

Opinnäytetyö (AMK)

Turun Ammattikorkeakoulu

Liiketalous

2022

Pyry Tenho

URHEILUVAKUUTUKSEN KILPAILIJAVERTAILU



Opinnäytetyö (AMK) | Tiivistelmä

Turun ammattikorkeakoulu

Liiketalous

2022 | 33 sivua

Pyry Tenho

Urheiluvakuutuksen kilpailijavertailu

Opinnäytteen tavoitteena on vertailla eri vakuutusyhtiöiden vakuutusturvia urheiluvakuutuksille ja selvittää eroja eri yhtiöiden välillä niin vakuutusturvissa kuin hinnoissakin. Tarkoitus on saada tarkka kuva eri yhtiöiden välisistä eroista. Opinnäytetyön pohjalta voivat vakuutusyhtiöt vertailla palveluitaan alan muihin yhtiöihin. Opinnäytetyö antaa myös erinomaiset avut henkilöasiakkaille ymmärtää mistä eri yhtiöiden väliset hinnat koostuvat ja mitä kaikkea ne korvaavat. Teoriaosuudessa käydään lyhyesti läpi vakuutusala, henkilövakuuttamista sekä urheiluvakuuttamista

Opinnäytetyössä vertaillaan kahden eri urheilulajin pohjalta vakuutusten hintoja. Lajit opinnäytetyöhön on valittu niiden harrastajamäärän, riskialttiuden ja viimevuosien menestysten mukaan.

Opinnäytetyön selvitystyössä otettiin selvää viiden suurimman vakuutusyhtiön urheiluvakuutusten turvista ja hinnoista. Tutkimuksessa käytettiin esimerkkilajeina jääkiekkoa ja jalkapalloa. Esimerkkinä opinnäytetyössä käytettiin 25-vuotiasta henkilöä.

Asiasanat:

Henkilövakuutus, urheiluvakuutus, jääkiekko, jalkapallo, kilpailijavertailu

Bachelor's Thesis | Abstract

Turku University of Applied Sciences

Business Administration

2022 | 33 pages

Pyry Tenho

Competitor comparison for the sports insurance

The aim of the thesis is to compare the insurance coverage of different insurance companies for sports insurance and to find out the differences between the companies both in terms of insurance coverage and prices. The purpose is to get an accurate picture of the differences between the biggest companies. Based on the thesis, insurance companies can compare their services with competitor companies in the field. The thesis also gives excellent help to personal customers to understand what the prices between different companies consist of and for what they compensate. The theory part of the thesis will briefly review insurance industry, personal insurance, and sports insurance.

The thesis compares the prices of insurance based on two different types of sports. The sports for the thesis have been chosen according to their number of enthusiasts, riskiness, and successes in recent years.

In the research part of the thesis, we found out about the coverage and prices of the five largest insurance companies' sports insurances. The study used ice hockey and football as example sports. The example person for this thesis was a 25-year-old person.

Keywords:

Personal insurance, sports insurance, ice hockey, football, competitor comparison

Sisältö

1 Johdanto	6
2 Vakuutusala	7
2.1 Yleistä	7
2.2 Vakuutusyhtiöt ja niiden markkinaosuudet	8
2.3 Henkilövakuuttaminen	10
3 Urheiluvakuuttaminen	12
3.1 Yleistä	12
3.2 Lisenssivakuutukset	13
3.2.1 Jääkiekko	13
3.2.2 Jalkapallo	15
4 Menetelmät	17
4.1 Aineiston kerääminen ja sen analysointi	17
4.2 Tutkittavat vakuutusyhtiöt	17
4.2.1 LähiTapiola	18
4.2.2 If Vahinkovakuutusyhtiö	18
4.2.3 Pohjola Vakuutus	19
4.2.4 Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö	19
4.2.5 Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	19
5 Tarjoukset ja niiden sisältö	21
5.1 Hintaan vaikuttavat tekijät	21
5.1.1 Voimassaolo ja sidotut vakuutukset	21
5.1.2 Ikä	22
5.1.3 Riskialttiit- ja kielletyt lajit	23
5.1.4 Turvat ja omavastuu	25
5.2 Tulokset ja yhteenveto	26
6 Pohdinta	30
Lähteet	31

Kuviot

Kuvio 1 Markkinaosuudet 2021 (Finanssiala 2022)	9
---	---

Taulukot

Taulukko 1 Vakuutusyhtiöiden tunnuslukuja 2021. (Finanssiala 2022)	9
Taulukko 2 Vapaaehtoiset henkilövakuutukset (Rantala & Kivisaari 2014, 20)	11
Taulukko 3 Palloliiton ja Jääkiekkoliiton lisenssivakuutusten korvausmäärät ja hinnat	13
Taulukko 4 Jääkiekkoliiton lisenssivakuutus (Finhockey 2022)	14
Taulukko 5 Jalkapalloliiton lisenssivakuutus 2022 (Palloliitto 2022b)	15
Taulukko 6 Suomen Jalkapalloliiton lisenssivakuutuksen vapaa-ajan laajennus 2022 (Palloliitto 2022b)	16
Taulukko 7 Urheiluvakuutuksen myöntämiseen sidotut vakuutukset 2022	22
Taulukko 8 Vakuutusyhtiöiden ikärajoitukset	22
Taulukko 9 Riskialttiit- ja kielletyt lajit 2022	24
Taulukko 10 Vakuutusyhtiöiden turvien korvaussummat ja omavastuu	25
Taulukko 11 Alennukset urheiluvakuutukseen	27
Taulukko 12 Hintavertailu urheiluvakuutuksista	29

1 Johdanto

Opinnäytetyön tavoite on selvittää tämänhetkinen tilanne henkilöasiakkaiden urheiluvakuutusten kattavuudesta ja hintaeroista eri vakuutusyhtiöiden välillä. Pohjana tälle opinnäytetyölle toimii viiden suurimman vakuutusyhtiön urheiluvakuutukset. Yhtiöiden välillä voi vakuutuksissa havaita selkeitä eroja niin turvien tasossa kuin hinnoissakin, tästä syystä jokaisen urheiluvakuutusta hakevan henkilöasiakkaan tulisi perehtyä hyvin vakuutusehtoihin ja niiden yhteensopivuuteen omaan tarpeeseen.

Opinnäytetyö antaa hyvät edellytykset ymmärtää kahden eri lajin tuomia eroja niin hintaan kuin turvan tasoihin ja ymmärrystä vakuutuksen valintaan. Vakuutusyhtiöt tarjoavat henkilöasiakkaille hyvin erilaisia tuotteita, on hyvä muistaa myös lajiliittojen tarjoamat usein hieman edullisemmat vakuutukset eli lisenssivakuutukset. Kuitenkin usein lisenssivakuutukset jäävät suppeammaksi kuin vakuutusyhtiöiden tarjoamat yksilölliset vakuutukset.

Aiheena opinnäytetyö kattaa kahden eri lajin vakuutukset viiden suurimman vakuutusyhtiön tarjoamina ja niiden erot ja hinnat. Mukana opinnäytetyöhön on otettu myös lajiliittojen tarjoamat lisenssivakuutukset ja niiden ehdot ja turvan tasot. Vertailun pohjalta voidaan tehdä parhaat mahdolliset ratkaisut oikeiden turvien löytämiseen.

Opinnäytetyössä käsiteltävät lajit ovat jääkiekko sekä jalkapallo. Lajien valinnan perusteena on lajien riskialttiuden hajauttaminen, harrastajamäärät ja viime vuosien menestys kyseisissä lajeissa kansainvälisellä tasolla. Vertailuhenkilönä käytin 25-vuotiasta henkilöä.

Lähdeaineistoa opinnäytetyölle on saatu vakuutuskirjallisuudesta, vakuutusyhtiöiden kotisivuilta ja niiden sisältämistä tarjouslaskureista. Lisäksi aineistoa on myös kerätty sähköposti – ja puhelinkeskusteluiden pohjalta.

