

Pro Henkilövakuutus

| Tuoteopas

Mielenrauhaa

Tryg | 



OPEN

| Sisällysluettelo

Pro Henkilövakuutus	3
Kattavaa vakuutusturvaa tapaturman ja sairauden varalle	4
Vakuutuksen myöntäminen ja terveys selvitys	5
Vakuutuksen voimaantulo	6
Vakuutusten verotus	6
Pro Henkilövakuutuksen keskeinen sisältö	7
Turva tapaturman aiheuttaman kuolemantapauksen varalta	8
Turva tapaturman ja sairauden hoitokulujen varalta	9
Turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta	10
Turva tapaturman aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta	10
Turva tapaturman ja sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta	11
Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä	11
Vakuutuksen päättymisen	12
Keskeisiä kohtia vakuutusten korvauksista	13
Ohjeita eri vahinkotapahtumiin	16
Korvauksen hakeminen	16
Henkilötietojen käsittely	18
Tietojen tallennus	18
Vakuutusvalvontaviranomainen	18

| Pro Henkilövakuutus

Voimassa 1.11.2010 alkaen

Tämän tuoteoppaan tarkoituksena on selvittää Pro Henkilövakuutuksen keskeinen sisältö. Tuoteoppaan lisäksi kannattaa tutustua huolellisesti vakuutusehtoihin, etenkin rajoitusehtoihin ja vakuutuskirjan määräyksiin esimerkiksi omavastuusta ja enimmäiskorvausmääristä. Parhaan käsityksen tarjoamamme vakuutustuotteesta saa, kun tätä tuoteopasta luetaan yhdessä vakuutusehtojen kanssa.

Jos asiakkaalla on voimassa vastaava vakuutus, kannattaa verrata huolellisesti vakuutusturvien sisältöä, ennen kuin entinen vakuutus sanotaan irti. Tarvittaessa on oltava yhteydessä Trygiin, puhelin 0200 72020, jolloin voimme yhdessä selvittää vakuutusten sisältöä ja mahdollisia eroavuuksia. Lisätietoja saa myös Internetistä www.tryg.fi.

Kattavaa vakuutusturvaa tapaturman ja sairauden varalle

Henkilöstö on yrityksen tärkein voimavara ja myös henkilöstöä koskevissa asioissa kannattaa sijoittaa huomispäivään. Yrityksen toiminnalle tärkeiden henkilöiden sairastuminen saattaa pahimmillaan estää yrityksen liiketoiminnan häiriöttömän jatkumisen. Ennen kaikkea yrittäjän itsensä vakuuttaminen on tärkeää, sillä yrittäjän oman työn panosta yrityksen toiminnassa ei yleensä ole sijaisilla helppoa korvata.

Osa yrityksen henkilöstön vakuutuksista on pakollisia, osa vapaaehtoisia vakuutuksia. Lakisääteiset vakuutukset antavat perusturvan, jota voidaan parantaa vapaaehtoisin vakuutuksin. Vakuuttamalla vapaaehtoisesti henkilöstönsä yritys ottaa hallintaansa liiketoimintansa henkilöriskit. **Pro Henkilövakuutus** tarjoaa monipuolista lisäturvaa lakisääteisen sosiaaliturvan täydennykseksi. Se on yritysasiakkaalle tarkoitettu vakuutus, joka tuo taloudellista turvaa tapaturman tai sairauden sattuessa ja antaa mahdollisuuden käyttää myös yksityisiä sairaanhoitopalveluja. Yritys voi ottaa vakuutuksen niin työntekijöille kuin yrittäjälle tai omistajalle itselleen.

Pro Henkilövakuutus kattaa asiakkaan valinnan mukaan turvan tapaturman tai tapaturman ja sairauden varalta. Vakuutus voi sisältää seuraavia turvia:

- korvaus tapaturman aiheuttamista hoitokuluista tai vaihtoehtoisesti
- korvaus tapaturman ja sairauden aiheuttamista hoitokuluista
- korvaus tapaturman aiheuttamasta tilapäisestä työkyvyttömyydestä tai vaihtoehtoisesti
- korvaus sairauden ja tapaturman aiheuttamasta tilapäisestä työkyvyttömyydestä
- korvaus tapaturman aiheuttamasta kuolemasta
- korvaus tapaturman ja sairauden aiheuttamasta pysyvästä työkyvyttömyydestä

Lisäksi vakuutus sisältää aina turvan tapaturman aiheuttamasta pysyvistä haitasta.

