

Työterveysvakuutus

Ryhmävakuutus

Sisällysluettelo

1	Yleiskuvaus	2	11	Erikoislääkäritasoinen	
2	Vakuutetut ja korvauksen saaja.....	2		hoitokuluturva	5
2.1	Vakuutetut	2	11.1	Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturvan	
2.2	Korvauksen saaja.....	2		korvaukset	5
3	Vakuutuksen voimassaolo.....	2	11.2	Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturvan	
3.1	Voimaantulo	2		rajoitukset.....	6
3.2	Voimassaoloalue ja -aika	2	12	Lääkekuluturva	7
3.3	Voimassaolo urheilutoiminnassa.....	2	12.1	Lääkekuluturvan korvaukset	7
3.4	Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta ..	2	12.2	Lääkekuluturvan rajoitukset.....	7
3.5	Vakuutusyhtiön oikeus valita		Yleiset sopimusehdot	8	
	hoitopaikka	2	1	Eräät keskeiset käsitteet.....	8
3.6	Vakuutuksen päättymisen	3	2	Tietojen antaminen ennen	
4	Vakuutusmäärä.....	3		vakuutussopimuksen tekemistä	8
5	Vakuutuksen indeksisidonnaisuus....	3	3	Vakuutusyhtiön vastuun	
6	Tapaturman ja sairauden käsitteet ..	3		alkaminen ja vakuutussopimuksen	
6.1	Tapaturma	3		voimassaolo	9
6.2	Muut korvattavat vakuutustapahtumat..	3	4	Vakuutusmaksu	9
6.3	Sairaus.....	3	5	Tietojen antaminen sopimuksen	
6.4	Vakuutustapahtuman korvattavuuden			voimassaoloaikana.....	10
	rajoitukset	3	6	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen..	11
7	Korvaussäännökset	4	7	Syyntakeettomuus ja pakkotila	12
8	Rajoitukset korvauksen		8	Korvausmenettely	12
	maksamiseen.....	4	9	Muutoksenhaku vakuutuksen-	
9	Korvauksen hakeminen	4		antajan päätökseen	12
10	Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva..	4	10	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus	13
10.1	Yleislääkäritasoinen hoitokuluturvan		11	Vakuutussopimuksen muuttaminen...	13
	korvaukset	4	12	Vakuutussopimuksen päättyminen.....	14
10.2	Yleislääkäritasoinen hoitokuluturvan		13	Vahinkotietojen käsittely	15
	rajoitukset.....	5	14	Muut määräykset	15

1 Yleiskuvaus

Työterveysvakuutus on lakisääteistä työterveyshuoltoa täydentävä ryhmävakuutus. Vakuutus- sopimuksen voimaantulo ja voimassapysyminen edellyttävät, että vakuutuksenottajalla on voimassaoleva työterveyshuoltosopimus lakisääteisestä ehkäisevästä työterveyshuollosta.

Työterveysvakuutuksen sisältyy aina

- Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva.

Vakuutussopimukseen voidaan vakuutuksenottajan valinnan mukaan valita myös

- Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturva.

Yllä mainittujen lisäksi vakuutussopimukseen voidaan valita myös

- Lääkekuluturva.

Valitut turvat on merkitty vakuutuskirjaan.

2 Vakuutetut ja korvauksen saaja

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainittuun henkilöryhmään kuuluvat vakuutuksenottajaan työsuhteessa olevat 15–80-vuotiaat työntekijät, joilla on oikeus työterveyshuollon lakisääteisiin palveluihin työterveyshuoltosopimuksen perusteella.

Vakuutettuina voivat olla Suomessa vakituisesti asuvat henkilöt, joiden voimassa olevan lainsäädännön mukainen kotipaikka on Suomessa ja jotka kuuluvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin.

2.2 Korvauksen saaja

Korvaus maksetaan vakuutetulle, ellei vakuutussopimuksessa toisin sovita. Vakuutuksenottaja voi myöhemmin muuttaa kirjallisella ilmoituksella korvauksen saajaa. Vakuutuksenottaja voi valtuuttaa vakuutetun määräämään oman vakuutuksensa korvauksen saajan.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Voimaantulo

LähiTapiolan vastuun alkamisesta ja vakuutus- sopimuksen voimassaolosta kerrotaan yleisten sopimusehtojen kohdassa 3.

Vakuutus kirjassa mainittuun ryhmään kuuluvat henkilöt ovat vakuutettuja siitä alkaen, kun heidän oikeutensa lakisääteisiin työterveyspalveluihin on alkanut.

