

RT300 YRITYKSEN RYHMÄTERVEYSVAKUUTUS

Voimassa 1.4.2025 alkaen

Sisällys

OSA I: Yleistä	1
1 Vakuutukseen sovellettavat ehdot ja säädökset	1
2 Vakuutuksen sisältö	1
3 Vakuutetut	1
4 Vakuutuksen voimassaolo	1
5 Vakuutuksenottajan ilmoitusvelvollisuus	2
6 Omavastuut	2
7 Vakuutusmäärät	2
8 Vakuutusmaksu	2
9 Sotatoimi-, riski- tai poikkeustila-alue	2
10 Kustannusten korvattavuudesta	3
11 Menettelytapaa koskevia määräyksiä	3
12 Sairauden ja tapaturman määritelmät	4
OSA II: Vakuutusturvan rajoitukset	4
13 Koko vakuutusturvaa koskevat rajoitukset	4
14 Vaaralliset lajit ja erikoisharrastukset	5
15 Kilpaurheilu tai ammattiurheilu	6
OSA III: Perusturva	6
16 Hoito ja tutkimukset -perusturva	6
17 Perusturva korvaa	6
18 Perusturva ei korvaa	6
OSA IV: Lisäturvat	7
19 Yleistä lisäturvasta	7
20 Operaatiot ja leikkaukset -lisäturva	7
21 Lääkkeet -lisäturva	7
22 Tuki- ja liikuntaelinterapiat-lisäturva	7
23 Mieli -lisäturva	7

RT300 YRITYKSEN RYHMÄTERVEYSVAKUUTUS

OSA I: Yleistä

1 Vakuutukseen sovellettavat ehdot ja säädökset

1.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutukseen sovelletaan näitä ehtoja, ryhmävakuutuksen yleisiä sopimusehtoja RY100 sekä vakuutussopimuslakia (543/94) siltä osin, kuin se lain 4 §:n mukaan soveltuu ryhmävakuutukseen.

2 Vakuutuksen sisältö

2.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus (*vakuutus*) on työterveyshuoltoa täydentävä ryhmävakuutus.

2.2 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus on vakuutuskokonaisuus, joka korvaa sairauksien ja tapaturmien aiheuttamien vammojen hoidosta aiheutuvia kustannuksia.

2.3 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus sisältää aina Hoito ja tutkimukset -perusturvan, joka korvaa erikoissairaanhoidon, erikoislääkärin antamaa hoitoa, erikoislääkärin tekemiä pientoimenpiteitä ja erikoislääkärin määräämiä tutkimuksia näiden vakuutusehtojen mukaisesti. Lisäksi perusturva korvaa terveydenhuollon ammattihenkilön antamaa tapaturmavamman akuuttihoitoa ja tapaturmavamman vaatimaa hammashoitoa. Perusturva korvaa myös muun terveydenhuollon ammattihenkilön kuin lääkärin antaman hoidon kustannuksia yksityisessä hoitolaitoksessa, kun kyseessä on kohdassa 17.1 määritetyn sairauksien hoito.

2.4 Yrityksen ryhmäterveysvakuutukseen voi valita perustasoista vakuutusturvaa laajentaviksi lisäturviksi Lääkkeet -lisäturvan, Operaatiot ja leikkaukset -lisäturvan, Tuki- ja liikuntaelinterapiat -lisäturvan ja Mieli -lisäturvan.

2.5 Vakuutukseen valitut turvat ovat samat kaikille ryhmän vakuutetuille. Lisäturvia voi lisätä tai poistaa vakuutuskauden vaihtuessa.

2.6 Vakuutettu ryhmä, vakuutetut henkilöt ja ryhmälle valittu vakuutusturva on merkitty vakuutuskirjaan.

2.7 Vakuutussopimuksen sisältö on määritelty vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa ja ryhmävakuutuksia koskeissa yleisissä sopimusehdoissa.

2.8 Valittujen lisäturvien voimassaolo edellyttää vakuutuksen Hoito ja tutkimukset -perusturvan voimassaoloa. Jos vakuutuksen perusturva päättyy, päättyvät myös lisäturvat.

3 Vakuutetut

3.1 Vakuutettuja ovat vakuutuskirjassa merkittyyn henkilöryhmään kuuluvat, vakuutuskirjaan merkityt, vakuutuksenottajaan työ- tai virkasuhteessa olevat, 15–75-vuotiaat työntekijät, joilla on oikeus työterveyshuoltoon työterveyshuoltosopimuksen perusteella.

3.2 Vakuutettujen on asuttava Suomessa vähintään 6 kuukautta vuodessa, vakuutettujen vakituinen asuinpaikan on sijaittava Suomessa ja vakuutettujen on kuuluttava Suomen sairausvakuutuslain piiriin. Vakituksena asuinpaikkana pidetään väestötietojärjestelmään merkittyä vakituista osoitetta.

