

If Yrittäjän tapaturmavakuutus

Opas vakuutuksen ostajalle

Voimassa 1.1.2021 alkaen



Tämän oppaan sisältö:

Miksi yrittäjän tapaturmavakuutus Ifistä?.....	2
Yrittäjän tapaturmavakuutus pähkinänkuoressa.....	3
Kenelle yrittäjän tapaturmavakuutuksen voi ottaa?.....	5
Mitä tapaturmavakuutus korvaa?.....	8
Esimerkkilaskelmia korvauksista.....	17
Esimerkkitarinoita vahinkotapauksista.....	19
Vakuutuksenantajan tiedot.....	21



Miksi yrittäjän tapaturmavakuutus Ifistä?

Turvaa yrityksesi tärkein työntekijä – itsesi

1 Yrittäjän tärkein vakuutus

Yrittäjän tapaturmavakuutus on suunniteltu yrittäjien tarpeisiin. Saat turvan työ- ja vapaa-aikana sattuvien tapaturmien sekä ammattitautien varalta silloin, kun et kuulu työnantajan työtapaturmavakuutuksen piiriin. Vakuutusmaksun voi vähentää verotuksessa.

2 Nopeasti hoitoon, jos loukkaannut

Loukkaantumisen ja jopa pysyvän vammautumisen takia yrittäjän on erityisen tärkeää suojata itsensä ja yrityksen kannalta tärkeät ihmiset. Tapaturmavakuutuksemme on kattava ja siitä korvataan sairaanhoitokulujen lisäksi myös mm. ansionmenetykskorvauksia, kuntoutuskustannuksia ja perhe-eläkettä.

3 Täydennä tapaturmavakuutusta terveysvakuutuksellamme

Terveysvakuutuksen avulla sekä sinä että työntekijäsi pääsevät nopeasti laadukkaaseen hoitoon ja takaisin töihin. Kattava terveydenhoitoverkostomme palvelee sinua kautta koko Suomen.

Jos kiinnostuit, ota
yhteyttä osoitteessa

if.fi/yritys tai soita numeroon 010 19 15 00

Tämä opas ei ole täydellinen selvitys yrittäjän tapaturmavakuutuksesta. Tutustu huolella tähän oppaaseen, tuoteselosteeseen ja aina myös vakuutusehtoihin. Mahdolliset vahingot korvataan työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti.

Yrittäjän tapaturmavakuutus pähkinäkuoressa

Kattavaa turvaa sekä työssä että vapaa-ajalla

Yrittäjän tapaturmavakuutus on vapaaehtoinen vakuutus, joka perustuu työtapaturma- ja ammattitautilakiin ja edellyttää voimassa olevaa YEL- vakuutusta.

Yrittäjän työaika on harvoin säännöllinen. Siksi yrittäjän tapaturmavakuutus on yleensä voimassa sekä työ- että vapaa-aikana. Näin vältetään rajanvedolta työ- ja vapaa-ajan välillä. Halutessaan vakuutuksen saa voimaan myös ainoastaan työajalle. Vapaa-ajan osalta yrittäjä voi valita, kattaako vakuutus myös lisenssinalaisen urheilun ja riskialttiit lajit vai ei. Vakuutuksenottajan valitsema turva mainitaan vakuutuskirjalla.

YEL-vakuutetuille yrittäjille

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen saa ainoastaan yrittäjä, jolla on voimassa oleva yrittäjän eläkelain mukainen eläkevakuutus eli YEL-vakuutus. Yrittäjän tapaturmavakuutus kattaa kaiken YEL-vakuutuksen piiriin kuuluvan yrittäjätyön. YEL-vakuutuksen päättyessä myös yrittäjän tapaturmavakuutus päättyy. Yrittäjän tapaturmavakuutus päättyy aina samasta päivästä kuin YEL-vakuutuskin.

Ansionmenetyskorvaukset perustuvat YEL-työtuloon

Yrittäjän tapaturmavakuutuksesta maksettavat ansionmenetyskorvaukset perustuvat aina todelliseen YEL-työtuloon.

Siksi vakuutukseen merkittävän palkkasumman tulee vastata YEL-työtuloa, ja YEL-työtulon muutoksesta tulee ilmoittaa Iffiin.

Maksuun vaikuttavat tekijät

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen maksu määräytyy yksilöllisesti. Maksuun vaikuttavat muun muassa YEL-työtulo ja vakuutetun työtehtävät.

