

Opinnäytetyö (AMK)

Liiketalous

2017

Markus Airio ja Tuomas Hellsten

SELVITYS HARRASTE- JA KILPAURHEILIJAN VAKUUTUSTURVASTA

Markus Airio ja Tuomas Hellsten

SELVITYS HARRASTE- JA KILPAURHEILIJAN VAKUUTUSTURVASTA

Tämän opinnäytetyön tavoite on selvittää, minkälaisia vakuutusmahdollisuuksia vakuutusyhtiöillä on tarjota harraste- ja kilpaurheilijalle. Työssä selvitetään myös, mitkä tekijät vaikuttavat vakuutuksen sisältöön ja hinnan muodostumiseen. Tarve työlle nähtiin ajankohtaiseksi, koska tekijät olivat kiinnostuneita urheiluvakuutuksen hankkimisesta ja samanlaista tutkimustyötä ei ollut saatavilla.

Selvitystä on tehty keräämällä tietoa eri vakuutusyhtiöiden kotisivuilta ja verkkokaupoista. Vakuutusyhtiöiden edustajia on haastateltu asiakaskäynneillä sekä puhelimitse ja sähköpostitse. Tutkimuksessa perehdytään kattavasti tapaturmavakuutuksen voimassaoloon urheilutoiminnassa, sekä siihen minkälaisissa tilanteissa laajennus urheiluvakuutukseksi on tarpeellinen. Selvitys sisältää seitsemän eri suomalaisen vakuutusyhtiön ehtojen vertailua ja niistä löydettyjä eroavaisuuksia.

Työstä käy ilmi, minkä vuoksi on tärkeä vakuuttaa itsensä ja minkälaisia urheiluvakuutuksia suositellaan. Selvitys pitää myös sisällään, miten tapaturma- ja urheiluvakuutuksien rajoitusehtoja sovelletaan, sekä sen mitä ne yleisesti korvaavat. Tulokset antavat vinkkejä erilaisille harrastajille ja urheilijoille, mitä asioita vakuutuksen ottamisessa tulee huomioida muun muassa vakuutetun ikä, urheilulajin riskialttius sekä vakuutusyhtiön hintataso. Tarkemmin vertailtavat urheilulajit ovat salibandy ja thainyrkkeily, joista tarjoukset kysyttiin kustakin vakuutusyhtiöstä.

Tutkimustyön tuloksena selviää, että joitakin urheilulajeja ja –aktiviteetteja ei ole mahdollista vakuuttaa tietyissä vakuutusyhtiöissä lainkaan. Urheiluvakuutuksen myöntäminen voi myös vaatia muidenkin kotitalouden vakuutusten keskittämistä samaan yhtiöön.

ASIASANAT:

tapaturmavakuutus, urheiluvakuutus, salibandy, thainyrkkeily, kilpaurheilu.

Markus Airio and Tuomas Hellsten

REPORT ON INSURANCE COVERAGE FOR AMATEUR AND COMPETITIVE ATHLETES

The purpose of this thesis is to find out what kind of insurance possibilities are available for amateur and competitive sports. The study also discusses the different factors that effect on the contents of the insurance and the price formation. There was a need for this survey, while the authors were interested in obtaining a sports insurance and no similar work was available.

The report is made by collecting information from insurance companies' websites and online stores. Representatives of insurance companies were interviewed personally, both by phone and by e-mail. The report takes a closer look on the validity of accident insurance in sports activities and in what circumstances the sports insurance is required. It also compares differences of the terms and conditions of seven different Finnish insurance companies.

The results show why it is important to have an insurance and which sports insurances are recommended. The report also explains, how the limitations of accident and sports insurance apply and what they generally compensate. The results offer suggestions to various amateur and competitive athletes on what matters should be considered when taking an insurance, including the age of the insured, risk exposure of the sport and price level. Floorball and Thai boxing are compared more closely and quotations for both were asked from each insurance company.

As a general outcome, it is clear that some sports and activities cannot be insured in certain insurance companies at all. Issuing sports insurance may also require the centralization of other household insurance to the same company.

KEYWORDS:

accident insurance, sports insurance, floorball, Thai boxing, competitive sports.

SISÄLTÖ

1 JOHDANTO	6
2 VAPAAEHTOINEN HENKILÖVAKUUTUS	7
2.1 Henkilöriskit ja niiden vakuuttaminen	7
2.2 Riskien kattaminen vakuutuksilla	8
2.3 Yksityistapaturmavakuutus	9
2.3.1 Korvauslajit	10
2.3.2 Korvattavuuden rajoituksia	11
2.3.3 Sopimustyytit	12
2.4 Matkustajavakuutus	13
3 TUTKIMUS	14
3.1 Tutkimus lyhyesti	14
3.2 Vertailtavat vahinkovakuutusyhtiöt	16
3.2.1 OP Vakuutus Oy	16
3.2.2 LähiTapiola-ryhmä	16
3.2.3 If Vahinkovakuutusyhtiö Oy	17
3.2.4 Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	17
3.2.5 Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö	17
3.2.6 Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	18
3.2.7 Folksam Vahinkovakuutus Oy	18
3.3 Yksityistapaturmavakuutuksen voimassaolo urheilussa	18
3.3.1 Ikä	18
3.3.2 Kielletyt ja riskialttiit urheilulajit	20
3.3.3 Sairaus- ja rasitusperäiset vammat	21
3.4 Tarjouksien sisällöt	22
3.4.1 Hoitokulukorvaus ja sen omavastuu	23
3.4.2 Urheiluvakuutukseen sidotut muut vakuutukset vakuutusyhtiöittäin	23
3.4.3 Riskiluokat hinnan perusteena	24
3.5 Salibandy ja thainyrkkeily tutkimuskohteina	25
3.6 Loppuvertailu	27
3.6.1 Lapsen vakuuttaminen	27
3.6.2 Himoliikkuja	27
3.6.3 Yhden lajin urheilija vs. Monilajiurheilija	28

4 POHDINTA	29
LÄHTEET	30

LIITTEET

Liite 1. Riskiluokat urheilulajeittain. (Jokela ym. 2013, 191)

TAULUKOT

Taulukko 1. (Jokela ym. 2013, 20)	8
Taulukko 2. Suomen vahinkovakuutusyhtiöiden liikevaihto 2016. (Finanssiala 2017) .	14
Taulukko 3. Suomen vahinkovakuutusyhtiöiden markkinaosuudet 2016. (Finanssiala 2017)	15
Taulukko 4. Suomen vahinkovakuutusyhtiöiden tuloslaskelmat 2016. (Finanssiala 2017)	15
Taulukko 5. Vakuutusyhtiöiden määrittelemät ikärajoitukset tapaturmavakuutuksen voimassaoloon urheilutoiminnassa.	19
Taulukko 6. Vakuutusyhtiöiden määrittelemät riskialttiit- ja kielletyt urheilulajit.	20
Taulukko 7. Urheiluvakuutuksen myöntämistä edellyttävät muut vakuutukset.....	24
Taulukko 8. Salibandy. Kilpailutaso 2. Divisioona. Esimerkkiasiakas 25-vuotias.....	25
Taulukko 9. Thainyrkkeily. A-kilpailulisenssi. Esimerkkiasiakas 24-vuotias.	26

1 JOHDANTO

Opinnäytetyömme tavoitteena on selvittää nykypäivän urheilua harrastavien nuorten ja aikuisten urheiluvakuutuksien kattavuutta. Vertailukohteina toimii seitsemän suomalaisen vakuutusyhtiön tuotevalikoimat. Eri yhtiöiden vakuutukset voivat sisällöltään ja hinnoiltaan poiketa huomattavasti toisistaan, jonka vuoksi jokaisen vakuutuksenottajan tulisi varmistaa oman vakuutuksensa kattavuus juuri itselleen sopivaksi.

Opinnäytetyömme tarkoituksena on antaa urheiluvakuutusta harkitsevalle eväät oikeanlaisen vakuutuksen ottamiselle. Tänä päivänä vakuutusmahdollisuuksia on paljon, esimerkiksi ottaako yksityishenkilö vakuutuksen miltä yhtiöltä ja kuinka laajana turvana. Myös oman lajiliiton kautta saatavat ryhmätuvakuutukset (lisenssivakuutukset) tulevat usein huomattavasti vakuutusta tarvitsevalle edullisemmaksi, mutta turvan sisältö voi jäädä liian suppeaksi.

Aiheemme on rajattu koskemaan urheilua harrastavan tai kilpailevan henkilön vakuuttamiseen ja mitä nämä vakuutukset pitävät sisällään urheilun aikana ja sen ulkopuolella. Käymme läpi tapaturmavakuutuksien yleisiä piirteitä ja niiden rajoitusehtoja. Perehdymme työssä myös tarkemmin salibandyn ja thainyrkkeilyn vakuutustarjouksiin. Vakuutusyhtiöiden tuotteita vertailemalla, tutkimme minkälaisilla ratkaisuilla tapaturman sattuessa eri lajien urheilijat saavat parhaan mahdollisen turvan oman harrastustoimintansa jatkumiseen.

Lähdeainestoa työlle saadaan vakuutuskirjallisuudesta ja artikkeleista, vakuutusyhtiöiden kotisivuilta ja verkkokaupoista. Hankimme lisätietoa asiakaskäyntien, sähköposti- ja puhelinkeskusteluiden avulla sekä vakuutusehtoja läpikäymällä.

2 VAPAAEHTOINEN HENKILÖVAKUUTUS

Vuosittaiset vakuutusmaksut saattavat saada useimmat vakuutuksenottajat epäilemään maksetun panoksen vasta-arvoa. Vakuutettu on oikeutettu vakuutusturvan sisältämiin korvauksiin, mikäli sattunut tapahtuma on katettu vakuutusehdoissa korvattavaksi. Vaikka omalle kohdalle ei koskaan vahinkoja sattuisikaan, niin maksut eivät ole menneet hukkaan, sillä näillä suorituksilla on korvattu monille muille sattuneita korvaustilanteita. Yhden vahingon korvaamiseen vakuutusyhtiö voi rahallisesti tarvita yli satojen muiden vakuutettujen maksut. Vakuutusyhtiölle maksettu vakuutusmaksu on usein huomattavasti pienempi kuin vahingonkorvaukseen vaaditut kustannukset. (Rantala & Kivisaari 2014, 76)

2.1 Henkilöriskit ja niiden vakuuttaminen

Henkilövakuutuksen perusajatuksena on turvata ihminen. Ihminen voi kohdata elämänsä aikana monenlaisia riskejä, jotka pahimmassa tapauksessa johtavat taloudellisiin ongelmiin. Näitä taloudellisia ongelmia pyritään lievittämään erilaisilla vakuutuksilla ja ihmiseen kohdistuvat vahingot kuuluvat henkilövakuuttamisen piiriin. Yleisimpiä henkilöriskejä ovat esimerkiksi kuolema, sairastuminen ja tapaturma. (Jokela ym. 2013, 19)

”Henkilöriskit horjuttavat kansalaisten taloudellista turvallisuutta, ja ne voidaan jakaa kahteen alaryhmään: ennalta-arvaamattomiin ja ei-toivottuihin sekä väistämättömiin ja elämänkulkuun kuuluviin.” Tämä jaottelu perustuu siihen, että eräät tapahtumat tai olosuhteet, kuten tapaturmat ja sairaudet, saattavat sattua ihmiselle odottamatta ja aiheuttavat tällöin epämieluisia ja taloudellisia rasitteita koko perheelle. Kuolema voi myös tapahtua ennalta-arvaamattomasti, mutta usein se on normaaliin elämänkulkuun kuuluvaa, jonka syynä on esimerkiksi vanhuus. (Jokela ym. 2013, 51, 53)

Vakuutusyhtiöiden toiminta perustuu monimutkaisten matemaattisten mallien hallitsemiseen, jonka ansiosta vahinkoa kärsivälle maksettavat korvaukset pystytään kompensoimaan muiden samassa yhtiössä vakuutettujen vakuutusmaksuilla. Henkilövakuutustoiminnassa lääketieteen kehittämisellä on suuri merkitys, sillä riskit perustuvat henkilöiden terveydentilaan. Tällaisia yleisimpiä henkilövakuutuksia ovat muun muassa henkivakuutus, yksilöllinen eläkevakuutus, ryhmäeläkevakuutus, matkustajavakuutus ja yksityistapaturmavakuutus. (Jokela ym. 2013, 20-21) Taulukko 1 ryhmittelee erilaisia henkilövakuutuksia.

