

Lakisääteinen tapaturmavakuutus



Sisällysluettelo

| | |
|--|----|
| Lakisääteinen tapaturmavakuutus..... | 3 |
| 1 Vakuuttamisvelvollisuus..... | 3 |
| 2 Vakuutettavat..... | 3 |
| 2.1 Työsuhteessa olevat työntekijät | 3 |
| 2.2 Yksityinen elinkeinonharjoittaja, yhtiömiehet ja osakkaat..... | 3 |
| 3 Vakuutusmaksu | 4 |
| 3.1 Pohjolan tapaturmavakuutusmaksu..... | 4 |
| 3.2 Pohjolan maksujärjestelmät..... | 4 |
| 3.3 Vakuutusmaksun perusteena olevat palkat..... | 5 |
| 3.4 Ennakkovakuutusmaksu..... | 5 |
| 3.5 Lopullinen vakuutusmaksu..... | 5 |
| 3.6 Muutoksen hakeminen vakuutusmaksuun | 5 |
| 4 Vakuutus sopimuksen tekeminen, muuttaminen ja päättäminen..... | 5 |
| 4.1 Vakuutus sopimuksen tekeminen | 5 |
| 4.2 Vakuutusmuutosten ilmoittaminen | 6 |
| 4.3 Vakuutus sopimuksen päättäminen..... | 6 |
| 5 Korvaukset..... | 6 |
| 5.1 Lakisääteinen tapaturmavakuutus korvaa työtapaturmat ja ammattitaudit..... | 6 |
| 5.2 Muutoksen hakeminen korvauspäätökseen..... | 10 |
| 5.3 Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen ensisijaisuus ja suhde muihin korvauksiin | 10 |
| 6 Ulkomaantyö | 10 |
| 7 Oppilaat ja opiskelijat..... | 10 |
| 7.1 Laajennettu oppilasvakuutus | 11 |
| 7.2 Opiskelijat ulkomailla..... | 11 |
| 7.3 Ulkomaiset opiskelijat Suomessa | 11 |
| 7.4 Työsuhteeseen perustuva opiskelu..... | 11 |
| 7.5 Työvoimakoulutus..... | 11 |
| 7.6 Korvauksen hakeminen oppilaan tapaturmasta | 12 |
| 7.7 Työvoimakoulutuksen korvattavat vahinkotapahtumat | 12 |
| 8 Työntekijäin ryhmähenkivakuutus..... | 13 |
| 9 Yrittäjien tapaturmavakuutus..... | 13 |
| 10 Lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen voi sisällyttää myös vapaa-ajan vakuutuksia..... | 13 |
| 11 Panostus työturvallisuuteen kannattaa..... | 14 |
| 12 Pohjolan työhyvinvointipalvelut..... | 14 |

Lakisääteinen tapaturmavakuutus

Lakisääteinen tapaturmavakuutus korvaa vahingot työntekijän loukkaantuessa tapaturmaisesti työssä, työmatkalla tai työstä johtuvissa olosuhteissa. Vakuutus korvaa myös työstä johtuvat ammattitaudit.

1 Vakuuttamisvelvollisuus

Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen maksut maksaa työnantaja, työntekijöiltä ei maksua peritä. Vakuuttamisvelvollisuus perustuu tapaturmavakuutuslakiin sekä työnantajan ja työntekijän väliseen työsuhteeseen. Työnantaja, joka teettää enintään 12 työpäivää kalenterivuodessa ei ole vakuuttamisvelvollinen.

Työntekijällä on työtapaturman sattuessa tai ammattitaudin ilmetessä vakuuttamattomassakin työssä oikeus tapaturmavakuutuslain mukaisiin korvauksiin. Tapaturmavakuutuslaitosten liitto (TVL) maksaa korvaukset työntekijälle, kun työnantajalla ei ole vakuuttamisvelvollisuutta (työpäivien määrä kalenterivuoden aikana on tasan 12 tai vähemmän). Tällaisissa töissä sattuneista tapaturmista TVL perii työnantajalta omavastuusuuden, jonka suuruus määritellään vuosittain.

Työsuhteessa olevalla työntekijällä on oikeus saada työtapaturmasta ja ammattitaudista korvaus. Sama koskee tapaturmavakuutuslain perusteella vakuutukseen pakollisesti kuuluvaa yhtiömiestä ja osakasta.

Työnantajan laiminlyötyä vakuuttamisvelvollisuutensa maksaa TVL korvaukset ja perii osan niistä työnantajalta. Lisäksi työnantajan on suoritettava laiminlyöntiajalta TVL:lle korotettuja vakuutusmaksuja.

2 Vakuutettavat

Kaikki työsuhteessa olevat työntekijät sekä yleensä yrityksessä työskentelevät yhtiömiehet ja osakkaat ovat lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella pakollisesti vakuutettavia. Henkilöt, jotka eivät työssään kuulu lakisääteisen tapaturmavakuutuksen piiriin pakollisesti vakuutettavina, voidaan vakuuttaa vapaaehtoisesti.

2.1 Työsuhteessa olevat työntekijät

Lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella vakuutettavia ovat kaikki työsuhteessa olevat työntekijät.

Työsuhde on kyseessä, kun

- työnantaja ja työntekijä ovat tehneet työ sopimuksen (kirjallisen tai suullisen)
- työntekijä tekee työtä työnantajalle
- työnantajalla on johto- ja valvontaoikeus
- työntekijä saa työstään rahapalkkaa tai muuta vastiketta (esimerkiksi luontoisedut, palvelurahat).

Kaikkien näiden työsuhteen tunnusmerkkien on täytyttävä, jotta työnantajalle syntyy vakuuttamisvelvollisuus.

2.2 Yksityinen elinkeinonharjoittaja, yhtiömiehet ja osakkaat

Yrityksessä työskentelevät yhtiömiehet ja osakkaat ovat tietyissä tapauksissa lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella vakuutettavia. Yrityksen yhtiömuoto, omistajien omistussuhteet, asema sekä työskentely yrityksessä vaikuttavat asiaan. Maatalousyrittäjiä lakisääteinen tapaturmavakuutus ei koske, he kuuluvat Maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuksen piiriin.

Alla olevassa taulukossa on esitetty, ketkä omistajista, osakkaita ja yhtiömiehistä on vakuutettava lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella. Vakuuttamispakon ulkopuolelle jäävät henkilöt voidaan vakuuttaa vapaaehtoisesti.

Yhtiömiesten ja osakkaiden vakuutusturva

| Yhtiömuoto | Pakollisesti vakuutettavat | Vapaaehtoisesti vakuutettavat |
|--|---|--|
| Osakeyhtiö | Osakas, joka ei ole johtavassa asemassa. Osakas, joka omistaa enintään 50 % osakkeista yksin tai yhdessä perheensä kanssa. | Osakas, joka on johtavassa asemassa ja omistaa yli 50 % osakkeista yksin tai yhdessä perheensä kanssa. |
| Kommandiittiyhtiö | Vastuunalainen yhtiömiestä, jolla on yksin tai yhdessä perheensä kanssa enintään 50 % vastuunalaisten yhtiömiesten määräämisvallasta / yhtiöosuuksien yhteismäärästä. Ääneton yhtiömiestä Yhtiömiehen palkattu perheenjäsen | Vastuunalainen yhtiömiestä, jolla on yli 50 % vastuunalaisten yhtiömiesten määräämisvallasta / yhtiöosuuksista yksin tai yhdessä perheensä kanssa. |
| Avoin yhtiö | Yhtiömiestä, jolla on yksin tai yhdessä perheensä kanssa enintään 50 % määräämisvallasta / yhtiöosuuksista. Yhtiömiehen palkattu perheenjäsen | Yhtiömiestä, jolla on yli 50 % määräämisvallasta / yhtiöosuuksista yksin tai yhdessä perheensä kanssa. |
| Toiminimi tai yksityinen elinkeinonharjoittaja | Palkkaa saava avopuoliso Työnantajan perheenjäsenen palkattu avopuoliso | Työnantaja itse tai hänen aviopuolisonsa tai perheenjäsenensä |

Osakeyhtiössä huomioitavaa

Henkilöllä tulee itsellään olla vähintään yksi osake, jotta perheenjäsenten osakkeet voidaan laskea yhteen henkilökohtaisen osuuden kanssa. Aviopuolisoiden omistaessa puoliksi osakepääoman molemmat jäävät vakuuttamispakon ulkopuolelle, jos kummallakin samanaikaisesti on johtava asema. Avopuolisoiden omistaessa osakepääoman puoliksi molemmat kuuluvat vakuutukseen pakollisesti vakuutettavina, mikäli he työskentelevät yrityksessä.

Johtavaksi asemaksi katsotaan työskentely toimitusjohtajana, hallituksen puheenjohtajana tai hallituksen varsinaisena jäsenenä. Johtavaksi asemaksi katsotaan muutkin ylemmän johtotason tehtävät, kun niihin liittyy vastaava päätäntävalta, jota käytetään tosiasiallisesti ja päivittäin.

Osakkeiden tuottamaa äänimäärää ei huomioida määriteltäessä osakkaiden kuulumista lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen. Välyhtiön kautta tapahtuvaa omistusta ei oteta huomioon osakeyhtiössä eikä muussakaan yritysmuodossa.

Kommandiittiyhtiössä huomioitavaa

Kun aviopuolisot omistavat vastuunalaisten yhtiömiesten yhtiöosuuden puoliksi, molemmat jäävät vakuuttamispakon ulkopuolelle. Vastaavassa tilanteessa olevat, yrityksessä työskentelevät avopuolisot kuuluvat molemmat pakollisesti vakuutukseen.

Kuka on perheenjäsen

Tapaturmavakuutuslain mukaan perheenjäsen on yksityisen elinkeinonharjoittajan, osakkaan tai yhtiömiehen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö, joka on hänelle tai hänen aviopuolisolleen sukua suoraan ylenevässä tai alenevassa polvessa tai on hänen ottolapsensa, -vanhempansa tai jonkun edellä mainitun aviopuoliso.

