MEDIASEMINAARI

Vapaaehtoinen henkilövakuuttaminen

Vakuutuspäällikkö

Riitta-Liisa Salonen

Mihin tarvitaan vapaaehtoista henkilöturvaa? Sosiaaliturvahan kattaa.

- **Tapaturma**

  Joka päivä sattuu jopa 2000 koti- ja vapaa-ajan tapaturmaa ja niissä kuolee keskimäärin kuusi ihmistä

- **Sairastuminen**

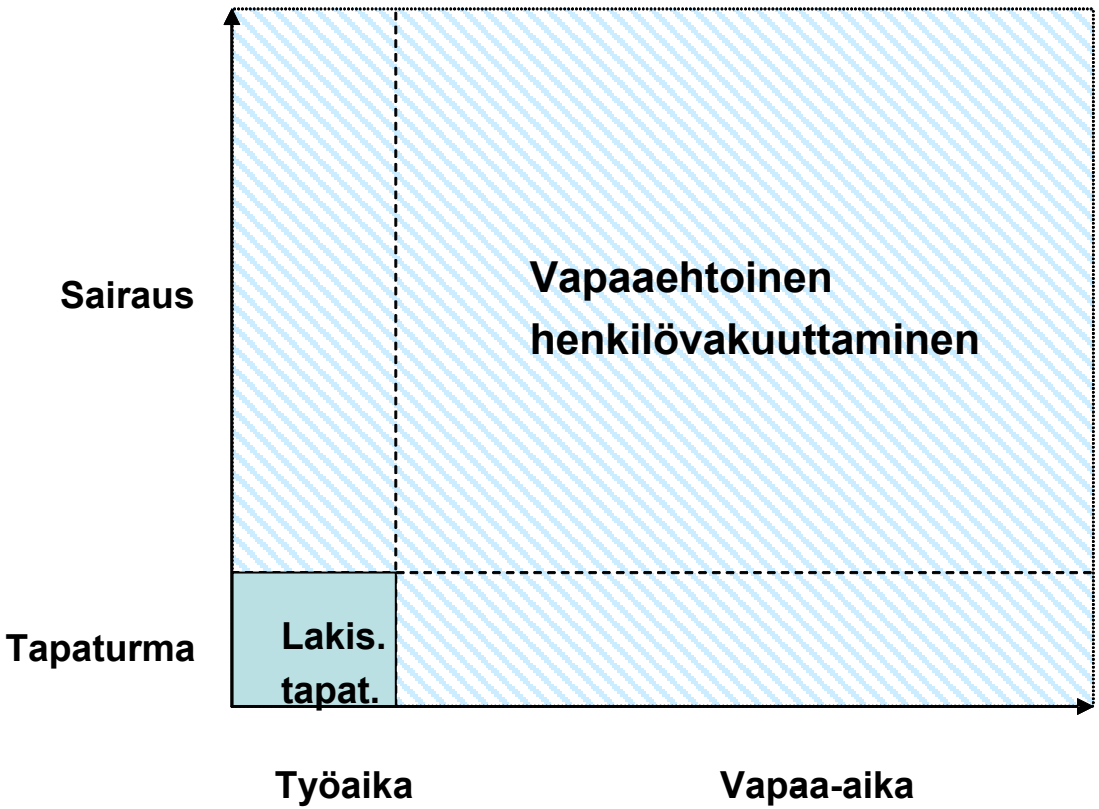
  - edellisiin lakisääteistä turvaa tarjoaa julkinen kansanterveys- ja sairaalapalvelujärjestelmä sekä sairausvakuutus, joka korvaa yksityisen sairaanhoidon kulut taksojen mukaan (pienemmät kuin todelliset aiheutuneet kustannukset) ja ansionmenetystä enintään 300 vuorokaudelta
  - > JÄÄ AUKKOJA:
    - todellisten ja korvattavien kustannusten erotus
    - todellinen ansionmenetys - riittääkö lakisääteinen turva
    - korvaus pysyvästä haitasta ja siitä johtuvista mahdollisista ylimääräisistä kustannuksista, jopa loppuelämän ajan
    - kuoleman jälkeen huollettavien toimeentulo

Mihin tarvitaan vapaaehtoista henkilöturvaa? Sosiaaliturvahan kattaa.

