

Olycksfallsförsäkring för företagare 2012

Innehåll	
Ansökan om försäkring	2
Den försäkrades årsarbetsförtjänst	2
Försäkringens giltighet	2
Begränsningar	2
Vad är ett olycksfall?	2
Vad är yrkessjukdom?	2
Övriga ersättningsbara skador	2
Idrott	3
Företagare och utlandsarbete	3
Ersättningar	3
Ansökan om och utbetalning av ersättning	4
Sökande av ändring	4
Premier	5
Beskattning	5
Försäkringsavtalet upphör	5
Exempel på ersättningar	5
Nättjänsten sparar tid, pengar och papper	5

Olycksfallsförsäkring för företagare är en frivillig personförsäkring för företagare och övriga personer som står utanför det lagstadgade arbetsolycksfallsskyddet.

Försäkringen gäller både arbets- och fritiden.

Ersättningarna grundar sig på lagen om olycksfallsförsäkring och är därmed lika omfattande som i den lagstadgade arbetsolycksfallsförsäkringen. Olycksfallsförsäkringen för företagare är också en av de mest omfattande olycksfallsförsäkringarna vad gäller ersättningar. Personer som skadats i ett olycksfall får i allmänhet även sjukförsäkringslagenlig dagpenning vid sidan av dagpenning som utbetalas på basis av olycksfallsförsäkring för företagare.

Ansökan om försäkring

Med en olycksfallsförsäkring för företagare kan man försäkra företagaren, företagarens familjemedlem, bodelägare eller delägare som inte obligatoriskt ingår i den lagstadgade olycksfallsförsäkringen.

I försäkringsvillkoren finns vissa krav på beviljande och giltighet av försäkringen (se punkt 2.3 i villkoren).

Försäkringsavtalet grundar sig på ansökan där man lämnar uppgifter om den försäkrade och arbetet som denne utför.

Den försäkrades årsarbetsförtjänst

Vid uppgörandet av försäkringsavtalet fastställs den försäkrade personens årsarbetsförtjänst. Årsarbetsförtjänsten ska avtalas på det sätt att den motsvarar sådana lön som för motsvarande arbete skulle betalas till utomstående arbetstagare med samma yrkeskunnet eller som genomsnittligen motsvarar respektive arbete. På basis av den avtalade årsarbetsförtjänsten ersätts inkomstbortfall till följd av arbetsoförmåga. Ersättningen sker i form av dagpenning eller olycksfallspension. Det är viktigt att årsarbetsförtjänsten är korrekt så att den försäkrade t.ex. vid arbetsoförmåga får tillräcklig utkomst. Ändringar ska anmälas skriftligt till Tapiola. Årsarbetsförtjänsten påverkar även premien.

Försäkringens giltighet

Försäkringen gäller dygnet runt och täcker olycksfall som inträffar under arbets- och fritid. Försäkringen gäller även utlandsresor men man bör beakta att endast olycksfall ersätts. För sjukdomsfall ska man teckna en reseförsäkring.

Begränsningar

Om olycksfall inträffar i annan arbetsgivares tjänst där den försäkrade är berättigad till ersättning enligt lagen om olycksfallsförsäkring betalas ersättning inte med stöd av olycksfallsförsäkringen för företagare.

Ersättning för fritidsolycksfall betalas inte om:

- det är fråga om en trafikskada enligt trafikförsäkringslagen

- det är fråga om skada eller sjukdom som uppstått på grund av misshandel eller annan uppsåtlig handling begången av annan person
- det är fråga om patientskada enligt patientskadelagen
- det är fråga om skadefall som berättigar till ersättning enligt lagen om olycksfall i militärtjänst
- det till följd av olycksfallet uppstår rätt till ersättning i enlighet med lagen om olycksfallsförsäkring med stöd av annan lag
- olycksfallet inträffat vid idrott avsedd i 2 § 3 mom. i lagen om olycksfallsförsäkring från vilken den försäkrade får förvärvsinkomster
- muskel eller sena blir öm på grund av arbetsrörelse som inträffar under fritiden

Vad är ett olycksfall?