3.3 Vakuutettuna ryhmässä on myös kohdissa 3.1 ja 3.2 mainitut edellytykset täyttävä yrityksessä työskentelevä yrityksen omistaja, vaikka hän ei ole työsuhteessa vakuutuksenottajaan.

4 Vakuutuksen voimassaolo

4.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus on voimassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana kaikkialla maailmassa. Korvattava sairaus voi ilmetä ja korvattava tapaturma voi sattua myös ulkomailla, mutta vakuutus korvaa vain Suomessa aiheutuneita kustannuksia.

4.2 Vakuutuksen voimaantulo ja voimassa pysyminen edellyttävät, että vakuutuksenottajalla on Pohjantähdessä otettu työntekijöiden lakisääteinen työtapaturma- ja ammattitautivakuutus sekä Pohjantähdessä otetut omaisuuden ja toiminnan vakuutukset.

4.3 Jos vakuutettuna on yrittäjä, hänen osaltaan vakuutuksen voimaantulo ja voimassa pysyminen edellyttävät 4.2 kohdassa määritetyn lisäksi, että vakuutuksenottajalla on Pohjantähdessä otettu työtapaturma- ja ammattitautilain 188 §:n mukainen yrittäjän tapaturmavakuutus.

4.4 Vakuutuksen voimaantulo ja voimassa pysyminen edellyttävät, että vakuutuksenottajalla on vähintään yleislääkäritasoinen (*Kelan korvausluokka 2*) työterveyshuoltosopimus, jonka mukaisiin työterveyspalveluihin vakuutetut ovat oikeutettuja.

4.5 Vakuutuksen voimaantulo ja voimassa pysyminen edellyttävät, että vakuutettavassa ryhmässä on vähintään 3 henkilöä.

4.6 Jos voimassaolon edellytykset eivät enää täyty, Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa Yrityksen ryhmäterveysvakuutus päättymään sen vakuutus- tai vakuutusmaksukauden loppuun, joka ensiksi seuraa, kun kuukausi on kulunut voimassaolon edellytyksen päättymisestä.

4.7 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus päättyy ilman erillistä irtisanomista, kun vakuutuksenottaja asettaa konkurssiin.

4.8 Yksittäisen vakuutetun osalta vakuutus on voimassa siitä alkaen, kun vakuutuksenottaja on kirjallisesti ilmoittanut Pohjantähdelle uuden vakuutetun lisäämisestä vakuutus kirjassaan merkittyn henkilöryhmään ja kohdassa 3 (Vakuutetut) määritellyt edellytykset täyttyvät.

4.9 Yksittäisen vakuutetun osalta vakuutus päättyy

- kun vakuutetun työ- tai virkasuhde vakuutuksenottajaan päättyy. Vakuutuksen viimeinen voimassaolopäivä on vakuutetun palvelussuhteen viimeinen päivä.
- sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 75 vuotta
- vakuutetun kuolemaan
- kun vakuutuksen perusteella on maksettu korvauksia yhteensä koko Yrityksen ryhmäterveysvakuutuksen vakuutettukohtainen vakuutusmäärä
- kun vakuutettu ei enää kuulu vakuutus kirjassaan merkittyn henkilöryhmään
- vakuutetun oikeus työterveyshuoltosopimuksen mukaisiin yleislääkäritasoihin sairaanhoitopalveluihin päättyy.

4.10 Yksittäisellä vakuutetulla ei ole oikeutta jatkaa Yrityksen ryhmäterveysvakuutuksen turvaansa sen päättymisen jälkeen.

5 Vakuutuksenottajan ilmoitusvelvollisuus

5.1 Vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava Pohjantähdelle, jos vakuutus kirjassaan merkittyn henkilöryhmään tulee liittää uusi vakuutettu tai vakuutetun henkilön työ- tai virkasuhde vakuutuksenottajan lakkaa, palkanmaksu päättyy, tai vakuutuksenottajan työterveyshuoltosopimuksen taso muuttuu.

6 Omavastuut

6.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutukseen sovelletaan vakuutus kirjalle merkityjä, vakuutettukohtaisia omavastuita.

6.2 Vakuutuksen perusturvan ja lisäturvien perusteella korvattaville kustannuksille on yhteinen vakuutettukohtainen vuosiomavastuu ja prosenttiomavastuu.

6.3 Vuosiomavastuu vähennetään kerran kalenterivuodessa sen aikana aiheutuvista, korvattavista kustannuksista.

6.4 Kaikista vuosiomavastuun ylittävistä, korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutus kirjassaan merkitty prosenttiosuus eli prosenttiomavastuu.

