

Tapaturma- ja sairauskulu- vakuutukset

Tuoteseloste
1.2.2011



Tapaturma- ja sairauskulu- vakuutukset

Sisällysluettelo

Turvan vakuutuspalvelut	3
Tuoteseloste.....	3
Tapaturma- ja sairauskuluvakuutukset.....	3
Tapaturmavakuutukset	3
Sairauskuluvakuutukset.....	5
Vakuutusturvan sisältö.....	5
Tapaturma.....	5
Tapaturman hoitokulut.....	6
Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta	6
Tapaturman aiheuttama ohimenevä työkyvyttömyys.....	6
Tapaturmainen kuolema.....	6
Sairausten hoitokulut.....	7
Mitä muuta on hyvä tietää kun tekee	
vakuutussopimuksen.....	7
Vakuutuksen alkaminen.....	7
Oikeat tiedot takaavat oikean turvan.....	7
Vakuutetun terveydentila.....	7
Vakuutuskirja	7
Vakuutusmaksun maksaminen.....	7
Vakuutusturvan muuttaminen on helppoa.....	8
Millaisia muutoksia vakuutusyhtiö voi tehdä.....	8
Korvauksen hakeminen.....	8
Muutoksenhaku korvauspäätökseen ja valvova viranomainen.....	8
Vakuutukset seuraavat yleisen hintatason muutoksia.....	8
Vakuutuksen päättyminen.....	8
Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen	9
Henkilötietojen käsittely.....	9

Turvan vakuutuspalvelut

Turvalla on laaja valikoima vakuutuspalveluita kotitalouksille. Turvan vakuutuspalvelut ovat ratkaisu muun muassa perheenjäsenten terveyden, kodin ja ajoneuvojen turvaksi. Henki- ja eläkevakuutusasioissa palvelemme yhteistyössä Tapiola-ryhmän kanssa.

Turva on keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö, mikä tarkoittaa sitä, että Turvan vakuutuksenottajat ovat myös Turvan omistajia. Meillä omistaja-asiakkaita ovat kaikki kotitaloudet, joilla on vähintään yksi jatkuvasti voimassa oleva koti-, henkilö- tai ajoneuvovakuutus. Omistaja-asiakkaana saat alennusta koti-, henkilö- ja ajoneuvovakuutusmaksuistasi omistaja-asiakkuuden keston perusteella.

Yksityiskohtaisempaa tietoa tässä tuoteselosteessa esitellyistä asioista ja muista Turvan vakuutuspalveluista saat ottamalla yhteyttä palvelutoimistoomme tai palvelunumeroomme sekä tutustumalla erillisiin vakuutusehtoihin ja Turvan internetsivuihin www.turva.fi. Turvan asiakkaana voit lisäksi tarkastella omia vakuutus- ja asiakastietojasi Turvan internetsivujen MAPPI-verkkopalvelussa, minne pääset kirjautumaan omilla verkkopankkitunnuksillasi. Turva palvelee monipuolisesti kaikissa vakuutusasioissa ja Turvan palveluverkosto kattaa koko maan.

Tuoteseloste

Tässä tuoteselosteessa kerromme pääpiirteittäin Turvan tapaturma- ja sairauskuluvakuutusten sisällöstä, korvausperusteista, olennaisimmista korvausrajoituksista sekä korvausten hakemisesta. Tutustu lisäksi vakuutusehtoihin ja vakuutuskirjaan, joissa on vakuutuksesi yksityiskohtaiset tiedot. Korvaamme mahdolliset vahingot voimassaolevien ehtojen ja vakuutuskirjasi tietojen perusteella.

Tämä tuoteseloste perustuu 1.1.2011 voimaan tulleisiin Henkilövakuutusehtoihin.

TAPATURMA- JA SAIRAUSKULUVAKUUTUKSET

Tapaturma- ja sairauskuluvakuutukset antavat tärkeää turvaa elämän eri tilanteissa ja tasapainottavat taloutta silloin, kun yllättävistä henkilövahingoista aiheutuu taloudellisia menetyksiä. Turvan tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksista voit valita yksilöllisen vakuutusturvan itsellesi ja perheenjäsenillesi. Lapsen tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksen voi ottaa myös tulevalle perheenjäsenelle ennen lapsen syntymää. Näissä vakuutuksissa vakuutuksenottaja on aina yksityishenkilö.

Tapaturma- ja sairauskuluvakuutukset

Yksityistapaturmavakuutukset

- Täysajan tapaturmavakuutus aikuiselle
- Lapsen tapaturmavakuutus
- Urheiluvakuutus

Sairauskuluvakuutukset

- Aikuisen sairauskuluvakuutus
- Lapsen tapaturma- ja sairauskuluvakuutus, Junioriturva Plus

Ryhmätapaturmavakuutus

- Talkoovakuutus

Harrastukset, ikä ja perhesuhteet ovat esimerkkejä tekijöistä, jotka eri elämäntilanteissa vaikuttavat vakuutusturvan tarpeeseen. Kun hankit henkilövakuutusta, kannattaa tarkistaa myös esimerkiksi työn, ammattijärjestön tai muiden sopimuskumppaneiden kautta tulevat vakuutukset. Turvan asiantuntijat ovat apuna yksilöllisen vakuutustarpeesi arvioinnissa.