- **Pysyvä työkyvyttömyys**
    - pysyvä työkyvyttömyys - riittääkö lakisääteinen turva
- **Matkasairaus tai -tapaturma** - kuka tahansa, missä tahansa, yllättävissä paikoissa voi sairastua tai joutua tapaturman kohteeksi. Hoidon hintataso ulkomailla voi olla huomattavan korkea.

    - Matkavakuutukseen sisältyvällä matkustajaturvalla voi täydentää sairausvakuutuslain sekä EU-lainsäädännön antamaa turvaa ulkomaanmatkoilla
    - Pysyvän haitan turva korvaa matkalla sattuneesta tapaturmasta aiheutuneen pysyvän haitan
    - Vakavissa vahingoittumisissa myös ambulanssikuljetus korvataan.

Henkilöriskit

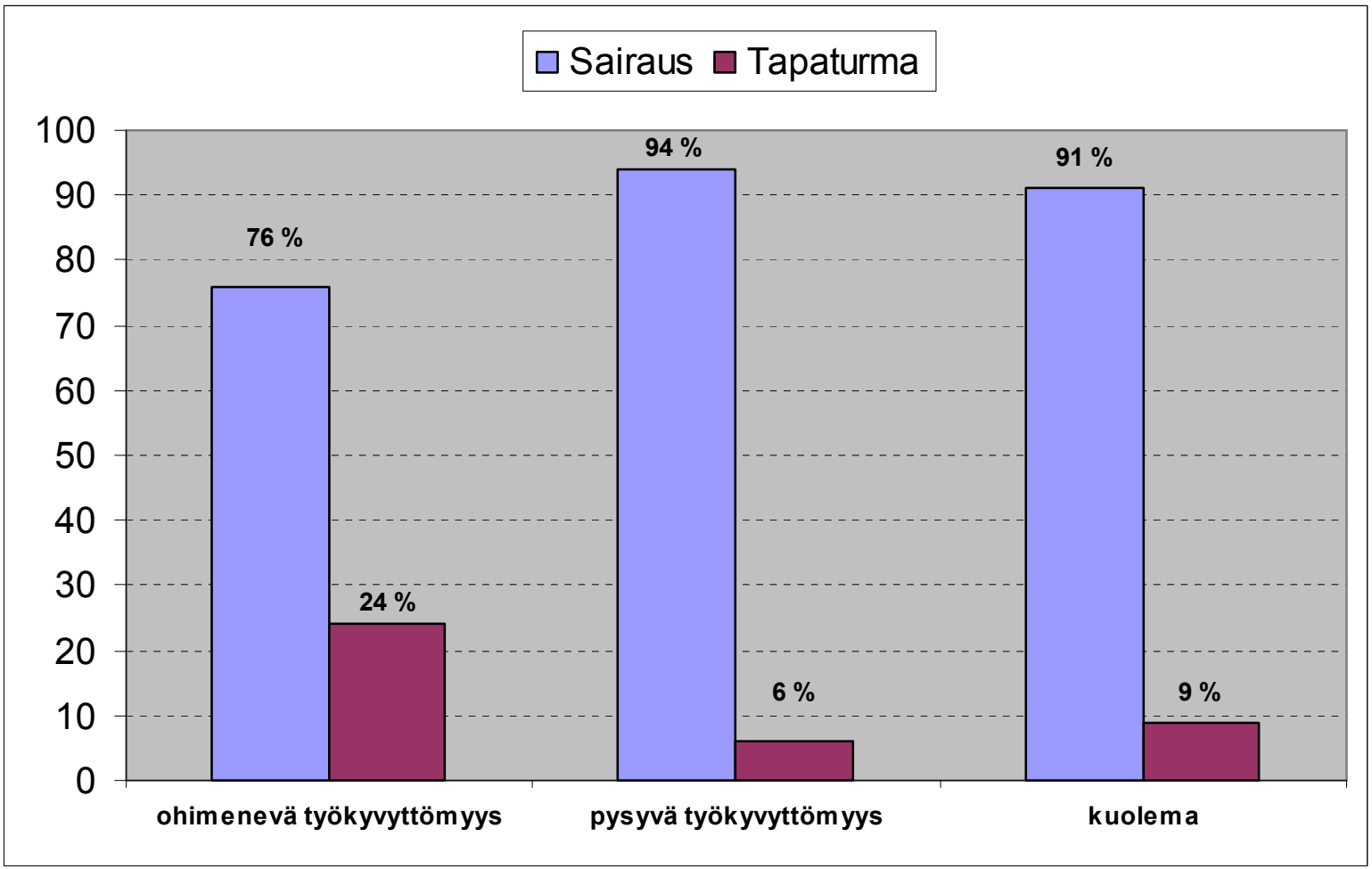


Lakisääteinen tapaturmavakuutus

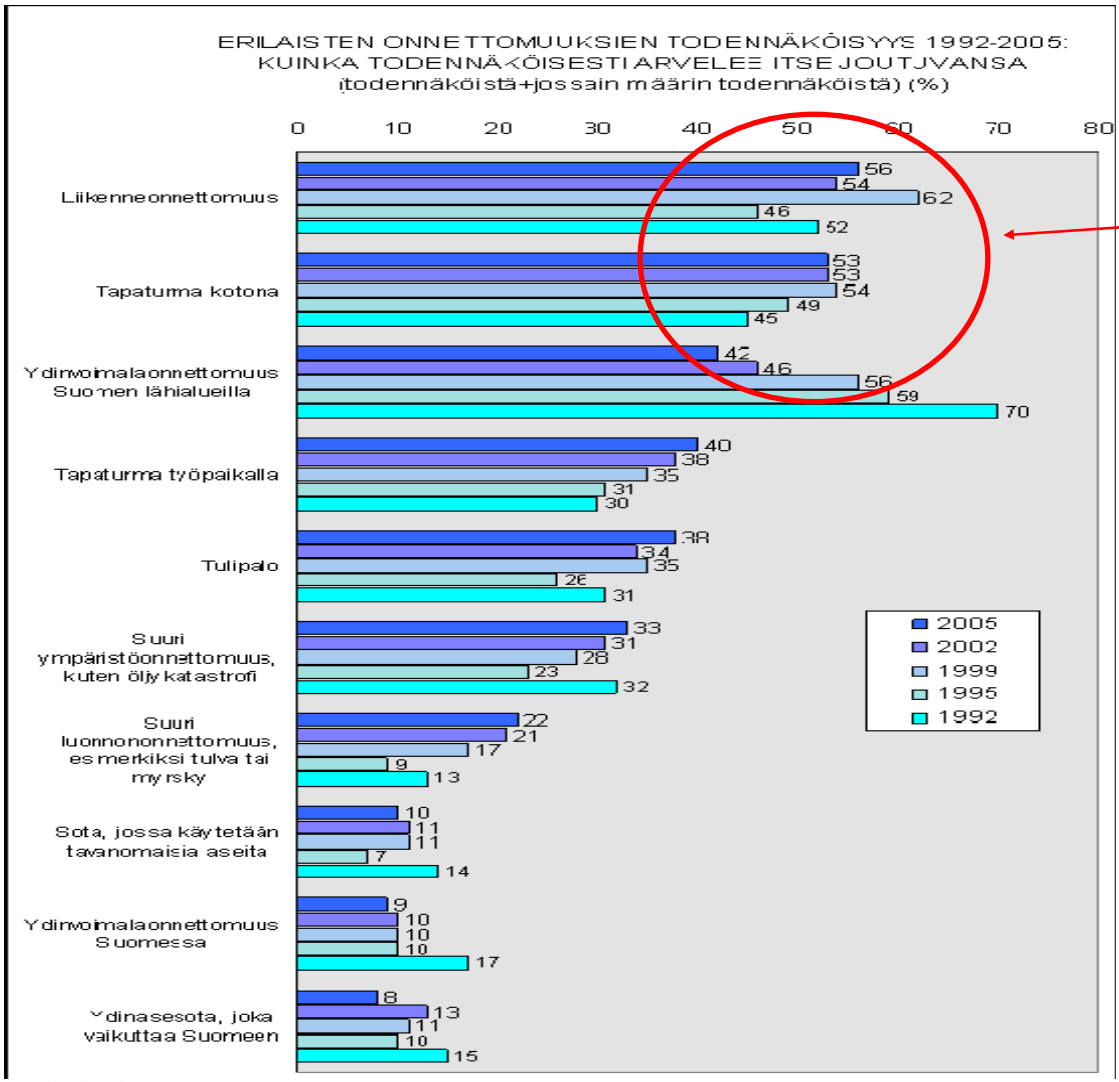
Vapaaehtoinen henkilövakuuttaminen

Työkyvyttömyys- ja kuolemantapausten aiheuttajat

(lähteet Kela ja Tilastokeskus)



Riskejä ei tunnisteta



Todellisuudessa tapaturmia sattui kotona/vapaa-aikana 5-kertaisesti!