2 Vakuutusala

2.1 Yleistä

Vanhimpia vakuutuksia edustavat kuljetusvakuutukset, joita on ollut jo ennen ajanlaskumme alkua. ”Suojautumisen tarve sairauden, vanhuuden, tulipalon, merionnettomuuden ja muiden vahinkojen seurausten varalta on aina ollut olemassa.” (Rantala & Kivisaari 2014, 18) Luontaistalouden aikoihin turvauduttiin vahvasti sukulaisapuun eli perheet ja sukulaissiteet loivat vahvan perustan ja nämä siteet auttoivat hätään joutuneita. Yhteiskunnan olojen kehittyessä myös muutot toisille paikkakunnille lisääntyivät ja tästä syystä sukulaisapu ei enää riittänyt luomaan tarvittavaa turvaa sattuneiden vahinkojen varalle. Sukulaisavun tilalle syntyi keskinäistä avustustoimintaa yhteisöjen keskuudessa. Tällöin jokainen oli velvollinen auttamaan oman yhteisönsä jäseniä onnettomuuden sattuessa. Jo hyvin aikaisesta vaiheesta alkaen yhteiskunnan varakkaat henkilöt ovat olleet valmiita kantamaan tarvitsevien henkilöiden riskejä pientä taloudellista vastiketta vastaan. Näiden pohjalta on syntyneet vakuutusliikkeet, jotka ovat kehittyneet yksittäisistä henkilöistä suuriksi yrityksiksi. (Rantala & Kivisaari 2014, 18–19)

Suomessa vakuutustoiminta oli keskiajalta lähtien yhteisöjen avustustoiminnan varassa. Avustustoiminta oli lakisääteistä. Merkittävin edistysaskel tapahtui 1857 kun Suomen Maalaisten Paloapuyhtiö perustettiin ja sen vakuutuksen ottajat vapautettiin lakisääteisestä paloavusta. (Rantala & Kivisaari 2014, 26) Palovakuutusten ollessa ensimmäisiä vakuutuksia Suomessa on vakuutuskanta tämän jälkeen kasvanut huomattavan suureksi. Nykyään on olemassa yritysten vakuutuksia ja monia erilaisia vakuutuksia yksityishenkilöille.

Yksityistapaturmien suhteen Suomessa toimi 1880-luvun aikana alkujaan vain ulkomaalaisia yhtiöitä kuten sveitsiläinen Winterthur ja saksalainen Victoria. Ensimmäinen suomalainen yksityistapaturmavakuutuksia myynyt yritys oli Tapaturmavakuutusosakeyhtiö Patria, jonka tapaturmavakuutuksia myynyt osa on sittemmin siirtynyt osaksi Fenniaa. Toinen merkittävä yksityistapaturmia

vakuuttanut yritys oli Tapaturmavakuutusosakeyhtiö Kullervo, joka on myöhemmin fuusioitunut Pohjola Vakuutuksen kanssa. (Jokela ym. 2021, 53)

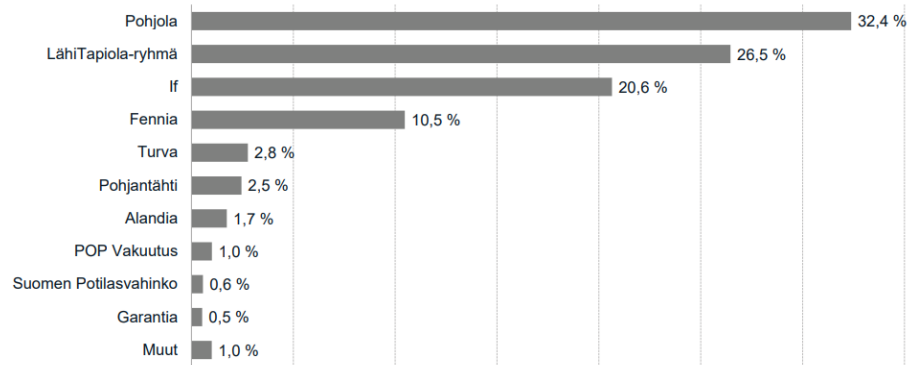
Yleisimmät vakuutettavat asiat ovat koti-, henkilö- ja autovakuutukset.

Suomessa yksityinen vakuutusala hallitsee yhteisöasiakkaitaan kolmella vakuutuksella: työeläke-, työtapaturma- ja liikennevakuutus. Nämä vakuutukset ovat lakisääteisiä. Kyseisten vakuutusten hinnat ja ehdot vahvistaa valtion viranomaisen, ja niiden välillä erot ovat muihin vakuutuslajeihin verrattuna maltillisia. (Santanen, Laitinen & Kekäle 2002, 22–23)

2.2 Vakuutusyhtiöt ja niiden markkinaosuudet

Suomessa toimii tällä hetkellä 14 eri vakuutusyhtiötä vahinkovakuuttamisen piirissä. Vakuutusmarkkinoilta erottautuvat selkeästi markkinaa johtavat kolme suurta vahinkovakuutusyhtiötä Pohjola Vakuutus, LähiTapiola ja IF Vakuutus sekä pienemmät vakuutusalan toimijat kuten POP vakuutus ja Alandia. Pohjolan, LähiTapiolan ja IF:n yhteenlaskettu markkinaosuus koko Suomen vahinkovakuuttamisesta on jopa 79,5(%) prosenttia.

Vuonna 2021 suurin markkinaosuus vahinkovakuuttamisessa oli Pohjola Vakuutuksella, joka hallitsi vakuutusalan markkinoita 32,4(%) prosentin osuudella. Pohjolan jälkeen markkinaosuuksien suuruudessa seuraavina tulivat LähiTapiola 26,5(%) prosenttia ja IF vakuutus 20,6(%) prosenttia. Seuraavaksi suurin markkinaosuus oli Fennialla 10,5(%) prosenttia. Edellä mainittujen suurien vakuutusyhtiöiden jälkeen markkinaosuudessa tulee selvä harppaus pienempään sillä seuraavina ovat Turva 2,8(%) prosentin ja Pohjantähti 2,5(%) prosentin markkinaosuuksilla.



Kuvio 1 Markkinaosuudet 2021 (Finanssiala 2022)

Pohjola Vakuutus on markkinaosuuksiltaan suurin vahinkovakuutusyhtiö Suomessa kuten kuviosta 1 voidaan todeta. Pohjola Vakuutuksen liikevoitto ei ole kuitenkaan yhtiöstä suurin, vaan LähiTapiola-ryhmä on tässä tilastossa liikevoitollisesti suurin yhtiö kuten taulukosta 1 huomataan. Toinen huomio taulukon 1 tunnusluvuista on, että vaikka Pohjantähti on markkina osuudeltaan suurempi vakuutusyhtiö kuin Alandia on sen liikevaihto kuitenkin tätä pienempi.

Taulukko 1 Vakuutusyhtiöiden tunnuslukuja 2021. (Finanssiala 2022)

FINANSSIALA RY							
Vahinkovakuutusyhtiöiden tunnuslukuja 2021							
	Liikevaihto milj. €	Vahinko- suhde %	Liikekulu- suhde %	Yhdistetty kulusuhde %	Liike- voitto milj. €	Liikevoitto % liike- vaihdosta	Sijoitusten tuotto käyvin arvoin %
Pohjola Vakuutus Oy	1642,3	64,4	19,4	83,8	269,0	16,4	2,2
LähiTapiola-ryhmä	1600,5	73,3	21,3	94,6	299,7	18,7	7,5
If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike	1066,1	67,9	15,3	83,3	216,9	20,3	
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	573,1	72,3	22,7	95,1	90,4	15,8	4,6
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	136,4	65,4	26,5	91,9	16,2	11,8	4,6
Försäkrings Ab Alandia	133,4	80,4	24,3	104,6	40,7	30,5	5,5
Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö	121,8	81,0	27,3	108,3	-1,7	-1,4	3,5
Suomen Vahinkovakuutus Oy	49,4	71,2	21,3	92,5	5,2	10,5	3,0
Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	32,0	88,9	42,4	131,3	2,3	7,2	9,5
Suomen Keskinäinen Potilaskorvutusyhtiö	26,9	79,4	9,2	88,6	2,8	10,4	2,0
Vakuutusosakeyhtiö Garantia	26,3	3,8	31,7	35,5	19,2	73,1	5,9
Nordea Vakuutus Suomi Oy	19,7	13,2	22,1	35,3	12,6	63,8	-0,8
Suomen Keskinäinen Lääkevahinkovakuutusyhtiö	7,6	143,7	14,7	158,4	-1,4	-18,0	4,1
Valion Keskinäinen Vakuutusyhtiö	1,9	110,6	62,6	173,2	0,4	22,2	10,9
Yhteensä	5437,3	68,9	20,0	88,8	972,2	17,9	5,3