Henkilövakuutuksessa vakuutuksenottajan ja vakuutettujen tulee olla vakituisesti Suomessa asuvia henkilöitä, joilla on voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Lisäksi henkilövakuutuksen tekeminen edellyttää, että taloudessa on voimassaoleva kotivakuutus Turvassa.

Tapaturmavakuutukset

Täysajan tapaturma-, Lapsen tapaturma- ja Urheiluvakuutus ovat yksityistapaturmavakuutuksia. Ne ovat voimassa Suomessa ja kuuden kuukauden ajan matkan alkamisesta myös Suomen rajojen ulkopuolella. Tapaturmavakuutukset eivät ole matkustajavakuutuksia, joten matkoja varten tarvitet erillisen matkustajavakuutuksen.

Talkoovakuutus on ryhmätapaturmavakuutus. Se on voimassa sovitussa talkoopaikassa Suomessa sopimuksen mukaisen ajan, kuitenkin enintään yhden vuoden.

Täysajan tapaturmavakuutus

Täysajan tapaturmavakuutus on voimassa työ- ja vapaa-aikana. Vakuutuksen voi ottaa 15 – 75 -vuotiaana. Vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 80 vuotta. Työssä sattuneista tapaturmista haetaan ensisijaisesti korvausta lakisääteisestä vakuutuksesta.

Täysajan tapaturmavakuutus korvaa tapaturman aiheuttamia hoitokuluja ja tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan. Lisäturvana vakuutukseen voi ottaa korvauksen tapaturmaisesta kuolemasta ja päivärahan (korvaus tapaturman aiheuttamasta ohimenevästä työkyvyttömyydestä).

Täysajan tapaturmavakuutuksesta korvataan hoitokulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti. Hoitokuluista vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu kertaalleen jokaista tapaturmaa kohti.

Täysajan tapaturmavakuutus ei ole voimassa kilpa- tai ammattiuurheilussa eikä seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa tai toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai kehonrakennus
- taistelun-, kamppailu- ja itsepuolustuslajit, kuten nyrkkeily, paini, judo, karate tai miekkailu
- kilpailu tai harjoittelu moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen.
- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätiköille, viidakkoon tai vuoristoon.

Lapsen tapaturmavakuutus

Lapsen tapaturmavakuutus on voimassa täysajan tapaturmavakuutuksena koulussa ja vapaa-aikana. Vakuutuksen voi ottaa 0 kk – 17 -vuotiaalle lapselle. Vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta.

Tapaturmavakuutus korvaa tapaturman aiheuttamia hoitokuluja, tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan ja tapaturmaisesta kuoleman. Vakuutuksesta korvataan hoitokulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti ilman omavastuuta.

Alle 16-vuotiaan lapsen tapaturmavakuutus on voimassa kaikessa urheilutoiminnassa, myös kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa. 16 vuotta täyttäneillä vakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa.

Urheiluvakuutus

Urheiluvakuutuksella voi vakuuttaa kilpaurheilutoimintaa, joka edellyttää lisenssin tai vastaavan ottamista. Lisäksi urheiluvakuutuksen voi ottaa turvaksi moneen sellaiseen harrasteurheiluun tai -toimintaan, jossa tavallinen tapaturmavakuutus ei ole voimassa. Urheilulajit on jaettu neljään maksuluokkaan niiden riskialttiuden perusteella.

Urheiluvakuutus on aina tapaturma- ja matkustajavakuutusta täydentävä tuote. Urheiluvakuutusta ei tarvita kuntourheilussa eikä kuntourheilutapahtumissa, joissa ei edellytetä lisenssin ottamista. Vakuutus tarvitaan kuitenkin aina tavallisen tapaturmavakuutuksen vakuutusehdoissa poissuljettuihin riskialttiisiin urheilulajeihin ja toimintoihin.

Urheiluvakuutus ei sisällä matkustajavakuutusta, joten urheilumatkoja varten tarvitsen lisäksi erillisen matkustajavakuutuksen. Urheiluvakuutuksen lisänä tarvitsen myös tavallisen tapaturmavakuutuksen.

ESIMERKKI:

20-vuotias Mari pelaa salibandyä naisten alueellisessa 3. divisioonassa. Pelaaminen on kilpaurheilua, koska se edellyttää lisenssin lunastamista. Mari tarvitsee tavallisen tapaturmavakuutuksen lisäksi urheiluvakuutuksen salibandyharrastukseensa. Urheiluvakuutuksen maksuluokka on U3.

