

Omavara Henkivakuutus

Voimassa 1.11.2010 alkaen

Sisällysluettelo

Yleiset sopimusehdot	2	Rahastonpalautusvakuutus	6
1 Vakuutus sopimus	2	1 Oikeus korvaukseen	6
2 Vakuutus turva	2	2 Korvauksen hakeminen	6
3 Vakuutus sopimuksen voimaansaalo	2	Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutus	6
4 Vakuutus maksujen maksaminen	2	1 Oikeus korvaukseen	6
5 Vakuutus maksun laiminlyönti	3	2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	7
6 Päättyneen vakuutus sopimuksen voimaansaattaminen	3	3 Korvauksen hakeminen	7
7 Rahasto	3	Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus	7
8 Indeksitarkistukset	3	1 Oikeus korvaukseen	7
9 Toimitusmaksut	3	3 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	7
10 Vakuutus säästön nosto	3	4 Korvauksen hakeminen	8
11 Vakuutus sopimuksen irtisanominen ja takaisinostoarvo	3	Työkyvyttömyysvakuutus	8
12 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus	4	1 Oikeus korvaukseen	8
13 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus	4	2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	8
14 Vakuutus sopimuksen panttaus	4	3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen	8
15 Vakuutetun oikeus jatkovakuutukseen	4	Sairauskulu vakuutus	8
16 Korvaus vaatimuksen esittämisen määräaika ja vanhentuminen	5	1 Oikeus korvaukseen hoitokuluista	8
17 Korvausten ja vakuutus säästön maksaminen	5	2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	9
18 Vakuutusehtojen ja laskuperusteiden muuttaminen	5	3 Korvausten hakeminen	9
19 Muutoksenhaku	5	Vakavan sairauden hoitovakuutus	9
20 Tapiolan takautumisoikeus	5	1 Oikeus korvaukseen hoitokuluista	9
Vakuutus turvan erityisehdot	5	2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	10
Kuolemanvaravakuutus	5	3 Korvausten hakeminen	10
1 Oikeus korvaukseen	5	Terveysturva-vakuutus	10
2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	6	1 Oikeus korvaukseen hoitokuluista	10
3 Korvauksen hakeminen	6	2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	11
Tapaturmaisen kuoleman vakuutus	6	3 Korvausten hakeminen	12
1 Oikeus korvaukseen	6		
2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset	6		
3 Korvauksen hakeminen	6		

Omarava-henkivakuutus on lain vakuutusluokista (526/2008) 13 §:n mukaiseen henkivakuutusluokkaan 1 kuuluva vakuutus.

Vakuutuksenantaja on sopimuskirjan mukaisesti Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola, josta käytetään jäljempänä nimeä Tapiola.

Yleiset sopimusehdot

1 Vakuutus sopimus

1.1 Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy voimassa olevan sopimus kirjan ja näiden vakuutus ehtojen mukaan. Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen voimassa olevaa vakuutus sopimus lakia.

1.2 Vakuutus sopimus perustuu tietoihin, jotka vakuutus turvaa haettaessa tai muutettaessa on annettu Tapiolalle. Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, Tapiolan vastuu määräytyy vakuutus sopimus lain ja laskuperusteiden mukaan.

1.3 Vakuutus enottaja on se, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen Tapiolan kanssa. Jos vakuutus enottaja luovuttaa omistusoikeutensa vakuutus sopimukseen, uuteen omistajaan sovelletaan, mitä vakuutus enottajasta on sanottu.

1.4 Vakuutus enottajalla on oikeus määrätä kuolemantapaus korvausten edunsaajat ja muiden korvausten sekä säästön saajat. Vakuutus enottajalla on myös oikeus muuttaa määräystä. Määräys säästön saajasta, edunsaajasta tai muun korvauksen saajasta, määräyksen voimassa pitämisestä annettu sitoumus ja vakuutus sopimukseen perustuvien oikeuksien luovutus tai panttaus on Tapiolaa sitova siitä alkaen, kun toimenpide on kirjallisesti ilmoitettu Tapiolalle.

2 Vakuutus turva

2.1 Päävakuutetun vakuutus turvan lisäksi vakuutus sopimukseen voi sisältyä yhden tai useamman lisävakuutetun vakuutus turvaa.

2.2 Sopimus kirjaan on merkitty vakuutus sopimukseen sisältyvä vakuutus turva, vakuutus turvan voimassaoloajat, kuolemantapaus korvausten ja muiden korvausten saajat sekä säästön saaja.

2.3 Vakuutus enottaja ja Tapiola voivat sopia vakuutus turvan muuttamisesta vakuutus aikana. Turvan lisäys ratkaistaan vakuutetun terveydentilan perusteella.

3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutus sopimus perustuu vakuutus enottajan antamiin tietoihin vakuutetun terveydentila-

lasta. Vakuutus hakemukseen sisältyy terveys selvitys. Terveysturva vakuutuksen sisältävässä Omarava henkivakuutuksessa terveys selvitys annetaan puhe limitse tai tarvittaessa Tapiolan hyväksymällä muulla tavalla. Muissa Omarava henkivakuutuksissa (ja niiden sisältämissä vakuutuksissa) terveys selvitys annetaan kirjallisesti.

Vakuutus enottaja on toimittanut vakuutus hake muksen yhtiölle vasta, kun myös terveys selvitys on annettu tai toimitettu Tapiolalle.

3.2 Jos Terveysturva vakuutuksen sisältävän Omarava henkivakuutuksen vakuutus turva voidaan myöntää haetun mukaisena, rajoitusehdoin tai maksu korotuksella, vakuutus sopimus tulee voimaan vakuutus hakemukseen merkittynä päivänä, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä jona kirjallinen haeku mus vakuutus turvasta on annettu tai lähetetty Tapiolalle.

