

#turvaa  
tärkeimmät

YRITTÄJÄN  
Tapaturmavakuutus

Tuoteseloste voimassa 1.1.2024 alkaen

**POHJANTÄHTI**  
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Voit hoitaa yrityksesi  
vakuutusasiat näppärästi  
oma Pohjantähdessä  
oma.pohjantahti.fi.

## SISÄLLYSLUETTELO

Tämä tuoteseloste on tarkoitettu avuksesi tutustuessasi työtapaturma- ja ammattitautilain mukaiseen vapaaehtoiseen yrittäjän tapaturmavakuutukseen. Tuoteselosteen tarkoitus on antaa sinulle yleiskuva vakuutuksesta. Vakuutusturvasi yksityiskohtainen sisältö esitetään työtapaturma- ja ammattitautilaissa sekä vakuutusehdoissa, joten tutustu myös niihin huolellisesti. Pohjantähden edustajalta saat tietoa myös työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksesta sekä muista vakuutuksista.

|  |   |
|--|---|
| YRITTÄJÄN TAPATURMAVAKUUTUS .....  | 3 |
| Työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti vakuutettavat .....                   | 3 |
| Vapaaehtoinen vakuutus .....   | 4 |
| Vakuutuksen voimassaolo, muutoksista ilmoittaminen ja vakuutuksen päätyminen ..... | 4 |
| Vakuutusmaksut .....   | 4 |
| TAPATURMAN JA AMMATTITAUDIN KORVAAMINEN .....                                      | 5 |
| Maksettavat korvaukset .....   | 5 |
| OHJEITA TAPATURMAN SATTUESSA TAI AMMATTITAUTIA EPÄILTÄESSÄ .....                   | 7 |

# YRITTÄJÄN TAPATURMAVAKUUTUS

Yrittäjän tapaturmavakuutus sisältää työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisen yrittäjän vapaaehtoisen työajan vakuutuksen sekä yrittäjän vapaaehtoisen vapaa-ajan vakuutuksen. Yrittäjän tapaturmavakuutus edellyttää voimassaolevaa yrittäjän eläkelain mukaista vakuutusta.

## Työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti vakuutettavat

| Yhtiömuoto         | Työhön osallistuvat henkilöt  | Pakollinen vakuutus | Vapaaehtoinen vakuutus |
|--------------------|---|---------------------|------------------------|
| Toiminimi          | Työntekijä  | +                   | -                      |
|                    | Työnantaja itse   | -                   | +                      |
|                    | Työnantajan YEL-vakuutettu perheenjäsen   | -                   | +                      |
|                    | Työnantajan lapset työsuhteessa   | +                   | -                      |
| Osakeyhtiö         | Työntekijä  | +                   | -                      |
|                    | Osakas, joka on johtavassa asemassa ja omistaa yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsenten kanssa yli 50 %           | -                   | +                      |
|                    | Osakas, joka on johtavassa asemassa ja omistaa yksin enintään 30 % tai yhdessä perheenjäsenten kanssa enintään 50 % | +                   | -                      |
|                    | Osakas, joka ei ole johtavassa asemassa   | +                   | -                      |
|                    | Osakkaan perheenjäsen työsuhteessa  | +                   | -                      |
| Avoin yhtiö        | Työntekijä  | +                   | -                      |
|                    | Yhtiömies   | -                   | +                      |
|                    | Yhtiömiehen perheenjäsen työsuhteessa   | +                   | -                      |
| Kommandiitti-yhtiö | Työntekijä  | +                   | -                      |
|                    | Vastuunalainen yhtiömies  | -                   | +                      |
|                    | Äänetön yhtiömies työsuhteessa  | +                   | -                      |
|                    | Yhtiömiehen perheenjäsen työsuhteessa   | +                   | -                      |

