

Yrittäjien tapaturmavakuutus 2012

Sisältö	
Vakuutuksen hakeminen	2
Vakuutetun vuosityöansio	2
Vakuutuksen voimassaolo	2
Rajoitukset	2
Mikä on tapaturma?	2
Mikä on ammattitauti?	2
Muut korvattavat vammat	2
Urheilu	3
Yrittäjä ulkomaantyössä	3
Korvaukset	3
Korvauksen hakeminen ja maksaminen	4
Muutoksenhaku	4
Vakuutusmaksut	4
Verotus	5
Vakuutus sopimuksen päättyminen	5
Korvauseksimerkkejä	5
Verkkopalvelun käyttö säästää aikaa, rahaa ja mappeja	5

Yrittäjien tapaturmavakuutus on vapaaehtoinen henkilövakuutus yrittäjille ja muille lakisääteisen työtapaturmavakuutusturvan ulkopuolelle jääville.

Se on voimassa sekä työ- että vapaa-aikana.

Korvaukset perustuvat tapaturmavakuutuslakiin, joten ne ovat yhtä hyvät kuin lakisääteisessä työtapaturmavakuutuksessa. Yrittäjien tapaturmavakuutus onkin korvausetuuksiltaan kattavimpia tapaturmavakuutuksia. Tapaturmassa vahingoittunut saa yrittäjien tapaturmavakuutuksen päivärahan lisäksi yleensä myös sairausvakuutuslain mukaisen päivärahan.

Vakuutuksen hakeminen

Yrittäjien tapaturmavakuutuksella voidaan vakuuttaa yrittäjä, yrittäjän perheenjäsen, yhtiömies tai osakas, joka ei kuulu pakollisesti vakuutettuna lakisääteiseen työtapaturmavakuutukseen.

Vakuutusehdoissa on tiettyjä edellytyksiä vakuutuksen myöntämiselle ja voimassaololle.

(ks. ehtojen kohta 2.3)

Vakuutus sopimus perustuu hakemukseen, jossa annetaan tiedot vakuutetusta sekä työstä, jota vakuutettu tekee.

Vakuutetun vuosityöansio

Vakuutus sopimusta tehtäessä sovitaan vakuutetun henkilön vuosityöansio. Vuosityöansio tulee sopia niin, että se vastaa sellaista palkkaa, mikä vastaavasta työstä maksettaisiin saman ammattitaidon omaavalle vieraalle työntekijälle tai mikä keskimäärin vastaa kyseistä työtä. Sovitun vuosityöansion perusteella korvataan työkyvyttömyydestä aiheutuva ansionmenetys päivärahana tai tapaturmaeläkkeenä. Jotta esimerkiksi työkyvyttömyystilanteessa vakuutettu saa riittävän toimeentulon, on tärkeää pitää vuosityöansio ajan tasalla. Muutoksista ilmoitetaan kirjallisesti Tapiolaan. Vuosityöansio vaikuttaa myös vakuutusmaksuun.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa vuorokauden ympäri, ja kattaa sekä työ- että vapaa-ajan tapaturmat. Vakuutus on voimassa myös ulkomaanmatkoilla, mutta on muistettava, että vain tapaturmat korvataan – sairaustapauksia varten on otettava matkavakuutus.

Rajoitukset

Jos tapaturma sattuu toisen työnantajan työssä, jossa vakuutetulla on oikeus tapaturmavakuutuslain mukaiseen korvaukseen, ei korvausta makseta yrittäjien tapaturmavakuutuksesta.

Vapaa-ajan tapaturmista korvauksia ei makseta seuraavissa tapauksissa

- kyseessä on liikennevakuutuslain mukainen liikennevahinko
- kyseessä on vamma tai sairaus, joka on aiheutunut pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallista teosta

- kyseessä on potilasvahinkolain mukainen potilasvahinko
- kyseessä on sotilastapaturmalain perusteella korvattava vahinkotapahtuma, tai kun
- tapaturman johdosta on oikeus jonkin muun lain perusteella tapaturmavakuutuslain mukaiseen korvaukseen
- tapaturma on sattunut tapaturmavakuutuslain 2 §:n 3 momentin tarkoittamassa urheilemisessa, josta vakuutettu saa ansiotuloja
- vapaa-aikana sattuvaa työliikkeen aiheuttamaa lihaksen tai jänteen kipeytymistä ei myöskään korvata.

