

## VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA

Porkkalankatu 1  
00180 Helsinki  
Puh. (09) 6850 120  
Telekopio (09) 6850 1220  
[www.fine.fi](http://www.fine.fi)



## VALINTAOPAS LASTEN SAIRAUSKULUVAKUUTUKSISTA 16.6.2009

© 2009 Marjo Ylönen, Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Valintaoppaaseen on kerätty tietoa myynnissä olevista yksilöllisistä lasten tapaturma- ja sairauskuluvakuutuksista. Tarkoituksena on antaa vakuutuksen valintaa helpottavaa tietoa eri yhtiöiden vakuutustuotteista. Lasten vakuutukset, jotka eivät sisällä tai joissa ei ole mahdollisuutta ottaa sairauskuluvakuutusta, eivät sisälly vertailuun.

Tämä valintaopas ei ole yksityiskohtainen selvitys vakuutusten sisällöstä. Ennen vakuutuksen ottamista kannattaa tutustua voimassa oleviin vakuutusehtoihin. Vain tämän oppaan perusteella ei voi valita vakuutusyhtiötä eikä vakuutusta. Tarkemmat tiedot ja tarjoukset on aina pyydettävä vakuutusyhtiöstä.

### Vakuutusyhtiöiden tuotteet:

(suluissa mainitaan henkilö, joka on tarkastanut kyseistä yhtiötä koskevat tiedot)

Aktia Henkivakuutus Oy (Sirpa Öhman)	Aktia Lapsivakuutus
Aktia Vahinkovakuutus Oy (Karita Lönnqvist)	Nallevakuutus
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (Lena Ohvo)	Lapsen Sairausturva
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy (Petri Laine)	Lapsivakuutus*
Lähivakuutus Keskinäinen Yhtiö (Tarja Keränen)	Lapsiturva
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Ilkka Ylenius)	Optimini
Nordea Vahinkovakuutus /TrygVesta Forsikring A/S (Tiina Isoniemi)	Nordea Turva Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutus (Nordea Juniori Turva)
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Pohjantähti (Päivi Wiitamäki)	Pohjantähden Pohjantähtiturva*
Pohjola Vakuutus Oy (Hannele Janhonen)	Mittaturvan hoitokulu- ja tapaturmavakuutukset*
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola (Krista Orassaari)	Lapsivakuutus
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva (Ritva Remes)	Junioriturva Plus

**\*Vakuutukseen on valittu turvat sairauden ja tapaturman aiheuttamien hoitokulujen ja tapaturman aiheuttaman sekä pysyvän haitan että kuoleman osalta. Ifissä pysyvä haitta on myös sairauden varalta.**

**Asioita, joita kannattaa huomioida:**

- Henkilövakuutuksen myöntämiseen vaikuttaa terveydentila. Terveys selvityksen täyttämässä tulee olla rehellinen, tarkka ja huolellinen. Jos vakuutuksenottajan antamat tiedot osoittautuvat virheelliseksi, vakuutus voidaan irtisanoa tai vakuutukseen voidaan liittää yksilöllinen rajoitusehto vakuutuksen alkamisen jälkeen, jos tietojen virheellisyys johtuu vakuutuksenottajan huolimattomuudesta.
- Jos olet vaihtamassa vakuutusyhtiötä tai vakuutusta, älä irtisano vanhaa henkilövakuutusta ennen kuin olet varmistanut millä ehdoilla uusi vakuutus myönnetään. Aiemmat sairaudet voivat aiheuttaa uuteen vakuutukseen rajoitusehtoja. Pahimmassa tapauksessa voi käydä niin ettei uutta vakuutusta myönnetä lainkaan.
- Jos vakuutus myönnetään esim. vain kotivakuutuksen yhteydessä, selvitä voitko jatkaa henkilövakuutusta itsenäisenä, jos kotivakuutus päättyy.
- Hae syntymättömän lapsen vakuutusta ajoissa. Vakuutusta ei myönnetä yleensä enää sen jälkeen kun laskettuun aikaan on alle kolme kuukautta. Huomioi, että vakuutushakemuksesi on tarjous vakuutusyhtiölle. Sen käsittely vakuutusyhtiössä saattaa kestää jopa kuukauden.
- Kiinnitä huomiota siihen, kuka on vakuutuksenottaja? Vakuutuksenottajalla on oikeus antaa vakuutusta koskevia määräyksiä eli oikeus esim. irtisanoa vakuutus. Ongelmia on käytännössä aiheutunut mm. avioerotilanteissa. Toinen vanhemmista on saattanut kieltää, ettei hänen ottamastaan lapsenvakuutuksesta saa hakea sairauskulukorvauksia.
- Mitä rajoitusehtoja vakuutukseen sisältyy?
- Omavastuun valinnalla voit vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen.
- Selvitä vakuutuksen sisältö lukemalla vakuutuksen tuoteseloste ja vakuutusehdot.
- Hae korvausta vuoden kuluessa kulujen syntymisestä.

## ENNEN VAKUUTUKSEN OTTAMISTA

Vakuuttamisen tarpeet ovat yksilöllisiä. Ennen vakuutuksen ottamista kannattaa miettiä, mitä turvaa perhe ja lapsi tarvitsevat. Halutaanko vakuutus sekä sairauden että tapaturman varalle vai riittääkö pelkkä tapaturmavakuutus. Tämän jälkeen kannattaa vertailla eri vakuutusyhtiöiden tuotteita ja vakuutusmaksuja keskenään. Lisäksi kannattaa lukea vakuutusehdoista erityisesti se, mitä ja miten korvataan, ja mitä ei korvata. Vakuutukseen sisältyvissä yleisissä sopimusehdoissa on sääntöjä mm. siitä, milloin vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksuja ja irtisanoa vakuutus.

Ennen vakuutuksen ottamista kannattaa selvittää, onko lapsella jo aikaisempia voimassaolevia vakuutuksia ja näiden vakuutusten turvan laajuus. Lapsi tai nuori voi esimerkiksi urheiluharrastuksensa osalta kuulua urheiluseuran ottaman tapaturmavakuutuksen piiriin. Perusopetuslain mukaan koulussa ja koulumatkalla oppilaalle sattuneen tapaturman hoito on oppilaalle maksutonta. Eri yhteisöjen ottamissa vakuutuksissa voi vakuutusten sisältö kuitenkin olla suppeampi ja vakuutusmäärät pienempiä kuin yksilöllisissä vakuutuksissa.

## LASTEN VAKUUTUKSIA MYYVÄT VAHINKO- JA HENKIVAKUUTUSYHTIÖT

**Vahinkovakuutusyhtiöt** voivat edellyttää, että asiakkaalla on koti-, maatala- tai yksityistapaturmavakuutus samassa yhtiössä. Tämä voi vaikeuttaa päävakuutuksen irtisanomista tai vakuutuksen vaihtamista myöhemmin toiseen vakuutusyhtiöön. Vakuutusta haettaessa kannattaa selvittää, voiko lapsen vakuutusta jatkaa itsenäisenä, vaikka koti-, maatala- tai yksityistapaturmavakuutus päättyisi.

**Henkivakuutusyhtiöiden** myöntämät vakuutukset ovat itsenäisiä vakuutuksia. Niiden myöntäminen ei siis edellytä, että vakuutusta hakevalla olisi samassa yhtiöryhmässä koti- tai maatilavakuutus.

## VAKUUTUKSEN HAKEMINEN JA MYÖNTÄMINEN

Lasten vakuutuksia voidaan hakea jo odotusaikana tai sitten, kun lapsi on syntynyt. Yleensä vakuutuksen myöntämisen edellytyksenä on, että asutaan vakituisesti Suomessa, kuulutaan sairausvakuutuslain piiriin ja suomalaiseen neuvolajärjestelmään.

Vakuutusyhtiöt edellyttävät kirjallisen terveys selvityksen täyttämistä. Terveys selvityksessä kysytään äidin, sikiön ja lapsen terveydentilaa tai pelkästään syntyneen lapsen terveydentilaa. Vakuutusyhtiön vastuunvalinta voi aiheuttaa sen, että haettua vakuutusturvaa ei myönnetä lainkaan, se myönnetään yksilöllisillä erityisillä rajoitusehdoilla tai vakuutus myönnetään vasta myöhempänä ajankohtana. Terveys selvityksen täyttämisen ja tietojen antamisessa kannattaa olla huolellinen ja rehellinen.

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on annettava oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin. Lisäksi on velvollisuus ilman aiheetonta viivytystä myöhemmin oikaista vakuutusyhtiölle annetut vääriksi tai puutteellisiksi havaitut tiedot. Vakuutus sopimus lain mukaan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti voi johtaa esimerkiksi siihen, että vakuutus sopimus irtisanoetaan tai vakuutukseen lisätään rajoitusehto jälkepäin.

Uuden henkilö vakuutuksen saaminen on hankalaa sen jälkeen, kun lapselle on sattunut tapaturma tai kun lapselle on ilmaantunut sairaus tai sen oireita. Vakuutusyhtiöt kysyvät uutta vakuutusta haettaessa terveydentilatietoja. Siten, jos lapsella on ollut sairauksia tai sairaus oireita, uusi vakuutusyhtiö ei myönnä välttämättä vakuutusta lainkaan tai vakuutukseen voi tulla sairautta koskeva yksilöllinen rajoitusehto.

### Odotusaikana

Aikaisin mahdollinen ajankohta jolloin vakuutusvarausta voi hakea, vaihtelee vakuutusyhtiöittäin alkuaikaisen raskauden toteamishetkestä siihen kun ultraäänitutkimus on tehty. Yleensä vakuutusta on haettava viimeistään kolme kuukautta ennen laskettua aikaa. Vakuutusyhtiö Turvasta Junioriturva Plussaa voi hakea viimeistään kahta kuukautta ennen laskettua aikaa.

Syntyvän lapsen vakuutusvarauksen hyväksymiseen vaikuttaa yleensä äidin ikä (alle 40 vuotta) ja äidin ja sikiön terveys.

- *Ennen laskettua aikaa* äidin tulee olla alle 40-vuotias haettaessa Fennian Lapsen Sairausturvaa, Pohjolan Mittaturvan hoitokuluvakuutusta, Tapiolan Lapsivakuutusta ja Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutusta.
- Äidin tulee olla alle 40-vuotias *haettaessa* Turvan Junioriturva Plussaa ja Lähivakuutuksen Lapsiturvaa. Pohjantähden Pohjantähtiturvaa haettaessa äidin tulisi olla 40-vuotias tai alle 40 vuotta.
- Nordea Vahinkovakuutuksen myöntämässä Nordea Juniori Turvassa äidin ikä ei vaikuta vakuutuksen myöntämiseen. Jos äidin ikä laskettuna aikana on 40 vuotta tai enemmän, voi vakuutusvarausta hakea Nordea Vahinkovakuutuksesta aikaisintaan viisi kuukautta ennen laskettua aikaa.

Kolmen tai sitä useamman sikiön raskauksille vakuutusta ei voi ennen syntymää varata.

Ennen syntymää myönnetty vakuutus on voimassa ilman yksilöllisiä lapsen terveydentilasta johtuvia rajoituksia riippumatta siitä, syntyykö lapsi terveenä vai ei.

If-yhtiön tuotevalikoimaan kuuluu Vauvavakuutus, jonka perusteella on mahdollista saada korvausta mm. vakuutusehdoissa erikseen määritellyistä synnyttäisistä sairauksista ja vammoista. *Vakuutus ei kata sairauden aiheuttamia hoitokuluja.* Vauvavakuutusta voi hakea aikaisintaan raskausviikolla 10 tehdyn ultraäänitutkimuksen jälkeen, kuitenkin viimeistään kolme kuukautta ennen laskettua aikaa. Äidin on oltava alle 45-vuotias laskettuna aikana. Vakuutus on voimassa lapsen syntymään saakka. Korvausta maksetaan vakuutusehdoissa määritellyistä ennen lapsen kolmen tai kuuden kuukauden ikää aiheutuneista vahinkotapahtumista.

