



VAKUUTUS- JA
RAHOITUSNEUVONTA

Valintaopas lasten sairauskuluvakuutuksista

Marjo Ylönen
13.6.2013

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Valintaopas lasten sairauskuluvakuutuksista

1 Sisällys

2	Johdanto	2
3	Asioita, joita kannattaa huomioida	4
4	Ennen vakuutuksen ottamista	4
5	Lasten vakuutuksia myyvät vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt	5
6	Vakuutuksen hakeminen ja myöntäminen	5
6.1	Odotusaikana	5
6.2	Lapsen syntymän jälkeen	6
7	Vakuutuksen voimaantulo	6
8	Vakuutuksen alueellinen voimassaolo	6
9	Vakuutukset urheilutoiminnassa	6
10	Vakuutuksen päätyminen	7
11	Hoitokulut	8
12	Pysyvän haitan (invaliditeetin) korvaus	10
12.1	Turva vakavan sairauden varalta	11
13	Kuolintapauskorvaus	11
14	Verotus	12
15	Inflaatio suoja	12
16	Vakuutuksenantajan oikeus muuttaa sopimusehtoja ja vakuutusmaksua	12
17	Tapausesimerkkejä	12
18	Toimistoomme tulleita yleisimpiä yhteydenottoja lasten sairauskuluvakuutuksissa	17
19	Vahinkovakuutusyhtiöiden lasten vakuutukset 13.6.2013	18
20	Henkivakuutusyhtiöiden lasten vakuutukset 13.6.2013	23

Valintaopas lasten sairauskuluvakuutuksista ©Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE. Lisätietoja: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE
p. 09 6850 120, www.fine.fi

2 Johdanto

Valintaoppaaseen on kerätty tietoa myynnissä olevista yksilöllisistä lasten sairauskuluvakuutuksista. Vakuutusyhtiöt käyttävät sairauskuluvakuutuksista eri tuotenimiä.

Osa tarjolla olevista lasten sairauskuluvakuutuksista on vakuutusyhtiön valmiiksi kokoama vakuutuspaketti, josta korvataan hoitokuluja, pysyvän haitan korvausta ja kertakaikkista korvausta kuolemasta. Joillakin yhtiöillä asiakas voi itse hoitokulujen lisäksi rakentaa vakuutusturvaa ottamalla siihen lisämaksusta oman näkemyksensä mukaista tarpeellista täydentävää vakuutusturvaa.

Sairauskuluvakuutukset korvaavat sairauden tai vamman tutkimisesta tai hoidosta johtuvia kustannuksia. Lisäksi vakuutus sisältää tai siihen voidaan lisämaksusta liittää turvat pysyvästä haitasta ja kuolemasta.

Lasten vakuutukset, jotka eivät sisällä tai joissa ei ole mahdollisuutta ottaa hoitokuluvakuutusta sairauden varalta, eivät sisälly valintaoppaaseen.

Tämän valintaoppaan tarkoituksena on antaa vakuutuksen valintaa helpottavaa tietoa eri yhtiöiden vakuutustuotteista.

Tämä valintaopas ei ole yksityiskohtainen selvitys vakuutusten sisällöstä. Ennen vakuutuksen ottamista tulee 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).

Vakuutuksen myöntäjä	Tuote
Aktia Henkivakuutus Oy (Sirpa Öhman)	Aktia Lapsivakuutus www.aktia.fi
Folksam Vahinkovakuutus Oy (Camilla Vilen)	Folksam Lapsi- ja nuorisovakuutus www.folksam.fi
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (Sirppa Nieminen)	Lapsen Sairausturva www.fennia.fi
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy (Petri Laine)	Vauvavakuutus Lapsivakuutus* www.if.fi
LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Päivi Vuorenmaa, Tarja Keränen)	Lapsiturva Lapsivakuutus www.lahitapiola.fi
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Ilkka Ylenius)	Optimini www.mandatumlife.fi
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Pohjantähti (Päivi Wiitamäki)	Pohjantähden Pohjantähtiturva* www.pohjantahti.fi
Pohjola Vakuutus Oy (Satu Martenson)	Pohjolan Terveysvakuutus ** ja Pohjolan Toimeentulovakuutus*** www.pohjola.fi
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva (Ritva Remes)	Junioriturva Plus www.turva.fi

*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.

** Pohjolan Terveysvakuutukseen voi liittää tapaturman ja sairauden varalle Hoitoturvan, Hammasturvan ja Lisähoitoturvan. *** Pohjolan Toimeentulovakuutukseen voi valita lapselle turvat tapaturman aiheuttaman pysyvän invaliditeetin ja kuoleman varalle.

3 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 ja millä hinnalla, 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.
- Selvitä aina riippumatta lapsen iästä miten vakuutus on voimassa eri urheilulajeissa ja -harrastuksissa.
- Omavastuun valinnalla voit vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen.
- Olosuhteiden muuttumisesta esim. muutto paikkakunnalta toiselle tai ulkomaille, on ilmoitettava vakuutusyhtiölle.
- Hae korvausta vuoden kuluessa kulujen syntymisestä. Jos korvausta ei haeta määräajassa, oikeus korvauksiin menetetään.
- Selvitä vakuutuksen sisältö lukemalla vakuutuksen tuoteseloste ja vakuutusehdot. Huomioi erityisesti vakuutuksen rajoitusehdot.

4 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.

5 Lasten vakuutuksia myyvät vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt

Vahinkovakuutusyhtiöt voivat edellyttää, että asiakkaalla on koti- tai maatilavakuutus samassa yhtiössä. Tämä voi vaikeuttaa päävakuutuksen irtisanomista tai vakuutuksen vaihtamista myöhemmin toiseen vakuutusyhtiöön. Vakuutusta haettaessa kannattaa selvittää, voiko lapsen vakuutusta jatkaa itsenäisenä vakuutuksena, vaikka koti- tai maatilavakuutus päättyisi. Vakuutusyhtiö saattaa tällöin korottaa henkilövakuutuksen vakuutusmaksua.

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

6 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 terveystietojen täyttämistä. Terveystietojen kysymyksessä kysytään äidin ja sikiön terveydentilaa tai pelkästään syntyneen lapsen terveydentilaa. Vakuutusyhtiön vastuunvalinta voi aiheuttaa sen, että haettua vakuutusvaraa ei myönnetä lainkaan, se myönnetään yksilöllisillä erityisillä rajoitusehdoilla tai vakuutus myönnetään vasta myöhemmän ajankohtana. Terveystietojen 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 aiheutonta viivytystä myöhemmin oikaista vakuutusyhtiölle annetut väärin tai puutteellisesti havaitut tiedot. Vakuutuslain mukaan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti voi johtaa esimerkiksi siihen, että vakuutuslain mukainen vakuutus lopetetaan tai vakuutukseen lisätään rajoitusehto jälkepäin.

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

6.1 Odotusaikana

Aikaisin mahdollinen ajankohta jolloin vakuutusvaraa voi hakea, vaihtelee vakuutusyhtiöittäin alkaen 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. Pohjolan Terveysvakuutusta voi hakea rakenneultran jälkeen syntymään asti.

Syntyvän lapsen vakuutusvarauksen ja vakuutuksen hyväksymiseen vaikuttaa yleensä äidin ikä ja äidin ja sikiön terveys.

Lapsen laskettuna syntymäaikana:

- Äidin tulee olla alle 40-vuotias, kun hän hakee Fennian Lapsen Sairausturvaa, LähiTapiolan Lapsivakuutusta ja Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutusta.
- Äidin tulee olla alle 42-vuotias, kun hän hakee If-yhtiön Vauvavakuutusta.
- Äidin tulee olla alle 43-vuotias, kun hän hakee Folksamin Lapsi- ja nuorisovakuutusta.
- Äidin tulee olla alle 46-vuotias, kun hän hakee Pohjolan Terveysvakuutusta.

Vakuutusta haettaessa:

- Äidin tulee olla alle 40-vuotias, kun hän hakee Turvan Junioriturva Plussaa ja LähiTapiolan Lapsiturvaa.
- Äidin tulee olla alle 41-vuotias, kun hän hakee Pohjantähden Pohjantähtiturvaa.

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

Ennen syntymää myönnetty vakuutus on voimassa ilman yksilöllisiä lapsen terveydentilasta johtuvia sairauskohtaisia rajoituksia riippumatta siitä, syntyykö lapsi terveenä vai ei. Vakuutukseen sovelletaan ainoastaan vakuutusehdoissa mainittuja rajoituksia.