- Perheenjäsenellä tarkoitetaan aviopuolisoa, avopuolisoa sekä henkilöä, joka on omistajalle sukua suoraan ylenevässä tai alenevassa polvessa ja asuu tämän kanssa samassa taloudessa.
- Johtavalla asemalla tarkoitetaan toimitusjohtajuutta, hallituksen jäsenyyttä sekä muuta vastaavaa asemaa tai vastaavaa tosiasiallista määräämisvaltaa osakeyhtiössä tai muussa yhteisössä.
  - Osakeyhtiön omistusosuutta laskettaessa otetaan huomioon osakepääoma tai osakkeiden tuottama äänimäärä.
  - Omistusosuutta laskettaessa otetaan huomioon myös välillinen omistaminen toisten yhteisöjen tai yhtymien kautta, jos henkilö yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa omistaa sanotusta toisesta yhteisöstä tai yhtymästä yli puolet tai heillä on vastaava määräämisvalta.

## Vapaaehtoinen vakuutus

Yrittäjän tapaturmavakuutus sisältää työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisen yrittäjän vapaaehtoisin työajan vakuutuksen sekä yrittäjän vapaaehtoisin vapaa-ajan vakuutuksen. Yrittäjän tapaturmavakuutus edellyttää voimassaolevaa yrittäjän eläkelain mukaista vakuutusta.

Yrittäjän tapaturmavakuutus otetaan yhdestä vakuutusyhtiöstä niin, että se kattaa yrittäjän eläkelain mukaisen eläkevakuutuksen vakuuttaman yrittäjätyön.

Myös alle 18-vuotiaalla yrittäjällä on oikeus vakuuttaa itsensä yrittäjän tapaturmavakuutuksella, jos hän täyttää yrittäjän eläkelaisissa säädetty edellytykset.

## Vakuutuksen voimassaolo, muutoksista ilmoittaminen ja vakuutuksen päättyminen

Yrittäjän tapaturmavakuutus on voimassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana kaikkialla maailmassa.

Vakuutusta haettaessa tulee ilmoittaa vakuutetun työnlaatu ja eläkeyhtiön vahvistama YEL-työtulo. Vakuutus tulee voimaan aikaisintaan siitä päivästä, jolloin vakuutushakemus on saapunut Pohjantähteen.

Vakuutuksenottaja on velvollinen ilmoittamaan vakuutuksen perusteena olevien tietojen muutoksesta. Tällaisia muutoksia ovat esimerkiksi vakuutetun työtehtävien, YEL-työtulon tai omistussuhteiden muuttuminen. Muutoksista on ilmoitettava Pohjantähdelle 30 päivän kuluessa.

Vakuutus on irtisanottava kirjallisesti. Vakuutus päättyy aikaisintaan siitä päivästä, jolloin allekirjoitettu irtisanomisilmoitus on saapunut Pohjantähteen.

Yrittäjän tapaturmavakuutus päättyy, kun yrittäjän YEL-vakuutus päättyy myös takautuvasti.

Jos yrittäjän eläkelain mukainen vakuutus ei tule voimaan, koska yrittäjän toiminta ei ole jatkunut yhdenjaksoisesti vähintään neljää kuukautta, vakuutus päättyy yrittäjän toiminnan päättyessä.

## Vakuutusmaksut

### Vakuutusmaksun peruste

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksu perustuu työnlaatuun ja vuosityöansioon.

Työnlaatu määritellään Tilastokeskuksen ylläpitämän ammattiluokituksen mukaisesti.

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen vuosityöansio on yrittäjälle vahvistetun YEL-työtulon mukainen.

Alle 18-vuotiaan yrittäjän vuosityöansio määritetään yrittäjän työpanosta vastaavan työtulon suuruiseksi noudattaen yrittäjän eläkelain periaatteita.

### Vakuutusmaksujen viivästyminen

Yrittäjän tapaturmavakuutuksen maksuista peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa, ellei laskua ole maksettu viimeistään laskun viimeisenä maksupäivänä.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa yrittäjän tapaturmavakuutus, jos vakuutuksenottaja on laininlyönyt eräänntyneen vakuutusmaksun maksamisen.