#### Lapsen syntymän jälkeen

Syntyneen lapsen vakuutuksissa vakuutuksen myöntämisen alaikäraja vaihtelee neljästä vuorokaudesta kahteen kuukauteen. Lapsen terveydentila vaikuttaa vakuutuksen myöntämiseen. Vakuutus ei korvaa sellaisia sairauksia tai vammoja, jotka ovat alkaneet ennen vakuutuksen alkamista. Jos vakuutusyhtiö myöntää vakuutuksen rajoitusehdolla, vakuutuskirjaan merkitään tällöin ne sairaudet ja vammat, joista ei makseta korvauksia.

### **VAKUUTUKSEN VOIMAANTULO**

Ennen lapsen syntymää otetut vakuutukset tulevat voimaan lapsen syntymästä alkaen ilman yksilöllisiä rajoitusehtoja, jos vakuutusyhtiö on hyväksynyt vakuutusvarauksen ja varausmaksu on maksettu ajoissa. Vakuutusyhtiöön on ilmoitettava mahdollisimman pian lapsen nimi ja henkilötunnus. Ilmoituksen ajankohta ja seuraukset vaihtelevat yhtiöittäin. Esim. Tapiolan myöntämässä Lapsivakuutuksessa lapsen henkilötiedot on ilmoitettava kolmen kuukauden kuluessa lapsen syntymästä sillä uhalla, että vakuutus päättyy ja maksettua varausmaksua ei tällöin palauteta.

Kun vakuutusta haetaan lapsen syntymän jälkeen, vakuutusturva tulee pääsääntöisesti voimaan vakuutushakemukseen merkitystä päivämäärästä alkaen, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona vakuutushakemus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Jos vakuutusyhtiö ei hyväksy hakemusta, vakuutusyhtiö saattaa tarjota tilalle vakuutusta yksilöllisillä rajoitusehdoilla (esim. että vakuutusturvan ulkopuolelle rajataan korvasairaudet, ihottuma, allerginen nuha, allerginen silmätauti ja astma).

### **VAKUUTUKSEN ALUEELLINEN VOIMASSAOLO**

Pääsääntöisesti lasten vakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Rajoituksia vakuutuksen voimassaoloon voi kuitenkin tulla esim. yli kolme kuukautta kestävä ulkomaanmatkan osalta. Lisäksi kannattaa huomioida, että vakuutuksen kaikki korvauslajit eivät ole ulkomailla voimassa. Esimerkiksi Tapiolan Lapsivakuutus, Turvan Junioriturva Plus, Lähivakuutuksen Lapsiturva, Nordea Vahinkovakuutuksen Nordea Juniori Turva, Pohjolan hoitokuluvakuutus ja Mandatum Lifen Optimi ni korvaa sairaudesta ainoastaan Suomessa annetun hoidon ja syntyneet hoito- ja tutkimuskulut.

Ulkomaille matkustettaessa kannattaa aina selvittää lapsen matkustajavakuutuksen tarve. Matkavakuutukset sisältävät nimenomaan matkoihin liittyvää vakuutusturvaa, jota lasten tapaturma- ja sairausvakuutukset eivät sisällä. Esimerkkinä mainittakoon matkan peruuntumiseen ja sairaskuljetukseen kotimaahan liittyvät turvat.

## URHEILU

Lasten vakuutukset ovat pääsääntöisesti voimassa urheilutoiminnassa. Kuitenkin 15 vuotta, joillakin yhtiöillä 16 vuotta täyttäneiden osalta, kilpaurheilussa, sen harjoittelussa ja joissakin urheilulajeissa tai harrastuksissa on vakuutusehdoissa urheilutoimintaa koskevia erityisiä rajoituksia. Vakuutusyhtiöstä kannattaa tarkistaa vakuutuksen voimassaolo eri urheilulajien osalta. Esim. Pohjolan hoitokuluvakuutuksessa on rajoituksia osallistuttaessa mm. kamppailu- tai kontaktilajiin ja moottoriurheiluun. Jos vamma tai sairaus on aiheutunut ko. lajissa, hoitokulukorvausta ei makseta. Lisäsopimuksesta ja –maksusta vakuutusturvaa voidaan yleensä laajentaa koskemaan eri urheilulajeja ja toimintoja. Joillakin vakuutusyhtiöillä urheiluseurojen kautta otetut ns. lisenssivakuutukset ovat vakuutusehtojen mukaan ensisijaisia omaan vapaaehtoiseen vakuutukseen nähden.

## VAKUUTUKSEN PÄÄTTYMINEN JA JATKOMAHDOLLISUUS

Lapsen vakuutus päättyy vakuutetun täytettyä tietyn *iän*. Yleensä iät vaihtelevat 18 – 25 vuoden välillä. Pohjantähden Pohjantähtiturva päättyy sairauden osalta 65 vuoden iässä ja tapaturman osalta 75-vuotiaana. Vakuutusyhtiöstä kannattaa selvittää, missä iässä voi hakea aikuisen sairauskuluvakuutusta. Aikuisten sairauskuluvakuutukset ovat voimassa pidempään esim. 60 – 65 ikävuoteen saakka.

Joillakin vakuutusyhtiöillä vakuutusturvaa voi osittain jatkaa aikuisen vakuutuksena. Vakuutus on suppeampi kuin lapsen vakuutus. Jatkamisesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle määräajassa.

If-yhtiön Lapsivakuutus jatkuu 25 vuoden iän täyttämisen jälkeen Henkilövakuutuksena. Henkilövakuutus sisältää turvan tapaturman aiheuttamien hoitokulujen, tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan varalta ja kuolemantapausturvan. Henkilövakuutuksen vakuutusmäärät ja omavastuu ovat samat kuin Lapsivakuutuksessa sen päättymishetkellä.

Pohjolan alle 15-vuotiaalle myönnetty hoitokuluvakuutus jatkuu täysajan tapaturmavakuutuksena 20 ikävuoden jälkeen. Korvauslajina on hoitokulut. Aikuisten hoitokuluvakuutusta voi hakea lapsen täytettyä 15 vuotta. 15 vuotta täyttäneelle myönnetty hoitokuluvakuutus päättyy 65-vuotiaana. Vakuutuksen myöntäminen edellyttää terveys selvityksen antamista vakuutusyhtiöön. Tapaturmavakuutuksen korvauslajit, haitta- ja kuolinkorvaus, päättyvät vakuutetun täyttäessä 80 vuotta.

Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutusta voi jatkaa 20 ikävuoden jälkeen kuolemanvaravakuutuksena ilman terveys selvitystä. Kuolemanvaravakuutus on enintään vakuutusajan päättyessä voimassa olevaa pysyvää invaliditeettia koskevan kertakorvauksen suuruinen. Vakuutusta ei voi jatkaa, jos vakuutusyhtiö on jo maksanut tai se on toimitettujen selvitysten perusteella velvollinen maksamaan kertakorvauksen pysyvästä invaliditeetista. Aikuisten sairauskuluvakuutusta voi hakea sinä vuonna, jona lapsi täyttää 10 vuotta. Tämä vakuutus päättyy viimeistään 31.12. sinä vuonna, kun vakuutettu täyttää 64 vuotta.

läästä riippumatta vakuutus päättyy silloin, kun koko vakuutusaikaa koskeva *sovittu enimmäiskorvausmäärä* on maksettu vakuutuksesta.

Vakuutusturva voi päättyä myös vakuutuksenottajan tai vakuutusyhtiön *irtisanomisen* johdosta. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutusyhtiöllä on irtisanomisoikeus esim. silloin, jos ennen vakuutuksen myöntämistä on annettu vääriä ja puutteellisia tietoja tai vakuutusmaksu jätetään maksamatta. Lisäksi vakuutusyhtiö voi sanoa vakuutuksen kirjallisesti irti yhtä kuukautta ennen vakuutuskauden vaihtumista. Vakuutusyhtiö ei kuitenkaan saa irtisanoa vakuutusta sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut. Vakuutuksenottaja voi sanoa vakuutuksen irti myös kesken vakuutuskauden. Joillakin yhtiöillä on määritelty vähimmäisvakuutusmaksu, jos vakuutus sanotaan irti kesken vakuutuskauden.

Eräät vahinkovakuutusyhtiöt myöntävät lapsen sairauskuluvakuutuksen ainoastaan koti-, maatala- tai yksityistapaturmavakuutuksen yhteydessä. Jos tämä ns. *päävakuutus päättyy*, lakkaa myös lapsen vakuutus.

- Pohjantähden Pohjantähtiturva ja Aktia Vahinkovakuutuksen Nallevakuutus myönnetään vain koti- tai maatilavakuutuksen yhteydessä. Jos koti- tai maatilavakuutus päättyy näissä vakuutusyhtiöissä, päättyy myös lapsen vakuutus.
- Nordea Vahinkovakuutuksen sairauskuluvakuutus myönnetään ainoastaan Nordea Turva tapaturmavakuutuksen lisäturvana. Jos Nordea Vahinkovakuutuksen tapaturmavakuutus päättyy, lakkaa tällöin myös lapsen sairauskuluvakuutus.
- Tapiolan Lapsivakuutus myönnetään vain Tapiolan koti- tai maatilavakuutusasiakkaille. Jos koti- tai maatilavakuutus päättyy, Lapsivakuutusta voi jatkaa itsenäisenä vakuutuksena, mutta sen vakuutusmaksua korotetaan 20 %:lla.
- Turvan Junioriturva Plus myönnetään vain Turvan kotivakuutusasiakkaille. Jos kotivakuutus päättyy, Junioriturva Plus voi jatkaa itsenäisenä vakuutuksena.

Jos Fennian Lapsen Sairausturva, Lähivakuutuksen Lapsiturva ja Pohjolan hoitokuluvakuutus on myönnetty koti- tai maatilavakuutuksen yhteydessä, voidaan lapsen sairauskuluvakuutusta jatkaa itsenäisenä vakuutuksena korotetulla vakuutusmaksulla päävakuutuksen päättyessä.

Henkivakuutusyhtiöiden tuotteet ovat itsenäisiä. Niiden voimassaolo ei ole sidoksissa koti- tai maatilavakuutukseen.

## HOITOKULUT

Vakuutusehdoissa on kerrottu yksityiskohtaisesti luettelemalla ne sairaanhoitokulut, joita vakuutus korvaa ja ne, joita se ei korvaa. Hoitokulujen korvauksissa on yhtiökohtaisia eroja. Lasten vakuutuksista on mahdollisuus saada korvausta tapaturmassa saadun vamman ja sairauden aiheuttamista lääkärin määräämistä yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen käsityksen mukaisista välttämättömistä ja tarpeellisista tutkimus- ja hoitokuluista, sairaalan hoitopäivämaksuista päivittäiseen enimmäismäärään saakka ja lisäksi lääkekuluista. Yleensä vakuutus korvaa yksityisellä terveydenhuoltosektorilla tapahtuvat tutkimukset ja hoitotoimenpiteet.

Vakuutusehdoissa on eroja mm. hammashoidon, matkakulujen, fysikaalisten hoitokulujen, sidetarpeiden, apuvälineiden, kuntoutuksen, puheterapian ja psykoterapian korvattavuudessa. Lasten vakuutukset eivät pääsääntöisesti korvaa mm. terveystarkastuksia, näöntarkastuksia, taittovirheen tutkimuksia tai hoitoja, ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, luontaistuotteita, perusvoiteita, rokotuksia, ylimääräisiä kotihoitokustannuksia tai ansionmenetyksiä.

Vakuutus on voitu myöntää yksilöllisellä vakuutuskirjaan erikseen merkityllä rajoitusehdolla. Tällöin korvausta näistä sairauksista, vioista tai vammoista ei makseta.

Vakuutuksesta korvataan hoitokuluja siltä osin, kuin niistä ei ole oikeutta saada korvausta jonkin lain perusteella. Lähtökohtaisesti esim. sairausvakuutuslain ja liikennevakuutuslain perusteella saatavat korvaukset ovat ensisijaisia lapsen vakuutuksesta saatavaan korvaukseen nähden. Lisäksi urheilulisenssivakuutukset on tarkoitettu vakuutusehtojen mukaan olemaan ensisijaisia lfin myöntämään Lapsivakuutukseen nähden.

