

# Yritysturva

## Sisällysluettelo

<b>Yleiset sopimusehdot</b> .....	<b>2</b>	<b>Työkyvyttömyysvakuutus</b> .....	<b>5</b>
1 Vakuutus sopimus.....	2	1 Oikeus korvaukseen .....	5
2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo .....	2	2 LähiTapiolan korvausvastaun rajoitukset .....	6
3 Vakuutus maksun maksaminen ja maksun laiminlyönti .....	2	3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen .....	6
4 Päättyneen vakuutus sopimuksen voimaansaattaminen .....	2	4 Työkyvyttömyysvakuutuksen päättymisen .....	7
5 Indeksiehto .....	2	<b>Vakavan sairauden kertakorvaus</b> .....	<b>7</b>
6 Edunsaaja .....	2	1 Oikeus korvaukseen .....	7
7 Korvaus vaatimuksen esittämisen määräaika .....	2	2 Korvattavat vakavat sairaudet ja toimenpiteet .....	7
8 Korvausten maksaminen .....	3	3 LähiTapiolan korvausvastaun rajoitukset .....	8
9 Vakuutus sopimuksen irtisanominen .....	3	4 Korvauksen hakeminen .....	9
10 LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutus turva .....	3	5 Vakuutus turvan päättymisen .....	9
11 Vakuutus maksun palauttaminen .....	3	<b>Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutus</b> .....	<b>9</b>
12 Muutoksen haku .....	3	1 Oikeus korvaukseen .....	9
13 Vakuutus ehtojen ja laskuperusteiden muuttaminen .....	3	2 LähiTapiolan korvausvastaun rajoitukset .....	9
<b>Vakuutus turvan erityisehdot</b> .....	<b>4</b>	3 Korvauksen hakeminen .....	10
<b>Kuoleman varavakuutus</b> .....	<b>4</b>	4 Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutuksen päättymisen .....	10
1 Oikeus korvaukseen .....	4	<b>Tapaturmaisen kuoleman vakuutus</b> .....	<b>10</b>
2 LähiTapiolan korvausvastaun rajoitukset .....	4	1 Oikeus korvaukseen .....	10
3 Korvauksen hakeminen .....	4	2 LähiTapiolan korvausvastaun rajoitukset .....	10
4 Kuoleman varavakuutuksen päättymisen .....	4	3 Korvauksen hakeminen .....	10
<b>Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus</b> .....	<b>5</b>	4 Tapaturmaisen kuoleman vakuutuksen päättymisen .....	10
1 Oikeus korvaukseen .....	5		
2 LähiTapiolan korvausvastaun rajoitukset .....	5		
3 Korvauksen hakeminen .....	5		
4 Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksen päättymisen .....	5		

## **Yritysturva ovat lain vakuutusluokista 13 §:n mukaiseen henkivakuutusluokkaan 1 kuuluva vakuutus.**

### **Yleiset sopimusehdot**

#### **1 Vakuutus sopimus**

**1.1** Yritysturva on vakuutus kuoleman, työkyvyttömyyden ja vakavan sairauden varalle. Vakuutus sopimukseen sisältyy vakuutusturvaa sen mukaan kuin voimassa olevaan vakuutus kirjiaan on merkitty. Vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus sopimus lakia ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

**1.2** Vakuutus sopimus perustuu tietoihin, jotka vakuutusturvaa haettaessa tai muutettaessa on kirjallisesti annettu LähiTapiolalle.

Jos annetut tiedot eivät ole oikeat ja täydelliset, LähiTapiolan vastuu määräytyy vakuutus sopimus lain perusteella.

**1.3** Vakuutus enottaja on se, joka on tehnyt vakuutus sopimuksen LähiTapiolan kanssa. Jos vakuutus enottaja luovuttaa omistusoikeutensa vakuutus sopimukseen, uuteen omistajaan sovelletaan, mitä vakuutus enottajasta on sanottu.

#### **2 Vakuutus sopimuksen voimassaolo**

**2.1** Jos haettu vakuutusturva voidaan myöntää, vakuutus sopimus tulee voimaan vakuutus hakemukseen merkittynä päivänä, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä jona vakuutus hakemus on lähetetty tai annettu LähiTapiolalle.

