

1 Vakuutetut ja korvauksen saajat

1.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutusnottajan kautta työnsä laskuttavat henkilöt (ns. kevytyrittäjät), jotka eivät tee laskuttavaa työtä työsopimuslain mukaisessa työsuhteessa.

Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassa oleva Kela-kortti osoituksena Suomen asuinperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu oleskelee yhtäjaksoisesti yli kuusi kuukautta ulkomailla, ei hän asu vakituisesti Suomessa.

Vakuutusnottajan velvollisuus on tiedottaa vakuutettuja vakuutusturvan sisällöstä, alkamisesta ja päättymisestä sekä toimittaa LähiTapiolalle tiedot vakuutetuista kevytyrittäjistä ja heidän vakuutusnottajan kautta laskuttamistaan palkioista.

1.2 Korvauksen saaja

Korvauksen saajana on vakuutettu. Kuolemantapauksessa korvauksen saajana on edunsaaja.

Edunsaajana ovat omaiset. Omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat ensisijaisesti vakuutetun jälkeläiset, joita ovat vakuutetun lapset ja ottolapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa. Puolisona pidetään myös henkilöä, jonka kanssa vakuutettu kuollessaan eli jatkuvasti yhteisessä taloudessa avioliitonomaisissa olosuhteissa ja jonka kanssa vakuutetulla oli tai oli ollut yhteinen lapsi tai jonka kanssa vakuutetulla oli julkisen notaarin oikeaksi todistama sopimus keskinäisestä elatuksesta.

2 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa tehdyssä vakuutusnottajan kautta laskutetussa kevytyrittäjän työssä, joka ei ole työtaturma- ja ammattitautilainsäädännön mukaan pakollisesti vakuutettavaa. Vakuutus ei koske työsopimuslain mukaisessa työsuhteessa tehtävää työtä. Vakuutus ei ole työtaturma- ja ammattitautilainsäädännön mukainen.

Työssä sattuneena pidetään vakuutustapahtumaa, joka on sattunut vakuutetulle vakuutusnottajan kautta laskutetun kevytyrittäjän työnteon yhteydessä. Vakuutus ei ole voimassa:

- asunnon ja työkohteiden välisillä matkoilla
- työkohteiden välisillä matkoilla.

Vakuutuksesta ei korvata:

- liikennevakuutuslaissa tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion vastaavassa laissa tarkoitettua liikennevahinkoa
- raideliikennevakuutuslaissa tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion vastaavassa laissa tarkoitettua raide-liikennevahinkoa.

3 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutetun rikollisesta toiminnasta
- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktion tai ionisoivan säteilyyn perustuvan ase- tai laitteen vaikutuksesta
- ydinastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta tai ydinreaktion perustuvan materiaalin, laitteen tai ase- tai laitteiden 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.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset korvattavuuteen

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

Kevytyrittäjien tapaturmavakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa tapahtuneet tapaturmat ja muut ehdoissa erikseen mainitut vakuutustapahtumat.

4.1 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

4.2 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Tapaturmavakuutuksesta korvataan myös vakuutetun tahottomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.

Lisäksi tapaturmavakuutuksesta 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 lääkärinhoito aloitetaan viimeistään 14 vuorokauden kuluessa vammutumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

4.3 Rajoitukset vakuutustapahtuman korvattavuuteen

Vakuutuksesta ei korvata vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- vakuutetun sairaudesta, ruumiinvasta tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkauksen, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumausaineesta.

Vakuutuksesta ei korvata

- vammaa, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuutustapahtumasta riippumattomasta sairaudesta, vammaa, vikaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumista tai suun ja hampaiden sairaudesta johtuvaa hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymistä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- akillesjänteen repeämää, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrää, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi

- vakuutustapahtuman psyykkisiä seurauksia
- tartuntatautia tai sairautta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- välillisiä kustannuksia, kuten vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, ravinto- ja ruokailukuluja, puhelinkuluja, ansionmenetystä tai saattajan matka- ja majailukuluja.

5 Korvaukset

Vakuutuksesta maksetaan korvausta hoitokuluista, päiväkorkausta, haittakorkausta ja kuolemantapauskorvausta vakuutusmaksun mukaisesti.

Korvaukset maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olleiden vakuutusmäärien mukaisesti.

Kevytyrittäjien tapaturmavakuutus on aina vakuutetun omaan tapaturmavakuutukseen nähden toissijainen ansionmenetyksen ja hoitokulujen osalta. Vahingon sattuessa korvausta haetaan näiden osalta ensisijaisesti vakuutetun omasta vakuutuksesta.

5.1 Rajoitukset korvausten maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja, päiväkorkausta ja haittakorkausta vain siltä osin kuin hoidon, työkyvyttömyyden tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen mukaan alenuttaa, jos vakuutettu tai muu vakuutusmaksuun oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa.

Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutusmaksuun oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

5.2 Korvaus hoitokuluista

5.2.1 Korvauksen hakeminen

Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella. Jos hoitokulujen korvaamisesta on säädetty laissa, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella.

Korvauksenhakijan tulee hakea hoitokuluista sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kelalta ennen korvausten hakemista LähiTapiolasta. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kelalta kuuden kuukauden sisällä kulu-

jen aiheutumisesta. Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty tai sitä ei ole, LähiTapiola vähentää korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain mukaan. Korvauksenhakijan on toimitettava LähiTapiolalle Kelan alkuperäinen päätös korvauksista ja kopiot Kelalle annetuista tositteista. Ne tositteet, joista ei ole saatu Kela-korvauksia, tulee toimittaa LähiTapiolaan alkuperäisinä.

LähiTapiolalla on oikeus maksusitoumuksella ohjata vakuutettu valitsemaansa sellaiseen hoitopaikkaan, jossa vakuutettu saa korvattavan vakuutustapahtuman edellyttämän hoidon. Jos hoito annetaan muualla kuin LähiTapiolan antaman maksusitoumuksen osoittamassa hoitopaikassa, hoidosta korvataan vakuutetulle enintään asiakasmaksu, jonka hän olisi joutunut maksamaan sosiaali- ja terveydenhuollon asiakasmaksuista annetun lain mukaan vastaavasta hoidosta julkisen terveydenhuollon yksikössä.

5.2.2 Korvattavat hoitokulut

Korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta vakuutetulle aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja lääkinnälliset välineet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa. Ulkomailta annettu hoito korvataan vain, kun se on lääketieteellisesti arvioituna välttämätöntä.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilöstön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- enintään 10 hoitokertaa fysikaalisen hoidon kustannuksia, ellei vakuutus kirjassa toisin mainita
- LähiTapiolan etukäteisen hyväksynnän kosmeettisen hoidon kustannukset
- matkakulut yllä mainittuihin korvattaviin hoitoihin ja tutkimuksiin, ellei vakuutus kirjassa toisin mainita
- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki
- näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit

- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärin hoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.

Korvattavia hoitokuluja eivät ole

- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmälasien ja piilolinssien hankintakustannukset
- kulut kuntoutuksesta ja terapiasta
- kulut, jotka aiheutuvat olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- kulut homeopaattisesta tai antroposofisista valmisteista taikka rohdos-, vitamiini-, hivenaine-, kivennäisaine- tai ravintovalmisteista.

5.3 Päiväkorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta täydellisestä työkyvyttömyydestä maksetaan sovittu päiväkorvaus ja osittaisesta työkyvyn menetyksestä vastaava osa. Päiväkorvaus perustuu vakuutetun vuodessa laskuttaman ansiotulon määrään. Päiväkorvaus on kuitenkin enintään 85 euroa. Mikäli vakuutetun vuodessa laskuttama ansiotulo jää alle työtapaturma- ja ammattitautilain (459/2015) 79 §:n mukaisen vähimmäisvuosityöansion, korotetaan ansiotulo sen suuruiseksi.

Työkyvyttömyys on täydellinen, jos vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittainen, jos vakuutettu on osittain kykenemätön tekemään niitä.

Päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamis päivästä ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

5.4 Haittakorvaus

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, joka tapaturmasta aiheutuu vakuutetulle. Pysyvää haittaa määritettäessä huomioidaan ainoastaan tapaturmasta aiheutuneen vamman laatu ja siitä aiheutuva toiminnallinen haitta, ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia. Pysyvää haittaa määritettäessä ei huomioida vakuutetun niitä vikoja tai sairauksia, jotka eivät johdu tästä korvattavasta tapaturmasta.

Pysyvän haitan suuruus määritetään vahinkohetkellä voimassa olleen valtioneuvoston antaman työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan haittaluokitusasetuksen mukaisesti. Haittaluokituksessa vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisiin haittaluokkiin 1–20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 prosentin haittaa.

Korvausta ei makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta.

5.4.1 Korvaus pysyvistä haitasta

Korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi, mutta aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta. Korvauksena maksetaan haittaluokkaa vastaava osa sovitusta haittakorvauksesta.

Jos haittaluokka vahvistetaan korkeammaksi kolmen vuoden sisällä kertakorvauksen maksamisesta, lisäkorvauksena maksetaan haittaluokkien erotusta vastaava määrä. Myöhemmin ei korvauksen määrää tarkisteta vamman haittaluokan muuttuessa.

5.5 Kuolemantapauskorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan sovittu kuolemantapauskorvaus. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman vuoksi maksettu pysyvän haitan kertakorvaus, mukaan lukien haitan pahenemisen johdosta maksettu korvaus.

Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Vakuutusenantajan työntekijälle tai asiamiehelle maksetaan mahdollinen korvaus tuotteiden ja palveluiden myynnistä. Korvaus voi perustua vakuutuksen vuosimaksuun tai ostettujen tuotteiden kappalemäärään.