

# Terveyden turvan vakuutusehdot

Voimassa 1.1.2026 alkaen

## Sisältö

### 1 JOHDANTO

### 2 TERVEYDEN TURVAN VAKUUTUKSET

### 3 TERVEYDEN TURVAN VOIMASSAOLO

### 4 KORVAUSEDELLYTYKSET

### 5 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT

### 6 KORVAUSMÄÄRÄT

### 7 TERVEYDEN TURVAN VAKUUTUKSIA KOSKEVAT RAJOITUKSET

### 8 KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

### 9 ELINKUSTANNUSINDEKSI

## 1 JOHDANTO

Terveyden turva on vakuutuskokonaisuus, johon voi kuulua yksi tai useampi vakuutuksenottajan valitsema vakuutus.

Näitä vakuutusehtoja sovelletaan yhdessä Fennian yleisten sopimusehtojen kanssa, kun vakuutussopimus Terveyden turvaan kuuluvasta vakuutuksesta on tehty ja vakuutus merkitty vakuutuskirjaan.

Näissä vakuutusehdoissa "me" ja "Fennia" tarkoittavat Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fenniaa, joka myöntää vakuutukset.

### Vakuutuksenottaja voi koostaa Terveyden turvan seuraavista vakuutuksista:

 Etälääkärikuluvakuutus

 Yleislääkärikuluvakuutus

 Erikoislääkärikuluvakuutus

 Tutkimuskuluvakuutus

 Lääkekuluvakuutus

 Leikkauskuluvakuutus

 Hoitopäiväkuluvakuutus


 Fysioterapiavakuutus

 Terapiavakuutus

 Hammastapaturma

 Päiväkorvausvakuutus

 Tapaturmaisen haitan vakuutus

 Tapaturmaisen kuoleman vakuutus

 Urheilulaajennus

Vakuutuksenottaja voi valita laajuuden, eli kattaako Terveiden turva vain tapaturman vai sekä tapaturman että sairauden kuluja ja korvauksia.

Terveiden turvan sisältö eli laajuus ja valitut vakuutukset on merkitty vakuutuskirjaan.

## 2 TERVEYDEN TURVAN VAKUUTUKSET

### 2.1 Etälääkärikuluvakuutus

Etälääkärikuluvakuutus korvaa yleislääkärin, erikoislääkärin tai sairaanhoitajan antamia sairaanhoidollisia etäpalveluja.

Sairanhoidollisilla etäpalveluilla tarkoitetaan sitä, että potilaan tutkiminen, diagnostiikka ja hoitaminen perustuvat esimerkiksi videon välityksellä verkossa tai älypuhelimella välitettyihin tietoihin ja dokumentteihin.

Etälääkärikuluvakuutus ei korvaa kotilääkärin tai hammaslääkärin hoitoa.

### 2.2 Yleislääkärikuluvakuutus

Yleislääkärikuluvakuutus korvaa yleislääkärin tai sairaanhoitajan vastaanottokäyntejä ja vastaanotolla suoritettua hoitoa.

Vakuutuksen perusteella korvattavia kuluja ovat myös ortoosi tai tuki sekä kynänsauvojen vuokra tai hankinta.

Terveyden turva -vakuutuskokonaisuus korvaa vain yhden ortoosin tai yhden tuen hankinnan vakuutuskauden aikana.

Yleislääkärikuluvakuutus ei korvaa muita apuvälineitä tai etälääkärin, kotilääkärin, erikoislääkärin tai hammaslääkärin hoitoa.

### 2.3 Erikoislääkärikuluvakuutus

Erikoislääkärikuluvakuutus korvaa erikoislääkärin tai sairaanhoitajan vastaanottokäyntejä ja vastaanotolla suoritettua hoitoa.

Vakuutuksen perusteella korvattavia kuluja ovat myös ortoosi tai tuki sekä kynärsauvojen vuokra tai hankinta.

