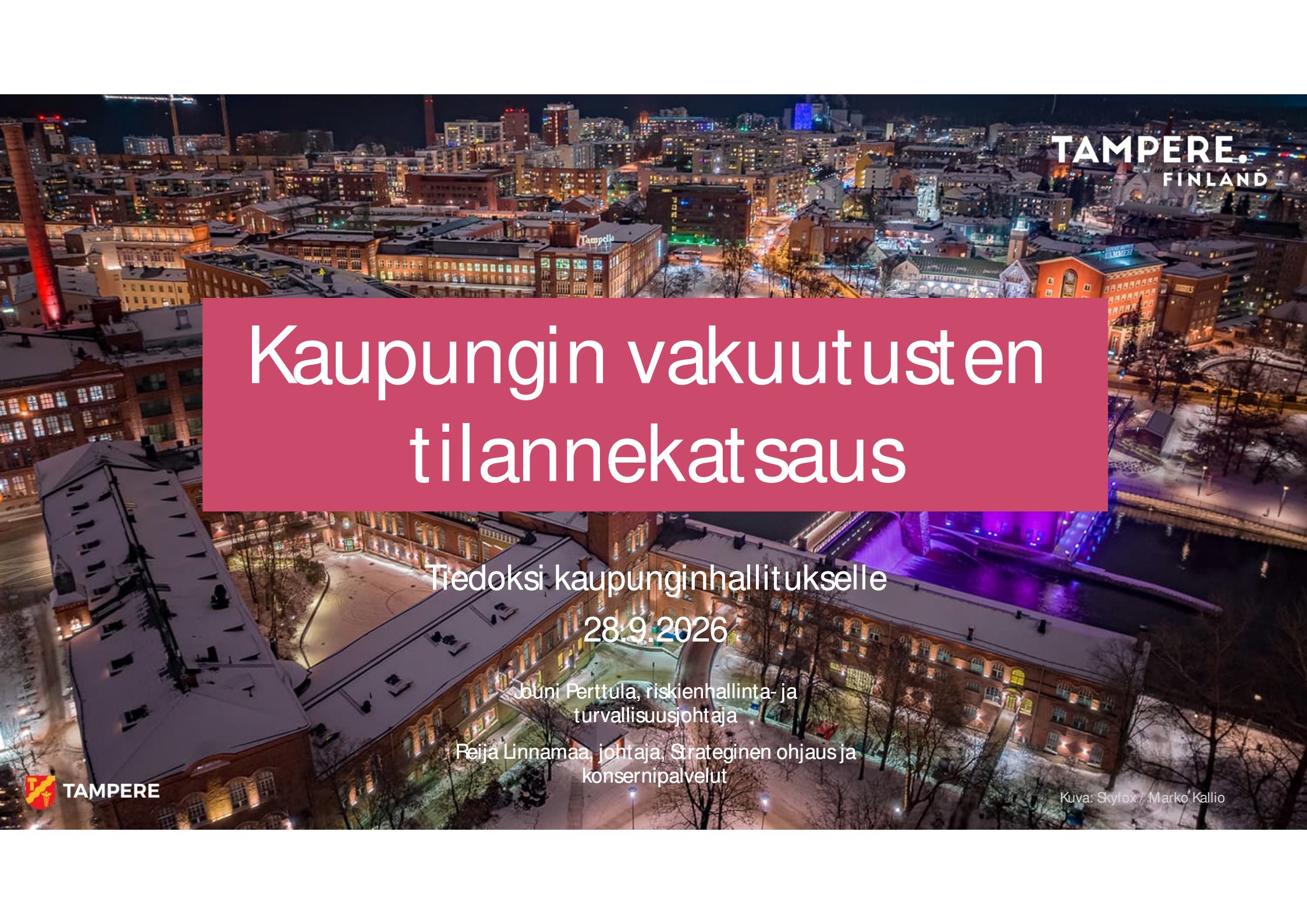




TAMPERE.
FINLAND

Kaupungin vakuutusten tilannekatsaus

Tiedoksi kaupunginhallitukselle
28.9.2026

Jouko Perttula, riskienhallinta- ja
turvallisuusjohtaja

Reija Linnamaa, johtaja, Strateginen ohjaus ja
konsernipalvelut



TAMPERE

Kuva: Skyfox / Marko Kallio



Kaupunkikonsernin vakuuttaminen

- Kaupungin hallintosäännön mukaan konsernijohtaja päättää kaupungin vakuuttamisen yleisistä perusteista.
- Konsernihallinnon toimintasäännön mukaan strateginen ohjaus- ja konsernipalvelut -ryhmä vastaa vakuutustoiminnan kehittämisestä, koordinoinnista ja vakuutusmeklariyhteistyöstä. Vakuuttaminen kuuluu riskienhallinta-, turvallisuus- ja varautumistiimissä riskienhallintapäällikön tehtäviin.
- Kaupungin vakuuttaminen koskee mm. kaupungin henkilöstöä, palveluiden käyttäjiä, omaisuutta ja erilaisia vastuita.
- Vakuuttamisen periaatteet on kuvattu kaupunginvaltuuston hyväksymissä Kaupunkikonsernin sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan perusteissa.
- Vastuu kaupungin vakuuttamisen periaatteiden noudattamisesta on kaikilla kaupungin palvelualueilla ja toimintayksiköillä.
- Vakuuttamiseen kuuluvia tehtäviä ovat mm.
 - vakuutusturvan ylläpitäminen, uudistaminen ja kehittäminen
 - kaupungin vakuutusratkaisujen suunnittelu, ohjaus ja vakuutuskokonaisuuksien kilpailuttaminen
 - vakuutusmeklaripalvelun laadun arviointi ja palvelun kilpailuttaminen sopimuksen mukaisesti
 - Vakuuttamisen ohjeistaminen, toimintayksiköiden vakuutuskoulutukset sekä neuvonta ja ohjaus vakuutusasioissa
 - Kaupungin vahinkorahaston asiantuntijatehtävät

Keskittetty vakuutushallinto

- Vakuutukset järjestetään pääsääntöisesti kaupunkitasoisen riskinsietokyvyn mukaan laajoina kokonaisuuksina, kaupungin laajuisin sopimuksin. Kaupungin samankaltainen toiminta vakuutetaan yhdenmukaisesti.
