

Turvaa työntekijäsi ja vähennä poissaolokuluja

Työkykyvakuutus on toivottu etu henkilöstölle ja kannattava satsaus yritykselle. Vakuutus on valtti myös silloin, kun tarvitaan uusia työntekijöitä.

Mikä on Työkykyvakuutus?

Työkykyvakuutus täydentää yleislääkäritasoisista työterveyshuoltosopimusta. Vakuutuksen avulla henkilöstölle pystytään tarjoamaan erikoislääkäritasoiset tutkimukset ja hoito. Työkykyvakuutus korvaa sairauden ja tapaturmien kuluja silloin, kun Kela ei korvaa niitä työterveyshuollon kuluina tai sairausvakuutuslain nojalla. Hoitoon hakeudutaan oman työterveyden kautta. Lähetteen erikoislääkärille voi kirjoittaa työterveydessä työskentelevä työterveys- tai yleislääkäri.

Hyötyä työnantajalle ja työntekijälle

Työkykyvakuutus auttaa henkilöstökulujen hallinnassa. Sairauksiin ja vapaa-ajan tapaturmiin liittyvät poissaolot lyhenevät oikea-aikaisen ja laadukkaan hoidon avulla.

Mitä Työkykyvakuutuksen ryhmävakuutuksesta korvataan?

Työkykyvakuutuksen ryhmävakuutuksella voi rakentaa yritykselle sopivan vakuutusturvan. Vakuutuksenottajan valinnan mukaan vakuutukseen voidaan valita Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturva ja sen valinnaisena lisäturvana Lääkekuluturva, Fysioturva ja/tai Terapiaturva. Työkykyvakuutuksen ryhmävakuutukseen voi valita myös pelkästään leikkaushoidon kustannuksia korvaavan turvan, Leikkauskuluturvan.

Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturva korvaa mm.

- erikoislääkärin palkkiot ja määräämät tutkimukset
- leikkauskulut
- sairaalan hoitopäivämaksut
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen annetun fysioterapian kustannukset
- julkisen terveyshuollon poliklinikka- ja terveyskeskusmaksut

Lääkekuluturva korvaa sairauden ja tapaturman lääkekuluja.

Fysioturva korvaa sairauden ja tapaturman aiheuttamia fysioterapian, naprapatian ja kiropraktiikan kuluja. Kuluja korvataan vakuutettua kohden enintään 10 hoitokertaa vakuutuskauden aikana.

Terapiaturva korvaa sairauden ja tapaturman aiheuttamia terapiakuluja:

- psykoterapiasta
- neuropsykologisesta kuntoutuksesta sekä
- toiminta- ja puheterapiasta aiheutuneita kuluja.

Terapiakuluja maksetaan samaa vakuutettua kohden enintään 25 hoitokertaa kutakin terapiamuotoa kohden koko vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana.

Leikkauskuluturva korvaa mm.

- erikoislääkärin palkkiot yhdeltä leikkausta edeltävältä ja yhdeltä leikkauksen jälkeiseltä käynniltä
- leikkauskulut
- sairaalan hoitopäivämaksut
- leikkauksen jälkeen annetun fysioterapian kustannukset.

Mitä Työkykyvakuutuksen ryhmävakuutuksesta ei korvata?

Vakuutus ei korvaa yleislääkärin palkkioita eikä yleislääkärin määräämiä tutkimus- tai hoitokuluja, terveyteen liittyviä tarkastuksia, näöntarkastuksia, ennaltaehkäiseviä hoitoja, hampaiden hoitoa, elämänlaadun parantamiseen liittyviä toimenpiteitä, kosmeettisia toimenpiteitä eikä näiden komplikaatioita. Tarkat turvakohtaiset rajoitukset kerrotaan vakuutusehdoissa.

Vakuutetun samaa sairautta tai tapaturmaa kohti kuluja korvataan vakuutukseen sisältyvistä vakuutusturvista yhteensä enintään 10 000 euroa. Omavastuu on vakuutuksenottajan valittavissa.

Missä ja milloin Työkykyvakuutus on voimassa?

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa täysajan vakuutuksena sekä työssä että vapaaajalla. Hoitokuluina korvataan kuitenkin vain Suomessa annetusta ja määrätystä hoidosta aiheutuneita kustannuksia.

Miten vakuutusta haetaan?

Työkykyvakuutus ryhmävakuutuksena on tarkoitettu vähintään 10 henkilön yrityksille. Vakuutuksen saamiseksi ei tarvita terveystarkastusta, joten kaikki työterveyshuollon piirissä olevat 15–80-vuotiaat työntekijät saavat samantasoisien turvan. Ei ole merkitystä, onko joillakin työntekijöillä entuudestaan sairauksia. Vakuutettavalla työntekijällä tulee olla voimassaoleva Kela-kortti ja vakituinen asuinpaikka Suomessa.

Vakuutuksen myöntäminen ja voimassapysyminen edellyttävät, että yrityksellä on yleislääkäritasoinen työterveyshuoltosopimus sekä lakisääteinen tapaturmavakuutus LähiTapiolassa.

Miten vakuutusmaksut määräytyvät?

Vakuutusmaksu määräytyy vakuutusnottajan toimialan sekä vakuutettujen iän, sukupuolen ja lukumäärän mukaan. Vakuutettujen ikä vaikuttaa vakuutusmaksujen suuruuteen vuosittain. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös korvausmeno sekä vakuutukseen sidottu indeksi.

Korvausmeno (korvaussuhde) vaikuttaa vakuutusmaksuun toisesta tai kolmannesta vakuutuskaudesta lähtien. Korvaussuhteeseen perustuva kerroin voi nostaa seuraavan vakuutuskauden maksua enintään 40 % ja alentaa enintään 20 % alla olevan taulukon esimerkkien mukaisesti.

Korvaussuhde	Kerroin
enintään 20 %	0,80
30 %	0,84
40 %	0,88
50 %	0,92
60 %	0,96
70 %	1,00
80 %	1,06
90 %	1,12
100 %	1,18
110 %	1,24
120 %	1,30
130 %	1,36
140 %	1,40
150 %	1,40

Esimerkkejä korvausmenon vaikutuksesta vakuutusmaksuun

Tietoa verotuksesta

Vakuutusmaksut voi yleensä vähentää yrityksen verotuksessa. Verohallinnon ohjeen mukaan vakuutuksesta saatavan edun veronalaisuutta on aina arvioitava tapauskohtaisesti. Työkykyvakuutus voi olla verovapaa henkilökuntaetu, kun etu on tavanomainen ja kohtuullinen, ja vakuutus on otettu koko henkilöstölle samansisältöisenä. Verovapauden edellytyksenä on, että vakuutuksesta korvataan hoitokuluja enintään 10 000 euroa sairautta tai tapaturmaa kohden. Lisäksi keskimääräisen työntekijäkohtaisen vakuutusmaksun on oltava kohtuullinen (yli 1 000 euron keskimääräistä vuosimaksua ei voida pitää kohtuullisena). Lisätietoa asiasta löytyy vero.fi-sivuilta syventävistä vero-ohjeista: Työnantajan ottaman sairauskuluvakuutuksen verotus 10.12.2025, VH/2339/00.01.00/2025. LähiTapiola ei vastaa vakuutusnottajan tai vakuutetun verotuksesta eikä verotussäännösten tai oikeus- tai viranomaiskäytännön muutoksista.

Näin hankit Työkykyvakuutuksen

Ota yhteyttä omaan yhteyshenkilöösi tai asiakaspalveluumme 01019 5101 ma–pe klo 8–18.

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

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydäkusten -
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.