ESIMERKKI:

Janne harrastaa juoksemista ja juoksee vuosittain muutaman maratonin kuntosarjassa. Juokseminen ei ole kilpaurheilua, koska juoksutapahtumien kuntosarjaan voi osallistua ilman lisenssiä. Janne ei siten tarvitse urheiluvakuutusta juoksu-harrastukseensa.

Urheiluvakuutuksen voi ottaa 15 – 69 -vuotiaana. Kilpaurheilua harrastava, Lapsen tapaturma- tai Junioriturva Plus -vakuutuksella vakuutettu nuori tarvitsee urheiluvakuutuksen täytettyään 16 vuotta. Urheiluvakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.

Urheiluvakuutus myönnetään vakuutetun terveydentilan perusteella. Sen vuoksi vakuutusta haettaessa täytetään aina terveys selvitys. Vakuutettavan terveydentilan perusteella urheiluvakuutus voidaan myöntää ilman rajoitusehtoja, rajoitusehdoin tai se voidaan hylätä.

Urheiluvakuutus korvaa urheilussa syntyneen tapaturman aiheuttamia hoitokuluja ja tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan. Lisäturvana vakuutukseen voi ottaa korvaus tapaturmaisesta kuolemasta ja päivärahan (korvaus tapaturman aiheuttamasta ohimenevästä työkyvyttömyydestä). Lakisääteiset vakuutukset ovat kuitenkin aina ensisijaisia. Sen vuoksi esimerkiksi moottoriajoneuvoilla sattuneista tapaturmista haetaan ensisijaisesti korvausta liikennevakuutuksesta.

Urheiluvakuutuksesta korvataan hoitokulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Hoitokuluja korvataan tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti. Hoitokuluravauksen voi ottaa fyysikaalisella hoidolla tai ilman. Valittavat turvat vaikuttavat vakuutusmaksuun.

Urheiluvakuutus ei ole voimassa ammattiuurheilussa eikä milloinkaan seuraavissa toiminnoissa tai toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa:

- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket, kuten vaellukset aavikolle, erämaahan, jäätiköille, viidakkoon tai vuoristoon
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen.

Talkoovakuutus

Talkoovakuutus on vapaaehtoinen ryhmätapaturmavakuutus palkattomalle talkooväelle.

Talkootyöllä tarkoitetaan toisen lukuun korvauksetta tehtävää työtä ja yhtä kertaluonteista kokonaisuutta kuten betonilattian valu tai pihan siivous. Talkoilla tehtävä työ on ”jokamiehentyötä”, joka ei edellytä erityistä ammattitaitoa tai pätevyyttä.

Talkoovakuutus voidaan ottaa tietyssä paikassa tehtävää tiettyä työtä varten talkootyön ajaksi, enintään yhdeksi vuodeksi. Vakuutuksen voi ottaa vaikkapa omakotitalon rakentamisen ajaksi, kun myös rakennus on Turvassa vakuutettu. Perheen ulkopuolisen talkooväen lisäksi talkoovakuutuksessa voivat olla vakuutettuina vakuutusentottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa asuvat perheenjäsenet. Vakuutuksessa ei ole yläikärajaa.

Talkoovakuutusta ei voi tehdä ammatin harjoittamiseen liittyviin talkootöihin, kuten esimerkiksi metsätalouteen. Vakuutus ei sovellu myöskään palkkatyön vakuuttamiseen. Mikäli työntekijät saavat palkkaa tai muuta etuutta, jolla on taloudellista arvoa, heidät on vakuutettava lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella.

Talkoovakuutus on voimassa sovitun talkootapahtuman aikana. Talkoovakuutus korvaa tapaturman aiheuttamia hoitokuluja ja tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan. Lisäturvana vakuutukseen voi ottaa korvauksen tapaturmaisesta kuolemasta ja päivärahan (korvaus tapaturman aiheuttamasta ohimenevästä työkyvyttömyydestä).

Talkoovakuutuksesta korvataan hoitokuluja tapaturmaa kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti. Lakisääteiset vakuutukset ovat kuitenkin aina ensisijaisia.

Vakuutusmaksu muodostuu vakuutettujen lukumäärän, talkootyön keston ja valittujen vakuutusmäärien perusteella.

Sairauskuluvakuutukset

Sairauskuluvakuutukset ovat voimassa Suomessa ja kuuden kuukauden ajan matkan alkamisesta myös Suomen rajojen ulkopuolella. Sairausten hoitokuluina korvataan vain Suomessa annetun hoidon kuluja. Sairauskuluvakuutukset eivät ole matkustajavakuutuksia, joten matkoja varten tarvittavat erillisen matkustajavakuutuksen.

Sairauskuluvakuutukset myönnetään vakuutetun terveydentilan perusteella ja sen vuoksi vakuutusta haettaessa täytetään aina terveys selvitys. Vakuutettavan terveydentilan perusteella sairauskuluvakuutus voidaan myöntää ilman rajoitusehtoja, rajoitusehdoin tai se voidaan hylätä.