Taulukko 1. (Jokela ym. 2013, 20)

VAPAAEHTOINEN HENKILÖVAKUUTUS	
HENKIVAKUUTUS	MUU HENKILÖVAKUUTUS
Vakuutus kuoleman varalta -kiinteäsummainen vakuutus -alenevasummainen vakuutus	Vakuutus sairauden varalta -työkyvyttömyysvakuutus -vakuutus pysyvän työkyvyttömyyden varalta -maksuvapautusvakuutus -sairaalavakuutus -sairauskuluvakuutus -matkustajavakuutus
Vakuutus elämän varalta -säästöhenkivakuutus -sijoitusvakuutus	
Eläkevakuutus -vanhuuseläkevakuutus -työkyvyttömyyseläkevakuutus -perhe-eläkevakuutus	Vakuutus tapaturman varalta -yksityistapaturmavakuutus -matkustajavakuutus
Kapitalisaatiosopimus	

2.2 Riskien kattaminen vakuutuksilla

Kuten aikaisemmin on mainittu, vakuutuksien myöntäminen perustuu erilaisten riskien tarkkaan laskettuihin matemaattisiin malleihin. Toisinaan riskit kasvavat niin suuriksi, että vakuutuksen myöntäminen ei ole mahdollista tai se tulisi vakuutusturvaa haluavalle huomattavan kalliiksi. Syyt riskien kasvuun voivat johtua vahingon todennäköisyydestä tai liian raskaista taloudellisista seurauksista. Tällaisia tilanteita esimerkiksi henkilövakuutamisessa ovat vakuutuksenottajan ikä tai jo valmiiksi huono terveydentila. (Jokela ym. 2013, 62)

Maailma ympärillämme muuttuu lakkaamatta, jonka vuoksi yhteiskunnassamme ilmenevät henkilöriskit muuttuvat sen mukana. Yhteiskunnan muutoksia ovat muun muassa: eliniän lisääntyminen ja väestön ikääntyminen, koulutus- ja opiskeluajan piteneminen, terveydenhoidon tehostuminen ja kallistuminen, vakavat tapaturmat, muuttuva perhe, matkustaminen ja matkariskit sekä inflaatio ja kansainvälistyminen. Näihin muutoksiin liittyvät riskit ovat pysyneet perusominaisuuksiltaan samana eli sairaudet ja tapaturmat

eivät ole maailmastamme mihinkään hävinneet. Vakuutusyhtiöt ovatkin kehittäneet ja luoneet uusia tuotteitaan sen hetkisen yhteiskunnan tarpeiden mukaan, joilla on pystytty vastaamaan yhteiskunnassa ilmeneviin henkilöriskeihin. (Jokela ym. 2013, 79-83)

2000-luvun alussa suureksi ongelmaksi muodostui urheilijoiden vakuuttaminen. Pääosin kyseinen ongelma koski ainoastaan vakuutusyhtiö Pohjolaa, sillä urheiluliittojen kautta myönnettyt urheiluvakuutukset olivat lähes yksinomaan kyseisellä vakuutusyhtiöllä. Tapaturmaiset urheiluvammat eivät olleet niinkään kasvaneet, mutta kustannukset kohosivat huomattavan suuriksi. ”Osaselitys kummalliseen kehitykseen ovat tehokkaammat hoidot, sanoo Pohjolan markkinointipäällikkö Ari Koski. Esimerkiksi kalliit magneettikuvaukset ovat yleistyneet”. Toinen vaikuttava tekijä oli yksityisten lääkäriasemien hoitotompiteet urheiluvammoista kärsiville, silloin kun hoidon maksajana toimi vakuutusyhtiö. Potilaalle annettiin lausuntoja lääkäriltä toiselle, jolloin jokaiselta lääkärikäynniltä kulut kasvoivat tarpeettomasti liian suuriksi. (Astikainen 2003)

Jokelan ja ynnä muiden (2013, 80) mukaan vakavien tapaturmien määrä on vähenevän päin, mutta uudenlaiset ja ihmisten suosion saaneet vapaa-ajan harrastukset ovat omiaan nostattamaan lievien ja keskivaikeiden tapaturmien määrää. Tällaisia uusia liikunnan muotoja ovat esimerkiksi laskettelu, moottoriurheilu ja jotkin joukkuelajit.

2.3 Yksityistapaturmavakuutus

Yksityistapaturmavakuuttamisen historia Suomessa ulottuu vuoteen 1888, jolloin Patria-niminen yhtiö aloitti ensimmäisten tapaturmavakuutuksien myymisen suomalaisille. Koska ensimmäisistä suomalaisille myönnettyistä vapaa-ajan tapaturmavakuutuksista on jo kulunut pitkä aika, niiden vakuutusehdoissa on oletettavasti tapahtunut muutoksia. Noin joka toisella suomalaisella on vapaa-ajan tapaturmavakuutus ja tästä syystä esimerkkejä mahdollisista tapaturmista onkin kertynyt jo melkein 130 vuoden ajan. Tänä päivänä tapaturman perusmääritelmään kuuluukin, että tapaturma on: äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttama tapahtuma ja joka sattuu vakuutetun tahtomatta. (Jokela ym. 2013, 179-180)

Mikä tekee tapaturmasta äkillisen tai ulkoisen? Äkillisyyden kriteerit täytyvät, kun vamman syntymekanismi on ajallisesti lyhytkestoinen. Tällä määrittelyllä pystytään tapaturman piiristä rajaamaan sellaiset ruumiilliset vammat pois, jotka muodostuvat ihmiselle pitkäaikaisen rasituksen tai ihmiskehon luonnollisen kulumisen seurauksena. Ulkoisella määritelmällä taas tarkoitetaan sitä, että tapaturman syntymisen syynä on jokin ulkopuolinen tekijä. Esimerkiksi kaatumisen yhteydessä ulkoinen tekijä olisi kova pinta, johon ruumiinosa osui ja aiheuttaisi vamman. (Jokela ym. 2013, 180)

Jotta vammautuminen voitaisiin todeta varmasti tapaturmaiseksi, on siinä esiinnyttävä myös ruumiinvamman aiheuttama tapahtuma ja vakuutetun tahtomattomuus. Tapaturmaksi voidaan katsoa vain vamma, jonka seuraus on fyysinen. Tällöin ihmisen mielelle aiheutuneet haitat kuten psyykkiset traumat eivät täytä tapaturman perusmääritelmän mukaista tunnusmerkistöä. Myöskään vakuutetun omasta tahdosta johtuneet fyysiset vammat eivät ole tapaturmaisia. Esimerkiksi suutuspäissään lyöty nyrkki seinää vasten, jonka vuoksi ranne murtuu, ei kuulu vakuutusturvan piiriin. (Jokela ym. 2013, 181)

Vuosien saatossa, tapaturman käsitettä on jouduttu täydentämään erikoistilanteita koskevilla lisäyksillä, joita ovat (Jokela ym. 2013, 181):

- äkillisen voimanponnistuksen ja/tai liikkeen yhteydessä syntynyt vamma, johon on annettu lääkärinhoitoa 14 vuorokauden (tai muun vastaavan lyhyen ajan) kuluessa vammautumisesta
- hukkuminen, lämpöhalvaus, auringonpisto, palettuminen, paineen huomattavan vaihtelun aiheuttama vamma tai sairastuminen ja kaasumyrkytys
- erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys

Edellä mainitut lisäykset perustuvat tapahtumaketjuihin, jotka voivat aiheuttaa tapaturman kaltaisia vammoja tai sairauksia. Esimerkiksi vapaa-ajan urheilun nousseen suosion johdosta, myös erilaiset voimanponnistuksista aiheutuneet revähdysvammat urheilusuorituksen aikana saattavat lukeutua tapaturmaiseksi vahingoksi. Vaikka ulkoista tekijää ei suoranaisesti vammautumiselle löydykään, se on kuitenkin tapahtunut vakuutetun tahtomatta, äkillisen ponnistuksen yhteydessä ja vaatii suhteellisen välittömästi lääkärin hoitoa. Vaatimuksena tietenkin on, että vakuutusehdoissa on laajennettu tapaturman määritelmää niin, että se kattaa vammautumisen kyseisen urheilulajin aikana. (Jokela ym. 2013, 182)

2.3.1 Korvauslajit

Kuolintapakorvauksen määrä on sovittu vakuutusta tehtäessä tapaturmaisen kuoleman sattuessa. Kuolintapauksessa maksettava summa voi olla jopa pienempi kuin vakuutussopimukseen merkitty määrä. Syynä on tavallisesti yksityistapaturmavakuutuksen ehdoissa mainittu lauseke, jonka mukaan samasta vakuutuksesta aiemmin maksettu haittakorvaus vähennetään kuolintapaussummasta. (Jokela ym. 2013, 183)

Työkyvyttömyyskorvauksen päivärahan määrä voidaan sopia yksityistapaturmavakuutusta tehtäessä, mutta usein se on tiettyssä suhteessa vakuutuksen pysyvän haitan enimmäiskorvausmäärään. Etuudet ovat monesti vaatimattomia, mutta niiden tarkoituksena on lisätä vakuutetun käyttövaroja tapaturmasta johtuvien lisäkulujen kattamiseen, kuten taksimatkat sairaalaan. (Jokela ym. 2013, 183-184)

Haittakorvaus arvioidaan lääketieteellisenä yleisenä hättana. Vakuutetun kyky työnteekoon tai henkilön ansionsaantimahdollisuudet eivät vaikuta arvioon. Haitta arvioidaan joko prosenteissa tai lakisääteisiä etuuksia koskevassa asetuksessa vahvistetun haittaluokituksen perusteella. Haitan vakavuus luokitellaan asteikolla 1-20, jolloin 20 vastaa täyttä hättää. (Jokela ym. 2013, 184)

Hoitokulukorvaus kattaa vammaan lääkärin antaman hoidon tai tutkimuksen kustannukset. Fysikaalinen hoito ja hoidosta tai tutkimuksesta aiheutuneet matkakulut korvataan yleensä yksityistapaturmavakuutuksessa. Fysikaalisen hoidon korvaus rajoittuu usein tiettyyn hoitomäärään asti ja/tai tähän edellytyksenä on fysikaalisen hoidon liittyminen leikkauksen tai kipsauksen vaatimeeseen vammaan. (Jokela ym. 2013, 185)

Yksityistapaturmavakuutuksesta korvataan hoitokuluja usein vakuutuksen päättymisen jälkeiseltä ajalta, kuitenkin kunkin tapaturman osalta voidaan hoitoon liittyviä korvauksia

maksaa korkeintaan sopimuksessa mainittu enimmäismäärä. Sopimukseen voi kuulua myös omavastuuosuus hoitokulujen osalta. (Jokela ym. 2013, 186)

2.3.2 Korvattavuuden rajoituksia

Yksityistapaturmavakuutuksessa on omat yleiset vastuunrajoituksensa liittyen esimerkiksi urheiluun, ydintuhoon, sotaan, aseelliseen selkkaukseen, sekä lentämisellä ja lentomat-kailulla ovat omat erityissääntönsä. Urheiluseurassa harjoittelu ja kilpaileminen on kuitenkin mahdollista sisällyttää tapaturmavakuutuksen piiriin. (Jokela ym. 2013, 188) Tällaisen vakuutuksen ottaminen urheilulisenssin ohella olisi suotavaa ja vähintäänkin pakollista, mikäli urheilija haluaa osallistua lajinsa kilpailutoimintaan. Tämä tarkoittaa sitä, että esimerkiksi salibandyn pelaaminen kavereidensa kanssa harrastemielessä kuuluu kuitenkin normaaliin tapaturmavakuutukseen ilman sen laajentamista.