Vakuutuksen myöntäminen ja terveys selvitys

Vakuutusta voi hakea yritys tai yrittäjäasemassa oleva henkilö, jolla on Y-tunnus. Vakuutusta voidaan hakea yrittäjälle tai työntekijälle, joka on enintään 61-vuotias.

Vakuutus myönnetään vain sellaiselle 15 vuotta täyttäneelle yritysasiakkaan työntekijälle, joka on asunut Suomessa vakinaisesti vuosittain vähintään 6 kk:n ajan, jolla on kotipaikka Suomessa ja joka kuuluu Suomen sairausvakuutuslain piiriin.

Vakuutuksen myöntämiseen vaikuttaa aina vakuutetun terveydentila. Siksi olemassa oleva vastaava vakuutus kannattaa pitää voimassa, kunnes uuden vakuutuksen myöntäminen on selvää. Kun vakuutusta haetaan, tulee vakuutetun antaa kirjallinen terveys selvitys Trygille. Terveys selvityksen perusteella vakuutusyhtiö päättää vakuutuksen myöntämisestä. Terveystietojen perusteella haettu vakuutus turva voidaan myöntää sellaisenaan tai rajoitusehdolla. Jos vakuutettavalla henkilöllä on oire, sairaus tai vamma, vakuutukseen voidaan liittää yksilöllinen rajoitusehto. Tämä tarkoittaa sitä, että vakuutetulle annettavaan vakuutus kirjaan merkitään ne sairaudet tai vammat, joiden aiheuttamia hoitokuluja ei vakuutuksesta korvata. Vakuutetun terveydentila voi joskus aiheuttaa sen, ettei haettua vakuutus turvaa voida myöntää lainkaan tai vakuutus ratkaisun tekeminen voidaan joutua lykkäämään myöhempään ajankohtaan.

On tärkeää, että terveystiedot annetaan oikein. Jos myöhemmin esimerkiksi korvaustilanteessa selviää, että vakuutusta sovittaessa on annettu virheellisiä tai puutteellisia tietoja, voidaan vakuutus sopimus lain mukaisesti vakuutukseen liittää rajoitusehto jälkikäteen tai vakuutus purkaa, jolloin korvauksia ei makseta. Terveys selvitykseen liittyvän valtuutuksen perusteella yhtiömme voi hankkia vakuutetun terveydentilaan liittyviä tietoja mm. hoitaneilta lääkäreiltä ja hoitolaitoksilta.

Tryg lähettää vakuutetun erikseen tarkempaan lääkärintutkimukseen, jos vakuutukseen halutaan pysyvän työkyvyttömyyden varalta turva, jonka vakuutus summa on 150 000 € tai enemmän, tai ohimenevän työkyvyttömyyden varalta päiväraha korvaus, joka on 150 € tai suurempi. Tryg maksaa tutkimuksesta aiheutuneet kustannukset.

Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutus tulee voimaan vakuutushakemukseen merkittynä ajankohtana tai vakuutusehdotuksen päivämäärän mukaisena päivänä, mikäli vakuutuksen voimaansaattamiseksi tarvittavat terveysselvitykset on toimitettu vakuutusyhdistiön käsittelyyn kuukauden kuluessa vakuutusehdotuksen päiväyksestä.

Jos selvityksiä ei ole toimitettu määräajassa, vakuutushakemus raukeaa.

Vakuutusten verotus

Työntekijöiden hyväksi otettujen riskivakuutusten vakuutusmaksut ovat yritykselle verotuksessa vähennyskelpoisia, työntekijöistä johtuvia menoja. Yrityksen toiminnan turvaamiseksi otettujen riskivakuutusten vakuutusmaksut ovat myös pääsääntöisesti vähennyskelpoisia.