Lakisääteinen työtapaturmavakuutus ei koske yrittäjiä

Suomessa työnantajalla on velvollisuus ottaa työsuhteessa olevien työntekijöidensä turvaksi työtapaturmavakuutus. Tämä vakuutus ei kuitenkaan koske itsenäistä yrittäjää, hänen puolisoaan, avoimen yhtiön yhtiömiestä tai kommandiittiyhtiön vastuunalaista yhtiömiestä. Turvan ulkopuolelle jää myös osakeyhtiön johtavassa asemassa oleva osakas, joka omistaa yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa yli 50 % osakkeista tai niiden tuottamasta äänimäärästä.

Kenelle yrittäjän tapaturmavakuutuksen voi ottaa?

Vakuuta yrityksen toiminnan kannalta tärkeät ihmiset

Yrittäjä on yrityksensä tärkein voimavara, mutta vakuutuksella kannattaa turvata myös ne henkilöt, jotka vaikuttavat yrityksen toimintaan.

Yrittäjän työtapaturmavakuutuksella voidaan vakuuttaa:

- Yksityinen ammatinharjoittaja (esim. toiminimen haltija) ja hänen puolisonsa
- Yksityisen ammatinharjoittajan muu perheenjäsen, jolla ei ole työsopimuslain mukaista työsuhdetta
- Avoimen yhtiön yhtiömies
- Kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies
- Osakeyhtiössä johtavassa asemassa työskentelevä osakas, joka omistaa yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa yli 50 % osakkeista tai niiden tuottamasta äänimäärästä.

Jokaisella vakuutetulla tulee olla oma YEL-vakuutus.

Työtapaturma- ja ammattitautilaissa perheenjäseneksi katsotaan aviopuoliso ja avopuoliso sekä henkilö, joka on johtavassa asemassa työskentelevälle henkilölle suoraan sukua ylenevässä tai alenevassa polvessa ja asuu tämän kanssa samassa taloudessa, tai näihin rinnastettavat henkilöt. Näin ollen perheenjäseniksi luetaan omat tai avio- tai avopuolison lapset, adoptiolapset, lapsenlapset, vanhemmat, adoptiovanhemmat ja isovanhemmat aviopuolisoineen.

Avopuolisolla tarkoitetaan yrityksessä johtavassa asemassa työskentelevän kanssa yhteisessä taloudessa avioliitonomaisissa olosuhteissa asuvaa henkilöä.

Voimassaolo

Yrittäjän tapaturmavakuutus on yleensä voimassa sekä työ- että vapaa-aikana, Suomessa ja ulkomailla. Valittu turva näkyy vakuutuskirjalla. Ulkomaanmatkoja varten suositellaan lisäturvaksi matkavakuutusta.

Mitä korvataan?

Yrittäjän tapaturmavakuutus on kytketty YEL-vakuutukseen. Jotta vahinko voidaan korvata, sekä yrittäjän tapaturmavakuutuksen että YEL-vakuutuksen on oltava voimassa tapaturman sattuessa.

Työ- ja vapaa-aikana sattuvat tapaturmat korvataan pääsääntöisesti samalla tavalla. Eroja on mm. ansionmenetyskorvausten tasossa ja yhteensovituksessa muiden etuuksien kanssa.

Yrittäjän tapaturmavakuutuksesta korvataan:

- Työtapaturma
- Työliikkekipeytyminen ja eräitä muita työtapaturmina pidettäviä vammoja
- Ammattitauti
- Vapaa-ajan tapaturma

Jokaisella vakuutetulla tulee olla oma YEL-vakuutus

Tarkista taulukosta, kuuluttko sinä ja perheenjäsenesi työtapaturmavakuutuksen piiriin vai tarvitsettko tulevaisuuden turvaksi yrittäjän tapaturmavakuutuksen.

Yhtiömuoto	Työhön osallistuvat henkilöt	Työtapa- turma- vakuutus	Yrittäjän tapaturma- vakuutus *
Toiminimi	<ul style="list-style-type: none"> yrittäjä itse yrittäjän puoliso yrittäjän muu perheenjäsen, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde yrittäjän muu perheenjäsen, jolla ei ole työsopimuslain mukaista työsuhdetta työntekijä, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde 	✓	✓ ✓ ✓
Kommandiit- tiyhtiö	<ul style="list-style-type: none"> vastuunalainen yhtiömies vastuunalaisen yhtiömiehen perheenjäsen, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde vastuunalaisen yhtiömiehen perheenjäsen, jolla ei ole työsopimuslain mukaista työsuhdetta äännetön yhtiömies, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde työntekijä, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde 	✓ ✓	✓ ✓
Avoin yhtiö	<ul style="list-style-type: none"> yhtiömies yhtiömiehen perheenjäsen, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde yhtiömiehen perheenjäsen, jolla ei ole työsopimuslain mukaista työsuhdetta työntekijä, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde 	✓ ✓	✓ ✓
Osakeyhtiö	<ul style="list-style-type: none"> osakas, joka on johtavassa asemassa ja omistaa ** yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa yli 50 % osakkeista tai niiden tuottamasta äänimäärästä osakas, joka on johtavassa asemassa, työskentelee yrityksessä vastiketta vastaan ja omistaa ** yksin enintään 30 % ja yhdessä perheenjäsentensä kanssa enintään 50 % osakkeista tai niiden tuottamasta äänimäärästä osakas, joka ei ole johtavassa asemassa, mutta työskentelee yrityksessä ja hänellä on työsopimuslain mukainen työsuhde työntekijä, jolla on työsopimuslain mukainen työsuhde 	✓ ✓ ✓	✓