Joidenkin vaaralliseksi katsottujen urheilumuotojen sisältyminen tapaturmavakuutukseen on myös rajattu pois niiden korkean riskialttiuden vuoksi, vaikka ne eivät sisältäisi- kään kilpailumuotoista harrastamista. Tämä koskee tilannetta, jossa vakuutettu harras- taisi esimerkiksi laitesukellusta kesämökillään. ”Vaarallisiksi urheilumodoiksi katsotaan esim. painonnosto, voimanno- sto, nyrkkeily, paini, judo, karate ja muut vastaavat kamp- pailulajit. Vaarallisia harrastelajeja ovat mm. nopeuskilpailu- tai harjoittelu moottorikäyt- töisellä kulkuvälineellä, laskuvarjohyppy, riippuliito ja kiipeilylajit.” (Jokela ym. 2013, 187- 188)

Tällaisia riskialttiita lajeja kattavia turvia on mahdollista sisällyttää vakuutukseen lisämak- susta, vaikka joissakin lajeissa tämäkään ei auta, sillä niihin vakuutusta on mahdotonta saada. On myös tärkeä tiedostaa, että mikäli vakuutetun tapaturma sattuu äärimmäis- sissä olosuhteissa (vaelluksella, tutkimusmatkalla, aavikolla, asumattomalla seudulla erämaassa, viidakossa tai vuoristossa) ilman laajennettua turvaa, niin onnettomuuden korvattavuus saattaa jäädä vakuutuksen ulkopuolelle. (Aarre 2016, 4-5)

Nyrkkisääntönä tapaturmavakuutuksen korvattavuudelle voidaan pitää sitä, että turva kattaa ainoastaan tapaturmaisia tilanteita, ei sairaudesta johtuneita seuraamuksia. Esi- merkiksi tapaturmaisesti kipeytyvä lonkka rajataan pois vakuutusturvasta, mikäli pysty- tään todentamaan, että lonkkavian taustalla on normaali kuluminen, luuston rappeutu- minen tai muu sairausperäinen vamma. Joissain tapauksissa vakuutuksesta korvattuja kuluja vakuutetulle voidaan vähentää tai evätä kokonaan. Tällaisia tilanteita yleensä ovat ne, joissa vakuutettu on omalla tahallisella tai törkeällä huolimattomuudella eli myötävai- kuttamisella aiheuttanut itselleen tapaturmaisen vahingon. (Jokela ym. 2013, 188)

Edellä mainitut rajoitukset ovat havainnollistavia esimerkkejä siitä, miten tapaturmaa kä- sitteenä voitaisiin tulkita mahdollisimman selkeästi. Seuraavia tapaturmavahinkoja käy- tetään myös yksityistapaturmavakuutuksen rajaamisessa ja jotka yleisimmin jäivät va- kuutusturvan ulkopuolelle (Jokela ym. 2013, 189):

- vakuutetun sairaudesta tai aikaisemmasta ruumiinvammasta aiheutuvat tapatur- mat (esim. epileptisen tautikohtauksen yhteydessä saatu vamma)
- muun kuin vakuutuksesta korvattavan ruumiinvamman lääketieteellisen hoidon yhteydessä aiheutuva vamma (esim. umpilisäkkeen poistoleikkauksen yhtey- dessä ilmenevä komplikaatio)

- Myrkytysvahingot, jotka aiheutuvat vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai huumaavasta aineesta.

2.3.3 Sopimustyytit

Vakuutusyhtiöt myöntävät yksityistapaturmavakuutuksia erilaisina pakettikokonaisuuksina. Sopimustyyppejä ovat: yksilöllinen vakuutus, ryhmätuvakuutus, ryhmävakuutus ja urheiluvakuutus. Joissain sopimustyypeissä on kuitenkin enemmän pelivaraa kuin toisissa, esimerkiksi yksilöllinen vakuutus on kaikkein joustavin turviltaan ja korvauksien määriltään. Turvat koostuvat useimmiten turvasta hoitokulujen varalle ja korvauksen pyysyvästä haitasta. Näiden lisäksi vakuutuksenottaja voi myös halutessaan ottaa kuolintapausturvaa tai lyhytaikaisen työkyvyttömyyden turvaa. (Jokela ym. 2013, 189-190)

Monet ammatti- ja urheiluliitot ovat tehneet vakuutusyhtiöiden kanssa sopimuksia, jotka antavat liiton jäsenille mahdollisuuden ottaa omia tapaturmavakuutuksia. Tällaisia vakuutuksia ovat ryhmätuvakuutukset, jotka ovat useimmiten jo valmiiksi räätälöityjä vakuutuspaketteja sisältäen yleisimmät perusturvat. Toisin kuin ryhmätuvakuutuksessa, ryhmävakuutuksessa vakuutuksenottajana on jokin ryhmä, esimerkiksi työnantaja, järjestö tai tilaisuuden järjestäjä. Urheilukilpailuihin osallistuvien yksityishenkilöiden onkin hyvä varmistaa tilaisuuden järjestäjältä, onko kilpailuun osallistujat vakuutettuja vai onko tarvetta omalle urheiluturvalle. (Jokela ym. 2013, 189-190)

Kilpaurheilua harrastavien henkilöiden on lähes poikkeuksetta oltava vakuutettuina urheiluvakuutuksella, pelivakuutuksella tai lisenssivakuutuksella, mikäli haluavat osallistua kyseiseen toimintaan. Tällaisten vakuutuksien hinnat riippuvat paljon urheilijan iästä, toiminnan laajuudesta (harrastaja, kilpaurheilija) ja urheilulajin riskialttiudesta. Tästä syystä eri urheilulajit ovat luokiteltu tapaturma-alttiutensa perusteella. (Jokela ym. 2013, 190) Tutkimusosan kappaleessa 3.3.2 vertaillaan eri vakuutusyhtiöiden riskiluokkia. Liitteessä 1 mainitut urheilulajit ovat yleisesti suuntaa antavia, mutta jokainen vakuutusyhtiö käyttää omia tilastoja riskialttiuden luokitteluun.

Urheilulisenssi oikeuttaa tietyn lajin parissa harrastajan tai kilpailijan ottamaan lisenssivakuutuksen. Kyseisen tapaturmavakuutusjärjestelmän on kehittänyt Suomen liikuntajärjestöt ja urheiluseurat. Järjestelmän avulla pystytään kontrolloimaan urheilijoiden riskien hallintaa. Lisenssi on siis ikään kuin pääsylippu esimerkiksi jalkapallopeleihin ja –harjoituksiin, mutta ennen lisenssiä, jalkapalloilijalla on oltava lajin kattava tapaturmavakuutus. Urheilulisenssiin on mahdollista liittää lisenssivakuutus, mutta vakuutetun on syytä muistaa, että tämä vakuutus kattaa ainoastaan tietyn lajin parissa tapahtuvat onnettomuudet. (Ekman 2004, 35) ”Koska tapaturmia tapahtuu muuallakin kuin jääkiekkokaukalossa tai jalkapallokentällä, on syytä miettiä oman yksityistapaturmavakuutuksen ottamista.” (Aarre 2016, 5-6)

Useimmiten urheilutoimintaan osallistuvalla henkilöllä riittää pelkkä lisenssivakuutus. Lisenssivakuutus ei kuitenkaan sisällöltään ole kovin kattava, mutta hintansa puolesta erinomainen valinta esimerkiksi keskivertoharrastelijalle, jolle turvan laajuus ei ole niinkään pääasia vaan lajin harrastaminen ja kilpailutoimintaan osallistuminen. Vakuutuksen kesto on useimmiten määriteltävissä, mikä mahdollistaa myös vakuutuksen ottamisen

lyhyellekin aikavälille. Tämä antaa mahdollisuuden vakuuttamiseen erilaisille urheilukursseille tai kyseinen vakuutus voi olla jatkuva, jolloin se kattaa urheilutapaturmat koko vakuutuskauden ajan. (Jokela ym. 2013, 192)

2.4 Matkustajavakuutus

Matkustajaturva on henkilövakuutus, joka on osa matkavakuutusta. Koti- ja ulkomaanmatkoilla sattuneista tapaturmista ja sairauksista korvataan vakuutetulle aiheutuneita hoitokuluja, kuitenkin vain näiden sattuessa tai alkaessa matkan aikana. Matkasairauden hoidon aloittamisesta, kustannuksia korvataan enintään 90 tai 120 päivää ja matkalla sattuneesta tapaturmasta enintään kolme vuotta. (Salo 2013, 3-5)

Tapaturmavakuutus on voimassa myös ulkomaille matkatessa, mutta sen tuomaa turvaa on suositeltavaa täydentää matkavakuutuksella. Esimerkiksi matkan aikana harrastettavat urheilulajit ja riskialttiit lajit ovat pääsääntöisesti samat, jotka edellyttävät laajennusta myös tapaturmavakuutukseen. Lomailijan ei tarvitse murehtia täydennyksistä, jos lajeina ovat esimerkiksi lenkkeily, tennis, golf, pyöräily tai ratsastus, mitkä eivät sisällä liiton tai seuran harraste- tai kilpailutoimintaa. (Petäinen 2008, 49)

Matkustajaturva tarvitsee aina erillisen lisäturvan kilpaurheilua ja sen harjoittelua varten, niin kuin myös muutamiin riskialttiisiin harrastuksiin. Vakuutetun onkin syytä tarkastella matkustajaturvan vakuutusehtoja etukäteen, mikäli matkan aikana on tarkoitus osallistua urheiluseuran tai -liiton kilpailuihin tai harjoituksiin tai matkalla on suunnitteilla kokeilla jotain uutta riskialtista lajia. Jos vakuutetulla on täydennetty laskuvarjohyppääminen kuumalumaan matkustajaturvaan, se kattaa esimerkiksi vakavan onnettomuuden laskuvarjohyppyn aikana. Tällöin kaikki onnettomuudesta aiheutuneet hoitokulut - mukaan lukien tarvittava ambulanssilento tai vainajan kuljetus Suomeen – sisältyvät vakuutuksen piiriin. (Salo 2013, 5, 9)

3 TUTKIMUS

3.1 Tutkimus lyhyesti

Suomessa toimii aktiivisesti noin viisitoista vakuutusyhtiötä, joiden väliltä suomalaiset valitsevat vakuuttajansa, on se sitten edullisen hinnan tai vakuutusten keskittämisen perusteella. Vakuutusyhtiöiden tuotteet ja hinnat voivat poiketa toisistaan huomattavasti ja näihin tehdään muutoksia aina tasaisin väliajoin. Eroja löytyy huomattavasti muun muassa henkilövakuutusten puolelta.

Tutkimukssamme perehdymme seitsemään Suomessa toimivan vakuutusyhtiön urheilijoiden vakuuttamiseen. Nämä vakuutusyhtiöt ovat: LähiTapiola, OP Vakuutus, If, Fennia, Turva, Pohjantähti ja Folksam. Käymme läpi eroavaisuuksia hintojen puolesta, mutta ennen kaikkea, mitä eri vakuutusyhtiöt tarjoavat maksetuille vakuutusmaksuille vastineeksi.

Valintamme seitsemään vakuutusyhtiöön perustuu siihen, että nämä muodostavat liikevaihdoltaan Suomen kärkikahdeksikon, joka käy ilmi Taulukosta 2. A-Vakuutus Oy on jätetty tutkimuksemme ulkopuolelle, koska tämä yhtiö on keskittynyt pääosin ammattiliikenteen vakuuttamiseen. Taulukosta 3 näkyy myös selvästi, että A-Vakuutuksen tapaturma- ja sairausmaksutulot ovat olemattomat verrattuna muihin yhtiöihin.

Taulukko 2. Suomen vahinkovakuutusyhtiöiden liikevaihto 2016. (Finanssiala 2017)

FINANSSIALA RY

LIITE 2

Vahinkovakuutusyhtiöiden tunnuslukuja 2016

	Liike- vaihto milj. €	Vahinko- suhde %	Liikekulu- suhde %	Yhdistetty kulusuhde %	Liike- voitto milj. €	Liikevoitto % liike- vaihdosta	Sijoitusten tuotto käyvin arvo %
LähiTapiola-ryhmä	1477,4	71,2	24,5	95,7	268,9	18,2	5,1
OP Vakuutus Oy	1428,8	72,6	17,3	89,9	271,8	19,0	6,4
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy	1027,0	69,4	16,1	85,5	155,9	15,2	1,9
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	433,9	79,1	25,1	104,1	0,1	0,0	2,7
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	113,6	70,9	26,1	97,0	3,9	3,5	2,7
Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö	111,0	73,3	23,0	96,4	7,6	6,8	4,3
A-Vakuutus Oy	107,7	86,0	18,1	104,1	6,1	5,7	3,8
Folksam Vahinkovakuutus Oy	83,9	67,1	26,0	93,1	8,9	10,6	2,5
Försäkrings Ab Alandia	61,9	60,2	31,1	91,3	13,7	22,2	9,3
Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen	61,5	53,6	18,1	71,7	17,6	28,6	1,0
Suomen Vahinkovakuutus Oy	34,0	76,6	34,3	110,9	-3,3	-9,7	2,2
Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag	33,0	87,4	21,5	109,0	3,8	11,5	4,7
Vakuutusosakeyhtiö Garantia	13,6	12,4	52,5	64,9	6,5	48,2	5,4
Osuuspankkien Keskinäinen Vakuutusyhtiö	7,9	65,0	7,9	72,9	5,0	63,4	-0,1
Suomen Keskinäinen Lääkevahinkovakuutusyhtiö	5,5	86,0	16,6	102,6	0,4	6,5	5,5
Valion Keskinäinen Vakuutusyhtiö	1,9	4727,6	1927,6	6655,2	0,0	-1,6	6,2
Kotimaiset yhtiöt yhteensä	5002,7	71,9	20,5	92,4	767,0	15,3	4,1

OP Vakuutus on Suomen johtavin vahinkovakuutusyhtiö markkinaosuudeltaan vuoden 2016 mukaan. Taulukosta 3 käy ilmi, että esimerkiksi tapaturmista ja sairauksista – johon urheiluvakuutukset kuuluvat – koostuvat maksutulot ovat noin 50 miljoonaa euroa enemmän kuin seuraavalla sijalla olevalla LähiTapiolalla. Tämä voisi osittain selittyä sillä, että OP Vakuutuksella on suurin osa Suomen urheiluliitoista mukana yhteistyössä, joiden jäseniä pystytään vakuuttamaan kilpailukykyisin hinnoin. Tästä kerrotaan lisää myöhemmässä osiossa.