Vakuutusmaksu työntekijän verotuksessa

Työnantajan maksama riskivakuutusmaksu ei yleensä ole työntekijälle veronalainen etu. Verokohtelu kuitenkin vaihtelee vakuutuslajeittain: Kuoleman riskin varalle otetut henkivakuutukset ovat selkeästi verosta vapaita. Sen sijaan sairaus- ja työkyvyttömyysvakuutusten maksujen verottomuus edellyttää samanlaista vakuutusturvaa koko henkilöstölle. Lisäksi verotuskohtelua arvioitaessa kiinnitetään erityistä huomiota vakuutusturvan tavanomaisuuteen ja kohtuullisuuteen. Tämän vuoksi sairaus- ja työkyvyttömyysmaksut on suositeltavaa katsoa vakuutetun palkaksi.

Yrityksen omistajille otettujen vakuutusten verotus

Jotta vakuutusmaksu voidaan vähentää yritysverotuksessa, on yrityksessä työskentelevälle omistajalle tai hänen läheiselleen järjestetyn vakuutusturvan oltava kohtuullista. Kohtuullisuuden arviointiin vaikuttaa se, onko etu järjestyksessä suhteessa henkilöstön kokonaispalkkasummaan. Jos etua ei pidetä kohtuullisena eikä vastaavaa etua ole yrityksessä laajemmin henkilöstön käytettävissä, katsotaan vakuutusmaksu helposti vähennyskeltottomaksi voitonjaoksi. Pienessä yritystoiminnassa on turvallisinta, jos myös kuoleman riskin varalle otettujen vakuutusten vakuutusmaksu rinnastetaan palkkaetuun.

Vakuutuskorvausten verotuksesta on kunkin turvan kohdalla oma selostuksensa.

Pro Henkilövakuutuksen keskeinen sisältö

Turva tapaturman hoitokulujen varalta

Pro Henkilövakuutuksen tapaturmavakuutus on **voimassa täysiaikaisesti kaikkialla maailmassa**. Vakuutus ei ole voimassa vakuutetun osallistuessa urheiluliiton tai -seuran järjestämiin kilpailuihin, otteluihin tai niihin liittyviin harjoituksiin taikka vakuutetun harjoittellessa valmennusohjelman mukaisesti.

Jos vamma on aiheutunut eräissä vakuutusehdoissa luetelluissa lajeissa, ei hoitokulukorvausta makseta. Tällaisia lajeja ovat mm. nyrkkeily, karate, painonnosto, moottoriurheilu, laskuvarjohyppy, purjelento, syöksylasku ja sukellus. Vakuutus ei ole voimassa osallistuttaessa sotaan tai aseelliseen selkkaukseen eikä palveltaessa kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä.

Vakuutuksen vakuutusmäärät

Vakuutus sopimuksessa noudatettavat vakuutusmäärät on ilmoitettu vakuutus kirjassa. Tapaturman hoitokuluina korvataan asiakkaan valinnan mukaisesti 10 000, 20 000 tai 50 000 € tapaturmaa kohden, kuitenkin enintään kolmen vuoden ajan tapaturman sattumisesta lukien.

Tapaturmavakuutuksesta maksettavat korvaukset

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Tapaturmasta aiheutuneeksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta äkillisen voimanponnistuksen ja liikkeen yhteydessä syntynyttä lihaksen tai jänteen venähdysvammaa, johon on annettu lääkärin hoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Tällaisesta venähdysvammasta maksetaan korvausta enintään kuuden viikon ajan.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista, kaasumyrkytystä sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä. Tapaturman aiheuttamina vammoina korvataan esimerkiksi putoamisesta tai kaatumisesta aiheutuvat murtumat ja haavat.

Tapaturmavakuutuksesta maksettaviin korvauksiin ei sovelleta omavastuuta.

Yhtä tapaturmaa kohti kuluja korvataan enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai korkeintaan kolmen vuoden ajan kunkin tapaturman sattumisesta lukien. Tapaturman hoitokulukorvauksina korvattavia ovat lääkärin määräyksiin perustuvat ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeelliset hoidot ja tutkimukset, siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella.

