

# Työtapaturma- ja ammattitautivakuutus

Tuoteseloste 1.1.2025



## Sisällysluettelo

Vakuuttamisvelvollisuus.....	2
Vakuutettavat.....	2
Vakuutusmaksu .....	2
Työnantajan velvollisuudet tapaturman ja ammattitaudin sattuessa .....	3
Korvaukset.....	3
Työtapaturma- ja ammattitautilain perusteella maksettavat korvaukset .....	5
Sopimuksen voimaantulo, muuttaminen ja päätyminen .....	6
Ulkomailla työskentely ja Suomessa työskentelevä ulkomaalainen .....	7
Yrittäjien tapaturmavakuutus .....	7
Vapaa-ajan vakuutus on erinomainen henkilöstöetu .....	8
Muutoksen hakeminen vakuutus- ja korvauspäätökseen.....	8
Työntekijän ryhmähenkivakuutus.....	9
Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä .....	9
Helppoa asiointia verkkopalvelussamme.....	9
Muita tietoja.....	10

Työntajalla on velvollisuus vakuuttaa työntekijät lakisääteisellä työtaturmavakuutuksella. Työtaturmavakuutus korvaa työntekijälle sattuneet vahingot, kun työssä, työstä johtuvissa olosuhteissa tai työpaikan ja kodin välisellä matkalla sattuu tapaturma. Vakuutus korvaa myös, kun työntekijä sairastuu ammattitautiin. Työtaturma- ja ammattitautivakuutus perustuu työtaturma- ja ammattitautilakiin.

## Vakuuttamisvelvollisuus

Työnantajan on otettava työtaturmavakuutus, jos työnantajan maksamaksi sovitut palkat ylittävät kalenterivuodessa 1 500 euroa. Raja on työnantaja-kohtainen, joten kaikki työnantajan saman kalenterivuoden aikana maksamat palkat lasketaan yhteen. Vakuuttamisvelvollisuus koskee kaikkea Suomessa tehtyä työtä.

Vakuutus on otettava ennen työnteon aloittamista tai kun työtä teetettäessä havaitaan vakuuttamisvelvollisuuden alarajan tulevan ylittymään. Vakuutusta ei voi ottaa takautuvasti. Vakuutuksen piiriin kuulumisella ei ole ikärajaa.

## Vakuutettavat

Vakuutettavia ovat kaikki työnantajaan työ- tai virkasuhteessa työskentelevät. Työsuhdetta tulkitaan yhdenmukaisesti työsopimuslain kanssa. Työntekijään rinnastetaan henkilö, joka tekee osakeyhtiössä tai muussa yhteisössä työtä johtavassa asemassa vastiketta vastaan, vaikka hän ei olekaan työsuhteessa (esimerkiksi toimitusjohtajat).

Myös ammatin- tai elinkeinonharjoittajan taloudessa asuva perheenjäsen on vakuutettava, jos hän tekee työtä työsuhteessa.

## Osakeyhtiössä tai muussa yhteisössä työskentelevät omistajat

Osakeyhtiössä johtavassa asemassa työskentelevä kuuluu lakisääteiseen vakuutukseen, jos

- hän omistaa yhtiön osakkeista enintään 30 % suoraan tai välillisesti
- hän ja hänen perheenjäsenensä yhdessä omistavat enintään 50 % yhtiön osakkeista ja tästä hänen oma omistusosuutensa on enintään 30 %
- hänellä ja hänen perheenjäsenillään on yhdessä enintään 50 % yhtiön osakkeiden tuottamasta äänimäärästä ja tästä hänen oma äänimääränsä on enintään 30 %.

Osuskunnassa tai muussa yhteisössä johtavassa asemassa työskentelevä henkilö kuuluu pakolliseen vakuutukseen, jos hänellä on yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa enintään edellisissä kohdissa tarkoitettua vastaava määräamisvalta yhteisössä.

Johtavassa asemassa on yhtiön toimihenkilö, joka päivittäin käyttää yhtiössä päätöksentekovaltaa ja jonka tehtävänimike ja tehtävät vastaavat tätä valtaa.

Osakeyhtiössä johtavassa asemassa on esimerkiksi toimitusjohtaja ja hallituksen jäsen. Yhtiössä työskentelevä osakas, joka ei ole johtavassa asemassa, kuuluu lakisääteiseen työtaturmavakuutukseen.

Perheenjäseniä ovat johtavassa asemassa työskentelevän omistajan avio- ja avopuoliso sekä hänen kanssaan samassa taloudessa asuvat lapset ja vanhemmat. Omistusosuutta laskettaessa otetaan huomioon suoran omistuksen lisäksi välillinen omistaminen toisen yhtiön kautta, mikäli henkilö käyttää yksin tai yhdessä perheenjäsenensä kanssa määräamisvaltaa tässä välyhtiössä.

## Avoimen yhtiön yhtiömies ja kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies

Avoimen yhtiön yhtiömies ja kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies eivät rinnastu työntekijään. Yhtiömies ei kuulu työtaturmavakuutuksella vakuutettaviin. Yhtiössä työskentelevä yhtiömies voi ottaa vapaaehtoisen Yrittäjien tapaturmavakuutuksen edellyttäen, että hänellä on YEL-vakuutus.

## Maatilayrittäjä ja maatalan työntekijät

Lakisääteisen työtaturmavakuutuksen ulkopuolelle jäävät ne maatilalla työskentelevät perheyhtymän jäsenet ja avoimen yhtiön tai kommandiittiyhtiön yhtiömiehet tai osakeyhtiön osakkaat, jotka ovat oikeutettuja korvauksiin maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain (MATAL) mukaan. Ne perheyhtymän jäsenet ja maatalousyrittäjät, jotka jäävät MATAL:n mukaisen lakisääteisen vakuutuksen ulkopuolelle, voivat ottaa Maatalousyrittäjien eläkelaitoksesta vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen.

