

Henkilövakuutustuotteet

If 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 Sopeutumisturvan (3.14). Vakuutus voi sisältää myös Fysikaalisen hoidon lisäturvan (3.1.1) ja Liikkujan lisäturvan (3.2.1). Kaksi (2) kuukautta täyttäneen ja alle 15-vuotiaan vakuutusturvia ovat edellä mainituista turvat 3.2, 3.2.1, 3.9 ja 3.12.

If Vauvavakuutus syntymättömälle lapselle muodostuu Odotusajan vakuutuksesta ja Lapsuusajan vakuutuksesta. Odotusajan vakuutukseen sisältyvät Turva vakavan synnyntäisen sairauden ja vammaan varalta (3.15) ja Turva lapsen sairaalahoidon varalta (3.16). Lapsuusajan vakuutukseen sisältyvät Turva hoitokulujen varalta (3.1), Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta (3.9) ja Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta (3.12). 1.1.2017 ja sen jälkeen myönnetty vakuutus sisältää myös Fysikaalisen hoidon lisäturvan (3.1.1).

If Lapsivakuutus sisältää Turvan hoitokulujen varalta (3.1), Turvan pysyvän haitan varalta (3.8), Huoltajaturvan (3.10) ja Turvan tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta (3.12). 1.1.2017 ja sen jälkeen myönnetty vakuutus sisältää myös Fysikaalisen hoidon lisäturvan (3.1.1).

If Matkavakuutuksen henkilöturva sisältää aina Matkustajaturvan (3.3). Sen lisäksi Matkavakuutus voi sisältää Turvat tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan (3.9) ja kuoleman (3.12) varalta.

If Liittovakuutus voi sisältää Liittovakuutussopimuksen mukaan Turvat tapaturman aiheuttamien hoitokulujen (3.2), pysyvän haitan (3.9) ja kuoleman (3.12) varalta sekä Matkustajaturvan (3.3).

If Henkilö-, If Vauva-, If Lapsi- ja If Matkavakuutuksen sisältö muodostuu vakuutuskirjasta, näistä vakuutusehdoista ja yleisistä sopimusehdoista. If Henkilö- ja If Lapsivakuutuksen Kuolemantapausturvan myöntää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö.

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

VAKUUTUSEHDOISSA KÄYTETYJÄ KÄSITTEITÄ	1	3.3.6 Korvaus evakuointikustannuksista	6
MATKAVAKUUTUKSESSA KÄYTETYJÄ KÄSITTEITÄ	1	3.4 Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta	6
IF VAUVAVAKUUTUKSEN VOIMAANTULO	2	3.5 Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta	6
1 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO	2	3.6 Turva sairaalahoidon varalta	6
1.1 Voimassaoloalue	2	3.7 Turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta	6
1.2 Voimassaoloaika	2	3.8 Turva pysyvän haitan varalta	7
1.3 Voimassaolo urheiltaessa	2	3.9 Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta	7
1.3.1 Urheilurajoitus	2	3.10 Huoltajaturva	7
1.3.2 Ammatturheilijan tapaturmaturva	3	3.11 Kuolemantapausturva	8
1.4 Jatko- ja siirto-oikeus	3	3.12 Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta	8
1.4.1 Jatko-oikeus	3	3.13 Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta	8
1.4.2 Jatko-oikeuden käyttäminen	3	3.14 Sopeutumisturva	9
1.4.3 Siirto-oikeus	3	3.15 Turva vakavan synnyntäisen sairauden ja vammaan varalta	9
2 MUITA VAKUUTUSTURVIIN LIITTYVIÄ SÄÄNNÖKSIÄ	3	3.16 Turva lapsen sairaalahoidon varalta	10
2.1 Vakuutetut	3	4 VAKUUTUSTURVIEN KIINTEÄT RAJOITUKSET	10
2.2 Edunsaaja	3	4.1 Kaikkia vakuutusturvia koskevat kiinteät rajoitukset	10
2.3 Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät	3	4.1.1 Alkoholit, lääkkeet ja huumaavat aineet sekä nikotiini	10
2.4 Indeksitarkistukset	3	4.1.2 Muun sairauden tai vian myötävaikutus	10
2.5 Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitopaikka	3	4.1.3 Raskaus, synnytys ja lapsettomuus	10
3 VAKUUTUSTURVAT	3	4.1.4 Sota ja aseellinen selkkäus	10
3.1 Turva hoitokulujen varalta	3	4.1.5 Ydinvahinko	10
3.1.1. Fysikaalisen hoidon lisäturva	4	4.2 Tapaturman varalta voimassa olevia turvia ja Matkustajaturvaa koskevat lisärajoitukset	10
3.2 Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta	4	4.2.1 Tapaturmana ei korvata	10
3.2.1. Liikkujan lisäturva	4	4.2.2 Leikkaus-, hoito- ja muut lääkinälliset toimenpiteet	10
3.3 Matkustajaturva	4	4.2.3 Ennen vakuutuksen voimaantumista alkanut sairaus	10
3.3.1 Korvaus hoitokuluista	4	5 HOITOKULUKORVAUKSEN HAKEMINEN	10
3.3.2 Korvaus matkan peruuntuessa	5		
3.3.3 Korvaus matkan keskeytyessä	5		
3.3.4 Korvaus matkalta myöhästyttyä	6		
3.3.5 Korvaus vainajan kotiinkuljetus- tai hautauskustannuksista	6		

VAKUUTUSEHDOISSA KÄYTETYJÄ KÄSITTEITÄ

Tapaturma on äkillinen, ruumiinvamma 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 nautittu aineen aiheuttama myrkytys.

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

MATKAVAKUUTUKSESSA KÄYTETYJÄ KÄSITTEITÄ

Ulkomaanmatkalla tarkoitetaan Suomen rajojen ulkopuolelle suuntautuvaa matkaa, päivittäisiä työmatkoja lukuun ottamatta. Matka alkaa Suomesta kotoa tai työpaikalta ja päättyy Suomeen kotiin tai työpaikalle. Kyseessä ei kuitenkaan ole ulkomaanmatka silloin, kun ulkomaan matkan kotimaassa tapahtuvan matkustamisen osalta poiketaan tarkoituksenmukaisimmalta reitiltä. Jatkuva Matkavakuutuksessa yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen. Matkasaaradeksi tai -tapaturmaksi ei kuitenkaan katsota tämän kotimaassa käynnin aikana sattunutta vakuutustapahtumaa.

