

# Optimin ja Yritysoptimin Henkilövakuutus

## Vakuutusehdot, ehto 133

Voimassa 1.1.2016 alkaen

### Sisällysluettelo

<b>I Yleiset ehdot</b>	<b>1</b>
1. Vakuutuksen sisältö	1
2. Vakuutusturvan kattavuus	1
3. Vakuutus sopimus	2
4. Edunsaajan määrääminen	2
5. Tietojen antaminen vakuutusyhtiölle	2
6. Vakuutuksen voimaantulo	2
7. Vakuutusmaksun maksaminen	2
8. Vakuutusturvan indeksitarkistukset	2
9. Vakuutussäästöille annettavat hyvitykset	2
10. Veloitukset	2
11. Vakuutuksen päättymisen	2
12. Vakuutuksen päättymisen sovittuna aikana ja vakuutuksen takaisinosto	3
13. Vakuutuksen irtisanominen	3
14. Vakuutuksen voimaansaatto	3
15. Oikeus vakuutusturvan jatkamiseen	3
16. Vakuutus sopimuksen muuttaminen	3
17. Muutoksenhaku	4
<b>II Erityisehdot</b>	<b>4</b>
<b>Henkivakuutus</b>	<b>4</b>
20. Henkivakuutusta koskevat yleiset määräykset	4
21. Oikeus kuolemantapaussummaan 4	4
22. Kuolemantapaussumman maksamista koskevat rajoitukset 4	4
23. Tapaturman varalta otetun henkivakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva) 4	4

<b>Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta</b>	<b>5</b>
30. Vakuutuksesta korvataan	5
31. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset	5
<b>Vakuutus tapaturmaisena pysyvän haitan varalta</b>	<b>5</b>
40. Vakuutuksesta korvataan	5
41. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset	5
<b>Työkyvyttömyysvakuutus</b>	<b>5</b>
50. Vakuutuksesta korvataan	5
51. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset	5
52. Tapaturman varalta otetun työkyvyttömyysvakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva) 6	6
<b>Sairaalamakuutus</b>	<b>6</b>
60. Vakuutuksesta korvataan	6
61. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset	6
62. Tapaturman varalta otetun sairaalamakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva) 6	6
<b>Sairauskuluvakuutus</b>	<b>7</b>
70. Vakuutuksesta korvataan	7
71. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset	7
72. Tapaturman hoitokuluvakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva) 7	7
<b>Turva vakavan sairauden varalta</b>	<b>8</b>
75. Vakuutuksesta korvataan	8
<b>III Korvauksen hakeminen ja maksaminen</b>	<b>9</b>
80. Korvauksen hakeminen	9
81. Korvauksen maksaminen	9

### I Yleiset ehdot

#### 1. Vakuutuksen sisältö

Vakuutus voi sisältää:

- Kuolemantapaussumman
- kertakorvauksen pysyvästä työkyvyttömyydestä
- korvauksen tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta
- päivärahan työkyvyttömyysajalta
- sairaalapäivärahan hoitopäiviltä
- korvauksen sairauskuluista
- kertakorvauksen vakavan sairauden varalta.

Vakuutukseen sisältyy aina kuolintapausturva päävakuutetun kuoleman varalta. Kuolintapaussummana maksetaan aina vakuutusyhtiön kulloinkin määrittelemä vähimmäissumma. Tähän summaan ei tehdä ehtojen kohdan 8 mukaisia indeksitarkistuksia.

Vakuutuksen sisältö on merkitty sopimuskirjaan.

#### 2. Vakuutusturvan kattavuus

##### 2.1. Vakuutusturvan määritelmä

Vakuutusturvalla tarkoitetaan kaikkea sitä turvaa kuoleman, työkyvyttömyyden, sairauden ja tapaturman varalta, joka vakuutukseen sisältyy. Vakuutusturva voi kattaa joko sairaudet ja tapaturmat (laaja turva) tai pelkästään tapaturmat (tapaturmaturva). Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta kattaa kuitenkin aina sekä sairaudet että tapaturmat ja vakuutus tapaturmaisena pysyvän haitan varalta vain tapaturmat. Turva vakavan sairauden varalta kattaa aina vain ehdoissa määritellyt sairaudet ja toimenpiteet.

##### 2.2. Tapaturman määritelmä

Tapaturma on äkillinen ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahto-

matta ja ulkoisen tekijän vaikutuksesta. Tapaturmaksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, kaasumyrkytys, ilmanpaineen huomattavasta vaihtelusta äkillisesti aiheutunut vamma ja erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys.

Tapaturmana ei korvata tapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa tai vammaa eikä tuki- tai liikuntaelimistön rappeutumista, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Tapaturmana ei korvata myöskään sairauden tai sairauskohtauksen seurauksena syntyneitä vammoja.

### 3. Vakuutus sopimus

**3.1.** Vakuutus sopimus on vakuutuksenottajan ja Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön (jäljempänä vakuutusyhtiö) välillä tehty sopimus, jonka keskeinen sisältö on määritelty sopimuskirjassa, vakuutusehdoissa, vakuutuksen laskuperusteissa ja kerran vuodessa vakuutuksen omistajalle lähetettävässä Optimi- tai Yritysoptimi-laskelmassa.

Tämän lisäksi sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

**3.2.** Vakuutuksen omistaja on yksityis- tai oikeushenkilö, joka omistaa vakuutuksen ja jolla on oikeus vakuutusta koskevien määräysten antamiseen. Omistajalla on jäljempänä mainituin edellytyksin mm. oikeus valita vakuutusturva, pienentää sitä sekä hakea vakuutusturvan suurentamista tai sen toiseksi vaihtamista. Vakuutukseen perustuvan oikeuden luovutuksen edellytyksenä on, että siitä on kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

**3.3.** Vakuutuksessa yksi vakuutetuista on päävakuutettu. Toinen vakuutettu on kahden hengen yhteisturvalla kuoleman varalta vakuutettu henkilö. Vakuutukseen voi liittyä myös muita vakuutettuja.

**3.4.** Vakuutus sopimuksella on vuosieräpäivä. Vuosieräpäivä on vakuutuksen alkamiskuukauden ensimmäinen päivä, jollei vakuutuksen omistaja hakemuksessa toisin ilmoita. Vuosieräpäivä aloittaa vakuutuskauden, joka on vuoden pituinen. Ensimmäisen ja viimeisen vakuutuskauden pituus voi kuitenkin poiketa tästä.

### 4. Edunsaajan määrääminen

**4.1.** Vakuutuksen omistajan tulee kirjallisesti ilmoittaa vakuutusyhtiölle, kenelle kuolemantapaussumma tai muu vakuutuskorvaus halutaan maksettavaksi (= edunsaaja). Määräystä voidaan

myöhemmin muuttaa vakuutusyhtiölle tehtävällä kirjallisella ilmoituksella.

### 5. Tietojen antaminen vakuutusyhtiölle

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä tai sitä voimaansaattaessa antaa kirjallisesti oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön vastuunsa arvioimiseksi esittämiin kysymyksiin. Elleivät nämä tiedot ole oikeat ja täydelliset, vakuutusyhtiön vastuu määräytyy vakuutus sopimus lain ja vakuutuksen laskuperusteiden mukaan.

### 6. Vakuutuksen voimaantulo

**6.1.** Vakuutus tulee voimaan, jollei erityisestä ajankohdasta ole sovittu, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Vakuutusyhtiö vastaa kirjallisen vakuutushakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutus tapahtumasta, vaikka hakemusta ei vielä olisi käsitelty, jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hyväksynyt hakemuksen.

