

## Pohjantähtiturva

### TU100 Tähtiterveysvakuutus 1.7.2023

#### Sisällysluettelo

<b>TU110 Vakuutuksen sisältö .....</b>	<b>2</b>
1 Vakuutuksen voimassaolo .....	2
2 Vakuutuksen laajuus .....	2
3 Vakuutettu .....	2
4 Edunsaaja .....	2
5 Omavastuu .....	2
6 Vakuutusmäärä ja enimmäismäärä .....	2
7 Vakuutusmaksun peruste .....	2
<b>TU120 Tapaturma ja sairaus .....</b>	<b>3</b>
1 Tapaturman ja sairauden hoitokulujen korvattavuus .....	3
2 Tapaturmaisesta kuoleman ja pysyvän haitan korvattavuus .....	4
<b>TU130 Matkustaminen .....</b>	<b>4</b>
1 Voimassaolo .....	4
2 Matkatapaturman korvattavuus .....	5
3 Matkasairauden korvattavuus .....	5
4 Korvattava kulut matkatapaturmasta ja -sairaudesta .....	5
5 Matkan keskeytymisen ja peruuntumisen korvattavuus .....	6
6 Matkalta myöhästymisen korvattavuus .....	7
7 Matkan odottamisen korvattavuus .....	7

## TU110 Vakuutuksen sisältö

Tähtiterveysvakuutus on vakuutuskirjassa mainittu nimellä Tähtiterveysturva. Vakuutussopimuksen sisältö on määritelty vakuutuskirjassa ja vakuutusehdoissa.

Vakuutus korvaa vakuutuskirjaan merkityn vakuutusturvan mukaisessa laajuudessa vakuutetulle aiheutuneet, näissä vakuutusehdoissa määritellyt kustannukset sekä tapaturmaisen pysyvän haitan ja tapaturmaisen kuoleman.

Vakuutetut henkilöt ja heille valittu vakuutusturva on merkitty vakuutuskirjaan. Yhdessä Tähtiterveysvakuutuksessa voi olla useita vakuutettuja.

Tapaturman ja sairauden johdosta korvattavien hoitokulujen sekä vakuutuskausikohtainen vakuutusmäärä että vakuutuksen koko voimassaoloaikaa koskeva enimmäismäärä ovat vakuutuskohtaisia. Vakuutusmäärä ja enimmäismäärä ovat kaikille vakuutetuille yhteisiä riippumatta siitä, montako vakuutettua on samassa Tähtiterveysvakuutuksessa. Myös vakuutuskausikohtainen hoitokulujen omavastuu on kaikille vakuutetuille yhteinen. Omavastuu on määritelty kohdassa 5 Omavastuu sekä vakuutusmäärä ja enimmäismäärä kohdassa 6 Vakuutusmäärä ja enimmäismäärä.

Korvaus tapaturmaisesta pysyvästä haitasta on vakuutettu- ja tapaturmakohtainen. Korvaus tapaturmaisesta kuolemasta on vakuutetukohtainen.

### 1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutuksen voimassaolon edellytyksenä on, että vakuutuksenottajan koti-irtaimisto on vakuutettu Pohjantähdessä kaikkien vakuutettavissa olevien riskien varalta. Jos koti-irtaimiston vakuutus päättyy, irtisanotaan myös sopimukseen sisältyvä Tähtiterveysvakuutus päättyään kulumassa olevan vakuutus- tai vakuutusmaksukauden päättyessä.

Vakuutus on voimassa Suomessa aiheutuneiden tapaturman ja sairauden hoitokulujen osalta. Lisäksi vakuutus on tapaturmaisen kuoleman ja pysyvän haitan osalta voimassa kaikkialla maailmassa. Matkustamista koskevan vakuutusturvan osalta vakuutuksen voimassaolo on määritelty kohdassa TU130 Matkustaminen 1 Voimassaolo.

Vakuutus ei kata tapaturmia, jotka ovat sattuneet kilpaurheilussa vakuutetun täytettyä 18 vuotta. Kilpaurheilulla tarkoitetaan osallistumista kilpailuun, otteluun tai näihin tähtääviin harjoituksiin.

Kun vakuutuksesta on korvattu tapaturman ja sairauden hoitokuluja yhteensä 50.000 euron enimmäismäärä, päättyy kaikkien vakuutettujen vakuutusturva tapaturman ja sairauden hoitokulujen osalta. Vakuutettujen tapaturmaisen pysyvän haitan ja tapaturmaisen kuoleman vakuutusturvat samoin kuin matkustamista koskeva vakuutusturva säilyvät edelleen voimassa, jos ne ovat olleet vakuutukseen valittuina.

### 2 Vakuutuksen laajuus

Vakuutukseen on valittavissa seuraavat vakuutusturvat

- tapaturma ja sairaus
- matkustaminen.

Tapaturmaa ja sairautta koskeva vakuutusturva sisältää turvan vakuutetun hoitokulujen, tapaturmaisen pysyvän haitan eli invaliditeetin ja tapaturmaisen kuoleman osalta siltä osin kuin ne on valittu vakuutukseen ja merkitty vakuutuskirjaan.