## Vakuutusmaksu

Maksun muodostamisessa sovelletaan vakuutusyhtiön maksuperustetta, jonka yhtiön hallitus vahvistaa vuosittain.

Työnantajan maksettavaksi tuleva vakuutusmaksu koostuu

- riskimaksusta, jolla katetaan vakuutuksesta maksettavat korvaukset.
- hoitokulusta, jolla katetaan vakuutuksen hoitamisesta aiheutuneita liikekuluja.
- lakisääteisistä lisistä, jotka sisältävät vakuutusyhtiöiden yhteisesti jaettavat kustannukset.

Vakuutusmaksu lasketaan työntekijöille maksettavien palkkojen sekä tehtävän työn tapaturma- ja ammattitautiriskin perusteella.

### Riskimaksu

Riskimaksu perustuu tapaturmatilastoihin, joita kerätään sekä valtakunnallisesti että asiakaskohtaisesti. Tilastoinnissa korvausmeno jaotellaan ohimeneviin ja pysyviin korvauksiin.

Ohimeneviä korvauksia ovat esimerkiksi

- lääkäripalkkiot
- sairaanhoito- ja tutkimuskulut
- työkyvyttömyysajalta maksetut päivärahat.

Pysyviä korvauksia maksetaan lähinnä vakavista työtapaturmista, ammattitaudeista ja kuolemantapauksista. Ne ovat melko harvinaisia, mutta euromääräisesti suuria.

Pysyvät korvaukset ovat esimerkiksi

- tapaturma- ja perhe-eläkkeet
- pysyvistä vammoista maksettavat haittarahat
- kuntoutuskorvaukset.

#### **Lakisääteiset lisät**

Lakisääteiset lisät koostuvat

- jakojärjestelmämaksusta, jolla rahoitetaan mm. eläkkeiden indeksikorotukset ja muut korvausten korotukset
- työturvallisuusmaksusta, jolla rahoitetaan työturvallisuustyön edistämistä.

#### **Turvan maksujärjestelmät**

Maksujärjestelmät jaetaan kahteen pääryhmään: taulustomaksuihin ja erikoismaksuihin.

Maksujärjestelmän valintaan vaikuttavat yrityksen koko, riskinkantokyky ja -halu.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat yrityksessä tehtävien töiden tapaturma- ja ammattitautiriski. Työnantajan ennaltaehkäisevällä työturvallisuustyöllä voidaan vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen.

#### **Taulustomaksu**

Taulustomaksussa asiakkaan oma korvausmeno ei vaikuta vakuutusmaksuun, joten maksun vuosittaiset vaihtelut ovat pieniä.

Taulustomaksut perustuvat kattavaan yhteistilastoaineistoon työtapaturmista ja ammattitaudeista. Erityyppiset työt on jaoteltu riskialttiutensa mukaan eri riskiluokkiin, joiden maksupromillet Turva vahvistaa vuosittain. Mitä riskialttiimmasta työstä on kyse, sitä suurempi on maksupromille.

#### **Erikoismaksu**

Erikoismaksujärjestelmässä vakuutusmaksu määräytyy asiakaskohtaisesti ja asiakas pystyy itse vaikuttamaan siihen, mitkä korvaukset huomioidaan vakuutusmaksun määrittämisessä, missä määrin omat vahingot vaikuttavat vakuutusmaksuun ja miten paljon maksu vaihtelee vuosittain. Mitä yksilöllisempi erikoismaksu on, sitä enemmän omat vahinkotilastot vaikuttavat vakuutusmaksun käyttäytymiseen.

Vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain.

#### **Vakuutusmaksun perusteena olevat palkat**

Vakuutusmaksu lasketaan työntekijöille maksetuista palkoista. Vakuutuksen alkaessa ja kunkin uuden vakuutuskauden alussa laskutetaan ennakkovakuutusmaksu, joka perustuu työnantajan arvioimaan vuosittaiseen palkkasummaan.

Palkat ilmoitetaan ammattiluokittain eriteltyinä, koska tapaturmavakuutuksen maksu määräytyy palkkojen ja tehtävän työn riskin perusteella. Lopullinen maksu lasketaan toteutuneiden palkkojen perusteella.

#### **Ennakkovakuutusmaksu**

Uudelle vakuutuskaudelle lasketaan ennakkovakuutusmaksu viimeisten käytettävissä olevien palkkatietojen perusteella. Vakuutuksenottaja voi myös itse ilmoittaa arvionsa tulevan vuoden palkoista.

#### **Lopullinen**

Lopullinen vakuutusmaksu määräytyy Turvan käytettävissä olevien tietojen perusteella. Ennakkomaksun ja lopullisen vakuutusmaksun erotus joko laskutetaan tai palautetaan tasoitusmaksuna asiakkaalle. Jos vakuutuskauden aikana ei ole maksettu lainkaan palkkoja, peritään kuitenkin vähimmäismaksu.

#### **Työnantajan velvollisuudet tapaturman ja ammattitaudin sattuessa**

##### **Vakuutustodistus työntekijälle**

Työntekijän on ilmoitettava sattuneesta vahingosta mahdollisimman pian työnantajalle. Työnantaja täyttää Turvan verkkopalvelussa tai verkkosivulla vakuutustodistuksen.

Todistuksen tiedot välittyvät työntekijälle joko työnantajan antamalla paperisella vakuutustodistuksella tai tekstiviestillä, jota näyttämällä työntekijä saa vamman vaativan sairaanhoidon maksutta.