Kotimaanmatkalla tarkoitetaan normaalin päivittäisen elinympäristön ulkopuolelle linnuntietä yli 50 kilometrin etäisyydelle tehtävää matkaa, joka sisältää menon matkakohteeseen, oleskelun siellä sekä paluun. Päivittäisellä elinympäristöllä tarkoitetaan vakuutetun tai hänen puolisonsa koti-, työ-, vapaa-ajan asunto- tai opiskelupaikkakuntaa sekä näiden välisiä matkoja.

Matka pitää pystyä tarvittaessa todentamaan matkalipuin tai majoitustositteiden. Jos vakuutus on voimassa kotimaan matkalla, tämä on mainittu vakuutuskirjassa.

Matkasairaus on sellainen lääkinhoitoa vaativa sairaus, josta on ilmennyt selviä oireita vasta matkan aikana tai jonka yleisesti hyväksytyt lääketieteelliset käsitykset mukaan muuten on katsottava saaneen alkunsa matkan aikana.

Matkasairauden korvaaminen edellyttää, että hoitoa on annettu matkan aikana tai 14 vuorokauden kuluessa matkan päättymisestä. Mikäli kyseessä on tartuntatauti, jonka itämisaika on pidempi kuin 14 vuorokautta, ei määräaikaa sovelleta.

Vakuutetulla ennen matkan alkua ollut sairaus ei ole vakuutusehtojen tarkoittama matkasairaus.

Matkan peruuntumisella tarkoitetaan sitä, että matkalle lähtö estyy kokonaan.

Matkan keskeytyksellä tarkoitetaan alkaneen matkan muuttamista siten, että vakuutettu joutuu sairaalahoitoon tai palaamaan lähtöpaikkakunnalleen Suomeen alkuperäisestä matkasuunnitelmasta poiketen.

Matkalta myöhästymisellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu ei ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varatun lento-, laiva-, juna- tai linja-automatkan alkamispaikkaan meno- tai paluumatkalla.

Matkustajaturvassa tarkoitettuja lähiomaisia ovat

- avio- ja rekisteröity puoliso sekä vakuutetun kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva avopuoliso
- lapsi, avio- tai rekisteröidyn puolison lapsi, sijoitettu lapsi ja lapsenlapsi sekä samassa taloudessa vakinaisesti asuvan avopuolison lapsi
- vanhemmat, appi- ja isovanhemmat
- sisarukset
- miniä ja vävy
- enintään kaksi matkakumppania, joiden kanssa vakuutettu on yhdessä varannut matkan
- enintään yksi matkakohtaisesti ilmoitettu henkilö.

IF VAUVAVAKUUTUKSEN VOIMAANTULO

Vakuutusta voi hakea aikaisintaan raskausviikolla 12. Hakeminen edellyttää äidin terveysselvitystä ja aikaisintaan raskausviikolla 10 suoritettua ultraäänitutkimusta. Vakuutusta on haettava viimeistään kaksi (2) kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaa.

Äidin tulee olla lapsen laskettuna syntymäaikana alle 42-vuotias. Äidin tulee lisäksi täyttää ehtokohdassa 2.1 mainitut vakuutettuna olon edellytykset.

If Vauvavakuutus koostuu kahdesta vakuutuksesta

- Odotusajan vakuutuksesta, josta peritään oma, erillinen vakuutusmaksu, ja
- Lapsuusajan vakuutuksesta, joka tulee voimaan lapsen syntymähetkellä.

Lapsuusajan vakuutuksen voimaantulo edellyttää, että Odotusajan vakuutuksen vakuutusmaksu on maksettu ja lapsen henkilötunnus ja nimi on ilmoitettu kirjallisesti yhtyiön viimeistään kahden (2) kuukauden kuluessa lapsen syntymästä. Jos Odotusajan vakuutuksen vakuutusmaksua ei ole maksettu tai tietoja ei ole ilmoitettu määräajassa, Lapsuusajan vakuutus ei tule iankaan voimaan.

1 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

1.1 Voimassaoloalue

Vakuutusturvat ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Sairauden perusteella tai Liikkujan lisäturvasta korvataan kuitenkin vain Suomessa syntyneitä hoitokuluja.

Matkustajaturva ja vain matkalla voimassa olevat vakuutusturvat tapaturman varalta ovat voimassa ulkomaanmatkalla. Jatkuvaan Matkustajaturvaan sisältyvien matkan peruuntumisen ja keskeytymisen sekä matkalta myöhästymisen osalta turva on voimassa myös kotimaanmatkalla. Jatkuvan Matkustajaturvan korvaus hoitokuluista sekä vain matkalla voimassa olevat vakuutusturvat tapaturman varalta voidaan lisämaksusta saattaa voimaan myös kotimaanmatkalle erikseen sovittavin ehdoin.

1.2 Voimassaoloaika

If Henkilö- ja If Matkavakuutuksen jatkuvat vakuutusturvat päättyvät viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt seuraavat iät:

- 1) Turva hoitokulujen varalta: päätymisikä 65 vuotta. Tämän jälkeen turva muuttuu Turvaksi tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta (turva 2).
Fysikaalisen hoidon lisäturva (3.1.1): päätymisikä 65 vuotta.
- 2) Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta: päätymisikä 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. Liikkujan lisäturva (3.2.1): päätymisikä 65 vuotta.
- 3) Matkustajaturva: päätymisikä 90 vuotta, jos turva on sovitettu jatkuvaksi. If Matkavakuutukseen liittyvät, vain tapaturman varalta kattavat vakuutusturvat päättyvät viimeistään samalla kuin Matkustajaturva.
- 4) Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta: turva päättyy, kun vakuutettu jää eläkkeelle, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 vuotta.
- 5) Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta: turva päättyy, kun vakuutettu jää eläkkeelle, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 vuotta.
- 6) Turva sairaalahoidon varalta: päätymisikä 65 vuotta.
- 7) Turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta: päätymisikä 65 vuotta.
- 8) Turva pysyvän haitan varalta: päätymisikä 60 vuotta. Tämän jälkeen turva muuttuu turvaksi tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta (turva 9).
- 9) Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta: päätymisikä 100 vuotta. Vakuutusmäärä alenee 20 000 euroon vakuutetun 80 vuoden täyttämistä seuraavan vakuutuskauden alusta lukien.
- 10) Kuolemantapausturva: päätymisikä 90 vuotta. Kahden hengen yhteisturva päättyy, kun vanhempi vakuutettu täyttää 90 vuotta tai jompikumpi vakuutettu kuolee.
- 11) Turva tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta: päätymisikä 100 vuotta. Vakuutusmäärä alenee 5 000 euroon vakuutetun 80 vuoden täyttämistä seuraavan vakuutuskauden alusta lukien.
- 12) 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.
- 13) Sopeutumisturva: päätymisikä 60 vuotta.