7 Vakuutusmäärät

7.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutuksen vakuutettukohtainen vakuutus määrä on merkitty vakuutus kirjassaan. Vakuutus määrä on rahamäärä, joka enintään korvataan kullekin vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana.

7.2 Vakuutettukohtainen vakuutus määrä on yhteinen perusturvan ja lisäturvien perusteella maksettaville korvauksille.

7.3 Yhdestä sairaudesta tai tapaturmasta maksetaan korvauksia kaikkien turvien perusteella yhteensä enintään vakuutus kirjassaan merkittyn sairaus- ja tapaturmakohdaiseen vakuutus määrään asti. Korvauksia maksetaan kuitenkin enintään sen verran, kun vakuutettukohtaista vakuutus määrää on jäljellä.

7.4 Vakuutetun sairaudet, joilla on selkeä lääketieteellinen yhteys, katsotaan yhdeksi sairaudeksi tai vammaksi.

7.5. Tapaturmista johtuvat vammat, joilla on selkeä lääketieteellinen yhteys, katsotaan yhdeksi vammaksi.

8 Vakuutusmaksu

8.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutuksen maksuihin vaikuttavat tekijät ovat erilaisia sairauksien ja tapaturmien osalta.

8.2 Vakuutuksen maksuun vaikuttavia tekijöitä ovat muun muassa yrityksen kotipaikka, vakuutettujen sukupuoli, ikä ja lukumäärä sekä vakuutukseen valitut turvat, vakuutus määrät ja omavastuu.

8.3 Vakuutuksenottajan Yrityksen ryhmäterveysvakuutuksen korvausmeno voi vaikuttaa vakuutusmaksuun korottavasti.

9 Sotatoimi-, riski- tai poikkeustila-alue

9.1 Vakuutus ei korvaa, jos vakuutettu on sairastunut taikka sairastaa tai tapaturma on sattunut maassa tai alueella, johon matkustamista Suomen ulkoministeriö tai vastaava hallintoelin suosittelee välttämään tai josta Suomen ulkoministeriö tai vastaava hallintoelin suosittelee poistumaan. Vakuutus ei myöskään korvaa, jos vakuutettu on sairastunut tai tapaturma on sattunut sotatoimi- tai poikkeustila-alueella (esim. sota, kapina, mellakka, aseellinen selkkäus tai vastaava).

9.2 Kohdan 9.1 mukaisia rajoituksia ei kuitenkaan sovelleta 14 vuorokauteen ulkoministeriön tai vas-

taavan hallintoelimen suosituksen antamisesta taikka sotatoimien tai poikkeustilan alkamisesta edellyttäen, että vakuutettu on ollut maassa tai alueella ennen suosituksen antamista tai sotatoimien alkamista ja vakuutettu ei osallistu itse sotatoimiin, aseelliseen selkkaukseen tai muuhun vastaavaan toimintaan taikka Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Naton taikka muun organisaation tai yhteisön organisoimaan rauhanturvatoimintaan tai muuhun sotilaalliseen toimintaan.

10 Kustannusten korvattavuudesta

10.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus korvaa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskokonaisuuden eli vakuutettujen turvien mukaisesti vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana aiheutuneita, näissä vakuutusehdoissa korvattaviksi määriteltyjä kustannuksia. Korvauksen saajana on vakuutettu.

10.2 Vakuutus korvaa sekä vakuutuksen voimassaoloaikana alkavien että ennen vakuutuksen voimaantuloa alkaneiden sairauksien hoidosta aiheutuneita kustannuksia.

10.3 Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman hoidosta aiheutuneita kustannuksia.

10.4 Tapaturman korvattavuuden edellytyksenä on, että Valviran hyväksymän terveydenhuollon ammattihenkilön hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden kuluessa tapaturman sattumisesta.

10.5 Vakuutuksen perusteella maksettavien kustannusten korvattavuus edellyttää, että Sosiaali- ja terveysalan lupa- ja valvontaviraston (Valvira) hyväksymä terveydenhuollon ammattihenkilö on Suomessa määrännyt ja antanut hoidon ja terapian, määrännyt lääkkeet sekä määrännyt ja tehnyt tutkimukset, toimenpiteet, operaatiot ja leikkaukset.

10.6 Kustannusten korvattavuuden edellytyksenä on, että kustannukset ovat aiheutuneet Suomessa vakuutetun vakuutuksen voimassaollessa, ja annettu hoito, lääkehoito ja terapia sekä tehdyt tutkimukset ja toimenpiteet, kuten leikkaukset ja muut operaatiot, ovat Suomessa yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaisia ja välttämättömiä korvattavan sairauden tai tapaturman tutkimiseksi ja hoitamiseksi.

