

Matkustajavakuutus

Keskeistä

- Matkustajavakuutuksessa erotetaan matkasairaus, olemassa olevan sairauden paheneminen ja matkatapaturma.
- Vakuutus korvaa sen voimassaoloaikana alkavia matkasairauksia tai sattuvia matkatapaturmia.
- Olemassa olevan sairauden hoidossa korvataan rajatusti vain potilaan välittömästi tarvitsema matkakohteessa annettu hoito.

Matkavakuutus

- Koostuu matkustajavakuutuksesta ja matkatavaravakuutuksesta.
- Sekä määräaikaisia että jatkuvia
- Yli 3 kk kestäviin matkoihin tarvitaan hakijan tekemä terveystestaus. Matkustajavakuutus tällöin joko myönnetään tai evätään.
- Matkustajavakuutukset ovat voimassa ulkomaanmatkoilla kaikkialla maailmassa.
- Suomessa vakuutukset ovat voimassa matkoilla, jotka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään 50 km:n etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelu- paikasta tai vapaa-ajan asunnosta.

- Vakuutusehdoissa yhtiöt linjaavat rajoituksia pitkälle samansuuntaisesti.
- Kotimaisten yhtiöiden vakuutuksessa on enimmäiskorvausaika, mutta toistaiseksi kuluille ei ole ollut euromääräistä ylärajaa.
- Vakuutuksia voi hankkia myös ammattiliittojen kautta, luottokorttiin liittyen tai ryhmäetuvakuutuksena (esim. Lääkäriliiton kautta).
- Matkustajavakuutukseen sisältyy usein korvaus matkan peruuntumisesta ja/tai keskeyttämisestä, korvaus matkalta myöhästymisestä tai matkan odottamisesta, korvaus pahoinpitelyrikoksen aiheuttamasta henkilövahingosta sekä korvaus vainajan kotiinkuljetuksesta.
- Vakuutuksen ottaja voi valita matkatapaturman varalta eri korvauslajeja, kuten päiväraha-, haitta- ja kuolinkorvauksen.

Matkatapaturmat

- Pääsääntöisesti äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta matkan aikana
- Yleisimpiä tapaturmia ovat venähdykset ja murtumat.
- Matkatapaturmia ovat myös lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, paineen huomattavasta vaihtelusta tai hukkumisesta aiheutunut vammautuminen ja kaasumyrkytys sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys.
- Hoitokuluja korvataan enintään kolmelta vuodelta tapaturman sattumisesta.



Matkasairaus

- Matkasairaus on matkan aikana todettu lääkärihoitoa vaatinut uusi sairaus.
- Tyypillisesti äkillinen mahasuolikanavan tulehdus tai muu infektio matkan aikana
- Oireiden tulee alkaa matkan aikana. Lääkärihoito tulee alkaa matkan aikana tai viimeistään 14 vrk:n kuluessa matkan päättymisestä.
- Aikarajoitusta ei käytetä tartuntatautitapauksessa, jossa on pitkä itämisaika, kuten esim. keltatauti, malaria tai loissairaudet.
- Matkasairautena korvataan myös ensimmäinen sairastuminen vakavampaan sairauteen, kuten sydäninfarktiin tai sydänsairauteen, jota ei ole todettu tai epäilty aikaisemmin.
- Matkalla alkaneissa sairauksissa korvataan kaikki matkan aikana tarvittava hoito ja myös mahdolliset kotimatkan erityiskustannukset.

Artikkelin täydellinen versio on luettavissa Lääkäriin tietokannoista Terveysportista

www.terveysportti.fi

Lääkäriin käsikirja 1.5.2014

• Uusi artikkeli •

Anne Lamminpää ja Ari Kinnunen

© 2014 Kustannus Oy Duodecim

set, esim. lääkäri- tai hoitajasaattajan kulut tai jopa ambulanssilento, jos ne ovat lääketieteellisistä syistä tarpeen.

- Saman matkasairauden hoitoa korvataan pääsääntöisesti enintään 120 päivältä hoidon alkamisesta.