**6.2.** Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan hakemus tai vastaus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

**6.3.** Vakuutuksen sovittu voimassaoloaika on merkitty sopimuskirjaan.

### 7. Vakuutusmaksun maksaminen

**7.1.** Vakuutusturvan ylläpitämiseen tarvittavat vakuutusmaksut on maksettava viimeistään eräpäivänä.

Yksityishenkilöiden sopimuksissa turvien maksut määräytyvät vakuutetun iän ja valitun turvasumman mukaan. Vakavan sairauden turvan maksuun vaikuttaa myös vakuutetun tupakkatuotteiden käyttö. Yritysassiakkaiden sopimuksissa maksuun vaikuttaa lisäksi vakuutetun sukupuoli. Turvien maksut nousevat vakuutetun iän myötä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus asettaa rajoituksia maksettujen vakuutusmaksujen enimmäismäärille.

**7.2.** Jos ensimmäisen vakuutusmaksun maksaminen laiminlyödään, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

### 8. Vakuutusturvan indeksitarkistukset

**8.1.** Vakuutusturvaa ja vakuutusmaksuja tarkistetaan samassa suhteessa vuosieräpäivänä elinkustannusindeksiin (1951=100) perustuvilla, lähimpään kokonaiseen prosenttiin pyöristettävillä indeksitarkistuksilla edellisen vuoden syyskuun pistelukuja käyttäen. Indeksitarkistusta ei tehdä ehtokohdan 21.1. mukaiseen vähimmäissummaan.

**8.2.** Omavastuurajoja, vakuutusyhtiön kustannuserien ylärajoja ja toimenpidemaksuja voidaan korottaa vastaavasti.

### 9. Vakuutussäästöille annettavat hyvitykset

**9.1.** Vakuutussäästöjä hyvitetään vuotuisella laskuperustekorolla. Vuoden ensimmäisenä päivänä vakuutussäästöille laskuperustekorona lisäksi annettavien mahdollisten asiakashyvitysten suuruus vahvistetaan vuosittain. Asiakashyvitykset voivat olla erilaisia eri vakuutusryhmille. Asiakashyvityksiä ei anneta siltä vuodelta, jonka päättyessä vakuutus ei ole ollut voimassa.

**9.2.** Viimeinen mahdollinen asiakashyvitys annetaan sinä päivänä, jolloin säästösumma erääntyy maksettavaksi.

### 10. Veloitukset

**10.1.** Vakuutussäästöistä veloitetaan vakuutusturvan ylläpitämiseksi tarvittavat vakuutusmaksut ja vakuutuksen laskuperusteiden mukaiset kustannuserät.

**10.2.** Vakuutukseen liittyvistä toimenpiteistä kuten esimerkiksi takaisinostosta, verotodistuksesta ja ylimääräisestä Optimi- tai Yritysoptimi-laskelmasta veloitetaan toimenpidemaksu.

### 11. Vakuutuksen päättymisen

**11.1.** Jos vakuutukseen on kertynyt vakuutussäästöjä, se on voimassa siihen saakka, kunnes säästöt on vakuutusturvan ylläpitämiseksi käytetty loppuun. Muutoin vakuutus päättyy, jos muuta kuin ensimmäistä vakuutusmaksua ei ole maksettu viimeistään eräpäivänä.

**11.2.** Vakuutus päättyy kaikilta osin vakuutus sopimuksessa sovittuna ajankohtana. Vakuutus päättyy jo tätä ennen sinä päivänä, jona vakuutuksen päävakuutettu kuolee tai takaisinostotarvon nostoa koskeva pyyntö saapuu vakuutusyhtiöön.

**11.3.** Vakuutusturvien päättymisajankohdat on ilmoitettu sopimuskirjassa. Eri vakuutusturvavat voivat olla voimassa

korkeintaan kunkin turvan erityis-ehdoissa mainittuun ikään saakka.

**11.4.** Vakuutus päättyy, jos vakuutusyhtiö tai vakuutuksen omistaja irtisanoo sen (ehtokohta 13).

**11.5.** Kun vakuutus päättyy ennen sovittua aikaa muun syyn kuin takaisinoston tai päävakuutetun kuoleman takia taikka vakuutusyhtiö muuten vapautuu vastuustaan, suoritetaan vakuutuksen omistajalle takaisinostoarvo.

## 12. Vakuutuksen päättyminen sovittuna aikana ja vakuutuksen takaisinosto

### 12.1. Sovittuna aikana

**12.1.1** Vakuutus päättyy sovittuna ajankohtana, mikäli vakuutuksen päävakuutettu on silloin elossa. Vakuutusyhtiö ilmoittaa erääntyvästä säästösummasta vakuutuksen omistajalle tämän viimeksi ilmoittamalla osoitteella.

**12.1.2** Vakuutuksen säästösumma maksetaan 14 päivän kuluessa vakuutuksen päättymisestä ja säästöjen nostoa koskevan ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön.

### 12.2. Ennen sovittua aikaa takaisinostona

**12.2.1** Vakuutuksen omistaja voi nostaa takaisinostoarvon milloin tahansa, ellei panttaus ole esteenä.

**12.2.2** Vakuutuksen omistajan on ilmoitettava takaisinostoarvon nostosta kirjallisesti.

**12.2.3** Takaisinostoarvon määrä laskeaan vakuutuksen laskuperusteiden mukaan. Takaisinostoarvo maksetaan 30 päivän kuluessa ilmoituksen saapumisesta.

## 13. Vakuutuksen irtisanominen

**13.1.** Vakuutuksen omistajalla on oikeus milloin tahansa kirjallisesti irtisanoa vakuutus päättymään. Vakuutus päättyy irtisanomisilmoituksessa mainittuna ajankohtana tai jos päättymisaikaa ei ole mainittu, kun ilmoitus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiöön.

**13.2.** Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään, jos

- ensimmäisen vakuutusmaksun maksaminen laiminlyödyään (ehtokohta 7.2) tai
- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa (ehtokohta 5):
  - tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan

myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu tai

– vilpillisesti, eikä vakuutus ole suoraan lain nojalla pätemätön tai

- vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa on mainittava irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy muissa kuin vakuutusmaksun laiminlyöntiä koskevissa tilanteissa kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutuksenottajalle ilmoituksen irtisanomisesta.

Jos vakuutuksessa on useita vakuutettuja, em. seuraukset koskevat vain tiedonantovelvollisuutensa laiminlyönyttä vakuutettua.

**13.3.** Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa tapaturma- ja sairausvakuutus (ei laajaa kuolemantapausturvaa) päättymään seuraavana vuosieräpäivänä. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vuosieräpäivää. Vakuutusta ei voida irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

## 14. Vakuutuksen voimaansaatto

**14.1.** Mikäli ensimmäistä maksua ei ole maksettu viimeistään eräpäivänä, voidaan vakuutus saattaa voimaan kahden kuukauden kuluessa eräpäivästä maksamalla suorittamatta jätetyt vakuutusmaksut. Mikäli eräpäivästä on kulunut 2–12 kuukautta, vakuutetun toimittamasta uudesta terveys selvityksestä riippuu, voidaanko ja millaisin ehdoin vakuutus saattaa voimaan.

