



Pohjola Vakuutus

# Urakkaa ulkomailla

Ari Salmi



# Agenda

1. Suomalainen sosiaaliturva ja vapaaehtoinen vakuuttaminen vaiko jotain muuta?
  - Eteneminen
  - Suomalainen sosiaaliturva ja vapaaehtoinen vakuuttaminen
  - Vinkejä arkeen
2. Suomalainen töihin ulkomaille suomalaiseen yritykseen
  - Eteneminen
  - Miksi työtapaturmavakuutus ei yksinään riitä vaikka kuuluisi Suomen sosiaaliturvaan?
3. Suomalainen töihin suomalaiseen tytäryritykseen ulkomaille
4. Omaisuuden ja toiminnan vakuutusten lähtökohdat



# Suomalainen ulkomailla töissä suomalaisessa yrityksessä tilapäisesti

- Ulkomailla etättyötä tekevä ei kuulu automaattisesti Suomen sosiaaliturvaan
- EU ja ETA-maissa työskentelevälle etätöntekijälle kannattaa hakea
  - A1-todistus Eläketurvakeskuksesta (ETK) osoitukseksi Suomen sosiaaliturvaan kuulumisesta
  - Eurooppalainen sairaanhoitokortti Kelasta
- Jos todistusta ei haeta tai voida myöntää, kuuluu työntekijä EU-lainsäädännön mukaan työntekomaan sosiaaliturvaan ja myös työnantajan kuuluu maksaa lakisääteiset sosiaalivakuutusmaksut ko maahan
- Työntekijälle A1-todistuksen hakee työnantaja. Yrittäjä ja apurahansaaja hakee todistusta itse.
- Muihin maihin tilanne pitää selvittää tapauskohtaisesti, tulkinta perustuu maiden välisiin sopimuksiin sekä eläketurvan järjestämisestä että työtaturmavakuuttamisesta ja ne eivät välttämättä ole sidoksissa toisiinsa



[www.tvk.fi](http://www.tvk.fi)

Haku / Vakuutus käsikirja

[www.etk.fi](http://www.etk.fi)

Työ ja eläkkeet ulkomailla /  
Etättyö ja ulkomaantyö



# Sosiaaliturva ja vapaaehtoinen vakuuttaminen Suomessa

Täydentäviä lisäturvia	Vapaaehtoiset vakuutukset esimerkiksi kustannusten kattamiseksi tapaturmien ja/tai sairauksien yhteydessä sekä myös toimeentulon turvaamiseksi työkyvyttömyyden, työttömyyden, ikääntymisen tai kuoleman jälkeen edunsaajille	
Työn tekemiseen perustuva sosiaaliturva	Työtapaturma ja ammattitautivakuutus	Yrittäjän tapaturmavakuutus
	Työntekijän eläkevakuutus	Yrittäjän eläkevakuutus
	Työterveyshuolto	
Asumisperusteinen sosiaaliturva	KELA: Perusterveydenhoito, sairausetuudet, työttömyysetuudet kansaneläke jne.	



# Työterveyshuollosta lyhyesti

1. **Työterveyshuoltolaki ohjaa** työterveyshuollon toimintaa ja siitä Kelan työnantajalle maksamia korvauksia.
2. Työnantajan on järjestettävä työterveyshuolto, jos on yksikin työntekijä
3. Työterveyshuollon pitää sisältää **vähintään ennaltaehkäisevät ja työkykyä tukevat palvelut** (esim. terveystarkastukset, jos työhön liittyy erityinen sairastumisen vaara tai terveydellisiä vaatimuksia ja työpaikkaselvitykset).
4. Yleislääkäritasoisien **sairaanhoidon järjestäminen on vapaaehtoista**.
5. Työterveyshuoltopalvelujen tulee olla samantasoiset koko henkilöstölle riippumatta siitä, onko työntekijän työsuhde koko-, osa- vai määräaikainen.
6. Työnantaja voi hankkia työterveyspalvelut hyvinvointialueelta, yksityiseltä työterveyshuollon palveluntuottajalta tai omalta / yhdessä toisten työnantajien kanssa ylläpidetyltä työterveysasemalta.



