



Yrittäjän tapaturmavakuutus

Tuoteseloste, voimassa 1.1.2024 alkaen

Yrittäjän tapaturmavakuutus on vapaaehtoinen tapaturmavakuutus, joka perustuu työtapaturma- ja ammattitautilakiin (459/2015). Vakuuttamisen edellytys on, että vakuutettavalla on yrittäjän eläkelain mukainen eläkevakuutus (YEL).

Vakuutettavat henkilöt

Yrittäjän tapaturmavakuutuksella voidaan vakuuttaa:

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

YEL – vakuuttamisen edellytys

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.

Vaihtoehdot ja voimassaolo

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. Valittu turva näkyy vakuutus kirjalla.

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen sisältö ja maksettavat korvaukset perustuvat työtapaturma- ja ammattitautilakiin. Vapaa-ajan osalta yrittäjä voi valita, kattaako vakuutus myös lisenssin-alaisen urheilun ja riskialttiit lajit vai ei. Vakuutuksenottajan valitsema turva mainitaan vakuutus kirjalla.

Yrittäjän tapaturmavakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Mitä vakuutuksesta voidaan korvata?

Työtapaturma, ammattitauti tai vapaa-ajan tapaturma eli vahinkotapahtuma korvataan, kun

- vahinkotapahtuma on laissa olevan määritelmän mukainen
- vahinkotapahtuma on sattunut laissa mainituissa olosuhteissa ja
- vamma tai sairaus on todennäköisessä lääketieteellisessä syy-yhteydessä vahinkotapahtumaan.

Korvausetuudet määräytyvät työtapaturma- ja ammattitautilain (459/2015) mukaan, eikä niistä voi erikseen sopia.

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

Kustannusten korvaukset

Sairaanhoitokulut

Vakuutus korvaa tapaturman tai ammattitaudin vuoksi annetun sairaanhoidon aiheuttamat tarpeelliset kustannukset. Sairaanhoitoa ovat muun muassa lääkärinhoito, lääkkeet, tekojäsenet ja muut apuvälineet. Sairaanhoitokulut korvataan ilman aika- ja euromääräistä ylärajaa.

Tutkimuskulut

Vakuutuksesta korvataan perustellut ja tarpeelliset lääkärintutkimuskulut 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 enintään vuoden ajalta tapaturman sattumisesta tai ammattitaudin ilmenemisestä.

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 apuvälinettä, joka aiheuttaa vaatteiden kulumista.

Ansionmenetyskorvaukset

Päiväraha

Päivärahaa maksetaan, jos vakuutettu on kokonaan tai osittain kykenemätön tekemään työtään vähintään kolmena peräkkäisenä päivänä tapaturmapäivää lukuun ottamatta. Päivärahan suuruus määräytyy vakuutetun YEL-tulon perusteella. Jos työkyvyttömyys jatkuu yli vuoden, korvaus muuttuu tapaturmaeläkkeeksi.

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 (osaeläke).

Kuntoutusraha

Kuntoutusrahaa maksetaan, kun vakuutettu osallistuu vahingon seurauksena ammatilliseen kuntoutukseen, josta on sovittu vakuutusyhtiön kanssa. Samalta ajalta vakuutettu ei saa päivärahaa tai tapaturmaeläkettä.

Pysyvä haitta

Vakuutuksesta maksetaan haittarahea tapaturman ja ammattitaudin aiheuttamasta pysyvästä yleisestä haitasta. Yleisellä haitalla tarkoitetaan vahinkotapahtumasta aiheutuvaa toimintakyvyn heikentymistä. Haittarahean suuruus määräytyy lääketieteellisin perustein. Tarkemmat säännökset vammojen ja sairauksien haitan arvioinnista annetaan haittaluokituksessa, josta säädetään valtioneuvoston asetuksella.

