

**Pohjantähtiturva**

**HE100 Henkilövakuutus 1.7.2023**

**Sisällysluettelo**

<b>HE110 Vakuutuksen sisältö .....</b>	<b>2</b>
<b>HE120 Keskeisiä määrittelyksiä .....</b>	<b>2</b>
1 Vakuutuksen voimassaolo .....	2
2 Vakuutusmaksun peruste .....	3
3 Omavastuu .....	3
<b>HE130 Vakuutettu ja edunsaaja .....</b>	<b>3</b>
<b>HE140 Tapaturma .....</b>	<b>3</b>
1 Tapaturman määritelmä .....	3
2 Korvaaminen .....	4
<b>HE150 Sairaus .....</b>	<b>5</b>
1 Sairauden määritelmä .....	5
2 Korvaaminen .....	6
<b>HE160 Matkustaminen .....</b>	<b>6</b>
1 Matkatapaturman määritelmä .....	6
2 Matkasairauden määritelmä .....	7
3 Korvaaminen .....	7
4 Matkatapaturmasta johtuva työkyvyttömyys, pysyvä haitta tai kuolema .....	9
<b>HE170 Lapsen vakava sairaus tai vamma (Huoltajaturva) .....</b>	<b>9</b>

## HE110 Vakuutuksen sisältö

Pohjantähtiturvan henkilövakuutus on Henkilöturva. Vakuutussopimuksen keskeinen sisältö on määritelty vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa. Vakuutusehdot muodostuvat näistä Henkilöturvan lajiejhoista ja Pohjantähden yleisistä sopimusehdoista. Jos sopimuksessa poiketaan vakuutusehdoista, mainitaan siitä vakuutus kirjassa.

Henkilöturvaan on valittavissa seuraavat riskit ja riskeihin sisältyvät korvauslajit

- tapaturma
  - hoitokulut
  - päiväraha
  - haittakorvaus
  - korvaus tapaturmaisesta kuolemasta
- sairaus
  - hoitokulut
- matkustaminen
  - matkatapaturman ja -sairauden hoitokulut
  - matkan keskeytyminen, peruuntuminen, matkalta myöhästyminen tai matkan odottaminen
- lapsen vakava sairaus tai vamma (Huoltajaturva)
  - haittaraaha.

Vakuutetut henkilöt tai henkilöryhmät sekä heille valitut riskit ja niihin sisältyvät korvauslajit vakuutus määrineen on merkitty vakuutus kirjiaan.

Vakuutuksesta maksettavien korvausten enimmäismäärät perustuvat vakuutus kirjassa vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa oleviin vakuutus määräisiin. Tapaturman jälkiseurauksena kehittyvien sairaustilojen hoitokulut korvataan vain tapaturmavakuutuksen perusteella.

## HE120 Keskeisiä määräytyksiä

### 1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa tapaturman ja sairauden varalta sekä työssä, koulussa että vapaa-aikana.

Vakuutuksen voimassaolon edellytyksenä on voimassa oleva irtaimistoturva. Jos irtaimistoturva päättyy, irtisanotaan myös sopimukseen sisällyneet Henkilöturvat päättymään kulumassa olevan vakuutus- tai maksukauden päättyessä.

#### 1.1 Ikä

Tapaturmavakuutus on voimassa ilman ikärajaa. Ainoastaan Tapaturmavakuutuksen päiväraha korvaus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 80 vuotta.

Tapaturmavakuutus on voimassa kilpaurheilussa tapaturman hoitokulujen, pysyvän haitan ja kuoleman osalta alle 18-vuotiailla, kun vakuutettu osallistuu kilpailuihin, otteluihin tai lajiin liittyvään kilpailuun tähtääviin harjoituksiin.

Urheilulisällä laajennettu tapaturmavakuutus on voimassa vain lisämaksusta kaiken ikäisillä.

Sairauskulu vakuutus on voimassa ilman ikärajaa.

Matkustajavakuutus on voimassa ilman ikärajaa.

Huoltajaturva on voimassa sen vakuutuskauden loppuun saakka, jonka aikana vakuutettu lapsi täyttää 18 vuotta.

### 1.2 Syntyvän lapsen vakuutus

Lapselle voidaan ennen hänen syntymäänsä ottaa vakuutus, joka jatkuu katkeamatta henkilöturvana lapsen syntymähetkestä alkaen.

Raskausaikana vakuutuksesta korvataan kustannukset, jotka aiheutuvat äidille julkisen terveydenhuollon toimintayksikön sairaala- ja hoitopäivämaksuista, jos ne johtuvat syntyvän lapsen sairauden tai vamman tutkimuksesta tai hoidosta.

Lapsen synnyttyä nimi, sukupuoli ja henkilötunnus on ilmoitettava välittömästi Pohjantähdelle.

### 1.3 Kuntourheilu

Vakuutus on voimassa vakuutetun oman fyysisen kuntonsa ylläpitämiseksi harrastamassa urheilutoiminnassa.

### 1.4 Urheilulisä

Vakuutus on voimassa tapaturman hoitokulujen ja työkyvyttömyysajan päiväraha korvauksen osalta 18 vuotta täyttäneillä vain lisämaksusta silloin, kun vakuutettu osallistuu kilpailuihin, otteluihin tai lajiin liittyvään kilpailuun tähtääviin harjoituksiin. Kilpaurheilu on huomioitu silloin, kun se on mainittu vakuutus kirjassa kilpaurheiluna. Kilpaurheiluksi ei katsota oman työpaikan tai työntekijöiden muodostaman työpaikan seuran tai työpaikan kerhon järjestämiä urheiluharjoituksia, urheilukilpailuja tai liikuntatilaisuuksia.

Urheilulisällä laajennetusta tapaturmavakuutuksesta korvataan äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä ilmi tulleiden, seuraavien rasitus- ja sairauseräisten vammojen hoitokuluja:

- polvilumpion sijoiltaanmeno
- rasitusmurtumat
- napa- ja nivustyrä
- akillesjänteen tulehdustila ja repeämä
- penikkatauti
- olkapään jännealueen tulehdus
- kantakalvon tulehdus.

Yllä mainittujen rasitus- ja sairauseräisten vammojen osalta ei korvata päivärahaa, haittaa tai kuolemaa.

Vakuutus korvaa vain urheilulisällä laajennetun tapaturmavakuutuksen voimassaollessa aiheutuneita kuluja.

Urheiluturvasta korvataan edellä listattujen rasitus- ja sairauseräisten vammojen hoitokuluja enintään 6 kuukautta hoidon aloittamisesta. Muut vammat käsitellään ehtokohtaan HE140.1 mukaisesti.

