

Vapaaehtoisten tapaturmavakuutusten korvausehtojen vertailu

Paula Innamo

Opinnäytetyö
Finanssi – ja talousasiantuntijan
koulutusohjelma
2009



Tekijä Paula Innamo	Ryhmätunnus tai aloitusvuosi 2009
Raportin nimi Vapaaehtoisten tapaturmavakuutusten korvausehtojen vertailu	Sivu- ja liitesivumäärä 53+8
Ohjaaja Annika Sandström	
<p>Tutkimuksen tarkoitus on selvittää mikä on vapaaehtoinen tapaturmavakuutus ja mitä se korvaa. Lisäksi tutkimuksessa on selvitetty miten Suomessa myytävien tapaturmavakuutusten ehdot poikkeavat toisistaan.</p> <p>Aluksi tutkimuksessa on selvitetty alan kirjallisuuden avulla mitä tapaturmavakuutus tarkoittaa. Varsinainen vakuutusehtojen vertailu taas on tehty analysoiden kvalitatiivisesti vakuutusehtojen perusteella maksettavat korvaukset ja vakuutusehtojen rajoitusehdot. Tutkimuksessa on vertailtu kahdeksan Suomessa myydyin aikuisten vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen korvausehtoja. Vertailu on tehty keväällä 2013 käyttäen kyseisenä ajankohtana voimassa olevia vakuutusehtoja.</p> <p>Vapaaehtoinen tapaturmavakuutus on nimensä mukainen valinnainen vakuutus, joka tuo lisäturvaa onnettomuuksien varalle, mutta se ei kuitenkaan korvaa sairauksista aiheutuvia kuluja. Tutkimuksen perusteella voi todeta, että tapaturmavakuutukset ovat vakuutuksina melko identtisiä keskenään, vaikka yksittäisissä ehtokohdissa voi olla suuriakin eroja. Tutkimuksen tulosten perusteella ei voi määritellä ehdoiltaan parasta tapaturmavakuutusta, koska siihen vaikuttavat myös henkilökohtaiset olosuhteet kuten työ ja harrastukset. Tutkimuksen avulla voi kuitenkin vertailla itselleen parhainta vakuutusta ja saada hyviä vinkkejä vakuutusten kilpailuttamiseen sekä käytännön neuvoja siitä, mitä tapaturmavakuutus korvaa.</p>	
Asiasanat Vakuutus sopimukset, tapaturmat, tapaturmavakuutus	

Finanssi –ja talousasiantuntijan koulutusohjelma

<p>Authors Paula Innamo</p>	<p>Group or year of entry 2009</p>
<p>The title of thesis VOLUNTARY PRIVATE ACCIDENT INSURANCE TERMS COMPARISON</p>	<p>Number of report pages and attachment pages 53+8</p>
<p>Advisor Annika Sandström</p>	
<p>The purpose of this thesis is to explain what the voluntary private accident insurance is and what does it cover. In addition the thesis also investigates how the voluntary accident insurances terms differ from each other.</p> <p>First the nature of the insurance is explained and then the different insurances terms are compared by using qualitatively analyze. The comparison was made between eight voluntary private accident insurances by using sold terms that were valid in spring 2013.</p> <p>Voluntary privet accident insurance is insurance that covers cost followed by accidents but it doesn't cover other medical costs like medical expenses insurances. The main result of the research was that although there are similarities between the insurances there are still few very important differences. This thesis doesn't say what is the best insurance but it gives a lot of information about what the voluntary private accident insurance covers and what one should notice when choosing the insurance that brings the has the best benefits.</p>	
<p>Key words Insurance terms, accident, accident insurance</p>	

Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Tutkimuksen lähtökohdat	1
1.2	Tutkimuksen tavoite ja tarkoitus	1
1.3	Näkökulmat ja rajaukset	2
1.4	Tutkimusmenetelmän valinta.....	3
1.5	Aineiston kerääminen	3
1.6	Työn rakenne ja tutkimusten kulku	3
2	Vapaaehtoinen yksityistapaturmavakuutus	5
2.1	Tausta ja tarkoitus	5
2.2	Tapaturman käsite	6
2.3	Sopimustyytit ja vakuutusmuodot.....	8
2.4	Korvauslajit ja korvaukset	8
2.5	Korvattavuuden rajoituksia	10
3	Vertailtavat vakuutukset	12
3.1	Suomalaisten vakuutusyhtiöiden erityispiirteitä.....	12
3.2	LähiTapiola	12
3.3	If	13
3.4	Turva	13
3.5	Pohjola	13
3.6	Fennia	13
3.7	POP	14
3.8	Tryg	14
4	Korvauslajien ja korvausten vertailu.....	15
4.1	Korvattavat vakuutustapahtumat	15
4.1.1	Tapaturma	15
4.1.2	Äkillinen liike ja voimanponnistus	16
4.2	Korvattavat tutkimus- ja hoitokulut	17
4.2.1	Hoitokulut ja lääkkeet	18
4.2.2	Sidetarpeet	18
4.2.3	Kosmeettiset ja plastiikkakirurgiset toimenpiteet.....	18

4.2.4	Lääkinnälliset välineet ja ortopediset tuet.....	19
4.2.5	Fysikaalinen hoito.....	19
4.2.6	Matkakulut.....	20
4.2.7	Lääkärinlausuntopalkkiot.....	21
4.2.8	Ensimmäiset silmälasit.....	21
4.2.9	Tapaturman yhteydessä hajonneet apuvälineet	22
4.3	Päivärahakorvaus.....	23
4.4	Pysyvän invaliditeetin korvaus.....	25
4.5	Kuolemantapakorvaus.....	27
5	Korvattavuuden rajoitusten vertailu	28
5.1	Vakuutusturvan voimassaolon rajoitusehtoja.....	28
5.1.1	Vakuutuksen päättymisikä.....	28
5.1.2	Vakuutuksen voimassaolo ulkomailla	29
5.1.3	Maantieteelliset rajoitukset	30
5.1.4	Omavastuu	31
5.2	Urheilutoimintaa koskevia rajoituksia.....	32
5.2.1	Kilpaurheilu ja ammattuurheilu	32
5.2.2	Riskialttiit urheilulajit	34
5.3	Sairaudet ja tapaturmasta riippumattomat tilat.....	35
5.3.1	Sairaudet.....	35
5.3.2	Hammassairaudet	36
5.3.3	Raskaus	37
5.4	Tutkimukset ja hoidot, joita ei korvata.....	37
5.4.1	Kivennäis- ja hivenaineet sekä vastaavan tyyppiset valmisteet.....	37
5.4.2	Tapaturman psyykkiset seuraukset.....	37
5.4.3	Puremista aiheutuneet tartuntataudit.....	38
5.4.4	Välilliset kulut.....	38
5.4.5	Kuntoutus.....	38
5.5	Erikoisempia rajoitusehtoja.....	39
5.5.1	Sotatila tai aseellinen selkkkaus.....	40
5.5.2	Lentäminen.....	40
5.5.3	Ydinreaktio	41

5.5.4 Rikollinen toiminta ja itse aiheutettu tapaturma.....	41
5.6 Lakisääteisten vakuutuksen ensisijaisuus.....	42
6 Tapaturmavakuutuksen hinta	43
6.1 Case Fenniaturva	43
7 Johtopäätökset ja yhteenveto.....	45
Lähteet.....	54
8 Liitteet.....	57
8.1 Taulukko 1.....	57
8.2 Taulukko 2.....	57
8.3 Taulukot 3 ja 4.....	58
8.4 Taulukko 5.....	58
8.5 Taulukko 6.....	59
8.6 Taulukot 7 ja 8.....	59
8.7 Taulukko 9.....	60
8.8 Taulukko 10	60
8.9 Taulukot 11 ja 12.....	61
8.10 Taulukko 13	62
8.11 Taulukko 14	62
8.12 Taulukko 14	63
8.13 Taulukko 15	63
8.14 Taulukko 16	64
8.15 Taulukko 17	64
8.16 Vakuutusalan sanastoa.....	65

1 Johdanto

1.1 Tutkimuksen lähtökohdat

Jokainen meistä voi joutua onnettomuuteen, josta aiheutuu ruumiinvamma. Yleisesti tällaisia ruumiinvamman aiheuttavia tapahtumia kutsutaan tapaturmiksi. Lievästä tapaturmasta voi selvitä säikähdyksellä ja ilman lääkärinhoitoa. Vakavimmillaan tapaturma voi kuitenkin johtaa vakavaan vammautumiseen tai jopa kuolemaan.

Tapaturma voi tapahtua missä tahansa; vapaa-ajalla kotona tai omassa pihassa, liikenteessä autoillessa tai jalankulkijana tai työssä. Tapaturmia ovat esimerkiksi tahaton hukuminen, kaatuminen, liukastuminen, putoaminen ja tieliikenneonnettomuudet. Tapaturmasta voi aiheutua ruumiinvamman lisäksi myös taloudellista harmia. Vamman lääkärinhoidosta voi aiheutua kustannuksia, tapaturman yhteydessä voi hajota omaisuutta, vammasta voi aiheutua ohimeneviä tai pysyviä ansionmenetyksiä tai kuolemantapauksissa lähiomaisille voi aiheutua taloudellisia vaikeuksia.

Monilta tapaturmilta voi yrittää suojautua varomalla tapaturmaan joutumista, mutta kaikilta riskeiltä ei kuitenkaan voi suojautua. Lisäksi tapaturman seuraamuksia voi lieventää käyttämällä esimerkiksi pyöräillessä turvakypärää. Aiheutuneen tapaturman tuomilta riskeiltä voi kuitenkin suojautua tapaturmavakuutuksella. Tapaturmavakuutus turvaa tapaturman aiheuttamalta taloudellisilta menetyksiltä, sekä mahdollistaa nopean hoitoon hakeutumisen myös yksityisiin hoitolaitoksiin.

1.2 Tutkimuksen tavoite ja tarkoitus

Suomessa toimii useita vakuutusyhtiöitä, jotka tarjoavat vapaaehtoisia tapaturmavakuutuksia. Asiaan perehtymättömän asiakkaan voi olla kuitenkin vaikea ymmärtää vakuutussopimusten ehtoja ja siten vakuutuksen kattavuutta, eli mitä vakuutus oikeastaan korvaa vahingon tapahtuessa. Opinnäytetyön tarkoituksena on vertailla eri vakuutusyhtiöiden yksityistapaturmavakuutuksien sopimusehtoja ja selvittää millaisia korvauksia niistä on mahdollista saada ja miten eri vakuutusyhtiöiden vakuutukset eroavat toisistaan. Näin ollen opinnäytetyöni tutkimusongelmat ovat seuraavat:

1. Mitä tapaturmavakuutus korvaa?
2. Mitä tapaturmavakuutus ei korvaa?
3. Miten eri vakuutusyhtiöiden tapaturmavakuutusten ehdot poikkeavat toisistaan?

Tutkimusongelmat voidaan jakaa kolmeen osa-alueeseen. Ensimmäiseen ja toiseen osa-alueeseen on pyritty löytämään vastaukset tapaturmavakuutuksia tarjoavien suomalais-ten vakuutusyhtiöiden vakuutus sopimusten korvausehtoja vertailemalla. Kolmanteen osa-alueeseen on pyritty saamaan vastaus vertailemalla osassa yksi ja kaksi tehtyjä ha-
vaintoja.

1.3 Näkökulmat ja rajaukset

Suomessa toimii useita vakuutusyhtiöitä, joista kaikki eivät kuitenkaan tarjoa tapatur-
mavakuutuksia. Näistä vakuutusyhtiöistä vertailuun on valittu vain ne aikuisten tapa-
turmavakuutukset, joita myydään suoraan kuluttaja-asiakkaille ja jotka on mahdollista
hankkia yksittäisinä tuotteina siten, ettei muita vakuutuksia tarvitse keskittää samaan
vakuutusyhtiöön. Vertailun ulkopuolelle on siten rajattu vain yrityksille, yhteisöille tai
kolmannen osapuolen kanta-asiakkaille tai muille vastaaville ryhmille suunnatut tapa-
turmavakuutukset. Korvausehtojen vertailussa on huomioitu vain vapaaehtoista tapa-
turmavakuutusta koskevat ehtokohdat ja rajattu pois esimerkiksi yleiset ehtokohdat,
joissa määritellään esimerkiksi vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan tiedonantovelvol-
lisuudet. Yleisistä ehtokohdista säädetään Vakuutus sopimuslaissa.

Tutkimus on tehty monille ryhmille sopivasta näkökulmasta. Tutkimus antaa perustie-
toa tapaturmavakuutuksen sisällöstä henkilölle, jolle tapaturmavakuutus on ennestään
tuntematon. Lisäksi vertailtavien vakuutusyhtiöiden asiakkaat voivat vertailla olemassa
olevien vakuutustensa kattavuutta suhteessa muihin vakuutusyhtiöihin. Lisäksi tutki-
muksen tekijä on töissä tapaturmavakuutuksia myöntävässä vakuutusyhtiössä ja vastaa-
vanlaista vertailua ei ole tehty aikaisemmin. joten tutkimuksen taustalla on myös henki-
lökohtainen kiinnostus sekä oman ammattitaidon kehittäminen.

Vertailu on tehty keväällä 2013 käyttäen kyseisenä ajankohtana voimassa olevia ehtoja.

1.4 Tutkimusmenetelmän valinta

Opinnäytetyö on tehty käyttäen laadullista analyysia, koska tutkimusyksiköiden tilastollinen argumentaatiotapa ei ole mahdollinen, koska vakuutusyhtiöiden ehdot ovat kirjallisessa muodossa, eikä niitä pysty lähestymään kvantitatiivisesti eli määrällisellä tutkimuksella. Laadullisessa tutkimuksessa myös korostuu ehtojenkohtien erojen ymmärtäminen niiden ominaisuuksien ja sisällön kautta tapahtuvalla yleistämisellä. Laadullinen analyysi on valittu myös siksi, että se mahdollistaa lähdemateriaalin lähestymisen tulkinnallisesti ja rationaalisesti. (P. Alasuutari. 1999. Laadullinen tutkimus. Vastapaino.).

1.5 Aineiston kerääminen

Laadullisessa analyysissa lähtökohtana voidaan pitää sitä, että käytettävässä aineistossa ajatellaan olevan esimerkkejä tai näytteitä samasta ilmiöstä. Aineistoa kerätessä ja lukiessa sekä analysoitaessa tulisi löytää mahdollisimman paljon hyviä miksi - kysymyksiä, jotta lopullisessa analyysi- ja kirjoitusvaiheessa olisi mistä valita. (P. Alasuutari. 1999. Laadullinen tutkimus. Vastapaino.)

Laadullinen analyysi koostuu kahdesta vaiheesta, havaintojen pelkistämisestä ja arvoituksen ratkaisemisesta. Havaintojen pelkistämällä tarkoitetaan havaintojen yhtenäisen piirteen tai nimittäjän etsimisellä. (P. Alasuutari. 1999. Laadullinen tutkimus. Vastapaino.).

Vakuutusopimuslain mukaan vakuutusyhtiöiden tulee antaa asiakkailleen vakuutuksia koskevat vakuutusehdot. Yleisen käytännön perusteella ehdot ovat nykypäivänä julkisesti esillä internetissä, jossa niihin voi kuka tahansa tutustua. Korvausehtojen vertailussa on käytetty näitä julkisesti esillä olevia vakuutusehtoja.

1.6 Työn rakenne ja tutkimusten kulku

Tutkimuksen aluksi kappaleessa kaksi on selvitetty mitä tapaturmavakuutus yleisesti tarkoittaa. Tämä on tehty käyttäen vakuutusalan kirjallisuutta. Kappaleessa kolme on esitelty lyhyesti vertailtavat vakuutusyhtiöt.

Tutkimuksen tarkoitus on vertailla vapaaehtoisten tapaturmavakuutusten korvausehtoja. Jotta korvausehtoja voisi vertailla, on ehdot ensin purettu korvauslajeittain liitteenä oleviin taulukoihin. Tämän jälkeen tehdyt havainnot on pyritty kirjaamaan ylös sanallisesti kappaleessa neljä sekä kappaleessa viisi, siten että kappale neljä keskittyy vakuutuksen perusteella maksettaviin korvauksiin ja kappale viisi korvattavuutta rajoittaviin vakuutusehtoihin. Lisäksi kappaleessa kuusi on esitelty case - esimerkki Fennian tarjoamien täysajan tapaturmavakuutuksen hinnoista sekä eritelty lyhyesti miten tapaturmavakuutuksen hinta muodostaa. Kappaleessa seitsemän on purettu tutkimuksessa tehdyt havainnot.

2 Vapaaehtoinen yksityistapaturmavakuutus

2.1 Tausta ja tarkoitus

Ihmisen elämään liittyy erilaisia henkilöriskejä kuten kuolema, sairastuminen, lyhytaikainen tai pysyvä työkyvyttömyys. (s. 19, V-A. Antila, O. Erwe, I. Lohi, J. Salminen. 2003. Vapaaehtoinen henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy.) Suomalaisien suojaksi näitä riskejä vastaan on rakennettu sosiaaliturva, johon perustuvat Sairausvakuutuslaki, jota hallinnoi Kansaneläkelaitos sekä lakisääteinen tapaturmavakuutus, jota tarjoaa useat vakuutusyhtiöt. Sairausvakuutuslaki tarjoaa turvaa sairauden tai tapaturman kohdatessa ja lakisääteinen tapaturmavakuutus työtapaturmissa ja työperäisissä sairauksissa. (Sairausvakuutuslaki. Tapaturmavakuutuslaki)

Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen tarkoitus on korvata työtapaturmista aiheutuneet taloudelliset menetykset (s. 400. Pentikäinen, T. & Rantala, J. 2003. Vakuutusoppi. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy). Lakisääteinen tapaturmavakuutus ei kuitenkaan ole täysin kattava sillä se ei kata vapaa-ajalla sattuneita tapaturmia. Lisäksi lakisääteisen tapaturmavakuutuksen perusteella eivät ole vakuutettuina työelämän ulkopuolella olevat ihmisryhmät, kuten opiskelijat, lapset, kotiäidit ja eläkeläiset. (S. 179 Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus). Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy)

Vapaaehtoisen yksityistapaturmavakuutuksen tarkoitus on tuoda lisäturvaa lakisääteisen vakuutuksen ulkopuolelle jääville sekä, tapauksissa, joissa lakisääteinen tapaturmavakuutus ei ole riittävän kattava. Yksityistapaturmavakuutuksella voi suojautua vapaa-aikoina tai lomamatkoilla aiheutuneiden tapaturmien riskeiltä. Vakuutus soveltuu erinomaisesti myös itsenäisten yrittäjien, kotityötä tekevien perheenjäsenten, lasten ja muiden vastaavassa asemassa olevien vakuuttamiseen. (s. 400. Pentikäinen, T. & Rantala, J. 2003. Vakuutusoppi. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Yksityistapaturmavakuutuksessakin on rajoituksensa, sillä se antaa turvaa vain tapaturmien varalta. Yksityistapaturmavakuutus ei siten kata esimerkiksi sairastumisesta aiheutuvia kustannuksia. Tästä johtuen yksityistapaturmavakuutuksen hinta on yleensä sai-

raskuluvakuutuksia sekä muita kattavampia henkivakuutuksia edullisempi. (s. 179 Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

2.2 Tapaturman käsite

Vakuutus kirjallisuuden muodostuneen käsityksen perusteella tapaturma koostuu neljästä perusmääritelmästä. (s. 179 Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy. S. 400. Pentikäinen, T. & Rantala, J. 2003. Vakuutusoppi. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy)

Tapaturma on

- äkillinen,
- ulkoinen,
- ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma,
- joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Vakuutus – ja rahoitusneuvonnan oppaasta, Yksityistapaturmavakuutuksen ongelmia – ohjeita kuluttajille, löydetty esimerkki tapaturmasta:

”Esterin 66v. jalka lipesi veneeseen mentäessä ja vasen polvi vääntyi ja Esteri kaatui vääntyneenjalkansa päälle kantamuksineen – polven nivelkierukka repesi. Vakuutusyhtiö korvata hoitokulut ja polven tähystyskulut, vaikka tähystyksessä polvesta poistettiin myös plica (nivelkalvon poimu), joka on rakenteellinen poikkeama sekä tasoitettu nivelrustoalueen reunoja (=nivelrikkosairaus). Korvaus maksettiin, koska nivelrikkosairaudesta huolimatta tapaturmamekanismi oli energialtaan niin voimakas, että terveeseenkin polveen olisit tulleet siinä kierukkavamma.”