6.2 Lapsen syntymän jälkeen

Syntyneen lapsen vakuutuksissa vakuutuksen myöntämisen alaikäraja vaihtelee yhtiöittäin. Aikaisintaan vakuutusta voi hakea heti jo synnytyksen jälkeen tehdyn lapsen lääkärintarkistuksen jälkeen. Useimmilla vakuutusyhtiöillä vakuutusta voi hakea lapsen täytettyä kaksi kuukautta.

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.

7 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, yleensä 2–3 kuukauden kuluessa lapsen syntymästä lapsen nimi ja henkilötunnus. Jos tietoja ei ole ilmoitettu määräajassa, vakuutus ei tule lainkaan voimaan. Yhtiöt eivät tällöin palauta maksettua varausmaksua.

Syntyvälle lapselle otettu Pohjolan Terveysvakuutus tulee myöntämisen jälkeen heti voimaan. Pohjolan Terveysvakuutuksen voimassaoloon ei vaikuta lapsen nimen ja henkilötunnuksen ilmoittamisen ajankohta.

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 silmänsairaus ja astma). Tällöin vakuutus tulee voimaan kun vakuutuksenhakija on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiölle ilmoituksensa tarjotun vakuutuksen hyväksymisestä.

8 Vakuutuksen alueellinen voimassaolo

Pääsääntöisesti lasten vakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Rajoituksia vakuutuksen voimassaoloon voi kuitenkin tulla esim. yli kolme kuukautta kestävästä ulkomaanmatkan osalta. Lisäksi kannattaa huomioida, että vakuutuksen kaikki korvauslajit eivät ole ulkomailla voimassa. Vakuutusehdoissa on esimerkiksi saatettu rajoittaa, että sairauden perusteella hoitokorvausta maksetaan vain Suomessa tehdystä tutkimuksesta tai annetusta hoidosta.

Ulkomailla 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.

9 Vakuutukset urheilutoiminnassa

Lasten vakuutukset ovat pääsääntöisesti voimassa urheilutoiminnassa. Vakuutusehdoissa on kuitenkin erityisiä rajoituksia sen suhteen miten vakuutus on voimassa kilpaurheilussa, sen harjoittelussa ja joissakin urheilulajeissa tai harrastuksissa.

Vakuutusyhtiöstä kannattaa lapsen iästä riippumatta aina tarkistaa miten vakuutus on voimassa eri urheilulajeissa. Vakuutusten voimassaolossa on rajoituksia osallistuttaessa tai jopa kokeiltaessa mm. laitesukellusta, kamppailu-, kontakti- tai itsepuolustuslajeja, moottoriurheilua, voimailu-, ilmailu- ja kiipeilylajeja. Lisäksi tapaturma- ja hoitokuluvakuutukset eivät kaikissa yhtiöissä ole voimassa esim. harrastaessa tai kokeiltaessa benjihyppyä tai kuusmailma- ja kaasupallolentämistä. Jos vamma tai sairaus on

aiheutunut ko. lajissa, hoitokulukorvausta ei makseta. Lisäsopimuksesta ja -maksusta vakuutusturvaa voidaan yleensä laajentaa koskemaan eri urheilulajeja ja toimintoja.

Urheiluseurat edellyttävät tapaturmavakuutuksen (urheiluvakuutus, lisenssivakuutus) ottamista osallistuttaessa urheiluseuran tai –liiton järjestämiin harjoituksiin, otteluihin ja kilpailuihin sekä valmennusohjelman mukaisiin harjoituksiin. Nämä vakuutukset korvaavat urheillessa sattuneen tapaturman aiheuttamia hoitokuluja. Kyseiset vakuutukset eivät korvaa mm. urheiluharrastuksen aiheuttamia rasisitusvammoja. Sairauskuluvakuutuksissa on eroja sen suhteen miten henkilövakuutukset ovat voimassa urheiluliiton tai –seuran järjestämissä kilpailuissa, otteluissa tai harjoituksissa. Jos sairauskuluvakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa, urheiluharrastuksen aiheuttamaa sairautta tai vammaa (esim. rasisitusvamman) ei yleensä korvata myöskään omasta sairauskuluvakuutuksesta. Joillakin yhtiöillä omaa vapaaehtoista vakuutusturvaa voidaan lisämaksusta laajentaa koskemaan myös rasisitusvammoja.

10 Vakuutuksen päättyminen

Lapsen vakuutus päättyy vakuutetun täytettyä tietyn *iän*. Iät vaihtelevat 15–25 vuoden välillä. Pohjantähden Pohjantähtiturva päättyy sairauden osalta 65 vuoden iässä ja Pohjolan Terveysvakuutus ja Pohjolan Toimeentulovakuutus päättyvät 100 vuoden iässä.

Vakuutusyhtiöstä kannattaa selvittää, missä iässä voi hakea aikuisen sairauskuluvakuutusta. Aikuisten sairauskuluvakuutukset ovat voimassa pidempään esim. 60–65 ikävuoteen saakka.

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 esim. vakuutetun terveydentilasta tai vakuutusmaksu jätetään maksamatta. Lisäksi vakuutusyhtiö voi irtisanoa vakuutuksen kirjallisesti 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 irtisanoa vakuutuksen myös kesken vakuutuskauden. Kannattaa huomioida, että joillakin yhtiöillä on määriteltä vähimmäisvakuutusmaksu, jos harkitsee vakuutuksen irtisanomista kesken vakuutuskauden.

Eräät vahinkovakuutusyhtiöt myöntävät lapsen sairauskuluvakuutuksen ainoastaan koti- tai maatilavakuutuksen yhteydessä. Jos tämä ns. *päävakuutus päättyy*, lakkaa myös lapsen vakuutus tai vakuutusta voi jatkaa korotetulla vakuutusmaksulla.

- Pohjantähden Pohjantähtiturva ja Folksam Lapsi- ja nuorisovakuutus myönnetään vain koti- tai maatilavakuutuksen yhteydessä. Lapsen vakuutus lakkaa koti- tai maatilavakuutuksen päättyessä.
- LähiTapiolan Lapsivakuutus myönnetään vain LähiTapiolan 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 jatkua itsenäisenä vakuutuksena. Turva ei korota vakuutusmaksua.
- Fennian Lapsen Sairausturvavakuutus myönnetään 1.7.2013 alkaen vain kotivakuutuksen yhteydessä. Sopimusehtojen mukaan jos kotivakuutus päättyy tai irtisanotaan, muuttuu Sairausturvan maksu vastaamaan erillisenä myönnetyn vakuutuksen maksua. Fennia on ilmoittanut, että jos kotivakuutus päättyy tai irtisanotaan, Lapsen Sairausturva päättyy vakuutuskauden lopussa..

Jos LähiTapiolan Lapsiturva on myönnetty koti- tai maatilavakuutuksen yhteydessä, Lapsiturvaa voi jatkaa itsenäisenä vakuutuksena korotetulla vakuutusmaksulla päävakuutuksen päättyessä. Vakuutusmaksun korotus on 50 %.

11 Hoitokulut

Hoitokuluja koskevassa vakuutuksessa vakuutettuna on lapsi. Vakuutuksesta korvataan vakuutetun eli lapsen sairaudesta ja tapaturmasta aiheutuvia hoitokuluja. Ennen lapsen syntymää varatut vakuutukset eivät korvaa äidille aiheutuvia hoitokuluja ennen synnytystä eikä synnytyksen jälkeen.

Pohjolan ennen lapsen syntymää voimaan tullut Terveysvakuutuksen hoitoturva korvaa rajoitetusti äidin raskaudenaikaisia hoitokuluja edellyttäen, että tutkimuksen tai hoidon tarve johtuu vain raskaudesta ja on syntyvän lapsen terveyden kannalta välttämätön. Hoitoturvasta korvataan esim. ennen lapsen syntymää äidin julkisen terveydenhuollon sairaalan hoitopäivämaksut. Raskaudenaikaisina hoitokuluina ei kuitenkaan korvata synnytyksestä aiheutuvia kuluja. Pohjolan Terveysvakuutuksen vakuutusturvan voit itse rakentaa omien tarpeiden mukaan ottamalla vakuutukseen lisämaksusta erilaisia turvia, esim. hammasturvaa, urheilijan hoitoturvaa, lisähoitoturvaa esim. eri terapiakulujen, kotisairaanhoidokulujen ja kotiapukulujen varalta.