Taulukko 3. Suomen vahinkovakuutusyhtiöiden markkinaosuudet 2016. (Finanssiala 2017)

FINANSSIALA RY

Vahinkovakuutuksen vakuutusmaksutulo luokkaryhmittäin 2016 (1000 €)

	Markkina- osuus %	Kotimainen ensivak.	Vakuutus- maksutulo	Lakisäätt. tapaturma	Muu tapa- turma ja sairaus
OP Vakuutus Oy	28,6	1 239 844	1 281 079	154 790	182 519
LähiTapiola-ryhmä	25,8	1 118 778	1 197 073	145 929	134 859
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy	22,4	968 669	987 424	125 002	113 027
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	9,6	417 016	417 353	82 392	45 165
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	2,6	110 836	110 926	5 537	17 168
Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö	2,5	108 818	108 821	12 413	16 121
A-Vakuutus Oy	2,2	95 388	95 388	22 961	1
Folksam Skadeförsäkring Ab	1,8	80 043	80 043	11 272	5 590

Taulukko 4 osoittaa, että suomalaiset maksavat vahinkovakuutusmaksuja pelkästään kolmelle suurimmalle vakuutusyhtiölle yli 3 miljardia euroa vuodessa. Näiden summien avulla vakuutusyhtiöt pystyvät maksamaan asiakkailleen korvauskuluja sekä omia liiketoimintakulujaan ja silti jäämään parhaimmillaan satoja miljoonia euroja voiton puolelle tilikautensa aikana.

Vuonna 2016 ainoastaan Fennian tulos on ollut tappiollinen vertailtavista vakuutusyhtiöistä. Taulukosta 2 selviää, että Fennian vahinkosuhdeprosentti on huomattavasti muita vakuutusyhtiöitä isompi, noin 79 %, kun taas parhaimman vahinkosuhdeprosentin on onnistunut pitämään Folksam, noin 67 %. Vahinkosuhdeprosentilla tarkoitetaan vakuutusmaksutuloista kertyneitä maksutuloja verrattuna yhtiön asiakkailleen maksamiin korvauskuluihin.

Taulukko 4. Suomen vahinkovakuutusyhtiöiden tuloslaskelmat 2016. (Finanssiala 2017)

FINANSSIALA RY

Vahinkovakuutusyhtiöiden tuloslaskelmat vuonna 2016 (milj. €)

	Vakuutus- maksutuotot	Korvaus- kulut	Liikekulut	Tasointus- määrän muutos	Sijoitus- toiminnan nettotuotot	Muut tuotot ja kulut	Välittömät verot	Tilikauden voitto (tappio)
OP Vakuutus Oy	1 224	-888	-212	-74	149	-3	-37	159
LähiTapiola-ryhmä	1 138	-810	-278	29	212	8	-57	240
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy	983	-682	-158	-30	14	0	-25	101
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	412	-326	-103	-13	17	0	0	-12
Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö	99	-73	-23	-2	4	0	-1	5
A-Vakuutus Oy	96	-83	-17	0	10	0	-1	5
Folksam Vahinkovakuutus Oy	78	-52	-20	-2	4	0	-1	5
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva	63	-45	-16	-1	3	-1	-1	2

3.2 Vertailtavat vahinkovakuutusyhtiöt

3.2.1 OP Vakuutus Oy

OP:n historia ulottuu vuoteen 1902, jolloin Osuuskassojen keskuslainarahasto Osakeyhtiö perustettiin. Vahinkovakuuttaminen alkoi kuitenkin OP-ryhmässä vasta vuonna 2005, jolloin se nousi Pohjola Yhtymä Oyj:n pääomistajaksi. Kaksi vuotta myöhemmin julkistettiin ja otettiin käyttöön tämän finanssiryhmän uusi nimi: OP-Pohjola-ryhmä. Vuonna 2014 OP-Pohjola teki tuoreimman muutoksensa tekemällä tarjouksen Pohjolan kaikista osakkeista ja samalla OP-Pohjola muutti nimensä jälleen OP:ksi. (OP 2017a)

OP Ryhmä on aloittanut terveys- ja hyvinvointipalvelut vuodesta 2013 perustamalla Helsinkiin Omasairaalan. Tämän jälkeen vastaavanlaisten Omasairaaloiden toiminta on käynnistynyt myös Tampereella, Oulussa ja Kuopiossa. Turkuun rakenteilla oleva Omasairaala valmistuu vuoden 2018 alussa. Omasairaaloiden kilpailuvaltteina toimii OP:n vakuutusasiakkaiden vaivaton korvausasiointi lääkärikäynnin yhteydessä, sekä uusimman teknologian hyödyntäminen esimerkiksi urheiluvammojen ja tuki- ja liikuntaelinsairauksien hoidossa. Omasairaalat ovat nimetty Pohjola Sairaaloiksi, jotka omistaa OP Vakuutus Oy. (OP 2016)

Vuonna 2005 OP:n finanssiryhmään hankitun Pohjolan mukana tulleet urheiluliittojen kautta saatavat urheiluvakuutukset ovat OP:lla nimetty Sporttiturviksi. Sporttiturva on voimassa vakuutuskauden alusta vakuutuskauden loppuun asti eli se on määräaikainen. Sporttiturva on voimassa ainoastaan sen lajin tapaturmissa, joka Sporttiturvaan on määriteltä eli vapaa-ajan tapaturmat ja muut urheilulajit jäävät turvan ulkopuolelle. Sporttiturvan enimmäiskorvausmäärät ovat kiinteät, esimerkiksi hoitokulukorvaus vahinkoa kohden on 15 000 euroa. Omavastuu on yli 12-vuotiaille 100 euroa ja alle 12-vuotiaille omavastuuton. (OP 2015)

3.2.2 LähiTapiola-ryhmä

LähiTapiola-ryhmä on asiakkaidensa omistama yhtiömuoto, joka sai nykyisen nimensä virallisesti vuonna 2013, kun Lähivakuutus ja Tapiola fuusioituivat yhdeksi. Samana vuonna LähiTapiola Pankki ja S-Pankki päätettiin yhdistää uudeksi S-Pankiksi, josta LähiTapiola omistaa 23,5 % (LähiTapiola 2017b). LähiTapiolalla on 20:n alueyhtiön verkosto (LähiTapiola 2017c).

LähiTapiola suunnittelee uudistumista tyypillisestä vakuutusyhtiöstä elämänturvayhtiöksi. Elämänturva merkitsee heidän lähes 1,6 miljoonalle asiakkaalleen kokonaisvaltaista ja ennakoivaa palvelua talouden, turvallisuuden ja terveyden alueilla. (LähiTapiola 2017b)

Vuosina 2016 ja 2017 LähiTapiola osti osuudet Lääkärikeskus Pihlajalinnasta ja Mehiläisestä laajentaakseen terveys- ja hyvinvointiliiketoimintaan. Maksuton TerveysHelppi-palvelu on luotu auttamaan sairastumisen tai tapaturman sattuessa. Pihlajalinnan ammattilaiset opastavat kuinka toimia tilanteessa ja varaavat asiakkaan puolesta ajan lääkärille. Myös korvausprosessi lähtee näin heti käyntiin. (LähiTapiola 2017a)

3.2.3 If Vahinkovakuutusyhtiö Oy

If toimii Pohjoismaissa johtavana vakuutusyhtiönä. Vakuutettuja asiakkaita löytyy Suomesta, Norjasta, Ruotsista, Tanskasta sekä Baltian maista. If perustettiin vuonna 1999 ja se siirtyi kokonaan suomalaisen Sampo Oyj:n omistukseen vuonna 2004. (If 2017f)

If toimii yhteistyössä Keskinäisen Vakuutusyhtiö Kalevan kanssa, jonka yhteistyöjärjestöjen eli ammattiliittojen jäsenien perheille voidaan myöntää edullinen Primus-vakuutus. Primus-vakuutuksen edullisen hinnan lisäksi etuja on myös vakuutuksen voimassaolossa urheilutoiminnassa iän suhteen (ks. 3.3.1). (If 2017c)

Henkilövahinkotilanteissa Ifin sairausvakuutuksen ottaneille on suunniteltu oma palvelu nimeltä If Suorakorvaus. If Suorakorvaus toimii OP:n vakuutusasiakkaiden Omasairaalassa asioivien henkilöiden kanssa samalla tavalla eli lääkäriasema tekee vahinkoilmoituksen asiakkaan puolesta. Parhaimmassa tapauksessa asiakas voi suorittaa lääkärikäyntinsä ilmaiseksi, mikäli vakuutusturvassa ei ole omavastuuta. If Suorakorvaus edellyttää Mehiläisen tai kahden Turun Terveystalon (Pulssi ja Aninkainen) toimipisteen käyttämistä. (If 2017b)

3.2.4 Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

Fennia-konserni on suomalainen vakuutuspalveluiden asiantuntija, johon kuuluu kolme yhtiötä. Vahinkovakuuttamiseen on erikoistunut Fennia, joka toimii keskinäisyyden pohjalta, eli asiakas on omistaja. Fennia omistaa myös Henki-Fennian, jonka tarjontaa ovat vapaaehtoiset henki-, eläke- ja säästövakuutukset. Varainhoidolliset palvelut kuuluvat Fennia Varainhoito Oy:lle, joka on Henki-Fennian tytäryhtiö. Fennian perustamisen juuret ulottuvat jopa vuoteen 1882 asti. (Fennia 2017c)

Fennian terveyspalveluiden yhteistyökumppaneina toimivat Dextra ja Terveystalo. FenniaHoitaja-palvelu auttaa tapaturmatilanteiden neuvonnassa, ohjauksessa ja ajanvarauksessa. Erikoislääkärikäynneistä vakuutettu maksaa vain omavastuuosuutensa, kun muut kulut laskutetaan suoraan Fennialta. (Fennia 2017b)

3.2.5 Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö on asiakkaidensa omistama ja perustama. Pohjantähden vakuutustoiminta katsotaan alkaneen vuodesta 1986 nimellä Hämeenlinnin Paloapuyhdistys, jolloin saatiin kerättyä ensimmäinen 10 miljoonan markan yhteinen vakuutussumma tulevia vahinkoja varten. Vähitellen yhtiön ilme ja nimi muuttuivat Hämeen Vakuutukseksi aina vuoteen 1996 saakka, jolloin yhtiökokouksessa päätettiin uudeksi nimeksi Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö. (Pohjantähti 2017a)

Pohjantähdellä on terveyskeskus Mehiläisen kanssa tehty saman tyyppinen yhteistyösopimus kuin If Vahinkovakuutusyhtiölläkin. Suoralaskutuspalvelun avulla lääkärikäynnit hoituvat kätevästi ja asiakas saa tiedon suoralaskutuksen onnistumisesta ennen vastaanottoa. Korvaustilanteissa Mehiläinen veloittaa suoraan Pohjantähteä korvauskuiluista, jolloin asiakkaan ei tarvitse huolehtia kuin omavastuuosuudesta. Tämä palvelu on

käytössä kuitenkin vain vapaa-ajan tapaturmia ja sairauksia varten, ei kilpaurheilussa sattuneita vahinkoja varten. (Pohjantähti 2017b)

3.2.6 Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva

Vuonna 1910 perustetun suomalaisen Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turvan päätoimialana toimi aluksi työväentalojen palovakuutukset (Turva 2017c). Nykyään se on valtakunnallisesti toimiva asiakasomisteinen yhtiö, jonka palveluihin kuuluvat kaikki vahinkovakuutukset. Yksi Turvan takuupääoman omistaja on muun muassa LähiTapiola-ryhmä, jonka vapaaehtoisia henki- ja eläkevakuutuksia Turva välittää. (Turva 2017d)

Turva tekee monien ammattiliittojen kanssa yhteistyötä ja Turva tarjoaakin liittojen jäsenille etuja ja räätälöityjä tuotteita. Osa liitoista on vakuuttanut jäsenensä esimerkiksi matkavakuutuksella. Parhaat edut tulevat keskittämisen ja pitkän asiakassuhteen palkintona. (Turva 2017b)

3.2.7 Folksam Vahinkovakuutus Oy

Ruotsalaisen Folksam Sak -konsernin osana Folksam Vahinkovakuutus on ollut vuodesta 2012 lähtien (Folksam 2017a). Konserni tarjoaa lähes 100 vuoden kokemuksella vakuutuspalveluita asiakkailleen. Aktia Oyj on Folksamin vähemmistöosakas. Aktia tarjoaa asiakkailleen vahinkovakuutuksia Aktia-tavaramerkillä, mutta vakuutusten perimäinen myöntäjä on Folksam. Myös Handelsbanken ja Ålandsbanken palvelevat asiakkaitaan Folksamin vahinkovakuutusasioissa. (Folksam 2017b)

Vapaa-ajan tapaturmavakuutuksen saa vain Folksamin kotivakuutuksen lisäturvaksi. Tarvittaessa turvaa kilpaurheilua varten, urheilulisä voidaan ottaa lisäksi tapaturmavakuutukseen. (Sähköposti, 16.10.2017, Rasmus Kuvaja)

3.3 Yksityistapaturmavakuutuksen voimassaolo urheilussa

Vakuutusyhtiöiden tapaturmavakuutuksien ehtojen vertailussa huomasimme, että osalla yritysten vakuutusehdoissa puhutaan urheiluturvan lisäämisestä ja osalla urheilurajoituksen poistamisesta. Näillä kahdella tarkoitetaan kuitenkin samaa asiaa eli vakuutus kattaa tällöin vakuutusehtojen mukaiset tapaturmat kilpaurheilussa.