Aikuisen sairauskuluvakuutus

Aikuisen sairauskuluvakuutuksen voi ottaa 15 – 55 -vuotiaana. Vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Sairauskuluvakuutus korvaa sairauden aiheuttamia hoitokuluja. Hoitokuluja korvataan sairautta kohti enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti. Hoitokuluista vähennetään vakuutus kirjassa mainittu omavastuu kertaalleen jokaista sairautta kohti. Sairauskuluvakuutus ei korvaa tapaturmavammoja, joten tarvittavat sen lisäksi myös erillisen tapaturmavakuutuksen.

Sairauskuluvakuutuksen vakuutusmaksu määräytyy vakuutetun iän ja sukupuolen perusteella. Vakuutusmaksu nousee vuosittain vakuutetun ikäänntyessä.

Junioriturva Plus

Junioriturva Plus on koulussa ja vapaa-aikana voimassa oleva tapaturma- ja sairauskuluvakuutus 2 kk – 17-vuotiaalle lapselle ja nuorelle. Vakuutus on voimassa sen

vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta.

Junioriturva Plus korvaa tapaturman ja sairauden aiheuttamia hoitokuluja, tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan ja tapaturmaisesta kuolemasta. Jokainen maksettu hoitokulukorvaus vähentää korvauksen hakuhetkellä voimassa olevaa hoitokulujen enimmäiskorvausmäärää. Hoitokuluista vähennetään omavastuu kertaalleen jokaista korvauksen hakukertaa kohti. Jos enimmäiskorvausmäärä käytetään loppuun, vakuutus päättyy hoitokulujen osalta.

Alle 16-vuotiaana Junioriturva Plus on voimassa kaikessa urheilutoiminnassa, myös kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa. 16 vuotta täyttäneillä vakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa.

Lapsivakuutuksen varaus

Lapsivakuutuksen varauksella voi varata Junioriturva Plus -vakuutuksen syntymättömälle lapselle. Lapsivakuutuksen varauksen voi tehdä aikaisintaan 5 kk ja viimeistään 2 kk ennen lapsen laskettua syntymäaikaa. Äidin tulee olla hakuhetkellä alle 40-vuotias ja kuulua Suomen neuvolajärjestelmän piiriin koko raskauden ajan. Varaus tulee voimaan Junioriturva Plus -vakuutuksena lapsen syntymästä alkaen edellyttäen, että varausmaksu on maksettu viimeistään eräpäivänä ja että lapsen henkilötiedot ilmoitetaan Turvaan kolmen kuukauden kuluessa syntymästä.

VAKUUTUSTURVAN SISÄLTÖ

Tapaturma

Tapaturma on äkillinen ja ulkoinen tapahtuma, josta aiheutuu ruumiinvamma vakuutetun sitä tahtomatta. Tapaturmana pidetään myös hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista sekä huomattavasta paineen vaihtelusta syntyneitä vammoja, ellei vakuutettu ole itse näitä aiheuttanut.

Tapaturmavakuutuksista korvataan myös äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttama lihaksen tai janteen venähdysvamma, ellei sen syy ole vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Lisäksi edellytetään, että lääkärinhoito on aloitettu 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturma ei ole esimerkiksi jännittyneen lihaksen aiheuttama kipu eikä vakuutetun sairauden tai ruumiinvamman aiheuttama vahinkotapahtuma. Tapaturmavakuutuksesta ei myöskään korvata akillesjanteen repeämää eikä nikamavälilevyn, vatsan tai nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi.

Jos tapaturmana korvattavasta vammasta riippumattomat seikat, kuten esimerkiksi olemassa oleva sairaus, ovat vaikuttaneet vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkeyttymiseen, maksetaan vakuutuksesta korvauksia vain siltä osin, kuin hoidon, haitan tai työkyvyttömyyden katsotaan lääketieteellisin perustein aiheutuvan tapaturmana korvattavasta vammasta. Esimerkiksi aikuisilla tapaturmavamman taustalla saattaa usein olla iän mukanaan tuomia kulumia ja rappeutumia, joita ei katsota tapaturman seurauksiksi.

Tapaturman hoitokulut

Tapaturman hoitokuluina korvataan muun muassa

- lääkärinpalkkiot
- lääkärin määräämien tutkimus- ja hoitotoimenpiteiden kohtuulliset kustannukset sekä lääkkeet
- enintään 10 hoitokertaa fyysikaalisen hoidon kustannuksia kutakin tapaturmaa kohti. Urheiluvakuutuksen voi ottaa myös ilman fyysikaalisen hoidon korvausta.
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttamien hampasvammojen hoidosta
- tapaturman aiheuttaman näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit.

Hoitokulut korvataan siltä osin, kun niitä ei korvata Suomen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Tapaturman hoitokuluina ei korvata muun muassa:

- terapiahoitoa tai muuta vastaavaa
- sairaankuljetuskustannuksia ulkomailta Suomeen
- majoituskuluja tai ansionmenetystä.