Matkustamista koskeva vakuutusturva sisältää turvan vakuutetun matkatapaturman ja -sairauden hoitokulujen lisäksi matkan keskeytymisen, matkan peruuntumisen, matkalta myöhästymisen ja matkan odottamisen osalta.

### 3 Vakuutettu

Vakuutettu on vakuutuskirjassa Tähtiterveysturvassa nimeltä mainittu henkilö, jolla on oikeus Suomen sairausvakuutuslain mukaisiin etuuksiin ja jolla on vakituinen asuinpaikka Suomessa. Henkilön vakituksena asuinpaikkana pidetään Väestörekisterikeskuksen ylläpitämään rekisteriin merkittyä vakituista osoitetta.

### 4 Edunsaaja

Kuolemantapauksessa vakuutuksen edunsaajana ovat vakuutetun omaiset ja muissa tapauksissa vakuutettu itse. Vakuutuksenottaja voi kirjallisesti määrätä muunkin henkilön edunsaajaksi, jolloin siitä tehdään merkintä vakuutuskirjaan.

### 5 Omavastuu

Vakuutuskausikohtainen tapaturman ja sairauden hoitokulujen omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Omavastuu on kaikille vakuutetuille yhteinen. Omavastuu vähennetään vakuutuskausittain, vakuutuksesta korvattavan vahingon määrästä riippumatta siitä, missä järjestyksessä tai kenen vakuutetun kuluja korvataan.

### 6 Vakuutusmäärä ja enimmäismäärä

Tapaturman ja sairauden johdosta korvattavien hoitokulujen vakuutuskausikohtainen enimmäismäärä eli vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutusmäärä on kaikille vakuutetuille yhteinen. Lisäksi vakuutuskirjaan on merkitty tapaturmaisen pysyvän haitan ja tapaturmaisen kuoleman vakuutusmäärät, jotka ovat Pohjantähden suorittaman korvauksen enimmäismääriä.

Vakuutuksen koko voimassaoloaikana kaikille vakuutetuille yhteensä korvattavien tapaturman ja sairauden hoitokulujen enimmäismäärä on 50.000 euroa vakuutusta kohden riippumatta siitä, kuinka monta henkilöä vakuutuksessa on vakuutettuna.

Vakuutuskaudessa korvattavien hoitokulujen enimmäismäärän täyttymistä laskettaessa huomioidaan kaikille vakuutetuille kyseisen vakuutuskauden aikana aiheutuneista hoitokuluista maksetut korvaukset riippumatta siitä, milloin korvauspäätökset on tehty.

### 7 Vakuutusmaksun peruste

Vakuutusmaksun perusteina käytettävät tiedot on merkitty vakuutuskirjaan.

#### 7.1 Vakuutusmaksun peruste tapaturman ja sairauden hoitokuluissa

Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutukseen valittu vakuutusmäärä, omavastuu ja vakuutettujen henkilöiden lukumäärä.

#### 7.2 Vakuutusmaksun peruste tapaturmaisessa pysyvässä haitassa ja kuolemassa

Vakuutusmaksuun vaikuttaa vakuutukseen valittu vakuutusmäärä ja vakuutettujen henkilöiden lukumäärä.

**7.3 Vakuutusmaksun peruste matkustamisessa**

Vakuutusmaksuun vaikuttaa vakuutettujen henkilöiden lukumäärä, matkan enimmäispituus ja matkan aihe.

**TU120 Tapaturma ja sairaus****1 Tapaturman ja sairauden hoitokulujen korvattavuus**

Vakuutuksen perusteella korvattava tapaturma on äkillinen ja odottamaton ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa ruumiinvamman, jota voidaan pitää myös lääketieteellisin perustein ulkoisen tapahtuman aiheuttamana. Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä.

Lisäksi tapaturman aiheuttamaksi ruumiinvammaksi katsotaan myös enintään yhden päivän aikana kehittynyt lihaksen tai jänteen venähdysvamma, joka on seurausta poikkeuksellisesta liikkeestä tai urheilusuorituksen yhteydessä tapahtuvasta äkillisestä voimaponnistuksesta. Vakuutuksen perusteella korvattava sairaus on sellainen sairaanhoitoa vaativa tila, jonka voidaan lääketieteellisin perustein todeta aiheutuneen vakuutetun tahdosta riippumatta.

**1.1 Korvattavat hoitokulut**

**Vakuutus korvaa** vakuutetulle sattuneen korvattavan tapaturman tai sairauden johdosta, vakuutuksen voimassa ollessa aiheutuneita, kohdassa 1.2 (Vakuutus korvaa) lueteltuja hoitokuluja. Hoitokuluilla tarkoitetaan kuluja, jotka ovat aiheutuneet korvattavan sairauden tai tapaturman tutkimuksesta, hoidosta tai lääkityksestä. Vakuutus ei kuitenkaan korvaa kohdassa 1.3 (Vakuutus ei korvaa) lueteltuja hoitokuluja. Kulun katsotaan aiheutuneen silloin, kun sen perusteena oleva tutkimus tai hoito on suoritettu tai tuote taikka palvelu on luovutettu.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito ja lääkkeet ovat terveydenhuollon ammattihenkilön määräämiä ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättömiä korvattavan sairauden tai tapaturman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Lisäksi tapaturman hoitokulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että terveydenhuollon ammattihenkilöön on otettu yhteyttä hoitoon liittyen 14 vuorokauden kuluessa tapaturman sattumisesta.