3.3.1 Ikä

Urheiluturvan lisääminen normaaliin tapaturmavakuutukseen tulee ajankohtaiseksi keskimäärin vakuutetun saavuttaessa täysi-ikäisyyden. Jokainen vakuutusyhtiö määrittää omat ehtonsa ikärajoituksen suhteen. Tapaturmavakuutus on voimassa kaikessa urheilutoiminnassa enintään sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää X vuotta. Vakuutusyhtiöt ovat ehdoissaan määritelleet kielletyt lajit, joihin vakuutusta ei myönnetä (ks. 3.3.2).

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva vaatii urheiluturvan lisäyksen jo sen vakuutuskauden jälkeen, kun vakuutettu täyttää 16 vuotta (Turva 2017e, 6-7), kun taas Fennialla (Fennia 2017a, 67) nuoren tapaturmavakuutus on voimassa kilpaurheilussa jopa 20 vuotta täytävän vakuutuskauden loppuun. Taulukossa 5 on lueteltu tutkimiemme vakuutusyhtiöiden urheiluturvaa koskeva ikärajoitus.

OP:n tapaturmavakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa, iästä tai lajista riippumatta. OP tarjoaa alle 16-vuotiaille lapsille urheiluharrastuksia varten vakuutuksen, joka on voimassa kaikissa urheilulajeissa, poissulkien riskialttiit urheilulajit (OP 2017b, 11). Myöhemmällä iällä urheiluturva on mahdollista lisätä tapaturmavakuutukseen, mutta kyseinen urheilulaji on yksilöitävä. OP:n Sporttiturvassa on sovittu useimpien lajiliittojen kanssa, että alle 12-vuotias voi harrastaa vakuutettuna myös muita lajeja (OP 2015).

If tarjoaa kahta erilaista henkilövakuutusta, jotka ovat tavallinen If Henkilövakuutus ja Primus-vakuutus. If Henkilövakuutuksen voimassaolo urheiltaessa päättyy sen vakuutuskauden jälkeen, jonka aikana vakuutettu täyttää 12 vuotta (If 2017a, 2). Primus-vakuutus on taas voimassa urheiltaessa samoin ehdoin 18 vuotiaaksi asti (If 2017d, 1).

LähiTapiola nosti rajoitustaan 17:ään ikävuoteen (LähiTapiola 2017d, 4), kun se aikaisemmin oli 16 vuotta. Pohjantähden (Pohjantähti 2016, 9) ja Folksam (Folksam 2016, 23) asiakkaat tarvitsevat urheilulisän täydentämään tapaturmavakuutustaan 18 vuotta täytettyään.

Taulukko 5. Vakuutusyhtiöiden määrittelemät ikärajoitukset tapaturmavakuutuksen voimassaoloon urheilutoiminnassa.

Vakuutusyhtiö	Ikärajoitus
OP	-
LähiTapiola	17v
If Henkilövakuutus / Primus	12v / 18v
Fennia	20v
Pohjantähti	18v
Turva	16v
Folksam	18v

3.3.2 Kielletyt ja riskialttiit urheilulajit

Taulukko 6. Vakuutusyhtiöiden määrittelemät riskialttiit- ja kielletyt urheilulajit.

Urheilulajit	Määritelty riskialttiiksi	Määritelty kielletyksi
Amerikkalainen- ja australialainen jalkapallo, rugby	LähiTapiola, Turva, OP	If, Fennia
Lacrosse	If, LähiTapiola, Turva, OP	Fennia
Roller derby	LähiTapiola, Turva, OP	If, Folksam, Fennia
Taistelu-, kamppailu- ja itsepuolustuslajit	If, LähiTapiola, Folksam (Folksam 2016, 23), Fennia, Turva, OP	
Vapaaottelu	LähiTapiola, Turva, OP	If, Folksam, Fennia
Kiipeilylajit (vuori-, kallio-, jää- ja seinäkiipeily)	If, LähiTapiola, Folksam, Fennia, Turva, OP	
Moottoriurheilu	If, LähiTapiola, Fennia, Turva, OP	Folksam
Urheilu-, laite- ja vapaasukellus	If, LähiTapiola, Folksam, Fennia, Turva, OP	
Ilma- ja lentourheilu	If, LähiTapiola, Folksam, Fennia, OP	Turva
Benjihyppy	If, LähiTapiola, Folksam, Fennia, Turva, OP	
Voimailulajit (painonnosto, voimanno, voimamies)	If, LähiTapiola, Turva, OP	Folksam
Kehonrakennus	LähiTapiola, Turva, OP	If, Folksam
Alamäkiajo ja -luistelu	LähiTapiola, Fennia, Turva, OP	If, Folksam
Valtameriveneily	LähiTapiola, Fennia, OP	Folksam, Turva, Pohjantähti (Pohjantähti 2016, 9)
Nopeus- ja syöksylasku ja off-pistelasku	LähiTapiola, Turva, OP	If, Folksam, Fennia, Pohjantähti
Jäätikkövaellus sekä vastaavat vaellus- ja tutkimusretket	LähiTapiola, If, Fennia, OP	Folksam, Turva, Pohjantähti

Kappaleessa 2.3.2 on kerrottu korvattavuuden rajoituksista yksityishenkilön tapaturmavakuutuksessa. Näitä rajoituksia ovat muun muassa kielletyt- ja riskialttiit urheilulajit. Vakuutusyhtiöt ovat itse määritelleet omat rajoitetut urheilulajinsa niin, että ne voivat poiketa toisistaan huomattavasti. Taulukosta 6 käy esimerkiksi ilmi, että Ifissä (If 2017g) ja Fenniassa (Fennia 2017a, 62) amerikkalainen jalkapallo kuuluu kiellettyihin lajeihin. Tämä tarkoittaa sitä, ettei kyseisen lajin harrastajaa ole mahdollista vakuuttaa näissä yhtiöissä. LähiTapiolassa (LähiTapiola 2017d, 4), Turvassa (Turva 2107d, 6-7) ja OP:ssa (OP 2017b, 12) amerikkalainen jalkapallo taas kuuluu riskialttiisiin lajeihin eli kyseisen lajin turva on mahdollista sisällyttää vakuutukseen lisämaksua vastaan. Folksamissa ja Pohjantähdessä amerikkalainen jalkapallo ei ole riskialtista eikä kiellettyä, joten lajia voi harrastaa ilman tapaturmavakuutukseen otettavaa lisäturvaa, mikäli se ei sisällä kilpailutoimintaa.

Pohjantähden perustapaturmavakuutus on vertailtavista vakuutusyhtiöistä ainoa laatuun riskialttiiden lajien suhteen, nimittäin heillä ei niitä ole. Pohjantähden perustapaturmavakuutuksen turvaan kuuluu siis muissa vakuutusyhtiöissä määritetyt riskialttiit lajit, mikäli kyseinen laji ei sisällä kilpailua tai niihin harjoittelua. Tällä kattavalla tapaturmavakuutuksella voi esimerkiksi kokeilla laskuvarjohyppäämistä niin, että ei tarvitse erikseen riskilajin lisäosaa vakuutukseen sisällyttää (Sähköposti, 31.10.2017, Päivi Wiitamäki). Mielenkiintoiseksi asian tekee se, että Vakuutusyhtiö Turvassa ei vakuuteta laskuvarjohyppäämistä lainkaan, mutta Pohjantähdessä se kuuluu automaattisesti perustapaturmavakuutuksen piiriin.

OP ja LähiTapiola ovat vakuutusyhtiöistä ainoita, joissa ei kiellettyjä urheilumuotoja ole. Urheilulajit, jotka kuuluvat muissa yhtiöissä kiellettyihin, ovat pääosin OP:ssa ja LähiTapiolassa riskialttiita lajeja. OP:n tapaturmavakuutuksella, jos liikut yhdessä tai useamassa urheilun erikoislajissa, mutta et kuitenkaan kilpaurheile niissä, voit vakuuttaa ne kaikki yhdellä kertaa urheilun varalta. Esimerkiksi kamppailulajit kuuluvat OP:lla näihin edellä mainittuihin erikoislajeihin. Riskialttiiden lajien kohdalla OP:ssa jokainen urheilulaji on vakuutettava erikseen, mikäli vakuutettu harrastaa useampaa kuin yhtä riskialtista lajia (OP 2017b, 12).

3.3.3 Sairaus- ja rasitusperäiset vammat

Henkilöitä, jotka liikkuvat aktiivisesti, mutta eivät kilpaurheile tai harrasta riskialtista urheilutoimintaa on paljon. Nuorena pelatut pihapelit ovat vaihtuneet vanhemmalla iällä golfiin tai tenniksen harrastamiseen kavereiden kanssa. Kun kyse ei ole kontaktilajeista tai muista vaarallisiksi todetuista lajeista, usein ajatellaan, että tällaisen urheilutoiminnan aikana ei vahinkoja sattuisi. Monen vuoden kropan rasituksen jälkeen voi erilaisia sairaus- tai rasitusperäisiä vammoja alkaa esiintymään ja näitä varten on hyvä suojautua ajoissa.

Tapaturma on kaikissa vertailtavissa vakuutusyhtiöissä määritelty niin, että sen on oltava äkillinen ja johduttava ulkoisesta syystä. Tapaturmaa käsitteenä on laajennettu vakuutusyhtiöissä myös korvattavaksi, mikäli se aiheuttaa äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä venähdysvamman, ellei syynä ole vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Tällöin lääkärinhoito on aloitettava vakuutusehdoissa mainitun aikavälin puitteissa vammautumisesta. Venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimuksia tai leikaustoimenpiteitä. Poikkeuksena If on määritellyt ainoana vakuutusyhtiönä tapaturman

niin, että äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta syntynyt vamma ei ole korvattava (If 2017a, 4).