2.3 Henkilövakuuttaminen

Henkilövakuutuksen ottaa itselleen tavallisesti riskin alainen yksityishenkilö tai yritys. Kolmas henkilövakuutuksia ottava taho on niin sanotun ”kolmannen henkilön” hyväksi otetut vakuutukset. Tästä hyvä esimerkki on liikennevakuutus, joka on lakisääteinen vakuutus ja tässä esimerkiksi korvaus voidaan suorittaa auton alle jääneelle jalankulkijalle. Moni vakuutuksenottaja kokee maksavansa vakuutusmaksuja turhaan, mikäli heille ei satu korvattavia vahinkoja. Näissä tilanteissa on kuitenkin hyvä muistaa, että vakuutusmaksut ovat usein hyvin paljon maltillisempia kuin mahdolliset vahingonkorvaukset ja yhden suuremman vahingon korvaukseen voidaan tarvita monen vakuutuksenottajan vakuutusmaksuja. (Rantala & Kivisaari 2014, 75–76)

Suomessa sosiaaliturvan avulla pyritään rajoittamaan yksilöille ja perheille kohdentuvien henkilöriskien vaikutuksia. Sosiaaliturva ei kuitenkaan kaikissa tapauksissa ole riittävä ja vaikka Suomessa on kattava lakisääteinen sosiaaliturva jää sen ulkopuolelle edelleen joitain henkilöriskejä. Tämän syyn takia henkilövakuutukset on luotu tuomaan turvaa sosiaaliturvan ulkopuolelle jääville henkilöriskeille. (Jokela ym. 2021, 75–76)

Vapaaehtoisia henkilövakuutuksia katsotaan olevan henkivakuutukset sekä muut henkilövakuutukset että eläkevakuutukset. Henkivakuutuksilla pyritään luomaan taloudellista turvaa lähipiirille vakavan vahingon sattuessa. Henkilövakuutuksilla taas pyritään luomaan turvaan itselleen sairauden tai tapaturman sattuessa. Kuitenkin henkilövakuutus on silti vahvasti sidoksissa taloudelliseen turvaan sillä sairauden tai tapaturman sattuessa hoitoon vaadittavat kulut saattavat nousta korkeiksi ilman vakuutusta. Taulukko 2 erottelee henkivakuutukseen ja henkilövakuutuksiin kuuluvat eri vakuutukset.

Taulukko 2 Vapaaehtoiset henkilövakuutukset (Rantala & Kivisaari 2014, 20)

Vapaaehtoinen Henkilövakuutus	
Henkivakuutus	Muu henkilövakuutus
Vakuutus kuoleman varalta	Vakuutus sairauden varalta
- Kiinteäsummainen vakuutus	- Työkyvyttömyysvakuutus
- Alenavasummainen vakuutus	- Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta
	- Maksuvapautusvakuutus
Vakuutus elämän varalta	- Sairaalavakuutus
- Säästöhenkivakuutus	- Sairauskuluvakuutus
- Sijoitusvakuutus	- Matkustajavakuutus
Eläkevakuutukset	Vakuutus tapaturman varalta
- Vanhuuseläkevakuutus	- Yksityistapaturmavakuutus
- Työkyvyttömyyseläkevakuutus	- Matkustajavakuutus
- Perhe-eläkevakuutus	
Kapitalisaatiosopimus	

Ihmisen elämän voi karkeasti jakaa kolmeen eri ajanjaksoon lapsuus, varsinainen aktiiviaika ja vanhuus. Lapsuuden aikana henkilöt kuluttavat palveluita ja tuotteita mutta eivät ole niitä luomassa. Varsinaisessa aktiiviajassa tehdään töitä eli ollaan luomassa palveluita ja tavaroita sekä käytetään niitä. Vanhuus vaiheessa työelämä on jo pääosin takanapäin mutta tavaroiden ja palveluiden kuluttaminen jatkuu edelleen pitkään. Jokaiseen näistä vaiheista kuuluu taloudelliseen ja toimeentuloon koskevia riskejä eli henkilöriskejä. (Jokela ym. 2021, 78)

Jokainen vakuutuksenottaja on omalta osalta riski vakuutusyhtiöille. Kuitenkin suurin osa vakuutuksenottajista ei saa korvauksia yhtä paljoa mitä on vuosien aikana maksanut vakuutusmaksuja. Tämä on yksi syy, miksi vakuutuksenottajat haluaisivat vähentää riippuvuuttaan vakuutusyhtiöistä. Kuitenkin moni vakuutuksenottaja tai sitä harkitseva toteaa, että vahingon hetkellä tämä ajattelu voi kostautua. (Santanen, Laitinen & Kekäle 2002, 23)

3 Urheiluvakuuttaminen

3.1 Yleistä

Urheiluvakuutuksen perustana on henkilökohtainen tapaturmavakuutus. Tapaturmavakuutus kattaa tapaturmista liittyviä vahinkoja. Tapaturman määritelmä on, että tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava, odottamaton tapahtuma ja sattunut vakuutetun tahtomatta. (Jokela ym. 2021, 119)

Urheilua voidaan vakuuttaa lajiliittojen tarjoamilla lisenssivakuutuksilla tai henkilökohtaisilla tapaturmavakuutuksilla. Vakuutusyhtiöiden tapaturmavakuutukset kattavat kilpaurheilun vakuutusyhtiön mukaan tiettyyn ikään saakka. Kun tämä ikä on ylitetty, tulee kilpaurheilua varten hankkia tapaturmavakuutukseen erillinen urheilulaajennus. Urheilulaajennuksella tapaturmavakuutukset korvaavat harjoituksissa ja otteluissa tapahtuvia vahinkoja.

Urheiluvakuuttamisen voi jakaa kolmeen eri kategoriaan: kuntourheilu, kilpaurheilu ja ammattuurheilu. Kuntourheilulla tarkoitetaan normaalia jokapäiväistä liikuntaa, joka ei tapahdu liiton alaisten seurojen harjoituksissa tai otteluissa. Kilpaurheilu taas on tavoitteellisempaa lajiliittojen seurojen järjestämää tapahtumaa kuten harjoituksia ja pelejä. ”Ammattuurheilulla tarkoitetaan urheilemista, josta maksetaan palkkaa saman verran tai enemmän kuin urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetussa laissa säädetään, tai urheilemista, joka edellyttää ottamaan urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukaisen vakuutuksen.” (Fennia 2022b, 8) Ammattuurheilun määrite on, että urheilijan tulee tienata 12 090 euroa vuodessa veronalaista tuloa. Ammattuurheiluun on olemassa omat vakuutuksensa ja muun muassa Pohjola vakuutukselta on mahdollista saada ammattuurheilijaturva. (Pohjola 2022c.)

3.2 Lisenssivakuutukset

Tutkittaville lajeille jalkapallo ja jääkiekko on mahdollista saada lisenssivakuutus lajiliiton kautta. Lisenssivakuutukset ovat liittojen kilpailuttamia vakuutuksia. Kilpaillakseen lajiliittojen alaisissa tapahtumissa, peleissä tai harjoituksissa tulee lajia harjoittavan olla vakuutettuna joko lajiliiton kautta tai henkilökohtaisesti niin, että vakuutus kattaa urheilun lajissaan, jota harrastaa.

Vertailuun mukaan otetut lisenssivakuutukset kattavat urheilun aikuisten kolmanneksi korkeimmalle sarjatasolle saakka jalkapallon osalta. (Palloliitto 2022a) Jääkiekon osalta vakuutus kattaa neljänneksi korkeimpaan sarjatasoon saakka. (Finhockey 2022)

Taulukosta 3 nähdään lisenssivakuutusten kattavuus ja vuosihinta jääkiekon ja jalkapallon osalta. Seuraavissa alaluvuissa perehdytään vakuutuksiin hieman tarkemmin ja avataan vakuutuksen korvausmääriä.

Taulukko 3 Palloliiton ja Jääkiekkoliiton lisenssivakuutusten korvausmäärät ja hinnat

Laji	Vakuutusyhtiö	Hoitokulut	Ostavastuu	Tapaturmainen pysyvä häirtä	Tapaturmainen kuolema	Hinta
Jääkiekko	Pohjola Vakuutus	15 000 €	100 €	30 000 €	8 500 €	298 €
Jalkapallo	Chubb European Group	14 800 €	200 €	30 000 €	15 000 €	290 €

3.2.1 Jääkiekko

Jääkiekonlisenssivakuutuksen pystyy helposti ostamaan Suomen Jääkiekkoliiton sivuilta. Jääkiekkoa harrastavan tulee ostaa itselleen pelipassi. Pelipassi voi olla vakuutuksellinen tai ilman vakuutusta. Mikäli pelipassi ei sisällä vakuutusta on henkilö itse vastuussa omasta vakuutusturvastaan (Finhockey 2022)

Jääkiekkoliiton tarjoama lisenssivakuutus on tehty yhteistyössä Pohjola vakuutuksen kanssa ja on nimeltään Sporttiturva. Sporttiturva kattaa

tapaturmasta aiheutuneita kuluja 15 000 euroa per tapaturma ja omavastuu on 100 euroa per tapaturma. Sporttiturva kattaa myös seuraavat turvat
haittakorvaus 30 000 euroon asti sekä kuolemankorvaus 8 500 euroon saakka kuten taulukosta 4 voi huomata.