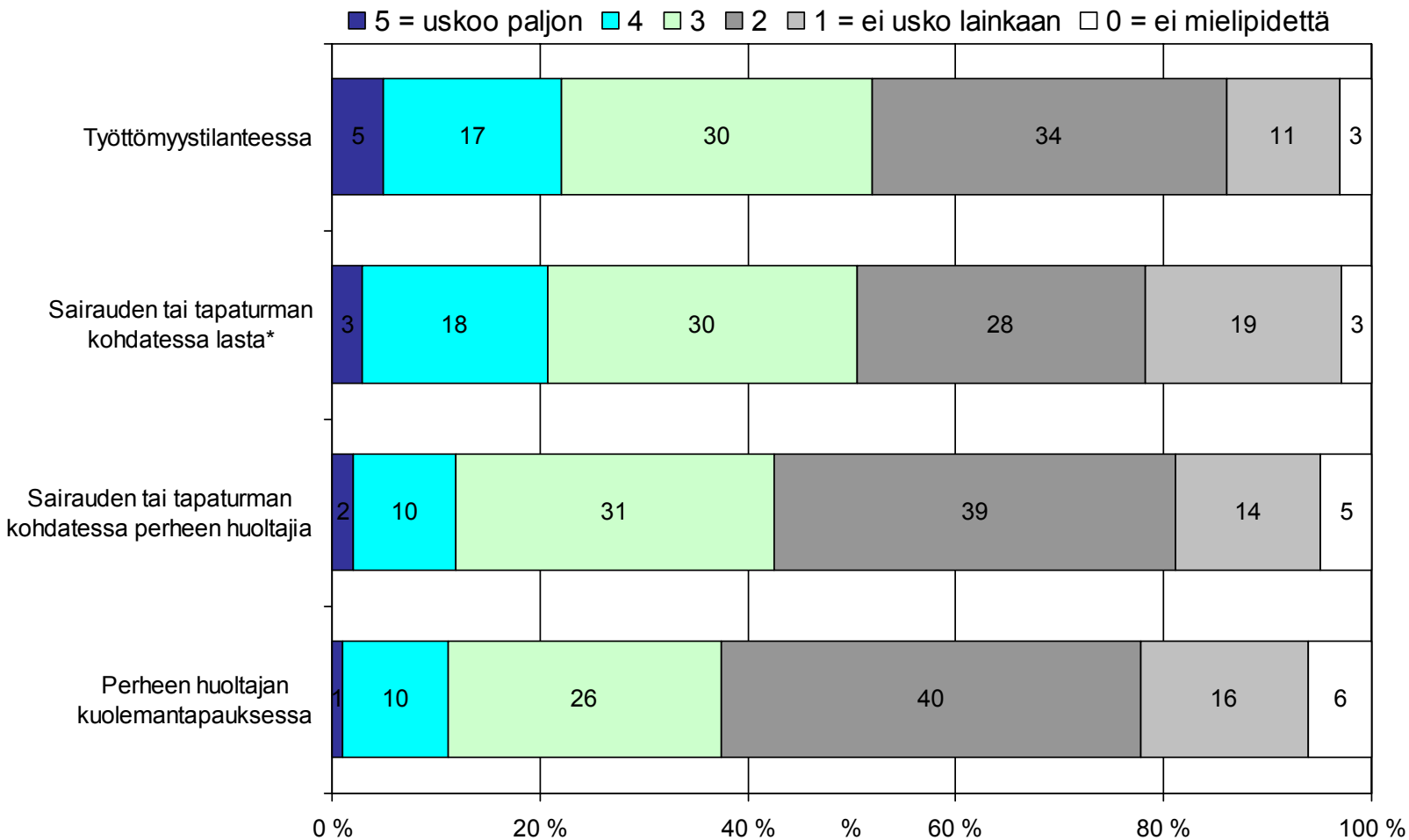
Lähde: Sisäasiainministeriö
TNS Gallup, 2005