* Yrittäjän tapaturmavakuutuksen saaminen/voimassaolo edellyttää YEL-vakuutuksen voimassaoloa.

** Laskettaessa omistusosuuksia otetaan huomioon myös välillinen omistaminen toisten yhteisöjen (osakeyhtiö ja osuuskunta) tai yhtymien (avoin tai kommandiittiyhtiö) kautta. Välillinen omistaminen huomioidaan, jos johtavassa asemassa oleva henkilö yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa omistaa sanotusta toisesta yhteisöstä tai yhtymästä yli puolet tai heillä on vastaava määräämisvalta.

Mitä yrittäjän tapaturmavakuutus korvaa

Kattava vakuutus suojaa sinua ja toimeentuloasi

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen korvaukset määräytyvät työtapaturma- ja ammattitautilain mukaan.

Vakuutuksesta maksetaan:

- Korvauksia mm. sairaanhoito- ja tutkimuskuluista
- Ansionmenetykskorvauksia
- Haittarahaa yleisestä pysyvästä haitasta
- Kuntoutuskustannuksia
- Perhe-eläkettä
- Hautausapua

Kustannusten korvaukset

Sairaanhoitokulut

Yrittäjän tapaturmavakuutus korvaa työtapaturman vuoksi annetun sairaanhoidon aiheuttamat tarpeelliset kustannukset. Sairaanhoitoa ovat muun muassa lääkärinhoito, lääkkeet, tekojäsenet ja muut apuvälineet. Sairaanhoitokulut korvataan ilman aika- ja euromääräistä ylärajaa.

Tapaturmasta aiheutuneet sairaanhoitokustannukset korvataan riippumatta siitä, onko hoito annettu julkisessa vai yksityisessä hoitolaitoksessa. Sairaanhoitokustannusten korvaaminen edellyttää Ifiltä etukäteen pyydettyä maksusitoumusta. Maksusitoumusta ei

kuitenkaan tarvita ensimmäiseen vastaanottokäyntiin ja siihen välittömästi liittyvään vähäiseen hoitotoimenpiteeseen (esim. kipsaus, röntgen, ultraäänitutkimus), eikä kiireelliseen sairaanhoitoon välittömän uhan vuoksi. Muut toimenpiteet hoitolaitoksissa eivät ole vähäisiä toimenpiteitä, joten niihin tarvitaan maksusitoumus.

If voi tietyissä tilanteissa nopeuttaa hoidon saamista ohjaamalla vahingoittuneen maksusitoumuksella sellaiseen hoitopaikkaan, jossa hän saa tarvitsemansa hoidon mahdollisimman nopeasti.

Tutkimuskulut

Vakuutuksesta korvataan perustellut ja tarpeelliset lääkärin- tutkimuskulut sen selvittämiseksi, onko kysymyksessä vahingon aiheuttama vamma tai ammattitauti. Nämä kulut korvataan, vaikka vamma tai sairaus ei osoittautuisikaan työtapaturma- ja ammattitautilain perusteella korvattavaksi.

Esinevahingot

Vakuutuksesta korvataan tapaturman yhteydessä särkyneet silmälasit, kuulokojeet, hammasproteesit, tukisidokset sekä tekojäsenet. Korvauksen maksaminen edellyttää, että tapaturma on aiheuttanut jonkin vamman.

Kodinhoidon lisäkustannukset

Jos vahingoittunut ei vahingon aiheuttaman vamman vuoksi kykene hoitamaan kotiaan, vakuutuksesta maksetaan kohtuullinen korvaus tästä aiheutuneista välittömistä lisäkustannuksista. Korvausta maksetaan enintään vuoden ajalta tapaturman sattumisesta tai ammattitaudin ilmenemisestä. Kodinhoidolla tarkoitetaan siivousta, pyykinpesua, kaupassakäyntiä, lasten hoitoa ja muita vastaavia kodin tavanomaisia ylläpitotoimintoja. Korvausta ei yleensä makseta perheenjäsenen antamasta avusta.