Hoitokuluja korvataan siltä osin, kun niistä ei ole oikeutta korvaukseen sairausvakuutus-, liikennevakuutus-, työtapaturmavakuutus- ja ammattitautilain, potilasvahinkolain tai jonkin muun lain tai säännöksen nojalla. Jos hoitokulut olisi korvattava jonkin lain tai säännöksen nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta johtuvasta syystä, ei korvausta makseta myöskään Tähtiterveysvakuutuksesta.

Pohjantähdellä on oikeus määrätä, missä vakuutetun tutkimus- ja hoitotoimenpiteet tehdään.

**1.2 Vakuutus korvaa**

**Vakuutus korvaa hoitokuluina** julkisen terveydenhuollon toimintayksikön

- terveyskeskus-, poliklinikka-, sairaala- ja hoitopäivämaksut sisältäen leikkaukset, tähytykset tai muut operatiiviset toimenpiteet. Yhtäjaksoisen hoitajaksona maksuja korvataan enintään 30 vuorokautta samaa vammaa tai sairautta kohden.

**Vakuutus korvaa hoitokuluina** yksityisen palveluntuottajan toimintayksikön

- antamasta hoidosta tai tekemästä tutkimuksesta aiheutuneet terveydenhuollon ammattihenkilön palkkiot ja laboratoriotutkimuskulut. Kuitenkin leikkauksista, tähytyksistä tai muista operatiivisista toimenpiteistä korvattavia ovat vain korvien putkitus, kitarisaleikkaus ja nielurisaleikkaus
- tekemistä kuvantamistutkimuksista röntgentutkimuksen, magneettikuvauksen, tietokonetomografian ja ultraäänitutkimuksen kustannukset, kun tutkimukset ovat terveydenhuollon ammattihenkilön määräämiä ja tekemiä.

**Lisäksi vakuutus korvaa hoitokuluina**

- enintään 300 euroa vakuutuskaudessa Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen (FIMEA) antaman luvan perusteella myytävistä lääkevalmisteista tai määräaikaisesta erityislupavalmisteesta, jotka ovat korvattavan tapaturman tai sairauden hoitoon tarkoitettuja, terveydenhuollon ammattihenkilön reseptillä määräämiä ja apteekista vakuutuskauden aikana ostettuja riippumatta siitä, montako vakuutettua vakuutuksessa on
- lääkärintodistuslaskut, jos Pohjantähden arvion mukaan todistuksia tarvitaan korvausasian käsittelyn yhteydessä.

**1.3 Vakuutus ei korvaa**

**Vakuutus ei korvaa** hoitokuluja, jotka ovat aiheutuneet

- yksityisellä palveluntuottajalla tehdystä leikkauksesta, tähytyksestä tai muusta operatiivisesta toimenpiteestä lukuun ottamatta kohdassa 1.2 (Vakuutus korvaa) yksilöityjä toimenpiteitä
- kosmeettisesta leikkauksesta tai hoidosta, rintojen pienennys- tai suurennusleikkauksesta, silmäluomen kohotuksesta, rasvaimusta, lihavuusleikkauksesta, seksuaaliseen suoriutuskykyyn liittyvästä tutkimuksesta tai hoidosta, eikä ensisijaisesti elämänlaatua parantavasta hoidosta tai lääkkeestä
- fyysikaalisesta hoidosta eikä muusta kuntouttavasta hoidosta tai terapiasta kuten esimerkiksi psyko-, neuropsyko-, toiminta-, puhe-, ravitsemus-, lymfaterapiasta tai akupunktiosta
- rakenteellisen ruumiinvian korjaamiseksi taikka tapaturman tai sairauden hoitoon, oireiden seurantaan tai jatkohoitoon tarkoitettua apuvälineestä, hoitolaitteesta, tukipohjallisesta tai tuesta
- raskauden ehkäisystä tai keskeyttämisestä taikka raskaudentilasta johtuvasta seurannasta, sairausoireesta tai komplikaatiosta taikka synnytyksestä
- lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista
- sairauksien ennaltaehkäisystä, rokotuksesta tai terveystarkastuksesta, joka tehdään vakuutetun terveydentilan toteamiseksi. Tämä ei koske todettujen sairauksien seurantaa.
- silmälasien tai piilolinssienhankinnasta
- silmien taittovian korjaamiseksi tehdystä laserhoidosta tai kirurgisesta hoidosta
- siedätyshoidosta
- hampaiden, hampaiden kiinnityskudosten tai purennan hoidosta, jos kyse on sairaudesta tai rakenteellisesta ominaisuudesta
- hampaiden tai hammasproteesin rikkoutumisesta, jos rikkoutuminen on tapahtunut puremisen yhteydessä
- asumispalvelusta taikka hoidosta kuntoutus-, kylpylä- tai luontaihoitolaitoksessa, pysyvässä laitoshoidossa tai muussa vastaavassa paikassa
- lääkeaineen, nikotiinin, alkoholin, alkoholin korvikkeen, huumausaineen tai näihin rinnastettavissa olevien valmisteiden aiheuttamista myrkytyksistä, elinvaurioista, sairauksista tai näihin liittyvien sairauksien tai riippuvuuksien hoidosta. Kuitenkin erehdyksessä edellä mainittuja aineita

käytettäessä aiheutuneen vamman tai sairauden hoitokuluja korvataan kohdan 1.2 (Vakuutus korvaa) mukaisesti