**14.2.** Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen maksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutuksen omistaja voi saattaa sen voimaan maksamalla suorittamatta jätetyt vakuutusmaksut kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Mikäli vakuutuksen päättymisestä on kulunut 6–12 kuukautta, vakuutetun toimittamasta uudesta terveys selvityksestä riippuu, voidaanko ja millaisin ehdoin vakuutus saattaa voimaan.

**14.3.** Vakuutus tulee uudelleen voimaan kello 24.00 sinä päivänä, jona vakuutusmaksut on maksettu tai, jos terveys selvitys vaaditaan, hyväksyttävissä oleva

terveys selvitys on saapunut vakuutusyhtiöön. Jos terveys selvitys vaaditaan, suorittamatta jätetyt vakuutusmaksut on lisäksi maksettava 30 päivän kuluessa siitä, kun tieto voimaansaattamisen hyväksymisestä ja sen ehdoista lähetettiin vakuutuksen omistajalle.

## 15. Oikeus vakuutus- turvan jatkamiseen

**15.1.** Vakuutetulla on oikeus jatkaa vakuutus turvaansa ilman terveys selvitystä kokonaan tai osittain sellaisessa vastaavassa vakuutuksessa, joita vakuutusyhtiö jatkamishetkellä myöntää, jos vakuutuksen päättymisen syynä on päävakuutetun kuolema.

**15.2.** Ilmoitus jatko-oikeuden käyttämisestä on tehtävä kirjallisesti kahden kuukauden kuluessa vakuutus turvan päättymisestä. Jatko-oikeuden käyttämisestä koskeva ilmoitus katsotaan tehdyksi, kun se on kirjallisena saapunut vakuutusyhtiöön. Mikäli jatko-oikeutta on käytetty, vakuutuksen omistajalla ei ole enää oikeutta voimaansaattaa vakuutusta siirretyn turvan osalta.

**15.3.** Mikäli vakuutuksen omistajana on yksityishenkilö, täysi-ikäisellä vakuutetulla on oikeus irtisanoa vakuutus turvansa ja siirtää se vastaavaan vakuutukseen ilmoittamalla siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutuksen omistajalla ei tällöin ole oikeutta pitää vakuutusta voimassa siirretyn turvan osalta.

**15.4.** Lisäksi vakuutuksen omistajalla on oikeus jatkaa kuolemantapausturvaa, jos vakuutus on päättynyt takaisinoston vuoksi. Vakuutusyhtiö lähettää takaisinoston yhteydessä ilmoituksen jatko-oikeudesta. Jatkovakuutusta on haettava 6 kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä, kuitenkin vuoden kuluessa takaisinostoarvon suorittamisesta. Vakuutettu voi saada kuolemantapausturvan jatkovakuutuksen vain, mikäli vakuutuksen omistaja ei tätä oikeuttaan käytä.

## 16. Vakuutus sopimuksen muuttaminen

**16.1.** Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa kuolemantapausturvan (laaja turva) ja säästöhenkivakuutuksen maksuja tai muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä

- yleisen vahinkokehityksen tai
- korkotason muutoksen vuoksi.

**16.2.** Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa muun henkilö vakuutuksen (sairaus- ja tapaturmavakuutus) maksuja ja muita sopimusehtoja, jos muutoksen syynä on

- korvausmenon kehitys,
- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai



viranomaisen määräys,

- olosuhteiden muutos, kuten kansainvälinen kriisi, suuronnettomuus tai poikkeuksellinen luonnonkatastrofi,
- muutos kuolevuuskehityksessä,
- yleisen korkotason aleneminen alle vakuutusmaksun laskemisessa käytetyn korkotason tai
- vakuutukseen vaikuttavan kustannustason muutos yli vakuutuksessa käytetyn indeksin edellyttäen, että muutos johtuu vakuutusyhtiön määräysvallan ulkopuolella olevasta syystä.

**16.3.** Vakuutusmaksuja ja muita sopimusehtoja voidaan muuttaa korkeintaan muutoksen perustetta vastaavasti.

**16.4.** Vakuutusyhtiö voi lisäksi tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

**16.5.** Vakuutusmaksun ja vakuutus turvan muuttumisen syynä voi olla myös vakuutukseen vaikuttavan indeksin (ehtokohta 8) muutos.

**16.6.** Jos vakuutusehtoja tai laskuperusteita muutetaan, muutosta noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä lukien. Vakuutusyhtiö ilmoittaa muutoksesta vähintään 30 päivää ennen vuosieräpäivää. Jos vakuutuksen omistaja ei hyväksy vakuutuksen etuja heikentävää muutosta tai laskuperusteiden muutoksesta johtuvaa maksun korotusta, hänen on ilmoitettava siitä kirjallisesti vakuutusyhtiölle (ehtokohta 13.1). Ilmoituksen johdosta vakuutus sopimus päättyy joko kokonaan tai sen vakuutus turvan osalta, jota muutos koskee. Ellei ilmoituksesta muuta ilmene, vakuutus sopimus päättyy vain sen vakuutus turvan osalta, jota muutos koskee.

**16.7.** Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa vakuutusmaksuja ja muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita olosuhteita, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa (ehtokohta 5). Vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksen omistajalle ilmoituksen muutoksesta ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon em. seikasta.

## 17. Muutoksenhaku

Vakuutusyhtiön vakuutusasiassa tekemään päätökseen voi hakea muutosta Helsingin tai asianosaisen Suomessa olevan vakinaisen asuinpaikan käräjäoikeudessa. Kanne korvausta koskevan päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisesti tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

## II Erityisehdot Henkivakuutus

### 20. Henkivakuutusta koskevat yleiset määräykset

**20.1.** Kuolemantapausturvan voi ottaa joko kiinteäsummaisena tai alenevasummaisena. Vakuutuksen voi ottaa joko yhden hengen turvana tai kahden hengen yhteisturvana. Kiinteäsummaisena henkivakuutuksen kuolemantapaussumma pysyy koko vakuutusajan indeksitarkastuksia lukuun ottamatta muuttumattomana, jolloin vakuutusmaksut nousevat iän myötä. Alenevasummaisena henkivakuutuksen kuolemantapaussumma alenee vuosittain siten, että vakuutusmaksu pysyy samansuuruisena mahdollisia indeksitarkastuksia lukuun ottamatta.

**20.2.** Kuolemantapaussumman korottamiseen vaaditaan vakuutetun terveys selvitys. Kuolemantapaussummaa voi korottaa enintään vakuutusyhtiön asettamaan ylärajaan saakka.

**20.3.** Vakuutus voidaan myöntää syntymästä alkaen. Viisitoista vuotta nuoremmalle lapselle myönnetty henkivakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 20 vuotta. Viisitoista vuotta täyttäneelle henkilölle myönnetty henkivakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 90 vuotta ja vain tapaturman varalta otettuna viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta.

### 21. Oikeus kuolemantapaussummaan

**21.1.** Jos vakuutettu kuolee vakuutuksen voimassa ollessa, vakuutusyhtiö suorittaa edunsaajille kuolemantapaussumman. Päävakuutetun kuoltua maksettava kuolemantapaussumma sisältää myös kuolinajankohdan vakuutussäästöt. Päävakuutetun kuollessa maksettava summa on vähintään vakuutusyhtiön kulloinkin määrittelmän vähimmäismäärän suuruinen. Tätä vähimmäissummaa ei ole sidottu indeksiin.

**21.2.** Jos kahden hengen yhteisturvalla vakuutetut henkilöt kuolevat samanaikaisesti ja kuolemantapaussumat ovat yhtä suuria, maksetaan summa puoliksi kummankin edunsaajien kesken, ellei muuta ole määrätty.

