

Työkykyvakuutus Loisto

Sisällysluettelo

1	Yleiskuvaus.....	2
2	Vakuutetut ja korvauksen saaja.....	2
3	Vakuutuksen voimassaolo.....	2
4	Vakuutusmäärä.....	2
5	Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	2
6	Yleiset korvaussäännökset	3
7	Vakuutustapahtuman korvattavuuden rajoitukset.....	3
8	Rajoitukset korvauksen maksamiseen	3
9	Korvauksen hakeminen.....	3
10	Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva	3
11	Hoitokuluturva	4
12	Lääkekuluturva.....	5
13	Fysioturva.....	6
14	Terapiaturva	6

Ryhmävakuutuksen yleiset sopimusehdot	7
1 Eräät keskeiset käsitteet	7
2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä.....	7
3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo	7
4 Vakuutusmaksu	8
5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana.....	8
6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	9
7 Syyntakeettomuus ja pakkotila.....	9
8 Korvausmenettely.....	9
9 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen.....	10
10 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus	10
11 Vakuutus sopimuksen muuttaminen.....	10
12 Vakuutus sopimuksen päättyminen	11
13 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely.....	11
14 Muut määräykset	12

1 Yleiskuvaus

Työkykyvakuutus on työterveyshuoltoa täydentävä ryhmävakuutus. Vakuutussopimuksen voimaantulo ja voimassapysyminen edellyttävät, että vakuutuksenottajalla on voimassaoleva lakisäätäinen työtapaturma- vakuutus LähiTapiolassa ja LähiTapiolan hyväksymä työterveyshuoltosopimuksen sisältö.

Työkykyvakuutus Loistoon voidaan valita perusturvaksi joko

1. Yleislääkäritasoinen hoitokulutus tai
2. Hoitokulutus tai
3. Yhdistelmänä Yleislääkäritasoinen hoitokulutus ja Hoitokulutus

Jos vakuutukseen on valittu yllä mainittu yhdistelmä tai pelkkä Hoitokulutus, voidaan vakuutussopimukseen valita yksi tai useampi seuraavista lisäturvista:

- Lääkekulutus
- Fysioterapia
- Terapiaturva

Valitut turvat on merkitty vakuutuskirjaan.

2 Vakuutetut ja korvauksen saaja

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitut vakuutuksenottajaan työsuhteessa olevat 15–80-vuotiaat työntekijät, joilla on oikeus työterveyshuoltoon 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

Korvauksen saajana on vakuutettu tai muu korvaukseen oikeutettu.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Voimaantulo

LähiTapiolan vastuun alkamisesta ja vakuutussopimuksen voimassaolosta kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 3.

Yksittäisen henkilön osalta oikeus vakuutuksen käyttöön alkaa, kun vakuutuksenottaja on tehnyt LähiTapiolaan ilmoituksen henkilön liittämistä vakuutukseen ja henkilön oikeus työterveys sopimuksen mukaisiin työterveys palveluihin 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, muuta vastiketta tai etuutta 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 jäsenmaan välistä sotaa.
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta
- ydinastuulaissa kuvatusta 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

Vakuutuksesta korvattavan tutkimuksen ja hoidon tulee olla LähiTapiolan valitseman palveluntuottajan tai erikseen hyväksymän hoitolaitoksen toteuttamaa.

3.6 Vakuutuksen päättyminen

Vakuutus päättyy yksittäisen vakuutetun osalta

- kello 24.00 sinä päivänä, jona vakuutetun oikeus työterveys sopimuksen mukaisiin työterveys palveluihin päättyy
- sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu on täyttänyt 80 vuotta
- vakuutuksenottajan ilmoitettua LähiTapiolaan, että vakuutettu ei enää kuulu vakuutettuun ryhmään
- vakuutussopimuksen voimassaolon päättyessä vakuutuksenottajan tai LähiTapiolan irtisanottua sopimuksen
- vakuutuksenottajan konkurssiin asettamiseen tai
- vakuutetun kuolemaan.

Hoitokulutuksen päättyessä päättyvät myös muut vakuutussopimukseen sisältyvät turvat.

Vakuutussopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 12.