Tilanteesta…

- Noin puolet ei käy lainkaan keskusteluja perheen toimeentulosta vastoinkäymisten sattuessa
- Eniten keskustellaan (vain viidennes keskustelee) omasta tai puolison pitkäaikaisesta työttömyydestä tai vakavasta sairaudesta
- Lapsiperheet keskustelevat yllättävän vähän lasten vakavista tapaturmista ja sairauksista
- Tietoa yhteiskunnan tukijärjestelmistä on parhaiten työttömyyttä koskien, huonoiten perheen huoltajien kuoleman varalle
- Yhteiskunnan tuen riittävyyteen ei luoteta
- Henkivakuutus on noin puolella vastaajista; pääasiassa vakuutuksesta korvataan perheen pääasiallisen huoltajan kuolema
- …Selvästi useimmiten on varauduttu ennakkoon perheen omaisuutta turvaavilla vakuutuksilla…

Lähde: TNS Gallup SuomiKanava 11/2004

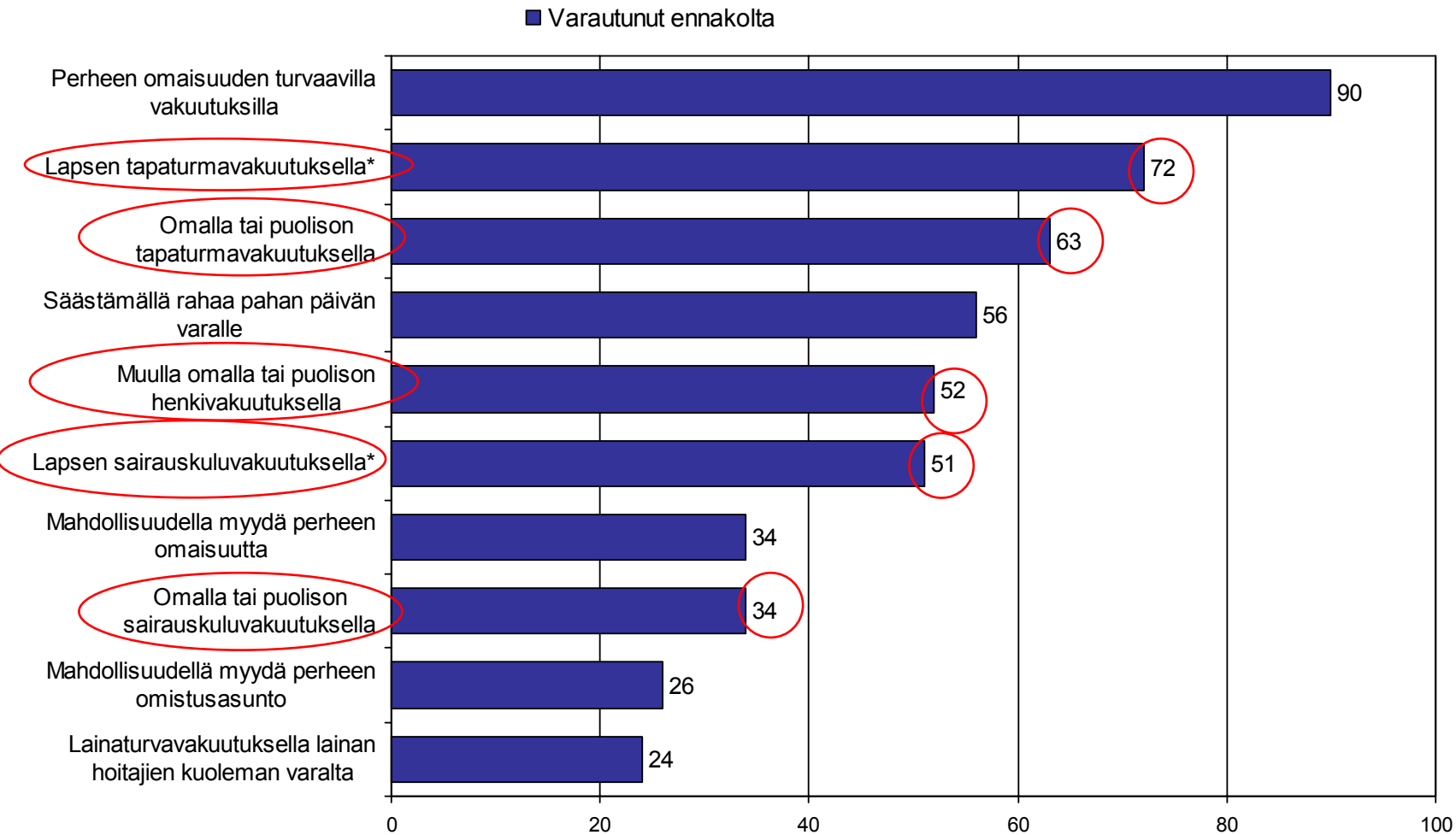
Yhteiskunnan järjestämän tuen riittävyyteen uskominen