**2.2** Jos LähiTapiolan myöntämä vakuutusturva poikkeaa haetusta, LähiTapiola lähettää vakuutus enottajalle tarjouksen vakuutus sopimuksesta. Tällöin vakuutus sopimus tulee voimaan, kun vakuutus enottaja on hyväksynyt LähiTapiolan tarjouksen vakuutus sopimukseksi maksamalla tarjousta koskevan laskun.

**2.3** Vakuutus sopimus on voimassa vakuutus kirjiaan merkityn ajan. Vakuutus sopimus päättyy kuitenkin vakuutetun kuollessa. Vakuutus sopimus voi päättyä myös vakuutus maksun laiminlyönnin tai irtisanomisen johdosta.

#### **3 Vakuutus maksun maksaminen ja maksun laiminlyönti**

**3.1** Vakuutus maksu kultakin vakuutus maksu kaudelta määräytyy sen alussa voimassa olevien laskuperusteiden mukaan. Vakuutus maksun määrään vaikuttaa vakuutetun ikä sekä voi-

massa olevat vakuutus määrät. Vakuutus maksu tarkistetaan vuosittain indeksillä.

**3.2** Vakuutus maksut kultakin vakuutus maksu kaudelta on maksettava viimeistään maksun eräpäivänä.

**3.3** Jos vakuutus maksua ei ole kokonaan maksettu viimeistään eräpäivänä, LähiTapiola lähettää vakuutus enottajalle irtisanomis ilmoituksen. Vakuutus sopimus päättyy LähiTapiolan ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan 14 päivän kuluttua irtisanomis ilmoituksen lähettämisestä, jollei eräntynyt vakuutus maksua ole siihen mennessä kokonaan maksettu.

#### **4 Päättyneen vakuutus sopimuksen voimaansaattaminen**

**4.1** Vakuutus sopimusta, joka on päättynyt ensimmäisen vakuutus maksun laiminlyönnin johdosta, ei voi saada uudelleen voimaan.

**4.2** Jos vakuutus sopimus on päättynyt jonkin seuraavan vakuutus maksun laiminlyönnin johdosta, vakuutus enottajalla on oikeus saada vakuutus sopimus uudelleen voimaan maksamalla eräntynyt vakuutus maksu kuuden kuukauden kuluessa vakuutus sopimuksen päättymisestä. Tällöin vakuutus sopimus tulee uudelleen voimaan maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

#### **5 Indeksiehto**

Vakuutus maksu, vakuutus sopimukseen sisältyvät vakuutus määrät sekä korvausten enimmäismäärät tarkistetaan vuosittain vakuutus kauden alusta lukien vakuutus kirjiaan merkityn indeksin muutosta vastaavasti.

#### **6 Edunsaaja**

Kuolemantapaus korvauksen edunsaajina ovat vakuutetun omaiset, jollei vakuutus enottaja ole nimennyt muuta edunsaajaa. Muut korvaukset maksetaan vakuutetulle, jollei toisin ole sovittu.

#### **7 Korvaus vaatimuksen esittämisen määräaika**

**7.1** Vakuutus sopimukseen perustuva korvaus vaatimus on esitettävä LähiTapiolalle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutus enon voimassaolosta, vakuutus tapahtumasta ja vakuutus tapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvaus vaatimus on joka tapauksessa esitettävä

kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.

**7.2** Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräjän kuluessa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

## 8 Korvausten maksaminen

**8.1** LähiTapiola maksaa korvauksen kuukauden kuluessa siitä, kun korvaushakemus ja tarvittavat selvitykset ovat saapuneet LähiTapiolaan.

Suorituksen viivästyessä LähiTapiola maksaa viivästyskorkoa korkolain mukaan.

**8.2** LähiTapiolalla on oikeus kuitata maksettavasta korvauksesta eräntynyt, maksamatta oleva vakuutusmaksu.

**8.3** LähiTapiolalla on oikeus evätä korvaus tai alentaa sitä, mikäli korvauksen hakija on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vilpillisesti antanut LähiTapiolalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

## 9 Vakuutus sopimuksen irtisanominen

Vakuutuksenottajalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa vakuutus sopimus päätymään. Vakuutus sopimus päättyy, kun irtisanomis ilmoitus on annettu tai lähetetty LähiTapiolalle, jollei vakuutuksenottaja ole määrännyt päätty miselle myöhempää ajankohtaa.

## 10 LähiTapiolan oikeus irtisanoa vakuutusturva

**10.1** LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin perusteella siten kuin vakuutus sopimus laissa on säädetty.