4 Vakuutusmäärä

Vakuutukseen valittujen turvien enimmäiskorvausmäärät on merkitty vakuutus kirjaa. Vakuutusmäärästä vähennetään maksetut korvaukset ja jäljellä olevaa määrää tarkistetaan vuosittain ehtojen kohdan 5 mukaisesti.

5 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutus on sidottu vakuutusmaksujen ja vakuutusmäärien osalta indeksiin, joka on nimeltään Palvelujen tuottajahintaindeksiin osaindeksi 86 Terveyspalvelut.

Vakuutusmaksu ja vakuutusmäärä tarkistetaan indeksillä vuosittain vakuutuskauden alkaessa. Perusindeksi on vakuutuksen alkamisvuotta edeltävän ensimmäisen vuosineljänneksen indeksiluku. Tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden alkamista edeltävän ensimmäisen vuosineljänneksen indeksiluku. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

6 Yleiset korvaussäännökset

Vakuutuksesta korvattavien kulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimukset ja hoidot ovat lääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön suorittamia ja toteutettu Suomessa LähiTapiolan sopimuskumppanilla tai LähiTapiolan erikseen hyväksymässä hoitolaitoksessa. Tutkimukset voidaan toteuttaa myös etäpalveluita käyttäen, jos se on lääketieteellisesti mahdollista.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, toimenpiteet ja lääkkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia ja välttämättömiä sairauden tai tapaturman tutkimiseksi tai hoitamiseksi sekä Suomen terveydenhuollossa yleisesti käytettyjä.

Kulujen korvaamisen edellytyksenä on, että turva on voimassa kulujen syntyessä ja että vakuutettu kuuluu kulujen syntyessä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

Kuluja korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Kulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa kuluista.

Kuluista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu ja kuluja korvataan enintään voimassa olevaan vakuutusmäärään asti.

7 Vakuutustapahtuman korvattavuuden rajoitukset

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta 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 vakuutustapahtumasta.

Korvausta ei makseta, jos vakuutustapahtuma on aiheutunut

- myrkytyksestä, joka on aiheutunut aineesta, jota ei ole tarkoitettu ravinnoksi, tai
- vakuutetun käyttämästä huumausaineesta, alkoholista, lääkeaineen väärinkäytöstä, nikotiinista tai muusta huumaavasta aineesta, ellei tätä ole mainittu kyseisen turvan korvattavissa hoitokuluissa
- vakuutetun itsemurhayrityksestä
- ei-korvattavan leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen seurauksena.

Korvausta ei makseta

- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten tutkimuksesta tai hoidosta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus tai vamma on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa.

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 sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kelalta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, kuten työtapaturma- ja ammattitautilain, maatalousyrittäjän työtapaturma- ja ammattitautilain, 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 syyn johdosta, korvauksesta vähennetään osuus, joka olisi maksettu näiden lakien perusteella.

10 Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva

10.1 Yleislääkäritasoisen hoitokuluturvan korvaukset

Hoitokuluina korvataan jäljempänä kerrotuin rajoituksin

- kulut yleislääkärin, yleislääketieteen erikoislääkärin, työterveyshuollon erikoislääkärin sekä terveydenhuollon ammattihenkilön vakuutetulle tekemästä tai määräämästä hoidosta ja tutkimuksesta. Edellytyksenä kulujen korvattavuudelle on hoitoon hakeutuminen LähiTapiolan ohjeistuksen mukaisesti.
- kulut yleislääkärin tai terveydenhuollon ammatilaisen antamasta kertaluontoisesta päivystyshoidosta, jos kyseessä on akuutti lääkärihoitoa vaativa sairaus tai tapaturma. Mahdollisen jatkohoidon ja seurannan kustannukset korvataan vain LähiTapiolan ohjeistuksen mukaisesti.
- julkisen sairaalan poliklinikkamaksut ja terveyskeskuksen käyntimaksut, joihin sisältyvät hoito- ja leikkaustoimenpiteet
- julkisen sairaalan sekä terveyskeskuksen vuodeosaston hoitopäivämaksut
- LähiTapiolan pyytämien, vakuutus- tai korvausasian ratkaisemiseksi tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset

- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta
- tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoitokustannukset
- välttämättömän ensimmäisen ortopedisen sidoksen tai tuen kustannukset vakuustapahtumaa kohden.