3.2 Voimassaoloalue ja -aika

Vakuutus on voimassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana kaikkialla maailmassa.

3.3 Voimassaolo urheilutoiminnassa

Vakuutus on voimassa ammattiuurheilua lukuun ottamatta kaikessa urheilutoiminnassa.

Ammattiuurheilusta on kyse silloin, kun urheilija harjoittaa urheilua yksilö- tai joukkuelajissa ammattinaan ja urheilemisesta maksetaan palkkaa enemmän kuin urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetussa laissa säädetty rahamäärä tai kun urheilijan on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvassa annetun lain mukainen vakuutus.

3.4 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Korvausta ei makseta vahingosta, joka on aiheutunut

- sodasta, kapinasta, mellakasta, aseellisesta selkkauksesta tai vastaavasta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävässä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin tai kyseessä on suursota, sovelletaan tätä ehtokohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan kahden tai useamman YK:n turvallisuusneuvoston pysyvän jäsenen välistä sotaa.
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta
- ydinastuulaissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

3.5 Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitopaikka

LähiTapiola velvoittaa vakuutetun ottamaan yhteyttä LähiTapiolaan määrittämällä tavalla ennen vakuutetun menoa tutkimukseen tai hoitoon. Lisäksi LähiTapiola voi ohjata vakuutetun tutkimukseen tai hoitoon LähiTapiolan valitsemalle palveluntuottajalle.

3.6 Vakuutuksen päättyminen

Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta

- kello 24.00 sinä päivänä, jona vakuutetun oikeus lakisääteisiin työterveyspalveluihin päättyy
- sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 80 vuotta
- vakuutus sopimuksen voimassaolon päättyessä vakuutuksenottajan tai LähiTapiolan irtisanottua sopimuksen
- vakuutuksenottajan konkurssiin asettamiin tai
- vakuutetun kuolemaan.

Yleislääkäritasoisien hoitokuluturvan päättyessä päättyvät myös muut vakuutus sopimukseen sisältyvät turvat.

Vakuutus sopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin yleisten sopimusehtojen kohdassa 12.

4 Vakuutus määrä

Vakuutus sopimukseen valituilla turvilla on yhteinen vakuutus määrä siten, että saman sairauden, tapaturman tai muun korvattavan vakuutus tapahtuman perusteella maksetaan korvausta eri turvista yhteensä enintään 10.000 euroa, ellei vakuutus kirjalle ole toisin merkitty.

5 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutus on sidottu vakuutus maksujen osalta indeksiin, ellei vakuutus kirjalla ole toisin määritetty. Indeksillä on nimeltään Palvelujen tuottajaindeksiin osaindeksi 86 Terveys palvelut. Vakuutus maksu tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa indeksillä. Perusindeksi on vakuutuksen alkamisvuotta edeltävän ensimmäisen vuosineljänneksen indeksiluku. Tarkistusindeksi on vakuutus kirjasta merkityn vakuutuskauden alkamista edeltävän ensimmäisen vuosineljänneksen indeksiluku. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

6 Tapaturman ja sairauden käsitteet

6.1 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

6.2 Muut korvattavat vakuutus tapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, auringonpistos, lämpöhalvaus, paleltuminen, kaasumyrkytys, sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika.

6.3 Sairaus

Sairaudella tarkoitetaan sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka vakuutus yhtiölle toimitetun selvityksen perusteella on alkanut vakuutetun tahdosta riippumatta muutoin kuin tapaturmasta.

6.4 Vakuutus tapahtuman korvattavuuden rajoitukset

Jos korvattavasta vakuutus tapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman tai sairauden syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin hoidon tarpeen on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava johtuvan korvattavasta vakuutus tapahtumasta.

Korvausta ei makseta, jos vakuutus tapahtuma on aiheutunut

- myrkytyksestä, joka johtuu sellaisesta ravinnoksi nautitusta aineesta, jota ei ole tarkoitettu ravinnoksi
- vakuutetun käyttämästä huumaus aineesta, alkoholista, lääke aineesta, nikotiinista tai muusta huumaavasta aineesta
- vakuutetun itsemurhayrityksestä
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettujen toimenpiteiden yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vakuutus tapahtuman hoitamiseksi.

Korvausta ei makseta

- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hampaiden proteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- suun ja hampaiden sairaudesta tai siitä johtuvasta hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymisestä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen korvattavaa vakuutus tapahtumaa
- tapaturman tai muun korvattavan vakuutus tapahtuman psyykkisistä seurauksista.