Terveyden turva -vakuutuskokonaisuus korvaa vain yhden ortoosin tai yhden tuen hankinnan vakuutuskauden aikana.

Erikoislääkärikuluvakuutus ei korvaa muita apuvälineitä tai etälääkärin, kotilääkärin, yleislääkärin tai hammaslääkärin hoitoa.

### 2.4 Tutkimuskuluvakuutus

Tutkimuskuluvakuutus korvaa lääkärin määräämiä tutkimuksia, kuten laboratorio-, röntgen-, ultraääni-, magneetti-, tietokonetomografiatutkimuksia ja luonnollisten aukkojen kautta tehtäviä täyhystyksiä (esimerkiksi mahalaukun tai paksusuolen täyhystys).

Tutkimuskuluvakuutus korvaa myös sellaista lääkärin määräämää hoitoa (esimerkiksi valohoitoa, sädehoitoa), jota ei korvata Etälääkärikulu-, Yleislääkärikulu-, Erikoislääkärikulu-, Lääkekulu-, Leikkauskulu-, Hoitopäiväkulu-, Fysioterapia-, Hammastapaturma- tai Terapiavakuutuksesta.

Tutkimuskuluvakuutus ei korvaa lääkärin palkkiota

### 2.5 Lääkekuluvakuutus

Lääkekuluvakuutus korvaa lääkärin määräämiä, sairauden tai vamman hoitoon viranomaisen antaman luvan perusteella Suomesta apteekissa myytäviä lääkevalmisteita.

Lääkekuluvakuutus ei korvaa perusvoiteita tai sidostarpeita, luontaistuotteita, hyaluronaatti-, ravinto-, kasvirohdos-, vitamiini-, hivenaine- tai kivennäisainevalmisteita, homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita, ennaltaehkäiseviä valmisteita, erektiohäiriöiden, vaihdevuosisoireiden eikä riippuvuuksien hoitoon määrättyjä lääkkeitä tai muita näihin rinnastettavia valmisteita.

### 2.6 Leikkauskuluvakuutus

Leikkauskuluvakuutus korvaa lääkärin määräämiä leikkauksia ja kirurgisia toimenpiteitä, kuten leikkaavan lääkärin leikkauspalkkion, anestesiakulut, leikkaussalimaksun ja leikkausmateriaalit.

Leikkauskuluvakuutus ei korvaa lääkärinpalkkioita ennen leikkausta tai kirurgista toimenpidettä tai niiden jälkeen eikä lainkaan hoitopäivämaksuja, laboratoriokuluja, kuvantamistutkimuksia tai muita tutkimuskuluja, apuvälineitä tai sidoksia.

### 2.7 Hoitopäiväkuluvakuutus

Hoitopäiväkuluvakuutus korvaa hoitolaitosten hoitopäivämaksuja.

Hoitolaitoksia ovat Suomessa sijaitsevat

- valtion, kunnan tai kuntayhtymän sairaalat
- terveyskeskukset
- viranomaisen antaman luvan perusteella toimivat yksityiset sairaanhoito- ja tutkimuslaitokset.

Hoitolaitoksiksi ei katsota esimerkiksi kylpylä-, vesihoito-, luontaishoito- ja kuntoutuslaitoksia, hoivakoteja tai hoitokoteja.

Laitoshoidon kuluja ei myöskään korvata hoitopäiväkuluvakuutuksesta. Hoitopäiväkuluja maksetaan kunkin vakuutuskauden aikana

vakuutus kirjassa mainittuun enimmäismäärään saakka kulun syntymishetken perusteella vakuutustapahtuman sattumisajankohdasta riippumatta.

## 2.8 Fysioterapiavakuutus

Fysioterapiavakuutus korvaa kuluja lääkärin määräämästä fysioterapeutin antamasta fysioterapiasta sairauden tai vamman hoitoon.

Fysioterapiavakuutus ei korvaa kuluja jalkaterapeutin, kiropraktikon, osteopaatin, naprapaatin tai hierojan suorittamista tutkimuksista tai antamasta hoidosta.