Kuntoutuskustannukset

Vakuutuksesta korvataan lääkärin määräämä lääkinnällinen kuntoutus. Samoin kuntouttamiskustannuksina korvataan esimerkiksi henkilön koulutus uuteen ammattiin. Kuntoutuksen ajalta maksetaan kuntoutusrahaa ja korvataan tarpeelliset kulut opintovälineiden hankkimisesta, matkoista koulutuspaikkakunnalle sekä elämisestä muualla kuin kotipaikalla.

Perhe-eläke

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

Hautausapu

Vakuutuksesta maksetaan hautausapuna kiinteä kertakorvaus.

Lue lisää:
if.fi/yritys

Esimerkkejä rajoituksista

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.

Tarkemmat tiedot korvattavista vahinkotapahtumista ja rajoituksista löydät työtapaturma- ja ammattitautilaista sekä vakuutusehdoista.

Alla on kerrottu esimerkkejä vapaa-ajan tapaturmiin liittyvistä rajoituksista. Korvausta ei makseta esimerkiksi, jos kyseessä on:

- potilasvakuutuslaissa tarkoitettu potilasvahinko
- liikennevakuutuslaissa tarkoitettu liikennevahinko
- raideliikennevakuutuslaissa tarkoitettu raideliikennevahinko
- pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallisesta teosta aiheutuva vahinko
- tapaturma- ja ammattitautilain 33 §:ssä tarkoitettu työliikkeen yhteydessä tapahtunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen.

Vakuutus on sopimus

Vakuutusturva alkaa, kun vakuutuksenottaja ja If sopivat vakuutuksen alkamisesta. Vakuutusturvaa ei voi saada voimaan takautuvasti. Vakuutus on voimassa toistaiseksi kalenterivuoden kerrallaan.

Vakuutusturva päättyy samasta ajankohdasta lukien, josta yrittäjän eläkelain mukainen eläkevakuutus päättyy. Vakuutus voi päättyä myös takautuvasti.

Vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus haluamaansa ajankohdasta. Tällöin vakuutus päättyy aikaisintaan siitä hetkestä, kun kirjallinen irtisanomisilmoitus on saapunut Ifiin.

Ifillä on oikeus irtisanoa vakuutus, jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt erääntyneen vakuutusmaksun maksamisen tai Ifille on annettu vakuutus- tai korvausasiassa tahallisesti vääriä tai puutteellisia tietoja. Tällöin vakuutus päättyy 30 päivän kuluttua irtisanomisen lähettämisestä.

Ifillä on lisäksi oikeus irtisanoa vapaa-ajan vakuutus ehdoissa tarkemmin määritellyissä tapauksissa. Tällöin vakuutus päättyy 30 päivän kuluttua irtisanomisen lähettämisestä.

Vakuutusmaksu ja sen maksaminen

Vakuutusmaksu määräytyy kalenterivuositain vakuutusyhtiön hallituksen hyväksymien maksuperusteiden mukaan. Vakuutusmaksu lasketaan vakuutusyhtiöllä käytävissä olevien tietojen perusteella. Vakuutuksesta peritään vähintään maksuperusteiden mukainen minimivakuutusmaksu.

Vakuutuksenottaja on velvollinen ilmoittamaan Ifille työtapaturma- ja ammattitautiriskin arviointia, vakuutusmaksun määräämistä ja vakuutuksen hoitoa varten tarpeelliset tiedot. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tiedot vakuutusta haettaessa tai viimeistään 14 päivän kuluessa vakuutuksen alkamisesta. Kalenterivuoden aikana tapahtuneista olennaisista muutoksista on tehtävä ilmoitus viipymättä, kuitenkin viimeistään 30 päivän kuluessa muutoksesta.

Esimerkkejä tällaisista ilmoitettavista tiedoista ovat:

- Muutokset yrittäjän tekemässä työssä (ammattiluokka)
- YEL-työtulon muutos
- Toimiala.



if.fi/yritys
Yrityspalvelut p. 010 19 15 00

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliikkeen vakuutuksia säätelee vakuutuslainsäädäntö ja muu Suomen lainsäädäntö. Ifin toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puh. 09 183 5360.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike, Y-tunnus 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Tukholma Ruotsi, Org. nr. 516401-8102