Lisäksi vakuutus kirjallisuudessa tapaturmina pidetään yleisesti myös vakuutetun tahtomatta tapahtuvia tapahtumia kuten paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma, hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpisto, paleltuminen ja kaasumyrkytys

sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys. Lisäksi tapaturmavakuutuksesta voidaan korvata lisäksi myös äkillisen voimanponnistuksen tai liikkeen yhteydessä syntynyt vamma. Näiden tapahtumien korvattavuuden ehtona on yleensä kuitenkin se, että lääkärinhoito aloitetaan lyhyehkön ajan sisällä vammautumisesta. (S. 400. Pentikäinen, T. & Rantala, J. 2003. Vakuutusoppi. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy. S 180. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Vakuutus – ja rahoitusneuvonnan oppaasta, Yksityistapaturmavakuutuksen ongelmia – ohjeita kuluttajille, löydetty esimerkki äkillisestä liikkeestä ja voimanponnistuksesta:

”Jumppaopettaja Liisa 38v. on ahkera sulkapallon pelaaja. Pelitilanteessa Liisa pysähtyi ja ponnisti, jotta olisi osunut sulkapalloon. Samalla hän tunsi oikeassa pohkeessa voimakasta kipua.”

Äkillisyydellä edellytetään sitä, että vamman syntymekanismiin on ajallisesti lyhyt, koska tapaturmavakuutuksen ulkopuolelle on rajattu ajan kuluessa syntyvät rasituksen tai luonnollisen kulumisen seurauksena aiheutuneet vammat. Ulkoisella syyllä tarkoitetaan sitä, että tapaturman aiheuttamiseen tarvitaan ulkoinen tekijä. Esimerkiksi kaaduttaessa ruumis yleensä voi osua kovalle pinnalle kuten tiehen tai lattiaan. Tällöin kova pinta on ulkoinen tekijä, joka aiheuttaa ruumiinvamman kuten esimerkiksi ruhjeen. (S 180. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Jotta tapaturmavakuutuksesta voisi hakea korvausta, tulisi tapaturman seurauksena syntyä lääkärinhoitoa vaativa fyysinen, ruumiillinen vamma kuten haava, ruhje tai murtuma. Mikäli tapahtumasta aiheutuu vain psyykkisen trauma, kuten järkytys tai suru, ei tapaturman tunnusmerkit täyty. (S 180. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy)

Lisäksi tapaturman tulee tapahtua vakuutetun tahtomatta. Näin ollen itse aiheutettu tapahtuma, kuten itsemurha ei ole tapaturma kuten ei tunteenpurkauksessa nyrkin sei-

nään lyömisestä aiheutunut sormen murtuma täytä tapaturman tunnusmerkkejä. Lisäksi esimerkiksi aktiivisesti tappeluun hakeutuminen tai muu vastaava edesvastuuton käytös voi aiheuttaa sen, että vamman katsotaan syntyneen vakuutetun myötävaikutuksella. (S 180. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy)

2.3 Sopimustyytit ja vakuutusmuodot

Vakuutusyhtiöt myöntävät yksityistapaturmavakuutuksia, joko itsenäisinä tuotteina tai kytkettynä toisen vakuutuksen sivutuotteeksi. Yksityistapaturmavakuutus ei yleensä ole kovin yksilöllinen ehdoiltaan, vaan se on voitu muodostaa saman perussopimuksen mukaan ehtojen mukaan kaikille vakuutetuille. Lisäksi vakuutusyhtiöillä on usein tarjolla erillisiä ryhmätapaturmavakuutuksia erilaisia ryhmille kuten seurakunnille, harraste-seuroille tai retkikoululaisille. (S 189. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

2.4 Korvauslajit ja korvaukset

Ehtojen mukaisen tapaturman sattuessa vakuutuksesta voi hakea korvausta kuolintapaturvasta, päiväraha korvausta työkyvyttömyydestä, haittakorvausta sekä hoitokulukorvausta. (S 181. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy)

Kuolintapauskorvausta maksetaan vain tapaturmaisesta kuolemasta. Korvauksen suuruus on euromääräinen summa, joka määritellään vakuutus sopimusta solmittaessa. Kuolintapauskorvauksen lisäksi yksityistapaturmavakuutukseen voi ottaa myös päivärahamuotoisen turvan tapaturmasta aiheutuneen työkyvyttömyyden varalle. Päivärahan määrä voi olla vakuutusyhtiöstä riippuen joko sovittu euromääräinen korvaus tai korvaukset suuruus voi olla myös sidottu myös vakuutuksen invaliditeettisummaan. (S 181-182. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Yksityistapaturmavakuutuksiin otettavat päivärahat eivät yleensä ole kovin suuria, koska niiden tarkoituksena ei voida pitää päivittäisen toimeentulon turvaamista vaan enemmänkin sen tarkoitus on tuoda lisäturvaa muihin tapaturman mahdollisesti aiheuttamiin kuluihin. Lisäksi päivärahakorvauksessa voi olla omavastuu-aika, eli vakuutetun oikeus päivärahakorvaukseen alkaa vasta kun työkyvyttömyys on jatkunut yhtäjaksoisesti vakuutus-sopimuksessa määritellyn ajanjakson verran. Työkyvyttömyyden korvauksessa on myös sellainen rajoitusehto, että sitä maksetaan yleensä enintään vuoden ajan siitä kun tapaturma on käynyt. Päivärahan maksaminen saatetaan myös lopettaa vakuutusehtojen perusteella, jos tapaturmasta aiheutuu pysyvä haitta, jonka perusteella vakuutetulla maksetaan pysyvän haitan vaikeusastetta vastaava invaliditeettisumma. . (S 181-182. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Haittakorvauksella tarkoitetaan pysyvän invaliditeetin, eli tapaturman aiheuttaman parantumattoman vamman korvaamista. Haittakorvausta varten tulisi vakuutus-sopimusta tehdessä määritellä euromääräinen korvaussumma. Yleensä haittakorvaus arvioidaan haitan vaikeusasteen perusteella prosenteissa tai sosiaali- ja terveysministeriön vahvistaman haittaluokituksen perusteella ja vamman haittaluokitusta vastaava osuus laske-taan euromääräisestä korvaussummasta. Vakuutus-sopimuksissa voi olla myös haittoihin liittyviä rajoituksia. Yleensä haitan tulisi ilmetä tietyn ajan sisällä siitä kun tapaturma on tapahtunut. Tällä rajoitusehdolla tarkoitetaan sitä, että kyseinen vamma on tämän ajan sisällä hoidettu sekä haitta todettu. Aikaraja on perusteltavissa sillä, että ajan kuluessa on vaikeampi eritellä johtuuko terveydentila vanhasta tapaturmasta vai mahdollisista myöhemmistä sairauksista tai pelkästään normaalista ikääntymisestä. (S 181-182. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Hoitokulukorvaus taas tarkoittaa sitä, että vakuutusehtojen mukaisesta korvattavasta tapaturmasta aiheutuneet lääkärin hoito tai tapaturmavamman hoitamiseksi määrätyt hoidot ja toimenpiteet korvataan vakuutuksen perusteella. Tutkimuksista ja hoidoista aiheutuneiden kulujen lisäksi vakuutuksesta voidaan korvata myös hoidon hankkimises-ta aiheutuneita matkakuluja sekä esimerkiksi rajoitetusti fysikaalista hoitoa. Hoitokuluja korvataan vain siltä osin, kuin niitä ei korvata lakisääteisen vakuutuksen perusteella jos-

tain toisesta vakuutuksesta. Hoitokuluja korvataan usein myös vakuutuksen päättymisenkin jälkeen eli vakuutus sopimuksen päättymisen tai purkamisen ei poista vakuutusyhtiön korvausvelvollisuutta. Hoitokuluissa on myös euromääräinen rajoitusehto, johon asti hoitokuluja voidaan korvata. Lisäksi hoitokuluissa saattaa olla myös tapaturmakohtainen omavastuu. (S 183-184. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

2.5 Korvattavuuden rajoituksia

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden edellytys on se, että vakuutetulle on tapahtunut vakuutusehtojen mukainen tapaturma. Epäselvyyttä korvattavuuteen vakuutetun kannalta voi aiheuttaa tapaturman määrittämiseen liittyvät ongelmat. Erilaiset lihasten sekä jänteiden revähdykset sekä kipeytymiset, jotka ovat aiheutuneet ilman ulkoista tekijää tai mikäli ulkoinen tekijä ei ole kovin suurienerginen voivat aiheuttaa epäselvyyttä. Ongelmallisina tapauksina voidaan pitää esimerkiksi urheilusuoritusten yhteydessä aiheutuneista selän venähdyksiä, lihasten tai nivelten kipeytymistä sekä lihasrevähdyksiä. Jotta kyseiset tapahtumat tulisivat vakuutuksen perusteella korvattavaksi, tulisi ne olla erikseen kirjattu vakuutus sopimukseen. (S 181. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Yksityistapaturmavakuutukset voidaan jaotella täysajan vakuutuksiin sekä vain vapaaajalla voimassaoleviin vakuutuksiin. Täysajan tapaturmavakuutus on voimassa myös ansiotyössä tapaturmia, mutta vapaa-ajan vakuutus on voimassa vain vapaa-ajalla. (S 181. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Lisäksi yksityistapaturmavakuutuksesta on voitu rajata ulos erilaisia toimintoja ja aktiviteetteja. Esimerkiksi kilpaurheilu ja siihen liittyvä harjoittelu on usein suljettu pois vakuutus sopimusten ehdoissa. Lisäksi monissa yksityistapaturmavakuutuksissa voi olla erillisiä rajoitusehtoja koskien vaaralliseksi luokiteltuja urheilulajeja. Lisäksi erityisen vaaralliseksi katsotut urheilulajit on voitu rajata kokonaan korvattavuuden ulkopuolelle.

Lisäksi vakuutus sopimuksissa on usein erityisehtoja koskien ydintuhoa, sotatilannetta tai aseellisia selkkauksia. (S 185-186. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Tärkein yksityistapaturmavakuutuksen rajoitusehto on kuitenkin se, sen perusteella korvata sairaudesta aiheutuvia kuluja. Myös vakuutetun omalla käyttäytymisellä voi vaikutusta korvausten epäämiseen tai vähentämiseen. Esimerkiksi tahallinen tai törkeä huolimattomuus voi olla aiheuttaa korvausten alentamisen tai johtaa korvaus oikeuden poistamiseen. Korvausoikeutta rajoittavia tekijöitä voivat olla esimerkiksi seinille tai sähköpylväille kipeileminen ja sieltä tippuminen tai rautatiekiskoilla tai moottoritieellä käveleminen. (S 186. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Alalla vakiintuneen korvauskäytännön perusteella myös seuraavat tapahtumat jäävät yleensä vakuutusehtojen mukaisesti korvaamatta. (S 185-186. Antila, V-A. & Erwe, O. & Lohi, I. & Salminen, J. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy).

Tapaukset, jotka eivät ole korvattavia vakuutustapahtumia ovat

- vakuutetun sairaudesta tai aikaisemmasta ruumiinvammasta aiheutunut tapaturma kuten epileptisen kohtauksen yhteydessä syntynyt vamma.
- muun kuin vakuutuksesta korvattavan ruumiinvamman lääketieteellisen hoidon yhteydessä aiheutuva vamma kuten kitarisojen poiston jälkeen ilmenevä komplikaatio.
- vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai huumaavasta aineesta aiheutunut myrkytys.

3 Vertailtavat vakuutukset

3.1 Suomalaisen vakuutusyhtiöiden erityispiirteitä

Suomessa vakuutusyhtiöissä on ollut havaittavissa konserneiksi ryhmittymistä sekä muita yhteistyömalleja. Monissa vakuutusyhtiöissä on myös pankki- ja muuta finanssi-toimintaa. Tällainen konserni on useamman juridisesti erillisen yrityksen muodostama kokonaisuus, jossa emoyritys käyttää määräämisvaltaa muihin konsernin yrityksiin. Konsernien lisäksi on olemassa yhteistoimintasopimuksella toimivia kokonaisuuksia, jotka edustavat vähemmän kiinteätä yhteistyömuotoa. Yhteistoimintaryhmillä on usein kuitenkin yhteinen johto. Edellä mainittujen lisäksi Suomessa toimii myös niin sanottuja kytkösyhtiöitä, jotka saattavat olla olemassa vain tietyn yritysketjun tai yhtiön vakuutamistarvetta varten. Suomen vakuutusmarkkinoita vallitsevat yhtiöryhmittyvät. (s. 135. J. Rantala, T. Pentikäinen. Vakuutusoppi. Suomen Vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy. 2003.)

3.2 LähiTapiola

LähiTapiola – ryhmä koostuu fuusiossa yhdistyneestä Tapiola – ryhmästä sekä entisestä Lähivakuutuksesta. Ryhmä on keskinäinen vakuutusyhtiö, eli se on asiakkaidensa omistama finanssitalo, jonka palvelut kattavat vahinko-, henki- ja eläkevakuuttamisen sekä sijoittamisen ja pankkipalvelut. Keskinäinen vakuutusyhtiö tarkoittaa sitä, että yhtiöryhmän voitto käytetään palvelujen ja asiakasetujen kehittämiseen. LähiTapiola toimii omistaja-asiakkaan haluamissa palvelukanavissa eli toimistossa, verkkopalvelussa ja puhelimitse. LähiTapiolassa on siis tällä hetkellä tarjolla kaksi erillistä tapaturmavakuutusta. Toinen vertailtava vakuutus on entisen Lähivakuutuksen tapaturmavakuutus ja toinen entisen Tapiolan vakuutus. Tapiolan vakuutuksen ehdot ovat olleet voimassa 1.1.2011 alkaen. Lähivakuutuksen ehdot ovat olleet voimassa 1.11.2010 alkaen. (LähiTapiola, Vuosiesite 2012. Lähivakuutus, Yksityistapaturmavakuutus ja matkavakuutus vakuutusehdot 1.11.2010 alkaen. Tapiola, Henkilö- ja matkavakuutus vakuutusehdot 1.11.2010 alkaen.)

3.3 If

If on Sampo-konserniin kuuluva vakuutusyhtiö. If on ruotsalais-norjalainen vahinkovakuutusyhtiö ja se on Pohjoismaiden johtava vahinkovakuutusyhtiö. Ifin kanssa asiointi tapahtuu helpoiten internetissä tai puhelimitse. Sampo - konserni on listattu pörssiin. Ifin ehdot ovat olleet voimassa 19.5.2012 alkaen. (Sampo Group 2012 vuosikertomus. If Henkilövakuutusehdot 19.5.2012 alkaen)

3.4 Turva

Keskinäinen vakuutusyhtiö Turva on entisen Tapiola –Ryhmän ja nykyisen LähiTapiola - ryhmän kanssa yhteistyötä harjoittava keskinäinen vakuutusyhtiö. Turvan tapaturmavakuutus on kuitenkin Turvan oma tuote ja yhteistyö LähiTapiolan kanssa perustuu lakisääteisiin työeläkevakuutuksiin sekä vapaaehtoisin henki –ja eläkevakuutuksiin. Turva palvelee asiakkaitaan puhelimitse, internetin Mappi- palvelussa sekä edustajien kautta. Turvan vakuutusehdot ovat voimassa 1.1.2012 alkaen. (Turva 2012 Toimintakertomus ja tilinpäätös. Turva Henkilövakuutusehdot 1.1.2012 alkaen)

3.5 Pohjola

Pohjola on pörssinoteerattu finanssipalvelukonserni, joka tarjoaa pankki-, vahinkovakuutus – ja varainhoitopalveluita. Vakuutustoiminta hoidetaan Pohjola Vakuutus Oy:n kautta. Lisäksi konserniin kuuluu A – Vakuutus, Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen sekä Baltiassa toimiva Seesam – yhtiö. Pohjolalla on toimistoja ympäri Suomen ja lisäksi vakuutusasioita voi hoitaa helposti internetissä. Pohjolan vakuutusehdot ovat olleet voimassa 1.1.2012 alkaen. (OP- Pohjolan Vuosikatsaus vuodelta 2012. Vapaaehtoisten tapaturmavakuutusten ehdot 1.10.2012 alkaen.)

3.6 Fennia

Fennia-ryhmä on keskinäinen vakuutusyhtiö, joka tarjoaa vakuutusasioiden suunnittelua, riskienhallintaa, säästämisen palveluita, varainhoitoa ja työhyvin voinnin palveluita. Fennia panostaa monikanavaisen palveluun eli asiakkaat voivat valita puhelinpalvelun, henkilökohtaisen tai verkkopalvelun. Fennian vakuutusten markkinointinimi on Fen-

niaturva. Fennian vakuutusehdot ovat olleet voimassa 1.1.2010 alkaen. (Fennia toimintakertomus ja tilinpäätös 2012. Fenniaturva vakuutusehdot 1.10.2010 alkaen.)

3.7 POP

POP Vakuutus on Suomen Vahinkovakuutus Oy:n markkinointinimi. Yhtiön omistaa POP Pankki – ryhmä. POP on uusi vakuutusyhtiö, joka aloitti toimintansa vuonna 2012. POP toimii vain verkossa ja mainostaa tarjoavansa selkeitä ja edullisia vahinkovakuutuksia. POP pitää valttinaan ymmärrettävää viestintää, hyviä verkko- ja mobiilipalveluita sekä mutkatonta asiakaspalvelua. POP mainostaa, että vakuutukset voi räätälöidä eikä tietyn vakuutuksenottamiseksi tarvitse ottaa koko pakettia. POP:in vakuutuksen nimi on POP Tapaturma. POP:in vakuutusehdot ovat olleet voimassa 1.10.2012 alkaen. (Suomen vahinkovakuutus, Tietoa yrityksestä. POP vakuutusehdot 1.10.2012 alkaen.)

3.8 Tryg

Pörssi-yhtiö Tryg on Pohjoismaiden toiseksi suurin vahinkovakuuttaja. Suomessa Tryg on toiminut Nordea Pankin kanssa yhteistyössä, mutta toukokuussa 2013 If on ostanut Trygin Suomen liiketoiminnan. Ifin lehdistötiedotteesta saadun tiedon perusteella Trygin vakuutustoiminta säilyy toistaiseksi ennallaan. Trygin asiakaspalvelu hoidetaan verkkopankin, Nordean konttoreiden, autoliikkeiden ja Trygin omien myyntikanavien kautta. Trygin ehdot ovat olleet voimassa 1.4.2010 alkaen. (If lehdistötiedote 2.5.2013. Tryg Annual Report 2012)

4 Korvauslajien ja korvausten vertailu

Kappaleeseen neljä sisältämät korvausehtojen vertailut perustuvat Fennian 1.1.2012, Ifin 19.5.2012, Lähivakuutuksen 1.11.2010, Pohjolan 1.1.2012, POP:n 1.10.2012, Tapiolan 1.1.2011, Trygin 1.4.2010 sekä Turvan 1.1.2012 lähtien voimassa oleviin tapaturmavakuutusten ehtoihin. Eri korvausehtoja on luokiteltu liitteenä olevassa taulukossa numero 14.

4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1.1 Tapaturma

Kuten liitteenä olevasta taulukosta numero 1 voi todeta, niin kaikkien vertailtavien vakuutusten ehtojen mukaan tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta. Näin ollen vertailtavien vakuutusten ehtojen mukaan tapaturman määritelmä on yhteneväinen vakuutus kirjallisuuden määritelmän kanssa, eikä vakuutusten välillä löydy eroja.

Tapaturmavakuutuksesta voidaan ehtojen mukaan määritellä korvattavaksi myös muita tapahtumia, jotka eivät varsinaisesti täytä kaikkia tapaturman määritelmää, mutta ne ovat kuitenkin vakiintuneet tapaturmaksiksi rinnastettaviksi tapahtumiksi esimerkiksi vakuutusalan kirjallisuudessa, kuten kappaleessa kaksi on aiemmin todettu.

Seuraavat vakuutetun tahtomatta sattuneet tapahtumat on poimittu vertailtavista vakuutusehdoista:

- hukkuminen
- paleltuminen
- auringonpistos
- lämpöhalvaus
- kaasumyrkytys
- erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys
- ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta äkillisesti aiheutunut vamma

Kaikissa vertailtavissa tapaturmavakuutuksissa tapaturman lisäksi muut korvattavat vakuutustapahtumat ovat samat, kuten liitteenä olevasta taulukosta numero 2 voidaan todeta.