Ellei maksuja muistutuksista huolimatta suoriteta, ne siirtyvät ulosottoviranomaisten perittäväksi.

*Yrittäjän tapaturmavakuutuksen vakuutusmaksu perustuu työnlaatuun ja vuosityöansioon.*

# TAPATURMAN JA AMMATTITAUDIN KORVAAMINEN

**Yrittäjän vapaaehtoinen työajan vakuutus** korvaa yrittäjille sattuvien työtapaturmien ja ammattitautien aiheuttamia sairaanhoitokuluja sekä ansionmenetystä. Korvaukset perustuvat työtapaturma- ja ammattitautilakiin. Korvaaminen edellyttää aina, että vamma tai sairaus on aiheutunut työtapaturmasta tai kyseessä on työstä johtuva ammattitauti. Työajan vakuutuksen korvaukset ovat ensisijaisia muihin sosiaalivakuutusetuksiin nähden.

**Yrittäjän vapaaehtoinen vapaa-ajan vakuutus** korvaa yrittäjille sattuvien vapaa-ajan tapaturmien aiheuttamia sairaanhoitokuluja sekä ansionmenetystä. Korvaukset perustuvat työtapaturma- ja ammattitautilakiin. Vapaa-ajan tapaturmiin sovelletaan myös yrittäjän vapaaehtoisen vapaa-ajan vakuutuksen vakuutusehtoja. Vapaa-ajan vakuutuksen korvaukset ovat toissijaisia muihin sosiaalivakuutusetuksiin nähden.

## Maksettavat korvaukset

Yrittäjän vapaaehtoisesta työajan vakuutuksesta ja vapaa-ajan vakuutuksesta maksettavat korvaukset määräytyvät työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti.

| Korvausetuudet        | Mitä korvataan  | Korvausaika ja korvausten hakeminen   |
|-----------------------|---|---|
| Sairaanhoitokulut     | Korvaus tarpeellisesta sairaanhoidosta: lääkkeistä, lääkärinpalkkioista, hoitotarvikkeista, sairaalan hoitopäivämaksuista, sairaanhoidon matka- ja majoituskustannuksista, apuvälineistä ja laitostuntoutuksesta. | Ei enimmäisaikaa.<br>Lääke- ja hoitotarvikkeista sekä matka- ja majoituskuluista on haettava korvausta vuoden kuluessa kustannusten syntymisestä.   |
| Tutkimuskulut         | Korvaus tarpeellisesta lääkärintutkimuksesta ja ansionmenetys tutkimusajalta silloin, kun vamma ei osoittaudu työtapaturman aiheuttamaksi tai sairaus ei ole ammattitauti.  | Ansionmenetystä tutkimusajalta maksetaan enintään seitsemältä päivältä.<br>Korvausta on haettava vuoden kuluessa kustannusten syntymisestä.   |
| Päiväraha             | Täysi päiväraha on 1/360 YEL-työtulosta.  | Enintään vuoden ajalta vahinkotapahtumasta.<br>Vapaa-ajan tapaturmissa Kelan päivärahaetuus vähentää päivärahan määrää.   |
| Tapaturmaeläke        | Täysi tapaturmaeläke<br>• 85 % YEL-työtulosta 65-vuotiaaksi saakka<br>• 70 % vuosityöansiosta yli 65-vuotiaalle   | Aikaisintaan vuoden kuluttua vahinkotapahtumasta. Määräaikainen tai toistaiseksi jatkuva, kun työkyky on heikentynyt vähintään 10 %.<br>Ei enimmäisaikaa.<br>Vapaa-ajan tapaturmissa Kelan päivärahaetuus ja työeläkelain mukaiset etuudet vähentävät tapaturmaeläkkeen määrää. |
| Haittaraha            | Haittaluokkaa vastaava kertakorvaus (haittaluokat 1–5) tai jatkuva korvaus (6–20), kun vammasta tai sairaudesta jää pysyvä yleinen haitta.  | Maksetaan aikaisintaan vuoden kuluttua vahinkotapahtumasta. Omat ansiot, työ tai harrastukset eivät vaikuta korvausmäärään.   |
| Toimintakykykuntoutus | Korvaus mm. fysioterapiasta, apuvälineistä, asunnon muutostöistä.   | Ei enimmäisaikaa.   |