Aviopuolison lisäksi perheenjäseniä ovat esimerkiksi isovanhemmat, lapset ja näiden aviopuolisot edellyttäen, että he asuvat vakinaisesti työnantajan kanssa samassa taloudessa. Samassa taloudessa asuminen tarkoittaa, että perheenjäsen ei maksa työnantajalle korvausta asumisestaan ja kuluistaan. Rekisteröidyssä parisuhteessa elävät rinnastetaan aviopuolisoiksi.

Tapaturmavakuutukseen kuulumista määriteltäessä avopuoliso ei ole yksityisen elinkeinonharjoittajan, yhtiömiehen tai osakkaan perheenjäsen. Yksityisen elinkeinonharjoittajan avopuoliso kuuluu vakuutukseen pakollisesti vakuutettavana työnantajana,

kun hän työskentelee yrityksessä ja työstä maksetaan vastiketta.

Yrityksessä työskentelevän osakkaan tai yhtiömiehen avopuoliso kuuluu vakuutukseen pakollisesti, ellei hän omista yhtiöosuuksia tai osakkeita. Avopuoliso voi jäädä vakuuttamispakon ulkopuolelle henkilökohtaisen yhtiöomistuksensa ja asemansa perusteella.

3 Vakuutusmaksu

3.1 Pohjolan tapaturmavakuutusmaksu

Tapaturmavakuutusmaksu muodostuu perusmaksusta ja lakisääteisistä lisistä. Tapaturmavakuutusmaksua alentaa asiakas-hyvitys. Maksun muodostamisessa sovelletaan vakuutusyhtiön maksuperustetta, jonka vahvistaa yhtiön hallitus. Maksuperuste toimitetaan vuosittain Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriöön tarkastettavaksi. Maksuperusteessa määritellään, kuinka eri tekijät, kuten palkkasumma, vahinkohistoria ja työn laatu vaikuttavat maksun muodostumiseen.

Perusmaksuun vaikuttavat tapaturmista maksettavat

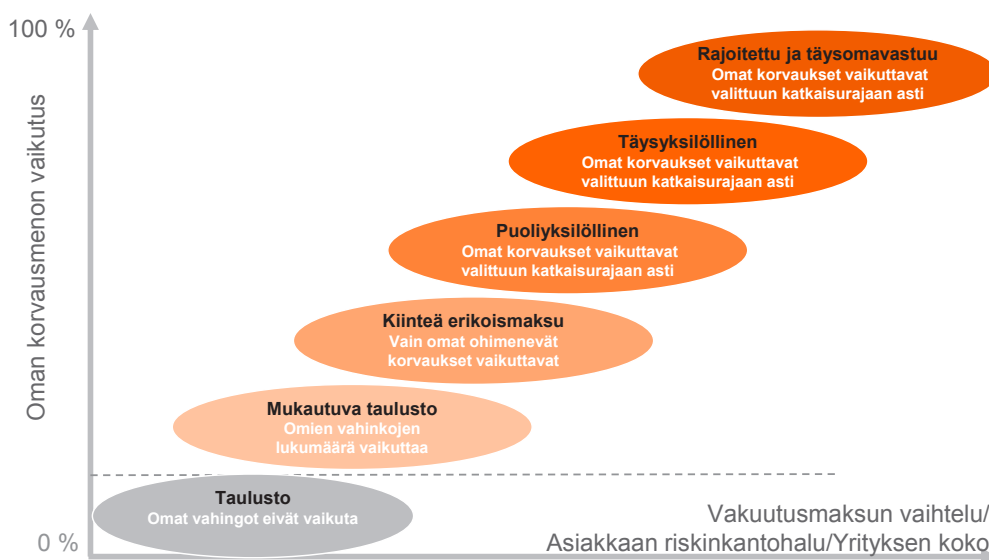
- ohimenevät korvaukset (tapaturmahoidon kustannukset ja päivärahat)
- pysyvät korvaukset (esimerkiksi eläkkeet ja haittarahat)
- Pohjolle aiheutuvat hallinto- ja käsittelykulut korvausjärjestelmän hoidosta.

Lakisääteisiä lisiä ovat

- korvausten indeksikorotukset
- työturvallisuusmaksu Työsuojelurahastolle
- pientyönantajien ja vakuutusmaksunsa laiminlyöneiden maksuosuus Tapaturmavakuutuslaitosten liitolle

3.2 Pohjolan maksujärjestelmät

Lakisääteisessä tapaturmavakuutuksessa maksujärjestelmät jaetaan kahteen pääryhmään: taulustomaksuihin ja erikoismaksuihin. Maksujärjestelmän valintaan vaikuttavat yrityksen koko, riskinkantokyky ja -halu. Tapaturmavakuutuslaissa edellytetään, että suurilla työnantajilla omat vahinkotilastot vaikuttavat vakuutusmaksuun enemmän kuin pienillä työnantajilla. Onnistuneella työturvallisuustyöllä voi vaikuttaa vakuutusmaksuun alentavasti.



Pohjolan maksujärjestelmät

Taulustomaksujärjestelmä

Taulustomaksujärjestelmässä maksu määräytyy ammattinimikkeiden vastuuluokkien ja maksettujen palkkojen perusteella. Eri työt on jaettu riskialttiutensa mukaan vastuuluokkiin. Mitä riskialttiimmasta työstä on kyse, sitä suurempi on vakuutusmaksu. Tässä järjestelmässä maksu määritellään valtakunnallisten työtapaturma- ja ammattitautitilastojen pohjalta, joten vakuutusnottajan omat vahinkotilastot eivät vaikuta suoraan maksun määräytymiseen.

Erikoismaksujärjestelmät

Erikoismaksujärjestelmissä valtakunnallisten tilastojen lisäksi vakuutusnottajan omat vahinkotilastot vaikuttavat vakuutusmaksuun. Mitä yksilöllisempi erikoismaksu on, sitä enemmän omat vahinkotilastot vaikuttavat.

3.3 Vakuutusmaksun perusteena olevat palkat

Vakuutushakemuksessa työnantaja arvioi työntekijöille maksamansa vuosipalkat. Yhtiömuotoisten yritysten osalta annetaan lisäksi selvitys vakuutukseen pakollisesti kuuluvien yhtiömiesten ja osakkaiden ammateista ja työtuloista.

Määräaikaisen vakuutuksen työn palkat arvioidaan vakuutuksen alkamishetkestä kalenterivuositain töiden oletettuun päätymispäivään saakka.

Palkat ilmoitetaan ammattiluokittain eriteltyinä, koska tapaturmavakuutuksen maksu määräytyy palkkojen ja tehtävän työn riskin perusteella. Työt jaetaan riskialttiutensa mukaan ammattiluokkiin, joille Pohjola vahvistaa vuosittain maksukertoimet promilleina. Työnantajan on selvitettävä jo vakuutusta tehtäessä erilaiset työt, työvaiheet ja niistä käytetyt nimikkeet.

Kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen ja pakollisesti vakuutukseen kuuluvan osakeyhtiön osakkaan palkkasummana on, kuten muillakin työntekijöillä, rahapalkka tai muu vastike, joka on maksettu korvauksena työstä.

Avoimen yhtiön yhtiömiehen ja kommandiittiyhtiön vastuunalaisten yhtiömiesten palkkasummana käytetään eläke- vakuutusyhtiön viimeksi vahvistamaa yrittäjien eläkelain (YEL) mukaista työtuloa.

3.4 Ennakkovakuutusmaksu

Vakuutuskauden alussa laskutetaan ennakkovakuutusmaksu. Ennakkovakuutusmaksu määritellään joko vakuutusnottajan ilmoittaman ennakkopalkkasumman tai Pohjolan arvioiman ennakkopalkkasumman perusteella.

Ennakkovakuutusmaksu laskutetaan pääsääntöisesti yhdessä erässä, mutta erillissopimuksesta vakuutusmaksut voi maksaa useammassa erässä. Yhden erän vakuutusmaksun on oltava vähintään 50 euroa. Jokaisen maksuerän yhteydessä peritään maksutapakorotus.

3.5 Lopullinen vakuutusmaksu

Vakuutuskauden päätyttyä vakuutusnottaja ilmoittaa Pohjolalle lopulliset palkat ammattiluokittain eriteltyinä. Palkkailmoitus on nopeinta ja kätevinä tehdä verkkopalvelussa.

Palkkailmoituksen perusteella lasketaan lopullinen vakuutusmaksu. Erikoismaksujärjestelmissä lopulliseen vakuutusmaksuun vaikuttaa myös vakuutusnottajan omat vahinkotilastot. Vakuutusnottaja saa palautusta tai maksaa lisämaksua sen mukaan, onko hän maksanut ennakkoa liikaa tai liian vähän.

Jos vakuutuskauden aikana ei ole maksettu lainkaan palkkoja, peritään kuitenkin vähimmäismaksu.

3.6 Muutoksen hakeminen vakuutusmaksuun

Vakuutusnottajan on annettava riittävät tiedot vakuutusmaksujen laskemista varten. Myös yrityksen toiminnassa tapahtuneista muutoksista on ilmoitettava Pohjolaan. Tällaisia muutoksia ovat esimerkiksi yrityksen omistussuhteiden muutokset, nimenmuutokset, henkilöstön lomautukset, supistukset tai lisäykset. Näiden tietojen muutokset voivat aiheuttaa muutoksia myös vakuutusmaksuihin.

Jos vakuutusmaksuissa on epäselvyyksiä, vakuutusnottajan kannattaa aina ensin ottaa yhteyttä Pohjolaan. Mikäli selvitysten perusteella ilmenee, että maksut on laskettu virheellisesti, Pohjola oikaisee laskutuksen.

Jos vakuutusnottaja kuitenkin katsoo perittyjen vakuutusmaksujen olevan lain tai sopimuksen vastaisia, hänellä on tapaturmavakuutuslain mukaan oikeus tehdä perustevalitus tapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnalle kahden vuoden kuluessa sitä seuraavan vuoden alusta lukien, jona saaminen on määrätty tai maksuunpantu.