Mikäli summat ovat erisuuret, maksetaan pienempi summista puoliksi kummankin edunsaajille. Suuremman summan edunsaajat saavat lisäksi suurem-

man ja pienemmän summan erotuksen. Päävakuutetun edunsaajille maksettava kuolemantapaussumma sisältää myös kuolinajankohdan vakuutussäästöt.

### 22. Kuolemantapaussumman maksamista koskevat rajoitukset

**22.1.** Kuolemantapaussummaa ei makseta, jos

- vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin vuosi on kulunut vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta tai siitä, kun vakuutus voimaansaattettiin terveys selvityksellä; rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta,
- vakuutetun kuolema on aiheutunut siitä, että hän on osallistunut ulko- mailla tapahtuvaan sotaan tai aseelliseen selkkaukseen (rajoitus ei koske palvelutehtäviä kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä edellyttäen, että vakuutetun kuollessa on kulunut vähintään vuosi vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta sekä vakuutuksen voimaansaattamisesta terveys selvityksellä) tai
- vakuutettu on kuollut ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktion perustuvan asean tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta.

**22.2.** Laissa on erikseen säädetty vakuutusyhtiön vastuusta Suomen joutuessa sotaan tai aseelliseen selkkaukseen.

**22.3.** Ellei päävakuutetun kuolemantapaussummaa kohdan 22.1 johdosta makseta, maksetaan kuitenkin takaisinostoarvo.

### 23. Tapaturman varalta otetun henkivakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva)

**23.1.** Kuolemantapaussummaa maksetaan vain silloin, kun kuolema on aiheutunut vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneesta kohdassa 2.2 tarkoitettusta tapaturmasta.

**23.2.** Sen lisäksi, mitä kohdassa 22 on todettu, kuolemantapaussummaa ei makseta, jos

- vakuutettu kuolee hyönteisen, punkin tai muun eläimen puremasta tai pistosta aiheutuneeseen tartuntatautiin tai sairauteen,
- kuolema on aiheutunut itsemurhayrityksestä; rajoitusehtoa sovelletaan

vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta,

- kuolema on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritettusta leikkaus-, hoito-, tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,
- vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta,
- vakuutettu kuolee käyttämänsä lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen aiheuttamaan myrkytykseen.

**23.3.** Jos kuolemaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan korvausta vain siinä tapauksessa, että tapaturmalla on katsottava olevan ratkaiseva merkitys ennenaikaisen kuoleman aiheuttajana.

## Vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta

### 30. Vakuutuksesta korvataan

**30.1.** Pysyvän työkyvyttömyyden kerta-korvaus maksetaan, jos vakuutettu on vakuutuksen voimassa ollessa sairauden tai vamman johdosta tullut pysyvästi työkyvyttömäksi. Pysyvän työkyvyttömyyden toteaminen vaatii vähintään vuoden jatkuneen yhtäjaksoisen työkyvyttömyyden. Lisäksi korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu on hakenut korvausta elinaikanaan. Korvauksen indeksitaso määräytyy pysyvän työkyvyttömyyden toteamishetken mukaan.

**30.2.** Pysyvästi työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä mitään työtä, eikä ole uudelleen koulutettavissa mihinkään työhön.

**30.3.** Vakuutus voidaan myöntää 15 vuotta täyttäneelle henkilölle ja se päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 65 vuotta.

### 31. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Kertakorvausta ei makseta, jos pysyvä työkyvyttömyys

- johtuu sairaudesta tai vammasta, jonka aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei vakuutusehtojen kohdan 22.1 mukaan olisi korvausvelvollinen,
- on vakuutetun tahallisesti aiheuttama tai
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen

väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä.

## Vakuutus tapaturmaisen pysyvän haitan varalta

### 40. Vakuutuksesta korvataan

**40.1.** Vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen kohdassa 2.2 tarkoitetun tapaturman aiheuttamasta pysyvästä täydestä lääketieteellisestä haitasta maksetaan kertakorvauksena koko vakuutusmäärä ja osittaisesta haitasta lääketieteellisen haitta-asteen osoittama osa siitä. Vakuutuksen tulee olla voimassa pysyvän haitan toteamishetkellä.

Haittaa arvioitaessa otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia ja harrastuksia. Haitta-asteen määrittämiseksi vammat ryhmitellään vaikeusasteen mukaan haittaluokkiin 0–20 sosiaali- ja terveysministeriön tapaturmavakuutuslain haittaluokituksista antaman asetuksen mukaisesti. Korvaus maksetaan, jos tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan haittaluokka on vähintään 2 (10 %). Edellytyksenä on, että haitta on ilmennyt kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta.

**40.2.** Korvaus myönnetään vahinkohetkellä voimassa olevan vakuutusmäärän mukaisena. Jos haitta-aste muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut siitä, kun pysyvän haitan korvaus ensimmäisen kerran maksettiin, korvauksen määrää muutetaan vastaavasti. Maksettua korvausta ei kuitenkaan peritä takaisin. Haitta-asteen muutos myöhemmin ei oikeuta lisäkorvaukseen. Maksettu korvaus vähentää jäljellä olevaa korvausmäärää. Vakuutuksesta maksetaan yhteensä korvauksia enintään vakuutuksen vakuutusmäärä.

**40.3.** Vakuutus voidaan myöntää syntymästä alkaen. Viisitoista vuotta nuoremalle lapselle myönnetty vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään vakuutetun täytettyä 20 vuotta. Viisitoista vuotta täyttäneelle henkilölle myönnetty vakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta.

### 41. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

**41.1.** Kertakorvausta ei makseta, jos

- vamman aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei olisi vakuutusehtojen 22.1 kohdan mukaan korvausvelvollinen,

- vamma on aiheutunut itsemurhayrityksestä; rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä ja mielentilasta riippumatta,

- vamma on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritettusta leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,

- vamma on vakuutetun tahallisesti aiheuttama,

- vamma on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä tai haitta ilmenee myöhemmin kuin kolmen vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

**41.2.** Jos vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan pysyvän haitan korvausta vain siltä osin kuin haitta on katsottava tapaturmasta aiheutuneeksi.

**41.3.** Pysyvän haitan korvausta voidaan vähentää tai se evätä, jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattuessa ollut alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alainen ja tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

## Työkyvyttömyysvakuutus

### 50. Vakuutuksesta korvataan

**50.1.** Jos vakuutettu tulee vakuutuksen voimassa ollessa sairauden tai vamman johdosta työkyvyttömäksi, maksetaan päivärahaa niin monelta päivältä, kuin työkyvyttömyyttä on vakuutuksen voimassa ollessa yhtäjaksoisesti jatkunut yli omavastuuajan. Korvauksen maksaminen ja omavastuuajan laskeminen alkavat aikaisintaan lääkärinhoidon alkamispäivästä. Päiväraha korvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

**50.2.** Työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka ei kykene tavalliseen työhönsä eikä muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

**50.3.** Vakuutus voidaan myöntää 15 vuotta täyttäneelle henkilölle ja se päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 60 vuotta. Vain tapaturman varalta otettu vakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta. Päiväkorvausta maksetaan enintään Optimi- tai Yritysoptimi-laskelmassa ilmoitetulta ajalta, jonka jälkeen vakuutus päättyy.