7 Korvaussäännökset

Vakuutuksesta korvattavien tutkimus- ja hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimukset ja hoidot ovat Suomessa lääkärin määräämiä, Suomessa toteutettuja ja lääkkeit myös Suomesta hankittuja. Kulujen tulee lisäksi olla lääketieteellisesti perusteltuja, yleisesti hyväksytyjä ja noudattaa Suomessa määritellyjä vallitsevia käypä hoito -suosituksia. Hoitokulujen on oltava myös kohtuullisia. Lisäksi kulujen korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutus on voimassa kulujen syntyessä.

Hoito- ja lääkekuluja korvataan alkuperäisen laskun tai tosittien perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata lakisääteisen ehkäisevän työterveyshuollon (työterveyshuoltolaki 12 §) tai jonkin muun lain perusteella.

Hoito- ja lääkekulujen korvattavuus edellyttää myös, että vakuutettu kuuluu kulujen syntyessä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

Hoito- ja lääkekuluja korvataan saman sairauden, tapaturman tai muun korvattavan vakuutustapahtuman osalta enintään vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleessa vakuutuskirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti. Kulujen perusteella maksettavista korvauksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

8 Rajoitukset korvauksen maksamiseen

Korvausta voidaan yleisten sopimusehtojen mukaan alentaa, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

9 Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava LähiTapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja siitä aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa hoitokulut ellei toisin ole sovittu ja hakea niistä sairaus-

vakuutuslain mukainen korvausosuus Kelalta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, kuten tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain tai potilasvahinkolain, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella. Niistä kuluista, joista ei korvausta ole lain nojalla maksettu, on toimitettava LähiTapiolalle korvauspäätös tai muu vastaava selvitys.

Jos oikeus sairausvakuutuslain tai muun lain mukaiseen korvaukseen on menetetty edellä mainittujen määräaikojen laiminlyönnin tai muun synn johdosta, korvauksesta vähennetään osuus, joka olisi maksettu näiden lakien perusteella.

10 Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva

10.1 Yleislääkäritasoisin hoitokuluturvan korvaukset

Hoitokuluina korvataan jäljempänä kerrotuin rajoituksin

- kulut yleislääkärin, yleislääkäriksi rinnastettavan työterveyslääkärin, muun yleislääkäriksi rinnastettavan erikoislääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilön vakuutetulle tekemästä tai määräämästä tutkimus- ja hoitotoimenpiteestä. Edellytyksenä kulujen korvattavuudelle on vakuutetulle LähiTapiolasta annettu hoitoonohjaus.
- kulut yleislääkärin antamasta kertaluontoisesta päivystyshoidosta ilman LähiTapiolan antamaa hoitoonohjausta kello 23-07, jos kyseessä on akuutti lääkärinhoitoa vaativa sairaus, tapaturma tai muu korvattava vakuutustapahtuma. Mahdollisen jatkohoidon ja seurannan kustannukset korvataan vain LähiTapiolan hoitoonohjauksella.
- julkisen sairaalan poliklinikkamaksut ja terveyskeskuksen käyntimaksut
- julkisen ja yksityisen sairaalan sekä terveyskeskuksen vuodeosaston hoitopäivämaksut
- LähiTapiolan pyytämien, vakuutus- tai korvausasian ratkaisemiseksi tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinnällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta

- tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoitokustannukset
- välttämättömän ensimmäisen ortopedisen sidoksen tai tuen kustannukset.

10.2 Yleislääkäritasoisien hoitokuluturvan rajoitukset

Hoitokuluina ei korvata

- kuluja, jotka aiheutuvat erikoislääkärin vakuutetulle tekemästä tai määräämästä tutkimus- ja hoitotoimenpiteestä
- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- sydämen ultraäänitutkimusta
- magneettitutkimusta
- tietokonetomografia (tietokonekerroskuvaus) tutkimusta
- varjoainetehosteista kuvantamistutkimusta
- näöntarkastuksia, silmälasien tai piilolinssien hankkimista taikka taittovirheen tai harmaakaihin leikkaushoitoa
- terveys- tai määrääkaistarkastuksia, mukaan lukien ennaltaehkäiseviä hoitoja tai rokotuksia
- lääkevalmisteita, perusvoiteita, homeopaattisia, antroposofisia, rohdos-, vitamiini-, hivenaine- ja kivennäisainevalmisteita
- ravintovalmisteita kuten erityisruokavaliovalmisteita
- hivenainetutkimuksia ja muita niihin rinnastettavia tutkimuksia vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa
- kuntoutusta
- kuluja, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luontahoitolaikoksessa
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, muita apuvälineitä tai tekojäseniä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- silmälasien, piilolinssien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän hankinta- tai korjauskustannuksia, vaikka kyseinen esine olisi rikkoutunut tai kadonnut tapaturman, muun korvattavan vakuutustapahtuman tai sairauskohtauksen yhteydessä
- hampaisiin tai purentaelimiin kohdistuvia hoitotoimenpiteitä muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus olisi aiheuttanutkin oireita muualla kuin hampaistossa
- kosmeettista hoitoa tai näiden toimenpiteiden aiheuttamia komplikaatioita

- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan hoidon kustannuksia, ellei niitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- erektiohäiriöiden tutkimuksia tai hoitoa
- luomen poistoa, ellei kyseessä ole lääketieteellistä hoitoa vaativa pahanlaatuinen kasvain tai sen esiaste
- lihavuuden tutkimista tai hoitoa
- raskauden ehkäisystä, raskauden tilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta taikka lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kustannuksia
- vaihdevuosisoireiden tutkimuksista tai hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan hoitoa
- kuorsauksen tutkimuksia tai hoitoa, ellei kyse ole unirekisteröinnillä varmistetun uniapnean hoidosta
- hoitoa, joka liittyy transsukupuolisuuteen, muuhun sukupuoli-identiteetin häiriöön tai sukupuoliseen kohdehäiriöön
- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista, kuten geenitutkimuksia
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- välillisiä kustannuksia, kuten matka- tai yöpymiskuluja, kodinhoitokustannuksia, ansionmenetystä, ateria- ja puhelinkuluja, vaatteita tai varusteita taikka saattajan matka- ja majotuskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

11 Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturva

11.1 Erikoislääkäritasoisien hoitokuluturvan korvaukset

Hoitokuluina korvataan jäljempänä kerrotuin rajoituksin

- kulut erikoislääkärin (pois lukien yleislääketieteen ja työterveyshuollon erikoislääkäri) antamasta hoidosta. Edellytyksenä erikoislääkärikäyntikulujen korvattavuudelle on vakuutetulle työterveyshuollosta annettu lääkärin lähete tai LähiTapiolan hoitoonohjaus kyseisen erikoislääkärin vastaanotolle.

- kulut erikoislääkärin julkisessa tai yksityisessä sairaalassa tai palveluntarjoajalla suorittamasta vakuutetun leikkaustoimenpiteestä
- julkisen sairaalan poliklinikkamaksut ja terveystieteiden keskuksen käyntimaksut
- julkisen ja yksityisen sairaalan sekä terveystieteiden keskuksen vuodeosaston hoitopäivämaksut
- LähiTapiolan pyytämien, vakuutus- tai korvausasian ratkaisemiseksi tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisen erikoislääkärin määräämän välttämättömän fysioterapian kustannukset yhdeltä, kuitenkin enintään 15 hoitokertaa sisältävältä hoitojaksolta kutakin vakuutustapahtumaa kohden
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinnällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta
- kosmeettisen hoidon kustannukset tapaturman aiheuttaman vamman hoidosta, kun kustannukset ovat LähiTapiolan etukätein hyväksymiä
- ihosairausten hoitamiseksi annetun valohoidon kustannukset
- tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoitokustannukset
- välttämättömän ensimmäisen ortopedisen sidoksen tai tuen kustannukset
- kulut liikalihavuuden leikkaushoidosta, jonka leikkauksen kriteerit julkisessa terveydenhuollossa täyttyvät.
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- kuntoutusta
- kuluja, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- sidetarpeita, lääkinnällisiä apuvälineitä, muita apuvälineitä tai tekojäseniä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- silmälasien, piilolinssien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän hankinta- tai korjauskustannuksia, vaikka kyseinen esine olisi rikkoutunut tai kadonnut tapaturman, muun korvattavan vakuutustapahtuman tai sairauskohtauksen yhteydessä
- hampaisiin tai purentaelimiin kohdistuvia hoitotoimenpiteitä muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus olisi aiheuttanutkin oireita muualla kuin hampaistossa
- kosmeettista tai plastiikkakirurgista hoitoa tai näiden toimenpiteiden aiheuttamia komplikaatioita, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan lääkkeen tai hoidon kustannuksia, ellei niitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- erektiohäiriöiden tutkimuksia tai hoitoa
- silmäluomien kohotuksia
- rintojen pienennys- tai suurennusleikkauksia
- luomen poistoa, ellei kyseessä ole lääketieteellistä hoitoa vaativa pahanlaatuinen kasvain tai sen esiaste
- lihavuuden hoitoa, rasvaimua, mahalaukun ohitus- tai kavennusleikkausta taikka muuta lihavuuden leikkaushoitoa tai muuta lihavuuden tutkimista tai hoitoa, ellei kyse ole liikalihavuuden leikkaushoidosta, jonka leikkauksen kriteerit julkisessa terveydenhuollossa täyttyvät
- voimakkaan laihtumisen aiheuttamaa hoitoa, kuten ylimääräisten ihopoiimujen hoitoa
- raskauden ehkäisystä, raskaudentilasta, synnytuksesta, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta taikka lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kustannuksia
- vaihdevuosisoireiden tutkimuksista tai hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan tutkimuksia tai hoitoa

