



LAUREA
AMMATTIKORKEAKOULU
Yhdessä enemmän

Yritysten vapaaehtoisten henkilövakuutusten eroavaisuudet suomalaisissa vakuutusyhtiöissä

Sipi, Laura

2015 Hyvinkää



Laurea-ammattikorkeakoulu
Hyvinkää

Yritysten vapaaehtoisten henkilövakuutusten eroavaisuudet suomalaisissa vakuutusyhtiöissä

Laura Sipi
Liiketalous
Opinnäytetyö
Helmikuu, 2015

Laura Sipi

Yritysten vapaaehtoisten henkilövakuutusten eroavaisuudet suomalaisissa vakuutusyhtiöissä

Vuosi 2015

Sivumäärä 39

Vapaaehtoiset henkilövakuutukset ovat nimensä mukaisesti vapaaehtoisia vakuutuksia, jotka tarjoavat lisäturvaa lakisääteisen vakuutuksen lisäksi. Suomessa työnantaja on lain mukaan velvollinen vakuuttamaan työntekijänsä työtapaturmien ja ammattitautien varalta.

Yritystoimintaan liittyy aina riskien hallinta, ja osa sitä on vakuuttaminen. Tässä opinnäytetyössä on tutkittu viiden suomalaisen vakuutusyhtiön tarjoamia vapaaehtoisia henkilövakuutuksia, niiden ehtoja ja vakuutuksiin sisältyviä turvia. Lisäksi työssä on otettu huomioon vapaaehtoisten henkilövakuutusten verotus.

Tutkimuksen tarkoituksena on tarjota tietoa markkinoilla olevista vapaaehtoisista henkilövakuutuksista yrittäjille, yrityksille ja muille näistä vakuutuksista kiinnostuneille. Ehtovertailusta on hyötyä myös suomalaisille vakuutusyhtiöille ja heidän työntekijöille.

Vertailussa on otettu huomioon vakuutuksiin tarjolla olevat turvat sisältöineen sekä ehtojen mukaisesti korvattavat vahinkotapahtumat. Vertailu on tehty syksyllä 1.12.2014 voimassa olleiden vakuutusehtojen ja oppaiden mukaisesti. Tutkimuksessa on mukana viisi Suomen suurinta vakuutusyhtiötä, jotka tarjoavat vapaaehtoisia henkilövakuutuksia yritysasiakkailleen.

Tutkimustulosten perusteella vapaaehtoisista vakuutuksista kiinnostuneet yrittäjät ja yritykset löytävät itselleen tarpeitaan parhaiten vastaavat vakuutusturvat tarjolla olevista vapaaehtoisista henkilövakuutuksista.

Tutkimustulosten perusteella yhtiöiden ehdot vaihtelevat vakuutuksesta riippuen. Matkavakuutusten ehdot ovat lähes samanlaiset yhtiöstä riippumatta, kun taas tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksista ja niiden ehdoista löytyy isojakin eroja.

Laura Sipi

Differences on companies voluntary insurances in Finnish insurance companies

Year	2015	Pages	39
------	------	-------	----

Voluntary personal insurance policies are as their name indicates, voluntary insurance that offers an extra security along with the legal insurance. In Finland an employer is obligated by law to insure employees for occupational accidents and work-related injuries.

Part of a business is always risk control and part of that is indemnification. This thesis examines voluntary personal insurances, their terms and security of five Finnish insurance companies. As well this thesis also includes a rating of personal insurance.

This study's purpose is to provide information on these voluntary personal insurances to business people, companies and to other's who are interested in these insurances. There is a comparison of benefits also for Finnish insurance companies and their employees.

Comparison includes the security that is available to these insurances as well as damages, which are refundable according to terms. The comparison was made in 1.12. 2014 based on valid insurance terms and guides. The study is about five of the biggest Finnish insurance companies, which offer a voluntary personal insurance to their business clients.

The study results help business people and companies to find voluntary insurance, that respond most to their needs relating to insurance security of the available voluntary personal insurances.

Research results show that company terms alternate depending on the insurances. The terms of travel insurances are almost similar regardless of the company, while accident insurances and health care insurances and their terms have big differences.

Insuring, travel insurance, accident insurance, health care insurance

Sisällys

1	Johdanto.....	6
1.1	Laadullinen tutkimus	7
1.2	Tutkimuksessa mukana olevat vakuutusyhtiöt	7
2	Lainsäädäntö, taustat ja tarpeet.....	8
3	Käsitteet	12
3.1	Matkavakuutukseen liittyvät käsitteet	12
3.2	Tapaturmavakuutukseen liittyvät käsitteet	15
3.3	Sairauskuluvakuutukseen liittyvät käsitteet.....	17
4	Vapaaehtoiset matkavakuutukset	19
4.1	Matkasairaus- ja tapaturma	21
4.2	Matkan peruuntuminen.....	22
4.3	Matkan keskeytyminen	23
4.4	Matkalta myöhästyminen	24
4.5	Lähiomaisen määritelmä.....	25
5	Vapaaehtoiset tapaturmavakuutukset.....	26
5.1	Tapaturman määritelmä	26
5.2	Korvattavat ja ei-korvattavat hoitokulut	26
5.3	Haitta.....	28
5.4	Päiväraha	28
5.5	Kuolemantapauskorvaus	29
6	Vapaaehtoiset sairauskuluvakuutukset	29
6.1	Korvattavat hoitokulut	29
6.2	Ei-korvattavat hoitokulut	31
7	Verotus.....	33
8	Johtopäätökset ja kehitysehdotukset	33
	Lähteet	36
	Kuviot	38
	Taulukot	39

1 Johdanto

Yrityksen työntekijöiden vakuuttaminen vapaa-ajalla on sekä yrityksen ja työntekijän etu. Pitkien sairauspoissaolojen riskiä voidaan pienentää vapaa-ajan vakuuttamisella. Työntekijän sairauspoissaolo maksaa yritykselle noin 300 euroa päivässä ja vapaaehtoinen vakuutusratkaisu maksaa noin saman verran vuodessa. Vapaaehtoiset henkilövakuutukset takaavat nopean pääsyn hoitoon ja takaisin töihin. Nopeasta paranemisesta ja työhön paluusta hyötyy sekä yritys, yhteiskunta ja työntekijä.¹

Pohjoismaissa Suomi on tapaturmakuolemien kärjessä. Pohjoismaissa naisille sattuu eniten tapaturmia ja miehiä kuolee lähes kaksinkertaisesti muihin maihin verrattuna. Suomessa sattuu vuosittain yli miljoona tapaturmaa vapaa-aikana, joista 2700 johtaa tapaturmaiseen kuolemaan.²

Opinnäytetyön tarkoituksena on avata vapaaehtoisiin henkilövakuutuksiin liittyviä käsitteitä ja antaa selkeää vertailutietoa suomalaisten vakuutusyhtiöiden tarjoamista vapaaehtoisista henkilövakuutuksista sisältöineen ja ehtoineen. Työn tarkoituksena on antaa lukijalle tietoa siitä, minkälaisia vahinkoja ja kuluja vakuutuksista korvataan ja mitkä jäävät korvauksen ulkopuolelle. Sisällöistä tarkastellaan vakuutuksiin saatavilla olevia turvia ja ehtovertailussa on otettu tarkasteluun tärkeimmät ehtokohdat. Työhön on otettu mukaan viisi suomalaista vakuutusyhtiötä, jotka ovat Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia, If Vahinkovakuutusyhtiö Oy, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Lähitapiola, Pohjola Vakuutus Oy ja Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva. Vakuutusyhtiöistä on kerrottu tarkemmin luvussa 1.2.

Opinnäytetyöllä ei ole ollut ulkopuolista toimeksiantajaa, vaan ajatus työstä on lähtenyt omasta mielenkiinnosta vakuuttamista ja vapaaehtoisia henkilövakuutuksia kohtaan. Mielenkiinnon taustalla on oma usean vuoden työkokemus korvauskäsittelijän tehtävistä yksityishenkilöiden henkilövakuutusten parissa. Opinnäytetyö on antanut mahdollisuuden tutustua yritysten henkilövakuutuksiin, joihin ei ole aiemmin ollut mahdollisuutta tutustua yhtä tarkasti kuin nyt.

¹ Henkilöstön vapaa-ajan vakuuttaminen on sekä yrityksen että työntekijän etu 2011

² Henkilöstön vapaa-ajan vakuuttaminen on sekä yrityksen että työntekijän etu 2011

1.1 Laadullinen tutkimus

Opinnäytetyö on tutkimustyyppiltään kvalitatiivinen eli laadullinen tutkimus. Laadullinen tutkimus vastaa kysymyksiin miksi, millainen ja miten. Laadullisen tutkimuksen määränpäänä on ymmärtää asioita asiakkaiden ja kuluttajien näkökulmista. Laadullista tutkimustapaa on hyvä käyttää erityisesti silloin, kun tarvitaan tietoa asioista, joita ei tunneta tai tiedetä. Laadullista tietoa voidaan kerätä esimerkiksi haastatteluilla ja ryhmäkeskusteluilla. Laadullisessa tutkimuksessa voidaan hyödyntää myös valmista materiaalia, kuten tässä työssä on hyödynnetty painettuja vakuutusehtoja. Laadullinen tutkimus koostuu useimmiten monesta erilaisesta aineistosta. Viime vuosina laadullisen tutkimuksen aineistona on alettu käyttää myös ihmisten kirjoittamia päiväkirjoja, valokuvia ja tarinoita.³

Kvalitatiivista tutkimusmenetelmää hyödynnetään paljon esimerkiksi markkinatutkimuksissa. Kvalitatiivista tutkimustapaa voidaan käyttää myös yhdessä kvantitatiivisen tutkimustavan kanssa. Kvalitatiivisella tutkimuksella voidaan selvittää esimerkiksi kvantitatiivisessa tutkimuksessa saatuja tutkimustuloksia.⁴

Tämän tutkimuksen toteuttamiselle ei ollut vaihtoehtona muita tutkimusmenetelmiä kuin laadullinen tutkimusmenetelmä, koska työn tarkoituksena oli tutkia ja selkeyttää aihetta, jota ei tunneta. Määrällinen tutkimustapa ei ole mahdollinen, koska työssä käytetty päämateriaali eli vakuutusehdot ovat valmista kirjallista materiaalia, joiden määrällinen tutkiminen olisi ollut mahdotonta.

1.2 Tutkimuksessa mukana olevat vakuutusyhtiöt

Fennia on Keskinäinen Vakuutusyhtiö eli asiakas on yhtiön omistaja. Fennia-konserniin kuuluu neljä eri yhtiötä, jotka ovat Fennia, Henki-Fennia, Fennia Varainhoito Oy ja Suomen Vahinkotarkastus SVT Oy. Fennia tarjoaa vahinkovakuutuksia yrityksille, yrittäjille ja kotitalouksille. Henki-Fennia tarjoaa vapaaehtoisia henki-, eläke- ja säästövakuutuksia. Fennia Varainhoito Oy tarjoaa varainhoidollisia palveluja ja Suomen Vahinkotarkastus SVT Oy tarjoaa vahinkotarkastuksia.⁵

³ Mitä laadullinen tutkimus on?

