

# Vakuuttamisvelvollisuuden valvonta vuonna 2022

# 46

Tapaturmavakuutuskeskuksen analyyseja

15.3.2023

# Vakuuttamisvelvollisuuden valvonta vuonna 2022

Vuonna 2022 Tapaturmavakuutuskeskuksen valvonnassa päädyttiin ennätysellisiin lukuihin sekä laiminlyöntien lukumäärällä (4 532 kpl), lähetetyillä laskuilla (2,0 M€) että saaduilla suorituksillakin (1,76 M€) mitattuna.

Teksti: Niina Laakso, Tapaturmavakuutuskeskus

Tapaturmavakuutuskeskus (TVK) valvoo työnantajien työtapa-  
turma- ja ammattitautivakuuttamisvelvollisuuden täyttämistä.  
Vuosi 2022 oli valvonnassa kolmas, jolloin TVK:n nk. massaval-  
vonta perustui tulorekisteritietoihin.

TVK:n pääasiallinen valvontamuoto on jälkikäteinen massavalvonta,  
vaikka valvontaimpulsseja saadaan myös mm. aluehallintovirastolta  
sekä verottajalta. Työnantaja voi myös itse ilmoittaa puuttuvasta  
vakuutuksesta. Massavalvonnalla tarkoitetaan sitä, että TVK:n  
valvonta hakee tulorekisteristä kuukausittain työnantajien maksa-  
mat ansiotiedot ja vertaa näitä vakuutusrekisterin vakuutustietoihin.  
Silloin kun palkkaa on maksettu, mutta vakuutus puuttuu, ottaa  
valvonta asian tarkempaan selvitykseen.

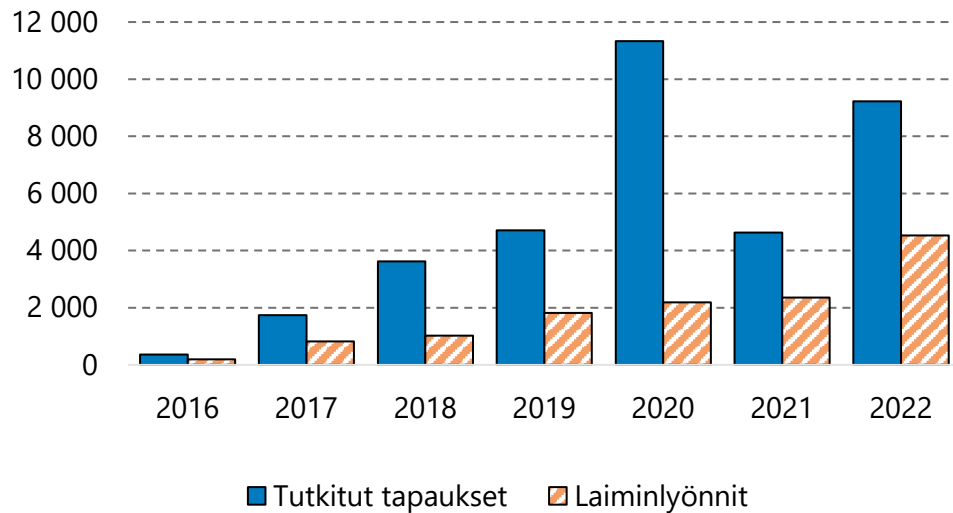
Tulorekisteri-ilmoitustietojen hyödyntämisen myötä valvonta on  
tehostunut ja ajantasaistunut. Valvonnan tehostumisen myötä  
vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneiden työnantajien joukko on

kasvanut aiempina vuosina maltillisen tasaisesti, mutta vuonna  
2022 laiminlyöntien lukumäärä kasvoi selvästi: 4 532 työnantajalla  
todettiin puuttuvan lakisääteinen vakuutus. Valvonnan ajantasaistu-  
misen myötä laiminlyöntiin pystytään puuttumaan huomattavasti  
nopeammin laiminlyönnin toteamisen jälkeen. Tämä on johtanut  
siihen, että yksittäiset laiminlyönnit ovat suhteellisen pieniä ottaen  
huomioon sekä vakuuttamattomat palkkasummat että määrätyt  
laiminlyöntimaksut.