10.7 Vakuutus ei korvaa kustannuksia, jotka on rajattu vakuutuksen korvauspiirin ulkopuolelle, vaikka kustannukset olisivat aiheutuneet lääketieteellisesti välttämättömästä hoidosta, tutkimuksesta, lääkkeestä tai toimenpiteestä.

10.8 Aiheutuneita kustannuksia ei korvata siltä osin, kuin ne ylittävät yleisesti hyväksytyn ja käytetyn kohtuullisen kustannustason.

10.9 Jos korvattavasta sairaudesta tai tapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet

vamman tai sairauden syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, korvataan kustannuksia vain siltä osin kuin hoidon tarpeen on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava johtuvan korvattavasta sairaudesta tai tapaturmasta.

10.10 Kustannuksia korvataan vain siltä osin, kuin vakuutetulla ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen työterveyshuoltosopimuksen tai jonkun lain (esimerkiksi sairausvakuutuslain, liikennevakuutuslain, työtapaturma- ja ammattitautilain tai potilasvakuutuslain) tai muun säädöksen perusteella.

10.11 Jos kustannukset olisivat korvattavia työterveyshuoltosopimuksen, lain tai muun säädöksen perusteella, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syystä tai siksi, että säädöksen mukainen vakuuttamisvelvollisuus on laiminlyöty, ei korvausta makseta myöskään Yrityksen ryhmäterveysvakuutuksen perusteella.

10.12 Kustannuksia ei korvata, jos sama kustannus korvataan tai on jo korvattu toisesta Pohjantähden tai muun yhtiön myöntämästä turvasta tai vakuutuksesta.

10.13 Yrityksen ryhmäterveysvakuutuksen turvat ovat toisensa poissulkevia. Jos kustannus on mainittu jonkun turvan perusteella korvattavaksi tai jätetty korvauspiirin ulkopuolelle, ei sitä korvata muista turvista, ellei erikseen mainita.

10.14 Sairaala- ja hoitopäivämaksuja korvataan enintään 500 euroa/vuorokausi.

10.15 Tuki- ja liikuntaelinterapiat -lisäturvasta sekä Mieli-lisäturvasta korvataan kalenterivuodessa enintään 1 000 euroa sairauksien perusteella ja enintään 1 000 euroa tapaturmien perusteella.

10.16. Kustannusta ei korvata, jos kustannuksen aiheutumishetkellä työntekijän työnteko ja työnantajan palkanmaksuvelvollisuus ovat olleet yhdenjakoisesti keskeytyneenä vähintään 30 päivän ajan. Korvausta ei suoriteta kustannuksista, jotka aiheutuvat tuon ajan jälkeen, esimerkiksi sairauslomalla, hoitovapaalla tai lomautuksen aikana, vaikka työsuhde onkin edelleen voimassa.

11 Menettelytapaa koskevia määräyksiä

11.1 Korvausta kustannuksista on haettava vuoden kuluessa niiden aiheutumisesta. Kustannuksen katsotaan aiheutuneen silloin, kun sen perusteena oleva hoito on annettu, tutkimus tai toimenpide on tehty, tai tuote on luovutettu.

11.2 Pohjantähdellä on oikeus määrätä, missä vakuutetun hoito annetaan ja tutkimukset tehdään sekä missä leikkaus- tai muut toimenpiteet tehdään. Lisäksi Pohjantähdellä on oikeus määrätä palveluntuottaja.

11.3 Korvauksen hakijan tulee itse maksaa kustannukset ennen korvauksen hakemista Pohjantähdeltä, ellei Pohjantähti ole myöntänyt hoitoon maksusitoumusta. Alkuperäinen lasku ja kuitti maksusta on pyydettäessä toimitettava Pohjantähdelle. Vakuutetun on säilytettävä kuitteja vuoden ajan korvauksen hakemisesta.

11.4 Jos sairausvakuutuslain mukaista korvausta ei ole vähennetty jo kustannusta palveluntuottajalle maksettaessa, kustannuksista on haettava sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta ennen korvauksen hakemista Pohjantähdeltä. Ellei Kansaneläkelaitokselta ole haettu korvausta määräajassa, Pohjantähdellä on oikeus vähentää hakematta jäänyt osuus korvattavista kustannuksista.

11.5 Korvauksen hakijan on pyydettäessä toimitettava Pohjantähdelle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosioite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tosioiteista.

12 Sairauden ja tapaturman määritelmät

12.1 Sairaus on sellainen sairaanhoitoa vaativa tila, jonka voidaan lääketieteellisin perustein todeta aiheutuneen vakuutetulle hänen tahdostaan riippumatta muutoin kuin tapaturmaisesti.

12.2 Tapaturma on äkillinen, odottamaton ja vakuutetun tahtomatta sattuva ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman, jota voidaan pitää myös lääketieteellisin perustein ulkoisen tapahtuman aiheuttamana.