Med olycksfall avses en plötslig och oförutsedd händelse som har en utomstående orsak och medför skada. Ett typiskt olycksfall är t.ex. när man halkar eller faller. Dessutom sker olycksfallet mot den försäkrades vilja. Om den försäkrade orsakar sin skada med uppsåt är det inte fråga om olycksfall.

Skada orsakad av normala rörelser, t.ex. när man hoppar, sträcker sig efter något, böjer sig ner, går eller springer anses inte som olycksfall. En försträckning t.ex. till följd av ansträngning är inte ett olycksfall.

Vad är yrkessjukdom?

Som yrkessjukdom anses sjukdom som beror på fysikaliska, kemiska eller biologiska faktorer i arbetet. Till exempel damm- eller mjölkallergi och bullerskador är oftast yrkessjukdomar. Yrkessjukdom ersätts med stöd av olycksfallsförsäkring för företagare när yrkessjukdomen har orsakats under försäkringens giltighetstid och den huvudsakligen orsakats av företagarens arbete.

Senskideinflammation och inflammation i epikondyl i överarmen ersätts som en yrkessjukdom orsakad av fysikalisk faktor om de orsakats av ständigt upprepade och ensidiga rörelser eller för den försäkrade ovanstående rörelser.

Övriga ersättningsbara skador

Vissa skador ersätts även om de inte är olycksfall eller yrkessjukdomar. En förutsättning för att dessa skador skall ersättas är att de uppstått under en period på högst ett dygn.

Dessa är:

- skav- eller skrubbsår
- skada orsakad av frätande ämne
- ömhet i muskel eller sena på grund av en rörelse i arbetet om den inte beror på annat men, annan skada eller sjukdom

- inflammation i knäskål eller armbåge när den orsakas av fortlöpande eller exceptionell klämning
- skada orsakad av inandning av hälsovådliga gaser
- solsting och förfrysning
- skada på grund av ansefliga förändringar i lufttrycket

Idrott

Idrott som hobby

Försäkringen ersätter även idrottsskador. I motorsport är olycksfallen dock oftast trafikskador i enlighet med trafikförsäkringslagen som inte ersätts med stöd av olycksfallsförsäkring för företagare. Se även punkten "Begränsningar".

Professionell idrott

Lagen om olycksfallsförsäkring gäller inte professionell idrott i förvärvssyfte. Olycksfallsförsäkring för företagare beviljas inte för sådan här idrott och olycksfall som inträffar under utövning av sådan idrott ersätts inte.

Företagare och utlandsarbete

Försäkringen gäller även utlandsarbete när en företagare som försäkrats med olycksfallsförsäkring för företagare tillfälligt arbetar i utlandet. Företagaren behöver dock ett intyg för utsänd arbetstagare när denne far till ett annat EU-land. Pensionsskyddscentralen utfärdar intyget.

Ersättningar

Vårdkostnader

Enligt lagen om olycksfallsförsäkring ersätts nödvändiga vårdkostnader för skada. Dessa är till exempel av läkare ordinerade mediciner, vårdavgifter på sjukhus och läkararvoden.

Vårdkostnaderna vid arbets- och fritidsolycksfall ersätts på samma grunder oberoende av om vården givits på en privat eller offentlig vårdanstalt. Målet är att den skadade får vård snabbt. Ett enstaka besök på mottagning och därtill hörande ringa vårdåtgärd och akut sjukvård ersätts utan betalningsförbindelse.

För alla fortsatta vårdåtgärder och undersökningar behövs en betalningsförbindelse från försäkringsbolaget. Vårdanstalten begär betalningsförbindelsen från försäkringsbolaget.