Vakuutustodistuksen perusteella hoitolaitos lähettää lääkärinlausunnon ja laskun suoraan Turvaan, joten työntekijän ei tarvitse niistä huolehtia.

##### **Tapaturmailmoitus vakuutusyhtiöön**

Työnantajan on ilmoitettava tapaturmasta tai ammattitaudista vakuutusyhtiöön 10 arkipäivän kuluessa sitä, kun hän sai tiedon tapahtuneesta. Vakavasta vammasta ja kuolemantapauksesta on ilmoitettava myös poliisille ja työsuojeluviranomaisille.

Turva tapaturmavakuutusyhtiönä tekee aina päätöksen vahingon korvattavuudesta. Sen vuoksi työnantajan on aina tehtävä vahinkoilmoitus, kun työntekijä ilmoittaa työnantajalle vahingosta.

#### **Korvaukset**

Vakuutuksesta maksettavat korvaukset määräytyvät työtapaturma- ja ammattitautilain mukaan. Työtapaturmien hoitokulut korvataan samoin perustein riippumatta siitä, onko hoito annettu yksityisessä vai julkisessa hoitolaitoksessa. Tavoitteena on vahingoittuneen nopea hoitoon pääsy.

Yksittäinen vastaanottokäynti ja siihen liittyvä vähäinen hoitotoimenpide ja kiireellinen sairaanhoito korvataan ilman maksusitoumusta. Mikäli maksusitoumus tarvitaan, hoitolaitos pyytää sen suoraan Turvasta.

Korvauksia maksetaan yleensä suoraan hoitolaitoksille hoitokuluista ja vammautuneelle työkyvyttömyysajalta. Työnantajakin voi saada korvauksia, jos työnantaja on maksanut vamman hoitokuluja tai sairausajan palkkaa. Korvauksissa ei ole euomääräistä ylärajaa.

Vakuutusyhtiön on annettava korvauspäätös viimeistään 30 vuorokauden kuluessa siitä, kun se on saanut asian ratkaisemiseksi riittävät selvitykset ja asiakirjat.

### **Milloin korvataan ja milloin ei korvata -esimerkkejä sattuneista vahingoista**

Tilausmatkalla liikennevahingossa loukkaantunut taksinkuljettaja saa korvauksen hoitokuluistaan ja työkyvyttömyydestä työtapaturmavakuutuksesta, mutta rikkoutuneista vaatteista sekä kivusta ja särystä hän saa korvauksen liikennevakuutuksen perusteella.

Henkilö palkkaa naapurin miehen pesemään omakotitalon ikkunoita. Palkaksi sovitaan 100 euroa. Naapuri putoaa tikkailta ja loukkaantuu. Työn teettäjä ei ollut ottanut vakuutusta, koska hän ei ollut vakuuttamisvelvollinen. Tapaturmavakuutuskeskus maksaa korvaukset työntekijälle.

*Siivoojalla on ilmennyt käsi-ihottumaa. Työterveyslääkäri toteaa, että työntekijä olisi määrättävä tutkimuksiin, jotta voitaisiin todeta, johtuuko käsi-ihottuma työstä. Tutkimuksissa todetaan kuitenkin käsi-ihottuman johtuvan rannekoruista, eikä siis työstä johtuvista tekijöistä.*

*Tutkimuskulut korvataan ja tutkimusten työntekijälle aiheuttama ansionmenetys tai työnantajan tutkimusten ajalta maksama palkka korvataan enintään seitsemän päivän ajalta.*

*Matkalla työpaikalta kotiin työntekijä törmäsi polkupyörällä ajaessaan toiseen pyöräilijään, suistui pyörältä, löi kasvonsa ja polvensa naarmuille. Samalla silmälasit rikkoutuivat. Silmälaseista maksettiin korvaus.*

*Jos tapaturmavamman hoitamiseksi joudutaan vaatteet, jalkineet tai vaikkapa sormus rikkomaan, maksetaan niistä korvaus.*

*Työtapaturma sattui aamulla 1.2. Vammansa vuoksi työntekijä oli työkyvytön 5.2. saakka. Työkyvyttömyyspäiviä oli tapaturmapäivän jälkeen neljä, joten päivärahaa maksettiin tapaturman jälkeisestä päivästä lähtien neljältä päivältä.*