Mikä on tapaturma?

Tapaturma on äkillinen, ennalta arvaamaton ja ulkoisen tekijän aiheuttama tapahtuma, joka aiheuttaa vamman. Tyypillinen tapaturma on esim. liukastuminen, putoaminen tai kaatuminen. Lisäksi tapaturma sattuu vakuutetun tahtomatta. Jos vakuutettu aiheuttaa vamman tahallaan, ei kyseessä ole tapaturma.

Normaalin liikkeen, kuten ponnistuksen, kurottamisen, kumartamisen, kävelemisen tai juoksemisen aiheuttama vamma ei ole tapaturma. Esim. ponnistuksen aiheuttama lihaksen revähdyks ei ole tapaturma.

Mikä on ammattitauti?

Ammattitauti on sairaus, joka aiheutuu työssä fyysisistä, kemiallisista tai biologisista tekijöistä. Esim. jauhopölyallergia ja meluvammat ovat usein ammattitauteja. Ammattitauti korvataan yrittäjien tapaturmavakuutuksesta silloin, kun ammattitauti on aiheutunut vakuutuksen voimassaoloaikana ja sen on pääasiallisesti aiheuttanut yrittäjän työ.

Fysikaalisen tekijän aiheuttamana ammattitautina korvataan myös jännetupen tulehdus ja olkaluun sivunastan tulehdus, kun ne ovat aiheutuneet vakuutetulle oudosta tai jatkuvasti toistuvasta yksipuolisesta liikkeestä.

Muut korvattavat vammat

Tietyt vammat korvataan vaikka ne eivät ole tapaturmia eivätkä ammattitauteja. Edellytyksenä näiden vammojen korvattavuudelle on, että ne ovat syntyneet lyhyehkönä, enintään yhden vuorokauden pituisena aikana.

Näitä ovat:

- hiertymä tai hankauma
- syövyttävän aineen aiheuttama vamma
- työssä työliikkeen yhteydessä tapahtunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen, jos se ei johdu muusta viasta, vammasta tai sairaudesta
- polvilumpion tai kyynärpään tulehdus, kun sen aiheuttaa niiden jatkuva tai poikkeuksellinen puristus

- terveydelle vaarallisten kaasujen hengittämisestä aiheutunut vamma
- paleltuminen ja auringonpistos
- ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta syntynyt vamma.

Urheilu

Urheilu harrastuksena

Vakuutuksesta korvataan myös urheilutapaturmat. Kuitenkin moottoriurheilussa sattuneet tapaturmat ovat useimmiten liikennevakuutuslain mukaisia liikennevahinkoja, joita ei korvata yrittäjien tapaturmavakuutuksesta. Ks. myös kohta "Rajoitukset".

Ammattimainen urheilu

Tapaturmavakuutuslaki ei koske ammattimaista ansio-tarkoituksessa tapahtuvaa urheilemista. Yrittäjien tapaturmavakuutusta ei myönnetä tällaista urheilua varten, eikä siinä sattuvia tapaturmia korvata.

Yrittäjä ulkomaantyössä

Vakuutus on voimassa myös ulkomaantyössä, kun yrittäjien tapaturmavakuutuksella vakuutettu yrittäjä työskentelee siellä tilapäisesti. Yrittäjä tarvitsee kuitenkin ns. lähetetyn työntekijän todistuksen lähties-sään toiseen EU-maahan. Todistuksen antaa Eläketur-vakeskus.

Korvaukset

Hoitokulut

Tapaturmavakuutuslain mukaan korvataan vamman tarpeelliset hoitokustannukset. Niitä ovat esimerkiksi lääkärin määräämät lääkkeet, sairaalan hoitopäivä-maksut ja lääkärin palkkiot.

Sekä työ- että vapaa-aikana sattuvien tapaturmi-en hoitokulut korvataan samoin perustein riippumat-ta siitä, onko hoito annettu yksityisessä vai julkises-sa hoitolaitoksessa. Tavoitteena on vahingoittuneen nopea hoitoon pääsy. Yksittäinen vastaanottokäynti ja siihen liittyvä vähäinen hoitotoimenpide ja kiireellinen sairaanhoito korvataan ilman maksusitoumusta. Vakuutusyhtiön **maksusitoumus** tarvitaan kaikkia jat-kohoitotoimenpiteitä ja tutkimuksia varten. Hoitolai-tos pyytää maksusitoumuksen vakuutusyhtiöltä.