3.3 Jos muun Omarava henkivakuutuksen (tai sen sisältämien vakuutus ten) vakuutus turva voidaan myöntää haetun mukaisena tai rajoitusehdoin, vakuutus sopimus tulee voimaan hakemukseen mer kittynä päivänä, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä jona kirjallinen haeku mus vakuutus turvasta on annettu tai lähetetty Tapiolalle.

3.4 Jos Tapiola voi myöntää kohdassa 3.3 maini tun vakuutus ten vain maksu korotuksella, Tapiola lähettää vakuutus enottajalle tarjouksen vakuutus sopimuksesta. Tällöin vakuutus sopimus tulee voimaan, kun vakuutus enottaja on antanut tai lähettänyt Tapiolalle kirjallisen ilmoituksensa tarjotun so pimuksen hyväksymisestä.

3.5 Vakuutus sopimuksen voimassaolo päättyy sopimus kirjaan merkittynä päivänä, kuitenkin vii meistään päävakuutetun kuollessa. Vakuutus sopi mus voi päättyä myös ensimmäisen vakuutus mak sun laiminlyönnin, rahaston loppumisen ja takaisin oston vuoksi. Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus so pimus määräytyy ehtojen kohdan 13 ja vakuutus so pimus lain perusteella.

4 Vakuutus maksujen maksaminen

4.1 Vakuutus sopimuksen ensimmäisestä vakuutus maksusta on maksettava sopimus kirjaan mer kittyy vähimmäismäärä viimeistään eräpäivänä.

4.2 Seuraavista vakuutus maksuista Tapiola lähettää veloitukset sovitun maksu suunnitelman mukaan.

4.3 Ensimmäisen vakuutus maksun maksettuaan vakuutus enottaja voi maksaa vakuutus maksuja haluamansa määräisinä itse valitsemiaan ajankoh tina. Vakuutus sopimuksen rahastossa tulee kuiten kin aina olla riittävästi varoja vakuutus turvan ylläpi toon.

4.4 Tapiolalla on oikeus palauttaa vakuutus-

maksu siltä osin kuin maksetut vakuutusmaksut ylittävät maksusuunnitelman mukaan koko vakuutusai- kana maksettavien maksujen yhteismäärän, johon on lisätty nostettujen vakuutussäästöjen määrä.

5 Vakuutusmaksun laiminlyönti

5.1 Jos ensimmäisen vakuutusmaksun vähimmäismäärää ei ole maksettu viimeistään eräpäivänä, Tapiola lähettää vakuutuksenottajalle irtisanomisilmoituksen. Vakuutus sopimus ja vakuutusturva päättyvät Tapiolan ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä, jollei vähimmäismäärää ole siihen mennessä kokonaan maksettu.

5.2 Jos ensimmäisen vakuutusmaksun vähimmäismäärästä on maksettu vain osa, vakuutuksenottajalla on oikeus saada palautuksena se osa maksetusta määrästä, jota ei ole käytetty vakuutusturvan ylläpitoon sopimuksen voimassaoloajalta.

5.3 Myöhemmin vakuutus sopimus ja vakuutusturva päättyvät, kun rahasto on käytetty loppuun vakuutusturvan ylläpitämiseksi. Tapiola lähettää vakuutuksenottajalle varoituksen vakuutus sopimuksen päättymisestä viimeistään kuukautta etukäteen.

6 Päättyneen vakuutus sopimuksen voimaansaattaminen

6.1 Ensimmäisen vakuutus maksun vähimmäismäärän laiminlyönnin johdosta päättynyttä vakuutus sopimusta ei saa uudelleen voimaan.

6.2 Myöhemmin rahaston loppumisen vuoksi päättynyt vakuutus sopimus tulee uudelleen voimaan maksun suorittamista seuraavasta päivästä, jos Tapiolalle maksetaan päättymisvaroituksen yhteydessä ilmoitettu määrä kuuden kuukauden kuluessa vakuutus sopimuksen päättymisestä.

7 Rahasto

7.1 Maksetut vakuutus maksut kartuttavat vakuutus sopimuksen rahastoa. Rahastossa kulloinkin olevat varat ovat vakuutuksenottajan vakuutussäästöä.

7.2 Rahastosta vähennetään vakuutusturvan ylläpitoon kulloinkin tarvittavat maksut ja vakuutuksenottajan haluamista erityistoimenpiteistä veloitettavat toimitus maksut.

7.3 Rahaston määrää korotetaan jatkuvasti laskuperusteiden mukaisella perustekorolla. Sen lisäksi Tapiola voi korottaa rahaston määrää asiakashyviöyksellä, jonka Tapiolan hallitus vahvistaa vuosittain yhtiön taloudellisen tuloksen perusteella. Asiakashyviöyksien määrä lasketaan edellisenä vuonna olleen rahaston keskimäärästä ja lisätään rahastoon kalenterivuoden alussa.

8 Indeksitarkistukset

8.1 Maksusuunnitelma, vakuutus määrät ja korvausten enimmäismäärät sekä euromääräiset oma- vastuut tarkistetaan sovitun indeksin muutosta vastaavasti vuosittain tammikuun ensimmäisenä päivänä. Sopimus kirjassa on erikseen mainittu edut, joita indeksitarkistus ei koske.

8.2 Jos vakuutus sopimukseen sisältyy rahastonpalautusvakuutus, sen vakuutus määrä määräytyy rahaston arvon perusteella.

9 Toimitus maksut

9.1 Vakuutuksenottajan haluamista erityistoimenpiteistä veloitetaan laskuperusteiden mukainen toimitus maksu vähentämällä sen määrä vakuutus sopimuksen rahastosta.