## 51. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

Päivärahaa ei makseta, jos työkyvyttömyys

- aiheutuu sellaisesta sairaudesta tai vammasta, jonka aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei vakuutusehtojen kohdan 22.1 mukaan olisi korvausvelvollinen,
- aiheutuu yksinomaan vakuutetun ilmoittamista oireista ilman, että tutkimustuloksissa on mitään sairauteen viittaavaa,
- on vakuutetun tahallisesti aiheuttama,
- aiheutuu siitä, että vakuutettu on osittain työkyvytön,
- aiheutuu vakuutetulle takautuvalla ajalla annetussa lääkärintodistuksessa määrätystä työkyvyttömyydestä, ellei kysymys ole sairaalassaoloajasta,
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä tai
- aiheutuu raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeyttämisestä.

## 52. Tapaturman varalta otetun työkyvyttömyysvakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva)

**52.1.** Korvausta maksetaan vain kohdassa 2.2 tarkoitetun vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman johdosta. Jos vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin sen on katsottava tapaturmasta aiheutuneeksi.

**52.2.** Sen lisäksi, mitä kohdassa 51 on todettu, korvausta ei makseta, jos vamma

- on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritetusta leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,
- on aiheutunut itsemurhayrityksestä; rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta,
- on syntynyt urheiluliiton tai seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai niitä varten järjestetyssä harjoittelussa, kun kysymyksessä on mäkihyppy, syöksylasku, jalkapallo, jääkiekko, jääpallo, kaukalopallo, salibandy, koripallo, käsipallo, amerikkalainen jalkapallo tai rugby tai vastaava,

- on syntynyt kilpailussa tai harjoittelussa moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella tai vastaavassa,
- on syntynyt vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeilyssä tai vastaavassa,
- on syntynyt purjelennossa, kuuma-ilmapallolenossa, laskuvarjohypyssä, riippuliidossa, varjoliidossa, benjihypyssä tai vastaavassa
- on syntynyt painonnostossa, voimannostossa, kehonrakennuksessa, nyrkkeilyssä, painissa, judossa, karatessa tai vastaavassa
- on syntynyt laitesukelluksessa, vapaa-sukelluksessa tai vastaavassa.

**52.3.** Vakuutuksesta ei korvata tapaturman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia. Hyönteisen, punkin tai muun eläimen puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatautia tai sairautta ei korvata tapaturmana.

**52.4.** Korvausta voidaan vähentää tai se evätä, jos vakuutettu on vahinkotapaturman sattuessa ollut alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alainen ja tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

## Sairaalavakuutus

### 60. Vakuutuksesta korvataan

**60.1.** Sairaalapäivärahaa maksetaan ajalta, jonka vakuutettu vakuutuksen voimassa ollessa on ollut sairauden tai vamman vuoksi hoidettavana sairaalassa yhtäjaksoisesti vähintään viisi päivää.

**60.2.** Sairaaloiksi katsotaan valtion, kunnan tai kuntayhtymän sairaalat, terveyskeskuksen vuodeosastot ja yksityiset varsinaisena sairaalana toimivat hoitolaitokset, jotka sijaitsevat Suomessa. Sairaalaksi ei katsota kylpylä-, luontaishoito- tai kuntoutuslaitosta tai vastaavaa.

**60.3.** Sairaalavakuutus voidaan myöntää 2 vuotta täyttäneelle ja vain tapaturman varalta otettuna syntymästä alkaen. Viisitoista vuotta nuoremmalle lapselle myönnetty sairaalavakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 20 vuotta. Viisitoista vuotta täyttäneelle henkilölle myönnetty sairaalavakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 65 vuotta ja vain tapaturman varalta otettuna viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta.

Sairaalakorvausta suoritetaan enintään Optimi- tai Yritysoptimilaskelmassa ilmoitetulta ajalta, jonka jälkeen vakuutus päättyy.

## 61. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

**61.1.** Sairaalapäivärahaa ei makseta, jos hoito

- aiheutuu sellaisesta sairaudesta tai vammasta, jonka aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei vakuutusehtojen kohdan 22.1 mukaan olisi korvausvelvollinen,
- on seurausta vakuutetun tahallisesta teosta,
- aiheutuu alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai muun huumaavan aineen käytöstä tai
- aiheutuu raskauden tilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, keinohedelmöityksestä tai sikiön tilan tutkimisesta.

**61.2.** Sairaalapäivärahaa ei makseta myöskään ajalta, jonka sairaalahoitolaitoksen kirjoissa oleva vakuutettu on ollut kotihoidossa tai hoitolaitoksesta lomalla.

## 62. Tapaturman varalta otetun sairaalavakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva)

**62.1.** Sairaalapäivärahaa maksetaan vain vakuutusehtojen kohdan 2.2 mukaisen vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman johdosta. Jos vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan päiväraha-korvausta vain siltä osin kuin sen on katsottava tapaturmasta aiheutuneeksi. Vakuutuksen tulee olla voimassa sairaalahoidon aikana.

**62.2.** Sen lisäksi, mitä kohdassa 61 on todettu, sairaalapäivärahaa ei makseta, jos vamma

- on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritetusta leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,
- on aiheutunut itsemurhayrityksestä; rajoitusehtoa sovelletaan vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta,
- on syntynyt urheiluliiton tai seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai niitä varten järjestetyssä harjoittelussa, kun kysymyksessä on mäkihyppy, syöksylasku, jalkapallo, jääkiekko, jääpallo, kaukalopallo, salibandy, koripallo, käsipallo, amerikkalainen jalkapallo tai rugby tai vastaava,
- on syntynyt kilpailussa tai harjoittelussa moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella tai vastaavassa,



- on syntynyt vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeilyssä tai vastaavassa,
- on syntynyt purjelennossa, kuuma-ilmapallossa, laskuvarjohypyssä, riippuliidossa, varjoliidossa, benjihypyssä tai vastaavassa,
- on syntynyt painonnostossa, voimannostossa, kehonrakennuksessa, nyrkkeilyssä, painissa, judossa, karatessa tai vastaavassa,
- on syntynyt laitesukelluksessa, vapaasukelluksessa tai vastaavassa.

**62.3.** Vakuutuksesta ei korvata tapaturman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia. Hyönteisen, punkin tai muun eläimen puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatautia tai sairautta ei korvata tapaturmana.

**62.4.** Sairaalapäiväraha korvausta voidaan vähentää tai se evätä, jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattuessa ollut alkoholin tai muun huumausaineen vaikutuksen alainen ja tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

## Sairauskuvavakuutus

### 70. Vakuutuksesta korvataan

**70.1.** Vakuutuksesta korvataan ne vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikaan kohdistuvat kohdassa 70.2 mainitut vakuutetun sairaudesta tai vammasta Suomessa syntyneet kulut, jotka eivät kuulu jonkun lain korvauspiiriin. Vakuutuksesta korvataan vain sellaisia hoitokuluja, jotka vakuutettu joutuisi hoidostaan itse maksamaan ja joita ei ole korvattu muusta vakuutuksesta. Vakuutuksesta ei korvata työterveyshuollon piiriin kuuluvia kustannuksia.

