

Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle

Tuoteopas, 1.1.2025 alkaen



Pohjola Vakuutus



Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle

Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle antaa sinulle turvaa työtapaturmien ja ammattitautien sekä vapaa-ajan tapaturmien varalta.

Vakuutuksesta korvaamme henkilövahinkoja, jotka sattuvat työssä, työstä johtuvissa olosuhteissa tai työpaikan ja kodin välisellä matkalla sekä vapaa-ajalla. Yrittäjän tapaturmavakuutuksesta voidaan korvata esimerkiksi sairaanhoito- ja kuntoutuskuluja sekä ansionmenetystä työkyvyttömyysajalta. Vakuutus ja siitä maksettavat korvaukset perustuvat työtapaturma- ja ammattitautilakiin.

Laki velvoittaa työnantajaa vakuuttamaan työntekijät työtapaturmien ja ammattitautien varalta. Yrittäjänä jäät tämän lakisääteisen työtapaturmavakuutuksen tarjoaman turvan ulkopuolelle. Vahingon sattuessa vapaaehtoinen vakuutuksemme huolehtii sinun ja perheesi toimeentulosta ja sinä voit keskittyä toipumiseen. Tarjoamamme vakuutusturva on yhtä kattava kuin lakisääteisessä työntekijöiden vakuutuksessa.



Turvaa työhön ja vapaa-aikaan

Pohjola Vakuutuksen yrittäjän tapaturmavakuutus antaa sinulle kattavan vakuutusturvan tapaturmien ja ammattitautien varalle toimeentulosi ja yritystoimintasi turvaamiseksi.



Hyvä hoito ja nopea työhön paluu

Lääkärikumppaniemme avulla varmistamme laadukkaan hoidon ja tuemme työhön paluutasi.



Pohjola Vahinkoapu tukenasi

Pohjola Vahinkoavusta saat toimintaohjeet tapaturmatilanteisiin ja lääkärikumppaniemme tiedot. Tutustu osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi

Tuoteoppaassa kuvaamme Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle -vakuutuksen keskeisen sisällön. Yksityiskohdaiset tiedot vakuutuksen sisällöstä ovat vakuutusehdoissa sekä työtapaturma- ja ammattitautilaissa.

Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle -vakuutuksen myöntää Pohjola Vakuutus Oy.

SISÄLLYSLUETTELO

Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle.....	2
Yrittäjälle turvaa tapaturman ja ammattitaudin varalta.....	4
Varmista turvasi sekä työssä että vapaa-ajalla	5
Mitä yrittäjän tapaturmavakuutuksesta korvataan sinulle ja perheellesi?.....	6
Jos vahinko sattuu.....	8
Yrittäjän tapaturmavakuutusmaksu – näin se muodostuu.....	8
Vakuutuksen voimassaolo ja muutokset.....	8
Lisätietoja.....	9
Palvelumme	10

Yrittäjälle turvaa tapaturman ja ammattitaudin varalta

Yrittäjänä oma työpanoksesi on yrityksesi ja sen toiminnan jatkuvuuden peruskivi. Jos joudut työkyvyttömäksi tapaturman tai ammattitaudin vuoksi, työpanoksesi vähenee osittain tai kokonaan ja yritystointasi voi vaarantua.

Suosittellemme sinua turvaamaan itsesi ja perheesi yrittäjän tapaturmavakuutuksella. Yrittäjän tapaturmavakuutuksen voit ottaa, kun sinulla on yrittäjä-eläkevakuutus (YEL). Oikeus ja velvollisuus ottaa yrittäjäeläkevakuutus syntyy, kun työtulosi on vähintään YEL-alarajan suuruinen.

Työllistävänä yrittäjänä olet velvollinen huolehtimaan työsuhteessa olevien työntekijöidesi vakuutusturvasta työkyvyttömyyden ja työtapaturmien varalle. Muista, että silloin kun itse teet työtä toisen työnantajan palkkaamana, kuulut työntekijän vakuutusturvan piiriin ja vakuuttamisvelvollisuus on työnantajallasi.

Pakollinen vakuutusturva ei koske yrittäjiä eikä yrityksessä työskenteleviä osakkaita, joilla on yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsenten kanssa yli 50 % omistusosuus. Myös välillinen omistus rajaa vakuutusturvan samoin.

”Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle antaa turvaa sinulle ja perheellesi.”