Vakuutuksen voimassa ollessa *sattuneen tapaturman ja aiheutuneen sairauden* aiheuttamia hoitokuluja *ei* korvaa vakuutuksen päättymisen jälkeen vahinkovakuutusyhtiöistä If, Turva ja Fennia. Henkivakuutusyhtiöt Mandatum Life ja Aktia eivät myöskään korvaa hoitokuluja, jotka ovat syntyneet vakuutuksen päättymisen jälkeen, vaikka sairaus olisi alkanut tai tapaturma sattunut vakuutuksen voimassa ollessa.

Tapiola, Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjantähti, Pohjola ja Aktia Vahinkovakuutus *korvaavat* vakuutuksen voimassa ollessa *sattuneen tapaturman* aiheuttamia kuluja vakuutuksen päättymisen jälkeen hoitokulujen enimmäiskorvausmäärään saakka. Vakuutuksen voimassa ollessa *aiheutuneesta sairaudesta* johtuvia hoitokuluja vakuutuksen päättymisen jälkeen *eivät* korvaa Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjantähti, Pohjola ja Aktia Vahinkovakuutus.

## Vakuutusmäärät

Lasten vakuutuksista korvataan sairauden ja tapaturman aiheuttamia sairaanhoitokuluja vakuutus kirjassa mainittuun enimmäiskorvausmäärään saakka. Pohjantähden Pohjantähtiturvassa ja Ifin Lapsivakuutuksessa hoitokulujen vakuutusmäärän voi sopia vakuutusyhtiön kanssa. Muissa vakuutuksissa vakuutusyhtiö on määrittänyt vakuutusmäärät.

Sairaanhoitokulujen ja sairaalahoitopäivämaksujen korvausten ylärajoissa on yhtiökohtaisia eroja. Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä koskee *samaa sairautta tai tapaturmaa* (vahinkokohtainen) Lähivakuutuksen Lapsiturvassa, Pohjantähden Pohjantähtiturvassa, Aktia Vahinkovakuutuksen Nallevakuutuksessa ja Fennian Lapsen Sairausturva-vakuutuksessa. Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä koskee *koko vakuutusaikaa* (vakuutuskohtainen) If Vahinkovakuutusyhtiön Lapsivakuutuksessa, Nordea Vahinkovakuutuksen Nordea Juniori Turvassa, Pohjolan hoitokuluvakuutuksessa, Tapiolan Lapsivakuutuksessa, Turvan Junioriturva Plussassa, Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön Optiminissa ja Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutuksessa. Vahinkokohtaisen enimmäiskorvausmäärän lisäksi on Aktia Vahinkovakuutuksen Nallevakuutuksessa sairauden aiheuttamissa hoitokuluissa ja ennen syntymää otetussa Fennian Lapsen Sairausturvavakuutuksessa myös koko vakuutusaikaa koskeva enimmäiskorvausmäärä.

## Miten haen korvausta

Korvausasiat vakuutusyhtiön kanssa kannattaa selvittää tuoreeltaan. Vakuutusyhtiöön on yleensä tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus. Korvausvaatimus tai vahinkoilmoitus on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää mahdollisuudestaan saada korvausta.

Hoitokulukorvausten hakemisessa on vakuutusyhtiöllä kaksi käytäntöä. Asiakas voi hakea korvauksia alkuperäistä kuittia vastaan suoraan vakuutusyhtiöltä. Toisen käytännön mukaan asiakkaan on ensin itse haettava mahdolliset sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset ja vasta sen jälkeen haettava korvausta vakuutusyhtiöltä.

Suurin osa vakuutusyhtiöistä edellyttää, että hoitokuluista haetaan ensin sairausvakuutuslain mukainen korvaus Kansaneläkelaitokselta. Sairausvakuutuslain mukaista korvausta on haettava Kelalta kuuden kuukauden kuluessa maksun suorittamisesta. Tämän jälkeen vakuutusyhtiöön on toimitettava alkuperäinen Kelan tosite ja jäljennökset laskuista ja tarpeen vaatiessa lääkärinlausunnot. Mikäli sairaanhoitokulukorvaus kuuluu vakuutusehtojen mukaan maksaa, vakuutusyhtiö korvaa sairaanhoitokulun siltä osin kuin se ylittää sairausvakuutuslain mukaan korvattavan osan ja vakuutuskirjassa mainitun omavastuun.

Tapiolan Lapsivakuutuksessa ja Turvan Junioriturva Plussassa voi valtuuttaa valtakirjalla vakuutusyhtiön hakemaan sairausvakuutuslain mukaista korvausta Kansaneläkelaitokselta. Tällöin korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä neljän kuukauden kuluessa kulujen syntymisestä.

## Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään omavastuu. Omavastuu vähennetään yleensä kerran saman sairauden tai tapaturman perusteella maksettavasta korvauksesta. Tapiolan Lapsivakuutuksessa, Pohjolan hoitokuluvakuutuksessa, Turvan Junioriturva Plussassa ja Nordea Vahinkovakuutuksen Nordea Juniori Turvassa omavastuu on hakukertakohtainen. Hakukertakohtainen omavastuu vähennetään joka kerta kun vakuutuksesta haetaan korvausta. If-yhtiön Lapsivakuutuksessa ja Mandatum Lifen Optiminissa perusomavastuu on vakuutuskausikohtainen eli valittu perusomavastuu vähennetään kerran vakuutuskaudessa. Tapiolan Lapsivakuutuksessa omavastuu vähennetään kerran kalenterivuodessa (1.1.-31.12.), jos korvauksia haetaan sähköisen korvauspalvelun kautta, muuten omavastuu on hakukertakohtainen. Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutuksessa ei ole omavastuusuutta.

## **INVALIDITEETIKORVAUKSET**

Vakuutusmäärät vaihtelevat yhtiöittäin. If-yhtiön Lapsivakuutuksessa, Pohjantähden Pohjantähtiturvassa, Pohjolan tapaturmavakuutuksessa ja Mandatum Lifen Optimini-vakuutuksessa vakuutusmäärät voi sopia itse tiettyyn enimmäismäärään saakka.

Invaliditeetilla (haitalla) tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vahingoittuneelle. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu. Henkilön yksilöllisiä olosuhteita, kuten vamman aiheuttamaa haittaa harrastuksille ei huomioida. Haitta määritellään lääkärinlausuntojen ja sosiaali- ja terveysministeriön vahvistaman haittaluokkataulukon perusteella. Haittaluokituksessa vammat on vaikeusasteen mukaan jaettu 1 – 20 haittaluokkaan. Haittaluokka yksi vastaa viittä prosenttia ja haittaluokka 20 vastaa sataa prosenttia. Haittakorvaukset maksetaan pääsääntöisesti silloin, kun vamman aiheuttama invaliditeetti on muodostunut pysyväksi.

Tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan alin korvattava haittaluokka on yksi (5 %). Jotkut yhtiöt soveltavat kuitenkin haittaluokkaa yksi ainoastaan silmä- ja sormivammoissa sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokituksen mukaisesti.

Täydestä 20:n haittaluokan mukaisesta 100 %:n pysyvästä haitasta maksetaan sovittu vakuutusmäärä. Osittaisesta haitasta maksetaan yleensä haittaluokan osoittama osa vakuutusmäärästä. Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutuksesta maksetaan täysi korvaus, kun haitta-aste on vähintään 60 %.

Jos tapaturmasta on kulunut yli vuosi eikä haitta ole muodostunut pysyväksi, vakuutuksesta maksetaan *väliaikaisen haitan korvausta* kunnes vamma paranee tai haitta voidaan arvioida pysyväksi. Kaikki yhtiöt eivät maksa väliaikaisen haitan korvausta. Väliaikaista haittaa voidaan korvata Lähivakuutuksen Lapsiturvasta, Pohjantähden Pohjantähtiturvasta, Aktia Vahinkovakuutuksen Nallevakuutuksesta, Turvan Junioriturva Plussasta, Tapiolan Lapsivakuutuksesta ja Fennian Lapsen Sairausturvavakuutuksesta.

Yleensä, jos haittaluokka vamman pahentumisen vuoksi muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut pysyvän haitan kertakorvauksen maksamisesta, korvauksen määrää muutetaan vastaavasti. Kolmen vuoden jälkeen ilmenneen vamman pahentumisen johdosta ei korvauksen määrää tarkisteta. Joillakin yhtiöillä vamman tulee pahentua vähintään kaksi haittaluokkaa, jotta vakuutusyhtiö maksaa lisäkorvausta pysyvästä haitasta.

Pysyvän haitan korvaus voidaan maksaa joko jatkuvana ja kertakaikkisena tai pelkästään kertakaikkisena korvauksena.

- Ifin, Fennian, Nordea Vahinkovakuutuksen, Pohjantähden, Pohjolan ja Mandatum Lifen myöntämässä vakuutuksissa tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan korvaus on aina kertakaikkinen korvaus.
- Lähivakuutuksen, Tapiolan, Turvan ja Aktia Vahinkovakuutuksen vakuutuksissa tapaturman aiheuttama pysyvän haitan korvaus maksetaan aina kertakaikkisena korvauksena, jos pysyvän haitan haittaluokka on neljä (20 %) tai alle sen. Edellä mainituissa vakuutusyhtiöissä maksetaan tapaturman aiheuttamaa pysyvää haittaa jatkuvana, vuotuisena korvauksena, jos tapaturman aiheuttaman vamman pysyvä haitta on yli haittaluokka neljän. Tällöin kertakaikkinen korvaus maksetaan Aktia Vahinkovakuutuksessa 20 vuoden iässä. Lähivakuutuksessa, Turvassa ja Tapiolassa kertakaikkisen korvauksen ikäraja on 18 vuotta

Mandatum Lifen ja vahinkovakuutusyhtiöiden paitsi If-yhtiön myöntämässä vakuutuksissa maksetaan pysyvän haitan korvausta ainoastaan tapaturman seurauksena aiheutuneesta pysyvästä haitasta.

If-yhtiön Lapsivakuutus korvaa sekä sairauden että tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan. Sairauden aiheuttaman pysyvän haitan tulee olla vähintään haittaluokka kuuden (30 %) mukainen pysyvä haitta. Jos pysyvä haitta on aiheutunut synnynnäisestä epämuodostumasta, epämuotoisuudesta tai kromosomipoikkeavuudesta tulee haittaluokan olla vähintään 10 (50 %). Pysyvän haitan korvaus maksetaan kaksinkertaisena, jos haittaluokka on vähintään 10 (50 %). Korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa sairauden aiheuttaman pysyvän haitan ilmetessä ja tapaturma on sattunut vakuutuksen voimassa ollessa. Sairauden aiheuttamaa pysyvää haittaa ei makseta mm. mielenterveyden- ja käyttäytymisen häiriöistä, tunnehäiriöistä, CP-oireyhtymän tai muun halvausoireyhtymän aiheuttamasta pysyvästä haitasta.

Pohjantähden myöntämään Pohjantähtiturvaan on mahdollista ottaa lisävakuutuksena Huoltajaturva. Lisävakuutuksesta maksetaan vakuutuksenottajalle kertakorvaus vakuutusehdoissa erikseen määritellyistä sairauksista tai vammasta. Korvausta on mahdollista saada, jos lapsella on todettu

vakuutuksen voimassaoloaikana mm molempien silmien pysyvä sokeus, Downin oireyhtymä, pahanlaatuinen kasvain, diabetes 1, CP-oireyhtymä.

Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutus korvaa sekä sairauden että tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan. Invaliditeettikorvauksen osalta vakuutusturva tulee voimaan vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna, jona lapsi täyttää neljä vuotta. Pysyvän haitan aiheuttaman sairauden on alettava tai tapaturman on satuttava siis neljännen ikävuoden jälkeen, jotta invaliditeetista on mahdollista saada korvausta. Pysyvän haitan aiheuttamasta sairaudesta ei siis saa esiintyä oireita ennen tätä aikaa. Ikärajan lisäksi kannattaa huomioida Aktia Henkivakuutuksen myöntämässä vakuutuksessa, että tapaturman tai sairauden aiheuttaman pysyvän haitan tulee olla vähintään haittaluokka 12 (60 %) mukainen haitta. Pienemmästä haitasta korvausta ei makseta lainkaan. Erillisellä tapaturmavakuutuksella voi täydentää tarvittaessa tapaturmaturvaa.