Vaikka yksittäiset laiminlyönnit ovatkin pieniä, laiminlyöneiden  
työnantajien runsas määrä aiheutti myös vakuuttamattomien  
palkkojen kokonaissumman nousun yli 20 miljoonalla eurolla verrat-  
tuna vuoteen 2021. Vuonna 2022 vakuuttamattomat palkat olivatkin  
reilut 50 miljoonaa euroa eli samaa tasoa kuin vuonna 2020.

Vuonna 2022 TVK:lle maksettiin laiminlyöntimaksuja 1,76 miljoonaa  
euroa.

Kaavio 1. Tutkitut ja todetut laiminlyönnit 2016–2022



Kaavio 1 tietosisältö

Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneet työnantajat ovat vuodesta toiseen olleet samankaltaisia kuin aiempina vuosinakin. Vuonna 2022 oli havaittavissa jälleen pieniä muutoksia työntäjän toimialojen jakaantumisessa. Kyseessä ei kuitenkaan ollut kovin merkittävästä eroista tai muutoksista.

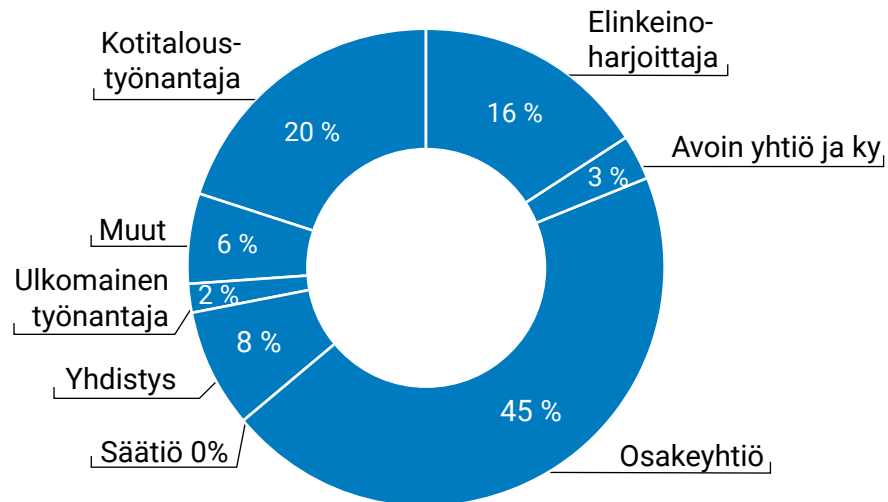
## Suuri osa laiminlyöjistä oli pitkään toimineita yrityksiä

Vuonna 2022 tutkituista tapauksista 4 532 työnantajan todettiin laiminlyöneen vakuuttamisvelvollisuutensa.

Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneiden työntäjien kirjo oli jälleen hyvin laaja. Laiminlyöneiden työntäjien työntäjämuodot sekä työntäjien toimialat olivat kuitenkin hyvin samankaltaiset tarkasteluvuonna, kuin aiempina vuosinakin, vaikka pientä hajontaa-kin oli havaittavissa.

Vuoden 2022 aineistossa kotitaloustyöntäjien osuus laski ensimmäistä kertaa vuosiin ja osakeyhtiöiden osuus nousi. Vuonna 2022 45 % laiminlyöntitapauksiksi todetuista työntäjistä oli osakeyhtiömuotoisia yrityksiä (vuonna 2021 38 % ja 2020 48 %). Edellisvuosiin verrattuna elinkeinonharjoittajien osuus nousi hieman ja oli 16 % (vuonna 2021 12 %). Kotitalouksien osuus laski 20 %:iin vuonna 2022, kun kotitalouksien osuus vuonna 2021 oli 27 %. Myös yhdistysten osuus laski hienoisesti vuoden 2021 10 %:sta vuoden 2022 8 %:iin.

Kaavio 2. Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneiden työnantajien osuudet ja jakaantuminen 2022.



Kaavio 2 tietosisältö

Seuraavassa tarkastellaan tarkemmin organisaatioita, jotka olivat laiminlyöneet vakuuttamisvelvollisuutensa. Kotitaloustyönantajat eivät kuulu tähän tarkasteluun.

Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneet työnantajayritykset jakautuivat eri toimialoille hyvin laajasti ja vain rakennusala, kaupanala, ammatillinen, tieteellinen ja tekninen toiminta (kaaviossa 3 tekstillä "Ammatti ja tiede") sekä muu palvelutoiminta erottuivat osuuksillaan hienoisesti joukosta.

## Laiminlyöneiden työnantajien toimialat

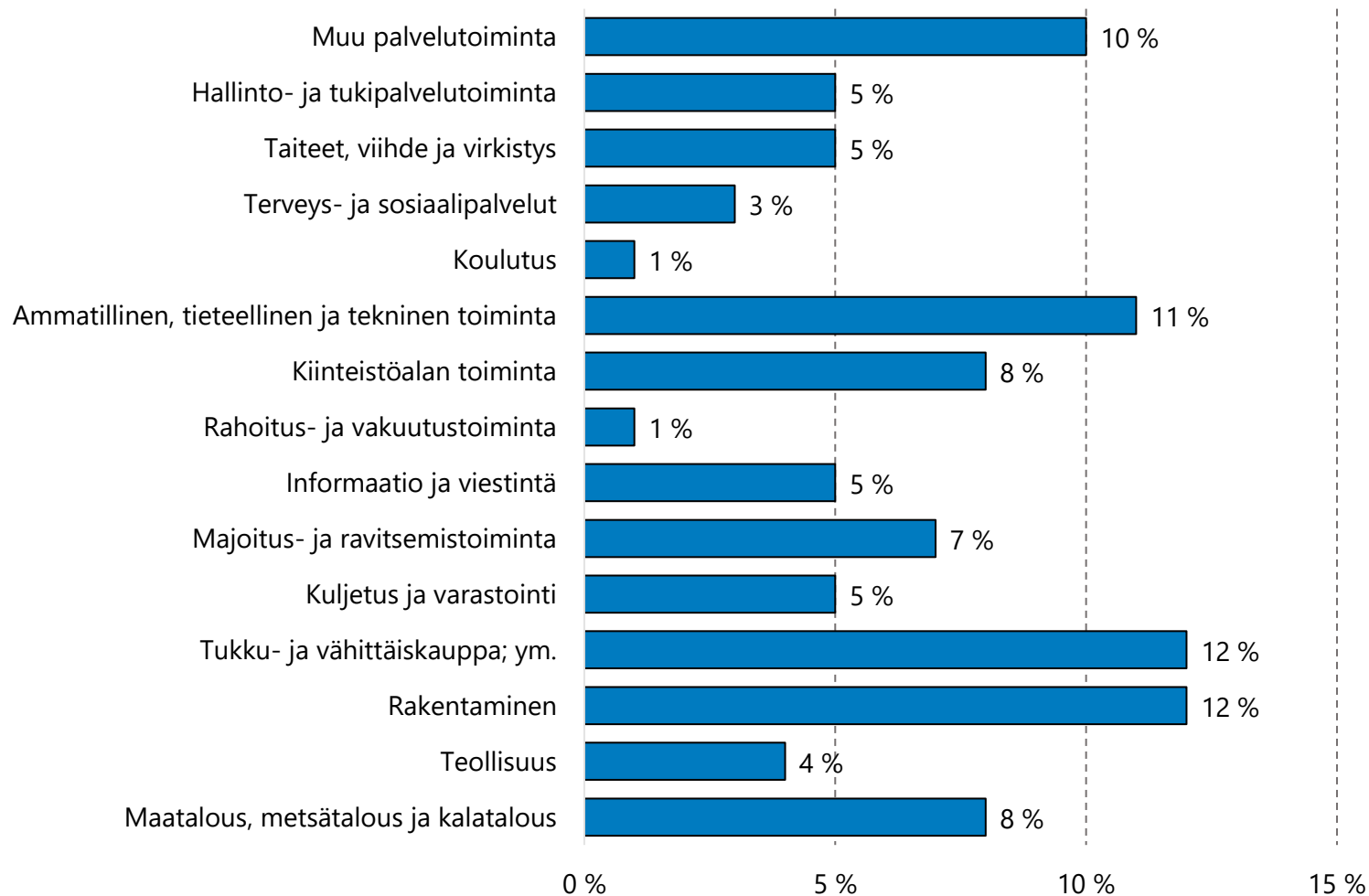
Vuonna 2022 rakennusala nousi edustetuimmaksi toimialaksi yhdessä kaupanalan kanssa 12,4 %:n osuuksilla (vuonna 2021 rakennusala 9,6 % ja kaupanala 11,7 %). Rakennusalan töissä oli kysymys lähinnä pienimuotoisesta uudis- ja remonttirakentamisesta, ei laajamittaisesta rakennustoiminnasta.