⁴ Kvalitatiivinen tutkimus

⁵ Tietoa Fennia- konsernista

If Vahinkovakuutusyhtiö on Sampo-konserniin kuuluva vahinkovakuutusyhtiö. If tarjoaa vahinkovakuutuksia Suomessa, Ruotsissa, Norjassa, Tanskassa ja Baltiassa. If tarjoaa vakuutuksia henkilö- ja yritysasiakkaille. ⁶

Lähitapiola koostuu 19 alueellisesta keskinäisestä vakuutusyhtiöstä. Lähitapiolan yhtiöitä ja palveluita ovat Lähitapiola Vahinkovakuutus, Lähitapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö, Lähitapiola Varainhoito Oy, Lähitapiola Kiinteistövarainhoito Oy, S-pankkipalvelut sekä Työeläkevakuutusyhtiö Elo.⁷

Pohjola on finanssikonserni, joka tarjoaa asiakkailleen pankki-, vakuutus- ja varainhoitopalveluja. Liiketoiminta on jaettu Pohjola-pankkiin, Pohjola vahinkovakuutustoimintaan sekä Pohjola varainhoitoon. Pohjola tarjoaa henkilö-, yritys- ja yhteisöasiakkaille vakuutusturvia. Pohjola on osa Op-Pohjola-ryhmää, jonka muodostavat itsenäiset osuuspankit ja ryhmän keskusyhteisö Op-Pohjola tytär- ja lähiyhteisöineen.⁸

Turva on Keskinäinen Vakuutusyhtiö eli asiakkaat omistavat yhtiön. Turvan valikoimaan kuuluvat vahinkovakuutukset. Tämän lisäksi Turva välittää Lähitapiola-ryhmän lakisääteisiä työeläkevakuutuksia sekä vapaaehtoisia henki- ja eläkevakuutuksia.⁹

2 Lainsäädäntö, taustat ja tarpeet

Vakuutusyhtiöiden toimintaa ja vakuutuksia säätelevät useat eri lait. Näitä lakeja ovat esimerkiksi vakuutusyhtiölaki, vakuutussopimuslaki, tapaturmavakuutuslaki, laki vakuutusluokista, laki Finanssivalvonnasta sekä liikennevakuutusasetus. Lakisääteiset vakuutukset ovat ensisijaisia vakuutuksia.

Vakuutuslainsäädännön yleiset periaatteet ovat oikeushenkilöllisyys ja osakkaan rajoitettu vastuu, toimilupa, pääkonttori ja valvonta, muun toiminnan harjoittamiskielto, erillisyyisperiaate, turvaavuusperiaate, suhteellisuusperiaate, toiminnan tarkoitus, peruspääoma, varojen jako, osakkeen ja takuuosuuden luovutettavuus, enemmistöperiaate, yhdenvertaisuus, johdon tehtävä ja tahdonvaltaisuus.¹⁰

⁶ Tietoa Ifistä

⁷ Tietoa yhtiöryhmästä 2014

⁸ Pohjola lyhyesti 2014

⁹ Tietoa meistä

¹⁰ Vakuutusyhtiölaki 1:12-24

Oikeushenkilöllisyys tarkoittaa sitä, että vakuutusyhtiö on osakkaistaan erillinen ja syntyy rekisteröinnillä. Osakkaat eivät vastaa henkilökohtaisesti velvoitteista, jotka koskevat vakuutusyhtiötä. Toimilupa, pääkonttori ja valvonta tarkoittaa sitä, että vakuutustoimintaa voi harjoittaa ainoastaan yhtiö, jolta löytyy toimintaa varten toimilupa. Pääkonttorin täytyy sijaita Suomessa ja toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Muun toiminnan harjoittamiskielolla tarkoitetaan sitä, että vakuutusyhtiö ei voi harjoittaa muuta vakuutustoimintaa kuin henkivakuutusta ja vahinkovakuutusluokkiin 1 ja 2 kuuluvaa vahinkovakuutusta sekä näiden jälleenvakuuttamista. Henkivakuutusyhtiön täytyy pitää vahinkovakuutustoiminta erillään henkivakuutustoiminnasta. Turvaavuuksiperiaatteella tarkoitetaan sitä, että yhtiön toimintapääomaan, jälleenvakuutukseen ja muihin yhtiön vakavaraisuuteen vaikuttavat seikat on järjestettävä vakuutetun edut turvaavalla tavalla ottaen huomioon tuottojen ja kulujen todennäköinen vaihtelu sekä arvioitavissa olevat muut epävarmuustekijät. Suhteellisuusperiaatteella tarkoitetaan sitä, että lain säädöksiä on sovellettava oikeassa suhteessa yhtiön liiketoimintaan liittyviin riskeihin ja laajuuksiin nähden. Toiminnan tarkoituksella tarkoitetaan sitä, että vakuutusyhtiön toiminnan tarkoituksena on tuottaa voittoa osakkeenomistajille, jos yhtiöjärjestyksessä ei ole muuta sovittu. Vakuutusyhtiöllä on oltava myös peruspääoma, ja keskinäisellä yhtiöllä takuupääoma tai pohjarahasto. Vakuutusyhtiön varoja taas voidaan jakaa vain siten, kuin vakuutusyhtiölaissa sanotaan. Jos laissa tai yhtiöjärjestyksessä ei muuta mainita, osake ja takuuosuus voidaan luovuttaa ja hankkia rajoituksitta. Yhtiötä koskevat päätökset tehdään osakkaiden enemmistöpäätöksillä. Kaikki takuuosuudet ja osakkaat tuottavat yhtäläiset oikeudet, jos yhtiöjärjestyksessä ei muuta mainita. Johdon on huolellisesti toimien edistettävä vakuutusyhtiön etua. Tahdonvaltaisuus tarkoittaa sitä, että yhtiöjärjestykseen ei voida ottaa määräystä, joka on lain tai hyvän tavan vastainen.¹¹

Vakuutusyhtiöitä koskevan lainsäädännön valmistelu kuuluu sosiaali- ja terveysministeriölle ja sen vakuutusosastolle. Vakuutusosaston vakuutusmarkkinayksikkö käsittelee yksityisvakuutuksia ja vakuutusmarkkinoita koskevia asioita. Yksikkö käsittelee henki-, eläke-, vahinko- ja liikennevakuutusta koskevaa sääntelyä. Lisäksi Suomen Pankin yhteydessä toimii Finanssivalvonta, joka valvoo vakuutusyhtiöiden toimintaa. Kilpailuvirasto taas edistää markkinoiden toimivuutta ja tarkistaa toimivaltaansa kuuluvat yrityskaupat.¹²

Finanssialan keskusliitto on finanssialan edunvalvoja. Se takaa jäsenyhtiöilleen hyvän toimintaympäristön, tehokkaan maksujenvälitysjärjestelmän ja toimivat markkinat. Finanssialan keskusliitto edustaa muun muassa Suomessa toimivia vakuutusyhtiöitä, työeläkeyhtiöitä ja sijoitusrahastoyhtiöitä. Finanssialan keskusliitto on syntynyt

¹¹ Vakuutusyhtiölaki 1:12-24

¹² Rantala & Pentikäinen 2009, 106-108

Finanssityönantajien, Rahoitusyhtiöiden yhdistyksen, Vakuutusyhtiöiden keskusliiton ja Pankkiyhdistyksen yhdistyessä vuonna 2007.¹³

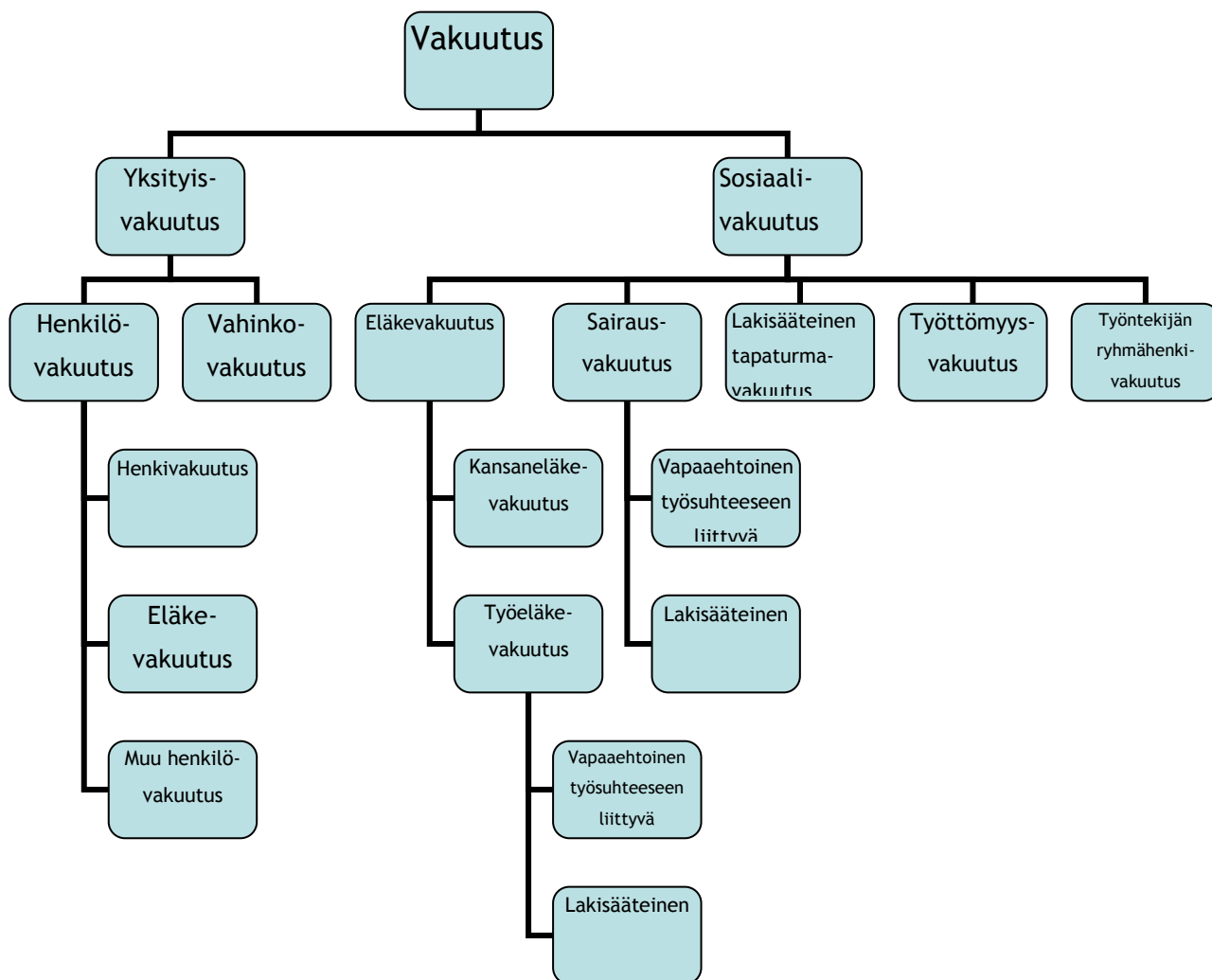
Myös Euroopan Unioni säätelee vakuutuslainsäädäntöä. Vakuutussopimuslaista on vireillä uusi hallituksen esitys eduskunnalle, jossa ehdotetaan muutettavaksi vakuutusyhtiölakia, ulkomaisista vakuutusyhtiöistä annettua lakia, vakuutusyhdistyslakia, vakuutuskassalakia, eläkesäätiölakia, työeläkevakuutusyhtiöistä annettua lakia, Finanssivalvonnasta annettua lakia, rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annettua lakia, Finanssivalvonnan valvontamaksusta annettua lakia ja vakuutussopimuslakia. Syynä tähän on Solvenssi II -direktiivi, joka koskee jälleenvakuutustoiminnan aloittamista ja harjoittamista. Direktiivin tarkoituksena on yhtenäistää Euroopan unionin jäsenvaltioiden vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten vakavaraisuutta koskevia vaatimuksia ja vakuutusvalvonnan periaatteita, parantaa vakuutuksenottajien ja edunsaajien suojaa sekä lisätä eurooppalaisen vakuutusalan kansainvälistä kilpailukykyä. Direktiivin soveltaminen alkaa 1.1.2016, mutta aikatauluun vaikuttaa myös Omnibus II -direktiivi, jota ei ole vielä hyväksytty.¹⁴

Yritysten vapaaehtoiset henkilövakuutukset ovat yksityisvakuutuksia, joita harjoittavat pelkästään yksityiset vakuutuslaitokset. Sosiaalivakuutuksia, kuten sairausvakuutuksia, hoitavat julkisluonteiset laitokset kuten Kansaneläkelaitos.¹⁵

¹³ Perustietoa Finanssialan keskusliitosta 2014

¹⁴ HE 344/2014

¹⁵ Rantala & Pentikäinen 2009, 70-71



Kuvio 1:Vakuutusten jaottelu (Rantala & Pentikäinen 2009,70).