Vakuutusehdoissa on kerrottu yksityiskohtaisesti luettelemalla ne sairaanhoidot, 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 hyväksytyin lääketieteellisen käsityksen mukaisista välttämättömistä ja tarpeellisista tutkimus- ja hoitokuluista, sairaalan hoitopäivämaksuista päivittäiseen enimmäismäärään saakka ja lisäksi lääkerekuluista. Yleensä vakuutus korvaa yksityisellä terveydenhoitosektorilla tapahtuvat tutkimukset ja hoitotoimenpiteet.

Vakuutusehdoissa on eroja mm. hammashoidon, matkakulujen, fyysikaalisten 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 näiden sairauksien, vikojen tai vammojen aiheuttamista hoitokuluista 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. Vakuutusehdoissa on yleensä rajoitusehto, jonka mukaan korvausta hoitokuluista ei makseta, jos oikeus lain mukaiseen korvaukseen on menetetty vakuutusvelvollisuuden laiminlyönnin vuoksi. Korvausta sairauskuluvakuutuksesta ei esimerkiksi makseta, jos lapsi menettää vakuuttamattoman mopon tai mönkijän hallinnan ajaessaan soramontuilla ja loukkaantuu. Kun lakisäateistä liikennevakuutusta ei ole otettu, korvausta ei makseta liikennevakuutusjärjestelmästä eikä myöskään vapaaehtoisesta sairauskuluvakuutuksesta.

Vakuutuksen voimassa ollessa *sattuneen tapaturman ja aiheutuneen sairauden* aiheuttamia hoitokuluja ei korvaa vakuutuksen päättymisen jälkeen vahinkovakuutusyhtiöistä Folksam, If, Pohjola, 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.

LähiTapiolan Lapsivakuutus ja Pohjantähti *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 LähiTapiolan Lapsiturva ja Pohjantähti.

1. Enimmäiskorvausmäärät

Lasten vakuutuksista korvataan sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja vakuutus kirjassa mainittuun enimmäiskorvausmäärään saakka. Maksetut korvaukset vähentävät tätä summaa. Pohjantähden Pohjantähtiturvassa, Ifin Lapsivakuutuksessa ja Pohjolan Terveysvakuutuksessa hoitokulujen vakuutusmäärän voi itse sopia vakuutusyhtiön kanssa tiettyyn enimmäiskorvausmäärään saakka. Muissa vakuutuksissa vakuutusyhtiö on määrittänyt enimmäiskorvausmäärät.

Hoitokulujen ja sairaalahoitopäivämaksujen korvausten ylärajoissa on yhtiökohtaisia eroja.

Enimmäiskorvausmäärät voivat ehtojen mukaan olla joko sellaisia, että vakuutuksesta korvataan

- tietty enimmäiskorvausmäärä tapaturmaa tai samaa sairautta kohti (*vahinkokohtainen*) tai
- kaikista vakuutuksen voimassaoloaikana ilmenneistä sairauksista ja tapaturmista korvataan hoitokuluja enintään tietty enimmäiskorvausmäärä (*vakuutuskohtainen*).

Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä koskee samaa sairautta tai tapaturmaa (vahinkokohtainen) Tapiolan Lapsiturvassa, Pohjantähden Pohjantähtiturvassa, Fennian Lapsen Sairausturvavakuutuksessa ja Folksam Lapsi- ja nuorisovakuutuksessa (tapaturmat).

Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä koskee koko vakuutusaikaa (vakuutuskohtainen) If-yhtiön Lapsuusajan- ja Lapsivakuutuksessa, Pohjolan Terveysvakuutuksessa, LähiTapiolan Lapsivakuutuksessa, Turvan Junioriturva Plussassa, Folksam Lapsi- ja nuorisovakuutuksessa (sairaudet), Mandatum Optiminissa ja Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutuksessa.

Vahinkokohtaisen enimmäiskorvausmäärän lisäksi on myös koko vakuutusaikaa koskeva enimmäiskorvausmäärä ennen syntymää otetussa Fennian Lapsen Sairausturvavakuutuksessa.

2. Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään omavastuu. Hoitokulut korvataan siltä osin kuin ne ylittävät vakuutuksessa olevan omavastuun.

Sairaus- ja tapaturmakohtainen omavastuu:

Omavastuu vähennetään yleensä kerran saman sairauden tai tapaturman perusteella maksettavasta korvauksesta. Fennian Lapsen sairausturvassa, Folksam Nalle vakuutuksessa ja Pohjantähden Pohjantähtiturvassa on sairaus- ja tapaturmakohtainen omavastuu. LähiTapiolan Lapsiturvassa on sairauskohtainen omavastuu, tapaturmien aiheuttamat hoitokulut ovat omavastuuttomia.

Hakukertainen omavastuu:

Hakukertakohtainen omavastuu vähennetään joka kerta kun vakuutuksesta haetaan korvausta. Samalla hakukerralla voi hakea korvausta useamman sairauden tai tapaturman aiheuttamista kuluista. Korvausta tulee muistaa hakea vuoden kuluessa kulujen syntymisestä, ettei korvausvaatimus vanhene. Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutuksessa, LähiTapiolan Lapsivakuutuksessa ja Turvan Junioriturva Plussassa omavastuu on hakukertakohtainen.

Vakuutuskausikohtainen omavastuu:

If-yhtiön Lapsuusajan- ja Lapsivakuutuksessa, Mandatum Lifen Optiminissa ja Pohjolan Terveysvakuutuksessa perusomavastuu on vakuutuskausikohtainen eli valittu perusomavastuu vähennetään kerran vakuutuskaudessa. LähiTapiolan Lapsivakuutuksessa ja Turvan Junioriturva Plussassa omavastuu vähennetään kerran kalenterivuodessa (1.1–31.12.), jos korvauksia haetaan sähköisen korvauspalvelun kautta, muuten omavastuu on hakukertakohtainen. Folksam Lapsi- ja nuorisovakuutuksessa omavastuu vähennetään kerran kalenterivuodessa.

Omavastuuton vakuutus:

Pohjolan Terveysvakuutuksen voi ottaa ilman omavastuuta.

3. Miten haen korvausta

Korvaushakemuksen voi joissakin tapauksissa tehdä puhelimitse, internetissä tai toimittamalla kirjallinen vahinkoilmoitus vakuutusyhtiöön. Korvausvaatimus tai vahinkoilmoitus on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää mahdollisuudestaan saada korvausta.

Hoitokulukorvausten hakemisessa on vakuutusyhtiöillä 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.

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

12 Pysyvän haitan (invaliditeetin) korvaus

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

Pysyvällä haitalla (invaliditeetilla) 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 haitta-luokkataulukon 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.

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 ja haitta-astetta vastaava tila on jatkunut vakuutuksen voimassa ollessa vähintään yhden vuoden.

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 Pohjantähden Pohjantähtiturvasta ja Fennian Lapsen Sairauturvavakuutuksesta.

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.

- LähiTapiolan Lapsiturvassa, Ifin, Fennian, Pohjantähden, Pohjolan ja Mandatum Lifen myöntämässä vakuutuksissa tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan korvaus on aina kertakaikkinen korvaus
- LähiTapiolan Lapsivakuutuksessa, Folksamin ja Turvan 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 ylittää haittaluokka neljän. Tällöin kertakaikkinen korvaus maksetaan LähiTapiolan (Lapsivakuutus), Folksamin ja Turvan myöntämässä vakuutuksissa 18 vuoden iässä.

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.

Aktia Henkivakuutuksen Lapsivakuutus korvaa sekä sairauden että tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan. Pysyvän haitan korvauksen 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 pysyvästä haitasta 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 ja haitta-astetta vastaavan tilan tulee olla jatkunut vakuutuksen voimassa ollessa vähintään yhden vuoden. Pienemmästä haitasta korvausta ei makseta lainkaan. Erillisellä tapaturmavakuutuksella voi tarvittaessa täydentää tapaturman aiheuttamaa pysyvän haitan turvaa.

12.1 Turva vakavan sairauden varalta

If-yhtiön Vauvavakuutukseen (Odotusajan vakuutus) sisältyy turva vakavan synnynnäisen sairauden ja vamman varalta. Vakuutuksesta maksetaan sovittu vakuutusmäärä vakuutuksenottajalle, jos lapsella todetaan kuuden kuukauden kuluessa hänen syntymästään vakuutusehdoissa erikseen mainittu synnynnäinen sairaus tai vamma. Korvaus maksetaan, jos lapsella on mm. Downin oireyhtymä, molempien silmien pysyvä sokeus, vaikea synnynnäinen CP-vammaisuus.