Sporttiturva on voimassa jääkiekkoon liittyvissä otteluissa, turnauksissa, harjoituksissa, kilpailumatkalla ja koulutus-, liikunta- sekä valmennusleirillä. Sporttiturva on myös voimassa mainittuihin liittyvissä meno- ja paluumatkoilla niin Suomessa kuin enintään 3 kuukauden pituisilla ulkomaan matkoilla. (Sporttiturva Pohjola 2022)

Taulukko 4 Jääkiekkoliiton lisenssivakuutus (Finhockey 2022)



Suomen Jääkiekkoliitto Ry

Pohjola Sporttiturva 1.5.2022-30.4.2023

	Kenelle?	Pelipassi, €	Sporttiturva, €	Yhteensä, €
Aikuisten pelipassi, kilpasarjat (Mestis, Suomi-sarja, U20 SM-sarja ja Mestis, U18 SM-sarja)	Syntynyt ennen 1.1.2007	44	400	444
Aikuisten pelipassi, muut sarjat	Syntynyt ennen 1.1.2007	44	298	342
Naiset/tytöt Pelipassi	Syntynyt ennen 1.1.2007	44	220	264
Nuorten pelipassi, pojat	Syntynyt 1.1.2007 – 31.12.2009	44	100	144
Junioripelipassi, pojat	Syntynyt 1.1.2010 – 31.12.2012	44	70	114
Nuorten pelipassi, tytöt	Syntynyt 1.1.2007 – 31.12.2009	10	100	110
Junioripelipassi, tytöt	Syntynyt 1.1.2010 – 31.12.2012	10	70	80
Lapsipelipassi	Syntynyt 1.1.2013 tai myöhemmin	10	10	20
Harraste-/Tuomaripelipassi	Syntynyt ennen 1.1.2007	44	150	194

Sporttiturva lyhyesti

Sporttiturvasta korvataan, kun loukkaannut äkillisen tapahtuman seurauksena - esimerkiksi akillesjänne repeää tai polvi menee sijoiltaan. Myös rasitusmurtuma tai sen esiaste korvataan, mikäli se ilmenee äkillisen tapahtuman yhteydessä. Äkillisen tapahtuman tulee sattua Sporttiturvan voimassa ollessa.

- Hoitokorvaus 15 000 € jokaista äkillistä tapahtumaa kohti
- Omavastuu 100 € jokaista äkillistä tapahtumaa kohti
- Haittakorvaus 30 000 €
- Kuolinkorvaus 8 500 €.

3.2.2 Jalkapallo

Jalkapallon osalta lisenssivakuutuksen voi hankkia Suomen Palloliiton kautta. Jalkapallon lisenssivakuutuksen vakuutusyhtiönä toimii Chubb European Group SE ja sen Suomen sivuliike. Kilpailutoiminnan kattava vakuutus on pakollinen kaikille nuorille ja lapsille. Aikuisten kohdalla vakuutus on pakollinen kolmella ylimmällä sarjatasolla ja suositeltavaa alemmilla sarjatasoilla. (Palloliitto 2022a)

Taulukko 5 osoittaa että jalkapallon laaja lisenssivakuutus kattaa tapaturmasta aiheutuneita kuluja 14 800 euroon saakka per tapaturma. Aiheutuneet kulut ovat kuitenkin jakautuneet seuraavasti: Hoitokorvaus 3000 euroa, leikkaushoito 8000 euroa, hammaskorvaus 3000 euroa ja fysikaalinen korvaus 800 euroa. Omavastuu tapaturmien osalta on 200 euroa per tapaturma ja leikkaushoidon osalta lisäksi 10 (%) prosentin osuus kustannuksesta.

Taulukko 5 Jalkapalloliiton lisenssivakuutus 2022 (Palloliitto 2022b)

Sarjataso ja ikäluokat	KILPAILUTOIMINTA / AIKUISET - vuonna 2002 tai sitä ennen syntyneet			
	Miehet: Liiga ja Ykkönen		Miehet: Kakkonen-Kolmonen-Nelonen ja alemmat	
	Naiset: Liiga		Naiset: Ykkönen-Kakkonen ja alemmat	
Korvauslajit	V12	V13	V10	V11
Vakuutusmäärät per vahinko	Laaja	Suppea	Laaja	Suppea
A. Hoitokorvaus - Ei hammasvammoja (kohta D) - Ei leikkaushoitoa yksityisissä hoitolaitoksissa - Korvausta maksetaan max. 2 vuotta	3 000 €	1 500 €	3 000 €	1 500 €
Hoitokorvauksen omavastuu/ vahinko	200 €	100 €	200 €	100 €
B. Leikkaushoito Yksityiset hoitolaitokset	8 000 €	-	8 000 €	-
Leikkaushoidon ylimääräinen omavastuu/ vahinko	10% kustannuksesta	-	10% kustannuksesta	-
C. Fysikaalinen hoito Leikkauksen/kipsauksen jälkeisenä kuntoutuksena	800 €	800 €	800 €	800 €
D. Hammaskorvaus - Tapaturman aiheuttama - Pysyville hampaille	3 000 €	500 € Akuutti hoito	3 000 €	500 € Akuutti hoito
E. Haittakorvaus Maksettava korvaus määrätty vamman haittaluokituksen mukaan	30 000 €	30 000 €	30 000 €	30 000 €
F. Kuolinkorvaus Tapaturman aiheuttama	15 000 €	15 000 €	15 000 €	15 000 €
Lisäkorvaus tapaturmaisesta kuolemasta pelikentällä ottelun aikana	15 000 €	15 000 €	15 000 €	15 000 €
Vakuutusmaksu	490 €	245 €	290 €	100 €

Lisenssivakuutuksen hinta on tutkimuksessa käytettävälle 25-vuotiaalle henkilölle 290 euroa vuodessa ja se on voimassa kolmannelle sarjatasolle saakka. Kuten taulukosta 6 voi huomata lisenssivakuutukseen on mahdollista saada ostettua lisäturva kattamaan vapaa-ajalla sattuneita vahinkoja. Tälle hintaa tulee 68 euroa vuodessa kuten taulukossa 6 mainitaan. Lisäturvana on myös mahdollista ostaa aikuisten laajan vakuutusturvan leikkausomavastuun poistamisen, jonka hinta on 33 euroa vuodessa. (Palloliitto 2022b)

Taulukko 6 Suomen Jalkapalloliiton lisenssivakuutuksen vapaa-ajan laajennus 2022 (Palloliitto 2022b)

Valinnaiset lisäturvat pelipassivakuutukseen (vakuutuskausi sama kuin yllä)	Vakuutusmaksu
* Aikuisten laajan vakuutusturvan 10 % leikkausomavastuun poistaminen	33 €
* Pelipassivakuutuksen laajennus kattamaan vapaa-ajan (2011 ja sen jälkeen syntyneet)	33 €
* Pelipassivakuutuksen laajennus kattamaan vapaa-ajan (1952-2010 syntyneet)	68 €

Jalkapalloliiton tarjoama vakuutus on voimassa Palloliiton tai Palloliiton piirien ja seurojen alaisissa otteluissa, turnauksissa, harjoituksissa, kilpailumatkalla ja koulutus-, liikunta- sekä valmennusleirillä. Ulkomaan peli- ja harjoitusmatkoilla vakuutus on voimassa, kun matkan on järjestänyt Palloliitto tai Palloliiton piirit ja sen seurat. (Palloliitto 2022b)

4 Menetelmät

4.1 Aineiston kerääminen ja sen analysointi

Aineistoa vertailun käyttöön on hankittu valmiista tietolähteistä tutkittavien vakuutusyhtiöiden omilta sivuilta, netistä löytyvien aineistojen pohjalta sekä vakuutuskirjallisuuden parista. Tämän lisäksi mukana olevaan aineistoon kuuluu vertailussa käytettävät vakuutusyhtiöiltä saadut tarjoukset jalkapallon ja jääkiekon kattamiseksi tapaturmavakuutuksessa. Vertailuun tehdyt tarjoukset on kohdistettu 25-vuotiaan henkilön tiedoilla ja tarjouksien hinnoista on karsittu pois mahdolliset keskittäjän edut, mahdollisia ikään liittyviä etuja hinnoista ei ole kuitenkaan karsittu pois. Mahdolliset keskittäjän edut ovat kuitenkin mainittu tarjouksia käsittelevässä luvassa sekä tuloksien yhteenvedossa. Tarjouksiin on pyritty saamaa pääpiirteissään samoja korvattavuussummia, jotta kilpailijavertailu olisi mahdollisimman tasaväkinen.