## Työtapaturma- ja ammattitautilain perusteella maksettavat korvaukset

Korvauslaji	Korvauksia
Ansiomenetykskorvaukset	Korvauksia ovat päiväraha, tapaturmaeläke ja kuntoutusraha. Päivärahaa maksetaan enintään vuoden ajalta. Tapaturmaeläkettä maksetaan aikaisintaan vuoden kuluttua vahingosta tai ammattitaudin ilmenemisestä. Täysi eläke 85 % vuosityöansioista. 65 vuoden iästä alkaen 70 %. Ammatillisen kuntoutuksen ajalta maksetaan kuntoutusrahaa.
Tutkimuskulut	Tutkimuskulut ja matkakulut. Tarpeelliset tutkimukset voidaan korvata, vaikka osoit-tautuisi, ettei kyse ole tapaturmavammasta eikä ammattitaudista. Tutkimusten aiheut-tama ansionmenetyks tai tutkimusten ajalta maksettu palkka voidaan korvata enintään seitsemältä päivältä.
Sairaanhoitokulukorvaus	Hoitokulut esim. lääkärin määräämät lääkkeet, sairaalan hoitopäivämaksut, lääkärin palkkiot, välttämättömät matkakustannukset.
Kodinhoitokustannukset	Kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset enintään vuoden ajan.
Hoitotuki	Perushoitotuki, korotettu hoitotuki ja ylin hoitotuki.
Vaatelisiä	Maksetaan proteesin tai muun apuvälineen aiheuttamasta vaatteiden kulumisesta.
Esinevahinko	Täyskorvaus tapaturman yhteydessä särkyneistä esim. silmälaseista, kuulokojeista, hammasproteeseista, tekojäsenistä.
Fysikaalisen hoidon ajalta aiheutunut ansionmenetykskorvaus	Enintään 30 päivältä kalenterivuodessa.
Haittaraha	Vamman tai sairauden aiheuttaman pysyvän yleisen haitan haittaluokkaa vastaava korvaus. Korvaukseen ei vaikuta ammatti tai ansiot. Maksetaan aikaisintaan vuoden kuluttua vahingosta kertakorvauksena tai koko eliniän jatkuvana.
Perhe-eläke	Enintään 70 prosenttia työntekijän vuosityöansioista. Lesken eläke voi päättyä uuteen avioliittoon tai TyTAL:ssa tarkemmin määriteltyyn avioliittoon. Lapsella 18 vuoden ikään asti. Jos lapsi opiskelee tai on työkyvytön, maksetaan 25 vuoden ikään asti.
Ammatillinen kuntoutus	Kuntoutuksen ajalta maksetaan kuntoutusrahaa.
Toimintakykykuntoutus	Vaikeasti vahingoittuneelle päivittäisissä toiminnoissa tarpeelliset apuvälineet, asunnonmuutostyöt ja palveluasumisen lisäkustannukset sekä tulkkaukset palvelut vahinkotapah-tuman aiheuttaman näkö-, kuulo- ja puhevamman johdosta.
Hautausapu	Kuolinpesälle maksettava kiinteä kertakorvaus.

### Perhe-eläke maksetaan leskelle ja lapsille

Perhe-eläkkeen enimmäismäärä on 70 prosenttia edun-jättäjän vuosityöansioista. Leskeneläkettä voi saada aviopuoliso tai avopuoliso. Rekisteröity parisuhde rinnastetaan avioliittoon.

Avopuoliso on oikeutettu eläkkeeseen, kun hänellä ja edunjättäjällä on yhteinen lapsi, tai kun hänellä ja edunjättäjällä on ollut kuolinhetkellä voimassa viran-omaisen oikeaksi todistama sopimus keskinäisestä ela-tuksesta. Täysmääräistä eläkettä maksetaan enintään vuosi kuolinpäivästä. Sen jälkeen lesken omat tulot voivat vaikuttaa eläkkeen määrään.

Lapseneläkettä maksetaan alle 18-vuotiaalle lapselle. Opiskelevalle tai työkyvyttömälle lapselle eläkettä maksetaan enintään 25-vuotiaaksi.

### Kuntoutuksella takaisin työelämään

Ammatillisella kuntoutuksella edistetään työntekijän palaamista entiseen tai uuteen työhön. Kuntoutusta korvataan, kun työ- ja toimintakyky tai ansiomahdol-lisuudet ovat heikentyneet työtapaturman tai ammat-titautin vuoksi, tai jos tällainen tarve kuntoutukseen syntyy myöhemmin.

Kuntoutus voi olla

- työtä helpottavien apuvälineiden ja laitteiden hankintaa
- työhön paluu työkokeiluna, työjärjestelyjen tai työhön valmennuksen avulla
- uuden ammatin hankkiminen lisä- tai uudelleen koulutuksella
- yrittäjätoiminnan käynnistämistä tai kehittämisen tukemista.

Kuntoutusselvittelyn sekä toteutettavan kuntoutus-suunnitelman ajalta maksetaan ansionmenetykskorvaus sekä opiskelusta aiheutuvat kohtuulliset kulut esimer-kiksi matka- ja opiskelumateriaalikulut.

## Työtapaturmavakuutuksen ensisijaisuus ja suhde muihin korvauksiin

Työtapaturmavakuutus on ensisijainen kaikkiin muihin sosiaalivakuutuksiin nähden. Mahdollisuus saada korvauksia myös muualta ei vaikuta työtapaturmakorvausten määrään, mutta työtapaturmakorvaukset voivat vähentää muita korvauksia.

Esimerkiksi liikennevakuutusyhtiö maksaa työtapaturmana korvatusta työmatkalla sattuneesta liikennevahingosta korvauksia vammautuneelle siltä osin kuin työtapaturmavakuutus ei niitä maksa.

Työtapaturmavakuutus on ensisijainen myös työeläkkeeseen ja sairauspäivärahaan nähden. Työeläkelaitokset ja Kela yhteen sovittavat samalta ajalta myöntämänsä etuudet työtapaturmavakuutuksesta maksettujen korvausten kanssa. Yhteensovitusta koskee myös yrittäjien tapaturmavakuutuksen perusteella työtapaturmasta maksettuja korvauksia.

## Sopimuksen voimaantulo, muuttaminen ja päättymisen

### Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutus alkaa aikaisintaan siitä hetkestä, jolloin hakemus on saapunut Turvaan.

Vakuutussopimus tehdään vakuutuskaudeksi. Vakuutuskausi on kalenterivuosi. Uuden vakuutuksen tullessa voimaan kesken kalenterivuoden, ensimmäinen vakuutuskausi on vakuutuksen alkamispäivästä seuraavan kokonaisen kalenterivuoden loppuun.

Jatkuva vakuutus on voimassa kalenterivuosi kerrallaan. Jatkuvana työnä pidetään myös kausiluontoista, vuosittain toistuvaa työtä esimerkiksi kesäisin mäsikanpoiminta, asfalttityöt ja kesäravintolat.