Hoitoon liittyvät välttämättömät matkakulut korva-taan pääsääntöisesti julkisen liikenteen taksojen mu-kaisesti.

Myös ne tutkimuskustannukset korvataan, jotka syn-tyvät selvitettyäessä, aiheutuvatko oireet tapaturmasta tai ammattitaudista.

Muut kulut

Vahingoittuneelle maksetaan myös mm.

- korvausta kohonneista kodinhoitokustannuksista enintään vuoden ajalta tapaturman jälkeen
- haittalisää, kun vahingoittunut ei vammansa vuoksi tule toimeen ilman toisen henkilön apua.

Esinevahinko

Jos käytössä olleet silmälasit, piilolasit, kuulokoje, hammasproteesi tai tekojäsen rikkoutuu tapaturman yhteydessä, maksetaan niistä korvaus. Jos tapaturma-vamman hoitamiseksi joudutaan vaatteet, jalkineet tai vaikkapa sormus rikkomaan, maksetaan niistä korva-us.

Muita esinevahinkoja yrittäjien tapaturmavakuutuk-sesta ei korvata.

Työkyvyttömyydestä maksettavat korvaukset

Työkyvyttömyydestä johtuva ansionmenetyks korvataan, kun tapaturma tai ammattitauti aiheuttaa vähintään 10 prosentin työkyvyn alenemisen ja ansioiden alene-misen.

Päivärahaa maksetaan, jos tapaturma aiheuttaa työky-vyttömyyttä vähintään kolme peräkkäistä päivää tapa-turmapäivää lukuunottamatta. Päivärahaa maksetaan aikaisintaan tapaturmapäivää seuraavasta päivästä. Sitä maksetaan enintään vuoden ajan tapaturmapäi-västä lukien. Täyden päivärahan määrä on vakuutus-sopimuksessa sovitun vakuutetun henkilön vuosi-työansion 360. osa. Jos työkyvyttömyys on osittaista, ts. vahingoittunut pystyy hoitamaan osan työtehtävis-tään, maksetaan osapäivärahaa, joka on täyttä päivä-rahaa pienempi.

Kun vakuutettu on työkyvytön vielä vuoden kuluttua tapaturmasta tai ammattitaudin ilmenemisestä, hä-nelle maksetaan päivärahan sijasta tapaturmaeläket-tä. Tapaturmaeläkettä maksetaan, jos vamma aiheut-taa vähintään 10 prosentin työkyvyn alenemisen sekä ansion alenemisen. Työkyvyn alenemista arvioitaessa huomioidaan vahingoittuneen kyky hankkia toimeen-tulonsa sellaisella työllä, jota häneltä voidaan kohtuu-della edellyttää. Siihen vaikuttaa henkilön koulutus, työkokemus, ikä ja asuinpaikka.

Tapaturman tai ammattitaudin vuoksi täysin työkyvyt-tömälle maksetaan eläkettä 85 % tapaturmahetkellä voimassaolevasta, sovitusta vuosityöansiosta 65 vuo-den ikään saakka. Sen jälkeen täysi eläke on 70 % sovitusta vuosityöansiosta. Jos vamma aiheuttaa osit-taisen työkyvyttömyyden, eläkettä maksetaan työkyvyn alenemista vastaava osa täydestä eläkkeestä. Myös osaeläke laskee 65 vuoden iässä vastaavasti. Tapatur-maeläke on sidottu työeläkeindeksiin.

Kuntoutus

Jos tapaturma tai ammattitauti heikentää työ- tai toi-mintakykyä tai ansiomahdollisuuksia, on vahingoit-tuneella oikeus kuntoutukseen. Yrittäjien tapaturma-vakuutuksesta kustannetaan sekä lääkinnällistä että ammatillista kuntoutusta.

Lääkinnällisen kuntoutuksen tavoitteena on parantaa vammautuneen työ- ja toimintakykyä. Lääkinnällise-nä kuntoutuksena korvataan mm. vamman vaatimat kuntoutusjaksot avo- tai laitoshoidossa sekä toimin-nan kannalta välttämättömät apuvälineet, kuten pyö-rätuoli.