4.1.2 Äkillinen liike ja voimanponnistus

Kuten liitteenä olevasta taulukosta numero 3 voidaan huomana niin tapaturmien lisäksi monet tapaturmavakuutukset korvaavat rajoitetuimmin ehdoin tapahtumia, jotka eivät täytä tapaturman määritelmää. Tällaisia ovat äkilliset liikkeet sekä voimanponnistukset. Kyseessä täytyy kuitenkin olla normaalista liikesuorituksesta poikkeava tapahtuma, eli pelkkä käden heilautus tai ruokakassin kantaminen ei ole ehtojen mukaisesti korvattava tapahtuma, vaikka siitä esimerkiksi kipua aiheutuisi.

POP:in, Tapiolan, Turvan, Pohjolan, Tryggin ja Lähivakuutuksen vakuutusehtojen mukaan korvataan myös äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttama jänteen tai lihaksen venähdysvamma, mikäli vamman syntymisen syynä ei ole ollut osallisena vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvattavuuden edellytyksenä on kuitenkin se, että hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden sisällä tapahtuneesta. Venähdysvammoja korvataan korkeintaan kuuden viikon ajan tapahtuneesta ja eikä niiden tutkimus – ja hoitokuluina korvata magneettitutkimusta tai leikkaustoimenpiteitä.

Fennian vakuutusehtojen mukaan tapaturmaksi katsotaan myös enintään vuorokauden kuluessa vakuutetun tahtomatta syntynyt lihaksen tai jänteen kipeytyminen, joka on aiheutunut liikkeen tai ulkoisen voiman äkillisestä vaikutuksesta. Lääkärihoito tulee olla aloitettu 14 vuorokauden sisällä tapahtuneesta. Toisin kuin muiden vakuutusyhtiöiden ehdoissa ei Fennian vakuutusehdoissa korvattavuutta rajata ajallisesti eikä magneettikuvausta tai toimenpiteitä ole erikseen rajattu korvattavuuden ulkopuolelle.

Muista vakuutuksista poiketen Ifin korvausehtojen mukaan kyseisestä vakuutuksesta ei korvattaisi äkillisiä liikkeitä tai voimanponnistuksia edes rajoitetuin ehdoin.

Äkillisen liikkeen ja voimanponnistuksen ehtokohtia vertailtaessa on hyvä huomioida, että rajoitusehtoina on myös vammatyyppi eli korvattava vamma on lihaksen tai jänteen venähdystyyppinen vamma, joka kyseisellä vammamekanismilla korkeintaan syntyisi kun kyseessä on terve kudus. Näin ollen voimanponnistukseksi tai äkilliseksi liikkeeksi katsotun vammamekanismin aiheuttamaa luun murtuman, jänteen tai lihaksen repeytymää tai repeämää ei korvata vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen perusteella. Rajoitusehdot, joiden mukaan magneettikuvausta tai toimenpidettä ei korvata ovat perusteltavissa sillä, että ne ovat yleensä repeämien ja isompien vammojen tutkimista, mutta eivät tarpeellisia venähdysvammojen tutkimiseksi.

Lisäksi useimmissa vakuutusehdoissa määritellään, että tapahtuneen jälkeen on hakeuttava 14 vuorokauden sisällä hoitoon ja hoitoa korvataan korkeintaan kuuden viikon ajan. Syy ajallisille rajoitusehdolle on se, että syy-yhteys tapahtuneen ja vamman välillä on osoitettava hakeutumalla viipymättä hoitoon, jotta syy-yhteys tapahtuneeseen voidaan todentaa. (M. Aarre. Yksityistapaturmavakuutuksen ongelmia – ohjeita kuluttajalle, Vakuutus – ja rahoitusneuvonta, 2012). Kuuden viikon korvausaika taas johtuu lääketieteellisestä seikasta, että liikkeessä syntynyt sidekudosvaurio paranee yleensä viimeistään kuudessa viikossa. (Degeneratiiviset sairaudet ja traumat. Lääketieteellinen aikakauskirja Duodecim)

Vertailtaessa eri vakuutustenehtoja äkillisen liikkeen ja voimanponnistuksen osalta, voidaan selkeästi todeta, että Ifin tapaturmavakuutus antaa tältä osin vähiten turvaa, kun taas Fennian vakuutusta taas voidaan pitää selkeästi kattavimpana.

4.2 Korvattavat tutkimus- ja hoitokulut

Korvattavan vakuutustapahtuman tutkimus- ja hoitokuluja korvataan korkeintaan vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään asti. Vakuutusmäärä sovitetaan vakuutusta ottaessa halutulle tasolle. Vakuutusten tutkimus – ja hoitokuluja on listattu myös liitteenä olevassa taulukossa numero 14.

4.2.1 Hoitokulut ja lääkkeet

Kaikki vertailtavat tapaturmavakuutukset korvaavat tapaturmavamman aiheuttamat lääkärin, hammaslääkärin tai muun vastaavan terveydenhuollon ammattilaisen tutkimus- ja hoitokulut. Lisäksi tapaturmavakuutukset korvaavat myös tapaturmavamman aiheuttaman sairaalahoidon sekä vamman hoitamiseksi määrätyt lääkkeet. Ehtokohtina voi olla, että kulujen tulee olla kohtuulliset, yleisen lääketieteellisen katsomuksen perusteella tarpeellisia tapaturmavamman hoitamiseksi tai tutkimiseksi tai että hoidon, toimenpiteiden tai lääkkeiden tulee olla lääkärin määräämiä.

4.2.2 Sidetarpeet

Tapaturmasta aiheutunut vamma voi olla luonteeltaan sellainen, että se voi vaatia erillisten sidetarpeiden hankintaa. Esimerkiksi leikkauksen jälkeen siteitä voi joutua infektoriskin takia vaihtamaan säännöllisesti ja palovammojen hoidossa käytetään yleensä juuri palovammojen hoitoon suunniteltuja sidoksia.

Vertailluista vakuutuksista vain Lähivakuutuksen ehtojen mukaan sidetarpeet olisivat korvattavia. Tapiolan ja Pohjolan vakuutusehdoissa on rajoitusehto, jossa erikseen mainitaan, etteivät sidetarpeet ole ehtojen mukaan korvattavia. Muiden vakuutusyhtiöiden ehdoissa ei kuitenkaan ole mainintaa, että sidetarpeet olisivat korvattavia tai että ne olisi rajattu korvattavuuden ulkopuolelle.

4.2.3 Kosmeettiset ja plastiikkakirurgiset toimenpiteet

Tapaturmasta aiheutuneesta vammasta saattaa jäädä myös kosmeettisia vaurioita. Esimerkiksi tapaturman yhteydessä kasvoihin jääneen ison arven korjaaminen voi olla ehtojen mukaan korvattava.

Tapaturmasta aiheutuneiden vammojen kosmeettisten ja plastiikkakirurgisten hoito- toimenpiteiden korvattavuutta ei suoraan rajata pois, mutta jokainen yhtiö, jonka ehtojen mukaan korvausta tällaisesta toimenpiteestä voidaan maksa pidättää mahdollisuuden käsitellä korvattavuuden etukäteen. Pohjolan ja Trygin vakuutuksessa ei kuitenkaan ole lainkaan ehtokohtaa koskien tapaturmavamman kosmeettista tai plastiikkakirurgista

hoitoa. Fenniassa on lisäksi rajoitusehto, jonka perusteella kosmeettinen hoito tai plastiikkakirurginen leikkaus olisi suoritettava kolmen vuoden sisällä tapaturmasta, jotta se voisi tulla ehtojen mukaan korvattavaksi.

Mikäli tapaturmasta aiheutuu kosmeettista tai plastiikkakirurgin hoitoa vaativa vamma, kannattaa sen korvattavuus pyytää käsiteltäväksi etukäteen vakuutusyhtiöstä. Koska Pohjolan ja Trygin vakuutukset eivät tunne korvauslajia, voidaan tämän ehtokohdan puuttumisen perusteella kyseisten vakuutusten olevan ehdoiltaan muita vakuutuksia huonommat.

4.2.4 Lääkinnälliset välineet ja ortopediset tuet

Lääkäri voi myös määrätä tapaturmavamman hoitamiseksi lääkinnällisen välineen, kuten nilkka- tai rannetuen. Lääkinnällisen välineen tai niin sanotun ortopedisen tuen hankkiminen voi olla suhteellisen kallistakin, sillä apuvälineet voidaan joutua rakentamaan mittatilaustyönä.

Trygin vakuutusehdoissa ei ole mitään mainintaa ortopedisen tuen tain lääkinnällisen välineen korvattavuudesta, joten sitä voidaan ehtokohdan perusteella pitää vertailun huonoimpana. Pohjolan vakuutusehtojen mukaan ortopediset tuet ja lääkinnälliset välineet eivät ole korvattavia. Muiden tapaturmavakuutusten ehtojen perusteella korvataan ensimmäinen ortopedinen tuki tai lääkinnällinen väline. Jotta apuvälineet tulisivat korvattavaksi, tulisi niiden olla lääkärin määräämä ja tarpeellinen tapaturmavamman hoitamiseksi. Mikäli apuväline määrätään esimerkiksi vain urheiluharrastusta varten, ei sitä ole määrätty tapaturmavamman hoitamiseksi, jolloin se ei ole ehtojen mukaan korvattava.

4.2.5 Fysikaalinen hoito

Tapaturmavamma saattaa lääkärinhoidon lisäksi vaatia fysikaalista hoitoa eli kuntoutusta parantuakseen. Lääkärin määräämää fysikaalista hoitoa korvataan vakuutusyhtiöstä riippuen hiukan erilailla. Liitteenä olevaan taulukkoon numero 13 on kerätty fysikaalisen hoidon korvattavuuteen liittyviä korvausehtoja.

Tapiolan ja Turvan vakuutusehtojen mukaan fysikaalista hoitoa korvataan korkeintaan 10 hoitokertaa, eikä rajoitusta äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen suhteen ole rajoitusta. Lisäksi ehtokohta ei rajoitu hoitojaksoa vaan 10 hoitokertaa voidaan esimerkiksi jakaa.

Popin vakuutus korvaa myös 10 hoitokertaa samoin ehdoin kuin Tapiolan ja Turvan vakuutus, mutta kaikki 10 hoitokertaa tulee käydä samassa hoitojaksossa.

Trygin, Lähivakuutuksen ja Fennian vakuutusehtojen perusteella fysikaalista hoitoa korvataan vain, mikäli tapaturmavamma on vaatinut kipsaukset tai leikkauksen. Fennian ja Trygin vakuutus korvaa 10 hoitokertaa ja Ifin vakuutus 15 hoitokertaa, mutta hoitokerrat on käytävä yhdessä hoitojaksossa.

Fysikaalisen hoidon korvattavuuden kohdalla vakuutuksissa on selkeitä eroja. Turvan ja Tapiolan vakuutusta voidaan fysikaalisen hoidon kohdalla pitää kattavimpana. Toisaalta taas Trygin, Lähivakuutuksen ja Fennian vakuutukset taas korvaavat fysikaalista hoitoa vain ja ainoastaan leikkausta tai kipsausta vaativan vamman yhteydessä, joten ne ovat selkeästi ehdoiltaan huonompia kuin muut vakuutukset.

4.2.6 Matkakulut

Tutkimus- ja hoitokulujen lisäksi myös itset hoitoon hakeutumisesta voi aiheutua ylimääräisiä kuluja. Kaikki vertailtavat tapaturmavakuutukset korvaavat ehtojen mukaan korvattaviin tutkimuksiin ja hoitoihin aiheutuneita matkakuluja, kuten liitteenä olevasta taulukosta numero 14 voidaan todeta. Yleistettynä matkakulujen tulee olla kohtuullisia ja välttämättömiä. Fennian, Popin, Trygin ja Lähivakuutuksen ehdoissa matkakuluissa on rajoituksia sen suhteen, ettei kuluja korvata kuin lähimpään tai paikalliseen hoitolaitokseen. Trygin ja Pohjolan ehtojen mukaan hoitolaitos voidaan osoittaa, jolloin vakuutus korvaa matkakulut kyseiseen hoitolaitokseen. Ifin ja Popin ehtojen mukaan oman auton käytöstä korvataan 0,25 euroa kilometriä kohden, Lähivakuutuksen ehtojen mukaan kilometriltä maksetaan saman verran kuin kela, eli 0,20 euroa kilometriltä. (Kela, Matkakorvaukset vuonna 2013)

Yksikään tapaturmavakuutus ei ehtojen mukaan kiellä käyttämästä esimerkiksi taksia hoitoon hakeutuessa, mutta matkakulujen kohtuullisuuden voi aina tarkistaa vakuutusyhtiöstä. Vakuutusehdoissa ei myöskään määritellä sitä, että hoitoon olisi hakeuduttava aina esimerkiksi halvimman vaihtoehdon mukaan. Ehdoiltaan huonompina vakuutuksina voidaan pitää niitä vakuutuksia, joissa määritellään matkakulujen korvattavuus vain maantieteellisesti lähimpään hoitolaitokseen.

4.2.7 Lääkärintlausuntopalkkiot

Vakuutusyhtiö saattaa pyytää selvityksiä vakuutustapahtuman korvauskäsittelyä varten. Yksi tällainen lisäselvitys voi olla sairaskertomus, jonka kirjoittamisesta lääkäri saattaa kuitenkin periä palkkion.

Turvan, Tryg ja Lähivakuutuksen ehtojen mukaan korvataan myös yhtiöihin alkuperäisenä toimitettujen lääkärinlausuntojen lausuntopalkkiot. Muiden vakuutusyhtiöiden ehdoista ei löydy ehtokohtaa, jonka perusteella lausuntopalkkiot olisivat korvattavia. On kuitenkin syytä huomata, että Vakuutuslakien mukaan vakuutuksenottajan velvollisuus on kuitenkin toimittaa yhtiöön korvausasian ratkaisemiseksi tarvittavat selvitykset, mikäli ne ovat vakuutetun saatavissa kohtuullisin kustannuksin (Vakuutuslakien mukaan).

4.2.8 Ensimmäiset silmälasit

Tapaturmavamman voi myös aiheuttaa näön menetyksen tai heikentymisen, jolloin vakuutettu voi joutua hankkimaan silmälasit, vaikka sellaisille ei ole ollut tarvetta ennen tapaturmaa.

Tapiola, Turvan, Fennian ja Lähivakuutuksen ehtojen mukaan korvataan tapaturmavamman vuoksi määrätyt ensimmäiset silmälasit. Selvästi huonompina vakuutuksina voidaan pitää Ifin, Pohjolan ja Trygin vakuutuksia. Esimerkiksi Ifin vakuutusehtojen mukaan korvausta ei makseta silmälasien tai piilolinssien hankkimisesta. Pohjolan tai Trygin vakuutusehdoissa taas ei löydy mainintaa, että vakuutuksen perusteella määrätyt silmälasit olisivat korvattavat.

4.2.9 Tapaturman yhteydessä hajonneet apuvälineet

Ruumiinvamman aiheuttaman tapaturman yhteydessä saattaa myös hajota silmälasit tai mahdollisesti jonkin muu henkilökohtainen lääkinällinen apuväline. Liitteenä olevassa taulukossa numero 15 on eriteltyä tapaturma yhteydessä hajonneiden apuvälineiden korvausehtoja.

Fenniaa lukuun ottamatta vertailtavien vakuutusten ehtojen mukaan tapaturmavamman tulee olla sellainen, että se vaatii lääkärinhoitoa, jotta tapaturman yhteydessä hajonneet apuvälineet voitaisiin vakuutuksen perusteella korvata. Jokainen vertailtava tapaturmavakuutus kuitenkin korvaa tapaturman yhteydessä hajonneet silmälasit, hammasproteesin sekä kuulolaitteen. Fennian vakuutusta lukuun ottamatta muut vakuutukset korvaavat myös tapaturman yhteydessä hajonneen turvakypärän, tosin Trygin vakuutus vain polkupyöräkypärän. Mutta muista vakuutuksista poiketen Fennian vakuutus korvaa myös tapaturman yhteydessä hajonneen tukisidoksen ja tukiliivin, tekojäsenen sekä tekoelimen.

Vakuutusehtojen mukaan hajonneet apuvälineet tulee joko korjata, jolloin vakuutus korvaa korjauskustannukset ja mikäli korjaaminen ei tule kyseeseen niin vakuutusehtojen mukaan korvataan uusien vastaavien hankinta kustannus. Muista vakuutuksista poiketen Ifin ehtojen mukaan korvataan alkuperäisten silmälasien hankintakustannus, mutta silmälasista tehdään vuosittainen 18 % ikävähennys jokaista käyttövuotta kohden.

Lisäksi tapaturmavakuutusten ehdoissa, Fennian ja Ifin vakuutusta lukuun ottamatta, on rajoitusehtoja siitä, kuinka pian tapaturman jälkeen apuvälineet on jälleenhankittava. Tapiolan, Turvan ja Pohjolan ehtojen mukaan jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden sisällä. Popin, Lähivakuutuksen ja Trygin ehtojen mukaan jälleenhankinta on tehtävä kolmen kuukauden sisällä. Lisäksi ehdoissa saattaa olla rajoitus siitä, mihin euromäärään asti vakuutus rikkoutuneita apuvälineitä korjaa. Popin, Tapiolan, Turvan ja Lähivakuutuksen ehdoissa on 500 euron raja apuvälinettä kohden. Lähivakuutuksen vakuutusehdoissa ei kuitenkaan silmälasien kohdalla ole erillistä euromääräistä rajoitusta.

Vakuutusehdoissa on siis eroja siinä, miten hajonnut omaisuus arvostetaan tai mihin euromäärään asti korvausta maksetaan. Yleisesti ottaen vakuutustapahtumasta ei saisi aiheutua taloudellista hyötyä vakuutetulle Vakuutuslainsäädännön mukaan, joten korvausta ei voi saada enemmän kuin mitä apuvälineen arvo on ollut. Lisäksi ehtojen mukaan tapaturmassa hävinneet apuvälineet eivät ole korvattavia eivätkä myöskään tapaturman yhteydessä hajonneet muut esineet. Vertailussa oli helppo todeta, että Fennia oli ehtojen perusteella parhain, koska se korvasi tapaturman yhteydessä hajonneita apuvälineitä laajimmin ja ehtojen perusteella jopa ilman lääkärinhoitoa.

4.3 Päiväraha korvaus

Tapaturmavasta aiheutunut vamma saattaa estää työnteon, mistä voi aiheutua ansionmenetystä. Vakavimmillaan tapaturma voi viedä työkyvyn kokonaan. Tapaturmavakuutukseen voi sopia erikseen lääkärin määräämää työkyvyttömyyttä varten päivärahan jonka suuruus merkitään vakuutuskirjaan. Päivärahaa koskevia korvausehtoja on listattuna liitteenä olevassa taulukossa numero 16.

Tapiolan, Turvan ja Lähivakuutuksen vakuutusehtojen mukaan tapaturmasta aiheutuneen täyden työkyvyttömyyden korvauksena maksetaan sovittu päiväkoraus. Mikäli taas työkyvyn menetys on vain osittainen, korvataan työkyvyn menetystä vastaava osa päivärahaasta. Täyden työkyvyttömyyden määritelmä on se, että vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviä. Osittainen työkyvyttömyys taas tarkoittaa sitä, että vakuutettu on osittain kykenemätön suoriutumaan työtehtävistä. Päiväraha korvausta maksetaan tapaturmaa kohden korkeintaan vuoden siitä kun lääkäri on todennut työkyvyttömyyden.

Ifin vakuutuksen perusteella maksetaan tapaturmasta aiheutuneesta työkyvyttömyydestä vain puolet vakuutuskirjaan merkitystä summasta, mikäli vakuutettu saa Kansaneläkelaitokselta samalta työkyvyttömyysajanjaksolta osa-sairauspäivärahaa. Työkyvyttömyyden korvattavuuden edellytys on se, että tapaturma on käynyt vakuutuksen voimassaoloaikana ja vakuutusturva on voimassa työkyvyttömyyden aikana. Ifin vakuutusehtojen mukaan työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka on kykenemätön tekemään

tavanomaisia työtehtäviään. Päivärahaa maksetaan omavastuun ylittymien jälkeen niin monelta päivältä kuin työkyvyttömyyttä on jatkunut. Omavastuuajan laskeminen alkaa aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä ja se maksetaan kuukausittain jälkikäteen. Päivärahaa maksetaan enintään vakuutuskirjaan merkitty aika, jonka jälkeen korvausta työkyvyttömyydestä ei enää makseta. Päivärahaa ei makseta, mikäli työkyvyttömyys ei aiheudu lääkärintutkimuksissa ei löydy mitään tapaturmaan viittaavaa joka työkyvyttömyyden olisi aiheuttanut.