Fysioterapiakuluja maksetaan kunkin vakuutuskauden aikana vakuutus kirjassa mainittuun enimmäismäärään saakka kulun syntymishetken perusteella vakuutustapahtuman sattumisajankohdasta riippumatta.

## 2.9 Terapiavakuutus

Terapiavakuutus korvaa kuluja lääkärin tarpeelliseksi arvioimasta Valviran hyväksymän psykoterapeutin, psykologin tai psykiatrisen sairaanhoitajan antamasta sairauden hoidosta.

Terapiavakuutus ei korvaa muuta terapiaa, kuten puhe-, ravitsemus-, taide- tai ratsastusterapiaa tai neuropsykologista kuntoutusta.

Terapiakuluja maksetaan vakuutus kirjassa mainittuun enimmäismäärään saakka kulun syntymishetken perusteella vakuutustapahtuman sattumisajankohdasta riippumatta. Mikäli psykoterapiaa annetaan pari-, perhe- tai ryhmäterapiana, korvataan vain vakuutetun osuus terapiasta.

## 2.10 Hammastapaturmavakuutus

Hammastapaturmavakuutus korvaa tapaturman aiheuttamien hammasvammojen hoitona

- hammashoitajan, hammaslääkärin, suuhygienistin tai hammasteknikon tutkimus- tai hoitotoimenpiteitä
- hammaslääkärin määräämiä muita tutkimuksia, hammaslääkärin tai hammasteknikon valmistamia hammasproteeseja sekä hammasproteesille tapaturmasta aiheutuneita vahinkoja.

Hammastapaturmavakuutus ei korvaa purtaessa hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneen vamman hoitoa, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

## 2.11 Päiväkorvausvakuutus

Päiväkorvausvakuutuksesta maksetaan vakuutus kirjassa merkityn määrän mukaan päiväkorvausta ohimenevästä, lääketieteelliseen arviointiin perustuvasta täydestä työkyvyttömyydestä. Päiväkorvausta maksetaan koko vakuutusaikana enintään vakuutus kirjassa mainitulta ajalta.

Päiväkorvausta maksetaan siltä ajalta, jonka vakuutetun työkyvyttömyys on yhtäjaksoisesti jatkunut yli vakuutus kirjassa mainitun omavastuuajan.

Jos vakuutettu tulee uudelleen työkyvyttömäksi saman sairauden tai tapaturmavamman vuoksi, maksetaan päiväkorvausta tällöinkin vakuutus kirjassa mainitun omavastuuajan ylittävältä osalta.

Päiväkorvausta ei makseta osittaisesta työkyvyttömyydestä.

Päiväkorvausta ei makseta ajalta ennen lääkärin hoidon alkamista.

Päiväkorvausvakuutus on voimassa vakuutus kirjassa mainitun vakuutuskauden loppuun saakka.

## Täysi työkyvyttömyys

Täysi työkyvyttömyys tarkoittaa lääketieteellisesti todennettua, sairaudesta tai tapaturman aiheuttamasta vammasta johtuvaa kykenemättömyyttä suoritua tavanomaisista työtehtävistä tai muusta työstä, jota vakuutetun ikä ja ammattitaito huomioon ottaen on pidettävä hänelle sopivana ja kohtuullisen toimeentulon turvaavana.

### 2.11.1

Päiväkorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että

- päiväkorvausvakuutus on voimassa työkyvyttömyyden aikana sekä tapaturman sattuessa
- vakuutettu ei osallistu lääkinnälliseen tai ammatilliseen kuntoutukseen tai kuntoutuksena annettavaan ammattikoulutukseen
- vakuutettu ei ole oikeutettu työkyvyttömyyseläkkeeseen tai muuhun alentuneen työkyvyn perusteella maksettavaan eläkkeeseen
- työkyvyttömyyden aiheuttaneen sairauden tai tapaturman hoito on kaikkien vakuutusehtokohtien mukaan korvattavaa.

