

Lapsivakuutus

Voimassa 1.1.2011 alkaen



Miksi lapsivakuutus kannattaa ottaa	2
Millainen on lapsivakuutus	3
Miten korvausta haetaan	6
Mitä vakuutus maksaa ja miten se hankitaan	8

Molemmilla on velvollisuuksia – niin vakuutusyhtiöllä kuin asiakkaallakin	10
--	----

1. Miksi lapsivakuutus kannattaa ottaa?

Suomalaiset lapset ovat maailman mitassa terveimmistä päästä. Hyvistä olosuhteista huolimatta lastentaudit kuuluvat lapsuuteen. Erilaiset pienet ja isommat vaivat, kuten infektiot, tapaturmat ja allergiat ovat tavallisia.

Kun lapsi sairastuu tai loukkaantuu, on tärkeää keskittyä hyvän hoidon hankkimiseen ilman huolta rahasta. Lapsivakuutuksen avulla lastentautien ja haavereiden kulut eivät pääse yllättämään.



2. Millainen on lapsivakuutus?

Lapsivakuutus korvaa sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja. Siihen sisältyy myös korvaus tapaturman aiheuttamasta haitasta ja tapaturmaisesta kuolemasta.

Vakuutusmäärät, omavastuut sekä vakuutuksen hinnat saat Tapiolan edustajalta tai osoitteesta tapiola.fi.

Missä ja milloin vakuutus on voimassa?

Sairaanhoitokuluina korvataan vain Suomessa annettu hoito. Tapaturman hoitokuluina korvataan myös ulkomailla annettu hoito puoli vuotta matkan alkamisesta.

Sairauden ja tapaturmien korvaamisessa on ero. Sairauksista korvataan kuluja vain vakuutuksen voimassaoloaikana. Toisin sanoen jos sairaus on alkanut, kun vakuutus oli voimassa, mutta kuluja syntyy vielä vakuutuksen päättymisen jälkeen, ei vakuutuksen päättymisen jälkeen aiheutuneita kuluja enää korvata.

Tapaturmia sen sijaan korvataan niin kauan kuin vakuutusmäärää riittää, kunhan tapaturma on sattunut vakuutuksen ollessa voimassa.

Matkoilla tarvitaan matkavakuutus

Ulkomailla sattuneiden tapaturmien hoitokuluina korvataan myös ulkomailla aiheutuneet kulut. Sen sijaan sairauden hoito korvataan vain Suomessa aiheutuneiden kulujen osalta. Lapsivakuutus on ulkomailla voimassa tapaturmien osalta puoli vuotta matkan alkamisesta. Matkalle lähettäessä lisäturvaksi kannattaakin ottaa matkavakuutus. Alle 16-vuotiaat lapset kuuluvat mukana matkustavan vanhemman matkavakuutukseen. Lisää tietoja saat toimistoistamme tai osoitteesta tapiola.fi.

Alle 16-vuotiaana vakuutus on voimassa kaikessa urheilutoiminnassa. Kun lapsi on täyttänyt 16 vuotta, vakuutus ei ole voimassa tapaturmien osalta missään urheiluseurojen tai -liittojen järjestämässä urheilutoiminnassa.

Lapsivakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 20-vuotta.



Mikä on tapaturma?

Tapaturma on äkillinen tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vamman. Seuraavassa on esimerkkejä:

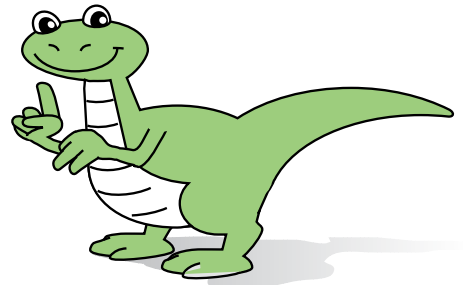
On tapaturma	Ei ole tapaturma
Kaatuminen, putoaminen tai liukastuminen.	Tahallisesti aiheutetut vammat.
Lämpöhalvaus, auringonpistos tai paleltuminen.	Tapaturmasta johtuvat psyykkiset seuraukset.
	Ravinnoksi nautitun aineen, alkoholin tai huumaavan aineen aiheuttama myrkytys.
	Eläimen piston tai pureman aiheuttama tartuntatauti.