LähiTapiola saa irtisanoa henkilö vakuutuksen myös, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut LähiTapiolalle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä LähiTapiolan vastuun arvioimisen kannalta.

LähiTapiolan on irtisanottava vakuutus kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomis perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun LähiTapiola on lähettänyt vakuutuksenottajalle irtisanomis perusteen sisältävän irtisanomis ilmoituksen.

**10.2** LähiTapiolalla on tämän lisäksi oikeus irtisanoa henkilö vakuutus vakuutus maksun laiminlyönnin perusteella siten kuin vakuutus sopimus laissa on säädetty.

**10.3** LähiTapiolalla on oikeus irtisanoa vakuutus sopimukseen työkyvyttö myyden, tapaturman tai vakavan sairauden varalta sisältyvä vakuutusturva päätymään vakuutus maksu kauden lopussa. LähiTapiola ei kuitenkaan saa irtisanoa vakuutusturvaa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutusturvan voimaantulon jälkeen huonontunut eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

**10.4** LähiTapiolan on lähetettävä irtisanomis ilmoitus vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen vakuutusturvan päätymistä.

## 11 Vakuutus maksun palauttaminen

Jos vakuutus sopimus päättyy kesken vakuutus kauden, LähiTapiola palauttaa vakuutuksenottajalle maksukaudelta maksettua vakuutus maksusta osuuden, joka vastaa maksukaudesta jäljellä olevaa aikaa. Aika lasketaan päivinä siten, että kukin kalenterikuukausi sisältää 30 päivää.

## 12 Muutoksen haku

Jos LähiTapiolan tekemä päätös ei tyydytä irtisanoa ista, hän voi nostaa kanteen LähiTapiola vastaan LähiTapiolan tai kantajan Suomessa olevan kotipaikan kärj äjoikeudessa. Kanne on nostettava kanneoikeuden menettämisen uhalla kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon LähiTapiolan päätöksestä ja tästä määrä ajasta. Kuluttajan asemassa oleva asianosainen voi myös viedä päätöksen ratkaisusuosituksia antavan Vakuutus lautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 13 Vakuutusehtojen ja laskuperusteiden muuttaminen

**13.1** LähiTapiolalla on oikeus muuttaa henkilö vakuutuksen laskuperusteita, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja, jos muutoksen syynä on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos
- muutos yleisessä kuolevuuskehityksessä tai
- yleisen korkotason aleneminen alle laskuperusteissa käytetyn korkotason.

**13.2** Muun kuin kuoleman varalta voimassa olevan vakuutusturvan ehtoja ja laskuperusteita voidaan muuttaa myös silloin, kun muutos perustuu korvausmenon kehitykseen tai vakuutus sopimukseen vaikuttavan kustannustason nousuun, joka ylittää vakuutusturvan indeksikorotuksen.

**13.3** Laskuperusteita voidaan muuttaa korkeintaan muutoksen perustetta vastaavasti.

**13.4** Lisäksi LähiTapiolalla on oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusturvan keskeiseen sisältöön.

**13.5** Muutettuja laskuperusteita ja ehtoja noudatetaan seuraavan vakuutusmaksukauden alusta lukien. LähiTapiola ilmoittaa muutoksesta vakuutuksenottajalle vähintään kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

**13.6** Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy muutosta, hänen on irtisanottava vakuutus sopimus kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä, kun hän sai tiedon muutoksesta.

**13.7** Kun vakuutus sopimus on irtisanottu, LähiTapiolan vastuu päättyy siitä päivästä alkaen, jona laskuperusteiden tai ehtojen muutos olisi tullut voimaan.

## Vakuutusturvan erityisehdot

### Kuolemanvaravakuutus

#### 1 Oikeus korvaukseen

**1.1** Vakuutetun kuoltua LähiTapiola maksaa edunsaajalle kuolinhetkellä voimassa olleen kuolemantapauskorvauksen.

Jos vakuutus on valittu alenevasummaisena, vakuutus määrä alenee vuosittain vakuutetun iän perusteella. Vakuutus määrä alenee siten, että laskuperusteiden mukainen vakuutusmaksutaso pysyy samalla tasolla.

Jos vakuutus on valittu kiinteäsummaisena vakuutus määrä pysyy samalla tasolla mutta laskuperusteiden mukainen vakuutusmaksutaso nousee iän perusteella.

Lisäksi vakuutus määrää tarkistetaan indeksillä.