## KUOLINTAPAUSKORVAUS

**Vahinkovakuutusyhtiöiden** paitsi If-yhtiön myöntämässä vakuutuksissa kuolintapauskorvaus maksetaan ainoastaan tapaturman seurauksena aiheutuneesta kuolemantapauksesta. Esimerkiksi sairaus, joka johtaa lapsen äkilliseen kuolemaan ei siis oikeuta kuolintapauskorvaukseen. If-yhtiön Lapsivakuutus korvaa sekä sairauden että tapaturman aiheuttaman kuoleman. Ifin Lapsivakuutuksen kuolemantapausturvan myöntää Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö. Vakuutusmäärät vaihtelevat yhtiöittäin 850 – 6.357 euroon. Pohjolan tapaturmavakuutuksessa ja Pohjantähden Pohjantähtiturvassa kuolintapauskorvauksen vakuutusmäärän voi itse sopia.

**Henkivakuutusyhtiöiden** myöntämässä vakuutuksissa maksetaan sekä sairauden että tapaturman aiheuttamasta kuolemasta kuolintapauskorvaus. Kuolintapaussummat vaihtelevat yhtiöittäin 170 – 5.210 euroon. Mandatum Lifen Optiminissa kuolintapaussumman voi valita 170 – 5.000 euron välillä

Ennen lapsen syntymää otetuissa vakuutusvarauksissa kuolintapauskorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että lapsi syntyy elävänä. Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutuksessa kuolintapauskorvaus tulee voimaan lapsen täytettyä 2 kuukautta.

Kuolintapaussumma maksetaan sovittulle edunsaajalle. Yleensä edunsaajana ovat omaiset.

## VEROTUS

Vakuutusmaksut eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Hoitokulukorvaukset ja vakuutetulle maksettava invaliditeettikorvaus on verotonta. Lähiomaisille maksettavat kuolintapauskorvaukset ovat 35.000 euroon saakka verottomia edunsaajaa kohden. Tällöin lasketaan yhteen kaikki saman kuolemantapauksen perusteella maksettavat korvaukset. Muille kuin lähiomaisille maksettava kuolintapauskorvaus on veronalaista pääomatuloa.

## INFLAATIOSUOJA

Vakuutusmäärät, vakuutusmaksu ja omavastuu on yleensä sidottu indeksiin. Korvaukset maksetaan yleensä vahinkohetken tason mukaisena.

## TAPAUSESIMERKKEJÄ:

Huom! Joidenkin yhtiöiden kohdalla vakuutusmäärät ja omavastuut ovat valinnaisia. *Korvattavuus katsotaan aina tapauskohtaisesti.*

- 1) Vakuutuksenottaja oli varannut vakuutusyhtiöstä sairauskuluvakuutuksen lapselleen ennen synnytystä. Synnytyksen loppuvaihe pitkittyi, jolloin synnytystä jouduttiin avustamaan imukupilla. Pää saatiin hyvin ulos, mutta hartiat olivat erittäin tiukassa. Synnytyksen jälkeen lapsen oikea käsi todettiin toimimattomaksi. Hänellä diagnosoitiin täydellinen oikean käden halvaus (Erbin pareesi). Vakuutuksenottaja haki korvausta vammaan liittyvistä sairauskuluista (esim. sairaalahoitomaksut).

- a) Korvaako ennen syntymää otettu vakuutus Erbin pareesista aiheutuvat sairauden hoitokulut?

Lähivakuutus, Pohjantähti, Pohjola, Fennia, Nordea Vahinkovakuutus, Turva, Aktia Henkivakuutus ja Tapiola korvaa.

(Syntymättömän lapsen sairauskuluvakuutusta ei ole If-yhtiöllä, Aktia Vahinkovakuutusella ja Mandatum Lifella.)

- b) Lapselle haetaan syntymän jälkeen sairauskuluvakuutusta. Myönnetäänkö vakuutus, mikälaisella rajoitusehdolla?

Fennia, Mandatum Life, If, Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Aktia Vahinkovakuutus, Tapiola ja Turva myöntävät vakuutuksen siten, että korvauspiirin ulkopuolelle rajataan Erbin pareesista johtuvat/aiheutuvat tutkimus- ja hoitokulut. Rajoitusehto on pysyvä.

Pohjantähti myöntää tapaturmavakuutuksen rajoituksella ”Olkanivelen venähdysvammat”.

Sairausvakuutus myönnetään rajoituksella ”Erbin pareesiin liittyvä tutkimus ja hoito”. Jos Erbin pareesi on parantunut, vakuutus myönnetään ilman rajoitusta.

Pohjola todennäköisesti lykkäisi vakuutuksen myöntämistä esim. kahden vuoden ikään asti. Tarvitsevat tarkemmat tiedot lapsen terveydentilasta.

Aktia Henkivakuutus pyytäisi lisätietoja Erbin pareesin tilanteesta ja mikäli kyseessä on ollut lievä Erbin pareesi, josta jo kahden kuukauden ikäisenä voidaan todeta sen olevan parantunut ja täysin kunnossa eikä mitään kontrollikäyntejä ole sovittu eikä oireita ole ollut, vakuutus voitaisiin myöntää ilman rajoitusehtoa. Mikäli näin ei ole, vakuutus myönnettäisiin Erbin pareesia koskevalla rajoitusehdolla. Rajoitusehto olisi voimassa vamman laadusta riippuen joko 10 vuotta tai sitten se olisi pysyvä.

Rajoitusehto tarkoittaa sitä, että kyseisen yksilöllisen sairauden aiheuttamia tutkimus- ja hoitokuluja ei korvata vakuutuksesta. Syntyneen lapsen vakuutusta voi hakea vakuutusyhtiöstä riippuen lapsen iän ollessa neljästä vuorokaudesta kahteen kuukauteen.

- 2) Neuvolatarkastuksen yhteydessä terveydenhoitaja on neuvolakorttiin merkinnyt, että kahden kuukauden ikäisellä vauvalla on ”kuivaa ihoa kaulassa ja kasvoissa. Kuivan ihon hoitoon on määrätty ihoöljyä.” Ihoöljyn käyttöä on terveydenhoitaja suositellut. Lapselle haetaan sairauskuluvakuutusta.

Vakuutuksen myöntäisi kyseisillä tiedoilla ilman yksilöllistä rajoitusehtoa Fennia, If, Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjantähti, Pohjola, Aktia Vahinkovakuutus, Tapiola, Turva ja Mandatum Life.

Aktia Henkivakuutus liittäisi vakuutuksen rajoitusehdon, jonka mukaan ”korvausta sairaanhoitokuluista ei makseta, jos niiden syynä on atooppinen iho tai ihottuma ja kulut ovat syntyneet ennen kuin 10 vuotta on kulunut vakuutuksen alkamisesta”.

Vakuutusyhtiöt käsittelevät vakuutushakemukset tapauskohtaisesti vakuutetun terveystietojen perusteella. Jos edellisessä esimerkkitapauksessa lapsella olisi ollut toistuvia mainintoja kuivasta ihosta tai hoidoksi olisi määrätty lääkeainetta sisältävää voidetta, olisi useampi vakuutusyhtiö liittänyt vakuutukseen yksilöllisen rajoitusehdon. Esimerkiksi korvausta ei makseta hoitokuluista, jos niiden syynä on ihon sairaus tai korvausta ei makseta, jos syynä on ihottuma, allerginen nuha, allerginen silmänsairaus tai astma.

- 3) Lapselle oli lääkäri määrännyt riittävän ravinnonsaannin turvaamiseksi lehmänmaito- ja / tai soijaproteiini-allergian vuoksi ravintovalmistetta. Kela on antanut myönteisen lääkekorvauspäätöksen. Korvaako sairauskuluvakuutus ravintovalmisteiden?

Pohjantähti korvaa, jos Kela korvaa. Aktia Vahinkovakuutus korvaa kahteen ikävuoteen asti. Fennia, Mandatum Life, If, Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjola, Turva, Tapiola ja Aktia Henkivakuutus ei korvaa. Ravintovalmisteet on rajattu korvausten ulkopuolelle.

- 4) Lääkäri on määrännyt pitkäaikaisen ihotaudin hoitoon perusvoiteita. Korvaako sairauskuluvakuutus?

Mandatum Life, If, Nordea Vahinkovakuutus, Tapiola ja Aktia Vahinkovakuutus korvaa. Pohjantähti korvaa, jos perusvoide on lääkärin reseptillä määräämä ja se on lääkelain mukaisesti lääkkeeksi hyväksytty tai jos valmisteesta saa Kelan korvauksen. Turva korvaa, jos perusvoide on lääkärin reseptillä määräämä ja se on lääkelain mukaisesti lääkkeeksi hyväksytty. Aktia Henkivakuutus, Fennia, Lähivakuutus ja Pohjola eivät korvaa. Perusvoiteet on rajattu korvausten ulkopuolelle.

- 5) 5-vuotiaalla todettiin matalat pitkittäiset jalkaholvit (lattajalat). Jalkojen virheasento on vaikea. Tilaa ei voida korjata kirurgisesti. Hoitavan lääkärin mukaan tukipohjallisten käyttö aikuisikään asti on välttämätöntä sairaudesta aiheutuvan kiputilan hoitamiseksi ja rasituksen välttämiseksi. Tukipohjallisten käytöstä saattaa olla hyötyä jalkaholvin muodostumisessa. Korvaako sairauskuluvakuutus tukipohjalliset?

Fennia (pysyvään käyttöön ensimmäinen hankinta, ei urheilukäyttöön), Mandatum Life, If-yhtiö, Turva ja Tapiola korvaa ensimmäisen hankinnan. Lähivakuutus, Pohjantähti, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjola, Aktia Henki- ja Vahinkovakuutus ei korvaa.

- 6) Silmälasien korvattavuus:

- a) lääkäri määräsi nikkeli-allergian vuoksi nikkelittömät silmälasit. Korvaako sairauskuluvakuutus silmälasien vaihdon nikkelittömiin lasihin?

Ei korvata. Silmälasit on rajattu kaikilla korvausten ulkopuolelle.

- b) silmälasit määrätty normaalin liki- ja kaukonäköisyyden vuoksi. Korvaako sairauskuluvakuutus ensimmäisten silmälasien hankinnan?

Ei korvata. Silmälasit on rajattu kaikilla korvausten ulkopuolelle.

- c) Lapsi kaatui polkupyörällä ajaessaan. Hän sai ruhjevammoja, jotka eivät vaatineet lääkärissä käyntiä. Kaatumisen yhteydessä lapsen silmälasit rikkoutuivat, joten tilalle hankittiin uudet silmälasit. Sairauskuluvakuutuksesta haettiin korvausta silmälääkärin palkkiosta ja uusista silmälaseista. Korvaako sairauskuluvakuutus?

Mandatum Life, If, Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjantähti, Pohjola, Turva, Tapiola ja Aktia Henkivakuutus ei korvaa.

Fennia ja Aktia Vahinkovakuutus korvaa. (Aktia Vahinkovakuutus korvaa rikkoutuneista silmälaseista enintään 340 e.)

Joillakin vakuutusyhtiöillä silmälasit on rajattu korvausten ulkopuolelle. Joillakin vakuutusyhtiöillä silmälasien korvattavuuden edellytyksenä on, että vammat vaativat lääkärin hoitoa.

- 7) Lapsella (7 v.) ilmeni koulun aloittamisen jälkeen syksyllä suuria käytöshäiriötyyppisiä ongelmia kuten aggressiivinen käyttäytyminen, keskittymisvaikeudet ja ruma kielenkäyttö. Lapsi ei pysy paikoillaan, ei kuuntele opettajaa, rallattaa ja tekee mitä itse tykkää. Ongelmia oli yritetty helpottaa koulunkäyntiavustajalla, mutta keväällä lapsi oli hallitsemattomissa. Välillä hän oli ahdistunut ja sulkeutui kaappiin, välillä aggressiivinen. Myös kotona lapsi oli tottelematon, sopimuksesta piittaamaton ja sai vakavia raivokohtauksia. Lasten psykiatrisessa tutkimuksessa todettiin vakava tunne-elämän alueen kehityshäiriö eikä lapsi tällä hetkellä kyennyt suoriutumaan koulussa/kotona ikätasoa vastaavalla tavalla. Kotona hän vaatii vanhempien ja koulussa opettajien täydellisen huomion itselleen kykenemättä millään tavalla ottamaan huomioon tilanteiden ulkoisia realiteetteja. Ongelmien vuoksi kehitys ja koulunkäynti olivat vakavassa vaarassa ja lap-

sen todettiin tarvitsevan niiden hoidoksi intensiivisen analyttisen, vähintään kahdesti viikossa tapahtuvan psykoterapian useiden vuosien ajaksi. Vain hoidettuna voidaan turvata myöhempi kehitys, erityisesti murrosikä ja välttää sairaalahoito. Terapiaan liittyvät välttämättömänä osana vanhempien kerran kuukaudessa tapahtuvat ns. yksilöterapian tukikäynnit. Diagnoosina on käytöshäiriö.

a) korvaako sairauskuluvakuutus erikoislääkärin määräämän lapsen psykoterapian?