Pakollisen vakuutusturvan ulkopuolelle jäävien yrittäjien työajan vakuuttaminen on vapaaehtoista. Kattavimman vakuutusturvan antaa yrittäjän tapaturmavakuutus. Myös perheenjäsenesi, joilla on YEL-vakuutus, voidaan vakuuttaa tällä vakuutuksella. Maatalousyrittäjien tapaturmavakuuttamisesta huolehtii Maatalousyrittäjien eläkelaitos (MELA).

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen voimassaolo on sidottu YEL-vakuutukseen. Yrittäjän vapaaehtoinen vakuutusturvasi astuu voimaan aikaisintaan samasta päivästä kuin YEL-vakuutuksesi alkaa. Aloittavana yrittäjänä voit ottaa vapaaehtoisen yrittäjän tapaturmavakuutuksen heti.

YEL-vakuutuksen päättyessä myös yrittäjän tapaturmavakuutus päättyy. Jos yrittäjä jatkaa yrittäjätyötään YEL:n mukaisen vakuuttamisvelvollisuuden yläikärajan jälkeen, voi vakuutusyhtiö jatkaa yrittäjän vapaaehtoisen työajan vakuutuksen voimassaoloa. Vakuutus voidaan myöntää, jos se jatkuu keskeytyksettä.

Tarkista, mikä vakuutusturva koskee sinua.

Elinkeinonharjoittaja	Avoin yhtiö	Kommandiittiyhtiö		Osakeyhtiö		Kaikki yhtiömuodot
Omistaja	Yhtiömies	Vastuunalainen yhtiömies	Äänetön yhtiömies	Johtava asema	Ei johtavaa asemaa	Palkkaa saavat työntekijät
Tapaturma-vakuutus yrittäjälle	Tapaturma-vakuutus yrittäjälle	Tapaturma-vakuutus yrittäjälle	Työtapaturma- ja ammattitauti-vakuutus	Omistaa osakepääomasta tai äänimäärästä yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsenen kanssa yli 50 %	Omistaa osakepääomasta tai äänimäärästä yksin enintään 30 % tai yhdessä perheenjäsenen kanssa enintään 50 %	Työtapaturma- ja ammattitauti-vakuutus
				Tapaturma-vakuutus yrittäjälle	Työtapaturma- ja ammattitauti-vakuutus	

Varmista turvasi sekä työssä että vapaa-ajalla

Tapaturma voi sattua milloin ja missä vain. Saat turvaa ympäri vuorokauden, kun sinulla on yrittäjän tapaturmavakuutus, joka on voimassa sekä työssä että vapaa-ajalla.

Vapaaehtoisella vakuutuksella turvaat nopean pääsyn hoitoon ja toipumisen työkuntoon. Tavoitteena on myös riittävän ansiotason turvaaminen. Yrittäjän tapaturmavakuutuksessa sekä työajan että vapaa-ajan vakuutuskorvaukset määräytyvät työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti.

Työssä sattuvat tapaturmat ja ammattitaudit korvaamme yrittäjän työajan tapaturmavakuutuksesta. Laajin vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen turva on voimassa vapaa-ajalla kaikkialla maailmassa ja kaikissa urheilulajeissa. Vaihtoehtoisesti vakuutus-turvan ulkopuolelle voidaan rajata tiettyjä riskialttiita urheilulajeja, kuten esimerkiksi sähly ja jalkapallo.

”Lääkärikumppanimme auttavat myös vapaa-ajan vahingon sattuessa.”

Työtapaturma- ja ammattitautilaissa on eräitä rajoituksia korvattaviin vahinkoihin. Vapaa-ajan vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi liikennevahinkoa tai työliikekiipeytymistä. Laki rajaa korvattavuuden ulkopuolelle myös toisen henkilön tahallaan aiheuttamat vahingot.



”Huolehdi itsellesi riittävä vakuutusturva toimeentulon varmistamiseksi.”

Sairauksien varalta suosittelemme ottamaan sairauskuluvakuutuksen, joka korvaa esimerkiksi sairauksien aiheuttamia hoito- ja tutkimuskuluja. Voit valita sopivimman ratkaisun vaihtoehtoistamme.

Lue lisää Terveysturvasta osoitteessa op.fi.

Mitä yrittäjän tapaturmavakuutuksesta korvataan sinulle ja perheellesi?

Yrittäjän tapaturmavakuutuksesta korvaamme muun muassa

- vamman aiheuttamia sairaanhoitokuluja
- ansionmenetystä työkyvyttömyysajalta
- kuntoutusta
- korvausta pysyvistä haitasta.

Korvausten maksamisen edellytyksenä on aina, että vamma on aiheutunut tapaturmasta tai kyseessä on työstä johtuva ammattitauti.