9.2 Toimitus maksun aiheuttavia toimenpiteitä ovat vakuutussäästön nosto ja takaisinosto sekä ylimääräisen vuositodotteen tai muun pyydytyn todistuksen antaminen.

10 Vakuutussäästön nosto

10.1 Tapiola maksaa kertyneen vakuutussäästön säästön saajalle, kun vakuutus sopimus on päättynyt sovittuna aikana.

10.2 Vakuutuksenottajalla on oikeus nostaa rahastosta varoja vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana, jos sopimukseen sisältyy täysimääräinen rahastonpalautusvakuutus ja jollei nosto ole vastoin muun säästön saajan oikeutta. Kulloinkin nostettavissa oleva enimmäismäärä on rahaston määrä vähennettynä vakuutusturvan ylläpitoon säästön nostoa seuraaviksi kuudeksi kuukaudeksi tarvittavalla määrällä.

10.3 Jos vakuutuksenottaja on antanut sitovan määräyksen edunsaajasta tai muusta korvauksen saajasta, vakuutussäästön nostoon ei kuitenkaan ole oikeutta siltä osin, kuin säästön nosto olisi vastoin sitoumuksen saajan oikeutta.

10.4 Vakuutussäästön maksamiseksi päävakuutetusta on toimitettava Tapiolalle virkatodistus.

11 Vakuutus sopimuksen irtisanominen ja takaisinostoarvo

11.1 Vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa vakuutus sopimuksensa.

11.2 Jos vakuutuksenottaja on antanut sitovan määräyksen säästön saajasta, edunsaajasta tai muusta korvauksen saajasta tai jos vakuutus sopimus on pantattu, irtisanominen edellyttää kuitenkin sitoumuksen saajan ja panttioikeuden haltijan suostumusta.

11.3 Tapiola maksaa irtisanotun vakuutus sopi-

muksen takaisinostoarvon vakuutuksenottajalle sitä osin, kuin sitä ei ole maksettava panttioikeuden haltijalle. Takaisinostoarvo on rahaston määrä vakuutus sopimuksen päättyessä vähennettynä laskuperusteiden mukaisella toimitusmaksulla.

11.4 Takaisinostoarvon maksamiseksi päävakuutetusta on toimitettava Tapiolalle virkatodistus.

12 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa vakuutus sopimukseen sisältyvä vakuutus, johon ei liity sitovaa määräästä edunsaajasta tai muusta korvauksen saajasta.

13 Tapiolan oikeus irtisanoa vakuutus

13.1 Tapiolalla on oikeus irtisanoa tapaturman, hoitokulujen tai työkyvyttömyyden varalta vakuutus sopimukseen sisältyvä vakuutus turva päättyväksi vakuutusmaksukauden päättyessä. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutuksenantajalla on oikeus irtisanoa vakuutus turva päättyväksi vain kalenterivuoden lopussa. Tapiola ei kuitenkaan saa irtisanoa vakuutus turvaa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen voimaantulon jälkeen huonontunut eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut, paitsi ehtokohdassa 13.2. mainitussa tilanteessa.

Tapiolan on lähetettävä irtisanomisperusteen sisältävä irtisanomisilmoitus vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen vakuutuksen päätymistä.

13.2 Tapiolalla on oikeus irtisanoa henkilövakuutus tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin perusteella siten kuin vakuutus sopimus laissa on säädetty. Tapiola saa irtisanoa henkilövakuutuksen myös, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Tapiolalle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

Tapiolan on irtisanottava vakuutus kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomisperusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa siitä, kun Tapiola on lähettänyt vakuutuksenottajalle irtisanomisperusteen sisältävän irtisanomisilmoituksen.

13.3 Tapiolalla on tämän lisäksi oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksun laiminlyönnin perusteella siten kuin vakuutus sopimus laissa on säädetty.

14 Vakuutus sopimuksen panttaus

14.1 Vakuutuksenottajalla on oikeus pantata vakuutus sopimukseen perustuvat oikeutensa vakuutus säästöön ja kuolemantapaus korvaukseen, jollei hän ole antanut säästön saajasta tai edunsaajasta sitovaa määräästä.

14.2 Panttioikeuden haltijalla on oikeus saada saatavaansa vastaava osuus maksettavasta vakuutus säästön tai kuolemantapaus korvauksen määrästä, vaikka saatava ei ole erääntynyt.

15 Vakuutetun oikeus jatkovakuutukseen

15.1 Vakuutetulla, joka ei ole vakuutuksenottaja, on oikeus jatkaa kuolemanvaravakuutuksen vakuutus turvaa uudella vakuutus sopimuksella, jos vakuutus sopimus on päättynyt irtisanomisen johdosta ja vakuutuksenottaja on antanut sitoumuksensa siitä, ettei hän käytä vakuutus sopimus lain mukaista oikeuttaan jatkovakuutukseen.

15.2 Lisävakuutetulla on oikeus jatkaa kuolemanvaravakuutuksen vakuutus turvaansa uudella vakuutus sopimuksella myös, jos

- vakuutus sopimus on päättynyt päävakuutetun kuoleman johdosta tai jos
- vakuutuksenottaja on irtisanonut vakuutus sopimukseen sisältyvän vakuutus turvan vain lisävakuutetun osalta.