Tapaturmana ei lapsivakuutuksesta korvata sairauden tai ruumiinvian aiheuttamaa vammautumista.

Esim. Jos lapsi epileptisen kohtauksen yhteydessä kaatuu, vamman hoitoa korvataan sairautena, vakuutuksen voimassaoloaikana.

Hoitokulut

Katso alla olevasta taulukosta, mitä korvataan hoitokuluina ja mitä ei. Korvattavat hoitokulut ja niiden rajoitukset on selostettu tarkasti vakuutusehdoissa.



Korvattavia hoitokuluja ovat muun muassa	Hoitokuluina ei korvata esimerkiksi
<ul style="list-style-type: none">lääkärin määräämät tutkimukset, hoidot ja lääkkeetsairaalan hoitopäivämaksut (Huomaa päivittäinen enimmäiskorvausmäärä)tapaturmaisen vamman fysikaalinen hoito enintään 10 hoitokerraltatapaturmaisen hammasvamman hoitotapaturmaisen vamman kosmeettiset leikkauksettapaturmaisen näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätyt ensimmäiset silmälasit.	<ul style="list-style-type: none">matka- tai yöpymiskulujalääkärinlausuntojasidetarpeita, lääkinnällisiä ja muita apuvälineitänäöntarkastuksia, silmälasia tai piilolinsejäterveystarkastuksiarokotuksiahivenaine-, kivennäisaine- ja vitamiinivalmisteitaravintovalmisteita kuten äidinmaidonkorvikkeitaterapiahoitoahampaiston tai purentaelimen hoitoa muun kuin tapaturmaisen vamman hoitamiseksikotihoidon kustannuksia tai muita välillisiä kustannuksia.

Hoitokulujen omavastuu

Korvaus hoitokuluista on vaivattominta ja nopeinta hakea käyttämällä sähköistä korvauspalvelua.

Kun korvausta haetaan sähköisen korvauspalvelun kautta, omavastuu vähennetään vain kerran kalenterivuodessa (1.1.–31.12.). Kun kulut ylittävät omavastuun, kannattaa korvaus hakea heti kulujen aiheutumisen jälkeen. Kun käytät sähköistä korvauspalvelua, seuraavilla hakukerroilla ei omavastuuta enää saman kalenterivuoden aikana vähennetä.

Jos korvaus haetaan paperilomakkeella, vähennetään omavastuu jokaista korvausten hakukertaa kohti. Siksi koko vuoden kulut kannattaa hakea kerralla. Vuoden hakuajan laskeminen alkaa ensimmäisen kulun päivämäärästä.

Jos olet saanut maksusitoumuksen, kuluista vähennetään aina omavastuu.



Hoitokulujen enimmäismäärä

Hoitokulujen korvauksille on enimmäismäärä. Jokainen maksettu korvaus vähennetään enimmäiskorvausmäärästä. Jos enimmäiskorvausmäärä täyttyy, vakuutus päättyy hoitokulujen osalta.

Korvaus pysyvstä haitasta

Lapsivakuutuksesta korvataan tapaturman aiheuttama pysyvä haitta. Haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, jonka vamma aiheuttaa. Haitan tulee ilmetä kolmen vuoden sisällä tapaturman sattumisesta.

Tapaturman aiheuttamaa haittaa määritettäessä otetaan huomioon vain vamman laatu. Yksilöllisiä olosuhteita, kuten harrastuksia ei huomioida. Haitta määritellään sosiaali- ja terveysministeriön antaman haittaluokituksen mukaisesti. Sen mukaisesti määräytyy myös korvauksen suuruus. Haittakorvaus on vakuutetulle verovapaa.

Kun haitta on muodostunut pysyväksi, maksetaan pysyvän haitan korvaus. Korvaus auttaa selviytymään vammasta aiheutuvista ylimääräisistä kuluista. Jatkuvaa korvausta maksetaan 18 vuoden ikään saakka, jonka jälkeen maksetaan kertakorvaus. Jos tapaturma sattuu 18–20-vuotiaalle tai haittaluokka on 1–4, maksetaan kertakorvaus heti.