If Vauvavakuutuksen Odotusajan vakuutus päättyy vakuutetun lapsen syntymään. Korvaukset maksetaan vakuutukseen liittyvässä turvissa määrityllä tavalla edellyttäen, että vakuutus on voimassa lapsen syntymässä. Lapsen syntymästä voimaantuleva Lapsuusajan vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 25 vuotta.

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

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

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 tai vain matkalla, tämä on mainittu vakuutus kirjassa. Vakuutetun jäätyä eläkkeelle vain vapaa-aikana voimassa oleva vakuutusturva muutetaan täysajan turvaksi ja siitä peritään uutta voimassaoloaika vastaavaa maksua.

Vapaa-ajan vakuutuksesta ei korvata tapaturmavakuutuslain tai sitä 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

Matkustajaturva: Urheilurajoitus ei koske alle 18-vuotiaita. Urheilurajoitus on voimassa sen vakuutuskauden lopusta lukien, jonka aikana vakuutettu täyttää 18 vuotta.

Muut urheilurajoitetut vakuutusturvat: 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 harjoittellessa valmennusohjelman mukaisesti
- 2) kiipeilylajeissa, kuten vuori-, seinä-, kallio- tai jääkiipeilyssä. Rajoitus ei koske seinäkiipeilyä silloin, kun käytetään suoja- ja turvavarusteita.
- 3) jäätikkövaelluksella
- 4) taistelu-, kamppailu- tai itsepuolustuslajeissa
- 5) moottoriurheilussa
- 6) urheilu- tai laitesukelluksessa
- 7) ilmailulajeissa, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, varjoliito, purjelento, kuumailmapalolento, benjihyppy, lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella
- 8) voimailulajeissa, kuten painonnosto, voimannoisto ja voimamiesurheilu.

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

Seuraavissa urheilulajeissa vakuutus ei ole iankaan voimassa eikä urheilurajoitusta voida poistaa:

- 1) amerikkalainen ja australialainen jalkapallo sekä rugby
- 2) roller derby
- 3) nopeus-, syöksy- ja off-pistelasku sekä freestyle
- 4) kehonrakennus
- 5) vapaaottelu
- 6) siipi- ja leijapurjehdus
- 7) alamäkiluistelu.

Urheilurajoitus koskee seuraavia vakuutusturvia:

- 1) Turva hoitokulujen varalta
- 2) Turva tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta
- 3) Matkustajaturva, paitsi korvaus matkan peruuntuessa ja korvaus vainajan kotiinkuljetus- tai hautauskustannuksista
- 4) Turva lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta
- 5) Turva tapaturman aiheuttaman lyhytaikaisen työkyvyttömyyden varalta
- 6) Turva sairaalahoidon varalta
- 7) Turva tapaturman aiheuttaman sairaalahoidon varalta
- 8) Turva vakavan sairauden ja tapaturman aiheuttaman pysyvän työkyvyttömyyden varalta
- 9) Sopeutumisturva.

Muut vakuutusturvat ovat voimassa urheiltaessa.

Urheilurajoitus voidaan poistaa If Henkilö-, If Vauva-, If Lapsi- ja If Matkavakuutuksen edellä olevan luettelon kohdissa 1–5 mainituista turvista (Urheiluturva).

Urheilulajit on jaettu riskialtiutensa mukaan vastuuluokkiin. Kukin vastuuluokka kattaa siinä ja sitä alemmissa vastuuluokissa luettellut urheilulajit luokkaan ottamatta lajeja, joista urheilurajoitusta ei voida poistaa.

1.3.2 Ammattiurheilijan tapaturmaturva

Ammattikseen urheilevan vakuuttamisesta säädetään lailla urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta. Jos vahinkotapahtuma kuuluu tai olisi kuulunut korvattavaksi lain mukaisesta ammattiurheilijan tapaturmaturvasta, ei korvausta makseta **If Henkilö-, If Vauva-eikä If Lapsivakuutuksen** vakuutus- turvista. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa.

1.4 Jatko- ja siirto-oikeus

1.4.1 Jatko-oikeus

Vakuutetulla, joka ei ole vakuutuksenottaja, on oikeus jatkaa vakuutusturvaansa ilman uutta terveys selvitystä, 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 **If 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 käyttämisestä 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 voimassaoleva vakuutusturvaansa vastaavaan vakuutukseen ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutuksenottajalla ei tällöin ole oikeutta pitää vakuutusta voimassa siirretyn turvan osalta.

2 MUITA VAKUUTUSTURVIIN LIITTYVIÄ SÄÄNNÖKSIÄ

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat, ellei toisin ole sovittu, vakuutus kirjassa mainitut, Suomen sairausvakuutuslain piiriin kuuluvat henkilöt, joiden kotikuntalainen mukainen vakinaisen kotipaikka on Suomessa ja jotka myös asuvat vakituisesti Suomessa. Vakituiseksi Suomessa asuvaksi ei katsota vakuutettua, joka oleskelee yli kuusi (6) kuukautta kalenterivuodesta ulkomailla.

If Vauvavakuutuksessa vakuutettuna on syntymätön lapsi. Mikäli on otettu vain yksi If Vauvavakuutus ja samalla kertaa syntyy useampi lapsi, koskee vakuutus vain ensinnä syntyneitä lasta.

Vanhempansa mukana matkustavat alle 20-vuotiaat lapset ovat vakuutettuina vanhempansa Matkustajaturvalla. Jos lapsi matkustaa yksin tai Matkustajaturvan voimassaolo urheiltaessa edellyttää lisämaksua, lapsi tarvitsee oman Matkustajaturvan.

2.2 Edunsaaja

Kuolemantapausturvien vakuutusmäärä maksetaan omaisille ja muut vakuutus korvaukset 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. Maksuun vaikuttavat tekijät vaihtelevat eri henkilövakuutuksissa ja -turvissa. Jos etuasiakkuus vaikuttaa vakuutusmaksuun, siitä on kerrottu tarkemmin vakuutus kirjassa. If Vauvavakuutuksen Odotusajan vakuutuksen 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 kehitetyt vakuutetun ikää vastaavaan vahinkoriskin mukaisesti. Jos iän tai asuinalueen suhde vahinkoriskin 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 vakuutus kirjassa mainitulla tavalla.

2.4 Indeksitarkistukset

Vakuutusturvien vakuutusmäärät, omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa indeksillä. Indeksien tarkistuslukuuna käytetään edellisen kalenterivuoden syyskuun pistelukua.