Perustevalitus toimitetaan suoraan muutoksenhakuelimelle. Sen antamaan päätökseen sisältyy ohje muutoksenhausta. Valitusmenettely koskee lakisääteisen tapaturmavakuutuksen lisäksi tapaturmavakuutuslain mukaisten vapaaehtoisten vakuutusten ja työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen vakuutusmaksuja. Valituksen tekeminen ei keskeytä vakuutusmaksujen perintää.

Tapaturmaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnan päätökseen voi hakea muutosta vakuutusosoikeudelta. Vakuutusosoikeuden päätöksestä voi anoa valituslupaa korkeimmalta oikeudelta

4 Vakuutussopimuksen tekeminen, muuttaminen ja päättäminen

4.1 Vakuutussopimuksen tekeminen

Lakisääteinen tapaturmavakuutus alkaa aikaisintaan siitä hetkestä, jolloin työnantaja on sopinut vakuutuksen alkamisesta Pohjolan edustajan kanssa. Vakuutuksen voi tehdä myös puhelimitse. Vakuutus tulee tehdä huolellisesti, jotta Pohjolalla on kaikki tarvittavat tiedot vakuutuksen hoitamiseksi. Vakuutuksen on oltava voimassa töiden alkaessa. Takautuvasti lakisääteistä tapaturmavakuutusta ei saa voimaan.

Toisessa vakuutusyhtiössä voimassaoleva tapaturmavakuutus voidaan siirtää Pohjolaan kun se on ollut voimassa edellisessä yhtiössä vähintään yhden kalenterivuoden. Vakuutusyhtiön vaihto voi tapahtua määrättyinä ajankohtina neljännesvuositain (1.1., 1.4., 1.7., ja 1.10.). Edellisessä yhtiössä oleva vakuutus on irtisanottava kirjallisesti vähintään kolmea kuukautta ennen siirtopäivää.

Vakuutuskausi

Yrityksen toiminta on yleensä jatkuvaa. Myös tapaturmavakuutus tehdään tällöin jatkuvana vuosivakuutuksena. Jatkuvan vakuutuksen vakuutuskausi on kalenterivuosi. Poikkeuksena on ensimmäinen vakuutuskausi, kun vakuutus alkaa kesken kalenterivuoden. Tällöin ensimmäinen vakuutuskausi muodostuu kuluvan vuoden lopusta ja seuraavasta täydestä kalenterivuodesta (ylivuotinen vakuutuskausi). Ensimmäisen vakuutuskausi

den jälkeen jatkuva vakuutus uudistetaan automaattisesti aina kalenterivuodeksi kerrallaan.

Vakuutusehdoissa on määritelty vakuutusmaksukausi eli ajanjakso, jolta vakuutusmaksu peritään. Se on yleensä sama kuin vakuutuskausi. Jos kyseessä on ylivuotinen vakuutuskausi, vakuutusmaksu veloitetaan tavallisesti kummaltakin kalenterivuodelta erikseen.

Tilapäistä tai ajallisesti rajattua työtä varten voidaan tehdä määräaikainen vakuutus sopimus. Tällainen vakuutus päättyy ilman irtisanomista ja vakuutuskauteksi on vakuutuksen voimassaoloaika. Mikäli työt jatkuvat yli määräajan, on vakuutusnottajan ilmoitettava asiasta Pohjolalle ennen vakuutuskirjaan merkittyä päättymispäivää. Ennakkovakuutusmaksu veloitetaan koko vakuutusajalta pääsääntöisesti yhdessä erässä.

4.2 Vakuutusmuutosten ilmoittaminen

Vakuutuksen tulee vastata olemassa olevia olosuhteita ja yrityksessä tapahtuvat muutokset saattavat vaikuttaa vakuutukseen sekä vakuutusmaksuun. Kätevimmin muutosten ilmoituksen tekee verkkopalvelussa.

Seuraavista muutoksista tulee ilmoittaa Pohjolaan:

- Yrityksen omistussuhteiden muutos. Vapaaehtoisten vakuutusten osalta on lisäksi ilmoitettava muista tietyistä muutoksista, joista kerrotaan tarkemmin vakuutusehdoissa.
- Yhtiömuodon muutos.
- Muutos vakuutettavassa työssä (työnlaaduissa).
- Merkittävä muutos palkkasummassa. Pienet muutokset huomioidaan lopullisessa vakuutusmaksussa vakuutuskauden päättyttyä.
- Yrityksen postiosoitteen muutos.
- Pankkiyhteystietojen muutos.

4.3 Vakuutus sopimuksen päättäminen

Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen päättäminen on säännelty tapaturmavakuutuslaissa. Vakuutus voidaan päättää seuraavilla perusteilla:

- Työnantajan vakuuttamisvelvollisuus päättyy, kun yrityksen palveluksessa ei enää ole työsuhteisia työntekijöitä. Työnantajan on ilmoitettava vakuuttamisvelvollisuuden päättymisestä Pohjolaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Ilmoituksessa on mainittava päättymisen syy ja ajankohta, jolloin yrityksen toiminta tai työnantajan pakollinen vakuuttamisvelvollisuus päättyi.
- Työnantaja voi siirtää toiseen vakuutusyhtiöön jatkuvan vakuutuksen, joka on ollut voimassa Pohjolassa vähintään yhden kokonaisen kalenterivuoden. Määräaikaista vakuutusta ei voi siirtää toiseen vakuutusyhtiöön.
- Kun täytäntöönpanoviranomainen vakuutusmaksua ulosototeitse perittäessä toteaa vakuutusnottajan varattomaksi tai hänen olinpaikkansa tuntemattomaksi. Tällöin Pohjola päättää vakuutuksen toteamishetkestä ilman irtisanomista.

Vapaaehtoisen vakuutuksen päättäminen

Tapaturmavakuutuslain mukaisten vapaaehtoisten vakuutusten päättäminen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutus päätetään aikaisintaan siitä päivästä, jolloin irtisanomisilmoitus on saapunut vakuutusyhtiöön.

5 Korvaukset

5.1 Lakisääteinen tapaturmavakuutus korvaa työtapaturmat ja ammattitaudit

Lakisääteinen tapaturmavakuutus antaa työntekijälle turvan työssä sattuneiden tapaturmien sekä työssä aiheutuneiden ammattitautien varalle. Kaikki vakuutuksesta maksettavat korvaukset ovat määritelty tapaturmavakuutuslaissa. Vakuutuksesta maksetaan mm. sairaanhoitokuluja, päivärahaa ja tapaturmaeläkettä, haattarahaa, lääkinnällistä ja ammatillista kuntoutusta sekä perhe-eläkettä.

Tapaturman sattuessa lakisääteisen tapaturmavakuutuksen hoitotoiminta ja maksusitoumusmenettely mahdollistaa työntekijälle nopean ja tehokkaan sairaanhoidon myös yksityisellä hoitosektorilla. Pohjolan laajan hoitolaitoskumppaniverkoston ansiosta työntekijä pääsee hoitoon nopeasti ja saa asiantuntevaa sekä oikea-aikaista hoitoa ja kuntoutusta - tämä mahdollistaa työntekijälle nopean työhön paluun. Vakavan tapaturman sattuessa tai vaikean ammattitaudin ilmetessä vakuutuksesta tuetaan ammatillisen kuntoutuksen keinoin esimerkiksi työhön paluuta omalle työnantajalle tai kokonaan uuteen ammattiin.

Pohjolan perustama Omasairaala on tullut vuoden 2013 alusta osaksi kumppanuusverkostoamme. Omasairaala on erikoistunut hoitamaan tuki- ja liikuntaelinten vammoja, joita pääosa tapaturmavahingoista on. Diagnostiikkateknikka ja hoito ovat huippuluokkaa. Asiakkaan saapuessa Omasairaalaan, tapahtuvat hoitotoiminta, korvauspäätös, kuvantaminen, leikkaus ja kuntoutus kaikki Omasairaalan puitteissa. Tällä saavutetaan nopea hoitoon pääsy ja kuntoutuminen, hyvät hoitotulokset ja paras asiakaskokemus.

Työnantajan toimet tapaturman sattuessa tai ammattitaudin ilmetessä

Työnantaja täyttää *vakuutustodistuksen*, jonka työntekijä ottaa hoitoon lähtiessään mukaansa. *Hoitolaitoksen lasku ja lääkärinlausunto* tulevat siten suoraan Pohjolaan - työntekijän ei tarvitse niistä huolehtia! Vakuutustodistuksen tiedoilla työntekijällä on myös mahdollisuus saada lääkärin määräämät lääkkeet apteekista veloittamatta, kun lääkäri merkitsee lääkemääräykseen työnantajan vakuutusyhtiöksi Pohjolan.

Jos työkyvyttömyys on kestänyt kolme päivää, työnantajan on täytettävä myös *tapaturmailmoitus* ja toimitettava se Pohjolaan. Tapaturmailmoituksessa pyydetään vakuutustodistusta tarkemmat tiedot vahinkotapahtumasta sekä ansionmenetykskorvauksen määrittämiseksi tarpeelliset palkka- ja työsuhtediedot. Työnantaja täyttää tapaturmailmoituksen ja vakuutustodistuksen kätevästi Pohjolan yritysten verkkopalvelussa tai tulostaa ne Pohjolan verkkosivuilta.

Kuoleman tai vakavan vamman aiheuttaneesta tapaturmasta työnantajan on ilmoitettava välittömästi työsuojeluviranomaisille ja poliisille poliisitutinnan suorittamista varten.

Työtapaturma

Työtapaturmalla tarkoitetaan tapaturmaa, joka aiheutuu työssä tai työstä johtuvissa olosuhteissa.

Tapaturmalla tarkoitetaan

- äkillistä
- ennalta arvaamatonta
- ulkoisesta tekijästä johtuvaa tapahtumaa,
- joka aiheuttaa työntekijälle hänen tahtomattaan vamman tai sairauden.

Esimerkki

Työntekijä kompastuu työssä tuolin jalkaan. Vasen käsi iskeytyy maahan ja ranne murtuu. Tuolin jalkaan kompastuminen on ennalta arvaamaton ja äkillinen tapah-tuma.

Muita esimerkkejä tapaturmasta ovat liukastuminen, putoami-nen, esineen putoaminen päälle tai vaikka syövyttävän aineen roiskahtaminen päälle.