# Työnantajan eläkevakuutus eli TyEL Ilmarisesta

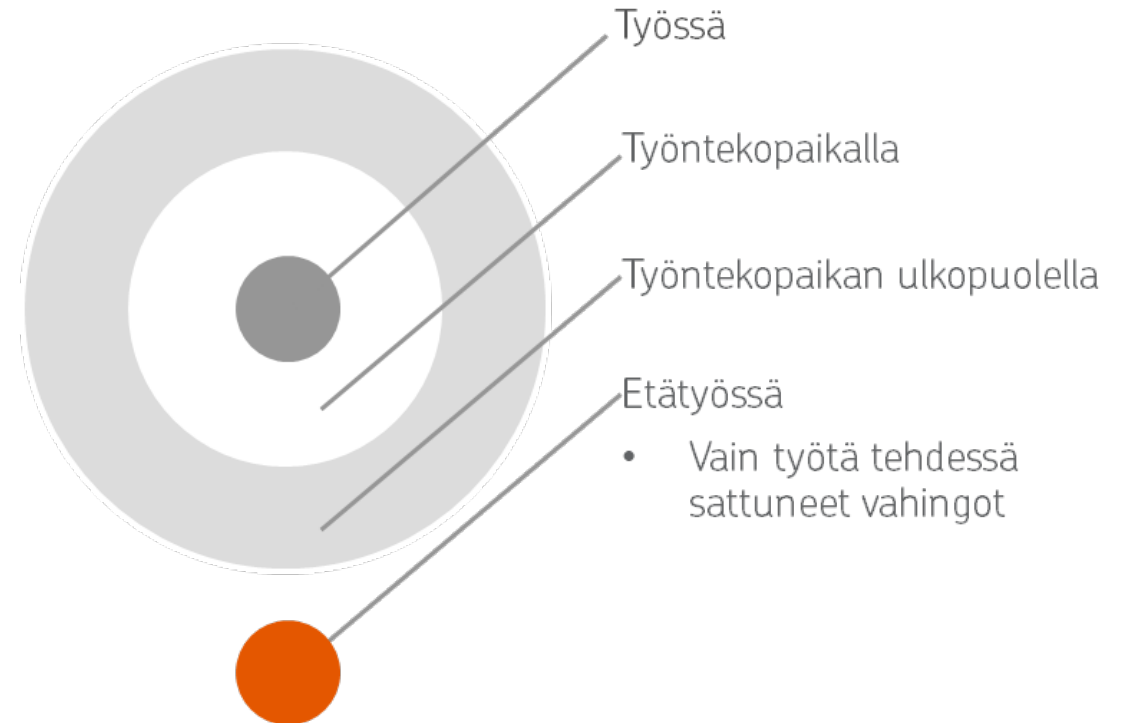
1. Kun palkkaat työntekijän
  1. Ota TyEL-vakuutus (pakollinen)
  2. Ilmoita palkat tulorekisteriin
2. TyEL-vakuutus sisältää työntekijän
  1. Vanhuus- tai osittaisen vanhuuseläkkeen
  2. Työkyvyttömyyseläkkeen tai ammatillisen kuntoutuksen
  3. Työuraeläkkeen
  4. Perhe-eläkkeen
3. TyEL-perusmaksu on 25,32 % palkoista vuonna 2024. Perusmaksuun lisätään yhtiökohtainen hoitokustannus ja vähennetään asiakashyvitys
  1. Työntekijän maksuosuus tästä on 7,15 – 8,65 % iästä riippuen

[Ilmarinen](#)