- Vakuutusten kilpailuttamisessa, hankinnassa ja hoidossa on mahdollista käyttää vakuutusmeklaria asiantuntijana.
- Vakuutusmeklari toimii vakuutusyhtiöstä riippumattomana asiakkaan valtuuttamana edustajana vakuutus- ja vahinkoasioissa
- Kaupungin vakuutusmeklaripalvelu on kilpailutettu Söderberg & Partners Oy:lle.

Kuva: Visit Tampere / Laura Vanzo



Kuva: Visit Tampere / Laura Vanzo

Lakisääteiset ja vapaaehtoiset vakuutukset

- Kaupungin yksiköitä ohjataan vakuuttamisen periaatteiden lisäksi vakuuttamisen toimintaohjeella, jossa on yksityiskohtaisesti kuvattu Tampereen kaupungin vakuutuskokonaisuutta ja vakuutusturvaa.
- Kaupungin henkilöstön lakisääteinen työtapaturma- ja ammattitautivakuutus on Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turvassa.
- Erityisryhmien lakisääteinen tapaturmavakuutus on myös otettu Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turvasta. Erityisryhmillä tarkoitetaan peruskoulun, lukion ja ammattiopisto Tredun oppilaita sekä Työllisyyspalveluiden työvoimakoulutukseen osallistuvia.
- Vakuuttamisvelvollisuus perustuu työtapaturma- ja ammattitautilakiin. Vakuutusmäärät ja korvausten ylärajat on määritetty ao. laissa.

Lakisääteiset ja vapaaehtoiset vakuutukset

- Ajoneuvovakuutukset
 - Tampereen kaupungilla on huomattava määrä erilaista ajoneuvokalustoa, joka on vakuutettuna Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turvassa.
 - Osa ajoneuvoista on vakuutettu liikennevakuutuksen lisäksi vapaaehtoisella autovakuutuksella.
- Kaupungin ryhmätapaturma- ja matkavakuutus on otettu IF Vahinkovakuutus Oy:stä.
- Kaupungin omaisuusvakuutukset on otettu If Vahinkovakuutus Oy:stä.
- Omaisuusvakuutuksesta korvataan omaisuudelle, kuten rakennuksille, koneille ja arvoesineille aiheutuneita vahinkoja. Omaisuusvakuutuksen omavastuutaso on määritelty omaisuuden huomattava määrä huomioiden kohtuullisen korkeaksi, 300 000 euroon.

