

Adoptiolasten vakuutusvertailu 2007

Kesäkuussa 2007 ilmestyi uusi Kuluttajien vakuustoitimiston Valintaopas lasten sairauskuluvakuutuksista. Elokuussa Adoptioperheet ry:n toimesta selvitettiin 11 vakuutusyhtiön vakuutusikäytäntöjä adoptiolasten tapauksissa.

Kysely perustuu vakuutusasiantuntija Marjo Ylösen kokoamaan valintaoppaaseen. Kyselyyn vastasi 8 vakuutusyhtiötä, jotka olivat Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia, If Vahinkovakuutus Oy, Vakuutusosakeyhtiö Henki-Sampo, Lähivakuutus Keskinäinen Yhtiö, Nordea Vahinkovakuutus, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva ja Veritas Keskinäinen Vahinkovakuutus. Vastaamatta jättivät Keskinäinen Vakuutusyhtiö Pohjantähti, Vahinkovakuutusosakeyhtiö Pohjola ja Henkivakuutusosakeyhtiö Veritas.

Adoptiolapsille myönnetään sairaus- ja tapaturmavakuutuksia, henkivakuutuksia, matkustajavakuutuksia sekä tapaturmaisen pysyvän haitan korvaavia vakuutuksia, jotka ovat vakuutusehdotetaan kaikille lapsille samanlaisia. Muut ehdot vakuutuksen korvaavuudesta määräytyvät lapsen terveystietojen perusteella, eli vakuutuksen korvaavuuden ulkopuolelle voidaan esimerkiksi rajata vakuutuksenottovaiheessa tiedossa olevat sairaudet. Vakuutusehdoissa kaikki vastanneet vakuutusyhtiöt ovat rajanneet erilaiset terapiat korvauspiiriin ulkopuolelle sairauskuluvakuutuksissa tai vaihtoehtoisesti kaikissa henkilövakuutuksissa. Tämä tarkoittaa muun muassa psyko-, vyöhyke-, toiminta- ja puheterapiaa, neuropsykologista kuntoutusta sekä fysikaalista hoitoa tai kuntoutusta.

Osa lapsille myönnettävistä vakuutuksista on sidottu kotivakuutukseen. Mikäli kotivakuutus lakkautetaan, saattaa myös lapsen vakuutusturva loppua tai vaihtoehtoisesti hinta nousta.

Jokaisella kyselyyn vastanneella vakuutusyhtiöllä on omat käytännöt siitä, miten vakuutusta voi adoptiolapselle hakea. Tarvittavat asiakirjat tulee varmistaa vakuutusyhtiöstä. Sairauskuluvakuutuk-

sen (tai vakuutukseen kuuluvan sairauskuluosan) myöntämiseen voidaan vaatia lähtökohtaisesti, että lapsi on kuullut suomalaisen neuvolajärjestelmän piiriin koko elämänsä ajan tai vähintään kahden viimeisen vuoden ajan. Sairauskuluvakuutus voidaan joissain yhtiöissä mahdollisesti myöntää ensimmäisen Suomessa tehdyn lääkärintarkastuksen jälkeen. Ennen kuin vakuutusasioissa voidaan edetä, on lapsella oltava suomalainen henkilötunnus ja lapsen on kuuluttava Suomen sairausvakuutuslain piiriin (voimassaoleva KELA-kortti). Vakuutusyhtiöiden vastauksista käy ilmi, että tapaturmavakuutus on mahdollista myöntää, vaikka sairauskuluvakuutusta ei myönnettäisikään. Tapaturmavakuutuksen myönnön edellytykset eivät ole välttämättä yhtä tiukat kuin sairauskuluvakuutuksen.

