



Työeläkelaitoksille

YRITTÄJIEN VAPAAEHTOINEN TAPATURMAVAKUUTUS YHTEENSOVITUKSESSA

Tapaturmavakuutuslain 57 § 1 ja 2 momentin mukainen vakuutus

Tapaturmavakuutuslain mukaan yrittäjä voi vapaaehtoisesti vakuuttaa itsensä työssä sattuvia tapaturmia varten (TVL 57 § 1 mom). Lisäksi yrittäjä voi ottaa tapaturmavakuutuksen myös vapaa-aikaa varten (TVL 57 § 2 mom.).

TVL:n 57 §:n 1 ja 2 momentin mukaiset vakuutukset katsotaan TVL:n mukaisiksi vakuutuksiksi (TVL 57 § 4 mom.).

Sosiaali- ja terveysministeriö on vahvistanut yrittäjien tapaturmavakuutukselle uudet ehdot. Vakuutusehdot ovat tulleet voimaan tämän vuoden alusta ja ne koskevat TVL:n 57 § 1 ja 2 momentin mukaisia vakuutuksia. Uusien vakuutusehtojen mukaan yrittäjä voi saada sekä työ- että vapaa-ajalleen vakuutusturvan, joka vastaa työntekijöiden lakisääteistä vakuutusturvaa.

Uusissa vakuutusehdoissa ei enää erotella työaikaa ja vapaa-aikaa.

Yrittäjien tapaturmavakuutus ja työeläke

TEL:n 8 §:n 1 momentissa mainitaan ne etuudet, jotka on otettava yhteensovituksessa huomioon. Yhteensovitettavia etuuksia ovat muun muassa TVL:n säännöksiin perustuvat etuudet: päiväraha, tapaturmaeläke ja perhe-eläke.

Vakuutusosoikeus on viimeksi 3.1.1991 antamassaan päätöksessä todennut, että TVL:n 57 § 1 momentin mukaiseen vapaaehtoiseen vakuutukseen perustuvat korvaukset tulee yhteensovittaa työeläkelakien mukaisten etuuksien kanssa. Sen sijaan TVL:n 57 § 2 momentin mukaista vapaa-ajan tapaturmavakuutukseen perustuvaa korvausta vakuutusosoikeus ei ole pitänyt yhteensovitettavana korvauksena. Tämä on luonnollista, koska aikaisemmin voimassa olleiden vapaa-ajan vakuutuksen ehtojen mukaan työeläke oli vähennettävä tapaturmavakuutuksen etuuksista.

Koska uusien vakuutusehtojen mukaan yrittäjän ottama vapaaehtoinen vakuutus on voimassa sekä työaikana

että vapaa-aikana, ei tapaturman sattumisajankohdalla enää ole merkitystä eikä työeläkettä enää vähennetä tapaturmavakuutuskorvauksesta.

Työeläkelakien kannalta yrittäjän vapaaehtoisesti ottaman vakuutuksen korvaus on TVL:n säännöksiin perustuva etuus. Koska uusien vakuutusehtojen mukaan ei erotella työaikana ja vapaa-aikana sattuneita tapaturmia vaan tapaturmavakuutus on koko ajan voimassa, tulee yrittäjän TVL:n perusteella saama korvaus aina yhteensovittaa työeläkelakien mukais-
ten eläkkeiden kanssa.

Maatalousyrittäjien vapaa-ajan vakuutus

Myös maatalousyrittäjillä on oikeus saada vapaa-ajalleen maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain mukainen vakuutus (MaTVL 21 § 4 mom.). Ministeriön vahvistamien vakuutusehtojen mukaan vakuutukseen on mahdollisuus - vakuutuksenottajan valinnan mukaan - soveltaa vakuutusehtojen määräystä, jonka mukaan työeläkettä ei oteta tapaturmavakuutuksen korvausta määrättäessä huomioon.

Tällaisen vakuutuksen perusteella myönnetty tapaturmakorvaus on otettava edellä olevien periaatteiden mukaisesti huomioon työeläkkeiden yhteensovituksessa.

Työntekijöiden vapaa-ajan vakuutus

Työnantaja voi ottaa työntekijöilleen vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen (TVL 57 § 2 mom.). Tämän vakuutuksen ehtojen mukaan työeläke vähennetään tapaturmavakuutuskorvauksesta.

Työntekijän vapaa-ajan vakuutuksen tapaturmakorvausta ei tämän vuoksi oteta huomioon TEL:n 8 §:n mukaisessa yhteensovituksessa.

Tapaturmakorvauksen selvittäminen

Koska vapaa-ajan vakuutusten ehtojen määräykset vaihtelevat, on työeläkelaitoksen syytä tarkoin selvittää, millaisesta tapaturmavakuutuksesta on kysymys.