Kuva: Skyfox / Marko Kallio

Vastuuvakuutukset

- Vastuuvakuutuksessa vakuutettu siirtää voimassa olevaan oikeuteen perustuvan korvausvelvollisuutensa vakuutus sopimuksen puitteissa vakuutusyhtiölle.
- Vahingonkorvausvelvollisuus edellyttää, että on olemassa jokin oikeudellinen peruste (tahallisuus/ tuottamus, laiminlyönti, ankara vastuu) korvausvelvollisuuden syntymiselle.
- Vastuuvakuutuksista korvataan henkilövahinkoja, esinevahinkoja ja taloudellisia vahinkoja.
- Tampereen kaupungin vastuuvakuutukset on otettu If Vahinkovakuutus Oyj:stä. Kaupungin pääasiallinen vastuuvakuutus on julkisyhteisön vastuuvakuutus.
- Vastuuvakuutuksesta on haettu korvauksia mm. tapauksissa, joissa kaupungille on saapunut vahingonkorvausvaatimus.



Kuva: Skyfox / Marko Kallio

Vahinkorahasto

- Vahinkorahasto on Tampereen kaupungin perustama riskirahasto, joka toimii kaupunginvaltuuston päättämien sääntöjen mukaisella tavalla.
- Rahastosta korvataan kaupungille aiheutuneita kertaluonteisia vahinkoja tai vastuita, joita ei vakuutuksin ole katettu.
- Vakuutukset ja vahinkorahasto muodostavat yhdessä kaupungin vahinkojen rahoitusmallin kokonaisuuden
- Vahinkorahastosta maksettavista korvauksista päättää konsernijohtaja. Yli 200 000 euron vahinkojen korvauksista päättää kuitenkin kaupunginhallitus.
- Yksiköillä on omavastuu vahingoista myös vahinkorahastossa.



Kaupungin oppilaita koskevat vakuutukset

Yleistä oppilaiden vakuutusturvasta ja ohjeistuksista

- Tampereen kaupunki ohjeistaa oppilaita ja heidän vanhempiaan vakuutuksista ja niiden käyttämisestä sekä antaa ohjeita vahinkotilanteisiin verkkosivuillaan ja myös henkilökohtaisesti
 - [Vakuutukset koulussa \[Tampereen kaupunki - Koulutus - Perusopetus - Turvallinen koulu\]](#) sekä [Koulutapaturmat \[Tampereen kaupunki - Koulutus - Perusopetus - Turvallinen koulu\]](#)
- Oppilaat ovat vakuutettuja kouluaikana sekä koulumatkoilla. Vakuutus kattaa myös aamu- ja iltapäivätoiminnan, lupa liikkua lupa harrastaa -toiminnan ja luokkaretket sekä leirikoulut, jos tapahtuma on kirjattu koulun lukuvuosisuunnitelmaan tai rehtori on tehnyt siitä erillisen päätöksen.
- Ohjeistusta on koottu laajasti myös organisaation sisäiseen käyttöön intranet Taskuun, josta esimerkiksi koulujen henkilökunta voi sitä hyödyntää.
- Kaupungilla on käytössä lakisääteisten vakuutusten lisäksi myös vapaaehtoinen ryhmätapaturmavakuutus, josta korvataan sairaanhoitokuluina sekä julkisella että yksityisellä sektorilla annettua hoitoa.
- Yleisesti osassa kunnista on pelkästään käytössä julkisella sektorilla annettu hoito.

Ryhmätapaturmavakuutus IF:ssä

- Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.
- Vakuutus korvaa tapaturmavamman tutkimuksesta ja hoidosta aiheutuvat kustannukset, myös hoitoon liittyvät, vamman tilan vaatimat kohtuulliset ja välttämättömät matkakulut.
- Esinevahingot: Vakuutus korvaa lääkärinhoitoa edellyttävän tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien, kuulokojeen, hammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai jos korjaaminen on mahdotonta, entistä vastaavan hankintakulut.
- Vakuutuksesta korvataan sairaanhoitokuluina sekä julkisella että yksityisellä sektorilla annettua hoitoa.
- On huomioitava, että vakuutus ja kaupunki eivät pääsääntöisesti vastaa koulussa oppilaille tapahtuneista esinevahingoista. Korvaukset perustuvat vahingonkorvauslakiin.

Ryhmätapaturmavakuutus voimassa

- IF:n ryhmätapaturmavakuutus on voimassa alla olevissa kaupungin järjestämissä toiminnoissa, myös ostopalveluna hankituissa.
- Kattaa seuraavat kaupungin järjestämät toiminnot ja niihin liittyvät välittömät matkat:
 - Esi- ja peruskoulun opetus- tai työsuunnitelman mukaisessa toiminnassa, mukaan lukien leirikoulut ja luokkaretket
 - Aamu- ja iltapäivätoiminnassa
 - Varhaiskasvatuksessa
 - Lukion, ammattikoulun, kansalaisopiston tai muun vastaavan kunnan oppilaitoksen opetus- tai työsuunnitelman mukainen toiminta, mukaan lukien etäopetus, käytännön harjoittelutyö, leirikoulut ja luokkaretket
 - Nuorisotoiminnassa ja kerhotoiminnassa
 - Leireillä, retkillä ja tilaisuuksissa

