

Sjukkostnadsförsäkring Företag och organisationer Utan hälsodeklaration

Innehåll

1	Beviljande av försäkringen och giltighet.....	2	5	Premie och indexjusteringar	3
2	Försäkrade och ersättningstagare	2	5.1	Faktorer som påverkar premien	3
2.1	Försäkrade	2	5.2	Indexjusteringar	3
2.2	Ersättningstagare.....	2	6	Allmänt om sjukkostnadsförsäkringen	3
3	Allmänt om ersättningar	2	6.1	Begreppen olycksfall och sjukdom	3
3.1	LokalTapiolas rätt att bestämma vårdplats	2	6.2	Maximiersättning.....	4
3.2	Ersättningsansökan.....	2	6.3	Självrisk.....	4
3.3	Betalning av ersättning	2	7	Vårdkostnader vid sjukdom och olycksfall	4
3.4	Begränsningar gällande betalning av ersättning	2	7.1	Begränsningar gällande ersättningsbarhet vid försäkringsfall	4
4	Sjukkostnadsförsäkringens giltighet och upphörande	3	7.2	Ersättningar.....	4
4.1	Giltighetsområde och -tid	3	7.3	Begränsningar gällande vårdkostnader vid försäkringsfall.....	4
4.2	Giltighet under idrottsutövning.....	3			
4.3	Försäkringens och försäkringsskyddets upphörande.....	3			
4.4	Brottslig verksamhet, atomskada och krig	3			

Innehållet i försäkringsavtalet bestäms enligt försäkringsbrevet, dessa villkor för sjukkostnadsförsäkring och Allmänna avtalsvillkoren. I försäkringsbrevet har antecknats individuella uppgifter om försäkringsavtalet såsom försäkrade, försäkringsskyddets omfattning, försäkringsbelopp och maximersättningar, självrisker samt när försäkringsskyddet upphör.

Försäkringen kan beviljas endast till ett företag och den kan inte överföras till en privatperson. Försäkringen kan inte heller överföras till ett annat företag.

1 Beviljande av försäkringen och giltighet

Information om inträdandet av LokalTapiolas ansvar och försäkringsavtalets giltighet finns i punkt 3 i Allmänna avtalsvillkoren.

För att försäkringsavtalet ska börja gälla och vara giltigt förutsätts att försäkringstagaren har en gällande försäkring enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar i LokalTapiola.

Sjukkostnadsförsäkringen beviljas utan hälsodeklaration.

2 Försäkrade och ersättningstagare

2.1 Försäkrade

Försäkrad är personen som antecknats i försäkringsbrevet.

Den försäkrade ska vara stadigvarande bosatt i Finland och inneha ett giltigt FPA-kort som ett bevis på att den försäkrade omfattas av den bosättningsbaserade sociala tryggheten i Finland. Om den försäkrade årligen vistas över sex månader av kalenderåret utomlands, anses den försäkrade inte bo stadigvarande i Finland. Den försäkrade ska omedelbart meddela LokalTapiola om det sker ändringar i tillhörandet till den bosättningsbaserade sociala tryggheten i Finland eller om FPA-kortet inte längre gäller.

2.2 Ersättningstagare

Ersättningstagare är den försäkrade eller annan som är berättigad till ersättning.

3 Allmänt om ersättningar

3.1 LokalTapiolas rätt att bestämma vårdplats

LokalTapiola kan förplikta den försäkrade att kontakta LokalTapiola på ett bestämt sätt före den försäkrade söker sig till undersökning eller vård. LokalTapiola har rätt att bestämma var den försäkrade ska undersökas och vårdas.

Undersökning och vård kan även ske med hjälp av distanstjänster om det är medicinskt möjligt.

3.2 Ersättningsansökan

Ersättning ska sökas av LokalTapiola inom ett år efter att ersättningssökande fått kännedom om försäkringsgiltighet, försäkringsfallet och den skadepåföljd som försäkringsfallet orsakat. Ersättningsanspråk ska i varje fall ställas inom 10 år efter försäkringsfallet eller efter det att skadepåföljden orsakats. Om ersättningsanspråk inte ställs inom denna tidsfrist,

förlorar ersättningssökanden sin rätt till ersättning. Kostnaderna ersätts inte om ansökan görs för sent.