Päiväkorvausvakuutuksesta maksetaan päiväkorvausta tapaturman tai tapaturman ja sairauden johdosta, siten kuin vakuutuskirjaan on merkitty.



### 2.12 Tapaturmaisien haitan vakuutus

Tapaturmaisien haitan vakuutuksesta maksetaan kertakorvaus tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta, perustuen lainmukaiseen haittaluokitukseen.

Tapaturmaisien haitan vakuutuksesta voidaan vamman pahentuessa maksaa myös lisäkorvaus. Lisäkorvaus voidaan maksaa vain kerran. Lisäkorvauksena maksetaan korvatun vamman pahentumisen vuoksi muuttuneen haittaluokan ja jo maksetun haittaluokan erotusta. Lisäkorvaus maksetaan, jos tapaturmaan liittyvä haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi ennen kuin kolme vuotta on kulunut pysyvän haitan kertakorvauksen maksamisesta.

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee vuoden sisällä tapaturmasta tai jos haitta ilmenee, kun tapaturmasta on kulunut yli kolme vuotta.

Korvausta ei makseta tapaturman aiheuttamista psyykkisistä seurauksista. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin tapaturman aiheuttama traumaperäinen stressireaktio tai tuhoisasta kokemuksesta seurannut persoonallisuuden muutos, joilla on lääketieteellinen syy-yhteys tapaturmaan.

### Haitta

Haitta tarkoittaa lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka aiheutuu vakuutetulle tapaturmaisesta vammasta. Yleisellä haitalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamaa toimintakyvyn alentumista (toiminnan vajeus).

Toimintakykyä verrataan samanikäisen terveen henkilön toimintakykyyn. Tällöin otetaan huomioon rajoitukset, joita vammasta yleensä aiheutuu jokapäiväisessä elämässä huomioon ottaen vamman laatu ja vaikeusaste. Toimintakykyä arvioitaessa ei huomioida yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia, elin- ja asuinoloja tai harrastuksia. Toimintakykyä arvioitaessa otetaan huomioon tekonivelen, proteesin tai muun apuvälineen avulla saavutettu toimintakyvyn parantuminen.

## Haitan pysyvyys

Haitta katsotaan pysyväksi, kun vamman tila ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää parane, kuitenkin aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

## Haittaluokitus

Perustuu työtapaturma- ja ammattitautilaissa tarkoitettuun valtioneuvoston haittaluokituksesta antamaan asetukseen.

Haitan suuruus määrätään tapaturman sattuessa voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1 - 20 siten, että haittaluokka 20 vastaa täyttä haittaa.

Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

Osittaisesta haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

### 2.12.1 Tapaturmaisen haitan vakuutuskorvausten maksamisen edellytyksenä on, että tapaturmaisen haitan vakuutus on ollut voimassa tapaturman sattuessa

Tapaturmaisen haitan lisäkorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että tapaturmaisen haitan vakuutus on ollut voimassa myös vamman pahenemisen sattuessa.



### 2.13 Tapaturmaisen kuoleman vakuutus

Tapaturmaisen kuoleman vakuutuksesta maksetaan kertakorvaus tapaturman aiheuttamasta kuolemasta.

Vakuutetun kuolemasta maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Tästä määrästä vähennetään saman tapaturman vuoksi pysyvästä haitasta maksettu haittakorvaus ja mahdollinen lisäkorvaus.

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun tapaturmasta on kulunut yli kolme vuotta.

#### 2.13.1

Tapaturmaisen kuoleman vakuutuskorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että tapaturmaisen kuoleman vakuutus on ollut voimassa tapaturman sattuessa.



### 2.14. Urheilulaajennus

Urheilulaajennuksella vakuutuksenottaja laajentaa valitsemansa vakuutukset kattamaan myös urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpaurheilussa ja alla listatuissa urheilulajeissa sattuneet tapaturmat. Ilman urheilulaajennusta Terveysturvan vakuutukset ovat voimassa vain vakuutetun oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi harrastetussa kuntoliikunnassa.

