



## **TAPATURMA- JA MATKAVAKUUTUKSEN TURVAEHTO 200: TAPATURMATURVA 1.1.2010**

### **200.0 KÄSITTEET**

#### **Tapaturma**

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, kaasumyrkytys, ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta äkillisesti aiheutunut vamma ja erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys.

### **200.1 KORVAUKSET**

Valittu vakuutusturva on merkitty vakuutuskirjaan. Korvausta maksetaan tapaturman sat- tuessa voimassa olleiden vakuutusehtojen, -turvien ja -määrien mukaisesti.

#### **Korvaus hoitokuluista**

Vakuutuksesta korvataan vakuutus sopimuksen mukaiset, jäljempänä mainitut hoidosta syntyneet kulut siltä osin, kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen jonkin lain perusteella.

Vakuutuksesta korvataan hoitokulut vain siltä osin, kuin niitä ei korvata ulkomaisen liikennevahingon tai työtapaturman korvaamista koskevan lainsäädännön perusteella, EU-lainsäädännön tai Euroopan talousaluetta koskevien sopimusten perusteella tai kahdenvälisen sosiaaliturvasopimusten perusteella.

Vakuutuksesta korvataan vain sellaisia hoitokuluja, jotka vakuutettu joutuisi hoidostaan itse maksamaan.

Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu hoitokulukustannus huomattavasti ylittää normaalin, yleisesti hyväksytyt ja noudatettavan kohtuullisen tason, on vakuutusyhtiöllä oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin. Vakuutusyhtiö voi määrätä hoidon suoritettavaksi vakuutusyhtiön nimeämässä hoitolaitoksessa. Mikäli vakuutettu kuitenkin käyttää itse valitsemaansa hoitolaitosta, vakuutuksesta korvataan vain se osa, minkä hoito olisi maksanut vakuutusyhtiön nimeämässä vastaanlaista ja -tasoista hoitoa antavassa laitoksessa.

Samantapaturmavamman johdosta maksettavan hoitokulukorvauksen enimmäismäärä ja omavastuu on mainittu vakuutus kirjassa.

Hoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämää ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaan välttämätöntä vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

## Hoitokuluiksi katsotaan

- vamman tutkimuksesta ja hoidosta aiheutuvat kustannukset sekä hoitoon liittyvät, vamman tilan vaatimat kohtuulliset ja välttämättömät matkakulut. Yksityisen moottori-käyttöisen kulkuneuvon käytöstä syntyneitä kuluja korvataan enintään 0,35 €/km
- Lääkelaitoksen luvan perusteella myytävien lääkkeiden kustannukset
- hoidollisesti välttämättömän lääkinnällisen välineen ensimmäisestä hankkimisesta aiheutuvat kustannukset
- lääkärinhoitoa edellyttävän tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien, kuulokojeen, hammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai jos korjaaminen on mahdotonta, entistä vastaavan hankintakustannukset
- ensiapuluonteisen hoidon antamisen yhteydessä rikutut vaatteet
- tapaturmavamman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä, lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta aiheutuneet kustannukset, kuitenkin enintään yksi yhteensä kymmenen kerran hoitojakso. Hoito tulee antaa kuuden kuukauden kuluessa leikkaus- tai kipsaushoidosta
- vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymä, tästä vakuutuksesta korvatus tapaturman aiheuttama plastiikkakirurginen hoito tai leikkaus.

## Hoitokulukorvausta ei makseta

- fysikaalisesta tai siihen rinnastettavasta muusta hoidosta, lukuunottamatta edellä kohdassa 200.1 mainittuja tapauksia
- lääkkeitä, jotka on ensisijaisesti tarkoitettu ennaltaehkäisevään hoitoon eikä lääkkeitä, joita käytetään lievittämään ikääntymisen tai muiden fysiologisten muutosten haittavaikutuksia
- kuntoutuksesta tai terapiasta
- oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontaishoito- tai vastaavassa laitoksessa
- plastiikkakirurgisesta hoidosta tai leikkauksesta, lukuunottamatta edellä kohdassa 200.1 mainittuja tapauksia
- kosmeettisesta hoidosta tai leikkauksesta
- purtaessa hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneista vahingoista, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- pysyvistä lääkinnällisistä apuvälineistä
- yöpymiskustannuksista, huoltajan, omaisen tai hoitajan työansionmenetyksestä, päivähoidosta, kotihoito- tai kodinhoitokustannuksista tai näihin verrattavista muista välillisistä kustannuksista
- puhelinkuluista tai pysäköintikustannuksista
- hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos- tai vitamiinivalmisteen taikka antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta ja näihin liittyvistä tutkimuksista tai hoidoista
- jos vamma on syntynyt vakuutetun osallistuessa urheiluliiton tai -seuran järjestämiin kilpailuihin, otteluihin tai niitä varten järjestettyihin harjoituksiin tai vakuutetun harjoittelussa valmennusohjelman mukaisesti (lisenssilainainen urheilu). Yksilöllisissä vakuutuksissa tämä rajoitus voidaan poistaa lisäsopimuksella. Hoitokulujen osalta urheilulisenssi-vakuutuksiin tai muihin vastaaviin sisältyvät hoitokulukorvaukset ovat aina ensisijaiset tähän vakuutukseen nähden.

### Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa, joka on aiheutunut leikkaus-, hoito tai muun lääkinnällisen toimenpiteen aikana tai seurauksena, ellei toimenpiteeseen ole ryhdytty tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman hoitamiseksi

- vammaa, joka on aiheutunut itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta
- vahinkotapahtumaa, joka on aiheutunut vakuutetun huumaavassa tarkoituksessa käyttämän lääkeaineen, alkoholin, nikotiinin tai muun vastaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen vaikutuksesta
- hoitokuluja, jos ne ovat aiheutuneet vakuutetun alkoholin tai muun huumaavan aineen käytöstä tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Korvausta ei makseta myöskään alkoholin, lääkkeiden, huumeiden, nikotiinin tai muiden aineiden käytön aiheuttamasta myrkytyksestä, riippuvuudesta, seurauksista tai niiden hoidosta
- hyönteisen piston tai punkin pureman aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta seurauksineen
- vamman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia
- vakuutetulla olleen vian, vamman tai sairauden aiheuttamia vahinkotapahtumia.

Jos tapaturmavammaan tai tapaturmavamman paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan hoitokulukorvausta vain siltä osin, kuin sen on katsottava aiheutuneen tästä korvattavasta tapaturmasta.

## Päiväraha työkyvyttömyysajalta

Jos vakuutetulle, joka on 18 vuotta täyttänyt ja alle 65-vuotias, aiheutuu tapaturman johdosta vähintään 20 %:n suuruinen työkyvyttömyys, maksetaan vakuutus sopimuksen mukainen päiväraha työkyvyttömyysajalta jäljempänä selviteltävin tavoin.

Jos vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, maksetaan korvauksena vakuutus sopimuksen mukainen päiväraha. Jos vakuutettu on vain osittain kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, maksetaan korvauksena työkyvyn menetystä vastaava osa.

Päivärahaa maksetaan niin monelta päivältä, kuin työkyvyttömyys jatkuu vakuutus kirjassa ilmoitetun omavastuuajan jälkeen. Päivärahan maksaminen ja omavastuuajan kuluminen alkaa aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä. Päivärahaa maksetaan enintään siihen asti, kunnes tapaturman sattumisesta on kulunut yksi vuosi.

Päivärahaa ei makseta, jos työkyvyttömyys aiheutuu sellaisista vakuutetun ilmoittamista oireista, joita tutkimus löydösten perusteella ei voida pitää perusteltuina.

Päivärahaa ei makseta

- jos vamma on syntynyt vakuutetun osallistuessa urheiluliiton tai -seuran järjestämiin kilpailuihin, otteluihin tai niitä varten järjestettyihin harjoituksiin tai vakuutetun harjoittelussa valmennusohjelman mukaisesti (lisenssiläinen urheilu). Yksilöllisissä vakuutuksissa tämä rajoitus voidaan poistaa lisäsopimuksella.

Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa, joka on aiheutunut leikkaus-, hoito tai muun lääkinnällisen toimenpiteen aikana tai seurauksena, ellei toimenpiteeseen ole ryhdytty tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman hoitamiseksi
- vammaa, joka on aiheutunut itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta
- vahinkotapahtumaa, joka on aiheutunut vakuutetun huumaavassa tarkoituksessa käyttämän lääkeaineen, alkoholin, nikotiinin tai muun vastaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen vaikutuksesta

- työkyvyttömyyttä, jos se on aiheutunut vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumavasta aineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Korvausta ei makseta myöskään alkoholin, lääkkeiden, huumeiden, nikotiinin tai muiden aineiden käytön aiheuttamasta myrkytyksestä, riippuvuudesta, seurauksista tai niiden hoidosta
- hyönteisen piston tai punkin pureman aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta seurauksineen
- vamman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia
- vakuutetulla olleen vian, vamman tai sairauden aiheuttamia vahinkotapahtumia.