TNS Gallup SuomiKanava 11/2004

*Lapsia koskevat kysymykset kysytty vain lapsiperheiltä

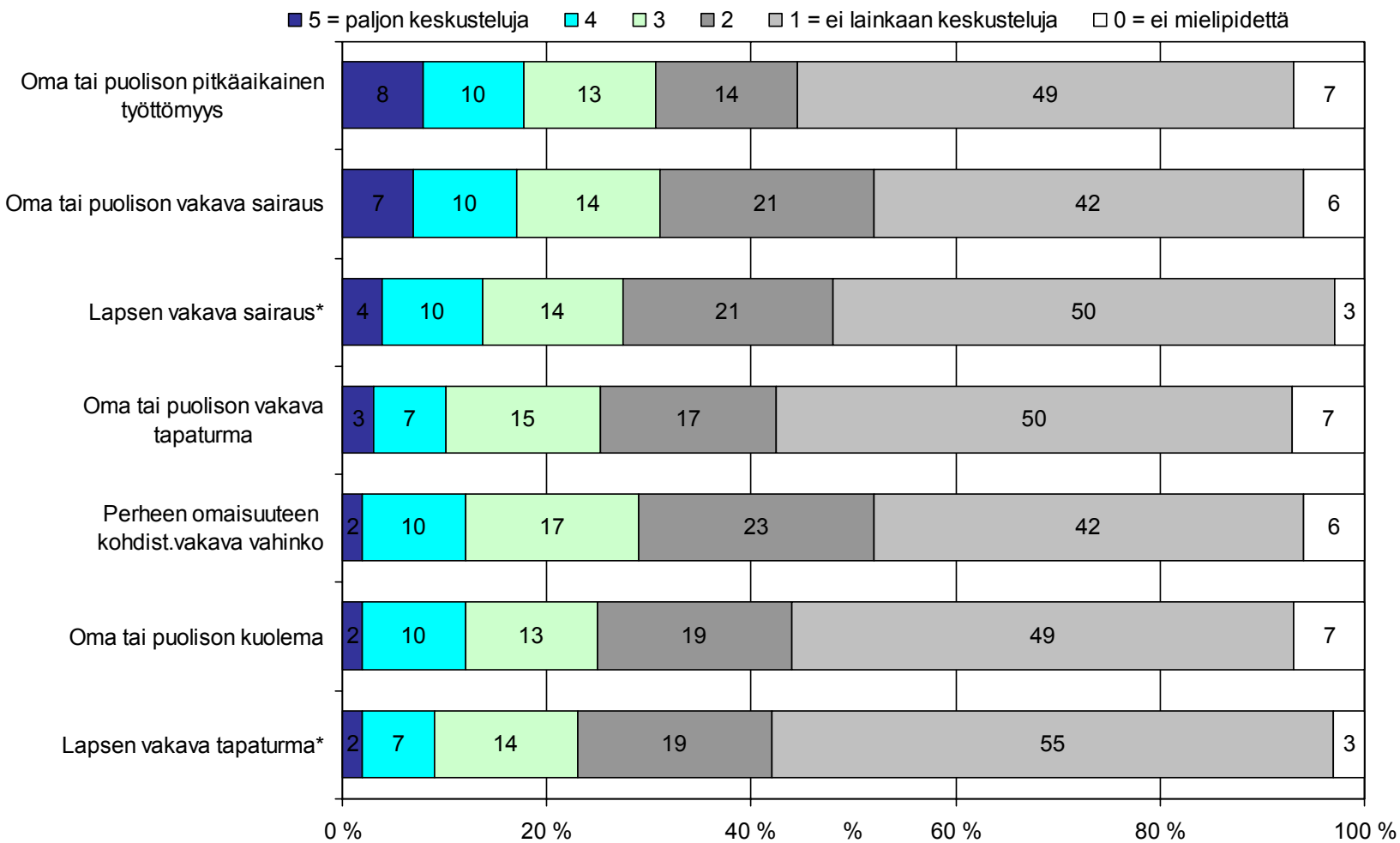
Onko varautunut ennalta vastoinkäymisiin (%)