Henkilövakuuttamisen tarkoituksena on varautua vakuutuksen keinolla yksityishenkilöön kohdistuviin riskeihin. Yrityksen kannalta suurimpia riskejä on työntekijän kuolema tai työkyvyttömyys. Esimerkiksi yhden hengen yrityksen suurin riski on yrittäjän kuolema. Kahden hengen yrityksessä toisen yrittäjän kuolema voi johtaa yritystoiminnan päättymiseen. Myös muun yrityksen avainhenkilön kuolema voi olla suuri riski muun muassa sen vuoksi, että yritys voi menettää tärkeitä liikesuhteita ja tietotaitoa. Tavallisen työntekijän tai toimihenkilön kuolema ei useimmiten ole yritykselle kovin suuri riski. ¹⁶

Työntekijän työkyvyttömyys on yritykselle suuri riski. Yritys on usein velvollinen maksamaan työntekijälle sairauspäivärahaa pitkältikin ajalta, mutta työntekijä ei tuo yritykseen tältä ajalta lainkaan tuloa. Pitkäaikainen työkyvyttömyys voi aiheuttaa myös sijaisjärjestelyitä,

¹⁶ Jokela, Lammi, Lohi & Silvola 2013, 59

ylityön teettämistä sekä työhönotto- ja perehdyttämiskustannuksia. Eläkkeelle siirtymistä ei pidetä suurena riskinä, koska se on hyvin ennustettavissa.¹⁷

Henkilövakuutukset suojaavat yksilöitä, perheitä ja yrityksiä henkilöriskeiltä siltä osin, kuin lakisääteinen sosiaaliturvamme jättää turvaan aukkoja. Riskejä tunnistetaan, mutta niiden todennäköisyyttä pidetään yhä epätodennäköisenä. Henkilövakuutusten tarpeet ovat olemassa kaiken aikaa huolimatta siitä, onko markkinoilla tarjolla yhtään henkilövakuutusta. Ympäristössämme tapahtuvat muutokset vaikuttavat henkilöriskien todennäköisyyteen, vaikeusasteeseen, luonteeseen ja kohdentumiseen.¹⁸

Finanssialan Keskusliiton julkaisun mukaan yrityksen ottamia sairauskuluvakuutuksia oli kesäkuun 2014 lopussa 175 314 kappaletta, kun vuonna 2009 yrityksen ottamia sairauskuluvakuutuksia oli vain 98 359 kappaletta. Sairauskuluvakuutukset ovat siis yleistymässä kovaa vauhtia.¹⁹

3 Käsitteet

Vapaaehtoisten henkilövakuutusten tarkoituksena on korvata vahingoittuneelle korvattavista vahinkotapahtumista aiheutuneita taloudellisia menetyksiä siltä osin, kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Tässä kappaleessa on selvitetty matka-, tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksiin liittyviä olennaisia käsitteitä kunkin vahinkolajin osalta omassa luvussaan.

3.1 Matkavakuutukseen liittyvät käsitteet

Matkavakuutus antaa turvaa matkalla sattuvien vahinkojen varalle. Matkan määritelmä on useimmissa yhtiöissä sama. Vakuutus on voimassa useimmissa vakuutuksissa ulkomailla sekä kotimaassa matkustettaessa yli 50 km kilometrin päähän päivittäisestä elinympäristöstä. Useimmissa ehdoissa päivittäisellä elinympäristöllä tarkoitetaan vakuutetun asuntoa, työpaikkaa, opiskelupaikkaa ja vapaa-ajan asuntoa²⁰.

Matkasairaudella tarkoitetaan tavallisesti sellaista lääkärinhoitoa vaatinutta sairautta, josta ilmenee selviä oireita matkan aikana tai jonka voidaan lääketieteellisen kokemuksen

¹⁷ Jokela ym. 2013, 60-61

¹⁸ Jokela ym. 2013, 78-79

¹⁹ Sairauskuluvakuutusten lukumäärätilasto 2009-2014 2014

²⁰ Jokela ym. 2013, 193

perusteella katsoa saaneen alkunsa matkan aikana²¹. Tavanomaisia matkasairauksia ovat esimerkiksi äkilliset hengitystietulehdukset, auringonpolttamat ja ruokamyrkytykset²².

Vakuutettu voi saada matkan aikana myös tartuntataudin, kuten salmonellan tai malarian, josta ilmenee oireita vasta matkan jälkeen. Tällöin kyseessä on lääketieteellisen kokemuksen mukaan matkalla alkanut matkasairaus. Useimmista matkavakuutuksista maksetaan myös korvaus sairaudesta silloin, kun vakuutetulla ennen matkaa ollut sairaus pahenee matkan aikana odottamattomasti²³. Edellytyksenä kuitenkin on, että vakuutettu on ollut ennen matkaa sellaisessa kunnossa, että hän on voinut lähteä matkalle.²⁴

Olemassa olevan sairauden pahenemisen hoitokuluina korvataan yleensä vain matkakohteessa annettu ensiapuluonteinen hoito. Näin ollen kotimaassa annettu mahdollinen jatkohoito tai kotiinkuljetuskustannukset ulkomailta kotimaahan eivät ole olemassa olevan sairauden pahenemisena korvattavia kustannuksia.²⁵

Matkatapaturman määritelmänä käytetään usein samaa määritelmää kuin yksityistapaturmavakuutuksissa²⁶. Tapaturmana pidetään äkillistä, ulkoista, ruumiinvamman aiheuttavaa tapahtumaa, joka sattuu vakuutetun tahtomatta²⁷. Tapaturmana voidaan pitää myös äkillisen voiman ponnistuksen tai liikkeen yhteydessä syntynyttä vammaa, johon annetaan lääkärinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta, hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista, paineen vaihtelun aiheuttamaa vammaa, kaasumyrkytystä tai erehdyksissä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä²⁸. Jotta vakuutetulla on oikeus korvaukseen, on tapaturman tapahduttava matkan aikana²⁹.

Joissakin vakuutuksissa on myös turva matkatapaturman aiheuttamasta pysyvästä lääketieteellisestä haitasta. Haitta maksetaan sovittujen vakuutusmäärien ja haittaluokan mukaisesti. Haitan määrittelyssä noudatetaan samoja prosentti- ja haitta-asteluokkia kuin

²¹ Jokela ym. 2013, 194

²² Salo 2013, 3

²³ Jokela ym. 2013, 194

²⁴ Jokela ym. 2013, 194

²⁵ Lappi 2011, 1

²⁶ Jokela ym. 2013, 195

²⁷ Salo 2013, 4

²⁸ Salo 2013, 4

²⁹ Jokela ym. 2013, 195

yksityistapaturmavakuutuksessa. Jotkin vakuutukset voivat sisältää turvan ohimenevän haitan korvauksesta.³⁰

Matkavakuutus voi sisältää myös päivärahaturvan eli turvan matkatapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden varalle. Päivärahan suuruus on määritelty vakuutus kirjassa ja se on sovittava etukäteen. Korvaaminen päättyy ehoissa mainittuun syyhyn, esimerkiksi siihen kun tapaturmasta on kulunut vuosi.³¹

Kuolemantapauskorvaus on euromääräinen korvaus kuolemantapauksesta, joka maksetaan edunsaajille. Vakuutetun kuoltua maksetaan myös vainajan kotiinkuljetuskustannukset kuolinsyystä riippumatta. Jotkin vakuutukset kattavat myös vaihtoehtoisesti hautauskustannukset paikan päällä.³²

Matkavakuutukset sisältävät aina myös turvat matkan peruuntumisen, matkan keskeytymisen ja matkalta myöhästymisen varalle. Matkan peruuntumisella tarkoitetaan sitä, että matkalle lähtö estyy kokonaan ehoissa mainitusta syystä. Peruuntumisen syitä ovat esimerkiksi vakuutetun sairastuminen, tapaturma tai kuolema. Peruuntumistilanteessa vakuutuksesta korvataan etukäteen maksetut matkakustannukset, joita matkanjärjestäjä ei omien ehtojensa mukaan palauta.³³

Vakuutus kannattaa myös ottaa ajoissa, sillä peruuntumisturva on voimassa, mikäli vakuutus on tehty viimeistään kolme vuorokautta ennen matkan alkamista. Lisäksi peruuntumisen syy ei ole saanut ilmetä ennen matkan varaamista tai vakuutuksen tekoa.³⁴

Matkan keskeytymisellä tarkoitetaan sitä, että jo alkanut matka muuttuu ehoissa mainitusta syystä. Syitä ovat esimerkiksi vakuutetun tai hänen lähiomaisensa vakava sairastuminen tai vakava tapaturma sekä kuolema. Matkan keskeytyessä korvataan ylimääräisiä matka- ja majoituskustannuksia sekä sairaalahoidon ja ennenaikaisen paluu vuoksi menetetyt matkapäivät.³⁵

Matkalta myöhästymisellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu myöhästyy matkan alkamispäivästä ehoissa mainituista syistä, joita ovat esimerkiksi yleisen kulkuneuvon

³⁰ Jokela ym. 2013, 197

³¹ Jokela ym. 2013, 197

³² Jokela ym. 2013, 196

³³ Jokela ym. 2013, 195 ja 198

³⁴ Salo 2013, 4

³⁵ Jokela ym. 2013, 195 ja 198

myöhästyminen tai liikenneonnettomuus. Yleensä korvataan ylimääräiset kustannukset matkan jatkamiseksi. Jos vakuutetun matkan jatkaminen on järjestelyistä huolimatta mahdotonta, korvataan matkan hinta ehdoissa mainittuun ylärajaan asti.³⁶

3.2 Tapaturmavakuutukseen liittyvät käsitteet

Yksityistapaturmavakuutusta on myyty Suomessa jo vuodesta 1888 lähtien.