Nödvändiga resekostnader som hänför sig till vården ersätts i regel enligt tarifferna för kollektivtrafik.

Försäkringen ersätter även de undersökningskostnader som uppstår när men utreder om symtomen beror på olycksfall eller yrkessjukdom.

Övriga kostnader

Till den skadade betalas även

- ersättning för extra hemvårdskostnader under högst ett år efter att olycksfallet inträffade

- mentillägg när den skadade på grund av sin skada inte klarar sig utan annan persons hjälp.

Sakskada

Om den försäkrade använt glasögon, kontaktlinser, hörapparat, tandprotes eller protes och de gått sönder i samband med olycksfallet, ersätts också dessa. Kläder, skor eller t.ex. en ring ersätts om man måste skära sönder den för att vårda olycksfallsskadan.

Övriga sakskador ersätts inte med stöd av olycksfallsförsäkring för företagare.

Ersättningar för arbetsförmåga

Inkomstbortfall på grund av arbetsförmåga ersätts om olycksfall eller yrkessjukdom minskar arbetsförmågan med minst 10 procent samt orsakar inkomstbortfall.

Dagpenning betalas om olycksfallet orsakar arbetsförmåga under minst tre på varandra följande dagar med undantag av den dag olyckan inträffade. Dagpenning betalas tidigast fr.o.m. dagen efter olycksfallet. Dagpenningen betalas högst under ett år fr.o.m. dagen försäkringsfallet inträffade. Beloppet för den fulla dagpenningen är 1/360 av årsarbetsförtjänsten av den försäkrade person som avtalats i försäkringsavtalet. Om arbetsförmågan är partiell, dvs. att den skadade kan utföra en del av sina arbetsuppgifter, betalas en partiell dagpenning som är mindre än den fulla dagpenningen.

När den försäkrade är arbetsförmögen ännu efter att ett år förflutit från olycksfallet eller tidpunkten när yrkessjukdomen visat sig, betalas olycksfallspension i stället för dagpenning. Olycksfallspension betalas om skadan minskar arbetsförmågan med minst 10 procent samt orsakar inkomstbortfall. Vid bedömningen av den nedsatta arbetsförmågan beaktas den skadades förmåga att skaffa sin utkomst genom att utföra sådant arbete man med skäl kan förvänta sig av denne. Härvid beaktas personens utbildning, arbetserfarenhet, ålder och boningsort.

Till en person som på grund av olycksfall eller yrkessjukdom blivit fullkomligt arbetsförmögen betalas upp till 65 års ålder en pension som uppgår till 85 % av den avtalade årsarbetsförtjänsten som gäller vid tidpunkten för olycksfallet. Därefter är den fulla pensionen 70 % av den avtalade årsarbetsförtjänsten. Om skadan orsakar partiell arbetsförmåga, betalas en delpension som motsvarar nedsättningen av arbetsförmågan. Också delpensionen sjunker på motsvarande sätt vid 65 års ålder. Olycksfallspensionen är bunden till arbetspensionsindexet.

Rehabilitering

Om olycksfallet eller yrkessjukdomen försämrar arbets- eller funktionsförmågan eller möjligheten att skaffa inkomst har den skadade rätt till rehabilitering. Olycksfallsförsäkringen för företagare bekostar både medicinsk och yrkesinriktad rehabilitering.

Avsikten med den medicinska rehabiliteringen är att förbättra den skadades arbets- och funktionsförmåga. Som medicinsk rehabilitering ersätts bl.a. de rehabiliteringsperioder i öppen eller anstaltvård skadan kräver samt hjälpmedel som är nödvändiga för funktionsförmågan som till exempel rullstol.