Hoitotuki

Vakuutuksesta maksetaan hoitotukea, jos vahingoittunut on vamman tai sairauden vuoksi hoidon, avun, valvonnan tai ohjauksen tarpeessa.

Vaatelisä

Vakuutuksesta maksetaan vaatelisää, jos vahingoittunut vahingon seurauksena käyttää vähintään kolmen kuukauden yhtäjaksoisen ajan pehmeistä materiaaleista valmistettua apuvälinettä, vartalossa pienellä alueella käytettävää tukea tai sidettä taikka muuta vastaavaa apuvälinettä, joka aiheuttaa vaatteiden kulumista.

Ansionmenetykskorvaukset

Päiväraha

Päivärahaa maksetaan, jos vakuutettu on kokonaan tai osittain kykenemätön tekemään työtään vähintään kolmena peräkkäisenä päivänä tapaturmapäivää lukuun ottamatta. Päivärahan määrä perustuu YEL-työtuloon. Kokonaan työkyvyttömälle vakuutetulle päivärahan suuruus päivää kohden on 1/360 tapaturmapäivänä tai ammattitaudin ilmenemishetkenä voimassa olleesta YEL-työtulosta. Jos vahinko ei estä yrittäjätöön tekemistä, mutta rajoittaa sitä merkittävästi, päivärahaa voidaan maksaa myös puolet täyden työkyvyttömyyden mukaisesta päivärahasta.

Vapaa-ajalla sattuneen tapaturman perusteella maksettavasta päivärahasta tehdään laskennallinen, sairausvakuutuslain mukaista korvausta vastaava vähennys. Seuraavan taulukon mukainen vähennys tehdään ajalta, jolta vahingoittuneella on oikeus saada sairausvakuutuslain mukaista päivärahaa saman vahinkotapahtuman johdosta.

Päivärahaa maksetaan tapaturman sattumispäivää lukuun ottamatta jokaiselta päivältä, myös sunnuntailta ja juhlapyhiltä, enintään yhden vuoden ajan tapaturmapäivästä lukien. Jos työkyvyttömyys jatkuu yli vuoden, korvaus muuttuu tapaturmaeläkkeeksi. Päiväraha on veronalaista tuloa.

**Päivärahan määrä
vähentämättömänä euroa****Vähennys
%**

- 100,00	70%
100,01 - 120,00	65 %
120,01 - 150,00	60 %
150,01 - 175,00	55 %
175,01 - 210,00	50 %
210,01 - 260,00	45 %
260,01 - 340,00	40 %
340,01 - 500,00	35 %
500,01 -	30 %

Tapaturmaeläke

Tapaturmaeläkettä maksetaan, kun vakuutetun työkyky on tapaturmavamman tai ammattitaudin vuoksi päivärahaikauden jälkeen vähentynyt vähintään kymmenellä prosentilla ja hänen työansionsa ovat alentuneet. Vakuutetulla on oikeus tapaturmaeläkkeeseen, jos hän ei lainkaan pysty palaamaan työhön tai jos hän palaa työhön alentunein ansioin.

Jos vakuutettu palaa työhön alentunein ansioin verrattuna tapaturmaa edeltäneeseen ansiotasoon, hänelle myönnetään osaeläkettä. Työkyvyn heikentymistä arvioitaessa otetaan huomioon myös YEL-työtulo vahinkotapahtuman jälkeen. Jos YEL-työtuloa ei ole pienennetty vahinkotapahtuman jälkeen, yrittäjällä ei ole oikeutta toistaiseksi myönnettävään tapaturmaeläkkeeseen.

Yrittäjän vapaa-ajan tapaturman perusteella maksettavasta tapaturmaeläkkeestä vähennetään samalta ajalta maksettava sairausvakuutuslain mukainen päiväraha, muun lain nojalla maksettava työkyvyttömyyseläke ja sen jälkeinen vanhuuseläke.

Täysin työkyvyttömän yrittäjän tapaturmaeläke on 85 % hänen vuosityöansiostaan 65 ikävuoteen asti ja 70 % hänen täytettyään 65 vuotta.

Tapaturmaeläkkeen määrä tarkistetaan vuosittain TyEL-indeksin mukaisesti. Tapaturmaeläke on veronalaista tuloa.