If-yhtiön Lapsivakuutukseen sisältyy Huoltajaturva. Huoltajaturvasta maksetaan kertakorvaus vakuutusehdoissa erikseen määritellyistä sairauksista tai vammoista. Korvausta on mahdollista saada, jos lapsella on todettu vakuutusturvan voimassaoloaikana pahanlaatuinen kasvain, diabetes 1, munuaisten vajaatoiminta, amputaatio, vakava aivovamma ja vakava palovamma. Alle 18 vuotiaan osalta korvaus maksetaan vakuutuksenottajalle.

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.

13 Kuolintapauskorvaus

Vahinkovakuutusyhtiöiden paitsi If-yhtiön myöntämässä Lapsivakuutuksessa 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 850–7.301 euroon. Pohjolan Toimeentulovakuutuksessa ja Pohjantähden Pohjantähtiturvassa kuolintapauskorvauksen vakuutusmäärän voi itse sopia.

Henkivakuutusyhtiöiden myöntämässä vakuutuksissa maksetaan sekä sairauden että tapaturman aiheuttamasta kuolemasta kuolintapauskorvaus. Kuolintapaussummat vaihtelevat yhtiöittäin 170–5.610 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 kuolintapausturva tulee voimaan lapsen täytettyä 2 kuukautta.

Kuolintapaussumma maksetaan sovittulle edunsaajalle. Yleensä edunsaajana ovat omaiset.

14 Verotus

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

15 Inflaatio suoja

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

16 Vakuutuksenantajan oikeus muuttaa sopimusehtoja ja vakuutusmaksua

Vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja sillä edellytyksellä, että vakuutusehdoissa on yksilöity se peruste, jolla vakuutusyhtiö voi muuttaa sopimusehtoja. Perusteen tulee olla yksilöity niin, että siitä selvästi ilmenee ne edellytykset, joiden vallitessa muutos on tehtävissä. Yleensä sopimusehtojen muutos on mahdollista, jos muutos johtuu ennalta arvaamattomasta korvausmenon kasvusta tai uudesta tai muuttuneesta lainsäädännöstä tai viranomais määräyksestä. Muutoksia ei kuitenkaan saa tehdä sen vuoksi, että lapsen terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut. Lisäksi vakuutuksenantaja saa tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Vakuutuksenantajan on ilmoitettava vakuutuksenottajalle miten vakuutusmaksu tai –ehdot muuttuvat ja lisäksi yhtiön on ilmoitettava vakuutuksenottajan oikeudesta irtisanoa vakuutus.

Jos vakuutuksenantaja muuttaa olennaisesti vakuutus sopimuksen keskeistä sisältöä, ehtomuutos toteutetaan irtisanomalla koko vakuutuskanta. Vakuutuksenantaja saattaa tällöin tarjota uutta vakuutusta muutetuilla ehdoilla.

Vakuutuksenantaja voi muuttaa vakuutusehtoja ja –maksua, jos ennen vakuutuksen myöntämistä on annettu vääriä tai puutteellisia tietoja esim. lapsen terveydentilasta. Lisäksi, jos lapsen olosuhteissa tapahtuu muutos, esimerkiksi asuinpaikka muuttuu, vakuutuksenantaja voi muuttaa sopimusehtoja.

17 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?

LähiTapiola, Pohjantähti, Pohjola, Fennia, Folksam, Turva, Aktia Henkivakuutus ja If-yhtiön Lapsuusajanvakuutus korvaa.
(Syntymättömän lapsen sairauskuluvakuutusta ei ole Mandatum Lifella.)
 - b) Lapselle haetaan syntymän jälkeen sairauskuluvakuutusta. Myönnetäänkö vakuutus, minkälaisella rajoitusehdolla?

Fennia, Folksam, Mandatum Life, If-yhtiön Lapsivakuutus, LähiTapiola, Pohjola ja Turva myöntävät vakuutuksen siten, että korvauspiirin ulkopuolelle rajataan Erbin pareesista johtuvat/aiheutuvat tutkimus- ja hoitokulut. Rajoitusehto on pysyvä. Rajoitusehdon muotoilu näillä yhtiöillä voi olla erilainen.

Pohjantähti myöntää tapaturmavakuutuksen rajoituksella ”Hartiaseudun ja olkanivelen venähdyshämmät ja hermohämmät”. Sairausvakuutus myönnetään rajoituksella ”Erbin pareesiin liittyvä tutkimus ja hoito”. Jos Erbin pareesi on parantunut, vakuutus myönnetään ilman rajoitusta.

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.

- 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, Folksam, If, LähiTapiola, Pohjantähti, 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”.

Pohjolan ratkaisuun vaikuttaa, kuinka tuoreesta iho-oireesta on kysymys. Mikäli vakuutusta olisi haettu heti neuvolatarkastuksen jälkeen, vakuutukseen olisi tullut ihon sairautta koskeva pysyvä rajoitusehto.

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 soijaproteiiniallergian vuoksi ravintovalmistetta. Kela on antanut myönteisen lääkekorvauspäätöksen. Korvaako sairauskuluvakuutus ravintovalmisteiden?

Pohjantähti korvaa, jos Kela korvaa. Folksam korvaa kahteen ikävuoteen asti. Pohjolan Terveysvakuutukseen voi lisämaksusta ottaa erityiskuluja sisältävän lisähoitoturvan. Tällöin kliinisistä ravintovalmisteista korvataan sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen jälkeen omalle kustannukselle jäävästä osuudesta puolet.

Fennia, Mandatum Life, If, LähiTapiola, Turva, ja Aktia Henkivakuutus eivät korvaa. Ravintovalmisteet on rajattu korvausten ulkopuolelle.

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

Mandatum Life, If, Folksam ja LähiTapiolan Lapsivakuutus korvaa. Pohjantähti korvaa, jos perusvoide on lääkärin reseptillä määräämä ja se on Pharmacia Fennicassa mainittu ja lääkkeeksi luokiteltu valmiste tai jos valmisteesta saa Kelan korvauksen. Turva korvaa, jos perusvoide on lääkärin reseptillä määräämä ja se on lääkelain mukaisesti lääkkeeksi hyväksytty.

Aktia Henkivakuutus, Fennia, LähiTapiolan Lapsiturva 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 lääkärin määräämät tukipohjalliset?

Fennia (pysyvään käyttöön ensimmäinen hankinta, ei urheilukäyttöön), Mandatum Life, If-yhtiö, Turva ja LähiTapiolan Lapsivakuutus korvaa ensimmäisen hankinnan. Folksam korvaa, ei kuitenkaan pysyvään käyttöön. Pohjolan Terveysvakuutukseen voi lisämaksusta ottaa erityiskuluja sisältävän lisähoitoturvan. Tällöin korvataan rajatusti lääkinnällisten apuvälineiden hankintoja (enintään 200 €/vakuutuskausi).

LähiTapiolan Lapsiturva, Pohjantähti ja Aktia Henkivakuutus eivät korvaa.

- 6) Silmälasien korvattavuus:

- a) Lääkäri määräsi nikkeliallergian vuoksi nikkelittömät silmälasit. Korvaako sairauskuluvakuutus silmälasien vaihdon nikkelittömiin laseihin?

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 silmälasien palkkiosta ja uusista silmälasista. Korvaako sairauskuluvakuutus?

Mandatum Life, If, LähiTapiola, Pohjola, Turva ja Aktia Henkivakuutus eivät korvaa. Fennia ja Folksam korvaa. Folksam edellyttää, että silmälasit hankitaan 2 kuukauden kuluessa tapaturmasta. Enimmäiskorvausmäärä Folksamin ehtojen mukaan on 340 €. Pohjantähti korvaa sairauskuluvakuutuksesta silmälasien palkkion. Silmälasia ei korvata.

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, sopimuksista 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 lapsen 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 lapsen psykiatrisesta tutkimuksesta aiheutuneet hoitokulut?