If tarjoaa kuitenkin tapaturmavakuutukseen lisämaksusta Liikkujan lisäturvan yleisiä liikunnan aiheuttamia vammoja varten sekä niiden vaatimia fysikaalisen hoidon kustannuksia. Ifin Liikkujan lisäturvan yleisimpiä liikunnan aiheuttamia vammoja ovat esimerkiksi:

- jänteen venähdys, repeämä tai jännetulehdus
- lihasvenähdys ja -repeämä
- polvilumpion sijoiltaanmeno
- rasitusmurtuma
- tenniskyynärpää
- akillesjänteen tulehdus tai repeämä

Aikaisemmin mainittu äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä sattunut venähdysvamma kuuluu tämän lisäturvan korvauksen piiriin. Hyvänä esimerkkinä voisi toimia tilanne, jossa vakuutettu venäyttää takareisilihaksensa hyppäämällä vesilammikon yli. Ifin tapaturmavakuutus kattaa kyseisen vamman ainoastaan laajennetulla Liikkujan lisäturvalla, kun taas muissa vakuutusyhtiöissä vamma on korvauskelpoinen pelkällä perus tapaturmavakuutuksella. (If 2017e)

Tapaturmavakuutuksen laajentaminen kattamaan rasitus- ja sairausperäisten vammojen kustannuksia onnistuu Ifin lisäksi OP:lla lisämaksua vastaan. OP:n tapaturmavakuutuksen laajentaminen tiettyjä sairauksia varten korvaa seuraavat esimerkit (OP 2017b, 19):

- lihaksen, jänteen tai nivelsiteen venähdys- tai repeämävamma
- nikamavälilevy-, vatsa-, napa- tai nivustyrä
- polven nivelkierukan repeämä
- nivelen tai polvilumpion (toistuva) sijoiltaanmeno

3.4 Tarjouksien sisällöt

”Jokainen ihminen vertaa hintaa aina johonkin vertailukohteeseen – esimerkiksi tuotteesta edellisellä kerralla maksettuun hintaan tai kilpailevien tuotteiden hintaan”, kertoo Arttu Kotakorpi (Kotakorpi 2017). Vakuutusta ostaessa, asiakkaan on huomioitava hinnan lisäksi myös vakuutusturvan sisältö. Hinta on kuitenkin erinomainen työkalu vertailtaessa esimerkiksi sopivaa urheiluvakuutusta itselleen. Selvitimme Suomen seitsemän eri vakuutusyhtiön tarjoamien urheiluvakuutuksien hinnat, jotka perustuvat normaaliin hintaan ilman minkäänlaisia keskittämis- tai määräaikaialennuksia. Esimerkkilajeiksi valitsimme kaikille tutun salibandyn ja riskialttiin lajin thainyrkkeilyn. Taulukoissa 8 ja 9 selvitetty tarjoukset on laskettu asiakaspalvelijan kanssa konttorilla, pyydetty sähköpostitse tai laskettu suoraan verkkokaupasta.

3.4.1 Hoitokulukorvaus ja sen omavastuu

Hintavertailun lisäksi käymme läpi, miten urheiluvakuutuksien turvien sisällöt poikkeavat toisistaan. Eroja löytyy jo enimmäiskorvausmääristä, sillä If Vahinkovakuutusyhtiössä hoitokulun osalta korvausmäärä on elinkaarikohtainen ja muissa tapaturmakohtainen (If 2017a, 4). Elinkaarikohtaisella tarkoitetaan sitä, että hoitokulukorvausta maksetaan vakuutuskirjaan merkitty summa niin pitkään, kunnes korvausmäärä on kulutettu loppuun. Tapaturmakohtaisuus taas pitää sisällään jokaista tapaturmaa kohti vakuutuskirjaan merkityt hoitokulujen enimmäiskorvausmäärät. Invaliditeetin eli pysyvän haitan, sekä kuoleman osalta korvaus maksetaan kuitenkin kaikissa vakuutusyhtiöissä samalla tavalla riippuen valitusta korvausmäärästä.

Hoitokulukorvauksen omavastuu on useimmiten asiakkaan päätettävissä vakuutusyhtiön antamien rajojen puitteissa. Vertailukohteissamme on käytetty nollan euron ja sadan euron omavastuita, mutta esimerkiksi Ifissä ja LähiTapiolassa sadan euron omavastuun ylittävistä osista maksetaan vielä 10 %. Tämä tarkoittaa sitä, että kun vakuutuskauden ensimmäiseen vahinkoon on maksettu sadan euron omavastuu, seuraavat saman vakuutuskauden vahingot korvataan 10 % omavastuulla. Ifissä omavastuuta maksetaan yhden vakuutuskauden aikana enintään 577 euroa eli mikäli 100 euron ja 10 % ylittävät kulut ovat yhteensä yli 577 euroa, jää asiakkaalle maksettavaksi vain edellä mainittu summa.

Esimerkki omavastuusta 100 € + 10 % ylittävistä kuluista:

Erkki loukkaa salibandypelin aikana polvensa tolppaan, joka määritellään tapaturmaksiksi. Erkin lääkärikäyntimaksut ovat 500 euroa. Tällöin Erkki maksaa omavastuuta 100 euroa ja vakuutus kattaa lopun 400 euroa. Erkki murtaa ranteensa salibandypelissä saman vakuutuskauden aikana ja lääkärikäyntikuluja hänelle kertyy jälleen 500 euroa. Tällöin Erkki maksaa omavastuuosuuden 10 % viidestä sadasta eurosta eli 50 euroa ja vakuutus korvaa 450 euroa.

Muiden vakuutusyhtiöiden omavastuut löytyvät Taulukoista 8 ja 9. Pohjantähden ja OP:n omavastuut ovat 100 euroa jokaista tapaturmaa kohti, huolimatta siitä kuinka monta tapaturmaa yhden vakuutuskauden aikana sattuu.

3.4.2 Urheiluvakuutukseen sidotut muut vakuutukset vakuutusyhtiöittäin

Ehdot urheiluvakuutuksen myöntämiseksi poikkeavat eri vakuutusyhtiöissä toisistaan. Vertailemistamme yhtiöistä OP on ainoa, joka ei vaadi vapaa-ajan tapaturmavakuutusta urheiluturvaa hankkiessa. OP:n Sporttiturva on lajikohtainen vakuutus. Muut vakuutusyhtiöt myöntävät urheiluvakuutuksen tapaturmavakuutuksen lisäosana.

Folksamilla ja Pohjantähdellä vapaa-ajan tapaturmavakuutus on kuitenkin sidottu vielä kotivakuutuksen piiriin. Eli vakuutettu ostaa tässä tapauksessa kotivakuutuksen, mitä laajennetaan vielä tapaturmavakuutuksella sekä urheiluvakuutuksella. Ifin asiakkaana urheiluvakuutus on mahdollista vain kotivakuutus- tai kaskovakuutusasiakkaille.

LähiTapiola, Fennia ja Turva ovat ainoat vertailtavista, jotka myöntävät urheiluvakuutuksensa ilman sitoumusta heidän muihin vakuutuksiin. On hyvä huomioida, että urheiluvakuutuksen hinta saattaa laskea, mikäli keskittää muitakin vakuutuksiaan samaan vakuutusyhtiöön.

Taulukko 7. Urheiluvakuutuksen myöntämistä edellyttävät muut vakuutukset.

Vakuutusyhtiö	Sidotut vakuutukset
If	Koti- tai kaskovakuutus (henkilö- tai pakettiauto)
LähiTapiola	-
OP	-
Fennia	-
Folksam	Kotivakuutus
Pohjantähti	Kotivakuutus
Turva	-

3.4.3 Riskiluokat hinnan perusteena

Urheiluvakuutuksien hinnoittelu perustuu kunkin urheilulajin kerättyyn aineistoon. Korvauspuolelle kerätty data auttaa tarkentamaan urheiluvakuutuksien hintaa esimerkiksi iän ja postinumeron mukaan. ”Kaupungin sisällä ei ole suuria hintaeroja, mutta yksityispuolen palveluja saatetaan käyttää eri tavoin.” kertoo Ifin henkilövakuutusten tuotepäällikkö Piia Kononen. (Turunen 2017)

Ifillä urheilulajit on jaettu neljään eri riskiluokkaan, joissa jokainen luokka kattaa siinä ja sitä alemmissa luokissa luetellut urheilulajit (If 2017g). Piia Konosen mukaan Ifillä tarkastellaan vahinkodataa pitkällä aikavälillä, joiden perusteella riskiluokkia ja urheiluvakuutuksien hintoja arvioidaan. Riskiluokkia ja hintoja päivitetään myös sitä mukaa, miten urheilulajin riskialttius kasvaa tai vähenee. (Turunen 2017)

LähiTapiolassa (LähiTapiola 2014) ja Turvassa (Turva 2017a) käytetään samaa neljän jaottelua urheiluvakuutuksien hinnan perusteena. On hyvä huomioida, että eri vakuutusyhtiöt ovat kuitenkin luokitelleet samat urheilulajit eri luokkiin, esimerkiksi kappaleessa 3.6 vakuutusvertailussa käytetty thainyrkkeily kuuluu Ifissä riskiluokkaan kolme ja LähiTapiolassa luokkaan neljä.

Pohjantähdessä, OP:ssa, Folksamissa ja Fenniassa hintakertoimet poikkeavat muista yhtiöistä. Pohjantähdessä hintakertoimia on kolme, jonka mukaan urheiluvakuutuksen hinta määräytyy. Kuitenkin yksi urheiluvakuutus riittää kattamaan kaikki urheilulajit, mikäli vakuutus lasketaan kolmannen hintaluokan mukaan (Sähköposti, 12.10.2017, Päivi Wiitamäki). Folksamissa (Sähköposti, 16.10.2017, Rasmus Kuvaja) taas hintaluokkia on

yhdeksän, mutta toimii samalla periaatteella kuin If, Turva, LähiTapiola ja Pohjantähti eli jokainen luokka kattaa siinä ja sitä aiemmissa luokissa luetellut urheilulajit. OP:ssa jokaisella urheilulajilla on oma hintakertoimensa. Fennia on vakuutusyhtiöistä ainoa, jolla ei hintaluokkia ole. Fennian verkkokaupasta ostettavaan tapaturmavakuutukseen on mahdollista lisätä urheiluvakuutus, jonka hinta on aina sama. Urheilulajia ei tarvitse erikseen valita vaan urheilulisän avulla se kattaa kaikki urheilulajit, pois lukien kielletyt urheilulajit.

3.5 Salibandy ja thainyrkkeily tutkimuskohteina

Tutkimuskohteet salibandy ja thainyrkkeily ovat esitelty Taulukoissa 8 ja 9. Taulukoista käy ilmi urheiluvakuutuksen myöntävä yhtiö, turvat ja niiden enimmäiskorvausmäärät, sekä vakuutuksien lopulliset vuosimaksut.

Salibandyn harrastaminen kilpatasolla vaatii lajiliitolta hankitun kilpailulisenssin. Lisenssien hinnat kasvavat korkeammiksi, mitä korkeammalla tasolla lajissa kilpailee. Esimerkkinä on kolmanneksi korkein sarjataso eli 2. Divisioona, jonka vuotuinen kilpailulisenssi on hinnaltaan 38 €. Lisenssimaksu on lisätty taulukon kokonaishintaan. Salibandyliitto tarjoaa lisenssiä hankittaessa OP:n Sporttiturva vakuutusta, mutta urheiluvakuutuksen voi ottaa halutessaan toisesta vakuutusyhtiöstä.

Taulukko 8. Salibandy. Kilpailutaso 2. Divisioona. Esimerkkiasiakas 25-vuotias.

Vakuutus-yhtiö	Hoitokulut	Pysyvä haitta	Kuolema	Omavastuu	HINTA
OP Sportti-turva	15 000 €	30 000 €	8 500 €	100 €	190,00 €
If	15 000 €	100 000 €	10 000 €	100 € + 10 %	535,35 €
LähiTapiola	15 000 €	100 000 €	10 000 €	100 € + 10 %	688,72 €
Fennia	8 500 €	50 000 €	20 000 €	0 €	238,78 €
Folksam	17 000 €	85 000 €	10 000 €	0 €	462,70 €
Pohjantähti	15 000 €	100 000 €	10 000 €	100 €	249,00 €
Turva	15 000 €	50 000 €	10 000 €	0 €	598,24 €

Toisena esimerkkinä käytimme yksilölajia. Thainyrkkeilyn kilpailulisenssi maksaa vuodessa 20 €. Lisenssimaksu on lisätty taulukon kokonaishintaan. Suomen Muaythailiitto Ry tekee myös yhteistyötä OP:n kanssa, mutta vakuutus on mahdollista ostaa muistakin vakuutusyhtiöistä.

Taulukko 9. Thainyrkkeily. A-kilpailulisenssi. Esimerkkiasiakas 24-vuotias.

Vakuutus-yhtiö	Hoitokulut	Pysyvä haitta	Kuolema	Omavastuu	HINTA
OP Sportti-turva	15 000 €	30 000 €	8 500 €	100 €	232,00 €
If	15 000 €	100 000 €	10 000 €	100 € + 10 %	523,55 €
LähiTapiola	15 000 €	100 000 €	10 000 €	100 € + 10 %	813,17 €
Fennia	8 500 €	50 000 €	20 000 €	0 €	220,78 €
Folksam	17 000 €	85 000 €	10 000 €	0 €	564,70 €
Pohjantähti	15 000 €	100 000 €	10 000 €	100 €	231,00 €
Turva	15 000 €	50 000 €	10 000 €	0 €	729,11 €

Tarjouksia ei ollut mahdollista saada kaikilta seitsemältä vakuutusyhtiöltä samansuuruisilla korvaussummilla, joka luonnollisesti vaikuttaa hintaan. Silti hinnat heittelevät satojen eurojen edestä keskenään. Fennian tarjouksessa sekä tapaturman hoitokulukorvaus että pysyvän haitan korvaus ovat matalia, joka laskee hintaa tuntuvasti. Huomattavaa on myös, että Ifin, LähiTapiolan ja Pohjantähden tarjoukset ovat omavastuita lukuun ottamatta samankaltaiset, mutta Pohjantähdellä hinta jää yli puolet kilpailijoidensa vakuutusmaksusta. OP:n Sporttiturvan halvan hinnan yksi selittävä osa on se, että se ei sisällä vapaa-ajan tapaturmavakuutusta.