Hoitokuluturvat (3.1 ja 3.2) ja Matkustajaturva (3.3) tarkistetaan kuluttajaindeksin terveys-hyödykeryhmän mukaisesti ja muut turvat elinkustannusindeksin mukaisesti.

2.5 Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitopaikka

Vakuutusyhtiöllä on oikeus ohjata vakuutettu tutkimukseen tai hoitoon vakuutusyhtiön valitsemalle palveluntuottajalle.

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 voimassaolevien vakuutusehtojen mukaisesti.

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

Hoitokulukorvausta maksetaan yhteensä enintään vakuutus kirjaan 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 hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan sairauden tai vamman hoidon kannalta tarpeellisia ja välttämättömiä.

Korvattavia hoitokuluja ovat kohtuulliset

- lääkärin palkkiot, tutkimus- ja hoitokustannukset
- kustannukset tapaturman aiheuttaman hampasmaamman hoidosta
- Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen luvan perusteella myytävien lääkkeiden kustannukset
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutus kirjassa merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka
- lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hampasmaamman korjauskustannukset tai alkuperäiset hankintakustannukset
- lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Silmälasien korvausmäärästä tehdään silmälasien ikään perustuva vuotuinen 15 %:n vähennys. Vähennystä ei tehdä käyttöönotto vuodelta eikä sitä seuraavalta kalenterivuodelta. Ikä vähennys 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 hoitajakso.
- 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) hampasmaamman, hampaiden tai purentaelinten tutkimuksesta tai hoidosta
- 4) näkökyvyn heikentymisen tai taittovirheen tutkimisesta, hoidosta tai korjaamisesta leikkauksella, ellei kyse ole korvattavan tapaturman hoidosta
- 5) silmälasien tai piilolasien hankinnasta
- 6) matka- ja yöpymiskuluista
- 7) päivähoidosta, koti- tai kodin hoidosta ym. välillisistä kustannuksista
- 8) erilaisten riippuvuuksien lääkehoidosta
- 9) seksuaaliseen suoriutumiskykyyn vaikuttavista lääkkeistä eikä lääkkeistä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen, vaihdevuosisivouvojen 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.
- 12) lihavuuden tutkimuksesta, hoidosta tai leikkauksesta eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista
- 13) hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos- tai vitamiinivalmisteen taikka antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta
- 14) hivenaine-, kivennäisaine- ja vitamiinitutkimuksesta tai -hoidosta eikä muusta näihin rinnastettavasta tutkimuksesta tai hoidosta eikä myöskään antroposofisesta tai homeopaattisesta tutkimuksesta tai hoidosta.

Jos korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti normaalin, yleisesti hyväksytyyn 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 voimassaolevien 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 hyväksytyyn 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
- 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 hyväksytyn vuotuinen 15 %:n vähennys. Vähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta kalenterivuodelta. Ikä vähennys tehdään myös vahinkovuodelta. Vähennys lasketaan vuodet x 15 %. Vähennystä ei tehdä laskun perustuvista korjauskustannuksista. Korjauskustannuksia korvataan enintään vahingon määrään asti mahdollisella omavastuulla vähennettynä.
- ensimmäisen lääkinnällisen välineen hankintakustannukset
- tästä vakuutusturvasta korvatun tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen, lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kustannukset. Yhtä tapaturmaa kohden korvataan yksi, enintään 15 hoitokertaa sisältävä hoitajakso.

- 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 hyväksytyyn 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. Liikkujan lisäturva

Turvaan tapaturman aiheuttamien hoitokulujen varalta liittyvästä lisäturvasta korvataan äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä ilmi tulleiden, seuraavien rasitus- ja sairauseräisten vammojen hoitokuluja:

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

Hoitokuluina korvataan lisäksi sekä vakuutusehtojen tarkoittamasta tapaturmasta että tässä ehtokohdassa yksilöidyistä vammoista aiheutuneet fysikaalisen hoidon kustannukset enintään viideltä (5) käyntikerralta vammaa 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 korvaamisen edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa venähdysten syntymisestä. Korvausta maksetaan enintään kuuden (6) viikon ajalta venähdysten 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 Matkustajaturva

3.3.1 Korvaus hoitokuluista

Tästä vakuutusturvasta korvataan vakuutuskirjassa tai -sopimuksessa määritellyllä matkalla turvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman tai alkaneen matkasairauden aiheuttamia hoitokuluja, siltä osin kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen jonkin lain perusteella. Korvattavia ovat vain sellaiset hoitokulut, jotka vakuutettu on itse velvollinen maksamaan.

Vakuutetulla ennen matkaa olleen sairauden äkillisestä ja odottamattomasta pahenemisesta matkan aikana korvataan matkakohteessa enintään yhden (1) viikon aikana annettu akuutti ensiapuluonteinen hoito, mutta ei muita kustannuksia. Hoitokuluja korvataan vain, mikäli sairauden paheneminen yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan ei ole ollut todennäköistä tai odotettavissa. Sairauden odottamattoman pahenemisenä ei pidetä sellaista sairauden pahenemista, jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat kesken matkalle lähdettäessä tai josta vakuutuskirjaan on merkitty rajoitus.

Matkasairauden tutkimisesta ja hoitamisesta aiheutuneita sekä ehdoissa mainittuja muita kuluja korvataan enintään siihen asti, kun lääkärin hoidon alkamisesta on kulunut 90 päivää. Matkatapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun kolme (3) vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta.

HENKILÖVAKUUTUSEHDOT EHTO HEN 100.18, voimassa 1.1.2017

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

Korvattavia hoitokuluja ovat kohtuulliset

- lääkärinpalkkiot, tutkimus- ja hoitokustannukset kohtuullisine ja välttämättömine sairaankuljetus- ja matkakustannuksineen. Yksityisauton käytöstä syntyneitä kuluja korvataan enintään 0,25 euroa/km.
- kustannukset tapaturman aiheuttaman hammassivun hoidosta
- kustannukset lääkkeitä, jotka olisivat Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen luvan perusteella myytävää sairaalan hoitopäivämaksut
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hammassivun 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 lääkinällisen välineen hankintakustannukset
- tästä vakuutusturvasta korvataan tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisen lääkärin määräämän fyysikaalisen hoidon kustannukset. Yhtä tapaturmaa kohden korvataan yksi, enintään 15 hoitokertaa sisältävä hoitopaketti.
- tästä vakuutusturvasta korvataan tapaturman aiheuttaman plastiikkakirurgisen hoidon tai leikkauksen kustannukset. Plastiikkakirurgisesta hoidosta tai leikkauksesta on sovittava etukäteen vakuutusyhtiön kanssa.
- kustannukset äkillisen hammassäryn poistamiseksi välttämättömästä hampaan ensiapuluonteisesta hoidosta, jos särky on alkanut ja hoito on annettu matkakohteessa, kuitenkin enintään 200 euroa, mutta eivät muut kustannukset. Ensiapuluonteisella hoidolla tarkoitetaan märkäsäkkeiden avaamista, juurihoidon aloitusta, väliaikaista paikkausta tai hampaan poistoa. Kustannukset korvataan, vaikka hammassärky olisi aiheutunut puremisesta tai muusta kuin matkasairaudesta.
- ennen raskausviikkoa 29 syntyneet, raskaudentilasta aiheutuneet ensiapuluonteiset hoitokulut matkakohteessa enintään yhden (1) viikon ajalta, mutta eivät muut kustannukset.