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

OSA II: Vakuutusturvan rajoitukset

13 Koko vakuutusturvaa koskevat rajoitukset

13.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus ei korvaa millään osin hoitoa, tutkimuksia, oireita, vammoja, sairauksia, komplikaatioita, jälkitilaa, seurausta, lääkahoitoa tai kustannuksia, jotka aiheutuvat

- työterveyshuollosta
- matkakuluista, matkustamisesta tai majoittumisesta
- ansionmenetyksestä tai muista välillisistä kustannuksista, kuten lasten- tai kodinhoitosta, ravinnosta tai puheluista
- esinevahingosta, kuten rikkoutuneista tai kadonneista silmälasista, vaatteista, kypärästä, lisäkkeistä tai rakennekynsistä

- sidos- tai haavanhoitotarvikkeista
- ambulanssi- tai ensihoitokustannuksista
- vaihtoehtohoidoista tai -tutkimuksista kuten akupunktiosta taikka antroposofisesta tai homeopaattisesta hoidosta
- hivenaine-, kivennäisaine- tai vitamiinihoidosta taikka niihin liittyvästä tutkimuksesta tai lääkityksestä
- asumispalvelusta taikka asumisesta tai olemisesta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa, pysyvässä laitoshoidossa taikka muussa vastaavassa paikassa, vaikka laitos tuottaisi myös terveydenhuoltopalveluita
- kosmeettisesta hoidosta tai toimenpiteestä taikka kosmeettisesta implantista tai lisäkkeestä, kuten tekoripsistä tai rakennekynsistä
- lääkärinlausunnon, -todistuksen tai muun lääketieteellisen selvityksen hankinnasta, ellei Pohjantähti ole pyytänyt kyseistä selvitystä korvausasian ratkaisemista varten
- apuvälineistä, hoitolaitteista, tukipohjallisista tai muista vastaavista, ellei kyseessä ole kohdassa 17 korvattavaksi määritelty ortopedinen tuki
- puremisesta hampaille, leukanivelille tai hammasproteesille aiheutuneesta viasta tai vammasta, vaikka siihen olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- hampaiden, niiden kiinnityskudosten tai purennan hoidosta tai tutkimuksesta, ellei kyseessä ole korvattavan tapaturman hoito
- vaihdevuosisista tai muusta ensisijaisesti elämänlaatua parantavasta hoidosta tai tutkimuksista (liittyen esimerkiksi seksuaaliseen suoriutumiskykyyn, kaljuuntumiseen tai muihin vastaaviin fysiologisiin muutoksiin)
- erektiohäiriöstä
- näkökyvyn heikentymisestä eli taittovirheestä (liiki- ja kaukonäkö, hajataitto) tai harmaakaihista, ellei kaihi ole seurausta tapaturmasta
- lapsettomuudesta (esim. keinohedelmöitys), raskaudesta, raskauden ehkäisystä, raskauden keskeytyksestä tai synnytyksestä
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan aiheuttamista suonikohjuista

- lääkaineen väärinkäytöstä taikka nikotiinin, alkoholin, alkoholin korvikkeen, huumausaineen, muuntohuumeen, sähkösavukkeen tai niihin rinnastettavissa olevan valmisteen käytöstä
- riippuvuussairaudesta, kuten alkoholi-, nikotiini-, huume, peli-, seksi-, tai someriippuvuudesta
- sairauden ennaltaehkäisystä, kuten rökötuksesta
- terveystarkastuksesta, joka on tehty vakuutetun terveydentilan tai perimän toteamiseksi
- sellaisen sairauden tai vamman toteamisesta tai poissulkemisesta, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen hoidon tai tutkimuksen aloittamista
- geeni- tai genomitutkimuksista
- painonhallinnan tai lihavuuden hoidosta tai tutkimisesta taikka siihen liittyvästä toimienpiteestä kuten rasvaimusta tai mahalaukun ohitus- tai kavennusleikkauksesta
- voimakkaan laihtumisen seurauksena syntyneistä ihopoimuista tai niiden aiheuttamista oireista
- kuorsauksesta, ellei kyseessä ole uniapneatutkimuksella todettu uniapnea
- sukupuoli-identiteetin ristiriidasta tai kohdehäiriöstä taikka sukupuoliseen kehitykseen tai suuntautumiseen liittyvästä variaatiosta
- vakuutetun aiheuttamasta hoidon laiminlyönnistä
- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- vakuutetun rikollisesta teosta tai sen yrityksestä taikka siitä, että 15 vuotta täyttänyt vakuutettu on ollut osallisena riidassa tai pahoinpitelyssä. Näissä tapauksissa vammoista aiheutuneita kustannuksia kuitenkin korvataan, jos asiasta tehty poliisitutkinta tai tuomioistuinkäsittely osoittaa vakuutetun syyttömäksi osapuoleksi ja hän vaatii tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta.