## 2 LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset

**2.1** Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutetun kuolema on aiheutunut

**2.1.1** ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden vaikutuksesta ydinvastuulaissa kuvattua ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut

**2.1.2** ulkomailla tapahtuvasta sodasta, tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 90 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin, sovelletaan tätä kohtaa heti.

**2.1.3** vakuutetun osallistumisesta kapinaan, mellakkaan, aseelliseen selkkaukseen, rikolliseen toimintaan tai terroritekoon

**2.1.4** vakuutettu on tehnyt itsemurhan ennen kuin yksi vuosi on kulunut vakuutuksen alkamisesta tai siitä, kun vakuutus viimeksi tuli voimaan.

### 3 Korvauksen hakeminen

Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle virkatodistukset vakuutetusta ja edunsaajista, lääkärin antama kuolintodistus sekä muikin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvaus asian ratkaisemiseksi.

### 4 Kuolemanvaravakuutuksen päättäminen

Tämä vakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 90 vuotta.

## Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus

### 1 Oikeus korvaukseen

**1.1** LähiTapiola maksaa vakuutuskirjan mukaisen pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvauksen, jos vakuutettu on tullut sairauden tai vamman johdosta pysyvästi työkyvyttömäksi tämän vakuutuksen ollessa voimassa.

**1.2** Vakuutettu katsotaan pysyvästi työkyvyttömäksi, jos hän on lopullisesti menettänyt kykynsä tehdä tavallista työtään eikä kaiken todennäköisyyden mukaan kykene enää muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana. Vakuutetulla ei myöskään ole mahdollisuuksia kouluttautua uudelleen. Lisäksi edellytetään, että sairauden tila on vakiintunut ja pysyvä. Paranevista ei ole odotettavissa eikä sairauden tila ole myöskään nopeasti huononeva.

Oikeus korvaukseen syntyy aikaisintaan, kun sairauden alkamisesta tai tapaturman sattumisesta on kulunut vähintään yksi vuosi.

### 2 LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset

**2.1** Korvausta ei makseta, jos

**2.1.1** työkyvyttömyyden syynä on alkoholin tai lääkaineiden väärinkäyttö tai huumeiden käyttö

**2.1.2** työkyvyttömyyden syynä on vakuutetun tahallisesti aiheuttama sairaus tai vamma

**2.1.3** työkyvyttömyyden syynä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktion perustuvan asean tai laitteen vaikutuksesta

**2.1.4** työkyvyttömyyden syynä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut ydinvastuulaissa kuvattusta ydinvahingosta tai ydinreaktion tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai asean aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut

**2.1.5** työkyvyttömyyden syynä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut ulkomailla tapahtuvasta sodasta, tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen

aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 90 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin, sovelletaan tätä kohtaa heti.

**2.1.6** työkyvyttömyyden syynä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta kapinaan, mellakkaan, aseelliseen selkkaukseen, rikolliseen toimintaan tai terroritekoon.

**2.2** Korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos vakuutettu on aiheuttanut työkyvyttömyyden syynä olevan sairautensa tai vammansa törkeällä huolimattomuudellaan.

### 3 Korvauksen hakeminen

**3.1** Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle tarvittava lääkärintaus vakuutuksesta, sen syyistä ja pysyvyydestä sekä muikin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

**3.2** Jos LähiTapiola kehottaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa LähiTapiolan osoittamalla lääkäriillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehotusta. LähiTapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

### 4 Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksen päättyminen

Tämä vakuutus päättyy, kun pysyvän työkyvyttömyyden kertakorvaus on maksettu, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 (tai ryhmäratkaisussa 68) vuotta.

## Työkyvyttömyysvakuutus

### 1 Oikeus korvaukseen

**1.1** Jos vakuutettu tulee sairauden tai vamman vuoksi työkyvyttömäksi tämän vakuutuksen ollessa voimassa, LähiTapiola maksaa päiväkorvausta siltä ajalta, jonka työkyvyttömyys jatkuu yhtäjaksoisesti yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuajan. Päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä.

**1.2** Päiväkorvausta maksetaan yhteensä enintään vakuutuskirjan merkityltä enimmäisajalta. Oikeus korvaukseen päättyy kuitenkin viimeistään tämän vakuutuksen päättyessä.