11.2 Erikoislääkäritasoisien hoitokuluturvan rajoitukset

Hoitokuluina ei korvata

- yleislääkärikäyntejä
- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- näöntarkastuksia, silmälasien tai piilolinssien hankkimista taikka taittovirheen tai harmaakaihiin leikkaushoitoa
- terveys- tai määräaikaistarkastuksia, mukaan lukien ennaltaehkäiseviä hoitoja tai rokotuksia
- lääkevalmisteita, perusvoiteita, homeopaattisia, antroposofisia, rohdos-, vitamiini-, hiven- aine- ja kivennäisainevalmisteita
- ravintovalmisteita kuten erityisruokavaliovalmisteita
- hivenainetutkimuksia ja muita niihin rinnastettavia tutkimuksia vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä

- kuorsauksen tutkimuksia tai hoitoa, ellei kyse ole unirekisteröinnillä varmistetun uniapnean hoidosta
- hoitoa, joka liittyy transsukupuolisuuteen, muuhun sukupuoli-identiteetin häiriöön tai sukupuoliseen kohdehäiriöön
- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista, kuten geenitutkimuksia
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- välillisiä kustannuksia, kuten matka- tai yöpymiskuluja, kodinhoitokustannuksia, ansionmenetystä, ateria- ja puhelinkuluja, vaatteita tai varusteita taikka saattajan matka- ja majotuskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.
- sidetarpeita ja lääkinnällisiä apuvälineitä
- lihavuuden lääkohoitoa
- voimakkaan laihtumisen lääkohoitoa
- raskauden ehkäisyä eikä raskauteen liittyviä lääkohoitoja
- lapsettomuuden lääkohoitoa
- vaihdevuosisoireiden lääkehoidosta aiheutuvia kustannuksia
- lääkkeitä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen tai muiden fysiologisten muutosten häittävää vaikutusta
- ennaltaehkäisevää lääkohoitoa eikä rokotuksia
- kosmeettiseen tai plastiikkakirurgiseen hoitoon tai näiden toimenpiteiden aiheuttamiin komplikaatioihin liittyvää lääkohoitoa
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan lääkehoidon kustannuksia, ellei sitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- erektiohäiriöiden lääkohoitoa
- silmäluomien kohotuksiin liittyvää lääkohoitoa
- rintojen pienennys- tai suurennusleikkauksiin liittyvää lääkohoitoa
- kuorsauksen lääkohoitoa, ellei kyse ole unirekisteröinnillä varmistetun uniapnean lääkehoidosta
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden lääkehoidosta aiheutuvia kustannuksia
- lääkohoitoa, joka liittyy transsukupuolisuuteen, muuhun sukupuoli-identiteetin häiriöön tai sukupuoliseen kohdehäiriöön
- välillisiä kuluja, kuten matkakuluja apteekkiin, reseptien uusimisesta aiheutuneita kuluja tai lääkkeiden nauttimiseen liittyviä apuvälineitä kuten dosetteja ja tabletin puolittajia
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia lääkkeitä, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

12 Lääkekuluturva

12.1 Lääkekuluturvan korvaukset

Lääkekuluturvasta korvataan jäljempänä kerrottiin rajoituksin

- lääkärin määräämät lääkevalmisteet, joita myydään viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa ja jotka ovat yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia ja välttämättömiä korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttaman vamman hoitamiseksi.

12.2 Lääkekuluturvan rajoitukset

Lääkekuluina ei korvata

- muualla kuin Suomessa määrättyjä ja hankittuja lääkevalmisteita
- perusvoiteita, homeopaattisia, antroposofisia, rohdos-, vitamiini-, hivenaine- ja kivennäisainevalmisteita
- ravintovalmisteita, kuten erityisruokavaliovalmisteita

Korvausta lääkemuista on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa niiden syntymisestä.