Kuntoutusraha

Kuntoutusrahaa maksetaan, kun vakuutettu osallistuu vahingon seurauksena ammatilliseen kuntoutukseen, josta on sovittu vakuutusyhtiön kanssa. Samalta ajalta vakuutettu ei saa päivärahaa tai tapaturmaeläkettä. Kuntoutusrahan suuruus on yhden vuoden ajan vahinkopäivästä lukien täysimääräisen päivärahan suuruinen ja sen jälkeen täysimääräisen tapaturmaeläkkeen suuruinen. Työkyvyn heikentyminen ei vaikuta kuntoutusrahan määrään.

Pysyvä haitta

Vakuutuksesta maksetaan haittaraaha työtapaturman ja ammatitautin aiheuttamasta pysyvästä yleisestä haitasta. Haittarahalla ei korvata vahinkotapahtuman aiheuttamaa työkyvyn heikentymistä, hoidon ja avun tarpeesta johtuvia kustannuksia eikä muuta vahinkoa, josta on säädetty erillinen korvaus.

Yleisellä haitalla tarkoitetaan vahinkotapahtumasta aiheutuvaa toimintakyvyn heikentymistä. Toimintakykyä verrataan saman ikäisen terveen henkilön toimintakykyyn. Tällöin otetaan huomioon rajoitukset, joita vammasta tai sairaudesta sen laatu ja vaikeusaste huomioon ottaen yleensä aiheutuu jokapäiväisessä elämässä. Arvioinnissa ei oteta huomioon ammattia, elin- ja asuinoloja eikä muita yksilöllisiä olosuhteita.

Haittarahakorvaus voidaan arvioida siinä vaiheessa, kun vamman tai sairauden haitta voidaan arvioida pysyväksi tai kun vamman tai sairauden tila ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää parane. Arviointi tehdään kuitenkin aikaisintaan vuoden kuluttua vahinkopäivästä.

Haittarahan suuruus määräytyy lääketieteellisin perustein. Tarkemmat säännökset vammojen ja sairauksien haitan arvioinnista annetaan haittaluokituksessa, josta säädetään valtioneuvoston asetuksella. Korvauksensaajan yksilölliset olosuhteet, kuten ammatti, harrastukset ja ansiotulot, eivät vaikuta haittarahan määrään.

Haittaraha maksetaan kertakorvauksena, kun haittaluokka on 1–5. Haittaluokkiin 6–20 kuuluvista vammoista haittaraha maksetaan pääsääntöisesti jatkuvana korvauksena.

Sairauksista, joille on lääketieteellisen kokemuksen mukaan ominaista, että ne pahenevat ja johtavat nopeasti kuolemaan, maksetaan haittaluokkaa 10 vastaava kertakorvaus. Haittaluokan ylittäessä 10 haittaraha maksetaan jatkuvana sen haittaluokan mukaisesti, joka lääketieteellisen kokemuksen mukaan on ennakoitavissa ottaen huomioon sairauden pahentuminen. Jatkuvasta haittarahasta ei vähennetä kertakorvauksena maksetun haittarahan pääoma-arvoa.

Haittaraha lasketaan haittaluokan, tapaturman sattumisvuoden sekä työtapaturma- ja ammattitautilain 86 § taulukon mukaisesti.

Haittaraha on verotonta tuloa.

Kuntoutuskustannukset

Tapaturma- ja ammattitautilain mukaan korvataan lääkärin määräämä lääkinnällinen kuntoutus. Samoin kuntouttamiskustannuksina korvataan esimerkiksi henkilön koulutus uuteen ammattiin.

Kuntoutuksen ajalta maksetaan kuntoutusrahaa. Lisäksi korvataan tarpeelliset kulut opintovälineiden hankkimisesta, matkoista koulutuspaikkakunnalle sekä elämisestä muualla kuin kotipaikkakunnalla.

Perhe-eläke

Jos vakuutettu menehtyy työtapaturman tai ammattitaudin seurauksena, hänen edunsaajillaan on oikeus perhe-eläkkeeseen. Perhe-eläke myönnetään leskeneläkkeenä ja/tai lapseneläkkeenä.

Leskeneläkkeen saajana voi olla leski tai rekisteröidyn parisuhteen osapuoli. Myös avopuolisolle voidaan myöntää leskeneläkettä, jos tämä on asunut menehtyneen kanssa yhteisessä taloudessa ja heillä on tai on ollut yhteinen lapsi tai heillä on ollut julkisen notaarin vahvistama sopimus keskinäisestä elatuksesta.

Lapseneläkettä maksetaan alle 18-vuotiaalle lapselle. Lisäksi lapseneläkettä maksetaan päätoimisesti opiskelevalle lapselle siihen asti, kunnes hän täyttää 25 vuotta.