13.2 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus ei korvaa tapaturmana

- vammaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta tapaturmasta

- vammaa, vamman laajenemista tai vamman paranemisen pitkittymistä siltä osin kuin se johtuu tapaturmasta riippumattomista syistä, kuten sairaudesta, rakenteellisesta viasta tai tuki- ja liikuntaelimistön rappeutumisesta, vaikka vakuutetulla ei olisi ollut oireita ennen tapaturmaa
- nikamavälilevytyrää, nivelten sijoiltaanmeno, olkapään kiertäjäkalvosimen repeämää tai hauraslihaksen pitkän pääjän neuvammaa, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudokset vaurioituisi
- vatsan tai nivusalueen tyrää, akillesjänteen repeämää eikä polvilumpion sijoiltaanmeno, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudokset vaurioituisi.

14 Vaaralliset lajit ja erikoisharrastukset

14.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus ei korvaa vammaa tai sairautta, joka aiheutuu jossakin seuraavista lajeista tai niiden kertaluonteisessa kokeilussa

- taistelu-, kamppailu-, kontakti- tai itsepuolustuslajit, kuten judo, karate, paini, nyrkkeily tai potkunyrkkeily
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, purjelento, riippuliito, kuumailmapallolento, varjoliito, basehyppy, tuulitunneliharjoittelu taikka ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen
- siipi- tai leijapurjehdus taikka leijalautailu tai -hiihto
- voimaurheilulajit, kuten voimanosto, voimamies- tai voimamiesurheilu tai kehonrakennus
- pujottelu, nopeus- tai syöksylasku, freestyle-laskettelu tai laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- alamäkiajo tai -luistelu
- kiipeilylajit, kuten vuori-, jää- tai kalliokiipeily tai boulderointi, lukuun ottamatta seinäkiipeilyä suoja- ja turvalaittein
- omatoimiset vaellukset jäätiköllä tai yli 3 000 metrin korkeudessa
- omatoimiset vaellukset Pohjoismaiden ulkopuolella erämaassa, aavikolla, tai viidakossa
- valtameripurjehdus tai valtameren ylittämisen veneellä
- urheilu-, laite- tai vapaasukellus

- roller derby, lacrosse, amerikkalainen tai australialainen jalkapallo taikka rugby
- benjihyppy
- moottoriurheilu, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross

15 Kilpaurheilu tai ammattiurheilu

15.1 Yrityksen ryhmäterveysvakuutus ei korvaa kilpaurheiluun osallistuessa aiheutunutta vammaa tai sairautta.

15.2 Kilpaurheiluksi katsotaan mikä tahansa urheilu- tai harrastuslaji silloin, kun lajin kilpailuun, otteiluun tai tapahtumaan osallistuminen vaatii lisenssiä, pelipassia tai vastaavaa taikka erillisen vastuuvapauslausekkeen antamista.

15.3 Kilpaurheiluun osallistumiseksi katsotaan vakuutetun osallistuminen urheilu- tai harrastuslajin kilpailuun, otteiluun tai tapahtumaan taikka lajiin liittyvään, kilpailuun tähtäävään, ohjattuun tai omatoimiseen harjoitukseen tai oheisharjoitukseen.

15.4 Vakuutus ei korvaa koskaan ammattiurheilussa sattunutta vahinkoa. Ammattiurheilusta on kyse, kun vakuutettu saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

OSA III: Perusturva

16 Hoito ja tutkimukset -perusturva

16.1 Hoito ja tutkimukset - perusturva sisältyy kaikkiin vakuutuksiin. Perusturva korvaa sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi annetun tarpeellisen ja välttämättömän hoidon ja tutkimusten kustannuksia vakuutusehtojen mukaisesti.

16.2 Perusturva korvaa kustannuksia, kun kustannukset ovat aiheutuneet vakuutetun vakuutuksen voimassa ollessa.

16.3 Perusturvasta ei korvata kustannuksia, jotka on määritetty korvattaviksi tai jätetty korvauspiirin ulkopuolelle muualla vakuutusehdoissa tai jonkun lisäturvan perusteella, vaikka lisäturvaa ei olisi valittu vakuutukseen.