### 1.5 Matkustajavakuutus

Ulkomailla vakuutus on voimassa vakuutus kirjiaan merkityillä Suomesta alkavilla matkoilla (loma-, opiskelu-, työ-, kilpaurheilu-, kilpaurheiluun tähtäävällä harjoittelumatkalla tai kaikilla matkoilla) vakuutus kirjiaan merkityn matkakohtaisen voimassaoloajan mukaisesti. Alle 18-vuotiaiden matkustajavakuutus on voimassa ulkomailla kaikilla matkoilla.

Voimassaoloaika lasketaan Suomesta alkavan matkan alkuperäisestä lähtöpäivästä.

Matkustajavakuutuksen voimassaoloaikaan ja -alueeseen voi erikseen hakea laajennusta lisämaksusta.

Suomessa vakuutus on voimassa loma- ja vapaa-ajan matkoilla (ei työ-, opiskelu tai kilpaurheilumatkoilla), jotka vakuutettu tekee vähintään 50 kilometrin etäisyydelle normaaliin elinympäristöön kuuluvasta asunnostaan, työpaikastaan, opiskelupaikastaan tai vapaa-ajan asunnostaan. Vakuutus ei ole voimassa matkoilla

tässä mainituissa paikoissa eikä tässä mainittujen paikkojen välillä.

Matkustajavakuutus ei ole voimassa Yhdistyneiden Kansakuntien tai muiden vastaavien järjestöjen rauhanturvaamistehtävissä.

Matkustajavakuutuksen voimassaoloaikoja ei voi pidentää käymällä välillä Suomessa tai vakituksessa asuinsoitteessa. Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 30 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

## 1.6 Talkooväen vakuutus

Vakuutuksen piirissä ovat vakuutuskirjassa määritellyt 18–75-vuotiaat vakuutusnottajalle palkatonta talkootyötä tekevät henkilöt. Vakuutettuja eivät ole vakuutusnottaja eivätkä hänen kanssaan samassa taloudessa asuvat perheenjäsenet.

## 1.7 Lentomatka

Vakuutus on voimassa kansallisuustunnuksin varustetussa ilma-aluksessa.

Vakuutus ei ole voimassa lentohenkilöstöön kuuluvalla hänen ollessaan suorittamassa lennon aikana lentoon liittyvää tehtävää.

## 1.8 Sotatoimi- tai poikkeustila-alue

Vakuutus ei ole voimassa maassa tai alueella, johon matkustamista Suomen ulkoministeriö suosittelee välttämään tai josta Suomen ulkoministeriö suosittelee poistumaan. Tätä rajoitusta ei kuitenkaan sovelleta, jos vakuutetun matkasairaus, matkatapaturma tai kuolema ei johdu siitä syystä, minkä vuoksi ulkoministeriön suositus on annettu.

Vakuutus ei ole voimassa myöskään sotatoimi- tai poikkeustila-alueella (esim. sota, kapina mellakka, aseellinen selkkäus tai vastaava). Vakuutus on kuitenkin voimassa 14 vuorokauden ajan sotatoimien tai poikkeustilan alkamisesta edellyttäen, että vakuutettu on ollut alueella ennen sotatoimien tai poikkeustilan alkamista ja ettei hän itse osallistu kyseiseen toimintaan.

## 1.9 Erikoismatkat

Vakuutus ei ole voimassa ulkomailla laskettelussa merkittyjen rinteiden ulkopuolella, vuorikiipeilyssä, eikä purjehdittaessa valtamerillä.

## 1.10 Muutto ulkomaille

Henkilövakuutukset ovat voimassa ulkomailla enintään 365 päivää alkuperäisen muuton tai matkan alkamispäivästä lukien. Jos asuminen ulkomailla jatkuu yli vuoden, pitää vakuutuksen voimassaolosta sopia erikseen.

## 1.11 Muut voimassaoloon vaikuttavat säännöt

Muut voimassaoloon vaikuttavat säännöt näkyvät vakuutuskirjassa vakuutetulle valitun turvan yhteydessä.

## 2 Vakuutusmaksun peruste

Pohjantähtiturvan vakuutusmaksun perusteina käytettävät tiedot on merkitty vakuutuskirjaan.

### 2.1 Vakuutusmaksu tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksissa

Vakuutusmaksuun vaikuttaa muun muassa vakuutetun ikä, asuinpaikka, valitut turvat, vakuutusmäärät ja omavastuut, joidenka perusteella maksu tarkastetaan vuosittain.

### 2.2 Vakuutusmaksun peruste matkustajavakuutuksessa

Vakuutusmaksuun vaikuttaa muun muassa matkakohtainen voimassaoloaika, matkan aihe sekä vakuutetun ikä, jonka perusteella maksu tarkastetaan vuosittain. Mikäli vakuutus irtisanotaan kesken vakuutuskauden, peritään vakuutuksesta valitun voimassaoloajan mukaan määräytyvä vuosimaksu.

### 2.3 Vakuutusmaksun peruste talkooväen tapaturmavakuutuksessa

Talkooväen tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksuun vaikuttaa muun muassa ryhmän koko ja vakuutuksen voimassaoloaika. Talkooväen vakuutus on määräaikainen vakuutus. Mikäli vakuutus irtisanotaan kesken valitun voimassaoloajan, vakuutuksesta peritään vähintään voimassaoloajan mukaan määräytyvä vakuutusmaksu.

## 3 Omavastuu

Tapaturman ja sairauden hoitokuluihin ja päivärahaan valitut omavastuut on merkitty vakuutuskirjaan.

Omavastuu vähennetään tapaturma- tai sairauskohtaisesti korvattavan vahingon määrästä.

## HE130 Vakuutettu ja edunsaaja

Vakuutettu on vakuutuskirjassa mainittu, Suomessa yli kuusi (6) kuukautta vuodessa asuva henkilö tai henkilöryhmän jäsen, jolla on oikeus Suomen sairausvakuutuslain mukaisiin etuuksiin ja jonka vakituinen asuinpaikka on Suomessa. Henkilön vakituksena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä vakinaista osoitetta. Talkooväen vakuutuksessa vakuutettuina eivät ole vakuutusnottajan kanssa vakinaisesti samassa taloudessa asuvat henkilöt.

Edunsaaja on kuolemantapauksessa vakuutetun omaiset ja muissa tapauksissa vakuutettu itse. Huoltajaturvassa edunsaajana on vakuutusnottaja. Vakuutusnottaja voi kirjallisesti määrätä muunkin henkilön edunsaajaksi.