Lapseneläkkeestä vähennetään kansaneläkelain mukainen lapseneläkkeen perusmäärä sen suuruisena, mitä se on sen vuoden alussa kun työtapaturma- ja ammattitautilain mukaista lapseneläkettä aletaan maksaa.

Yrittäjän vapaa-ajan tapaturman perusteella edunsaajalle maksettavasta perhe-eläkkeestä vähennetään vastaavasti muun lain nojalla saman vahinkotapahtuman johdosta maksettava perhe-eläke.

Perhe-eläkkeen määrä tarkistetaan vuosittain TyEL-indeksin mukaisesti. Perhe-eläke on saajalleen veronalaista tuloa.

Hautausapu

Vakuutuksesta maksetaan hautausapua, jonka määrä on 4 990 euroa vuonna 2021.

Korvausten suhde muihin etuuksiin

Sairausvakuutuslain yhteensovitus säännösten mukaisesti Kela vähentää sairausvakuutuslain mukaisesta sairauspäivärahastaan työtapaturma- ja ammattitautilain perusteella (eli yrittäjän tapaturmavakuutuksesta) maksetun ansionmenetyskorvauksen. Vähennys tehdään vain niissä tapauksissa, joissa etuus on maksettu yrittäjän työaikana sattuneen tapaturman tai ammattitaudin johdosta.

Vapaa-ajalla sattuneen tapaturman perusteella maksettavasta yrittäjän tapaturmavakuutuksen päivärahasta vähennetään työtapaturma- ja ammattitautilain mukaista laskennallista, sairausvakuutuslain mukaista korvausta vastaava vähennys.

Tämä vähennys tehdään ajalta, jolta vahingoittuneen on oikeus saada sairausvakuutuslain mukaista päivärahaa saman vahinkotapahtuman johdosta. Vakuutuksenottajan tulee itse hakea korvausta Kelalta kyseisestä sairausloma-ajasta vaaditussa määräajassa.

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen tapaturmaeläke voi korvaustasoltaan korkeana myös vähentää työeläke- ja liikennevakuutuslakien mukaista työkyvyttömyyseläkettä. Ansionmenetyskorvaukset ovat saajalleen verotettavaa tuloa.

Rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata sellaista muun työnantajan työssä sattunutta vakuutustapahtumaa, josta vakuutetulla on oikeus työtapaturma- ja ammattitautilain mukaiseen korvaukseen työtapaturmavakuutuksen perusteella. Jos yrittäjä on työsuhteessa yrittäjätoimintansa ohella, kuuluu hän työsuhteensa perustella työnantajansa työtapaturmavakuutuksen piiriin, eikä yrittäjän tapaturmavakuutuksella ole tarvetta kattaa näitä tilanteita.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään muun muassa seuraavia vapaa-aikana sattuvia tapaturmia:

- Potilasvahinkolain mukaan korvattava potilasvahinko. Näistä vastaa lakisääteinen potilasvakuutus.
- Vahinkotapahtuma, jonka johdosta on oikeus jonkin muun lain kuin tapaturma- ja ammattitautilain mukaiseen korvaukseen, joka määräytyy tapaturma- ja ammattitautilain korvaamista koskevien säännösten mukaisesti. Tällaisia lakeja ovat esim. laki ihmishenkeä pelastettaessa sattuvan tapaturman korvaamisesta sekä pelastuslaki. Koska vahingoittuneen oikeus korvaukseen on näissä olosuhteissa turvattu, ei yrittäjän tapaturmavakuutus-turvaa ole tarvetta ulottaa kyseisiin tapaturmiin.
- Vahinkotapahtuma, jonka johdosta on oikeus maatalous-yrittäjien tapaturmavakuutuslain mukaiseen korvaukseen työtapaturmasta ja ammattitaudista.
- Liikennevahinko, joka tapahtuu EU- tai ETA-maassa riippumatta siitä, onko vahingoittuneella oikeus korvaukseen liikennevakuutuksesta.
- Raideliikennevahinko, joka tapahtuu EU- tai ETA-maassa riippumatta siitä, onko vahingoittuneella oikeus korvaukseen raideliikennevastuulain perusteella.
- Vahinkotapahtuma, joka johtuu pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallisesta teosta.
- Tapaturma- ja ammattitautilain 33 §:ssä tarkoitettu työliikkeen yhteydessä tapahtunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen.

Esimerkkilaskelmia korvauksista

Vakuutus turvaa toimeentulosi monin eri tavoin

Alla olevasta taulukosta näet yrittäjän tapaturmavakuutuksen sisällään pitämiä korvauksia eri osa-alueittain.