Matkasairauden ja matkatapaturman hoitokuluiksi katsotaan välttämättömät ja kohtuulliset

- ylimääräiset majoituskustannukset matkan aikana
- ylimääräiset matkakustannukset etukäteen suunnitellun matkan jatkamiseksi, kuitenkin ainoastaan seuraavaan matkakohteeseen
- kustannukset lääketieteellisesti arvioiden välttämättömästä sairaankuljetuksesta Suomeen ja välttämättömän saattajan tarpeelliset, välttämättömät matka- ja majoituskustannukset vakuutusyhtiön ennen järjestelyjen alkamista antaman suostumuksen mukaisesti
- yhden lähiomaisen välttämättömät matka- ja majoituskustannukset vakuutetun luokse ulkomaille ja takaisin Suomeen enintään seitsemältä (7) vuorokaudelta, jos vakuutettu korvattavan tapaturman tai matkasairauden vuoksi on hoitavan lääkärin mukaan hengenvaarallisessa tilassa.
- ulkomaille vakuutusyhtiön soitettujen, vahinkoasian hoitamiseksi tarpeelliset puhelin- ja matkakulut, kuitenkin enintään 200 euroa.

Hoitokuluiksi katsotaan myös jäljempänä mainitut, matkan peruuntumisesta, keskeyttämisestä tai matkalta myöhästyttämisestä aiheutuneet kulut.

Korvausta ei makseta hoito- ja matkakuluista, jotka aiheutuvat

- 1) kuntoutuksesta eikä fyysikaalisesta hoidosta, lukuun ottamatta korvattavaksi mainittuja fyysikaalisen hoidon kustannuksia
- 2) puhe-, psyyko-, ravitsemus-, toiminta-, psykologisesta tai neuropsykologisesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta, tutkimuksesta, hoidosta tai kuntoutuksista
- 3) hammassairausten, hampaiden tai purentaelinten tutkimuksesta tai hoidosta
- 4) näkökyvyn heikentymisestä tai taittovirheen tutkimisesta, hoidosta tai korjaamisesta leikkauksella, ellei kyse ole korvattavan tapaturman hoidosta
- 5) silmälasien tai piilolasien hankinnasta
- 6) yöpymiskuluista
- 7) päivähoidosta, koti- tai kodinhoitosta ym. välillisistä kustannuksista
- 8) erilaisten riippuvuuskäsitteiden lääkehoidoista
- 9) seksuaaliseen suoriutuvuuteen vaikuttavista lääkkeitä eikä lääkkeitä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen, vaihdevuosisivouksien 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.
- 12) lihavuuden tutkimuksesta, hoidosta tai leikkauksesta eikä niiden aiheuttamista komplikaatioista
- 13) hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos- tai vitamiinivalmisteen taikka antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta
- 14) hivenaine-, kivennäisaine- ja vitamiinitutkimuksesta tai -hoidosta eikä muusta näihin rinnastettavasta tutkimuksesta tai hoidosta eikä myöskään antroposofisesta tai homeopaattisesta tutkimuksesta tai hoidosta.

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus kuljettaa vakuutettu hoitoon joko Suomeen tai muualle, jos hoito matkakohteessa ei ole riittävää vamma tai sairaudentila huomioiden tai sen kustannukset muodostuvat Suomessa annettavaan vastaavaan tasoiseen hoitoon nähden merkittävästi kalliimmaksi.

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

3.3.2 Korvaus matkan peruuntuessa

Matkan peruuntuminen korvataan, kun se johtuu vakuutetun tai hänen lähiomaisensa kuolemasta, vakavasta tapaturmasta tai vakavasta, odottamattomasta ja äkillisestä sairastumisesta, joka pakottavasti estää matkalle lähdön. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein. Korvattavia ovat vain sellaiset matkan peruuntumiskulut, jotka vakuutettu on itse velvollinen maksamaan ja, joista ei ole tai ei olisi ollut takaisinsaantioikeutta.

Matkan peruuntuminen korvataan myös silloin, kun peruuntumisen syy on

- ennen matkan varaamista olleen vakuutetun sairauden äkillinen ja odottamaton paheneminen, joka pakottavasti estää matkalle lähdön
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistunut odottamaton, merkittävä taloudellinen vahinko, joka pakottavasti edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksen maksaminen edellyttää, että matkavakuutus on tehty viimeistään kolme vuorokautta ennen matkan alkamista ja peruuntumisen syy ei ole ilmennyt ennen vakuutusturvan tekemistä tai matkan varaamista.

Lisäksi edellytetään, ettei peruuntumisen syy ole ilmennyt ennen vakuutusmaksun maksamista niissä matkustajaturvissa, joissa maksaminen on voimaantulon edellytys. Matkan peruuntuessa matka tulee peruuttaa viipymättä matkanjärjestäjälle tai muulle palveluntuottajalle.

Matkan peruuntumisesta korvataan etukäteen maksetut kulut, joista vakuutettu on matkanjärjestäjän ehtojen mukaan vastuussa seuraavasti:

- Valmismatkalain mukaisen pakettimatkan peruuntumisesta korvataan yleisten valmismatkaehtojen mukaisesti toimistokulut.
- Muiden matkojen peruuntumisesta korvataan ennen matkan alkamista maksetuista matkaan liittyvistä kustannuksista se osuus, jota matkanjärjestäjä ei matkaehtojen tai muu palveluntuottaja omien ehtojensa mukaan ole velvollinen hyvittämään vakuutetulle. Kustannuksia korvataan enintään 5 000 euroon asti yhtä matkaa ja vakuutettua kohti.