- tahallaan itselle aiheutetuista vammoista
- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- hoitovirheestä tai potilasvahingosta.

**Vakuutus ei korvaa** muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

**Vakuutus ei myöskään korvaa** hoitokuluja, jotka ovat aiheutuneet vakuutetun rikollisesta teosta tai sen yrityksestä taikka siitä, että 15 vuotta täyttänyt vakuutettu on ollut osallisena riidassa tai pahoinpitelyssä. Näissä tapauksissa hoitokulut kuitenkin korvataan, jos asiasta tehty poliisitutkinta tai tuomioistuinkäsittely osoittaa vakuutetun syyttömäksi osapuoleksi.

## 2 Tapaturmaisen kuoleman ja pysyvän haitan korvattavuus

Vakuutuksen perusteella korvattava tapaturmainen kuolema tai pysyvä haitta on sellainen, joka aiheutuu vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen korvattavan tapaturman seurauksena. Pysyvän haitan ja kuoleman korvattavuuden edellytyksenä on lisäksi, että terveydenhuollon ammattihenkilöön on otettu yhteyttä hoitoon tai kuolemaan liittyen 14 vuorokauden kuluessa tapaturman sattumisesta.

Vakuutuksen perusteella korvattava tapaturma on äkillinen ja odottamaton ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa ruumiinvamman, jota voidaan pitää myös lääketieteellisin perustein ulkoisen tapahtuman aiheuttamana. Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paletumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä.

### 2.1 Korvattava tapaturmainen pysyvä haitta

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen, korvattavan tapaturman seurauksena syntyneen ruumiinvamman aiheuttamaa, lääketieteellisesti arvioitavissa olevaa yleistä haittaa. Haitta-astetta arvioitaessa huomioidaan ainoastaan vamman laatu. Yksilölliset olosuhteet, kuten esimerkiksi vakuutetun harrastus tai ammatti, eivät vaikuta haitta-asteen arviointiin.

Haitan suuruus määritetään tapaturman sattuessa voimassa olleen valtioneuvoston antaman, työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan haittaluokitusasetuksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta korvattavaa haittaa ja haittaluokka yksi pienintä korvattavaa haittaa. Yksi haittaluokka vastaa viiden prosenttiyksikön lääketieteellistä haittaa ja seuraavat haittaluokat aina viisi prosenttiyksikköä edellistä suurempaa haittaa. Alle haittaluokka yhden haitasta ei makseta korvausta.

Haittaluokan määrittelee Pohjantähden käyttämä asiantuntijalääkäri vakuutettua hoitavien lääkäreiden vakuutetusta antamien terveydentilätietojen perusteella. Haitasta maksetaan korvausta vain, jos se on ilmennyt kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta ja ruumiinvamman aiheuttama lääketieteellinen haitta todetaan pysyväksi. Haitta määritellään aikaisintaan kolmen kuukauden kuluttua tapaturman sattumisesta.

Korvauksen määrä on ruumiinvamman haittaluokkaa vastaava prosenttiosuus vakuutukseen valitusta, tapaturman sattumishetkellä voimassa olleesta pysyvän haitan vakuutusmäärästä. Korvauksen määrää korjataan vastaamaan muuttuneita olosuhteita, jos haittaluokka muuttuu vamman

pahentumisen vuoksi ennen kuin ensimmäisen pysyvän haitan korvauksen maksamisesta on kulunut kolme vuotta.

### 2.2 Korvattava tapaturmainen kuolema

Tapaturmaisella kuolemalla tarkoitetaan vakuutuksen voimassa ollessa sattuneen tapaturman seurauksena aiheutunutta kuolemaa.

Korvauksena kuolemasta maksetaan kuolemaan johtaneen tapaturman sattuessa voimassa ollut kuoleman vakuutusmäärä.

Tapaturmaisen kuoleman korvattavuuden edellytyksenä on, että vakuutettu kuolee kolmen vuoden kuluessa tapaturman sattumisesta.