10.2 Yleislääkäritasoisien hoitokuluturvan rajoitukset

Yleislääkäritasoisesta hoitokuluturvasta ei korvata

- kuluja, jotka aiheutuvat erikoislääkärin vakuutellelta tekemästä tai määräämästä tutkimus- ja hoitotoimenpiteestä
- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- sydämen ultraäänitutkimusta
- magneettitutkimusta
- tietokonetomografiatutkimusta (tietokonekerroskuvausta)
- varjoainetehosteista kuvantamitutkimusta
- näöntarkastuksia, silmälasien tai piilolinssien hankkimista taikka taittovirheen tai harmaakaihin leikkaushoitoa
- terveys- tai määräraikaistarkastuksia, mukaan lukien ennaltaehkäiseviä hoitoja tai rokotuksia
- lääkevalmisteita, perusvoiteita, homeopaattisia, antroposofisia, rohdos-, vitamiini-, hivenaine- ja kivennäisainevalmisteita, vaikka ne olisivatkin lääkärin määräämiä
- 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 luontaishoitolaitoksessa
- sidetarpeita, lääkinällisiä 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 vakuustapahtuman tai sairauskohtauksen yhteydessä
- hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten hoitoa tai tutkimusta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaissa
- 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, 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 (suonikohjujen) tutkimuksia tai hoitoa
- kuorsauksen tutkimuksia tai hoitoa, ellei kyse ole unirekisteröinnillä varmistetun uniapnean hoidosta
- hoitoa, joka liittyy sukupuoli-identiteetin variaatioon
- hoitoa, joka liittyy sukupuoliseen kohdehäiriöön
- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutella 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 majoituskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

11 Hoitokuluturva

11.1 Hoitokuluturvan korvaukset

Hoitokuluturvasta korvataan kuluja, jotka aiheutuvat erikoislääkärin tekemästä tai määräämästä tutkimuksesta ja hoidosta, joka on yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellinen ja välttämätön sairauden, tapaturman tai muun korvattavan vakuustapahtuman aiheuttaman vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Hoitokuluina korvataan jäljempänä kerrotuin rajoitusten

- kulut erikoislääkärin (pois lukien yleislääketieteen erikoislääkäri ja työterveyshuollon erikoislääkäri) palkkioista sekä tämän määräämistä tutkimuksista ja hoidoista, kun ne ovat LähiTapiolan hoitolaitoskumppanin tai erikseen hyväksymän hoitolaitoksen toteuttamia
- kulut yleislääkärin ja terveydenhuollon ammattilaisen antamasta hoidosta, jos kyseessä on akuutti lääkärihoitoa vaativa sairaus, tapaturma tai muu korvattava vakuustapahtuma eikä työterveyshuolto ole käytettävissä. Mahdollisen jatkohoidon ja seurannan kustannukset korvataan vain LähiTapiolan ohjeistuksen mukaisesti.
- kulut erikoislääkärin julkisessa tai yksityisessä sairaalassa tai palveluntarjoajalla suorittamasta vakuutetun leikkaustoimenpiteestä
- julkisen sairaalan poliklinikkamaksut ja terveyskeskuksen käyntimaksut, joihin sisältyvät hoito- ja leikkaustoimenpiteet.

Lääkkeellä tarkoitetaan valmistetta tai ainetta, jonka tarkoituksena on sisäisesti tai ulkoisesti käytettynä parantaa, lievittää tai ehkäistä sairauksia, vammoja tai näiden oireita ihmisessä. Lääkkeeksi katsotaan myös sisäisesti tai ulkoisesti käytettävä aine tai aineiden yhdistelmä, jota voidaan käyttää ihmisen elintoimintojen palauttamiseksi, korjaamiseksi tai muuttamiseksi farmakologisen, immunologisen tai metabolisen vaikutuksen avulla taikka terveydentilan, sairauden tai vamman syyn selvittämiseksi.

Lääkevalmisteella tarkoitetaan lääkettä, joka on viranomaisen luvalla valmistettu tai maahantuotu, joka on tarkoitettu lääkkeenä käytettäväksi ja jota myydään myyntipakkauksessa.