Työtapaturman seurauksena korvataan myös aikaisemman vamman tai sairauden olennainen paheneminen. Työtapaturmi-na korvataan lisäksi erikseen määritellyt vammat, jotka eivät ole tapaturman aiheuttamia. Näitä ovat muun muassa hiertymä ja hankautuma sekä työliikkeen yhteydessä tapahtunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen.

Esimerkki

Työntekijä nostaa vaikeassa asennossa raskasta laatik-koa pakettiauton lavalle ja noston yhteydessä selässä tuntuu voimakas kipu. Työntekijä käy lääkärinvastaan-otolla ja hänellä todetaan selkälihaksen venähdys. Tapa-turmavakuutuksesta korvataan työliikkeen aiheuttama selän kipeytyminen.

Työtapaturma voi sattua työssä tai työstä johtuvissa olosuhteissa:

- työssä
- työpaikalla
- työnantajan asioilla
- työmatkalla
- etätyössä
- varjellussa tai pelastaessa työnantajan omaisuutta tai
- työtoiminnan yhteydessä ihmishenkeä.

Esimerkki

Konttorityöntekijä tekee taukojumppaa oman työpöydän ääressä ja kolauttaa kyynärpäähän hyllyn kulmaan. Kyy-närpäähän ruhje korvataan työtapaturmana.

Esimerkki

Työntekijä on aamulla matkalla asunnostaan työpaikal-le ja käy viemässä lapsen työmatkan varrella sijaitse-vaan päiväkotiin. Nostaessa lasta autosta päiväkodin edustalla, työntekijä liukastuu ja nyrjäyttää nilkkansa. Nilkan venähdys korvataan työtapaturmana.

Myös sodasta tai aseellisesta selkkauksesta aiheutunut vahinko korvataan työtapaturmana, jos se on sattunut työssä tai työstä johtuvissa olosuhteissa.

Työtapaturmana korvataan myös edellä mainituissa olosuhteis-sa syntynyt vamma tai sairaus, joka on aiheutunut pahoinpite-lystä tai muusta toisen henkilön tahallisesta teosta.

Ammattitauti

Ammattitaudilla tarkoitetaan sairautta, joka todennäköisesti on aiheutunut pääasiallisesti työssä esiintyvistä

- fysikaalisista,
- kemiallisista tai
- biologisista tekijöistä.

Esimerkiksi työn melu voi aiheuttaa meluvamman ja työssä käytetyt pesuaineet ihottuman. Myös poikkeuksellinen rasitus voi aiheuttaa ammattitaudin.

Sairaanhoidokustannukset

Lakisääteinen tapaturmavakuutus korvaa tapaturmavammasta ja ammattitaudista johtuvat tarpeelliset ja välttämättömät hoito-kulut. Näitä kuluja ovat esimerkiksi lääkärinpalkkiot, lääkkeet, sairaanhoidosta aiheutuneet välttämättömät matkakulut ja hoi-dossa tarvittavat apuvälineet.

Maksusitoumusmenettely ja hoitolaitoskumppanit

Vuoden 2005 alusta voimaan tulleen täyskustannusvastuun myötä yksityisen ja julkisen hoitosektorin kustannukset korva-taan samoilla perusteilla. Vakuutusyhtiö voi valita hoitopaikan maksusitoumuksella ja tavoitteena on työntekijän nopea hoi-toon pääsy. Maksusitoumusta ei tarvita ensihoitokäyntiin, pien-toimenpiteeseen (esim. haavan sidonta tai röntgentutkimus) tai kiireelliseen hoitoon, mutta esimerkiksi magneettitutkimukseen tai kiireettömään leikkausoperaatioon tarvitaan vakuutusyhtiöl-tä aina maksusitoumus ennen hoidon aloittamista. Hoitolaitos pyytää maksusitoumuksen vakuutusyhtiöltä.

Maksusitoumusmenettelyn ja Pohjolan kattavan hoitolaitos-kumppaniverkoston myötä työntekijä voidaan ohjata nopeasti hoitoon Pohjolan hoitolaitoskumppanille – tavoitteena on lyhyt hoitoketju ja nopea kuntoutuminen takaisin työhön.

Tutkimuskulut

Kun vamma epäillään työtapaturmaksi tai sairautta ammatti-taudiksi, korvataan sen selvittämiseksi tarpeelliset tutkimuskul-lut, vaikka tutkimusten perusteella todetaan, että kysymyksessä ei ole ammattitauti eikä työtapaturman aiheuttama vamma. Tut-kimuskuluina korvataan perustellut ja tarpeelliset lääketieteelli-set tutkimukset ja niistä aiheutuneet matkakulut. Tutkimukses-ta johtuneita ansionmenetyksiä ei korvata.

Päiväraha

Päivärahaa maksetaan, kun työntekijä on työkyvytön vähintään kolme peräkkäistä päivää tapaturmapäivän jälkeen. Päivärahaa maksetaan kaikilta kalenteripäiviltä enintään vuoden ajan tapa-turmapäivää lukuun ottamatta. Päiväraha myönnetään erikseen jokaisen tapaturmahetkellä voimassa olleen työsuhteen osalta sekä myös yrittäjätoiminnasta, jos yrittäjätyö oli vakuutettu tapaturmavakuutuslain mukaisella vapaaehtoisella vakuutuk-sella.

Neljän ensimmäisen viikon ajalta päiväraha on samansuuruinen kuin työnantajan työntekijälle maksama sairausajan palkka, ja se maksetaan työnantajalle. Jos työnantaja ei ole maksanut sai-rausajan palkkaa, päivärahan suuruus määritetään tapaturmaa edeltävien ansioiden perusteella, ja se maksetaan työntekijälle.

Esimerkki

Työtapaturma sattui 5.2.2013. Vakuutuksen ottanut työnantaja maksoi työntekijälle sairausajan palkkaa 17.2.2013 saakka. Päiväraha ajalta 6.2.–17.2.2013 maksettiin työnantajalle. 18.2.2013 alkaen päiväraha myönnettiin työntekijälle. Työntekijä teki myös sivutyötä, jonka osalta työnantaja maksoi sairausajan palkkaa koko sairausloman ajan. Tämän sivutyön osalta korvaus maksettiin kokonaisuudessaan sivutyönantajalle.

Neljän viikon jälkeen päiväraha perustuu vuosityöansioon. Päiväraha on 1/360 vuosityöansiosta. Vuosityöansio määritetään ensisijaisesti työntekijän tapaturmahetkellä saaman ansiotason mukaan. Jos tapaturmahetken ansiotaso on poikkeuksellisesta syystä työntekijän vakiintunutta ansiotasoa korkeampi tai alhaisempi, vuosityöansio arvioidaan vakiintunutta ansiotasoa vastaavaksi. Vuosityöansiossa huomioidaan ansiot kaikista tapaturmahetkellä voimassa olleista työsuhteista sekä yrittäjätoiminnasta, jos yrittäjätyö oli vakuutettu tapaturmavakuutuslain mukaisella vapaaehtoisella vakuutuksella.

Esimerkki

Työntekijälle sattuu tapaturma sivutyössä, jonka vakiintunut ansio on 5.000 euroa vuodessa. Päätoimen tapaturmahetken ansiotaso on 38.000 euroa. Vuosityöansio on 43.000 euroa. Päivärahan määrä on 119,44 euroa päivässä (43.000/360). Päätyönantaja maksoi sairausajan palkkaa 105 euroa päivässä, sivutyönantaja 50 euroa päivässä. Yhteenlaskettu sairausajan palkka ylittää päiväraha korvauksen, joten päiväraha maksetaan työnantajille heidän maksamiensa sairausajan palkkojen suhteessa: päätyönantajalle 80,91 euroa, sivutyönantajalle 38,53 euroa.

Esimerkki

Tapaturmahetken ansiotaso työsuhtedetyössä on 30.000 euroa. Työntekijällä on myös yrittäjätoimintaa ja vapaaehtoinen yrittäjän tapaturmavakuutus, jonka sovitettu vuosityöansio on 15.000 euroa. Vuosityöansio on yhteensä 45.000 euroa. Päiväraha on siten 125 euroa päivässä (45.000/360), josta maksetaan työnantajalle sairausajan palkan osuus.

Päiväraha ja vuosityöansio ovat aina vähintään tapaturmavakuutuslaissa määrätyn vähimmäisvuosityöansion suuruisia, ellei työntekijä ole laissa erikseen luetellulla eläkkeellä.

Tapaturmaeläke

Ansionmenetykskorvaus muuttuu tapaturmaeläkkeeksi vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Tapaturmaeläkettä myönnetään, jos työntekijän työkyky on alentunut vähintään 10 prosenttia. Työkyvyn alentumaa arvioitaessa otetaan huomioon työntekijän kyky hankkia itselleen ansiotuloa sellaisella työllä, jota häneltä voidaan kohtuudella edellyttää. Arvioinnissa huomioidaan muun muassa työntekijän ikä, koulutus, työkokemus sekä asuinpaikka.

Täyden tapaturmaeläkkeen määrä on 85 prosenttia vuosityöansiosta, kunnes eläkkeensaaja täyttää 65 vuotta. Tämän jälkeen täysi eläke on 70 prosenttia vuosityöansiosta. Tapaturmaeläk-

keeseen tehdään vuosittain indeksikorotus. Jos työnantaja on maksanut työntekijälle sairausajan palkkaa, sitä vastaava osuus tapaturmaeläkkeestä maksetaan työnantajalle.

Esimerkki

Työtapaturma sattui 5.2.2012. Työntekijä palasi töihin, mutta vaihtoi pian sen jälkeen työpaikkaa. Tapaturman johdosta jouduttiin suorittamaan uusintaleikkaus 12.3.2013, josta seurasi kuukauden sairausloma. Uusi työnantaja maksoi sairausloman ajalta palkkaa. Sairaustapaturman palkkaa vastaava osa tapaturmaeläkkeestä maksettiin uudelle työnantajalle.

Haittaraha

Haittarahaa maksetaan, jos tapaturmavammasta tai ammattitaudista jää työntekijälle pysyvä toimintakykyyn vaikuttava haitta. Arvioinnissa huomioidaan vamman tai sairauden aiheuttamat yleiset toimintakyvyn rajoitteet, mutta ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.