Tapaturmavakuutus antaa turvan vain tapaturmien varalle, joten se on rajoitetumpi kuin henki- ja sairauskuluvakuutus. Noin joka toisella suomalaisella on vapaa-ajan tapaturmavakuutus tällä hetkellä. Vapaa-ajan tapaturmavakuutus tuo lisäturvaa lakisääteisen tapaturmavakuutuksen rinnalle, joka kattaa vain työaikana tai työmatkalla sattuneet tapaturmavahingot.³⁷

Yksityistapaturmavakuutuksen tarkoituksena on korvata tapaturmasta aiheutuneet taloudelliset menetykset. Lakisääteisen ja vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen suurin ero on se, että lakisääteisen vakuutuksen sisältö ja korvausjärjestelmä noudattavat tapaturmavakuutuslain säännöksiä, kun taas vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksesta voidaan sopia vapaammin.³⁸

Tapaturman käsite ei ole aivan yksiselitteinen, vaan se voidaan eri vakuutusehdoissa määritellä eri tavoin. Yleisin tapaturman määritelmä on, että tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttama tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Äkillisyydellä tarkoitetaan sitä, että vahinko sattuu lyhyen ajan kuluessa. Äkillisyyttä eivät siis ole pidemmän ajan kuluessa syntyvät muutokset ja rasitusvammat. Tapaturman täytyy myös olla ulkoinen, eli siihen täytyy vaikuttaa jonkin ulkopuolisen tekijän, kuten iskun, törmäyksen tai kaatumisen. Tapaturman seurauksena tulee olla ruumiinvamman eli esimerkiksi murtuman, mustelman tai jänneaurion. Lisäksi tapaturman tulee sattua vakuutetun tahtomatta eli esimerkiksi itsemurha ei täytä tapaturman määritelmää. Tapaturmakäsitteessä voi olla ehdoista poiketen laajennuksia, kuten äkillisen voimanponnistuksen yhteydessä syntynyt vamma, johon on annettu lääkärihoitoa 14 vuorokauden sisällä vammautumisesta, hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma ja kaasumyrkytys sekä erehdyksissä nautitun aineen aiheuttama myrkytys.

³⁹

³⁶ Jokela ym. 2013, 195 ja 198

³⁷ Jokela ym. 2013, 180

³⁸ Rantala & Pentikäinen 2009, 423

³⁹ Jokela ym. 2013, 180-181

Yksityistapaturmavakuutuksen korvauslajeja ovat korvaus kuolemantapauksesta, työkyvyttömyyskorvaus eli päiväraha korvaus, haittakorvaus ja hoitokulukorvaus. Yhtiöt voivat tarjota myös näiden lisäksi muunkinlaista turvaa tapaturman varalle. Korvauslajit ovat kutakuinkin samoja kuin henki- ja sairauskuluvakuutuksissa, mutta rajattuna koskemaan vain tapaturmia.⁴⁰

Kuolemantapauskorvaus on vakuutus sopimuksessa määrätty euromääräinen korvaussumma. Vakuutusmäärät on yleensä sidottu kuluttajahintaindeksiin tai terveyden- ja sairaudenhoitohyödykeryhmän hintakehitykseen tai elinkustannusindeksiin. Indeksit korottavat vakuutusmääriä vakuutuskausittain. Kuolemantapauksissa korvaussumma voi myös olla pienempi kuin sopimukseen merkitty summa, koska aiemmin maksettu haittakorvaus voidaan vähentää maksettavasta kuolemantapaussummasta.⁴¹

Yksityistapaturmavakuutus voi sisältää myös turvan työkyvyttömyyden varalle eli päivärahaturvan. Päivärahan päiväkorkauksen suuruus on useimmissa vakuutuksissa sovittavissa tai se voi olla suhteessa vakuutuksen invaliditeettisummaan. Usein päiväkorkaus on melko vaatimaton, noin 10-20 euroa päivältä. Päivärahaturvan ideana on lähinnä turvata vakuutetulle taksimatkoihin, siivousapuun ja muihin vastaaviin kuluihin meneviä varoja. Päivärahaturvassa voi olla myös omavastuu, esimerkiksi 7 vuorokautta. Oikeus päivärahaan tulee siis vasta omavastuun jälkeen. Työkyvyttömyyskorvausta maksetaan enintään sopimuksessa tai ehdoissa mainitulta ajalta, kuten vuoden ajalta. Päivärahan maksu saattaa myös lakata, jos vakuutetun haitta muodostuu pysyväksi ja vakuutettu saa invaliditeettikorvauksen.⁴²

Yksityistapaturmavakuutuksen sisältävät useimmiten haittakorkauksen pysyvän haitan eli invaliditeetin varalle. Haitta arvioidaan yleisenä lääketieteellisenä haittana, eikä tähän oteta huomioon vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia. Haitan määrä arvioidaan prosenteissa tai haittaluokan mukaisesti, joka on vahvistettu lakisääteisiä etuuksia koskevassa asetuksessa. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 vamman vakavuuden perusteella. Haittaluokka 20 vastaa täyttä invaliditeettia.⁴³

⁴⁰ Jokela ym. 2013, 183

⁴¹ Jokela ym. 2013, 183

⁴² Jokela ym. 2013, 184

⁴³ Aarre 2013,6

Haittakorvauksen määrä on sovittu vakuutus sopimuksessa, esimerkiksi että täysi haittakorvaus on 10 000 euroa. Näin ollen haittaluokan 10 mukaan maksettava haittakorvaus tästä vakuutusmäärästä olisi 5 000 euroa.⁴⁴

Haittakorvaus maksetaan vasta, kun haitta on muodostunut pysyväksi. Jos tapaturmasta on kulunut yli vuosi, mutta haitta ei ole jäänyt pysyväksi, voidaan vakuutetulle maksaa jatkuvamuotoista korvausta. Jatkuvamuotoista korvausta ei vähennetä lopullisesta haittasummasta.⁴⁵

3.3 Sairauskuluvakuutukseen liittyvät käsitteet

Sairauskuluvakuutukset ovat uusimpia henkilövakuutuksia markkinoilla. Sairauskuluvakuutus täydentää lakisääteistä sairausvakuutustamme. Sairauskuluvakuutuksia on myyty 1970-luvulta lähtien Suomessa. Sairauskuluvakuutuksen tarkoituksena on antaa turvaa sairauden tutkimuksesta ja hoidosta johtuvia kustannuksia varten. Sairauskuluvakuutuksesta korvataan sairauden hoitokuluja siltä osin, kuin lakisääteiset vakuutukset eivät niitä korvaa.⁴⁶

Suomalaiset sairauskuluvakuutukset korvaavat sairauden hoitokuluja kaikista sairauksista, joten kyseessä on all risk -tyyppinen vakuutus. Sairauskuluvakuutuksia voi myös olla eri tyyppisiä, laajoja ja rajattuja turvia. Mitä vähemmän vakuutusta on rajattu, sitä kalliimpi se on vakuutuksenottajalle. Useimmista sairauskuluvakuutuksista korvataan sairauden tai vamman hoidon kannalta välttämättömät toimenpiteet ja tutkimukset. Usein edellytyksenä on, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä. Näin ollen esimerkiksi apteekista ostetut lääkkeet eivät ole korvattavia, jos niihin ei ole ollut lääkärin määräystä.⁴⁷

Fysikaalinen hoito on rajattu korvattavien kulujen ulkopuolelle useimmissa vakuutuksissa. Korvattavia lääkkeitä ovat useimpien ehtojen mukaan sellaiset lääkkeet, jotka lääkäri on määrännyt, jotka ovat kyseisen sairauden tai vamman hoitoon tarkoitettuja, ja lääkkeet, jotka on ostettu apteekista. Korvauspiirin ulkopuolelle jääviä kuluja ovat useimmiten esimerkiksi rokotteet, laihdutusvalmisteet, ehkäisytabletit, erektiolääkkeet ja tupakasta vieroittautumiseen tarkoitettut nikotiinituotteet. Vakuutuksesta saatetaan korvata myös erilaisia lääkinnällisiä apuvälineitä, joita ovat esimerkiksi erilaiset tuet kuten nilkka-, polvi- tai rannetuet, kuulokojeet, erilaiset mittarit ja insuliinipumput. Ehdossa voidaan myös rajoittaa tällaisten korvaamista siten, että vakuutuksesta korvataan vain ensimmäisen

⁴⁴ Jokela ym. 2013, 184

⁴⁵ Jokela ym. 2013, 184

⁴⁶ Jokela ym. 2013, 163-164

⁴⁷ Jokela ym. 2013, 164

apuvälineen hankintakustannukset. Menneinä vuosina useimmat vakuutukset korvasivat vakuutetuille myös hoitoon liittyvät matkakulut. Matkakulujen korvaaminen on kuitenkin vaikuttanut kannattavuuteen ja nykyisin useimmat vakuutukset eivät enää korvaa matkakuluja. Hammashoito on usein suljettu korvattavien kulujen ulkopuolelle sen korkeiden kustannusten ja toisaalta sen vuoksi, että suuri osa kansasta kuuluu maksuttoman hammashoidon piiriin. Lisäksi voi olla vaikeaa arvioida sitä, onko kyse välttämättömästä hammashoidosta vai kosmeettisesta hoidosta, jota vakuutus ei yleensä korvaa. Vakuutuksista kuitenkin korvataan kulut hammastapaturman aiheuttamasta hammashoitokuluista.⁴⁸

Lisäksi korvauksen edellytyksenä on, että vakuutus on voimassa kulujen syntyhetkellä. Kun vakuutus päättyy joko irtisanomisen tai tietyn iän tullessa täyteen, ei tämän jälkeen syntyneitä hoitokuluja voida korvata sairauskuluvakuutuksesta. Korvausta ei makseta, vaikka hoito tai oireet olisivat alkaneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Sairauskuluvakuutuksen päällimmäisenä tarkoituksena on korvata vakuutetulle sairaudesta aiheutuneet todelliset taloudelliset menetykset. Vakuutettu voi saada hoitokulukorvauksen vain yhden vakuutuksen perusteella, ja korvausta voi hakea vain kerran.⁴⁹

Sairauskuluvakuutukseen liittyy myös rajoitusehtoja, jotka koskevat hoitokulujen korvaamista. Yleensä korvattavien kulujen ulkopuolelle on rajattu vakuutetun itselleen aiheuttaman sairauden tai vamman aiheuttamat hoitokulut, alkoholin, huumeiden tai lääkeaineiden väärinkäytöstä aiheutuneet hoitokulut, kilpaurheilusta saadut vammat (lähinnä täysi-ikäisten vakuutuksissa) ja niiden aiheuttamat hoitokulut, normaalin raskauden tai synnytyksen aiheuttamat hoitokulut, raskauden ehkäisystä tai sairauden ehkäisystä aiheutuneet hoitokulut, terveystarkastukset, kuntoutuksen tai fysikaalisen hoidon aiheuttamat kulut, erilaisten terapioiden, kuten puhe-, psyko- ja ravintoterapioiden aiheuttamat hoitokulut, hivenaineiden tai vitamiinien hankintakulut ja sodasta ja ydintuhosta aiheutuneet hoitokulut.⁵⁰

Sairauskuluvakuutuksissa voi olla myös yksilöllisiä rajoitusehtoja, jolloin hoitokulukorvausta ei makseta vakuutuskirjaan merkityistä sairauksista, vioista ja vammoista. Rajoitusehdon alaiset sairaudet ovat alkaneet ennen vakuutussopimuksen tekoa.⁵¹

Sairauskuluvakuutuksissa on yleensä myös omavastuu, jota harvemmin on matkavakuutuksessa tai yksityistapaturmavakuutuksessa. Omavastuut voivat olla euromääräisiä tai prosentuaalisia

⁴⁸ Jokela ym. 2013, 164-166

⁴⁹ Jokela ym. 2013, 166

⁵⁰ Jokela ym. 2013, 167

⁵¹ Ylönen 2014, 5

tai näiden yhdistelmiä. Omavastuu voi olla sairauskohtainen, korvaushakemuskohtainen tai vuosikohtainen.⁵²

4 Vapaaehtoiset matkavakuutukset

Tässä luvussa tutustutaan yritysten vapaaehtoisin matkavakuutuksiin. Luvussa vertaillaan viiden tutkimuksessa mukana olevan vakuutusyhtiön matkavakuutusten ehtoja ja vakuutuksiin sisältyviä turvia ja korvauksia. Vertailussa ovat sellaiset olennaisimmat turvat, jotka löytyvät jokaisen tutkimuksessa mukana olevan vakuutusyhtiön ehdoista. Näin ollen vertailusta on jätetty pois sellaiset turvat, joita esimerkiksi vain yksi yhtiö viidestä tarjoaa. Vertailussa käytetyt ehdot ovat Fennian 1.7.2014 voimaantulleet matkavakuutusehdot, If:in 1.1.2014 voimaantulleet matkaturvaehdot, Lähitapiolan 1.1.2011 voimaantulleet matkustajavakuutusehdot, Pohjolan 1.7.2014 voimaantulleet matkavakuutusehdot ja Turvan 1.1.2010 voimaantulleet matkavakuutusehdot.