Yhtiöt vastasivat seuraavasti:

- Pohjantähti korvaa psykiatrisesta tutkimuksesta aiheutuneet hoitokulut.
- Mandatum Life korvaa pääsääntöisesti lääkärin määräämät tutkimuskustannukset.
- Turvan vakuutus korvaa lääkärin määräämät tutkimukset, jotka tehdään diagnoosin saamiseksi tai hoidon suunnittelemiseksi.
- Aktia Henkivakuutus korvaa, jos tutkimuksen tekee lääkäri tai lääkärin määräyksellä terveydenhuollon ammattihenkilö.
- If korvaa neurologin tutkimuksen, mutta neuropsykologista tutkimusta ei korvata.
- Pohjolan Terveysvakuutuksen Hoitoturvasta korvataan psykiatrian erikoislääkärin tekemät tutkimukset – ei neuropsykologin tai psykologin tutkimuksia.
- Folksam korvaa tutkimuskulut.
- LähiTapiola korvaa lääkärin määräämistä tutkimuksista aiheutuneet hoitokulut.
- Fennia korvaa kuluja sairauden, vamman tai oireen tutkimuskuluina.

b) Korvaako sairauskuluvakuutus erikoislääkärin määräämän lapsen psykoterapian?

Fennia korvaa yhden psykoterapiajakson koko vakuutusaikana, jonka pituus on enintään 12 kuukautta. Aktia Henkivakuutus korvaa koko vakuutusaikana yhden hoitajakson, jonka pituus voi olla enintään kaksi vuotta hoidon alkamisesta. Pohjantähti korvaa julkisella sektorilla aiheutuneet kulut. Yksityisellä sektorilla aiheutuneet kulut Pohjantähti korvaa, jos Kansaneläkelaitos korvaa. Pohjolan Terveysvakuutuksen vakuutusturvaa voi laajentaa ottamalla lisähoitoturvana psykoterapian korvattavuuden.

If, LähiTapiola, Folksam, Turva ja Mandatum Life eivät korvaa psykoterapiaa vakuutusehdoissa olevan kuntoutusta tai psykoterapiaa koskevan rajoitusehdon vuoksi.

c) Korvataanko vanhempien tukikäynnistä aiheutuneet hoitokulut?

Yksikään vakuutusyhtiö ei korvaa vanhempien tukikäynnistä aiheutuneita hoitokuluja. Osalla yhtiöistä on vakuutusehdoissa kuntoutusta tai psykoterapiaa koskeva rajoitusehto. Vanhemmat eivät myöskään 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, LähiTapiola, Folksam, Turva, Pohjola ja Fennia eivät korvaa puheterapiaa.

9) Lapsi viedään korvatulehduksen takia yksityislääkärille, jossa on myös tarkastuskäynti. Lääkäripalkkiot ovat yhteensä 146 euroa, josta Kelan sairausvakuutuslain mukainen korvaus on 33 euroa eli hoitokustannusten ja Kela-korvausten erotus on 113,00 euroa. Lääkäriaseman perimät toimistomaksut ovat yhteensä 28 euroa. Lääke maksoi Kelan sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen jälkeen 9,30 euroa. Aiheutuneet hoitokustannukset sairausvakuutuslain mukaisen korvausten jälkeen ovat yhteensä **150,30** euroa. Minkä verran maksetaan korvausta sairauskuluvakuutuksesta, jos on pienin mahdollinen omavastuu ja korvauksia ei ole haettu aikaisemmin kyseisenä vakuutuskautena eikä kyseisenä kalenterivuonna?

	Omavastuu (€)	Korvaus (€)
Folksam	125/kalenterivuosi	25,30
LähiTapiola (Lapsiturva)	50	100,30
LähtiTapiola (Lapsivakuutus)	100	50,30
Pohjantähti	110	40,30
Pohjola, Terveysvakuutus	100	50,30
If	100/vakuutuskausi+ 10 %	45,27

Turva	42	108,30
Fennia	70	80,30
Mandatum Life	156 €/vakuutuskausi	0
Aktia Henkivakuutus	10 %, kuitenkin vähintään 160 € hakukertaa kohti	0

Korvausten määrään vaikuttaa omavastuu. Tapausesimerkissä kannattaa huomioida, että If-yhtiöllä on 100 euron ja Mandatum Lifella 156 euron perusomavastuu, joka vähennetään kerran vakuutuskaudessa. Pohjolassa omavastuu on vakuutuskausikohtainen ja sen voi valita 0-1500 € väliltä. Turvalla ja LähiTapiolan Lapsivakuutuksessa on hakukertakohtaiset omavastuut. Jos korvauksia haetaan LähiTapiolan Lapsivakuutuksesta tai Turvan Junioriturva Plussasta 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 korvausasetuksiin.

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

Folksam	0,15	x	50 000	=	7 500,00 €
LähiTapiola (Lapsiturva)	0,15	x	50 500	=	7 575,00 €
LähiTapiola (Lapsivakuutus)	0,15	x	73 081	=	10 962,15 €
Pohjantähti	0,15	x	50 000	=	7 500,00 €
Pohjola (Toimeentulovakuutus)	0,15	x	200 000	=	30 000,00 €
If	0,15	x	50 000	=	7 500,00 €
Turva	0,15	x	70 418	=	10 562,70 €
Fennia	0,15	x	50 000	=	7 500,00 €
Mandatum Life	0,15	x	70 000	=	10 500,00 €

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.)

Folksam	0,75	x	50 000	=	37 500,00 €
LähiTapiola (Lapsiturva)	0,75	x	50 500	=	37 875,00 €
LähiTapiola (Lapsivakuutus)	0,75	x	73 081	=	54 810,75 €
Pohjantähti	0,75	x	50 000	=	37 500,00 €
Pohjola (Toimeentulovakuutus)	0,75	x	200 000	=	150 000,00 €
If	2x0,75	x	50 000	=	75 000,00 €
Turva	0,75	x	70 418	=	52 813,50 €
Fennia	0,75	x	50 000	=	37 500,00 €
Mandatum Life	0,75	x	70 000	=	52 500,00 €

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

Mandatum Lifen Optiminivakuutuksen 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
Folksam	0,25 x 2 700 = 675 €/v	0,25 x 50 000 = 12 500,00 €
LähiTapiola (Lapsiturva)	-----	0,25 x 50 500 = 12 625,00 €
LähiTapiola (Lapsivakuutus)	0,25 x 5 476 = 1 369,00 €/v	0,25 x 73 081 = 18 270,25 €
Pohjantähti	-----	0,25 x 50 000 = 12 500,00 €
Pohjola (Toimeentulovakuutus)	-----	0,25 x 200 000 = 50 000,00 €
If	-----	0,25 x 50 000 = 12 500,00 €
Turva	0,25 x 5 281 = 1 320,25 €/v	0,25 x 70 418 = 17 604,50 €
Fennia	-----	0,25 x 50 000 = 12 500,00 €
Mandatum Life	-----	0,25 x 70 000 = 17 500,00 €

Turva ja LähiTapiola (Lapsivakuutus) 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 %.

18 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 voimaan-tuloa 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**