Vakuutusyhtiöstä on myös hyvä selvittää vanhempien matkavakuutusehdot. Ainakin Tapiolassa alle 16-vuotiaat mukana matkustavat lapset kuuluvat vanhempiensa matkustajavakuutukseen. Adoptiolasten osalta käytäntö on se, että lapsi on vanhempansa matkustajavakuutuksen piirissä heti siitä hetkestä lukien, kun hänet on luovutettu vanhemmille. Eli lapsi on vakuutettu paitsi paluumatkan, myös luovutuksen ja kotimatkan välisen ajan. Nordean matkavakuutusehtojen mukaan adoptoitu lapsi kuuluu vanhempiensa vakuutukseen, kun lapsi on annettu vanhemmille ja adoptio on vahvistettu lapsen alkuperäisessä kotimaassa. Jos tämä ehto täyttyy, vakuutus on lapsen osalta voimassa, kun matka Suomeen alkaa. Muista vakuutusyhtiöistä tällaista tietoa ei saatu.

Vakuutusyhtiöiden oikeudet muuttaa ja irtisanoa vakuutus kesken vakuutuskauden ovat tarkoin määritellyt Vakuutus sopimuslaissa. Kuitenkin on hyvä huomata, että vakuutusyhtiöiden käy-

tännöt voivat muuttua uusien vakuutusten osalta, joten oman lapsen vakuutusasiat tulee tarkistaa huolellisesti ennen vakuutuksen ostamista.

Ylösen neuvoo vakuutusten tullessa ajankohtaiseksi pyytämään tarjouksia, vertaamaan tuotteiden sisältöä ja hintaa ja tutustumaan huolella vakuutusehtoihin ja tuoteselosteeseen. Vakuutusasiantuntija Marjo Ylösen kokoama valintaopas on saatavilla ilmaiseksi Kuluttajien vakuustoitimistosta tai Internet-sivuilta.

Lisätietoa:

<http://www.vakuutusnewonta.fi> Valintaopas lasten sairauskuluvakuutuksista, Marjo Ylönen

