

# Skydda dina anställda och minska på frånvarokostnader

Arbetsförmågaförsäkringen är en utmärkt förmån för personalen och en lönsam investering för företaget. Försäkringen är ett trumfkort även då företaget rekryterar nya anställda.

## Vad är Arbetsförmågaförsäkring?

Arbetsförmågaförsäkringen kompletterar ett företagshälsovårdsavtal som omfattar allmänläkarvård. Med hjälp av försäkringen får personalen undersökning och vård av specialistläkare. Arbetsförmågaförsäkringen ersätter kostnader orsakade av sjukdom och olycksfall när FPA inte ersätter dem som företagshälsovårdskostnader eller med stöd av sjukförsäkringslagen. Vård söks via den egna företagshälsovården. En remiss till specialistläkare kan skrivas av en företagsläkare eller allmänläkare som arbetar i företagshälsovården.

## Fördelaktigt för både arbetsgivaren och arbetstagaren

Arbetsförmågaförsäkringen hjälper till att hantera personalkostnaderna. Med rätt tajmad och högklassig vård går det att minska frånvaron som orsakas av sjukdomar och fritidsolycksfall.

## Vad ersätter gruppörsäkringen i Arbetsförmågaförsäkringen?

Med en gruppörsäkring i Arbetsförmågaförsäkring får företaget ett omfattande försäkringsskydd. Försäkringstagaren kan välja att försäkringen ska omfatta vårdkostnadsskydd på specialistläkarnivå och som alternativa tilläggs-skydd Medicinkostnadsskydd, Fysioterapiskydd och/eller Terapiskydd. Man kan även välja att gruppörsäkringen i Arbetsförmågaförsäkringen endast inkluderar ett skydd som täcker operativ vård, dvs. Operationskostnadsskydd.

**Vårdkostnadsskydd på specialistläkarnivå** ersätter bland annat

- arvoden för specialistläkare och undersökningar som specialistläkare ordinerat
- operationskostnader
- sjukhusets vårdavgifter

- kostnader för fysioterapi efter operationsvård eller vård med gipsning
- poliklinik- och hälsocentralsavgifter inom offentlig hälsovård

**Medicinkostnadsskyddet** ersätter kostnader för mediciner vid sjukdom och olycksfall.

**Fysioterapiskyddet** ersätter kostnader för fysioterapi, naprapati och kiropraktik vid sjukdom och olycksfall. Kostnader ersätts för högst 10 vårdtillfällen per försäkrad och försäkringsperiod.

**Terapiskyddet** ersätter kostnader för terapi vid sjukdom och olycksfall när det är fråga om:

- psykoterapi
- neuropsykologisk rehabilitering och
- ergoterapi och talterapi.

Under försäkringsavtalets hela giltighetstid och för en och samma försäkrad ersätts terapi-kostnader för högst 25 terapitillfällen per respektive terapiform.

**Operationskostnadsskyddet** ersätter bl.a.

- arvoden för ett besök hos specialistläkare före operationen och ett besök efter operationen
- operationskostnader
- sjukhusets vårdavgifter
- kostnader för fysioterapi efter operation.

## Vad ersätts inte från gruppörsäkringen i Arbetsförmågaförsäkringen?

Försäkringen ersätter inte allmänläkararvoden och kostnader för undersökning och vård som en allmänläkare ordinerat, hälsokontroller, synkontroller, förebyggande vård, tandvård, åtgärder för att förbättra livskvaliteten, kosmetiska åtgärder och inte heller komplikationer till följd av dessa. De exakta skyddsspecifika begränsningarna anges i försäkringsvillkoren.

Försäkringsskydden som ingår i försäkringen ersätter kostnader högst upp till totalt 10 000 euro per den försäkrades samma sjukdom eller olycksfall. Försäkringstagaren kan välja självriskan.

## Var och när gäller Arbetsförmågaförsäkringen?

Försäkringen gäller överallt i världen som heltidsförsäkring i arbetet och på fritiden. Som vårdkostnader ersätts dock endast kostnader för vård som getts och ordinerats i Finland.

### Hur ansöka om försäkring?

Arbetsförmågaförsäkringen i form av en grupp-försäkring kan tecknas av företag med minst 10 anställda. Försäkringen kräver ingen hälsoutredning och därmed är skyddet samma för alla arbetstagare i åldrarna 15–80 år som omfattas av företagshälsovården. Det spelar ingen roll om en arbetstagare har sjukdomar sedan tidigare. Arbetstagare som försäkras måste ha ett giltigt FPA-kort och vara stadigvarande bosatt i Finland.

En förutsättning för att försäkringen ska beviljas och hållas i kraft är att företaget har ett gällande avtal om företagshälsovård på allmänläkarnivå samt en lagstadgad olycksfallsförsäkring i LokalTapiola.

### Hur fastställs försäkringspremierna?

Försäkringspremien fastställs utgående från försäkringstagarens bransch, de försäkrades ålder och kön samt antalet försäkrade. De försäkrades ålder påverkar varje år storleken på försäkringspremierna. Försäkringspremien påverkas även av skadekostnaden och indexet som bundits till försäkringen.

Skadekostnaden (skadekvoten) påverkar försäkringspremien från och med den andra eller tredje försäkringsperioden. Koefficienten som baserar sig på skadekvoten kan höja premien för nästa försäkringsperiod med högst 40 % och sänka den med högst 20 % i enlighet med tabellen nedan.

Skadekvot	Koefficient
högst 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

*Exempel på skadekostnadens inverkan på försäkringspremien*

## Information om beskattningen

Försäkringspremier är i regel avdragbara i företagets beskattning. Enligt skatteförvaltningens direktiv ska skatteplikten för en förmån som en försäkring ger alltid bedömas från fall till fall. Arbetsförmågaförsäkringen kan vara en skattefri personalförmån om förmånen är sedvanlig och skälig och försäkringen har tecknats med samma innehåll för hela personalen. Skattefrihet förutsätter att försäkringen ersätter vårdkostnader upp till högst 10 000 euro per sjukdom eller olycksfall. Dessutom ska den genomsnittliga arbetstagar-specifika försäkringspremien vara skälig (en genomsnittlig årspremie som överstiger 1 000 euro anses inte skälig).

Tilläggsinformation finns under detaljerade skatteanvisningar på [skatt.fi](http://skatt.fi): Beskattning av en sjukvårdsförsäkring som arbetsgivaren har tecknat 15.1.2024, VH/7085/00.01.00/2023. LokalTapiola ansvarar inte för beskattningen av försäkringstagaren eller den försäkrade och inte heller för ändringar i skattebestämmelser eller rätts- eller myndighetspraxis.

### Så här tecknar du Arbetsförmågaförsäkring

Kontakta din kontaktperson eller ring kundtjänsten på nummer 01019 5101, mån–fre kl. 8–18.

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:  
LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Huvudstadsregionen -  
LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | 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) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola  
**Savo-Karjala** (0218612-8) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola  
**Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) |  
LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) |  
LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)  
Bolagens kontaktuppgifter finns på adress [www.lokaltapiola.fi](http://www.lokaltapiola.fi).