Vertailun pohjana on siis tutkittavien vakuutusyhtiöiden tapaturmavakuutus ja siihen lisättävä urheilulaajennus mainittuihin lajeihin 25-vuotiaalle henkilölle.

Analysoinnissa on otettu huomioon eri vakuutusyhtiöiden hieman toisistaan eroavat käytännöt vakuutuksen myönnössä ja sen kattavuudessa.

Eroavaisuudet on pyritty avaamaan tutkimusta käsittelevissä luvuissa.

4.2 Tutkittavat vakuutusyhtiöt

Kilpailijavertailuun on otettu mukaan viisi Suomen johtavinta vakuutusyhtiötä: LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, If Vahinkovakuutusyhtiö, Pohjola Vakuutus, Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö ja Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia. Tutkittavat vakuutusyhtiöt kuuluvat kuuden suurimman vakuutusyhtiön joukkoon.

4.2.1 LähiTapiola

LähiTapiola on kahden vakuutusyhtiön Lähivakuutuksen ja Tapiolan vuonna 2013 toteutuneen fuusion jälkeen muodostunut asiakkaiden omistama yhtiöryhmä. LähiTapiola koostuu 19 alueyhtiöstä, LähiTapiola Vahinkoyhtiöstä, LähiTapiola Henkiyhtiöstä, LähiTapiola Varainhoidosta, LähiTapiola kiinteistövarainhoidosta sekä LähiTapiola Vaihtoehtorahastoista.

LähiTapiolalla on 1,6 miljoonaa omistaja-asiakasta ja sen tavoitteena on olla elämänturvayhtiö. Elämänturvayhtiön tavoitteena on turvata kokonaisvaltaisesti omistaja-asiakkaidensa talous, turvallisuus ja terveys. (LähiTapiola 2022a.)

LähiTapiola toimii yhteistyössä Vakuutusyhtiö Turvan kanssa. Turva myy omien vahinkovakuutustensa lisäksi LähiTapiolan tarjoamia henki- ja eläkevakuutuksia. Työeläke vakuutusten osalta LähiTapiola tekee yhteistyötä Työeläkevakuutusyhtiö Elon kanssa. (LähiTapiola 2022b.)

4.2.2 If Vahinkovakuutusyhtiö

If Vahinkovakuutusyhtiö on Pohjoismaiden johtava vakuutusyhtiö ja sillä on yhteensä noin 3,7 miljoonaa asiakasta. If Vahinkovakuutusyhtiö on osa Sampo-Konsernia, jonka juuret johtavat vuonna 1909 Turussa perustettuun Vakuutusyhtiö Sampoon. (Sampo 2022.)

If Vahinkovakuutusyhtiö toiminta on jakautunut kolmeen liiketoiminta-alueeseen, jotka ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat ja suurasiakkaat. Baltia toimii omana liiketoiminta-alueenaan. If toimii Pohjoismaiden lisäksi myös Ranskassa, Alankomaissa, Isossa-Britanniassa ja Saksassa.

If Vahinkovakuutusyhtiön yksi tärkeimpiä asioita on toimia lasten liikenneturvallisuuden parantajana ja se lahjoittaa joka kuukausi varoja If turvallisuusrahaston kautta. (If 2022a.)

4.2.3 Pohjola Vakuutus

Pohjola vakuutuksen historia on alkanut jo vuonna 1891 jolloin perustettiin Palovakuutus-Osakeyhtiö Pohjola. Tänä päivänä Pohjola vakuutus on osa OP ryhmää, joka on Suomen suurin Finanssiryhmä.

Pohjola vakuutus on Suomen johtava vahinkovakuutusyhtiö ja se tarjoaa palveluitaan henkilö-, yritys- ja yhteisöasiakkailleen. Pohjola vakuutus on asiakkaidensa omistama. (Pohjola 2022d.)

4.2.4 Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö

Pohjantähti on perustettu vuonna 1895 nimellä Hämeenläänin Palovakuutusyhtiö. Vakuutustoiminta katsotaan alkaneen vuonna 1896 kun yhtiö keräsi 10 miljoonaa markkaa vakuutustoiminnan aloittamiseen. Vuonna 1996 nimi vaihtui nykyiseen muotoonsa Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö. (Pohjantähti 2022a.)

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö on nimensä mukaisesti asiakkaiden omistama. Pohjantähti tekee yhteistyötä henkivakuuttamisen osalta Aktia Henkivakuutuksen kanssa ja eläkevakuutuksien osalta Veritas Eläkevakuutuksen kanssa. (Pohjantähti 2022b.)

4.2.5 Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

Keskinäisen Vakuutusyhtiö Fennian juuret ulottuvat vuoteen 1882 kun joukko yrittäjiä ja yhteiskunnan vaikuttajia perustivat Palovakuutusosakeyhtiö Fennian. Vuonna 1928 perustettiin toinen haara Yrittäjien Vakuutus Keskinäinen Yhtiö lakisääteisiä tapaturmavakuutuksia varten. Nämä yhdistyivät myöhemmin 1983 Fennia-Konserniksi.

Eläkevakuutusten osalta Fennia tekee yhteistyötä LähiTapiolan tavoin eläkeyhtiö Elon kanssa.

Fennian slogan on: Elämä on tehty elettaväksi ja koettavaksi. Siksi on Fennia.
(Fennia 2022a.)

5 Tarjoukset ja niiden sisältö

5.1 Hintaan vaikuttavat tekijät

Vakuutuksen hintaan vaikuttaa moni asia. Hintaan vaikuttavat muun muassa vakuutusyhtiöiden maksamat korvaukset kyseisestä vakuutuslajista, mahdolliset alennukset kuten keskittäjäedut, vakuutusmaksuverot, vuosittaiset indeksikorotukset, asuinpaikka sekä joissakin vakuutuksissa olevat julkiset maksut. (Rantala & Kivisaari 2014, 157.) Myös vakuutusyhtiöiden välinen kilpailu asiakkaista vaikuttaa hintaan. Vakuutusyhtiöt saatavat olla erikoistuneita johonkin tiettyyn vakuutuslajiin ja kyseisen vakuutuslajin tuote on heillä muita selkeästi laadukkaampi.

Urheiluvakuutuksen hintaan vaikuttaa myös lajin riskialttius. LähiTapiolalla urheilulajit on jaettu neljään kategoriaan riskialttiuden puolesta ja näiden kategorioiden mukaan määräytyy hinta. (LähiTapiola 2022c.)

Alaluvuissa käsitellään kohta kohdalta eri hintaan vaikuttavia asioita.

5.1.1 Voimassaolo ja sidotut vakuutukset

Vertailtavilla vakuutusyhtiöillä on eri käytännöt liittyen urheiluvakuutuksen saamiseen. Vertailtavista vakuutusyhtiöistä Pohjola Vakuutus ja LähiTapiola ovat ainoat, jotka tarjoavat urheiluvakuutusta ilman tapaturmavakuutuksen mukana oloa. Molempien vakuutusyhtiöiden kohdalla tällöin urheiluvakuutukset ovat lajikohtaisia. Pohjolan urheiluvakuutuksen saa ottamalla Sporttiturvan. Sporttiturva on tarkoitettu vain yhdelle lajille kerralla. (Sporttiturva Pohjola 2022.) LähiTapiolan urheiluvakuutus on voimassa vakuutuskirjalla mainittujen urheilulajien osalta ja hinta määräytyy vakuutuskirjalla mainittujen lajien kohdalla siitä mikä lajeista on riskialttein.

Pohjantähdellä urheiluturva on voimassa kaikissa lajeissa samaan aikaan eikä erillisiä lajikohtaisia vakuutuksia tarvitse ottaa. (Pohjantähti 2022c, 8.)

Taulukko 7 Urheiluvakuutuksen myöntämiseen sidotut vakuutukset 2022

Vakuutusyhtiö	Sidotut vakuutukset
LähiTapiola	-
IF	Koti- tai Kaskovakuutus
Pohjola Vakuutus	-
Pohjantähti	-
Fennia	-

Vertailtavista vakuutusyhtiöistä ainoastaan If Vakuutus vaatii joko koti- tai kaskovakuutuksen voimassaoloa, jotta urheiluvakuutus voidaan henkilölle myöntää. Muissa yhtiöissä ei ole myöntämiseen sidottuja vakuutuksia kuten taulukosta 7 voidaan havaita.