Haittarahan määrä perustuu sosiaali- ja terveysministeriön vahvistamaan haittaluokitukseen. Haittaluokkia on 20. Haittaluokan ollessa 1-10, haittaraha myönnetään kertakorvauksena. Haittaluokissa 11–20 korvaus maksetaan työntekijän valinnan mukaan joko kertakaikkisena tai jatkuvana. Haittaraha maksetaan, kun vamman tai sairauden tila on vakiintunut, aikaisintaan kuitenkin vuoden kuluttua tapaturmasta tai ammattitaudin ilmenemisestä.

Kuntoutus

Tapaturmavakuutuksesta korvataan ammatilliseen ja toimintakykykuntoutukseen liittyviä toimenpiteitä. Ammatillisen kuntoutuksen tavoitteena on työhön paluu joko työntekijän tapaturman sattuessa tekemään tai kokonaan uuteen työhön. Toimintakykykuntoutuksen keinoin edistetään puolestaan työntekijän yleistä toimintakykyä sekä selviytymistä arkielämässä.

Ammatillisena kuntoutuksena korvataan muun muassa työkokeiluja, työhönvalmennusta sekä uudelleen koulutusta. Kuntoutusajalta sekä kuntoutuksen selvittely- ja odotusajalta maksetaan täysi tapaturmaeläke. Lisäksi korvataan opiskelusta aiheutuneita kustannuksia. Työntekijä voi olla oikeutettu osittaiseen tapaturmaeläkkeeseen, jos hänen ansiotasonsa on uudessa työssä aikaisempaa alhaisempi.

Esimerkki

Rakennusmies sai jalan murtumavamman eikä kyennyt sen vuoksi palaamaan entiseen työhönsä. Vuosityöansio oli 36.000 euroa. Työntekijä kouluttautui vakuutusyhtiön tuella datanomikiksi, jolloin ansiot tippuivat 29.000 euroon vuodessa. Työntekijälle maksettiin tapaturmaeläkettä 20 %:n työkyvyn alentuman mukaan.

Toimintakykykuntoutuksena korvataan muun muassa fysioterapiaa, laituskuntoutusjaksoja, apuvälineitä sekä asunnon muutostöitä.

Tehokkailla ja oikea-aikaisilla kuntoutustoimenpiteillä voidaan lyhentää tapaturmavammasta tai ammattitaudista johtuvaa työkyvyttömyysaika ja edistää työntekijän työ- ja toimintakyvyn palautumista. Pohjolalla on maanlaajuinen kumppaniverkosto, joka mahdollistaa nopean ja tehokkaan kuntoutusprosessin. Työkyvyttömyyden pitkittymisen estäminen ja toipumisen edistäminen on paitsi työntekijän, myös työnantajan etu.

Tapaturmavakuutuslain perusteella maksettavat korvaukset

| Korvauslaji | Korvausmäärä | Korvausaika | Erityistä |
|--|---|--|---|
| Päiväraha | Työansioita vastaava korvaus | Työkyvyttömyyden kesto enintään vuoden ajalta | Määräytymisperuste muuttuu neljä viikon kuluttua tapaturmasta |
| Tapaturmaeläke | Täysi eläke 85 % vuosityöansiosta, 65. ikävuodesta alkaen 70 % | Aikaisintaan vuoden kuluttua vahinkotapahtumasta, ei enimmäisaikaa | Myönnetään määräajaksi tai toistaiseksi |
| Ammatillinen kuntoutus | Kuntoutusajalta päiväraha tai tapaturmaeläke ja kuntoutuksen kustannukset | Ei enimmäisaikaa | Tyypillisesti uudelleen koulutus soveltuvaan ammattiin |
| Sairaanhoitokulut | Täysi korvaus tarpeellisesta sairaanhoidosta Koskee myös lääkkeitä, hoitotarvikkeita ja sairaanhoidon matkakustannuksia | Ei enimmäisaikaa | Muut kuin vähäiset hoitotoimenpiteet maksusitoumuksella Pohjolla kattava hoitolaitoskumppaniverkosto |
| Toimintakykykuntoutus | Täysi korvaus Palveluasuminen: lakiin perustuva kiinteä korvaus | Ei enimmäisaikaa | Apuvälineet, asunnon muutostyöt, kuntoutusjaksot, kuntoutustutkimukset, palveluasuminen, sopeutumisolosuunnitelma ja muut niihin rinnastettavat kustannukset |
| Haittaraha | Vamman tai sairauden aiheuttaman pysyvän yleisen haitan haittaluokkaa vastaava korvaus | Maksetaan aikaisintaan vuoden kuluttua Kertakaikkinen tai koko eliniän jatkuvana maksettava korvaus | Omat ansiot, työ tai harrastukset eivät vaikuta korvausmäärään |
| Haittalisä | Päiväkorvaus poikkeuksellisesta haitasta tai vamman aiheuttamasta avuttomuudesta | Ei enimmäisaikaa | Ei makseta sairaala- tai laitoshoidon ajalta |
| Vaatelisä | Päiväkorvaus tekojäsenen tai apuvälineen aiheuttamasta vaatteiden kulumisesta | Ei enimmäisaikaa | Edellyttää tekojäsenen tai apuvälineen pitkäaikaista käyttöä |
| Opaskoiralisä | Päiväkorvaus opaskoiran ylläpidosta aiheutuvasta kustannuksesta | Ei enimmäisaikaa | |
| Kodinhoitokustannukset | Kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset | Enintään vuoden ajalta | Siivous, lumityöt ja vastaavat |
| Fysikaalisen hoidon ajalta aiheutunut ansionmenetykset | Palkkaa vastaava määrä | Enintään 30 päivältä vuodessa | Ei makseta samalta ajalta kuin päivärahaa tai tapaturmaeläkettä |
| Perhe-eläke | Enimmäismäärä 70 % työntekijän ansioista Lesken omat ansiot työntekijän kuolinhetkellä voivat vähentää eläkkeen määrää aikaisintaan vuoden kuluttua kuolemasta | Leskelle ei enimmäisaikaa, mutta oikeus päättyy uuteen avioliittoon tai vastaavaan Lapselle 18 vuoden ikään saakka Opiskelevalle tai työkyvyttömälle lapselle 25 vuoden ikään saakka | Leskeksi luetaan aviopuoliso, rekisteröidyn parisuhteen osapuoli sekä avopuoliso, jos yhteinen lapsi tai sopimus keskinäisestä elatuksesta Leskeneläkkeeseen voi olla oikeutettu vain yksi henkilö |
| Hautausapu | Kuolinpesälle maksettava kuolinvuoden mukaan määräytyvä korvaussumma | Kertakorvaus | Työntekijän omat ansiot eivät vaikuta |
| Esinevahingot | Täysi korvaus tapaturman yhteydessä särkyneistä silmälasista, kuulokojeista, hammasproteeseista, tekojäsenistä ja vastaavista | Kertakorvaus | Lisäksi korvataan ensihoidon yhteydessä leikatut vaatteet ja sormukset Muita esinevahinkoja ei korvata |
| Tutkimuskulut | Täysi korvaus tarpeellisesta lääkärintutkimuksesta vaikka vamma tai sairaus ei osoittaudu työtapaturman aiheuttamaksi tai ammattitaudiksi | Tapauskohtaisesti tarpeelliset ja perustellut lääkärintutkimukset | |

Perhe-eläke

Perhe-eläkettä maksetaan leskelle ja työntekijän alle 18-vuotiaille lapsille. Päätoimisesti opiskelevalle tai työkyvyttömälle lapselle maksetaan eläkettä kuitenkin 25 ikävuoteen saakka. Myös leskeneläkkeeseen oikeutetun lapselle voidaan myöntää perhe-eläke, jos työntekijä huolehti lapsen elatuksesta.

Leskeneläkkeeseen on oikeutettu aviopuoliso ja rekisteröidyn parisuhteen osapuoli. Avopuolisolla on oikeus leskeneläkkeeseen, jos puolisoilla on yhteinen lapsi tai sopimus keskinäisestä elatuksesta.

Perhe-eläkkeen suuruus riippuu siihen oikeutettujen henkilöiden lukumäärästä. Leskeneläke on enimmillään 40 % työntekijän vuosityöansiosta. Yhden lapsen eläkkeen enimmäismäärä on 25 %. Enimmillään perhe-eläkettä maksetaan 70 % vuosityöansiosta. Lesken tulot vaikuttavat vähentävästi eläkkeeseen, jos ne ylittävät tapaturmavakuutuslaissa erikseen vahvistetun määrän. Leskeneläke myönnetään kuitenkin aina vähentämättömänä kuolemaa seuranneen vuoden ajalta.

Muut korvaukset

Tapaturmavakuutuksesta maksetaan myös eräitä muita korvauksia, esimerkiksi haittalisää, kodinhoidosta aiheutuneita lisäkustannuksia ja hautausapua.

5.2 Muutoksen hakeminen korvauspäätökseen

Pohjolan antamaan korvauspäätökseen tyytymättömän kannattaa aina ensin ottaa yhteys Pohjolaan. Pohjola voi oikaista tarvittaessa päätöksensä.

Päätökseen sisältyy muutoksenhakuohje valituksen tekemisestä. Jos Pohjola ei valituksen ja sen yhteydessä toimitettujen lisäselvitysten perusteella voi itse oikaista päätöstä, Pohjola lähettää valituksen tapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnalle käsiteltäväksi. Tapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnan päätöksestä voi valittaa tarvittaessa Vakuutusosikeuteen ja Vakuutusosikeuden päätöksestä voi hakea valituslupaa Korkeimmalta oikeudelta. Valitusprosessi on kaikilta osin maksuton.

5.3 Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen ensisijaisuus ja suhde muihin korvauksiin

Lakisääteinen tapaturmavakuutus on ensisijainen kaikkiin muihin sosiaalivakuutuksiin nähden. Jos tapaturma on työssä tai työmatkalla sattunut liikennevahinko, korvausta henkilövahingon osalta maksetaan ensisijaisesti työnantajan lakisääteisestä tapaturmavakuutuksesta.