3.3.3 Korvaus matkan keskeytyessä

Matkan keskeytyminen korvataan, kun se johtuu vakuutetun kuolemasta, vakavasta tapaturmasta tai vakavasta matkasairaudesta, joka pakottavasti aiheuttaa matkan keskeytymisen. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein. Korvattavia ovat vain sellaiset matkan keskeytymiskulut, jotka vakuutettu on itse velvollinen maksamaan.

Matkan keskeytyminen korvataan myös silloin, kun keskeytymisen syy on vakuutetun matkan aikana sattunut

- lähiomaisen kuolema, vakava tapaturma tai vakava, odottamaton ja äkillinen sairastuminen
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistunut odottamaton, merkittävä taloudellinen vahinko, joka pakottavasti edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Matkan keskeyttämisestä korvataan

- välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset matkan aikana, ei kuitenkaan liikennevälineen kotikuljetuskustannuksia eikä ruokailu- tai ravintokustannuksia.
- kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkasta matkakohteeseen, jos tämä on vakuutusturvan voimassaoloaikana välttämättömiä opiskelun tai ulkomaille enintään vuodeksi sovitun työsuhteen jatkamisen vuoksi
- sairaalahoidon ajalta ja ennenaikaisen matkalta paluun takia menetetyistä matkapäivistä enintään 45 vuorokaudelta 80 euroa/vuorokausi, kuitenkin enintään ennen matkan alkamista maksetun matkan hinta.

HENKILÖVAKUUTUSEHDOT EHTO HEN 100.18, voimassa 1.1.2017

Mikäli matkanjärjestäjä tai muu palveluntuottaja on maksanut hyvitystä matkasta, ennen matkan alkamista maksetuksi matkan hinnaksi katsotaan hinnan hyvittämättä jäänyt osuus.

- vakuutetun etukäteen Suomessa maksamat, matkan aikana käyttämättä jääneet palvelut kohteessa sekä edestakaiset matkat kohteesta toiseen kohteeseen, kuitenkin enintään 1 000 euroa Suomesta alkunutta matkaa kohden. Tässä palveluilla tarkoitetaan kuluja osallistumis- maksuista, tapahtumalipuista ja kulkuneuvojen vuokrauksista.

Korvaus sairaalahoidon vuoksi menetetyistä matkapäivistä maksetaan sairastuneelle vakuutetulle.

Jos huoltajan läsnäolo sairaalassa on lääkärin määräyksestä välttämätön alaikäisen matkasairauden tai tapaturman vuoksi, maksetaan menetettyjen matkavuorokausien korvaus myös yhdelle matkalla mukana olevalle huoltajalle.

Korvausta menetetyistä matkapäivistä ei makseta kuolleen henkilön osalta. Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysin 24 tunnin ajanjaksoina. Menetyt matkapäivät lasketaan vastaavasti sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, kunnes sairaalahoido päättyi tai enintään siihen asti, kun matkan oli määrä päättyä. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyy 12 tunnilla, lasketaan se yhdeksi päiväksi.

3.3.4 Korvaus matkalta myöhästyttäessä

Matkalta myöhästyminen korvataan, jos vakuutettu ei ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varatun lento-, laiva-, juna- tai linja-automatkan alkamispaikkaan meno- tai paluumatkalla seuraavien syiden johdosta:

- sääeste, tekninen vika, liikenneonnettomuus, rikollinen teko tai viranomaisen määräämä aiheuttaa kulkuneuvon kulun estymisen tai myöhästymisen

Matkalta myöhästyminen korvataan ylimääräiset, kohtuulliset ja välttämättömät matka- ja majoituskulut, ei kuitenkaan liikennevälineen kuljetuskustannuksia eikä ruokailu- tai ravintokustannuksia. Ylimääräisinä kuluina maksetaan kuitenkin enintään alkuperäisen matkan hinta. Korvattavia ovat vain sellaiset myöhästymiskulut, jotka vakuutettu on itse velvollinen maksamaan. Jos vakuutettu ei pääse lainkaan matkalle korvaukseen oikeuttavan myöhästymisen vuoksi, korvataan menetetyt matkan hinta.

Kuluja korvataan enintään 5 000 euroon asti yhtä matkaa ja vakuutettua kohti.

3.3.5 Korvaus vainajan kotiinkuljetus- tai hautauskustannuksista

Jos vakuutettu kuolee ulkomaan matkan aikana, korvataan vainajan kohtuulliset kuljetuskustannukset ulkomailta Suomeen tai enintään niitä vastaavat hautauskustannukset matkakohteessa ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuoliinsyystä riippumatta.

3.3.6 Korvaus evakuointikustannuksista

Matkalta evakuointi korvataan, kun olosuhteet ulkomaan matkakohteessa muuttuvat matkan alkamisen jälkeen siinä määrin vaaralliseksi, että Suomen ulkoministeriö suosittelee alueelta poistumista luonnonkatastrofin, epidemian, äkillisen aseellisen selkkauksen tai terrorismin vuoksi.

Korvattavia evakuointikustannuksia ovat kohtuulliset ja välttämättömät, ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset, jotka aiheutuvat evakuoinnista lähimpään turvalliseen paikkaan tai Suomeen mahdollisimman tarkoituksenmukaista reittiä. Korvauksen yläraja on 2 000 euroa yhtä matkaa ja vakuutettua kohden. Vakuutusyhtiön tulee olla hyväksynyt kustannukset etukäteen.

Korvausta maksetaan vain, mikäli kulut ovat syntyneet vakuutusturvan voimassa ollessa. Myös sen tapahtuman, jonka perusteella kuluja haetaan, tulee olla sattunut vakuutusturvan voimassa ollessa. Lisäksi evakuoinnin syy ei ole saanut ilmetä ennen vakuutusturvan tekemistä.

Korvausta ei makseta, jos

- matka on suuntautunut alueelle, jolle Suomen ulkoministeriö ei ole suositellut matkustamista ennen matkan alkamista.
- vakuutetulla on oikeus korvaukseen lain tai matkanjärjestäjän sopimusehtojen perusteella.

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 (½) 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 lääkärinohdon 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 sairautta tai tapaturmaa 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 (½) 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 lääkärinohdon 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 tapaturmaa viittaavaa.