# Työntekijöiden ansiosidonnainen sosiaaliturva työtapaturmiin ja ammattitauteihin

- Työtapaturma- ja ammattitautivakuutus on pakollinen, jos vuosittainen palkkasumma ylittää 1 400 €.
- Korvaukset perustuvat työtapaturma- ja ammattitautilakiin, antaa turvaa työntekijöille työssä ja työstä johtuvissa olosuhteissa sattuvissa työtapaturmista ja ammattitaudeissa
- Lue lisää <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2015/20150459>



[Tuoteopas](#)

[Vakuutustietoasiakirja](#)

# Vapaa-ajan tapaturmiin varautuminen

## Vapaa-ajan harrasteliikunta-vakuutus

Voimassa työnantajan järjestämässä ja/tai taloudellisesti tukemassa liikunnassa.

Korvaa tapaturman hoitokuluja ja ansionmenetyksiä työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti.

## Etätyövakuutus

Voimassa etätyön aikana.

Korvaa tapaturman hoitokuluja sovittuun määrään saakka.

Antaa turvaa etätyön taukojen aikaisten tapaturmien varalle.

## Vapaa-ajan tapaturma-vakuutus

Voimassa vapaa-ajalla tai täysaikaisena. Ei korvaa ns. vaarallisia lajeja eikä kilpaurheilua.

Korvaa tapaturman hoitokuluja sovittuun määrään saakka.

Valittavissa myös korvaus kuolemantapauksesta, pysyvän työkyvyttömyyden sekä päiväraha ohimenevän työkyvyttömyyden varalta.

Kattava varautuminen vapaa-ajan tapaturmiin.

## Laaja vapaa-ajan tapaturmavakuutus

Voimassa vapaa-ajalla. Ei urheilurajoituksia (pl. moottori- ja ammattiurheilu).

Korvaa tapaturman hoitokuluja ja ansionmenetyksiä työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisesti.

Kokonaisvaltainen turva vapaa-ajan tapaturmien varalle.

[Vakuutusehdot](#)

[Tuoteopas](#)

[Vakuutustietoasiakirja](#)

[Vakuutusehdot](#)

[Vakuutustietoasiakirja](#)



# Työterveys on työssä olevien sosiaaliturvaa, täydennä sitä vakuuttaen järkevästi

Sairaudenhoidon täydennysvaihtoehdot Terveysturva-tuoteperheellä kotimaassa

	PERUS	LAAJA	EKSTRA	SUPER
Leikkaukset ja vakavat sairaudet				
Erikoislääkäri ja tutkimukset	Erikoissairaanhoito (KELA 0)			
Yleislääkäri ja perustutkimukset	Sairaanhoito työterveyshuollossa (KELA 2)			
	Hoidon tarpeen arviointi työterveyden palveluna			
	Lakisääteinen työterveyshuolto (KELA 1) <ul style="list-style-type: none"><li>• Sisältää ennalta ehkäisevän ja työkykyä ylläpitävän toiminnan</li></ul>			



# Digitaalinen Työntekijän vakuutuskortti - varmista sujuva asiointi lääkärissä sairauden tai tapaturman sattuessa

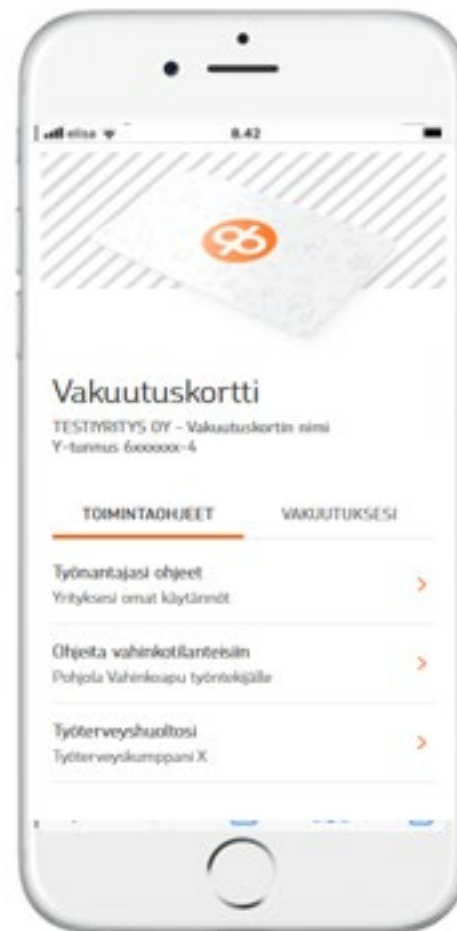
Työntekijän vakuutuskortti auttaa työnantajaa ja työntekijää, se kokoaa yhteen vakuutustiedot ja työnantajan omat ohjeet. Sujuva hoitoon pääsy nopeuttaa toipumista ja töihin paluuta.