### Vakuutuksen muutoksista ilmoittaminen

Vakuutuksen tulisi aina vastata olemassa olevia olosuhteita. Ilmoita aina muutoksista Turvaan, jos muutokset koskevat

- vakuutuksenottajan nimeä
- yrityksen osoitetta
- vakuutusasioiden hoitajaa
- palkkasumman olennaista muutosta
- vakuutettavassa työssä (uusia ammatteja) tapahtuvia olennaisia muutoksia
- omistussuhteiden muutoksia
- Yrittäjien tapaturmavakuutuksella vakuutetun yrittäjän YEL-työtulon muutosta.

Yrityksen yhtiömuodon muuttuessa tehdään uusi vakuutus, jos

- yksityinen yritys muuttuu osakeyhtiöksi tai avoimeksi tai kommandiittiyhtiöksi
- avoin yhtiö tai kommandiittiyhtiö muuttuu osakeyhtiöksi ja perustettavaan osakeyhtiöön tulee uusia osakkaita
- osakeyhtiö muuttuu avoimeksi yhtiöksi tai kommandiittiyhtiöksi.

Muissa tapauksissa vakuutus jatkuu yhtiömuodon muutoksesta huolimatta, kun yritystunnus pysyy samana.

Muutokset voidaan ilmoittaa vapaamuotoisesti kirjallisesti tai Yritysten verkkopalvelussa. Vähäisiä muutoksia, esimerkiksi osoitteenmuutos, voidaan ilmoittaa puhelimitse.

### Vakuutuksen päättymisen

- vakuuttamisvelvollisuus päättyy tai yritys lopettaa toimintansa. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava päättymisen syy ja päättymispäivä kirjallisesti Turvaan.
- ulosottoviranomainen toteaa vakuutuksenottajan tapaturmavakuutusmaksua perittäessä varattomaksi tai tuntemattomaksi. Vakuutus päättyy toteamispäivästä.

Konkurssitapauksessa työnantajan velvollisuudet siirtyvät konkurssin alkamisesta lukien konkurssipesälle.

### Vakuutuksen siirtäminen toiseen vakuutusyhtiöön

Toisessa vakuutusyhtiössä voimassa oleva jatkuva tapaturmavakuutus voidaan siirtää Turvaan, kun se on ollut voimassa edellisessä yhtiössä vähintään täyden kalenterivuoden. Vakuutusyhtiön vaihto voi tapahtua: 1.1., 1.4., 1.7. ja 1.10. Vakuutus alkaa uudessa yhtiössä kolmen kuukauden kuluttua siirtokauden viimeisestä päivästä lukien.

### Yrittäjien tapaturmavakuutuksen muutokset ja vakuutuksen päättäminen

YEL-työtulon tehdyt muutokset on ilmoitettava Turvaan, sillä ne eivät välity automaattisesti eläkeyhtiöstä.

YEL-vakuutuksen päättymisestä tai irtisanomisesta on myös ilmoitettava Turvaan, koska Yrittäjien tapaturmavakuutus ei voi olla voimassa ilman YEL-vakuutusta. Poikkeuksena ovat yli 68-vuotiaat yrittäjät, joilla on mahdollisuus jatkaa Yrittäjien tapaturmavakuutusta, vaikka YEL-vakuutus päättyy.

Yrittäjien tapaturmavakuutuksen voi irtisanoa haluamastaan ajankohdasta kirjallisella irtisanomisilmoituksella, vaikka YEL-vakuutus on voimassa.

### Verkkopalvelussa hoidat vakuutusasiat vaivattomasti

Verkkopalvelussa on mahdollista hoitaa vakuutukseen liittyvät muutokset, mm. palkkailmoitukset, tapaturma- ja ammattitauti-ilmoitukset sekä muut vakuutusta koskevat muutokset. Palvelu on maksuton ja käytössä heti tehtyänne verkkopalvelusopimuksen. Käyttäjätietojen hallinnan kautta voitte valtuuttaa toisen henkilön tai yrityksen, esimerkiksi tilitoimiston, käyttämään verkkopalvelua puolestanne.



## Ulkomailla työskentely ja Suomessa työskentelevä ulkomaalainen

### Työskentely EU-, ETA- tai sosiaaliturvasopimusmaissa

EU- ja ETA-maiden lisäksi Suomella on sopimus Israelin ja Quebecin kanssa.

#### Työn kesto alle kaksi vuotta

Jos Suomessa toimivan työnantajan toiseen yksikkönsä tai emo-, sisar- tai tytäryhtiönsä palvelukseen lähettämä työntekijä asuu ennen lähtöään vakituisesti Suomessa ja on Suomen kansalainen, hän kuuluu Suomen lainsäädännön piiriin kaksi vuotta ulkomaan työn alkamisesta. Työntekijälle on haettava silloin Eläketurvakeskukselta todistus (A1) kuulumisesta Suomen sosiaaliturvan piiriin, jottei vakuutusmaksuja tarvitse maksaa kohdemaahan.

Silloin, kun työntekijä kuuluu Suomen sosiaaliturvalainsäädännön piiriin, kuuluu henkilö myös suomalaisen työnantajan työtapaturmavakuutukseen.

#### Ulkomaalainen työntekijä tai ulkomailla asuva suomalainen

Jos työntekijä palkataan kohdemaasta tai työntekijä on Suomen kansalainen, mutta asuu pysyvästi ulkomailla, hän ei kuulu Suomen työtapaturmavakuutuksen piiriin. Hänelle on otettava vakuutus kohdemaasta.

### Työskentely maissa, joiden kanssa ei ole sosiaaliturvasopimusta

Muissa maissa työskentelevä Suomesta lähetetty työntekijä on vakuutettava Suomen työtapaturmavakuutuksella riippumatta työn kestosta.