17 Perusturva korvaa

17.1 Hoito ja tutkimukset -perusturva korvaa

- erikoislääkärin antamasta hoidosta aiheutuneita vastaanotto- ja lääkärinpalkkioita
- toimenpidepalkkioita erikoislääkärin tekemästä polikliinisestä pientoimenpiteestä,

kun toimenpidettä ei ole tehty leikkaussaliolosuhteissa

- erikoislääkärin määräämistä tutkimuksista aiheutuneita kustannuksia
- julkisessa erikoissairaanhoidossa annettua hoidosta aiheutuneita kustannuksia ja erikoissairaanhoidon poliklinikamaksuja sekä sairaala- ja hoitopäivämaksuja. Sairaala- ja hoitopäivämaksuja korvataan enintään 500 euroa/vuorokausi.
- reuman, tulehduksellisen suolistosairauden, allergian, kroonisen ihosairauden, syövän ja munuaisten vajaatoiminnan hoidosta aiheutuneita kustannuksia yksityisessä hoitolaitoksessa, kun hoitoa on antanut muu terveydenhuollon ammattihenkilö kuin lääkäri.
- Pohjantähden pyytämän korvausasian ratkaisemiseksi tarvittavan lääkärinlausunnon tai -todistuksen tai muun lääketieteellisen selvityksen kustannukset
- ortopedisen tuen hankintakustannukset kerran yhtä tapaturmaa kohti, jos erikoislääkäri on määrännyt tuen päivittäiseen käyttöön ja jos tuki on tapaturman aiheuttaman vamman paranemisen ja päivittäisen liikkumisen kannalta välttämätön. Yksinomaan urheilukäyttöön tarkoitettua tukea ei korvata.
- yleislääkärin tai muun terveydenhuollon ammattihenkilön antamasta, välttämättömästä, ensiapuluonteisesta hoidosta aiheutuneita kustannuksia, kun kyseessä on akuutti lääkärinhoitoa vaativa tapaturma
- tapaturmasta hampaille aiheutuneen vamman edellyttämän hammashoidon ensiapuluonteisia kustannuksia. Tapaturman aiheuttaman hampasvamman jatkohoidon kustannusten korvaaminen edellyttää, että Pohjantähti on hyväksynyt ennakkoon jatkohoitosuunnitelman tai myöntänyt hoitoon maksusitoumuksen.

18 Perusturva ei korvaa

18.1 Hoito ja tutkimukset -perusturva ei korvaa

- julkisessa perusterveydenhuollossa tai yksityisessä hoitolaitoksessa muun kuin erikoislääkärin antamaa hoitoa, ellei sitä ole määritetty korvattavaksi kohdassa 17.1
- muita kuin erikoislääkärin määräämiä tutkimuksia
- kuntoutusta tai terapiaa

- psyykkisen sairauden, mielenterveyden häiriön tai käyttäytymisen häiriön takia annettavaa hoitoa eikä neuropsykologisesta tutkimuksesta aiheutuneita kustannuksia
- kustannuksia, jotka on määritetty korvattaviksi tai jätetty korvauspiiriin ulkopuolelle muualla vakuutusehdoissa tai jonkun lisäturvan perusteella, vaikka lisäturvaa ei olisi valittu vakuutukseen

OSA IV: Lisäturvat

19 Yleistä lisäturvasta

19.1 Lisäturvat korvaavat sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi annetun tarpeellisen ja välttämättömän hoidon kustannuksia vakuutusehtojen mukaisesti.

19.2 Lisäturvat korvaavat kustannuksia vakuutusehtojen mukaisesti, kun kustannukset ovat aiheutuneet vakuutetun vakuutuksen ja sovellettavan lisäturvan voimassa ollessa.

19.3 Lisäturvat eivät korvaa kustannuksia, jotka ovat määritetty korvattaviksi tai jätetty korvauspiiriin ulkopuolelle muualla vakuutusehdoissa, ellei niitä ole lisäturvissa erikseen määritetty korvattaviksi.

19.4 Lisäturvat eivät korvaa muita kustannuksia, kuin niitä, jotka lisäturvissa määritetään korvattaviksi.

20 Operaatiot ja leikkaukset -lisäturva

20.1 Operaatiot ja leikkaukset -lisäturva korvaa kustannuksia, jotka aiheutuvat vakuutuksesta korvattavan sairauden tai tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi tehtävästä lääketieteellisesti välttämättömästä

- tähytystutkimuksesta taikka tähytys- tai avoleikkauksesta
- muusta lääketieteellisestä toimenpiteestä, jota ei ole määritetty korvattavaksi jo kohdan 17.1 perusteella perusturvasta, tai jätetty kohdan 13 perusteella vakuutuksen korvauspiiriin ulkopuolelle
- tämän lisäturvan perusteella korvattavan toimenpiteen tai leikkauksen hoitosuunnitelman mukaan tarpeellisesta ja välttämättömästä kontrollikäynnistä terveydenhuollossa.

20.2 Operaatiot ja leikkaukset -lisäturva korvaa operaatioihin ja leikkauksiin liittyviä vastaanotto- ja lääkärinpalkkioita, leikkauksen ja toimenpidepalkkioita, terveystieteellisen käyntimaksuja, poliklinikkamaksuja, päiväkirurgian maksuja sekä sairaala- ja hoitopäivämaksuja. Sairaala- ja hoitopäivämaksuja korvataan enintään 500 euroa/vuorokausi.