Pohjolan vakuutusehtojen mukaan päiväkorvausta maksetaan niiltä päiviltä, jotka vakuutettu on täysin työkyvyttömän ja korvausta maksetaan korkeintaan 360 päivää. Vakuutusehtojen mukaan myös osittaisesta työkyvyttömyydestä maksetaan korvausta. Ja työkyvyttömyyden määritelmä osa-aikaisella ja täysipäiväiselle työkyvyttömyydelle on samat kuin aiemmissakin vakuutuksissa. Samoin Pohjolan vakuutuksesta maksetaan päiväkorvausta aikaisintaan siitä kun lääkäri toteaa työkyvyttömyyden alkavan. Mikäli vakuutuksessa on omavastuu, niin sen laskeminen alkaa myös lääkärin toteaman työkyvyttömyyden alkamispäivästä.

Fennian vakuutuksesta työkyvyttömyyttä maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon aloittamisesta ja maksetaan korkeintaan vuosi. Päiväkorvausta maksetaan kuitenkin vasta kun omavastuu-aika on ylittynyt.

Vertailussa ilmeni, ettei Popin ja Trygin vakuutusehdoissa ole päivärahaa koskevia ehtokohtia, joten kyseisiin vakuutuksiin ei siten ole mahdollista saada sisällytettyä päivärahaa lainkaan.

Mikäli haluaa turvata itsensä tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden varalle, niin päiväkorvauksen suuruus tulisi sopia erikseen vakuutusta ottaessa. Lisäksi vakuutuksessa voi olla päivärähälle myös omavastuu-aika, jota lyhyemmältä ajalta korvausta ei makseta. Omavastuulliset vakuutukset voi tarkistaa myös liitteenä olevasta taulukosta numero 10.

Päiväraha on verollista tuloa, mikä kannattaa huomioida päivärahan määrää suunniteltaessa. Tapaturma voi aiheuttaa myös pysyvän työkyvyttömyyden, mutta vertailtavissa

vakuutuksissa on kaikissa rajoitusehto, jonka perusteella korvausta ei yleensä makseta kun tapaturmasta on kulunut noin vuosi. Vakuutusten ehtoja vertaillen POP:in ja Trygin vakuutuksia voidaan pitää huonoimpina, jos niihin ei saa sisällytettyä päivärahaa lainkaan niin ne eivät tuo turvaa tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden kohdassa lainkaan turvaa.

4.4 Pysyvän invaliditeetin korvaus

Haitta tarkoittaa korvausta, joka maksetaan mikäli tapaturmavammasta jää pysyvä invaliditeetti tai vamma ei parane entiselleen. Korvausta maksetaan haitan prosentuaalisen osuuden verran vakuutusta tehdessä sovitusta vakuutusmäärästä, joka merkitään vakuutuskirjaan. Haitan maksamisen rajoitusehtona on se, että vammasta täytyy jäädä lääketieteellisesti arvioitavissa oleva tila tietyn ajan kuluessa tapaturman päättymisestä. Tapaturmavammasta jäänyttä haittaa arvioidessa ei huomioida muita sairauksia tai yksilöllisiä olosuhteita. Haitan korvausehdot on lueteltuna liitteenä olevassa taulukossa numero 17.

Kaikki vertailtavat vakuutukset käyttävän haitan määrittämiseen Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriön antamaa haittaluokitusta, joka perustuu tapaturmavakuutuslakiin. Haitta luokitellaan asteikolla 1- 20 siten, että haittaluokka vastaa aina 5 prosentin haittaa. Haittaluokka 1 vastaa viiden prosenttia ja haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 prosenttista haittaa. Korvauksena maksetaan aina prosenttiluokkaa vastaava osuus etukäteen määritellystä vakuutusmäärästä. Vakuutuksissa voi olla rajoitusehtoja sen suhteen, koska haitta voidaan määrittellä, mikä on pienin korvattava haitta-aste ja minkä ajan kuluessa haitan tulee ilmetä, jotta siitä voidaan maksaa korvausta.

Pysyvä haitta voidaan määrittellä yleensä noin vuoden kuluttua vammautumisesta. Tapiolan ja Turvan ehtojen mukaan pysyvä haitta voidaan arvioida joissain tapauksissa jo kolmen kuukauden kuluttua vammautumisesta.

Tapiolan ja Turvan vakuutusehtojen mukaan haittaluokan tulee olla vähintään yksi, se tulee ilmetä kolmen vuoden sisällä tapaturmasta ja mikäli haittaluokka nousee kolmen vuoden sisällä tapaturmasta, voidaan korvauksena maksaa haittaluokkien erotus.

Ifin vakuutusehtojen mukaan tapaturmasta täytyy aiheutua vähintään haittaluokan kaksi suuruinen haitta, jotta korvauksia voidaan maksaa. Poikkeuksena kuitenkin silmien ja sormien haitat, joista voidaan maksaa korvausta jo viiden prosentin haittaluokituksesta-kin. Mikäli taas haittaluokka on vähintään 10 eli 50 % maksetaan vakuutuksen ehtojen perusteella haittakorvaus kaksinkertaisena. Ifin ehtojen mukaan haitta voidaan määritellä aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta ja sitä voidaan korottaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun ensimmäinen haittaluokitus on voitu vahvistaa. Myöhemmin muuttunut haittaluokitus ei oikeuta korotukseen.

Myös Pohjolan vakuutuksen perusteella haittakorvausta voidaan korottaa kolmen vuoden sisällä sen myöntämisestä, mikäli haittaluokitus on noussut vähintään kaksi haittaluokkaa. Maksettua korvausta ei kuitenkaan peritä takaisin vaikka haittaluokka laskisi.

Kuten Ifin vakuutuksessa, niin myös Trygin vakuutusehtojen mukaan haittaa maksetaan, jos haittaluokitus on vähintään kaksi, ellei kyse ole silmän tai sormien vammasta. Haitan pitää ilmetä kolmen vuoden sisällä ja sitä voidaan korottaa kolmen vuoden sisällä siitä kun haittaluokitus on ensimmäisen kerran tehty. Haitta määritetään vuoden sisällä tapaturmasta.

Lähivakuutuksen ehtojen mukaan haitta maksetaan, kun vamma on muodostunut pysyväksi ja aikaisintaan vuoden kuluttua. Kolmen vuoden sisällä tästä pahentunut haitta korvataan myös. Yli kolmen vuoden kuluttua jäänyt haitta ei ole vakuutusehtojen mukaan korvattava.

Muista vakuutuksista poiketen Fennian vakuutusehtojen mukaan maksetaan ohimenevää haittaa 10 % vuodessa, mikäli tapaturmasta on kulunut vuosi eikä haitta ole vielä muodostunut pysyväksi. Kymmenen prosenttia lasketaan siitä osasta vakuutusmäärää joka vastaa vamman haittaluokkaa kullakin hetkellä. Lisäksi vakuutusehdoissa on sama vuoden raja pysyvyyden arvioinnissa ja haittaa voidaan korottaa kolmen vuoden sisällä ja sen on ilmennyttävä kolmen vuoden sisällä.

POP:in vakuutusehtojen mukaan korvausta maksetaan, mikäli haittaluokka on vähintään yksi. Korvaus voidaan maksaa aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta ja se pi-

tää määritellä viimeistään kolmen vuoden sisällä tapaturmasta. Yli kolmen vuoden jälkeen ilmenevää haittaa ei korvata.

Vertailussa ilmeni, että kaikki vakuutukset käyttävät samaa haittaluokitusta ja haitan määritelmää. Huonompina vakuutuksina voidaan kuitenkin pitää niitä vakuutuksia, jotka rajoittavat pienimmän maksettavaa haittaluokkaa. Tällainen vakuutus on esimerkiksi Ifin ja Trygin vakuutukset, joiden ehtojen perusteella tietyissä vammoissa pitää haitan ylittää haittaluokka kaksi, jotta siitä maksettaisiin korvausta. Toisaalta Ifin vakuutuksesta maksetaan haittaluokitus kaksinkertaisena, mikäli haittaluokka on vähintään kymmenen.

4.5 Kuolemantapakorvaus

Mikäli vakuutettu kuolee tapaturmaisesti, on siitä mahdollista hakea tapaturmavakuutuksesta korvausta. Korvauksena maksetaan kertakorvaus, jonka suuruus on merkattu vakuutuskirjaan.

Vakuutusehtojen mukaan tapaturman aiheuttaman kuoleman pitää tapahtua korkeintaan kolmen vuoden sisällä tapahtuneesta, jotta se tulisi vakuutuksen perusteella korvattavaksi. Tapiolan, Turvan ja Fennian vakuutusehtojen perusteella kuolemantapakorvuksesta vähennetään mahdollisesti maksettu haittakorvaus, mutta muiden vakuutusten ehdoissa ei tällaista rajoitusta ole.

5 Korvattavuuden rajoitusten vertailu

Kappaleeseen viisi sisältyvät korvausehtojen vertailut perustuvat Fennian 1.1.2012, Ifin 19.5.2012, Lähivakuutuksen 1.11.2010, Pohjolan 1.1.2012, POP:n 1.10.2012, Tapiolan 1.1.2011, Trygin 1.4.2010 sekä Turvan 1.1.2012 lähtien voimassa oleviin tapaturmavakuutusten ehtoihin. Eri korvausehtoja on luokiteltu liitteenä olevassa taulukossa numero 10.

5.1 Vakuutusturvan voimassaolon rajoitusehtoja

5.1.1 Vakuutuksen päättymisikä

Kaikissa tapaturmavakuutuksissa on rajoitusehtona yläikäraja, jonka jälkeen vakuutuksen voimassaoloaika päättyy. Vakuutus ei välttämättä lopu sinä päivänä, kun määräikä tulee täyteen, vaan vakuutus voi olla myös voimassa vakuutuskauden loppuun asti. Vakuutusten päättymisiät on lueteltu myös liitteenä olevassa taulukossa numero 5.

Monissa vakuutusehdoissa on määritelty tarkkasti numeroin minkä ikäisenä vakuutus päättyy paitsi Turvan ja Tapiolan ehdoissa, joiden perusteella vakuutus päättyy vakuutuskirjaan merkityssä iässä. Popin vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun asti jolloin vakuutettu täyttää 80 vuotta. Trygin vakuutus on voimassa seuraavaksi piimpään päättyen siihen vakuutuskauteen, jolloin vakuutettu täyttää 78 vuotta.

Vakuutusehtojen mukaan vakuutus voi päättyä myös osissa. Esimerkiksi Fennian vakuutuksen voimassaolo päättyy tutkimus- ja hoitokulujen osalta sen vakuutuskauden loppuun, jolloin vakuutettu täyttää 70 vuotta, mutta korvausta työkyvyttömyydestä voidaan maksaa sen vakuutuskauden loppuun asti kun vakuutettu täyttää 75 vuotta.

Ifin vakuutus on voimassa kuoleman ja pysyvän haitan varalta 80 ikävuoteen asti. Työkyvyttömyyden osalta vakuutusturva päättyy eläkkeelle jäädessä tai viimeistään 65 vuoden iässä samoin sairaalahoidon korvattavuus. Tutkimus- ja hoitokulujen kohdalla Ifin vakuutus päättyy kun vakuutettu täyttää 85 vuotta.

Pohjolan tapaturmavakuutus on hoitokulujen osalta voimassa sen vakuutuskauden kun vakuutettu täyttää 80 vuotta, mutta päivärahan osuudelta voimassaolo päättyy siihen vakuutuskauteen kun vakuutettu täyttää 60 vuotta.

Lähivakuutuksen vakuutusehtojen mukaan päivärahakorvausta ei makseta enää 75 ikävuoden jälkeen ja vakuutuksen voimassaolo päättyy kokonaan 80 vuoden iässä.

Vakuutusten vertailu päättymisiän suhteen on erittäin vaikeaa, sillä periaatteessa Ifin vakuutus korvaa hoitokuluja pisimpään eli 85 ikävuoteen, mutta POP:in vakuutus taas ilman rajoituksia 80 ikävuoteen asti. Tilanteessa, jossa vakuutusyhtiö ei vakuutusehdoissa kerro vakuutuksen päättymisikää pistää silmään, sillä teoriassa se mahdollistaa esimerkiksi henkilökohtaisten ominaisuuksien huomioimisen vakuutuksen päättymisiän määrittelyä varten. Päättymisikää vertaillessa huomio kiinnittyi myös siihen, että vakuutusten päättymisikä oli Ifillä erikseen jokaiselle korvauslajille ja muidenkin vakuutusyhtiöiden kohdalla on syytä huomioida päättyykö korvattavuus sinä hetkenä, kun vakuutettu täyttää tietyn verran vuosia vai onko vakuutus voimassa kuluvan vakuutuskauden loppuun.

5.1.2 Vakuutuksen voimassaolo ulkomailla

Kaikki vertailtavat vakuutukset ovat voimassa myös ulkomailla, mutta vakuutuksissa voi olla rajoituksia ulkomailla oleskelun pituudessa sekä matkakohteessa. Liitteenä olevassa taulukossa numero 4 on eritelty vakuutusten voimassaoloa ulkomailla.

Popin, Tapiolan ja Turvan vakuutus on voimassa ulkomailla enintään kuuden kuukauden ajan. Lisäksi POP:in ehdoissa on maininta, että vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jolloin vakuutettu on lähtenyt ensimmäisen kerran ulkomaille, mikäli vakuutettu on kahtena peräkkäisenä vuotena ollut ulkomailla yli kuusi kuukautta.

Fennian vakuutuksesta ei makseta hoitokuluja, jotka aiheutuvat yli 12 kuukauden ulkomailla oleskelun jälkeen. Fennian vakuutusehtojen mukaan ulkomailla yhtäjaksoinen oleskelu ei katkea tilapäisten Suomessa vierailujen vuoksi. Ehdoissa ei kuitenkaan määritellä kuinka pitkää ajanjaksoa tilapäisellä tarkoitetaan.

Lähivakuutuksen vakuutuksen perusteella ei myöskään makseta korvauksia sen jälkeen kun oleskelu ulkomailla on kestänyt 12 kuukautta. Lähivakuutuksen ehdoissa kuitenkin yhtäjaksoinen oleskelu ulkomailla katkeaa, jos oleskelu Suomessa kestää vähintään 14 vuorokautta ja tarkoituksena on palata takaisin matkakohteeseen. Ifin, Pohjolan ja Tryggin vakuutusehdoissa ei voimassaoloaikaa ulkomailla ole rajattu mitenkään.

Ifin vakuutusehtojen mukaan tapaturman hoitokuluja voidaan korvata korkeintaan 12 kuukautta, mikäli matka suuntautuu Pohjoismaiden ulkopuolelle.

Pohjolan ja Tryggin vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, mutta Pohjolan vakuutus sillä rajoitusehdolla ”ellei vakuutus kirjassa ole muuta mainittu”.

Ehtoja vertailtaessa Tryggin vakuutusta voidaan kuitenkin pitää kattavimpana tällä ehtokohdalla verrattuna, sillä siinä ei ulkomailla oleskelua ole rajoitettu mitenkään. Pohjolan vakuutusta voisi pitää toiseksi parhaimpana, mutta vakuutusehtona ”ellei vakuutus kirjassa ole toisin mainittu” tekee ehtokohdan vertailun vaikeaksi. Toisaalta vapaaehtoinen tapaturmavakuutus ei ole ulkomailla oleskellessa paras mahdollinen henkilö vakuutus vaan on suositeltavaa hankkia sen rinnalle myös matkustajavakuutus.

5.1.3 Maantieteelliset rajoitukset

Vaikka vakuutus olisikin voimassa ulkomailla, voi ulkomailla olla kohteita, joissa tapaturmavakuutus ei ole lainkaan voimassa. Liitteenä olevassa taulukossa numero 7 on esitetty vertailtavien vakuutusten maantieteellisiä rajoitusehtoja.

Tapiolan, Popin ja Turvan tapaturmavakuutukset eivät ole ehtojen mukaan voimassa ulkomailla asumattomilla alueilla kuten jäätiköllä, vuoristossa tai yli 3 000 metrin korkeudessa, erämaassa, aavikolla, viidakossa tai valtamerellä. Fennian vakuutusehdoissa on myös paljon rajoitusehtoja asumaton seutua koskien. Fennian vakuutus ei ole voimassa jäätikkövaelluksella eikä erämaassa, aavikolla, viidakossa mikäli nämä sijaitsevat Pohjoismaiden ulkopuolella.

Ifin ja Trygin vakuutuksissa ei ole asumattomia seutuja koskevia rajoituksia, mutta jäätikkövaellus on rajoitettu korvattavuuden ulkopuolelle urheilurajoituksena. Lähivakuutuksen ja Pohjolan ehdoissa taas ei ole rajattu ulos jäätikkövaelluksiakaan.

Vertailtavista vakuutuksista ainoastaan Pohjolan vakuutuksessa ei ole asumattomien tai vastaavien alueiden kohdalla rajoitusehtoja, kuten muissa vertailtavissa vakuutuksissa joten tämän ehtokohdan perusteella se on kattavin.

5.1.4 Omavastuu

Vakuutusmaksun lisäksi tapaturmavakuutuksissa voi olla omavastuu, joka merkitään vakuutuskirjaan. Omavastuu laskee yleensä vakuutusmaksun hintaa, sillä korvausta maksetaan vasta kun tapaturmasta on aiheutunut vakuutuskirjaan merkityn omavastuun ylittäviä kuluja tai päiväraha korvauksessa voi olla määritelty päivien lukumäärä, jonka jälkeen päivärahaa vasta voidaan korvata.

Kuten liitteenä olevasta taulukosta numero 10 voi huomata niin Ifin ja Pohjolan vakuutusehtojen mukaan hoitokuluista peritään omavastuu ja työkyvyttömyysajan päivärahaa korvataan vasta omavastuuajan ylittävältä osuudelta. Fennian tapaturmavakuutuksessa on ehtojen mukaan omavastuu aika päivärahalle, mutta hoitokuluissa ei ole omavastuuta. Muissa vertailuissa vakuutusehdoissa ei ole löydy mainintaa hoitokuluja tai päivärahan omavastuusta.

Vakuutusehdoista voi myös tehdä johtopäätöksen siitä, että haitasta ja kuolemantapakorvauksesta ei peritä omavastuu myöskään niistä vakuutuksista, joissa on omavastuu hoitokuluissa tai päiväraha. Toisaalta omavastuun tulisi tehdä vakuutuksesta edullisempi, mutta omavastuullisuus ei kuitenkaan tee vakuutuksesta houkuttelevaa, sillä on mahdollista, ettei tapaturmasta ole hyötyä mikäli asiakas asioi yksityisellä sektorilla, jolloin tapaturman aiheuttamat kulut voivat helposti jäädä omavastuun alle. Näin ollen omavastuulliset vakuutukset on katsottu ehdoiltaan omavastuuttomia huonommiksi.

5.2 Urheilutoimintaa koskevia rajoituksia

5.2.1 Kilpaurheilu ja ammattiurheilu

Tapaturmavakuutuksissa on rajoituksia urheilutoiminnassa kuten kilpaurheilussa ja ammattiurheilussa tapahtuneiden tapaturmien korvattavuudesta. Yleensä lapsilla ja nuorilla vakuutus on rajoituksetta voimassa vakuutusehdoissa määriteltyyn ikään asti. Yksikään vertailluista tapaturmavakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa tai ammattiurheilussa. Lisäksi vakuutusehdoissa voi olla lisärajoituksia riskialttiiksi luettavista urheilulajeista, joissa vakuutus ei ole lainkaan voimassa. Lisäksi vakuutusehdoista voi löytyä maininta erillisistä urheilutapahtumista, joissa vaaditaan vastuuvapautuslausekkeen allekirjoittaminen tai jotka ovat muuten olosuhteiden takia rajattu korvattavuuden ulkopuolelle. Liitteenä olevassa taulukossa numero 6 on havainnollistettu kuinka kaikissa vertailtavissa vakuutusehdoissa on urheiluun liittyviä rajoituksia.

Syy rajoitusehdoille on se, että ammattiurheilussa, kilpaurheilussa ja riskialttiiksi luokitelluissa urheilulajeissa loukkaantumisen ja tapaturman riski on suurempi, kuin normaalissa harrastustoiminnassa tai oman fyysisen kunnon ylläpitämisen harjoittamisessa. Monissa yhtiöissä on kuitenkin mahdollisuus hankkia vakuutusturvaa kilpaurheilua tai riskialtista urheilua varten. Näitä vakuutuksia kutsutaan urheiluvakuutuksiksi ja ne ovat voimassa vain urheilutoiminnassa toisin kuin tapaturmavakuutukset.