Ammatillisen kuntoutuksen tavoitteena on parantaa vammautuneen työ- ja ansiokykyä. Kuntoutuksena kustannetaan tarpeelliset toimenpiteet, joiden avulla vammautunut pystyy jatkamaan entisessä työssään tai siirtymään sellaiseen ammattiin tai työhön, josta hän voi saada pääasiallisen toimeentulonsa. Ammatillisena kuntoutuksena korvataan mm. työtehtäviä varten vamman vuoksi tarpeelliset apuvälineet ja koulutus uuteen ammattiin. Koulutusajalta maksetaan päivärahaa tai tapaturmaeläkettä. Esim. täyspäiväisesti opiskelevalle maksetaan täysi päiväraha tai tapaturmaeläke.

Haittaraha

Vammautuneelle maksetaan korvausta tapaturman tai ammattitautiin jättämästä pysyvästä haitasta, kun vamman tila on vakiintunut. Haittaraha maksetaan sosiaali- ja terveysministeriön määrittelemän 20-poraisen haittaluokituksen perusteella yleensä kertakorvauksena. Kertakorvauksena maksettavan haittarahan määrään vaikuttaa myös vammautuneen ikä ja sukupuoli.

Vaikeammista vammoista (haittaluokat 11-20) voidaan maksaa haittaraha kertakorvauksen sijasta jatkuvana, jolloin se on sidottu työeläkeindeksiin.

Kuolemantapauksessa maksettavat korvaukset

Jos tapaturma tai ammattitauti aiheuttaa vakuutetun kuoleman, maksetaan perhe-eläkettä alle 18-vuotiaille lapsille ja leskelle. Eläkettä maksetaan myös 18-24-vuotiaille päätoimisesti opiskeleville lapsille. Avopuoliso saa eläkkeen vain siinä tapauksessa, että hänellä ja vakuutetulla on yhteinen lapsi tai avopuolisoilla on sopimus keskinäisestä elatuksesta. Rekisteröidyssä parisuhteessa elävät rinnastetaan aviopuolisoihin.

Leskelle maksettava eläke on 15-40 % vakuutetun sovitusta vuosityöansioista. Eläkettä saavien lasten määrä ja lesken omat tulot vaikuttavat eläkkeen suuruuteen.

Lapselle maksettava eläke on yhdelle lapselle 25 % ja kahdelle lapselle yhteensä 40 %, kolmelle lapselle yhteensä 50 % ja neljälle tai useammalle yhteensä 55 % vakuutetun sovitusta vuosityöansioista.

Kuolemantapauksessa maksetaan hautausapu, joka on kertaluontoinen korvaus ja maksetaan yleensä kuolinpesälle. Hautausavun määrä on vuosittain vaihtuva summa. Vuonna 2012 se on 4 570 euroa.

Yrittäjien tapaturmavakuutuksesta ei korvata mm.

- sairautta tai sairausperäiseksi luettavaa vaivaa (esim. iskias, nivustyrä, sairauskohtaukset)
- kehon ja elimistön rappeutumisesta johtuvia vammoja (esim. nivelrikko, lihasrappeutumaiset ja sen aiheuttamat repeämät)
- stressiä ja psyykkisiä sairauksia (esim. burn-out -oireiden aiheuttama työkyvyttömyys tai hoito).

Jos tapaturman syynä on ollut vakuutetun päihtymys voidaan maksettavia korvauksia vähentää. Vakuutus-ehdoissa on lueteltu myös muita tilanteita, jolloin korvausta ei makseta.

Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Korvausta haetaan täyttämällä ensin tapaturma ja ammattitauti-ilmoituslomake, joka löytyy osoitteesta Tapiola.fi > Hae korvausta > Henkilövahinko, valitaan Työtapaturma ja ammattitauti-ilmoitus. Korvauskäsittelyn nopeuttamiseksi on tärkeää, että tapaturmailmoitus on huolellisesti täytetty ja että siinä on tarkka kuvaus tapaturman kulusta. Sen perusteella ratkaistaan, onko kyseessä tapaturma vai ei.

Vahinkoilmoituksen liitteet, kuten kuitit hoito- ja matkakuluista, lääkkeistä ja muista vastaavista kustannuksista postitetaan erikseen, joko verkkosivuilta tuostettavassa tunnuskuoressa tai postiosoitteella:

Tapiola-ryhmä
Lakisääteinen tapaturmakorvaus
PL 36
02010 TAPIOLA

Lisäksi korvauskäsittelyyn tarvitaan lääkärin antama E-lausunto, josta käy ilmi mm. vamman lääketieteellinen diagnoosi. Tavallisesti se lääkäriasema tai hoitolaitos, jossa vahingoittunut saa hoidon, lähettää lausunnon suoraan Tapiolaan. Tapiolassa asiantunteva korvauskäsittelijä sekä tapaturmiin ja ammattitauteihin erikoistunut lääkäri käyvät tapaturmailmoituksen ja E-lausunnon tiedot läpi. Tapiola lähettää vakuutetulle kirjeitse korvauspäätöksen, josta ilmenee mm. maksettavien korvausten määrä.