Täydellinen luettelo korvattavista sekä korvauksen ulkopuolelle jäävistä hoitokuluista on vakuutusehdoissa.

Tapaturman hoitokuluja korvataan Täysajan tapaturma-, Lapsen tapaturma-, Urheilu- ja talkoovakuutuksista sekä Junioriturva Plus -vakuutuksesta.

ESIMERKKI:

Jarilla on Turvassa Täysajan tapaturmavakuutus, johon hän on valinnut 50 euron omavastuun. Vakuutukseen sisältyy myös päiväraha. Jari horjahti korjatessaan mökkinsä laituria. Hänen selkänsä venähti ja sairausloma kesti neljä kuukautta. Jarin tapaturmavakuutuksesta maksettiin lääkärinpalkkiot, särkylääkkeet ja enintään 10 hoitokertaa fyysikaalisen hoidon kustannuksia sekä bussimatkatkulut matkoista lääkäriin ja fyysikaaliseen hoitoon omavastuusuudella vähennettynä. Korvauksia maksettiin viiden viikon ajalta. Sen jälkeisen oireilun katsottiin aiheutuvan Jarilla jo ennestään olleesta selän iskiasoireesta. Siihen liittyviä hoitokuluja ja päivärahaa ei korvattu Jarin tapaturmavakuutuksesta.

Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta

Tapaturman aiheuttamalla pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. Haitan suuruus määritellään Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön antaman haittaluokituksen mukaan. Haittaa määriteltäessä huomioidaan vamman laatu, mutta ei esimerkiksi vakuutetun ammattia tai harrastuksia. Haitan tulee ilmetä kolmen vuoden sisällä tapaturman sattumisesta.

Täydestä haitasta maksetaan sovittu haittakorvaus ja osittaisesta haitasta haittaa vastaava osa haittakorvauksesta. Haittakorvaus on vakuutetulle verovapaata. Pysyvän haitan korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta.

ESIMERKKI:

25-vuotias Tiina kaatui lenkkipolulla ja hänen ranteensa murtui. Lääkärintilakuvauksen mukaan ranne todettiin jäykäksi eivätkä ranteen liikeradat olleet normaaleja. Lääkärintilakuvauksen sekä Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön haittaluokituksen perusteella todettiin, että ranteeseen oli jäänyt haittaluokka 2:n mukainen pysyvä haitta. Koska yksi haittaluokka vastaa 5 %:n haittaa, on kysymyksessä tällöin 10 %:n pysyvä haitta. Tiinalle maksetaan 10 % tapaturmavakuutukseen valitusta pysyvän haitan korvausmäärästä.

Tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan korvaus sisältyy aina Lapsen tapaturma-, Junioriturva Plus- ja talkoovakuutuksiin. Täysajan tapaturma- ja Urheiluvakuutuksissa se on valinnainen lisäturva.

Lapsen tapaturma- ja Junioriturva Plus -vakuutuksilla vakuutetulle lapselle maksetaan pysyvän haitan korvaus vasta 18-vuotiaana, jos haittaluokka on viisi tai enemmän. Siihen asti haittakorvaus maksetaan vuotuisena korvauksena.

Tapaturman aiheuttama ohimenevä työkyvyttömyys

Tapaturman aiheuttamalta ohimenevältä työkyvyttömyysajalta maksetaan päivärahaa aikaisintaan lääkärin hoidon alkamisesta alkaen. Jos työkyvyn menetys on täydellinen, maksetaan sovittu päiväraha. Osittaisesta työkyvyn menetyksestä maksetaan työkyvyn menetystä vastaava osa päivärahasta. Päivärahaa maksetaan omavastuuajan ylittäviltä päiviltä enintään vuosi tapaturman sattumisesta. Päiväraha on kokonaan veronalaista sivutuloa.

Päiväraha on valinnainen lisäturva Täysajan tapaturma-, Urheilu- ja talkoovakuutuksiin.

Tapaturmainen kuolema

Vakuutetun tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan sovittu vakuutusmäärä edunsaajille. Jos edunsaajina ovat omaiset, omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat vakuutetun lapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa. Avopuoliso ei ole vakuutusehtojen tarkoittama puoliso, vaan hänet tulee merkitä edunsaajaksi erikseen nimettynä henkilönä.

Edunsaajamääräys on annettava kirjallisesti Turvaan. Korvaus maksetaan, jos vakuutettu kuolee kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta. Korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus.

Talkoovakuutuksessa edunsaajana ovat aina omaiset.

Korvaus tapaturmaisesta kuolemasta sisältyy aina Lapsen tapaturma- ja Junioriturva Plus -vakuutuksiin. Täysajan tapaturma-, Urheilu- ja talkoovakuutuksissa se on valinnainen lisäturva.