**70.2.** Sairauskuluja korvaamisen edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaan välttämätön sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Tällaisiksi sairauskuluiksi katsotaan:

- maksut lääkärin tai terveydenhuoltohenkilöstön suorittamista toimenpiteistä,
- lääkärin sairauden tai vamman hoitoon määräämien, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävien ja viranomaisen lääkkeeksi määrittelemien Suomessa myyntiluvan saaneiden lääkkeiden kustannukset lukuun ottamatta kohdassa 71.2 mainittuja valmisteita,
- sairaalan hoitopäivämaksut Optimi- tai Yritysoptimi-laskelman mukaiseen enimmäismäärään saakka, Sairaalaksi katsotaan hoitolaitokset, jotka on lueteltu kohdassa 60.2,

- kohtuulliset kustannukset sairauden tai vamman vaatiman, erikoislääkärin välttämättömäksi katsoman hoidollisen lääkinnällisen välineen ensimmäisestä hankkimisesta/vuokraamisesta,
- kohtuulliset kustannukset vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman aiheuttaman hammassairauden hoidosta tai hammasproteesille tapaturmasta aiheutuneista vahingoista. Tapaturmassa vahingoittuneiden hampaiden hoito korvataan enintään ennen tapaturmaa edeltäneeseen tilaan.

**70.3.** Sairauskuvavakuutus voidaan myöntää kahden kuukauden ikäiselle lapselle ja vain tapaturman varalta otettuna syntymästä alkaen. Viisitoista vuotta nuoremmalle lapselle myönnetty sairauskuvavakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 20 vuotta. Viisitoista vuotta täyttäneelle henkilölle myönnetty sairauskuvavakuutus päättyy viimeistään vakuutetun täytettyä 60 vuotta ja vain tapaturman varalta otettuna viimeistään vakuutetun täytettyä 70 vuotta. Vakuutus voi päättyä aikaisemminkin, kun korvausta on suoritettu Optimi- tai Yritysoptimi-laskelmassa ilmoitettu enimmäismäärä.

**70.4.** Vakuutuksessa voi olla omavastuu, jonka määrään ja rakenteeseen voidaan tehdä muutoksia. Omavastuu ilmoitetaan vuosittain Optimi- tai Yritysoptimi-laskelmassa.

## 71. Korvauksen maksamista koskevat rajoitukset

**71.1.** Korvausta ei suoriteta, jos

- kulut aiheutuvat sairaudesta tai vammasta, jonka aiheuttamassa kuolemantapauksessa vakuutusyhtiö ei vakuutusehtojen kohdan 22.1 mukaan olisi korvausvelvollinen,
- olennaisena syynä sairauskuluihin on vakuutetun tahallisesti aiheuttama sairaus tai vamma,
- syynä sairauskuluihin on alkoholin tai lääkeaineen väärinkäyttö tai muun huumausaineen käyttö,
- kulut aiheutuvat raskauden tilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, lapsettomuuden tutkimisesta tai hoidosta, keinohedelmöityksestä tai sikiön tilan tutkimisesta,
- kulut aiheutuvat kuntoutuksesta tai kuntoutuksen tarpeen määrittämiseksi tehdystä tutkimuksesta,
- kulut aiheutuvat puhe-, psyko-, ravinto-, toiminta- tai neuropsykologisesta terapiasta tai muusta näihin verrattavasta terapiasta tai hoidosta,
- kulut aiheutuvat muualla kuin Suomessa tehdystä tai teetetystä tutkimuksesta tai tutkimusanalyysistä,

- kulut aiheutuvat kokeellisiksi tai ei-välttämättömiksi katsottavista lääkkeistä, hoidoista tai tutkimuksista,
- kysymys on vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

**71.2.** Korvattavia eivät myöskään ole

- raskauden ehkäisy eikä raskauden ehkäisyyn tarkoitettuja lääkevalmisteita, vaikka ne olisi määrätty sairauden hoitoon,
- ennaltaehkäisevät hoidot, rokotukset ja valmisteet,
- lääkkeet, jotka on tarkoitettu ennaltaehkäisevään hoitoon, lievittämään ikääntymisen tai muiden fysiologisten muutosten vaikutuksia tai parantamaan elämänlaatua. Tällaisina pidetään esim. hormonikorvaushoitoa, sukupuolista kykyä tai halua lisääviä lääkkeitä ja lääkkeitä, jotka on tarkoitettu estämään tai vähentämään liikapainoisuutta, kaljuuntumista tai muiden fysiologisten muutosten haittavaikutuksia.
- lääkkeet, jotka on tarkoitettu nikotiinin vieroitusoireiden lievittämiseen tai auttamaan tupakoinnin vähentämisessä tai lopettamisessa,
- maito- ja muut ravintovalmisteet,
- vitamiinit, hivenaineet, kalsiumvalmisteet, rohdosvalmisteet, luontaistuotteet sekä homeopaattiset ja antroposofiset valmisteet tai niiden tarpeen määrittämiseen liittyvät tutkimukset, vaikka ne olisi määrätty sairauden hoitoon,
- piilolasien tai silmälasien hankkiminen taikka taittovirheen korjaaminen leikkauksella, kuulokoje ja muut apuvälineet,
- terveystarkastukset,
- hampaiden tai purentaelinten hoito (vaikka hammas tai purentaelinten sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa),
- fyysikaalinen tai siihen rinnastettava hoito,
- kosmeettiset tai plastiikkakirurgiset hoidot, toimenpiteet tai leikkaukset tai niiden jälkiseurauksen kulut, paitsi jos ne on tehty tapaturman aiheuttamien vammojen korjaamiseksi kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta,
- rintojen pienennys, suurennus ja muotoiluleikkaukset sekä niihin liittyvät komplikaatiot ja jälkiseuraukset leikkauksaiheesta riippumatta,
- silmäluomien kohotusleikkaukset leikkauksaiheesta riippumatta,
- rasvaimut, lihavuusleikkaukset tai vastaavat sekä niihin liittyvät komplikaatiot

- hoitopäivämaksut kylpylä-, luon-  
taishoito- ja kuntoutuslaitoksissa tai  
vastaavissa,
- koti- tai kodinhoito, päivähoido ym.  
välilliset kustannukset
- matka tai yöpymiskulut.

**71.3.** Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti kyseisten kustannusten normaalin, yleisesti hyväksytyyn ja noudatetun tason, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason. Lääkärin tai muun terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta kotikäynnistä tai hoidosta vakuutetun luona ei makseta korvausta siltä osin kuin kustannus ylittää kohtuullisen kustannustason vastaavasta hoidosta hoitolaitoksessa.

## 72. Tapaturman hoitokuluvakuutuksen lisärajoitukset (tapaturmaturva)

**72.1.** Kohdan 70 mukaista korvausta tapaturman hoitokuluista maksetaan vain kohdassa 2.2 tarkoitetun vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman johdosta. Jos vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan korvausta vain siltä osin kuin sen on katsottava tästä tapaturmasta aiheutuneeksi.

**72.2.** Sen lisäksi, mitä kohdassa 71 on todettu, hoitokuluja ei korvata, jos vamma

- on aiheutunut sairauden tai vian hoitamiseksi suoritetusta leikkauk-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei sitä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi,
- on aiheutunut itsemurhayrityksestä; rajoitusehto sovelletaan vakuutetun iästä tai mielentilasta riippumatta,
- on syntynyt urheilulliton tai seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai niitä varten järjestämässä harjoittelussa, kun kysymyksessä on mäkihyppy, syöksylasku, jalkapallo, jääkiekko, jääpallo, kaukalopallo, salibandy, koripallo, käsipallo, amerikkalainen jalkapallo tai rugby tai vastaava,
- on syntynyt kilpailussa tai harjoittelussa moottorikäyttöisellä kulkuvälineellä tai laitteella tai vastaavassa,
- on syntynyt vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeilyssä tai vastaavassa,
- on syntynyt purjelennossa, kuuma-ilmapallolennossa, laskuvarjohypyssä, riippuliidossa, varjoliidossa, benjihypyssä tai vastaavassa,

- on syntynyt painonnostossa, voimannostossa, kehonrakennuksessa, nyrkkeilyssä, painissa, judossa, karatessa tai vastaavassa tai
- on syntynyt laitesukelluksessa, vapaa-sukelluksessa tai vastaavassa.