Pohjolan vakuutusehdoissa urheilurajoitukset ovat voimassa vakuutetun iästä riippumatta. Tapiolan, Trygin ja Turvan tapaturmavakuutuksen ehtojen mukaan urheilurajoitukset alkavat siitä päivästä kun vakuutettu täyttää 16 vuotta. POP:in urheilurajoitus alkaa sen vakuutuskauden lopusta, jolloin vakuutettu täyttää 16 vuotta. Lähivakuutuksen urheilurajoitukset eivät koske alle 17-vuotiaita. Ifin vakuutus on voimassa urheilutoiminnassa sen vakuutuskauden loppuun kun vakuutettu täyttää 18 vuotta. Fennian vakuutusehdoissa urheilurajoitukset alkavat 20 vuoden iästä.

Mikään vertailtu tapaturmavakuutus ei siis ole voimassa kilpaurheilussa. Rajoitusehdot on muotoiltu ehdoissa hieman erilailla. POP:in, Tapiolan ja Turvan tapaturmavakuutus ei ole ehtojen mukaan voimassa kilpaurheilussa, urheiluliiton tai –seuran järjestämässä

kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai muussa harjoitusohjelmaan liittyvässä harjoittelussa tai lajityypillisessä harjoittelussa.

Ifin tapaturmavakuutus ei ole voimassa urheiluliiton- tai seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai niitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai harjoittelussa valmennusohjelman mukaisesti eli kilpaurheilu on periaatteessa rajattu ulos vakuutuksesta.

Pohjolan tapaturmavakuutus ei ehtojen mukaan korvaa hoito- tai päiväraha korvausta mikäli vamma on aiheutunut urheiluliiton järjestämässä kilpailuissa tai otteluissa tai valmennusohjelman mukaisissa tai lajille ominaisissa harjoituksissa. Kuolemasta ja haitasta voidaan kuitenkin maksaa korvausta.

Lähivakuutuksen tapaturmavakuutus on voimassa oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi harrastetussa urheilutoiminnassa. Päivärahan ja hoitokulujen osalta vakuutus ei ole voimassa urheiluliiton tai seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai valmennusohjelman mukaisessa harjoittelussa.

Fennian tapaturmavakuutus on voimassa oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi harrastamassa urheilutoiminnassa. Vakuutuksen saa lisämaksusta voimaan lisämaksusta urheiluliiton tai seuran järjestämässä kilpailuissa tai kilpailua varten erityisesti järjestetyssä harjoittelussa.

Vertailussa olevista vakuutuksista ei myöskään korvata ammattiurheilussa sattuneita tapaturmia. Pohjolan vakuutusehdoissa ammattiurheilua ei ole erikseen rajattu pois, mutta kun vakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa tai lajityypillisessä harjoittelussa, niin ammattiurheilussakaan käynyt tapaturma ei tulisi korvattavaksi koska kyseessä on kuitenkin kilpaurheilu. Lähivakuutuksen ja Fennian tapaturmavakuutus eivät myöskään ole vakuutusehtojen mukaan voimassa ammattiurheilussa.

Tapiolan ja Turvan tapaturmavakuutusten ehdoissa on vielä tarkennettu että vakuutukset ole voimassa ammattiurheilussa lisäksi siihen liittyvässä harjoittelussa tai lajityypillisessä harjoittelussa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa.

Ifin tapaturmavakuutuksen ehdoissa on määritelty ammattiurheilu siten, että jos tapaturma kuuluu korvattavaksi lain mukaisesta ammattiurheilijan tapaturmaturvasta, ei sitä korvata Ifin tapaturmavakuutuksen perusteella. Kuolemantapakorvaus on kuitenkin voimassa myös ammattiurheilussa.

Lisäksi Tapiolan ja Turvan tapaturmavakuutus ei ole lainkaan voimassa sellaisessa kilpailussa, ottelussa tai tapahtumassa jossa osallistujalta vaaditaan lisenssin tai vastaavan ottamista tai vastuuvapautuslausekkeen allekirjoittamista. Lähivakuutuksen vakuutuksessa on ehtojen perusteella muuten sama rajoitus, haitta ja kuolemantapakorvaustensa sijaan voidaan vakuutusehtojen mukaan maksaa. Muiden yhtiöiden vakuutusehdoissa ei näyttäisi olevan tällaista rajoitusehtoa erikseen urheilutapahtumille.

5.2.2 Riskialttiit urheilulajit

Edellä mainittujen rajoitusehtojen lisäksi jokaisesta vertailtavasta tapaturmavakuutuksesta löytyy eriteltynä urheilulajeja, jotka on luokiteltu riskialttiiksi eikä urheiluvakuutus ole välttämättä voimassa edes kertaluonteisessa kokeilussa.

Riskialttiita urheilulajeja ovat:

- Voimailulajit kuten painonnosto, voimannosto, kehonrakennus, voimamiesurheilu tai vastaavat lajit on rajattu ulos kaikista tapaturmavakuutuksista.
- Taistelu-, kamppailu- ja itsepuolustuslajit kuten nyrkkeily, paini, judo, karate, miekkailu tai vastaavat lajit on rajattu ulos kaikista tapaturmavakuutuksista.
- Moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu, motocross tai vastaava on rajattu ulos kaikista tapaturmavakuutuksista.
- Benjihyppy on rajattu pois kaikista muista tapaturmavakuutuksista paitsi Fennian vakuutuksesta.
- Kiipeilylajit, kuten vuori-, jää-, kallio-, tai seinäkiipeily tai vastaava on rajattu kaikista vakuutuksista ulos.
- Urheilu-, laite- ja vapaasukellus on rajattu pois kaikista vertailuista tapaturmavakuutuksista.

- Nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto, laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella, off – pistelasku tai vastaava on rajattu ulos useimmissa tapaturmavakuutuksissa.
- Ifin ehdoissa on rajattu ulos roller derby sekä alamäkiluistelu.
- Amerikkalainen jalkapallo, rugby, lippupallo tai vastaava laji on rajattu ulos Ifin ja Fennian ehdoissa.
- Ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, paraseiling, purjelento, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella lentokoneella lentäminen, kuumailmapallolento, varjoliito, siipi – ja leijapurjehdus, leijalautailu ja leijahiihto on rajattu ulos monista tapaturmavakuutuksista.

Osaan lajeista voi olla tarjolla erillinen tapaturmavakuutus vakuutusyhtiöstä riippuen, mutta osaan lajeista ei välttämättä saa lainkaan vakuutusta.

5.3 Sairaudet ja tapaturmasta riippumattomat tilat

Tapaturmavakuutusten suurin rajoitusehto on se, etteivät ne korvaavat vain tapaturmasta aiheutuneita kuluja, mutta eivät lainkaan sairauksia tai niiden tutkimus – ja hoitokuluja. Liitteenä olevassa taulukossa 9 on esitelty sairauteen liittyviä rajoitusehtoja.

5.3.1 Sairaudet

Vertailtavista vakuutuksista yksikään ei ehtojensa mukaan korvaa tapaturmaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta vahingosta. Näin ollen esimerkiksi epilepsian aiheuttaman kaatumisen vammat eivät tule tapaturmavakuutuksen perusteella korvattavaksi. Kaikkien vertailtujen vakuutusten ehdoissa on myös rajoitus, jonka perusteella vakuutukset eivät korvaa vakuutustapahtumasta riippumatonta sairautta, vammaa tai vikaa tai rappeumaa, vaikka ne olisivatkin olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Lisäksi yksikään vertailtu vakuutus ehtojensa mukaan korvaa tapaturmaa, joka on aiheutunut sairauden- tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi. Tällä ehtokohdalla tarkoitetaan sitä, että esimerkiksi pilalle mennyttä sydänleikkausta ei korvata tapaturmana.

Ifin ja Fennian vakuutuksia lukuun ottamatta kaikissa tapaturmavakuutuksissa on rajoitusehto, jonka mukaan tiettyjä vammoja ei korvata, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudος vaurioituisi:

- akillesjänteen vammat
- selän välilevyn pullistuma
- tyrät
- nivelten tavantakainen sijoiltaanmeno

Muuten vakuutusehdot ovat melko samanlaiset sairauksien kohdalla, mutta Ifin ja Fennian ehdoissa ei ole erikseen rajoitettu tiettyjä vammoja korvattavuuden ulkopuolelle.

5.3.2 Hammassairaudet

Kaikissa vertailuissa vakuutuksissa on rajoitusehto, jonka mukaan tapaturmavakuutus ei korvaa hammassairautta eikä hampaalle tai proteesille puremisesta aiheutunutta vammaa. Tämä ehtokohta tarkoittaa sitä, ettei tapaturmavakuutus korvaa sitä, jos esimerkiksi oliivia syödessä puraisee kiveä siten, että hammas lohkeaa.

Tapiolan ja Turvan vakuutusehdoissa on myös rajoitusehto, jonka mukaan vakuutuksen perusteella ei korvata suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiden tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa. Ifin ja Popin vakuutusehdoissa taas on rajoitusehto, jonka perusteella hampaiden hoitokuluja korvataan enintään tapaturmaa edeltävään kuntoon.

Tapaturmavakuutusten perusteella korvataan kuitenkin tapaturmassa aiheutuneet hammasvammat, eli mikäli vakuutettu kompastuu kadulla olevaan kiveen ja kaatuu lyöden kasvot ja hampaat katuun, korvataan myös hampaisiin mahdollisesti tulleet vammat. Muuten vertailtavissa vakuutuksissa on samanlaiset rajoitukset hampaiden korvattavuuteen.

5.3.3 Raskaus

Vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen perusteella ei pääsääntöisesti myöskään korvata raskauden hoitoa, sillä kyseessä ei ole tapaturmavamman hoito. Fennian, Tapiolan, Ifin, Lähivakuutuksen ja Turvan vakuutusehdoissa on erikseen rajattu raskauden hoito ulkopuolelle. Pohjolan, Trygin ja POP:in ehdoissa ei ole raskautta rajattu erikseen ulkopuolelle, mutta kyseessä ei kuitenkaan ole ehtojen mukainen tapaturma.

5.4 Tutkimukset ja hoidot, joita ei korvata

On olemassa myös vaihtoehtoisia hoitomuotoja ja valmisteita, joita ei nyky lääketiede kuitenkaan ole yleisesti hyväksynyt tapaturmavamman hoitamiseksi. Näistä hoidoista voi kuitenkin olla positiivinen vaikutus vakuutetun toipumiseen.

5.4.1 Kivennäis- ja hivenaineet sekä vastaavan tyyppiset valmisteet

Kuten aiemmin on mainittu niin, vakuutusten perusteella korvataan lääkärin määräämiä lääkkeitä, joilla tulee olla lääkelupa tai joku muu vahva lääketieteellinen todistus siitä, että kyseessä on lääketieteen hyväksymä hoitokeino. Yksikään vertailtu vakuutus ei siis korvaa hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos- tai vitamiiniaineita, antroposofisia tai homeopaattisia tuotteita. Lisäksi perusvoiteet on rajattu korvattavuuden ulkopuolelle erikseen Fennian, Pohjolan ja Lähivakuutuksen ehdoissa. Lisäksi Ifin ja Lähivakuutuksen ehdoissa on rajattu ulos erikseen myös luontaistuotteet ja Trygin ehdoissa mainitaan vielä erikseen maitovalmisteet kuten äidinmaidonkorvike sekä elämänlaatua parantavat tuotteet ei korvattavien valmisteiden listassa.

5.4.2 Tapaturman psyykkiset seuraukset

Yksikään vertailtu tapaturmavakuutus ei korvaa tapaturman aiheuttamia psyykkisiä oireita tai psykoterapiaa. Ifin vakuutusehdoissa mainitaan, että aivovamman psyykkiset seuraukset ovat kuitenkin korvattavia. Itse aivovammaa ei kuitenkaan ole mitenkään rajattu myöskään muista vakuutuksista.

5.4.3 Puremista aiheutuneet tartuntataudit

Kaikissa muissa vertailtavissa vakuutuksissa, paitsi Fennian tapaturmavakuutuksessa on rajoitusehto, jonka perusteella ei korvata tartuntatautia, joka aiheutuu hyönteisen pistosta. Lisäksi Turvan, Pohjolan, Trygin ja Lähivakuutuksen ehdoissa rajoitus koskee myös muita kuin pelkkiä punkkien ja hyönteisten puremien aiheuttamia tauteja. Itse hyönteisen pisto tai eläimen purema on kuitenkin vakuutusehtojen mukainen tapaturma, joten sen tutkimus – ja hoitokuluista voi hakea ehtojen mukaisesti korvausta.

5.4.4 Välilliset kulut

Tapaturmavakuutusten perusteella ei myöskään korvata välillisiä kuluja, kuten voidaan todeta myös liitteenä olevasta taulukosta numero 11. Osassa vakuutusehdoista on vielä erikseen listattuna kululajeja, joista ei korvausta makseta:

- vaatteet ja varusteet
- kodinhoidonkustannukset tai päivähoidonkustannukset
- ravinto- ja ruokailukulut
- puhelinkulut
- ansionmenetykset
- saattajan matka- ja majoituskulut
- tulkkaukset.

Tapaturmasta voi aiheutua yllättäviä kuluja, mikäli vamman takia joutuu pitkälle sairaalomalta, ei pärjää kotitöissä ilman apua tai joutuu järjestelemään muuten elämää. Tapaturmavakuutukset eivät siis ole kaikenkattavia vakuutuksia, joten eivät ne korvaa kuin tapaturmasta suoranaisesti aiheutuneita kuluja kuten tutkimus- ja hoitokuluja.

5.4.5 Kuntoutus

Vakuutusehdoissa on rajoitusehtoja koskien eri kuntoutusmuotoja. Tapaturmavamman hoitokuluina voidaan korvata rajoitetusti lääkärin määräämää fysikaalista hoitoa, kuten aiemmin kappaleessa neljä on todettu, mutta muuten terapia ja kuntoutus on rajattu vakuutusehdoista ulos. Kaikissa vertailtavissa tapaturmavakuutuksissa on rajoitusehto,

jonka mukaan tapaturmavakuutus korvaa aiemmin kerrotuin ehdoin korkeintaan fyysikaalista hoitoa. Vakuutusehdoissa on myös erikseen eritelty seuraavat ei- korvattavia kuntoutus- ja terapiamuotoja, jotka ovat seuraavat:

- oleskelu kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- psykoterapia
- vyöhyketerapia
- toimintaterapia
- puheterapia
- ravitsemusterapia
- vaihtoehtoiset hoitomuodot
- hivenainetutkimukset
- oleskelua hoivakodissa
- unikoulu
- neuropsykologista terapia.

Mikäli lääkäri ehdottaa kuntoutusta tai terapiaa fyysikaalisen hoidon lisäksi niin hoidon korvattavuus kannattaa tarkistaa vakuutusyhtiöstä tai liitteenä olevasta taulukosta numero 12. Muun kuin lääketieteellisen koulutuksen saaneen henkilön tarjoamasta palvelusta aiheutunut kulu ei todennäköisesti ole ehtojen mukaan korvattava hoitokulu.

Ehtokohdan lista ei välttämättä ole ajan tasalla, sillä vaihtoehtoiset hoitomuodot yleistyvät nopeammin kuin vakuutusehdot muuttuvat. Yleisesti vakuutusehdoissa kuitenkin on erikseen ehtokohdat, joissa määritellään korvattavat lääkevalmisteet sekä korvattavat hoidot, joiden tulee olla lääketieteellisesti hyväksytyjä.

5.5 Erikoisempia rajoitusehtoja

Tapaturmavakuutuksissa voi olla yllättäviäkin ehtoja, joita ei välttämättä tule ajatelleeksi. Tällaisia rajoituksia ovat esimerkiksi sota-alueet, ydinonnettomuudet, joissa vakuutukset eivät ole lainkaan voimassa. Eli juuri ne tilanteet ja alueet, joissa vakuutuksista luulisi olevan juuri eniten turvaa. Lisäksi vakuutuksista ei korvata tahallisesti aiheutettua tapaturmaa.

5.5.1 Sotatila tai aseellinen selkkaus

Liitteenä olevassa taulukossa numero 8 on eritelty sotatilanteiden korvausehtoja. Vakuutuksissa on rajoituksia korvattavuuteen, mikäli vakuutustapahtuma sattuu sodassa tai siihen verrattavissa olevassa tilanteessa. Pääasiallisesti kaikki vakuutukset ovat voimassa 14 vuorokautta siitä kun sota tai aseellinen selkkaus alkaa paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut aseelliseen toimintaan. Turvan ja Ifin vakuutusehdoissa suursota terminä tarkoitetaan sotatilaa, jonka osapuolina on vähintään kaksi YK:n turvallisuusneuvoston pysyviä jäsenvaltioita. Sotatoimien kohdalta kaikki vertailtavat vakuutukset ovat melko yhtenäisellä linjalla.

5.5.2 Lentäminen

Lähivakuutuksen, Fennian ja Pohjolan vakuutuksessa on ehtojen mukaan lentomatkoja koskeva rajoitus. Vakuutus on voimassa vain lennettäessä matkustajana kansallisuustunnuksin varustetussa ilma-aluksessa. Mikäli vakuutetulla on useita Lähivakuutuksen vakuutuksia, ovat nämä voimassa yhteensä vain 252 282 euron vakuutusmäärään asti kun taas Fenniassa korvausta maksetaan korkeintaan 253 000 euroa. Mikään kolmesta vakuutuksesta ei ole voimassa lentohenkilöstöön kuuluvalla tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalle lento-onnettomuudessa. Ifin vakuutus ei kuolemankorvausta lukuun ottamatta ole voimassa koelentäjälle kun taas Trygin vakuutus ei ole voimassa lento-onnettomuudessa lentohenkilöstölle tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalle. Turvan ja Tapiolan ehdoissa taas ei ole lentokoneella lentämistä koskevia rajoitusehtoja. Lisäksi kaikkien tapaturmavakuutusten vakuutusehdoissa on rajattu ilmaurheilulajit, joissa vakuutus ei ole voimassa. Rajoitusehdot on mainittu aiemmin urheilurajoituksia käsittelevässä kappaleessa.

Vakuutuksia vertailtaessa erottui selkeästi, se että lentokoneen henkilöstöön kuulumisen rajoittaa vakuutusturvaa. Eniten korvattavuutta on rajoitettu kuitenkin Lähivakuutuksen ja Fennian ehdoissa, joissa on euromääräinen yläraja.

5.5.3 Ydinreaktio

Lisäksi ydinreaktion aiheuttaman tapaturman kohdalla on jokaisessa vakuutuksessa rajoitusehto. Pää asiallisesti mikään vertailtu vakuutus ei ehtojen mukaan korvaa ydinreaktion, ydinaseen tai vastaavan aiheuttamaa vakuutustapahtumaa. Ydinvahinkojen aiheuttamasta korvausvelvollisuudesta säädetään Ydinvastuulaissa, jossa määritellään valtioneuvoston, ydinvoimalaitosten ja muiden osapuolien korvausvastuu ydinonnettomuuksissa. (Ydinvastuulaki).

Vertailtavien vakuutusten rajoitusehdot ydintoiminnan suhteen ovat melko yhtäläiset eikä joukosta erottunut vakuutusta, joka aiheutuneita vahinkoja muita laajemmin.

5.5.4 Rikollinen toiminta ja itse aiheutettu tapaturma

Tapaturmavakuutusten ehtojen mukaan ei myöskään yleensä korvata vakuutustapahtumaa, joka on aiheutunut vakuutetun rikollisen toiminnan seurauksena. Fennian vakuutusehdoissa on rajoitusehto jonka perusteella vakuutus korvaa vain kuolema osuuden, jos se on aiheutunut vakuutetun tehdessä tai yrittäessä rikosta. Turvan vakuutusehdoissa on lisäksi rajoitusehto, jonka perusteella ei korvata vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä, ellei asiasta tehty poliisitutkinta osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta. Vakuutusten perusteella ei myöskään korvata itsemurhasta tai itsemurhan yrittämisestä aiheutunutta vakuutustapahtumaa. Muutenkaan tapaturmavakuutukset eivät korvaa itse aiheutettua vakuutustapahtumaa, vaikka sitä ei suoranaisesti ehdoissa mainittaisi sillä vakuutuslainsäädännössä on erikseen maininta vakuutusyhtiön vastuusta jos vakuutettu itse aiheuttaa törkeällä huolimattomuudella tai tahallisesti vakuutustapahtuman.

Yksikään tapaturmavakuutus ei myös korvaa tapaturmaa, joka on aiheutunut myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkkeestä, alkoholista tai muusta vastaavasta aineesta. Tapaturmavakuutukset korvaavat kuitenkin vahingossa nautitun aineen aiheuttaman myrkytyksen kuten aiemmin on todettu.

