



# Lakisääteinen tapaturmavakuutus

Henkilövakuutukset

Juhana Valve

Pohjola Vakuutus Oy

# Lakisääteinen tapaturmavakuutus - yleiset periaatteet

## Lakisääteinen tapaturmavakuutus on

- Lähtökohtaisesti työntekijän turva
- Kohdistettu yrityksen koko henkilöstölle työnantajan lakisääteisen veloitteen mukaisesti
- Sosiaaliturvaan sisältyvää vakuuttamista
- Ensisijainen korvaaja suhteessa muuhun sosiaalivakuutukseen ja vapaaehtoiseen vakuuttamiseen
- Vakuutusyhtiöiden hoitamaa palvelua

## Oikeudenmukaisen ja tasapuolisen toiminnan varmistaa se, että

- Vakuuttaminen on Finanssivalvonnan määräysten ja valvonnan alla
- Korvaustaso perustuu lakiin, jonka valmisteluun osallistuvat työmarkkinaosapuolet
- Kaikki vakuutusyhtiöt noudattavat samoja korvauseriaatteita
- Muutoksenhakuelimissä on työmarkkinajärjestöjen edustus

## Vakuutusmaksujen määräytymistä ohjaa

- Maksujärjestelmiä ohjaavat tapaturmavakuutuslaki ja yhtiön maksuperusteet
- Vahinkoriski
- Yrityksen oma riskinkantokyky- ja halu

# Tapaturmavakuutusmaksun perusteet

## TapVakL 35

E  
n  
n  
e  
n

### **Vanha laki**

- Vakuutuslaitoksella on oltava laskuperusteet, joissa määritellään, miten vakuutusmaksut lasketaan
- Vakuutusmaksun on oltava kohtuullisessa suhteessa vakuutuksista aiheutuviin kustannuksiin ottaen huomioon vakuutettavan työn tapaturma- ja ammattitautiriski
- Jos vakuutusmaksu tai korvausten määrä on riittävän suuri, tulee vakuutuksenottajan oma vahinkotilasto ottaa huomioon vakuutusmaksua määrättäessä tapaturma- ja ammattitautiriski
- Ministeriö antaa määräyksiä riskien luokittelusta ja vakuutusmaksun määräytymisestä ammatin tai työn vaarallisuuden mukaan sekä vakuutuksenottajan oman vahinkotilaston huomioon ottamisesta vakuutusmaksun määräytymisessä
- Vakuutusmaksun perustana olevaan palkkasummaan luettavista työansioista säädetään laissa (TapVakL 35 b )

### **Keskeiset muutokset 1.1.2012 alkaen**

- Tariffoinnin perusperiaatteet (ideologia) eivät muutu
- Taulustotariffoiduissa vastuissa merkittävä uutuus  
Maksun määräämisessä on otettava huomioon työturvallisuustyö
- Yhtiökohtaiset maksuperusteet differoivat aikaisempaa enemmän  
Erikoismaksurajat erilaiset  
Uudentyyppiset tekijät hinnoittelussa mahdollisia
- Kilpailu markkinoilla kasvaa
- Vakuutusmaksun perustana olevaan palkkasummaan luettavista työansioista säädetään laissa (TapVakL 35 b §)

### **Lisäksi 1.1.2013 alkaen**

- Työttömyysvakuutusmaksun perintä siirtyy TVR:lle (555/1998)