Fennia korvaa yhden psykoterapiajakson koko vakuutusaikana, jonka pituus on enintään 12 kuukautta. Aktia Henkivakuutus korvaa yhden hoitajakson, jonka pituus voi olla enintään kaksi vuotta hoidon alkamisesta. Pohjantähti korvaa, jos Kansaneläkelaitos korvaa. If, Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjola, Turva, Tapiola, Mandatum Life ja Aktia Vahinkovakuutus ei korvaa psykoterapiaa vakuutusehdoissa olevan kuntoutusta tai psykoterapiaa koskevan rajoitusehdon vuoksi.

b) korvataanko vanhempien tukikäynnistä aiheutuneet hoitokulut?

Yksikään vakuutusyhtiö ei korvaa vanhempien tukikäynnistä aiheutuneita hoitokuluja. Osalla yhtiöistä on vakuutusehdoissa kuntoutusta tai psykoterapiaa koskeva rajoitusehto. Vanhemmat eivät ole vakuutettuina lapsen vakuutuksessa.

- 8) Vakuutetun sanavaraston todettiin olevan noin puolisen vuotta jäljessä ikätasosta. R-kirjain ääntyi L-kirjaimena ja D-kirjain puuttui. Tutkimuksessa todettiin kielen ja leuan liikkeiden olevan eriytymättömiä. Kyseessä on katsottu olevan selkeä artikulaatiovirhe ja tilan perusteella lääkäri määräsi vakuutetulle 15 kertaa puheterapiaa. Korvataanko puheterapeutin antama puheterapia sairauskuluvakuutuksesta?

Aktia Henkivakuutus korvaa lääkärin määräämän puheterapiahoidon. Pohjantähti korvaa, jos lapsi on ollut vakuutuksen alkaessa alle 5-vuotias. Mandatum Life, If, Lähivakuutus, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjola, Aktia Vahinkovakuutus, Tapiola, Turva ja Fennia eivät korvaa puheterapiaa.

- 9) Lapsi viedään korvatulehduksen takia yksityislääkärille, jossa on myös tarkastuskäynti. Lääkärin palkkiot ovat yhteensä 136 euroa, josta Kelan sairausvakuutuslain mukainen korvaus on 32,40 euroa eli hoitokustannusten ja Kela-korvausten erotus on 103,60 euroa. Lääkäriaseman perimät toimistomaksut ovat yhteensä 23 euroa. Lääke maksoi Kelan sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen jälkeen 9,30 euroa. Aiheutuneet hoitokustannukset sairausvakuutuslain mukaisten korvausten jälkeen ovat yhteensä **135,90** euroa. Minkä verran maksetaan korvausta sairauskuluvakuutuksesta, jos on pienin mahdollinen omavastuu ja korvauksia ei ole haettu aikaisemmin kyseisenä vakuutuskautena eikä kyseisenä kalenterivuonna?

	Omavastuu	Korvaus
Lähivakuutus	50 e	85,90 e
Pohjantähti	70 e	65,90 e
Pohjola, Hoitokuluvakuutus	10 %, vähintään 100 e	35,90 e
If	100 e / vak.kausi + 10 %	32,31 e
Aktia Vahinkovakuutus	50 e	85,90 e
Turva	42 e	93,90 e
Tapiola	100 e	35,90 e
Fennia	50 e	85,90 e
Nordea Vahinkovakuutus	75 e	60,90 e
Mandatum Life	144 e / vak.kausi	0 e
Aktia Henkivakuutus	omavastuuton	135,90 e

Korvausten määrään vaikuttaa omavastuu. Tapausesimerkissä kannattaa huomioida, että If-yhtiöllä on 100 euron ja Mandatum Lifella 144 euron perusomavastuu, joka vähennetään kerran vakuutuskaudessa. Pohjolalla, Nordea Vahinkovakuutuksella, Turvalla ja Tapiolalla on hakukertakohtaiset omavastuut. Jos korvauksia haetaan Tapiolasta sähköisen korvauspalvelun kautta, omavastuu veloitetaan kerran kalenterivuodessa.

- 10) 15-vuotiaalle lapselle on sattunut tapaturma, jossa hän on menettänyt paremman käden pikkurillin ja nimettömän. Sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokkataulukon mukaan sormivammasta on aiheutunut tässä tapauksessa haittaluokka 3 eli 15 %:n mukainen invaliditeetti. Minkä verran hänelle maksetaan pysyvästä haitasta jatkuvaa ja kertakaikkista korvausta?

Jatkuvaa korvausta ei makseta yhdestäkään vakuutuksesta, koska haittaluokka on alle 4 (alle 20 %). Se ei myöskään kuulu kaikkien vakuutusten korvausetuuksiin.

Kertakaikkista korvausta maksetaan vakuutusmääristä riippuen (joillakin kiinteitä, joillakin valinnaisia) seuraavasti:

Lähivakuutus	0,15 x 50.500 = 7.575,00 e
Pohjantähti	0,15 x 50.400 = 7.560,00 e
Pohjola, tapaturmavakuutus	0,15 x 50.000 = 7.500,00 e
If	0,15 x 50.000 = 7.500,00 e
Aktia Vahinkovakuutus	0,15 x 45.900 = 6.885,00 e
Turva	0,15 x 61.309 = 9.196,35 e
Tapiola	0,15 x 63.628 = 9.544,20 e
Fennia	0,15 x 50.000 = 7.500,00 e
Mandatum Life	0,15 x 70.000 = 10.500,00 e
Nordea Vahinkovakuutus	0,15 x 30.000 = 4.500,00 e

Aktia Henkivakuutus ei maksa korvausta invaliditeetista, koska alin korvattava haitta-aste on 60 %.

- 11) Tapaturman seurauksena 20-vuotias nuori on saanut vaikean selkäydinvamman. Tapaturma on sattunut vakuutuksen voimassa ollessa. Haitta on vahvistettu kolmen vuoden sisällä tapaturman sattumisesta. Sosiaali- ja terveysministeriön vahvistaman haittaluokkataulukon mukaan invaliditeetti on tässä tapauksessa haittaluokka 15 eli 75 %. Minkä verran hänelle maksetaan korvausta pysyvästä haitasta? (Korvauksen suuruus riippuu vakuutusmääristä, vakuutusmäärät voivat olla kiinteitä tai valinnaisia.)

Lähivakuutus	0,75 x 50.500 = 37.875,00 e
Pohjantähti	0,75 x 50.400 = 37.800,00 e
Pohjola, tapaturmavakuutus	0,75 x 50.000 = 37.500,00 e
If	2 x 0,75 x 50.000 = 75.000,00 e
Aktia Vahinkovakuutus	0,75 x 45.900 = 34.425,00 e
Turva	0,75 x 61.309 = 45.981,75 e
Tapiola	0,75 x 63.628 = 47.721,00 e
Fennia	0,75 x 50.000 = 37.500,00 e
Nordea Vahinkovakuutus	0,75 x 30.000 = 22.500,00 e
Mandatum Life	0,75 x 70.000 = 52.500,00 e

Jatkuvaa korvausta ei makseta, koska pysyvä haitta on ollut vahvistettavissa vakuutetun täytettyä jo 20 vuotta. Se ei myöskään kuulu kaikkien vakuutusten korvausetuuksiin.

Mandatum Lifen vakuutuksen tulee olla voimassa pysyvän haitan toteamishetkellä. Aktia Henkivakuutus ei maksa korvausta pysyvästä haitasta, koska vakuutus ehtii päätymään ennen kuin haitta-asteen mukainen tila on jatkunut vähintään yhden vuoden. Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutus päättyy vakuutuksen vuosipäivänä sinä vuonna jona vakuutettu täyttää 20 vuotta. Lapsivakuutuksessa edellytetään, että vähintään 60 %:n haitta-astetta vastaava tila tulee olla jatkunut vakuutuksen voimassa ollessa vähintään yhden vuoden. If-yhtiö maksaa pysyvän haitan korvauksen kaksinkertaisena koska haittaluokka on yli 10.

- 12) Tapaturman seurauksena on 16-vuotiaalle lapselle aiheutunut pysyvä kyynärhermon täydellinen halvaus, josta aiheutui tässä tapauksessa haittaluokka 5:n eli 25 %:n mukainen invaliditeetti. Minkä verran hänelle maksetaan korvausta pysyvästä haitasta jatkuvana ja kertakaikkisena? (Korvauksen suuruus riippuu vakuutusmääristä, vakuutusmäärät voivat olla kiinteitä tai valinnaisia.)

	Jatkuva korvaus / vuodessa	Kertakaikkinen korvaus
Lähivakuutus	0,25 x 50.500x10 %=1262,50 e/v	0,25 x 50.500 = 12.625,00 e
Nordea Vahinkovakuutus	-----	0,25 x 30.000 = 7.500,00 e
Pohjantähti	-----	0,25 x 50.400 = 12.600,00 e
Pohjola, tapaturmavakuutus	-----	0,25 x 50.000 = 12.500,00 e
If	-----	0,25 x 50.000 = 12.500,00 e
Aktia Vahinkovakuutus	0,25 x 2.550 = 637,50 e/v	0,25 x 45.900 = 11.475,00 e
Tapiola	0,25 x 4.509 = 1.127,25 e/v	0,25 x 60.175 = 15.043,75 e
Turva	0,25 x 4.598 = 1.149,50 e/v	0,25 x 61.309 = 15.237,25 e
Fennia	-----	0,25 x 50.457 = 12.614,25 e
Mandatum Life	-----	0,25 x 70.000 = 17.500,00 e

Aktia Vahinkovakuutus maksaa jatkuvaa invaliditeettikorvausta 20. ikävuoteen saakka. Sen jälkeen maksetaan kertakaikkinen korvaus. Lähivakuutus, Turva ja Tapiola maksavat jatkuvaa korvausta 18 ikävuoteen saakka. Sen jälkeen maksetaan kertakaikkinen korvaus. Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutuksesta ei makseta invaliditeettikorvausta, koska alin korvattava haittaluokka on haittaluokka 12 eli 60 %.

#### **TOIMISTOOMME TULLEITA YLEISIMPIÄ YHTEYDENOTTOJA LASTEN SAIRAUSKULUVAKUUTUKSISSA:**

- Vakuutusyhtiö ei myönnä vakuutusta lainkaan tai liittää siihen yksilöllisen rajoitusehdon
- Vakuutusyhtiölle ei ole vakuutusta haettaessa ilmoitettu kaikkia ennen vakuutuksen voimaantuloa olleita sairauksia tai vastaanottokäyntejä. Tämän vuoksi vakuutusyhtiö sanoo vakuutuksen irti tai liittää siihen yksilöllisen rajoitusehdon vakuutuksen myöntämisen jälkeen.
- "Vakuutus korvaa kaiken!" Mikään vakuutus ei korvaa kaikkia kustannuksia, vaikka kyseinen kulu on aiheutunut sairauden tai vamman välttämättömästä hoito- tai tutkimustoimenpiteestä ja on lääkärin määräämä. Vakuutuksissa on aina rajoitusehtoja, joissa on lueteltu ei-korvattavia kuluja.
- Joissakin vakuutusehdoissa on korvauksen ulkopuolelle rajattu kuntoutuksesta aiheutuvat kulut. Kuntoutukseksi katsotaan laajasti erilaiset terapiat (puhe- ja toimintaterapia ja neuropsykologinen kuntoutus jne.).
- Sairaus- ja tapaturmakohtainen omavastuu ja vakuutusmäärä. Onko kyseessä sama vai eri sairaus, eli montako omavastuuta vähennetään (allergiat, tulehduskierteet).
- Lapsen sairauskuluvakuutus päättyy, jos sen voimassaolo on sidottu koti- tai maatilavakuutuksen voimassaoloon.