### 2.3 Vakuutus ei korvaa

**Vakuutus ei korvaa** tapaturmaista pysyvää haittaa tai kuolemaa

- joka on aiheutunut potilasvahingosta tai hoitovirheestä
- jonka vakuutettu on aiheuttanut itselleen tahallisesti
- joka on aiheutunut vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- siltä osin kuin se johtuu sairaudesta, rakenteellisesta viasta taikka tuki- ja liikuntaelimestön tai kudosten iänmukaisesta rappeutumisesta, vaikka vakuutetulla ei olisi ollut oireita ennen tapaturmaa
- joka on aiheutunut rauhanturvaamistehtävissä
- joka on aiheutunut vakuutetun rikollisesta teosta tai sen yrityksestä taikka siitä, että 15 vuotta täyttänyt vakuutettu on ollut osallisena riidassa tai pahoinpitelyssä. Näissä tapauksissa hoitokulut kuitenkin korvataan, jos asiasta tehty poliisitutkinta tai tuomioistuinkäsittely osoittaa vakuutetun syyttömäksi osapuoleksi.

## TU130 Matkustaminen

### 1 Voimassaolo

Vakuutus korvaa matkatapaturman ja –sairauden hoitokulut sekä matkan keskeytymisen, peruuntumisen, matkalta myöhästymisen ja matkan odottamisen vapaa-ajan matkoilla. Kilpaurheilu-, työ- tai opiskelumatkat eivät ole vapaa-ajan matkoja.

Matkustamista koskeva vakuutusturva on kuitenkin voimassa alle 18-vuotiaan vakuutetun osalta myös kilpaurheilu- ja opiskelumatkoilla. Matkustamista koskeva vakuutusturva on voimassa 30 vuorokautta kaikkialla maailmassa Suomesta ulkomaille tehtävillä matkoilla. Suomessa matkustamista koskeva vakuutusturva on voimassa 30 vuorokautta matkoilla, jotka vakuutettu tekee vähintään 50 kilometrin etäisyydelle normaaliin elinympäristöön kuuluvasta, Suomessa sijaitsevasta asunnostaan, työpaikastaan, opiskelupaikastaan tai vapaa-ajan asunnostaan. Matkustamista koskeva vakuutusturva ei ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai näiden paikkojen välillä.

Matka alkaa, kun vakuutettu lähtee jostakin edellä mainitusta paikasta ja matka päättyy, kun vakuutettu saapuu johonkin edellä mainittuun paikkaan. Matkan ulkomailta ei katsota katkeavan alle 30 vuorokauden mittaisen Suomessa käynnin vuoksi, jos vakuutettu palaa tai hänen on tarkoitus palata samaan matkakohteeseen.

Matkustamista koskevan vakuutusturvan osalta vakuutus korvaa kuluja siltä osin, kun niistä ei ole oikeutta korvaukseen sairausvakuutuslain, liikennevakuutuslain, työtapaturmavakuutus- ja ammattitautilain, potilasvahingolain tai jonkin muun lain tai säännöksen nojalla. Jos hoitokulut olisi korvattava jonkin lain tai säännöksen nojalla, mutta korvaus evätään vakuutetusta

johtuvasta syystä, ei korvausta makseta myöskään Tähtiterveysvakuutuksesta.

**Vakuutus ei korvaa** kuluja siltä osin, kun vakuutettu saa korvauksen samasta syystä matkanjärjestäjältä, liikenneyhtiöltä, hotellilta tai vastaavalta taholta. Pohjantähden maksaman korvauksen edellytyksenä on, että korvausta on ensisijaisesti haettu edellä mainituilta tahoilta.

#### **Matkustamista koskeva vakuutusturva ei ole voimassa**

- lasketeltaessa merkittyjen rinteiden ulkopuolella, vuorikiipeilyssä tai purjehdittaessa valtamerellä
- rauhanturvaamistehtävissä
- 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.
- sotatoimi- tai poikkeustila-alueella (esim. sota, kapina, mellakka, aseellinen selkkkaus 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.

## **2 Matkatapaturman korvattavuus**

Vakuutuksen perusteella korvattava matkatapaturma on matkustamista koskevan vakuutusturvan voimassa ollessa sattunut äkillinen ja odottamaton ulkoinen tapahtuma, joka aiheuttaa ruumiinvamman, jota voidaan pitää myös lääketieteellisin perustein ulkoisen tapahtuman aiheuttamana. Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistosta, paleltumista tai paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä. Tapaturman aiheuttamaksi ruumiinvammaksi katsotaan myös enintään yhden päivän aikana kehittynyt lihaksen tai jänteen venähdyssvamma, joka on seurausta poikkeuksellisesta liikkeestä tai urheilusuorituksen yhteydessä tapahtuvasta äkillisestä voimaponnistuksesta.

Matkatapaturman korvattavuuden edellytyksenä on lisäksi, että lääkärin hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden kuluessa tapaturman sattumisesta.

#### **Matkatapaturmana ei korvata**

- rasitusvammoja tai muita vähitellen syntyviä vammoja
- nikamavälileivytystä, vatsan tai nivusalueen tyrää, akillesjänteen repeämää eikä nivelen toistuvaa sijoiltaanmenoa, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa lääketieteellisesti arvioiden myös terve kudos vaurioituisi.