Taulukossa 1 on kuvattu matkavakuutuksiin sisältyvät turvat yhtiöittäin. Osa turvista voi olla lisämaksullisia.

Yhtiö	Sisältyvät turvat
Fennia	<ul style="list-style-type: none"> • matkasairaus- ja tapaturma • matkan peruuntuminen • matkan keskeytyminen • matkalta myöhästyminen • matkatapaturman aiheuttama haitta • Matkatapaturman tai yleisvaarallisen tartuntataudin aiheuttama kuolema
If	<ul style="list-style-type: none"> • matkasairaus- ja tapaturma • matkan peruuntuminen • matkan keskeytyminen • matkalta myöhästyminen • päiväraha turva tapaturman varalle • pysyvän haitan korvaus
Lähitapiola	<ul style="list-style-type: none"> • matkasairaus- ja tapaturma • matkan peruuntuminen • matkan keskeytyminen • matkalta myöhästyminen • päiväkorvaus tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä

⁵² Jokela ym. 2013, 168

	<ul style="list-style-type: none"> • korvaus tapaturman aiheuttamasta haitasta • kuolemantapauskorvaus
Pohjola	<ul style="list-style-type: none"> • hoitoturva (matkasairaus- ja tapaturma) • päivärahaturva • keskeytymisturva • invaliditeettiturva matkatapaturman varalta • invaliditeettiturva matkasairauden varalta • kuolinturva matkatapaturman varalta • kuolinturva matkasairauden varalta • peruuntumisturva • myöhästymis- ja odottamisturva • pahoinpitely-, sieppaus- ja kriisiterapiaturva • terveydenhoitoturva • hammashoitoturva • synnytysturva, jos myös terveydenhoitoturva on valittu
Turva	<ul style="list-style-type: none"> • matkan peruuntuminen • matkalta myöhästyminen • matkan keskeytyminen • päiväkorvaus tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä • korvaus tapaturman aiheuttamasta haitasta • kuolemantapauskorvaus • kuolema matkan aikana • korvaus tapaturmaisesta kuolemasta • korvaus tartuntatautiin kuolemasta

Taulukko 1: Matkavakuutusturvat

Vakuutusyhtiöiden tarjoamat turvat ovat edellä olevan taulukon perusteella lähes samat yhtiöstä riippumatta. Pohjolan matkavakuutuksessa on laajin valikoima erilaisia turvia, joista asiakas voi valita omia tarpeitaan vastaavat turvat.

4.1 Matkasairaus- ja tapaturma

Matkasairaus on sellainen lääkärinhoitoa vaativa sairaus, josta on ilmennyt oireita ensimmäisen kerran matkalla tai sen voidaan muuten katsoa alkaneen matkalla⁵³.

Matkatapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta⁵⁴. Lisäksi Ifiä ja Pohjolaa lukuun ottamatta vakuutuksista korvataan myös äkillisestä liikkeestä tai ponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai janteen kipeytyminen, kun hoitoon on hakeuduttu ehtojen mukaisesti. Fennialla hoitohakeutumisaika on 7 vuorokautta ja Lähitapiolalla ja Turvalla 14 vuorokautta. Näin ollen Fennialla, Lähitapiolalla ja Turvalla on laajempi tapaturman määritelmä kuin muilla yhtiöillä.

Fennian, Ifin, Lähitapiolan ja Turvan ehtojen mukaan matkasairauden hoitokuluja korvataan enintään 90 vuorokautta ja matkatapaturman hoitokuluja korvataan enintään 3 vuotta tapaturman sattumisesta. Pohjolan vakuutuksesta korvataan matkasairauden kuluja vakuutus kirjassa merkitty aika ja matkatapaturman hoitokuluja enintään 3 vuotta.⁵⁵

Matkasairauden ja tapaturman hoitokuluina korvataan lääkärinpalkkioita ja tutkimus- ja hoitokuluja. Matkavakuutuksesta korvataan myös hoitoihin liittyvät matkakulut. Fennia korvaa matkakulut Kansaneläkelaitoksen hyväksymän oman auton käytön kilometrikorvauksen mukaan. Kansaneläkelaitos maksaa kilometrikorvausta oman auton käytöstä 0,20 euroa kilometriltä⁵⁶. Lähitapiolan, Pohjolan ja Turvan vakuutuksista korvataan kohtuulliset matkakulut matkakohteessa. Lähitapiolan ja Turvan ehdoissa on mainittu, ettei matkakuluja makseta enää kotimaassa. Ifin ehtojen mukaan korvataan kohtuulliset hoidosta aiheutuneet matkakulut. Oman auton käytöstä If korvaa 0,30 euroa kilometriltä. If ja Fennia maksavat matkakulut myös kotimaassa.⁵⁷

⁵³ Jokela 2013, 194

⁵⁴ Rantala & Pentikäinen 2009, 423

⁵⁵ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,10; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,3; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,5; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,3; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁵⁶ Matkakorvausten määrä ja omavastuuosuus 2014

⁵⁷ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,10; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,3-4; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,6; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,3; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

Fennia ja If korvaavat ehtojensa mukaan yhden 10 kerran hoitajakson fysikaalista hoitoa tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen. Lähitapiolan, Pohjolan ja Turvan ehtojen mukaan korvataan tapaturmavamman hoitona fysikaalista hoitoa, mutta vaatimuksena ei ole leikkaus- tai kipsaushoito. Myös heidän ehtojensa mukaan korvataan enintään 10 hoitokerran hoitajakso.⁵⁸

Fennia, If, Lähitapiola ja Turva korvaavat tapaturmavamman hoitona ensimmäisen ortopedisen tuen hankintakustannukset. Pohjola korvaa ortopedisen tuen, kun kyse on kahden viikon kuluessa korvattavasta leikkauksesta tai korvattavan tapaturman sattumisesta hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki tai ortopedinen sidos. Korvauksen yläraja Pohjolassa on 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti, muilla yhtiöillä ei ole ehdoissa mainittua ylärajaa korvaukselle.⁵⁹

Kaikkien yhtiöiden matkavakuutusehtojen mukaan vakuutuksesta korvataan kulut äkillisen hammassärlyn poistamiseksi. Korvaamisen edellytyksenä on, että särky on alkanut ja hoito on annettu matkakohteessa. Lähitapiolan ja Turvan ehtojen mukaan enimmäiskorvaus on 120 euroa ja Fennian ehtojen mukaan 200 euroa ja Pohjolan mukaan 300 euroa. Ifillä ei ole mainittua ylärajaa korvaukselle.⁶⁰

4.2 Matkan peruuntuminen

Mikäli jo varattu matka joudutaan perumaan, matkavakuutus korvaa vakuutetulle itselleen jäävät peruutuskulut. Korvauksen edellytyksenä on, että peruuntuminen on aiheutunut pakottavasta syystä, kuten vakuutetun sairastumisesta.⁶¹ Tarkemmin matkan peruuntumiseen liittyvät käsitteet on selitetty luvussa 3.1.

⁵⁸ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,10; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,3-4; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,6; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,3; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁵⁹ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,10; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,3-4; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,6; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,3; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁶⁰ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,10; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,3; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,6; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,3; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁶¹ Salo 2013,4

Kaikkien yhtiöiden vakuutusehtojen mukaan matkan peruuntumista ei korvata, jos peruuntumisen syy on ollut tiedossa matkaa varatessa tai vakuutus on otettu myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista. Jokaisen yhtiön ehtojen mukaan matkan peruuntuminen korvataan, kun se johtuu vakuutetun tai hänen lähiomaisensa vakavasta, odottamattomasta ja äkillisestä sairastumisesta, ennen matkaa olleen vakuutetun sairauden äkillisestä ja odottamattomasta pahenemisesta tai vakuutetun omaisuuteen kohdistuneesta vahingosta. Ifin Lähitapiolan ja Turvan ehtojen mukaan omaisuusvahingon vuoksi peruttu matka edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla. Lisäksi Ifin ehtojen mukaan korvataan matkan peruuntuminen, jos syynä on matkustusajankohtaan kohdistuva viranomaisen määräys matkakohteen turvattomuudesta.⁶²

Yhtiöt korvaavat matkan peruuntumiskuluina sen osuuden matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä ei hyvitä vakuutetulle. Lähitapiola ja Turva korvaavat peruuntumiskuluja enintään 5000 euroa, Pohjola 2000 euroa matkaa kohti ja Fennian ja Ifin ehdoissa ei ole mainittua ylärajaa korvauksen määrälle.⁶³

4.3 Matkan keskeytyminen

Matkan keskeytyminen korvataan, kun se johtuu vakuutetun matkasairaudesta, matkatapaturmasta tai kuolemasta tai äkillisestä sairastumisesta, tapaturmasta tai kuolemasta. Lisäksi keskeytyminen korvataan silloin, kun se johtuu vakuutetun asuinmaassa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta odottamattomasta taloudellisesta vahingosta. Fennian, Lähitapiolan ja Turvan ehdoissa on lisäksi tarkennettu, että omaisuuteen kohdistuneen vahingon tulee olla merkittävä aineellinen vahinko. Ifin ehtojen mukaan keskeytyminen korvataan myös silloin, kun syynä on matkustusajankohtaan kohdistuva viranomaisen määräys matkakohteen turvattomuudesta. Pohjola korvaa keskeytymisen myös silloin, kun syynä on vakuutettuun kohdistunut rikollinen teko tai sen yritys ja vakuutettua lomittavan

⁶² Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,9; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,1; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,6-7; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,5; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁶³ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,9; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,5-6; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,7; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,5; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

maatalouslomittajan vakavasta sairaudesta, tapaturmasta tai kuolemasta, kun vakuutettu on maatalousyrittäjä. ⁶⁴