Vertailtavat vakuutukset ovat näiden rajoitusten suhteen melko samanlaiset. Lisäksi Vakuutusopimuslaissa määritellään vakuutuksenottajan vastuuta niissä tapauksissa, kun vakuutetun käytöksellä tai teolla on ollut osuutensa vakuutustapahtuman synnyssä tai olosuhteissa. Vakuutusopimuslain perusteella vakuutusyhtiö voi olla vastuusta vapaa tai vakuutusyhtiön vastuuta voidaan rajoittaa näissä tilanteissa.

5.6 Lakisääteisten vakuutuksen ensisijaisuus

Tapaturmavakuutus on mahdollista ottaa täysajan- tai vapaa-ajan vakuutuksena. Täysajan tapaturmavakuutus on pääasiallisesti voimassa vuorokauden ympäri sekä työssä, työmatkalla että vapaa-ajalla. Vapaa-ajan vakuutus ei pääasiallisesti ole voimassa työssä tai työmatkalla. Suomessa työntekijät on lakisääteisesti vakuutettava, joten tapaturman käydessä työajalla on korvaukset tutkimus ja hoitokuluista pääasiallisesti haettava ensisijaisesti työnantajan tapaturmavakuutuksesta. Lisäksi täysajan tapaturmavakuutuksissa voi olla erikseen mainittu vielä ammatteja, joissa vakuutus ei ole voimassa vaikka se olisikin täysajan vakuutus.

Tapiolalla, Ifillä, Turvalla, Lähivakuutuksella ja Fennialla on ehtojen perusteella erikseen vapaa-ajan vakuutuksia sekä täysajan tapaturmavakuutuksia. POP:illa, Pohjolalla ja Tryg:illä on ehtojen perusteella tarjolla vain täysajan vakuutus.

Kaikki vakuutukset ovat myös voimassa liikenteessä, maataloustyössä sekä koulualalla ja muissa tilanteissa jolloin vakuutettu on vakuutettuna myös lakisääteinen pakollisessa vakuutuksessa.

Kaikki vakuutusyhtiöt eivät siis välttämättä myönnä erikseen vapaa-ajan vakuutuksia ja täysajanvakuutuksia. Koska täysajan tapaturmavakuutus on voimassa laajemmin, on sen hinta yleensä kalliimpi. Näin ollen myös pelkkiä vapaa-ajan vakuutuksia myöntävien vakuutusyhtiöiden voidaan katsoa olevan ehdoiltaan parempia, koska tällöin asiakas saa itse valittua haluamansa vakuutusturvan.

Vertailtavat täysajan vakuutukset ovat voimassa työajalla tai työmatkalla sekä muissa edellä mainituissa olosuhteissa. Kyseisissä olosuhteissa käyneitä tapaturmista ei ensisi-

jaisesti kuitenkin makseta kuluja vapaaehtoisesta tapaturmavakuutuksesta, vaan näistä kuluista on haettava korvaus lakisääteisestä vakuutuksesta. Liikenneonnettomuustilanteissa korvausta on ensisijaisesti haettava lakisääteisesti liikennevakuutuksesta ja maataloustyössä tapahtuneesta maatalousyrittäjien vakuutusyhtiöistä Melasta.

6 Tapaturmavakuutuksen hinta

Hinnan merkitystä korostuu kun asiakas kilpailuttaa vakuutusyhtiötä, varsinkin jos vakuutusehdoissa ei ole suuria eroja. Vakuutusten hinnoittelua kutsutaan usein tariffoinniksi. Vakuutuslajin tariffoinnissa hinta määräytyy monen osatekijän summana, mutta yksikertaisimmillaan hinta muodostuu vahingon todennäköisyyden, vakuutuslajin liikelukuormituksen, vakuutusmaksujen maksutavan ja aikataulun sekä inflaation summasta. (T. Ylikoski, R. Järvinen 2011. Asiakkaan kokema arvo kilpailutekijänä finanssialalla. Finanssi – ja Vakuutuskustannus Oy).

6.1 Case Fenniaturva

Litteenä olevassa taulukossa numero 17 on esimerkki tapaturmavakuutuksen hinnoittelusta. Esimerkki on Fennian aikuisten täysajan tapaturmavakuutuksesta. Esimerkin halvin tapaturmavakuutus sisältää 50 000 euron pysyvän invaliditeetin korvausmäärän sekä 17 000 euron tapaturmakohtaisen hoitokulukaton. Itse vakuutuksen hinta on 86,60 euroa vuodessa, johon lisätään vielä 24 euron perusmaksu, joka sisältää vakuutuksen hoitokulut. Näin ollen vakuutuksen vuosimaksu nousee 110,60 euroon. (Fenniaturvan aikuisten henkilövakuutusten tuote esite)

Toiseksi halvin vaihtoehto on vaihtoehto, jossa on kuolemantapakorvaussumma 50 000 euroa, invaliditeetin korvaussumma on 100 000 ja hoitokulusumma on 17 000 euroa. Perusmaksun kanssa vakuutuksen hinta on yhteensä 215 euroa vuodessa. (Fenniaturvan aikuisten henkilövakuutusten tuote esite)

Kalleimmassa vaihtoehdossa on kuolemantapaturman, haitan sekä hoitokulusumman lisäksi vielä päiväraha korvaus. Kun kuolemanvarakorvaus on 30 000 euroa, haitan korvaussumma 60 000 euroa, hoitokulusumma 17 000 euroa ja päiväraha 30 euroa päiväs-

sä niin vakuutuksen hinta perusmaksun kanssa nousee 460 euroon vuodessa. (Fenniaturvan aikuisten henkilövakuutusten tuote esite)

Tapaturmavakuutuksen hintaa siis nostavat hoitokulusumman, sekä valitun haittakorvauksen sekä kuolemantapakorvauksen suuruus. Eniten hintaa kuitenkin nostaa päivärahan lisääminen vakuutukseen. Vakuutuksen hinnassa voi myös säästää jättämällä jonkin vakuutusturvan kokonaan pois, mikäli vakuusyhtiö sen sallii.

7 Johtopäätökset ja yhteenveto

Tutkimuksen tarkoitus oli selvittää millaisia korvauksia vapaaehtoisesta tapaturmavakuutuksesta on mahdollista saada ja mitä kuluja vakuutuksen perusteella ei korvata. Lisäksi tutkimuksen vertailtiin miten Suomessa myytävien aikuisten tapaturmavakuutusten korvausehdot poikkeavat toisistaan.

Vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen tarkoitus on tuoda lisäturvaa tapaturmien varalle. Tapaturma on vakuutus kirjallisuuden ja sekä vertailtujen tapaturmavakuutusten ehtojen perusteella äkillinen ja ulkoisen syyn aiheuttama ruumiinvamma, joka aiheutuu vakuutetun tahtomatta. Lisäksi tapaturmana voidaan korvata myös muita tapahtumia, kuten vakuutetun tahtomatta käynyt hukkuminen, auringonpistos tai paineen vaihtelun aiheuttama vamma.

Tapaturmavakuutuksen tarkoitus on tuoda vakuutetulla lisäturvaa sosiaaliturvaan kuuluvan lakisääteisesti pakollisten vakuutusten lisäksi tapaturman aiheuttamien taloudellisten menetysten varalle. Tapaturmavakuutuksella voi suojautua tapaturmasta aiheutuvilta yllättäviltä hoitokuluilta, vamman aiheuttamalta pysyvältä haitalta, työkyvyttömyydeltä sekä tapaturman aiheuttamalta kuolemalta.

Suomessa toimii useita vakuutusyhtiöitä, jotka tarjoavat vapaaehtoisia tapaturmavakuutuksia. Tutkimuksessa vertailtiin kahdeksan eri vakuutusyhtiön vapaaehtoista tapaturmavakuutusta ja lisäksi tutkimuksen rajauksen ulkopuolelle jäi vakuutusyhtiöitä jotka tarjoavat tapaturmavakuutuksia esimerkiksi vain kotivakuutusasiakkaille sekä vakuutukset, jotka korvaavat vain haitan ja kuoleman, mutta eivät tutkimus- ja hoitokuluja.

Suomessa on ollut havaittavissa vakuutusyhtiöiden keskittymistä yhteistyöyrityksiin tai isompiin konserneihin, joiden tuotevalikoimaan kuuluu myös muita henkilövakuutuksia kuten sairaskuluvakuutuksia, sekä omaisuusvakuutuksia kuten kotivakuutuksia ja lisäksi vielä mahdollisesti eläkevakuutuksia sekä lakisääteisiä vakuutuksia sekä yleensä myös rahoitus- ja pankkipalveluita.

Vapaaehtoisten tapaturmavakuutusten markkinoilla on tapahtunut lähiaikoina suuria rakenteellisia muutoksia. Loppuvuodesta 2012 markkinoille tuli uusi vakuutusyhtiö POP, lisäksi Tapiola ja Lähivakuutus ovat fuusioituneet LähiTapiolaksi vuonna 2012 ja If on ostanut keväällä 2013 Trygin Suomen liiketoiminnan tarkoituksenaan ilmeisemmin päästä hyötymään Trygin ja Nordea pankkien yhteistyöstä. Tästä voidaan vetää sellainen johtopäätös, että markkinoilla kilpailutilanne on kiristynyt ja markkinoilla pärjää parhaiten suuremmalla yrityskokoonpanolla, joka pystyy tarjoamalla vapaaehtoisten vakuutusten lisäksi kattavasti muita vakuutuksia sekä pankkipalveluita. Vertailtavista vakuutusyhtiöistä ainoastaan Fennia näyttäisi olevan keskittynyt pelkästään vakuutus toimintaan, joten tulevaisuus näyttää miten Fennia pärjää kilpailussa.

Vakuutusyhtiöt käyvät kilpailua asiakkaista monin eri keinoin. Vakuutusmarkkinoilla tapahtuneiden muutosten perusteella voidaan päätellä, että kokonaan uusien asiakkaiden lisäksi vakuutusyhtiöt pyrkivät laajentamaan asiakaskuntaansa muista yhtiöistä siirtävillä asiakkailla. Vakuutusten hinta on luonnollisesti yksi kilpailu väline, mutta tässä tutkimuksessa perehdyttiin korvausehtojen sisältöön sekä eri vakuutusyhtiöiden tapaturmavakuutusten eroihin, joiden perusteella vakuutusyhtiön vaihtoa harkitseva tai ensimmäistä tapaturmavakuutusta ottava voi vertailla eri vakuutusten ehtoja keskenään.

Korvausehtojen vertailun pohjana käytettiin internetistä löytyviä vakuutusehtoja. Tutkimusta tehdessä ensimmäinen havainto oli se, että vakuutusehdot oli yleensä melko vaikea löytää yhtiöiden internetsivuilta. Poikkeuksena voidaan pitää POP vakuutusta, jonka vakuutusehdot löytyivät selkeästi ja helposti löydettävissä yhtiön sivuilta. Kaikkien vakuutusyhtiöiden sivuilta löytyi kuitenkin helposti tapaturmavakuutusten esitteet, joissa oli lyhyesti ja helposti luettavassa muodossa esiteltyinä tapaturmavakuutuksen ominaispiirteet sen tarkemmin korvattavuuden rajoituksiin syventymättä. Näistä esitteistä voi lukijalle jäädä helposti liian pinnallinen kuva vakuutuksen kattavuudesta.

Kun vakuutusehdot oli kerätty, niin niistä eriteltiin tapaturman korvattavuutta käsittelevät ehtokohdat, jättäen pois yleisesti vakuutus sopimuslaissa määriteltävät pakolliset osa-alueet. Vakuutusten ehtoja tutkittaessa yksi havainto oli se, että ehdot ovat muodollisesti erittäin samankaltaiset. Lisäksi ehdot on kirjoitettu juridisessa muodossa ja ehdoista voi olla vaikea ymmärtää mitä niillä tarkoitetaan. Tämä selittyy sillä, että ky-

seessä on kuitenkin sopimus, jossa asiakas vastinetta vastaan siirtää ehdoissa mainitut riskit vakuutusyhtiön korvattavaksi. Pääasiallisesti vakuutusten ehdot on jaettu yleisiin vakuutusehtoihin, joita tutkimuksessa ei ole tarkasteltu, sekä vakuutuslajikohtaisiin ehtoihin. Vakuutuslajikohtaiset ehdotkin on käsitelty melko samanlaisella kaavalla kaikissa vertailtavissa vakuutuksissa. Ensin käsitellään yleensä vakuutuksen perusteella korvattavat vakuutustapahtuma, tämän jälkeen käsitellään vakuutustapahtuman perusteella maksettavat korvaukset, jonka jälkeen käsitellään vakuutuksen rajoitusehdot. Lisäksi vakuutusehdoista pystyi hahmottamaan nopeasti, että samoista korvauksista saatetaan puhua hiukan erilaisin sanakäantein. Toisen vakuutusyhtiön ehdoissa saatetaan samoista asioista käyttää hiukan erilaisia termejä kuten pysyvästä invaliditeetista tai pysyvästä haitasta sekä työkyvyttömyysajan korvaus sekä päiväraha korvaus.

Varsinainen ehtojen vertailu tehtiin tutkimalla jokaisen vakuutuksen vakuutusehtojen sisältö sekä pyrkimällä löytämään niistä selkeitä yhteisiä piirteitä sekä hahmottamaan mahdolliset erot. Tutkimuksen perusteella voidaan todeta, että myös korvausehdot ovat eri yhtiöiden kesken melko samankaltaiset. Varsinkin yhteistoimintaa tekevien vakuutusyhtiöiden kuten Tapiolan ja Turvan vakuutusehdot ovat erittäin samannäköiset. Toisaalta kaikkien ehtojen vertailussa ilmeni kuitenkin pieniä eroja, jotka voivat vakuutetun elämäntilanteesta riippuen vaikuttaa vakuutusturvaan jopa radikaalisti. Fuusioituneiden yritysten Tapiolan ja Lähivakuutuksen sekä Ifin ja Trygin vakuutuksissa oli eroavaisuuksia. Näiden yhtiöiden vakuutusten ehdoissa tullaankin varmasti näkemään muutoksia kun fuusiot on saatettu loppuun sillä on epätodennäköistä, että vakuutusyhtiö jatkaisi kahden toisistaan poikkeavan vakuutuksen myymistä.

Luonnollisesti kaikkien tapaturmavakuutusten ehdot olivat tapaturmana korvattavien tapahtumien kohdalla yhteneväisellä linjalla. Rajoitetummin korvattavien äkillisten liikkeiden sekä voimanponnistusten ehtokohtia vertaillessa erottui joukosta kuitenkin If, jonka ehtojen mukaan ei tällaisia tapahtumia korvaa lainkaan. Tätä voidaan pitää merkittävä erona, sillä äkilliset liikkeet ja voimanponnistukset ovat erittäin yleisiä tapahtumia.

Tutkimuksessa havaittiin myös, että kaikki vertailtavat vakuutukset korvaavat tapaturmavamman tutkimus – ja hoitokulut melko identtisin ehdoin. Hoitojen ja lääkkeiden

tulee olla lääketieteellisesti tutkittuja sekä yleisesti hyväksytyjä. Hoitokuluja, joita tapaturmasta voi aiheutua ovat esimerkiksi lääkärinpalkkiot, röntgenkuvantaminen, ultraäänitutkimus, magneettitutkimus sekä erilaiset leikkaukset. Yksikään vakuutus ei kuitenkaan korvaa mitään vaihtoehtoislääketieteeksi laskettavia hoitomuotoja tai terapiaa tai kuntoutusta, paitsi fysikaalista hoitoa rajoitetuin ehdoin.

Fysikaalisen hoidon korvattavuudessa on kuitenkin suuria eroja. Osa vakuutuksista kuten Trygin, Fennian ja Lähivakuutuksen ehtojen mukaan tapaturmavamman fysikaalista hoitoa korvataan vain, jos tapaturmavamman vaatii leikkaushoitoa tai kipsauksen. Yleensä kyse on juuri hieman isommalla vammaenergialla syntyvistä vammoista, kuten luun murtumista. Rajoitusehtoa voi pitää muihin vakuutuksiin nähden erittäin huonona koska on olemassa esimerkiksi luunmurtumia, joita ei tarvitse leikata, mutta niitä ei kuitenkaan voi kipsatakaan. Esimerkiksi kylkiluun murtuma, jota ei voida kipsata mutta se kuitenkin vaatii parantuakseen saman verran aikaa kuin esimerkiksi nilkan kipsattu murtuma. On kuitenkin hyvä huomata, fysikaalista hoitoa korvataan aina rajoitetusti korkeintaan korvausehdoissa määriteltyjen hoitokertojen verran. Tapaturmasta aiheutunut vamma voi myös vaatia fysikaalista hoitoa koko loppuelämän, mutta tällöinkin tapaturmavakuutuksen perusteella korvataan kuitenkin vain vakuutusehtojen mukainen maksimimäärä, vaikka hoitokulusumma olisi jäljellä.

Mitä tulee muihin mahdollisiin tapaturmasta aiheutuneisiin kuluihin kuten kauneusleikkauksiin, sidetarpeisiin, silmävammaan määrättyihin lasihin, lausuntopalkkioihin ja ortopedisiin tukiin voidaan todeta, että vaikka edellä mainittuja tai muita kuluja ei olisi mainittu lainkaan vakuutusehdoissa, ei se tarkoita että ne automaattisesti olisi erikseen rajattu ulos. Sidetarpeet kuitenkin olivat korvattavat vain Lähivakuutuksen vakuutuksessa, mikä on huomattava ero muihin vakuutuksiin nähden, sillä sidetarpeet voivat olla apteekkituotteina monesti jopa lääkkeitäkin kalliimpia.

Silmävammojen kohdalla taas on erittäin huomattava ero, ettei Ifin vakuutuksesta korvata näköä huonontaneen tapaturmavamman takia hankittavia ensimmäisiä lasia sillä silmälaseista voi aiheutua suuriakin kustannuksia. On hyvä huomata, että muutenkin vakuutuksen perusteella korvataan vain ensimmäiset silmälasit. Vamman luonteesta

riippuen näkö voi heikentyä vielä ensimmäisten lasien jälkeen, jolloin ensimmäisten silmälasien lisäksi voi joutua hankkimaan vielä useammatkin lasit.

Mitä tulee ortopedisiin tukiin, niin ilmeni että Pohjolan vakuutus on ehdoiltaan ainoa vakuutus, jonka perusteella näitä apuvälineitä ei korvaa lainkaan. Näin ollen tämän ehtokohdan kannalta Pohjolan vakuutusta voidaan pitää ehdoiltaan huonompana, kuin muita vakuutuksia, sillä kuten aiemmin oli mainittukin, niin ortopediset tuet voivat olla erittäin kalliita. Myös lausuntopalkkioiden korvattavuudessakin on eroja siten, että osa vakuutuksista ei korvaa niitä lainkaan. Myös niissä vakuutusyhtiössä, joissa lausuntopalkkiot ovat korvattavia, on rajoitusehto jonka mukaan lausuntojen tulee olla osoitettu vakuutusyhtiölle tai joita on pyydetty vakuutustapahtuman korvauskäsittelyä varten. Näin ollen esimerkiksi työnantajalle tai Kansaneläkelaitosta varten kirjoitetuista lausunnoista aiheutuneet palkkiot eivät ole vakuutusehtojen mukaisesti korvattavia.

Matkakuluissa vakuutusten välillä oli yhtenäistä se, että kaikki vertailtavat vakuutukset korvaavat tapaturmavamman takia hoitoon hakeutumisesta aiheutuneita matkakuluja. Rajoitusehtona on kuitenkin kulujen kohtuullisuus. Taksin käyttämistä ei missään vakuutuksessa kielletä, mutta pitkien matkojen ollessa kyseessä kannattaa korvattavuus varmistaa etukäteen vakuutusyhtiöstä. Vertailussa ilmeni, ettei Tapiolan, Turvan ja Ifin ehdoissa rajoiteta matkakuluja esimerkiksi paikalliseen, lähimpään tai vakuutusyhtiön valitsemaan hoitolaitokseen, kuten muiden vakuutusyhtiöiden vakuutuksissa. Lisäksi on hyvä huomata, että matkakulut ovat korvattavat vain jos ne aiheutuvat hoitoon hakeutumisesta, esimerkiksi matkakulut apteekkiin eivät näin ollen ole vertailtavien vakuutusten ehtojen mukaan korvattavia.