Jos tapaturmavammaan tai tapaturmavamman paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan päivärahaa vain siltä osin, kuin sen on katsottava aiheutuneen tästä korvattavasta tapaturmasta.

## Pysyvän haitan korvaus

Vakuutus sopimuksen mukainen pysyvän haitan korvaus maksetaan, jos vakuutusturvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman seurauksena aiheutuu vähintään 10 %:n suuruisen, sekä silmä- ja sormivammoissa vähintään 5 %:n suuruisen pysyvää, yleinen haitta.

Pysyvän haitan korvauksen edellytyksenä on, että haitta ilmenee kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta.

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia ja harrastuksia.

Pysyvän haitan suuruus määritellään sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman päätöksen mukaan. Haittaluokka 1 vastaa 5 prosentin pysyvää haittaa ja luokka 20 täyttää 100 prosentin pysyvää haittaa.

Korvauksena maksetaan lääketieteellistä haitta-astetta vastaava osa vakuutusmäärästä.

Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta määritellään aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Jos haitta-aste nousee ennen kuin ensimmäisestä haittakorvausta koskevasta päätöksestä on kulunut kolme vuotta, maksetaan haittaluokan korotusta vastaava lisäkorvaus. Lisäkorvausta ei makseta, jos haitta-aste nousee sanotun kolmen vuoden määräajan jälkeen.

Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa, joka on aiheutunut leikkaus-, hoito tai muun lääkinällisen toimenpiteen aikana tai seurauksena, ellei toimenpiteeseen ole ryhdytty tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman hoitamiseksi
- vammaa, joka on aiheutunut itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta
- vahinkotapahtumaa, joka on aiheutunut vakuutetun huumavassa tarkoituksessa käyttämän lääkeaineen, alkoholin, nikotiinin tai muun vastaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen vaikutuksesta
- pysyvää haittaa, jos se on aiheutunut vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumavasta aineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Korvausta ei makseta myöskään alkoholin, lääkkeiden, huumeiden, nikotiinin tai muiden aineiden käytön aiheuttamasta myrkytyksestä, riippuvuudesta, seurauksista tai niiden hoidosta
- hyönteisen piston tai punkin pureman aiheuttamaa tartuntatautia tai sairautta seurauksineen

- vamman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia
- vakuutetulla olleen vian, vamman tai sairauden aiheuttamia vahinkotapahtumia.

Jos tapaturmavammaan tai tapaturmavamman paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan pysyvän haitan korvausta vain siltä osin, kuin sen on katsottava aiheutuneen tästä korvattavasta tapaturmasta.

## **Kuolemantapauskorvaus**

Vakuutus sopimuksen mukainen kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajalle vakuutetun kuoltua vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman seurauksena.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan vain, jos vakuutettu kuolee ennen kuin tapaturmasta on kulunut kolme vuotta.

Vakuutuksesta ei korvata

- kuolemaa, joka on aiheutunut leikkaus-, hoito tai muun lääkinällisen toimenpiteen aikana tai seurauksena, ellei toimenpiteeseen ole ryhdytty tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman hoitamiseksi
- kuolemaa, joka on aiheutunut itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta
- vahinkotapahtumaa, joka on aiheutunut vakuutetun huumaavassa tarkoituksessa käyttämän lääkeaineen, alkoholin, nikotiinin tai muun vastaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen vaikutuksesta
- kuolemaa, jos se on aiheutunut vakuutetun käyttämästä alkoholista, muusta huumaavasta aineesta tai lääkeaineen väärinkäytöstä. Korvausta ei makseta myöskään alkoholin, lääkkeiden, huumeiden, nikotiinin tai muiden aineiden käytön aiheuttamasta myrkytyksestä, riippuvuudesta, seurauksista tai niiden hoidosta
- hyönteisen piston tai punkin pureman aiheuttamaa tartuntatautiä tai sairautta seurauksineen
- vamman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia
- vakuutetulla olleen vian, vamman tai sairauden aiheuttamia vahinkotapahtumia.