

Pohjois-Karjalan hyvinvointialueen vakuutusturva 1.1.2026 lukien
6175/02.08.00.02/2025

Aluehallitus 27.08.2025 § 210

Lisätiedot	Hallintojohtaja Ilkka Naukkarinen ilkka.naukkarinen@siunsote.fi Puh. 013 330 4503
Päätösehdotus	Hyvinvointialuejohtaja Leivonen Kirsi: Aluehallitus päättää Pohjois-Karjalan hyvinvointialue konsernin vakuutusturvasta 1.1.2026 seuraavasti: * henkilö-, omaisuus- ja toiminnan vakuutukset (kori 1) otetaan If:stä * ajoneuvovakuutukset (kori 2) otetaan Pohjolasta * tytäryhtiöt velvoitetaan päättämään tahollaan vakuutusturvasta edellä olevien kohtien mukaisesti, yhtiöt voivat muuttaa vakuutustensa omavastuita tms. * hallintojohtaja valtuutetaan päättämään vakuutusturvan toimeenpanoon liittyvistä asioista ja emon vakuutuksiin liittyvistä yksittäisistä muutoksista * hallintojohtaja valtuutetaan ottamaan etälääkäritoimintaan liittyvän erillisen potilasvakuutuksen aluehallituksen päätöksen § 203/25.9.2024 sisältöä vastaten joko edellä mainituilta vakuuttajilta tai markkinoilta.
Päätös	Hyväksyttiin.
Selostus	Aluehallitus päätti § 144/29.9.2022 käyttää kuntayhtymän v. 2020 ottamiin henkilöstövakuutuksiin sekä omaisuus- ja toimintavakuutukseen kuuluvat optiot toistaiseksi voimassa olevina 1.1.2023 lukien. Potilasvakuutus on otettu YTA-sopimukseen (aik. erikoissairaanhoidon järjestämissopimus) liittyvänä Suomen Keskinäisestä Potilasvakuutusyhtiöstä Pohjois-Savon hyvinvointialueen kautta. Hallintojohtaja valtuutettiin päättämään vakuutusturvaan liittyvistä yksityiskohdista ja muutoksista. Ulkomailta käsin tehtävää etälääkäripalvelua varten aluehallitus päätti (§ 203/25.9.2024) erillisen potilasvakuutuksen ottamisesta, koska lakisääteinen potilasvakuutus kattaa vain Suomen rajojen sisäpuolella tapahtuvan hoidon. Vakuutus on yhdistetty lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen ja se ei jatku automaattisesti uudesta vakuutusturvasta päätettäessä. Vakuutusyhtiöillä ei ole velvollisuutta tarjota ko. vakuutusta. Vakuutusturvan kilpailutusta on valmisteltu vakuutusmeklari Söderberg&Partners:n kanssa niin, että se tulisi voimaan 1.1.2026. Tämä edellyttää työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen osalta päätöksen tekemistä niin, että näiden siirtohakemus toimitetaan uuteen yhtiöön syyskuun loppuun mennessä, mikäli yhtiö vaihtuu. Omaisuuden ja

toiminnan vakuutukset sekä ajoneuvovakuutukset ovat irtisanottavissa per heti.

Vakuutuskilpailutus on tehty hyvinvointialuekonsernin nimissä, eli tytäryhtiöiden vakuutusturva on huomioitu tarjouspyynnössä. Tämä tarkoittaa sitä, että tytäryhtiöt velvoitetaan osallistumaan nyt tehtävään ratkaisuun.

Tarjouspyynnössä päädyttiin kilpailuttamaan vakuutukset ns. kahdessa korissa, joista korissa 1 ovat henkilö-, omaisuus- ja toiminnan vakuutukset ja korissa 2 ajoneuvovakuutukset. Lakisääteinen potilasvakuutus, vapaa-ajan tapaturmavakuutus ja etälääkärien potilasvakuutus eivät sisältyneet tarjouspyyntöön. Tarjouspyynnön sisällössä huomioitiin toimintaympäristön ja markkinatilanteen muutoksia, ja mm. vastuuvakuutusten ja oikeusturvavakuutusten korvausmääriä nostettiin. Omaisuusvakuutuksessa emon omavastuu on pidetty 20.000 eurossa, vastuuvakuutuksissa se on 2.000 euroa. Tyttärillä omaisuusvakuutuksen omavastuut ovat pienemmät peilaten yhtiöiden omaisuuden määrää.