Toissijaisesti työntekijä voi saada lisäkorvausta liikennevakuutuksesta. Tällaisia korvauksia ovat esimerkiksi esinevahinkojen korvaaminen sekä korvaus tilapäisestä haitasta, joita tapaturmavakuutuslain perusteella ei makseta.

Esimerkki

Työntekijä joutuu liikenneonnettomuuteen työmatkalla. Kolari aiheutui, kun toinen henkilö tuli autolla kolmion takaa työntekijän eteen. Työntekijälle maksetaan korvaukset ensisijaisesti tapaturmavakuutuksesta ja työntekijä voi saada lisäkorvausta liikennevakuutuksesta. Tapaturmavakuutusyhtiö perii tapaturmavakuutuslain korvaukset takaisin syyllisen osapuolen liikennevakuutuksesta.

Vahingoittuneella voi olla myös oikeus saada lisäkorvausta vahingonkorvauslain nojalla vahingonaiheuttajalta tai hänen otta-

mansa vastuuvakuutuksen perusteella esimerkiksi työmatkalla sattuneen liikastumistapaturman perusteella kiinteistönomistajan vastuuvakuutuksesta. Pahoinpitelyyn syyllistynyt voi taas joutua vahingonkorvausvastuuseen työtapaturmana korvattavasta vahingosta.

Tapaturmavakuutus on ensisijainen myös työeläkkeeseen ja sairauspäivärahaan nähden. Työeläkelaitokset ja Kela yhteensovittavat samalta ajalta myöntämänsä etuuden tapaturmavakuutuksesta maksetun ansionmenetyksorvauksen kanssa. Tapaturmakorvaus vaikuttaa siten näistä järjestelmistä maksettavan korvauksen suuruuteen.

6 Ulkomaantyö

Suomessa asuvan henkilön ulkomailla tekemästä työstä saamat ansiot ovat palkkailmoituksessa ilmoitettavia tietoja. Ulkomaantyön vakuutuslupasta on säädetty tapaturmavakuutuslaissa (35 b §:n 4 mom.). Ulkomaan rahassa maksetut palkat muutetaan tarvittaessa Suomen rahaksi.

Ulkomaantyöstä vastikkeena pidetään sitä palkkaa, jota vastaavasta työstä Suomessa olisi maksettava, tai palkkaa, jonka muutoin voidaan katsoa vastaavan sanottua työtä (ns. TyEL-vakuutuslupapalkka). Työntekijän ja työnantajan sopima vakuutuslupapalkka voi olla suurempi tai pienempi kuin työnantajan tosiasiallisesti maksama rahapalkka. Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen palkkailmoituksessa työnantajan tulee siis ilmoittaa tämä ns. TyEL-vakuutuslupapalkka vakuutusyhtiölle.

Kuten työeläkevakuutuksessa vakuutuslupapalkkaa ei erikseen tarvitse määrittellä lyhyille alle kuusi kuukautta kestäville työkoennuksille, jos

- komennuksen ajaksi ei ole sovittu erillistä palkkaa,
- työntekijän palkka maksetaan edelleen Suomesta normaaliin tapaan lisätynä mahdollisilla verottomilla ulkomaan päivärahoilla ja
- työntekijän tehtävät ulkomailla vastaavat hänen Suomessa tekemäänsä työtä.

Tällöin työansiot määräytyvät samoin kuin, jos työ tehtäisiin Suomessa.

Työntekijäin ryhmähenkivakuutus otetaan ja maksetaan myös ulkomailla olevista työntekijöistä samoin perustein kuin Suomessakin. Vakuutus otetaan siten Suomesta silloin kuin tapaturmavakuutuskin.

Opiskelijoiden tapaturmavakuutuksesta kerrotaan tarkemmin luvussa *Opiskelijat ulkomailla*.

7 Oppilaat ja opiskelijat

Nykymuotoinen opetus tapahtuu lisääntyvästi työntekoon verrattavissa olosuhteissa, joihin liittyy tavallista teoriaopetusta suurempi tapaturmavaara. Tällaiseen opetukseen liittyvät tapaturmat ja ammattitaudit korvataan koulutuksen tai opetuksen järjestäjän ottamasta opiskelijatapaturmalain (1318/2002) mukaisesti tapaturmavakuutuksesta. Työhön rinnastettavia ovat myös ne käytännön opetuksen, työssäoppimisjakson ja työharjoittelun tunnit, joilla työsuorituksen johdosta on olennainen tapaturmavaara.

Oppilaalle tai opiskelijalle vamman tai sairauden aiheuttaneen tapaturman korvaamisesta säädetään opiskeluun liittyvissä työhön rinnastettavissa olosuhteissa syntyneen vamman tai sairauden korvaamisesta annetussa laissa, joka on tullut voimaan vuoden 2003 alussa.

Vakuutuksen piiriin kuuluvat

- yläaste- ja lukio-opinnot
- ammatillinen koulutus ja ammatillinen aikuiskoulutus
- ammattikorkeakouluopinnot
- yliopisto-opinnot.

Edellytyksenä tapaturman tai ammattitaudin korvaamiselle on, että tapaturma tai ammattitauti on sattunut opetussuunnitelman tai tutkintoperusteiden mukaisessa opiskelulle ominaisissa olosuhteissa opiskelijan osallistuessa työhön rinnastettavaan käytännön opetukseen, näyttötutkintoon, työssäoppimisjaksoon, työharjoitteluun tai perusopetuksessa työelämään tutustuttamiseen oppilaitoksessa tai muussa koulutuksen tai opetuksen järjestäjän taikka oppilaitoksen ylläpitäjän osoittamassa paikassa.

Lisäksi tapaturma korvataan myös silloin, kun se on sattunut siirryttäessä välittömästi oppilaitoksesta tai asunnosta koulutuksen tai opetuksen järjestäjän osoittamaan työharjoittelu- tai työssäoppimispaikkaan, työelämään tutustuttamispaikkaan taikka näyttötutkinnon suorittamispaikkaan oppilaitoksen ulkopuolelle tai takaisin. Normaalit päivittäiset koulumatkat asunnolta oppilaitokseen ja takaisin eivät kuulu korvauksen piiriin.

Vakuutusmaksu

Vakuutusmaksu on vuosittain vahvistettava kiinteä summa jokaista alkavaa tuhatta koulupäivää kohti. Opiskeltava ammatti ei vaikuta maksuun. Vakuutusmaksua varten on ilmoitettava vuosittaisessa palkkailmoituksessa kokonaiskoulupäivien ja oppilaiden lukumäärä. Koulupäiviä ovat teorian ja käytännön harjoittelun päivät yhteensä.

7.1 Laajennettu oppilasvakuutus

Ammatillisessa koulutuksessa, peruskoulun yläasteella ja lukio-opetuksessa opiskeleville voidaan ottaa tapaturmavakuutuslain (57 §:n) mukainen lisävakuutus. Sen perusteella korvataan teoria-, liikunta- ja välitunneilla sekä päivittäisillä koulumatkoilla sattuvat tapaturmat. Vapaa-ajan tapaturmia ja liikennevahinkoja vakuutuksesta ei korvata. Vakuutuksenottajana on oppilaitos.

Vakuutettuja ovat kaikki opiskelijat, jotka oppilaitoksen on vakuutettava opiskeluun liittyvässä työhön rinnastettavissa olosuhteissa syntyneen vamman tai sairauden korvaamisesta annetun lain mukaisesti.

Tällä vapaaehtoisella lisävakuutuksella voidaan laajentaa suppea vakuutusturva samanlaiseksi kuin työvoimakoulutuksessa (entinen työvoimapolitiittinen koulutus) olevilla on oltava pakollisena.

Lisävakuutus on voimassa Suomessa ja ulkomailla, ja sen perusteella maksetaan kaikkia tapaturmavakuutuslain mukaisia korvauksia.

7.2 Opiskelijat ulkomailla

Oppilaitoksen tai muun koulutuksen järjestäjän tapaturmavakuutus on voimassa myös ulkomailla. Vakuutuksen voima- saolon edellytyksenä on, että esimerkiksi vaihto-oppilaana oleminen kuuluu opiskelijan opetusohjelmaan suomalaisessa oppilaitoksessa. Vakuutus on voimassa opiskeluohjelmaan kuuluvassa harjoittelutyössä ja harjoittelumatkalla, jos työtä tehdään palkatta.

Työvoimakoulutuksessa olevalta edellytetään, että ulkomailla tapahtuvasta opiskelusta tai palkattomasta työharjoittelusta on

sovittu työvoimaviranomaisen kanssa koulutus sopimusta tehtäessä. Vakuutus on voimassa ulkomailla samoissa tilanteissa kuin Suomessaakin.

Ulkomailla opiskelemaan tai työharjoitteluun lähdetessä kannattaa aina selvittää ajoissa muukin sosiaaliturva (sairausvakuutus etuudet, työttömyysturva, opintotuki, lapsilisät jne.) sekä kohdemaan kansallisen lainsäädännön vaatimukset esimerkiksi pakollisten lisävakuutusten suhteen työharjoittelussa.

Sosiaaliturva ja opiskelijan oikeus saada kohdemaasta esimerkiksi välitöntä sairaanhoitoa sekä sen kustannukset määräytyvät sen mukaan, onko kohdemaata EU-valtio, muu sosiaaliturvasopimusvaltio vai valtio, jonka kanssa sosiaaliturvasopimusta ei ole.

Sairaanhoitoetuksien selvittämisessä auttaa Kansaneläkelaitos (www.kela.fi). Tietoa sosiaaliturvasopimuksista antaa Sosiaali- ja terveysministeriö (www.stm.fi) sekä Eläketurvakeskus (www.etk.fi).

7.3 Ulkomaiset opiskelijat Suomessa

Tapaturmavakuutukseen kuulumisessa ei opiskelijan kansalaisuudella ole merkitystä, kun opiskelija asuu Suomessa ja opiskelee suomalaisessa oppilaitoksessa. Vaihto-oppilaalta edellytetään kuitenkin, että hän on opiskelua varten kirjautunut suomalaisen oppilaitoksen opiskelijaksi. Ulkomailta tulevien opiskelijoiden lyhytaikainen (muutamasta päivästä pariin viikkoon) tutustuminen oppilaitoksen toimintaan ei kuulu lakisääteisen tapaturmavakuutuksen korvauspiiriin.