Tutkimuksesta ilmeni myös, että tapaturmavakuutukset korvaavat rajoitetusti myös tapaturman yhteydessä hajonneita apuvälineissä. Ehdoissa oli havaittavissa yhtenevyyttä siten, että vain tietyt vakiintuneet lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä hajonneet apuvälineet korvataan. Näitä ovat esimerkiksi silmälasit, hammasproteesit ja turvakypärät ja ehtona on yleisesti että tapaturmavamman tulee vaatia lääkärinhoitoa. Vakuutusehdoissa on kuitenkin eroja siinä miten hajonnut omaisuus arvostetaan ja miten nopeasti jälleenhankinta tai korjaus tulee tehdä, jotta vakuutus sen korvaa. Tutkimuksen tulosten perusteella Fennian vakuutus on apuvälineiden kohdalta parhain sillä

se korvaa myös laajemmin erilaisia apuvälineitä, kuin muut vakuutukset. Lisäksi Fennian ehdoissa ei ole mainintaa siitä, että apuvälineiden korvattavuus vaatisi lääkärinhoitoa vaativan vamman. Toisaalta tutkimuksesta voidaan tehdä sellainen havainto, että tapaturman yhteydessä hajonneet muut välineet, kuten esimerkiksi polkupyörä tai ambulanssihenkilökunnan leikkaamat vaatteet eivät ole tapaturmavakuutuksen perusteella korvattavia.

Hoitokulujen lisäksi tutkimuksessa havaittiin, että tapaturmavakuutukseen on mahdollista ottaa lisäturvaa myös tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden varalle. Mikäli tapaturmavakuutukseen haluaa turvan työkyvyttömyyttä varten, niin korvaussumma tulisi sopia vakuutusta ottaessa ja päiväraha merkitään vakuutuskirjaan. Työkyvyttömyyden korvattavuutta arvioidessa oli huomattava, että vertailtavien vakuutusten ehdot olivat melko yhteneväiset. Päivärahaa voidaan maksaa aikaisintaan lääkärinhoidon alkamisesta ja työkyvyttömyys voi olla joko osittaista tai täysmääräistä riippuen siitä miten vakuutettu on kykeneväinen normaaleihin työtehtäviinsä. Yksikään vakuutus ei kuitenkaan korvaa päivärahaa kuin korkeintaan vuoden tapaturman sattumisesta. Pohjolan vakuutuksessa oli päivärahasa sekä omavastuu aika ja päiväraha korvataan enintään 360 vuorokautta, joten sitä voidaan pitää vertailun perusteella päivärahan kohdalta ehdoiltaan huonoimpana. Lisäksi Popin ja Trygin vakuutusehdot eivät sisällä mitään mainintaa päivärahan korvattavuudesta. Mikäli tapaturmavakuutus ei sisällä päivärahan mahdollisuutta niin se ei silloin tuo turvaa esimerkiksi pienyritykselle, joka on lakisääteisen vakuutuksen ulkopuolella.

Hoitokulujen ja päivärahan lisäksi tutkimuksessa havaittiin, että kaikkiin vertailtaviin vakuutukset voi sisällyttää myös pysyvän haitan korvaukset. Kuten päivärahan niin myös haitan kohdalla ilmeni, että ehtokohdat ja haitan määrittelyn perusta ovat melko identtiset. Pysyvä haitta voidaan korvata kun haitta on voitu todeta, mutta haitan tulee ilmetä kuitenkin kolmen vuoden sisällä tapaturmasta. Haitta määritellään Sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokituksen perusteella siten, että vammat luokitellaan haittaluokkiin 1 -20 ja haitta luokka 1 tarkoittaa 5 % haittaa ja 20 täyttä 100 % haittaa. Haitan pahenemisesta voi hakea lisäkorvausta vakuutusyhtiöstä kolmen vuoden sisällä haitan maksamisesta. Eroja kuitenkin löytyy, sillä Ifin vakuutuksen perusteella haittakorvausta ei makseta, jos haitta jää alle haittaluokan 2, ellei kyseessä ole silmän tai sormen vamma.

Toisaalta Ifin vakuutuksen perusteella maksetaan haitta kaksinkertaisena, jos haittaluokka on vähintään 10. Näin ollen Ifin vakuutus on ehdoiltaan sellainen, että se suosii pienempien ja yleisempien vammojen kustannuksella vakavamman tapaturman kohdanneita. Haittakorvaus voi myös kompensoida sellaisia tapaturmasta aiheutuneita kuluja, joissa tapaturmavakuutuksessa on rajoitusehto, kuten toisten silmälasien hankinta, korvattavuuden ulkopuolelle rajattu kuntoutus tai erilaiset vamman paranemista helpottavat hoidot, joita vakuutus ei kuitenkaan korvaa.

Edellä mainittujen korvauslajien lisäksi tutkimuksessa havaittiin että vertailtaviin vakuutuksiin on mahdollisuus ottaa myös lisäturvaa tapaturman aiheuttaman kuoleman varalle. Kuolemantapakorvauksia vertailtaessa oli myös havaittavissa ehtojen yhtenäisyyttä. Pääasiallisesti kuoleman pitää johtua tapaturmasta aiheutuneista vammoista ja rajoitusehtona on vuoden aikaraja, eli jos vakuutettu kuolee vuoden sisällä tapahtuneesta, on se ehtojen mukaan korvattava. Toisaalta tapaturma voi johtaa kuolemaan pidemmäläkin aikavälillä, mutta vuosi näyttäisi olevan alalla yleinen rajoitusehto.

Mitä taas tulee korvausehtojen rajoitusten vertailuun, niin ensimmäisenä mainittavat rajoitusehto on se, että vakuutussopimusta tehdessä kaikkiin korvauslajeihin määritellään vakuutusmäärät eli euromääräiset korvausrajat. Kuten tutkimukseen sisältyvässä hintaesimerkissä todettiin niin vakuutusmäärät vaikuttavat vakuutukset hintaan siten, että suurempi korvausmäärä eli suurempi vakuutusturva myös maksaa enemmän.

Tutkittaessa vakuutusehtojen rajoituksia oli myös helposti havaittavissa, että eri vakuutusyhtiöiden välillä samanlaiset ehtokohdat. Luonnollisesti tapaturmavakuutuksissa on päättymisikä, jonka jälkeen vakuutusturva päättyy. Lisäksi vakuutukset eivät ole voimassa tietyissä toiminnoissa kuten kilpaurheilussa, ammattiurheilussa, riskialttiissa urheilussa. Eri yhtiöiden vakuutusten ehdoissa on eriteltyinä riskialttiiksi luettuja urheilulajeja, joissa vakuutus ei ole voimassa lainkaan ja rajoituksen alla olevat lajit kannattaa aina tarkistaa vakuutuksen ehdoista. Kilpaurheilun rajoitukset tulevat voimaan iän myötä siten, että lapsille ja nuorille vakuutus on voimassa tiettyyn ikään asti rajoituksesta. Fennian ehtojen mukaan sillä on myynnissä erikseen nuorison tapaturmavakuutus, jossa ei ole urheilurajoitusta ja se päättyy 20 vuoden iässä. Ifin vakuutuksessa taas on 18 vuoden ikäraja ennen kuin ensimmäiset urheilurajoitukset astuvat voimaan

Tutkimuksissa tuli selkeästi esille myös se seikka, että tapaturmavakuutukset eivät korvaa sairautta missään muodossa. Sairauden aiheuttama tapaturma ei ole korvattava, sairaudesta johtuvaa tapaturman paranemisen pitkittymistä ei korvata, eikä sairauden hoitamiseksi tehdystä toimenpiteestä johtuva komplikaatio ole ehtojen mukaan korvattava. Lisäksi suurimmassa osassa vakuutuksista on myös tietyn tyylisille vammoille, kuten akillesjänteen repeämät ja tyrät asetettu rajoitusehto. Sairautta varten on olemassa erikseen henkilövakuutus, jossa korvattavuuden edellytys ei ole vakuutusehtojen mukainen tapaturma vaan se korjaa tapaturmien lisäksi myös muuta sairauden hoitoa.

Lisäksi tutkimusta tehdessä havaittiin vakuutuksissa myös erikoisempia rajoitusehtoja, joita ei välttämättä tulisi ajatelleeksi, ellei vakuutusehtoja erikseen lue. Tapaturmavakuutukset eivät pääasiallisesti korvaa sotatilanteissa tai muissa aseellisissa selkkauksissa tapahtuneita tapaturmia tai ydinreaktion aiheuttamia tapaturmia vaikka vakuutettu ei olisikaan mitenkään tapahtumiin osallinen. Toisaalta taas itse aiheutettu vakuutustapahtuma on suljettu pois kaikista vertailtavista tapaturmavakuutuksista jo ihan lainsäädännöllisin keinoin.

Tutkimusta tehdessä havaittiin myös, että vain osassa vakuutuksissa on omavastuu työkyvyttömyysajan korvaukselle sekä hoitokuluille. Ehtojen perusteella kuolintapakorvaukselle ja haattakorvaukselle ei kuitenkaan ole omavastuuta yhdessäkään vertailussa vakuutuksessa. Ifin ja Pohjolan vakuutuksissa oli omavastuu sekä hoitokuluissa, että päivärahasa ja Fennian vakuutuksessa vain päivärahasa. Omavastuullinen vakuutus on luonnollisesti huonompi kuin sellainen vakuutus, jossa omavastuu ei peritä. Varsinkin tähän kannattaa kiinnittää huomioita vakuutusta ottaessa.

Kaiken kaikkiaan tutkimuksen yhteenvetona voidaan todeta, että tapaturmavakuutus korvaa siis vain vakuutusehtojen mukaisesti korvattavasta tapaturmasta muusta korvattavaksi luetellusta tapahtumasta aiheutuneita taloudellisia menetyksiä. Vakuutuksen luonteen mukaisesti tarkoitus on korvata aiheutunut vahinko, eikä tuottaa vakuutetulle taloudellista. Näin ollen vakuutuksen perusteella ei esimerkiksi makseta korvausta kivusta tai särystä. Vakuutuksen ulkopuolelle on täysin rajattu sairauden aiheuttamat tapaturmat sekä sairaudesta aiheutuneet taloudelliset menetykset.

Mitä tulee tapaturmavakuutusten ehtojen keskinäiseen vertailuun, niin tutkimuksen perusteella voidaan todeta, ettei vakuutuksia voi ehtojen perusteella laittaa paremmuusjärjestykseen, vaikka vakuutusten ehdoissa on paikoittain melko konkreettisiakin eroja. Tapaturmavakuutusta ottaessa kannattaa huomioida halutun vakuutusturvan vaikutus vakuutuksen hintaan sekä työsuhteen laadun, omien harrastusten sekä muiden henkilökohtaisten ominaisuuksien vaikutusta vakuutusturvan tarpeeseen. Mutta kaikki, jolla jo on tapaturmavakuutus sekä ne, jotka harkitsevat tapaturmavakuutuksen ottamista voivat tämän tutkimuksen tuloksiin perehtymällä hahmottaa oman vakuutustarpeensa paremmin. Myös tutkimuksen tekijä on havainnut tutkimustulokset hyödylliseksi päivittäisessä työskentelyssään.

Lähteet

M. Aarre, Yksityistapaturmavakuutuksen ongelmia – ohjeita kuluttajalle, Vakuutus – ja rahoitusneuvonta, 2012. Luettavissa: <http://www.fine.fi/userfiles/file/ytt12.pdf>

P. Alasuutari. 1999. Laadullinen tutkimus. Vastapaino

V-A. Antila, O. Erwe, I. Lohi, J. Salminen. 2003. Vapaaehtoinen Henkilövakuutus. Suomen vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy

Fennia, Fenniaturvan aikuisten henkilövakuutusten tuote esite. Luettavissa: <http://lomakkeet.fennia.fi/lomakepalvelu/servlet/fi.efennia.lomakepalvelu.LomakeHandler?open=286&contentType=application/pdf&url=5D1CD54A55138596680B94C3DA214EF9&sessTransfer=qgpbj2v5dj4kdwby3zxgp45>

Fennia, Fenniaturva vakuutusehdot 1.11.2010 alkaen. Luettavissa: http://lomakkeet.fennia.fi/lomakepalvelu/servlet/fi.efennia.lomakepalvelu.LomakeHandler?open=370&contentType=application/pdf&url=0F612F5EA0538E7D61576D8F9A010CBA&name=Fenniaturvan_vakuutusehdotc

Fennia vuoden 2012 toimintakertomus ja tilinpäätös. Luettavissa: http://www.fennia.fi/NR/rdonlyres/FED09690-1218-470A-B2DE-88A6D93EC713/0/Fennia_VSK2012_suomi.pdf

If, Henkilövakuutusehdot 19.5.2012 alkaen. Luettavissa: <http://www.if.fi/web/fi/SiteCollectionDocuments/Private/Ehdot/Henkilovakuutusehdot.pdf>

J. Rantala, T. Pentikäinen. Vakuutusoppi. Suomen Vakuutusalan koulutus ja kustannus Oy. 2003

Kela, Matkakorvaukset. Luettavissa: <http://www.kela.fi/in/internet/suomi.nsf/NET/100801111809EH?OpenDocument>

LähiTapiola, Vuosiesite 2012. Luettavissa:

<http://www.vuosiraportti2012.lahitapiola.fi/fi>

Lähivakuutus tapaturmavakuutusehdot 1.10.2010 alkaen. Luettavissa:

[http://public.brandgate.fi/lahivakuutus/lahivakuutus/fi/tiedostot/940/Tapaturma_m
atka_vakuutus_ehdot](http://public.brandgate.fi/lahivakuutus/lahivakuutus/fi/tiedostot/940/Tapaturma_m
atka_vakuutus_ehdot)

P. Myllynen, Degeneratiiviset sairaudet ja traumat. Lääketieteellinen aikakauskirja Duo-
decim 1995. Luettavissa:

[http://www.duodecimlehti.fi/web/guest/etusivu?p_p_id=dlehtihaku_view_article_W
AR_dlehtihaku&p_p_action=1&p_p_state=maximized&p_p_mode=view&_dlehtihak
u_view_article_WAR_dlehtihaku__spage=%2Fportlet_action%2Fdlehtihakuartikkeli%
2Fviewarticle%2Faction&_dlehtihaku_view_article_WAR_dlehtihaku_tunnus=duo503
81&_dlehtihaku_view_article_WAR_dlehtihaku_p_frompage=uusinnumero](http://www.duodecimlehti.fi/web/guest/etusivu?p_p_id=dlehtihaku_view_article_W
AR_dlehtihaku&p_p_action=1&p_p_state=maximized&p_p_mode=view&_dlehtihak
u_view_article_WAR_dlehtihaku__spage=%2Fportlet_action%2Fdlehtihakuartikkeli%
2Fviewarticle%2Faction&_dlehtihaku_view_article_WAR_dlehtihaku_tunnus=duo503
81&_dlehtihaku_view_article_WAR_dlehtihaku_p_frompage=uusinnumero)

OP – Pohjola ryhmän vuosikatsaus 2012. Luettavissa:

<https://www.pohjola.fi/media/liitteet?cid=-957&srcpl=3&srcpl=3>

Pohjola, Vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen ehdot 1.1.2012 alkaen. Luettavissa:

<https://www.pohjola.fi/loso/1336251.pdf>

POP, Tapaturmavakuutusehdot 1.10.2012 alkaen. Luettavissa:

<https://www.popvakuutus.fi/tapaturmavakuutus/#terms>

Sairausvakuutuslaki. Luettavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2004/20041224>

Sampo Group 2012 vuosikertomus. Luettavissa: <http://ar2012.sampo.com/fi>

Suomen Vahinkovakuutus tietoa yrityksestä 2012. Luettavissa:

<http://suomenvahinkovakuutus.wordpress.com/>

Tapaturmavakuutuslaki. Luettavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1948/19480608>

Tapiola, Henkilö –ja matkavakuutusehdot 1.1.2011 alkaen. Luettavissa:

[http://www.tapiola.fi/NR/rdonlyres/0F3BE93E-E636-4FA1-910B-](http://www.tapiola.fi/NR/rdonlyres/0F3BE93E-E636-4FA1-910B-EF2BC7295B07/0/C00_140_Henkilovakuutus_ehdot.pdf)

[EF2BC7295B07/0/C00_140_Henkilovakuutus_ehdot.pdf](http://www.tapiola.fi/NR/rdonlyres/0F3BE93E-E636-4FA1-910B-EF2BC7295B07/0/C00_140_Henkilovakuutus_ehdot.pdf)

Tryg, Tapaturma –ja sairaskuluvakuutusehdot 1.4.2010 alkaen. Luettavissa:

http://www.nordea.fi/sitemod/upload/root/fi_org/appx/fin/hen/vakuutus/pdf/E

[HDOT_TapaturmajaSairausvakuutus.pdf](http://www.nordea.fi/sitemod/upload/root/fi_org/appx/fin/hen/vakuutus/pdf/E)

Tryg Annual Report 2012. Luettavissa:

http://www.tryg.com/en/investor/announcements/2013/annual_report_2012.html

Turva, Henkilövakuutusehdot 1.1.2012 alkaen. Luettavissa:

[http://www.turva.fi/NR/rdonlyres/E03F084F-0BD2-4CAF-8EEE-](http://www.turva.fi/NR/rdonlyres/E03F084F-0BD2-4CAF-8EEE-A6F949BCFFEB/0/Henkilovakuutukset_vakuutusehto.pdf)

[A6F949BCFFEB/0/Henkilovakuutukset_vakuutusehto.pdf](http://www.turva.fi/NR/rdonlyres/E03F084F-0BD2-4CAF-8EEE-A6F949BCFFEB/0/Henkilovakuutukset_vakuutusehto.pdf)

Turva vuoden 2012 Toimintakertomus – ja tilinpäätös. Luettavissa:

<http://www.turva.fi/NR/rdonlyres/D6B4F070-A868-4B7A-8E29->

[ACD284A4C890/0/TASEKIRJA_TOIMINTAKERTOMUS_JA_TILINPAATOS_2012.pdf](http://www.turva.fi/NR/rdonlyres/D6B4F070-A868-4B7A-8E29-ACD284A4C890/0/TASEKIRJA_TOIMINTAKERTOMUS_JA_TILINPAATOS_2012.pdf)

T. Ylikoski, R. Järvinen 2011. Asiakkaan kokema arvo kilpailutekijänä finanssialalla.

Finanssi – ja Vakuutuskustannus Oy

Vakuutusopimuslaki. Luettavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1994/19940543>

Ydinvastuulaki. Luettavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1972/19720484>

8 Liitteet

8.1 Taulukko 1

Liite 1	
Taulukko 1: Tapaturman määritelmä	
Vakuutusyhtiö	Ehtokohta
Fennia	Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.
If	Tapaturma on äkillinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta ja ulkoisen tekijän vaikutuksesta.
Läshivakuutus	Tapaturma on äkillinen vakuutetun tahtomatta sattuva tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman.
Pohjola	Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.
Pop	Tapaturma on ruumiinvamman aiheuttava äkillinen ja odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta ja ulkoisen tekijän vaikutuksesta.
Tapiola	Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.
Tryg	Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.
Turva	Tapaturma on äkillinen ja ulkoinen tapahtuma, josta aiheutuu ruumiinvamma vakuutetun sitä tahtomatta.
Vertailu	Ehdot identtiset

8.2 Taulukko 2

Liite 2	
Taulukko 2: Muut tapaturmana korvattavat tapahtumat	
Vakuutusyhtiö	Ehtokohta
Fennia	Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistos, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista, kaasumyrkytystä sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä
If	Tapaturmaksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, kaasumyrkytys, ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta äkillisesti aiheutunut vamma ja erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys.
Läshivakuutus	Tapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys, kaasumyrkytys ja paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.
Pohjola	Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista ja kaasumyrkytystä sekä vakuutetun erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä.
Pop	Tapaturmaksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, kaasumyrkytys, ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta äkillisesti aiheutunut vamma ja erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys.
Tapiola	Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, sekä vakuutetun erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys sekä paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
Tryg	Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista ja kaasumyrkytystä sekä vakuutetun erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä
Turva	Tapaturmana pidetään myös hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista sekä huomattavasta paineen vaihtelusta syntyneitä vammoja, ellei vakuutettu ole itse näitä aiheuttanut.
Vertailu	Ehdot identtiset

8.3 Taulukot 3 ja 4

Liite 3			
Taulukko 3: Äkillinen liike ja voimanponnistus			
Vakuutusyhtiö	Hoito aloitettava	Korvausaika	Muut rajoitusehdot
Fennia	14 vrk	-	Korvausaikaa ei ole määritelty, eikä magneettikuvausta tai toimenpiteitä rajattu ulos
If	-	-	Ifin ehtojen mukaan äkillinen liike tai voimanponnistus eivät ole korvattavia
Läshivakuutus	14 vrk	6 viikkoa	Ei korvaa magneettikuvausta eikä toimenpiteitä
Pohjola	14 vrk	6 viikkoa	Magneettikuvausta tai toimenpiteitä ei rajata ulos
POP	14 vrk	6 viikkoa	Ei korvaa magneettikuvausta eikä toimenpiteitä
Tapiola	14 vrk	6 viikkoa	Ei korvaa magneettikuvausta eikä toimenpiteitä
Tryg	14 vrk	6 viikkoa	Ei korvaa magneettikuvausta eikä toimenpiteitä
Turva	14 vrk	6 viikkoa	Ei korvaa magneettikuvausta eikä toimenpiteitä
Vertailu	Ifin vakuutus ei korvaa lainkaan äkillistä liikettä tai voimanponnistusta		
	Fennian vakuutus korvaa äkillistä liikettä tai voimanponnistusta ilman rajoituksia ajan tai toimenpiteiden suhteen		
Taulukko 4: Voimassaolo ulkomailla			
Vakuutusyhtiö	Voimassa	Muut rajoitusehdot	
Fennia	12 kk	Ulkomailla oleskelu ei katkea tilapäisesti Suomessa oleskelusta	
If	12 kk	Pohjoismaiden ulkopuolella hoitokuluja korvataan korkeintaan 12 kuukautta	
Läshivakuutus	12 kk	Ulkomailla oleskelu katkeaa mikäli oleskelu Suomessa kestää 14 vuorokautta	
Pohjola	-	Voimassa kaikkialla maailmassa, ellei vakuutus kirjassa toisin ole mainittu	
POP	6 kk	Vakuutus päättyy mikäli vakuutettu on kahtena peräkkäisenä vuotena yli kuusi kuukautta ulkomailla	
Tapiola	6 kk	-	
Tryg	-	-	
Turva	6 kk	-	
Vertailu	Trygin vakuutuksessa ei ole ulkomailla oleskelua rajoitettu mitenkään.		
	Pohjolan vakuutusehdoissa on vain maininta "ellei vakuutus kirjassa muuta mainita"		
	Ifin vakuutus on voimassa Suomen lisäksi myös Pohjoismaissa.		