Edellisvuoden kärkikaksikoista ammatillisen, tieteellisen ja teknisen toimiala oli nyt kolmanneksi suurin 11,3 %:n osuudella (vuonna 2021 12,8 %) mutta kiinteistöala ei noussut kolmen suurimman toimialan joukkoon 8,2 %:n osuudella (vuonna 2021 12,8 %). Kiinteistöalan osuus laski selvästi verrattuna vuoteen 2021. TVK suuntasi tiedottamista kiinteistöalalle vakuuttamisvelvollisuudesta vuoden 2022 aikana ja on mahdollista, että tämä vaikutti jo vuoden 2022 luvuissa.

Erot toimialojen jakaantumisessa eivät edelleenkään ole kovin merkittäviä. Vuodesta toiseen laiminlyöntien osuus on suurimmillaan kaupan, ammatillisen ja tieteellisen alan sekä rakennusalan toimialoilla ja muussa palvelutoiminnassa. Myös maatalous ja kiinteistöala on tutusti lähellä kärkialoja. Ammatillinen ja tieteellinen ala käsitti lähinnä lakiasia- ja laskentatoimen palveluja, liikkeenjohdon konsultointia sekä arkkitehti- ja insinööripalveluja. Muu palvelutoiminta piti sisällään erilaisten järjestöjen toimintaa. Majoi- tus- ja ravintola-ala on myös edellisvuosien tapaan ollut kärkikolmi- kon tuntumassa nousten edellisvuoden 6,4 %:n osuudesta 7,2 %iin ehkä alan virkistymisen myötä pandemian sulkujen jälkeen.

Kaavio 3. Laiminlyöneiden työnantajien osuudet toimialaluokittain.

Rakentaminen ja kaupanala nousi yleisimmiksi toimialoiksi pienellä erolla muihin toimialoihin. Kaavio ei sisällä kotitaloustyötä, joka oli pääsääntöisesti lasten- ja kodinhoitoa tai saneeraus- ja talonrakennustyötä.

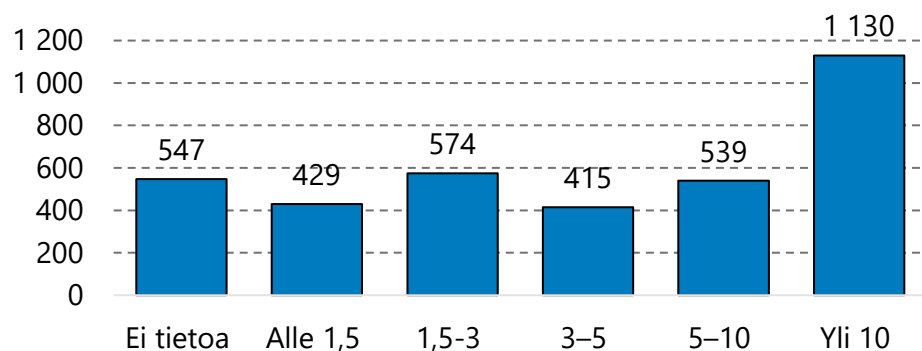


Uutena toimialana vuoden 2022 aineistossa esiintyi hallinto- ja tukipalveluttoiminto 5,2 %:n osuudella. Tähän toimialaluokkaan kuuluivat vuokraus- ja leasingtoiminta, matkatoimistojen ja matkanjärjestäjien toiminta, turvallisuus-, vartiointi- ja etsiväpalveluja sekä kiinteistön- ja maisemanhoitoa.

Vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyönneistä työnantajista 36 % toimi Uudellamaalla. Vuonna 2021 Uudenmaan osuus oli 33 % eli vuosivaihtelu ei ole merkittävää.

#### Kaavio 4. Toiminta-ajan mukaan luokiteltujen laiminlyöneiden työnantajien lukumäärät ja osuudet.

Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyönyt yritys oli toiminta-ajalla mitattuna vakiintunut yritys ja ehtinyt toimia usein jopa yli kymmenen vuotta.