Yleiset sopimusehdot

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutus sopimuslain (543/94) määräyksiä.

Kulloinkin voimassaolevaa vakuutus sopimusta lakia sovelletaan siltä osin kuin näissä yleisissä sopimusehdoissa ei ole asiasta määräystä. Ryhmä vakuutuksessa sovelletaan jäljempänä olevia ehtokohtia, jollei ryhmä vakuutus sopimuksessa tai ehdoissa ole jonkun asian kohdalla toisin sovittu.

Näiden yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus kirjaaan merkittyjä vakuutusehtoja sekä Suomen lakia. Mikäli vakuutus kirjassa ja vakuutusehdot ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan vakuutus kirjaa määräyksiä.

Vakuutus yhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

1 Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa, joita ovat yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

Henkilö vakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutuksen antajan kanssa vakuutus sopimuksen.

Vakuutuksenantaja on se vakuutus yhtiö, joka on tehnyt vakuutuksenottajan kanssa vakuutus sopimuksen. Tässä ehdossa vakuutuksenantajasta käytetään myös nimitystä LähiTapiola.

Vakuutettu on se, joka on henkilö vakuutuksen kohteena.

Rajoitusehto on vakuutus sopimuksen ehto, joka määrittelee sellaiset vahingot, joita vakuutuksesta ei korvata tai joka muuten rajoittaa vakuutusturvaa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutus kirjaaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei toinen sopimuspuoli irtisano sopimusta.

Vakuutusmaksukausi on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

Vakuutustapahtuma on se vahinko tai tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

Ryhmä vakuutus on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutus sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet, ja jonka koko vakuutusmaksun maksaa vakuutuksenottaja.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutus yhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutus yhtiö antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutus yhtiön omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutus yhtiön tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutus yhtiö tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutuksenottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus yhtiö oikaisee väärät tiedot viipymättä virheen tultua havaituksi. Vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutuksenottajalle.

2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutuksenottajan, vakuutetun taikka näiden edustajan tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus yhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi ilman aiheetonta viivytystä vakuutuskauden aikana oikaista vakuutus yhtiölle antamansa väärä tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

2.3 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan tässä myös vakuutettua sekä vakuutuksenottajan tai vakuutetun edustajaa.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäneen edellä mainittua velvollisuuttaan menettellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä. Vakuutus yhtiöllä on oikeus pitää suoritettut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vakuutuksessa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muuten toisilla ehdoilla kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua ja niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus liittää yksittäisen vakuutetun vakuutusturvaan rajoitusehto, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on antanut vakuutetun terveydentilasta vääriä tai puutteellisia tietoja vakuutettua vakuutukseen liitettäessä.

3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai annetuksi vakuutusyhtiölle.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

Jos vakuutetun vakuutusturvan myöntäminen ratkaistaan vakuutetun terveydentilan perusteella, vastuun alkaminen edellyttää terveysselvityksen hyväksymistä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy sen, vastuu vakuutettua kohtaan alkaa siitä hetkestä, kun allekirjoitettu terveysselvitys on saapunut vakuutusyhtiöön.

Ryhmävakuutuksessa vastuu vakuutettua kohtaan alkaa siitä hetkestä, kun vakuutettu tulee vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön sopiman vakuutettujen ryhmän piiriin, jollei muusta ajankohdasta ole vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken kirjallisesti sovittu. Vastuun alkaminen edellyttää, että vakuutettu täyttää vakuutusehdoissa mainitut vakuutettua koskevat edellytykset.

3.2 Perusteet vakuutuksen myöntämiselle

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutussopimuksen vuosipäivän mukaan. Jos vakuutussopimukseen lisätään uusi turva, määräytyy tämän turvan osalta vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot turvan alkamisajankohdan mukaan.

Vakuutetun terveydentila arvioidaan terveys selvityksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan perusteella.

Vakuutetun ikä vakuutuksen alkamishetkellä tai vakuutuskauden alkaessa on kulumassa olevan vuoden ja vakuutetun syntymävuoden erotus.

Vakuutusyhtiö ei hylkää vakuutusturvan piiriin pääsyä sillä perusteella, että henkilölle on sattunut vakuutustapahtuma tai hänen terveydentilansa on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.3 ja 12 mainituista syistä.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun määräytyminen

Kunkin vakuutuskauden vakuutusmaksu määräytyy kauden alussa olevien laskuperusteiden mukaisesti. Vakuutusmaksun määrään vaikuttavat vakuutettujen henkilöiden ikä ja sukupuoli sekä vakuutuksenottajan toimiala. Vakuutusmaksu on sidottu vakuutuskirjalla mainittuun indeksiin.