Keskeytymiskuluina korvataan kaikkien yhtiöiden ehtojen mukaan välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskulut sekä uuden menomatkan matkakohteeseen, jos se on vakuutetun työn tai opiskelun kannalta välttämätöntä. Pohjola on lisäksi tarkentanut, että paluun matkakohteeseen tulee tapahtua viimeistään 60 vuorokauden kuluttua vahinkotapahtumasta ja If on tarkentanut että paluun tulee tapahtua 30 vuorokauden kuluessa. Lisäksi yhtiöt korvaavat menetetyt matkapäivät sairaalahoidon tai ennenaikaisen matkalta paluun vuoksi. Fennia korvaa menetetyistä matkapäivistä korvauksen, joka on niin suuri osa ennen matkan alkamista maksetuista välittömien matkakulujen yhteismäärästä, kuin menetettyjen matkapäivien ja kaikkien matkapäivien välinen suhde osoittaa, eli matkan hinta jaettuna matkapäivillä, jolloin saadaan yhden päivän hinta, joka taas kerrotaan esimerkiksi sairaalapäivien määrällä. Myös If korvaa menetetyt matkapäivät kuten Fennia. Lähitapiola korvaa 40 euroa jokaiselta matkapäivältä, Pohjola 50 euroa ja Turva 50 euroa. Lähitapiola, Pohjola ja Turva korvaavat menetetyt matkapäivät enintään 45 vuorokaudelta. Pohjola on myös tarkentanut, että menetetyt matkapäivät korvataan enintään alkuperäisen matkan hintaa vastaavana. ⁶⁵

4.4 Matkalta myöhästyminen

Matkalta myöhästyminen korvataan, jos vakuutettu ei ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varaamalleen jatkoyhteydelle. Matkalta myöhästyminen korvataan kunkin yhtiön ehtojen mukaan, kun vakuutettua kuljettava yleinen kulkuneuvo myöhästyy sääesteestä, teknisestä viasta tai liikenneonnettomuudesta johtuen. Ifin ehtojen mukaan myöhästyminen korvataan myös silloin, kun se johtuu kulkuneuvoa kohtaavasta liikenneonnettomuudesta, rikollisesta teosta tai viranomaisen määräyksestä. Lähitapiola ja Turva mainitsevat ehdoissaan myös luonnonmullistuksen ja rikollisen teon edellä mainittujen lisäksi. Pohjolan ehdoissa on mainittu lisäksi luonnonmullistus, rikollinen teko tai viranomaisen toimenpide. Lisäksi jokainen yhtiö korvaa matkalta myöhästyminen, jos

⁶⁴ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,9; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,1-2; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,7; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,4; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁶⁵ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,11; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,6; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,8; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,4; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

vakuutettua kuljettava yksityinen ajoneuvo estyy kulkemasta liikenneonnettomuuden vuoksi. Lisäksi lfin ehtojen mukaan myöhästyminen korvataan, kun yksityistä ajoneuvoa kohtaa liikenneonnettomuuden lisäksi rikollinen teko tai viranomaisen määräys ja Pohjolan ehtojen mukaan tekninen vika.⁶⁶

Mikäli vakuutettu joutuu ehdoissa mainituista syistä odottamaan jatkoyhteyttä useamman tunnin matkakohteessa, voidaan hänelle maksaa vakuutusehtojen mukaisesti odotuskorvausta. Tällaisen turvan tarjoavat Lähitapiola, Pohjola ja Turva. Lähitapiolalla ja Turvalla odotuskorvaus on jokaista kuutta odotustuntia kohti 30 euroa, kuitenkin enintään 300 euroa. Pohjolalla korvaus on 35 euroa jokaista kuutta tuntia kohden, kuitenkin enintään 350 euroa.⁶⁷

4.5 Lähiomaisen määritelmä

Vakuutusehdoissa mainittuja lähiomaisia ovat Fennian mukaan vakuutetun kanssa samassa taloudessa asuva puoliso, jonka kanssa hän elää avioliitossa tai avioliiton omaisessa suhteessa, lapsi, otto- ja kasvattilapsi, puolison lapsi, lapsenlapsi, vanhemmat, puolison vanhemmat, otto- ja isovanhemmat, sisarukset, puolison sisarukset, miniä ja vävy sekä yksi matkakumppani, jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut matkan. lfin ehtojen mukaan lähiomaiset ovat muutoin samat, mutta puoliso on avio-, avo- tai rekisteröity puoliso sekä muiden mainittujen lisäksi lähiomainen voi olla enintään yksi vakuutusyhtiölle matkakohtaisesti ennen matkan alkua ilmoitettu henkilö. lfin ehtojen mukaan lähiomaisia eivät ole puolison sisarukset eivätkä otto-vanhemmat. Lähitapiolan ehtojen mukaan lähiomaiset ovat muutoin samat kuin Fenniassa, mutta lähiomaiseksi on katsottu myös maatalouslomittaja, sisarpuolet ja yksi vakuutusyhtiölle etukäteen ilmoitettu lähiomainen. Pohjolan ehtojen mukaan lähiomainen on kuten Fennialla, mutta he ovat rajanneet ehdoista pois otto-vanhemmat. Lisäksi Pohjolaan voi halutessaan ilmoittaa yhden matkakohtaisesti etukäteen ilmoitetun henkilön. Turvan ehdoissa lähiomaisen määritelmä on kuten Fennialla, mutta sen ehtojen mukaan lähiomaisia ovat yhden matkakumppanin sijasta kaksi

⁶⁶ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,16; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,2; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,7; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,5; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁶⁷ Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,7; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,5; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

matkakumppania, joiden kanssa vakuutettu on yhdessä varannut matkan ja sisarpuolet. Turvan ehtojen mukaan puolison sisarukset eivät ole lähiomaisia.⁶⁸

5 Vapaaehtoiset tapaturmavakuutukset

Tässä luvussa vertaillaan yhtiöiden tarjoamia vapaaehtoisia tapaturmavakuutuksia. Tutkimuksessa käytetyt ehdot ovat Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 1.7.2014 alkaen, Ifin tapaturmaturvan vakuutusehdot 1.1.2014 alkaen, Lähitapiolan yritysten tapaturmavakuutusehdot 1.1.2012 alkaen, Pohjolan ryhmätapaturmavakuutusehdot 1.1.2014 alkaen sekä Turvan yritysten tapaturmavakuutusehdot 1.1.2010 alkaen. Yhtiöillä on tarjolla useita erilaisia vapaaehtoisia tapaturmaturvia, mutta edellä mainitut ehdot on otettu vertailuun niiden samankaltaisuuden vuoksi, jotta vertailu olisi luotettava. Vertailussa on otettu huomioon tapaturman määritelmä, korvattavat ja ei-korvattavat hoitokulut, haittakorvaus ja kuolemantapausturva.

5.1 Tapaturman määritelmä

Kaikkien yhtiöiden ehtojen mukaan tapaturma on äkillinen, odottamaton, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta ja ulkoisen tekijän vaikutuksesta. Lisäksi Lähitapiolan, Turvan, Pohjolan ja Fennian vakuutukset korvaavat äkillisestä voimannostuksesta aiheutuneen jänteen tai lihaksen kipeytymisen. Fennian ehtojen mukaan tällaisessa tapauksessa hoitoon tulee hakeutua 7 vuorokauden kuluessa ja muiden yhtiöiden ehtojen mukaan 14 vuorokauden kuluessa vahingon sattumisesta.⁶⁹

5.2 Korvattavat ja ei-korvattavat hoitokulut

Tapaturmavakuutuksista korvattavat hoitokulut ovat lähes samat yhtiöstä riippumatta. Jokaisessa yhtiössä tapaturmavakuutuksesta korvataan lääkärin palkkioita, lääkärin määräämiä tutkimuksia ja hoitoja sekä lääkärin määräämiä lääkkeitä.⁷⁰

⁶⁸ Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014,10; If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014,7; Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011,3; Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014,4; Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010

⁶⁹ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2013,6; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,1; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,4; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,2.

⁷⁰ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,37; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt

Fysikaalista hoitoa korvataan Fennian, Ifin ja Pohjolan ehtojen mukaan hoitokuluina korvataan tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeinen fysikaalinen hoito, jota korvataan enintään 10 hoitokertaa. Turva ja Lähitapiola korvaavat fysikaalista hoitoa myös 10 hoitokertaa tapaturmaa kohden, mutta vaatimuksena ei ole leikkaus- tai kipsaushoito. ⁷¹

Kaikkien yhtiöiden ehtojen mukaan korvataan hoitoihin liittyvät matkakulut. If korvaa 0,35 euroa kilometriltä oman auton käytöstä syntyneitä hoitokuluja, kun taas Fennia korvaa Kelan hyväksymän oman auton käytön kilometrikorvauksen mukaan. Muilla yhtiöillä ei ole ehdoissaan mainintaa matkakulujen korvauksen määrästä. ⁷²

Vakuutusehtojen mukaan korvataan myös tapaturman yhteydessä rikkoutuneita välineitä. Kaikki yhtiöt korvaavat tapaturman yhteydessä rikkoutuneet silmälasit, kuulokojeen, hammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai uutta vastaavien hankintakustannukset. Fennia korvaa lisäksi tukisidosten ja -liivien sekä tekojäsenten ja elimien korjauskulut tai vastaavien uusien välineiden hankintakulut. If, Lähitapiola, Pohjola ja Turva vaativat lisäksi, että tapaturma on vaatinut lääkärinhoitoa, jotta rikkoutuneiden välineiden korjauskustannukset tai uudet hankintakustannukset voidaan maksaa. Lähitapiola, Pohjola ja Turva vaativat ehdoissaan, että korjaus tai jälleenhankinta on tehty kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Lähitapiolalla ja Turvalla enimmäiskorvaus on 500 euroa välinettä ja tapaturmaa kohden, muilla yhtiöillä ei ole euromääräisesti rajoitettu korvaussummaa. Kulujen täytyy kuitenkin olla kohtuulliset. ⁷³

2012,5; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,2; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

⁷¹ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,37; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,5; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,2; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

⁷² Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,37; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,5; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,3; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

⁷³ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,37, If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,5; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,3; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

Fennia ja If korvaavat ehtojensa mukaan ensimmäisen lääkärin määräämän lääkinnällisen välineen hankintakustannukset. Lähitapiola ja Turva korvaavat ehtojensa mukaan ensimmäisen ortopedisen tuen. Pohjolan ehdoista ei löydy mainintaa tuen tai lääkinnällisen välineen korvattavuudesta.⁷⁴

5.3 Haitta

Kuten luvussa 3.2 todetaan, haitta on lääketieteellisesti arvioitu yleinen haitta, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. Jokaisen yhtiön ehdoissa on mainittu, että haittaa määriteltäessä ei oteta huomioon vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita, kuten harrastuksia tai ammattia. Yhtiöt viittaavat myös ehdoissaan Sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain antaman asetuksen mukaiseen haittaluokitukseen, jossa haittaluokat on jaettu vamman vaikeusasteen mukaisiin haittaluokkiin 1-20. Haittaluokka 1 vastaa 5 prosentin haittaa. Lisäksi yhtiöt edellyttävät, että haitta ilmenee kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta. If on ainoana yhtiönä rajannut korvattavuutta siten, että haitan tulee olla vähintään 10 % suuruinen ja sormi- ja silmävammoissa vähintään 5 % suuruinen, jotta haittakorvaus voidaan maksaa.⁷⁵

5.4 Päiväraha

Jokainen yhtiö on ehdoissa määritellyt, että päiväraha korvausta maksetaan aikaisintaan lääkärinhoidon alkamisesta. Tällä tarkoitetaan sitä, että mikäli lääkäri kirjoittaa sairauslomaa ensimmäistä lääkärikäyntiä edeltävältä ajalta, ei korvausta kuitenkaan makseta kuin vasta ensimmäisestä lääkärissä käyntipäivästä lähtien. Korvattavan tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä maksetaan yhtiöiden ehtojen mukaan vakuutus sopimuksen mukainen päiväraha työkyvyttömyysajalta. Osittaisesta työkyvyttömyydestä korvataan osittaisen työkyvyn menetystä vastaava osa päivärahasta. If on lisäksi muista yhtiöistä poiketen määrittänyt, että päiväraha korvausta maksetaan, jos 18-64 -vuotiaille vakuutetulle aiheutuu tapaturman johdosta vähintään 20 %:n työkyvyttömyys. Fennian, Ifin, Lähitapiolan ja Turvan ehtojen mukaan päiväraha korvausta maksetaan enintään siihen saakka, kun tapaturmasta on