Fenniassa ei ole urheiluvakuutuksen hintaan vaikuttavaa lajiluokitusta, minkä vuoksi vakuutusmaksu jää laskun maksajalle saman suuruiseksi. Taulukossa erot hintaan tekevät kuitenkin kilpailulisenssien erikokoiset hinnat, jotka lajin harrastaja maksaa lajiliitolle. Pohjantähdessä toimintamalli toimii vastaavanlaisesti. Vaikkakin hintakertoimia on kolme, näiden kyseisten lajien riskiluokitus on sama. Näin ollen salibandyn tai thainyrkkeilyn vakuuttaminen ei vaikuta vakuutusmaksuun.

Urheiluvakuutukset hintojen perusteella voidaan selkeästi jaotella kahteen eri hintaluokkaan. If, LähiTapiola, Folksam ja Turva pitävät urheiluvakuutuksensa hinnat huomattavasti korkeammalla verrattuna OP:n, Fennian ja Pohjantähden tarjoamiin vakuutuksiin. Thainyrkkeilyn parissa hinnan erot näkyvät vielä rajummin vakuutusmaksussa. Esimerkiksi Fennian ja LähiTapiolan urheiluvakuutuksen hinnan ero on lähes 600 euroa vuositasolla. Kummankin yhtiön turvia vertailemalla selkeää tekijää hintojen eroavaisuudelle on vaikea löytää. Vaikkakin Fenniassa hoitokulu-, sekä pysyvän haitan korvaukset ovat LähiTapiolaan verrattuna pienempiä, kuoleman korvaus ja omavastuuosuus ovat taas Fennialla huomattavasti vakuutetulle kannattavampia valintoja.

3.6 Loppuvertailu

3.6.1 Lapsen vakuuttaminen

Lapset harrastavat usein monia eri urheilulajeja nuorena ja myös kokeilevat uusia lajeja vanhojen poistuttua. Pelkkä perus tapaturmavakuutus korvaa esimerkiksi kaikkien jääkiekon, tenniksen ja jalkapallon kilpaharrastamisen kerrallaan tiettyyn ikään asti. Fennian korkea ikärajoitus 20 vuotta on järkevin valinta, kun toiveena on vakuuttaa ”lapsi” mahdollisimman pitkään ilman erillistä urheiluvakuutusta. Vielä senkin jälkeen Fennian mahdollisuus urheiluvakuutuksen laajentamiseen käy helposti verkkokaupan kautta, missä ei tarvitse eritellä lajia ja hinta on sama lajista riippumatta (poissulkien kielletyt lajit).

Kuten mainittua, OP vaatii aina lisäturvan lapselle harrastuksia varten, iästä tai lajista riippumatta. If Henkilövakuutuksen turva päättyy varsin aikaisin, sillä lapsi tarvitsee jo erikseen vakuuttaa 12-vuotiaana kilpaharrastuksia varten.

Keskimäärin nämä ikärajoitukset tulevat voimaan täysi-ikäisyyden kynnyksellä. Vakuutusyhtiöt ovat ehkä määritelleet sen siksi, että tavanomaisesti nuorten urheiluharrastukset vähenevät tässä iässä paljon tai muuttuvat keskittymään intensiivisesti vain yhteen kilpalajiin.

3.6.2 Himoliikkuja

Nyrkkisääntönä kilpaurheilijoille toimii se, että urheilulajin vakuuttaminen yli 20-vuotiaille on pakollista. Mitä jos et harrasta kilpaurheilua? Miten sinun tulisi silloin itsesi vakuuttaa? Pohjantähden perus tapaturmavakuutus on oiva valinta henkilölle, joka harrastaa monenlaista urheilutoimintaa mukaan lukien muissa yhtiöissä määriteltyjä riskialttiita lajeja, mutta ei kilpaile näiden parissa. Tällä tapaturmavakuutuksella saat turvaa kaikilta tapaturmaisilta vahingoilta vakuutusehtoja noudattamalla, oli laji sitten amerikkalaista jalkapalloa tai golfia. Pelkkä useimpien lajien kattava tapaturmavakuutuskaan ei aina riitä, sillä yleiset rasitus- ja sairausperäiset vammat jäävät esimerkiksi hoitokuluturvan ulkopuolelle. Tällaista vakuutusta etsivälle löytyy ratkaisu Ifiltä.

Ifin tapaturmavakuutukseen liitettävä lisäosa, Liikkujan lisäturva, on erinomainen vaihtoehto henkilölle, joka harrastaa ”tavallisia” urheilulajeja kuten tennistä tai salibandya kavereidensa kanssa. Tämän turvan avulla liikunnasta ja rasituksesta syntyvät vammat, esimerkiksi yleiset lihasvenähdykset ja -repeämät, sekä rasitusmurtumat kuuluvat vakuutuksen korvattavuuden piiriin. Ilman Ifiltä valittua Liikkujan lisäturvaa, pelkkä tapaturmavakuutus voi jäädä ”himoliikkuja” harmittavan suppeaksi. Niin kuin kappaleessa 3.3.3 on mainittu, äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen yhteydessä sattuneet vammat jäävät korvattavuuden ulkopuolelle. Saman tyyppiselle urheilijalle vastaavanlaista turvaa tiettyjä urheiluvammoja (s. 22) varten vakuuttaa myös OP.

Extreme-lajien kokeileminen on yleistynyt runsaasti esimerkiksi festivaaleilla tai ulkomaanmatkojen aikana. Kaikkien huimapäiden tuntema ja suosima benjihyppy on kuitenkin rajattu riskialttiiksi lajiksi kaikissa muissa yhtiöissä paitsi Pohjantähdessä. Valitsemalla Pohjantähden tapaturmavakuutuksen, voit siis ”turvallisesti” harrastaa benjihyppyä

toistuvasti niin, että mahdolliset henkilövahingot olisivat vakuutuksen korvattavissa. Kapaleessa 3.3.2, Taulukko 6 erittelee erilaisia riskilajeja. Innostunut lajikokeilija tai extreme-urheilija voi taulukosta selvittää, mikä vakuutusyhtiö on valmis vakuuttamaan erikoislajeja ja mikä taas ei.

3.6.3 Yhden lajin urheilija vs. Monilajiturheilija

Henkilö, joka urheilee monessa eri lajissa, pystyy usein vakuuttamaan itsensä yhdellä vakuutuksella. Silloin on syytä ottaa selvää vakuutusyhtiön kanssa, mikä harrastetuista lajeista on riskiluokaltaan korkein. Hinta lasketaan korkeimman mukaan ja se kattaa myös alemmat riskiluokat. Tutkimuksemme mukaan Fennia pystyy tarjoamaan kokonaisuudeltaan järkevimmän ratkaisun monen lajin harrastajalle. Fennian urheiluvakuutus on hinnaltaan erittäin kilpailukykyinen ja vakuutuksen saa vaivattomasti Fennian verkkokaupasta kattamaan kaikkia lajeja samanaikaisesti.

”Monilajiturheilijalle” tutkimuksemme mukaan huonoimman vaihtoehdon tarjoaa OP:n Sporttiturva. Tällä turvalla vakuutetun pitäisi huolehtia siitä, että jokainen laji on erikseen vakuutettu, mikäli se halutaan korvauksien piiriin sisällyttää. Ensinnäkin vakuutusmaksut kohoaisivat naurettavan suuruisiksi, sillä jokainen vakuutus maksaisi noin 200 euroa vuodessa. Toiseksi hänen vakuutusturva jäisi varsin puutteelliseksi vapaa-ajan tapaturmien osalta, koska OP:n Sporttiturva kattaa ainoastaan lajin parissa tapahtuvia vahinkoja.

Yhden lajin urheilijalle tilanne on vakuuttamisen suhteen kuitenkin päinvastainen. OP:n Sporttiturva on edullinen ja helppo ratkaisu ottaa verkkokaupasta useimpaan urheilulajiin vaadittavan lisenssin yhteydessä. Turvien enimmäiskorvausmäärät ovat kohtuulliset ja OP:n Omasairaalat tarjoavat ensiluokkaista hoitoa vaivattomasti ja nopeasti tapaturman sattuessa. Taulukoita vertailemalla voi huomata, että OP:n Sporttiturvakaan ei ole siinä tilanteessa paras vaihtoehto, jolloin lajin riskialttiuden johdosta OP:n vakuutuksen hinta nousee korkeammaksi kuin esimerkiksi Fennian urheiluvakuutuksen. Kiistatta voidaan todeta, että mitä kilpaurheilijan vakuuttamiseen tulee, Fennian tuote on ainakin tois-taiseksi muiden vakuutusyhtiöiden urheiluvakuutuksia edellä.

4 POHDINTA

Opinnäytetyömme tavoitteena oli selvittää millaisia vakuutuksia Suomen seitsemän eri vakuutusyhtiötä tarjoavat urheilijoille, jotka liikkuvat vain oman kuntonsa ylläpitämiseksi ja niille, jotka urheilevat kilpatasolla. Selvitimme, missä tilanteissa tapaturmavakuutuksen voimassaolo urheilutoiminnassa päättyy ja minkälaisilla ratkaisuilla vakuutettu voi hakea näihin tilanteisiin lisäturvaa urheiluvakuutuksesta. Tutkimuksen lopputuloksena osoitimme, mistä vakuutusyhtiöistä eri tyyppisten urheilijoiden tulisi vakuutuksensa ottaa ja millä perusteilla.

Teoriaosuudessa haasteita esiintyi lähdemateriaalin niukkuudesta. Urheilijoiden vakuuttamisesta koskevia teoksia ei löytynyt ja jotkin opinnäytetyömme aiheita sivuavat lehtiartikkelit olivat tekopäivämääriltään melko vanhoja. Jälkikäteen ajateltuna, työmme tutkimusosa olisi ollut loogisempaa tehdä ennen teoriaosuutta. Tällöin olisimme vakuutusehtoja ja tarjouksia tutkimalla huomanneet, mitkä asiat ovat olennaista käydä läpi ennen vertailuvaihetta ja työn kahden eri osion linkittyvyys olisi helpommin havaittavissa.

Varsinainen tutkimusosa onnistui kuitenkin saamiemme materiaalien johdosta hyvin. Tarjoukset olivat vakuutusyhtiöillä sisällöltään erilaisia, joten vertailu näiden kesken oli enemmän kuin olennaista halutun lopputuloksen saamiseksi. Esimerkkilajeja vertailemalla huomasimme, että olisi myös tutkimuksen kannalta ollut mielenkiintoisempaa, jos lajit olisivat olleet riskialttiutensa perusteella toistensa ääripäät. Esimerkiksi vähäriskisen golfin ja riskialttiin thainyrkkeilyn keskenään vertailu olisi osoittanut vakuutusyhtiöiden hinnoittelumalleista sen, miten paljon lajin riskipitoisuus vakuutuksen hinnoitteluun vaikuttaa.

Saamiemme tarjouksien suurien hintaerojen perusteella, uskomme että tulevaisuudessa vakuutusyhtiöt päivittävät tuotteitaan asiakkailensa helpommin ymmärrettäviksi sekä vuosimaksuiltaan kilpailukykyisimmiksi. Toisaalta monet yhtiöt haluavat kuitenkin asiakkaidensa keskittävän kaikki vakuutuksensa omiin yhtiöihinsä. Hintojen laskeminen vain tietyistä vakuutuksista ei olisi vakuutusyhtiölle kannattavaa, vaikka se toisikin lisää asiakasvirtaa. Todellisuudessa joidenkin vakuutuksien vahinkosuhteiprosentti on toisia isompi, jolloin esimerkiksi vain urheiluvakuutuksien haaliminen voisi koitua yhtiölle tappiolliseksi.