Ryhmävakuutuksen vakuutusmaksun määrään vaikuttaa myös vakuutettujen henkilöiden lukumäärä ja korvaussuhde. Korvaussuhdetta laskettaessa otetaan huomioon uudistuskautta edeltävän 12 kuukauden pituisen ajanjakson aikana

vakuutusyhtiön maksamien korvausten ja asiakkaan vakuutusmaksujen välinen suhde.

Kun vakuutusmaksun määräytymiseen vaikuttavassa tekijässä tapahtuu muutos vakuutuskauden aikana, tulee vakuutuksenottajan toimittaa vakuutusyhtiölle seuraavan vakuutuskauden vakuutusmaksun laskemiseksi tarvittavat tiedot. Jos vakuutuksenottaja ei anna pyydettyjä tietoja kuukauden kuluessa, on vakuutusyhtiöllä oikeus vahvistaa vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsoomaansa määrään.

4.2 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksu on suoritettava viimeistään eräpäivänä. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovittun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

Jos vakuutuksenottajan maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia vakuutuksenottajan suorituksilla lyhennetään.

4.3 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen edellä kohdassa 4.2 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus sopimus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua.

Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.2 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutuksenottaja maksaa laiminlyödyn vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa uudestaan maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

Västä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättyneenä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

4.5 Vakuutusmaksu sopimuksen päättyessä

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutuksenottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetely vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Maksunpalautuksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti. Jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa, ei sitä erikseen palauteta.

5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutus kirjan sekä vakuutusehdot, ellei niitä ole aiemmin annettu tai asiasta toisin sovittu.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, vakuutusyhtiö oikaisee väärät tiedot viipymättä virheen tultua havaituksi. Vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa oikaistujen tietojen mukaisena siitä alkaen, kun tieto oikaisusta on annettu vakuutuksenottajalle.

Tietojen antamiseen vakuutustapahtuman satuttamisen jälkeen sovelletaan vakuutus sopimus lain 9 §:n 2 momentin säännöstä.

5.2 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus ryhmävakuutuksella vakuutetuille

Jos ryhmävakuutus sopimuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, antaa vakuutusyhtiö vakuutetuille vakuutuksen tultua voimaan ja sen jälkeen kohtuullisin väliajoin tietoja vakuutusturvan laajuudesta, vakuutusturvan olennaisista rajoituksista, vakuutus sopimukseen perustuvista vakuutetun velvollisuuksista sekä siitä, millä tavalla vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutetun kuulumisesta ryhmävakuutus sopimuksessa mainittuun ryhmään.

Jos vakuutetuista ei pidetä luetteloa, annetaan edellä mainitut tiedot vakuutetuille olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on jättänyt vakuutetulle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutuksen katsotaan olevan voimassa vakuutetun hyväksi sen sisältöisenä kuin hänellä oli aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen muutoksesta, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa. Ilmoitettavia vaaraa lisääviä muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuksenottajan toimialan muutos, muutos työterveyshuoltosopimuksessa tai sen päättymisen sekä vakuutetun muun vakuutusturvan päättymisen. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa.

Ryhmävakuutuksessa ilmoitettavia vaaraa lisääviä muutoksia ovat vakuutuksenottajan toimialan muutos, muutos työterveyshuoltosopimuksessa tai sen päättymisen sekä vakuutetun ryhmän henkilömäärän muutos ikä- ja sukupuolijakaumineen.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuosittodotteen saamisesta. Merkittävistä henkilömäärän muutoksesta on ilmoitettava viimeistään kuukauden kuluttua muutoksesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuosittodotteessa.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei olisi asian tilan muuttumisen vuoksi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

5.4 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättymisestä

Jos ryhmävakuutus päättyy vakuutusyhtiön tai ryhmävakuutuksen ottajan toimenpiteiden johdosta, vakuutusyhtiö lähettää ilmoituksen vakuutuksen päättymisestä vakuutetuille, jos ryhmävakuutus sopimuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista. Jos vakuutetuista ei pidetä luetteloa, annetaan edellä mainitut tiedot vakuutetuille olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö ilmoitti vakuutuksen päättymisestä.