\*\*\*\*\*

#### **VERTAA TUOTTEIDEN SISÄLTÖÄ JA HINTAA TUTUSTU HUOLELLA VAKUUTUSEHTOIHIN JA TUOTESELOSTEeseen**

\*\*\*\*\*

## VAHINKOVAKUUTUSYHTIÖIDEN LASTEN VAKUUTUKSET 16.6.2009

Vakuutusyhtiö	Myöntämisen ala- ja yläikärajat	Vakuutuksen päättymisen iän perusteella	Hoitokulujen ja sairaalan hoitopäivämaksun yläraja Vahinko-/ Vakuutuskohtainen vakuutusmäärä	Omavastuu
<b>AKTIA</b> <b>VAHINKO-</b> <b>AKUUTUS</b> Nallevakuutus	1 kk–17 v.	20 v.	8.500 e Vahinkokohtainen 8500 e, kuitenkin kaikkien sairauksien osalta enintään 42.500 e koko vakuutusaikana. Yleisen sairaalan hoitopäivämaksu	50 e tai 125 e
<b>FENNIA</b> Lapsen Sairausturva	4 vrk–16 v. (vastasyntyneelle, kun on päässyt sairaalasta kotiin) tai voi varata ennen lapsen syntymää	20 v.	17.000 e 85 e/vrk Vahinkokohtainen Ennen syntymää otetussa vakuutuksessa vahinkokohtainen 17.000 e, kuitenkin enintään 60.000 e koko vakuutusaikana.	50 – 168 e sairaus- ja tapaturmakoh- kohtainen
<b>IF</b> Lapsivakuutus	2 kk–14 v.	25 v. jatkuu tapaturmavakuutuksena 80 v. ja kuolemantapausturvana 90 v.	Vakuutusmäärä sovittavissa 20.000 e, 40.000 e tai 60.000 e 58 e/vrk  Vakuutuskohtainen	Perusomavastuu sovittavissa 100 e, 150 e tai 200 e vakuutuskaudessa + 10 % perusomavastuun ylittävistä kuluista enintään 504 e / vakuutuskausi
<b>LÄHIVAKUUTUS</b> Lapsiturva	2 kk–17 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	18 v.	17.000 e 43 e/vrk Vahinkokohtainen	50 e tai 84 e  sairaus- ja tapaturmakoh- tainen
<b>NORDEA</b> <b>VAHINKOVAKUUTUS</b> Nordea Juniori Turva	2 kk – 14 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	18 v.	40.000 e (sairaudet) 10.000 e tai 20.000 e (tapaturma) 50 e/vrk (sairaudet), tapaturmasa ei ylärajaa Vahinkokohtainen (tapaturma) Vakuutuskohtainen (sairaudet)	125 e perusomavastuu 100 e kanta-asiakas, 75 e avainasiakas hakukertakohtainen Tapaturmavakuutuksessa ei omavastuuta
<b>POHJANTÄHTI</b> Pohjantähtiturva	7 vrk–59 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää (sairaus) 7 vrk –70 v. (tapaturma)	– Sairauskuluvakuutus 65 v. – Tapaturmavakuutus 75 v.	Vakuutusmäärä sovittavissa 1.500 – 25.500 e Yleisen sairaalan hoitopäivämaksu Vahinkokohtainen	Sairauskuluvakuutus 70 – 170 e Tapaturmavakuutus 0 – 170 e sairaus- ja tapaturmakoh- tainen
<b>POHJOLA</b> Mittaturvan hoitokulu- ja tapaturmavakuutukset	2 kk–14 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää (hoitokuluvakuutus) 7 vrk –79 v. (tapaturmavakuutus)	– Hoitokuluvak.: 20 v. jatkuu tapaturmavakuutuksena, jossa hoitokorvauslaji 80 v. – tap.vak.: kuolin- ja haittakorvauslajit 80 v.	50.000 e 37 e/vrk (ei sovelleta tapaturmien hoidossa)  Vakuutuskohtainen	10 % kuluista, vähintään 100 e hakukertaa kohti
<b>TAPIOLA</b> Lapsivakuutus	2 kk–17 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	20 v.	45.398 e 52 e/vrk  Vakuutuskohtainen	100 e kalenterivuodessa sähköisessä korvauspalvelussa, muutoin 100 e hakukertaa kohti
<b>TURVA</b> Junioriturva Plus	2 kk–17 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	20 v.	44.960 e 50 e/vrk  Vakuutuskohtainen	42 e tai 84 e hakukertaa kohti

Vakuutusyhtiö	Invaliditeettikorvaus TÄYDESTÄ (100%) pysyvästä haitasta euroa (HI = haitta-luokka) <b>A kertakorvaus</b> <b>B jatkuva korvaus</b>	Alin korvattava haitta-luokka (1 HI = 5 %)	Kuolintapauskorvaus
<b>AKTIA</b> <b>VAHINKOVAKUUTUS</b> Nallevakuutus	<b>A</b> 45.900 e (HI 4 ja alle sen, vain kertakorvaus) <b>B</b> Jos HI yli 4, korvaus maksetaan jatkuvana 20 ikävuoteen asti. Korvausmäärä on 2.550 e/v täydestä 100 %:n haitasta. Tämän jälkeen kertakorvaus. Yli HI 4 haitasta maksetaan haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä - vain tapaturmat	HI 1	2.550 e - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invalidi-teettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
<b>FENNIA</b> Lapsen Sairausturva	<b>A</b> 50.000 e <b>B</b> ei jatkuvaa - vain tapaturmat	HI 1	5.000 e - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invalidi-teettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
<b>IF</b> Lapsivakuutus	<b>A</b> sovittavissa 50.000 e, 100.000 e, 150.000 e tai 200.000 e (kaksinkertainen korvaus, jos haitta-aste vähintään 50 % eli hi 10) <b>B</b> ei jatkuvaa - tapaturmat ja sairaudet	Tapaturmat: HI 2 HI 1 (silmä- ja sormivammat) Sairaus: HI 6 (30 %) HI 10 (50 %) synnynnäinen epämuodostuma, epämuotoisuus, kromosomipoikkeavuus	5.000 e - tapaturma ja sairaus
<b>LÄHIVAKUUTUS</b> Lapsiturva	<b>A</b> 50.500 e (HI 4 ja alle sen vain kertakorvaus) <b>B</b> Jos HI yli 4, korvauksena maksetaan 18 ikävuoteen asti 10 % vuodessa haittaluokkaa vastaavasta osasta vahinkohetkellä voimassa olleesta vakuutusmäärästä. Tämän jälkeen kertakorvaus. - vain tapaturmat	HI 2 HI 1 (silmä- ja sormivammat)	3.500 e - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invalidi-teettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
<b>NORDEA VAHINKOVAKUUTUS</b> Nordea Juniori Turva	<b>A</b> Vakuutusmäärä sovittavissa joko 10.000 e tai 30.000 e <b>B</b> ei jatkuvaa - vain tapaturmat	HI 2 HI 1 (silmä- ja sormivammat)	2.000 e - vain tapaturmat - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
<b>POHJANTÄHTI</b> Pohjantähtiturva	<b>A</b> Vakuutusmäärä sovittavissa 8.500 – 300.000 e <b>B</b> ei jatkuvaa - vain tapaturmat	HI 1	Vakuutusmäärä sovittavissa 850 – 3.500 e - vain tapaturmat - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
<b>POHJOLA</b> Mittaturvan hoitokulu- ja tapaturmavakuutukset	<b>A</b> Vakuutusmäärä sovittavissa 5.000 – 170.000 e <b>B</b> ei jatkuvaa - vain tapaturmat	HI 2 HI 1 (silmä- ja sormivammat)	Vakuutusmäärä sovittavissa 1.680 – 170.000 e - vain tapaturmat - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
<b>TAPIOLA</b> Lapsivakuutus	<b>A</b> 63.628 e (HI 4 ja alle sen, vain kertakorvaus) <b>B</b> 4.768 e/v 18 ikävuoteen asti. Jos HI yli 4, korvauksena maksetaan vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä. Tämän jälkeen kertakorvaus. - vain tapaturmat	HI 1	6.357 e - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invalidi-teettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
<b>TURVA</b> Junioriturva Plus	<b>A</b> 61.309 e (HI 4 ja alle sen, vain kertakorvaus) <b>B</b> Jos HI yli 4, jatkuvana korvauksena maksetaan vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä (4598 e) 18 ikävuoteen asti. Tämän jälkeen kertakorvaus. - vain tapaturmat	HI 1	6.313 e - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invalidi-teettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata

Vakuutusyhtiö	Vakuutuksen voimassaolo	Erytystä
<b>AKTIA VAHINKO-VAKUUTUS</b> Nallevakuutus	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan ulkomailla)</li> <li>- ulkomailla enintään 12 kk tapaturmavakuutuksen osalta</li> <li>- alle 15 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 15 v. osalla rajoituksia) Urheilulajeihin liittyvät rajoitukset poistettavissa lisämaksulla.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään vain koti- ja maatilavakuutusasiakkaille</li> <li>- jos päävakuutus päättyy, lakkaa lapsen vakuutus</li> </ul>
<b>FENNIA</b> Lapsen Sairausturva	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ulkomailla asumisen osalta ensimmäisen 12 kk:n aikana (hoitokulut)</li> <li>- ulkomailla aiheutuneista hoitokuluista euromääräisen omavastuun lisäksi lisäomavastuu 15 % korvattavista sairaanhoitokuluista</li> <li>- on voimassa urheilutoiminnassa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään myös itsenäisenä</li> <li>- jos kotivakuutus päättyy, vakuutusmaksu nousee itsenäisenä myönnetyn vakuutuksen tasolle, korotus 25 %.</li> </ul>
<b>IF</b> Lapsivakuutus	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa (hoitokuluosa voimassa 12 kk Pohjoismaiden ulkopuolella)</li> <li>- alle 18 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 18 v. osalta rajoituksia, jotka poistettavissa lisämaksusta)</li> <li>- urheilulisenssivakuutus ensisijainen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään itsenäisenä</li> <li>- sisältää Huoltajaturvan, maksetaan 10.000 e, jos vakuutetulla on ehdoissa erikseen mainittu sairaus tai vamma</li> </ul>
<b>LÄHI-VAKUUTUS</b> Lapsiturva	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ulkomailla 12 ensimmäistä kuukautta</li> <li>- ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan myös ulkomailla)</li> <li>- alle 16 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 16 v. osalta rajoituksia)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- vakuutusvaraus syntymättömälle lapselle myönnetään vain koti-, nuoriso- tai maatilavakuutusasiakkaille</li> <li>- syntyneelle lapselle myönnetään vakuutus myös itsenäisenä</li> <li>- jos koti- tai maatilavakuutus päättyy, vakuutusmaksu nousee itsenäisenä myönnetyn vakuutuksen tasolle</li> </ul>
<b>NORDEA VAHINKOVAKUUTUS</b> Nordea Juniori Turva	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan ulkomailla)</li> <li>- alle 16 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 16 v. osalta rajoituksia)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään vain tapaturmavakuutuksen lisäturvana</li> <li>- jos tapaturmavakuutus päättyy, lakkaa sairauskuluvakuutus</li> </ul>
<b>POHJANTÄHTI</b> Pohjantähtiturva	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ulkomailla 12 ensimmäistä kuukautta</li> <li>- alle 16 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 16 v. osalla rajoituksia). Urheilulajeihin liittyvät rajoitukset poistettavissa lisämaksulla.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään vain kotivakuutusasiakkaille</li> <li>- jos päävakuutus päättyy, lakkaa lapsen vakuutus</li> </ul>
<b>POHJOLA</b> Mittaturvan hoitokulu- ja tapaturmavakuutukset	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan myös ulkomailla)</li> <li>- ei ole voimassa hoitokulujen osalta kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa. Lisäksi rajoituksia hoitokulujen osalta ehdoissa luetelluissa urheilulajeissa. Urheilulajeihin liittyvät rajoitukset poistettavissa lisämaksulla</li> <li>- hoitokorvauslaji päättyy vuoden kuluttua sen vakuutuskauden lopusta, jonka aikana vakuutettu on muuttanut ulkomaille.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään myös itsenäisenä</li> <li>- jos kotivakuutus päättyy, hoitokuluvakuutuksen maksu nousee itsenäisenä myönnetyn vakuutuksen tasolle (tapaturmavakuutuksen maksu ei nouse)</li> </ul>
<b>TAPIOLA</b> Lapsivakuutus	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ulkomailla 6 kk matkan alkamisesta</li> <li>- ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan ulkomailla)</li> <li>- alle 16 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 16 v. osalta rajoituksia)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään vain koti- ja maatilavakuutusasiakkaille</li> <li>- jos koti- tai maatilavakuutus päättyy, vakuutusmaksu nousee 20 %</li> <li>- Tapiola voi hakea valtakirjalla Kelalta SvL:n osuuden</li> </ul>
<b>TURVA</b> Junioriturva Plus	<ul style="list-style-type: none"> <li>- kaikkialla maailmassa</li> <li>- ulkomailla 6 kk matkan alkamisesta</li> <li>- ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan ulkomailla)</li> <li>- alle 16 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 16 v. osalta rajoituksia)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- myönnetään vain kotivakuutusasiakkaille</li> <li>- jos kotivakuutus päättyy, Junioriturva Plus voi jatkua</li> <li>- Turva voi hakea valtakirjalla Kelalta SvL:n osuuden</li> </ul>