Työskentelymaan laki voi velvoittaa työnantajan ottamaan vakuutuksen lisäksi työskentelymaasta. Työnantaja voi hakea Turvasta vapautusta vakuuttamisvelvollisuudesta, kun työntekijä on työskennellyt ulkomailla yli kaksi vuotta eikä työskentely ole tilapäistä.

### Ulkomaalaiset työntekijät Suomessa

Suomessa työskentelevä ulkomaalainen työntekijä on vakuutettava Suomessa työtapaturmavakuutuksella.

Sosiaaliturvasopimusmaasta, EU- tai ETA-maasta tuleva työntekijä, joka on lähetetty Suomeen ulkomaisen työnantajan tai tämän suomalaisen emo-, tytär- tai sisaryrityksen palvelukseen, vakuutetaan lähettäjamaassa. Työnantaja voi hakea työntekijästä lähetetyn työntekijän todistuksen vapautuakseen vakuuttamisvelvollisuudesta. Jos todistusta ei myönnetä, vakuutus on otettava Suomesta.

Maantiekuljetukset, joissa Suomi on lähinnä kauttakulkumaa ja työnantaja ja -tekijä tulevat muulta kuin EU- tai ETA-maasta taikka sosiaaliturvasopimusmaasta, esimerkiksi Venäjältä, eivät ole Suomen työtapaturmavakuutuksella vakuutettavia.

#### Esimerkki:

Venäläiselle yritykselle työskentelevä venäläinen rekkakuski, joka hakee Hangosta autoja ja ajaa ne Venäjälle, ei ole Suomessa vakuutettu.

## Yrittäjien tapaturmavakuutus

Yrittäjien tapaturmavakuutus on korvauspiiriltään ja voimassaololtaan laajin vapaaehtoinen tapaturmavakuutus. Siksi se on myös suosittelavin vaihtoehto yrittäjälle. Jos hänelle sattuu työssä, työmatkalla tai vapaa-aikana tapaturma tai hän sairastuu ammattitautiin, eikä hänellä ole vapaaehtoista tapaturmavakuutusta, hän saa vain yleisen sairausvakuutuksen korvaukset. Ne eivät kuitenkaan vastaa tapaturmasta aiheutuvaa ansiomenetystä eivätkä muita kuluja.

Yrittäjien tapaturmavakuutus korvaa yrittäjille sattuvien tapaturmien ja ammattitautien aiheuttamia kuluja ja ansiomenetystä. Korvaukset määräytyvät tapaturma- ja ammattitautilain mukaan.

Yrittäjien tapaturmavakuutus on vapaaehtoinen vakuutus, joka on voimassa työ- ja vapaa-aikana kaikkialla maailmassa.

Vakuutuksella voidaan vakuuttaa

- YEL-vakuutettu yrittäjä
- alle 18-vuotias yrittäjä
- 68-vuotta täyttänyt yrittäjä voi hakemuksesta jatkaa jo voimassa ollutta vakuutustaan.

Vakuutusmaksu perustuu YEL-työtuloon ja yrittäjän tekemän työn tapaturmariskiin. Alle 18-vuotiaan yrittäjän sekä 68 vuotta täyttäneen, yrittäjän työtä jatkavan yrittäjän vakuutusmaksu perustuu sovitettuun vuosityöansioon.

Ansiomenetyskorvaukset perustuvat YEL-työtuloon tai sovitettuun vuosityöansioon.

### Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa vuorokauden ympäri työ- ja vapaa-aikana. Vakuutus korvaa työ- ja vapaa-ajan tapaturmat sekä työstä aiheutuneen ammattitaudin. Vakuutus on voimassa ulkomaanmatkoilla, mutta on muistettava, että vain tapaturmat korvataan. Sairaustapauksia varten on otettava matkavakuutus.

Vakuutus on voimassa ulkomaantyössä, kun Yrittäjien tapaturmavakuutuksella vakuutettu yrittäjä työskentelee siellä tilapäisesti. Yrittäjä tarvitsee kuitenkin ns. lähetetyn yrittäjän todistuksen (A1) lähtiessään toiseen EU-maahan. Todistuksen antaa Eläketurvakeskus.

## Mitä Yrittäjien tapaturmavakuutus ei korvaa?

Yrittäjien tapaturmavakuutus ei korvaa

- vahinkoa, joka sattuu toisen työnantajan työssä, jossa vakuutetulla on oikeus työtapaturma- ja ammattitautilain mukaiseen korvaukseen
- vapaa-aikana sattuneita tapaturmia ei korvata, jos
  - kyseessä on liikennevakuutuslain mukainen liikennevahinko
  - kyseessä on vamma tai sairaus, joka on aiheutunut pahoinpitelystä tai muusta toisen henkilön tahallisesta teosta
- kyseessä on potilasvakuutuslain mukainen potilasvahinko
- kyseessä on sotilastapaturman ja palvelussairauden korvaamisesta annetun lain perusteella korvattava vahinkotapahtuma, tai kun tapaturman johdosta on oikeus jonkin muun lain perusteella korvaukseen
- tapaturma on sattunut urheilussa, josta vakuutettu saa ansiotuloja
- vapaa-aikana sattuvaa työliikkeen aiheuttamaa lihaksen tai jänteen kipeytymistä.

## Urheilutapaturmat

Vakuutuksesta korvataan urheilutapaturmat.

Vakuutuksesta ei korvata

- yleensä moottoriurheilussa sattuneita tapaturmia, koska ne ovat useimmiten liikennevakuutuslain mukaisia liikennevahinkoja
- ammattimaista ansiotarkoituksessa tapahtuvaa urheilemistä.