Ersättningssökande ska själv betala vårdkostnaderna om annat inte avtalats och söka sjukförsäkringslag-enlig ersättning av FPA. Om rätten till ersättning enligt sjukförsäkringslagen förlorats på grund av att tidsfristen försumrats eller på grund av annan orsak, avdrar LokalTapiola från ersättningen det belopp som skulle ha betalats enligt sjukförsäkringslagen.

Om den försäkrade har rätt att få ersättning för vårdkostnader enligt någon annan lag än sjukförsäkringslagen, till exempel enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar, lagen om lantbruksföretagares olycksfall i arbetet och yrkessjukdomar, trafikförsäkringslagen, lagen om grundläggande utbildning eller patientförsäkringslagen, ska ersättning först sökas enligt ifrågavarande lag.

Till LokalTapiola ska tillställas ett ersättningsbeslut eller annan motsvarande utredning över de kostnader för vilka ersättning inte betalats enligt lag.

3.3 Betalning av ersättning

Kostnader som orsakats av den försäkrade för vård av ersättningsbar sjukdom och ersättningsbart olycksfall ersätts enligt originalfaktura eller verifikat. Försäkringen ersätter endast kostnader som hänför sig till vården av den försäkrade. En förutsättning för ersättning för vårdkostnader är att sjukkostnadsförsäkringen gäller när vårdkostnaderna uppstår och att den försäkrade har ett giltigt FPA-kort när vårdkostnaderna uppstår.

Vårdkostnader ersätts när det är fråga om vård som getts av en läkare eller av annan yrkesperson inom hälsovård vilka Tillstånds- och tillsynsverket för social- och hälsovården (Valvira) godkännt.

En förutsättning för att vårdkostnaderna ska ersättas är att undersökningen, vården och åtgärderna ordinerats av läkare och att de enligt allmänt accepterad medicinsk erfarenhet är behövliga och nödvändiga för undersökningen och vården av sjukdomen eller olycksfallet och att de allmänt används inom hälsovården i Finland. Vårdkostnaderna ska vara skäliga. Utifrån sjukkostnadsförsäkringen ersätts skäliga kostnader för medicinska utredningar och läkarutlåtanden om de begärts av LokalTapiola för ersättningshandläggningen.

3.4 Begränsningar gällande betalning av ersättning

Om faktorer som inte beror på det ersättningsbara försäkringsfallet väsentligt bidragit till uppkomsten av skadan eller sjukdomen eller att tillfrisknandet efter skadan eller sjukdomen förlängts, betalas ersättning för vårdkostnader till den del vården enligt medicinsk expertis anses ha orsakats av det ersättningsbara försäkringsfallet.

Sjukkostnadsförsäkringen ersätter inte

- vårdkostnader orsakade av komplikation när komplikationen hänför sig till undersökningar eller vård vilka försäkringen inte ersätter
- alternativa behandlingsformer vilka inte är allmänt godkända enligt medicinska vårdprinciper och inte grundar sig på bevis

- försäkringsfall den försäkrade orsakat uppsåtligt
- sjukdom eller olycksfallsskada som förvärrats eller vars läkning förlängts på grund av att vården försumats
- vårdkostnader eller för dem uppburna självrisker om det är fråga om ett försäkringsfall ett annat försäkringsbolag ersatt.

Enligt Allmänna avtalsvillkoren kan ersättningen minskas om den försäkrade eller annan som är berättigad till försäkringsersättning orsakat sjukdomen, skadan eller händelsen genom grov oaktsamhet. Ersättningen kan förvägras om den försäkrade eller annan som är berättigad till försäkringsersättning orsakat försäkringsfallet uppsåtligt.

4 Sjukkostnadsförsäkringens giltighet och upphörande

4.1 Giltighetsområde och -tid

Sjukkostnadsförsäkring gäller i hela världen dygnet runt i arbetet och på fritiden. Som vårdkostnader ersätts dock endast undersökningar som ordinerats och gjorts i Finland samt vård som getts i Finland.

Ersättning för vårdkostnader förutsätter att den försäkrade omfattas av den bosättningsbaserade sociala tryggheten i Finland när vårdkostnaderna uppstår och att denne har ett gällande FPA-kort som bevis på detta.

4.2 Giltighet under idrottsutövning

Försäkringen gäller under all idrottsutövning med undantag av professionell idrott.