**72.3.** Vakuutuksesta ei korvata tapaturman aiheuttamia psyykkisiä seurauksia. Hyönteisen, punkin tai muun eläimen puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatautia tai sairautta ei korvata tapaturmana.

**72.4.** Tapaturman hoitokuluvakuutuksen korvausta voidaan vähentää tai evätä se, jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattuessa ollut alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alainen ja tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

## Turva vakavan sairauden varalta

### 75. Vakuutuksesta korvataan

**75.1.** Sovittu kertakorvaus maksetaan ehdoissa määritellyissä vakavissa sairauksissa. Turva voidaan myöntää 20–64-vuotiaalle henkilölle. Turva vakavan sairauden varalta tai turvasumman korottamista koskeva hakemus tulee voimaan sopimuksen mukaisesti 90 päivän kuluttua hakemuksen allekirjoittamisesta edellyttäen, että vakuutusyhtiö hyväksyy tehdyn hakemuksen ja myöntää turvan.

**75.2.** Ellei vakuutusyhtiö muuta ilmoita, turva jatkuu aina 10 vuoden voimassaoloajan jälkeen automaattisesti seuraavat 10 vuotta edellyttäen, että em. vakavan sairauden turvaa jatkamishetkellä on yhtiöllä tarjolla. Turva jatkuu ilman terveysselvitystä jatkamishetkellä myynnissä olevan turvan ehdoin ja hinnoin. Turva päättyy kuitenkin viimeistään silloin, kun vakuutettu täyttää 65 vuotta tai täysi korvaus turvasta on maksettu.

**75.3.** Korvaus maksetaan vakuutetulle tai muulle edunsaajalle, jos ehtojen tarkoittama vakava sairaus todetaan vakuutetulla ensimmäisen kerran (= diagnosointipäivä) tai ehtojen tarkoittama leikkaus tai toimenpide suoritetaan ensimmäisen kerran turvan voimassa ollessa.

Korvauksen indeksitaso on sairauden toteamispäivän, leikkaukspäivän tai viralliseen elinsiirtojonoon asettamispäivän mukainen.

Lisäksi korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu itse hakee korvausta elinaikanaan aikaisintaan 30 päivän kuluttua diagnoosista tai toimenpiteestä.

**75.4.** Korvaukseen oikeuttavia sairauksia tai sairauksien takia välttämättömiä toimenpiteitä ovat:

#### 75.4.1 Syöpä

Syövällä tarkoitetaan pahanlaatuisia kasvaimia, joille ovat ominaisia hallitsematon kasvu ja pahanlaatuisten solujen leviäminen normaaliin kudokseen sekä normaalin kudoksen tuhoutuminen.

Kasvaimen pahanlaatuisuus on osoitettava histologisesti syöpätautien tai patologian erikoislääkärin suorittamalla tutkimuksella.

Pahanlaatuisia kasvaimia ovat myös leukemia, pahanlaatuinen imukudossyöpä, Hodgkinin tauti, pahanlaatuiset luuydinsairaudet sekä etäpesäkkeitä lähettävä ihosyöpä.

Korvattavia sairauksia eivät kuitenkaan ole seuraavat sairaudet:

- syövän esiaste, pintasyöpä tai muu alkava syöpä ("carcinoma in situ"), kohdunkaulan syövän esiasteet (dysplasia, carcinoma in situ, CIN 1, CIN 2 ja CIN 3) ja syöpää edeltävät (prealignit) tilat sekä ympäristönsä leviämättömät syövät,
- varhaisvaiheen eturauhassyöpä: TNM-luokituksen luokka T1 (mukaan lukien T1a ja T1b) tai muun luokituksen vastaava luokka,
- ihomelanoomat, jotka ovat uuden AJCC:n vuoden 2002 luokituksen mukaan astetta Ia: paksuus (Breslow) enintään 1 mm ja syvyys- kasvuluokka (Clark) enintään III eikä haavautumista,
- hyperkeratoosit sekä ihon tyvi solu- ja okasolusyövät,
- mitkään HIV-infektion yhteydessä esiintyvät kasvaimet.

#### 75.4.2 Sepelvaltimon ohitusleikkaus

Korvattava on avosydänleikkaus, jossa yhden tai useamman sepelvaltimon ahtauma tai tukkeuma ohitetaan suoni-siirteellä.

Sepelvaltimon merkittävä ahtautuminen tai tukkeutuminen on osoitettava sepelvaltimoiden kuvantamistutkimuksella ja ohitusleikkauksen on oltava hoitoarvion tekevän kardiologian erikoislääkärin mukaan lääketieteellisesti välttämätön.

Korvausta ei kuitenkaan makseta, jos kysymyksessä on pallolaajennus, muu valtimonsisäiseen katetriin perustuva menetelmä tai lasertoimenpide.

#### 75.4.3 Sydäninfarkti

Korvattava on vakuutetun ensimmäinen sydäninfarkti. Sydäninfarktilla tarkoitetaan sydänlihaksen verenkierron äkillisestä estymisestä aiheutuvaa sydänlihaksen osan kuoliota.



Diagnoosin on perustuttava tyypilliseen rintakipuun, sydäninfarktiin osoittaviin uusiin sydänsähkökäyrämuutoksiin ja sydänperäisten entsyymien merkitsevään kohoamiseen.

Korvausta ei makseta, jos kysymyksessä on:

- rintakipu (angina pectoris) ilman edellä esitetyn mukaista sydäninfarktia tai
- mikroinfarkti, johon liittyy vähäinen troponiini T-pitoisuuden kohoaminen, mutta ei sydäninfarktille diagnostisia ekg-muutoksia eikä sydäninfarktille ominaisia kliinisiä oireita ja löydöksiä.

#### 75.4.4 Munuaisten vajaatoiminta

Korvattava on loppuvaiheen krooninen munuaissairaus, joka ilmenee molempien munuaisten vaikeana palautumattomana vajaatoimintana. Tällainen munuaisten vajaatoiminta on osoitettava säännöllisellä pitkäaikaisella dialyysihoidolla tai munuaisten siirrollä.

#### 75.4.5 Elin- tai luuydinsiirto

Korvattava on elinsiirtoleikkaus tai viralliseen elinsiirtojonoon asettaminen, kun kysymys on jonkin alla luetellun elimen saamisesta ja siirto on lääketieteellisesti välttämätön ja perustuu objektiiviseen näyttöön elimen vajaatoiminnasta edellyttäen, että kyseessä on

- sydämen, keuhkon, maksan, munuaisten tai haiman siirto tai
- luuytimen siirto veren kantasoluja käyttäen, kun siirtoa on edeltänyt potilaan oman luuytimen tuhoaminen.

Muut solujen siirrot kuin edellä mainitut kantasolusiirrot eivät oikeuta korvaukseen.