Vakuutuskorvausten edunsaajana on yleensä vakuutettu itse. Siinä tapauksessa, että vakuutettu menehtyy tapaturman tai ammattitaudin seurauksena, leski ja lapset voivat olla oikeutettuja perhe-eläkkeeseen.

Työajan tapaturma- ja ammattitautivakuutus on ensisijainen kaikkiin muihin sosiaalivakuutuksiin nähden. Jos tapaturma on työssä tai työmatkalla sattunut liikennevahinko, korvausta henkilövahingon osalta maksetaan ensisijaisesti yrittäjän tapaturmavakuutuksesta. Yrittäjä voi saada myös lisäkorvausta liikennevakuutuksesta.

Tapaturmavakuutus on ensisijainen myös työeläkkeeseen ja sairauspäivärahaan nähden. Työeläkelaitokset ja Kela yhteensovittavat samalta ajalta myöntämänsä etuuden tapaturmavakuutuksesta maksetun ansionmenetyskorvauksen kanssa.

Vapaa-ajan tapaturmavakuutuksessa päivärahaa vähennetään laskennallinen sairausvakuutuslain mukaista päivärahaa vastaava osuus ja tapaturma-eläkkeestä muun lain nojalla maksettava eläke. Yrittäjän omavastuu aika Kelan sairauspäivärahan saamiseksi on sairausvakuutuslain mukaan yksi päivä. Tapaturmavakuutuksesta maksetaan vakuutuskorvaus myös tältä päivältä. Omavastuun jälkeen vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen päivärahaa vähennetään Kelan laskennallinen sairauspäiväraha. Kelan sairauspäiväraha myönnetään erillisen hakuksen perusteella.

Esimerkkejä ansionmenetyskorvauksista

YEL-työtulo	13 700 €	22 500 €	36 000 €	67 000 €
Ansionmenetyskorvaukset				
Päiväraha enintään vuoden ajalta tapaturman sattumisesta, €/päivä	38 €	62 €	100 €	186 €
Osittaisen työkyvyttömyyden osalta esimerkiksi 50 % korvaus, €/päivä	19 €	31 €	50 €	93 €
Tapaturmaeläke 65-vuotiaaksi asti, €/kk	970 €	1 590 €	2 550 €	4 740 €
Tapaturmaeläke yli 65-vuotiaana, €/kk	799 €	1 310 €	2 100 €	3 910 €
Perhe-eläkettä korvauksena kuoleman varalle leskelle enintään (leski ainoa edunsaaja, ei lapsia)	5 480 €	9 000 €	14 400 €	26 800 €

Tapaturmavakuutus yrittäjille, korvaamme työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti

Vammojen hoitokulut	Tapaturmavammasta tai ammattitaudista johtuvat välittömät sairaanhoitokulut ilman enimmäiskorvausmäärää tai -aikaa. Hoitokuluina korvataan esimerkiksi tutkimus- ja hoitokulut, lääkärinpalkkiot, lääkkeet, hoitotarvikkeet, sairaalan hoitopäivämaksut sekä sairaanhoidon matkakustannukset. Työtapaturman tai ammattitaudin selvittämisestä aiheutuneet tutkimuskulut voidaan korvata, vaikka vamma ei osoittaudu lain perusteella korvattavaksi vahingoksi.
Korvaus ansionmenetyksestä	Ansionmenetykskorvauksia ovat päiväraha, tapaturmaeläke ja kuntoutusraha. Yrittäjän tapaturmavakuutuksen ansionmenetykskorvaukset perustuvat aina YEL-työtuloon. Päiväraha ja tapaturmaeläke ovat veronalaista tuloa. Päivärahaa maksetaan 100 %, jos vahinko estää yrittäjätyön tekemisen, ja 50 %, jos vahinko rajoittaa merkittävästi yrittäjätyön tekemistä. Päiväraha on 1/360 vahinkohetkellä voimassa olleesta YEL-työtulosta. Päivärahakorvausta maksetaan, kun vahingoittunut on vähintään kolmena peräkkäisenä päivänä työkyvytön. Tapaturmapäivältä ei makseta päivärahaa. Päivärahakorvausta maksetaan enintään vuoden ajan tapaturman sattumisesta. Jos työkyvyttömyys jatkuu, kun tapaturman sattumisesta on kulunut yli vuosi, maksetaan ansionmenetykskorvausta tapaturmaeläkkeenä. Tapaturmaeläkettä maksetaan enintään 85 % YEL-työtulosta, kunnes eläkkeensaaja täyttää 65 vuotta. Tämän jälkeen eläkkeen enimmäismäärä on 70 % YEL-työtulosta. Tapaturmaeläke myönnetään määräajaksi tai toistaiseksi, kun työkyky on alentunut vähintään 10 %. Kuntoutusajalta maksetaan päivärahan tai tapaturmaeläkkeen sijaan kuntoutusrahaa.
Kuntoutus	Toimintakykykuntoutuksena korvataan esimerkiksi fysioterapiasta, kuntoutusjaksoista ja -tutkimuksista, apuvälineistä, sopeutumisvalmennuksesta ja asunnon muutostöistä aiheutuvia kuluja. Ammatillisena kuntoutuksena korvataan muun muassa työkokeilu, ammatillinen uudelleen koulutus tai yritystuki. Kuntoutusajalta maksetaan kuntoutusrahaa ja kuntoutuksen kustannuksia.
Haittaraha	Haittaraha on korvaus tapaturmasta tai ammattitaudista johtuvasta pysyvää haittaa aiheuttavasta vammasta. Korvaus perustuu vamman haittaluokkaan ja maksetaan joko kertakorvauksena tai jatkuvana korvauksena. Haittaraha maksetaan aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta tai kun vamman tilanne on vakiintunut.
Muita korvattavia kuluja	Esinevahingoista korvataan tapaturman yhteydessä särkyneet silmälasit, kuulokojeet, hammas- tai muut proteesit, tukisidokset. Lisäksi korvataan ensihoidon yhteydessä leikatut vaatteet ja sormukset. Muita esinevahinkoja ei korvata. Muita korvattavia kuluja ovat muun muassa hoitotuki, vaatelisä ja määräaikainen korvaus kodinhoito-kustannuksiin. Hoitotukea maksetaan hoidon-, avun-, valvonnan- tai ohjauksentarpeen vuoksi. Apuvälineiden aiheuttaman vaatteiden kulumisen vuoksi maksetaan vaatelisää. Jos vahingoittunut ei kykene hoitamaan kotiaan vamman vuoksi, myönnämme määräajaisesti korvausta kodinhoitokustannuksiin.
Korvaus kuoleman varalle	Tapaturman tai ammattitaudin seurauksena menehtyneen työntekijän edunsaajilla on oikeus perhe-eläkkeeseen. Perhe-eläkettä maksetaan leskelle ja alle 18-vuotiaille lapsille. Jos lapsi opiskelee tai on työkyvytön, maksetaan perhe-eläkettä 25-vuotiaaksi asti. Perhe-eläkkeen määrä on enintään 70 % edunjättäjän vuosityöansioista. Lesken omat ansiot voivat vähentää eläkkeen määrää. Leskeksi luetaan yksi henkilö: aviopuoliso, rekisteröidyn parisuhteen osapuoli tai avopuoliso, jos yhteinen lapsi tai notaarin vahvistama sopimus keskinäisestä elatuksesta. Kertakorvauksena maksetaan kiinteäsummainen hautausapu.

Taulukossa on esitetty yleisimpiä korvauksia. Yksityiskohtaiset korvaukset on määritetty työtapaturma- ja ammattitautilaissa.

Jos vahinko sattuu

Suurin osa tapaturmista aiheuttaa vain lieviä vammoja, jotka kuitenkin edellyttävät hoitoa. Jos vahinko sattuu, Pohjola Vahinkoapu antaa toimintaohjeet tapaturmatilanteisiin. Palvelu löytyy osoitteesta **vahinkoapu.pohjola.fi**.

Näin toimit vahingon sattuessa

- Saat selkeät toimintaohjeet ja löydät ajantasaisen listan lääkärikumppaneistamme Pohjola Vahinkoavusta osoitteesta vahinkoapu.pohjola.fi.
- Hakeudu lääkärikumppanillemme, jos vammasi edellyttää hoitoa.
- **Akuuteissa kiiretapauksissa ja palveluaikojen ulkopuolella voit hakeutua mihin tahansa lääkäriin tai sairaalaan saadaksesi ensiapua.**
- Kerro hoitolaitoksessa, että sinulla on yrittäjän tapaturmavakuutus Pohjola Vakuutuksessa. Hoitolaitos toimittaa lausunnon ja laskun suoraan meille.
- Täytä tapaturmailmoitus op.fi-palvelussa mahdollisimman pian, viimeistään kymmenen (10) arkipäivän kuluessa siitä, kun olet saanut tiedon vahinkotapahtumasta. Ilmoita vakavista tapaturmista myös työsuojeluviranomaisille.
- Tapaturmailmoituksen tietojen perusteella teemme ratkaisun korvattavuudesta ja annamme korvauspäätöksen.
- Saat korvausratkaisun tapaturma-asiaan nopeammin, kun täytät ilmoituksen huolellisesti.

