



# Pohjolan työtaturma- ja ammattitautivakuutus

TUOTESELOSTE

010001f 06.15 (12.17)

Voimassa 1.1.2016 alkaen.

Tuoteselosteessa kuvaamme työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen keskeisen sisällön. Yksityiskohtaiset tiedot vakuutuksen sisällöstä ja rajoituksista ovat työtaturma- ja ammattitautilaissa. Lisäksi työntekijän vapaa-ajan vakuutuksiin sovelletaan ehtoja: Pohjolan tapaturmavakuutusehdot työntekijän vapaa-ajalle. Pohjolan työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen myöntää OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy.

## Työtaturma- ja ammattitautivakuutus

Vakuutuksesta korvaamme vahingot kun työntekijänne loukkaantuu tapaturmaisesti työssä, työmatkalla tai työhön liittyvissä olosuhteissa. Samoin korvaamme työstä johtuvat ammattitaudit.

## Tavoitteena nolla tapaturmaa

Turvallinen työympäristö tukee yrityksenne työnantajakuvaa sekä työntekijöidenne viihtyvyyttä ja tuottavuutta. Työtaturmien ennaltaehkäisy lisää kilpailukykyänne laadun, tuottavuuden ja kustannustehokkuuden parantumisen kautta.

Työturvallisuustyönne tueksi saatte käyttöönne verkkopalvelumme riskienhallintaosion. Se tarjoaa työkaluja toiminnan kehittämiseen ja seurantaan. Sivuilta löydätte ohjeita ja menetelmiä riskienhallinnan eri osa-alueilta.

## Työntekijän nopea toipuminen

Työntekijät ovat yrityksen tärkeintä pääomaa. Työntekijän tapaturma tai ammattitauti voi aiheuttaa ongelmia yrityksen toiminnalle ja suuria kuluja sekä yritykselle että työntekijälle. Tapaturman sattuessa pikainen hoitoon pääsy ja toipuminen työkuuntoon on ensiarvoisen tärkeää.

Vahingon sattuessa varmistatte työtaturma- ja ammattitautivakuutuksemme avulla työntekijöillenne laadukkaan ja sujuvan hoidon.

## Sujuva hoitoketju

Sujuvalla hoitoketjulla nopeutamme huomattavasti työntekijänne parantumista ja työhön paluuta. Pohjola Sairaalamme on onnistunut merkittävästi lyhentämään hoitoaikoja ja samaan tähtäämme koko hoitolaitoskumppanuuksverkostomme kanssa.

Pohjola Sairaalasta työntekijänne saa kokonaisvaltaisesti kaikki tarvittavat tutkimukset, toimenpiteet ja kuntoutuksen. Pohjola Sairaalassa on maan parhaat asiantuntijat ja kuvantamislaitteet.

Vakavasta vahingosta voi seurata pitkä kuntoutumisvaihe ja työkyvyttömyys. Tehokkaalla ja oikea-aikaisella kuntoutuksella edistämme työ- ja toimintakyvyn palautumista ja lyhennämme työkyvyttömyysaika. Kuntoutustarpeen havaitseminen mahdollisimman varhaisessa vaiheessa on ydinosaamistamme.

Kuntoutumisen ja työhön paluun nopeuttamiseksi Pohjola Sairaalassa on käytettävissänne työemestari, joka toimii tiiviissä yhteistyössä meidän kuntoutusneuvojien kanssa. Työemestari on ammatillisen kuntoutuksen asiantuntija, joka avustaa ja toimii koordinaattorina työhönpaluuasioissa.

## Nopeasti takaisin tuottavaan työhön

Vahinko!

Sujuva hoitoketju

Töihin



1

- ▶ Asiakkaan yhteydenotto
- ▶ Korvauskäsittely
- ▶ Tutkimukset

2

- ▶ Leikkausta edeltävä kuntoutus ja kuntoutussuunnitelma
- ▶ Leikkaus

3

- ▶ Kuntoutus
- ▶ Palaute
- ▶ Hoitavan lääkärin lausunto OPhen ja työterveyshuoltoon



▶ Hoitoon 0-2 päivässä

▶ Toimenpiteeseen 0-4 päivässä

▶ Kuntoutukseen 0-14 päivässä ▶

## Tapaturman sattuessa

1. Työntekijä: Hakeudu hoitoon Pohjola Sairaalaan tai muulle hoitolaitoskumppanillemme ja ilmoita, että vakuutus on meillä.
2. Työnantaja: Täytä tapaturmailmoitus verkkopalvelussamme mahdollisimman pian.