5.1.2 Ikä

Vakuutusyhtiöiden välillä on eroja myös ikärajoituksissa ja mihin ikään normaali tapaturmavakuutus kattaa myös kilpaurheilun. Taulukkoon 8 on listattu ikärajoitukset tapaturmavakuutuksen voimassaololle kilpaurheilussa.

Taulukko 8 Vakuutusyhtiöiden ikärajoitukset

Vakuutusyhtiö	Ikärajoitus
LähiTapiola	18-vuotta
IF	12-vuotta/18-vuotta
Pohjola Vakuutus	16-vuotta
Pohjantähti	18-vuotta
Fennia	20-vuotta

LähiTapiolla tapaturmavakuutus kattaa kilpaurheilun alle 18-vuotiaalle henkilölle. Kun täyttää 18-vuotta tulee täydentää vakuutusta urheiluturvalla, jotta

myös kilpaurheilu on katettuna. Pelkkää urheiluturvaa ei voi hakea alle 18-vuotiaalle henkilölle. (LähiTapiola 2022d, 13.)

IF:llä normaali tapaturmavakuutus kattaa kilpaurheilua 12 ikävuoteen saakka. Kun on täyttänyt 12- vuotta tulee hakea täydennyksenä urheiluturvaa, joka kattaa kilpaurheilun. (If 2022b, 12.) IF:llä on kuitenkin olemassa myös Primus-vakuutus, jossa kilpaurheilu on katettu 18 ikävuoteen saakka ja tämän jälkeen sitä tulee täydentää urheiluturvalla. (If Primus 2022, 7.)

Pohjola vakuutuksen tapaturmavakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa iästä riippumatta. Alle 16-vuotiaalle voi kuitenkin hankkia lisäturvan, joka on voimassa kilpaurheilussa, mutta ei riskialttiissa lajeissa. (Pohjola 2022, 11.) Useiden lajiliittojen kanssa Pohjola on sopinut, että Sporttiturva on voimassa alle 12-vuotiailla myös muiden lajiliittojen alaisissa tapahtumissa. (Sporttiturva Pohjola 2022.)

Pohjantähdellä tapaturmavakuutus kattaa kilpaurheilun kaikille alle 18-vuotiaille. Kun täyttää 18-vuotta tulee vakuutukselle hakea täydennyksenä urheilulisää, jotta se kattaa kilpaurheilun. (Pohjantähti 2022c, 8.)

Fennialla tapaturmavakuutus kattaa kilpaurheilun 20 ikävuoteen saakka. 20-vuotta täyttäneiden tulee hankkia urheilulaajennus, jotta vakuutus kattaa kilpaurheilun. (Fennia 2022b, 7.)

5.1.3 Riskialttiit- ja kielletyt lajit

Taulukko 9 osoittaa mitkä vertailtavista vakuutusyhtiöistä määrittelee urheilulajit riskialttiiksi tai kielletyiksi vakuutuksien osalta.

Taulukko 9 Riskialttiit- ja kielletyt lajit 2022

Urheilulaji	Määrätty riskialttiiksi	Määritely kielletyksi
Voimailulajit (Painonnosto, kehonrakennus, voimamiesurheilu)	LähiTapiola, Pohjola, Fennia, If	If (kehonrakennus)
Taistelun-, kampaile-, kontakti- ja itsepuolustuslajit (Nyrkkeily, karate, vapaaottelu)	LähiTapiola, Pohjola, Fennia, If	Fennia (vapaaottelu), If (vapaaottelu)
Moottoriurheilulajit (Ralli, motocross)	LähiTapiola, Fennia, If	
Kiipeilylajit (Vuorikiipeily, seinäkiipeily)	LähiTapiola, Pohjola, Fennia, If	
Ilmailulajit (Laskuvarjohyppy, basehyppy, varjoliito, purjelento)	LähiTapiola, Pohjola, Fennia, If	
Siipi- ja leijapurjehdus, leijalautailu ja leijahiihto	LähiTapiola, Fennia	If
Nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto, off-piste laskettelu	LähiTapiola, If (off-pistelaskettelu)	Fennia (Off-piste laskettelu), If
Amerikkalainen tai australialainen jalkapallo, rugby	LähiTapiola	Fennia, If, Pohjantähti
Lacrosse	LähiTapiola, Pohjola	
Benjihyppy	LähiTapiola, Fennia	
Urheilu-, laite-, vapaasukelus	LähiTapiola, Pohjola, Fennia, If	
Roller derby	LähiTapiola, Pohjola, Fennia	If
Alamäkiajo ja -luistelu	LähiTapiola, Pohjola, Fennia	If (alamäkiluistelu)
Parkour	LähiTapiola	
Valtameripurjehdus tai valtameren ylittäminen veneellä	LähiTapiola, Pohjola, Fennia	
Ratsastus	Fennia	

LähiTapiola luokittelee monen lajin riskialttiiksi mutta kiellettyjen listalla ei LähiTapiolalla ole yhtäkään lajia. Urheiluturva on siis mahdollista saada kaikkiin lajeihin. (LähiTapiola 2022d, 13.) Pohjola on vakuutusyhtiöistä toinen, joka ei luokittele mitään vakuutusta kiellettyjen listalle, vaan vakuutus on mahdollista saada mihin tahansa lajiin. Pohjolalla on mahdollista vakuuttaa yksi tai useampi erikoislaji samalla kertaa, edellytyksenä on, ettei näissä harrasta kilpailutoimintaa. Mikäli harrastaa kilpailutoimintaa näissä erikoislajeissa tulee näihin hankkia urheiluturva yksitellen. (Pohjola 2022a, 12)

Amerikkalainen ja australialainen jalkapallo sekä rugby ovat kiellettyjen urheilulajien joukossa Fenniassa, IF:ssä ja Pohjantähdessä kuten taulukosta 9 nähdään.

Fenniassa kiellettyjen listalla on myös jo mainittujen amerikkalaisen ja australialaisen jalkapallon sekä rugbyn lisäksi off-piste laskettelu sekä vapaaottelu (Fennia 2022b, 8) IF:llä seuraavat lajit ovat kiellettyjen listalla jo mainittujen amerikkalaisen ja australialaisen jalkapallon sekä rugbyn lisäksi: Kehonrakennus, vapaaottelu, siipi- ja leijapurjehdus, roller derby sekä alamäkiluistelu. (If 2022b, 13)

5.1.4 Turvat ja omavastuu

Vakuutusyhtiöiden turvien korvaussummat ja niiden laatu vaihtelevat suuresti. Omavastuun osalta vaihtelu ei ole hinnallisesti suurta kuten taulukosta 10 voidaan huomata.

Taulukko 10 Vakuutusyhtiöiden turvien korvaussummat ja omavastuu

Vakuutusyhtiö	Tapaturman hoitokulut	Omavastuu per vakuutuskausi	Tapaturmainen pysyvä haitta	Tapaturmainen Kuolema
LähiTapiola	10 000 €	150 €	200 000 €	20 000 €
IF	40 000 €	100 €	80 000 €	5 000 €
Pohjola Vakuutus	15 000 €	100 €	30 000 €	8 500 €
Pohjantähti	20 000 €	100 €	300 000 €	20 000 €
Fennia	50 000 €	0 €	100 000 €	10 000 €

LähiTapiolan urheiluvakuutus kattaa tapaturmien hoitokuluja 10 000 euron edestä per tapaturma. Omavastuu LähiTapiolan tuotteessa on 150 euroa. Tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutusmäärä on 200 000 euroa ja tapaturmaisen kuoleman vakuutusmäärä on 20 000 euroa. LähiTapiolan urheiluturvan voi saada ilman tapaturmavakuutusta. Mikäli näin tekee ei tapaturmaista pysyvää haittaa ja kuoleman turvaa ole mukana. Mikäli vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen haluaa sisällyttää urheiluturvan yhteyteen, on

vapaa-ajan tapaturmissa korvausmäärä per tapaturma 20 000 euroa ja omavastuu 0 euroa. (LähiTapiola Vakuutustarjous, 30.5.2022)

IF:n urheiluvakuutus kattaa tapaturmien hoitokuluja 40 000 euron edestä koko vakuutuksen voimassaolon. Omavastuu IF:n tuotteessa on 100 euroa. Tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutusmäärä on 80 000 euroa ja tapaturmaisen kuoleman vakuutusmäärä on 5 000 euroa. (If Vakuutustarjous, 18.05.2022)