Sairauden hoitokulut

Sairauden hoitokuluina korvataan muun muassa lääkärinpalkkiot sekä lääkärin määräämien tutkimus- ja hoitotoimenpiteiden kohtuulliset kustannukset ja lääkkeet. Vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneet hoitokulut korvataan siltä osin, kun niitä ei korvata Suomen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Sairauden hoitokuluina ei korvata muun muassa

- fysikaalista tai muuta vastaavaa hoitoa
- terapiahoitoa tai muuta vastaavaa
- kalkki-, maito- tai ravintovalmisteita
- matka- tai majoituskuluja tai ansionmenetystä
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä
- vakuutetun raskaudentilaan liittyviä tutkimuksia tai hoitoja.

Täydellinen luettelo korvattavista sekä korvauksen ulkopuolelle jäävistä hoitokuluista on vakuutusehdoissa.

Sairauden hoitokuluja korvataan Aikuisen sairauskuluvaikutuksesta sekä Junioriturva Plus -vakuutuksesta.

ESIMERKKI:

Seija kärsi ajoittain voimakkaista migreenikohtauksista. Lääkäri oli määrännyt Seijalle kohtausten hoitoa varten migreenilääkityksen. Koska migreeni luokitellaan sairaudeksi, Seijalle korvattiin Aikuisen sairauskuluvaikutuksesta kulut lääkärissä käynneistä ja lääkkeistä omavastuusuudella vähennettynä.

ESIMERKKI:

Ainon päivähoidopaikassa useat lapset olivat sairastuneet vesirokkoon. Ainon vanhemmat hankkivat Ainolle rokotuksen, jonka tarkoituksena olisi estää tai vähentää Ainolle mahdollisesti puhkeavan vesirokon oireita. Ainon Junioriturva Plus -vakuutuksesta ei korvattu vesirokkorokotetta, koska kysymyksessä oli sairauden ennaltaehkäisevä hoito.

MITÄ MUUTA ON HYVÄ TIETÄÄ KUN TEKEE VAKUUTUS-SOPIMUKSEN

Tässä tuoteselosteessa on edellä kerrottu pääpiirteittäin Turvan tapaturma- ja sairauskuluvaikutusten sisältö. Vakuutusehdoissa ja yleisissä sopimusehdoissa on myös paljon tietoa vakuutus sopimukseen liittyvistä käsitteistä, joista kerrotaan pääpiirteittäin seuraavassa.

Vakuutuksen alkaminen

Turvan henkilövakuutukset tulevat voimaan vakuutusnottajan kanssa sovitusta ajankohdasta alkaen, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona vakuutushakemus on lähetetty tai annettu Turvaan. Edellytyksenä vakuutuksen voimaantulolle on se, että Turva voi myöntää vakuutuksen.

Jos henkilövakuutus voidaan myöntää vain rajoitusehdoin, vakuutus tulee voimaan sen jälkeen kun vakuutuksenottaja on hyväksynyt Turvan ilmoittaman rajoitusehdon.

Oikeat tiedot takaavat oikean turvan

Vakuutusta tehtäessä vakuutuksenottajan on tuotava esille kaikki oleelliset ja vakuutus sopimukseen vaikuttavat tiedot. On tärkeää, että osapuolet antavat oikeat ja riittävät tiedot vakuutus sopimukseen vaikuttavista tekijöistä.

Vakuutus on sopimus, jonka tekemistä ja noudattamista säätelee vakuutus sopimuslaki. Se määrittelee oikeudet ja velvollisuudet, jotka koskevat vakuutusyhtiötä ja sen asiakkaita.

Vakuutetun terveydentila

Vakuutettavan henkilön terveydentila voi vaikuttaa henkilövakuutuksen myöntämiseen. Sen vuoksi esimerkiksi sairauskulu- ja urheiluvakuutushakemuksen yhteydessä täytetään aina terveys selvitys. Kun vakuutusta haetaan syntymättömälle lapselle, vakuutuksen myöntämiseen vaikuttaa äidin ja sikiön terveydentila.

On tärkeää, että terveys selvityksessä annetut tiedot ovat oikeita ja totuudenmukaisia. Väärästä tai puutteellisesta tiedosta voi seurata, että vakuutusyhtiön vastuuta rajoitetaan vakuutus sopimus lain mukaan. Jos kyseessä on lapsen vakuutus, huoltaja täyttää terveys selvityksen.

Vakuutettavan terveydentilan perusteella henkilövakuutus voidaan myöntää ilman rajoitusehtoja, rajoitusehdoin tai se voidaan hylätä. Mikäli vakuutus myönnetään rajoitusehdoin, vakuutus ei korvaa kuluja sairaudesta tai vammasta, joka on rajoitusehdolla poistettu vakuutuksen korvauspiiristä.

Vakuutetun terveydentila ja korvattavasta vakuutus tapahtumasta riippumattomat seikat, kuten vakuutetun olemassa olevat sairaudet tai vammat, voivat vaikuttaa myös vakuutuksesta maksettavaan korvaukseen.