Verkkosivuiltamme pohjola.fi ja vahinkoapu.op.fi löytyy Pohjola Sairaalan ja muiden hoitolaitoskumppaneidemme yhteystiedot ja kattava ohjeistus miten toimia vahingon sattuessa.

Varmistakaa vakuutusta ottaessanne, että teette myös verkkopalvelusopimuksen kanssamme ja tutustukaa palveluun jo ennen vahinkoja.

## Mitä korvataan?

Työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksesta korvaamme muun muassa

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

Mitä korvataan	Korvausaika	Erityistä	
Sairaanhoitokulut	Korvaus tarpeellisesta sairaanhoidosta; lääkärinpalkkiot, lääkkeet, tutkimus- ja hoitokulut, hoitotarvikkeet, sairaalan hoitopäivämaksut. Myös sairaanhoidon matkakustannukset.	Ei enimmäisaikaa.	Korvausten maksamisen edellytyksenä on, että tutkimus tai hoito on lääkärin määräämää ja välttämätöntä.
Tutkimuskulut	Korvaus tarpeellisesta lääkärintutkimuksesta, vaikka vamma ei osoittaudu työtapaturman aiheuttamaksi tai sairaus ammattitaudiksi.	Tapauskohtaisesti tarpeelliset ja perustellut lääkärintutkimukset.	
Päiväraha	Työansioita vastaava korvaus.	Enintään vuoden ajalta vahinkotapahtumasta.	Määräytymisperuste muuttuu neljän viikon kuluttua tapaturmasta.
Tapaturmaeläke	Tapaturmaeläke on 85 % vuosityöansiosta ja 65. ikävuodesta alkaen 70 %.	Aikaisintaan vuoden kuluttua vahinkotapahtumasta, ei enimmäisaikaa.	Myönnetään määräajaksi tai toistaiseksi, kun työkyky on alentunut vähintään 10 %.
Ammatillinen kuntoutus	Kuntoutusajalta kuntoutusraha ja kuntoutuksen kustannukset.	Ei enimmäisaikaa.	Kuntoutusta ovat mm. työkokeilu, ammatillinen uudelleen koulutus, yritystuki.
Toimintakyky-kuntoutus	Korvaus esim. fysioterapiasta, kuntoutusjaksoista ja -tutkimuksista, apuvälineistä, sopeutumisvalmennuksesta ja asunnon muutostöissä.  Palveluasuminen: lakiin perustuva kiinteä korvaus.	Ei enimmäisaikaa.	
Haittaraaha	Haittaluokkaa vastaava kertakorvaus (haittaluokat 1-5) tai jatkuva korvaus (6-20), kun vammasta tai sairaudesta jää pysyvä yleinen haitta.	Maksetaan aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta tai ammattitautiin ilmenemisestä.	Omat ansiot, työ tai harrastukset eivät vaikuta korvausmäärään.
Hoitotuki	Päiväkorvaus vamman aiheuttamasta hoidon, avun, valvonnan tai ohjauksen tarpeesta.	Ei enimmäisaikaa.	Ei makseta sairaala- tai laitoshoidon ajalta.
Vaatelisiä	Päiväkorvaus tekojäsenen tai apuvälineen aiheuttamasta vaatteiden kulumisesta.	Ei enimmäisaikaa.	Edellyttää tekojäsenen tai apuvälineen pitkäaikaista käyttöä.
Kodin hoidon lisäkustannukset	Kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset: esim. siivouksesta, lumitöistä ja vastaavista.	Enintään vuoden ajalta vahinkotapahtumasta.	
Esinevahingot	Korvaus vahinkotapahtuman yhteydessä särkyneistä silmälasista, kuulokkeista, hammasproteeseista, tekojäsenistä ja vastaavista.	Kertakorvaus	Lisäksi korvataan ensihoidon yhteydessä leikatut vaatteet ja sormukset.  Muita esinevahinkoja ei korvata.
Perhe-eläke	Enimmäismäärä 70 % työntekijän ansiosta, jos vakuutettu menehtyy tapaturman tai ammattitautin johdosta.  Lesken omat ansiot työntekijän kuolinhetkellä voivat vähentää eläkkeen määrää aikaisintaan vuoden kuluttua kuolemasta.	Leskelle ei enimmäisaikaa. Oikeus päättyy uuteen avioliittoon tai vastaavaan.  Lapselle 18 vuoden ikään saakka. Opiskelevalle tai työkyvyttömälle lapselle 25 vuoden ikään saakka.	Leskeksi luetaan vain yksi henkilö: aviopuoliso, rekisteröidyn parisuhteen osapuoli tai avopuoliso, jos yhteinen lapsi tai notaarin vahvistama sopimus keskinäisestä elatuksesta.
Hautausapu	Kuolinpesälle maksettava kuolinvuoden mukaan määräytyvä korvaussumma.	Kertakorvaus	