**1.3** Työkyvyttömäksi katsotaan vakuutettu, joka ei kykene tavalliseen työhönsä eikä muuhunkaan työhön, jota ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

**1.4** Päiväkorvauksen maksamisen edellytys on, että työkyvyttömyyden aiheuttava sairaus tai vamma on tutkittu, diagnosoitu ja hoidettu Suomessa käytössä olevien hoitosuositusten ja yleisesti hyväksytyjen lääketieteellisten käytäntöjen mukaisesti. Sairaudella tai vammalla tulee olla asianmukainen hoito- ja kuntoutussuunnitelma.

## **2 LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset**

**2.1** Päiväkorvausta ei makseta, jos

**2.1.1** vakuutettu on osittain työkyvytön

**2.1.2** työkyvyttömyys aiheutuu sellaisista vakuutetun ilmoittamista oireista, joita tutkimuslöydösten nojalla ei voida pitää perusteltuina

**2.1.3** työkyvyttömyys aiheutuu raskaudentilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, lapsettomuuden hoidosta tai edellä mainittuihin liittyvistä komplikaatioista

**2.1.4** alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumaavan aineen käytöstä

**2.1.5** vakuutettu ilman hyväksyttävää lääketieteellistä perustetta kieltäytyy ottamasta vastaan asianmukaisen erityispätevyuden omaavan lääkärin suosittelemaa, työkyvyttömyyden aiheuttavan vamman tai sairauden hoitamiseksi tarpeellista sairaanhoitoa, joka todennäköisesti parantaisi hänen työkykyään

**2.1.6** työkyvyttömyyden synnä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan ase- tai laitteen vaikutuksesta

**2.1.7** työkyvyttömyyden synnä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut ydinvastuulaissa kuvattua ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin,

laitteen tai ase- aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut

**2.1.8** työkyvyttömyyden synnä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut ulkomailla tapahtuvasta sodasta, tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 90 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin, sovelletaan tätä kohtaa heti.

**2.1.9** työkyvyttömyyden synnä oleva sairaus tai vamma on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta kapinaan, mellakkaan, aseelliseen selkkaukseen, rikolliseen toimintaan tai terroritekoon.

**2.2** Päiväkorvausta ei makseta myöskään, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti. Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

## **3 Korvauksen hakeminen ja maksaminen**

**3.1** Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle tarvittava lääkärintausunto työkyvyttömyydestä ja sen syystä sekä muikin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

**3.2** Jos LähiTapiola kehottaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa LähiTapiolan osoittamalla lääkärillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehoitusta. LähiTapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

**3.3** Korvaus maksetaan kuukausittain jälkikäteen.

**3.4** Mikäli vakuutetun työkyky palautuu tai vakuutettu palaa töihin lääkärin määräämän sairausloman aikana josta on haettu päiväkorvausta LähiTapiolalta, korvauksenhakija on velvollinen viipymättä ilmoittamaan tästä LähiTapiolaan.

## 4 Työkyvyttömyysvakuutuksen päättyminen

Tämä vakuutus päättyy, kun LähiTapiola on maksanut päiväkorvauksia sopimuskirjaan merkityltä enimmäisajalta, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 (ryhmäratkaisussa 68) vuotta.

### Vakavan sairauden kertakorvaus

#### 1 Oikeus korvaukseen

**1.1** Sovittu kertakorvaus maksetaan vakuutetulle näissä vakuutusehdoissa määritellyistä vakavista sairauksista tai toimenpiteistä. Vakavan sairauden kertakorvaus voidaan maksaa vakuutetulle vain kerran sopimusaikana.

#### 1.2 Karenssiaika

Korvaus maksetaan vakuutetulle, jos ehtojen tarkoittama vakava sairaus todetaan vakuutetulla ensimmäisen kerran (= diagnosointipäivä) tai ehtojen tarkoittama leikkaus tai toimenpide suoritetaan ensimmäisen kerran 90 päivän kuluttua vakuutuksen alkamisesta vakuutetun osalta.

**1.3** Korvauksen indeksitaso on sairauden toteamispäivän, leikkauspäivän tai viralliseen elinsiirtojonoon asettamispäivän mukainen.

Lisäksi korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu itse hakee korvausta elinaiканаan aikaisintaan 28 päivän kuluttua korvattavasta diagnoosista tai toimenpiteestä.