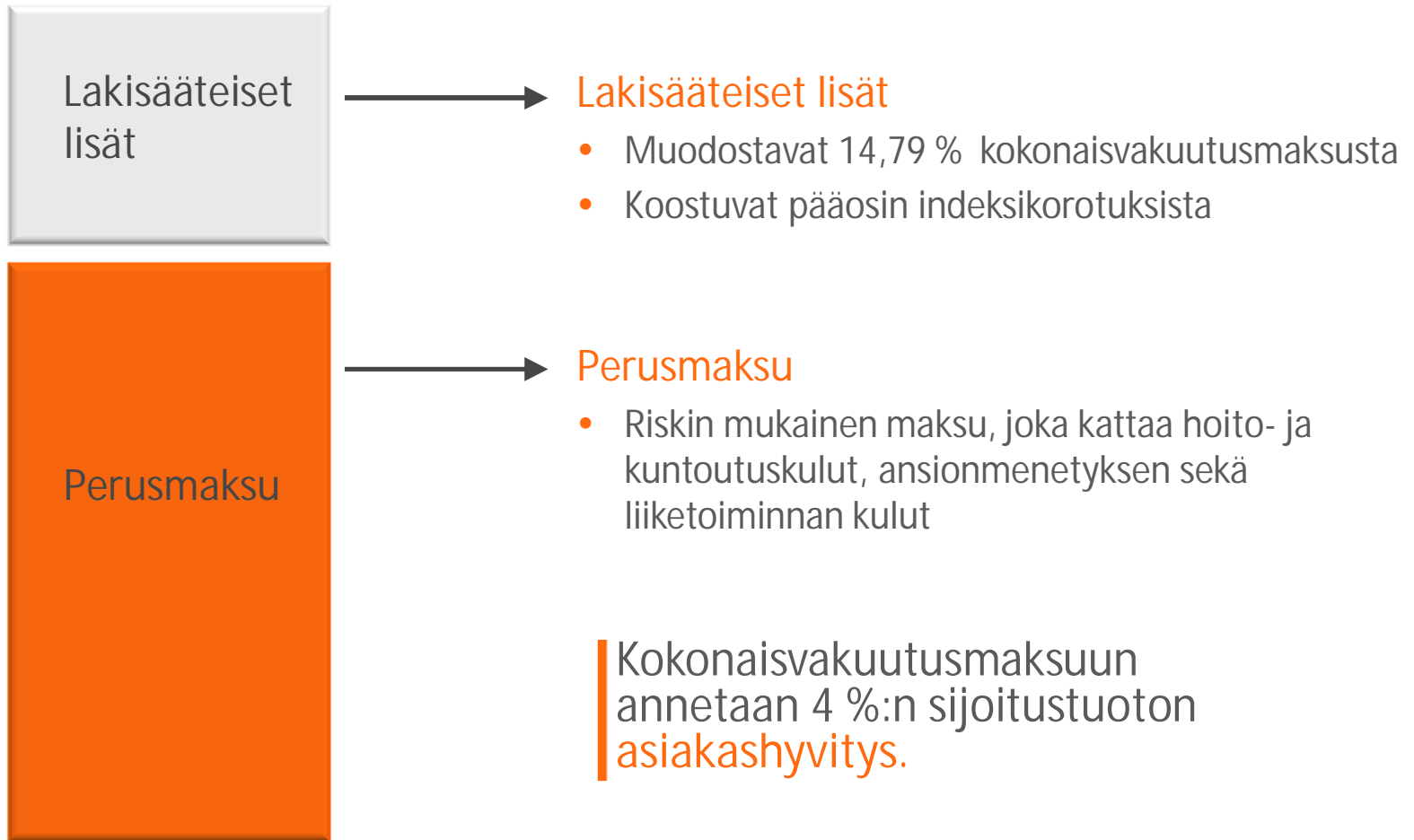
N  
Y  
T



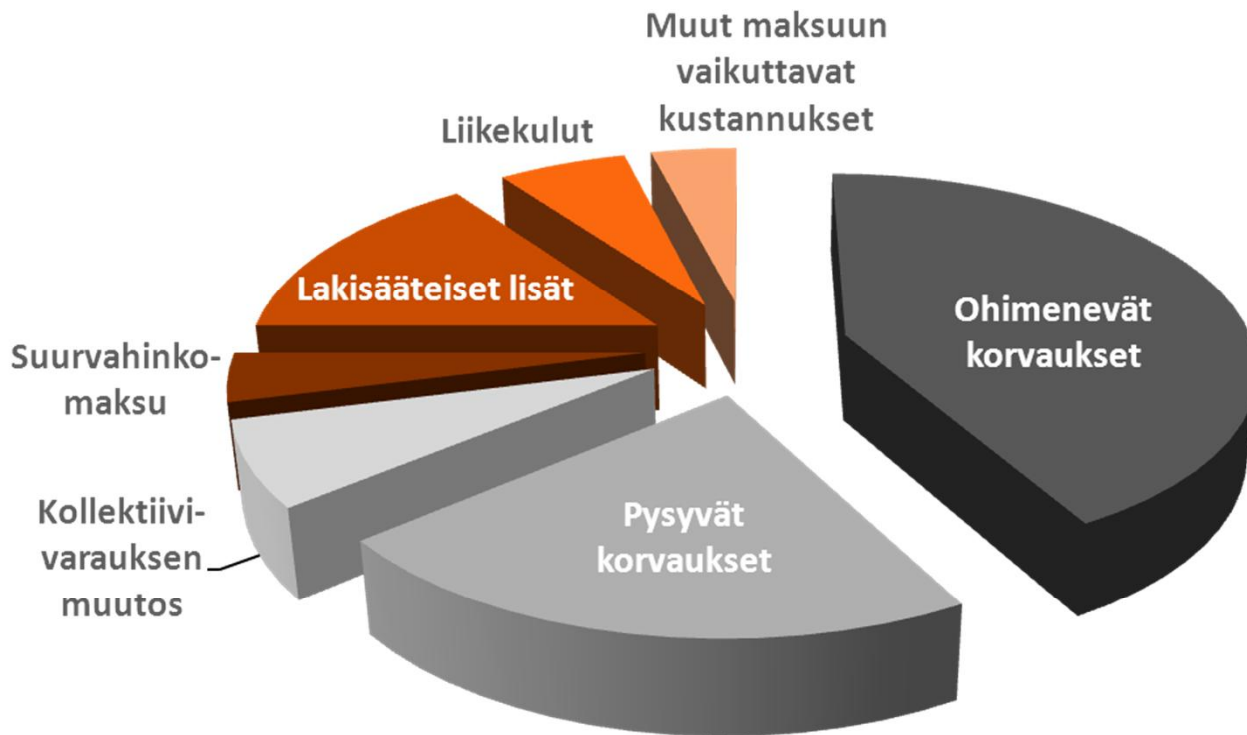
# Uusi 35

- Vakuutusyhtiöllä on oltava yhtiön hallituksen hyväksymät vakuutusmaksujen laskuperusteet (*maksuperusteet*), joista ilmenee, miten vakuutusmaksut määrätään. Maksuperusteita on sovellettava yhdenmukaisesti kaikkiin vakuutuksenottajiin. Maksuperusteissa on oltava yksiselitteiset vakuutusmaksujen laskentakaavat ja niistä on ilmentävä vakuutusmaksun määrittämisestä koskevat menettelytavat. Menettelytavoissa on määriteltävä myös, miten maksuperusteita sovelletaan vakuutuksenottajaa koskevien erityisten olosuhteiden tai olosuhteiden muutosten johdosta.
- Maksuperusteita voidaan muuttaa kesken vakuutuskauden maksuperusteissa olevan teknisen virheen tai vakuutusyhtiöstä riippumattoman, maksutasoon olennaisesti vaikuttavan seikan vuoksi. Maksuperusteiden muutosta sovelletaan kaikkiin vakuutuksenottajiin kyseisen vakuutuskauden alusta alkaen.
- Maksuperusteet on laadittava tämän lain mukaiselle pakolliselle vakuutukselle, 57 §:n 1 ja 4 momentin mukaiselle vapaaehtoiselle työajan vakuutukselle ja 57 §:n 2 ja 3 momentin mukaiselle vapaa-ajan vakuutukselle kullekin erikseen.