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

## Korvausten suhde muihin etuuksiin

**Työajan** työtaturma- ja ammattitautivakuutus on ensisijainen kaikkiin muihin sosiaalivakuutuksiin nähden.

Jos tapaturma on työssä tai työmatkalla sattunut liikennevahinko, korvausta henkilövahingon osalta maksetaan ensisijaisesti työnantajan työtaturma- ja ammattitautivakuutuksesta. Toissijaisesti työntekijä voi saada lisäkorvausta liikennevakuutuksesta.

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

**Vapaa-ajan** tapaturmavakuutuksen osalta korvaukset yhteensovitetaan sairausvakuutuslain ja työeläkelain mukaisten etuuksien kanssa.

Työtaturma- ja ammattitautilaissa on eräitä korvattavia vahinkoja koskevia rajoituksia. Vapaa-ajan vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi liikennevahinkoa tai työliikekipeytymistä. Laki rajaa korvattavuuden ulkopuolelle myös toisen henkilön tahallaan aiheuttamat vahingot.

## Työtaturma- ja ammattitautivakuutus turvaa työntekijän

Työsuhteessa oleva työntekijä on aina turvattu tapaturmien ja ammattitautien varalta.

Työnantajan on otettava vakuutus, jos sen maksamat tai maksettaviksi sovitut palkat ovat kalenterivuodessa yli 1 200 euroa. Tapaturmavakuutuskeskus (TVK) maksaa korvaukset työntekijälle, kun työnantajalla ei ole vakuuttamisvelvollisuutta.

### Työntekijöiden vakuuttaminen

Kaikki työ- tai virkasuhteessa olevat työntekijät sekä yleensä yrityksessä työskentelevät yhtiömiehet ja osakkaat ovat työtaturma- ja ammattitautivakuutuksella pakollisesti vakuutettavia.

Työsuhte määritellään työsopimuslaissa ja sen tunnusmerkit ovat:

- Työnantaja ja työntekijä ovat tehneet työsopimuksen.
- Työntekijä tekee työtä työnantajalle.
- Työnantajalla on johto- ja valvontaoikeus.
- Työntekijä saa työstään rahapalkkaa tai muuta vastiketta.

### Yrittäjän ja perheenjäsenen vakuuttaminen

Yrittäjä ei kuulu työtaturma- ja ammattitautivakuutuksella pakollisesti vakuutettaviin henkilöihin. Yrittäjä, jolla on yrittäjän eläkevakuutus (YEL-vakuutus) voi kuitenkin vakuuttaa itsensä yrittäjätoiminnan osalta työtaturma- ja ammattitautilain mukaisella yrittäjän tapaturmavakuutuksella.

Yrittäjän työhön osallistuva ja tämän taloudessa vakituisesti asuva perheenjäsen kuuluu työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen piiriin, jos kyseessä on työsopimuslain mukainen työsuhte. Mikäli tällaista työsuhdetta ei ole, jää perheenjäsen pakollisen vakuutuksen ulkopuolelle.

## Vakuutusmaksu

Tapaturmavakuutusmaksu muodostuu perusmaksusta ja lakisääteisistä lisistä. Vakuutusmaksua alentaa asiakashyvyitys.

Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksessa maksun perustana on tehtävä työ (ammattinimikkeet) ja työn määrä (maksetut palkat). Lisäksi maksuun vaikuttavat vakuutusnottajan työntekijöiden lukumäärä, toimiala ja Suomen Asiakastiedon riskiluokka. **Maksujärjestelmät** jaetaan kahteen pääluokkaan: taulustomaksujärjestelmään ja erikoismaksujärjestelmään.



Pienillä työnantajilla vakuutusmaksu perustuu useimmiten taulustomaksujärjestelmään, jossa vahinkoriskiä jaetaan kaikkien vakuutusnottajien kesken. Vakuutusmaksu määräytyy työn riskin ja maksettujen palkkojen perusteella. Maksu määritellään valtakunnallisten työtaturma- ja ammattitautitilastojen pohjalta, joten vakuutusnottajan omat vahinkotilastot eivät suoraan vaikuta maksutasoon.