Yrittäjän tapaturmavakuutus				
	Minimivuosi- työansio 2021			
YEL-työtulo	14 850 €	20 000 €	30 000 €	40 000 €
Ansionmenetykskorvaukset				
Päiväraha ¹⁾	41 €/päivä	56 €/päivä	83 €/päivä	111 €/päivä
Tapaturmaeläke 65v. asti ²⁾	1052 €/kk	1 417 €/kk	2 125 €/kk	2 833 €/kk
Tapaturmaeläke yli 65-vuotiaalle ²⁾	866 €/kk	1 167 €/kk	1 750 €/kk	2 333 €/kk
Haittarahakorvaus	Haittarahakorvaus määräytyy lääketieteellisin perustein sosiaali- ja terveysministeriön vahvistaman haittaluokituksen mukaisesti			
Kuntoutuskorvaukset	Kuntoutuskorvaukset ilman ylärajaa			
Kuolemantapauskorvaukset	Korvaukset vaihtelevat, enintään kuitenkin: ³⁾			
Perhe-eläke	866 €/kk	1 167 €/kk	1 750 €/kk	2 333 €/kk
Hautausapu	4 990 €	4 990 €	4 990 €	4 990 €

Huomioithan, että tämä laskelma on suuntaa-antava. Lopullinen korvaus määräytyy tapaturma- ja ammattitautilain sekä sattumishetkellä voimassaolevan YEL-työtulon mukaan.

1)

Päivärahaa maksetaan työkyvyttömyyspäiviltä enintään vuoden ajan tapaturman sattumisesta tai ammattitaudin ilmenemisestä lukien. Päivärahan suuruus päivää kohti on 1/360 tapaturmapäivänä tai ammattitaudin ilmenemishetkenä voimassa olleesta YEL-työtulosta.

2)

Tapaturmaeläkettä maksetaan työkyvyttömyyden ajalta päiverahakauden päätyttyä. Täyden eläkkeen suuruus on 85 % vuosityöansiosta. Eläkkeensaajan täytettyä 65 vuotta eläkkeen määrä on 70 % vuosityöansiosta.

3)

Kuolemantapauskorvauksia maksetaan, kun kuolema aiheutuu tapaturmasta tai ammattitaudista. Lesken omat ansiot vaikuttavat perhe-eläkkeen määrään, jos ne ylittävät tulosoitusperusteen, joka on 2,15 kertaa työtapaturma- ja ammattitautilain 79 §:ssä tarkoitettu vuosityöansion vähimmäismäärä. Tulosoitusta ei tehdä ensimmäisen vuoden aikana eläkkeen myöntämisestä lukien eikä ennen kuin edunsaajan kuollessa leskeneläkkeeseen oikeutetun huollettavina olleiden lasten oikeus lapseneläkkeeseen päättyy.

Esimerkkitarinoita vahinkotapauksista

Tutustu todellisiin asiakastarinoihimme

Olemme koonneet tähän muutamia todellisia esimerkkitapauksia, joissa lfin yrittäjän tapaturmavakuutus on ollut asiakkaamme apuna.

Lenkipolulta sairauslomalle

Esimerkki: *Toimitusjohtaja Tanja Taitavainen omistaa yrityksensä Taitavainen Oy:n 55-prosenttisesti. Yritys on vakuuttanut Tanjan yrittäjän tapaturmavakuutuksella. Tanjan YEL-työtulo on 38 700 euroa.*

Eräänä viikonloppuna Tanja liukastui lenkipolulla ja kaatui pahasti. Seurauksena oli vaikea polvivamma ja kolmen kuukauden sairausloma.

Korvasimme vapaa-ajan tapaturman aiheuttamat sairaanhoitokulut sekä maksoimme sairausloman ajalta päivärahaa. Päivärahan määrä on yhdeltä päivältä 1/360 YEL-työtulosta, joten Tanjalle maksettiin 107,50 euroa päivältä kolmen kuukauden ajan.

Ammattitauti vei ammatin

Esimerkki: Kaisa Kaulin on Pulla Ky:n ainoa vastuunalainen yhtiömies. Työuransa alussa hän otti yrittäjän tapaturmavakuutuksen, joka antaa hänelle samanlaisen turvan tapaturmien ja ammattitautien varalta kuin hänen työntekijöilläänkin on. Lisäksi yrittäjän tapaturmavakuutus korvaa myös vapaa-aikana sattuvat tapaturmat. Kaisan YEL-työtulo on 20 500 euroa.

Kaisalla ilmeni työpaikan jauhopölyn aiheuttama astma. Ammattitaudin vuoksi hän ei voinut enää jatkaa leipurin ammatissa. Yrittäjän tapaturmavakuutuksesta korvattiin ammattitaudin aiheuttamat hoitokulut ja maksettiin päivärahaa 56,94 euroa kultakin työkyvyttömyyspäivältä vuoden ajan.