<http://www.finlex.fi> Vakuutus sopimuslaki

Kuvan lapsi ei liity tekstiin



Adoptiolasten vakuutusvertailu 2007

	Fennia	Henki-Sampo	If	Lähi vakuutus
Mitä vakuutuksia on tarjolla?	Nuorison tapaturmavakuutus ja Lapsen Sairaus-turvavakuutus.	Sampo Optimini-vakuutus, johon voidaan valita sairauskulu-, henkivakuutus sekä tapaturmaisen pysyvän haitan korvaava vakuutus.	Lapsivakuutus ja tapaturmavakuutus.	Tapaturmavakuutus tai Lapsiturva eli lapsen sairauskulu- ja tapaturmavakuutus.
Ovatko vakuutukset sidottuja koti- tai maatilavakuutukseen?	Kotivakuutuksen lakatesa henkilövakuutuksen hinta nousee 25 %.	Eivät ole sidottuja kotivakuutukseen.	Eivät ole sidottuja kotivakuutukseen.	Keskittämällä saa alennusta, mutta henkilövakuutusta voi jatkaa itsenäisenä vakuutuksena, jolloin hintatiedot muuttuvat.
Milloin vakuutusta voi hakea adoptiolapselle? Milloin vakuutus voidaan myöntää? Mitä edellytetään hakuvaiheessa?	Vakuutusta voi hakea heti, kun lapsi on tuotu Suomeen. Jos kyse on tuoreesta adoptiosta, tarvitaan vielä lähtömaassa annettu lääkärintodistus tai vastaava asiakirja. Muutoin vakuutus myönnetään samoilla ehoilla kuin lapsivakuutukset muutenkin. Mikäli aikaisempaa terveyshistoriaa ei ole saatavilla, ratkaistaan tilanne tapauskohtaisesti. Fennia voi silloin edellyttää, että lapsi on käynyt Suomessa neuvolassa ja lääkärintarkastuksessa ennen kuin vakuutusta voi hakea.	Vakuutusta voi hakea heti, kun lapsi on tuotu Suomeen. Myöntämisedot ovat aivan samat kuin yleensäkin. Vakuutukset myönnetään terveys-selvityksellä annettujen tietojen perusteella. Aiemman terveyshistorian puuttuminen ei ole este vakuutuksen myöntämiselle. Sairauskulu turvia haettaessa lapsen on oltava vähintään kahden kuukauden ikäinen ja lisäksi tarvitaan voimassa oleva KELA-kortti	Adoptoidulle lapselle voidaan hakea Lapsivakuutusta, jos vanhemmat ovat Ifin kokonaisasiakkaita ja pystyvät aukottomasti selvittämään lapsen terveydentilan syntymästä saakka suomen-, ruotsin- tai englanninkielisillä dokumenteilla. Muussa tapauksessa Lapsivakuutus voidaan myöntää kahden (2) vuoden Suomessa asuminen jälkeen. Tapaturmavakuutuksia voidaan kuitenkin myöntää ilman lisäehtoja.	Ratkaisu vakuutuksen myöntämisestä tehdään terveys-selvityksen, mahdollisten sairauskertomuksien sekä Suomessa tehdyn lääkärintarkastuksen perusteella. Lisäksi vakuutetun tulee asua vakituisesti Suomessa, hänellä on kotipaikka Suomessa ja hän kuuluu Suomen sairausvakuutuslain piiriin.
Ovatko vakuutukset voimassa kaikkialla maailmassa?	Lapsivakuutukset ovat voimassa kaikkialla. Tilapäisesti muutettaessa ulkomaille vakuutukset ovat voimassa ensimmäiset 12 kuukautta.	Sairauskulu vakuutus on voimassa enintään 3 kuukautta kestävillä ulkomaanmatkoilla. Henkivakuutus ja vakuutus pysyvän haitan varalle ovat aina voimassa.	Vakuutukset ovat voimassa kaikkialla. Pohjoismaiden ulkopuolella syntyvät hoitokulut korvataan 12 kuukauden ajalta.	Tapaturmavakuutus on voimassa kaikkialla. Lapsiturva-vakuutuksessa korvataan ainoastaan Suomessa syntyneet sairauden hoitokulut.
Korvataanko terapiota ja kuntoutuksia?	Fysioterapiaa korvataan rajoitetusti vaikean tapaturmavamman leikkauksen ja kipsaushoidon jälkeen.	Vakuutusehtojen mukaan korvausta sairauskulusta ei suoriteta, jos kulut aiheutuvat kuntoutuksesta.	Kuntoutuksesta ei makseta korvausta. Lääkärin määräämää fysikaalista hoitoa korvataan tapaturman aiheuttaman leikkauksen tai kipsaushoidon yhteydessä. Yhtä tapaturmaa kohden korvataan yksi, enintään 15 hoitokertaa sisältävä hoitopaketti.	Fysikaalisena hoitona korvataan ainoastaan tapaturman aiheuttaman leikkauksen tai kipsaushoidon jälkeinen lääkäri määräämä välttämätön hoito, enintään 10 hoitokertaa tapaturmaa kohden.