Vakuutusyhtiö	Vakuutusmaksu euroina ilman alennuksia																																																								
<b>AKTIA VAHINKO-VAKUUTUS</b> Nallevakuutus	Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä ja omavastuusta  Omavastuu 50 e / 125 e 1 kk – 2 v. 184 / 146 3 v. – 5 v. 139 / 103 6 v. – 18 v. 76 / 59 Urheilulisä 25 e yli 15-vuotiailla																																																								
<b>FENNIA</b> Lapsen Sairausturva	Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä ja omavastuusta. Vakuutuskokonaisuuteen lisättävä perusmaksu 22,50 e.  Ennen syntymää otettu vakuutus  Kotivakuutuksen yhteydessä Omavastuu 50 e / 100 e Odotusajan maksu 90 e + Alle 2 v. 335,02 / 258,35 2 v. – 6 v. 175,34 / 138,03 7 v. ja yli 112,93 / 93,13  Itsenäisenä vakuutuksena Omavastuu 50 e / 100 e Odotusajan maksu 90 e + Alle 2 v. 418,76 / 322,94 2 v. – 6 v. 219,18 / 172,56 7 v. ja yli 141,16 / 116,41  Syntymän jälkeen otettu vakuutus  Kotivakuutuksen yhteydessä Omavastuu 50 e / 100 e Alle 2 v. 270,18 / 208,49 2 v. – 6 v. 175,34 / 138,08 7 v. ja yli 112,93 / 91,13  Itsenäisenä vakuutuksena Omavastuu 50 e / 100 e Alle 2 v. 337,73 / 260,61 2 v. – 6 v. 219,18 / 172,60 7 v. ja yli 141,16 / 113,91																																																								
<b>IF</b> Lapsivakuutus	Vakuutusmaksu riippuu mm. vakuutetun iästä, valitusta vakuutusmäärästä, omavastuusta ja asuinpaikasta. Vakuutusmaksu muuttuu vuosittain vakuutetun iän perusteella. Esimerkissä käytetyt vakuutusturvat ja –määrät: Turva hoitokulujen varalta 40.000 e, perusomavastuu 100 e + 10 % perusomavastuun ylittävistä kuluista Turva pysyvän haitan varalta 50.000 e, kuolemantapausturva 5.000 e ja huoltajaturva 10.000 e.  <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Alue 1</th> <th>Alue 2</th> <th>Alue 3</th> <th></th> <th>Alue 1</th> <th>Alue 2</th> <th>Alue 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2 kk</td> <td>376</td> <td>333</td> <td>322</td> <td>6 v.</td> <td>102</td> <td>92</td> <td>90</td> </tr> <tr> <td>1 v.</td> <td>308</td> <td>264</td> <td>253</td> <td>7 v.</td> <td>90</td> <td>83</td> <td>81</td> </tr> <tr> <td>2 v.</td> <td>266</td> <td>229</td> <td>220</td> <td>10 v.</td> <td>81</td> <td>75</td> <td>74</td> </tr> <tr> <td>3 v.</td> <td>200</td> <td>174</td> <td>168</td> <td>15 v.</td> <td>94</td> <td>87</td> <td>86</td> </tr> <tr> <td>4 v.</td> <td>153</td> <td>135</td> <td>130</td> <td>17 v.</td> <td>130</td> <td>120</td> <td>118</td> </tr> <tr> <td>5 v.</td> <td>122</td> <td>109</td> <td>106</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> Käytössä kuntakohtainen aluejako. Alue 1 = 19 kuntaa, mm. Espoo, Helsinki, Turku ja Vantaa Alue 2 = 45 kuntaa, mm. Kuopio, Oulu ja Tampere Alue 3 = muut kunnat, mm. Jyväskylä, Vaasa Kokkola, Lahti, Mikkeli ja Rovaniemi		Alue 1	Alue 2	Alue 3		Alue 1	Alue 2	Alue 3	2 kk	376	333	322	6 v.	102	92	90	1 v.	308	264	253	7 v.	90	83	81	2 v.	266	229	220	10 v.	81	75	74	3 v.	200	174	168	15 v.	94	87	86	4 v.	153	135	130	17 v.	130	120	118	5 v.	122	109	106				
	Alue 1	Alue 2	Alue 3		Alue 1	Alue 2	Alue 3																																																		
2 kk	376	333	322	6 v.	102	92	90																																																		
1 v.	308	264	253	7 v.	90	83	81																																																		
2 v.	266	229	220	10 v.	81	75	74																																																		
3 v.	200	174	168	15 v.	94	87	86																																																		
4 v.	153	135	130	17 v.	130	120	118																																																		
5 v.	122	109	106																																																						
<b>LÄHIVAKUTUS</b> Lapsiturva	Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä, omavastuusta ja alueesta.  Koti- ja maatilavakuutuksen yhteydessä  Omavastuu 50 e / 84 e 2 kk–alle 2 v. 255,60 / 189,70 2 v.–alle 7 v. 196,80 / 146,60 7 v.–18 v. 104,30 / 80,80  Pääkaupunkiseutu* 279,90 / 208,50 216,40 / 161,50 114,50 / 89,40  Itsenäisenä vakuutuksena  Omavastuu 50 e / 84 e 2 kk–alle 2 v. 511,20 / 379,50 2 v.–alle 7 v. 393,60 / 293,20 7 v.–18 v. 208,50 / 161,50  Pääkaupunkiseutu* 559,80 / 417,10 432,80 / 323,00 228,90 / 178,80  *vakuutusmaksu Helsingissä, Espoossa, Vantaalla ja Kauniaisissa Syntymättömän lapsen vakuutusmaksu on alle 2-vuotiaan vakuutusmaksu + erillinen varausmaksu 90 e.																																																								