- Maksuperusteet on laadittava siten, että vakuutusmaksut ovat kohtuullisessa suhteessa vakuutuksista aiheutuvien, odotettavissa olevien kustannusten pääoma-arvoon. Vakuutusmaksun määrittämisessä on otettava huomioon vakuutettujen etujen turvaavuus ja tapaturma- ja ammattitautiriski.
- Jos vakuutuksenottajan teettämän työn määrä on tapaturmariskin arvioinnin tilastollisen luotettavuuden kannalta riittävän suuri (*erikoismaksuperusteinen vakuutuksenottaja*), tulee vakuutuksenottajan vakuutuksista aiheutuneet korvaukset ottaa huomioon vakuutusmaksua määrättäessä. Muussa tapauksessa vakuutuksenottajan vakuutusmaksun tulee perustua vakuutusyhtiön soveltamaan riskiluokitukseen (*taulustomaksuperusteinen vakuutuksenottaja*). Jos usea vakuutuksenottaja kuuluu samaan taloudelliseen yhteenliittymään, yhteenliittymää voidaan maksuperusteissa määrättävällä tavalla käsitellä yhtenä vakuutuksenottajana.
- Taulustomaksuperusteisen vakuutuksenottajan vakuutusmaksun määrittämisessä on myös otettava huomioon työnantajan dokumentoitu ennalta ehkäisevä työturvallisuustyö.