Pohjolan Sporttiturva urheiluvakuutus kattaa tapaturmien hoitokuluja 15 000 euron edestä per tapaturma. Omavastuu Pohjolan tuotteessa on 100 euroa per tapaturma. Tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutusmäärä on 30 000 euroa ja tapaturmaisen kuoleman vakuutusmäärä on 8 500 euroa. (Pohjola Vakuutustarjous, 19.05.2022)

Pohjantähden urheiluvakuutus kattaa tapaturmien hoitokuluja 20 000 euron edestä per tapaturma. Omavastuu Pohjantähden tuotteessa on 100 euroa. Tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutusmäärä on 300 000 euroa ja tapaturmaisen kuoleman vakuutusmäärä on 20 000 euroa. (Pohjantähti Vakuutustarjous, 19.05.2022)

Fennian urheiluvakuutus kattaa tapaturmien hoitokuluja 50 000 euron edestä koko vakuutuksen voimassaolo ajan. Omavastuu Fennian tuotteessa on 0 euroa. Tapaturmaisen pysyvän haitan vakuutusmäärä on 100 000 euroa ja tapaturmaisen kuoleman vakuutusmäärä on 10 000 euroa. (Fennia Vakuutustarjous, 18.05.2022)

5.2 Tulokset ja yhteenveto

Aineiston keruun ja sen läpikäymisen jälkeen kykenee hyvin vertailemaan suurimpien vakuutusyhtiöiden urheiluvakuutuksen eroja. Yhteenvetoon on otettu myös mukaan mahdolliset alennukset alla näkyvän taulukon 11 pohjalta.

Taulukko 11 Alennukset urheiluvakuutukseen

Vakuutusyhtiö	Alennukset
LähiTapiola	Keskittämisetu
IF	Keskittämisetu
Pohjola Vakuutus	Keskittämisetu
Pohjantähti	Nuorisoalennus 15%
Fennia	Kotivakuutus 20-30%

LähiTapiola urheiluturva tuote on turviltaan kilpailukykyinen ja etenkin mahdollisuus sen hankkimiseen ilman muita vakuutuksia on houkutteleva. Kuitenkin asiakkaiden näkökulmasta suurin vaikuttava tekijä on hinta ja se on LähiTapiolan tapauksessa vertailun korkein. Mikäli urheiluturvan ottaisi pelkästään ilman tapaturmavakuutuksen mukana oloa olisi hinta 484,63 euroa. Tällä hinnalla LähiTapiola sijoittuisi vertailussa kolmanneksi hinnan perusteella. LähiTapiolan tuotteessa on hyvä huomioida, että se on voimassa sekä jalkapallon, jääkiekon että jääpallon kilpailutoiminnassa. LähiTapiolan keskittäjä edut ovat myös erinomaiset ja kun vakuutuksia on keskittänyt tarpeeksi voi saada jopa 17(%) prosentin alennuksin vakuutuksistaan. Urheiluturva on mahdollista ostaa LähiTapiolasta vain jättämällä tarjouspyyntö. Kiellettyjen lajien poissaolo tekee vakuutustuotteesta muita halutummalla.

Pohjolan Sporttiturva on vakuutuksista selkeästi edullisin hinnan ollessa 298 euroa kun urheilulajina toimii jääkiekko. Sporttiturvan vakuutusmäärät ja omavastuu ovat erittäin kilpailukykyisiä verrattuna muihin vakuutusyhtiöihin. Pohjolan tapauksessa on kuitenkin hyvä muistaa, että sporttiturva on voimassa vain merkityssä lajissa ja se ei sisällä mahdollisuutta vapaa-ajan tapaturmavakuutukseen. Mikäli ottaa Pohjolan kautta vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen ja siihen urheilulaajennuksen on hinta huomattavasti kalliimpi. Hinta tällöin olisi 1460 euroa ja vakuutuksen omavastuu on 100 euroa vakuutuskaudessa. Hoitokulujen vakuutusmäärä 50 000 euroa koko vakuutuksen voimassaolo ajalta. Vertailussa on käytetty kuitenkin sporttiturvaa kilpailun vuoksi. Pohjolan asiakkaana on mahdollista saada alle 28- vuotiaana 21(%) prosentin alennus vakuutuksista, kun on keskittänyt vähintään kolme vakuutusta. (Pohjola 2022b.) Urheiluvakuutus tapaturmavakuutuksen

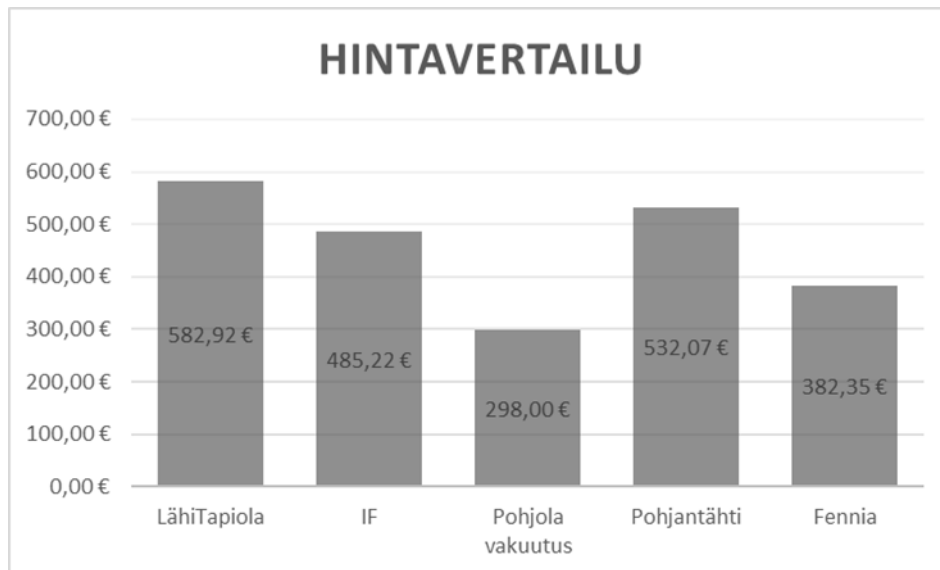
yhteydessä onnistuu vain tarjouspyynnöllä, mutta sporttiturvan osto hoituu helposti netistä.

IF:n vakuutus on vertailussa hinnaltaan kohtuullinen mutta etenkin vakuutusmäärän ollessa 40 000 euroa koko vakuutuksen ajan tulee vakuutusmäärän katto hyvin nopeasti vastaan. IF:n koti- tai kaskovakuutuksen sitouttaminen urheiluvakuutuksen myöntöä varten on markkinoilla ainoa laatuaan ja se karsii halukkuutta. Kuitenkin keskittämisetu myös IF:llä mahdollistaa vakuutusten alennuksia aina 15 prosenttiin. (If 2022c.)
Urheiluvakuutuksen voi ostaa vain jättämällä tarjouspyynnön.

Pohjantähden urheiluvakuutus on toiseksi hintavin mutta korvausmääriltään kilpailukykyinen. Pohjantähden nuorisoalennus 15(%) tuo hintaa hyvin alaspäin mutta on kuitenkin otettu jo huomioon taulukossa 12. Pohjantähdellä ei ole keskittämisetuja, joilla saisi alennuksia henkilövakuutuksista. Vahvuutena ehdottomasti mahdollisuus ostaa urheiluvakuutus itse netistä.

Fennia kilpailee erinomaisesti edullisella hinnallaan. Hoitokulujen ollessa 50 000 euroa koko vakuutuksen voimassaolo ajan tekee se tuotteesta heikomman kuin vakuutusyhtiöitä, jotka myyvät hoitokuluja per tapaturma. Fennian tuotteesta saa 20–30(%) prosentin edun, kun on keskittänyt myös kotivakuutuksen heille. Tämä antaa hyvää kilpailuetua kyseiselle tuotteelle. Fennian urheiluvakuutuksen voi ostaa suoraan netistä tai jättämällä tarjouspyynnön kotisivujen Chat-palvelun kautta.

Taulukko 12 Hintavertailu urheiluvakuutuksista



Yhteenvedona kokonaisuudessaan hinta-laatusuhteeltaan paras urheiluvakuutus on ehdottomasti Pohjolan vakuutus tuote ja tuntuu että Pohjola on urheiluvakuuttamisessa muita muutaman askeleen edellä. Etenkin liittojen vakuutusten olo Pohjolassa tuo heille paljon asiakkaita. Pohjolan etuna myös Osuuspankin pankkipalveluiden yhdistäminen vakuutuspalveluiden kanssa samaan paikkaan luo kilpailuetua muihin nähden.