19 Vahinkovakuutusyhtiöiden lasten vakuutukset 13.6.2013

Vakuutusyhtiö	Myöntämisen alaja yläikärajat	Vakuutuksen päättymisen iän perusteella	Hoitokulujen ja sairaalan hoitopäivämaksun enimmäismäärä Vahinko-/ Vakuutuskohtainen vakuutusmäärä	Omastuu
FENNIA Lapsen Sairausturva 1.7.2013 alkaen	4 vrk – 16 v. (vastasyntyneelle, kun on päässyt sairaalasta kotiin) tai voi varata ennen lapsen syntymää	20 v.	17 000 € 85 €/vrk Vahinkokohtainen Ennen syntymää otetussa vakuutuksessa vahinkokohtainen 17 000 €, kuitenkin enintään 60 000 € koko vakuutuksen voimassaoloaikana	70 – 168 € sairaus- ja tapaturmakohainen
FOLKSAM Lapsi- ja nuorisovakuutus 1.7.2013 alkaen	2 kk – 18 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	20 v.	50 000 € sairauden perusteella koko vak. voimassaoloaikana eli vakuutuskohtainen vakuutusmäärä. 8 500 – 17 000 € tapaturmat eli vahinkokohtainen yleisen sairaalan hoitopäivämaksu	125 € kalenterivuodessa Tapaturmien hoitokuluissa ei omavastuuta
IF Vauvavakuutus: Odotusajan vakuutus ja Lapsuusajan vakuutus	varattava ennen syntymää	Odotusajan vakuutus lapsen syntymään, Lapsuusajan vakuutus 15 v.	Odotusajan vakuutus sairaalahoidoa 30 vrk 3 kk:n kuluessa syntymästä, kertakorvaus 1 000 € Lapsuusajan vakuutus 30 000 € 62 €/vrk Vakuutuskohtainen	Perusomavastuu 150 € vakuutuskaudessa + 10 % perusomavastuun ylittävistä kuluista enintään 602 € / vakuutuskausi
IF Lapsivakuutus	2 kk – 14 v.	25 v. jatkuu tapaturmavakuutuksena 80 v. ja kuolemantapausturvana 90 v.	Vakuutusmäärä sovittavissa 20 000 €, 40 000 € tai 60 000 € 62 €/vrk Vakuutuskohtainen	Perusomavastuu sovittavissa 100 €, 150 € tai 200 € vakuutuskaudessa + 10 % perusomavastuun ylittävistä kuluista (enintään perusomavastuusta riippuva vakuutuskausikohtainen maksimi)
LÄHITAPIOLA (LÄHIVAKUUTUS) Lapsiturva	2 kk – 17 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	18 v.	17 000 € 43 €/vrk Vahinkokohtainen	50 € tai 84 € sairauskohtainen (tapaturmien hoitokuluissa ei omavastuuta)
LÄHITAPIOLA (TAPIOLA) Lapsivakuutus	2 kk – 17 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	20 v.	52 144 € 60 €/vrk Vakuutuskohtainen	100 € kalenterivuodessa sähköisessä korvauspalvelussa, muutoin 100 € hakukertaa kohti
POHJANTÄHTI Pohjantähtiturva	7 vrk – 59 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää (sairaus) 7 vrk – 79 v. (tapaturma)	Sairauskuluvakuutus 65 v. Tapaturmavakuutus 80 v.	Vakuutusmäärä sovittavissa 1 500 – 25 500 € Yleisen sairaalan hoitopäivämaksu Vahinkokohtainen	Sairauskuluvakuutus 110 – 300 € Tapaturmavakuutus 0 – 300 € sairaus- ja tapaturmakohainen
POHJOLA Pohjolan Terveysvakuutus	ennen syntymää (rakenneultran jälkeen) – 99 v.	100 v.	Vakuutusmäärä sovittavissa 1 000 – 200 000 € Julkisen tai yksityisen sairaalan hoitopäivämaksut ilman ylärajaa Vakuutuskohtainen	0 – 1 500 € vakuutuskaudessa Vakuutuskausikohtainen
TURVA Junioriturva Plus	2 kk – 17 v. tai voi varata ennen lapsen syntymää	20 v.	51 640 € 58 €/vrk Vakuutuskohtainen	42 € tai 84 € kalenterivuodessa (1.1.-31.12.) sähköisessä korvauspalvelussa, muutoin 42 € tai 84 € hakukertaa kohti

Vakuutusyhtiö	Pysyvän haitan korvaus TÄYDESTÄ 100 %:n mukaisesta invaliditeetista (HI = haitta-luokka) A kertakorvaus B jatkuva korvaus	Alin korvattava haittaluokka (1 HI = 5 %)	Kuolintapauskorvaus
FENNIA Lapsen Sairausturva 1.7.2013 alkaen	A 50 000 € B ei jatkuva -vain tapaturmat	HI 1	5 000 € - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invaliditeettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
FOLKSAM Lapsi- ja nuorisovakuutus 1.7.2013 alkaen	A 50 000 € (HI 4 ja alle sen, vain kertakorvaus) B 2 700 € 18 ikävuoteen asti. Jos HI yli 4, korvauksena maksetaan vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä. Tämän jälkeen kertakorvaus -vain tapaturmat	HL 1	5 000 € - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invaliditeettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
IF Vauvavakuutus: Odotusajan vakuutus ja Lapsuusajan vakuutus	Odotusajan vakuutus: ehdoissa mainittu vakava synnynnäinen sairaus ja vamma 10 000 €. Lapsuusajan vakuutus: tapaturman aiheuttama pysyvä haitta 50 000 €, (kaksinkertainen korvaus, jos haitta-aste vähintään 50 % eli HI 10) B ei jatkuva	Lapsuusajan vakuutus: Tapaturmat: HI 2 HI 1 (silmä- ja sormivammat)	Odotusajan vakuutus: sikiön kuolema aikaisintaan 2 kk ennen laskettua aikaa 5 000 €. Lapsuusajan vakuutus tapaturman aiheuttama kuolema 5 000 €
IF Lapsivakuutus	A sovittavissa 50 000 €, 100 000 €, 150 000 € tai 200 000 € (kaksinkertainen korvaus, jos haitta-aste vähintään 50 % eli HI 10) B ei jatkuva -tapaturmat ja sairaudet	Tapaturmat: HI 2 HI 1 (silmä- ja sormivammat) Sairaus: HI 6 (30 %) HI 10 (50 %) synnynnäinen epämuodostuma, epämuotoisuus, kromosomipoikkeavuus	5 000 € -tapaturma ja sairaus
LÄHITAPIOLA (LÄHIVAKUUTUS) Lapsiturva	A 50 500 € B ei jatkuva -vain tapaturmat	HI 1	3 500 € - vain tapaturmat - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
LÄHITAPIOLA (TAPIOLA) Lapsivakuutus	A 73 081 € (HI 4 ja alle sen, vain kertakorvaus) B 5 476 €/v 18 ikävuoteen asti. Jos HI yli 4, korvauksena maksetaan vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä. Tämän jälkeen kertakorvaus -vain tapaturmat	HI 1	7 301 € - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invaliditeettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
POHJANTÄHTI Pohjantähtiturva	A Vakuutusmäärä sovittavissa 8 500 – 300 000 € B ei jatkuva -vain tapaturmat	HI 1	Vakuutusmäärä sovittavissa 850 – 3 500 € - vain tapaturmat - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
POHJOLA Pohjolan Toimeentulovakuutus	A Vakuutusmäärä sovittavissa 5 000 – 500 000 € B ei jatkuva -vain tapaturmat	HI 1	Vakuutusmäärä sovittavissa 2 000 – 500 000 € - vain tapaturmat - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata
TURVA Junioriturva Plus	A 70 418 € (HI 4 ja alle sen, vain kertakorvaus) B Jos HI yli 4, jatkuvana korvauksena maksetaan vamman haittaluokkaa vastaava osa vuotuisesta vakuutusmäärästä (5 281 €) 18 ikävuoteen asti. Tämän jälkeen kertakorvaus. -vain tapaturmat	HI 1	7 042 € - vain tapaturmat - saman tapaturman johdosta maksettu kertakaikkinen invaliditeettikorvaus vähennetään - jos kuolema on yli 3 vuotta tapaturmasta, ei korvata