Esimerkki

Lapsen vamman haittaluokka vahvistettiin kuudeksi (30 %). Vakuutuksen vuotuinen vakuutusmäärä on 5 000 euroa. Korvauksena maksetaan vamman haittaluokkaa vastaava osa eli $30\% \times 5\,000 \text{ euroa} = 1\,500 \text{ euroa}$ vuodessa. Korvausta maksetaan kunnes lapsi täyttää 18 vuotta. Sen jälkeen hänelle maksetaan kertakorvaus, jonka määrä on vamman haittaluokkaa vastaava osa vakuutusmäärästä, joka on $67\,000 \text{ euroa}$ eli $30\% \times 67\,000 \text{ euroa} = 20\,100 \text{ euroa}$. Jos vakuutettu on ollut tapaturman sattumishetkellä yli 18-vuotias, maksetaan hänelle vain kertakorvaus.

Tapaturmainen kuolema

Lapsen tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan sovittu vakuutusmäärä, jos lapsi kuolee kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta. Korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus. Syntyvälle lapselle haettu vakuutus tulee tapaturmaisesta kuoleman osalta voimaan vasta, kun lapsi on syntynyt.



3. Miten korvausta haetaan?

Nopeimmin korvauksen saa, kun vakuutuksenottaja käyttää sähköistä korvauspalvelua. Palveluun kirjaututaan henkilökohtaisilla tunnuksilla osoitteessa tapiola.fi. Jos Kela korvaa osan hoitokuluista, pitää Kelan korvaus saada ennen sähköisen palvelun käyttämistä.

Ensin Kelasta, sitten Tapiolasta

Tapiolan lapsivakuutus korvaa Kelan korvauksen ylittävän osan kuluista.

Toimi ajoissa

- Kelan korvaus hoitokuluista on haettava kuuden kuukauden kuluessa maksupäivästä
- Korvausta on haettava Tapiolasta vuoden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Jos määräaika ylittyy, oikeus korvaukseen menetetään.

Huolehdi tositteista

- Jos haet korvausta paperihakemuksella, liitä mukaan Kelan korvauslaskelma alkuperäisenä ja kopiot tositteista, kuten maksukuiteista, tutkimus- ja hoitomääräyksistä, lääkäripalkkiokuiteista sekä resepteistä.
- Jos Kela ei maksa kuluista korvausta tai korvaus on vähennetty valmiiksi, lähetä Tapiolaan alkuperäiset tositteet.
- Kun käytät sähköistä korvauspalvelua, tositteita ei aina tarvitse toimittaa Tapiolaan, mutta näissä tilanteissa ne tulee säilyttää yhden vuoden ajan. Toimi palvelussa saamiesi ohjeiden mukaisesti.

Maksusitoumus suuria kuluja varten

Tapiolasta voi myös saada maksusitoumuksen, silloin kun jokin suurempi ja kalliimpi toimenpide on ennalta tiedossa. Maksusitoumus helpottaa perheen taloutta, kun lasku hoitotoimenpiteistä menee suoraan lääkäriasemalta Tapiolaan. Maksusitoumuksista on sovittava etukäteen.

Haitta ja kuolemantapaus

Kirjallinen korvaushakemus on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun hakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvausta ja viimeistään 10 vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta. Tapiola selvittää ja maksaa korvaukset mahdollisimman nopeasti.

Miksi korvauksenhakija joskus pettyy?

Jokainen on kuullut tarinoita tilanteista, joissa ei ole maksettu korvauksia, vaikka asiakas on ollut aivan varma siitä, että korvata pitäisi.

Jotta näin ei kävisi, kannattaa muistaa ja varmistaa seuraavat asiat:

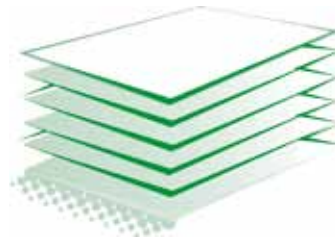
1. Vakuutuksen pitää olla voimassa. Tämä tarkoittaa sitä, että vakuutusmaksut on maksettu ajallaan ja mahdolliset muutostiedot on toimitettu Tapiolaan.
2. Vahinkotapahtuman pitää kuulua vakuutuksen piiriin. Sivulla 4 on esimerkein kuvattu, mitä korvataan ja mitä ei.
3. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vahinko on aiheutettu tahallaan. Vahingosta voidaan korvata vain osa, jos se johtuu törkeästä huolimattomuudesta.

Entä jos et ole tyytyväinen Tapiolan ratkaisuun?