Opinnäytetyömme aikana keskityimme ainoastaan yksityishenkilölle myönnettäviin tapaturma- ja urheiluvakuutuksiin. Huomasimme kuitenkin, että urheilijoita on tyypillistä vakuuttaa myös joukkueidensa puolesta, jolloin joukkueen toimihenkilö luonnollisesti hoitaa vakuutusmaksut ja pitää huolen vakuutusturvan kattavuudesta. Siispä jatkotyönä opinnäytetyöllemme voisi perehtyä nimenomaan yritysten ja yhdistyksien ottamiin urheiluvakuutuksiin, esimerkiksi mitä nämä vakuutukset pitävät sisällään ja onko näillä vakuutuksilla yhtäläisyyksiä yksityishenkilön ottaman urheiluvakuutuksen kanssa?

LÄHTEET

- Aarre, M. 2016. Kuntoilijan yksityistapaturmavakuutus. FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta. Viitattu 3.10.2017 <https://www.fine.fi/media/julkaisut-2016/kuntoilijan-yksityistapaturmavakuutus.pdf>
- Astikainen, R. 2003. Liian kallis urheiluvamma. Helsingin Sanomat 19.11.2003. Viitattu 20.10.2017 <https://www.hs.fi/kuluttaja/art-2000004182892.html>
- Ekman, K. 2004. Liikunta & Tiede. Pelissä sattuu, salissa pettyy: Vakuutusturvasta kannattaa ottaa selvää etukäteen. 1/2004, 35-37.
- Fennia 2017a. Fenniaturva vakuutusehdot. Viitattu 1.11.2017 <https://cs.fennia.fi/lomakepalvelu/tiedostot/PRDLE000000015005?contentType=application/pdf&name=Fenniaturva>
- Fennia 2017b. Korvauspalvelut. FenniaHoitaja turvaa pääsysi parhaaseen hoitoon. Viitattu 1.11.2017 <https://www.fennia.fi/fi/kotitaloudet/korvauspalvelut/henkilovahingot/fenniahoitaja/>
- Fennia 2017c. Tietoa Fennia-konsernista. Historia pähkinänkuoressa. Viitattu 1.11.2017 <https://www.fennia.fi/fi/fennia-konserni/tietoa-fennia-konsernista/historia/?packagedargs=d%3DTouch%252F>
- Finanssiala 2017. Vakuutusvuosi 2016. Vakuutusyhtiöiden tulokatsaus. Viitattu 10.10.2017 <http://www.finanssiala.fi/materiaalit/FK-julkaisu-Vakuutusvuosi-2016.pdf>
- Folksam 2016. Kotivakuutus. Vakuutusehdot 88K. Viitattu 1.11.2017 www.folksam.fi > Kotivakuutus > Kotivakuutusehdot
- Folksam 2017a. Tietoa Folksamista. Viitattu 1.11.2017 <https://www.folksam.fi/vakuutusyhtio-folksam/tietoa-folksamista>
- Folksam 2017b. Yhteistyö ja kumppanuudet. Viitattu 1.11.2017 <https://www.folksam.fi/vakuutusyhtio-folksam/yhteistyö-ja-kumppanuudet>
- If 2017a. Henkilövakuutusehdot. Viitattu 1.11.2017 <https://www.if.fi/web/fi/sitecollectiondocuments/private/ehdot/henkilovakuutusehdot.pdf>
- If 2017b. If Suorakorvaus. Viitattu 26.10.2017 <https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/henkilovakuutukset/if-terveys/if-suorakorvaus>
- If 2017c. Lapsen Primus -tapaturmavakuutus. Viitattu 26.10.2017 <https://www.henkivaakuutuskuntoon.fi/lapsenturva>
- If 2017d. Primus-henki- ja tapaturmavakuutus, vakuutusehdot. Viitattu 1.11.2017 <https://www.if.fi/web/fi/sitecollectiondocuments/private/ehdot/primusehdot.pdf>
- If 2017e. Tapaturmavakuutus. Viitattu 2.11.2017 www.if.fi > Vakuutukset > Henkilövakuutukset > Tapaturma- ja sairausvakuutus
- If 2017f. Tietoa Ifistä. Historia. Viitattu 26.10.2017 <https://www.if.fi/web/fi/tietoafista/ifyrityksena/historia/pages/default.aspx>

If 2017g. Urheiluvakuutus. Viitattu 8.11.2017 <https://www.if.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/henkilovakuutukset/urheiluvakuutus>

Jokela, T.; Lammi, V.; Lohi, I. & Silvola, T. 2013. Vapaaehtoinen henkilövakuutus. 6., uudistettu painos. Helsinki: Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA.

Kotakorpi, A. 2017. Hinnan ja tunteiden vaikutus ostopäätökseen. Adeptus 9.11.2017 Saatavilla <http://www.adeptus.fi/myyntiestteet/tilanne-ratkaisee-sen-millaisia-tunteita-hinta-herättää>

LähiTapiola 2014. Tuoteseloste. Urheiluvakuutuksen urheiluluokat.

LähiTapiola 2017a. TerveysHelppi. Viitattu 1.11.2017 <https://www.lahitapiola.fi/henkilo/vakuutukset-ja-elake/henkilovakuutukset/terveyshelppi>

LähiTapiola 2017b. Tietoa yhtiöryhmästä. Historia. Viitattu 1.11.2017 <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa/historia>

LähiTapiola 2017c. Tietoa yhtiöryhmästä. Ryhmän rakenne ja johto. Viitattu 1.11.2017 <https://www.lahitapiola.fi/tietoa-lahitapiolasta/lahitapiola-ryhma/yhtioryhmatietoa>

LähiTapiola 2017d. Vakuutusehdot. Kotitalouden vakuutusehdot. Viitattu 1.11.2017 <http://public.brandgate.fi/lahitapiola/lahitapiola/fi/tiedostot/118283/>

OP 2015. Sporttiturva. Viitattu 27.10.2017 <https://www.op.fi/op/henkiloasiakkaat/vakuutukset-ja-vahingot/sporttiturva?cid=151869217&srcpl=4>

OP 2016. Uusi Pohjola Sairaala nousee Turun Kupittaan. Viitattu 26.10.2017 <https://www.op.fi/op?cid=151882090&srcpl=4>

OP 2017a. OP Ryhmä. Historia. Viitattu 1.11.2017 Saatavilla <https://www.op.fi/op/op-ryhma/op-ryhma/historia?id=80114&srcpl=8>

OP 2017b. Sinun ja läheistesi vakuutukset. Viitattu 1.11.2017 <https://uusi.op.fi/documents/20556/14254922/Sinun+ja+l%C3%A4heisesi+vakuutukset+FI+1017/9c988f2c-8fab-47dd-804f-713dc8b9808d>

Petäinen, M. 2008. Taloustaito. Liikkujan vakuutukselta vaaditaan enemmän. 5/2008, 46-50.

Pohjantahti 2016. Pohjantahtiturva. Viitattu 1.11.2017 https://www.pohjantahti.fi/wp-content/uploads/Pohjantahtiturva_01_07_2016_paivitetty.pdf

Pohjantahti 2017a. Historia. Viitattu 31.10.2017 <https://www.pohjantahti.fi/yhtio/historia/>

Pohjantahti 2017b. Joustavampaa terveydenhoitoa suoralaskutuspalvelun avulla. Viitattu 31.10.2017 <https://www.pohjantahti.fi/yksityisille/vakuutukset/henkilovakuutukset/terveys/>

Rantala, J. & Kivisaari, E. 2014. Vakuutusoppi. 12., uudistettu painos. Helsinki: Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy FINVA.

Salo, H. 2013. Perustietoa matkavakuutuksista. FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta. Viitattu 3.10.2017 <https://www.fine.fi/media/julkaisut-2013/perustietoa-matkavakuutuksista-2013.pdf>

Turunen, N. 2017. Riskilajit vaativat kattavaa vakuutusta. Karjalan Helmi 12.8.2017 Saatavilla <http://www.heili.fi/uutiset/item/4288-riskilajit-vaativat-kattavaa-vakuutusta>

Turva 2017a. Aikuisen ja nuoren vakuutukset. Viitattu 8.11.2017 <https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/vakuutukset/henkilovakuutus/aikuisen-ja-nuoren-vakuutukset/esittely>

Turva 2017b. Asiakasetusi. Etusi ammattiliiton jäsenenä ja omistaja-asiakkaana. Viitattu 1.11.2017 <https://www.turva.fi/henkiloasiakkaat/asiakasetusi/asiakasetusi/etusi-ammattiliiton-jasenena-ja-omistaja-asiakkaana>

Turva 2017c. Tietoa meistä. Historia. Viitattu 1.11.2017. <https://www.turva.fi/turva-yrityksena/tietoa-meista/historia>

Turva 2017d. Tietoa meistä. Omistaja-asiakkuus ja keskinäisyys. Viitattu 1.11.2017 <https://www.turva.fi/turva-yrityksena/tietoa-meista/omistaja-asiakkuus-ja-keskinaisyys>

Turva 2017e. Vakuutusehdot. Henkilövakuutukset. Viitattu 1.11.2017 https://www.turva.fi/cs/Satellite?blobcol=urldata&blobheadername1=Content-Disposition&blobheadervalue1=inline%3B+filename%3DHenkil%C3%B6vakuutukset_ehto_01012017.pdf%3Bfilename*%3DUTF-8%27%27Henkil%C3%B6vakuutukset_ehto_01012017.pdf&blobkey=id&blobtable=MungoBlobs&blobwhere=1310836588891&ssbinary=true

Liite 1. Riskiluokat urheilulajeittain. (Jokela ym. 2013, 191)

1.	2.	3.	4.	5.
aerobic	ampumahiihto	alamäkiautoilu (ilman moottoria)	aikido	abseiling / köysilas- keutuminen
airsoft	cheerleader-pyra- midin teko	alppihiihto	akrobatia	
ammunta	frisbeegolf	baseball	BMX-pyöräily	amerikkalainen jal- kapallo
avantouinti	haedong kundo	big air	brasilialainen ju- jutsu	Cross Country Downhill
cheerleader-tanssi (ks. Vastuuluokka 2)	hiihto	fastcoop	capoeira	Downhill / alamä- kiajo
curling	hirvenhiihto	freestyle	defendo	Kyro-Leading
golf	kaukalopallo	freestylepyöräily	fillarienduro	laskuvarjohyppy
laido	kendo	jalkapallo	han moo do	lentopurjehdus tai - lautailu
jousiammunta	kilpavoimistelu	jääpallo	hapkido	lentourheilu
jääkolkka	kriketti	kahvakuula	hokutoryu-jujutsu	moottoriurheilu
kanoottipoolo	leuanveto	keonrakennus	itsepuolustuslajit = muut kuin erik- seen nimetyt	MTB-enduro
keilailu	luistelu	koripallo		nopeuslasku
kyykä	luutapallo	laskettelu	judo	parkour
kädenvääntö	maahockey	lentopallo	jujutsu	purjelento
kävely	maalipallo	lumilautailu	jääkiekko	riippuliito
larp	nykyaikainen 5-ottelu	maahockey	karate	rugby
lumikenkäkävely	poroajelu	maastopyötäily	kelkkailu	siipipurjehdus
miekkailu	potkupyöräily / kickbike	paini	kraw maga	syöksylasku
naisvoimistelu		pesäpallo	korikiipeily	varjoliito
petanque	purjelautailu	pujottelu	kung fu	vetovarjo
purjehdus	pyöräily	rullalautailu	käsipallo	vuori ja -kalliokiipeily
pöytätennis	ratsastus	rullaluistelu	lacrosse	
ringette	raviurheilu	suojalkapallo	lippupallo	

tanssiurheilu	reikäkiekko	tandemhyppy (2x maksu)	lukkopaini	
uinti	soutu		mäkihyppy	
vaellus	sulkapallo	telemark	nyrkkeily	
värikuulapeli (paintball)	suunnistus	ultimate frisbee	off piste -lasket- telu (oppaan kanssa)	
	squash	vapaalasku	ohjaskelkkailu	
	taitoluistelu		painonnosto	
	telinevoimistelu		potkunyrkkeily	
	tennis		roller derby	
	triathlon		salibandy/sähly	
	trikkaus		savate	
	valjakkourheilu		seinäkiipeily	Ei myönnetä:
	vesihiihto		sumopaini	alamäkiluistelu
	vesilautailu		survival	benjihyppy
	vesipallo		taekwondo	Finn Fight
	vikellys		taido	jäätiköllä kiipeily
	yleisurheilu		tang lan kung fu	off-piste-laskettelu (ilman opasta)
			thaiboxing	
			tolkido	shoot fighting
			urheilu- ja laitesu- kellus	vale tudo
			voimannosto	vapaaottelu
			wushu	voimamies
				wrestling