Vakuutusyhtiö	Vakuutuksen voimassaolo	Erityistä
FENNIA Lapsen Sairautsurva 1.7.2013 alkaen	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa – ulkomailla asumisen osalta ensimmäisen 12 kk:n aikana (hoitokulut) – ulkomailla aiheutuneista hoitokuluista euromääräisen omavastuun lisäksi lisäomavastuu 15 % korvattavista sairaanhoitokuluista – on voimassa urheilutoiminnassa 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään vain kotivakuutusasiakkaille – Fenniasta saadun tiedon mukaan, jos kotivakuutus päättyy tai irtisanotaan, Sairautsurva päättyy vakuutuskauden lopussa
FOLKSAM Lapsi- ja nuorisovakuutus 1.7.2013 alkaen	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa voimassa – ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan ulkomailla) – alle 18 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa, lukuun ottamatta ehdoissa mainitut kielletyt lajit (yli 18 v. osalta rajoituksia) 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään vain kotivakuutus- ja maatilavakuutusasiakkaille – jos kotivakuutus tai maatilavakuutus päättyy, lakkaa lapsen vakuutus
IF Vauvavakuutus: Odotusajan vakuutus ja Lapsuusajan vakuutus	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa (hoitokuluosa voimassa 12 kk Pohjoismaiden ulkopuolella) – on voimassa urheilutoiminnassa 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään itsenäisenä – Odotusajan vakuutuksesta maksetaan sovittu kertakorvaus, jos syntymästä 6 kk:n kuluessa diagnosoidaan ehdoissa mainittu synnynnäinen sairaus tai vamma
IF Lapsivakuutus	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa (hoitokuluosa voimassa 12 kk Pohjoismaiden ulkopuolella) – alle 18 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 18 v. osalta rajoituksia, jotka keskittäjäasiakas voi poistaa useimmista lajeista lisämaksusta) 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään itsenäisenä – sisältää Huoltajaturvan, maksetaan 10 000 €, jos vakuutetulla on ehdoissa erikseen mainittu sairaus tai vamma
LÄHITAPIOLA (LÄHIVAKUUTUS) Lapsiturva	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa – ulkomailla 12 ensimmäistä kuukautta – ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan myös ulkomailla) – alle 17 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 17 v. osalta rajoituksia) 	<ul style="list-style-type: none"> – vakuutusvaraus syntymättömälle lapselle myönnetään vain koti-, nuoriso- tai maatilavakuutusasiakkaille – syntyneelle lapselle myönnetään vakuutus myös itsenäisenä – jos koti-, maatala- tai Nuorisovakuutus päättyy, vakuutusmaksu nousee itsenäisenä myönnetyn vakuutuksen tasolle, korotus 50 %
LÄHITAPIOLA (TAPIOLA) Lapsivakuutus	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa – ulkomailla 6 kk matkan alkamisesta – ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan ulkomailla) – alle 16 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 16 v. osalta rajoituksia) 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään vain koti- ja maatilavakuutusasiakkaille – jos koti- tai maatilavakuutus päättyy, vakuutusmaksu nousee 20 %
POHJANTÄHTI Pohjantähtiturva	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa – ulkomailla 12 ensimmäistä kuukautta – alle 18 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 18 v. osalta rajoituksia). Urheilulajeihin liittyvät rajoitukset poistettavissa lisämaksulla. 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään vain kotivakuutusasiakkaille – jos kotivakuutus päättyy, lakkaa lapsen vakuutus – voi liittää Huoltajaturvan, maksetaan sovittu kertakorvaus, jos vakuutetulla on ehdoissa erikseen mainittu sairaus tai vamma
POHJOLA Pohjolan Terveysvakuutus	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa – ulkomailla aiheutuneita hoitokuluja ei korvata (lisämaksulla mahdollista laajentaa voimaan ulkomailla syntyvien kulujen varalta) – ei ole voimassa hoitokulujen osalta kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa. Lisäksi rajoituksia hoitokulujen osalta ehdoissa luetelluissa urheilulajeissa. Kilpaurheiluun ja eri urheilulajeihin liittyvät rajoitukset poistettavissa lisämaksulla 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään itsenäisenä – vakuutus voidaan myöntää ilman Kela-korttia korkeammalla hinnalla – rajoitettua perusturvaa sekä sairauksien että tapaturman varalta voit itse lisämaksusta täydentää mm. tuki- ja liikuntaelin-, psyko- ja toiminnallisen terapian, kotiavun, kodin muutostöiden ja kotisairaanhoidon varalta
TURVA Junioriturva Plus	<ul style="list-style-type: none"> – kaikkialla maailmassa – ulkomailla 6 kk matkan alkamisesta – ei korvata sairauden aiheuttamia hoitokuluja ulkomailla (tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan ulkomailla) – alle 16 v. osalta on voimassa urheilutoiminnassa (yli 16 v. osalta kilpaurheilu rajattu pois) 	<ul style="list-style-type: none"> – myönnetään vain kotivakuutusasiakkaille – jos kotivakuutus päättyy, Junioriturva Plus voi jatkoa – Turva voi hakea valtakirjalla Kelalta SvL:n osuuden

Vakuutusyhtiö	Vakuutusmaksu euroina
Ilman alennuksia. Vakuutusmaksuihin saatavissa keskittäjäasiakkaan alennuksia ym.	
FENNIA Lapsen Sairausturva 1.7.2013 alkaen	Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä ja omavastuusta. Vakuutuskokonaisuuteen lisättävä perusmaksu 24 €. Ennen syntymää otettu vakuutus Omavastuu 98 € / 128 € Odotusajan maksu 90 € + Alle 2 v. 401,06 / 351,65 2 v. – 6 v. 210,90 / 186,74 7 v. ja yli 136,97 / 122,89 Syntymän jälkeen otettu vakuutus Omavastuu 98 € / 128 € Alle 2 v. 323,44 / 283,59 2 v.–6 v. 210,90 / 186,74 7 v. ja yli 136,97 / 122,89
FOLKSAM Lapsi- ja nuorisovakuutus 1.7.2013 alkaen	Syntymättömän lapsen vakuutusvaraus äiti alle 43 v. 125 € Omavastuu 125 € 0-2 v. 335 10-13 v. 165 3-5 v. 260 14-17 v. 170 6-9 v. 190 18-20 v. 185
IF Vauvavakuutus Odotusajan vakuutus ja Lapsuusajan vakuutus	Odotusajan vakuutus: odotusaika Äiti alle 40 v. 158 e, äiti 40–41 v. 304 € Lapsuusajan vakuutus / keskittäjäasiakas: Lapsuusajan vakuutus / muu asiakas: 0–3 v. 336 8 v. 221 0–3 v. 434 8 v. 285 4 v. 273 9 v. 220 4 v. 353 9 v. 283 5 v. 249 10–13 v. 219 5 v. 322 10–13 v. 282 6 v. 235 14 v. 220 6 v. 302 14 v. 283 7 v. 226 15 v. 221 7 v. 291 15 v. 285
IF 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 €, perusomavastuu 100 € + 10 % perusomavastuun ylittävistä kuluista Turva pysyvän haitan varalta 50 000 €, kuolemantapausturva 5 000 € ja huoltajaturva 10 000 € Alue 1 Alue 2 Alue 3 Alue 1 Alue 2 Alue 3 2 kk 491 428 412 6 v. 166 146 141 1 v. 422 359 344 7 v. 151 134 129 2 v. 381 325 311 10 v. 139 124 120 3 v. 294 253 242 15 v. 153 137 133 4 v. 232 202 194 17 v. 194 174 169 5 v. 192 168 162 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
LÄHITAPIOLA (LÄHIVAKUUTUS) Lapsiturva	Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä, omavastuusta ja alueesta *vakuutusmaksu Helsingissä, Espoossa, Vantaalla ja Kauniaisissa Syntymättömän lapsen vakuutusmaksu on alle 2-vuotiaan vakuutusmaksu + erillinen varausmaksu 110 € Koti- ja maatilavakuutuksen yhteydessä Omavastuu 50 € / 84 € Muu Suomi Pääkaupunkiseutu* 2 kk – alle 2 v. 328,50 / 244,00 359,50 / 268,00 2 v. – alle 5 v. 265,00 / 197,50 292,00 / 218,00 5 v. – alle 7 v. 207,00 / 154,00 227,50 / 169,50 7 v. – 18 v. 115,00 / 89,00 126,00 / 98,50 Itsenäisenä vakuutusena Omavastuu 50 € / 84 € Muu Suomi Pääkaupunkiseutu* 2 kk – alle 2 v. 657,50 / 488,00 719,00 / 536,00 2 v. – alle 5 v. 530,00 / 395,00 584,00 / 436,00 5 v. – alle 7 v. 414,00 / 308,00 455,00 / 339,00 7 v. – 18 v. 230,00 / 178,00 252,00 / 197,00

LÄHITAPIOLA (TAPIOLA) Lapsivakuutus	Vakuutusmaksu riippuu mm. vakuutetun iästä, omavastuusta ja asuinpaikasta. Omavastuu 100 €. Muu Suomi Pääkaupunkiseutu (Hki, Espoo, Kauniainen, Vantaa) Varaus odotusaikana* 471,64 494,86 2 kk – alle 2 v. 377,02 414,83 2 v. – alle 5 v. 303,53 333,89 5 v. – alle 7 v. 205,02 225,79 yli 7 v. – 164,02 180,52 * Sisältää varausmaksun 80 e																																								
POHJANTÄHTI Pohjantähtiturva	Vakuutusmaksu riippuu mm. vakuutetun iästä, asuinalueesta (5 eri kalleusluokkaa), vakuutusmääristä ja omavastuusta. Hintaesimerkissä käytetyt vakuutusmäärät: tapaturman ja sairauden hoitokulut 25 500 €, invalideetti 50 000 €, kuolema 3 500 €. Omavastuu 110 €. <table border="0" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td></td> <td>1 alue (Heinola)</td> <td>2 alue (Lappeenranta)</td> <td>3 alue (Jyväskylä)</td> <td>4 alue (Hämeenlinna)</td> <td>5 alue (Helsinki, Turku)</td> </tr> <tr> <td>0/7 vrk</td> <td>353</td> <td>389</td> <td>424</td> <td>459</td> <td>513</td> </tr> <tr> <td>2v.</td> <td>312</td> <td>343</td> <td>373</td> <td>403</td> <td>448</td> </tr> <tr> <td>5v.</td> <td>263</td> <td>287</td> <td>310</td> <td>334</td> <td>369</td> </tr> <tr> <td>10 v.</td> <td>206</td> <td>222</td> <td>238</td> <td>254</td> <td>278</td> </tr> <tr> <td>15 v.</td> <td>175</td> <td>187</td> <td>198</td> <td>209</td> <td>226</td> </tr> </table>						1 alue (Heinola)	2 alue (Lappeenranta)	3 alue (Jyväskylä)	4 alue (Hämeenlinna)	5 alue (Helsinki, Turku)	0/7 vrk	353	389	424	459	513	2v.	312	343	373	403	448	5v.	263	287	310	334	369	10 v.	206	222	238	254	278	15 v.	175	187	198	209	226
	1 alue (Heinola)	2 alue (Lappeenranta)	3 alue (Jyväskylä)	4 alue (Hämeenlinna)	5 alue (Helsinki, Turku)																																				
0/7 vrk	353	389	424	459	513																																				
2v.	312	343	373	403	448																																				
5v.	263	287	310	334	369																																				
10 v.	206	222	238	254	278																																				
15 v.	175	187	198	209	226																																				
POHJOLA Pohjolan Terveys-, Toimeentulovakuutus ja Lisähoitoturvan tuki- ja liikuntaelinterapia	Vakuutusmaksu riippuu mm. vakuutetun iästä, ennen syntymää otettuna äidin iästä, omavastuusta, alueesta ja otetun turvan laajuudesta. Esimerkissä käytetyt vakuutusmäärät: Hoitoturva 200 000 €, Hammasturva (tapaturmat) 10 000 € ja Lisähoitoturvan tuki- ja liikuntaelinterapia (sairaus ja tapaturma) 10 000 €, Toimeentulovakuutuksen Invalideettiturva 200 000 € ja Kuolinturva 10 000 €. Syntymättömän lapsen vakuutuksessa äiti alle 40 v. Omavastuu 100 € Esimerkki Tampere Rovaniemi Helsinki, Vantaa ja Espoo syntymätön* 333,51 204,99 408,96 0 v. 274,00 174,86 332,10 2 v. 246,23 158,82 297,30 5v. 211,23 138,68 253,38 10 v. 197,82 131,59 235,84 15 v. 184,64 124,60 218,55 * syntymättömälle lapselle ei voi ottaa kuolin- tai invaliditurvaa																																								
TURVA Junioriturva Plus	Vakuutusmaksu riippuu vakuutetun iästä, asuinpaikasta ja omavastuusta. Omavastuu 42 € / 84 € <table border="0" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td></td> <td>Muu Suomi</td> <td>Pääkaupunkiseutu (Helsinki, Espoo, Kauniainen, Vantaa)</td> </tr> <tr> <td></td> <td>omavastuu 42 € / 84 €</td> <td>omavastuu 42 € / 84 €</td> </tr> <tr> <td>1.vuosimaksu, kun vakuutus alkaa varauksesta (sisältää varausmaksun 80 €</td> <td>502,91 / 387,24</td> <td>553,20 / 425,96</td> </tr> <tr> <td>2 kk – alle 2 v.</td> <td>462,54 / 356,16</td> <td>508,79 / 391,77</td> </tr> <tr> <td>2 v. – alle 5 v</td> <td>372,14 / 286,55</td> <td>409,35 / 315,20</td> </tr> <tr> <td>5 v. – alle 7 v.</td> <td>251,38 / 193,56</td> <td>276,52 / 212,92</td> </tr> <tr> <td>7 v. tai yli</td> <td>201,09 / 154,84</td> <td>221,20 / 170,32</td> </tr> </table>						Muu Suomi	Pääkaupunkiseutu (Helsinki, Espoo, Kauniainen, Vantaa)		omavastuu 42 € / 84 €	omavastuu 42 € / 84 €	1.vuosimaksu, kun vakuutus alkaa varauksesta (sisältää varausmaksun 80 €	502,91 / 387,24	553,20 / 425,96	2 kk – alle 2 v.	462,54 / 356,16	508,79 / 391,77	2 v. – alle 5 v	372,14 / 286,55	409,35 / 315,20	5 v. – alle 7 v.	251,38 / 193,56	276,52 / 212,92	7 v. tai yli	201,09 / 154,84	221,20 / 170,32															
	Muu Suomi	Pääkaupunkiseutu (Helsinki, Espoo, Kauniainen, Vantaa)																																							
	omavastuu 42 € / 84 €	omavastuu 42 € / 84 €																																							
1.vuosimaksu, kun vakuutus alkaa varauksesta (sisältää varausmaksun 80 €	502,91 / 387,24	553,20 / 425,96																																							
2 kk – alle 2 v.	462,54 / 356,16	508,79 / 391,77																																							
2 v. – alle 5 v	372,14 / 286,55	409,35 / 315,20																																							
5 v. – alle 7 v.	251,38 / 193,56	276,52 / 212,92																																							
7 v. tai yli	201,09 / 154,84	221,20 / 170,32																																							

20 Henkivakuutusyhtiöiden lasten vakuutukset 13.6.2013

Vakuutusyhtiö	Myöntämisen ala- ja yläikärajä	Vakuutuksen päättymisen iän perusteella	Hoitokulujen ja sairaalan hoitopäivämaksun enimmäismäärä Vahinko/Vakuutuskohtainen vakuutusmäärä	Omavastuu	Pysyvän haitan korvaus TÄYDESTÄ 100 %:n mukaisesta invaliditeetista (HI = haittaluokka) A) kertakorvaus B) jatkuva korvaus
AKTIA HENKIVAKUUTUS Aktia Lapsivakuutus	2 kk – 14 v. tai voi varata ennen syntymää	20 v.	36 000 € 36 €/vrk Vakuutuskohtainen	10 % kuluista, kuitenkin vähintään 160 € hakukertaa kohti	-sairauden ja tapaturman aiheuttama invaliditeetti vakuutuksen vuosipäivästä lukien sinä vuonna, kun lapsi täyttää neljä vuotta -korvaus maksetaan täytenä, jos haitta-aste on vähintään 60 % A 56 100 € B ei jatkovaa
MANDATUM LIFE Optimini	2 kk – 15 v.	20 v.	60 200 € 31,40 € Vakuutuskohtainen	156 € vakuutuskaudessa	-vain tapaturma, ei sairaus -vakuutusmäärä sovittavissa 0–200 000 € A esim. 70 000 € B ei jatkovaa

Vakuutusyhtiö	Alin korvattava haittaluokka (1 hl = 5%)	Kuolintapauskorvaus Tapaturma ja sairaus	Vakuutuksen voimassaolo	Erityistä	Vakuutusmaksu ilman alennuksia
AKTIA HENKIVAKUUTUS Aktia Lapsivakuutus	HI 12 (60 %)	-kuolintapaussumma 5 610 € kuolemanvaraturva tulee voimaan lapsen täytettyä 2 kk	-ulkomailla ensimmäiset 12 kuukautta äkillisen sairauden tai tapaturman varalta -on voimassa urheilutoiminnassa		Omapastuu 10 % kuitenkin vähintään 160 € hakukertaa kohden: varaus – 6 v. 469 € 2kk-6 v. 469 € 6 v.- 20 v. 267 €
MANDATUM LIFE Optimini	HI 2 (10 %)	– valittu kuolintapaussumma 170 – 5 000 €	-kaikkialla maailmassa (hoitokuluosa ei voimassa ulkomailla) -on voimassa urheilutoiminnassa	-pakollinen henkivakuutusturva sairauskuluvakuutuksen yhteydessä	Vakuutusmaksu riippuu iästä ja valitusta vakuutusturvasta. 1.1.2013 alkaen: 2 kk 394,39 € 1 v. 354,53 € 2 v. 311,00 € 3 v. 240,42 € 4 v. 190,76 € 13 v. 114,26 € 14 v. 115,16 € hintaesimerkissä invaliditeettikorvauksen vakuutusmäärä 70 000 € ja kuolintapaus 5 000 €. Asiakkaalla mahdollisuus henkivakuutusasiakkaan lisäetuun



Valintaopas lasten sairauskuluvakuutuksista © Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE
Porkkalankatu 1
00180 HELSINKI
p. 09 6850 120
www.fine.fi