Det är fråga om professionell idrott när idrottaren individuellt eller i ett lag utövar idrotten som sitt yrke och för idrottandet betalas mera lön än det penningbelopp som stadgas om i lagen om olycksfalls- och pensionsskydd för idrottsutövare eller när idrottaren måste teckna en försäkring enligt lagen om olycksfalls- och pensionsskydd för idrottsutövare.

4.3 Försäkringens och försäkringsskyddets upphörande

Försäkringsskyddet upphör för en enskild försäkrad

- vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade fyller 80 år
- den dag den försäkrade inte längre har ett gällande FPA-kort som ett bevis på att den försäkrade omfattas av den bosättningsbaserade sociala tryggheten i Finland
- när den försäkrades anställning, tjänsteförhållande eller annat avtalsförhållande hos försäkringstagaren upphör. Sjukkostnadsförsäkringens sista giltighetsdag är den sista dagen den försäkrades anställning eller annat avtalsförhållande gäller.
- när den i försäkringsbrevet antecknade maximiersättningen för sjukvårdskostnader betalats.

Sjukkostnadsförsäkringen upphör vid samma tidpunkt som försäkringstagarens försäkring enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar upphör i LokalTapiola.

Närmare uppgifter om upphörandet av försäkringsavtalet finns i punkt 16 i Allmänna avtalsvillkoren.

Om försäkringsavtalet upphör på grund av en åtgärd som LokalTapiola eller försäkringstagaren vidtagit, upphör försäkringsskyddet för en enskild försäkrad efter en månad från att försäkringsgivaren skickade meddelande om eller meddelade att försäkringen upphör.

4.4 Brottslig verksamhet, atomskada och krig

Sjukkostnadsförsäkringen ersätter inte skada eller kostnad som orsakats av

- den försäkrades brottsliga verksamhet
- påverkan av vapen eller anordning som baserar sig på kärnreaktion eller joniserande strålning och som skadat massvis med människor
- atomskada som beskrivs i atomansvarighetslagen eller skada som material, anordning eller vapen som grundar sig på kärnreaktion har orsakat oberoende av var skadan inträffat
- krig, uppror, upplöpp, väpnad konflikt eller motsvarande eller under tjänstgöring i fredsbevarande uppgifter organiserade av Förenta Nationerna, Europeiska Unionen eller annan sammanslutning eller i annan militär verksamhet.

Om den försäkrade har påbörjat sin utlandsresa före de väpnade aktionerna börjat och själv inte deltagit i dem, tillämpas denna punkt först efter 14 dygn från att de väpnade aktionerna började. Om den försäkrade själv har deltagit i väpnade aktioner eller om det är fråga om ett storkrig, tillämpas denna punkt omedelbart. Med storkrig avses krig mellan två eller flera länder som är permanenta medlemmar i FN:s säkerhetsråd.

5 Premie och indexjusteringar

5.1 Faktorer som påverkar premien

Faktorer som påverkar premien för sjukkostnadsförsäkringen är den försäkrades kön, ålder, försäkringsbeloppet och självrisker.

LokalTapiola har rätt att ändra premien vid övergången till en ny premieperiod till följd av att den försäkrades ålder ändras. Övriga situationer då LokalTapiola har rätt att ändra premien anges i Allmänna avtalsvillkoren.

5.2 Indexjusteringar

Försäkringsbeloppen och premierna justeras årligen i början av försäkringsperioden med lönekoeficienten. Försäkringarna är bundna till lönekoeficienten enligt lagen om pension för arbetstagare (ArPL-lönekoeficient). Som lönekoeficient används värdet under kalenderåret före ingången av försäkringsperioden.

6 Allmänt om sjukkostnadsförsäkringen

Försäkringen ersätter enligt dessa försäkringsvillkor under försäkringens giltighetstid uppkomna vårdkostnader för sjukdomar och olycksfallsskador vilka börjar under försäkringens giltighetstid och vilka börjat före försäkringen trädde i kraft.

6.1 Begreppen olycksfall och sjukdom

Med olycksfall avses en plötslig och oförutsedd händelse som beror på en yttre faktor och som orsakar den försäkrade kroppsskada mot dennes vilja.

Med sjukdom avses ett tillstånd som kräver sjukvård som enligt utredningen som tillställts LokalTapiola börjat utan den försäkrades förskyllan på annat sätt än genom olycksfall.

6.2 Maximiersättning

Maximibeloppet för ersättningsbara sjukvårdskostnader har antecknats i försäkringsbrevet.