Kaavio 4 tietosisältö

## Laiminlyöneiden työnantajayritysten toiminta-aika

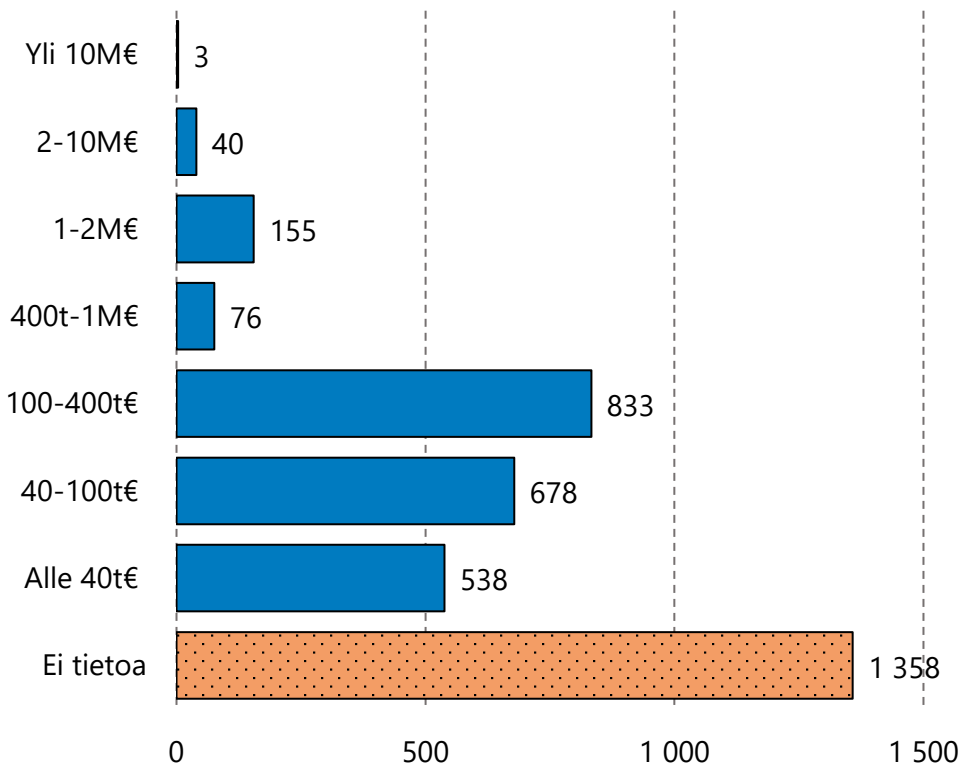
Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneet työnantajat olivat elinkaarensa mukaan vakiintuneita ja pitkään toimineita yrityksiä, kuten aiempinakin vuosina on todettu. Useat yritykset olivat toimineet yli kymmenen vuotta kuten kaaviosta 4 havaitaan. Toiminta-ajassa ei ole ollut vuosittain juurikaan eroja, vaikka vuoden 2022 aineistossa vakiintuneiden yritysten osuus erottui vielä selvemmin aikaisempiin vuosiin verrattuna. Kaaviosta ei kuitenkaan ilmene se, kuinka kauan yrityksellä on ollut palkattua työvoimaa eli toiminta-aika ei suoraan kerro aikaa, jonka yritys on toiminut työnantajana.

Laiminlyöntiajan pituus vaihteli joissain tapauksissa merkittävästi. Selkeässä laskussa oli yritysten määrä, joilla laiminlyönnin todettiin jatkuneen koko tutkittavan ajan eli tukintavuoden ja viisi sitä edeltävää vuotta.

Liikevaihdolla kuvattuna vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneet työnantajayritykset sijoittuivat luokkiin 'pieni- keskisuuri' kuten kaaviossa 5 kuvataan. Suurimmalla osalla yrityksistä ei ollut saatavissa liikevaihtotietoja, mutta valvontakäsittelyn perusteella arvioituna näilläkin yrityksillä liikevaihto tuskin oli merkittävä. Myös liikevaihdon jakaantuminen on ollut vakiintunutta vuodesta toiseen, mutta vuonna 2022 suuryritysten laiminlyöntejä todettiin selvästi enemmän. Vuonna 2022 lähes 200 yrityksellä liikevaihto oli yli miljoona euroa, kun vastaava luku vuonna 2021 oli 23 yritystä. Liikevaihdoltaan isoimmilla yrityksillä laiminlyöntiajan pituudessa

### Kaavio 5. Laiminlyöneiden työnantajayritysten toiminnan laajuus liikevaihdolla kuvattuna.

Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyönyt työnantaja oli usein liikevaihdoltaan pieni yritys. Vain hyvin pienellä osuudella työnantajista oli yli 400 tuhannen euron liikevaihto.