| Korvausetuudet                          | Mitä korvataan  | Korvausaika ja korvausten hakeminen  |
|---|---|--|
| <b>Ammatillinen kuntoutus</b>           | Kuntoutusraha kuntoutuksen ajalta ja kuntoutuksen kustannukset mm. kuntoutustutkimukset, opiskelusta aiheutuvat kustannukset.   | Ei enimmäisaikaa.<br>Vapaa-ajan tapaturmissa Kelan päivärahaetuus ja työeläkelain mukaiset etuudet vähentävät kuntoutusrahan määrää.   |
| <b>Perhe-eläke leskelle ja lapsille</b> | Enimmäismäärä 70 % edunjättäjän YEL-työtulosta.<br><br>Lesken omat ansiot edunjättäjän kuolinhetkellä voivat vähentää eläkkeen määrää aikaisintaan vuoden kuluttua kuolemasta.              | Lesken eläkeoikeus päättyy, jos leski avioituu uudelleen tai elää avioliitonomaisessa olosuhteessa.<br>Lapselle 18 vuoden ikään saakka.<br>Opiskelevalle tai työkyvyttömälle lapselle 25 vuoden ikään saakka.<br>Vapaa-ajan tapaturmissa muun lain nojalla myönnetty perhe-eläke vähentää perhe-eläkkeen määrää. |
| <b>Hautausapu</b>                       | Kuolinpesälle maksettava kustannusten aiheutumivuoden mukaan määräytyvä korvaus.  | Kertakorvaus 5 450 €   |
| <b>Esinevahingot</b>                    | Korvaus vahinkotapahtuman yhteydessä särkyneistä silmälaseista, kuulokojeista, hammasproteeseista ja tekojäsenistä, ensihoidon yhteydessä leikatuihin vaatteista ja sormuksen korjauksesta. | Kuluista on haettava korvausta vuoden kuluessa kustannusten syntymisestä.  |
| <b>Kodinhoidon lisäkustannukset</b>     | Korvaus välttämättömistä ja kohtuullisista lisäkustannuksista, esim. siivous, lastenhoitokulut.   | Enintään vuoden ajalta vahinkotapahtumasta. Kuluista on haettava korvausta vuoden kuluessa kustannusten syntymisestä.  |
| <b>Hoitotuki</b>                        | Päiväkorvaus vamman tai sairauden aiheuttamasta hoidon, avun, valvonnan tai ohjauksen tarpeesta.  | Ei enimmäisaikaa. Ei makseta sairaalatai laitoshoidon ajalta.  |
| <b>Vaatelisä</b>                        | Päiväkorvaus tekojäsenen tai apuvälineen aiheuttamasta vaatteiden kulumisesta.  | Ei enimmäisaikaa. Edellyttää tekojäsenen tai apuvälineen pitkäaikaista käyttöä.  |

#### Korvauseksimerkkejä

| Yrittäjän YEL-työtulo (€)              | 15 000  | 20 000 | 30 000 |
|--|---|--------|--------|
| Sairaanhoido, lääkkeet, tutkimukset    | Vamman tarpeelliset hoitokulut ilman ylärajaa |        |        |
| Työkyvyttömyys täysi päiväraha € / pv. | 41,67   | 55,56  | 83,33  |
| täysi eläke € / v.                     | 12 750  | 17 000 | 25 500 |
| täysi eläke yli 65-vuotiaalle € / v.   | 10 500  | 14 000 | 21 000 |