## HE140 Tapaturma

### 1 Tapaturman määritelmä

Vakuutuksen perusteella korvattava tapaturma on vakuutuksen voimassa ollessa sattunut äkillinen ja odottamaton tapahtuma, jonka yhteydessä syntyvä ulkoinen isku-, törmäys- tai lämpövoima tai kemiallisten aineiden koostumus aiheuttaa ruumiinvamman, jota voidaan pitää myös lääketieteellisin perustein ulkoisen tapahtuman aiheuttamana.

Tapaturman aiheuttamaksi ruumiinvammaksi katsotaan myös enintään yhden päivän aikana kehittynyt lihaksen tai janteen venähdysvamma, joka on seurausta poikkeuksellisesta liikkeestä tai urheilu-suorituksen yhteydessä tapahtuvasta äkillisestä voimanponnistuksesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Voimanponnistuksen ja poikkeavan liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluna ei korvata leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturman korvaamisen edellytyksenä on, että lääkärin hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden kuluessa tapahtumasta.

### Vakuutus ei korvaa

- vammaa, vamman laajuutta tai paranemisen pitkittymistä siltä osin kuin se johtuu tapaturmasta riippumattomista syistä, kuten sairaudesta, rakenteellisesta viasta tai tuki- ja liikuntaelimestön tai kudosten rappeutumisesta, vaikka oireita ei olisi ollut ennen tapaturmaa

- hampaan tai hammasproteesin rikkoutumista, jos rikkoutuminen tapahtuu puremisen yhteydessä
- riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä syntyneen vamman hoitokuluja, ohimenevää työkyvyttömyyttä ja pysyvää haittaa, ellei asiasta tehty poliisitutkinta tai tuomioistuinkäsittely osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja ellei vakuutettu vaadi tiedossa olevalle vastapuolelle rangaistusta teosta. Mikäli kysymyksessä on alle 15-vuotias henkilö, on asiassa saadusta selvityksestä käytävä ilmi, että vakuutettu on riidan tai pahoinpitelyn syytön osapuoli.
- vamman tai vammautumisolosuhteiden jälkeen ilmeneviä psyykkisiä oireita
- lääkeaineen, alkoholin, alkoholin korvikkeen tai muun huumaavan aineen aiheuttamaa myrkytystä tai elinvauriota
- vammaa tai kuolemaa, joka aiheutuu muun kuin tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman hoitotoimenpiteiden yhteydessä
- saastuneen ruuan tai juoman aiheuttamaa sairaustilaa
- hyönteisen piston tai pureman aiheuttamaa tartuntatauti
- vammaa, joka aiheutuu Yhdistyneiden Kansakuntien tai vastaavan järjestön rauhanturvaamistehtävissä
- vammaa, jonka vakuutettu on aiheuttanut itselleen tahallisesti
- vammaa, joka on aiheutunut, kun vakuutettu oli tekemässä tai yritti tehdä rikollista tekoa
- vammaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta tapaturmasta
- kuolemaa tai vammaa, joka aiheutuu vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.

## Tapaturmana ei korvata

- rasisvammoja ja muita vähitellen syntyviä vammoja
- nikamavälileivytystä, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjänteen repeämää eikä niveltä tavantakaisia sijoiltaan menoja, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi.

## 2 Korvaaminen

### 2.1 Tapaturman hoitokulut

Vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen tapaturman hoitokulukorvauksia maksetaan myös vakuutuksen päättymisen jälkeen, mikäli tapaturmahetkellä voimassa ollut hoitokulusummaa on vielä jäljellä.

Yksityisten terveydenhoitopalvelujen käytöstä aiheutuneista hoitokuluista on ensin haettava sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta.

Hoitokulut korvataan alkuperäisen tosittien perusteella siltä osin kuin niistä ei ole oikeutta korvaukseen sairausvakuutus-, liikennevakuutus-, työtapaturmavakuutus- ja ammattitaituilain, potilasvahinkolain tai jonkin muun lain tai säännöksen nojalla.

Jos korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti yleisesti hyväksytyä ja käytetyn kohtuullisen tason, Pohjantähdellä on oikeus alentaa korvauksen määrää.

Korvausta hoitokuluista on haettava Pohjantähdeltä vuoden kuluessa niiden aiheutumisesta.

**Vakuutus korvaa** vamman hoitokuluina siltä osin, kuin niitä ei korvata jonkin lain tai lakisäätöisen vakuutuksen perusteella

- lääkärin toteaman vamman hoitoon tarkoitetut, lääkärin reseptillä määräämät Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen (Fimea) antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkkeet tai määräaikaiset

erityislupavalmisteet ja Pharmaca Fennicassa ihotautilääkkeiksi luokitellut perusvoiteet

- muut tapaturman hoitoon tarkoitetut valmisteet, jos Kansaneläkelaitos on suorittanut siitä korvauksen
- lääkärin määräämästä ja lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilön antamasta yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen käsityksen mukaan välttämättömästä lääketieteellisestä hoidosta perityn palkkion. Lääkärin kotikäynnistä korvataan lääkärin palkkiona enintään 50 prosenttia
- lääkärin määräämistä, hoitohenkilökunnan suorittamista lääketieteellisistä tutkimuksista perityn palkkion
- yksityissairaaloiden hoitopäivämaksut kulloinkin Suomessa voimassa olevan julkisen terveydenhuollon toimintayksikön hoitopäivämaksun mukaisesti
- terveyskeskusmaksut
- julkisen terveydenhuollon toimintayksikön sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- lääkärintodistukset, jos ne tulevat alkuperäisinä Pohjantähden käyttöön ja niitä tarvitaan Pohjantähden arvion mukaan korvausasian käsittelyn yhteydessä
- tapaturman sattuessa käytössä olleiden silmälasien, kuulokojeen tai hammasproteesin korjauskulut tai rikkoutuneita vastaavien hankintakustannukset edellyttäen, että vamma on lääkärin toteama ja korjauskelvoton tavara on toimitettu Pohjantähdelle. Silmälasit korvataan irtaimiston arvonmäärittelyn mukaan.
- silmälasit, jos ne on määrätty tapaturman aiheuttamasta silmävammasta johtuvan näönheikkenemisen vuoksi
- lääkärin määräämän, vamman hoidon, paranemisen ja päivittäisen liikkumisen kannalta välttämättömän ensimmäinen ortopedisen sidoksen tai tuen
- tapaturman aiheuttaman vamman korjaamiseksi suoritettavan plastiikkakirurgisen korjausleikkauksen, kun se on välttämätön arpidudoksen aiheuttaman toiminnallisen haitan vähentämiseksi
- alle 20-vuotiaan vakuutetun koulumatkoista aiheutuneet ylimääräiset matkakulut, jos lääkäri on määrännyt hänet tämän vakuutuksen perusteella korvattavan vamman vuoksi kuljetettavaksi normaalista poikkeavalla kulkuneuvolla. Oman auton käytöstä korvaus suoritetaan Kansaneläkelaitoksen hyväksymän oman auton kilometrikorvauksen mukaisesti
- kustannukset vamman vaatiman, erikoislääkärin välttämättömäksi katsoman, pysyvään päivittäiseen käyttöön tarkoitetun lääkinnällisen apuvälineen ensimmäisestä hankkimisesta, ellei sitä ole mahdollisuus saada jonkin lain perusteella. Edellä mainitun apuvälineen uudelleenhankinta tai korjauskulut korvataan vain, jos tämän vakuutuksen perusteella hankittu apuväline rikkoutuu vakuutetulle sattuneen korvattavan tapaturman yhteydessä
- kustannukset tapaturman aiheuttamasta välttämättömästä lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta kaksi (2) hoitokertaa tapaturmaa kohden tai leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen välttämättömästä lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta kymmenen (10) hoitokertaa tapaturmaa kohden. Vakuutus korvaa tapaturmaa kohti yhden fysikaalisen hoidon jakson, johon voi sisältyä enintään kymmenen hoitokertaa
- kustannukset kiireellisistä ensiapuluonteisista sairaankuljetuksista ambulanssilla, jos Kansaneläkelaitos on maksanut niistä korvausta
- ulkomailta annetun hoidon, mikäli kyseessä on samalla matkalla sattuneen tapaturman vuoksi annettu hoito tai hoidon perusteena on Suomessa todettu lääketieteellinen hoidon tarve