Kaisalle maksettiin myös haittarahakorvaus ammattitaudin aiheuttamasta pysyvästä haitasta. Päivärahauden jälkeen hänelle maksettiin tapaturmaeläkettä 1 452,08 euroa kuukaudessa. Koulutusmahdollisuutta uuteen ammattiin alettiin selvittää välittömästi ammattitaudin ilmettyä.

Selän kipeytyminen vaati sairauslomaa

Esimerkki: Reino Reipas on Remppa Oy:n toimitusjohtaja ja omistaa yrityksestä 75 %. Yritys on vakuuttanut Reinon yrittäjän tapaturmavakuutuksella. Reinon YEL-työtulo on 27 000 euroa.

Reino siirsi työnteon yhteydessä pulttilaatikkoa, kun hän tunsi selässään kipua. Hänen selkälihaksensa kipeytyi siten, että hän joutui olemaan kaksi viikkoa sairauslomalla.

Yrittäjän tapaturmavakuutuksesta korvattiin työliikkeen yhteydessä tapahtuneen lihaksen kipeytymisen aiheuttamat hoitokulut ja maksettiin päivärahaa 75,00 euroa päivältä koko työkyvyttömyysajan.

Vakuutuksenantajan tiedot

Vakuutuksenantaja

If Vahinkovakuutus Oyj

Suomen sivuliike

Rekisteröity kotipaikka Tukholma
Y-tunnus 1602149-8

Niittyportti 4
02200 Espoo

Puh. 010 15 15 15 (vaihe)
If Asiakaspalvelu puh. 010 19 19 19

If Skadeförsäkring AB (publ)
10680 Tukholma Ruotsi
Org. nr. 516401-8102

Vakuutuksenantaja tai sen asiamies eivät anna vakuutussopimuslain mukaisia henkilökohtaisia suosituksia vakuutuksista.

Vakuutuksenantajan asiamies

Nordea Bank Oyj

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy,
Y-tunnus 0927072-8
Kaisaniemenkatu 6 A, 00100 Helsinki
Postiosoite: Aleksis Kiven katu 9, 00020 NORDEA
Puh. 0200 3000

Asiamies toimii If Vahinkovakuutus Oyj:n Suomen sivuliikkeen lukuun ja vastuulla.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike, kuuluu Sampo-konserniin, jonka emoyhtiö Sampo Oyj omistaa hieman alle 20 % Nordea Bank Oyj:stä. Nordea Henkivakuutus Suomi Oy kuuluu Nordea-konserniin.

Kuluttajansuoja

If Asiakasvaltuutettu ottaa asiasi uudelleen käsittelyyn, jos olet vakuutuksenottajana tai korvauksenhakijana päätökseen tyytymätön. Toimita tiedot asiasta kuuden kuukauden kuluessa päätöksestä asiakasvaltuutettu@if.fi tai Asiakasvaltuutettu, PL 2018, 20025 IF.

Ratkaisusuosituksia vakuutuksenantajan tai asiamiehen menettelystä antavat Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (fine.fi), Kuluttajariitalautakunta (kuluttajariita.fi) tai liikennevakuutuslain mukaisten korvausasioiden osalta Liikennevahinkolautakunta (liikennevahinkolautakunta.fi). Asia voidaan myös saattaa tuomioistuimen käsiteltäväksi nostamalla kanne käräjäoikeudessa.

Lisätietoja ja yhteydenottolomakkeen asiakasvaltuutetulle löydät osoitteesta if.fi/muutoksenhaku.

Henkilötietojen käsittely

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja noudattaen kulloinkin voimassaolevaa vakuutus- ja tietosuojalainsäädäntöä ja huolehdimme muutoinkin asiakkaidemme yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten vakuutussopimusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana sekä korvauskäsittelyssä. Tietoja hankimme asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottotietorekistereistä. Käytämme asiakasrekisteriämme myös asiakkaillemme suunnattavaan markkinointiin.

Emme luovuta tietoja sivullisille ilman asiakkaan suostumusta, ellei tietojen luovuttaminen perustu lain säännökseen. Tallennamme vakuutus- ja korvauspuhelinpalvelun puheluja varmistaaksemme asiakkaan kanssa käydyn keskustelun sisällön, kun kysymyksessä on esimerkiksi sopimuksen tekeminen tai vahinkoasioihin liittyvä neuvonta. Käytämme puhelintallenteita myös palveluidemme laadun kehittämiseksi. Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löytyy osoitteesta: if.fi/henkilotietojen-kasittely.