Jos olet tyytymätön Tapiolan ratkaisuun, ota meihin yhteyttä. Jos on tapahtunut väärinkäsitys tai virhe, se korjataan heti.

Jos ratkaisu on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan asiantuntijoihin. Tarvittaessa voit jättää asiasi ratkaisusuositusta antavan lautakunnan tutkittavaksi.

Viime kädessä asia voidaan viedä tuomioistuimeen. Vakuutuksenottaja tai vakuutettu voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai Tapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun Tapiola on päätöksen tehnyt. Vakuutus sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia. Vakuutusyhtiöitä valvova viranomaisena on Finanssivalvonta, Mikonkatu 8, PL 103, 00101 HELSINKI.



4. Mitä vakuutus maksaa ja miten se hankitaan?

Lapsivakuutuksen myöntö edellyttää täysarvoon perustuvaa voimassaolevaa koti- ja maatilavakuutusta Tapiolassa. Lisäksi vakuutuksen myönnön ja voimassaolon edellytyksenä on, että vakuutuksenottajan ja lapsen on asuttava samassa taloudessa.

Lapsivakuutuksen varaaminen odotusaikana

Varausvakuutusta voit hakea heti, kun raskaus on todettu, kuitenkin viimeistään 3 kk ennen laskettua aikaa. Äidin on kuuluttava koko raskausajan suomalaisen neuvolajärjestelmän piiriin.

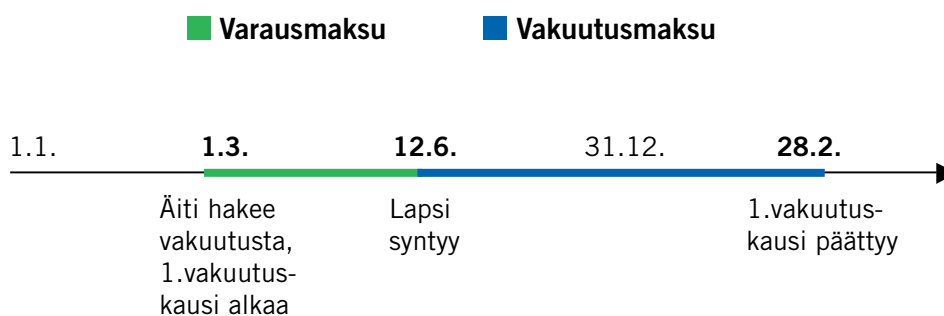
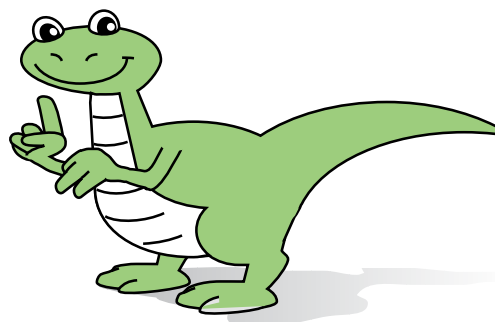
Ikä ja terveydentila vaikuttavat varaushakemuksen hyväksymiseen

Äidin tulee olla alle 40-vuotias lapsen laskettuna syntymäaikana. Lisäksi edellytetään, että tämä raskaus ja mahdolliset aiemmat raskaudet ovat sujuneet normaalisti. Vakuutus tulee voimaan lapsen syntymästä, kun varausmaksu on maksettu eräpäivään mennessä. Lapsen henkilötiedot on ilmoitettava Tapiolaan kolmen kuukauden kuluessa lapsen syntymästä tai lapsivakuutus päättyy. Ilmoituksen voi kätevimmin tehdä verkossa.

Kuinka ennen syntymää varattua vakuutusta laskutetaan?

Vakuutuskausi alkaa, kun vakuutusta on haettu.

- Ajalta ennen lapsen syntymää peritään varausmaksu. Se on aina samansuuruinen riippumatta siitä, kuinka pitkä varausaika on.
- Syntymän jälkeen laskutetaan vakuutusmaksu lapsen syntymäpäivästä vakuutuskauden loppuun. Vakuutusmaksu lasketaan todellisten päivien mukaan.





Lapsivakuutuksen hakeminen syntyneelle lapselle

Lapsivakuutuksen voi hakea lapselle, joka on vähintään kahden kuukauden ikäinen ja enintään 17 vuotias. Lapsen tulee kuulua suomalaisen neuvolajärjestelmän piiriin ja lisäksi vakuutetulla on oltava voimassaoleva Kela-kortti. Vakuutushakemuksessa annetaan tiedot lapsen terveydentilasta.