Urheilulaajennus on voimassa:

- urheiluliiton tai -seuran järjestämissä kilpailuissa, otteluissa tai kilpailuihin ja otteluihin liittyvissä harjoituksissa
- sekä seuraavissa urheilulajeissa:
  - taistel-, kamppailu-, ja itsepuolustuslajit, kuten judo, karate, paini ja nyrkkeily
  - ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, purjelento, riippuliito, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen
  - siipi- ja leijapurjehdus, leijalautailu ja leijahihto tai muu vastaava

- moottoriurheilulajit, kuten ralli, karting, mikroautoilu ja motocross (Moottori- urheilussa liikennevakuutus on ensisijainen vakuutus Terveiden turvaan nähden)
- voimaurheilulajit, kuten painonnosto, voimanosto ja kehonrakennus
- pujottelu, nopeus- ja syöksylasku, freestyle-laskettelu tai muu vastaava
- alamäkiluistelu, alamäkiajo, kelkkailu tai muu vastaava
- kiipeilylajit, kuten vuori-, jää- ja kalliokiipeily
- seinäkiipeily ilman suoja- ja turvalaitteita
- vaellukset Pohjoismaiden ulkopuolella aavikolla, erämaassa, jäätiköllä tai viidakossa
- valtameriveneily, koskenlasku
- laite-, tekniikka- ja vapaasukellus
- roller derby
- benjihyppy
- ratsastus

Urheilulaajennus ei ole voimassa:

- ammattiuurheilussa
- amerikkalaisessa ja australialaisessa jalkapallossa
- rugbyssa
- vapaaottelussa
- off-piste -laskettelussa
- 1.6.2024 tai tämän jälkeen alkaneissa vakuutuksissa moottoriurheilukilpailuissa tai -kilpailuihin liittyvissä harjoituksissa.

Terveiden turvan vakuutusten voimassaolo urheilussa on mainittu vakuutus kirjassa.

### **Ammattiuurheilu**

Ammattiuurheilu tarkoittaa urheilemistä, josta maksetaan palkkaa saman verran tai enemmän kuin urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetussa laissa säädetään tai urheilemistä, joka edellyttää ottamaan urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukaisen vakuutuksen.

## **3 TERVEYDEN TURVAN VOIMASSAOLO**

### **3.1 Voimaantumalon edellytykset**

Meidän on saatava selvitys vakuutetun terveydestä ennen kuin Terveiden turva voidaan myöntää.

Äidin terveydentilasta on annettava terveys selvitys ennen kuin Terveiden turva voidaan myöntää syntymättömälle lapselle.

Terveys selvityksen tiedot saattavat vaikuttaa Terveiden turvan myönnettävyyteen ja vakuutusten sisältöön.

Vakuutetun voimassa olevan lainsäädännön mukaisen kotipaikan ja vakituisen asuinpaikan on oltava Suomessa ja hänen tulee kuulua Suomen sairausvakuutus lain piiriin. Jos nämä edellytykset eivät enää täyty, vakuutus voidaan irtisanoa.

## 3.2 Vakuutetun ikä

Vakuutetun ikä ei rajoita Terveyden turvan voimassaoloa, poislukien Päiväkorvausvakuutus, jonka päättymisikä on ilmoitettu vakuutuskirjassa. Syntymättömälle lapselle otetun Terveyden turvan voimassaolo alkaa lapsen syntymästä. Terveyden turva tulee voimaan, kun lapsi syntyy elävänä.

# 4 KORVAUSEDELLYTYKSET

## 4.1 Korvausten maksamiseen sovellettavat vakuutusehdot

### 4.1.1

Hoitokuluvakuutuksesta maksamme korvausta hoitokulujen syntymishetkellä voimassa olevien vakuutusehtojen mukaisesti.