Kostnader av en enskild ersättningsbar undersökning eller vård betalas upp till högst 10 000 euro.

Från maximibeloppet för sjukvårdskostnaderna avdras årligen betalda ersättningar och det återstående beloppet höjs enligt punkt 5.2 i villkoren. I försäkringsbrevet har även antecknats den dagliga maximiersättningen för ersättningsbara vårddagsavgifter på sjukhus.

6.3 Självrisk

Självrisken som antecknats i försäkringsbrevet avdras från de ersättningsbara vårdkostnaderna. Självrisken avdras en gång per varje gång ersättning söks. Att till exempel att besöka en läkare utgör en ersättningsansökan och att få en betalningsförbindelse för en undersökning eller en åtgärd utgör en andra ersättningsansökan.

7 Vårdkostnader vid sjukdom och olycksfall

7.1 Begränsningar gällande ersättningsbarhet vid försäkringsfall

Om faktorer som inte beror på det ersättningsbara försäkringsfallet väsentligt bidragit till uppkomsten av skadan eller sjukdomen eller till att tillfrisknandet efter skadan eller sjukdomen förlängts, betalas ersättning endast till den del behovet av vården enligt medicinsk expertis anses beror på det ersättningsbara försäkringsfallet.

Sjukkostnadsförsäkringen ersätter sjukdom eller skada som orsakats i samband med operativt åtgärd, vårdåtgärd eller annan medicinsk åtgärd endast om åtgärden vidtagits för att vårda en sjukdom som ersätts utifrån denna försäkring.

Ersättning betalas inte om försäkringsfallet orsakats av

- förgiftning på grund av intagande av föda som inte är avsett som föda
- den försäkrades självmordsförsök
- den försäkrades skada eller sjukdom som den försäkrade orsakat uppsåtligt
- drog, alkohol, nikotin eller annat rusmedel den försäkrade använt eller missbruk av läkemedel.

Ersättning betalas inte för skada som orsakats av bitning på tand, på käkleder eller på tandprotes även om en yttre faktor bidragit till skadan.

7.2 Ersättningar

Som vårdkostnader för sjukdom och olycksfall ersätts

- kostnader för undersökningar, vård och åtgärder när de utförts eller vidtagits av en läkare eller annan yrkesutbildad person inom hälsovård

- sjukhusets vårddagsavgifter upp till den dagliga maximiersättningen som antecknats i försäkringsbrevet, högst för 360 dygn per sjukdom eller olycksfall
- kostnader för akuta sjuktransporter av förstahjälpnatur som sker med ambulans
- vårdkostnader för tandskada orsakad av olycksfall.

7.3 Begränsningar gällande vårdkostnader vid försäkringsfall

Vårdkostnaderna nedan ersätts inte även om de enligt medicinsk bedömning är nödvändiga.

7.3.1 Vårdkostnader

Som vårdkostnader ersätts inte

- läkemedelspreparat
- bassalvor, näringspreparat, vitaminer, spårämnen, mineralämnen, naturläkemedel, naturprodukter eller homeopatiska eller antroposofiska preparat eller motsvarande och inte heller vårdkostnader orsakade av att ge dem även om en läkare ordinerat preparaten
- vitamin- eller spårämnesundersökningar eller med dessa jämförbara övriga undersökningar även om en läkare ordinerat dem
- alternativa undersöknings- och vårdformer vilka inte är allmänt godkända enligt medicinska vårdprinciper
- undersökning eller vård av snarkning om det inte är fråga om vård av sömnapné som fastställts med sömnregistrering
- kostnader för vård avsedd för att i första hand förbättrar livskvaliteten när den används för att t.ex. lindra biverkningar av skullighet eller andra fysiologiska förändringar
- kostnader för undersökning eller vård av klimakteriebesvär
- kostnader för undersökning eller vård av erektil dysfunktion
- undersökning eller vård av venös insufficiens i nedre extremiteterna (åderbräck)
- borttagning av födelsemärke om det inte är fråga om cancer eller förstadium till cancer vilka kräver medicinsk vård
- undersökning eller vård av fetma eller gastrisk bypass eller sleeve-gastrektomi eller fettugning och inte heller sjukdom eller följdillstånd dessa orsakat
- vård på grund av kraftig avmagring, till exempel vård av extra hudveck.