# Lakisääteisen tapaturmavakuutuksen kokonaismaksu v. 2013



# Tapaturmavakuutusmaksun tyypillinen rakenne erikoishinnoittelussa



Vakuutusmaksuihin voit vaikuttaa!

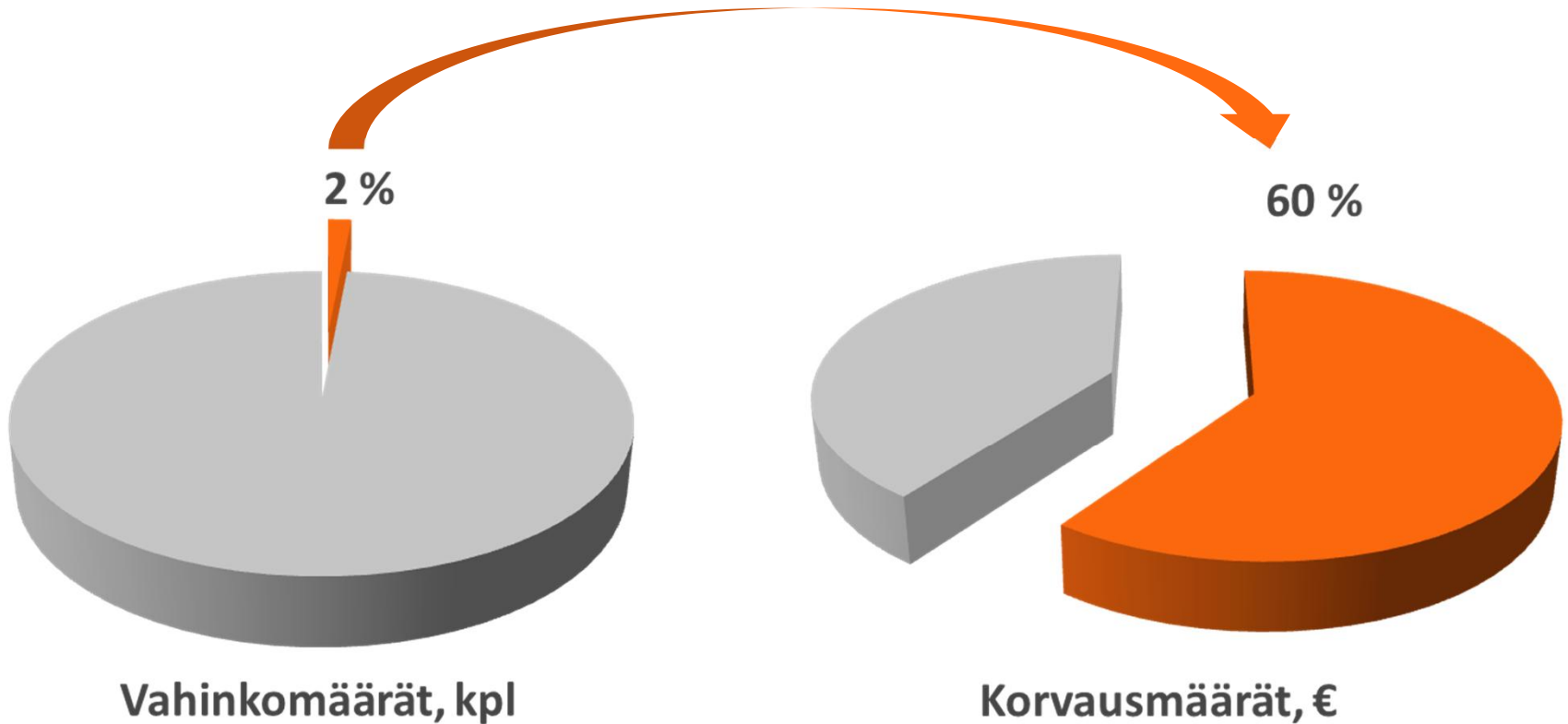


Korvausten alentuessa, myös muut maksut alenevat.





# Suurvahinkojen merkitys korvauksissa



- Tyypillinen 100 %:n tapaturmaeläke on suuruudeltaan n. 500 k€.
- Kalleimmat eläkevahingot maksavat varauksineen jopa 2 mil. €/kpl.