### 4.1.2

Päiväkorvausvakuutuksesta maksamme korvausta täyden työkyvyttömyyden toteamishetkellä voimassa olevien vakuutusehtojen mukaisesti.

### 4.1.3

Tapaturmaisen haitan ja tapaturmaisen kuoleman vakuutuksista maksamme kertakorvaukset ja tapaturmaisen haitan vakuutuksesta mahdollisesti maksettavan lisäkorvauksen tapaturmahetkellä voimassa olevien vakuutusehtojen mukaisesti.

## 4.2 Hoitokulut

Terveyden turvan vakuutukset korvaavat tapaturman tai tapaturman ja sairauden hoitokuluja, siten kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

### 4.2.1

Hoitokulujen korvaamisen edellytyksenä on, että

- hoitokuluvakuutus on voimassa hoitokulun syntymisen hetkellä sekä tapaturman sattuessa
- tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä
- hoito on annettu Suomessa ja kulut ovat syntyneet Suomessa
- kuluja ei korvata jonkin lain kuten sairausvakuutus-, liikenne- vakuutus- tai työtapaturma- ja ammattitautilain nojalla
- tutkimus tai hoito on yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaan välttämätön sairauden tai vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

# 5 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT

## 5.1 Vakuutustapahtumat

Laajimmillaan Terveyden turvasta korvataan sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja, maksetaan päiväkorvausta työkyvyttömyydestä ja kertakorvaus tapaturmaisesta haitasta ja tapaturmaisesta kuolemasta. Korvausta maksetaan vain niistä vakuutuksista, jotka on valittu osaksi Terveyden turvaa. Kaikki Terveyden turvaan valitut vakuutukset on merkitty vakuutuskirjaan.

## Tapaturma

Tarkoittaa äkillistä, ulkoista, ruumiinvamman aiheuttavaa odottamatonta tapahtumaa, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Tapaturmaksi katsotaan myös yksittäisestä voimanponnistuksesta ja liikkeestä välittömästi aiheutunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen, johon on annettu lääkärinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa kipeytymisestä. Kipeytymisen hoitokuluina ei kuitenkaan korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista, kaasumyrkytystä sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä.

Tapaturman korvattavuuden edellytyksenä on todennäköinen lääketieteellinen syy-yhteys vakuutustapahtuman ja vamman välillä. Syy-yhteyden arvioinnissa otetaan huomioon erityisesti lääketieteelliset löydökset ja havainnot, vakuutustapahtuman sattumistapa sekä aikaisemmat vammat ja sairaudet.

Tapaturmasta ei makseta korvausta, jos se on aiheutunut

- vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai vian hoitamiseksi suoritetusta leikkaus-, hoitoja muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei kyseessä ole korvattavasta tapaturmasta johtuva toimenpide
- lääkeaineen, alkoholin, huumausaineen tai muun huumausaineen aiheuttamasta myrkytyksestä (pois lukien erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys)
- punkin tai hyönteisen puremasta tai pistosta. Vakuutus ei korvaa tapaturmana myöskään punkin tai hyönteisen puremasta tai pistosta johtuvaa vammaa tai muuta seurausta, kuten allergista reaktiota, borrelioosia tai aivotulehdusta.

Tapaturmasta ei makseta korvausta, jos vammaan tai kipeytymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika.

## Hoitokuluvakuutus

Hoitokuluvakuutuksia ovat ne vakuutukset, joista korvataan hoitokuluja.

## Hoitokulu

Tarkoittaa sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuneita sairaanhoidollisia kuluja, kuten lääkärinpalkkiota, lääkekuluja, tutkimuskuluja ja leikkauskuluja.

# 6 KORVAUSMÄÄRÄT

## 6.1 Korvausten enimmäismäärät

Maksamme vakuutuksista korvauksia enintään vakuutuskirjassa ilmoitetun vakuutusmäärän.