Suuremmilla työnantajilla vakuutusmaksu perustuu yleensä erikoismaksujärjestelmään. Meillä erikoismaksujärjestelmiä on useita. Mitä yksilöllisempi maksujärjestelmä on, sitä enemmän omat vahinkotilastot vaikuttavat. Maksujärjestelmän valinnassa huomioidaan vakuutusnottajan riskinkantokyky ja -halu.

Työtaturma- ja ammattitautivakuutuksen vakuutuskausi on yleisimmin kalenterivuosi. Vakuutuskauden alussa laskutetaan ennakkovakuutusmaksu. Ennakkovakuutusmaksu määritellään joko ilmoittamanne tai arvioimamme ennakkopalkkasumman perusteella. Vakuutuskauden päätyttyä ilmoitatte palkkailmoituksella meille lopulliset palkat ammattiluokittain eriteltyinä. Palkkailmoituksen teette sujuvasti verkkopalvelussamme. Ilmoituksen perusteella lasketaan lopullinen vakuutusmaksu.

Vakuutuksesta peritään vähintään maksuperusteen mukainen vähimmäisvakuutusmaksu.

## Vakuutus sopimuksen tekeminen, muuttaminen ja päättäminen

Työnantajan on otettava työntekijöilleen pakollinen työajanvakuutus ennen vakuutettavan työnteon aloittamista. Työtaturma- ja ammattitautivakuutus alkaa aikaistaan siitä hetkestä, jolloin työnantaja on sopinut vakuutuksen alkamisesta edustajamme kanssa. Työnantajan on annettava vakuutusyhtiölle kaikki tarvittavat tiedot vakuutuksen voimaansaattamiseksi.

Vakuutushakemusta varten työnantaja arvioi työntekijöille maksumansa vuosipalkat ammattiluokittain eriteltyinä. Vakuutusmaksu määräytyy palkkojen ja tehtävän työn riskin perusteella.

Yrityksen toiminta on yleensä jatkuva, joten työtaturma- ja ammattitautivakuutus tehdään jatkuvana vuosivakuutuksena, joka uudistuu automaattisesti kalenterivuodeksi kerrallaan. Jatkuva vakuutus tulee irtisanoa kirjallisesti, jos vakuuttamisvelvollisuutta ei enää ole. Enintään vuoden kestävää työtä tai työkohtetta varten vakuutus voidaan tehdä määräaikaisena, joka päättyy ilman irtisanomista sovittuna määräaikaana.

## Vakuutuksen siirtäminen

Toisessa vakuutusyhtiössä voimassaoleva tapaturmavakuutus voidaan siirtää OPhen tai A-Vakuutukseen, kun se on ollut voimassa edellisessä yhtiössä vähintään yhden kalenterivuoden. Vakuutusyhtiön vaihto voi tapahtua neljännesvuosittain 1. tammikuuta, 1. huhtikuuta, 1. heinäkuuta ja 1. lokakuuta. Edellisessä yhtiössä oleva vakuutus on irtisanottava kirjallisesti vähintään 3 kuukautta ennen siirtopäivää.

## Muutoksista ilmoittaminen

Yritystoiminnassa tapahtuvista muutoksista, jotka vaikuttavat tapaturmavakuuttamiseen, on aina ilmoitettava meille. Kyseisiä muutoksia ovat esimerkiksi:

- yhtiömuodon tai yrityksen omistussuhteiden muutos
- muutos vakuutettavassa työssä
- merkittävä muutos palkkasummassa
- yrityksen postiosoitteen tai pankkiyhteystietojen muutos.

## Varmista työntekijöitteesi turva myös vapaa-ajalla

Työajan vakuutusta voitte täydentää vapaaehtoisella vapaa-ajan tapaturmavakuutuksella, joka myönnetään pakollisen työajan vakuutuksen liitännäisenä.

Vapaa-ajan vakuutuksen etuja

- Vakuutus tarjoaa kattavimman vapaa-ajan vakuutusturvan.
- Korvaukset vastaavat laajuudeltaan työajan vakuutusta.
- Vakuutus on veroton luontoisetu työntekijöille.
- Maksu on työnantajalle verovähennyskelpoinen.

Voitte valita vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen kolmesta eri vaihtoehdosta, joista löytyy sopiva niin pientyöntantajalle kuin suuryritykselle.

## Laaja vapaa-ajan tapaturmavakuutus

Laaja vapaa-ajan tapaturmavakuutus on kattavin turva työntekijällemme vapaa-ajalla sattuvien tapaturmien varalta. Vakuutus on voimassa lähes kaikessa vapaa-ajan toiminnassa, myös kaikissa urheilulajeissa sekä ulkomaanmatkoilla.