3.6 Turva sairaalahoidon varalta

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 sairaalahoido 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 sairautta tai tapaturmaa 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

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 sairaalahoido 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 tapaturmaa 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

Tästä vakuutusturvasta maksetaan korvausta vakuutetulle sattuneen tapaturman tai vakuutettua kohdanneen yksittäisen sairauden aiheuttamasta pysyvistä haitasta. **Tapaturman aiheuttamasta pysyvistä haitasta** maksetaan korvausta, jos haittaluokka on vähintään 2 (10 %). Tapaturman sormille tai silmille aiheuttamista vammoista maksetaan kuitenkin korvausta vähintään haittaluokan 1 (5 %) mukaisesta pysyvistä haitasta. **Sairauden aiheuttamasta pysyvistä haitasta** maksetaan korvausta, jos haittaluokka on vähintään 12 (60 %). **If Lapsivakuutuksessa** sairauden aiheuttamasta pysyvistä haitasta maksetaan kuitenkin korvausta vähintään haittaluokan 6 (30 %) mukaisesta pysyvistä haitasta, ellei pysyvä haitta ole aiheutunut synnynnäisestä epämuodostumasta, epämuotoisuudesta tai kromosomipoikkeavuudesta (ICD-10-tautiluokituskoodeit 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 sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen (1649/2009) 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 vakuutusmäärästä. Jos pysyvä haitta on vähintään haittaluokan 10 (50 %) mukainen pysyvä haitta, maksetaan korvaus kaksinkertaisena. **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 pysyvistä 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 If Lapsivakuutuksesta.

If Lapsivakuutuksesta 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-tautiluokituskoodeit ovat F00 - F99 tai R48.
- 4) pysyvä haitta aiheutuu CP-oireyhtymästä tai muusta halvausoireyhtymästä. Taudinmäärityksessä näiden sairauksien ICD-10-tautiluokituskoodeit ovat G80 - G83.
- 5) synnynnäisestä epämuodostumasta, epämuotoisuudesta tai kromosomipoikkeavuudesta aiheutuvan pysyvän haitan haittaluokka on alle 10 (50 %). Taudinmäärityksessä näiden sairauksien ICD-10-tautiluokituskoodeit ovat Q00 - Q99.

3.9 Turva tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta

Tästä vakuutusturvasta maksetaan korvausta vakuutetulle sattuneen tapaturman aiheuttamasta pysyvistä 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 pysyvistä 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 sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen (1649/2009) mukaan. Yksi haittaluokka vastaa viiden (5) prosentin pysyvä haitta, maksetaan korvaus kaksinkertaisena. Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan yhden (1) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Jos haitta-aste nousee ennen kuin kolme (3) vuotta on kulunut siitä, kun pysyvistä haitasta annettiin ensimmäisen kerran päätös, maksetaan haittaluokan korotusta vastaava lisäkorvaus. Haitta-asteen myöhäisempi nousu ei oikeuta lisäkorvaukseen.

Korvaus on määritellyn haittaluokan mukaisen prosenttiluvun osoittama osa vakuutusmäärästä. Mikäli tapaturman aiheuttama pysyvä haitta on vähintään haittaluokan 10 (50 %) mukainen pysyvä haitta, maksetaan korvaus kaksinkertaisena. Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan yhden (1) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Jos haitta-aste nousee ennen kuin kolme (3) vuotta on kulunut siitä, kun pysyvistä 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 Huoltajaturva

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

Vakuutusmäärä maksetaan sairauden diagnoosin tai vamman vahvistamisen jälkeen. Korvauksen maksaminen edellyttää, että vakuutettu on elossa vähintään 24 tuntia diagnoosin vahvistamisen jälkeen. Vakuutusmäärä maksetaan erikseen jokaisesta tässä ehtokohdassa todetusta diagnoosista tai vammasta, kuitenkin enintään yhden kerran jokaisesta diagnoosiryhmästä.

Tässä ehtokohdassa tarkoitettuja, korvauksen edellytyksenä olevia diagnoosiryhmiä ja niihin sisältyviä sairauksia ja vammoja 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 spinalliooma), histologisesti määritetyt syövän esiasteet (premalignit kasvaimet) tai alkavat pahanlaatuiset muutokset eivätkä pintakerrokseen rajoittuneet kasvaimet (carsinoma in situ).

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

- Diabetes 1

Insuliinihoitoinen lastentautien tai sisätautien erikoislääkärin toteama nuoruustyyppinen diabetes. Paastoverensokeriarvo pysyvästi yli 7 millimoolia litrassa (mmol/l). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja E10.

- Munuaisten vajaatoiminta

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

- Amputaatio

Alaraajan menetys vähintään ylempään nilkkanivelen korkeudelta tai yläraajan menetys vähintään ranteen korkeudelta.

- Vakava aivovamma

Aivojen ruuhjevammat, 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.

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 mielenlilasta 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 erisuuriset, 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. If Vauvavakuutuksen 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 pysyväästä työkyvyttömyydestä, jos vakuutettu tulee tässä ehtokohdassa mainitun sairauden, vamman tai toimenpiteen johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi. Korvaaminen edellyttää, että vakuutusturva on voimassa pysyvän työkyvyttömyyden ilmetessä 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 ajanjaksoista. 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. Vakuutustapaturmaksi katsotaan kuntoutustuen/pysyvän työkyvyttömyyseläkkeen alkamispäivä.

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 syy (päädiagnoosi) tulee olla jokin seuraavista sairauksista, vammoista tai toimenpiteistä:

- Pahanlaatuisen kasvain

Kudostutkimuksin todettu pahanlaatuisen kasvain. Tähän ryhmään kuuluvat myös leukemia, pahanlaatuiset kasvaimet imukudoksissa (lymfoomat) sekä pahanlaatuiset tummasolusyöpäkasvaimet (melanoomat). Vakuutuksen korvauspiiriin eivät kuulu tavallinen ihosyöpä (basaliooma ja spinaliiooma), histologisesti määritetyt syöväen esiasteet (prealignit kasvaimet) tai alkavat pahanlaatuiset muutokset eivätkä pintakerrokseen rajoittuneet kasvaimet (carcinoma in situ). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja C00 - C43 tai C45 - C97.

- Keskushermoston ja aivohermojen hyvänlaatuisen 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 voimassaolevat tautiluokituskriteerit ja oltava psykiatrian erikoislääkärin toteama sekä noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia F20.

- Motoneuronisairaus

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 dopamiiniin (tärkeä liiketoimintojen välittäjäaine) käyttävien hermosolujen rappeutuminen. Taudinmäärityksen oltava neurologian erikoislääkärin toteama ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodia G20.

- Alzheimerin tauti

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

- Multippelistkleroosi (MS-tauti)

Hajanaiset ja laaja-alaiset vauriot aivojen ja selkäytimen hermosolu-ulokeissa, 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. Taudinmäärityksen tulee olla suoritettu EKG:ssa todettujen tuoreiden, sydäninfarktille tyypillisten muutosten sekä tyypillisesti kohonneiden sydänmerkkiaineiden perusteella ja 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 voimassaolevien tautiluokituskriteereiden mukainen ja noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja M05 tai M06.