**Vakuutus ei korvaa** vamman hoitokuluina

- urheilukäyttöön määrättyjä tukia tai sidoksia
- fysikaalista hoitoa (siltä osin kuin kyse on muusta kuin edellä korvattavaksi määrittelystä fysikaalisesta hoidosta) eikä muuta kuntouttavaa hoitoa tai terapiaa
- oleskelua tai hoitoa kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- matkakuluja
- hoidosta aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä kuluja
- muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

**2.2 Päiväraha tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä**

Jos vakuutettu on ollut tapaturman aiheuttamasta vammasta johtuen kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaista työtään tai päivittäisiä toimintojaan, maksetaan hänelle tapaturman sattumassa voimassa ollut päiväraha korvaus.

Jos vakuutettu on ollut osittain työkyvytön tai osittain kykenemätön suorittamaan päivittäisiä toimintojaan, maksetaan hänelle työ- tai toimintakyvyn menetystä vastaava osa tapaturman sattumassa voimassa olleesta päiväraha korvauksesta.

Vakuutetun tulee ilmoittaa Pohjantähdelle työkyvyssään tapahtuneista muutoksista.

Pohjantähden lääkäri määrittelee tarvittaessa työkyvyttömyysasteen. Määrittely perustuu vakuutettua hoitaneen lääkärin antamaan lausuntoon ja lääketieteellisiin tutkimustuloksiin.

Päiväraha korvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamis päivästä lähtien. Päiväraha korvauksen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturman sattumisesta on kulunut yksi vuosi. Jos pysyvän haitan korvaus maksetaan alle vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta, ei päiväraha korvausta enää sen jälkeen makseta. Päiväraha korvauksen suuruus ja omavastuu aika määräytyvät tapaturmahetkellä vakuutus kirjassa voimassa olleen vakuutus määrän ja omavastuun mukaisesti.

**2.3 Haittakorvaus**

Haitalla tarkoitetaan tapaturman seurauksena syntyneen vamman aiheuttamaa, lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa. Haitta-astetta arvioitaessa huomioidaan ainoastaan vamman laatu. Yksilölliset olosuhteet, esimerkiksi harrastus tai ammatti, eivät vaikuta haitta-asteen arviointiin.

Vammat on ryhmitelty tapaturman sattumassa voimassa ollessa olleen valtioneuvoston antaman työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan haittaluokitusasetuksen perusteella haittaluokkiin 1-20. Haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa. Yksi haittaluokka vastaa 5 prosentin lääketieteellistä haitta-astetta ja seuraavat aina 5 prosenttiyksikköä enemmän. Alle 1 haittaluokan haitasta ei makseta korvausta.

Tapaturman aiheuttaman vamman perusteella maksettavan haittakorvauksen luokan määrittelee vakuutusyhtiön asiantuntijalääkäri vakuutettua hoitaneen lääkärin antamasta lausunnosta ilmenevän tilakuvauksen ja lääketieteellisten tutkimusten perusteella.

Haitasta suoritetaan korvausta vain, jos se on ilmennyt kolmen vuoden kuluessa vamman syntymisestä.

**2.3.1 Tapaturman aiheuttama ohimenevä haitta**

Ohimenevän haitan korvausta maksetaan, jos tapaturman sattumisesta on kulunut yksi vuosi eikä vamma ole parantunut eikä sen aiheuttama haitta-aste ole vielä muodostunut pysyväksi.

Ohimenevän haitan korvauksen laskuperusteina käytetään tapaturmavakuutuksessa olevaa pysyvän haitan vakuutus määrää, vammasta aiheutuvaa lääketieteellistä haitta-astetta sekä lääkärin määrittelemää ohimenevän haitan aikaa suhteutettuna vuositason (xx pv/360). Maksettava korvaus määrittelylle ajanjaksolle on kymmenen prosenttia edellä mainittujen tekijöiden tulosta.

**Esimerkki:** Vakuutetulta murtui käsi. Päiväkorvausta on maksettu vuoden ajan. Lääkärinlausunnossa todetaan vamman seurausten yhä jatkuvan. Hoitava lääkäri on todennut, että haittaa ei voida vielä arvioida, koska paranemista on tapahtunut ja tapahtuu edelleen. Hoitava lääkäri kutsuu vakuutetun uusintatarkastukseen kahden kuukauden kuluttua. Ohimeneväksi haitaksi arvioidaan haittaluokka kuusi (hl 6) 60 päivän ajalta. Ohimenevän haitan korvaus tälle ajalle lasketaan tapaturmahetkellä voimassa olleen pysyvän haitan vakuutus määrän (84.000e) mukaan seuraavasti:  $10\% \times (60 \text{ pv} / 360 \text{ pv} \times \text{hl } 6 / \text{hl } 20 \times 84.000\text{e}) = 420\text{e}$

**2.3.2 Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta**

Pysyvän haitan kertakorvaus maksetaan, kun vamman aiheuttama lääketieteellinen haitta-aste todetaan pysyväksi. Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta määritellään aikaisintaan kolmen kuukauden kuluttua tapaturmasta. Määrityksessä käytetään työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvaa haittaluokitusasetusta.