# Henkilöriskien kokonaisvaltainen hallinta





# Hoitoketjujen tiivistäminen

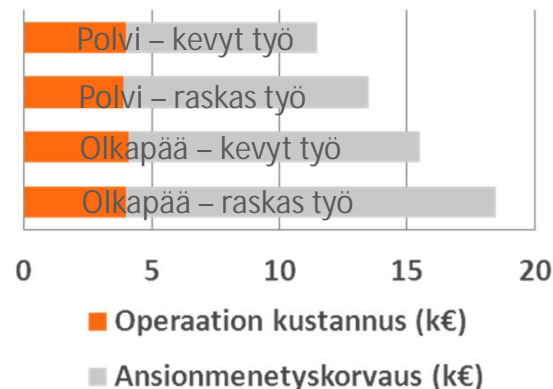
Pohjolan, yritysten, yksilöiden ja yhteiskunnan intressissä

Hoitoketjuissa merkittävin kustannus aiheutuu ansionmenetykskorvauksista.

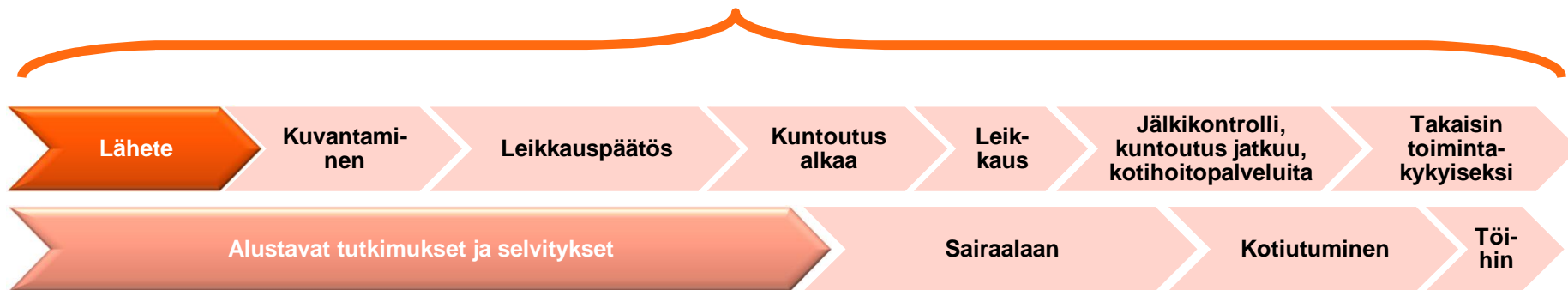
Pohjolan intressissä on tiivistää ketjuja, eli saada ihmiset mahdollisimman nopeasti terveiksi ja töihin. Tällöin kaikki voittavat rahallisesti:

- Henkilö itse – ansiot eivät putoa
- Yritys – vähentyneet sijaisjärjestelykustannukset
- Pohjola – korvauskulut alenevat
- Yhteiskunta – suuremmat verotulot

Kustannukset ja ansionmenetykskorvaukset



## Hoitoketju tiiviiksi ja nopea paluu työhön



# Pohjolan ja suurasiakkaiden yhteistyö - molempien panosta tarvitaan

## Työturvallisuus

- Asiakkaan työsuojaorganisaatio tekee vahinkojen ennaltaehkäisevää työtä
- Pohjolan työturvallisuusasiantuntija tukee asiakasta riskienhallinnassa, tavoitteena nolla tapaturmaa

## Työhyvinvointi

- Asiakkaan työteveyshuolto ja esimies vahvistavat pysyvää työhyvinvointia
- Pohjolan työhyvinvointiasiantuntija tukee asiakasta henkilöstön pysyvän työhyvinvoinnin ylläpitämisessä

## Lyhyet hoitoketjut

- Asiakkaan työterveyshuolto ja esimies tukevat työhön paluuta monin eri keinoin
- Pohjolan valtakunnallinen kumppanuusverkosto ja Omasairaala varmistavat nopean pääsyn hoitoon

## Korvausmenojen hallinta

- Asiakkaan henkilöstöhallinto ja talousjohto seuraavat korvausmenoja
- Pohjolan nimetty yhteyshenkilö koordinoi, seuraa ja informoi asiakkaan palveluita ja korvausmenoja

**Pienillä teoilla voidaan ennaltaehkäistä suuria vahinkoja!**

# Pohjola tukee yrityksen toimenpiteitä

## Yrityksen omat toimenpiteet

- Johdon sitoutuminen - nolla tapaturmaa
- Toimiva työturvallisuusorganisaatio
- Selkeä toimintaohjeet ja prosessit
- Säännölliset työturvallisuustarkastukset
- Työturvallisuutta parantavat toimenpiteet
- Työhyvinvointia parantavat toimenpiteet
- Systemaattinen vahinkojen seuranta
- Systemaattinen vaaratilanneseuranta
- Välitön tapaturmailmoitus vahingosta
- Vakavien vahinkojen tapaturmatutkinta
- Vakavissa vahingoissa tiivis yhteistyö
  - Vahingoittunut
  - Työnantaja
  - Hoitolaitos
  - Työterveyshuolto
  - Vakuutusyhtiö

## Pohjolan tukitoimet

- ✓ Johdon sitouttamisen tuki
- ✓ Työturvallisuusjohtamisen tuki
- ✓ Työturvallisuuskatselmukset
- ✓ Työturvallisuutta parantavien toimenpiteiden tuki
- ✓ Työhyvinvoinnin asiantuntijapalvelut
- ✓ Suurvahinkojen seurantamalli
- ✓ Tapaturmien ja vaaratilanteiden tutkintakoulutus
- ✓ Sähköinen tapaturmaseuranta- ja raportointipalvelu
- ✓ Sähköinen tapaturmailmoitus
- ✓ Työhön paluun tuki yhteistyössä eri tahojen kanssa

# Säästöt vakuutusmaksuissa

- Asiakkaan tarve
- Pohjolan asiantuntemus
- Yhteinen tavoite

## Ennakointi

Vahinkojen estäminen  
työturvallisuus- ja työhyvinvointi-  
palveluiden avulla

Korvausmenojen ajantasainen  
seuranta ja toimenpiteisiin  
tarttuminen

## Vahinkojen hoito

Suomen laajin sairaanhoito-  
verkosto

Tehokas suurvahinkojen hoito

Ammattitaitoinen korvausten hoito  
ja takaisinperintä vahingon  
aiheuttajalta



KIITOS!