#### 2 Korvattavat vakavat sairaudet ja toimenpiteet

Korvaukseen oikeuttavia sairauksia tai sairauksien takia välttämättömiä toimenpiteitä ovat:

##### 2.1 Syöpä

Syövällä tarkoitetaan pahanlaatuisia kasvaimia, joille ovat ominaisia hallitsematon kasvu ja pahanlaatuisien solujen leviäminen normaaliin kudokseen sekä normaalin kudoksen tuhoutuminen. Korvattavuuden edellytyksenä on, että vakuutetun syöpäsairaus on todennettu lääketieteellisesti yleisesti hyväksytyllä tavalla histologisesti tai sytologisesti kudosis- tai solunäytteestä. Korvattavia sairauksia ovat myös leukemia, pahanlaatuisen imukudossyöpä, Hodgkinin tauti sekä pahanlaatuiset luuydinsairaudet.

Korvattavia sairauksia eivät kuitenkaan ole seuraavat sairaudet:

- syövä esiaste, dysplasia, pintasyöpä tai muu alkava syöpä ("carcinoma in situ")
- varhaisvaiheen eturauhassyöpä: TNM-luokituksen luokka T1NOMO tai muun luokituksen vastaava luokka
- ihosyövät, paitsi ihomelanooma jonka mitattu paksuus Breslowin mukaan on 1,0 mm tai enemmän
- paikallinen kilpirauhasen papillaarinen syöpä, jonka luokka on T1NOMO
- mitkään HIV-infektion yhteydessä esiintyvät kasvaimet.

##### 2.2 Aivokasvain

Korvattavalla aivokasvaimella tarkoitetaan lääketieteellisesti yleisesti hyväksytyllä tavalla todennettua pahanlaatuista kasvainta, jolle on ominaista hallitsematon kasvu ja pahanlaatuisien solujen leviäminen normaaliin kudokseen. Korvattavia ovat myös aivovauriota aiheuttavat kallonsisäiset kasvaimet.

Korvattavuus edellyttää, että kasvaimen katsotaan vaativan neurokirurgista poistoleikkausta, tai jos se ei ole kirurgisesti hoidettavissa se aiheuttaa pysyvän neurologisen puutoksen.

Seuraavat tilat eivät ole korvattavia:

- kysta
- granulooma
- schwannooma/neurinooma
- hematooma
- aivolisäkkeen kasvain.

##### 2.3 Sepelvaltimon ohitus avosydänleikkauksella

Korvattavalla sepelvaltimon ohitusleikkauksella tarkoitetaan vakuutetulle tehtyä kirurgista leikkausta yhden tai useamman sepelvaltimon ahtauman ohittamiseksi verisuonisiirännäisellä.

Korvauksen piiriin ei kuulu sepelvaltimon ahtauma hoito pallolaajennuksella tai muulla katetrin kautta tehtävällä toimenpiteellä.

##### 2.4 Sydämen läppäleikkaukset

Korvattavalla sydämen läppäleikkauksella tarkoitetaan ensimmäistä leikkaustoimenpidettä jossa sydänlappää korjataan tai se korvataan keinoläppällä. Valtimonkatetrin kautta tehtyt toimenpiteet eivät ole korvattavia.

## 2.5 Sydäninfarkti

Vain vakuutetun ensimmäinen sydäninfarkti korvataan. Sydäninfarktilta tarkoitetaan sydänlihaksen verenkierron äkillisestä estymisestä aiheutuvaa sydänlihaksen osan kuoliota. Diagnoosin on perustuttava tyyppilliseen rintakipuun, sydäninfarktin osoittaviin uusiin sydänsähkökäyrämuutoksiin ja sydänperäisten merkkiaineiden merkitsevään kohoamiseen.

Korvausta ei makseta, jos kysymyksessä on:

- rintakipu (angina pectoris) ilman edellä esitetyn mokaista sydäninfarktia tai
- mikroinfarkti, johon liittyy vähäinen troponiini T-pitoisuuden kohoaminen, mutta ei sydäninfarktille diagnostisia ekg-muutoksia eikä sydäninfarktille ominaisia kliinisiä oireita ja löydöksiä.

## 2.6 Munuaisten vajaatoiminta

Korvattavalla munuaisten vajaatoiminnalla tarkoitetaan vaikea-asteista, palautumatonta molempien munuaisten toiminnanvajausta, jonka vuoksi on aloitettu säännöllinen pitkäaikainen dialyysihoito tai on suoritettu munuaisten siirto.