15.3 Vakuutettu saa ilman uutta terveys selvitystä uuteen vakuutus sopimukseen kuolemanvaravakuutuksen vakuutus turvaa enintään niillä vakuutus määrillä ja voimassaoloajoilla, jotka olivat jäljellä vakuutus turvan päättyessä. Kuolemantapaus turvasta vähennetään kuitenkin takaisinostoarvoa maksettu määrä. Myös mahdolliset vakuutetun terveydentilasta johtuvat rajoitusehdot ovat samat kuin aikaisemmassa vakuutus sopimuksessa oli.

15.4 Vakuutetun on ilmoitettava käyttävänsä oikeuttaan jatkovakuutukseen kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun hän sai tiedon vakuutus turvansa päätymisestä, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa, vakuutus turvan irtisanomisesta tai päävakuutetun kuolemasta.

15.5 Uusi vakuutus sopimus tulee voimaan, kun kirjallinen ilmoitus jatko-oikeuden käyttämisestä on saapunut Tapiolaan. Uuden vakuutus sopimuksen vakuutus maksu on maksettava kohdan 4 mukaisesti.

15.6 Jos jatkovakuutukseen kohdan 15.2 perusteella oikeutettu lisävakuutettu kuolee ennen kuin hän on ilmoittanut käyttävänsä jatko-oikeuttaan, hänen vakuutus turvansa on kuitenkin voimassa kuoleman varalta kuuden kuukauden ajan päävakuutetun kuoleman tai lisävakuutetun vakuutus turvan irtisanomisen jälkeen sellaisena, kuin se olisi voitu hänelle jatkovakuutuksena myöntää.

16 Korvausvaatimuksen esittämisen määräaika ja vanhentuminen

16.1 Vakuutus sopimukseen perustuva korvausvaatimus on esitettävä Tapiolalle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.

16.2 Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajan kuluessa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

17 Korvausten ja vakuutussäästön maksaminen

17.1 Tapiola maksaa korvauksen, vakuutussäästön tai takaisinostoarvon kuukauden kuluessa siitä, kun hakemus ja tarvittavat selvitykset ovat saapuneet Tapiolaan. Suorituksen viivästyessä Tapiola maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan.

17.2 Tapiolalla on oikeus kuitata maksettavasta korvauksesta maksamatta oleva ensimmäisen vakuutusmaksun vähimmäismäärä.

17.3 Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen viipillisesti antanut Tapiolalle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Tapiolan vastuun arvioimisen kannalta, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

18 Vakuutusehtojen ja laskuperusteiden muuttaminen

18.1 Tapiolalla on oikeus muuttaa henkivakuutuksen laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja, jos muutoksen syynä on

- muutos yleisessä kuolevuuskehityksessä tai
- yleisen korkotason aleneminen alle laskuperusteiden mukaisen perustekoroon.

18.2 Muun kuin kuoleman varalta voimassa olevan vakuutusturvan ehtoja ja laskuperusteita voidaan muuttaa myös silloin, kun

- syynä on uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys tai ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos
- muutos perustuu korvausmenon kehitykseen tai vakuutus sopimukseen vaikuttavan kustannustason nousuun, joka ylittää vakuutusturvan indeksikorotuksen.
- sairaanhoitokuluja korvaavien vakuutusten korvausmeno eri tariffiluokissa ylittää merkittävästi

ti laskuperusteissa ennakoitun korvausmäärän, jonka perusteella maksu on määrätty.

18.3 Laskuperusteita voidaan muuttaa korkeintaan muutoksen perustetta vastaavasti.

18.4 Lisäksi Tapiolalla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen tai vakuutusturvan keskeiseen sisältöön.

18.5 Tapiolan on lähetettävä vakuutuksenottajalle ilmoitus muutoksesta viimeistään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

18.6 Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy muutosta, hänen on irtisanottava vakuutus sopimus kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä, kun hän sai tiedon muutoksesta.

19 Muutoksenhaku

Jos Tapiolan tekemä päätös ei tyydytä asianosaista, hän voi nostaa kanteen Tapiolaa vastaan Tapiolan tai kantajan Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa. Kanne on nostettava kanneoikeuden menettämisen uhalla kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisesti tiedon Tapiolan päätöksestä ja tästä määräajasta. Kuluttajan asemassa oleva asianosainen voi myös viedä päätöksen ratkaisusuosituksia antavan Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

20 Tapiolan takautumisoikeus

Vakuutetun oikeus korvaukseen sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä vahingosta korvaus vastuussa olevalta kolmannelta taholta siirtyy Tapiolalle sen suoritamaan korvaus määrään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut yksityishenkilö taikka työntekijä, virkamies tai näihin vahingonkorvauslain mukaan rinnastettava muu henkilö, Tapiolalle syntyy takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvaus vastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

Vakuutusturvan erityisehdot

Kuolemanvaravakuutus

1 Oikeus korvaukseen

Vakuutetun kuoltua Tapiola maksaa edunsaajalle kuolinhetkellä voimassa olleen korvaus määrän.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Korvausta ei makseta, jos vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin yksi vuosi on kulunut siitä, kun Tapiolan vastuu alkoi tai korvausmäärän korotus tuli voimaan.

2.2 Korvausta ei makseta myöskään, jos vakuutetun kuolema on aiheutunut

- vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä tai
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta.

3 Korvauksen hakeminen

Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle virkatodistukset vakuutetusta ja edunsaajista, lääkärin antama kuolintodistus sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

Tapaturmaisen kuoleman vakuutus

1 Oikeus korvaukseen

1.1 Vakuutetun kuoltua tapaturman johdosta Tapiola maksaa edunsaajalle kuolinhetkellä voimassa olleen korvausmäärän.

1.2 Tapaturma on äkillinen, ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

1.3 Tapaturmana pidetään myös hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistoa ja paleltumista sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä, jos tapahtuma on aiheuttanut vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Korvausta ei makseta, jos

- vakuutettu on kuollut sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta
- vakuutettu on kuollut leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tämän vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- vakuutettu on kuollut käyttämänsä lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen aiheuttamaan myrkytykseen.

