

Turvaa työntekijäsi ja vähennä poissaolokuluja

Mikä on Työkykyvakuutus?

Vakuutus täydentää lakisääteistä työterveyshuoltoa, jonka tuottaa LähiTapiolan kumppani. Vakuutuksen avulla henkilöstölle pystytään tarjoamaan sekä yleis- että erikoislääkäritasoiset tutkimukset ja hoito. Vakuutus korvaa sairauden ja tapaturmien aiheuttamia hoitokuluja, kun hoitoon hakeudutaan LähiTapiolan ohjeistuksen mukaisesti.

Hyötyä työnantajalle ja työntekijälle

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

Mitä Työkykyvakuutuksesta korvataan?

Työkykyvakuutuksella voi rakentaa yritykselle sopivan vakuutusturvan. Vakuutukseen kuuluu aina Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva. Vakuutuksenottajan valinnan mukaan vakuutukseen voidaan valita myös Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturva, ja jos se on valittu, myös Lääkekuluturva, Fysioturva ja Terapiaturva.

Yleislääkäritasoinen hoitokuluturva korvaa mm.

- yleislääkärin palkkiot ja määräämät tutkimukset
- sairaalan hoitopäivämaksut
- julkisen terveyshuollon poliklinikka- ja terveyskeskusmaksut.

Erikoislääkäritasoinen hoitokuluturva korvaa mm.

- erikoislääkärin palkkiot ja määräämät tutkimukset
- leikkauskulut
- sairaalan hoitopäivämaksut
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen annetun fysioterapian kustannukset.

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.

Mitä Työkykyvakuutuksesta ei korvata?

Vakuutus ei korvaa terveyteen liittyviä tarkastuksia, näöntarkastuksia, ennaltaehkäiseviä hoitoja, hampaiden hoitoa, elämänlaadun parantamiseen liittyviä toimenpiteitä, kosmeettisia toimenpiteitä eikä näiden komplikaatioita. Jos vakuutukseen valitaan ainoastaan yleislääkäritasoinen hoitokuluturva korvattaviin hoitoihin eivät kuulut erikoissairaanhoidon piiriin kuuluvat tutkimukset ja hoidot kuten esimerkiksi magneettitutkimukset ja leikkaukset. 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 vapaa-ajalla. Hoitokuluina korvataan kuitenkin vain Suomessa annetusta ja määrätystä hoidosta aiheutuneita kustannuksia.

Vakuutuksen myöntäminen

Työkykyvakuutus on tarkoitettu vähintään 10 henkilön yrityksille. Vakuutuksen saamiseksi ei tarvita terveys selvitystä, joten kaikki työterveys- huollon piirissä olevat 15–80-vuotiaat työntekijät saavat samantasoisin 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 voimassa oleva lakisääteinen työtapaturmavakuutus LähiTapiolan myöntämänä ja lakisääteinen työterveyshuoltosopimus otettuna LähiTapiolan kumppanilta.

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 kolmannelta 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.