Avsikten med den yrkesinriktade rehabiliteringen är att förbättra den skadades arbetsförmåga och möjligheter att skaffa sig inkomst. Som rehabilitering bekostas sådana nödvändiga åtgärder med vilkas hjälp rehabiliteringsklienten kan fortsätta i sitt tidigare arbete eller övergå till sådant yrke eller arbete som kan ge den huvudsakliga utkomsten. Som yrkesinriktad rehabilitering ersätts bl.a. hjälpmedel som på grund av skadan behövs i arbetet och utbildning för ett nytt yrke. För utbildningsperioden betalas dagpenning eller olycksfallspension. Full dagpenning eller olycksfallspension betalas t.ex. till person som studerar på heltid.

Menersättning

Till den skadade betalas ersättning för det bestående men olycksfallet eller yrkessjukdomen lämnat när skadetillståndet stabiliserats. Menersättningen betalas vanligtvis som engångsersättning på basis av social- och hälsovårdsministeriets beslut om invaliditetsklasser där olika skador indelas i 20 klasser. Menersättningen som betalas som engångsersättning påverkas även av den skadades ålder och kön.

För grava skador i invaliditetsklasserna 11-20 kan menersättningen i stället för engångsersättning betalas som fortlöpande ersättning som är bunden till arbetspensionsindexet.

Ersättningar vid dödsfall

Om den försäkrade dör på grund av olycksfall eller yrkessjukdom betalas familjepension till änkan/änklingen och under 18 år gamla barn. Pension betalas även till den försäkrades barn i 18-24 års ålder som studerar på heltid. Sambo får pension endast i det fall att sambon och den försäkrade har ett gemensamt barn eller de samboende ingått ett avtal om inbördes underhåll. Personer i registrerat partnerskap likställs med äkta par.

Pensionen som betalas till den efterlevande är 15-40 % av den försäkrades avtalade årsarbetsförtjänst. Antalet barn som erhåller pension och den efterlevandes egna inkomster påverkar pensionsbeloppet.

Barnpensionen till ett barn är 25 %, två barn sammanlagt 40 %, tre barn sammanlagt 50 % och fyra eller fler barn sammanlagt 55 % av den försäkrades avtalade årsarbetsförtjänst.

Vid dödsfall utbetalas begravningshjälp som är en engångsersättning och betalas vanligtvis till dödsboet. Beloppet för begravningshjälpen varierar årligen. År 2012 är det 4 570 euro.

Olycksfallsförsäkringen för företagare ersätter inte bl.a.

- sjukdom eller sjukdomsrelaterat men (t.ex. ischias, ljumskbräck, sjukdomsattacker)
- skador som beror på degeneration av kroppen och organismen (t.ex. artros, muskeldystrofi och därtill hörande rupturer)
- stress och mentala sjukdomar (t.ex. arbetsförmåga eller vård p.g.a. burnout-symptom).

Om olycksfallet orsakats på grund av att den försäkrade varit berusad kan utbetalningsbara ersättningar minskas. I försäkringsvillkoren anges även andra situationer då ersättning inte betalas.

Ansökan om och utbetalning av ersättning

Ersättning söks genom att man först fyller i anmälan om olycksfall och yrkessjukdom som finns tillgänglig på Tapiola.fi/svenska > **Personkunder** > **Försäkringar och ersättningar** > **Skadeanmälan och därefter "Anmälan om olycksfall och yrkessjukdom"**. För att ersättningshandläggningen kan ske snabbt är det viktigt att anmälan om olycksfall är noggrant ifylld och att den innehåller en detaljerad beskrivning av händelseförloppet. På basis av anmälan bedöms om det är fråga om olycksfall.

