

# Sairauskuluvakuutus

## Yritykset ja yhteisöt

### Sisällysluettelo

<b>1</b>	<b>Vakuutetut ja korvauksen saaja .....</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>Yleistä sairauskuluvakuutuksesta.....</b>	<b>2</b>
1.1	Vakuutetut .....	2	5.1	Korvattavat vakuutus tapahtumat.....	2
1.2	Korvauksen saaja.....	2	5.2	Enimmäiskorvausmäärä.....	3
<b>2</b>	<b>Vakuutuksen voimassaolo ja päättyminen.....</b>	<b>2</b>	5.3	Omapastuu.....	3
2.1	Voimassaoloalue .....	2	<b>6</b>	<b>Korvaukset.....</b>	<b>3</b>
2.2	Vakuutuksen voimaantulo .....	2	6.1	Rajoitukset .....	3
2.3	Vakuutuksen päättyminen.....	2	6.2	Sairaanhoitokulut.....	3
<b>3</b>	<b>Rikollinen toiminta, ydinvahinko ja sota .....</b>	<b>2</b>	6.3	Laajennettu vakuutus.....	4
<b>4</b>	<b>Vakuutuksen indeksisidonnaisuus.....</b>	<b>2</b>			

Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy vakuutus kirjan, Sairauskuluvakuutuksen ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaan. Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutuksen yksilölliset tiedot, kuten esimerkiksi vakuutetut, vakuutusturvan laajuus ja mahdolliset yksilölliset rajoitusehdot.

## 1 Vakuutetut ja korvauksen saaja

### 1.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt.

Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu oleskelee yhtäjaksoisesti yli kuusi kuukautta ulkomailla, ei hänen katsota asuvan vakituisesti Suomessa.

### 1.2 Korvauksen saaja

Korvaukset maksetaan vakuutetulle, ellei vakuutuksenottaja erikseen ilmoita korvauksen saajaksi vakuutussenottajaa.

## 2 Vakuutuksen voimassaolo ja päättyminen

### 2.1 Voimassaoloalue

Vakuutuksesta korvataan vain Suomessa tehtyjä tutkimuksia ja annettua hoitoa.

### 2.2 Vakuutuksen voimaantulo

LähiTapiolan vastuun alkamisesta ja vakuutussopimuksen voimassaolosta kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 3.

Yksittäisen vakuutetun vakuutusturvan myöntäminen ratkaistaan vakuutetun antaman terveys selvityksen perusteella. Vakuutusturva yksittäisen vakuutetun osalta alkaa terveys selvityksen allekirjoittamispäivästä, mikäli vakuutusturvan myöntöedellytykset täyttyvät.

### 2.3 Vakuutuksen päättyminen

Vakuutus päättyy

- sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 80 vuotta
- kun vakuutetun työsuhde vakuutusnottajaan päättyy tai
- vakuutuskirjaan merkityn sairaanhoitokulujen enimmäismäärän täytyessä.

Vakuutussopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 16.

## 3 Rikollinen toiminta, ydinvahinko ja sota

Sairauskuluvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutetun rikollisesta toiminnasta
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktion tai ionisoivan säteilyyn perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta
- ydinastuulaissa kuvattua ydinvahingosta tai ydinreaktion perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut

- sodasta, kapinasta, mellakasta, aseellisesta selkkauksesta tai vastaavasta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävässä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin tai kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan kahden tai useamman YK:n turvallisuusneuvoston pysyvän jäsenen välistä sotaa.

## 4 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutusmäärät, mahdolliset omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa palkkakertoimella. Vakuutukset on sidottu työntekijän eläkelain mukaiseen palkkakertoimeen (TyEL-palkkakerroin). Palkkakertoimena käytetään vakuutuskauden alkamista edeltävän kalenterivuoden arvoa.

## 5 Yleistä sairauskuluvakuutuksesta

Sairauskuluvakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana aiheutuneita sairauden tai tapaturman hoitokuluja.

### 5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

#### 5.1.1 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan ulkoisesta tekijästä johtuvaa äkillistä ja odottamatonta tapahtumaa, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

#### Muut tapaturmana korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan tapaturmana vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, auringonpistos, lämpöhalvaus, paleltuminen, kaasumyrkytys, sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärihoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vamman syntymisestä. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

#### 5.1.2 Sairaus

Sairaudella tarkoitetaan sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka LähiTapiolalle toimitetun selvityksen perusteella on alkanut vakuutetun tahdosta riippumatta muutoin kuin tapaturmaisesti.

## 5.2 Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuskirjaan on merkitty korvattavien sairaanhoitokulujen enimmäismäärä. Siitä vähennetään vuosittain maksetut korvaukset ja jäljellä olevaa määrää korotetaan ehtojen kohdan 4 mukaisesti. Vakuutuskirjaan on merkitty myös korvattavien sairaalan hoitopäivämaksujen päivittäinen enimmäiskorvausmäärä.