2.2 Korvausta ei makseta myöskään, jos

- vakuutettu on aiheuttanut vammansa tahallisesti
- vamma on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
- vamma on aiheutunut ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta.

2.3 Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

3 Korvauksen hakeminen

Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle kirjallinen selvitys tapaturmasta ja muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

Rahastonpalautusvakuutus

1 Oikeus korvaukseen

Vakuutetun kuoltua rahastonpalautusvakuutuksen ollessa voimassa Tapiola maksaa edunsaajalle korvauksena kuolinpäivänä vakuutus sopimuksen rahastossa olleen määrän tai sopimuskirjan mukaisen osan siitä.

2 Korvauksen hakeminen

Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle virkatodistukset vakuutetusta ja edunsaajista, sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutus

1 Oikeus korvaukseen

1.1 Tapiola maksaa kertakorvauksen pysyvää invaliditeetista, joka vakuutetulle on aiheutunut vakuutuksen voimassa ollessa sattuneesta tapaturmasta.

1.2 Tapaturma on äkillinen, ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

1.3 Tapaturmana pidetään myös hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistoa ja paleltumista sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä, jos tapahtuma on aiheuttanut vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

1.4 Invaliditeetilla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa. Haitta-astetta määrät-

täessä otetaan huomioon vamman laatu, mutta ei vakuutuksen yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

1.5 Täydestä pysyvistä invaliditeetista maksetaan kertakorvauksen täysi määrä ja osittaisesta pysyvistä invaliditeetista haitta-asteen osoittama osa täydestä määrästä.

1.6 Oikeus korvaukseen syntyy, kun vamma voidaan todeta aiheutuneen pysyvästi invaliditeetti, jonka haitta-aste on vähintään 10 prosenttia. Invaliditeettiä pidetään pysyvänä, kun vamman tila ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää muutu. Oikeus korvaukseen syntyy kuitenkin aikaisintaan, kun tapaturman sattumisesta on kulunut yksi vuosi.

1.7 Jos Tapiola on maksanut korvausta yhdestä tai useammasta tapaturmasta yhteensä 100 prosentin haitta-asteen mukaan, tämä vakuutus päättyy.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Korvausta ei makseta, jos

- invaliditeetti ilmenee myöhemmin kuin kolmen vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta
- pysyvästi invaliditeetti aiheutuu leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä saadusta vammasta, ellei toimenpidettä ole suoritettu tämän vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- pysyvän invaliditeetin syynä on vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumeiden aineen aiheuttama myrkytys
- pysyvän invaliditeetin haitta-aste on pienempi kuin 10 prosenttia
- vakuutettu on aiheuttanut vammansa tahallisesti
- vamma on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
- vamma on aiheutunut ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta.

2.2 Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

2.3 Jos tapaturman aiheuttamaan vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, korvausta maksetaan vain siltä osin kuin pysyvästi invaliditeetti on katsottava korvattavan tapaturman aiheuttamaksi.

2.4 Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhdestä tai useammasta korvattavasta tapaturmasta aiheutuneiden vammojen haitta-asteet yhteensä ylittävät 100 prosenttia.

3 Korvauksen hakeminen

3.1 Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle kirjallinen selvitys tapahtuman kulusta ja syistä, lääkärinlausunto vammasta ja sen aiheuttamasta invaliditeetista sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

3.2 Jos Tapiola kehottaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa Tapiolan osoittamalla lääkärillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehoitusta. Tapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus

1 Oikeus korvaukseen

1.1 Tapiola maksaa pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvauksen, jos vakuutettu on tullut sairauden tai vamman johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi tämän vakuutuksen ollessa voimassa.

1.2 Vakuutettu katsotaan pysyvästi työkyvyttömäksi, jos hän on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä tavallista työtä eikä kaiken todennäköisyyden mukaan kykene enää muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Vakuutettua ei katsota pysyvästi työkyvyttömäksi yksinomaan sillä perusteella, että hän on oikeutettu johonkin alentuneen työkyvyn perusteella maksettavaan eläkkeeseen.

1.3 Oikeus korvaukseen syntyy aikaisintaan, kun sairauden alkamisesta tai tapaturman sattumisesta on kulunut yksi vuosi.

1.4 Kertakorvaus määräytyy sen vakuutusmäärän mukaan, joka oli voimassa, kun oikeus korvaukseen syntyi. Korvaus maksetaan vain kerran. Tämä vakuutus päättyy viimeistään korvauksen maksupäivänä.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Korvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys on aiheutunut

- alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä
- vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta.

2.2 Korvausta ei makseta myöskään, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahalli-

sesti. Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

3 Korvauksen hakeminen

3.1 Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle tarvittava lääkärintausunto työkyvyttömyydestä, sen syystä ja pysyvyydestä sekä muikin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

3.2 Jos Tapiola kehottaa vakuutettua tutkitutamaan terveydentilansa Tapiolan osoittamalla lääkärillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehotusta. Tapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

Työkyvyttömyysvakuutus

1 Oikeus korvaukseen

1.1 Jos vakuutettu tulee sairauden tai vamman vuoksi työkyvyttömäksi tämän vakuutuksen ollessa voimassa, Tapiola maksaa päiväkorvausta siltä ajalta, jonka työkyvyttömyys vakuutuksen voimassa ollessa yhtäjaksoisesti jatkaa yli sopimuskirjaan merkityn omavastuuaajan.