## Vapaa-ajan vakuutus on erinomainen henkilöstöetu

Lakisääteisen työtapaturmavakuutuksen lisäksi työntekijän voi vakuuttaa vapaa-aikana sattuvien tapaturmien varalta vapaaehtoisella vapaa-ajan vakuutuksella. Korvaukset määräytyvät työtapaturma- ja ammattitautilain mukaan.

Kuten työajan vakuutuksessa, myös vapaa-ajan vakuutuksissa korvaukset maksetaan ilman aikarajaa tai euromääräistä ylärajaa. Vapaa-ajan vakuutuksesta korvataan sekä julkisella että yksityisellä sektorilla annettavaa hoitoa. Vakuutus korvaa työnantajalle päivärahan, mikäli työntekijä loukkaantuu vapaa-ajalla niin, että joutuu sairauslomalle ja mikäli työnantaja maksaa vahingoittuneelle työntekijälle sairauslomalla palkkaa.

## Ryhmävakuutus vapaa-ajalle

Vapaa-ajan ryhmävakuutuksen voi ottaa yrityksen koko henkilöstölle tai tietyille henkilöstöryhmälle. Ryhmässä tulee olla vähintään kaksi henkilöä.

## Yksilöllinen vapaa-ajan vakuutus

Yksilöllisen vapaa-ajan vakuutuksen tapaturman varalta voi ottaa erikseen nimetyille henkilöille. Vakuutusmaksu ja maksettavat korvaukset perustuvat palkkasummaan.

## Urheiluvakuutus työpaikkaurheiluun

Urheiluvakuutus koskee koko henkilöstöä. Vakuutus on voimassa työpaikkaurheilussa. Vakuutuksen sisältö on määriteltä rajoituksineen vakuutusehdoissa.

## Vapaa-ajan vakuutusten päättyminen

Vapaa-ajan vakuutukset päättyvät ilman erillistä irtisanomista yhdessä työtapaturmavakuutuksen kanssa tai erillisellä kirjallisella irtisanomisella kesken vakuutuskauden.

Jos vakuutuksenottaja siirtää työtapaturmavakuutuksen toiseen yhtiöön, siirtyy vapaa-ajan vakuutus mukana.

## Muutoksen hakeminen vakuutus- ja korvauspäätökseen

### Muutoksen hakeminen vakuutusmaksuun

Työnantaja voi ottaa yhteyttä Turvaan, jos vakuutusmaksuissa on epäselvyyttä. Jos maksut on laskettu virheellisesti, Turva oikaisee laskutuksen.

Jos työnantajan mielestä vakuutusmaksut ovat lain tai sopimuksen vastaisia, hänellä on lain mukaan oikeus tehdä perustevalitus tapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnalle kahden vuoden kuluessa sitä seuraavan vuoden alusta lukien, jona saaminen on määrätty tai maksuunpantu.

Perustevalitus toimitetaan suoraan muutoksenhakuelimelle. Sen antamaan päätökseen sisältyy ohje muutoksenhausta. Valitusmenettely koskee tapaturmavakuutuksen lisäksi tapaturmavakuutuslain mukaisten vapaaehtoisten vakuutusten ja työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen vakuutusmaksuja. Valituksen tekeminen ei keskeytä vakuutusmaksujen perintää.

Tapaturmatapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnan päätökseen voi hakea muutosta vakuutusosoikeudelta.

Vakuutusosoikeuden päätöksestä voi hakea valituslupaa korkeimmalta oikeudelta.

### Muutoksen hakeminen korvauspäätökseen

Turvan antamaan korvauspäätökseen tyytymättömän kannattaa aina ensin ottaa yhteyttä Turvaan. Jos päätös todetaan virheelliseksi huomautuksen, saadun lisätiedon tai muun syyn vuoksi, se voidaan oikaista Turvassa.

Korvauksenhakija voi aina tehdä valituksen tapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnalle. Valitusaika on 30 päivää siitä, kun korvauksenhakija sai tiedon päätöksestä. Valitus lähetetään Turvaan, joka toimittaa sen muutoksenhakulautakunnalle.

Tapaturma-asioiden muutoksenhakulautakunnan päätöksestä voi valittaa vakuutusosoikeuteen ja vakuutusosoikeuden päätöksestä voi hakea valituslupaa Korkeimmalta oikeudelta.

Valitusprosessi on maksuton yksityishenkilölle.



## Työntekijän ryhmähenkivakuutus

Työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen tarkoituksena on turvata perheen välitön toimeentulo puolison tai lasten huoltajan kuoleman jälkeen. Valtakunnalliset työmarkkinajärjestöt ovat sopineet kuolemanvaraturvan järjestämisestä työntekijöille. Vakuutuksen ottaa työnantaja, joka huolehtii myös vakuutuksen kustannuksista.

Vakuutusmaksu peritään työtapaturmavakuutuksen yhteydessä. Vakuutusmaksun perusteena on sama palkkasumma, joka on työtapaturmavakuutuksen perusteena.

Vakuutus tulee voimaan työtapaturmavakuutuksen yhteydessä ja päättyy ilman erillistä ilmoitusta työtapaturmavakuutuksen päättyessä. Jos vakuutuksenottaja siirtää työtapaturmavakuutuksen toiseen yhtiöön, siirtyy ryhmähenkivakuutus mukana.

Vakuutuksen perusteella maksetaan vakuutussumma vakuutuksen ottaneen työnantajan palveluksessa olleen työntekijän kuoltua. Kuolemantapauskorvauksen edunsaajia ovat vainajan puoliso sekä alle 22-vuotiaat lapset.

Jos vainajalla ei ole vakuutusehdoissa mainittuja edunsaajia, kuolemantapauskorvausta ei makseta. Vakuutusturvan suuruus riippuu kuolleen työntekijän iästä ja huollettavien lasten lukumäärästä. Vakuutus on voimassa työntekijän työ- ja vapaa-aikana.