<b>NORDEA VAHINKOVAKUUTUS</b> Nordea Juniori Turva	<p>Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä, valituista vakuutusmääristä ja alueesta. Sukupuoli vaikuttaa vakuutusmaksuun 15 v. iästä alkaen. Alueita on kolme.</p> <p>Hintaesimerkeissä käytetyt vakuutusmäärät: tapaturman hoitokulut 20.000 euroa, tapaturmainen pysyvä haitta 30.000 euroa, tapaturmainen kuolintapaus 2.000 euroa ja sairauden hoitokulut 40.000 euroa.</p> <p>Asiakkaalla on mahdollisuus avain- tai kanta-asiakas-, maksutapa- ja keskittämisalennuksiin.</p> <table border="1" data-bbox="323 313 1503 593"> <thead> <tr> <th>Ikä</th> <th>Alue 1 Muu Suomi</th> <th>Alue 2 Tampere, Turku Oulu ja Kuopio</th> <th>Alue 3 Pääkaupunkiseutu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2 kk – 1 v.</td> <td>333</td> <td>349</td> <td>366</td> </tr> <tr> <td>2 v.</td> <td>270</td> <td>283</td> <td>296</td> </tr> <tr> <td>5 v.</td> <td>185</td> <td>194</td> <td>203</td> </tr> <tr> <td>7 v. – 14 v.</td> <td>145</td> <td>152</td> <td>159</td> </tr> <tr> <td>Syntyvän lapsen vakuutusvaraus. Sisältää 100 euron varausmaksun.</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>0 – 2 v.</td> <td>460</td> <td>484</td> <td>507</td> </tr> </tbody> </table>	Ikä	Alue 1 Muu Suomi	Alue 2 Tampere, Turku Oulu ja Kuopio	Alue 3 Pääkaupunkiseutu	2 kk – 1 v.	333	349	366	2 v.	270	283	296	5 v.	185	194	203	7 v. – 14 v.	145	152	159	Syntyvän lapsen vakuutusvaraus. Sisältää 100 euron varausmaksun.				0 – 2 v.	460	484	507																																																								
Ikä	Alue 1 Muu Suomi	Alue 2 Tampere, Turku Oulu ja Kuopio	Alue 3 Pääkaupunkiseutu																																																																																		
2 kk – 1 v.	333	349	366																																																																																		
2 v.	270	283	296																																																																																		
5 v.	185	194	203																																																																																		
7 v. – 14 v.	145	152	159																																																																																		
Syntyvän lapsen vakuutusvaraus. Sisältää 100 euron varausmaksun.																																																																																					
0 – 2 v.	460	484	507																																																																																		
<b>POHJANTÄHTI</b> Pohjantähtiturva	<p>Vakuutusmaksu riippuu mm. vakuutetun iästä, sukupuolesta, asuinalueesta (6 eri kalleusluokkaa), vakuutusmääristä ja omavastuusta.</p> <p>Hintaesimerkissä käytetyt vakuutusmäärät: kuolema 3.000 euroa, invaliditeetti 50.000 euroa, tapaturman hoitokulut 25.500 euroa, sairauden hoitokulut 25.500 euroa, omavastuu 70 euroa.</p> <table border="1" data-bbox="323 728 1503 1310"> <thead> <tr> <th colspan="2">Esimerkki 1 (Mikkeli, Jyväskylä) tyttö / poika</th> <th colspan="2">Esimerkki 2 (Lammi) tyttö / poika</th> <th colspan="2">Esimerkki 3 (Hämeenlinna) tyttö / poika</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>syntymätön</td> <td>385 / 385</td> <td>syntymätön</td> <td>424 / 424</td> <td>syntymätön</td> <td>443 / 443</td> </tr> <tr> <td>7 vrk</td> <td>303 / 385</td> <td>7 vrk</td> <td>332 / 424</td> <td>7 vrk</td> <td>347 / 443</td> </tr> <tr> <td>2 v.</td> <td>239 / 307</td> <td>2 v.</td> <td>261 / 336</td> <td>2 v.</td> <td>272 / 351</td> </tr> <tr> <td>5 v.</td> <td>169 / 219</td> <td>5 v.</td> <td>183 / 237</td> <td>5 v.</td> <td>190 / 247</td> </tr> <tr> <td>10 v.</td> <td>108 / 133</td> <td>10 v.</td> <td>115 / 140</td> <td>10 v.</td> <td>118 / 144</td> </tr> <tr> <td>15 v.</td> <td>93 / 99</td> <td>15 v.</td> <td>98 / 103</td> <td>15 v.</td> <td>101 / 104</td> </tr> <tr> <th colspan="2">Esimerkki 4 (Oulu, Forssa) tyttö / poika</th> <th colspan="2">Esimerkki 5 (Helsinki) tyttö / poika</th> <th colspan="2">Esimerkki 6 (Turku) tyttö / poika</th> </tr> <tr> <td>syntymätön</td> <td>481 / 481</td> <td>syntymätön</td> <td>520 / 520</td> <td>syntymätön</td> <td>576 / 576</td> </tr> <tr> <td>7 vrk</td> <td>377 / 481</td> <td>7 vrk</td> <td>406 / 520</td> <td>7 vrk</td> <td>449 / 576</td> </tr> <tr> <td>2 v.</td> <td>294 / 380</td> <td>2 v.</td> <td>316 / 410</td> <td>2 v.</td> <td>349 / 452</td> </tr> <tr> <td>5 v.</td> <td>205 / 266</td> <td>5 v.</td> <td>219 / 285</td> <td>5 v.</td> <td>239 / 312</td> </tr> <tr> <td>10 v.</td> <td>126 / 154</td> <td>10 v.</td> <td>133 / 162</td> <td>10 v.</td> <td>143 / 172</td> </tr> <tr> <td>15 v.</td> <td>106 / 109</td> <td>15 v.</td> <td>111 / 113</td> <td>15 v.</td> <td>118 / 116</td> </tr> </tbody> </table>	Esimerkki 1 (Mikkeli, Jyväskylä) tyttö / poika		Esimerkki 2 (Lammi) tyttö / poika		Esimerkki 3 (Hämeenlinna) tyttö / poika		syntymätön	385 / 385	syntymätön	424 / 424	syntymätön	443 / 443	7 vrk	303 / 385	7 vrk	332 / 424	7 vrk	347 / 443	2 v.	239 / 307	2 v.	261 / 336	2 v.	272 / 351	5 v.	169 / 219	5 v.	183 / 237	5 v.	190 / 247	10 v.	108 / 133	10 v.	115 / 140	10 v.	118 / 144	15 v.	93 / 99	15 v.	98 / 103	15 v.	101 / 104	Esimerkki 4 (Oulu, Forssa) tyttö / poika		Esimerkki 5 (Helsinki) tyttö / poika		Esimerkki 6 (Turku) tyttö / poika		syntymätön	481 / 481	syntymätön	520 / 520	syntymätön	576 / 576	7 vrk	377 / 481	7 vrk	406 / 520	7 vrk	449 / 576	2 v.	294 / 380	2 v.	316 / 410	2 v.	349 / 452	5 v.	205 / 266	5 v.	219 / 285	5 v.	239 / 312	10 v.	126 / 154	10 v.	133 / 162	10 v.	143 / 172	15 v.	106 / 109	15 v.	111 / 113	15 v.	118 / 116
Esimerkki 1 (Mikkeli, Jyväskylä) tyttö / poika		Esimerkki 2 (Lammi) tyttö / poika		Esimerkki 3 (Hämeenlinna) tyttö / poika																																																																																	
syntymätön	385 / 385	syntymätön	424 / 424	syntymätön	443 / 443																																																																																
7 vrk	303 / 385	7 vrk	332 / 424	7 vrk	347 / 443																																																																																
2 v.	239 / 307	2 v.	261 / 336	2 v.	272 / 351																																																																																
5 v.	169 / 219	5 v.	183 / 237	5 v.	190 / 247																																																																																
10 v.	108 / 133	10 v.	115 / 140	10 v.	118 / 144																																																																																
15 v.	93 / 99	15 v.	98 / 103	15 v.	101 / 104																																																																																
Esimerkki 4 (Oulu, Forssa) tyttö / poika		Esimerkki 5 (Helsinki) tyttö / poika		Esimerkki 6 (Turku) tyttö / poika																																																																																	
syntymätön	481 / 481	syntymätön	520 / 520	syntymätön	576 / 576																																																																																
7 vrk	377 / 481	7 vrk	406 / 520	7 vrk	449 / 576																																																																																
2 v.	294 / 380	2 v.	316 / 410	2 v.	349 / 452																																																																																
5 v.	205 / 266	5 v.	219 / 285	5 v.	239 / 312																																																																																
10 v.	126 / 154	10 v.	133 / 162	10 v.	143 / 172																																																																																
15 v.	106 / 109	15 v.	111 / 113	15 v.	118 / 116																																																																																
<b>POHJOLA</b> Mittaturvan hoitokulu- ja tapaturmavakuutukset	<p>Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä ja siitä, onko vakuutus otettu ennen syntymää vai syntymän jälkeen. Maksuun vaikuttavat lisäksi invaliditeetti- ja kuolinkorvauksen suuruus, jotka asiakas voi itse valita. Esimerkissä käytetyt vakuutusmäärät: hoitokorvaus 50.000 e, haittakorvaus 50.000 e ja kuolinkorvaus 5.000 e.</p> <table border="1" data-bbox="323 1422 1503 1877"> <thead> <tr> <th colspan="3">Ennen syntymää otettu vakuutus</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Kotivakuutuksen yhteydessä</th> <th>Itsenäisenä vakuutuksena</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>- alle 1 v.</td> <td>342,79</td> <td>578,39</td> </tr> <tr> <td>1 v. – alle 2 v.</td> <td>342,79</td> <td>578,39</td> </tr> <tr> <td>2 v. – alle 5 v.</td> <td>342,79</td> <td>578,39</td> </tr> <tr> <td>5 v. – alle 7 v.</td> <td>296,21</td> <td>499,21</td> </tr> <tr> <td>7 v. – alle 20 v.</td> <td>247,70</td> <td>416,74</td> </tr> <tr> <th colspan="3">Syntymän jälkeen otettu vakuutus</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Kotivakuutuksen yhteydessä</th> <th>Itsenäisenä vakuutuksena</th> </tr> <tr> <td>2 kk – alle 1 v</td> <td>342,79</td> <td>578,39</td> </tr> <tr> <td>1 v. – alle 2 v</td> <td>267,83</td> <td>450,96</td> </tr> <tr> <td>2 v. – alle 5 v</td> <td>228,92</td> <td>384,82</td> </tr> <tr> <td>5 v. – alle 7 v</td> <td>194,71</td> <td>326,66</td> </tr> <tr> <td>7 v. – alle 20 v.</td> <td>163,18</td> <td>273,06</td> </tr> </tbody> </table>	Ennen syntymää otettu vakuutus				Kotivakuutuksen yhteydessä	Itsenäisenä vakuutuksena	- alle 1 v.	342,79	578,39	1 v. – alle 2 v.	342,79	578,39	2 v. – alle 5 v.	342,79	578,39	5 v. – alle 7 v.	296,21	499,21	7 v. – alle 20 v.	247,70	416,74	Syntymän jälkeen otettu vakuutus				Kotivakuutuksen yhteydessä	Itsenäisenä vakuutuksena	2 kk – alle 1 v	342,79	578,39	1 v. – alle 2 v	267,83	450,96	2 v. – alle 5 v	228,92	384,82	5 v. – alle 7 v	194,71	326,66	7 v. – alle 20 v.	163,18	273,06																																										
Ennen syntymää otettu vakuutus																																																																																					
	Kotivakuutuksen yhteydessä	Itsenäisenä vakuutuksena																																																																																			
- alle 1 v.	342,79	578,39																																																																																			
1 v. – alle 2 v.	342,79	578,39																																																																																			
2 v. – alle 5 v.	342,79	578,39																																																																																			
5 v. – alle 7 v.	296,21	499,21																																																																																			
7 v. – alle 20 v.	247,70	416,74																																																																																			
Syntymän jälkeen otettu vakuutus																																																																																					
	Kotivakuutuksen yhteydessä	Itsenäisenä vakuutuksena																																																																																			
2 kk – alle 1 v	342,79	578,39																																																																																			
1 v. – alle 2 v	267,83	450,96																																																																																			
2 v. – alle 5 v	228,92	384,82																																																																																			
5 v. – alle 7 v	194,71	326,66																																																																																			
7 v. – alle 20 v.	163,18	273,06																																																																																			

<b>TAPIOLA</b> Lapsivakuutus	Vakuutusmaksu riippuu mm. vakuutetun iästä, omavastuusta ja asuinpaikasta. Omavastuu 100 e.		
	Muu Suomi		Pääkaupunkiseutu (Helsinki, Espoo, Kauniainen, Vantaa)
	2 kk – alle 2 v.	281,34	2 kk – alle 2 v. 309,46
	2 v. – alle 5 v.	226,29	2 v. – alle 5 v. 248,92
	5 v. – alle 7 v.	152,90	5 v. – alle 7 v. 168,18
	7 v. -	122,31	7 v. - 134,54
	Varaus odotusaikana *	385,79	Varaus odotusaikana * 416,38
	* Sisältää varausmaksun 80 e		
<b>TURVA</b> Junioriturva Plus	Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä, asuinpaikasta ja omavastuusta Omavastuu 42 e / 84 e		
	Muu Suomi		Pääkaupunkiseutu
		omavastuu 42 e / 84 e	(Helsinki, Espoo, Kauniainen, Vantaa)
			omavastuu 42 e / 84 e
1. vuosimaksu, kun vakuutus alkaa varauksesta (sisältää varausmaksun 80 e)		477,14 / 385,80	516,85 / 416,38
2 kk – alle 2 v.		365,26 / 281,25	401,79 / 309,38
2 v. – alle 5 v		293,88 / 226,29	323,27 / 248,92
5 v. – alle 7 v.		198,51 / 152,85	218,36 / 168,14
7 v. tai yli		158,80 / 122,28	174,68 / 134,50

## HENKIVAKUUTUSYHTIÖIDEN LASTEN VAKUUTUKSET 16.6.2009

Vakuutusyhtiö	Myöntämi- sen ala- ja yläikäraja	Vakuutuksen päättymisen iän perusteella	Hoitokulujen ja sairaalan hoito- päivämaksun yläraja Vahinko/ Vakuu- tuskohmainen	Omavastuu	Invaliditeettikorvaus euroa täydestä (100%) pysyvästä haitasta A) kertakorvaus B) jatkuva korvaus
<b>AKTIA HENKIVAKUU- TUS</b>  Aktia Lapsivakuutus	2 kk – 14 v. tai voi varata ennen syntymää	20 v. jatko kuoleman- varavakuutuk- sena	33.300 e 33 e/vrk  Vakuutuskohtai- nen	ei omavastuu- ta	– sairauden ja tapatur- man aiheuttama invali- diteetti vakuutuksen vuosipäivästä lukien sinä vuonna, kun lapsi täyttää neljä vuotta – korvaus maksetaan täytenä (60–100 %)  <b>A</b> 52.100 e <b>B</b> ei jatkuvaa
<b>MANDATUM LIFE</b> Optimini	2 kk–15 v.	20 v. ei jatkomahtol- lisuutta	56.300 e 29,33 e  Vakuutuskohtai- nen	144 e vakuu- tuskautessa	– vain tapaturma, ei sairaus – vakuutusmäärä sovit- tavissa 0 – 200.000 e  <b>A</b> esim. 70.000 e <b>B</b> ei jatkuvaa

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

Vakuutusyhtiö	Alin korvattava haittaluokka (1 hl = 5%)	Kuolintapauskorvaus Tapaturma ja sairaus	Vakuutuksen voimassaolo	Erityistä	Vakuutusmaksu ilman alennuksia
<b>AKTIA HENKI-VAKUUTUS</b> Junior  Aktia Lapsivakuutus	HI 12 (60 %)	– kuolintapaussumma 5.210 e – kuolemanvaraturva tulee voimaan lapsen täytettyä 2 kk	– ulkomailla ensimmäiset 12 kuukautta äkillisen sairauden tai tapaturman varalta – on voimassa urheilutoiminnassa		varaus – 6 v. 469 e 6 v. – 20 v 260 e
<b>MANDATUM LIFE</b> Optimini	HI 2 (10 %)	– valittu kuolintapaussumma 170 – 5.000 e	– kaikkialla maailmassa (hoitokuluosa ei voimassa ulkomailla) – on voimassa urheilutoiminnassa	- pakollinen henkivakuutusurva sairauksenvakuutuksen yhteydessä	Vakuutusmaksu riippuu iästä, sukupuolesta ja valitusta vakuutusurvasta. 1.1.2009 alkaen: 2 kk 372,29 e 1 v. 332,70 e 2 v. 291,98 e 3 v. 225,98 e 4 v. 179,55 e 13 v. 108,05 e 14 v. 108,90 e  Hintaesimerkissä pojalle invalideettikorvauksen vakuutusmäärä 70.000 e ja kuolintapaus 5.000 e. Asiakkaalla mahdollisuus henkivakuutus asiakkaan lisäetuun.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 2009

## Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

**Tämän vertailun tiedot on tarkistettu vakuutusyhtiöissä.**