Hoitokulukorvaukset ovat verottomia.

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä fyysistä haittaa, jonka vamma aiheuttaa vakuutetulle. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

Vakuutetulla on oikeus pysyvän haitan korvaukseen, jos hänelle aiheutuu vakuutusturvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman johdosta vähintään haittaluokkaan 2 (10 %) kuuluva haitta. Haittaluokan määrittely perustuu Sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokitustaulukkoon (1012/1986). Vakuutukseen sisältyvä haittakorvaus on 8 000 euroa täydestä pysyvästä haitasta. Jos vakuutetulle aiheutuu osittaista haittaa, korvataan hänelle haitta-asteen osoittama osa 8 000 eurosta.

Pysyvä haitta määritetään aikaisintaan yhden (1) vuoden ja viimeistään kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Haittakorvaus on veroton.

Turva tapaturman aiheuttaman kuolemantapauksen varalta

Jos vakuutukseen sisältyy korvaus tapaturman aiheuttamasta kuolemasta, maksetaan edunsaajille tapaturman sattuessa voimassa oleva vakuutusmäärä. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee myöhemmin kuin kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

Vakuutuksen vakuutusmäärät

Vakuutus sopimuksessa noudatettava vakuutusmäärä on ilmoitettu vakuutus kirjassa. Tapaturman aiheuttaman kuolemantapauksen varalta otettava vakuutusmäärä voi olla 30 000, 50 000, 100 000 tai 150 000 euroa.

Lähiomaisille maksetut kuolemantapauskorvaukset ovat verottomia, jos ne eivät yhteenlaskettuina ylitä 35 000 € edunsaajaa kohti. Muille kuin lähiomaisille korvaus on veronalaista pääomatuloa.

Turva tapaturman ja sairauden hoitokulujen varalta

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa. Sairauden hoitokuluina maksetaan kuitenkin vain Suomessa annettu hoito. Sen vuoksi on tärkeää, että myös matkavakuutusturvasta on huolehdittu ulkomaan matkojen aikana.

Vakuutusturva päättyy, jos korvauksina on maksettu vakuutuksen vakuutusmäärä tai jos vakuutus irtisanotaan tai päättyy muusta syystä.

Vakuutuksesta ei korvata sellaisia sairauksia tai vammoja, jotka ovat alkaneet ennen vakuutuksen alkamista. Sairaus tai vamma ei välttämättä kuitenkaan estä vakuutuksen myöntämistä, sillä vakuutus voidaan usein myöntää rajoitusehdolla. Rajoitukset merkitään aina vakuutetulle annettavaan vakuutuskirjaan, mikä tarkoittaa sitä, ettei näistä sairauksista tai vammoista makseta korvausta.

Vakuutuksen vakuutusmäärät

Vakuutus sopimuksessa noudatettavat vakuutusmäärät on ilmoitettu vakuutus kirjassa. Hoitokuluina korvataan enintään 50 000 € tapaturmaa tai sairautta kohti.

Vakuutuksesta maksettavat korvaukset

Tryg korvaa vakuutetun sairauden tai tapaturman hoitokulut, kun hoitokulut ovat aiheutuneet vakuutuksen voimassaoloaikana ja siltä osin kun niitä ei korvata jonkin lain nojalla. Sairauden perusteella korvausta maksetaan vain, mikäli kulut ovat syntyneet vakuutuksen voimassa ollessa. Tapaturman perusteella hoitokorvausta maksetaan, vaikka kulut ovat syntyneet vakuutuksen päätyttyä.

Hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen

mukaan välttämätöntä ja tarpeellista sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Hoitokulukorvaukset ovat verottomia.

Turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta

Kun vakuutettu on tullut pysyvästi työkyvyttömäksi, maksetaan vakuutuksen perusteella korvauksena vakuutuskirjassa ilmoitettu vakuutussumma. Korvaus antaa lisäturvaa työkyvyttömyyden aiheuttamien kertaluontoisten kulujen varalta tai sitä voidaan käyttää toimeentulon lisänä.