Korvaus on vammaan sopivaa haittaluokkaa vastaava prosenttiluku vakuutukseen valitusta, tapaturmahetkellä voimassa olleesta pysyvän haitan vakuutus määrästä.

Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman pahentumisen vuoksi ennen kuin korvauksen maksamisesta on kulunut kolme vuotta. Haittaluokkaa ei muuteta, jos ensimmäisestä haittaluokan määrityksestä on kulunut aikaa yli kolme vuotta.

**2.4 Kuolema tapaturman johdosta**

Korvauksena tapaturman seurauksena syntyneiden vammojen aiheuttamasta kuolemasta maksetaan tapaturman sattumassa voimassa ollut vakuutus määrää.

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

**HE150 Sairaus****1 Sairauden määritelmä**

Sairaudella tarkoitetaan sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka on Pohjantähdelle toimitetun selvityksen perusteella todettu aiheutuneen vakuutetun tahdosta riippumatta.

**Vakuutus ei korvaa**

- sairaudesta johtuvaa kuolemaa, pysyvää haittaa ja ansionmenetystä
- lääkeaineen, alkoholin, alkoholin korvikkeen tai muun huumaavan aineen väärinkäytöstä aiheutunutta tai siihen liittyvää sairautta tai niihin liittyvää sairauden hoitoa
- lääkeaineen, alkoholin, alkoholin korvikkeen tai muun huumaavan aineen aiheuttamaa myrkytystä tai elinvauriota
- hoidon laiminlyönnistä johtuvaa sairauden pahenemista

- tutkimusta ja hoitoa, ellei niiden syynä ole vakuutetulla esiintyneet sairausoireet.

## 2 Korvaaminen

### 2.1 Sairauden hoitokulut

Pohjantähti korvaa vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneitä sairaanhoitokuluja, jotka aiheutuvat vakuutuksen voimassa ollessa alkaneesta sairaudesta.

Yksityisten terveydenhoitopalvelujen käytöstä aiheutuneista hoitokuluista on ensin haettava sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta. Ne maksetut tositteet, joista ei ole saatu korvausta jonkin lain tai lakisääteisen vakuutuksen perusteella, on toimitettava Pohjantähdelle alkuperäisinä.

Jos korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti yleisesti hyväksytyin ja käytetyn kohtuullisen tason, Pohjantähdellä on oikeus alentaa korvauksen määrää.

Korvausta hoitokuluista on haettava Pohjantähdeltä vuoden kuluessa niiden aiheutumisesta.

**Vakuutus korvaa** sairauden hoitokuluina siltä osin kuin niistä ei ole oikeutta korvaukseen sairausvakuutus-, liikennevakuutus-, työtapaturmavakuutus- ja ammattitautilain, potilasvahinkolain tai jonkin muun lain tai säännöksen nojalla.

- lääkärin toteaman sairauden hoitoon tarkoitettua, lääkärin reseptillä määräämät Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen (Fimea) antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkkeet tai määräaikaiset erityislupavalmisteet ja Pharmacia Fennicassa ihotautilääkkeiksi luokitellut perusvoiteet.
- ravintovalmisteet, vitamiinit, hivenaineet, kivennäisaineet, rohdosvalmisteet, luontaistuotteet tai muut sairauden hoitoon tarkoitettua valmisteet, jos Kansaneläkelaitos on maksanut niistä korvauksen
- lääkärin määräämästä ja lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilön antamasta yleisesti hyväksytyin lääketieteellisen käsityksen mukaan välttämättömästä lääketieteellisestä hoidosta perityn palkkion. Lääkärin kotikäynnistä korvataan lääkärin palkkiona 50 prosenttia
- lääkärin määräämistä, hoitohenkilökunnan suorittamista lääketieteellisistä tutkimuksista perityn palkkion. Hivenaine-, kivennäisaine- ja vitamiinitutkimukset korvataan, jos Kansaneläkelaitos on suorittanut niistä korvauksen
- yksityissairaaloiden hoitopäivämaksut kulloinkin Suomessa voimassa olevan julkisen terveydenhuollon toimintayksikön hoitopäivämaksun mukaisesti
- terveyskeskusmaksut
- julkisen terveydenhuollon toimintayksiköiden sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- lääkärintodistukset, jos ne tulevat alkuperäisinä Pohjantähden käyttöön ja niitä tarvitaan Pohjantähden arvion mukaan korvausasian käsittelyn yhteydessä
- yksityisellä terveydenhoitosektorilla annetun psyykkisen sairauden tai häiriötilan tutkimuksen ja hoidon, jos Kansaneläkelaitos on suorittanut siitä korvauksen
- viestintävaikeuksien tutkimus- ja hoitokulut, mikäli vakuutettu on vakuutuksen alkaessa ollut alle 5-vuotias
- hammaslääkärin suorittaman tutkimuksen, mikäli jonkin muun sairauden kuin hammassairauden aiheuttaman oireen tutkimus sitä edellyttää. Hammassairauksiksi katsotaan hampaiden ja hampaiden kiinnityskudosten sairaudet
- hammaslääkärin antaman hoidon, mikäli se on välttämätöntä muun sairauden kuin hampaista, tukikudoksista, purennasta tai niiden hoitamiseksi käytetyistä hoitomenetelmistä johtuvan sairauden hoidon aloittamiseksi

- kustannukset kiireellisistä ensiapuluonteisista sairaankuljetuksista ambulanssilla siltä osin kuin Kansaneläkelaitos on maksanut niistä korvausta
- ulkomailla annetun hoidon, mikäli kyseessä on samalla matkalla alkaneen sairauden hoito tai hoidon perusteena on Suomessa todettu lääketieteellinen hoidon tarve
- kustannukset sairauden vaatimasta, välttämättömästä lääkärin määräämästä, terveydenhuollon ammattihenkilön antamasta fysikaalisesta hoidosta, neuvonnasta tai ohjauksesta. Vakuutus korvaa sairautta kohti yhden fysikaalisen hoidon jakson, johon voi sisältyä enintään kaksi käyntikertaa.