## **3 Matkasairauden korvattavuus**

Vakuutuksen perusteella korvattava matkasairaus on matkustamista koskevan vakuutusturvan voimassa ollessa aiheutunut, sairaanhoitoa vaativa tila, jonka oireet ovat ilmenneet matkan aikana tai jonka on lääketieteellisen kokemuksen mukaan katsottava saaneen alkunsa vasta matkalla. Korvattavuuden edellytyksenä on lisäksi, että sairaanhoitoa vaativan tilan voidaan lääketieteellisin perustein todeta aiheutuneen vakuutetun tahdosta riippumatta.

Matkasairautena korvataan myös ennen matkaa alkaneen sairauden äkillinen paheneminen. Lisäksi korvataan äkillinen ja välitöntä hoitoa matkan aikana vaatinut raskauden tilan muutos.

Edellä mainituissa tilanteissa korvattavuuden edellytyksenä on, että vakuutettu on matkalle lähtiessään ollut oireeton eikä terveydentilan muutos ole yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan ollut todennäköinen ja odotettavissa. Tällöin korvataan kuitenkin ainoastaan matkalla annetusta ensiapuolteisesta hoidosta aiheutuneita kuluja. Kuluja korvataan enintään seitsemän vuorokauden ajan hoidon alkamisesta, mutta sairaankuljetuskustannuksia Suomeen ei korvata.

Matkasairauden korvattavuuden edellytyksenä on lisäksi, että lääkärin hoitoon on hakeuduttu 14 vuorokauden kuluessa oireiden alkamisesta.

## **4 Korvattava kulut matkatapaturmasta ja -sairaudesta**

**Vakuutus korvaa** vakuutetulle sattuneen korvattavan tapaturman tai sairauden johdosta, matkustamista koskevan turvan voimassa ollessa aiheutuneita, kohdassa 4.1 (Vakuutus korvaa matkan aikana) ja 4.2 (Vakuutus korvaa matkan päätyttyä) lueteltuja kuluja. Vakuutus ei kuitenkaan korvaa kohdassa 4.3 (Vakuutus ei korvaa) lueteltuja kuluja. Kulun katsotaan aiheutuneen silloin, kun sen perusteena oleva tutkimus tai hoito on suoritettu tai tuote taikka palvelu on luovutettu.

**Vakuutus korvaa** matkatapaturmasta aiheutuvia kuluja enintään kolmen vuoden ajan matkatapaturman sattumisesta, vaikka vakuutus olisi matkustamista koskevan vakuutusturvan osalta päättynyt vahingon sattumisen jälkeen.

**Vakuutus korvaa** matkasairaudesta aiheutuvia kuluja enintään 120 vuorokauden ajan hoidon aloittamisesta, vaikka vakuutus olisi matkustamista koskevan vakuutusturvan osalta päättynyt vahingon sattumisen jälkeen.

**Matkustamisen osalta vakuutus korvaa** poikkeavan liikkeen tai urheilusuorituksen yhteydessä tapahtuneen äkillisen voimaponnistuksen aiheuttaman venähdyssvaman hoitokuluja enintään 6 viikkoa vamman aiheutumisesta. Vakuutus ei kuitenkaan korvaa poikkeavan liikkeen aiheuttaman vamman tai äkillisen voimaponnistuksen aiheuttaman venähdyssvamma leikkaustoimenpiteitä.

### **4.1. Vakuutus korvaa matkan aikana**

**Vakuutus korvaa kulut**, jotka ovat aiheutuneet

- matkan aikana lääkärin määräämästä, sairauden tai vamman paranemiseksi lääketieteellisesti välttämättömästä tutkimuksesta, hoidosta tai lääkkeistä
- ulkomailla välttämättömästä hoitoon liittyvästä matkasta. Oman auton tai omassa käytössä olevan vuokra-auton käytöstä aiheutuneista kuluista korvataan 0,25 euroa kilometriä kohden
- Suomessa kiireellisestä sairaankuljetuksesta ambulanssilla
- Pohjantähden etukäteen hyväksymästä, vakuutetun yhden lähiomaisen matkasta Suomesta vakuutetun luo ja takaisin Suomeen. Korvattavuuden edellytyksenä on, että vakuutettu on matkalla aiheutuneen korvattavan vamman tai sairauden vuoksi hengenvaarallisessa tilassa, tai kyseessä on matkalla vakavasti sairastunut tai vammautunut alle 15-vuotias vakuutettu. Lisäksi korvataan lähiomaiselle matkan aikana aiheutuneita muita välttämättömiä elinkustannuksia enintään 50 euroa vuorokaudessa
- lääkärin määräämästä ja Pohjantähden etukäteen hyväksymästä sairaankuljetuksesta Suomeen.

Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, korvataan kuolinhetkellä voimassa olevan, matkustamista koskevan vakuutusturvan perusteella vainajan kohtuulliset ja välttämättömät kuljetuskustannukset Suomeen tai hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutetun



kuolema ei olisi aiheutunut korvattavasta tapaturmasta tai sairaudesta.

Matkan aikana ulkomailla aiheutuneet korvattavat kulut voidaan laskuttaa suoraan Pohjantähdeltä. Tämän edellytyksenä on, että asiakas toimittaa jälkikäteen tarvittavat asiakirjat (Kelan valtakirja) sairausvakuutuslain mukaisten korvausten hakemiseksi Kansaneläkelaitokselta.