Vakuutus kirja

Vakuutus kirja on asiakirja, jossa kerrotaan tehdyn vakuutus sopimuksen sisältö. Turva lähettää vakuutus kirjan vakuutuksenottajalle aina kun tehdään uusi vakuutus sopimus tai muutos vakuutus sopimukseen sekä jokaisen vakuutus kauden vaihtuessa. Jos olet valinnut sähköisen asioinnin, löydät jatkuvien henkilövakuutustesi vakuutus kirjat MAPPI-verkkopalvelusta. Tutustu vakuutus kirjaasi ja tarkista samalla, että tiedot ja sopimuksen sisältö ovat sovitun mukaiset.

Vakuutus maksun maksaminen

Vakuutus maksun suuruuteen vaikuttavia tekijöitä ovat esimerkiksi valittu vakuutus turvan laajuus, vakuutetun ikä sekä vakuutukseen valitut vakuutus määrät ja omavastuu.

Turvan omistaja-asiakkaana voit saada jopa 10 %:n alennuksen vakuutusmaksuistasi omistaja-asiakassuhteesi keston perusteella. Myös useilla Turvan kanssa yhteistyötä tekevillä ammattiliitoilla on erityissopimuksia vakuutusmaksujen lisäalennuksista liiton jäsenille.

Voit maksaa jatkuvan vakuutus sopimuksen 1 – 4 erässä. Vakuutusmaksun maksaminen yhdessä erässä tulee edullisemmaksi kuin useammassa erässä maksaminen. Voit tehdä Turvassa maksusopimuksen, joka niputtaa yhteen haluamasi jatkuvat vakuutukset. Määräaikainen talkoovakuutus maksetaan aina yhdessä erässä. Turvasta lähetetään lasku hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Sopimus pysyy voimassa, kun vakuutusmaksu maksetaan annetussa määräajassa.

Vakuutusturvan muuttaminen on helppoa

Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa muuttaa jatkuvaa henkilövakuutusta. Vakuutusturvan parannus voi edellyttää uutta terveys selvitystä. Kun vakuutukseen on tehty muutoksia, vakuutuksenottajalle lähetetään uusi vakuutus kirja. Muutokset vaikuttavat yleensä myös vakuutusmaksun suuruuteen.

Vakuutustiedot tulee pitää ajan tasalla ja olosuhteiden tai vahingonvaaran muuttumisesta vakuutuksen alkamisen jälkeen on aina ilmoitettava Turvaan. Tällaisia ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi muun vakuutusturvan päättyminen tai muutto ulkomaille.

Millaisia muutoksia vakuutusyhtiö voi tehdä

Turva voi tehdä pieniä muutoksia vakuutusehtoihin ja -maksuihin esimerkiksi silloin, kun muutos perustuu korvausmenon kehitykseen tai muuttuneeseen lainsäädäntöön. Turva ilmoittaa muutoksista vakuutuksenottajalle vähintään 30 päivää ennen vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy tehtyjä muutoksia, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus. Tällöin Turvan vastuu päättyy siitä päivästä alkaen, jona laskuperusteiden tai ehtojen muutos olisi tullut voimaan.

Korvauksen hakeminen

Korvaushakemus on tehtävä tai vahingosta ilmoitettava kirjallisesti vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tiedon vakuutuksen voimassaolosta, vakuutus tapahtumasta ja vakuutus tapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvaushakemus on joka tapauksessa tehtävä viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vakuutus tapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos vaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Ilmoituksen vahingosta voi tehdä Turvaan joko puhelimitse, täyttämällä vahinkoilmoituksen internetissä, MAPPI-verkkopalvelussa tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Jos vakuutettu on hakenut itse hoitokuluista korvausta

Kelasta, vahinkoilmoitukseen liitetään Kelan alkuperäinen korvauslaskelma ja jäljennökset tositteista ja resepteistä. Jos vakuutettu valtuuttaa Turvan hakemaan puolestaan Kela-korvauksen, hänen tulee toimittaa Turvaan valtakirja ja alkuperäiset lääkärin antamat tutkimus- ja hoitomääräykset, maksukuitit sekä laskelmat lääkeostoista neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä.

Turvan on maksettava korvaus kuukauden kuluessa hakemuksen ja tarvittavien selvitysten saapumisesta. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, Turva maksaa korkolain mukaisen viivästyskoron.

Jos korvauksen hakija antaa vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen.

Muutoksenhaku korvauspäätökseen ja valvova viranomainen

Korvauspäätökseen tyytymättömän kannattaa aina ensin ottaa yhteyttä Turvaan. Neuvoa voi kysyä myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuosittusta Vakuutuslautakunnasta tai kuluttajariitalautakunnasta. Korvauspäätöksen yhteydessä annetaan aina muutoksenhakuohjeet.