Seuraavina tulee vakuutuksen kattavuuden osalta melko tasaväkisesti LähiTapiola ja Pohjantähti. Suurin ero näiden yhtiöiden välillä verrattuna Pohjolaan on korkeampi hinta.

Fennian ja IF:n tuotteet tulevat perässä tutkittavista yhtiöistä. Suurin ero vakuutusten välillä tulee juuri korvausmääristä ja tapaturmavakuutuksessa ehdottomasti tärkeää olisi, että vakuutusmäärä on per tapaturma eikä koko vakuutuksenaikainen. Useasti urheilun parissa sattuu enemmän tapaturmia kuin normaalissa arjessa ja siksi korvauksia maksetaan enemmän ja tästä syystä tapaturmakohtainen vakuutusmäärä on kannattavampi.

6 Pohdinta

Opinnäytetyön tavoitteena oli selvittää suurimpien vakuutusyhtiöiden tarjoamien urheiluvakuutusten tarjontaa ja hinnanvertailu kun vakuutuksenottajana toimii 25-vuotias asiakas. Lajit hintojen vertailuun päätyi kyseisten lajien tämän hetken suosioista ja olettamuksesta, että kyseisille lajien harrastajille tutkimustuloksesta olisi suurin hyöty.

Kilpailijavertailun tuloksia voi hyödyntää niin vakuutusyhtiöt itse kuin yksityishenkilöt, jotka haluaisivat tietää urheiluvakuutusten hinnoista ja kattavuuseroista suurien vakuutusyhtiöiden välillä. Eniten vertailun tuloksia voi hyödyntää vakuutustuotteiden sisällön vertailuun. Hintojen vertailu antaa pientä osviittaa eroista mutta tässä on tärkeä huomioida, että jokainen vakuutustuote räätälöidään asiakkaalle itselleen. Vakuutusyhtiöiden tuotteita on myös hyvin helppo tehdyn vertailun puolesta verrata lajiliitojen tarjoamiin lisenssivakuutuksiin.

Mainitun tuotteiden henkilökohtaisen räätälöinnin vuoksi vertailua voi tutkiskella myös kriittisesti. Etenkin vuoden vaihtuminen ja sen tuomat mahdolliset indeksikorotukset vakuutuksiin tekee vertailusta hyvin nopeasti tietojen osalta vanhentuneen. Mahdolliset riskiluokkien ääripäät olisivat tuoneet vertailulle vielä lisää pohjaa. Kuitenkin yhtiöiden tuotteiden sisältö pysyy hyvin samankaltaisena myös tulevana vuotena.

Vertailua on helppo lähteä jalostamaan vielä kattavammaksi ja mukaan voisi ottaa vielä useamman lajin. Hintavertailun vuoksi tutkimus olisi hyvä tehdä, joka vuosi uudestaan, jotta vakuutusyhtiöillä sekä yksityishenkilöillä olisi ajantasainen tieto urheiluvakuutusten markkinoista.

Lähteet

Fennia 2022a Yrittäjyyttä ja elämää varten - lähes 140 vuoden ajan. Viitattu 2.11.2022. <https://www.fennia.fi/tietoa-fenniasta/yrittajyytta-ja-elamaa-varten-lahes-140-vuoden-ajan>

Fennia 2022b. Terveysturva – esite. Viitattu 4.12.2022. <https://www.fennia.fi/terveyden-turva-esite>

Finanssiala 2022. Vakuutusvuosi 2021. Viitattu 30.11.2022 <https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2022/04/Vakuutusvuosi-2021.pdf>

Finhockey 2022. Vakuutukselliset pelipassit. Viitattu 2.12.2022 <http://www.finhockey.fi/index.php/seuralle/pelipassit#vakuutukselliset-pelipassit>

If 2022a. Tietoa meistä. Viitattu 2.11.2022. <https://www.if.fi/tietoa-ifista/tietoa-meista>

If 2022b. Henkilövakuutuksen – opas. Viitattu 4.12.2022 <https://www.if.fi/globalassets/fi/pdf/opas/henkilovakuutusopas.pdf>

If 2022c. Etuohjelma. Viitattu 4.12.2022 <https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/asiakasedut/if-etuohjelma>

If Primus 2022. IF Primus vakuutusopas. Viitattu 2.12.2022 <https://www.if.fi/globalassets/fi/pdf/opas/primus-vakuutusopas.pdf>

Jokela, T., Poikonen, P., Ranta, K. & Westerling, T. 2021. Vapaaehtoinen henkilövakuutus. Helsinki: Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA.

LähiTapiola 2022a. Tietoa yhtiöryhmästä. Viitattu 1.11.2022 <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/historia>

LähiTapiola 2022b. Kumppanuudet ja yhteistyö. Viitattu 1.11.2022. <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhteistyö-ja-kumppanuudet/vakuutusalan-yhteistyö>

LähiTapiola 2022c. Urheiluvakuutus. Viitattu 4.12.2022. <https://www.lahitapiola.fi/henkilo/vakuutukset-ja-elake/henkilovakuutukset/urheiluvakuutus>

LähiTapiola 2022d. Terveysvakuutus tuoteseloste. Viitattu 4.12.2022.

<https://core-public.editaprima.fi/lahitapiola/download/5293/10>

Palloliitto 2022a. Pelipassit ja vakuutukset. Viitattu 2.12.2022

<https://www.palloliitto.fi/kilpailut/pelipassit-ja-vakuutukset?tab=vakuutukset>

Palloliitto 2022b. Pelipassivakuutuksen vakuutusmäärä ja maksutaulukko.

Viitattu 2.12.2022 <https://www.datocms-assets.com/62562/1669636092-suomenkielinen-kooste-2023.pdf>

Pohjantähti 2022a. Tarina. Viitattu 1.11.2022. <https://www.pohjantahti.fi/tarina/>

Pohjantähti 2022b. Yhteistyökumppanit. Viitattu 1.11.2022.

<https://www.pohjantahti.fi/yhteistyokumppanit/>

Pohjantähti 2022c. Pohjantähtiturva – opas. Viitattu 4.12.2022

<https://www.pohjantahti.fi/uploads/2022/06/bf671eb5-pohjantahtiturva-kodille-2022.pdf>

Pohjola 2022a. Sinun ja läheistesi vakuutukset. Viitattu 4.12.2022

<https://www.op.fi/tac?did=Hehen000000990&cs=b590527cc52246c9421645cc4a069d4a0d8555d1e475bc2123fa56b24cc8751c>

Pohjola 2022b. Etuasiakas. Viitattu 4.12.2022

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/etuasiakas>

Pohjola 2022c. Ammattiturva. Viitattu 5.12.2022

[https://www.op.fi/yritykset/vakuutukset/henkilovakuutukset/ammatturheilijaturva?cmpid=.yavaku..hark.google.sem.gen_ammatturheilijavakuutus_%2Bammatturheilija%20%2Bvakuutus.ya_jn_henkilovakuutus&s_kwcid=AL!7229!3!395077659010!b!!g!!%2Bammatturheilija%20%2Bvakuutus&gclid=EA!a!QobChMI6uK04M3l-wIV6AuiAx2vmw6WEAAYASAAEgKdTPD_BwE](https://www.op.fi/yritykset/vakuutukset/henkilovakuutukset/ammattiturva?cmpid=.yavaku..hark.google.sem.gen_ammattiturheilijavakuutus_%2Bammatturheilija%20%2Bvakuutus.ya_jn_henkilovakuutus&s_kwcid=AL!7229!3!395077659010!b!!g!!%2Bammatturheilija%20%2Bvakuutus&gclid=EA!a!QobChMI6uK04M3l-wIV6AuiAx2vmw6WEAAYASAAEgKdTPD_BwE)

Pohjola 2022d. OP ryhmä lyhyesti. Viitattu 1.11.2022 <https://www.op.fi/op-ryhma/tietoa-ryhmasta/op-lyhyesti>

Rantala, J. & Kivisaari, E. 2014. Vakuutusoppi. Helsinki: Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA.

Sampo 2022. Historia. Viitattu 1.11.2022. <https://www.sampo.com/fi/tietoa-meista/historia/>

Santanen, P., Laitinen, E. & Kekäle, T. 2002. Vakuutus ja riskit: Tasapuolista riskienhallintaa. Helsinki: Edita Publishing Oy

Sporttiturva Pohjola 2022. Sporttiturva. Viitattu 4.12.2022

<https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/henkilovakuutus/sporttiturva>