⁷⁴ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,37; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,5; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

⁷⁵ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,37; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,4-5; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,6; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,3; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

kulunut yksi vuosi. Pohjolan ehtojen mukaan päiväraha korvausta maksetaan samasta tapaturmasta enintään 360 päivältä.⁷⁶

5.5 Kuolemantapauskorvaus

Yhtiöiden ehtojen mukaan turvasta maksetaan kuolemantapauskorvaus korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta kuolemasta vakuutussopimuksessa määritellyn korvausmäärän mukaisesti. Fennian, Lähitapiolan ja Turvan vakuutusehtojen mukaan tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi aiemmin maksettu pysyvän haitan kertakorvaus. Kaikkien yhtiöiden ehdoissa on myös maininta, että korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta tapaturmasta on kulunut.⁷⁷

6 Vapaaehtoiset sairauskuluvakuutukset

Tässä kappaleessa vertaillaan yritysten vapaaehtoisten sairauskuluvakuutusten ehtoja. Tutkimuksessa ei ole huomioitu jokaista ehtokohtaa, vaan on pyritty huomioimaan vakuutettujen kannalta tärkeimmät ja oleelliset ehtokohdat, niin korvattavien kuin ei-korvattavien hoitokulujen osalta. Käytettävissä olevat ehdot ovat Fennian yrityksen sairauskuluvakuutusehdot 1.7.2013 alkaen, If Henkilöstön sairaanhoitoturvaehdot 1.1.2014 alkaen, Lähitapiolan yrityksen sairauskuluvakuutusehdot 1.1.2010 alkaen, Pohjolan Laaja terveysturvaehdot 1.1.2013 alkaen ja Turvan yritysten sairauskuluvakuutusehdot 1.4.2009 alkaen.

6.1 Korvattavat hoitokulut

Taulukossa 2 näkyvät psykoterapian, hammashoidon, fysikaalisen hoidon ja lääkinnällisten välineiden korvattavuuden erot eri yhtiöissä. Tarkemmat tiedot korvattavuudesta kerrotaan myöhemmin tässä luvussa.

⁷⁶ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,37; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,3; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,5; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,3; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

⁷⁷ Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014,38; If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014,5; Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012,6; Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014,3; Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010

Yhtiö	Psykoterapia	Hammashoito /yleissairaus	Fysikaalinen hoito leikkauksen jälkeen	Lääkinnälliset välineet
Fennia	x	x	x	x
If		x	x	x
Lähitapiola		x		
Pohjola	x		x	x
Turva		x		

Taulukko 2: Sairauskuluvakuutuksesta korvattavat hoitokulut

Jokaisessa yhtiössä korvaamisen ehtona on, että tutkimus ja hoito ovat lääkärin määräämiä sekä terveydenhuoltoalan ammattilaisen antamaa hoitoa ja yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen käsityksen mukaista. ⁷⁸

Fennian, Lähitapiolan ja Turvan ehtojen mukaan korvataan viranomaisen antaman luvan perusteella myytävät lääkkeet ja muiden yhtiöiden ehtojen mukaan korvataan Lääkelaitoksen luvan perusteella myytävät lääkkeet. Kysymys lienee kuitenkin samasta luvan antajasta, eli tässä ei ole eroa. ⁷⁹

Fennian, Ifin ja Pohjolan vakuutuksista korvataan leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen lääkärin määräämä fysikaalinen hoito, kuitenkin enintään 10 hoitokertaa. Lähitapiolan vakuutukseen voi lisämaksusta laajentaa korvaamaan fysikaalista hoitoa sairauden hoitona. Turva ei korvaa fysikaalista hoitoa lainkaan. ⁸⁰

⁷⁸ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,3; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁷⁹ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,3; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸⁰ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,3; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,4; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,3; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

Fennia korvaa ensimmäisen ortopedisen tuen hankintakustannukset. Ifin vakuutuksista korvataan ensimmäisen lääkinnällisen välineen hankintakustannukset. Pohjolan vakuutuksesta korvataan leikkauksen jälkihoidon vaatimista lääkinnällisistä apuvälineistä vuokratulot enintään 3 kuukaudelta. Lähitapiola ja Turva eivät korvaa lainkaan lääkinnällisiä välineitä.⁸¹

Yhtiöistä Fennia ja Pohjola korvaavat hoitokuluina psykoterapian. Pohjolassa psykoterapiaa korvataan enintään 20 hoitokertaa vakuutettua kohti. Fennia korvaa kulut enintään vuoden mittaiselta yhdeltä hoitajaksolta. Muut yhtiöt eivät korvaa psykoterapiaa lainkaan.⁸²

Kulut elimistön yleissairauden parantamiseksi välttämättömästä hammashoidosta korvataan Fennian, Ifin, Lähitapiolan ja Turvan vakuutuksista. Pohjola ei korvaa edellä mainitun kaltaista hammashoitoa lainkaan.⁸³

Fennian, Lähitapiolan ja Turvan vakuutukset korvaavat ihosairauden hoidoksi annetun valohoidon. Ifin ja Pohjolan ehdoissa ei ole mainintaa valohoidon korvattavuudesta tai ei-korvattavuudesta, joten myös kyseinen hoito voi olla korvattavaa niiden vakuutuksista.⁸⁴

6.2 Ei-korvattavat hoitokulut

Fennian, Ifin, Lähitapiolan ja Turvan vakuutuksista ei korvata terveystarkastuksia. Pohjolan vakuutuksessa voi olla terveystarkastusturva, joka kattaa diabeteksen, verenpainetaudin,

⁸¹ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,2; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,3; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸² Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,3; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,3; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸³ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,3; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,4; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸⁴ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014, 2-3; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,3-4; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

rasva-aineenvaihduntahäiriön, suolistosyövän, kohdunkaulansyövän, rintasyövän, eturauhassyövän ja psyykkisen sairauden ehkäisemiseksi tehdyt terveystarkastukset. Lisäksi ehdoissa on mainittu, että turvasta korvataan yksi terveystarkastus kahdessa vuodessa yhtä vakuutettua kohti.⁸⁵

Kaikki vakuutusyhtiöt ovat rajanneet matka- ja yöpymiskulut korvattavien kulujen ulkopuolelle. Lähitapiolan vakuutusta voi kuitenkin laajentaa kattamaan kohtuullisia ja välttämättömiä matkakuluja hoitoihin ja tutkimuksiin liittyen.⁸⁶

Kaikki yhtiöt ovat rajanneet korvausvastuunsa ulkopuolelle myös hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos- tai vitamiinivalmisteiden sekä antroposofisen tuotteen hankintakustannukset. Näiden lisäksi Fennia ja Pohjola ovat rajanneet samassa yhteydessä perusvoiteet korvattavien kulujen ulkopuolelle.⁸⁷

Kaikkien vakuutusyhtiöiden rajaamia hoitoja ovat synnytykseen ja raskauteen liittyvät hoitokulut, näöntutkimukset, kosmeettinen hoito sekä alkoholin tai huumaavan aineen aiheuttamaa sairautta. Lisäksi Pohjola on rajannut korvattavien kulujen ulkopuolelle kuorsauksen (poikkeuksena jos kyseessä on tutkimuksella todettu uniapnea) ja tartuntataudin hoidon. If on rajannut edellä mainittujen hoitojen lisäksi korvauksen ulkopuolelle pelihimosta, nettiriippuvuudesta tai muusta vastaavasta aiheutuneet hoitokulut, lihavuuden hoidon sekä hoitokulut, jotka ovat aiheutuneet sukupuoli-identiteetin häiriöstä tai sukupuolisesta kohdehäiriöstä.⁸⁸

⁸⁵ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,3; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,4; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸⁶ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,3; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3-4; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,4; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸⁷ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2, If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,3; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013,4; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸⁸ Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013,2; If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014,3-4; Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010,3; Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja

7 Verotus

Elinkeinotoiminnassa työskentelevien henkilöiden pakollisten ja vapaaehtoisten vakuutusten verovähennyskelpoisuus perustuu elinkeinoverolain 7 §: ään, jossa mainitaan, että vähennyskelpoisia ovat elinkeinotoiminnassa tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menot ja menetykset. Vähennyskelpoisilla vakuutusmaksuilla ei ole laissa määriteltyä euromääräistä ylärajaa.⁸⁹

Yrityksen ottamat vapaaehtoiset henkilövakuutukset ovat tulonhankkimiskuluina kokonaisuudessaan vähennyskelpoisia menoja. Mikäli henkilövakuutuksen maksut eivät ole kohtuullisia, ne voivat jäädä vähennyskelpoisuuden ulkopuolelle. Kohtuullisuutta arvioitaessa huomioidaan, onko muille samassa asemassa oleville henkilöille otettu vastaavanlaiset vakuutusturvat. Sairauskuluvakuutuksen maksu voi joissakin tapauksissa olla verovapaa etu. Verohallinnon 2011 antaman ohjeen mukaisesti henkilöstölle otettavan vakuutuksen on täytettävät kriteerit, jotta vakuutusmaksu ei katsota palkaksi. Jos hoitokulukorvauksen sairauskohtainen korvauskatto on enintään 10 000 euroa ja keskimääräinen vakuutusmaksu alle 400 euroa, ei vakuutusmaksua katsota palkaksi. Tämä lisäksi edellytetään, että vakuutusta koskevat ohjeet ja säännöt on sisällytetty työterveyshuoltoa koskeviin ohjeisiin.⁹⁰

Lisäksi edellytetään tietenkin, että vakuutuksenottajana on työnantaja ja vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun suoraan vakuutusyhtiölle. Vakuutuksesta tulee veronalainen etu silloin, kun työnantaja maksaa palkansaajan itsensä ottaman sairauskuluvakuutuksen maksut.⁹¹

8 Johtopäätökset ja kehitysehdotukset

Tutkimus toteutettiin keräämällä ensin kunkin tutkimuksessa mukana olevan vakuutusyhtiön voimassaolevat vakuutusehdot. Tämän jälkeen lähdin vertailemaan tietoa ehtokohta ehtokohdalta ja tutkimusosuuteen tein yhteenvedot eroavaisuuksista. Jokaista vakuutusehtojen ehtokohtaa ei ole otettu mukaan tutkimukseen, vaan tarkoituksenani oli ottaa huomioon vain olennaisimmat ehtokohdat. Olennaisimmat ehtokohdat ovat siis omien kokemusteni perusteella sellaisia, jotka tulevat useimmiten vastaan vahingon sattuessa.

terveysturva vakuutusehdot 2013,4; Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009

⁸⁹ Rantala & Pentikäinen 2009, 296

⁹⁰ Jokela ym. 2013, 360

⁹¹ Verohallinto 2011

Lisäksi tietysti valitsin vain sellaisia ehtokohtia, jotka löytyivät jokaisen yhtiön ehdoista, jotta niitä voitiin vertailla.

Vakuutusta ottaessa kannattaa tutkimuksen kannalta hinnan sijasta valita vakuutus yrityksen ja vakuutettavien henkilöiden tarpeiden mukaan. Useimmat vakuutukset ovat muokattavissa, jolloin vakuutukseen kuuluu perusturva ja sen lisäksi vakuutukseen saa lisämaksusta täydentäviä turvia.