Pysyvällä työkyvyttömyydellä tarkoitetaan tilaa, jossa henkilö on menettänyt lopullisesti kykynsä tehdä tavanomaista työtään, eikä hän todennäköisesti kykene muuhunkaan hänen ikänsä ja ammattitaitonsa perusteella kohtuulliseksi katsottavaan työhön. Yleensä henkilö voidaan katsoa pysyvästi työkyvyttömäksi aikaisintaan silloin, kun hän on ollut vähintään vuoden pituisen jakson yhtäjaksoisesti työkyvyttömänä. Työkyvyttömyys osoitetaan lääkärinlausunnolla. On huomattava, että pelkästään se seikka, että vakuutetulle on myönnetty työeläkelakien tai muun lainsäädännön mukainen eläke, ei riitä osoittamaan pysyvää työkyvyttömyyttä.

Vakuutuksen vakuutusmäärät

Vakuutus sopimuksessa noudatettavat vakuutusmäärät on ilmoitettu vakuutuskirjassa. Vakuutuksesta maksetaan kertakorvauksena joko 100 000, 150 000, 200 000 tai 250 000 € vakuutuksenottajan valinnan mukaisesti

Pysyvän työkyvyttömyyden perusteella maksettava korvaus on vakuutetulle verotonta.

Turva tapaturman aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta

Vakuutuksen perusteella maksetaan päiväkorvausta (50, 100, 150, 200, 250, 300, 350 tai 400 €/pv) tapaturman aiheuttamasta ohimenevästä työkyvyttömyydestä. Korvaus maksetaan sopimuksen mukaan joko vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle sen jälkeen kun vakuutuskirjassa määritelty omavastuu aika (vähintään 14 vrk, enintään 90 vrk) on kulunut.

Vakuutus täydentää tapaturman tai sairauden varalta olevaa perustoimeentuloturva. Esim. Kelan maksama sv-päiväraha vastaa keskimäärin vain 60 % vakuutetun tavallisesta ansiotulosta.

Päiväkorvausta maksetaan vakuutuksen voimassa ollessa sattuneista tapaturmista. Vakuutus päättyy kokonaan, kun päiväkorvausta on maksettu kaikista vahinkotapahtumista yhteensä enintään vakuutus kirjassa mainitun ajan (360 tai 720 päivää).

Ohimenevän työkyvyttömyyden päiväkorvaus on saajalleen veronalaista ansiotuloa.

Turva tapaturman ja sairauden aiheuttaman ohimenevän työkyvyttömyyden varalta

Vakuutuksen perusteella maksetaan päiväkorvausta (50, 100, 150, 200, 250, 300, 350 tai 400 €/pv) sekä tapaturman että sairauden aiheuttamasta ohimenevästä työkyvyttömyydestä. Korvaus maksetaan sopimuksen mukaan joko vakuutusnottajalle tai vakuutetulle sen jälkeen kun vakuutus kirjassa määritelty omavastuu aika (vähintään 14 vrk, enintään 90 vrk) on kulunut.

Vakuutus täydentää tapaturman tai sairauden varalta olevaa perustoimeentuloturva. Esim. Kelan maksama sv-päiväraha vastaa keskimäärin vain 60 % vakuutetun tavallisesta ansiotulosta.

Päiväkorvausta maksetaan vakuutuksen voimassa ollessa sattuneista tapaturmista tai sen voimassa ollessa aiheutuneista sairauksista. Vakuutus päättyy kokonaan, kun päiväkorvausta on maksettu kaikista vahinkotapahtumista yhteensä enintään vakuutus kirjassa mainitun ajan (360 tai 720 päivää).

Ohimenevän työkyvyttömyyden päiväkorvaus on saajalleen veronalaista ansiotuloa.

Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä

Pro Henkilövakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä:

- Vakuutettujen lukumäärä
- Vakuutettujen ikä

- Vakuutettujen sukupuoli
- Tapaturman perusteella maksettavan hoitokulukorvauksen vakuutusmäärä
- Tapaturman ja sairauden perusteella maksettavan hoitokulukorvauksen vakuutusmäärä
- Tapaturman aiheuttaman kuolemantapauskorvauksen vakuutusmäärä
- Pysyvän työkyvyttömyyden varalta otetun turvan vakuutusmäärä
- Tilapäisen työkyvyttömyyden varalta otetun turvan päiväkorvauksen määrä ja korvattavien päivien lukumäärä

Vakuutuksen voi maksaa yhdessä, kahdessa tai neljässä erässä. Maksun voi suorittaa joko laskulla tai suoraveloituksella. Jos vakuutusmaksua ei ole kokonaisuudessaan maksettu viimeistään eräpäivänä, Trygillä on oikeus irtisanoa vakuutus. Vakuutusturva päättyy Trygin ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisajan kuluessa on kuitenkin mahdollisuus maksaa vakuutusmaksu ja varmistaa turvan jatkuminen. Jos ensimmäistä maksua ei ole maksettu viimeistään irtisanomisajan kuluessa, vakuutusturva päättyy, eikä sitä saa enää uudelleen voimaan.

Vakuutuksen päättyminen

Jatkuva vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitun vakuutuskauden kerrallaan, jos vakuutuksenottaja tai vakuutuksenantaja ei irtisano sopimusta. Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus kirjallisesti. Jos irtisanomisilmoituksessa ei ole erikseen mainittu haluttua päättymispäivää, vakuutus päättyy ilmoituksen jättö- tai lähetyspäivänä.

Vakuutetun osalta vakuutusturva päättyy viimeistään, kun vakuutettu täyttää 69 vuotta. Vakuutetun vakuutusturva päättyy myös, jos vakuutetun työsuhde vakuutuksenottajaan päättyy.

Vakuutusehtojen mukaan Tryg voi sanoa jatkuvan vakuutuksen irti kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Vakuutussopimuksissa ja vakuutusehdoissa on lisäksi mainittu muita tilanteita, joissa vakuutus voidaan sanoa irti muulloin kuin ennen vakuutuskauden päättymistä.

Keskeisiä kohtia vakuutusten korvauksista

Omastuu

Pro Henkilövakuutuksen omastuut ovat seuraavat:

Pro Henkilövakuutuksen omastuut ovat seuraavat:

Tapaturman hoitokulut	Ei omastuuta
Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta	Ei omastuuta
Tapaturmainen kuolema	Ei omastuuta
Hoitokulut sairauden tai tapaturman varalta	Hakukertainen omastuu vakuutus sopimuksen mukaisesti: omastuu 10 % haetuista kuluista tai vähintään 50 € enintään 500 €/hakukerta
Päiväkorvaus ohimenevän työkyvyttömyyden varalta	omastuu aika vakuutus sopimuksen mukaisesti joko 14, 30, 60 tai 90 päivää

Hoitokulujen korvauksista

Korvauksia tulee hakea vuoden kuluessa kulujen syntymisestä.

Tapaturman aiheuttaman vamman tai sairauden aiheuttamina hoitokuluina korvataan esimerkiksi:

- kohtuulliset kustannukset lääkärin suorittamista sairauden tai vamman tutkimuksista ja toimenpiteistä
- lääkärin sairauden tai vamman hoitoon määräämät, apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutus kirjaan merkittyyn päivittäiseen vakuutus määrään saakka (50 € vuonna 2008)
- kohtuulliset kustannukset tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoidosta
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin tai hoitolaitokseen tapaturman vuoksi

- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta. Vakuutuksesta korvataan enintään yksi hoitajakso, johon voi sisältyä enintään 10 hoitokertaa
- lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden polkupyöräilijän turvakypärän, silmälasien, kuulokojeen ja hammasproteesin korjauskustannukset tai hinnaltaan entisiä vastaavien hankintakustannukset.

Keskeisiä korvattavuuden rajoituksia

Pro Henkilövakuutuksessa, kuten muissakin vakuutuksissa, on aina joitakin rajoituksia korvattavuudelle. Tarkat tiedot korvattavuuden rajoituksista löydät vakuutusehdoista.