Vakuutus tulee voimaan hakemuksen mukaisesti, jos sen korvaavuutta ei lapsen terveydentilan takia rajoiteta. Jos vakuutus myönnetään vain rajoitusehdoin, Tapiola tekee tarjouksen vakuutuksesta. Tällöin vakuutus tulee voimaan, kun asiakas on hyväksynyt tarjouksen.

Vakuutuksen hinnassa on valmiiksi huomioitu koti- tai maatilavakuutusalennus. Alennetun hinnan saa vain, kun koti- tai maatilavakuutus on voimassa.

Lapsen kasvaessa vakuutusmaksu muuttuu portaittain siten, että maksu on kouluikäiselle noin puolet vauvaikäisen maksusta.

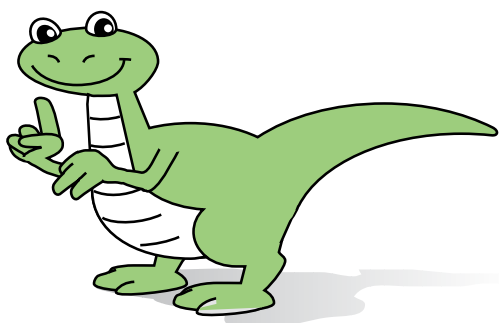
5. Molemmilla on velvollisuuksia – niin vakuutusyhtiöllä kuin asiakkaallakin

Vakuutus on sopimus, jonka tekemistä ja noudattamista säätelee Vakuutuslakia. Se määrittelee oikeudet ja velvollisuudet, jotka koskevat jokaista Suomessa toimivaa vakuutusyhtiötä ja niiden asiakkaita.

Oikeat tiedot ovat sopimuksen perusta

Vakuutusta tehtäessä on sekä vakuutusyhtiön että asiakkaan kerrottava kaikki oleelliset, sopimukseen vaikuttavat tiedot. Tapiolan pitää siis kertoa riittävästi myös sopimusta koskevista rajoituksista. Asiakkaan puolestaan tulee antaa kaikki tarvittava tieto riskien arvioimista varten. Lapsivakuutuksessa esimerkiksi terveystietojen on oltava totuudenmukaiset.

Tämä tiedonantovelvollisuus ei lopu sopimuksen tekemiseen. Tapiolan täytyy vuosittain tiedottaa, jos sopimuksen sisältöön tai maksuihin on tulossa oleellisia muutoksia. Asiakkaan taas pitää ilmoittaa, jos hänen elämäntilanteessaan tapahtuu muutoksia, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun tai korvauksiin. Ilmoitettavia asioita ovat mm. muutto ulkomaille.



Maksut on hoidettava ajallaan

Lapsivakuutuksen lasku lähetetään hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Jos vakuutusmaksua ei makseta eräpäivään mennessä, lähetetään muistutus. Jos muistutuslaskuakaan ei makseta, Tapiola lähettää irtisanomisilmoituksen. Sen lähettämispäivästä on vielä 14 vuorokautta aikaa maksamiseen.

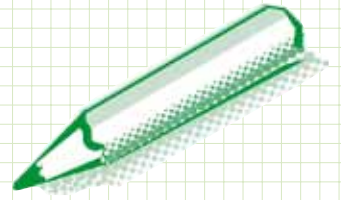
Jos maksua ei makseta, vakuutus päättyy. Maksamattoman lapsivakuutuksen voi saada uudelleen voimaan maksamalla vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Tätä mahdollisuutta ei kuitenkaan ole ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen jälkeen. Lapsivakuutuksen varausmaksu on maksettava viimeistään eräpäivänä, jotta vakuutus tulee voimaan lapsen syntymästä. Huomaa, että varausmaksusta emme lähetä muistutuslaskuja.

Vakuutukseen voi tehdä muutoksia

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutuslakia päättyy joko ilmoitetusta päivästä tai heti, jos päättymispäivää ei ole ilmoitettu. Jos vakuutus halutaan uudelleen voimaan, se edellyttää uutta hakemusta ja terveys selvitystä.