Kaavio 5 tietosisältö

tai vakuuttamattomien palkkojen määrissä ei kuitenkaan ollut havaittavissa eroa verrattuna yrityksiin, joilla oli pienempi liikevaihto.

### Vakuuttamattomaksi jääneet palkat nousivat yli 50 miljoonaan euroon

Vakuuttamattomaksi jääneet palkkasummat nousivat vuonna 2022 ja olivat n. 50,1 miljoonaa euroa. Tämä on samaa tasoa kuin vuonna 2020, mutta yli 20 miljoonaa euroa enemmän kuin vuonna 2021. Toisaalta, kun laiminlyöntitapausten lukumääräkin nousi vuonna 2022, on vakuuttamattomaksi jääneiden palkkasummien kokonaismäärän nousu luonnollista. Yksittäisen laiminlyönnin vakuuttamattomat palkkasummat eivät nousseet edellisvuodesta, vaan keskimäärin yksittäisen vakuuttamattoman työnantajan palkkasumma jäi pieneksi. Tämä oli täysin odotettavissa, koska tulorekisterin hyödyntämisen myötä laiminlyöntiin voitiin puuttua aiemmin eikä vakuuttamaton palkanmaksu päässyt jatkumaan kovinkaan pitkään.

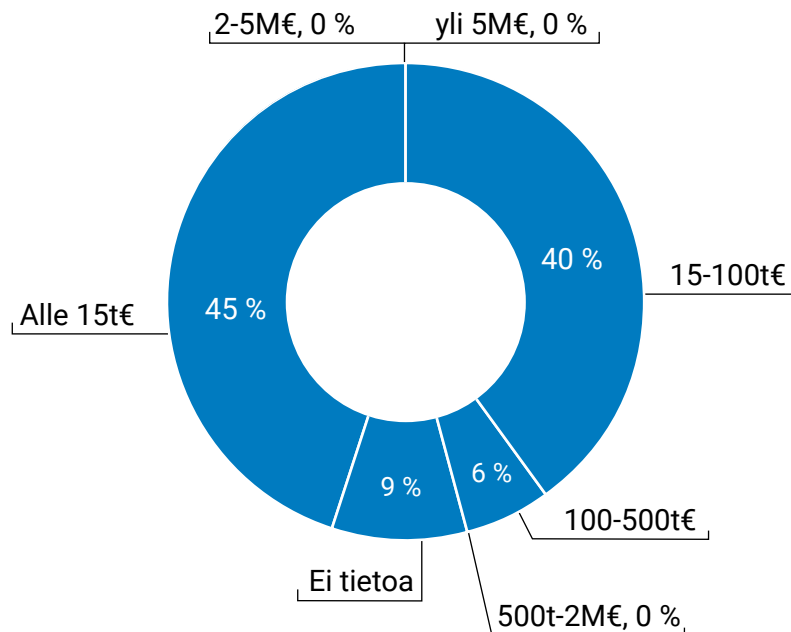
Kun vakuutuksen laiminlyöneitä työnantajayrityksiä tarkastellaan maksettujen vuosipalkkojen mukaan, lähes puolet eli 45 % vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneistä yrityksistä oli maksanut palkkaa alle 15 000 euroa vuositasolla. Toinen suuri joukko työnantajia (40 %) oli työnantaja, joiden vuositasoinen palkanmaksu oli 15 000–100 000 euroa. Kaavio 6 osoittaa vakuutuksen laiminlyöneiden yritysten palkanmaksun euromäärät vuositasolla, mikäli tieto on ollut verohallinnosta saatavilla. Uutena luokkana esiintyi vuonna 2022 myös ryhmä, joille ei ollut saatavissa tulorekisteristä vuosita-

soisia palkanmaksutietoja. Toisaalta vuoden 2022 aineistossa oli jopa 14 yritystä, jotka olivat vuositasolla maksaneet palkkoja yli puoli miljoonaa euroa. Edellisvuonna tällaisia yrityksiä oli vain yksi. Joukkoon mahtui myös kaksi yritystä, jotka maksoivat palkkoja verohallinnon tietojen mukaan vuositasolla yli viisi miljoonaa euroa.