Työntekijäin ryhmähenkivakuutuksen hallintoa ja korvaustoimintaa hoitaa Tapaturmavakuutuskeskus.

## Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

Turva käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja noudattaen tietosuojalainsäädäntöä sekä hyvää tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytapaa. Muutoinkin asiakkaiden yksityisyyden suojan toteutumisesta huolehditaan henkilötietojen käsittelystä. Henkilötietoja käsitellään Turvan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakkassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaillemme suunnattuun markkinointiin.

Henkilötietojen käsittely ja päätöksenteko Turvassa voi olla osin automaattista. Mikäli päätöksenteko perustuu automaattiseen tietojenkäsittelyyn, asiasta ilmoitetaan kyseisessä palvelukanavassa. Asiakkaalla on myös oikeus vaatia, että hänen tietonsa käsittelee luonnollinen henkilö. Tällöin asia siirretään manuaaliseen tietojenkäsittelyyn. Asiakkaalla on oikeus hakea päätökseen muutosta noudattamalla päätöksen yhteydessä annettavia muutoksenhakuohjeita.

Tietoja hankitaan muun muassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Tallennetuista henkilötiedoista on tietosuojaselosteet, joista ilmenee, mitä tietoja rekisteriin on tallennettu. Tietosuojaselosteisiin voi tarkemmin tutustua Turvan verkkosivuilla tai niitä voi pyytää myös sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@turva.fi.

Asiakasta koskevia tietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan nimenomaisella suostumuksella tai lain-säännöksen perusteella. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löytyy Turvan verkkosivuilta.

Turvaan ilmoitetuista vahingoista luovutetaan tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla voidaan tarkistaa, mitä vahinkotietoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään korvauskäsittelyn yhteydessä, jotta voitaisiin torjua vakuutusyhtiöihin kohdistuvaa rikollisuutta.

Turva tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioiden todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

## Helppoa asiointia verkkopalvelussamme

Turvan verkkopalvelussa näet, mitä vakuutuksia yritykselläsi on ja kuinka paljon niistä maksat. Voit tehdä myös muutoksia vakuutusturvaan tai ilmoittaa esimerkiksi yrityksen osoitteenmuutoksesta. Verkkopalvelussa keskustele asiantuntijoidemme kanssa suojatussa ympäristössä. Korvauksen hakeminen on useimmiten nopeinta verkkopalvelussa.

## Tervetuloa asioimaan Turvan verkkopalveluun

Vakuutusasiante on mahdollista hoitaa vaivattomasti verkkopalvelumme kautta. Palvelu on maksuton ja käytössäsi heti sopimuksen teon jälkeen.

Päätet kirjautumaan verkkopalveluumme kaikkien suomalaisten pankkien verkkopankkitunnuksilla tai Turvan myöntämällä tunnuksilla osoitteessa <http://www.turva.fi/yritystenverkkopalvelu>. Lisätietoja palvelustamme sekä rekisteröitymislomakkeen löydätte Internet-sivuiltamme osoitteesta [www.turva.fi/yritys](http://www.turva.fi/yritys).

## **Muita tietoja**

Selvitämme vakuutushakemuksen käsittelyn yhteydessä vakuutuksen hakijan luottoluokituksen Suomen Asiakastieto Oy:n rekisteristä. Rekisterissä oleva maksuhäiriömerkintä voi olla esteenä vakuutuksen myöntämiselle.

Vakuutus sopimuksiin sovelletaan Suomen lakia.

## **Tietoa Turvasta**

Oman vakuutuksenantajasi näet saamastasi tarjouksesta ja vakuutus kirjastasi.

Tuotteiden myynnistä voidaan maksaa esimerkiksi vakuutusmaksuun tai myynnin laatuvaatimukseen perustuva vastike Turvan työntekijälle tai asiamiehelle.

Turva voi antaa asiakkailleen henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista, jos siitä on sovittu erikseen asiakkaan kanssa.

Vakuutuksenantaja on merkitty kaupparekisteriin.

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

## **Olet yksi omistajistamme**

Keskinäisen vakuutusyhtiön omistavat sen asiakkaat. Olet siis vakuutuksenottajana yksi omistajamme. Keskinäisen vakuutusyhtiön omistusta ei voi ostaa, vaan omistusoikeus syntyy vakuutuspalvelun käytön kautta. Keskinäinen yhtiö ei jaa osinkoja, vaan käytämme tuloksemme liiketoimintamme kehittämiseen ja omistaja-asiakkaidemme taloudellisen turvan edistämiseen. Sinulla on mahdollisuus vaikuttaa esimerkiksi osallistumalla yhtiökokoukseen.

## Hoida yrityksesi vakuutusasiat helposti osoitteessa [turva.fi](https://turva.fi)

### Ota yhteyttä, meiltä saat henkilökohtaista palvelua:

**01019 5107**

Palvelunumero yritysasiakkaille  
[yrityspalvelu@turva.fi](mailto:yrityspalvelu@turva.fi)

**01019 5108**

Korvausasiat

**01019 5111**

Ajoneuvovahinkojen hätäpalvelu 24h  
Omaisusvahinkojen hätäpalvelu  
iltaisin ja viikonloppuisin

**+358 1019 5111**

SOS-hätäpalvelu ulkomailta 24h

**Chabla – viittomakielinen puhelinpalvelu 0800 195151**

Soitto tulee tehdä Chabla-sovelluksella.

**Palvelemme verkossa osoitteessa****[turva.fi](https://turva.fi)**

*Hymyile,  
olet Turvassa.*