- Voit lisätä oman työterveyshuollon tuottajan tiedot ja työterveyshuollon palvelusisällön sekä toimintaohjeita vahinkotilanteita varten.
- Työntekijän esittäessä kortin lääkärikäynnin yhteydessä, lääkäriasemat pystyvät laskuttamaan kulut vakuutuksesta.
- Kortti on saatavilla suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

Voit luoda eri henkilöstöryhmille omat nimetyt vakuutuskortit, jos palvelusisällöt ovat erilaiset.

Lue lisää ja ota kortti käyttöön:

[op.fi/tyontekijan-vakuutuskortti](https://op.fi/tyontekijan-vakuutuskortti)



# Suomalainen ulkomailla töissä tilapäisesti, vaihtoehdot

Missä maassa  
työntekijä  
työskentelee?

Mitä sääntöjä  
sovelletaan?

Minne työnantaja  
maksaa  
vakuutusmaksut?

Kuka ratkaisee  
sosiaaliturvan?

Missä maassa työntekijä työskentelee?	Mitä sääntöjä sovelletaan?	Minne työnantaja maksaa vakuutusmaksut?	Kuka ratkaisee sosiaaliturvan?
EU, ETA-maa, Iso-Britannia tai Sveitsi	EU asetus	Vain yhteen maahan	Eläketurvakeskus (A1-todistus)
Sosiaaliturvasopimusmaa	Sosiaaliturvasopimus ja kansalliset säännöt	Sopimuksesta riippuen Suomeen ja/tai työskentelymaahan	Eläketurvakeskus sekä muut sosiaaliturvaa hoitavat tahot
Sopimukseton maa	Suomen ja työskentelymaan kansalliset säännöt	Suomeen ja/tai työskentelymaahan	Jokainen sosiaaliturvan ala ratkaistaan erikseen



# Suomalainen töissä suomalaisessa yrityksessä lähetettynä työntekijänä EU:n sisällä

- Komennus voi kestää työtehtävän mukaan
- Toisessa EU-maassa sovelletaan kohdemaan työehtoja, **jos ne ovat paremmat** kuin kotimaassa mm seuraavilla osa-alueilla:
  1. **Kaikki** kansallisessa lainsäädännössä tai yleisesti sovellettavissa työehtosopimuksissa määritellyt **palkan perusosatekijät, myös ylityökorvaukset ja palkallisen vuosiloman vähimmäiskesto**
  2. **Matka-, ruokailu- ja asumiskustannusten kattamiseen tarkoitetut avustukset tai korvaukset**, mikäli matkustettava kohdemaassa työkomennuksen aikana
  3. **Enimmäistyöajat & vähimmäislepoajat**
  4. **Työterveys, työturvallisuus ja työhygienia**
  5. **Majoitus**, jos sen tarjoaa työnantaja.
  6. Naisten ja miesten **yhdenvertainen kohtelu** ja muut **syrynnän torjuntaa** koskevat säännöt
- Jos sen sijaan **kotimaan työehdot ovat suotuisammat** kuin kohdemaan työehdot, **työnantajan on pidettävä kotimaan ehdot voimassa** ulkomaankomennuksen ajan.