## 6.2 Kulujen enimmäistaso

Meillä on oikeus rajoittaa korvauksen määrää Suomessa yleisesti hyväksytyille ja noudatetulle, kyseisten kulujen normaalitasolle, jos haettu kulu ylittää selvästi kyseisen tason.

## 6.3 Hoitopaikan osoittaminen

Meillä on oikeus sitovasti osoittaa lääkärikeskus, sairaala tai muu hoitolaitos, jossa tutkimus- ja hoitotoimenpiteet tehdään. Jos toimenpiteet tehdään muualla, voimme evätä korvauksen kokonaan tai maksaa sen osoittamamme hoitopaikan kustannustason mukaisesti.

## 6.4 Määräämämme tutkimukset ja selvitykset

Jos kehotamme vakuutettua tutkituttamaan terveydentilansa osoittamallamme lääkäriä, vakuutettu on velvollinen noudattamaan tätä kehotusta. Maksamme tutkimuksista aiheutuvat hoitokulut sekä vakuutus- tai korvausasian ratkaisemiseksi pyytämämme lääketieteelliset selvitykset.

### Hoitokulujen omavastuu

Hoitokulujen omavastuu tarkoittaa korvauksista vähennettävää vakuutuskirjaan merkittyä omavastuun määrää. Vakuutuskausikohtainen omavastuu vähennetään kunkin vakuutuskauden aikana syntyneistä kuluista vakuustapahduman sattumisajankohdasta riippumatta.

# 7 TERVEYDEN TURVAN VAKUUTUKSIA KOSKEVAT RAJOITUKSET

## 7.1 Korvauksia koskevat rajoitukset

Terveyden turvaan kuuluvat vakuutukset eivät korvaa:

### 7.1.1 Kosmeettinen hoito ja eräät muut toimenpiteet

- kosmeettista hoitoa ja toimenpiteitä
- rintojen pienennys-, suurennus- tai korjausleikkauksia
- silmäluomien leikkauksia
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista

### 7.1.2 Hampaat

- hammaslääkärin, erikoishammaslääkärin, suuhygienistin tai hammasteknikon suorittamaa tutkimusta tai antamaa hoitoa (poikkeuksena hammastapaturmavakuutukseen kuuluva hammastapaturman hoito, jos kyseinen vakuutus on valittu)
- hampaiden, hampaiden tukielinten ja purentaelinten tutkimusta tai hoitoa, vaikka niiden sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa (poikkeuksena hammastapaturmavakuutukseen kuuluva hammastapaturman hoito, jos kyseinen vakuutus on valittu)
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista

### 7.1.3 Päihteet ja riippuvuudet:

- lääkeaineen, alkoholin, huumausaineen tai muun huumaavan aineen aiheuttaman sairauden tai vamman hoitoa
- riippuvuuksien hoitoa
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista

#### 71.4 Raskaus ja lapsettomuus:

- kuluja, jotka ovat aiheutuneet raskauden tilasta, synnytyksestä, raskauden ehkäisystä, raskauden keskeytyksestä
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet lapsettomuuden tutkimuksesta ja hoidosta
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet keinohedelmöityksestä, sterilisaatiosta tai sikiön tilan tutkimuksesta
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista

#### 71.5 Muut hoidot:

- vaihtoehtohoitoa kuten antioksidanttihoitoa, hivenainetutkimuksia- ja hoitoa, homeopaattista hoitoa, antroposofisia tutkimuksia ja hoitoa eikä muita näihin rinnastettavia tutkimuksia
- akupunktiota
- työterveyshuollon kuluja
- vaihdevuosisoireiden ja erektiohäiriöiden hoitoa
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista

#### 71.6 Silmät:

- kuluja, jotka aiheutuvat näöntarkastuksesta tai heikönäköisyyden tai taittovirheen hoidosta tai tutkimuksesta
- silmälasien tai piilolasien hankkimisesta aiheutuvia kuluja
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista

#### 71.7 Ennaltaehkäisy:

- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista (esim. geenitutkimus)
- terveystarkastuksia, sairauden tai vamman ennaltaehkäisyä tai rokotusta
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista

#### 71.8 Hoitokulut:

- kotilääkärin palveluita
- apuvälineitä tai urheilua varten hankittuja ortooseja ja tukia
- kuntoutusta (poikkeuksena kuntouttava psykoterapia, jos terapiavakuutus on merkitty vakuutuskirjaan)
- suonikohjujen poistoa tai muuta suonikohjuihin kohdistuvaa hoitoa, kuten vahto- ja laserhoitoa
- lihavuustutkimuksia, hoitoa tai leikkauksia
- luomien poistoa ja siihen liittyviä muita kustannuksia, kuten patologista tutkimusta tai tikkien poistoa
- kuluja, jotka ovat aiheutuneet edellä mainittujen aiheuttamista komplikaatioista



## 7.1.9 Muut rajoitukset:

- kuluja muista kuin pyytämistämme lääkärinlausunnoista
- matka- ja yöpymiskuluja
- ambulanssikuluja
- kuluja omaisten oleskelusta tai vierailusta sairaanhoitolaitoksessa
- ansionmenetystä tai muita välillisiä menetyksiä tai kuluja
- laitos- tai asumispalveluja tuottavan sosiaalialan toimintayksikön palveluita, vaikka niiden toimintaan sisältyisi myös terveydenhuoltopalveluja
- muitakaan sellaisia hoitokuluja, joita ei ole näissä vakuutusehdoissa mainittu korvattavan
- lapselle ennen tämän syntymää aiheutuneita hoitokuluja
- äidin hoidosta aiheutuneita hoitokuluja, kun vakuutus on otettu syntymättömälle lapselle

## 7.2 Vakuutustapahtumia koskevat rajoitukset

Terveyden turvan vakuutukset eivät korvaa vakuutustapahtumaa, joka on aiheutunut:

- ydinvarusteissa kuvatussa ydinvahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut, eikä myöskään ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen vaikutuksesta
- vakuutetun osallistumisesta ulkomailla tapahtuvaan sotaan, aseelliseen konfliktiin, rauhanturvaamistehtävään tai muuhun vastaavaan tehtävään
- siitä, että vakuutettu oli valmistelemassa, tekemässä tai yrittämässä rikollista tekoa

Vakuutuksista ei makseta korvausta, jos oikeus lain mukaiseen korvaukseen on menetetty vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyönnin vuoksi.

Vakuutuksista ei korvata vahinkoa jos korvausten maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien päätöslauselman tai Euroopan unionin, Yhdistyneen kuningaskunnan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppaa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia tai muuta viranomaispäätöstä.

## 8 KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

Jos hoitokuluun liittyvää sairausvakuutuslain mukaista korvausta ei ole hoitolaitoksessa tai apteekissa vähennetty, korvauksenhakijan tulee hakea sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset ensin Kansaneläkelaitokselta (Kela-korvaus). Sen jälkeen hän voi hakea korvausta vakuutuksesta.

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty määräajan laiminlyönnin tai muun syyn vuoksi, vähennämme korvauksesta sen osuuden, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain perusteella. Lisäksi katso yleisten vakuutusehtojen kohta F11.

Korvauksenhakijan on säilytettävä kaikki alkuperäiset kulutositteet ja korvausasian ratkaisemiseksi tarvittavat selvitykset vuoden ajan korvauspäätöksen saamisesta.

Korvauksenhakijan on toimitettava edellä mainitut tositteet ja selvitykset meille pyydettyä.

## 9 ELINKUSTANNUSINDEKSI

Vakuutusmäärät, vakuutusmaksut ja omavastuu tarkastetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa elinkustannusindeksillä. Indeksien tarkistuslukuna käytetään edellisen kalenterivuoden maaliskuun pistelukua.