Työtapaturma- ja ammattitautilaissa on eräitä korvattavia vahinkoja koskevia rajoituksia. Vapaa-ajan vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi liikennevahinkoa, pahoinpitelyä tai ammattiurheilussa sattunutta tapaturmaa.

Vakuutuksen voitte ottaa koko henkilöstöllemme, nimetyille henkilölle tai rajatulle ryhmälle, esimerkiksi johtoryhmälle tai tietyn osaston työntekijöille.

## Vapaa-ajan tapaturmavakuutus

Vapaa-ajalle on valittavissanne myös suppeampi vapaa-ajan tapaturmavakuutus. Vakuutuksen voimassa oloa ei rajoiteta vapaa-ajan toiminnassa, myös ulkomaanmatkoilla. Erona Laajaan vapaa-ajan tapaturmavakuutukseen on se, että korvauksia ei makseta, jos tapaturma on aiheutunut seuraavissa tapaturmariskiltään merkittävässä urheilulajeissa:

- jalkapallo
- amerikkalainen jalkapallo
- salibandy ja sähly
- jääkiekko
- laskettelu ja lumilautailu
- ilmaurheilu
- laite- ja vapaasukellus
- vuori- ja jääkiipeily.

Vakuutuksen voitte ottaa koko henkilöstöllemme, nimetyille henkilölle tai rajatulle ryhmälle, esimerkiksi johtoryhmälle tai tietyn osaston työntekijöille.

## Vapaa-ajan harrasteliikuntavakuutus

Työntekijöiden työkykyä ja hyvinvointia parantaa oleellisesti liikunnan harrastaminen, jota työnantajana voitte tukea taloudellisesti esimerkiksi liikuntaseteillä tai tarjoamalla kuntosalin työntekijöidenne käyttöön.

Yhdessä hyvä tulee.

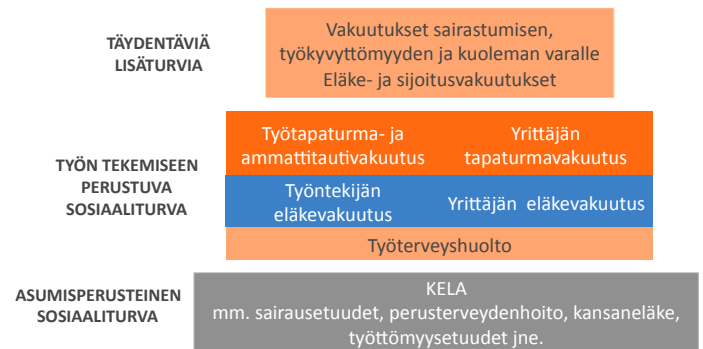
Vapaa-ajan harrasteliikuntavakuutuksella varmistatte, että vahingon sattuessa tukemassanne liikunnassa, on työntekijöillänne mahdollisuus päästä pikaisesti hoitoon ja toipua takaisin työkuntoon. Myös tässä vakuutuksessa korvaukset ovat yhtä kattavat kuin työajan vakuutuksessa.

Vakuutuksen voitte ottaa koko henkilöstöllemme.

## Työtapaturma- ja ammattitautivakuutus osana henkilöturvaa

Suomessa henkilön perusturva tulee asumisen perusteella ja tästä huolehtii Kansaneläkelaitos (KELA). Työtapaturma- ja ammattitautivakuutus on yksi keskeisistä työntekijää turvaavista vakuutuksista työeläkkeen ohella. Työnantajalla on velvollisuus huolehtia näiden vakuutusten ottamisesta.

Työnantajana voitte ottaa henkilöstöllemme myös vapaaehtoisia lisäturvia. Meiltä löytyy ratkaisuja esimerkiksi sairauksista koituvien tutkimus- ja hoitokulujen varalle.



## Ota yhteyttä

- Verkkopalvelut sivulla
  - op.fi
  - a-vakuutus.fi
  - pohjola.fi
  - pohjolasairaala.fi
- Vakuutusten palvelunumerot OP 0303 0303 ja A-Vakuutus 0304 0506

Puhelu maksaa kotimaisesta kiinteän verkon lankaliittymästä ja matkapuhelinliittymästä 0,0835 euroa/puhelu + 0,12 euroa/min. Hinnat sis. alv 24 %. Puhelut nauhoitetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Katso aiheesta lisää uusi.op.fi/tietosuoja.

## Henkilötietojen käsittely

OP 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-verkkosivustolla sekä OP:n asiakaspalvelupisteissä.

## Vakuutusten myyntipalkkiot

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutusmaksuun perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttaa vakuutuslaji ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