Yrittäjän tapaturma- vakuutusmaksu – näin se muodostuu

Vakuutusmaksun perusteena on yrittäjän vuosi-työansio ja ammattinimike eli työnlaatu. Vuosi-työansiona käytetään YEL-vakuutuksen työtuloa. Ammattinimikkeistö määräytyy Tilastokeskuksen ammattiluokituksen mukaisesti. Lisäksi vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutuksenottajan yrityksen toimiala ja Suomen Asiakastiedon määrittämä riskiluokka.

**”Vakuutusmaksulla
varmistat toimeentulon
itsellesi ja perheellesi
tapaturman sattuessa.”**

Vakuutuksen voimassaolo ja muutokset

Vakuutusmaksukausi on kalenterivuosi ja tarkistamme maksun vuosittain. Voit maksaa vakuutusmaksun joustavasti erissä.

Yritystoiminnassa tapahtuvista oleellisista muutoksista, jotka vaikuttavat tapaturmavakuuttamiseen, on aina ilmoitettava vakuutusyhtiöön. Tällaisia ovat esimerkiksi muutokset tehtävässä työssä (ammattinimike) ja YEL-työtulossa.

Saat tapaturmavakuutuksen yrittäjälle voimaan aikaisintaan siitä hetkestä, jolloin olet sopinut vakuutuksen alkamisesta vakuutusyhtiön kanssa. Vakuutus on voimassa työssä ja työstä johtuvissa olosuhteissa Suomessa ja ulkomailla.

**”Varmista itsellesi riittävä
vakuutusturva.”**



Lisätietoja

Vakuutuksen voimassaolo ja vakuutusehdot

Vakuutus tulee voimaan, kun olemme vastaanottaneet ja hyväksyneet vakuutushakemuksen.

Vakuutukset perustuvat Työtapaturma- ja ammattitautilakiin ja sovellamme siihen lisäksi Pohjola Tapaturmavakuutus yrittäjälle -vakuutusehtoja.

Ammattiurheilijoille on oma urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus, Ammattiurheilijaturva.

Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Opastamme vakuutus- ja korvausasioissa palvelunumerossa **0100 5335**. Korvauspäätöksen liitteenä on muutoksenhakuohje, jos olet tyytymätön korvauspäätökseen ja haluat hakea siihen muutosta.

Puhelujen tallentaminen

Nauhoitamme puhelut muun muassa asiakaspalvelun laadun ja palvelutilanteen varmistamiseksi.

Henkilötietojen käsittely

Pohjola Vakuutus käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalauseke ja -seloste ovat saatavilla op.fi/tietosuoja sekä OP:n asiakaspalvelupisteissä

Vakuutusten myyntipalkkiot

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttavat vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.



Palvelumme

Hoida vakuutusasioitasi op.fi-palvelussa

Kirjaudu op.fi-palveluun oman pankkisi tunnuksilla.

Kirjautuneena voit

- ilmoittaa vahingosta ja hakea korvauksia
- tehdä muutoksia yrityksesi vakuutuksiin
- tilata Green Cardin
- tulostaa vakuutustodistuksia

Pohjola Vahinkoapu auttaa 24/7

Pohjola Vahinkoavusta saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin. Vahingon sattuessa löydät Vahinkoavusta lääkäri-, korjaamo- ja muiden kumppanien yhteystiedot.

Pohjola Vahinkoapu on osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi ja OP-yritysmobiili-sovelluksessa.

Puhelinpalvelumme

Lakisääteisten vakuutusten palvelunumero

- Liikennevakuutukset ja -vahingot sekä työtapaturmavakuutukset ja -vahingot 0100 5335*

Pohjola Vakuutus

- Vakuutus- ja korvauspalvelu 0303 0303*

* Puhelun hinta: Normaali paikallisverkkomaksu (pvm) tai kotimaisen matkapuhelinoperaattorin hinnaston mukainen matkapuhelinmaksu (mpm).

Puhelut tallennetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi.

Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Vakuutus- ja korvausneujamme opastavat henkilökohtaisesti puhelinpalvelussamme. Voit hakea muutosta vakuutus- ja korvauspäätöksiin myös asiakasasiamieheltämme. Lue lisää muutoksenhausta osoitteessa op.fi/muutoksenhaku.

Ulkopuolista neuvontaa antaa FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, puh. 09 685 0120, www.fine.fi.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP

Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta

Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi