



VAKUUTUS- JA
RAHOITUSNEUVONTA

Valintaopas aikuisten sairauskuluvakuutuksista

11.3.2014
Marjo Ylönen
FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Valintaopas aikuisten sairauskuluvakuutuksista

1 Sisällys

2	Johdanto	1
3	Ennen vakuutuksen ottamista	2
4	Sairauskuluvakuutuksia myyvät vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt.....	3
5	Vakuutuksen hakeminen ja myöntäminen.....	3
6	Vakuutuksen voimaantulo.....	4
7	Vakuutuksen alueellinen voimassaolo	4
8	Vakuutukset urheilutoiminnassa	4
9	Vakuutuksen päättyminen.....	4
10	Hoitokulut	5
10.1	Korvauksen maksamista koskevia rajoituksia	5
10.2	Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitopaikka	6
11	Enimmäiskorvausmäärät	6
12	Ostavastuu.....	6
13	Miten haen korvausta	7
14	Vakuutusmaksu.....	7
15	Inflaatio suoja.....	7
16	Vakuutuksenantajan oikeus muuttaa sopimusehtoja ja vakuutusmaksua	7
17	Asioita, joita kannattaa huomioida.....	8
18	Toimistoomme tulleita yleisimpiä yhteydenottoja	8
19	Tapausesimerkkejä Vakuutuslautakunnasta	9
19.1	VKL 718/06 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti.....	9
19.2	VKL 403/10 Hoitokulujen korvaaminen	10
19.3	VKL 185/12 Vakuutusmaksun korottaminen	10
20	Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden sairauskuluvakuutukset	12
21	Hintaesimerkki 1.1.2014 voimassaolevin hinnoin	15

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

2 Johdanto

Valintaoppaaseen on kerätty yleistä tietoa kotimaisten vakuutusyhtiöiden myynnissä olevista yksilöllisistä ja vapaaehtoisista aikuisille tarkoitetuista sairauskuluvakuutuksista. Sairauskuluvakuutus on vapaaehtoinen henkilövakuutus, jonka tarkoituksena on korvata sairauden ja tapaturmassa saadun vamman tutkimisesta tai hoidosta aiheutuvia kustannuksia.

Vakuutusyhtiöt käyttävät sairauskuluvakuutuksista erilaisia tuotenimiä kuten esim. Sairausturva, Aikuisturva, Terveysvakuutus jne. Tarjolla olevien vakuutusten laajuudessa on eroja. Osa vakuutuksista korvaa ainoastaan sairauden aiheuttamia hoitokustannuksia. Jos haluaa turvaa myös tapaturman aiheuttamien hoitokustannusten osalta, tulee tällöin ottaa erillinen yksityistapaturmavakuutus.

Valintaoppaassa ei käsitellä vakuutuksia, jotka ovat työnantajan ottamia tai, joissa vakuutuksen kohteena ovat ainoastaan tietyt vakuutus sopimuksessa yksilöllisesti määritellyt sairaudet. Jos sairastut vakuutusehdoissa määritellyyn sairauteen, sinulle maksetaan kertakorvauksena sovittu vakuutussumma.

Kotimaisten vakuutusyhtiöiden tarjoamat sairauskuluvakuutukset:
(Suluissa mainitaan henkilö, joka on tarkastanut kyseistä yhtiötä koskevat tiedot.)

Vakuutuksen myöntäjä	Tuote
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (Sirppa Nieminen)	Sairausturva-vakuutus
Folksam Vahinkovakuutus Oy (Camilla Vilén)	Folksam Aikuisturva
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy (Petri K. Laine)	Henkilövakuutus
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö (Pekka Salonen)	Omavara Sairauskuluvakuutus, Vakavan sairauden hoitovakuutus ja Terveysturvavakuutus
LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Tarja Keränen)	Henkilövakuutus
Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiö (Ilkka Ylenius)	Optimi Henkilövakuutus
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Pohjantähti (Päivi Wiitamäki)	Pohjantähtiturva
Pohjola Vakuutus Oy (Satu Martenson)	Terveysvakuutus
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva (Tiina Lehto)	Aikuisen sairauskuluvakuutus

3 Ennen vakuutuksen ottamista

Vakuuttamisen tarpeet ovat yksilöllisiä. Ennen vakuutuksen ottamista kannattaa miettiä, mitä ja minkälaista turvaa tarvitsee. Haluatko vakuutuksen sekä sairauden että tapaturman varalle vai riittääkö pelkkä tapaturmavakuutus. Ota huomioon, että tapaturmavakuutukset eivät korvaa sairauksia.

Henkilövakuutuksissa eniten korvausriitoja aiheuttaa yksityistapaturmavakuutuksessa oleva rajoitus: jos tapaturmasta aiheutuneeseen vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan korvausta vain siltä osin, kuin vamman katsotaan aiheutuneen tästä tapaturmasta. Tämä tulee sovellettavaksi, kun kyseessä ovat kudosten ikääntymis- eli rappeumamuutokset taikka vakuutetun aikaisemmat vammat. Tarkempaa tietoa tästä löydät FINEn Perustietoa yksityistapaturmavakuutusta koskevasta oppaasta.

Pohdi minkälaisia hoitokuluja haluat vakuutuksen kattavan ja miten suuren omavastuun otat vakuutukseen. Tämän jälkeen tutustu tarjolla oleviin vaihtoehtoihin, vertaile vakuutusyhtiöiden tuotteita ja vakuutusmaksuja keskenään.

Vakuutus on aina vakuutuksenottajan eli sinun ja vakuutusyhtiön välinen sopimus. Ennen vakuutussopimuksen tekemistä tutustu vakuutusehtoihin. Vakuutusehdoista kannattaa lukea erityisesti se, mitä ja miten korvataan, ja mitä ei korvata eli vakuutuksen rajoitusehdot. Vakuutukseen sisältyvissä yleisissä sopimusehdoissa on sääntöjä mm. siitä, milloin vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus, muuttaa vakuutusehtoja ja vakuutusmaksuja. Näihin kannattaa myös tutustua.

4 Sairauskuluvakuutuksia myyvät vahinko- ja henkivakuutusyhtiöt

Sairauskuluvakuutuksen voi ottaa joko itsenäisenä vakuutuksena tai koti- ja maatilavakuutuksen lisäturvana.

Jotkut vahinkovakuutusyhtiöt myöntävät henkilövakuutuksen ainoastaan koti- tai maatilavakuutuksen yhteydessä. Tällöin henkilövakuutuksen voimassaolo on sidottu perusvakuutuksen eli koti- tai maatilavakuutuksen voimassaoloon. Tämä voi vaikeuttaa koti- tai maatilavakuutuksen irtisanomista ja vakuutuksen vaihtamista myöhemmin toiseen vakuutusyhtiöön.

Vakuutusta haettaessa kannattaa selvittää, voiko sairauskuluvakuutusta jatkaa itsenäisenä vakuutuksena, jos koti- tai maatilavakuutus päättyisi. Aina tämä ei ole mahdollista.

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

5 Vakuutuksen hakeminen ja myöntäminen

Sairauskuluvakuutuksen myöntämisen edellytyksenä yleensä on, että vakuutettu henkilö on Suomessa vakinaisesti asuva henkilö, joka kuuluu Suomen sairausvakuutuslain piiriin. Lisäksi vakuutetun vakinaisen kotipaikan on oltava Suomessa. Alin ikäraja, jolloin voi hakea ”aikuisten” sairauskuluvakuutusta on 15 vuotta. Markkinoilla on myös vakuutuksia, joita voi hakea jo raskausaikana ennen lapsen syntymää. Nämä vakuutukset ovat voimassa 65 – 100 vuotiaaksi saakka. Yleensä lasten vakuutukset päättyvät 18 – 25 vuotiaana.

Vakuutuksen myöntämiseen vaikuttaa vakuutetun henkilön terveydentila ja aikaisempi sairaushistoria. Vakuutusyhtiö selvittää vakuutuksenhakijan terveydentilan pyytämällä vakuutettua vastaamaan vakuutushakemuksessa terveydentilaa koskeviin kysymyksiin. Vakuutusyhtiö ei siis itsenäisesti selvitä vakuutuksenhakijan terveydentilatietoja eri hoitopaikoista.

Vakuutusta myönnettäessä vakuutusyhtiö huomioi ilmoitetut sairaudet, vammat ja oireet, joita vakuutettavalla henkilöllä on mahdollisesti ollut ennen vakuutuksen hakemista. Vakuutusyhtiön vastuunvalinta voi aiheuttaa sen, että haettua vakuutusturvaa ei myönnetä lainkaan, se myönnetään yksilöllisillä erityisillä rajoitusehdoilla tai korotetulla vakuutusmaksulla.

Yksilöllinen rajoitusehto merkitään vakuutuskirjaan. Tällöin korvausta yksilölliseen rajoitusehtoon merkitystä sairauden, vian tai vamman aiheuttamista hoitokuluista ei makseta.

Terveysselvityksen täyttämässä ja tietojen antamisessa kannattaa olla huolellinen ja rehellinen. Vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin on annettava oikeat ja täydelliset vastaukset. Lisäksi vakuutetulla on velvollisuus ilman aiheutonta viivytystä myöhemmin oikaista vakuutusyhtiölle annetut vääriksi tai puutteelliseksi havaitut tiedot. Vapaaehtoisin vakuutuksiin sovellettavan vakuutussopimuslain mukaan väärin tai puutteellisten tietojen antaminen voi johtaa esimerkiksi siihen, että vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutussopimuksen tai vakuutukseen lisätään yksilöllinen rajoitusehto jälkepäin. Tämä voi johtaa siihen, että korvausta ei makseta.

Sairauskuluvakuutus on vapaaehtoinen vakuutus. Vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta tehdä vakuutussopimusta jokaisen sitä haluavan kanssa. Vakuutushakemusta ei kuitenkaan saa evätä hyvän vakuutustavan vastaisella perusteella. Vakuutusyhtiöllä on vastuunvalintaperiaatteet, joissa määritellään, minkälaisia riskejä ja millä ehdoilla vakuutuksenantaja vakuuttaa. Lähtökohtana on, että vakuutushakemuksen hylkäämisen on perustuttava näihin vakuutuksenantajan määrittelemiä periaatteisiin.

6 Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutusturva tulee pääsääntöisesti voimaan vakuutushakemukseen merkitystä, sovitusta päivämäärästä alkaen, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona vakuutushakemus on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Kun vakuutus myönnetään, vakuutusyhtiö vastaa myös vakuutuksen käsittelyaikana sattuneista korvattavista vahinkotapahtumista.

Jos vakuutusyhtiö ei hyväksy hakemusta, vakuutusyhtiö saattaa tarjota tilalle vakuutusta yksilöllisillä rajoitusehdoilla. Vakuutusturvan ulkopuolelle rajataan esim. niska-hartiaoireet, ihon sairaus, astma. Tällöin vakuutus tulee voimaan kun vakuutuksenhakija on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiölle ilmoituksensa tarjotun vakuutuksen hyväksymisestä.

Kun vakuutus on tehty ja hyväksytty, vakuutusyhtiö lähettää Sinulle vakuutuskirjan, vakuutusehdot ja laskun. Tarkista, että tiedot ovat oikeat ja ilmoita mahdollisista virheistä heti vakuutusyhtiölle.

7 Vakuutuksen alueellinen voimassaolo

Sairauskuluvaluutukset ovat voimassa Suomessa. Vakuutusyhtiöiden tuotteissa on eroja sen suhteen, miten vakuutukset ovat voimassa ulkomailla. Rajoituksia vakuutuksen voimassaoloon ulkomailla olemisen osalta voi tulla esim. yli kuusi kuukautta kestävä ulkomaan matkan 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.

Sairauskuluvaluutuksen olemassaolo ei poista ulkomaille matkustettaessa matkavakuutuksen tarvetta. Matkavakuutus korvaa matkalla sattuneiden tapaturmien ja matkalla alkaneiden sairauksien hoitokuluja. Tarkempaa tietoa matkavakuutuksesta löydät FINEn Perustietoa matkavakuutuksista -oppaasta.

8 Vakuutukset urheilutoiminnassa

Vakuutusehdoissa on erityisiä rajoituksia siinä, miten vakuutus on voimassa kilpaurheilussa, sen harjoittelussa ja joissakin urheilulajeissa tai harrastuksissa.

Yleensä vakuutus ei korvaa vammaa, joka on syntynyt urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyissä harjoituksissa tai harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa.

Lisäksi vakuutus sopimuksissa on eroja korvataanko hoitokuluja jos, vamma on syntynyt osallistuessa tai jopa kokeiltaessa mm. laite- ja vapaasukellusta, kamppailu-, kontakti- tai itsepuolustuslajeja, moottoriurheilua, voimailu-, ilmailu- ja kiipeilylajeja tai lasketellessa merkittävien rinteiden ulkopuolella.

Vakuutusyhtiöstä voi tiedustella voiko vakuutusturvaa lisäsopimuksesta ja -maksusta laajentaa koskemaan eri urheilulajeja ja toimintoja.

9 Vakuutuksen päättyminen

Henkilövakuutus päättyy vakuutetun täytettyä tietyn iän. Iät vaihtelevat 60 – 100 vuoden välillä. Hoitokuluja koskeva vakuutus lakkaa kokonaisuudessaan myös silloin, kun koko vakuutusta koskeva hoitokulujen yläraja on tullut täyteen.

Vakuutusturva voi päättyä myös vakuutuksenottajan tai vakuutusyhtiön irtisanomisen johdosta. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutusyhtiöllä on irtisanomisoikeus esim. silloin, jos ennen vakuutuksen myöntämistä olet antanut vääriä ja puutteellisia tietoja esim. terveydentilastasi ja vakuutusyhtiö ei olisi alun alkaenkaan myöntänyt vakuutusta. Vakuutusyhtiöllä on irtisanomisoikeus myös silloin, kun 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. Vakuutuksenottajalla on oikeus vakuutuksen irtisanomiseen myös kesken vakuutuskauden.

Eräät vahinkovakuutusyhtiöt myöntävät sairauskuluvakuutuksen ainoastaan koti- tai maatilavakuutuksen yhteydessä. Jos tämä ns. perusvakuutus päättyy, lakkaa myös sairauskuluvakuutus. Joissakin tapauksissa vakuutusta voi jatkaa korotetulla vakuutusmaksulla.

10 Hoitokulut

Vakuutusehdoissa on lueteltu yksityiskohtaisesti ja tyhjentävästi ne sairaanhoitokulut, joita vakuutus korvaa ja ne, joita vakuutuksesta ei korvata. Hoitokulujen korvauksissa on yhtiö- ja tuotekohtaisia eroja. Hoitokuluvakuutuksista on mahdollisuus saada korvausta pelkästään sairauden tai sekä sairauden että tapaturman aiheuttamista

- lääkärin määräämistä yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen käsityksen mukaisista välttämättömistä ja tarpeellisista tutkimus- ja hoitokuluista,
- sairaalan hoitopäivämaksuista päivittäiseen enimmäismäärään saakka ja
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävistä lääkevalmisteista.

Lähtökohtaisesti sairauskuluvakuutus korvaa sekä julkisella että yksityisellä terveydenhoitosektorilla tapahtuvat tutkimukset ja hoitotoimenpiteet.

Vakuutusehdoissa oleva vaatimus siitä, että korvattavan hoidon tulee olla yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen käsityksen mukaista välttämätöntä ja tarpeellista, on toisinaan tulkinnanvaraista. Tällaisena korvattavana hoitona on yleisesti pidetty ensisijaisesti hoitoa, joka on lääketieteessä laadultaan ja käyttöaiheeltaan vakiintunutta. Korvattavana hoitona pidetään yleisesti myös sellaisia toimenpiteitä, joilla todennäköisesti aikaan saadaan sairauden tai vamma aiheuttaman tilan lievittymistä tai korjautumista. Tämän johdosta ns. kokeellisten hoitomuotojen korvattavuus, joiden vaikuttavuudesta ei vielä ole lääketieteellistä selvyyttä, kannattaa selvittää vakuutusyhtiön kanssa etukäteen.

Vakuutusehdoissa on eroja mm. hammashoidon, fysikaalisten hoitokulujen, sidetarpeiden, apuvälineiden ja erilaisten terapiahoitojen kuten esim. psykoterapian korvattavuudessa. Jotkut yhtiöt saattavat korvata psykoterapiaa esim. koko vakuutusaikana yhden hoitojakson ajalta, jonka pituus voi olla enintään 12 kuukautta.

10.1 Korvauksen maksamista koskevia rajoituksia

Vakuutusehdoissa luetellaan tarkasti hoitokuluja koskevia rajoituksia, joita vakuutus ei korvaa. Korvausta ei yleensä ole mahdollista saada sellaisista sairaanhoitokuluista, joiden syynä on vakuutetun itselleen tahallisesti aiheuttama sairaus tai vamma, itsemurhayrityksen, alkoholin tai lääkeaineen käyttö tai väärinkäyttö tai muun huumaavan aineen käyttö. Joissakin vakuutuksissa on korvausten ulkopuolelle rajattu hoidon laiminlyönnistä johtuvat sairauden pahenemisesta aiheutuvat kustannukset.

Lisäksi korvauksen ulkopuolelle on rajattu raskaudentilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, lapsettomuuden tutkimisesta tai hoidosta, keinohedelmöityksestä tai sikiön tilan tutkimisesta aiheutuneet kulut.

Sairaanhoitokuluja ei makseta raskauden ehkäisystä, rokotuksista, ennalta ehkäisevistä hoidoista, terveystarkastuksista, näöntarkastuksista, taittovirheen tutkimuksista tai hoidoista, ravintovalmisteista, vitamiineista, hivenaineista, luontaistuotteista, perusvoiteista, ylimääräisistä kodinhoitokustannuksista tai ansionmenetyksistä. Korvauksen ulkopuolelle on myös rajattu mm. rintojen pienennys- ja suurenusleikkaukset, silmäluomien kohotusleikkaukset, rasvaimut, lihavuusleikkaukset. Lisäksi korvausta ei myöskään makseta nikotiiniriippuvuuden ja erektiohäiriön hoidosta. Vaihtoehtoisia hoitomuotoja, jotka eivät ole lääketieteen hoitoperiaatteissa yleisesti hyväksytyjä ei korvata.

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, tapaturmavakuutuslain ja liikennevakuutuslain perusteella saatavat korvaukset ovat ensisijaisia hoitokuluvakuutuksesta saatavaan korvaukseen nähden. Vakuutusehdoissa on yleensä rajoitusehto, jonka mukaan korvausta hoitokuluista ei makseta, jos oikeus lain mukaiseen korvaukseen on menetetty vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyönnin vuoksi.

Jos harkitset vakuutuksen irtisanomista, kannattaa huomioida, että yleensä korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutusturva on voimassa hoitokulujen syntymishetkellä. Yllätyksenä voi tulla, että hoitokuluvakuutus ei korvaa hoitokuluja, jotka ovat syntyneet vakuutuksen päättymisen jälkeen, vaikka sairaus olisi alkanut tai tapaturma sattunut vakuutuksen voimassa ollessa.

10.2 Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitopaikka

Joidenkin yhtiöiden vakuutusehdoissa on ehtokohta, jonka mukaan vakuutusyhtiöllä on oikeus ohjata vakuutettu vakuutusyhtiön osoittamaan hoitopaikkaan yksityiselle lääkäriasemalle, yksityiseen sairaalaan tai palveluntuottajalle. Jos vakuutettu kieltäytyy tarjotusta hoitopaikasta, vakuutusyhtiö korvaa hoitokulut tarjoamansa hoitopaikan kustannusarvion mukaisesti. Hoitokulujen mahdollisen erotuksen vakuutettu maksaa itse.

11 Enimmäiskorvausmäärät

Sairauskuluvakuutuksista korvataan pelkästään sairauden tai sekä sairauden ja tapaturman aiheuttamia hoitokuluja vakuutuskirjassa mainittuun enimmäiskorvausmäärään saakka. Maksetut korvaukset vähentävät tätä korvauksen euromääräistä ylärajaa. Joissakin vakuutuksissa hoitokulujen vakuutusmäärän voi itse sopia vakuutusyhtiön kanssa tiettyyn enimmäiskorvausmäärään saakka. Muutoin vakuutusyhtiö on määrittänyt vakuutussopimukseen enimmäiskorvausmäärät.

Hoitokulujen ja sairaalahoitopäivämaksujen korvausten ylärajoissa on yhtiökohtaisia eroja. Enimmäiskorvausmäärät voivat vakuutussopimuksesta riippuen 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).

Hoitokuluvakuutus päättyy, kun vakuutuksesta on hoitokuluja korvattu vakuutuskohtainen enimmäiskorvausmäärä. Siinä vaiheessa, kun tapaturmaa tai samaa sairautta koskeva vahinkokohtainen enimmäiskorvausmäärä on maksettu kokonaan, korvausta ei kyseessä olevan tapaturman tai sairauden aiheuttamista hoitokuluista makseta.

12 Omavastuu

Korvattavien hoitokulujen määrästä vähennetään omavastuu. Hoitokulut korvataan siltä osin kuin ne ylittävät vakuutuksessa olevan omavastuun. Vakuutuksissa on erilaisia omavastuita:

- *Sairaus- ja tapaturmakohtainen omavastuu:*
Omavastuu vähennetään kerran saman sairauden tai tapaturman perusteella maksettavasta korvauksesta.
- *Hakukertainen omavastuu:*
Hakukertainen 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 oikeus korvaukseen vanhene.
- *Vakuutuskausikohtainen omavastuu:*
Omavastuu vähennetään kerran kalenterivuoden tai jokaisen vakuutuskauden aikana. Omavastuun vähentämisen kannalta ei ole merkitystä johtuvatko kulut samasta vai eri sairaudesta tai tapaturmasta.
- *Omavastuuton vakuutus*
Ei sisällä omavastuuta lainkaan.

13 Miten haen korvausta

Korvaushakemuksen voi joissakin tapauksissa tehdä puhelimitse, internetissä tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen vakuutusyhtiöön. Korvausvaatimus tai vahinkoilmoitus on tehtävä vuoden kuluessa hoitokulujen syntymisestä.

Hoitokulukorvausten hakemisessa on vakuutusyhtiöillä kaksi käytäntöä. Asiakas voi hakea korvauksia alkuperäistä kuittia vastaan suoraan vakuutusyhtiöltä ja valtuuttaa vakuutusyhtiön nostamaan sairausvakuutuslain mukaisen korvauksen (ns. Kela-korvaus) Kansaneläkelaitokselta. Tällöin korvausta on haettava neljän kuukauden kuluessa maksupäivästä. Yleisen käytännön mukaan, asiakkaan on ensin itse haettava mahdolliset Kela-korvaukset ja vasta sen jälkeen haettava korvausta vakuutusyhtiöltä.

Suurin osa vakuutusyhtiöistä edellyttää, että hoitokuluista haetaan ensin sairausvakuutuslain mukainen korvaus Kelalta. 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.

14 Vakuutusmaksu

Vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavat monet tekijät, kuten vakuutetun ikä, asuinpaikka, vakuutusturvan laajuus, vakuutusmäärä, omavastuu, monessako erässä maksat vakuutusmaksun ja keskittäjäasiakkuus. Vakuutusmaksu nousee iän myötä, nuoremman henkilön vakuuttaminen on edullisempaa kuin vanhemman.

Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei makseta eräpäivänä, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Jos henkilövakuutus on päätynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutuksen saa uudelleen voimaan maksamalla erääntyneet vakuutusmaksut kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutus tulee tällöin voimaan maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Jos kyseessä on ensimmäisen vakuutusmaksun laiminlyönti tai aikaa vakuutuksen päättymisestä on kulunut yli kuusi kuukautta, vakuutuksen voi saada voimaan vain tekemällä uuden vakuutushakemuksen terveysselvityksineen.

15 Inflaatio suoja

Korvausten enimmäismääriin, euromääräisiin omavastuihin ja vakuutusmaksuihin tehdään indeksitarkistukset. Vakuutus sopimuksissa käytettävät indeksit poikkeavat toisistaan. Sopimuksissa käytetään mm. elinkustannusindeksiä, kuluttajahintaindeksiä terveyshyödykeryhmän mukaisesti.

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 mahdollinen, jos muutos johtuu ennalta arvaamattomasta korvausmenon kasvusta tai uudesta tai muuttuneesta lainsäädännöstä tai viranomais määräyksestä. Muutoksia ei kuitenkaan saa tehdä sen vuoksi, että vakuutetun 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.

Vakuutusenantajan on ilmoitettava vakuutusnottajalle miten vakuutusmaksu tai –ehdot muuttuvat ja lisäksi yhtiön on ilmoitettava vakuutusnottajan oikeudesta irtisanoa vakuutus.

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

Vakuutusenantaja voi muuttaa vakuutusehtoja ja –maksua, jos vakuutusnottaja on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja esim. terveydentilasta. Lisäksi, jos vakuutetun olosuhteissa tapahtuu muutos esim. asuinpaikka muuttuu, vakuutusenantaja voi muuttaa sopimusehtoja.

Tarkempaa tietoa löydät FINEn oppaasta Vapaaehtoisen vakuutuksen vakuutusmaksun ja muiden sopimusehtojen muuttaminen.

17 Asioita, joita kannattaa huomioida

- Sairauskuluvakuutus on vapaaehtoinen vakuutus. Vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta tehdä vakuutus sopimusta jokaisen sitä haluavan kanssa.
- Henkilövakuutuksen myöntämiseen vaikuttaa terveydentila. Terveys selvityksen täyttämässä tulee olla rehellinen, tarkka ja huolellinen. Jos vakuutusnottajan antamat tiedot osoittautuvat virheellisiksi, vakuutus voidaan irtisanoa tai vakuutukseen voidaan liittää yksilöllinen rajoitusehto vakuutuksen alkamisen jälkeen, jos tietojen virheellisyys johtuu vakuutusnottajan huolimattomuudesta. On syytä huomioida, että muistamattomuus ei vapauta vastuusta kertoa kysytyjä terveydentilaan liittyviä tietoja.
- 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 lisäturvana, selvitä voitko jatkaa henkilövakuutusta itsenäisenä vakuutuksena ja millä hinnalla, jos kotivakuutus päättyy. On myös mahdollista, että henkilövakuutusta ei voi jatkaa.
- Selvitä miten vakuutus on voimassa eri urheilulajeissa ja –harrastuksissa.
- Omavastuun suuruuden valinnalla voit vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen.
- Olosuhteiden muuttumisesta esim. asuinpaikan vaihtuminen, on ilmoitettava vakuutusyhtiölle.
- Hae korvausta vuoden kuluessa kulujen syntymisestä. Jos korvausta ei haeta määrääjässä, oikeus korvauksiin menetetään.
- Selvitä vakuutuksen sisältö lukemalla vakuutuksen tuoteseloste ja vakuutusehdot. Huomioi erityisesti vakuutuksen rajoitusehdot.
- Vertaile vakuutusyhtiöiden tuotteiden välillä ainakin seuraavia seikkoja: vakuutusmäärä, omavastuu, vakuutusmaksu, mitä vakuutus korvaa ja mitä se ei korvaa.
- Vakuutusturvan laajuus; jotkut sairauskuluvakuutukset eivät korvaa tapaturmassa saatua vammaa!

18 Toimistoomme tulleita yleisimpiä yhteydenottoja

- 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.
- Sairauskuluvakuutus päättyy, jos sen voimassaolo on sidottu koti- tai maatilavakuutuksen voimassaoloon.
- Vakuutusyhtiö korottaa vakuutusmaksuja ja tekee muutoksia vakuutusehtoihin.
- Vakuutukseen liittyvät rajoitusehdot. Vakuutus ei korvaa kaikkia hoitokustannuksia, vaikka kyseinen kulu on aiheutunut sairauden tai vamman välttämättömästä hoito- tai tutkimustoimenpiteestä ja on lääkärin määräämä.

19 Tapausesimerkkejä Vakuutuslautakunnasta

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimiva Vakuutuslautakunta antaa vapaaehtoisia vakuutuksia koskevia ratkaisusuosituksia. Vakuutuslautakunnan ratkaisutietokanta löytyy osoitteesta www.fine.fi.

19.1 VKL 718/06 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Tapahtumatiedot

Vakuutetulla on 1.7.2005 alkanut yksityistapaturma- ja sairausvakuutus. Hän oli 14.4.2005 allekirjoittamassaan terveys selvityksessä ilmoittanut olleensa viiden viimeksi kuluneen vuoden aikana lääkärin tutkimuksissa ja että hänellä oli hoidettu aknea. Muihin terveys selvityksen sairauksia, oireita, hoitoja ja tutkimuksia koskeviin kysymyksiin hän vastasi kieltävästi. Vakuutusyhtiö myönsi vakuutuksen aknea koskevalla rajoitusehdolla.

Vakuutettu haki helmikuussa 2006 korvausta 3.12.2005 jälkeen ilmenneiden allergiaoireiden tutkimuksista. Vakuutusyhtiön pyytämästä lääkärinlausunnosta ilmeni, että vakuutetulla oli ennestään tiedossaan siitepölyallergia, johon hän oli käyttänyt tarvittaessa Kestine-antihistamiinia siitepölyaikoina. Allergiatestejä ei kuitenkaan ollut aiemmin tehty.

Vakuutusyhtiön päätös

Päätöksessä 20.4.2006 vakuutusyhtiö viittasi lääkärinlausunnosta ilmenevään allergiatietoon ja siihen, ettei vakuutettu ollut ilmoittanut siitä terveys selvityksessä. Yhtiö vetosi vakuutus sopimus lain 22 ja 24 §:ään. Jos allergia olisi ollut tiedossa vakuutusta myönnettäessä, olisi vakuutukseen tullut siitä rajoitusehto. Tämän vuoksi vakuutusyhtiö ilmoitti nyt lisäävänsä kyseisen rajoitusehdon vakuutukseen. Sen mukaan vakuutuksesta ei korvata tutkimus- ja hoitokuluja, jos hoidon syynä on allergiasta aiheutuvat oireet ja sairaudet.

Vakuutuslautakunnan ratkaisusuositus

Lautakunta toteaa, että vakuutetulta on hänen 14.4.2005 allekirjoittamallaan terveys selvityslomakkeella kysytty ”Onko Teillä ollut allergiaoireita?” Lisäksi on tiedusteltu ”oletteko saanut jonkin oireen vuoksi muita kuin lääkärin määräämiä hoitoja?”

Punnittaessa terveys selvityksen kysymysten selkeyttä on keskeinen merkitys annettava sille, miten tavallinen vakuutuksenottaja voi kysymykset objektiivisesti arvioituna ymmärtää. Lautakunta on kiinnittänyt huomiota siihen, ettei terveys selvityksessä ole tiedusteltu lausunnonpyytäjän esittämällä tavalla vain lääkärin jo diagnosoimia tai tutkimia sairauksia, vaan kysymykset ovat selkeästi koskeneet jo pelkkien allergiaoireiden ilmenemistä. Käytettävissä olevien lääkärinlausuntojen perusteella lautakunta katsoo, että vakuutetun on selvästi täytynyt olla selvillä kärsimistään siitepölyallergiana pitämistään oireista, joihin hän on myös joutunut käyttämään lääkitystä.

Tämän perusteella lautakunta katsoo, että vakuutettu on terveys selvityksessä antanut vakuutusyhtiölle terveydentilastaan puutteelliset tiedot. Ottaen huomioon, että terveys selvityksessä on nimenomaisesti ja selkeästi kysytty allergiaoireita, lautakunta pitää vakuutetun huolimattomuutta vähäistä suurempana. Tällaisessa tilanteessa vakuutus sopimus on vakuutus sopimus lain mukaan oikaistava vastaamaan sitä laajuutta, jossa vakuutus olisi voitu myöntää, mikäli vakuutusyhtiö olisi saanut jo vakuutusta haettaessa oikeat tiedot hakijan terveydentilasta. Näin ollen lautakunta katsoo, että vakuutusyhtiöllä on ollut oikeus ottaa vakuutukseen vakuutus sopimus lain 24 §:n 2 momentin nojalla mainitsemansa allergiasta aiheutuvia oireita ja sairauksia koskeva rajoitusehto. Lautakunta pitää vakuutusyhtiön päätöstä asianmukaisena.

19.2 VKL 403/10 Hoitokulujen korvaaminen

Tapahtumatiedot

Vakuutettu (syntynyt v. 1944) haki korvausta sairauskuluvakuutuksestaan 17.11.2009 annetun lääkärinlausunnon perusteella. Lausunnon mukaan hän oli hakeutunut hoitoon 17.8.2009 vasemman polven kivun vuoksi. Koska polvioireet jatkuivat, lääkäri pyysi vakuutusyhtiöltä maksusitoumusta polven täyhystykseen.

Vakuutusyhtiön päätös

Päätöksellä 23.11.2009 vakuutusyhtiö ilmoitti, että maksusitoumusta polven täyhystykseen ei anneta. Vakuutussopimuksen perusteella vakuutetulla on oikeus saada korvausta sairauden tai vamman aiheuttamista tutkimus- ja hoitokuluista siinä laajuudessa kuin sopimukseen liittyvissä vakuutusehdoissa on mainittu. Vakuutusehtojen perusteella korvataan sairaanhoitokuluja, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksen voimassa ollessa. Vakuutus oli päättynyt 21.9.2009, jonka jälkeen kuluja ei enää korvata.

Vakuutuslautakunnan ratkaisusuositus

Nyt kysymyksessä olevan vakuutussopimuksen ehdoissa on määritelty vakuutuksesta korvattavaksi vakuutustapahtumaksi hoitokustannuksen aiheutuminen. Vakuutussopimuksen mukaisena vakuutustapahtumana ei siten ole pelkkä vakuutetun vakuutusaikana tapahtuva vammautuminen tai sairastuminen itsessään. Tämän vuoksi vakuutuksesta ei vakuutusehtojen mukaan korvata sellaisia hoitokustannuksia, jotka aiheutuvat vasta vakuutuksen voimassaolon päätyttyä, vaikka kustannukset aiheuttanut tapaturma tai sairastuminen olisikin sinänsä sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutettu on vedonnut myös siihen, että vakuutus kirjassa ei ole ollut mainintaa siitä, että hoitokustannuksia korvataan vain vakuutuksen voimassaoloajalta. Vakuutettu sen paremmin kuin vakuutusyhtiö eivät ole antaneet lautakunnalle jäljennöstä vakuutus kirjasta tai vakuutetulle vuosittain lähetetyistä turvaselvityksistä. Vakuutusyhtiö on kuitenkin antanut lautakunnalle mallikirjeen sairauskuluvakuutusta koskevasta vuotuisesta turvaselvityksestä.

Tässä tapauksessa turvaselvityksen mallikirjeestä ilmenee, että vakuutuksesta annetuissa turvaselvityksissä on vuosittain ilmoitettu vakuutuksenottajalle mm. sairauskuluvakuutuksen päättymisajankohta, joten sen on täytynyt olla myös lausunnonpyytäjän tiedossa. Lautakunta katsoo, että yleensä voidaan arvioida tavallisen vakuutuksenottajan ymmärtävän, että vakuutussopimuksen voimassaolon päättymisen johtaa myös korvausoikeuden päättymiseen.

Lautakunta katsoo, että vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan vakuutetun hoitokuluja enää vakuutuksen päättymisen 21.9.2009 jälkeiseltä ajalta.

19.3 VKL 185/12 Vakuutusmaksun korottaminen

Tapahtumatiedot

Vakuutetulle (synt. 1986) oli myönnetty sairauskuluvakuutus 6.5.2004. Vakuutusyhtiö on korottanut vakuutuksen maksua 13 %:lla 15.3.2012 vakuutetulle lähettämänsä ilmoituksen perusteella seuraavan vakuutuskauden alusta lukien. Vakuutusmaksussa oli huomioitu lisäksi normaalit ikä- ja indeksikorotukset.

Valitus

Vakuutettu on tyytymätön maksunkorotukseen ja pyytää lautakunnan ratkaisua asiasta. Korotus on liian suuri, etenkin pienituloiselle väestönosalle. Vähäosaisten tulisi saada vakuutusmaksuista alennusta tulojen perusteella.

Vakuutusyhtiön vastine

Vakuutusyhtiö on antanut vastineen 24.5.2012 ja yhtiön aktuaarijohtaja on täydentänyt sitä 28.12.2012. Yhtiö katsoo, että sillä on ollut ehdoissa yksilöity vakuutussopimuslain mukainen peruste vakuutusmaksun korottamiseen.

Vakuutus on otettu 6.5.2004. Kyseessä on tutkimus-, hoito- ja lääkekuuluja korvaava omavastuuton vakuutus, joka on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 60 vuotta. Vakuutuksen maksut ovat ns. luonnollisia maksuja eli vakuutusmaksun määrä nousee vakuutusaikana vuosittain vakuutetun iän mukaan ikään perustuvan tilastollisen vakuutusriskin perusteella.

Kyseisen vakuutuskannan vakuutusmaksuja ei ole indeksiä lukuun ottamatta korotettu vuoden 2004 jälkeen. Maksettujen korvausten määrä on kuitenkin jatkuvasti noussut yleistä kustannustason muutosta kuvaavaa elinkustannusindeksiä enemmän. Vakuutuskannan korvausmeno on kehittynyt siten, että vuosina 2008 – 2010 kanta on ollut yhtiölle tappiollinen, eli vakuutuksesta on maksettu korvauksia enemmän kuin siitä on peritty riskivakuutusmaksua. Tästä syystä kyseisen vakuutuskannan maksuihin on 1.6.2011 alkaen tehty vakuutusmaksukausittain 13 %:n maksunkorotus.

Korvausmenon kehityksen taustalla vaikuttavat kohonneet sairaanhoidon kustannukset, esimerkiksi yksityisten lääkäripalveluiden maksut ovat nousseet 76 % ja tutkimuksen sekä hoidon maksut 64 % 10 vuoden aikana. Yksityisten sairaanhoitopalveluiden käyttö on myös lisääntynyt julkisin varoin ylläpidetyn sairaanhoidon ongelmien takia, esim. hoito- ja leikkausjonot.

Vakuutuslautakunnan ratkaisusuositus

Vakuutuslainsäädännön 20a.1 §:n mukaan henkilövakuutuksen vakuutusehdoissa voidaan määrätä, että vakuutuksenantajalla on oikeus muuttaa vakuutusehdoissa yksilöidyllä perusteella vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja.

6.2 §:n mukaan, jos vakuutuksenantajalla on vakuutusehtojen mukaan oikeus vakuutuksen sovitun voimassaoloajan (vakuutuskausi) aikana muuttaa henkilövakuutuksen vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja, tästä on oltava merkintä vakuutus kirjassa.

20a.5 §:n mukaan vakuutuksenantajan on lähetettävä vakuutuksenottajalle ilmoitus siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa on mainittava, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutuksenantaja on lähettänyt vakuutuksenottajalle tämän momentin mukaisen ilmoituksen sopimusehtojen muuttumisesta.

Vakuutusehdoissa on todettu, että vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusmaksuja, vakuutusehtoja ja muita sopimusehtoja, jos muutoksen syynä on mm. vakuutuksen korvausmenon muutos.

Vakuutusyhtiön aktuaarijohtajan selvityksestä ilmenee, että kyseisen sairauskuluvakuutuksen korvausmenossa on tapahtunut huomattava yhtiölle epäedullinen muutos vuosien 2005 – 2008 aikana. Yhtiön korvausmenot ovat ylittäneet merkittävästi vakuutuksesta saadun maksutulon. Lautakunnan käsityksen mukaan vakuutusyhtiöllä on siten ollut ehtojen perusteella peruste tehdä vakuutukseen maksunkorotuksia. Korotukset on käytettävissä olevan selvityksen mukaan toteutettu vakuutusmaksukausittain 1.6.2011 alkaen. Yhtiön oikeudesta muuttaa vakuutusmaksuja ehdoissa määritellyin perustein on mainittu vakuutus kirjassa.

Vakuutetun valituksessaan esittämät näkökohdat siitä, että vähäosaisten tulisi saada vakuutusmaksuista alennusta tai että maksunkorotus on liian suuri etenkin pienituloiselle väestönosalle, eivät ole sellaisia, että niillä olisi merkitystä nyt käsillä olevan vakuutetun ja vakuutusyhtiön välisen vakuutus sopimus oikeudellisen kysymyksen ratkaisemisen kannalta.

Lautakunta pitää vakuutusyhtiön menettelyä vakuutuslainsäädännön mukaisena.

20 Vahinko- ja henkivakuutusyhtiöiden sairauskuluvakuutukset

Vakuutusyhtiö	Myöntämisen ala- ja yläikärajat	Vakuutuksen päättymisen iän perusteella	a) Hoitokulujen ja b) sairaalan hoitopäivämaksun enimmäismäärä Onko vakuutusmäärä vahinko-/ vakuutuskohtainen?	Omavastuu
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia Sairausturva-vakuutus	17 – 60 v	sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 65 v	a) 17 000 € vahinkokohtainen enimmäismäärä b) 43 € / pv	10 % korvattavista hoitokuluista, kuitenkin vähintään 134 € sairautta tai tapaturmaa kohden
	Vakuutuksen voimassaolo - ei korvaa ulkomailla annettua sairaanhoitoa, voimassa ulkomaisen asumisen osalta ensimmäiset 12 kk		Erityistä - myönnetään vain kotivakuutuksen lisäturvana - Fenniasta saadun tiedon mukaan, jos kotivakuutus päättyy, Sairausturvavakuutus irtisanotaan päättyväksi vakuutuskauden loppuun - vakuutukseen voi liittää turvat tapaturman aiheuttamasta pysyvästä haitasta ja tapaturmaisesta kuolemasta	
Folksam Vahinkovakuutus Oy Folksam Aikuisturva	18 – 59 v	Sairauskuluvakuutus 65 v Tapaturmavakuutus 80 v	a) 50 000 € sairaudet, vakuutuskohtainen 8 500 – 17 000 € tapaturmat, vahinkokohtainen b) yleisen sairaalan hoitopäivämaksu	125 € kalenterivuodessa Tapaturmien hoitokuluissa ei omavastuuta
	Vakuutuksen voimassaolo - tapaturman hoitokulujen osalta voimassa kaikkialla maailmassa - ulkomailla aiheutuneita sairauden hoitokuluja ei korvata		Erityistä - myönnetään vain koti- ja maatilavakuutusasiakkaille - jos koti- tai maatilavakuutus päättyy, lakkaa henkilövakuutukset	
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy Henkilövakuutus / Turva hoitokulujen varalta	riippuu omavastuusta: a) 150 ja 500 € 15 – 54 v, b) 1500 € 15 – 59 v	a) 65 v b) 68 v	a) riippuen iästä 20 000 – 60 000 € vakuutuskohtainen enimmäismäärä b) sairaalan hoitopäivämaksu riippuu omavastuusta: a) 65 € vrk b) 209 € vrk	a) 150 € ja 500 € b) 1500 € vakuutuskausikohtainen
	Vakuutuksen voimassaolo - tapaturman hoitokulujen osalta voimassa kaikkialla maailmassa - ulkomailla aiheutuneita sairauden hoitokuluja ei korvata		Erityistä - edellyttää aina tapaturmavakuutusta (hoitokulut, haitta ja kuolema) - 150/500 € omavastuinen hoitokuluturva edellyttää lisäksi Sopeutumisturvaa	
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Omavara Sairauskuluvakuutus	15 v	65 v	a) 60 100 € vakuutuskohtainen enimmäismäärä b) 59 € tai 490 € / pv	97 € tai 146 € hakukertakohtainen
	Vakuutuksen voimassaolo - ei korvata ulkomailla annettua hoitoa		Erityistä - sisältää 5 000 € suuruisen kuolemantapauskorvauksen	
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Omavara Vakavan sairauden hoitovakuutus	15 v	65 v	a) 60 100 € vakuutuskohtainen enimmäismäärä b) 59 € tai 490 € / pv	1220 € tai 1830 € sairautta tai tapaturmaa kohden
	Vakuutuksen voimassaolo - ei korvata ulkomailla annettua hoitoa		Erityistä - sisältää 5 000 € suuruisen kuolemantapauskorvauksen	

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Omavara Terveysturva- vakuutus	55 – 64 v	75 v	a) 28 000 € vakuutuskohtainen enimmäismäärä b) 458 € / pv	ei omavastuuta
	Vakuutuksen voimassaolo		Erityistä - sisältää 1500 € suuruisen kuolemantapauskorvauksen - vakuutus korvaa terveystarkastuksen hoitokuluja määräissä (ikävuosina 65, 68, 71 ja 74), leikkaukseen tai siihen rinnastettavan lääketieteellisen toimenpiteen kustannukset, jälkitarkastukseen ja kuntoutukseen liittyviä hoitokuluja, kotiapua ja kriisiapua - sairauksien ja vammojen aiheuttamia hoitokuluja (pl leikkaus) vakuutus ei korvaa	
LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö Henkilövakuutus (sairaus- ja tapaturmavakuutus)	Sairauskuluva- kuutus: Syntyvä lapsi tai 0 – 64 v Tapaturmava- kuutus: Syntyvä lapsi tai 0 – 99 v	Sairauskuluva- kuutus 80 v Tapaturmava- kuutus 100 v	a) 55 000 € sairaudet vakuutuskohtainen, 2 500 – 20 000 € tapaturmat vahinkokohtainen b) 100 € / pv tapaturmissa ei ylärajaa	sairaudet: 100 tai 300 € + 10 % korvattavista hoito- kuluista Tapaturman hoitokuluissa ei omavastuuta
	Vakuutuksen voimassaolo - ulkomailla aiheutuneita sairau- den hoitokuluja ei korvata - tapaturman hoitokulujen osalta voimassa kaikkialla maailmassa. Kuluja korvataan enintään 12 kk.		Erityistä - sairauden hoitokulut myönnetään vain tapaturmavakuu- tuksen lisäturvana	
Mandatum Henkivakuutus- osakeyhtiö Optimi Henkilövakuutus	15 – 59 v	60 v	a) 60 900 € vakuutuskohtainen b) 31,78 € / pv	159 € vakuutuskausikoh- tainen
	Vakuutuksen voimassaolo - ulkomailla aiheutuneita hoitokuluja ei korvata		Erityistä	
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Pohjantähti Pohjantähtiturva	Sairauskuluva- kuutukset: syntyvä lapsi tai 7 vrk – 59 v Tapaturma- vakuutukset: syntyvä lapsi tai 7 vrk – 79 v	Sairauskulu- vakuutus 65 v Tapaturmava- kuutus 80 v	a) 25 500 € vahinkokohtainen b) yleisen sairaalan hoito- päivämaksun mukaisesti	110 – 300 € sairauskohtainen 0-300 € tapaturmakohtainen
	Vakuutuksen voimassaolo - voimassa ulkomailla 12 ensimmäistä kuukautta		Erityistä - myönnetään vain kotivakuutusasiakkaille - jos kotivakuutus päättyy, lakkaa henkilövakuutukset - tapaturmavakuutusosa ostettava erikseen	
Pohjola Vakuutus Oy Terveysvakuutus Hoitoturva	Syntyvä lapsi - 85 v	100 v	a) 0-200 000 € vakuutuskohtainen b) Suomessa ei enimmäismäärää/ pv. - Jos valittu hoitokulut voimassa olevaksi myös ulkomailla, sairaalan hoitopäivämaksu 400 € / pv	Omavastuu valittavissa vapaasti alkaen 0 € > /vakuutuskausikohtainen
	Vakuutuksen voimassaolo - ulkomailla aiheutuneita hoitokuluja ei korvata, lisämaksulla mahdollista laajentaa voimaan ulkomailla syntyvien kulujen varalta		Erityistä - vakuutus voidaan myöntää ilman Kela-korttia korkeammalla hinnalla - rajoitettua perusturvaa sekä sairauksien että tapaturman varalta voi lisämaksusta täydentää mm. tuki- ja liikuntaelin-, psyko- ja toiminnallisen terapian, kotiavun, kodin muutostöiden, kotisairaanhoidon ja saattohoidon varalta - Terveysvakuutuksessa on valittavana suppeampi vaihtoehto, joka kattaa tapaturmat ja yksilöidyt sairaudet	

Pohjola Vakuutus Oy Terveysvakuutus Kuluturva	Syntyvä lapsi - 85 v	100 v	a) 0-150 000 € vakuutuskohtainen b) Suomessa ei enimmäismäärää/ pv. - Jos valittu hoitokulut voimassa olevaksi myös ulkomailla, sairaalan hoitopäivämaksu 400 € / pv	Omavastuu valittavissa vapaasti alkaen 0 € > /vakuutuskausikohtainen
	Vakuutuksen voimassaolo - ulkomailla aiheutuneita hoitokuluja ei korvata, lisämaksulla mahdollista laajentaa voimaan ulkomailla syntyvien kulujen varalta		Erityistä - vakuutus voidaan myöntää ilman Kela-korttia korkeammalla hinnalla - valittavissa kaksi vaihtoehtoa: korvaa lääkäri- ja tutkimuskulut tai korvaa leikkaus- ja erityistutkimuskulut (kattaa rajoitetusti hoitokuluja leikkaus- ja erityistutkimuskulujen yhteydessä) - rajoituksia mm. lääkkeiden, sairaalan hoitopäivämaksujen, magneettitutkimusten, tietokonetomografian jne osalta	
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva Aikuisen sairauskuluvakuutus	15 – 55 v	60 v	a) 12 063 € sairauskohtainen b) ei ylärajaa, kulun oltava kohtuullinen	50 € sairauskohtainen
	Vakuutuksen voimassaolo - ulkomailla aiheutuneita sairauden hoitokuluja ei korvata - ulkomailla 6 kk matkan alkamisesta		Erityistä - myönnetään vain kotivakuutusasiakkaille - sairauskuluvakuutus korvaa vain sairauden hoitokuluja, tapaturman hoitokuluja ei korvaa - tapaturmavakuutus ostettava erikseen	

21 Hintaesimerkki 1.1.2014 voimassaolevin hinnoin

Tässä hintaesimerkissä on oletettu, että vakuutetut ovat niin terveitä, että heille voidaan myöntää sairauskuluvakuutus normaaliehoilla ja –maksuilla. Vakuutettu henkilö on syntynyt 1.1. Hinnoinnissa ei ole huomioitu asiakkuuteen tai jäsenyyteen perustuvia alennuksia kuten esim. keskittäjäasiakkaan alennuksia, jotka vaikuttavat lopulliseen hintaan. Jos vakuutusmäärän voi itse sopia, vakuutusmäärä on 60 000 €. Hoitokulut vakuutetaan sekä sairauden että tapaturman varalta. Vakuutukseen ei liitetä muuta valinnaista turvaa, kuten esim. turvaa pysyvän vian ja haitan eikä kuoleman varalta. Omavastuu on pienin mahdollinen omavastuu. Vakuutusmaksut määräytyvät iän perusteella ja maksut nousevat vuosittain iän mukana. Kaikilla yhtiöillä asuinpaikka ei vaikuta. Kannattaa huomioida, että hinnat ovat suuntaa antavia. Hinnat eivät ole vertailukelpoisia keskenään. Lopulliseen hintaan vaikuttaa mm. vakuutusturvan laajuus, vakuutusmäärät, omavastuu ja yhtiön antamat erilaiset alennukset.

Vakuutusmaksut ja tiedot on saatu vakuutusyhtiöstä.

Vakuutusyhtiö	30-vuotias henkilö. Asuinpaikka a) Helsinki b) Jyväskylä c) Oulu	40-vuotias henkilö. Asuinpaikka a) Helsinki b) Jyväskylä c) Oulu	50-vuotias henkilö. Asuinpaikka a) Helsinki b) Jyväskylä c) Oulu	Erityistä huomioitavaa tässä hintaesimerkissä a) hoitokulujen vakuutusmäärä b) omavastuu
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia Sairausturva- vakuutus	128 €	155 €	235 €	Vakuutuskokonaisuuteen lisätään 24 €:n perusmaksu. a) 17 000 € vahinkokohtainen, tapaturman aiheuttama kuolintapaus- ja haattakorvaus 17 000 €. b) 10 % korvattavista hoitokuluista, kuitenkin vähintään 134 € sairaus tai tapaturma
Folksam Vahinko- vakuutus Oy Folksam Aikuisturva	220 €	260 €	350 €	a) 50 000 € sairaudet, vakuutuskohtainen, 10 000 € tapaturma, vahinkokohtainen, sisältää tapaturman aiheuttaman kuolintapauksen 10 000 € ja tapaturman aiheuttaman haattakorvauksen 30 000 € b) 125 € / sairaudet kalenterivuodessa tapaturmat 0 €
If Vahinko- vakuutusyhtiö Oy Henkilövakuutus Turva hoitokulujen varalta	a) 302,94 € b ja c) 265,35 € *) 50 000 €	a) 390,00 € b ja c) 341,06 € *) 40 000 €	a) 568,00 € b ja c) 495,84 € *) 30 000 €	a) * , vakuutuskohtainen b) 150 € /v vakuutuskausi - edellyttää myös tapaturmavakuutusta ja Sopeutumisturvaa - Esimerkin maksut ovat 30 % korkeammat kuin ovat If Keskittäjäasiakkaan perusmaksut. If Keskittäjäasiakas saa vielä lisäksi If sopimuksensa mukaisen sopimusalennuksen (10-15 %).
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutus- yhtiö Omavara Sairauskuluvakuutus	386 € Vuosimaksu pysyy samalla tasolla vaikka ikää tulee lisää.	476 € Vuosimaksu pysyy samalla tasolla vaikka ikää tulee lisää.	617 € Vuosimaksu pysyy samalla tasolla vaikka ikää tulee lisää.	a) 60 100 € vakuutuskohtainen, sisältää kuolinturvan 5000 € b) 97 € /hakukerta
LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutus- yhtiö Omavara Vakavan sairauden hoitovakuutus	136 €	172 €	230 €	a) 60 100 € vakuutuskohtainen, sisältää kuolinturvan 5000 €. b) 1220 € / sairaus tai tapaturma

LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutus-yhtiö Omavara Terveysturva- vakuutus	745 €, kun vakuutuksen ottaa 55-vuotiaana	884 €, kun vakuutuksen ottaa 59-vuotiaana	1 105 €, kun vakuutuksen ottaa 64-vuotiaana	a) 28 000 € vakuutuskohtainen, sisältää kuolinturvan 1500 €. b) ei omavastuuta Vakuutus myönnetään 55 – 64 vuotiaalle.
LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö Henkilövakuutus (sairaus- ja tapaturmavakuutus)	a) 250,97 € b) 210,64 € c) 250,97 €	a) 300,31 € b) 253,09 € c) 300,31 €	a) 418,53 € b) 354,74 € c) 418,53 €	a) 55 000 € sairaudet, vakuutuskohtainen, 20 000 € tapaturma, vahinkokohtainen b) 100 € + 10 % sairaudet kalenterivuodessa, 0 € tapaturmat
Mandatum Henkivakuutus-osakeyhtiö Optimi Henkilövakuutus	168,99 €	233,60 €	368,60 €	a) 60 900 € vakuutuskohtainen b) 159 €/v vakuutuskausikohtainen
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Pohjantähti Pohjantähtiturva	Sairaus- ja yksityistapaturmavakuutus a) 203 € b) 180 € c) 203 €	Sairaus- ja yksityistapaturmavakuutus a) 261 € b) 226 € c) 261 €	Sairaus- ja yksityistapaturmavakuutus a) 365 € b) 310 € c) 365 €	a) 25 500 € sekä sairaus- että yksityistapaturmavakuutus, vahinkokohtainen b) 110 € sairaus, 0 € tapaturma Yksityistapaturmavakuutuksen maksu on 30-vuotiaalla 56 €, 40-vuotiaalla 54 € ja 50-vuotiaalla 48 €. Kyseinen maksu on huomioitu hinnassa.
Pohjola Vakuutus Oy Terveysvakuutus Hoitoturva	a) 183,23 € b) 113,06 € c) 183,23 €	a) 229,22 € b) 139,34 € c) 229,22 €	a) 326,20 € b) 194,76 € c) 326,20 €	a) 60 000 € vakuutuskohtainen b) 0 € Lisähoitoturvat ja Hammasturva ostettava erikseen.
Pohjola Vakuutus Oy Terveysvakuutus Kuluturva Lääkäri- ja tutkimuskulut	a) 83,25 € b) 55,93 € c) 83,25 €	a) 101,16 € b) 66,16 € c) 101,16 €	a) 138,92 € b) 87,74 € c) 138,92 €	a) 60 000 € vakuutuskohtainen b) 0 € Korvaa yleis- tai erikoislääkärin vastaanotolla suorittamat tutkimus- ja hoitotoimenpiteet. Ei korvaa mm kuluja, jotka aiheutuvat leikkaustoimenpiteestä, tähytyksestä, magneettitutkimuksesta, sairaalan hoitopäivämaksuista, lääkkeistä.
Pohjola Vakuutus Oy Terveysvakuutus Kuluturva Leikkaus- ja erityistutkimuskulut	a) 103,17 € b) 67,31 € c) 103,17 €	a) 126,67 € b) 80,74 € c) 126,67 €	a) 176,24 € b) 109,06 € c) 176,24 €	a) 60 000 € vakuutuskohtainen b) 0 € Korvaa mm maksut leikkaustoimenpiteistä, leikkaukseen liittyvät sairaalahoitopäivämaksut, tähytystutkimukset. Ei korvaa mm lääkkeitä.
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva Aikuisen sairauskuluvakuutus	Sairaus- ja yksityistapaturmavakuutus 188,76 €	Sairaus- ja yksityistapaturmavakuutus 221,87 €	Sairaus- ja yksityistapaturmavakuutus 309,50 €	a) 12 063 € sairauskohtainen / 17 000 € tapaturmakohdainen + tapaturmainen pysyvä haitta 8 500 € b) 50 € sairauskohtainen tapaturmat 0 € Tapaturmavakuutus maksaa 40,32 €. Kyseinen maksu on huomioitu hinnassa.



Valintaopas aikuisten sairauskuluvakuutuksista © Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Porkkalankatu 1

00180 HELSINKI

p. 09 6850 120

www.fine.fi