TNS Gallup SuomiKanava 11/2004

*Lapsia koskevat kysymykset kysytty vain lapsiperheiltä

Keskustelut perheen toimeentulosta eri tilanteissa



TNS Gallup SuomiKanava 11/2004

*Lapsia koskevat kysymykset kysytty vain lapsiperheiltä

Esimerkkiperhe

- ISÄ 41 v. Isä on ammatiltaan opettaja ja on ammattiliiton jäsen. Vuositulot ovat n. 35 000 euroa. Harrastaa sählyä.
- ÄITI 38 v. Äiti on ammatiltaan sairaanhoitaja ja on ammattiliiton jäsen. Vuositulot ovat n. 25 000 euroa, mutta on tällä hetkellä hoitovapaalla. Harrastaa aerobicia.
- LAPSET 18 v, 15 v ja 1 v.
  18- ja 15 -vuotiaat lapset pelaavat jääkiekkoa urheiluseurassa.

- Vanhemmat ovat avioliitossa. Heillä on velkaa omakotitalostaan 120 000 euroa. Perheen auto on ostettu osamaksulla. Osamaksuja on jäljellä 8 000 euroa.
- Koko perhe harrastaa talvisin laskettelua.
- Perhe tekee kerran vuodessa yhteisen ulkomaanmatkan. Vanhemmat saattavat tehdä myös viikonloppumatkoja. Perhe viettää paljon aikaa kesällä mökillä.

Vakuutusturvassa huomioitavaa

- Vanhemmat
  - olemassa oleva vakuutusturva (työntekijäin ryhmähenkivakuutus jne.)
  - ammattiliiton jäsenyyden kautta saatavat edut (opettaja, sairaanhoitaja)
  - tulot (nyt vain isän tulot + mahdolliset äidin sosiaalietuudet)
  - velat (molemmat lainat)
  - huollettavat (3 lasta, yksi täysi-ikäinen)
  - harrastukset (matkustelu, sähly, aerobic, laskettelu)
  - elämäntilanne (avioliitto, äidin hoitovapaa)

- Lapset
  - iät
  - harrastukset (jääkiekko, laskettelu (minkälaista laskettelua?), matkustelu)

Suositeltavaa vakuutusturvaa

- Vanhemmat
  - henkivakuutus (huomioitava myös velat ja vastuut sekä huollettavat)
  - vähintään tapaturmavakuutukset
    - sisältäen työssäkäyvälle isälle mahdollisesti myös päivärahaturvaa
    - lisänä/vaihtoehtona sairauskuluvakuutus korkealla omavastuulla
  - matkustajavakuutukset
  - suositeltavaa varautua myös pysyvän työkyvyttömyyden ja/tai vakavien sairauksien varalle erillisillä vakuutuksilla
- Lapset
  - 18- ja 15 -vuotiaat
    - vähintään tapaturmavakuutukset, vaihtoehtona sairauskuluvakuutukset
      - huomioitava voimassaolo urheiltaessa
      - matkustajavakuutukset, elleivät sisälly vanhempiensa vakuutukseen
  - 1-vuotias
    - vähintään tapaturmavakuutus, vaihtoehtona sairauskuluvakuutus

Kesä tulossa…

- ollaan lomalla (ei lakisääteistä tapaturmaturvaa)
- ja veneillään (liukkaat kalliot, pudotaan veneestä, puomi osuu, kyy puree, äkilliset sairastumiset…)
- ja matkustellaan (ei työmatkalla)
- polkupyörät ja rullaluistimet otetaan käyttöön
- lapset liikkuvat ja harrastavat (ei mahdollista koulun ottamaa vakuutusturvaa)
- rakennellaan mökillä (riittääkö lakisääteinen turva, jos jotakin sattuu)
- uidaan, hypätään laiturilta, hukutaankin

Paljon on riskejä, jotka kannattaa kattaa vapaaehtoisella henkilö-vakuutuksella!