Esimerkkejä tapaturmavakuutuksen tärkeimmistä rajoituksista:

Tapaturmana ei korvata

- kilpaurheilun tai siihen liittyvän harjoittelun aiheuttamia vammoja
- tietyissä erityislajeissa aiheutuneita vammoja, esim. kamppailu-, ilmailu- ja kiipeilylajit sekä sukellus
- kuntoutusta tai siihen rinnastettavia hoitoja
- vammaa, joka on aiheutunut siitä, että vakuutettu oli tekemässä tai yrittämässä rikollista tekoa
- vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamaa vahinkotapahtumaa
- lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen aiheuttamaa myrkytystä
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutunutta vahinkoa
- tapaturman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia
- akillesjänteen repeämää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, ja jossa tervekin kudus vaurioituisi
- kustannuksia leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tapaturmana korvattavan vamman hoitamiseksi.

Jos tapaturmasta aiheutuneeseen vammaan tai sen paranemiseen on olennaisesti vaikuttanut tästä tapaturmasta riippumaton sairaus, vika tai vamma, korvauksia maksetaan vain siltä osin kuin ne perustuvat tähän tapaturmaan. Esimerkiksi selkä- ja polvivammojen yhteydessä todetaan usein kulumamuu-

toksia, jotka eivät ole syntyneet tapaturman yhteydessä, vaan ovat muodostuneet pidemmän ajan kuluessa.

Esimerkkejä sairauskuluvakuutuksen tärkeimmistä rajoituksista:

Sairauden hoitokuluina ei korvata

- näöntarkastuksia, silmä- tai piilolasien hankkimista taikka taittovirheen korjaamista leikkauksella
- terveys- tai määräaikaistarkastuksia, ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia tai lääkityksiä
- yleisvaarallisen tartuntataudin tai sen seurausten tutkimista tai hoitoa
- ravinto-, vitamiini- tai hivenainevalmisteita
- terapiahoitoja, kuten psyko-, vyöhyke-, toiminta- ja puheterapiaa tai vastaavia
- sidetarpeita tai lääkinnällisiä apuvälineitä
- fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta
- pelkästään elämän laadun parantamiseksi tarkoitettuja hoitoja tai lääkityksiä
- kosmeettista hoitoa tai leikkausta
- vakuutetun raskauden tilasta aiheutunutta hoitoa
- matka-, yöpymis- tai ruokailukuluja
- vakuutetun tahallaan aiheuttaman sairauden tai vamman hoitokuluja
- jos hoidon syynä on alkoholin tai lääkkeiden väärinkäyttö tai huumeiden käyttö.

Hoitokuluja ei myöskään korvata, jos sairaus tai vamma on aiheutunut leikkauks-, hoito-, tai muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu korvattavan sairauden tai vamman hoitamiseksi.

Sairaalan hoitopäivämaksuina korvataan enintään 50 euroa/hoitopäivä. Kun sairauskuluvakuutuksen vakuutusmäärä on käytetty, vakuutusturva päättyy. Kun lyhytaikaisen työkyvyttömyyden korvausajan enimmäismäärä on tullut täyteen, vakuutusturva päättyy.

| Ohjeita eri vahinkotapahtumiin

Korvauksen hakeminen

Korvaushakemuksia saat Nordean verkkopankista, Internetistä www.tryg.fi, Trygin asiakaspalvelusta p. 0200 72020 tai Nordea Pankki Suomen kontto-reista. Toimita korvaushakemus sekä seuraavien ohjeiden mukaiset tositteet postitse osoitteella:

Tryg
Korvauspalvelu
Tunnus 5014076-2637K
00006 VASTAUSLÄHETYS

Liitä mukaan korvaushakemukseen

- Kelan korvauslaskelma alkuperäisenä
- kopiot lääkäripalkkiokuiteista, joissa tulee näkyä lääkärin antama diagnoosi
- kopiot hoito- ja tutkimusmääräyksistä
- kopiot kaikista muista tositteista, jotka olet lähettänyt Kelaan.

Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava ensin Kelasta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksamisesta. Trygistä korvausta on haettava yhden vuoden kuluessa kulujen syntymisestä. Jos Kela ei maksa kuluista korvausta, liitä alkuperäiset laskut ja maksukuitit Trygille toimitettavaan korvaushakemukseen. Jos Kelan korvausosuus on jo vähennetty lääkärikeskuksessa, liitä korvaushakemukseen lääkäripalkkiokuitti ja alkuperäinen maksukuitti.