Tapiola voi tehdä sopimukseen sisältö- ja maksu- muutoksia tai irtisanoa vakuutuksen vain vakuutuskauden vaihtuessa. Silloin kun kyse on niin suurista muutoksista, että ne vaikuttavat sopimuksen keskeiseen sisältöön, Tapiolan pitää irtisanoa vakuutus ja tarjota sen tilalle uutta. Tämän säädöksen tarkoitus on suojata asiakasta.

Tapiola voi irtisanoa vakuutuksen vakuutuskauden aikana vain, jos asiakas on toiminut vilpillisesti, laiminlyönyt velvollisuuksiaan, kuten laskujen maksamista, tai olosuhteissa on tapahtunut merkittäviä riskiin vaikuttavia muutoksia. Muutokset terveydentilassa eivät ole syy irtisanomiseen.



Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

Henkilö- ja vahinkotietojen käsittelylle on säännökset, joita Tapiola noudattaa kaikessa toiminnassaan. Henkilötietojen käsittelystä säädetään henkilötietolaissa ja vakuutuslainsäädännössä.

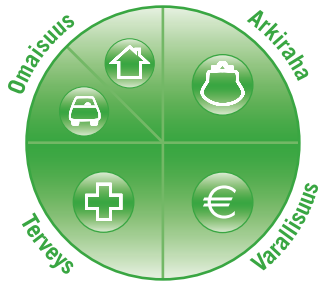
Tapiola saa tietoja asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista rekistereistä. Tapiola ei luovuta saamiaan henkilötietoja sivullisille, paitsi jos tietojen luovuttaminen perustuu lakiin tai siitä on sovittu asiakkaan kanssa.

Henkilö- ja asiakastietoja säilytetään henkilörekistereissä, joiden rekisteriselosteet ovat pyydettyinä nähtävillä. Seloste kertoo, minkälaisia tietoja rekisterissä on. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa.

Tapiolaan ilmoitetuista vahingoista luovutetaan tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla voidaan tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään korvauskäsittelyn yhteydessä, jotta voitaisiin torjua vakuutusyhtiöihin kohdistuvaa rikollisuutta.

Vakuutuksenhakijan luottotiedot tarkistetaan.

Katso kokonaisuutta – rakenna hyvinvointia



Tapiolan kanssa voit vahvistaa talouttasi kokonaisuutena: omaisuuden turvaa, arjen raha-asioita, varallisuuden kartuttamista ja omaa hyvinvointiasi.

Mitä useamman asian kanssamme hoidat, sitä paremmat edut saat.

Asioi Tapiolassa

tapiola.fi

Osoitteessa tapiola.fi saat tietoa koko palveluvalikoimastamme. Siellä voit muun muassa käyttää hintalaskureita, hankkia vakuutuksia ja avata tilin.

Kirjaudu verkkopalveluun

Pääset hoitamaan vakuutusasioita oman pankkisi verkkotunnuksilla. Tapiolan verkkopalvelun vakuutusosiossa näet vakuutustietosi, käyt turvallisesti sähköistä keskustelua ja hoidat korvausasiat nopeasti ja helposti. Kun hankit Tapiola Pankin verkkotunnukset, pääset samoilla tunnuksilla myös pankki- ja osakepalveluihin.

Asiakaspalvelu

01019 5100

Vakuutukset ja pankkiasiat ma–pe klo 8–20

Korvaukset ma–pe 8–18

Palvelutoimistot

Osoitteessa tapiola.fi/toimistot löydät lähimmän toimiston yhteystiedot.

Voit tilata toimiston yhteystiedot myös matkapuhelimeesi, kun lähetät tekstiviestin HAE (välilyönti) PAIKKAKUNTA (esim. HAE OULU) numeroon 16157. Saat paluuviestinä yhteystiedot puhelimeesi. Palvelu toimii DNA:n, Elisan, Saunalahden ja Soneran liittymissä perustekstiviestin hinnalla.

Tutustu tuoteselosteisiin ja vakuutusehtoihin.

Ne sisältävät yksityiskohtaiset tiedot vakuutusten sisällöstä, rajoituksista ja yleisistä sopimusehdoista.

Palveluntarjoajat

- Vahinkovakuutukset, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola
- Henki- ja säästövakuutukset, Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola
- Pankkipalvelut, Tapiola Pankki Oy
- Sijoitusrahastot, Tapiola Varainhoito Oy

TAPIOLA

Vakuutukset. Rahastot. Pankki.