20.3 Operaatiot ja leikkaukset -lisäturva ei korvaa vakuutuksen korvauspiiriin ulkopuolelle jäävän leikkauksen, hoito- tai muun lääketieteellisen toimenpiteen seurauksena tehtävää uusintaoperaatiota.

21 Lääkkeet -lisäturva

21.1 Lääkkeet -lisäturva korvaa lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen (FIMEA) antaman luvan perusteella myytäviä lääkevalmisteita, lääkevoiteita sekä erityislupavalmisteita, jotka ovat vakuutuksesta korvattavan sairauden tai vamman hoitoon välttämättömiä, vakuutetulle reseptillä määrättyjä ja Suomesta apteekista ostettuja.

21.2 Lääkkeet -lisäturva korvaa vain lääkevalmisteiden, lääkevoiteiden sekä erityislupavalmisteiden ostokustannuksia.

21.3 Korvattavuuden edellytyksenä on, että korvattavat lääkevalmisteet, lääkevoiteet sekä erityislupavalmisteet ovat Lääkkeet -lisäturvan voimassa ollessa hankittuja.

21.4 Lääkkeet -lisäturva ei korvaa perusvoiteita.

22 Tuki- ja liikuntaelinterapiat-lisäturva

22.1 Tuki- ja liikuntaelinterapiat -lisäturva korvaa lääkärin etukäteen määräämää, tuki- tai liikuntaelinten sairauden tai vamman vuoksi välttämättömää tuki- ja liikuntaelinterapiaa.

22.2 Tuki- ja liikuntaelinterapiat -lisäturva korvaa korvattavista terapioiden aiheutuneita vastaanotto- ja hoitopäivämaksuja, terveyskeskuksen käyntimaksuja, poliklinikkamaksuja sekä sairaala- ja hoitopäivämaksuja. Sairaala- ja hoitopäivämaksuja korvataan enintään 500 euroa/vuorokausi.

22.3 Korvattavuuden edellytyksenä on, että terapian tarve johtuu vakuutuksesta korvattavasta sairaudesta tai tapaturmasta, ja että terapian antaja on fysioterapeutti, jalkaterapeutti, osteopaatti, chiropraktikko tai naprapaatti.

22.4 Tuki- ja liikuntaelinterapiat -lisäturva korvaa kalenterivuoden aikana aiheutuneita kustannuksia enintään 1 000 euroa sairauksien perusteella ja enintään 1 000 euroa tapaturmien perusteella.

22.5 Tuki- ja liikuntaelinterapiat -lisäturva ei korvaa lymfaterapiaa.

23 Mieli -lisäturva

23.1 Mieli -lisäturva korvaa korvattavan psyykkisen sairauden, mielenterveyden häiriön tai käyttäytymisen häiriön takia annettavaa sairaudenhoitoa sekä neuropsykologisesta tutkimuksesta aiheutuneita kustannuksia, kun hoidon on etukäteen määrännyt

ja antanut sekä tutkimuksen on tehnyt terveydenhuollon ammattihenkilö.

23.2 Mieli -lisäturva korvaa myös terveydenhuollon ammattihenkilön etukäteen määräämää ja korvattavan sairauden tai tapaturman vuoksi antamaa, välttämätöntä psykoterapiaa tai neuropsykologista kuntoutusta.

23.3 Mieli -lisäturvan perusteella korvattavasta terapiasta, hoidosta ja neuropsykologisesta tutkimuksesta ja kuntoutuksesta korvataan aiheutuneita vastaanotto- ja lääkäripalkkioita, tutkimuspalkkioita, terveyskeskuksen käyntimaksuja, poliklinikkamaksuja sekä sairaala- ja hoitopäivämaksuja. Sairaala- ja hoitopäivämaksuja korvataan enintään 500 euroa/vuorokausi.

23.4 Mieli -lisäturva korvaa kalenterivuoden aikana vakuutetulle aiheutuneita kustannuksia enintään 1 000 euroa sairauksien perusteella ja enintään 1 000 euroa tapaturmien perusteella.

23.5 Mieli-lisäturva ei korvaa muille kuin vakuutetulle itselleen aiheutuneita kustannuksia. Jos terapiaa on annettu pari-, perhe- tai ryhmäterapiana, korvataan vain vakuutetun osuus terapian ja tutkimusten kustannuksista.

23.6 Psykkisen sairauden, mielenterveyden häiriön tai käyttäytymisen häiriön hoidoksi määrätty lääkitys korvataan Lääkkeet-lisäturvasta ja operaatiot ja leikkaukset Operaatiot ja leikkaukset-lisäturvasta, mikäli turvat on valittu vakuutukseen.