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
- sidetarpeita ja lääkinnällisiä apuvälineitä
- lihavuuden lääkehoitoa
- voimakkaan laihtumisen lääkehoitoa
- raskauden ehkäisyä eikä raskauteen liittyviä lääkkeitä
- lapsettomuuden lääkehoitoa
- vaihdevuosisoireiden lääkehoidosta aiheutuvia kustannuksia
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan lääkehoidosta aiheutuvia kustannuksia
- lääkkeitä, joita käytetään lievittämään kaljuuntumisen tai muiden fysiologisten muutosten haittavaikutuksia
- ennaltaehkäisevää lääkehoitoa eikä rokotuksia
- kosmeettiseen tai plastiikkakirurgiseen hoitoon tai näiden toimenpiteiden aiheuttamiin komplikaatioihin liittyvää lääkehoitoa
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan lääkehoidon kustannuksia, ellei sitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- erektiohäiriöiden lääkehoitoa
- silmäluomien kohotuksiin liittyvää lääkehoitoa
- rintojen pienennys- tai suurenusleikkauksiin liittyvää lääkehoitoa
- kuorsauksen lääkehoitoa, ellei kyse ole unirekisteröinnillä varmistetun uniapnean lääkehoidosta
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden lääkehoidosta aiheutuvia kustannuksia
- lääkehoitoa, joka liittyy sukupuoli-identiteetin variaatioon
- lääkehoitoa, joka liittyy sukupuoliseen kohdehäiriöön
- välillisiä kuluja, kuten matkakuluja apteekkiin, reseptien uusimisesta aiheutuneita kuluja tai lääkkeiden nauttimiseen liittyviä apuvälineitä kuten dosetteja ja tablettin puolittajia
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia lääkkeitä, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Korvausta lääkekuluista on haettava LähiTapiolalta vuoden kuluessa niiden syntymisestä.

13 Fysioturva

13.1 Fysioturvan korvaukset

Fysioturvasta korvataan kustannuksia fysioterapiasta, johon vakuutettu on saanut lähetteen työterveys- tai erikoislääkäriltä. Fysioterapian tulee olla yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellista ja välttämätöntä sairauden, tapaturman tai muun korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamien vammojen hoitamiseksi.

Fysioterapiakuluja korvataan samaa vakuutettua kohden enintään 15 hoitokertaa vakuutuskauden aikana.

13.2 Fysioturvan rajoitukset

Fysioterapiakuluina ei korvata

- muualla kuin Suomessa annettua fysioterapiaa
- kuntoutusta
- kuluja, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- välillisiä kuluja, kuten matka- ja yöpymiskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

14 Terapiaturva

14.1 Terapiaturvan korvaukset

Terapiaturvasta korvataan kuluja, jotka aiheutuvat erikoislääkärin antamasta tai määräämästä terapiasta, joka on yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellista ja välttämätöntä sairauden, tapaturman taikka muun korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamien seurausten hoitamiseksi. Lisäksi korvattavuuden edellytyksenä on erikoislääkäriltä saatu lähete.

Terapiakuluina korvataan jäljempänä kerrotuin rajoituksin kuluja psykoterapiasta, neuropsykologisesta kuntoutuksesta sekä toiminta- ja puheterapiasta. Terapiakuluina korvataan myös alkoholiriippuvuuden terapiahoitoa, mutta ei siihen liittyvää kuntoutusta.

Psykoterapiasta aiheutuneita kuluja korvataan silloin, kun kyse on Sosiaali- ja terveysalan lupa- ja valvontaviraston (Valviran) hyväksymän psykoterapeutin antamasta psykoterapiasta.

Neuropsykologisesta kuntoutuksesta aiheutuneita kuluja korvataan silloin, kun kyse on aivovaurion, kuten vakavan aivovamman, aivoverenvuodon, aivohalvauksen tai aivokasvaimen hoidosta.

Vakuutuskauden aikana terapiakuluja korvataan samaa vakuutettua kohden enintään 15 hoitokertaa kutakin terapiamuotoa kohden.