## 2.7 Elin- tai luuydinsiirto

Korvattava on elinsiirtoleikkaus tai viralliseen elinsiirtojonoon asettaminen, kun kyseessä on

- sydämen, keuhkon, maksan, munuaisten, suolen tai haiman siirto tai
- luuytimen siirto veren kantasoluja käyttäen, kun siirtoa on edeltänyt potilaan oman luuytimen tuhoaminen. Muut solujen siirrot kuin edellä mainitut kantasolusiirrot eivät oikeuta korvaukseen. Vakuutuksesta ei korvata muita kuin edellä mainittuja elin-, kudus- tai solusiirtoja.

## 2.8 MS-tauti (Multippeliskleroosi)

Korvauksen edellytyksenä on neurologian erikoislääkärin asettama varma MS-taudin diagnoosi, joka perustuu vähintään yhteen kliinisten oireiden ja löydösten sairausjaksoon tai etenevään taudinkulkuun. Diagnoosin on perustuttava myös keskushermoston magneettitutkimuksen tuloksiin sekä ainakin yhteen seuraavista:

- MS-tautiin sopivat löydökset selkäydinesteessä
- poikkeavuus näköradan herätevastetutkimuksessa (VEP-tutkimus).

## 2.9 Aivohalvaus

Korvattava on aivohalvaus, joka johtuu aivoverenvuodosta tai aivoverisuonitukoksen aiheuttamasta aivoinfarktista ja joka aiheuttaa kaikki seuraavat:

- uusia neurologisia oireita jotka sopivat aivohalvaukseen ja jotka ovat todettavissa vielä 60 päivää aivohalvausdiagnoosin jälkeen,
- uusia kliiniseen diagnoosiin sopivia löydöksiä aivojen tietokonetomografia- tai magneettikuvauksessa.

Seuraavat tilat eivät oikeuta korvaukseen:

- ohimenevä aivoverenkierron häiriö (TIA)
- aivokudoksen tai aivoverensuonten tapaturmainen vamma
- sekundaarinen verenvuoto olemassa olevaan aivojen poikkeavuuteen
- aivojen kuvantamistutkimuksessa näkyvä poikkeavuus ilman siihen selvästi sopivia kliinisiä oireita tai löydöksiä.

## 3 LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset

3.1 Korvausta ei makseta, jos

3.1.1 sairauden tai toimenpiteen syynä on alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäyttö tai huumeiden käyttö,

3.1.2 sairauden tai toimenpiteen syynä on vakuutetun tahallisesti aiheuttama sairaus tai vamma,

3.1.3 sairaus tai toimenpide on aiheutunut ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta

3.1.4 sairaus tai toimenpide on aiheutunut ydinastuulaissa kuvatusista ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut

3.1.5 sairaus tai toimenpide on aiheutunut ulkomailla tapahtuvasta sodasta, tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhan- turvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 90 vuorokautta on kulu- nut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuu-



tettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin, sovelletaan tätä kohtaa heti.

**3.1.6** sairaus tai toimenpide on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta kapinaan, mellakkaan, aseelliseen selkkaukseen, rikolliseen toimintaan tai terroritekoon

**3.2** Korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos vakuutettu on aiheuttanut sairauden tai toimenpiteen törkeällä huolimattomuudellaan.

## 4 Korvauksen hakeminen

Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle tarvittavat kirjalliset selvitykset korvausasian ratkaisemiseksi.

Lausuntopalkkioita ei korvata. Jos LähiTapiola kehottaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa LähiTapiolan osoittamalla lääkärillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehoitusta. LähiTapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

## 5 Vakuutusturvan päättyminen

Vakuutus päättyy vakuutetun osalta sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta tai turvasta on maksettu hänen osaltaan sovittu kertakorvaus. Vakuutus päättyy joka tapauksessa vakuutussopimuksen päättyessä.

## Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutus

### 1 Oikeus korvaukseen

**1.1** LähiTapiola maksaa kertakorvauksen pysyvistä invaliditeetista, joka vakuutetulle on aiheutunut tämän vakuutuksen voimassa ollessa sattuneesta tapaturmasta.