8.4 Taulukko 5

Liite 4					
Taulukko 5: Päätymisikä					
Vakuutusyhtiö	Hoitokulut	Päiväraha	Haitta	Kuolema	Muut rajoitusehdot
Fennia	70	75			
If	85	65/eläke	80	80	
Läshivakuutus	80	75	-	-	
Pohjola	80	60	-	-	
POP	80	-	-	-	
Tapiola	-	-	-	-	Merkitty vakuutuskirjaan
Tryg	78				
Turva	-	-	-	-	Merkitty vakuutuskirjaan
Vertailu	Jokaisella korvauslajilla voi olla omat päätymisiät, kuten Ifillä				
	Turvan ja Tapiolan ehtokohtaa ei pysty vertailemaan				

8.5 Taulukko 6

Liite 5				
Taulukko 6: Onko urheilutoiminnassa rajoituksia				
Vakuutusyhtiö	Ikäraja	Kilpaurheilu	Ammattiurheilu	Riskialttiit lajit
Fennia	20	X	X	X
If	18	X	X	X
Lähivakuutus	17	X	X	X
Pohjola	-	X	X	X
POP	16	X	X	X
Tapiola	16	X	X	X
Tryg	16	X	X	X
Turva	16	X	X	X
Vertailu	Yksikään vakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa, ammattiurheilussa tai riskialttiiksi luokitellussa lajissa			

8.6 Taulukot 7 ja 8

Liite 6					
Taulukko 7: Maantieteellisiä rajoituksia/ X = vakuutus sisältää voimassaoloa koskevan rajoituksen					
Vakuutusyhtiö	Jäättikkö	Vuoristo/<3000m	Asumaton alue/viidakko yms	Valtameriristeily/ylitys	Rajoitus ei koske
Fennia	X	X	X		Pohjoismaat
If	X				
Lähivakuutus	-	-	-	-	-
Pohjola	-	-	-	-	-
POP	X	X	X	X	Suomi
Tapiola	X	X	X	X	Suomi
Tryg	X	-	-	-	
Turva	X	X	X	X	Suomi
Vertailu	Pohjolan ja Lähivakuutuksen ehdoissa on vähiten rajoituksia vakuutuksen voimassaololle				
Taulukko 8: Voimassaolo sotatilanteessa/ X = vakuutus sisältää voimassaoloa koskevan rajoituksen					
Vakuutusyhtiö	Sota	Asellinen selkkaus	YK - toiminta	Aikaraja	Suursota
Fennia	X	X	-	-	-
If	X	X	X	14 vrk	Ilman aikarajaa
Lähivakuutus	X	X	X	14 vrk	Ilman aikarajaa
Pohjola	-	X	-	14 vrk	Ilman aikarajaa
POP	-	X	-	14 vrk	Ilman aikarajaa
Tapiola	X	X	X	14 vrk	Ilman aikarajaa
Tryg	X	X	X	14 vrk	Ilman aikarajaa
Turva	X	X	X	14 vrk	Ilman aikarajaa
Vertailu	Ehdot melko identtiset				

8.7 Taulukko 9

Liite 7										
Taulukko 9: Sairausten osuus										
Vakuutusyhtiö	Vakuutus ei korvaa akillesjänteen tai tyriä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi									
	Vakuutus ei korvaa tavantakaisia sijoitain menoa ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi									
	Vakuutus korvaa vain tapaturmavamman osuuden, ei mahdollisen aiemman vamman, sairauden tai muuta tilaa									
	Vakuutus ei korvaa tautia tai sairautta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta									
	Vakuutus ei korvaa vammaa, joka aiheutuu muun kuin korvattavan vamman leikkauksessa tai toimenpiteessä									
	Vakuutus ei korvaa sairauden tai ruumiinvian aiheuttamaa tapaturmaa									
	Vakuutus ei korvaa raskaudesta, synnytyksestä, lapsettomuudesta, keinohedelmöityksestä tai sikiön tutkimusta.									
Fennia	x	x	x	x	x					
If	x	x	x	x	x	x				
Lähevakuutus	x	x	x	x	x	x				
Pohjola	x	x	x	x	x	x				
POP	x	x	x	x	x	x				
Tapiola	x	x	x	x	x	x				
Tryg	x	x	x	x	x	x				
Turva	x	x	x	x	x	x				
Vertailu	Tapaturmavakuutukset eivät korvaa sairautta.									

8.8 Taulukko 10

Liite 8										
Taulukko 10: Rajoitusehtoja										
Vakuutusyhtiö	Vakuutus ei korvaa puremisesta hampaalle tai proteesille aiheutunutta vauriota, vaikka vahinkoon vaikuttaisi ulkopuolinen tekijä									
	Vakuutus korvaa hampaiden tapaturmavammaa vain tapahtunutta edeltäneeseen tilaan									
	Vakuutus ei korvaa hampaiden sairaudesta johtuvaa vammaa, vaikka se olisi ollutireeton ennen tapaturmaa									
	Vakuutus ei korvaa lääkettä, alkoholin tai muun huumaavassa tarkoituksessa käytetyn aineen aiheuttamaa myrkytystä									
	Vakuutus ei korvaa tapaturman aiheuttamia psyykkisiä oireita ei korvata									
	Vakuutus ei korvaa erikseen ehdoissa mainitun fyysikaalisen hoidon lisäksi kuntoutusta tai terapiaa									
	Vakuutuksesta on mahdollista saada pelkästään vapaa-ajan vakuutus									
	Vakuutuksen päivärahassa on omavastuu									
	Vakuutuksen hoitokuluissa on omavastuu									
	Vakuutus ei ole voimassa lentohenkilökunnan ammatissa									
	Vakuutus ei ole voimassa lennettäessä harrastelentokoneella									
	Vakuutus ei korvaa ydinreaktion aiheuttamaa tapaturmaa olosuhteista riippumatta									
	Vakuutus ei korvaa itsemurhaa tai sen yrittämisestä aiheutunutta vammaa									
	Törkeällä huolimattomuudella aiheutetun tapaturman korvauksia voidaan laskea									
	Vakuutus ei korvaa itseaiheutettua tapaturmaa									
	Vakuutus korvaa kuoleman, ei muita kuluja jos tapaturma käy rikollisessa toiminnassa									
	Vakuutus ei korvaa tapaturmaa, joka aiheutuu rikollisessa toiminnassa									
	Vakuutus ei korvaa välillisiä kustannuksia									
	Vakuutus ei korvaa hivenaineita ja muita vastaavia valmisteita									
Fennia	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
If	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Lähevakuutus	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Pohjola	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
POP	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Tapiola	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Tryg	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Turva	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

8.10 Taulukko 13

Liite 11			
Taulukko 13: Fysioterapian ja fysikaalisen hoidon korvattavuus			
Vakuutusyhtiö	Vakuutus sisältää tapaturmavamman hoitamiseksi määrätyn fysioterapian tai fysikaalisen hoidon		
	Hoitokerrat		
	Fysikaalinen tai fysioterapia korvataan vain mikäli tapaturmavamma vaatii leikkaushoitoa tai kipsausta.		
	Matkakulut korvattaviin hoitoihin		
Fennia	x	10	x
If	x	15	x
Lähivakuutus	x	10	x
Pohjola	x	10	x
Pop	x	10	x
Tapiola	x	10	x
Tryg	x	15	x
Turva	x	10	x
Vertailu	Fennian, Lähivakuutus ja Tryg korvaavat fysikaalista hoitoa vain leikkausta tai kipsausta vaativassa tapaturmassa.		

8.11 Taulukko 14

Liite 12	
Taulukko 14: Matkakulut	
Vakuutusyhtiö	Ehtokohta
Fennia	Vakuutus korvaa välttämättömät ja kohtuulliset matkakustannukset tutkimuksiin ja hoitoihin lähimpään hoitolaitokseen.
If	Vakuutus korvaa kohtuulliset ja välttämättömät sairaankuljetus- ja matkakustannukset. Yksityisauton käytöstä korvataan 0,25€/km.
Lähivakuutus	Vakuutus korvaa tarpeelliset matkakulut lääketieteellisesti lähimpään hoitopaikkaan. Auton käytön korvaus maksetaan Kelan mukaan.
Pohjola	Vakuutus korvaa matkakulut korvattaviin hoitoihin tai siihen hoitopaikkaan, jonka vakuutusyhtiö on valinnut.
Pop	Vakuutus korvaa välttämättömät matkakulut paikalliseen hoitolaitokseen. Yksityisauton käytöstä korvataan kuluja 0,25 euroa/km.
Tapiola	Vakuutus korvaa matkakulut korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin, ellei vakuutus kirjassa toisin mainita.
Tryg	Kohtuulliset matkakulut paikalliseen hoitolaitokseen tai vakuutusyhtiön osoittamaan hoitopaikkaan.
Turva	Vakuutus korvaa matkakulut korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin, ellei vakuutus kirjassa toisin mainita.
Vertailu	Kaikki vakuutukset korvaavat matkakuluja.

8.12 Taulukko 14

Liite 13										
Taulukko 14: Korvattavat tutkimus- ja hoitokulut										
										Vakuutus korvaa lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimukset ja toimenpiteet
										Vakuutus tapaturmavamman hoitamiseksi määrätty lääkkeet, joilla on viranomaisen myyntilupa
										Vakuutus korvaa sairaalan päivähoitomaksut
										Vakuutuksesta on mahdollista saada korvausta fysikaalisesta hoidosta rajoitetuin ehdoin
										Vakuutuksesta on mahdollista saada korvausta matkakuluista korvattaviin tutkimuksiin ja hoitoihin
										Vakuutuksesta on mahdollista saada korvausta tapaturmavamman kosmeettiseen korjausleikkaukseen
										Vakuutuksesta on mahdollista hakea korvausta ensimmäisestä lääkinnällisestä välineestä tai ortopedisestä tuesta
										Vakuutuksesta voi hakea korvausta tapaturmavamman vuoksi määrättyistä ensimmäisistä silmälasista
										Vakuutuksesta korvataan korvauskäsittelyä varten tarvittavista lääkärinlausunnoista aiheutuneet palkkiot
										Vakuutuksen ehtojen perusteella korvataan sidetarpeita
										Vakuutuksen perusteella voidaan määritellä hoitava laitos.
										Vakuutus korvaa tapaturmavammaan kuoleman, jos vakuutettu kuolee kolmen vuoden sisällä tapaturmasta.
										Maksettavasta kuolinkorvauksesta vähennetään mahdollisesti aiemmin maksettua häntä.
										Tutkimus- ja hoitokuluja korvataan korkeintaan siihen euromäärään asti, joka on merkitty vakuutuskirjaan
Fennia	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
If	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Läshivakuutus	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Pohjola	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
POP	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Tapiola	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Tryg	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Turva	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

8.13 Taulukko 15

Liite 14										
Fennian ehdot parhaat sillä ei edellytetä lääkärinhoitoa, korvataan myös tukisidoksia ja tekoelimä jne										
Taulukko 15: Tapaturman yhteydessä rikkoutuneet apuvälineet										
Vakuutusyhtiö	Ehtokohta									
Fennia	Vakuutus korvaa tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden ja vakuutetun käytössä olleiden silmälasien, kuulokojeen, hammasproteesin, tukisidosten ja -liivien sekä tekojäsenten ja -elimien korjauskulut tai vastaavien uusien välineiden hankintakulut.									
If	Vakuutus korvaa lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai alkuperäiset hankintakustannukset. Silmälasieisat tehdään 18 % ikävähennys. Vähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta kalenterivuodelta. Vähennystä ei tehdä laskuun perustuvasta korjauskustannuksesta. Korjauskulut maksetaan korkeintaan omavastuun jälkeiseen vahingon määrään asti.									
Läshivakuutus	Vakuutus korvaa lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, hammasproteesin, kuulokojeen ja turvakypärän korjauskustannukset tai jälleenhankinnan. Laseja korvataan 500 euroon asti ja korjaus tai hankinta on tehtävä kolmen kuukauden kuluessa tapaturmasta.									
Pohjola	Vakuutus korvaa tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien, kuulokojeen, hammasproteesin tai turvakypärän korjaus tai jälleenhankintakustannukset, jos tapaturma on vaatinut lääkärinhoitoa. Korjaus tai jälleenhankinta tulee tehdä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta.									
Pop	Vakuutuksesta korvataan tapaturman yhteydessä hajonneiden silmälasien, turvakypärän, kuulolaitteen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai rikkoutunutta vastaavan hankintakustannukset esinekohtaisesti enintään 500 euroon asti. Korjaus tai jälleenhankinta tulee tehdä kolmen kuukauden sisällä.									
Tapiola	Vakuutuksesta korvataan tapaturman yhteydessä hajonneiden silmälasien, turvakypärän, kuulolaitteen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai rikkoutunutta vastaavan hankintakustannukset esinekohtaisesti enintään 500 euroon asti. Korjaus tai jälleenhankinta tulee tehdä kolmen kuukauden sisällä.									
Tryg	Vakuutuksesta korvataan tapaturman yhteydessä hajonneiden silmälasien, pyöräilykypärän, kuulolaitteen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai rikkoutunutta vastaavan hankintakustannukset esinekohtaisesti enintään 500 euroon asti. Korjaus tai jälleenhankinta tulee tehdä kolmen kuukauden sisällä.									
Turva	Vakuutuksesta korvataan tapaturman yhteydessä hajonneiden silmälasien, turvakypärän, kuulolaitteen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai rikkoutunutta vastaavan hankintakustannukset esinekohtaisesti enintään 500 euroon asti. Korjaus tai jälleenhankinta tulee tehdä kahden kuukauden sisällä.									
Vertailu	Fennian ehdot parhaat sillä ei edellytetä lääkärinhoitoa, korvataan myös tukisidoksia ja tekoelimä. Lisäksi vakuutuksessa ei ole euromääristä rajoitusta eikä aikarajoitusta.									

8.14 Taulukko 16

Liite 15	
Taulukko 16: Päiväraha	
Vakuutusyhtiö	Ehtokohta
Fennia	Päiväraha korvataan omavastuun jälkeen, jonka laskeminen alkaa lääkärinhuollon alkamisesta ja sitä maksetaan korkeintaan vuosi. Vakuutettu voi olla osittain tai kokonaan työkyvytön tavanomaisiin työtehtäviinsä.
If	Päiväraha korvataan omavastuun jälkeen, jonka laskeminen alkaa lääkärinhuollon alkamisesta ja sitä maksetaan korkeintaan vakuutuskirjaan merkitty aika. Päiväraha maksetaan kuukausittain jälkikäteen. Työkyvyttömäksi katsotaan henkilö, joka on kykenemätön tekemään tavanomaisia tehtäviä. Jos työkyvyttömyys johtuu vakuutetun ilmoittamista oireista eikä lääkärinhuollossa ilmene tapaturmaan viittaavaa ei päivärahaa korvata. Jos vakuutettu saa Kelan osasairauspäivärahaa maksetaan päivärahaa 50%.
Läshivakuutus	Päiväraha korvataan omavastuun jälkeen, jonka laskeminen alkaa lääkärinhuollon alkamisesta ja sitä maksetaan korkeintaan vuosi. Vakuutettu voi olla osittain tai kokonaan työkyvytön tavanomaisiin työtehtäviinsä.
Pohjola	Päiväraha korvataan kun työkyvyttömyys aiheutuu tapaturmasta. Työkyvyttömyys voi olla osittainen tai kokonainen. Päivärahaa maksetaan aikaisintaan mahdollisen omavastuun jälkeen ja lääkärinhuollon alkamisesta korkeintaan 360 vuorokautta.
Pop	Ehdoissa ei mainintaa päivärähasta
Tapiola	Päiväraha korvataan aikaisintaan lääkärinhuollon alkamisesta ja sitä maksetaan korkeintaan vuosi. Vakuutettu voi olla osittain tai kokonaan työkyvytön tavanomaisiin työtehtäviinsä.
Tryg	Ehdoissa ei mainintaa päivärähasta
Turva	Päiväraha korvataan aikaisintaan lääkärinhuollon alkamisesta ja sitä maksetaan korkeintaan vuosi. Vakuutettu voi olla osittain tai kokonaan työkyvytön tavanomaisiin työtehtäviinsä.
Vertailu	Omavastuulliset vakuutukset tuovat vähemmän turvaa. Päivärahan puuttuminen kokonaan ei ole hyvä esimerkiksi yrittäjälle, jolla ei ole lakisääteistä vakuutusta.

8.15 Taulukko 17

Taulukko 17: Hintaesimerkki						
Täysajan vakuutus						
Kuolema	Haitta	Päiväkorvaus	Hoitokulut	Hinta €	Perusmaksulisä €	Yhteensä €
-	50000	-	17000	86,6	24	110,6
50000	100000	-	17000	191	24	215
30000	60000	30	17000	436	24	460

8.16 Vakuutusalan sanastoa

Vakuutusosalalla, kuten muillakin aloilla on käytössä oma sanastonsa joten tutkimuksen ymmärtämisen kannalta on oleellista avata tärkeimmät ja keskeisimmät käsitteet.

Henkilövakuutus tarkoittaa yleisesti kaikki niitä vakuutuksia, joissa vakuutuksen kohteena on luonnollinen henkilö.

Korvaus on rahamääräinen suoritus, joka maksetaan hyvityksenä vakuutustapahtuman sattuessa.

Lakisääteinen tapaturmavakuutus korvaa työssä, työpaikalla tai työmatkalla tapahtuneet tapaturmat.

Tapaturma on ulkoisen syyn aiheuttama tapahtuma, josta aiheutuu ruumiinvamma.

Vakuutettu on se henkilö, joka on tapaturmavakuutuksen kohteena (Fennian vakuutusehdot vuodelta 2010).

Vakuutusehdoissa on kirjattuna vakuutuksen sisältö, eli mitä vakuutus korvaa (Fennian vakuutusehdot vuodelta 2010).

Vakuutuskirjassa on myös eriteltyä tietoa siitä mitä vakuutus korvaa (Fennian vakuutusehdot vuodelta 2010). Vakuutuskirjassa poikkeavaa vakuutusehdoista siten, että vakuutusehdot ovat yleensä kaikille samat, mutta vakuutuskirjassa voidaan sopia tietyistä ehtokohdista toisin. Vakuutuskirjaan merkitään vakuutusmäärät.

Vakuutus sopimus koostuu vakuutusehdoista ja vakuutus kirjasta (Fennian vakuutusehdot vuodelta 2010).

Vakuutustapahtuma se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta voidaan maksaa korvausta (Fennian vakuutusehdot vuodelta 2010).

Vapaaehtoinen tapaturmavakuutus kuten tapaturmavakuutus on lisäturvaa tuova vakuutus, joka ei kuitenkaan ole minkään lain perusteella pakollinen.