Bilagorna till skadeanmälan, såsom kvitton över vård- och resekostnader, läkemedel och andra motsvarande kostnader postas separat antingen i kuvertet som kan skrivas ut på webbsidan eller till postadressen:

**Tapiolagruppen
Ersättningstjänsten för lagstadgad
olycksfallsförsäkring
PB 36
02010 TAPIOLA**

Dessutom behöver Tapiola i ersättningshandläggningen ett av läkaren utfärdat E-utlåtande med bl.a. en medicinsk diagnos av skadan. Läkarestationen eller vårdanstalten där den skadade behandlas skickar vanligtvis utlåtandet direkt till Tapiola. I Tapiola går en sakkunnig handläggare samt en läkare som specialiserat sig på olycksfall och yrkessjukdomar igenom anmälan om olycksfallet och E-utlåtandet. Tapiola skickar den försäkrade per post ett ersättningsbeslut med uppgifter bl.a. om beloppet för ersättningarna som utbetalas.

Sökande av ändring

Om kunden är missnöjd med Tapiolas beslut lönar det sig för honom att först kontakta Tapiola. Om man inte kommer fram till en lösning kan kunden söka ändring i ersättningsbeslutet. Detaljerade anvisningar för sökande av ändring medföljer varje ersättningsbeslut.

Exempel på ersättningar

Företagarens årsinkomst	Euro 20 000	Euro 30 000
Sjukvård, läkemedel, undersökningar	Nödvändiga vårdkostnader för skada utan övre gräns (se även sida 2)	
Arbetsförmåga		
full dagpenning, euro/dag	55,56	83,33
full pension, euro/år	17 000	25 500
full pension till person som fyllt 65 år, euro/år	14 000	21 000
Dödsfall		
Familjepension, euro/år		
till efterlevande (40 % av företagarens årsinkomst)	8 000	12 000
till efterlevande och 1 barn	12 000	18 000
till efterlevande och 2 barn (70 %)	14 000	21 000
begravningshjälp (2012)	4 570	4 570

Premier

Premien baserar sig på den avtalade årsarbetsförtjänsten och olycksfallsrisken i företagarens arbete. Ändringar i dem ska alltid anmälas till Tapiola så att skyddsnivån och premierna är korrekta.

Premien för försäkringsperioden faktureras vid ingången av försäkringsperioden. Försäkringsperioden är vanligtvis ett kalenderår. Tapiola skickar premiefakturan ca en månad före förfallodagen som infaller vid årsskiftet. Premien ska betalas senast på förfallodagen. Premierna är utmättningsbara.

Beskattning

Premien för olycksfallsförsäkringen för företagare är avdragsgill i företagarens beskattning.

Ersättningar för inkomstförlust dvs. dag ersättning, olycksfallspension och familjepension är skattepliktig inkomst för mottagaren. Övriga ersättningar är inte skattepliktiga.

Försäkringsavtalet upphör

Försäkringen kan avslutas genom skriftlig anmälan om uppsägning eller via nättjänsten. Uppsägningsanmälan kan vara fritt formulerad. Försäkringen upphör tidigast när uppsägningsanmälan anlänt till Tapiola.

Försäkringen kan upphöra också om den försäkrade inte längre uppfyller de i villkoren avsedda kraven på beviljande eller giltighet, t.ex. om företagarens verksamhet har upphört eller den försäkrade gått i full invalidpension.

Nättjänsten sparar tid, pengar och papper

I nättjänsten för företagskunder finns förhandsifyllda blanketter för årliga anmälningar för olycksfallsförsäkringar. Mata in ändringen i årsarbetsförtjänsten och de övriga nödvändiga ändringarna. Klicka på knappen och saken är avklarad.

Bekanta dig med nättjänsten på adressen tapiola.fi/esittely och ingå ett elektroniskt avtal.

I nättjänsten kan kunden även anmäla övriga ändringar, lämna in skadeanmälan och kontrollera försäkringsskyddet. I nättjänsten kan man även titta på statistik om arbetarskyddet i företaget.

Nättjänsten för företag är avgiftsfri för våra kunder.



Kundtjänsten för företag 01019 5103
tapiola.fi/yritysassiakkaat

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola
Lagstadgad olycksfallsförsäkring
PB 42

02010 TAPIOLA
FO-nummer: 0211034-2 Hemort: Esbo