### Vakuutus ei korvaa

- lapsettomuuden tutkimusta ja hoitoa
- raskauden tilasta johtuvaa seuranta, sairausoireita eikä synnytystä, raskauden jälkeen tehtäviä raskaudesta tai synnytyksestä johtuvia vartalon korjaustoimenpiteitä, raskauden ehkäisemiseksi käytettäviä ehkäisyvälineitä tai valmisteita eikä raskauden ehkäisemiseksi tehtäviä kirurgisia toimenpiteitä
- raskauden keskeytystä
- terveystarkastuksia, jotka tehdään vakuutetun terveydentilan toteamiseksi joko satunnaisesti tai säännöllisin väliajoin. Tämä ei koske todetun sairauden seuranta
- muun hoitohenkilökunnan kuin lääkärin antamaa ohjausta, neuvontaa tai terapiaa (ellei kyseessä ole ehdoissa mainittu psyykkisen sairauden tai häiriötilan tutkimus ja hoito, josta Kansaneläkelaitos on maksanut korvauksen)
- sairauksien ennaltaehkäisyä tai rokotteita
- ravitsemusterapiaa
- silmälasien ja piilolasien hankintaa
- silmien taittovian korjaamiseksi tehtyä laserhoitoa ja kirurgista hoitoa eikä näihin hoitoihin liittyviä tutkimuksia ja jälkihoitoa
- kosmeettisia leikkauksia ja -hoitoja
- rintojen pienennys- ja suurennusleikkauksia, silmäluomien kohotuksia, rasvaimua, lihavuusleikkauksia eikä ensisijaisesti elämänlaatua parantavan tai seksuaalista suorituskykyä parantavan hoidon tai lääkkeen kustannuksia, jos niitä ei ole korvattu sairauden hoitokuluina sairausvakuutuslain perusteella
- fysikaalista hoitoa (siltä osin kuin kyse on muusta kuin edellä korvattavaksi määritellystä fysikaalisesta hoidosta) eikä muuta kuntouttavaa hoitoa tai terapiaa
- rakenteellisen ruumiinvian korjaamiseksi tarkoitettuja apuvälineitä
- sairauden hoitoon, sairausoireen seurantaan tai jatkohoitoon tarkoitettuja apuvälineitä
- matkakuluja
- hampaiden, hampaiden kiinnityskudosten tai purennan hoitoa
- hoitopäivämaksuja kuntoutus-, kylpylä- tai luontaishoitolaitoksessa
- vakuutus ei korvaa muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

## HE160 Matkustaminen

### 1 Matkatapaturman määritelmä

Matkustajavakuutuksen perusteella korvattava tapaturma on matkan aikana sattuva äkillinen ja odottamaton tapahtuma, jonka yhteydessä syntyvä ulkoinen isku-, törmäys- tai lämpövoima tai kemiallisten aineiden koostumus aiheuttaa ruumiinvamman, jota voidaan pitää myös lääketieteellisin perustein ulkoisen tapahtuman aiheuttamana.

Tapaturman aiheuttamaksi ruumiinvammaksi katsotaan myös enintään yhden päivän aikana kehittynyt lihaksen tai jänteen venähdysvamma, joka on seurausta poikkeuksellisesta liikkeestä tai urheilusuorituksen yhteydessä tapahtuvasta äkillisestä voimanponnistuksesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntyisestä.

Voimanponnistuksen ja poikkeavan liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluna ei korvata leikkaustoimenpiteitä.

Matkatapaturman korvauksen edellytyksenä on, että lääkärin hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden kuluessa tapahtumasta.

Matkustajavakuutuksen perusteella korvataan matkatapaturman hoitokuluja enintään kolmen vuoden ajan tapaturman sattumisesta.

#### Vakuutus ei korvaa

- vamman laajuutta tai sen paranemisen pitkittymistä siltä osin kuin se johtuu tapaturmasta riippumattomista syistä, kuten sairaudesta tai tuki- ja liikuntaelimestön tai kudosten iänmukaisesta rappeutumisesta, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa
- matkalla sattuneen riidan tai pahoinpitelyn yhteydessä syntyneen vamman hoitokuluja, ohimenevää työkyvyttömyyttä ja pysyvää haittaa, ellei asiasta tehty poliisitutkinta tai tuomioistuinkäsittely osoita vakuutettua syyttömäksi osapuoleksi ja ellei vakuutettu vaadi tiedossa olevalla vastapuolella rangaistusta teosta.

## 2 Matkasairauden määritelmä

Matkustajavakuutuksen perusteella korvattava matkasairaus on sairaanhoitoa vaativa tila, jonka oireet ovat ilmenneet matkan aikana tai jonka lääketieteellisen kokemuksen mukaan muutoin on katsottava saaneen alkunsa vasta matkalla.

Matkasairaudeksi katsotaan myös jo ennestään olleen sairauden äkillinen paheneminen sekä äkillinen ja välitöntä hoitoa vaativa raskaudentilan muutos matkan aikana, mikäli vakuutettu on matkalle lähtiessään ollut oireeton ja tällainen muutos yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan ei ole ollut todennäköinen ja odotettavissa.

Näissä tapauksissa korvataan ainoastaan ensiapuluonteinen matkalla annettu hoito, enintään seitsemän vuorokautta hoidon alkamisesta.

Matkustajavakuutuksen perusteella korvataan matkasairauden hoitokuluja enintään 120 päivää hoidon aloittamisesta.

#### Vakuutus ei korvaa

- jatkuvaan käyttöön tarkoitettujen lääkkeiden lääkemääräysten uusimista eikä tällaisten lääkkeiden hankkimisesta aiheutuneita kuluja, ellei sairautta ole todettu ja hoitoa aloitettu saman matkan aikana
- alkoholiin, alkoholiin korvikkeen, huumeiden tai lääkkeiden väärinkäytöstä aiheutuneita kuluja
- hoidon laiminlyömisestä johtuvaa sairauden pahenemista
- raskaudentilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeytyksestä aiheutuvia kuluja, ellei kyse ole odottamattomasta, äkillisestä ja välitöntä hoitoa vaativasta raskaudentilan muutoksesta
- lapsettomuuden tutkimuksesta ja hoidosta, tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kuluja.

## 3 Korvaaminen

### 3.1 Matkasairauden tai -tapaturman hoitokulut

Ulkomaan matkan aikana ulkomailla syntyneet hoitokulut voi hoidon antaja laskuttaa suoraan Pohjantähdeltä. Tämän edellytyksenä on, että asiakas toimittaa jälkikäteen tarvittavat asiakirjat (Kelan valtakirja) sairausvakuutuslain mukaisten korvausten hakemiseksi Kansaneläkelaitokselta.