Nordea	Tapiola	Turva	Veritas Vahinkovakuutus
Tapaturma- ja sairauskulu vakuutus.	Lapsen tapaturmavakuutus ja Lapsivakuutus eli tapaturma- ja sairauskulu vakuutus.	Nuoren Omaturva eli tapaturmavakuutus ja Junioriturva Plus eli tapaturma- ja sairauskulu vakuutus.	Yksityistapaturma-, matkustaja- ja sairauskulu vakuutus.
Sairauskulu vakuutus myönnetään vain, jos samalla otetaan kotivakuutus. Kotivakuutuksen irtisanomisesta lapsivakuutuksen hinta nousee 25 %.	Lapsivakuutuksen myöntämisen edellytys on voimassaoleva kotivakuutus. Mikäli kotivakuutus päättyy, 20 % keskitämisen alennus poistuu. Tapaturmavakuutus ei edellytä kotivakuutusta.	Ovat sidottuja kotivakuutukseen. Kotivakuutuksen päättyessä päättyvät myös lapsen henkilövakuutukset.	Ovat sidottuja kotivakuutukseen. Henkilövakuutukset päättyvät kotivakuutuksen päättyessä.
Lähtökohtaisesti vakuutuksen sairauskuluosa edellyttää, että vakuutettu on ollut suomalaisen neuvolajärjestelmän piirissä syntymästään asti. Dokumenttien pohjalta tästä voidaan tapauskohtaisesti poiketa. Vakuutuksen myöntämisen edellytyksenä on lääkärintarkastus, henkilötunnus ja kuuluminen Suomen sairausvakuutuksen piiriin.	Lapsivakuutuksen myöntämisen edellytys on, että lapsen asunto ja koti on ollut Suomessa viimeiset kaksi (2) vuotta, tai hän on kuulunut syntymästään asti Suomen neuvolajärjestelmän piiriin. Adoptiolasten kohdalla tästä on joustettu, mikäli lapsi on Suomessa, kuuluu KELA:n piiriin, lapsi on käynyt vähintään kerran neuvolassa ja lapsella on suomalainen henkilötunnus. Mikäli terveyshistoriaa ei ole saatavilla, lapsivakuutusta ei voida myöntää. Tapaturmavakuutusta varten tarvitaan henkilötunnus ja KELA-kortti. Myös tapaturmavakuutus myönnetään terveys-selvityksen perusteella.	Henkilövakuutuksen myöntämiseen vaaditaan terveys-selvitys-lomake sekä mahdollisuuksien mukaan muita selvityksiä lapsen terveydentilasta. Ulkomailta adoptoidulle lapselle Turva voi myöntää tapaturmavakuutuksen heti Suomeen tuloa jälkeen. Tapaturma- ja sairauskulu vakuutus voidaan myöntää aikaisintaan vuoden kuluttua lapsen Suomeen tulopäivästä.	Vakuutusta ei voida myöntää ennen kuin lapsella on henkilötunnus ja lapsi on kirjoilla Suomessa. Sairauskulu vakuutus voidaan myöntää vasta ensimmäisen lääkärisäkäynnin jälkeen. Vakuutukset voidaan myöntää edellä mainituilla ehdoilla sekä vaadittavan terveys-selvityksen perusteella.
Ovat voimassa, mutta sairauden hoitokuluina korvataan ainoastaan Suomessa saatuja hoitoja. Tapaturman hoitokuluina korvataan myös ulkomailta saatuja hoitoja.	Vakuutukset ovat voimassa tapaturman osalta 6 kk matkan alkamisesta myös ulkomailta. Lapsivakuutuksesta korvataan sairauden hoitokuluina ainoastaan Suomessa annettu hoito.	Vakuutukset ovat voimassa 6 kuukautta matkan alkamisesta. Sairauskuluja korvataan ainoastaan Suomessa saadusta hoidosta.	Vakuutuksesta korvataan enintään 12 kuukautta kestävän ulkomailta oleskelun aikana tapaturman aiheuttamat kulut. Sairauskuluja korvataan ainoastaan Suomessa saadusta hoidosta.
Vakuutuksesta korvataan enintään yksi hoitopaketti, johon voi sisältyä enintään 15 hoitokertaa. Ainoastaan tapaturman aiheuttaman leikkauksen tai kipsaushoidon jälkeinen lääkäri määräämä fysikaalinen hoito kuuluu korvauksen piiriin.	Hoitokuluina korvataan enintään 10 hoitokertaa fysikaalisen hoidon kustannuksia tapaturman aiheuttamasta vammasta kutakin tapaturmaa kohden.	Kuntoutuksesta ja terapiahoidosta ei makseta korvauksia.	Yksityistapaturma- ja matkustajavakuutus korvaavat lääkäri määräämän tarpeellisen fysikaalisen hoidon tapaturman jälkeen. Sairauskulu vakuutus ei korvaa terapiota.