Meklariyhtiö SöderbergPartners vastasi kilpailutuksen toteuttamisesta. Tarjoukset tuli jättää meklarille 14.8.2025 mennessä. Määräaikana saatiin vakuutuskoriin 1 kaksi tarjousta (If ja Pohjola) ja vakuutuskoriin 2 kolme tarjousta (If, LähiTapiola, Pohjola). Tarjousten arvioinnin perusteeksi ilmoitettiin kokonaistaloudellisesti edullisin tarjous. Kun laatunäkökulma huomioitiin tarjouspyynnön sisällön määrittelyssä, hinnaltaan halvin tarjous on kokonaistaloudellisesti edullisin tarjous, ja näin valintakriteeri.

Tarjousvertailun perusteella kori 1 :stä edullisimman tarjouksen teki If, ero Pohjolan tarjoukseen on lähes 180.000 euroa/v. Suurimpana yksittäisenä vakuutuksena kori 1 sisältää työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen. Ifin tarjous on kaikkien konseniyhteisöjen osalta Pohjolaa edullisempi. Ifin tarjouksessa työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksessa ei ole ns. jälkiseurantaa ja sen yksittäisten kalliiden vahinkojen katkaisuraja on nykyistä alhaisempi. Nämä tekijät hillitsevät tasausmaksun nousua ja parantavat näin ko. vakuutuskustannusten ennakointia nykyisestä. Työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksessa on kuitenkin huomattava se, että vuotuinen lopullinen kustannus riippuu todellisista vahinkotapahtumien kustannuksista. Vakuutusmaksun nousua voidaan ehkäistä tapaturmien ja ammattitautien vähentämiseksi tehtävillä toimenpiteillä.

Kori 2 :sta edullisimman tarjouksen teki Pohjola, jonka tarjous on toiseksi edullisinta tarjousta n. 6.700 euroa/v. alhaisempi. Kilpailutukseen sisältyvä ajoneuvovakuutus (kori 2) koskee vain hyvinvointialuetta, tytäryhtiöiden yksittäiset autot sisältyvät kori 1 :een.

Edullisemman kori 1 -tarjousten mukainen vakuutusturva vuodelle 2026 on lähes 380.000 euroa edullisempi kuin toteutunut vuoden 2024 kustannus. Ajoneuvoissa edullisin tarjous nostaa vuoden 2026 kustannuksen yli kaksin kertaiseksi vuoden 2024 toteumaan verrattuna. Hyvinvointialueen ajoneuvojen vahinkohistoria on ennakoanut vakuutuksen hinnan nousua.

Vakuutusmaksujen suuruuteen voidaan vaikuttaa vahinkojen vähentämistä edistävillä toimilla.

Konserniyhteisöittäin kori 1:n tarjouksen mukaiset vuoden 2026 kustannukset (kori 1) laskevat emolla lähes 290.000 eurolla, Polkalla noin 91.000 eurolla ja Siun työterveydellä noin 2.200 eurolla. Tikkamäen Palveluilla kustannukset nousevat noin 300 eurolla ja Tikkamäen Vuokrataloilla noin 1.100 eurolla. KOy Paiholankosken vakuutuskustannukset laskevat reilulla 100 eurolla.

Hallintosäännön 9 § kohdan 30. mukaan aluehallitus päättää omaisuuden, henkilöstön ja vastuiden vakuuttamisesta.

Asian liitteenä Söderberg&Partnersin laatima Tarjousvertailumuistio ja päätösehdotus. Yhtiö suosittelee hyvinvointialuetta valitsemaan vakuutuskori 1:n vakuuttajaksi Ifin ja Vakuutuskori 2:n vakuuttajaksi Pohjolan 1.1.2026 alkavalle vakuutuskaudelle.