Muutoksenhaku

Jos asiakas on tyytymätön Tapiolan päätökseen, hänen kannattaa ensin ottaa yhteyttä Tapiolaan. Ellei asia täällä ratkea, voi korvauspäätökseen hakea muutosta. Yksityiskohtaiset muutoksenhakuohjeet lähetetään jokaisen korvauspäätöksen mukana.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksu perustuu sovittuun vuosityöansioon ja yrittäjän tekemän työn tapaturmariskiin. Näiden muutoksista on aina syytä ilmoittaa Tapiolaan, jotta turvan taso ja vakuutusmaksut ovat oikeansuuruiset.

Vakuutuskauden maksu laskutetaan kauden alkaessa. Vakuutuskausi on yleensä kalenterivuosi. Tapiola lähettää laskun noin kuukautta ennen eräpäivää, joka ajoittuu vuoden vaihteeseen. Vakuutusmaksu tulee maksaa viimeistään eräpäivänä. Vakuutusmaksut ovat ulosottokelpoisia.

Korvaukesimerkkejä

Yrittäjän vuosiansio	Euroa 20 000	Euroa 30 000
Sairaanhoito, lääkkeet, tutkimukset	Vamman tarpeelliset hoitokulut ilman ylärajaa (ks. myös sivu 2)	
Työkyvyttömyys		
täysi päiväraha euroa/päivässä	55,56	83,33
täysi eläke euroa/vuodessa	17 000	25 500
täysi eläke yli 65-vuotiaalle euroa/vuodessa	14 000	21 000
Kuolemantapauksessa		
perhe-eläke, euroa/vuodessa		
leskelle (40 % yrittäjän vuosiansiosta)	8 000	12 000
leskelle ja 1 lapselle (60 %)	12 000	18 000
leskelle ja 2 lapselle (70 %)	14 000	21 000
hautausapu (2012)	4 570	4 570

Verotus

Yrittäjien tapaturmavakuutuksen maksu on verovähennyskelpoinen yrittäjän verotuksessa.

Korvauksista verotettavaa tuloa ovat ansionmenetyskorvaukset eli päiväraha, tapaturmaeläke ja perhe-eläke. Muut korvaukset eivät ole verotettavia.

Vakuutusopimuksen päätyminen

Vakuutuksen voi lakkauttaa irtisanomalla sen kirjallisesti tai verkkopalvelun kautta. Irtisanomisilmoitus voi olla vapaamuotoinen. Vakuutus lakkaa aikaisintaan irtisanomisilmoituksen tultua Tapiolan tietoon.

Vakuutus voi päättyä myös silloin, kun vakuutettu ei enää täytä ehdoissa mainittuja myöntämisen tai voimassaolon edellytyksiä, esim. yrittäjätoiminta on päättynyt tai vakuutettu on jäänyt täydelle työkyvyttömyyseläkelle.

Verkkopalvelun käyttö säästää aikaa, rahaa ja mappeja

Tapaturmavakuutusten vuosittaisia ilmoituksia varten on yritysasiakkaiden verkkopalvelussa esitäytetyt lomakkeet. Kirjaa vuosityöansion muutos ja muut tarvittavat muutokset. Paina nappia ja siinä se.

Tutustu verkkopalveluun osoitteessa tapiola.fi/esittely ja tee sopimus sähköisesti

Verkkopalvelussa voi lisäksi ilmoittaa muista muutoksista, tehdä vahinkoilmoitukset ja tarkistaa vakuutustilanteen. Verkkopalvelussa voi myös tarkastella yrityksen työsuojelutilastoa.

Verkkopalvelut yrityksille on maksuton etu asiakkaillemme.



Asiakaspalvelu yrityksille 01019 5101
tapiola.fi/yritysassiakkaat

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola
Lakisääteinen tapaturmavakuutus
PL 42
02010 TAPIOLA
Y-tunnus 0211034-2 Kotipaikka: Espoo