Kotimaassa annetusta hoidosta aiheutuneet hoitokulut tulee vakuutetun maksaa ensin itse, minkä jälkeen hän voi hakea korvauksen Pohjantähdeltä. Yksityisten terveydenhoito- ja palvelujen käytöstä aiheutuneista hoitokuluista on kuitenkin ensin haettava sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset Kansaneläkelaitokselta. Vakuutusehtojen mukainen korvaus hoitokuluista maksetaan vakuutuksenottajan toimitettua Pohjantähdelle Kansaneläkelaitokselta saamansa alkuperäisen korvausilmoituksen korvaukseen liittyvine tosittelijäljennöksineen. Ne tositteet, joista ei ole saatu korvausta jonkin lain perusteella on toimitettava Pohjantähdelle alkuperäisinä.

Jos korvattavaksi haettu kustannus ylittää huomattavasti yleisesti hyväksytyä ja käytettyä kohtuullisen tason, Pohjantähdellä on oikeus alentaa korvauksen määrää.

Korvausta hoitokuluista on haettava Pohjantähdeltä vuoden kuluessa niiden aiheutumisesta.

**Vakuutus korvaa** matkustajavakuutuksesta vamman tai sairauden hoitokuluina siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain tai lakisääteisen vakuutuksen perusteella:

#### Matkan aikana

- lääkärin määräämästä tutkimuksesta ja hoidosta aiheutuneet kustannukset sekä kohtuulliset hoitoon liittyvät matkakulut
- hammassärlyn, myös puremisesta aiheutuneen, ensiapuluonteiset hoitokulut, jos särky on alkanut ja hoito annettu saman matkan aikana
- Pohjantähden etukäteen hyväksymät matka- ja majoituskustannukset yhden lähiomaisen matkasta vakuutetun luo ja takaisin lähiomaisen asuinpaikkakunnalle, mikäli vakuutettu on hoitavan lääkärin mukaan hengenvaarallisessa tilassa, tai kyseessä on vakavasti sairastunut tai vammautunut alle 15-vuotias henkilö. Muita ylläpitokustannuksia lähiomaisen matkan aikana korvataan enintään 50 euroa päivässä
- välttämättömät puhelinkulut 170 euroon asti
- kustannukset lääkärin määräämästä, Pohjantähden etukäteen hyväksymästä sairauskuljetuksesta Suomeen tapaturman sattuessa käytössä olleiden silmälasien, kuulokojeen tai hammasproteesin korjauskulut tai rikkoutuneita vastaavien hankintakustannukset edellyttäen, että vamma on lääkärin toteama ja korjauskelvoton tavara on toimitettu Pohjantähdelle. Silmälasit korvataan irtaimiston arvonmäärittelyn mukaan
- lääkärin määräämän, vamman hoidon, paranemisen ja päivittäisen liikkumisen kannalta välttämättömän ensimmäisen ortopedisen sidoksen tai tuen
- vakuutus ei korvaa muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, korvataan matkustajavakuutuksen perusteella vainajan kohtuulliset kotikuljetuskustannukset tai hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutetun kuolema ei olisi aiheutunut muuten korvattavasta vahinkotapaturmasta.

## Matkan päätyttyä

- lääkärin määräämästä ja lääkärin tai terveydenhuollon ammattihenkilön antamasta, sairauden tai vamman paranemiseksi välttämättömästä lääketieteellisestä tutkimuksesta ja hoidosta aiheutuneet kustannukset lukuun ottamatta yksityissairaaloiden hoitopäivämaksuja. Lääkärin kotikäynnistä korvataan lääkärin palkkiona enintään 50 prosenttia
- lääkärin reseptillä määräämät Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen (Fimea) antaman luvan perusteella apteekissa myytävät valmisteet tai määräaikaisten erityislupavalmisteet ja Pharmaca Fennicassa ihotautilääkkeiksi luokitellut perusvoiteet
- yksityissairaaloiden hoitopäivämaksut kulloinkin Suomessa voimassa olevan julkisen terveydenhuollon toimintayksiköiden hoitopäivämaksun mukaisesti terveyskeskumaksut
- julkisen terveydenhuollon toimintayksiköiden sairaaloiden poliklinikka- ja hoitopäivämaksut
- kustannukset tapaturman aiheuttamasta välttämättömästä lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta kaksi (2) hoitokertaa tapaturmaa kohden tai leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeen välttämättömästä lääkärin määräämästä fysikaalisesta hoidosta kymmenen (10) hoitokertaa tapaturmaa kohden. Vakuutus korvaa tapaturmaa kohti yhden fysikaalisen hoidon jakson, johon voi sisältyä enintään kymmenen hoitokertaa.

## Vakuutus ei korvaa

- matkan aikana eikä sen päätyttyä fysikaalista hoitoa (siltä osin kuin kyse on muusta kuin edellä korvattavaksi määritellystä fysikaalisesta hoidosta) eikä muuta kuntouttavaa hoitoa tai terapiaa
- matkan päätyttyä matkakuluja.

## 3.2 Matkan keskeytyminen, peruuntuminen, matkalta myöhästyminen ja matkan odottaminen

### Vakuutus korvaa

- Suomesta alkaneen matkan keskeytyminen eli Suomesta alkaneen matkan muuttumisen
- Suomesta alkaneen matkan peruuntuminen eli Suomesta matkalle lähdön estymisen
- matkalta myöhästymisen
- matkan odottamisen.

### Keskeytymis- tai peruuntumiskulut korvataan, jos ne aiheutuvat

- vakuutetun äkillisestä, vakavasta sairastumisesta, vammautumisesta tai kuolemasta
- vakuutetun avio- tai avopuolison, lapsen, otto- tai kasvattilapsen, avio- tai avopuolison lapsen, lapsenlapsen, vanhempien, appi-, otto- tai isovanhempien, sisarusten, miniän tai vävyn äkillisestä, vakavasta sairastumisesta, vammautumisesta tai kuolemasta
- yhden matkakumppanin, jonka kanssa vakuutettu kahdestaan on Suomesta varannut täältä alkavan matkan, äkillisestä, vakavasta sairastumisesta, vammautumisesta tai kuolemasta
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta odottamattomasta ja huomattavasta taloudellisesta vahingosta, joka pakottavasti edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Terveydentilasta johtuvan matkan peruuntumisen tai keskeytymisen tulee olla lääketieteellisesti arvioiden pakottavaa.

## Vakuutus korvaa matkan peruuntumisen vuoksi

- kulut, joista vakuutettu on matkanjärjestäjän tai palveluntuottajan matkaehtojen mukaan vastuussa
- vakuutetun ennen matkaa maksamat majoituskustannukset ja matkaliput
- muiden matkapalvelujen peruuntumisista aiheutuneita kuluja enintään 1 000 euroa.