14.2 Terapiaturvan rajoitukset

Terapiakuluina ei korvata

- muualla kuin Suomessa annettua terapiahoitoa
- kuntoutusta
- kuluja, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa

- käyttäytymishäiriöiden tai kehityksellisten oppimishäiriöiden kuten lukihäiriön, tarkkaavaisuushäiriön tai hahmotushäiriön terapiahoitoa
- kosmeettiseen tai plastiikkakirurgiseen hoitoon tai näiden toimenpiteiden aiheuttamiin komplikaatioihin liittyvää terapiahoitoa
- terapiahoitoa, joka liittyy sukupuoli-identiteetin variaatioon
- terapiahoitoa, joka liittyy sukupuoliseen kohdehäiriöön
- huumausaineen, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden terapiahoidosta aiheutuvia kustannuksia, paitsi korvattavissa terapiakuluissa mainitut
- välillisiä kuluja, kuten matka- ja yöpymiskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Ryhmävakuutuksen yleiset sopimusehdot

Vakuutuslainsäädännön (543/94) mukaan ryhmävakuutukseen sovelletaan osaa lain säännöksistä. Nämä säännökset luetellaan lain 4 §:ssä. Näiden säännösten, vakuutuskirjan, Yleisten sopimusehtojen sekä vakuutuskirjaan merkittyjen vakuutusehtojen perusteella määräytyvät vakuutetun, muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun ja vakuutusyhtiön väliset oikeudet ja velvollisuudet. Näiden tahojen osalta vakuutuslainsäädännön ryhmävakuutusta koskevat säännökset ovat pakottavaa oikeutta.

Vakuutuslainsäädännön ryhmävakuutusta koskevat säännökset eivät ole pakottavia vaan tahdonvaltaisia vakuutusnottajaan nähden. Siksi niistä voidaan suhteessa vakuutusnottajaan poiketa vakuutusehdoissa ja vakuutuskirjassa.

Mikäli vakuutuskirja ja vakuutusehdot ovat keskenään ristiriidassa, sovelletaan vakuutuskirjan määräyksiä. Vakuutuslainsäädännön sovelletaan Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomaisena on Finanssivalvonta.

1 Eräät keskeiset käsitteet

Vakuutuslainsäädännön keskeinen sisältö määritellään vakuutuslainsäädännön ja vakuutusehdoissa, joita ovat Yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Vakuutusnottaja on se, joka on tehnyt vakuutuslainsäädännön kanssa vakuutuslainsäädännön.

Vakuutusnottaja on se vakuutusyhtiö, joka on tehnyt vakuutuslainsäädännön kanssa vakuutuslainsäädännön. Tässä ehdossa vakuutusnottajasta käytetään myös nimitystä LähiTapiola.

Vakuutettu on se, joka on henkilövakuutuksen kohteena.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutuslainsäädännön merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutuslainsäädännön jatkuu sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei toinen sopimuspuoli irtisano sopimusta.

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

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

Ryhmävakuutus on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutuslainsäädännön mainitun ryhmän jäsenet, ja jonka koko vakuutusmaksun maksaa vakuutusnottaja.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutuslainsäädännön tekemistä

2.1 Vakuutuslainsäädännön ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Vakuutuslainsäädännön ja vakuutetun tulee ennen vakuutuslainsäädännön myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutuslainsäädännön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutuslainsäädännön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuslainsäädännön ja vakuutetun tulee lisäksi ilman aiheutonta viivytystä vakuutuslainsäädännön aikana oikeista vakuutuslainsäädännön antamansa vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

2.2 Vakuutuslainsäädännön ja vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutuslainsäädännön on täyttäänsä edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutuslainsäädännön ei sido vakuutuslainsäädännön. Jos vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäänsä edellä mainittua velvollisuuttaan, vakuutuslainsäädännön ei sido hänen osaltaan vakuutuslainsäädännön. Vakuutuslainsäädännön on oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi kokonaan tai vakuutetun osalta.

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuslainsäädännön oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittaa.

3 Vakuutuslainsäädännön vastuun alkaminen ja vakuutuslainsäädännön voimassaolo

3.1 Vakuutuslainsäädännön vastuun alkaminen

Jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuslainsäädännön kanssa, vakuutuslainsäädännön vastuu alkaa silloin, kun vakuutuslainsäädännön tai vakuutuslainsäädännön antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuslainsäädännön on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutuslainsäädännön vakuutuslainsäädännön ja jos on ilmeistä, että vakuutuslainsäädännön olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutuslainsäädännön vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutuslainsäädännön.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutusnottaja 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.