1.2 Vakuutettu katsotaan työkyvyttömäksi, jos hän ei sairauden tai vamman vuoksi kykene tavalliseen työhönsä eikä muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

1.3 Päiväkorvauksia maksetaan yhteensä enintään sopimuskirjaan merkityltä enimmäisajalta. Oikeus päiväkorvaukseen päättyy kuitenkin viimeistään työkyvyttömyysvakuutuksen päättyessä.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Päiväkorvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys aiheutuu

- sellaisista vakuutetun ilmoittamista oireista, joita tutkimuslöydösten nojalla ei voida pitää perusteltuina
- raskaudentilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä tai lapsettomuuden hoidosta
- alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä
- vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
- ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseeseen tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

2.2 Päiväkorvausta ei makseta myöskään, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman ta-

hallisesti. Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen

3.1 Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle tarvittava lääkärintausunto työkyvyttömyydestä ja sen syystä sekä muikin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

3.2 Jos Tapiola kehottaa vakuutettua tutkitutamaan terveydentilansa Tapiolan osoittamalla lääkärillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehotusta. Tapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

3.3 Päiväkorvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

Sairauskuluvakuutus

1 Oikeus korvaukseen hoitokuluista

1.1 Tapiola korvaa vakuutetun hoidosta tai tutkimisesta vakuutuksen voimassaoloaikana aiheutuneita hoitokuluja siltä osin, kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

1.2 Hoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätön sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

1.3 Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään korvausta haettaessa voimassa oleva omavastuu kullakin kerralla haettujen korvausten osalta.

1.4 Sopimuskirjaan on merkitty korvattavien hoitokulujen enimmäismäärä. Siitä vähennetään vuosittain maksetut korvaukset ja jäljellä olevaa määrää korotetaan yleisten sopimusehtojen kohdan 8 mukaan. Kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä, sairauskuluvakuutus päättyy.

1.5 Hoitokuluina korvataan

- maksut lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön vakuutetulle suorittamista toimenpiteistä
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuksessa voimassaolevaan päivittäiseen enimmäismäärään saakka
- lääkärin sairauden tai vamman hoitoon määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- kustannukset tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoidosta.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Vakuutuksesta ei korvata

- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- lääkärintodistuksista tai -lausunnoista taikka muista selvityksistä aiheutuneita kuluja
- fysioterapiaa tai siihen rinnastettavaa hoitoa
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiaa eikä neuropsykologista kuntoutusta taikka näihin verrattavaa hoitoa tai kuntoutusta
- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasien hankkimista taikka taittovirheen korjaamista leikkauksella
- terveystarkastuksia, ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä
- pelkästään tai ensisijaisesti elämän laadun tai ulkomuodon parantamiseen, esimerkiksi erektiohäiriön tai liikalihavuuden vuoksi, tarkoitettuja hoitoja tai lääkkeitä
- nikotiiniriippuvuuden hoitoa
- hivenaive-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos- tai vitamiinivalmisteita taikka antroposofisia tai homeopaattisia valmisteita
- sidetarpeita, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekojäseniä
- hampaisiin tai purentaelimiin kohdistuneita tutkimus- tai hoitotoimenpiteitä muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- rintojen pienennys- tai suurennusleikkausta
- matka- tai yöpymiskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan, eikä
- muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu kohdassa 1.5.

2.2 Korvausta ei makseta myöskään, jos

- kysymyksessä on raskaudentila tai synnytys, raskauden keskeyttäminen tai ehkäisy taikka lapsettomuuden tutkimus tai hoito
- hoidon syynä on alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäyttö taikka huumeiden käyttö
- kysymyksessä on vamma, joka on aiheutunut purtaessa hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa tahallisella teolla
- vakuutetun vamma on syntynyt urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa
- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai pal-

velusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä tai, jos

- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

2.3 Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa törkeällä huolimattomuudellaan.

2.4 Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti kyseisten kustannusten normaalin, yleisesti noudatetun tason, Tapiolalla on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason.

3 Korvausten hakeminen

3.1 Hoitokuluista on ensin haettava sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset. Sen jälkeen korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite maksetuista etuuksista ja kopiot siihen liittyvistä tositteista. Ne kuitit, joista ei ole saatu korvausta sairausvakuutuslain eikä muunkaan lain perusteella, on toimitettava Tapiolalle alkuperäisinä.

3.2 Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle mahdollisesti tarvittava lääkärintodistus sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

Vakavan sairauden hoitovakuutus

1 Oikeus korvaukseen hoitokuluista

1.1 Tapiola korvaa vakuutetun hoidosta tai tutkimisesta vakuutuksen voimassaoloaikana aiheutuneita hoitokuluja siltä osin, kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

1.2 Hoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätön sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

1.3 Korvattavien sairaanhoitokulujen määräästä vähennetään omavastuu yhden kerran kunkin sairauden tai tapaturman osalta.

1.4 Sopimuskirjaan on merkitty korvattavien hoitokulujen enimmäismäärä. Siitä vähennetään vuosittain maksetut korvaukset ja jäljellä olevaa määrää korotetaan yleisten sopimusehtojen kohdan 8 mukaan. Kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä, vakavan sairauden hoitovakuutus päättyy.