## 5.3 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu vähennetään kerran kutakin korvauksenhakukertaa kohti.

# 6 Korvaukset

Vakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata sovitun vakuutusturvan laajuudessa vakuutustapahtumasta aiheutuvia kuluja.

## 6.1 Rajoitukset

Sairauskuluvakuutuksesta ei makseta korvausta, jos

- kysymyksessä on raskaudentila tai synnytys, raskauden keskeyttäminen tai ehkäisy taikka lapsettomuuden hoito
- hoidon syynä on alkoholin tai lääkeaineen väärinkäyttö tai huumeiden käyttö
- hoidon syynä on vakuutetun tahallisesti aiheuttama sairaus tai vamma
- kysymyksessä on vamma, joka on aiheutunut purtaessa hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

## 6.2 Sairaanhoitokulut

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Hoitokuluja korvataan työtaturma- ja ammattitautilain, maatalousyrittäjän työtaturma- ja ammattitautilain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain, sairausvakuutuslain ja potilasvakuutuslain perusteella. Myös muussa lainsäädännössä on ensisijaista korvausvastuuta säänteleviä normeja. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

### 6.2.1 Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Korvauksenhakijan tulee hakea hoitokuluista sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kelalta ennen korvausten hakemista LähiTapiolasta.

Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kelalta kuuden kuukauden sisällä kulujen aiheutumisen. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, LähiTapiola vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain perusteella.

Korvauksenhakijan on toimitettava LähiTapiolalle Kelan alkuperäinen päätös korvauksista ja kopiot Kelalle annetuista tositteista. Ne tositteet, joista ei ole saatu Kela-korvauksia, tulee toimittaa LähiTapiolan alkuperäisinä.

Korvauksenhakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle mahdollisesti tarvittava lääkärintoimitus sekä muu hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

LähiTapiola maksaa korvauksen kuukauden kuluessa siitä, kun korvaushakemus ja tarvittavat selvitykset ovat saapuneet LähiTapiolaan.

Suorituksen viivästyessä LähiTapiola maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan.

### 6.2.2 Korvattavat hoitokulut

Sairauskuluvakuutuksesta korvataan vakuutetun hoidosta tai tutkimisesta vakuutuksen voimassaolok aikana aiheutuneita sairaanhoitokuluja.

Korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tosittien perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito ja lääkkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät yleisen hintatason, niistä korvataan vain yleisen hintatason mukainen osa.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjaan merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärän saakka enintään 360 vuorokaudelta sairautta tai tapaturmaa kohti
- kosmeettisen hoidon kustannukset tapaturman aiheuttamasta vammasta, kun kustannukset ovat LähiTapiolan etukäteen hyväksymiä
- tapaturman aiheuttamien hammassivunhoitojen hoitokustannukset
- ihosairauden hoitamiseksi annetun valohoidon kustannukset
- elimistön yleissairauden parantamiseksi välttämättömän hammashoidon kustannukset.

Hoitokuluina ei korvata

- muualla kuin Suomessa tehdystä tutkimuksesta tai annetusta hoidosta aiheutuneita sairaanhoitokuluja
- fysikaalista tai siihen rinnastettavaa hoitoa
- lääkärintodistusta tai todistuspalkkiota
- psykoterapiaa
- näöntarkastuksia, silmälasien tai piilolinssien hankkimista taikka taittovirheen korjaamista leikkauksella
- terveystarkastuksia
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä
- pelkästään tai ensisijaisesti elämän laadun tai ulkomuodon parantamiseen, esimerkiksi erektiohäiriön tai liikalihavuuden vuoksi, tarkoitettuja hoitoja tai lääkkeitä
- homeopaattisia, antroposofisia, rohdos-, vitamiini-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteita
- sidetarpeita, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekojäseniä

- muuta hampaiden tai purentaelinten hoitoa kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi annettua tai elimistön yleissairauden parantamiseksi välttämätöntä hammashoitoa
- kosmeettista hoitoa tai leikkausta muun kuin tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi
- rintojen pienennys- tai suurennusleikkausta eikä rasvaimua
- matka- tai yöpymiskuluja
- kylpylä- tai kuntoutuslaitoksen hoitopäivämaksuja
- muitakaan sellaisia kuluja, joita ei ole mainittu kohdassa ”Hoitokuluina korvataan”.

### 6.3 Laajennettu vakuutus

Mikäli vakuutusturvan laajennuksesta lisämaksusta on sovittu ja tästä on tehty merkintä vakuutuskirjaan, korvataan sairaudenhoitokuluina kohdasta 6.2.2 (”Hoitokuluina ei korvata”) poiketen myös

- fysikaalista tai siihen rinnastettavaa hoitoa enintään 10 hoitokerralta yhtä sairautta tai tapaturmaa kohti sekä
- kohtuulliset matkakulut korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin.

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydusten -  
 LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi**  
 (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola  
**Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola  
**Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola  
**Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) |  
 LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola  
**Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) |  
 LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).