HENKILÖVAKUUTUSEHDOT EHTO HEN 100.18, voimassa 1.1.2017

- 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. Näöntarkkuus 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 psykogeenisiä halvauksia ei korvata.

- Elinsiirto

Käsittää sydämen, maksan, munuaisen, keuhkon ja luuytimen siirtoleikkauksen. Siirtoleikkaus tehty Suomessa tai suomalaisen terveydenhuollon läheteellä. Autotransplantaatiota (omakudossiirre) ei korvata.

- Sydänleikkaus

Edellytyksenä toimenpide, jossa rintakehä on avattu.

3.14 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.

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 johtaa toiseen tässä ehtokohdassa mainittuun diagnoosiin, maksetaan korvaus vain ensimmäisen diagnoosin 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 (prelignit kasvaimet) tai alkavat pahanlaatuiset muutokset eivätkä pintakerrokseen rajoittuneet kasvaimet (carsinoma in situ). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja C00-C43 tai C45-C97.

- Keskushermoston ja aivohermojen 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

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

- Sydäninfarkti

Osa sydänlihaskudoksesta kuollut alueen puutteellisen verenkierron seurauksena. Taudinmäärityksen tulee olla suoritettu EKG:ssa todettujen tuoreiden, sydäninfarktille tyypillisten muutosten sekä tyypillisesti kohonneiden sydänmerkkiaineiden perusteella. 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 tietokoneotomografian tai magneettitutkimuksen avulla. Taudinmäärityksen 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-tautiluokituskoodeja I71.

- Vakava palovamma

Vähintään 30 % kehon pinnasta oltava syviä toisen tai kolmannen asteen palovammoja.

- Elinsiirto

Käsittää sydämen, maksan, munuaisen, keuhkon ja luuytimen siirtoleikkauksen. Siirtoleikkaus tehty Suomessa tai suomalaisen terveydenhuollon läheteellä. Autotransplantaatiota (omakudossiirre) ei korvata.

- 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.

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee ennen diagnoosin vahvistamista.

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

- Selkärangahalkio

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-tautiluokituskoodeja Q05.

- Synnynnäinen vesipäisyys

Aivo- ja selkäydinnesteen kiertohäiriön seurauksena aiheutuva vastasyntyneen vesipäisyys (Hydrokefalia). Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja 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 nelirajahalvaus (tetraplegia), molempien alaraajojen halvaus (paraplegia) tai vaikea atetosi. 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-tautiluokituskoodeja Q90.

- Suurten suonten transpositio (TGA)

Sydämen suurten valtimurunkojen synnynnäinen virhesijainti. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja Q20.3.

- Yksikammioinen sydän (UVH)

Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja Q20.48.

- Fallot'n tetralogia

Synnynnäisten sydänvikojen yhdistelmä. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja Q21.30 - Q21.33.

- Vajakehittyneen vasemman sydänpuoliskon oireyhtymä (HLHS)

Aortta-aukon tai -lähän umpeuma tai huomattava vajaakehitys. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja Q23.4

- Keuhkovaltimon umpeuma (PA)

Keuhkoverenkiertoa haittaava tukos keuhkovaltimossa. Taudinmäärityksen on noudatettava ICD-10-tautiluokituskoodeja 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

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

- Kuolleena syntynyt sikiö

Tästä vakuutusturvasta korvataan 5 000 euroa, mikäli sikiö kuolee aikaisintaan kaksi (2) kuukautta ennen laskettua aikaa.

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. Sairaalahoitoon ei tarvitse olla yhtäjaksoista. Korvausta voidaan hakea, kun lapsi on ollut yhteensä vähintään 30 vuorokautta sairaalahoidossa. Vakuutusmäärä maksetaan vain kerran.

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 sairaudesta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan hoitokulu-, päiväraha-, sairaalapäiväraha- ja haittakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulut, työkyvyttömyys, sairaalahoido 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, sairaalahoido 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 sairaalapäivärahoja ei makseta, jos hoitokulut, työkyvyttömyys tai sairaalahoido johtuvat

- 1) raskauden tilasta tai synnytyksestä, lukuun ottamatta Matkustajaturvassa (3.3.1) mainittuja kustannuksia.
- 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 palveluksessa kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa (3.11) vakuutetun palveluksessa kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä edellyttäen, että vakuutetun kuollessa on kulunut vähintään vuosi vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta sekä vakuutuksen voimaansaattamisesta terveys selvityksellä.

Korvausta ei makseta vahingosta, joka on aiheutunut sodasta, kapi-nasta, 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 jäsenen välistä sotaa. Tämä rajoitus ei koske Kuolemantapausturvaa (3.11).

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

4.1.5 Ydinvahinko

Korvausta ei makseta, jos sairaus, vamma, työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut ydinaseesta, ydinvahingosta tai muusta siihen rinnastettavasta tapahtumasta, riippumatta asianomaisen, vahinkoa aiheuttaneen tapahtuman syistä tai sen syntymiseen vaikuttaneista seikoista.

4.2 Tapaturman varalta voimassa olevia turvia ja Matkustajaturvaa koskevat lisärajoitukset

Jos vakuutusturva on voimassa vain tapaturmien (turvat 3.2, 3.5, 3.7, 3.9 ja 3.12) ja matkasairauden (turva 3.3) 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 tai vammasta. Jos vammaan tai kuolemaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, korvausta ei makseta.
- 2) tapaturmasta riippumaton sairautta, vikaa tai vammaa eikä tuki- tai liikuntaelimestön 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) vammaa eikä kuolemaa, joka on aiheutunut itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.

4.2.2 Leikkaus-, hoito- ja muut lääkinälliset toimenpiteet

Vakuutuksesta ei korvata vammaa, sairautta tai kuolemaa, joka on aiheutunut sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman tai matkasairauden hoitamiseksi.

4.2.3 Ennen vakuutuksen voimaantuloa alkanut sairaus

Kun If Henkilö-, If Matka- tai If Liittovakuutus on myönnetty ilman vakuutetun terveydentilan selvittämistä, ei Turvasta tapaturman aiheuttamien hoitokulujen, lyhytaikaisen työkyvyttömyyden ja pysyvän haitan varalta eikä Matkustajaturvasta 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 kuitteista ja alkuperäisinä ne kuitit, joista Kela ei maksa korvausta. Pyydettäessä nämä on toimitettava Ifille. Korvausta on haettava Ifistä 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.