6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

6.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

6.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei voi iän tai mielentilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

7 Syyntakeettomuus ja pakkotila

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12:ta vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5 ja 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

8 Korvausmenettely

8.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko sattunut vakuutustapahtuma, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaisille.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

8.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassoitosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutu-

neesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

8.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle tietoa vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamisavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa. Vakuutusyhtiö ei suorita viivästyksen johdosta muita korvauksia.

8.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamatomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

9 Muutoksenhaku vakuutuksenantajan päätökseen

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadaakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hän voi olla yhteydessä vakuutusyhtiössä asiaa käsitelleeseen henkilöön tai hakea muutosta vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuosittelua FINeltä tai kuluttajariitalautakunnalta. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan. Asian käsittely FINessä tai kuluttajariitalautakunnassa ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan näissä muutoksenhakuelimissä ei käsitellä asiaa, joka on jo käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

9.1 Oikaisupyyntö ja Asiakassovittelutoimisto

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos se osoittautuu virheeliseksi.

Jos asia ei ole oikaisupyyntöstä huolimatta selvinyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukana, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkilävakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Asiakassovittelutoimisto käsittelee sille osoitetut kirjalliset muutoksenhaut, jotka eivät ole vireillä muissa muutoksenhakuelimissä. Muutosta on haettava kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun asiakas sai kirjallisen päätöksen.

9.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia pankki-, vakuutus- ja arvopaperiasioissa.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutussehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutusuh-teessa. Ratkaisusuositusta on mahdollista pyytää myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa lausuntoja vain kuluttajille.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

9.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Kanne vakuutusyhtiön tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

10 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

Vakuutetun oikeus korvaukseen sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudesta riippumatta.

11 Vakuutusopimuksen muuttaminen

11.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsä kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten soveltamisen vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

11.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutusmaksukauden vaihtuessa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksua ja muita sopimusehtoja. Indeksien vaikutuksesta vakuutusmaksuun kerrotaan vakuutusehtojen kohdassa 5.

Muutoksia noudatetaan seuraavan vakuutusmaksukauden alusta lukien. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään yhtä kuukautta ennen uuden vakuutuskauden alkua. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti ennen uuden vakuutusmaksukauden alkua.

12 Vakuutusmaksukauden päättymisen

12.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa jatkuva vakuutus tai yksittäinen turva päättymään vakuutuskauden lopussa. Kirjallinen irtisanominen on lähetettävä vakuutusyhtiölle viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy vakuutusehtojen, -maksun tai muiden sopimusehtojen muutosta, vakuutuksenottajan on irtisanottava vakuutusmaksuun kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä kun se sai tiedon muutoksesta. Kun vakuutusmaksu on irtisanottu, vakuutusyhtiön vastuu päättyy siitä päivästä lukien, jona vakuutusehtojen, -maksun tai muiden sopimusehtojen muutos olisi tullut voimaan.

Mikäli irtisanomista ei suoriteta kirjallisesti, irtisanominen on mitätön.

Määräaikainen vakuutus päättyy sovittuna päätymispäivänä ilman irtisanomista.

12.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu

2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutusmaksu tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoitettavissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 mainittu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyy seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutusmaksukauden lopussa
5. vakuutettu on vakuutusmaksukauden jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta; tai
6. vakuutuksenottaja on asetettu konkurssiin.

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus maksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.3 mukaisesti.

12.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä.

13 Vahinkotietojen käsittely

Vakuutusyhtiö luovuttaa tietoja vakuutusyhtiöön ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla vakuutusyhtiö tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vakuutusyhtiö käyttää tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Vakuutusyhtiö tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.

14 Muut määräykset

14.1 Vakuutussopimuksen osittainen pätemättömyys

Mikäli vakuutussopimuksen yksittäinen ehtokohta tai sen osa todetaan pätemättömäksi, pysyvät sopimuksen ehdot muilta osin voimassa.

14.2 Kauppasaarto

Vakuutus ei ole voimassa siltä osin kuin Yhdistyneiden kansakuntien (YK), Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettu kauppa- tai taloussaarto rajoittaa vakuuttamista tai vakuutuksen voimassa oloa.

Vakuutusyhtiö ei suorita mitään vakuutuskorvausta, mikäli korvauksen maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien (YK) tai Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettuja kauppa- ja taloussaartoa koskevia pakotteita.



Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään
kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola
Sydkusten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola
Kaakkois-Suomi (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola
Keski-Suomi (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme**
(0134859-4) | LähiTapiola **Lännen** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) |
LokalTapiola Österbotten - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen**
(2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Satakunta**
(0137458-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) |
LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) |
LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.