Vakuutusmäärät If:n ryhmätapaturma- vakuutuksessa

- Vakuutuksessa ei ole omavastuuta
- Tapaturmavamman hoitokuluista korvataan 5 000 €
- Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta 10 000 €
- Lisääntyneet matkakulut sisältyvät
- Vakuutusmäärät ovat samansuuntaisia myös muissa isoissa kaupungeissa
- Korvaustasojen tarkastelu mahdollista tulevassa kaupungin kaikkien tapaturmavakuutusten kilpailutuksessa

Kuva: Skyfox / Marko Kallio

Vahinkotilanteissa

- Käytössä yhtenäinen prosessi kaikilla kouluilla
- Koulun työntekijä tekee aina tapaturmailmoituksen tapaturmatilanteesta, vaikka lääkärin hoitoa ei tarvittaisikaan.
- Tapaturmailmoituksen laatii koulun henkilökunnan edustaja, jolla on ollut valvontavelvollisuus tilanteessa.
- Kouluilta tehdään myös vahinkoilmoitukset suoraan vakuutusyhtiölle, joka käsittelee vahingot vahingonkärtsineiden ja asian parhaiten tuntevien kaupungin yhteyshenkilöiden kanssa.
- Huoltajaan ollaan aina yhteydessä koululta tapaturman sattuessa.
- Koululta toimitetaan huoltajalle kirjalliset ohjeet, jossa on kerrottu toimintaohjeet sekä huoltajalle että mahdolliselle terveydenhuollon toimipisteelle.

Kuva: Visit Tampere / Laura Vanzo

Hoitokulujen korvaukset tapaturmissa

- Perusopetuslain 34 §:n mukaan oppilaalle koulussa, koulumatkalla ja majoituksessa sattuneen tapaturman hoito on oppilaalle maksuton.
- Mainitun säädöksen mukaan maksuttomuus koskee tapaturman hoidosta välittömästi aiheutuvia kustannuksia, kuten lääkärinpalkkiota sekä hoito- ja sairaalamaksuja.
- Oppilas tai huoltaja voi toimittaa hoitolaitokselle koululta saadut laskutustiedot, jolloin hoitolaitos laskuttaa kustannukset Tampereen kaupungilta.
- Jos huoltaja maksaa kulut itse, niin korvaukset haetaan Vakuutusyhtiö If:ltä sähköisellä korvaushakemuksella (ohjeet verkkosivuilla).

Kuva: Tampereen kaupunki / Laura Hoppo

7.-9. luokkien työainetuntien vakuutus Turvassa

- Koulun henkilöstö on vakuutettu lakisääteisellä työtaturma- ja ammattitautivakuutuksella vakuutusyhtiö Turvassa.
- Lakisääteiseen työtaturmavakuutukseen kuuluu myös tiettyjä erityisryhmiä.
- Työaineisiin (tekninen työ, tekstiilityö, kotitalous, fysiikan ja kemian työt, TET -harjoittelujakso) liittyvien tuntien osalta vuosiluokkien 7-9 oppilaat on vakuutettu vakuutusyhtiö Turvassa.
- Lääkärinhoitoa edellyttävissä tapaturmissa opettaja antaa oppilaalle täytetyn vakuutustodistuksen, jolloin hoitolaitos laskuttaa kuluista suoraan vakuutusyhtiö Turvaa.



Kuva: Visit Tampere / Laura Vanzo

Matkavakuutus ulkomaan matkoilla

- Tampereen kaupunki on vakuuttanut peruskoulun ja lukioiden oppilaat matkustajavakuutuksella. Vakuutus on voimassa opetussuunnitelman mukaisilla ja alle 1kk pituisilla ulkomaan matkoilla.
- Vakuutuksesta korvataan matkan aikana sattuneen sairastumisen tai tapaturman aiheuttamat hoitokulut ilman ylärajaa. Riskialttiiden lajien tapaturmat eivät kuulu tämän vakuutuksen korvausten piiriin.
- Vakuutukseen sisältyy hoitokulujen lisäksi matkan keskeytymisestä ja peruuntumisesta sekä matkalta myöhästymisestä aiheutuneet kulut. Vakuutus ei sisällä matkatavaraturvaa.

Kuva: Visit Tampere / Laura Vanzo

TAMPERE.
FINLAND

Kiitos