Vakuutusyhtiötä vastaan voi myös panna vireille kanteen vakuutuksenottajan tai korvauksen hakijan Suomessa olevan kotipaikan tai vakuutusyhtiön kotipaikan käräjäoikeudessa. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on saanut kirjallisesti tiedon yhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: puh. 010 83151 www.finanssivalvonta.fi PL 103, 00101 Helsinki.

Vakuutukset seuraavat yleisen hintatason muutoksia

Turvan tapaturma- ja sairauskuluvakuutukset on sidottu TyEL-palkkakertoimeen talkoovakuutusta lukuun ottamatta. Kertoimen noustessa vakuutusmaksua ja vakuutusmääriä korotetaan vastaavassa suhteessa. Näin vakuutukset seuraavat yleisen hintatason muutoksia. Indeksitarkistukset tehdään kerran vuodessa vakuutuskauden vaihtuessa.

Vakuutuksen päättyminen

Jatkuvaksi tehty vakuutus jatkuu vakuutuskauden kerrallaan, ellei sitä irtisanoa. Henkilövakuutukset päättyvät viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää vakuutusehdoissa tai vakuutus kirjassa määritellyn iän. Talkoovakuutuksessa ei ole yläikärajaa.

Vakuutuksenottaja voi myös milloin tahansa irtisanoa jatkuvan vakuutuksen. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti.

Vakuutus päättyy, kun irtisanomisilmoitus on annettu tai lähetetty Turvalle, jollei vakuutuksenottaja ole määrännyt päättymiselle myöhempää ajankohtaa.

Turva voi irtisanoa jatkuvan vakuutuksen päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Turvan tulee ilmoittaa asiasta vakuutuksenottajalle vähintään 30 päivää ennen vakuutuksen päättymistä. Turva ei voi irtisanoa jatkuvaa henkilövakuutusta vakuutetun heikentyneen terveydentilan perusteella.

Turva voi irtisanoa jatkuvan vakuutuksen vakuutuskauden aikana vain, jos Turvalle on annettu vääriä tai puutteellisia tietoja sopimusta tehtäessä, vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai olosuhteissa on tapahtunut merkittäviä riskiin vaikuttavia muutoksia.

Jatkuva vakuutus voi päättyä, jos vakuutusmaksua ei ole maksettu määräajassa. Jos vakuutusmaksua tai osaa siitä ei makseta eräpäivään mennessä, Turva lähettää muistutuslaskun. Jos muistutuslaskuakaan ei makseta, Turva lähettää vakuutuksenottajalle kirjallisen irtisanomisilmoituksen. Irtisanomisilmoituksen lähettämispäivästä alkaen vakuutuksenottajalla on vielä 14 vuorokautta aikaa maksaa vakuutusmaksu. Jos maksua ei makseta, vakuutus päättyy irtisanomisilmoituksessa mainittuna päivänä.

Turva ilmoittaa aina vakuutuksen päättymisestä vakuutuksenottajalle.

Määräaikainen talkoovakuutus päättyy sovittuna ajankohdana. Alle 30 päivän määräaikaista talkoovakuutusta ei voi irtisanoa.

Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

Jos jatkuva henkilövakuutussopimus on päätynyt ensimmäisen maksun laiminlyömiseen vuoksi, sitä ei voi enää saada uudelleen voimaan. Tarvittaessa on mahdollisuus hakea uutta vakuutusta.

Jos jatkuva henkilövakuutussopimus päättyy myöhemmin vakuutusmaksun laiminlyönnin vuoksi, sopimuksen saa uudelleen voimaan maksamalla koko erääntyneen vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutussopimuksen päättymisestä. Vakuutusturva tulee voimaan maksun maksamista seuraavana päivänä.

Henkilötietojen käsittely

Turva käsittelee asiakkaittensa henkilötietoja henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön säännösten mukaisesti ja muutoinkin huolehtii asiakkaittensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä.

Turva käsittelee asiakkaittensa henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten vakuutussopimusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana sekä korvauskäsittelyssä. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottotietorekisteristä.

Palvelutilanteen niin edellyttäessä Turva voi tallentaa asiakaspuheluja ja viestejä asiakaspalvelun kehittämiseksi ja varmistaakseen viestin sisällön. Lisäksi Turva käyttää asiakasrekisteriään asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin. Asiakas voi halutessaan kieltää henkilötietojensa käytön suoramarkkinointiin.

Vakuutusyhtiölain salassapitovelvollisuus kieltää Turvaa luovuttamasta asiakasta koskevia tietoja sivullisille, paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen. Turvassa käytettävien henkilörekisterien tietosisältöön voi tutustua toimipaikoissamme saatavilla olevista rekisteriselosteista.

Vakuutusalan käytännön mukaan luovutamme tietoja Turvaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla tarkistamme, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Käytämme tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.



Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva
Järvensivuntie 3, 33100 Tampere
PL 117, 33101 Tampere
asiakaspalvelu@turva.fi
Palvelunumero 01019 5110