7.4 Työsuhteeseen perustuva opiskelu

Työnantaja maksaa opiskeluajalta palkkaa

Työnantajan lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen sisältyvät opiskelijat, jotka ovat työsuhteessa ja joille työnantaja maksaa koulutusajalta palkan. Esimerkkeinä tästä ovat työajalla pidettävät, työnantajan kustantamat kurssit ja tavallisesti myös työaikana tapahtuva oppisopimuskoulutus.

Tapaturmavakuutuksen maksu muodostuu opiskelijan palkan ja tehdyn työn eli ammatin perusteella. Työnantaja ilmoittaa opiskelijan palkan palkkailmoituksessa, kuten muistakin työntekijöistä.

Työnantaja ei maksa opiskeluajalta palkkaa

Jos työnantaja ei maksa palkkaa opiskeluajalta, työnantajalla ei ole myöskään vakuuttamisvelvollisuutta.

Harrastusluonteinen opiskelu

Työajan ulkopuolella tapahtuva harrastusluonteinen opiskelu on vapaa-aikaa. Vakuuttamisvelvollisuutta ei tällöin ole työnantajalla eikä oppilaitoksella. Vapaa-ajan opiskelua ovat esimerkiksi ompelu-, käsityö- ja liikuntakurssit, kieltenopiskelu jne.

7.5 Työvoimakoulutus

Työvoimaviranomainen tekee koulutuksen järjestäjän kanssa sopimuksen jokaisesta koulutettavasta. Sopimuksessa mainitulla koulutuksen järjestäjällä on velvollisuus vakuuttaa opiskelija koko koulutusajalta lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella. Vakuutus on otettava myös silloin, kun koulutus sisältää vain teoriaopetusta.

Julkisesta työvoima- ja yrityspalvelusta annetun lain (916/2012) mukaan koulutuspalvelun tuottaja on velvollinen järjestämään opiskelijoille työssäoppimis- ja harjoittelujakson ajaksi myös

ryhmävastuuvakuutuksen.

Koulutuksen järjestäjän velvollisuus ottaa vakuutus perustuu tapaturmavakuutuslakiin (3 §:n 3 mom.) ja julkisesta työvoimapaivasta annettuun lakiin. Työvoimakoulutuksen ajalta työtön saa koulutus- tai työmarkkinatukea. Se katkeaa, jos henkilö esimerkiksi työharjoittelujakson aikana tekee työsopimuslain mukaisen työsopimuksen harjoittelupaikan kanssa. Tällöin lakkaa myös koulutuksen järjestäjän ottama tapaturma- ja ammattitaiturva, ja vakuuttamisvelvollisuus siirtyy työnantajalle.

Työvoimakoulutuksen vakuutusmaksun laskentaan tarvittavat tiedot

Vakuutusmaksun laskentaa varten on ilmoitettava seuraavat tiedot palkkailmoituksessa:

- kurssipäivien lukumäärä kurseittain eriteltyinä (teorian ja käytännön harjoittelutyön päivät yhteensä)
- kurssin oppilaiden lukumäärä kurseittain eriteltyinä
- mitä käytännön harjoittelutyötä kurssiin sisältyy.

Harjoittelutyö (eli työn riski) ja kurssipäivien kokonaismäärä vaikuttavat vakuutusmaksuun. Laskennallisen palkkasumman laskentakaava kurssipäivää kohti on seuraava:

$$\frac{\text{oppilaat} \times \text{kurssipäivät} \times \text{vähimmäisvuosityöansio}}{300 \text{ pv}}$$

Jos koulutukseen sisältyy käytännön harjoittelua, vakuutusmaksukerroin määräytyy koko kurssiajalta joko

- toimistotyön
- teknis-kaupallisen työn tai
- teollisuustyön kurssin mukaan.

Jos koulutukseen kuuluu vain teorian opiskelua, lasketaan maksu toimistotyön kurssin mukaan. Vakuutusmaksun laskentakaava on seuraava:

$$\frac{\text{oppilaat} \times \text{kurssipäivät} \times \text{vähimmäisvuosityöansio} \times \text{toimistotyökurssin maksupromille}}{300}$$

Työvoimakoulutuksessa olevilta ei peritä työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen maksuja.

7.6 Korvauksen hakeminen oppilaan tapaturmasta

Oppilaan hoitoon ohjaava henkilö täyttää ja allekirjoittaa vakuustodistuksen. Se annetaan oppilaan mukana hoitopaikkaan, joka lähettää laskut suoraan Pohjolaan.

Jos tapaturma ei ole aiheuttanut työkyvyttömyyttä

Jos tapaturma ei ole aiheuttanut lainkaan työkyvyttömyyttä tai jos työkyvyttömyys on kestänyt alle kolme peräkkäistä päivää tapaturmapäivää lukuun ottamatta, Pohjolalle riittää oppilaitoksen edustajan allekirjoittama ja täyttämä vakuustodistus. Tapaturmailmoitusta ei tällöin tarvitse tehdä.

Tapaturma on aiheuttanut työkyvyttömyyttä

Korvaushakemus tehdään tapaturma-/ammattitauti-ilmoituslomakkeella. Sen täyttää ja allekirjoittaa opettaja tai muu oppilaitoksen henkilökuntaan kuuluva. Perustiedot antaa vahingoittunut itse. Opiskelijoiden tapaturmista ja ammattitaukeista on täytettävä tapaturmailmoituksen lisäksi selvitys oppilaan tapaturmasta. Tämä lomake liitetään tapaturmailmoitukseen. Ilmoituksesta voidaan jättää täyttämättä työsuhdetietoja koskevat kohdat.

Pitkäaikaista hoitoa vaativissa tapauksissa Pohjolaan on ilmoitettava heti, jos oppilas palaa kouluun kesken sairausloman. Asiasta voi ilmoittaa puhelimitse Pohjolaan.

7.7 Työvoimakoulutuksen korvattavat vahinkotapahtumat

Työvoimakoulutuksessa opiskelijan työtapaturma ja ammattitautiturva on laajuudeltaan sama kuin työsuhteisella työntekijällä työssään. Korvattavuutta ei ole rajattu vain käytännön töissä sattuviin tapaturmiin. Tapaturmat, jotka sattuvat itse opiskelussa ja opiskeluun liittyvissä olosuhteissa, ovat korvattavia. Näitä tilanteita ovat esimerkiksi koulumatkat, liikunta- ja välitunnit.

Jos työvoimakoulutukseen kuuluu pakollinen palkatta Suomessa tai ulkomailla suoritettava työharjoittelu, tapaturmaturva on

Oppilaiden ja opiskelijoiden vakuutusturva

| Opiskelumuoto | Pakollinen vakuutus | Mihin lisäturvaa |
|--|---|---|
| Työsuhde Työnantaja maksaa koulutusajalta palkkaa | Työnantajan lakisääteinen tapaturma- vakuutus työssä, työmatkoilla ja työstä johtuvissa olosuhteissa | Vapaa-ajan tapaturmat Matkasairaudet, matkatavarat kotimaan ja ulkomaanmatkoilla Vastuuvahingot |
| Peruskoulun yläaste, lukio-opetus, am- matillinen koulutus, yliopisto- ja ammatti- korkeakouluopetus | Oppilaitoksen opiskelijatapaturmalain mukainen tapaturmavakuutus käytännön harjoittelussa ja harjoittelumatkoilla | Päivittäiset koulumatkat, väli- ja liikunta- tunnit, muut kouluolosuhteet Matkasairaudet, matkatavarat kotimaan ja ulkomaan matkoilla Vapaa-ajan tapaturmat |
| Työvoimakoulutus | Oppilaitoksen tai koulutuksen järjestä- jän lakisääteinen tapaturmavakuutus koulumatkoilla, opiskelussa ja opiskelusta johtuvissa olosuhteissa Vastuuvakuutus | Matkasairaudet, matkatavarat kotimaan ja ulkomaanmatkoilla Vapaa-ajan tapaturmat |
| Harrastepohjainen opiskelu | Ei ole | Yksityishenkilön vapaa-ajalle Kotimaan ja ulkomaanmatkoille |

voimassa harjoittelun ajalta. Vakuutuksesta korvataan tapaturmat, jotka sattuvat ulkomaille meno- ja paluumatkalla, päivittäisillä työmatkoilla ja harjoittelutyössä.

Opintomatkoilla sattuvat tapaturmat korvataan vain, jos kyse on työvoimakoulutusohjelmaan kuuluvasta opintomatkasta, jonka oppilaitos on järjestänyt ja joka kuuluu välttämättömänä osana koulutukseen. Opiskelijalle vapaa-aikana ja etäopiskelussa opiskelijan kotona sattuvia tapaturmia ei korvata.

Työvoimakoulutusta tuottavat ammatilliset oppilaitokset ja kurssikeskukset, korkeakoulut, yliopistojen täydennyskoulutuskeskukset, yrittäjät, yritykset, kansanopistot jne. Kaikki koulutuksen järjestäjät, paitsi valtio, ovat velvoitettuja ottamaan vakuutusyhtiöstä lakisääteisen tapaturmavakuutuksen.

Valtionhallinnon alaisten oppilaitosten ja yliopistojen työvoimakoulutuksessa opiskelijalle sattuvat tapaturmat ja ammattitaudit korvaa Valtiokonttori tapaturmavakuutuslain perusteella samoin perustein kuin vakuutusyhtiö.

8 Työntekijäin ryhmähenkivakuutus

Työnantajan on otettava työntekijäin ryhmähenkivakuutus, kun alalla on tätä edellyttävä valtakunnallinen yleissitova työehtosopimus. Vakuutukseen kuuluvat työntekijät sekä ne yhtiömiehet ja osakkaat, jotka on vakuutettu lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella.