Odottamaton olemassa olevan sairauden paheneminen

- Kroonisen sairauden, kuten sepelvaltimotaudin, astman ja allergian, epilepsian, diabeteksen tai tuki- ja liikuntaelinten sairauksien odottamattomaan pahenemiseen matkan aikana eivät ole uusia matkasairauksia.
- Tällöin korvataan ainoastaan akuutti, potilaan välittömästi tarvitsema matkakohteessa annettu hoito enintään 7–10 vrk:n ajalta hoidon alkamisesta.
- Muuta hoitoa, lisätutkimuksia, menetettyjä matkapäiviä tai kotiinpaluun erityisjärjestelyjä, esim. menetettyä paluulentoa, ei korvata.
- Korvaukset perustuvat lääketieteelliseen arviointiin, siihen millainen kyseisen sairauden kulku tyypillisesti on ja ovatko matkalla ilmenneet oireet ja ongelmat sellaisia, jotka sopivat taudinkuvaan. Voi olla, että kotona tauti ei ole paljon oireillut, mutta matkan aikana se yllättäen pahenee.

Palveluverkosto

- Vakuutusyhtiöllä voi olla käytettävissään maailmanlaajuisesti kattava palveluverkosto.

- Ulkomaanpalveluverkostossa hälytyspuhelin päivystää 24 tuntia vuorokaudessa. Puhelinnumero löytyy mm. matkavakuutus kortista.
- Periaate on taata potilaalle lähimmässä mahdollisessa paikassa samantasoinen hoito kuin Suomessa.
- Joskus potilas joudutaan kohteessa siirtämään toiseen, riittävän korkeatasoiseen hoitopaikkaan.
- Kuljetus Suomeen tapahtuu siinä vaiheessa, kun se on potilaan kannalta turvallista ja lääketieteellisesti järkevää.
- Kuljetustarpeen ja kuljetusmuodon päättää vakuutusyhtiö tai vakuutusyhtiön palveluorganisaatio lääketieteellisin perustein. Ambulanssilentoa tarvitaan harvoin.
- Kelasta hankittavalla eurooppalaisella saa EU-maissa julkisissa sairaaloissa samanlaista hoitoa ja samalla hinnalla kuin kyseisen maan kansalaiset.
- Matkustajavakuutusta tarvitaan silti, koska esim. ainoastaan Pohjoismaissa sairaaloiden väliset siirrot maksaa lähettävä sairaala.

Erityistilanteita

- Potilas saattaa joskus ennen matkaa olla epävarma, salliiiko hänen terveydentilansa matkan, ja pyytää lääkäriltä ”matkustuslupaa”. Lääkärin antamalla luvalla ei kuitenkaan ole matkustajavakuutuksen korvausten kannalta merkitystä.
- Jos juuri ennen lähtöä todettu akuutti sairaus aiheuttaa matkan peruuntumisen, korvataan matkakulut lääkärin antamalla kirjallisella todistuksella. Pienen

lapsen sairastuminen ja sitä myötä matkan peruuntuminen voidaan korvata myös samalle matkalle lähtevien vanhempien osalta. Sama pätee myös toisin päin.

Jos matkalle lähdetään sairaana ja on juuri ennen matkaa käyty lääkärillä, mahdollisesta vaivan seurannasta tai pahenemisesta ei saa korvausta.

- Kun henkilöllä epäillään sairautta, jonka tutkimukset ja hoitotoimenpiteet ovat matkalle lähdettäessä kesken, ja perillä kunto sitten heikkenee, kyse ei ole matkasairauksesta.
 - ◆ Jos on mahdollista, että matkustajavakuutus ei kyseisessä tapauksessa korvaa mitään, on parempi suosittelua matkan perumista.
 - ◆ Tehohoito ulkomaisessa yksityissairaalassa voi maksaa tuhansia euroja vuorokaudessa.
 - ◆ Jos kotiinpaluu joudutaan järjestämään ambulanssilennolla, kustannukset toiselta mantereelta nousevat helposti yli 100 000 euron, ja Euroopastakin ne ovat kymmeniätuhansia euroja.

Kirjallisuutta

1. Perustietoa matkavakuutuksista. Vakuutus- ja rahoitusneuvonta <http://www.fine.fi/ajankohtaista/uutinen/perustietoa-matkavakuutuksista-2013.html>
2. Mitä potilaan tulee tietää matkavakuutuksesta. Potilaan lääkäri-lehti <http://www.potilaanlaakari-lehti.fi/kommentit/mita-potilaan-tulee-tietaa-matkavakuutuksesta>