykkiset seuraukset
- leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen aiheuttama vamma, paitsi jos ko. toimenpiteeseen on ryhdytty tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman hoitamiseksi
- tapaturma, joka on syntynyt vakuutusehdoissa luetelluissa riskialttiissa lajeissa (mm. kiipeily, moottoriurheilu, kamppailulajit, sukellus). Rajoitus voidaan poistaa lisäsopimuksella. Rajoitus ei koske kuolemantapausturvaa.

- tapaturma, joka on syntynyt lisenssinalaisessa urheilussa. Tietyissä tilanteissa rajoitus voidaan poistaa lisäsopimuksella. Rajoitus ei koske kuolemantapausturvaa.
- ennen vakuutusturvan voimaantuloa sattuneista tapaturmista aiheutuneet vammat
- kulumat, rappeumat ja muut sairaudet tai sairausperäiset löydökset.

Lisäksi vakuutuksessa on joitakin turvakohtaisia rajoituksia, joista löydät esimerkkejä alta. Kaikki rajoitukset on kerrottu vakuutusehdoissa.

Hoitokulut, tapaturma

Korvausta ei makseta muun muassa:
- kivennäisaine-, vitamiini- tms. valmisteista tai niihin liittyvästä tutkimuksesta tai hoidosta
- kuntoutuksesta tai terapiasta
- fysioterapiasta tai vastaavasta hoidosta, lukuun ottamatta tästä vakuutuksesta korvatun leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeistä lääkärin määräämää fysioterapiaa
- kosmeettisesta hoidosta, tutkimuksesta, toimenpiteestä tai leikkauksesta tai niiden aiheuttamista komplikaatioista tai myöhemmistä korjaustoimenpiteistä
- purtaessa aiheutuneista hammasvahingoista
- pysyvistä lääkinnällisistä apuvälineistä
- välillisistä kustannuksista (esim. matkakulut, yöpymiskustannukset, ansionmenetys)
- vahingoista, jotka kuuluvat korvattavaksi urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukaisesta ammattiurheilijan tapaturmaturvasta
- silloin, jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta kuluista jonkin lain nojalla.

Lyhytaikainen työkyvyttömyys, Tapaturma

Korvausta ei makseta muun muassa silloin, jos työkyvyttömyys aiheutuu
- oireista, joita ei lääkärintutkimusten perusteella voida pitää perusteltuina
- vahingosta, joka kuuluu korvattavaksi urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukaisesta ammattiurheilijan tapaturmaturvasta.

Pysyvä haitta, tapaturma

Korvausta ei makseta muun muassa silloin, jos pysyvä haitta aiheutuu
- plastiikkakirurgisesta tai kosmeettisesta hoidosta, tutkimuksesta, toimenpiteestä tai leikkauksesta tai niiden aiheuttamista komplikaatioista tai myöhemmistä korjaustoimenpiteistä

Pidä huolta – suojeluohjeet

Vakuuttamiseen liittyy myös suojeluohjeita – niitä noudattamalla ehkäiset vahinkojen syntymistä ja pienennät vahinkoja. Suojeluohjeiden laiminlyönnistä saattaa seurata korvauksen alentaminen tai epääminen.

Yleiset suojeluohjeet

- Lakeja, asetuksia sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita tulee noudattaa
- Koneiden ja laitteiden säilytys-, käsittely-, käyttö- ja huolto-ohjeita tulee noudattaa
- Tulta, palavia nesteitä ja kaasuja, räjähtäviä ja muita vaarallisia aineita on käsiteltävä huolellisesti niin, ettei niistä aiheudu vaaraa ja vahinkoa.
- Vahingon sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä välittömästi suojaus- ja pelastustoimiin sekä muutoinkin kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta.

Vakuutus on sopimus

Vakuutus perustuu vakuutussopimukseen. Vakuutuksenottajan tulee antaa oikeat ja täydelliset tiedot sopimusta tehtäessä. Sopimuksen perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus ja omavastuu ja sen perusteella maksetaan korvaus vahingon yllättäessä. Sopimuksen keskeinen sisältö kerrotaan vakuutuskirjassa.

Vakuutusmaksu ja sen maksaminen

Vakuutuksen maksuun vaikuttavat muun muassa
- vakuutettujen henkilöiden lukumäärä
- vakuutuksen voimassaolo
- vakuutusturvan laajuus.

Ilmoitathan meille heti, jos vakuutettujen lukumäärä muuttuu merkittävästi.

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

Henkilövakuutus, joka on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutuksenantajan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus tulee voimaan sen sisältöisenä kuin se voimaan tullessaan olisi, jos vakuutus ei olisi lainkaan välillä päättynyt.

Jos vakuutuksenottaja on yritysasiakas tai kysymyksessä on ryhmävakuutus ja vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 vuorokauden kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

Vakuutussopimuksen muuttaminen ja sen päättyminen

Vakuutus on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan. Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa viipymättä mahdollisista muutoksista tai virheistä vakuutuksenottajaa tai vakuutettuja koskevissa tiedoissa.

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 (määräaikainen vakuutus)
- kun ilmoitat siitä kirjallisesti yhtiöömme. Vakuutuksen päättymispäivä irtisanomistilanteessa määräytyy tarjouksessa ja vakuutuskirjassa kuvatulla tavalla.
- vakuutusyhtiön päätöksellä kesken vakuutuskauden, jos vakuutusmaksua ei ole maksettu
- vakuutusyhtiön päätöksellä muissa vakuutusehdoissa ja laeissa mainituissa tilanteissa.

67311 10/2025

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

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliikkeen vakuutuksia säätelee vakuutussopimuslaki ja muu Suomen lainsäädäntö.
Ifin toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puh. 09 183 5360.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike, Y-tunnus 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Tukholma Ruotsi