#### 4.2 Vakuutus korvaa matkan päätyttyä

**Vakuutus korvaa** matkatapaturman tai -sairauden kulut, jotka ovat aiheutuneet matkan päätyttyä

- terveydenhuollon ammattihenkilökunnan määräämästä ja antamasta, matkatapaturman tai -sairauden paranemiseksi välttämättömästä lääketieteellisestä tutkimuksesta tai hoidosta. Yksityisen palveluntuottajan toimintayksikön hoitopäivämaksusta korvataan enintään julkisen terveydenhuollon toimintayksikön hoitopäivämaksua vastaava määrä
- terveydenhuollon ammattihenkilön reseptillä määräämästä, apteekista ostetusta, Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen (FIMEA) antaman luvan perusteella myytävistä lääkevalmisteista tai määräaikaisesta erityislupavalmisteista
- julkisen terveydenhuollon toimintayksikön terveyskeskus-, sairaala-, poliklinikka- ja hoitopäivämaksusta.

#### 4.3 Vakuutus ei korvaa

**Vakuutus ei korvaa kuluja**, jotka ovat aiheutuneet

- jatkuvaan käyttöön tarkoitettujen lääkkeiden määräämisen uusimisesta eikä tällaisen lääkkeen hankkimisesta, ellei sairautta ole todettu ja hoitoa aloitettu saman matkan aikana siitä, että vakuutettu laiminlyö hoitonsa
- raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeytyksestä, ellei kyse ole odottamattomasta, äkillisestä ja välitöntä hoitoa vaativasta raskauden tilan muutoksesta
- lapsettomuuden tutkimuksista tai hoidoista tai näihin liittyvistä komplikaatioista
- lääkeaineen, nikotiinin, alkoholin, alkoholin korvikkeen, huumausaineen tai näihin rinnastettavissa olevien valmisteiden aiheuttamista myrkytyksistä, elinvaurioista, sairauksista tai näihin liittyvien sairauksien hoidosta taikka riippuvuudesta. Kuitenkin erehdyksessä edellä mainittuja aineita käytettäessä aiheutuneen vamman tai sairauden hoitokuluja korvataan kohtien 4.1 (Vakuutus korvaa matkan aikana) ja 4.2 (Vakuutus korvaa matkan päätyttyä) mukaisesti
- fysikaalisesta tai muusta kuntouttavasta hoidosta tai terapiasta kuten esimerkiksi psyko-, neuropsyko-, toiminta-, puhe-, ravitsemus-, lymfaterapiasta taikka akupunktiosta
- äkillisestä hammassärystä taikka puremisesta hampaalle tai hammasproteesille
- lääkinnällisen välineen taikka ortopedisen sidoksen, tuen tai tukipohjallisen hankkimisesta.

**Vakuutus ei myöskään korvaa hoitokuluja**, jotka ovat aiheutuneet vakuutetun rikollisesta teosta tai sen yrityksestä taikka siitä, että 15 vuotta täyttänyt vakuutettu on ollut osallisena riidassa tai pahoinpitelyssä. Näissä tapauksissa hoitokulut kuitenkin korvataan, jos asiasta tehty poliisitutkinta tai tuomioistuinkäsittely osoittaa vakuutetun syyttömäksi osapuoleksi.

**Vakuutus ei korvaa kuluja**, jotka ovat aiheutuneet kohdassa 4 (Korvattava kulut matkatapaturmasta ja -sairaudesta) määritellyn ajan jälkeen.

#### 5 Matkan keskeytymisen ja peruuntumisen korvattavuus

**Vakuutus korvaa** matkustamista koskevan vakuutusturvan voimassa ollessa vakuutetun matkan keskeytymis- tai peruuntumiskuluja, jos ne johtuvat vakuutetun, vakuutetun aviopuolison, avopuolison tai rekisteröidyn parisuhdekumppanin taikka näiden lapsen, otto- tai kasvattilapsen, lapsenlapsen, vanhempien, otto- tai isovanhempien, sisarusten, miniän tai vävyn äkillisestä ja vakavasta sairastumisesta, äkillisestä ja vakavasta vammautumisesta tai äkillisestä kuolemasta. Terveystilasta johtuvan matkan peruuntumisen tai keskeytymisen tulee olla lääketieteellisesti arvioiden pakottavaa. Vakuutus ei kuitenkaan korvaa matkan keskeytymistä, jos se aiheutuu vakuutetun tai muun edellä mainitun, matkalla mukana olevan henkilön ennen matkaa alkaneen sairauden äkillisestä pahenemisesta. Vakuutus ei myöskään korvaa matkan keskeytymistä tai peruuntumista, jos syynä on vakuutetun tai muun edellä mainitun, matkalla mukana olevan henkilön pelko sairauden tartuntavaarasta tai muu pelkotila.

**Vakuutus korvaa** matkan keskeytymis- tai peruuntumiskuluja myös, jos vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuu välittömästi ennen matkaa tai matkan aikana taloudellisesti huomattava ja odottamaton vahinko, joka pakottavasti edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla, tai matkakohteeseen kohdistuu terrori-isku tai vakava luonnonkatastrofi.