1.5 Hoitokuluina korvataan

- maksut lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön vakuutetulle suorittamista toimenpiteistä
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuksessa voimassaolevaan päivittäiseen enimmäismäärään saakka
- lääkärin sairauden tai vamman hoitoon määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apoteekissa myytävät lääkevalmisteet
- kustannukset tapaturman aiheuttamien hampasmammojen hoidosta.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Vakuutuksesta ei korvata

- muualla kuin Suomessa tehtyä tutkimusta tai annettua hoitoa
- lääkärintodistuksista tai -lausunnoista taikka muista selvityksistä aiheutuneita kuluja
- fysioterapiaa tai siihen rinnastettavaa hoitoa
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiaa eikä neuropsykologista kuntoutusta taikka näihin verrattavaa hoitoa tai kuntoutusta
- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasien hankkimista taikka taittovirheen korjaamista leikkauksella
- terveystarkastuksia, ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä
- pelkästään tai ensisijaisesti elämän laadun tai ulkomuodon parantamiseen, esimerkiksi erektiohäiriön tai liikalihavuuden vuoksi, tarkoitettuja hoitoja tai lääkkeitä
- nikotiiniriippuvuuden hoitoa
- hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto, rohdos- tai vitamiinivalmisteita taikka antroposofisia tai homeopaattisia valmisteita
- sidetarpeita, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekojäseniä
- hampaisiin tai purentaelimiin kohdistuneita tutkimus- tai hoitotoimenpiteitä muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- rintojen pienennys- tai suurenusleikkausta
- matka- tai yöpymiskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan, eikä muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu kohdassa 1.5.

2.2 Korvausta ei makseta myöskään, jos

- kysymyksessä on raskaudentila tai synnytys, raskauden keskeyttäminen tai ehkäisy taikka lapsettomuuden tutkimus tai hoito
- hoidon syynä on alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäyttö taikka huumeiden käyttö
- kysymyksessä on vamma, joka on aiheutunut puretaessa hampaalle tai hampasproteesille, vaikka

vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä

- vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa tahalliselalla teolla
- vakuutetun vamma on syntynyt urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa
- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä tai, jos
- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan aseeneen tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

2.3 Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa törkeällä huolimattomuudellaan.

2.4 Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti kyseisten kustannusten normaalin, yleisesti noudatetun tason, Tapiolalla on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason.

3 Korvausten hakeminen

3.1 Hoitokuluista on ensin haettava sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset. Sen jälkeen korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite maksetuista etuuksista ja kopiot siihen liittyvistä tositteista. Ne kuitit, joista ei ole saatu korvausta sairausvakuutuslain eikä muunkaan lain perusteella, on toimitettava Tapiolalle alkuperäisinä.

3.2 Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle mahdollisesti tarvittava lääkärinlausunto sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

Terveysturva-vakuutus

1 Oikeus korvaukseen hoitokuluista

1.1 Tapiola korvaa vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana terveystarkastuksista, leikkauksista ja niihin verrattavista lääkärin suorittamista hoitotoimenpiteistä sekä kriisiavusta aiheutuneita hoitokuluja siltä osin kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutusta korvaukseen sairausvakuutuslain tai jonkun muun lain nojalla. Korvattavat hoitokulut ja niiden suorittamisen edellytykset on selostettu näissä ehdoissa jäljempänä.

1.2 Terveystarkastuksen hoitokuluja korvataan määräin perusteella, leikkausten hoitokuluja sairauden ja tapaturman perusteella. Kriisiavun vakuustapahtuma on tilanne, jossa vakuutettu on joutunut ryöstön tai fyysisen väkivallan kohteeksi tai hänen asuntoonsa on murtauduttu hänen kotona ollessaan tai hänet on evakuoitu kotoaan tulipalon seurauksena. Ryöstöllä tarkoitetaan rahan tai muun irtaimen omaisuuden anastamista käyttämällä henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa tai sen uhkausta.

1.3 Terveystarkastuksen hoitokuluina korvataan yksi Tapiolan määrittelemä terveystarkastus ikävuosina 65, 68, 71 ja 74. Vakuutetun pitää käydä terveystarkastuksessa sen kalenterivuoden aikana, jona hän täyttää vaaditun iän, muutoin hänen katsotaan luopuneen edusta.

1.4 Leikkaushoidon ja siihen verrattavien lääkärin suorittamien hoitotoimenpiteiden hoitokuluina korvataan

- leikkaushoidon valmisteluun välittömästi liittyvät tutkimukset, jotka tehdään muuta kuin sairauden toteamista tai poissulkemista varten
- lääkärin tai muun terveydenhuollon ammattihenkilöstön palkkiot
- leikkaussalin kustannukset ja leikkaukseen välittömästi liittyvä jälkiseuranta
- korvattavan leikkauksen, hoitotoimenpiteen ja sairaalahoidon aikana käytettävät lääkkeet
- leikkaukseen välittömästi liittyvän sairaalahoidon hoitopäivämaksu sopimuskirjaan merkittyy päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään asti
- jälkitarkastuksena yksi lääkärisäkäynti tutkimuksineen korvattavan leikkaushoidon jälkeen, jos jälkitarkastus on välttämätön parantumisen todentamiseksi
- kuntoutuksena fysioterapiaa enintään 10 hoitokertaa yhtä korvattavaa leikkausta kohden
- korvattavan leikkaushoidon jälkeen kotiapua eli vakuutetun tarvitsemia kodinhoitopalveluja, joita ovat siivous, ruokahuolto, kotisairaanhoido ja kuljetusapu sekä muu niihin rinnastettava palvelu, jonka Tapiola hyväksyy. Kotiavun määrä yhtä leikkausta kohden on mainittu sopimuskirjassa.