**1.2** Tapaturma on äkillinen, ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

**1.3** Tapaturmana pidetään myös hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpistoa ja paleltumista sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä, jos tapahtuma on aiheuttanut vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

**1.4** Invaliditeetilla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa. Haitan vaike-

usaste määritetään valtioneuvoston antaman haittaluokitusasetuksen mukaan. Haitta-astetta määrittäessä otetaan huomioon vammamman laatu, mutta ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

**1.5** Täydestä pysyvistä invaliditeetista maksetaan vakuutuskirjan mukaisen kertakorvauksen täysi määrä ja osittaisesta pysyvistä invaliditeetista haitta-asteen osoittama osa täydestä määrästä.

**1.6** Oikeus korvaukseen syntyy, kun vammasta voidaan todeta aiheutuneen pysyvä invaliditeetti, jonka haitta-aste on vähintään 10 prosenttia.

Invaliditeettiä pidetään pysyvänä, kun vammamman tila ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää parane.

## 2 LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset

**2.1** Kertakorvausta ei makseta, jos

**2.1.1** invaliditeetti ilmenee myöhemmin kuin kolmen vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta

**2.1.2** pysyvän invaliditeetin syynä on vakuutetun tahallisesti aiheuttama vamma

**2.1.3** pysyvä invaliditeetti aiheutuu tapahtumasta, jonka aiheuttamasta kuolemasta ei maksettaisi korvausta kuolemanvaravakuutuksen erityisehtojen kohdan 2 perusteella

**2.1.4** pysyvä invaliditeetti aiheutuu leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä saadusta vammasta, ellei toimenpidettä ole suoritettu tämän vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi

**2.1.5** pysyvän invaliditeetin syynä on vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen aiheuttama myrkytys tai, jos

**2.1.6** pysyvän invaliditeetin haitta-aste on pienempi kuin 10 prosenttia.

**2.2** Jos tapaturman aiheuttamaan vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan korvausta vain siltä osin kuin pysyvä invaliditeetti on katsottava korvattavan tapaturman aiheuttamaksi.

**2.3** Korvausta ei makseta siltä osin kuin yhden tai useamman korvattavan tapaturman aiheuttama haitta-aste ylittää 100 prosenttia.

**2.4** Korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

### **3 Korvauksen hakeminen**

**3.1** Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle kirjallinen selvitys tapahtuman kulusta ja syistä, lääkärinlausunto vammasta ja sen aiheuttamasta invaliditeetista sekä muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

**3.2** Jos LähiTapiola kehottaa vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa LähiTapiolan osoittamalla lääkärillä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehotusta. LähiTapiola maksaa tällaisesta tutkimuksesta aiheutuvat kustannukset.

### **4 Tapaturmaisen invaliditeetin vakuutuksen päättyminen**

Tämä vakuutus päättyy, jos LähiTapiola on maksanut korvausta yhdestä tai useammasta tapaturmasta yhteensä 100 prosentin haitta-asteen mukaan, kuitenkin viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta.

## **Tapaturmaisen kuoleman vakuutus**

### **1 Oikeus korvaukseen**

**1.1** Vakuutetun kuoltua tapaturman johdosta LähiTapiola maksaa edunsaajalle kuolinhetkellä voimassa olleen kuolemantapauskorvauksen.

**1.2** Tapaturma on äkillinen, ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

**1.3** Tapaturmana pidetään myös hukkumista, kaasumyrkytystä, lämpöhalvausta, auringonpis-

toa ja paleltumista sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä, jos tapahtuma on aiheuttanut vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

### **2 LähiTapiolan korvausvastuun rajoitukset**

**2.1** Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos

**2.1.1** vakuutettu on kuollut sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta

**2.1.2** vakuutetun kuoleman johdosta ei makseta korvausta kuolemanvaravakuutuksen erityisehtojen kohdan 2 perusteella

**2.1.3** vakuutettu on kuollut leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tämän vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman aiheuttaman vamman hoitamiseksi tai, jos

**2.1.4** vakuutettu on kuollut käyttämänsä lääkettä aineen, alkoholin tai muun huumausaineen aiheuttamaan myrkytykseen.

**2.2** Korvausta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan.

### **3 Korvauksen hakeminen**

Korvauksen hakijan on toimitettava omalla kustannuksellaan LähiTapiolalle kirjallinen selvitys tapaturmasta ja muukin hakijan saatavissa oleva selvitys, joka on tarpeen korvausasian ratkaisemiseksi.

### **4 Tapaturmaisen kuoleman vakuutuksen päättyminen**

Tämä vakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta.



**LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö**

[www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi)

Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA

Y-tunnus 0201319-8 • Kotipaikka Espoo