Vastuu vakuutettua kohtaan alkaa siitä hetkestä, kun vakuutusnottaja ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutetun lisäämisestä vakuutettujen ryhmän piiriin, jollei muusta ajankohdasta ole vakuutusyhtiön ja vakuutusnottajan 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 ikä vakuutuksen alkamishetkellä tai vakuutuskauden alkaessa on kulumassa olevan vuoden ja vakuutetun syntymävuoden erotus.

3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutusmaksu-kauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutusmaksu-kauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja 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 vakuutusnottajan toimiala. Vakuutusmaksu on sidottu Palvelujen tuotajaintaindeksiin osaindeksiin Terveyspalvelut.

4.2 Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään eräpäivänä. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovittu vakuutusmaksu-kauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

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

4.3 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa 4.2 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutussopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutusnottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutussopimus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.2 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Jos vakuutusnottaja maksaa laiminlyödyn vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa uudelleen maksun maksamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovittu vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien vakuutusnottajalle, 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 vakuutusnottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksettua vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty 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

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutusnottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot, ellei niitä ole aiemmin annettu tai asiasta toisin sovittu.

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

Tietojen antamiseen vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen sovelletaan vakuutussopimuslain 9 §:n 2 momentin säännöstä.

5.2 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus ryhmävakuutuksella vakuutetuille

Jos ryhmävakuutussopimuksessa 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, vakuutussopimukseen 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 aiheetta käsittä. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutus-tapahtuman 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 päättyminen sekä vakuutetun muun vakuutusturvan päättyminen. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluessa muutoksesta.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei olisi asiantilan muuttumisen vuoksi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö 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 vakuutetun tai muun vakuutus korvaukseen 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 sellaista 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 Vakuutus korvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Jos muu vakuutus korvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus-tapahtuman, 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 vakuutus korvauksen 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 vakuutus-tapahtuman 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 maksettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtuma-paikan poliisiviranomaisille.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan 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

Vakuutus korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta 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 tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

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

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

8.4 Kuittaus

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

9 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hän voi olla yhteydessä LähiTapiolassa asiaa käsitelleeseen henkilöön tai hakea muutosta LähiTapiolan Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta FINeltä. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanne LähiTapiolaa vastaan. Asian käsittely FINessä 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 virheelliseksi. Jos asia ei ole oikaisupyynnöstä huolimatta selvinnyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin 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 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

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, pienyrittäjiä ja niihin verrattavia asiakkaita vakuutus- ja korvausasioissa. FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutusosuhteessa.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksutomia.

9.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy LähiTapiolan päätökseen, hän voi panna vireille kanteen LähiTapiolaa vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan kärjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan tai vahinkopaikan kärjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälistä sopimuksista muuta johdu. Kanne LähiTapiolan tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon LähiTapiolan 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 maksamaan 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 Vakuutussopimuksen 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 sovittelun vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai

3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamisessa 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 vakuutussopimukseen 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 Vakuutussopimuksen päätyminen

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 vakuutussopimus kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä kun se sai tiedon muutoksesta. Kun vakuutussopimus 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 päättämispäivänä ilman irtisanomista.

12.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksukauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutusmaksukauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä

3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamisessa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 mainittu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus-tapahtuman
5. vakuutettu on vakuutus-tapahtuman 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 aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.3 mukaisesti.

12.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 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 Henkilö- ja vahinkotietojen käsittely

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuojaja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

LähiTapiola rekisteröi sille ilmoitetuista vahingoista tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin ja tarkistaa samalla, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vahinkorekisterin tietoja käytetään korvauskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvien väärinkäytösten torjunnassa. LähiTapiola rekisteröi sen harjoittamaan vakuutustoimintaan kohdistuneista rikoksista ja rikosepäilyistä tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen väärinkäytösrekisteriin ja tarkistaa asiakkaasta rekisteriin merkityt tiedot.

Väärinkäytösrekisterin tietoja käytetään korvaus- ja vakuutuskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemisessä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshiöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely. Tietosuojaselosteita saa myös pyydettyä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

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 voimassaoloa.

Vakuutusyhtiö ei maksa 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 taloussaarta koskevia pakotteita.

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

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydusten -
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 **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola
Pirkanmaa (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola
Pohjoinen (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | 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.