Työntekijäin ryhmähenkivakuutusmaksu peritään lakisääteisen tapaturmavakuutuksen yhteydessä. Vakuutusmaksun perusteena on pääsääntöisesti sama palkkasumma, joka on lakisääteisen tapaturmavakuutuksen perusteena.

Vakuutus alkaa aikaisintaan siitä hetkestä, jolloin asiasta on sovitettu Pohjolan edustajan kanssa. Vakuutus lakkaa ilman erillistä ilmoitusta, kun lakisääteisen tapaturmavakuutuksen voimassaolo päättyy työnantajan vakuuttamisvelvollisuuden tai yritystoiminnan loppuessa. Jos vakuutuksenottaja siirtää lakisääteisen tapaturmavakuutuksen toiseen vakuutusyhtiöön, siirtyy myös ryhmähenkivakuutus ilman irtisanomista uuteen yhtiöön. Jos vakuutus lakkautetaan muista syistä, on siitä tehtävä kirjallinen päättymisilmoitus Pohjolaan.

Pohjola tilittää työnantajien maksamat vakuutusmaksut työntekijäin ryhmähenkivakuutuspoolille, jonka hallitus vahvistaa vakuutusmaksut vuosittain.

Korvausta edunsaajille työntekijän kuolemantapauksesta

Vakuutuksesta maksetaan korvausta työntekijän kuolemantapauksen vuoksi vakuutusehdoissa määritellyille edunsaajille. Edunsaajia ovat työntekijän puoliso ja alle 22-vuotiaat lapset.

Korvaus muodostuu perussummasta, lapsikorotuksesta ja tapaturmaisesti kuolleen tapauksessa tapaturmakorotuksesta. Perussumma määräytyy työntekijän iän ja kuolemantapauksen sattumisvuoden perusteella.

Korvausta maksetaan kuolinsyystä riippumatta

Korvaus on edunsaajalle verotonta tuloa. Siitä ei vähennetä edunsaajan muita korvauksia. Vastaavasti sitä ei oteta huomioon vähennyksenä maksettaessa edunsaajalle muita korvauksia, esimerkiksi perhe-eläkettä lakisääteisestä tapaturmavakuutuksesta.

Korvaushakemuksia on kaikissa vakuutusyhtiöissä ja hakemuksen voi tehdä myös Retron nettisivujen kautta. Korvaushakemukset lähetetään Henkivakuutusosakeyhtiö Retroon, joka antaa korvauspäätökset. Lisätietoja saat osoitteesta www.retro.fi.

9 Yrittäjien tapaturmavakuutus

Yrittäjien tapaturmavakuutus korvaa yrittäjille sattuvien tapaturmien ja ammattitautien aiheuttamia kuluja ja ansionmenetystä. Se on tapaturmavakuutuslain mukainen vapaaehtoinen vakuutus, joka on voimassa sekä työ- että vapaa-aikana kaikkialla maailmassa.

Vakuutuksen antaman laajan turvan voivat saada yksityiset elinkeinonharjoittajat ja yhtiömuotoisissa yrityksissä työskentelevät omistajat, jotka eivät kuulu pakollisen lakisääteisen tapaturmavakuutuksen piiriin. Poikkeuksena ovat maatalousyrittäjät, jotka vakuutetaan maatalousyrittäjien eläkelain (MYEL) mukaisesti.

Vakuutusmaksu perustuu työn riskialttiuteen ja sovittuun vuosityöansioon. Tapaturmavakuutuslaki määrää vähimmäisvuosityöansion, jonka Sosiaali- ja terveystieteiden ministeriö vahvistaa vuosittain.

Vakuutuksesta maksetaan voimassaolevan tapaturmavakuutuslain (57 §:n 1. ja 2. mom.) mukaisia korvauksia vakuutusehdoissa mainituin rajoituksin. Vakuutetun ansionmenetyskorvaukset määräytyvät tapaturmahetkellä voimassa olleesta sovitusta vuosityöansiosta.

Yrittäjien vapaaehtoiseen tapaturmavakuutukseen sisältyy tapaturmavamman johdosta Suomessa yksityisellä lääkäriasemalla tai yksityissairaalassa annetussa hoidosta aiheutuneet lääkäripalkkiot, tutkimus- ja hoitokulut sekä sairaalan hoitopäivämaksut. Korvauksen edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämää ja välttämätöntä vamman hoitamiseksi ja tutkimiseksi.

Vakuutuksesta kerrotaan laajemmin tuoteselosteessamme *Yrittäjien tapaturmavakuutus*.

10 Lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen voi sisällyttää myös vapaa-ajan vakuutuksia

Lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen voi sisällyttää vapaaehtoisia vapaa-ajan vakuutuksia, jotka myönnetään lakisääteisen tapaturmavakuutuksen liitännäisvakuutuksina.

Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen liitännäisen vapaa-ajan vakuutuksen etuja:

- vakuutus on veroton luontoisetu työntekijöille
- maksu työnantajalle verovähennyskelpoinen
- voimassa kaikkialla vapaa-aikana (poikkeus: ei liikennevahingoissa)
- korvaukset ovat tapaturmavakuutuslain mukaisia kaikissa vapaa-ajan vakuutuksissa ilman euromääräistä ylärajaa.

Lisäksi työntekijöiden vakuutusturvaa voidaan laajentaa myös muilla, lakisääteisestä tapaturmavakuutuksesta eriyillä, vapaaehtoisilla vakuutuksilla. Esimerkkinä näistä ovat Terveysturva-vakuutukset.

Lakisääteistä tapaturmavakuutusta täydentävät vapaa-ajan vakuutukset

| Vakuutus | Kenelle | Miksi ja maksu | Rajoitukset |
|---|--|---|--|
| Vapaa-ajan ryhmä-vakuutus | Kaikille lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen kuuluville tai Rajatulle ryhmälle (esimerkiksi johtoryhmä, tietyn osaston työntekijät) | Kattaa laajasti vapaa-ajan tapaturmat Maksu lasketaan lakisääteisen tapaturmavakuutuksen palkkasummasta Ansionmenetykskorvaukset perustuvat työnantajan vahingoittuneelle maksamaan vuosityöansioon | Vakuutettuja oltava vähintään kaksi Vakuutusehdoissa muut rajoitukset ja yhteensovitusmääräykset |
| Vapaa-ajan urheilu-vakuutus | Kaikille lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen kuuluville | Kattaa yrityksen tai sen työntekijöiden järjestämät urheilutapahtumat Maksu lasketaan lakisääteisen tapaturmavakuutuksen palkkasummasta Ansionmenetykskorvaukset perustuvat työnantajan vahingoittuneelle maksamaan vuosityöansioon | Vakuutettuja oltava vähintään kaksi Vakuutusehdoissa rajoituksia ja yhteensovitusmääräyksiä |
| Yksilöllinen vapaa-ajan tapaturmavakuutus | Nimetyille yrityksessä työskenteleville henkilöille | Korvaa vapaa-ajan tapaturmat Vakuutusmaksu ja ansionmenetykskorvaukset perustuvat sovittuun vuosityöansioon | Sisältää urheilurajoituksia, jotka voidaan poistaa lisävakuutuksella Sovitun vuosityöansion oltava vähintään tapaturmavakuutuslaisissa mainittu vähimmäistyöansio |

11 Panostus työturvallisuuteen kannattaa

Turvallinen työympäristö tukee yrityksen työnantajakuvaa sekä työntekijöiden viihtyvyyttä ja tuottavuutta. Pohjolan tavoitteena on tehdä asiakkaidensa kanssa pitkäjänteistä yhteistyötä työturvallisuuden parantamiseksi ja ylläpitämiseksi. Yrityksen johdon sitoutuminen turvallisuusjohtamiseen on keskeistä työtapaturmien vähentämisessä. Panostus ennaltaehkäisevään työturvallisuustyöhön näkyy yrityksen kilpailukyvyssä laadun, tuottavuuden ja kustannustehokkuuden parantumisen kautta.

Pohjola tarjoaa työturvallisuustyön tueksi työturvallisuustiimin sekä räätälöidyt palvelut. Palvelun lähtökohtana on asiakkaan nykytilan ja toiminnan tunteminen. Pohjolan työturvallisuusasiantuntija laatii yhteistyössä asiakkaan kanssa toimintasuunnitelman kehitettävistä kohteista, toimenpiteistä ja aikataulusta. Palveluun voi sisällyttää myös konsultointia ja koulutusta. Työturvallisuuden jatkuva kehittäminen vaatii säännöllistä seuranta- ja raportointia. Tähän avuksi Pohjola tarjoaa käyttööne verkkopalvelusta saatavat työsuojelutilastot. Työturvallisuuspalvelut sisältyvät tapaturmavakuutusmaksuun.

12 Pohjolan työhyvinvointipalvelut

Työtapaturmien määrää sekä lakisääteisen työtapaturmavakuutuksen korvausmenoa ja vakuutusmaksuja voidaan vähentää myös työhyvinvointiin panostamalla. Pohjolassa työhyvinvoinnin asiantuntijapalveluita tarjoaa Pohjola Terveys Oy.

Hyvinvoiva työntekijä ja työyhteisö ovat menestyvän yrityksen perusta. Työhyvinvointia tukeva henkilöstöjohtaminen parantaa yrityksen tuottavuutta ja tuo mukanaan asiakashyötyjä. Työhyvinvoinnin puutteet aiheuttavat tuottavuuden alenemisen ohella myös merkittävän riskin lisäkustannuksille.

Pohjolan tavoitteena on yhdessä asiakkaan kanssa vähentää yrityksen sairauspoissaoloja ja työkyvyttömyyseläkkeitä, parantaa tuottavuutta ja työnantajamielikuvaa sekä lisätä henkilöstön työtyytyväisyyttä. Lähtökohtana on asiakkaan toiminnan ja tarpeiden tunteminen. Tältä pohjalta Pohjolan asiantuntija rakentaa yritykselle sopivan palvelukokonaisuuden.

Ota yhteys Pohjolaan

Palvelunumero 0303 0303 (Vakuutus- ja korvauspalvelut)
Internet www.pohjola.fi
Sähköposti yrityspalvelu@pohjola.fi

101 080 1 3.13



Yhdessä hyvä tulee.