## Vakuutus ei korvaa peruuntumiskuluja, jos

- matkustajavakuutus on tehty myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista
- peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen alkamista
- syynä on vakuutetun pelko sairauden tartuntavaarasta, tai muu pelkotila.

## Vakuutus korvaa matkan keskeytymisen vuoksi

- muuttuneen kotiinpaluun järjestämisestä aiheutuneet välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset matkakohteessa ja paluumatkalla
- sairaalahoidon tai lääkärin määräämän ennenaikaisen matkalta paluun vuoksi menetetyt matkapäivät. Korvauksena maksetaan niin suuri osa ennen matkaa maksetuista välittömien matkakustannusten määrästä kuin menetettyjen matkapäivien ja kaikkien matkapäivien välinen suhde osoittaa
- menetetyt matkapäivät myös yhdelle matkalla mukana olevalle huoltajalle, jos sairaalahoitoon joutunut on alle 15-vuotias ja huoltajan läsnäolo sairaalassa on lääkärin määräyksestä välttämätön
- kohtuulliset matkakulut uudesta menomatkasta matkakohteeseen, jos tämä on vakuutusturvan voimassa ollessa välttämätöntä opiskelun tai ulkomaille enintään vuodeksi sovitun työsuhteen jatkumisen vuoksi.

Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina ennen matkaa suunniteltuun matkan päättymiseen. Menetetyt matkapäivät lasketaan vastaavasti sairaalahoidon alkamisesta sairaalahoidon päättymiseen. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyy 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi. Jos vakuutettu menettää kolme neljäsosaa kaikista matkapäivistään, katsotaan hänen menettäneen kaikki matkapäivänsä.

**Vakuutus korvaa matkalta myöhästymiskulut**, jos vakuutettu ei ehdi ajoissa etukäteen varatun ulkomaanmatkan tai jatkoysteyden alkamispaikkaan sen vuoksi, että kulkuneuvo, jolla vakuutetun pitäisi matkustaa, viipyy matkalla ennalta-arvaamattoman sääolosuhteen, luonnonmullistuksen, liikenneonnettomuuden, teknisen vian, muun henkilön kuin vakuutetun tekemän rikollisen teon tai viranomaisen toimenpiteen vuoksi. Myöhästymiskuluja korvataan sekä meno että paluumatkan osalta.

**Vakuutus korvaa myöhästymisen johdosta tarpeelliset ja kohtuulliset kulut**, joita tarvitaan matkalle mukaan pääsemiseksi. Kuluja korvataan alkuperäistä matkaa vastaavan matkan mukaisesti, kuitenkin enintään 2.000 euroa.

Mikäli vakuutettu ei pääse matkalle mukaan, korvataan myöhästymisen vuoksi peruuntuneen matkan hinta, kuitenkin enintään 2.000 euroa.

Korvausta ei makseta siltä osin kuin vakuutettu saa korvauksen samasta syystä matkanjärjestäjältä, liikenneyhtiöltä, hotellilta tai vastaavalta taholta.

**Vakuutus korvaa matkan odottamisesta aiheutuneita kuluja**, jos vakuutettu joutuu odottamaan yli kuusi tuntia ulkomaan menon tai paluumatkalla sen vuoksi, että kulkuneuvo, jolla vakuutetun



pitäisi matkustaa, viipty matkalla ennalta-arvaamattoman sääolosuhteen, luonnonmullistuksen, liikenneonnettomuuden, teknisen vian, muun henkilön kuin vakuutetun tekemän rikollisen teon tai viranomaisen toimenpiteen vuoksi.

Kulukorvauksena maksetaan enintään 35 euroa kultakin edellä mainitun odottamisen jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta suoritetaan enintään 350 euroa vakuutettua kohti.

#### **4 Matkatapaturmasta johtuva työkyvyttömyys, pysyvä haitta tai kuolema**

Matkalla sattuneesta tapaturman aiheuttamasta työkyvyttömyydestä, pysyvistä haitasta tai kuolemasta maksetaan korvausta tapaturmavakuutukseen valittujen vakuutusmäärien ja tapaturmavakuutusehtojen mukaisesti (katso HE140/2.2, 2.3 ja 2.4).

#### **HE170 Lapsen vakava sairaus tai vamma (Huoltajaturva)**

Huoltajaturvan haittaraha maksetaan kertakorvauksena, jos vakuutetulla todetaan vakuutusturvan voimassaoloaikana tässä ehtokohdassa mainittu sairaus tai vamma.

Kertakorvaus maksetaan sairauden diagnoosin tai vamman vahvistamisen jälkeen. Taudinmäärityksessä noudatetaan Maailman terveysjärjestön (WHO) kansainvälistä tautiluokitusjärjestelmää ICD-10 ellei toisin ole mainittu. Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että vakuutettu on elossa vähintään seitsemän (7) päivää diagnoosin vahvistamisen jälkeen. Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee ennen diagnoosin vahvistamista. Haittaraha maksetaan yhden kerran jokaisesta diagnoosiryhmästä.

Korvauksen edellytyksenä olevia diagnoosiryhmiä ja niihin sisältyviä sairauksia ja vammoja ovat:

#### **Molempien silmien pysyvä sokeus**

Taudinmäärityksen noudatettava ICD-10 tautiluokituskoodia H54.0. Diagnoosin on oltava silmätautien erikoislääkärin tekemä.

#### **Downin oireyhtymä**

Taudinmäärityksen noudatettava ICD-10 tautiluokituskoodia Q90.

#### **Pahanlaatuisen kasvain**

Taudinmäärityksen noudatettava ICD-10 tautiluokituskoodia C00-C43 ja C45-C97.

#### **Diabetes 1**

Taudinmäärityksen noudatettava ICD-10 tautiluokituskoodia E10. Diagnoosin on oltava lastentautien tai sisätautien erikoislääkärin tekemä.

#### **Palovamma**

Kehon pinnasta vähintään 15 % on syviä toisen tai kolmannen asteen palovammoja.

#### **Avosydänleikkausta vaativat sydänsairaudet**

Korvauksen edellytyksenä on, että toimenpide on tehty vakuutuksen voimassaoloaikana.

#### **CP-oireyhtymä**

Taudinmäärityksen noudatettava ICD-10 tautiluokituskoodia G80. Diagnoosin on oltava lastenneurologian erikoislääkärin tekemä.

#### **Nivelreuma**

Taudinmäärityksen noudatettava ICD-10 tautiluokituskoodia M05 ja M06. Diagnoosin on oltava reumatologian erikoislääkärin tekemä.