Yrityksen kannattaa ottaa vapaaehtoisia matkavakuutuksia silloin, kun yrityksen työntekijät matkustavat vapaa-ajalla ja työn puolesta paljon. Matkavakuutus tuo turvaa ennen matkaa ja matkalla sattuneille taloudellisille vahingoille. Kuten jo tämän opinnäytetyön johdannossa mainitaan, suomalaiset ovat hyvin tapaturma-altista kansaa Finanssialan Keskusliiton julkaiseman artikkelin mukaan. Näin ollen vapaaehtoinen tapaturmavakuutus on järkevä valinta jokaiseen suomalaiseen yritykseen sen koosta tai henkilöstömäärästä riippumatta. Tapaturmavakuutuksen ansiosta työntekijä pääsee nopeasti hoitoon ja poissaolopäivät työstä vähenevät. Tämä tuo säästöä yritykselle. Sairauskuluvakuutus on myös järkevä valinta useimmille yrityksille. Sairauskuluvakuutus takaa tapaturmavakuutuksen lailla työntekijälle nopean hoitoon pääsyn, kun työntekijä voi mennä julkisen hoitolaitoksen sijasta yksityiseen hoitolaitokseen. Kaikenlaiset vapaaehtoiset henkilövakuutukset tuovat useimmiten tai lähes aina yrityksille säästöä. Vaikka vakuutusmaksut isoimmissa yrityksissä ovat vuodessa tuhansia euroja, ovat ne kuitenkin takuulla suhteessa pienempiä kuluja yritykselle kuin työntekijän poissaolosta aiheutuneet kustannukset. Työnantajan täytyy maksaa palkkaa sairaustapauksessa sekä työntekijälle että mahdolliselle sijaiselle. Tietenkin yrityksen kannattaa selvittää vakuutusta hankkiessaan ensin, kuinka paljon yrityksessä on ollut sairauspoissaoloja, ja punnita vakuutuksen tarpeellisuus tällä tavalla. Mitä enemmän poissaoloja on, sitä järkevämpää on ottaa henkilöstölle vapaaehtoinen tapaturma- tai sairauskuluvakuutus tai molemmat.

Tutkimustulosten perusteella yhtiöiden ehdot vaihtelevat paljon ja vakuutuksesta riippuen vakuutusehdot voivat olla hyvinkin erilaisia yhtiöiden kesken. Matkavakuutusten ehdot ovat lähes samanlaiset yhtiöstä riippumatta, kun taas tapaturma- ja sairauskuluvakuutusten vakuutusehdoista löytyy isojakin eroja, kuten tutkimusluvuista 5 ja 6 voi todeta. Esimerkiksi tapaturman määritelmä on muuten yhtiöillä aina sama, mutta osa yhtiöistä on laajentanut tapaturmavakuutuksen kattamaan myös äkillisestä voimannostuksesta aiheutuneita vammoja. Toinen tyypillinen eroavaisuus on korvaussummat. Toinen yhtiö on maininnut tietylle korvaukselle enimmäissumman, esimerkiksi 500 euroa ja toinen on määritellyt, että korvauksesta maksetaan kohtuulliset kulut. Kohtuullisuuden tietysti kukin yhtiö määrittelee itse. Euromääräiseen enimmäismäärän vetoaminen lienee kuitenkin helpompaa kuin kohtuullisuuteen vetoaminen. Silti sana kohtuullisuus ilmenee ehdoissa useita kertoja.

Vakuutusyhtiöitä syytetään usein pienellä tekstillä kirjoitetuista ehtokohdista, joista löytyy aina jokin kohta, jolla vakuutusyhtiö voi evätä korvauksen. Tietyllä tavalla väite pitää varmasti paikkansa, sillä vakuutusehdot ovat usein monikymmensivuisia julkaisuja, joissa on pienellä fontilla kirjoitettuna kaikki korvattavat ja ei-korvattavat vahinkotapahtumat. Ehtoja voisi muuttaa vieläkin helpommin luettaviksi ja selvittää vieläkin tarkemmin käsitteet. Esimerkiksi ehtokohta lääkinnällisten välineiden tai ortopedisten tukien korvattavuudesta on maallikolle todennäköisesti tuntematon käsite. Ehtokohtaa voisi selventää kertomalla esimerkein, mitä nämä välineet ja tuet ovat.

Useimmat vakuutusyhtiöt julkaisevat aina vuoden vaihteessa uudet vakuutusehdot, jolloin vertailutieto on jo tämän työn julkaisuvaiheessa mahdollisesti osin vanhentunutta. Näin ollen työ ei välttämättä anna ajantasaista tietoa vapaaehtoisista henkilövakuutuksista. Vakuutusehdot voi kuitenkin aina tarkastaa ajantasaisista ehdoista, jotka ovat saatavilla vakuutusyhtiöiden konttoreilla ja verkkosivuilla.

Työntekijät voivat halutessaan vakuuttaa myös itse itsensä yksityishenkilöille suunnatuilla vapaaehtoisilla henkilövakuutuksilla. Myös monien ammattiliittojen jäsenetun kuuluu vapaa-ajan tapaturma- tai matkavakuutus tai molemmat. Tapaturmavakuutuksen ansiosta työntekijä pääsee nopeasti hoitoon vapaa-ajalla sattuneen tapaturman vuoksi, koska hän voi mennä julkisen hoitolaitoksen sijasta yksityiseen hoitolaitokseen, jossa hoitopääsyaika on huomattavasti nopeampi. Työntekijä pääsee sairauskuluvakuutuksen ansiosta myös nopeasti lääkärin vastaanotolle ja saa sairauden vaatimat tutkimukset ja hoidot nopeammin, ja tällä tavoin sairausaika todennäköisesti lyhenee. Matkavakuutus on ehdoton matkalle lähtijälle, koska sairaanhoito voi olla matkakohteessa kallista. Lisäksi matkavakuutus korvaa peruuntumisesta, keskeytymisestä ja myöhästymisestä aiheutuneita taloudellisia menetyksiä. Matkavakuutus korvaa myös jatkohoidon kotimaassa, jolloin julkisen sairaanhoidon vaihtoehtona ovat myös yksityisen hoitolaitoksen tarjoamat terveystalvot. Koska kaikilla työntekijöillä ei välttämättä ole lainkaan edellä mainittuja vapaaehtoisia vakuutuksia, voi yritys pienentää kalliiden sairauspoissaolojen riskiä ottamalla vapaaehtoisia vakuutuksia lakisääteisten vakuutusten lisäksi henkilöstölleen. Kuten aiemmin jo mainittu, kukin yritys kuitenkin katsonee itse vapaaehtoisien vakuuttamisen tarpeensa.

Lähteet

Kirjallisuus

Aarre, M. 2013. Perustietoa yksityistapaturmavakuutuksesta. Helsinki: FINE.

Fenniaturvan matkavakuutusehdot 2014.

Fenniaturvan tapaturmavakuutusehdot 2014.

Fennian yrityksen sairauskuluvakuutuksen vakuutusehdot 2013.

HE 344/2014. Hallituksen esitys Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vakuutusyhtiölain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi.

If Vahinkovakuutusyhtiön henkilöstön sairaanhoitoturvan vakuutusehdot 2014.

If Vahinkovakuutusyhtiön matkaturvan vakuutusehdot yrityksille 2014.

If Vahinkovakuutusyhtiön tapaturmaturvan vakuutusehdot 2014.

Jokela T, Lammi V, Lohi I & Silvola T. 2013. Vapaaehtoinen henkilövakuutus. 6. uudistettu painos. Helsinki: Finva.

Lappi, K. 2011. Vakuutetulla jo ennen matkaa olleiden sairauksien korvaaminen matkustajavakuutuksesta. Helsinki: FINE

Lähitapiola matkustajavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2011.

Lähitapiola sairauskuluvakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010.

Lähitapiola yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2012.

Pohjola Vakuutus yrityksen Laaja terveysturva vakuutusehdot 2013.

Pohjola Vakuutus yrityksen matkaturvan vakuutusehdot 2014.

Pohjola Vakuutus ryhmätapaturmavakuutusehdot 2014.

Rantala J & Pentikäinen T. 2009. Vakuutusoppi. 11. uudistettu painos. Helsinki: Finva.

Salo, H. 2013. Perustietoa matkavakuutuksista. Helsinki: FINE.

Turva matkavakuutusehdot yrityksille ja yhteisöille 2010.

Turva sairaanhoitovakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2009.

Turva yksityistapaturmavakuutusehdot, yritykset ja yhteisöt 2010.

Vakuutusyhtiölaki 18.7.2008/521.

Ylönen, M. 2014. Valintaopas aikuisten sairauskuluvakuutuksista. Helsinki: FINE.

Sähköiset lähteet

Henkilöstön vapaa-ajan vakuuttaminen on sekä yrityksen että työntekijän etu. 2011. Viitattu 2.1.2015.

http://www.fkl.fi/ajankohtaista/tiedotteet/Sivut/Terveysta_ ja_hyvinvoinnista_huolehtimalla_kaikki_voittavat.aspx

Perustietoa Finanssialan Keskusliitosta. 2014. Viitattu 2.1.2015.

http://www.fkl.fi/tietoa_meista/Sivut/default.aspx

Sairauskuluvakuutusten lukumäärätilasto 2009-2014. 2014. Viitattu 22.12.2014.

http://www.fkl.fi/tilastot/Tilastot/Sairauskuluvakuutuksen_lukumaaratilasto_2009-06_2014.pdf

Tietoa Ifistä. Viitattu 14.9.2014.

<http://www.if.fi/web/fi/tietoaifista/ifyrityksena/pages/default.aspx>

Mitä laadullinen tutkimus on? Viitattu 15.1.2015. <http://www.inspirans.fi/laadullinen-tutkimus>

Matkakorvausten määrä ja omavastuuosuus. 2014. Viitattu 22.12.2014.

http://www.kela.fi/matkat_omavastuuosuus

Tietoa Fennia- konsernista. Viitattu 14.9.2014. <http://www.fennia.fi/Fennia-konserni/Tietoa+Fennia-konsernista/Tietoa+Fennia-konsernista/p1351236740054?packedargs=locale%3D1351236282049>

Tietoa yhtiöryhmästä. 2014. Viitattu 14.9.2014. <http://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa>

Tietoa meistä. Viitattu 14.9.2014. <http://www.turva.fi/turva-yrityksena/tietoa-meista/omistaja-asiakkuus-ja-keskinaisuus>

Pohjola lyhyesti. 2014. Viitattu 14.9.2014. <https://www.pohjola.fi/pohjola/konserni/pohjola-lyhyesti?id=351000&srcpl=3>

Kvalitatiivinen tutkimus. 2015. Viitattu 15.1.2015.

http://www.taloustutkimus.fi/tuotteet_ ja_palvelut/tiedonkeruuratkaisut_ ja_monitila/kvalitatiivinen_tutkimus/

Työnantajan ottaman sairauskuluvakuutuksen verotus. 2011. Viitattu

14.1.2015. http://www.vero.fi/fiFI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Tyonantajan_ottaman_sairauskuluvakuutus%2835322%29

Kuviot

Kuvio 1:Vakuutusten jaottelu (Rantala & Pentikäinen 2009,70).	11
---	----

Taulukot

Taulukko 1: Matkavakuutusturvat	20
Taulukko 2: Sairauskuluvakuutuksesta korvattavat hoitokulut	30