Vakuutuksesta ei korvata muita kuin edellä mainittuja elin-, kudoksen- tai solu-siirtoja.

#### 75.4.6 MS-tauti (Multippeliskleroosi)

Korvattava on varmasti osoitettu MS-tauti, jonka diagnoosin on asettanut neurologian erikoislääkäri useamman kuin yhden neurologisin toimintahäiriöin selkeästi osoitetun pahenemisen jälkeen, kun toimintahäiriöitä on esiintynyt yli kuuden kuukauden ajanjaksona ja ne ovat aivojen tai selkäytimen demyelinaation aiheuttamia.

Neurologisilla toimintahäiriöillä tarkoitetaan neurologisia puutoksia tai puutosoireiden yhdistelmiä, jotka koskevat näköhermojen, aivorungon tai selkäytimen tai koordinaation tai aistitoiminnan puutoksia.

#### 75.4.7 Aivohalvaus

Korvattava on aivohalvaus, joka johtuu aivoverenvuodosta tai aivoverisuonitukoksen aiheuttamasta aivoinfarktista ja joka aiheuttaa pysyvän neurologisen haitan. Neurologisella haitalla tässä tarkoitetaan sosiaali- ja terveystieteiden päätöksen nro 1012/1986 mukaisesti luokiteltua, vähintään haittaluokan 6 mukaista neurologista toiminnanvajausta, jonka tulee olla todennettavissa vielä kolmen kuukauden kuluttua aivohalvaukseen sairastumisesta.

Diagnoosin on perustuttava tietokonekerroskuvauksessa tai magneettikuvauksessa todettaviin uusiin muutoksiin.

Vakuutuksesta ei korvata:

- tapaturman tai ulkoisen voiman aiheuttamaa aivoinfarktia, aivoverenvuotoa tai aivohalvausta,
- ohimeneviä aivojen verenkierto häiriöitä (TIA-kohtaukset).

#### 75.5. Tupakkatuotteiden käytön vaikutus

Tupakkatuotteiden käyttö nostaa turvan maksua. Vakuutetun katsotaan käyttävän tupakkatuotteita, jos hän käyttää tai on käyttänyt tupakkatuotteita kahdentoista (12) viime kuukauden aikana ennen turvan alkamista.

Jos vakuutettu aloittaa tupakkatuotteiden käytön kesken vakuutuskauden, nousee turvan maksu tupakkatuotteita käyttävän henkilön maksun mukaiseksi. Saatuaan kirjallisen tiedon vakuutetun tupakkatuotteiden käytön aloittamisesta vakuutusyhtiö lähettää ilmoituksen maksun ja muiden sopimusehtojen muuttumisesta sekä ilmoituksen vakuutusnottajan irtisanomisoikeudesta. Turvan maksu nousee kuukauden kuluttua em. ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutettu lopettaa tupakkatuotteiden käytön kesken vakuutuskauden, turvan maksu laskee tupakoimattoman henkilön mukaiseksi kahdentoista (12) kuukauden kuluttua tupakkatuotteiden käytön lopettamisesta tehdyn kirjallisen ilmoituksen saapumisesta vakuutusyhtiöön.

Tupakkatuotteiden käytön aloittamisesta on ilmoitettava välittömästi kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Kirjallinen ilmoitus tupakkatuotteiden käytön lopettamisesta voidaan tehdä aikaisin kahdentoista (12) kuukauden kuluttua tupakkatuotteiden käytön lopettamisesta.

Jos vakuutettu on aloittanut tupakkatuotteiden käytön turvan voimassa ollessa ja vakuutusnottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt

ilmoittaa siitä vakuutusyhtiölle, vakuutusyhtiö alentaa maksettavaa korvausta vakuutussopimuslain mukaisesti.

## III Korvauksen hakeminen ja maksaminen

### 80. Korvauksen hakeminen

**80.1.** Kuolemantapaussumman maksamista varten vakuutusyhtiölle on toimitettava kuolintodistus, virallinen todistus vakuutetun syntymä- ja kuolinpäivästä (virkatodistus), virallinen selvitys edunsaajista (sukuselvitys) sekä muikin mahdollisesti tarvittava selvitys.

**80.2.** Pysyvän työkyvyttömyyden korvauksena varten vakuutusyhtiölle on omalla kustannuksellaan toimitettava lääkärintodistus tai sen jäljennös työkyvyttömyyden pysyvyydestä sekä muikin mahdollisesti tarvittava selvitys.

**80.3.** Tapaturmaista haittakorvausta varten vakuutusyhtiölle on omalla kustannuksellaan toimitettava lääkärintodistus tai sen jäljennös vamman aiheuttamasta haitasta, sen syntymisestä ja pysyvyydestä.

**80.4.** Työkyvyttömyyspäivärahaa varten vakuutusyhtiölle on omalla kustannuksellaan toimitettava lääkärintodistus tai jäljennös työkyvyttömyydestä ja sen syystä.

**80.5.** Sairaalapäivärahaa varten vakuutusyhtiölle on omalla kustannuksellaan toimitettava selvitys hoitoajasta ja sen syystä.

**80.6.** Ennen hoitokulukorvauksen hakemista on haettava sairausvakuutuslain mukainen korvaus Kansaneläkelaitoksen Kelan paikallistoimistosta. Tämän jälkeen vakuutusyhtiölle on korvaushakemuksen lisäksi toimitettava Kelan alkuperäisotite ja kopiot kuluja koskevista kuiteista. Ne kuitit, joista Kela ei maksa korvauksia, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisinä.

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty, vakuutusyhtiö vähentää sairauskulukorvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain perusteella.

**80.7.** Jos korvausta haetaan vakavan sairauden turvasumman saamiseksi, tulee vakuutusyhtiölle toimittaa korvaushakemus täydellisesti täytettynä sekä lääkärintodistukset ja muut tarvittavat tiedot ehtojen tarkoittaman vakavan sairauden osoittamiseksi. Vakuutusyhtiö ei korvaa edellä mainittujen selvitysten hankkimisesta aiheutuneita kustannuksia.

**80.8.** Korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvaukseen oikeutettu sai tietää mahdollisuudesta saada korvausta ja joka tapauksessa kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausta ei ole haettu em. määräajan kuluessa, on oikeus korvaukseen menetetty.

**80.9.** Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, hänen korvaustaan voidaan alentaa tai se voidaan evätä tai periä takaisin sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

## 81. Korvauksen maksaminen

**81.1.** Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen 30 päivän kuluessa saatuaan kirjallisen ilmoituksen vakuutustapahtumasta.

Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa em. ajassa korvauksen riidattoman osan. Vakuutusyhtiö ei kuitenkaan ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin 14 päivää on kulunut kaikkien vakuutusyhtiön vastuun toteamiseksi välttämättömien selvitysten saapumisesta.

**81.2.** Suorituksen viivästyessä vakuutusyhtiö maksaa sille korkolaisissa säädettyä viivästyskorkoa.

**81.3.** Jos vakuutusyhtiö kehottaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa yhtiön määräämällä lääkärillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehoitusta, jolloin vakuutusyhtiö korvaa pyytämistään lääkärintodistuksista ja tutkimuksista aiheutuneet kustannukset.

**81.4.** Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää maksettavasta vakuutuskorvauksesta erääntyneet, maksamatta olevat vakuutusturvan ylläpitämiseen tarvittavat vakuutusmaksut. Jos korvaus ei riitä näiden maksujen kuittaamiseen, korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutusmaksut on maksettu.