[www.Your Europe](http://www.Your Europe)

[Your Europe/Kansalaiset/Työ ja eläke/Työskentely ulkomailla/Lähetetyt työntekijät](#)



# Turvallisuus ulkomailla vaatii erityishuomiota

1. Matkavakuutuksella työnantajana turvaat yrittäjää tai työntekijää työ-, virka- tai komennusmatkoilla. **Vakuutus tulee olla laajennettu kattamaan myös vapaa-ajan lomamatkoja kun kyse on etätyöstä.**
2. Matkavakuutus voidaan tehdä koko henkilöstölle, erikseen matkustaville henkilöille, nimetyille työntekijöille tai komennuksella olevalle työntekijälle ja hänen perheenjäsenilleen.
3. Vakuutettuna saat ulkomailla ollessasi apua 24/7 numerosta +358 10 253 0011.
  - luotettavan lääkärin tai sairaalan valintaan
  - henkilökohtaista tukea sairaus- tai loukkaantumistilanteessa
  - maksusitoumuksen sairaalahoitoon, leikkaukseen tai muuhun toimenpiteeseen
  - yhteyden lääkäriin, jonka kanssa voit keskustella esimerkiksi sinulle ehdotetusta hoidosta.

[Vakuutusehdot](#)

[Tuoteopas](#)

[Vakuutustietoasiakirja](#)





# Komennusmatkan erityispiirteet EU -alueella

- Suomalainen työnantaja
- Yhtäjaksoinen kesto on yli kolme kuukautta ja voi kestää useita vuosiakin.
- Komennettu muuttaa usein perheensä kanssa pidemmäksi ajaksi ja perustaa väliaikaisen varsinaisen kodin ulkomaille, josta hän voi matkustaa eri puolille maailmaa, myös Suomeen
- Vakuutuksen sisältö työntekijälle ja perheenjäsenelle huomioiden molempien maiden sosiaaliturva ja kotimaassa voimassaoleva palvelukokonaisuus
- Vakuutusta ei keskeytetä ennen kuin vasta sitten, kun komennus on päättynyt ja vakuutetut muuttavat takaisin Suomeen.





# Ulkomainen työnantaja

- Jos työnantaja on ulkomainen yhtiö (esim suomalaisen työnantajan tytäryhtiö sijainti maassa) niin työnantajan velvoitteet hoidetaan ko maan sääntöjen mukaan ko maassa.
- EU –alueella on myös omat erityisehdot **tilapäistyövoimaa välittävien yritysten** kautta tapahtuvaa palkkaamista koskien



# Muuta huomioitavaa vakuuttamisessa

1. Työkonevakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa
2. Vastuuvakuutus on voimassa Euroopassa, voimassaoloaluetta mahdollista laajentaa
3. Pohjola Vakuutuksen yleinen vastuuvakuutusmäärä on 1 miljoona €
4. Ruotsiin ei tarvita Green Card todistusta
5. Tarkista vakuutusturviasi aina omasta vakuutusyhtiöstä ennen ulkomaille lähtöä





# Yrityksesi vakuutusasioissa sinua palvelee

Sandvik Marjanne / Pietarsaari  
(myös ruotsinkieliset yritykset)  
010 253 2833

Ville Hakkarainen / Kainuu  
010 253 4342

Pekka Saarinen / Lappi  
010 253 1097

Juha Maijala / Pohjois-Pohjanmaa  
010 253 0776

Leena Kela / Pohjois-Pohjanmaa  
010 253 3402



Marjo Päivärinta / Keski-Pohjanmaa ja  
Jokilaaksot 010 253 2840

Jarkko Uusisalo / Keski-Pohjanmaa  
010 253 1717

Sanna Tiesmaa / Vaasa  
(myös ruotsinkieliset yritykset)  
010 253 0318

Teemu Heikkilä / Etelä-Pohjanmaa  
010 253 3142

Sähköposti: [etunimi.sukunimi@pohjola.fi](mailto:etunimi.sukunimi@pohjola.fi)





Kiitos