Liitetietoja

Esimerkkejä sairauspäivärahasta

Huom! ennen veron ennakonpidätystä 1.1.2005 alkaen

Tarkistetut työtulot/vuodessa (kk) vähennysten jälkeen	Sairauspäiväraha euro/pv	euro/kk 1)
1 054	0,00	0,00
1 055	2,46	61,50
4 000	9,33	261,24
6 513	15,20 *)	380,00
9 000 (750)	21,00	525,00
16 500 (1 375)	38,50	962,50
30 000 (2 500)	67,47	1686,75
50 000 (4 167)	90,27	2256,75

1) Keskimäärin 25 arkipäivää/kk

*) Äitiys-, isyys- ja vanhempainrahan vähimmäismäärä, sairauspäivärahan ja kuntoutusrahan vähimmäismäärä

Lähde: Kela

Vapaaehtoisten vakuutusten korvaukset eri vakuutustapahtumissa

(edellyttäen, ettei ole valittu rajoitetumpaa turvavaihtoehtoa)

VAKUUTUS	SI-VU	LYHYTAIKAINEN SAIRAUS	PITKÄAIKAINEN SAIRAUS JA TYÖKYVYTTÖMYYS (MUU KUIN TAPATURMA)	MATKASAIRAUS TAI -TAPATURMA	TYÖ-TAPA-TURMA	MUU TAPATURMA	MÄÄRÄAIAN TAI ELÄKEIÄN SAAVUTTAMINEN	KUOLEMA, MUU KUIN TAPATURMAINEN
Sairauskuluvakuutus	30	Sairauden hoitokulut [1]		Tapaturman hoitokulut [1]				
Sairaalavakuutus	31	Päiväkorvaus sairaalassaolojaksta [2]		Päiväkorvaus sairaalassaolojaksta [2]				
Työkyvyttömyysvakuutus	31	Päiväraha [3]		Päiväraha [3]				
Matkustajavakuutus	32 139			Hoitokulut [1] Päiväraha (vain tapaturma) Invaliditeettikorvaus Vak.summa kuolemantapauksessa (tapaturma)				
Lapsen sairaus- ja tapaturmavakuutus	53	Sairauden hoitokulut [1], [4] Invaliditeettikorvaus (tapaturma) Vak.summa kuolemantapauksessa						
Työkyvyttömyys-eläkevakuutus	108		Työkyvyttömyyseläke [5]					
Pysyvää työkyvyttömyyttä koskeva vakuutus	109		Kertakorvaus					
Yksilön tapaturmavakuutus	122			Tapaturman hoitokulut [1];Päiväraha; Invaliditeettikorvaus; Lisäkorvaus poikkeuksellisesta haitasta; Kertakorvaus kuolemantapauksessa				
Vapaa-ajan tapaturmavakuutus	138			Hoitokulut [1] Päiväraha Invaliditeettikorvaus Vak.summa kuolemantapauksessa		Hoitokulut [1] Päiväraha Invaliditeettikorv. Vak.summa kuolemantapauksessa		
Vanhuuseläkevakuutus	232						Vanhuuseläke [6]	
Perhe-eläkevakuutus	256			Perhe-eläke kuolemantapauksessa				Perhe-eläke kuolemantapauksessa
Säästöhenkivakuutus	256			Vakuutussumma kuolemantapauksessa			Säästösumma [7]	
Kuolemanvaravakuutus	256			Vakuutussumma kuolemantapauksessa				Vakuutussumma kuolemantapauksessa

1) Hoitokulut korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella.
Matkustajavakuutuksesta korvataan lisäksi kulut kotiinkuljetuksesta.
2) Jos sairaalassaolo kestää yli omavastuuajan.
3) Jos työkyvyttömyys jatkuu yli omavastuuajan.
4) Sairauden hoitokulut korvataan vain, jos vakuutus on otettu myös sairauden varalta.
5) Jos työkyvyttömyys jatkuu yli vuoden.
6) Sovitusta iästä alkaen
7) Vakuutussumma maksetaan edunsaajalle, jos vakuutettu elää vakuutusajan päättymiseen.
Erilliset vakuutukset on myös mahdollista liittää uusiin kokonaisvaltaisiin henkilövakuutusjärjestelmiin,
joihin voi liittyä turva eri perheenjäsenten sairauden, tapaturman, työkyvyttömyyden tai kuoleman varalle sopimuksen mukaan.

Lähde: Toimeentuloturva 2005, Varman julkaisu