#### 5.1 Vakuutus korvaa matkan keskeytymisestä

- vakuutetun kotiinpaluun järjestämisestä aiheutuneet välttämättömät, ylimääräiset matkalippujen ja majoitusten kustannukset
- vakuutetun käyttämättä jääneet, muut maksetut matkapalveluiden kulut, kuitenkin enintään 1000 euroa vakuutettua kohden
- vakuutetun menetetyt matkapäivät sairaalahoidon ajalta tai lääkärin määräämän ennenaikaisen matkalta paluun vuoksi. Menetetyt matkapäivät korvataan myös yhdelle matkalla mukana olevalle vakuutetun huoltajalle, jos sairaalahoidon joutunut on alle 15-vuotias lapsi ja huoltajan läsnäolo sairaalassa on välttämätöntä. Korvauksena menetetyistä matkapäivistä maksetaan niin suuri osa ennen matkaa maksetuista matkalippujen ja majoitusten kustannuksista kuin menetettyjen matkapäivien ja suunniteltujen matkapäivien välinen suhde osoittaa. Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä vuorokausina ennen matkaa suunniteltuun matkan päättämishetkeen asti. Menetetyt matkapäivät lasketaan vastaavasti sairaalahoidon alkamisesta sairaalahoidon päättymiseen asti täysinä vuorokausina. Jos viimeinen näin laskettu täysi vuorokausi ylittyy 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi menetetyksi matkapäiväksi. Jos vakuutettu menettää vähintään kolme neljäsosaa kaikista matkapäivistään, katsotaan hänen menettäneen kaikki matkapäivänsä.

Jos matkan keskeytyminen johtuu terrori-iskusta tai vakavasta luonnonkatastrofista matkakohteessa, korvataan edellä mainittuja keskeytymiskuluja enintään 1.500 euroa vakuutettua kohden.

#### 5.2 Vakuutus korvaa matkan peruuntumisesta

- ennen matkaa maksetut matkalippujen ja majoitusten kustannukset, joista vakuutettu on matkanjärjestäjän tai palveluntuottajan matkaehdotusten mukaan vastuussa ja joita matkanjärjestäjä tai muu palveluntuottaja ei ole velvollinen palauttamaan
- etukäteen maksetut, matkan peruuntumisen vuoksi turhiksi jääneet muut matkapalveluiden kulut, kuitenkin enintään 1.000 euroa vakuutettua kohden. Jos matkan peruuntuminen johtuu terrori-iskusta tai vakavasta luonnonkatastrofista matkakohteessa, korvataan edellä

mainittuja peruuntumiskuluja yhteensä enintään 1.500 euroa vakuutettua kohden.

## 5.2.1 Vakuutus ei korvaa

### Vakuutus ei korvaa matkan peruuntumiskuluja

- jos matkustamista koskeva vakuutusturva on tullut voimaan myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai peruuntumisen syy on ilmennyt ennen matkan varaamista, maksamista tai ennen matkustamista koskevan vakuutusturvan voimaantumista.

## 6 Matkalta myöhästymisen korvattavuus

**Vakuutus korvaa** matkustamista koskevan vakuutusturvan voimassa ollessa vakuutetun matkalta myöhästymisestä aiheutuvia kuluja, jos vakuutettu ei ehdi ajoissa etukäteen varatun ulkomaanmatkan tai jatkoyhteyden 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.

### 6.1 Vakuutus korvaa matkalta myöhästymisestä

**Vakuutus korvaa** vakuutetun

- välttämättömät kulut, jotka aiheutuvat matkalta myöhästymisen vuoksi järjestettävästä uudesta matkasta. Matkalipuista, majoituksesta ja matkapalveluista aiheutuneita kuluja korvataan alkuperäistä matkaa vastaavan matkan mukaisesti, kuitenkin enintään 2.000 euroa vakuutettua kohden
- peruuntuneen matkan matkalippujen, majoitusten ja muiden matkapalveluiden kustannukset, kuitenkin enintään 2.000 euroa vakuutettua kohden, jos vakuutettu ei pääse matkalle.

## 7 Matkan odottamisen korvattavuus

**Vakuutus korvaa** matkustamista koskevan vakuutusturvan voimassa ollessa matkan odottamisesta aiheutuneita vakuutetun kuluja, jos vakuutettu joutuu odottamaan yli kuusi tuntia ulkomaan meno- tai paluumatkalla sen vuoksi, että kulkuneuvo, jolla vakuutetun pitäisi matkustaa, viipyy matkalla sään, luonnonmullistuksen, liikenneonnettomuuden, teknisen vian, muun henkilön kuin vakuutetun rikollisen teon tai viranomaisen toimenpiteen vuoksi.

### 7.1 Vakuutus korvaa matkan odottamisesta

**Vakuutus korvaa** matkan odottamisesta kulukorvauksena vakuutetulle 35 euroa kultakin täyttyneeltä kuuden tunnin odottamiselta. Korvausta maksetaan enintään 350 euroa vakuutettua kohden.