7.3.2 Övrig vård

Som vårdkostnader ersätts inte

- kostnader för tal-, psyko-, närings- eller sysselsättningsterapi eller neuropsykologisk rehabilitering eller annan med dessa jämförbar terapi, vård eller rehabilitering
- undersökning eller vård som gjorts eller getts av fysioterapeut, fotterapeut, kiropraktiker, osteopat, naprapat, massör eller yrkesperson inom hälso- och vårdbranschen jämförbar med dessa
- fysikalisk vård eller annan jämförbar vård, till exempel ljusbehandling

- kostnader som orsakas av vistelse på badinrättning eller hälsohem eller motsvarande vårdinrättningar
- kostnader som orsakas av boende eller vistelse på serviceinrättning eller inrättning som producerar rehabiliteringstjänster, även om hälsovårdstjänster skulle ingå i enhetens verksamhet
- kostnader för rehabiliteringsvård som ges inom offentlig eller privat hälsovård.

7.3.3 Förebyggande

Som vårdkostnader ersätts inte

- förebyggande vård eller vaccinationer
- hälsokontroller eller periodiska kontroller såsom gynekologiska årskontroller
- undersökningar som gjorts för att konstatera eller utesluta en sådan sjukdom som inte gett den försäkrade symptom före undersökningen påbörjades, till exempel genundersökningar.

7.3.4 Vård av mun och tänder

Som vårdkostnader ersätts inte

- vård eller undersökning av tandsjukdom
- undersökning eller vård av tänder eller tuggorgan även om behovet av undersökningen eller vården berott på något annat än en tandsjukdom eller även om den har orsakat symptom på andra platser än i tanduppsättningen.

7.3.5 Ögon

Som vårdkostnader ersätts inte

- synkontroller eller undersökningar och vård av nedsatt synförmåga
- undersökning eller vård av brytningsfel eller grå starr eller åtgärder i anknytning till dessa
- anskaffning av glasögon eller kontaktlinser.

7.3.6 Kosmetisk och plastikkirurgisk vård

Som vårdkostnader ersätts inte

- kosmetisk eller plastikkirurgisk undersökning, vård eller åtgärd och inte heller komplikationer orsakade av dessa eller senare korrigerande åtgärder
- operativ förminskning, förstoring eller behandling av bröst eller rekonstruktion av bröst och inte heller undersökningar eller vård i anknytning till dessa
- lyftning eller behandling av ögonlock, området runt ögonen eller annan del av ansiktet och inte heller undersökningar eller vård i anknytning till dessa.

7.3.7 Berusningsmedel och beroende

Som vårdkostnader ersätts inte

- kostnader för undersökning eller vård av beroende eller sjukdom som orsakats av användning av drog, alkohol, läkemedel, nikotin eller annat ämne
- kostnader orsakade av undersökning eller vård av annat beroende, till exempel spelberoende eller beroende av sociala medier.

7.3.8 Graviditet och barnlöshet

Som vårdkostnader ersätts inte

- kostnader orsakade av kontraception, graviditet, förlossning, abort, missfall eller undersökning eller vård av barnlöshet eller komplikationer i anknytning till dessa.

7.3.9 Övriga begränsningar

Som vårdkostnader ersätts inte

- rese- och övernattningskostnader
- hembesökstillägg
- ortopediska stöd, hälftösinlägg, förbandsmaterial, proteser, medicinsk utrustning eller andra hjälpmedel såsom bettskena eller anordning för respiratorbehandling
- sjuktransporter från utlandet till Finland
- kostnader för anskaffning eller reparation av glasögon, kontaktlinser, hörapparat, löstagbar tandprotes och skyddshjälm även om föremålet i fråga har gått sönder eller försvunnit i samband med ett olycksfall eller en sjukdomsattack
- indirekta kostnader såsom inkomstbortfall, inkvarterings-, måltids- och telefonkostnader eller kläder, utrustning, hemvårdskostnader eller följeslagarens rese- och inkvarteringskostnader
- medicinska utredningar eller läkarutlåtanden såvida LokalTapiola inte begär dem separat
- övriga kostnader som inte angetts som ersättningsbara vårdkostnader vid sjukdom.

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Huvudstadsregionen** -
LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi**
(0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola
Lappi (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola
Pirkanmaa (0205843-3) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola
Savo-Karjala (0218612-8) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola
Uusimaa (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) |
LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) |
LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.