Lääkkeet

Lääkärin määräämistä lääkkeistä saat sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen jo apteekissa esittämällä Kela-kortin. Liitä tällöin reseptiin apteekin

alkuperäinen kassakuitti. Jos tarvitset itse alkuperäisen reseptin, ota siitä kopio lääkkeen ostamisen jälkeen ja toimita kopio ja alkuperäinen kassakuitti Trygiin.

Terveyskeskus- ja poliklinikkamaksut sekä sairaalan hoitopäivä-maksut

Käydessäsi terveyskeskuksessa, sairaalan poliklinikalla tai ollessasi hoidettavana sairaalassa, pyydä lääkäriltä diagnoosi tai kopio sairauskertomuksesta. Liitä ne maksamasi maksukuittiin ja toimita korvaushakemuksen liitteenä Trygiin. Kela ei maksa näistä kuluista korvausta.

Hammastapaturman kustannukset

Hammastapaturman sattuessa pyydä hoitavalta hammaslääkäriltä lausunto, josta ilmenee tiedot tapaturmasta, hoitosuunnitelma ja hoitosuunnitelman kustannusarvio. Hoitokuluista tulee hakea ensin sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kelalta.

Kuolemantapauskorvaus

Kuolemantapauskorvausta haettaessa tulee vakuutusyhtiölle toimittaa virallinen kuolintodistus ja selvitys edunsaajista.

Korvausten maksaminen

Tryg käsittelee ja maksaa korvaukset mahdollisimman nopeasti. Korvauskäsittelyä nopeuttaa huolellisesti täytetty korvaushakemus liitteineen. Mikäli korvausten maksaminen viivästyy yli kuukauden siitä, kun kaikki tarvittavat asiakirjat on toimitettu Trygiin, saat korkolain mukaisen viivästyskoron.

Muutoksen hakeminen korvauspäätökseen

Kielteisen korvauspäätöksen yhteydessä annetaan muutoksenhakuohje.

Korvauspäätökseen tyytymättömän vakuutuksenottajan kannattaa ensin ottaa yhteyttä vakuutusyhtiöön. Jos asia ei selviä näin, voi Kuluttajien vakuutustoimistosta kysyä neuvoa tai pyytää ratkaisusuositusta Vakuutuslautakunnasta, Kuluttajariitalautakunnasta tai liikennevahingoissa Liikennevahinkolautakunnasta. Tyytymätön voi myös viedä asian oikeuteen.

Henkilötietojen käsittely

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja sekä vakuutus- että korvausasioiden hoitamiseksi henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankimme asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja viranomaisten julkisista rekistereistä ja luottorekisteristä. Käytämme asiakasrekisteriämme myös omille asiakkaillemme suunnattuun markkinointiin. Emme luovuta ilman asiakkaan suostumusta tietoja sivullisille ellei tietojen luovuttaminen perustu lain säännökseen.

Tietojen tallennus

Tryg voi tallentaa asiointiisi liittyvät puhelut, sähköpostit ja muut asiakirjat.

Vakuutusvalvontaviranomainen

Vakuutusyhtiötä valvovan Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

puh. 010 83151

faksi 010 8315328

www.finanssivalvonta.fi

Mikonkatu 8, PL 103, 00101 Helsinki



TRYG

Vakuutusyhtiö Tryg on Pohjoismaiden toiseksi suurin vahinkovakuuttaja ja pankkivakuuttamisen edelläkävijä. Tryg tarjoaa kattavan valikoiman yksityis- ja yritysvakuutuksia yhteistyössä Nordean kanssa.

Tryg, Sörnäistenkatu 2, Helsinki, on Tryg Forsikring A/S:n Suomen sivuliike, Y-tunnus 1643390-0. Tryg Forsikring A/S, CVR-nro 2426 0666, Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup, Tanska.

Tryg

Sörnäistenkatu 2, 00580 Helsinki
Asiakaspalvelu: 0200 72020
yritysvakuutukset@nordea.fi
www.tryg.fi