1.5 Kriisiavun hoitokuluina korvataan

- viiden kerran jakso laillistetun psykologin tai psykoterapeutin antamaa kriisiapua yhtä vakuutus-tapahtumaa kohden ja enintään kaksi jaksoa vakuutusajana.
- yksi lääkärisäkäynti, jos vakuutetulle on syntynyt fyysisiä vammoja ryöstön, väkivallan, murron tai tulipalon seurauksena.

1.6 Hoitokulujen korvaaminen edellyttää, että

- Tapiola on antanut etukäteen maksusitoumuksen hoitokulujen korvaamisesta
- leikkaushoidoita tai siihen verrattavat hoitotoimenpiteet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyvä-

sytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättömiä sairauden tai tapaturmaisesti syntyneen vamman hoitamiseksi

- hoito on annettu yksityisellä lääkäriasemalla tai yksityisessä sairaalassa
- fysioterapia on terveydenhuollon henkilöstön antamaa, lääkärin määräämää ja toipumisen kannalta välttämätöntä
- ryöstöstä ja asuntomurrosta on tehty rikosilmoitus poliisiviranomaiselle
- kotiavun tuottaa y-tunnuksen omaava yritys ja että palvelu on annettu 6 viikon aikana vakuutetun kotiutuksesta ja lasku on toimitettu Tapiolaan kuukauden kuluessa kotiavun päättymisestä.

1.7 Sopimuskirjaan on merkitty sairaalan hoitopäivämaksun ja kotiavun enimmäismäärät sekä kaikkien hoitokulujen enimmäismäärä. Kaikkien hoitokulujen enimmäismäärästä vähennetään vuosittain maksetut korvaukset ja jäljellä olevaa määrää korotetaan yleisten sopimusehtojen kohdan 8 mukaan. Terveystarkastusten hoitokulut eivät vähennä enimmäismäärää. Kun hoitokuluja on korvattu niiden enimmäismäärä, Terveysturva-vakuutus päättyy.

2 Tapiolan korvausvastuun rajoitukset

2.1 Vakuutuksesta ei korvata

- terveystarkastuksen johdosta tehtäviä jatkotutkimuksia
- lääkärinpalkkioita ja tutkimuskuluja sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi
- lääkärinpalkkioita muutoin kuin 1.4. ja 1.5. kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa
- sairaalan hoitopäivämaksua muutoin kuin leikkauksen vaatiman sairaalahoidon ajalta
- lääkkeitä eikä lääkevalmisteita muutoin kuin korvattavan leikkauksen, hoitotoimenpiteen ja sairaalahoidon aikana
- julkisen terveydenhoidon ostopalveluina hankkimia leikkauksia ja hoitotoimenpiteitä eikä muutaakaan julkisen terveydenhoidon kustannuksia
- leikkauksen tai hoitotoimenpiteen perumisesta johtuvia kuluja
- muualla kuin Suomessa annettua hoitoa
- lääkärintodistuksista tai -lausunnoista taikka muista selvityksistä aiheutuneita kuluja
- näöntarkastuksia eikä taittovirheen korjaamista leikkauksella
- ennalta ehkäiseviä hoitoja, rokotuksia eikä muita terveystarkastuksia kuin tähän vakuutukseen sisältyviä määräaikaistarkastuksia
- pelkästään tai ensisijaisesti ulkomuodon parantamiseksi tarkoitettuja hoitotoimenpiteitä kuten rasvaimu, kasvojen tai otsan kohotus, rintojen muotoilu, silmäpussien poisto tai silmäluomien muo-

toilu, hörökorvien leikkaus, arpien ja tatuointien poisto ja korjaukset, hiusten siirto, näppyloiden, syylien, luomien ja känsien poisto jne

- laihdutusleikkauksia tai muita ylipainon hoitamiseksi tehtyjä toimenpiteitä
- sidetarpeita, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekojäseniä
- hampaisiin tai purentaelimiin kohdistuneita leikkauksia tai hoitotoimenpiteitä
- matka- tai yöpymiskuluja
- kuluja, joita vakuutettu ei itse joutuisi hoidostaan maksamaan
- muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu kohdassa 1.3-1.5
- kuluja, joita Tapiola ei ole hyväksynyt etukäteen.

2.2 Korvausta ei makseta myöskään, jos

- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä
- vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa tahalliseksi teolla
- vakuutetun vamma on syntynyt urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoituksissa
- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai palvelusta kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä tai, jos
- vakuutetun sairaus tai vamma on aiheutunut ihmisiä joukoittain tuhonneen tai vahingoittaneen,

ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

2.3 Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut sairautensa tai vammansa törkeällä huolimattomuudellaan.

2.4 Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti kyseisten kustannusten normaalin, yleisesti noudatetun tason, Tapiolalla on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason.

2.5 Tapiolalla on oikeus ohjata vakuutettu Tapiolan osoittamaan hoitopaikkaan yksityiselle lääkäriasemalle, yksityiseen sairaalaan tai palveluntuottajalle. Jos vakuutettu kieltäytyy tarjotusta hoitopaikasta, Tapiolan korvaa hoitokulut tarjoamansa hoitopaikan kustannusarvion mukaisesti ja vakuutettu maksaa itse erotuksen.

3 Korvausten hakeminen

3.1 Hoitokuluista vähennetään ensin sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset, jotka voi hakea palveluntuottaja tai Tapiola. Jos palvelun tuottaja laskee suoraan Tapiolaa eikä ole vähentänyt sairausvakuutuslain mukaista korvausta kuluista, vakuutetun tulee toimittaa Tapiolaan valtakirja sairausvakuutuskorvauksen hakemista varten.

3.2 Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan Tapiolalle mahdollisesti tarvittava lääkärintaus ja muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.