#### Haittaesimerkkejä

| Haitta   |        | Kertakaikkinen haittaraha 40-vuotiaalle miehelle (€) |        |
|--|--------|--|--------|
| Ranne jäykkä, hyvä asento                              | HL 2   | 9 256,06 (v. 2022)                                   |        |
| Palautumaton hengitystoiminnan vajavuus lievä (HL 0–5) | HL 4   | 18 022,82 (v. 2022)                                  |        |
| <b>Kuolemantapauksessa perhe-eläke € / v.</b>          |        |  |        |
| leskelle (40 % yrittäjän YEL-työtulosta)               | 6 000  | 8 000  | 12 000 |
| leskelle ja 1 lapselle (60 %)                          | 9 000  | 12 000   | 18 000 |
| leskelle ja 2 lapselle (70 %)                          | 10 500 | 14 000   | 21 000 |
| hautausapu (2023)                                      | 5 450  | 5 450  | 5 450  |

Vapaa-ajan vakuutuksen perusteella maksettavasta päivärahaista tehdään laskennallinen vähennys ajalta, jolta vahingoittuneella on oikeus saada sairausvakuutuslain mukaista päivärahaa saman vahinkotapahtuman johdosta. Vähennys tehdään myös kuntoutusrahasta, jota maksetaan vuoden sisällä vahinkopäivästä.

Vähennys tehdään seuraavan taulukon mukaisesti:

| Päivärahan määrä vähentämättömänä (€) | Vähennys% |
|---------------------------------------|-----------|
| enintään 100,00                       | 70        |
| 100,01 – 120,00                       | 65        |
| 120,01 – 150,00                       | 60        |
| 150,01 – 175,00                       | 55        |
| 175,01 – 210,00                       | 50        |
| 210,01 – 260,00                       | 45        |
| 260,01 – 340,00                       | 40        |
| 340,01 – 500,00                       | 35        |
| yli 500                               | 30        |

## Tärkeimmät korvausrajoitukset

Vapaa-ajan vakuutuksen perusteella ei korvata:

- toisen henkilön tahallaan aiheuttamaa vahinkoa,
- potilasvahinkolaissa tarkoitettua vahinkoa,
- vahinkotapahtumaa, jonka johdosta vahingoittuneella on oikeus muun lain nojalla tämän lain mukaiseen korvaukseen,
- vahinkotapahtumaa, jonka johdosta vahingoittuneella on oikeus maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain mukaiseen korvaukseen työtaturmasta tai ammattitaudista,
- liikennevakuutuslaissa tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion vastaavassa laissa tarkoitettua liikennevahinkoa eikä
- raideliikennevastuulaissa (113/1999) tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion vastaavassa laissa tarkoitettua raideliikennevahinkoa.

# OHJEITA TAPATURMAN SATTUESSA TAI AMMATTITAUTIA EPÄILTÄESSÄ

Voit ilmoittaa vahinkotapahtumasta sähköisessä asiointipalvelussamme Oma Pohjantähdessä (oma.pohjantahti.fi). Kirjautuessasi ensimmäistä kertaa Oma Pohjantähden käyttäjäksi, ota yhteyttä yritysasiakaspalveluumme (p. 020 763 4052) käyttöoikeuksien saamiseksi.

OTA YHTEYTTÄ  
JA KYSY LISÄÄ!

## POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Yritysassiakaspalvelu 020 763 4052  
Sähköinen asiointipalvelu oma.pohjantahti.fi

[www.pohjantahti.fi](http://www.pohjantahti.fi)

Y-tunnus: 0146905-4

**POHJANTÄHTI**  
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Pohjantähden puhelinnumeroihin soittaessasi maksat vain puhelinoperaattorisi hinnaston mukaisen matkapuhelinmaksun (mpm) tai paikallisverkkomaksun (pvm).