Vuositasoiset palkanmaksutiedot eivät kuvaa sitä, että kyseiset palkat olisivat kokonaan jäänyt vakuutusmaksujen ulkopuolelle vaan laiminlyönti oli voinut olla vain lyhyen ajan vuodesta ja muu aika oli vakuutettu asianmukaisesti.

**Kaavio 6. Laiminlyöneiden työnantajyritysten toiminnan laajuus maksetuilla palkoilla vuositasolla kuvattuna.**

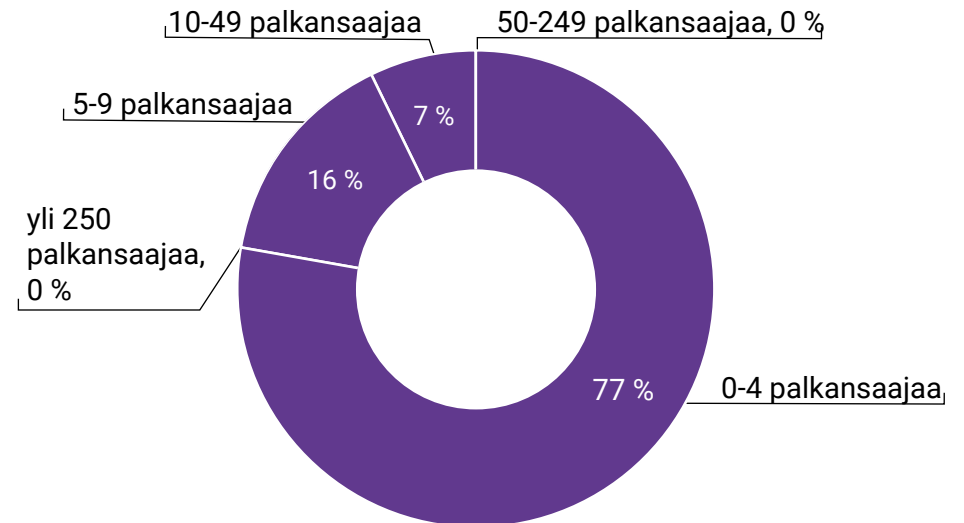
Suuri osa työnantajyrityksistä oli maksanut palkkaa alle 15 000 euroa vuositasolla, vaikka myös yli 15 tuhatta mutta alle 100 tuhatta euroa maksaneita työnantajia päätyi joukkoon runsaasti.



## Laiminlyöneiden työnantajien töistä maksetut palkat vuositasolla

Vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyöneiden työnantajien palkansaajamäärät vuositasolla osoittaa, että työnantajat työllistivät keskimäärin vain muutaman työntekijän vuosittain (kaavio 7). Toisaalta tarkasteluvuonna 2022 löytyi joukosta myös 16 työnantajaa, jotka työllistivät yli 50 työntekijää vuositasolla ja näistä 3 työnantajaa jopa yli 250 työntekijää. Vuonna 2022 joukossa oli enemmän isom-

**Kaavio 7. Laiminlyöneiden työnantajyritysten palkansaajien lukumäärät vuositasolla kuvattuna. Valtaosa vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyöneistä työnantajista työllisti ainoastaan alle 4 työntekijää.**



Kaavioiden 6 ja 7 tietosisältö



pia yrityksiä kuin vuonna 2021, jolloin yli 50 palkansaajaa työllistäviä yrityksiä oli vain 4 eikä joukkoon mahtunut yli 250 palkansaajaa työllistäviä yrityksiä lainkaan.

## Vakuutus on jäänyt puuttumaan useimmiten tietämättömyyttä

Vakuuttamattomuuden syynä oli yleensä tietämättömyys vakuuttamisvelvollisuudesta tai sen perusteista. Työnantajien yleisiä virheellisiä käsityksiä oli mm. se, että työttömyys- ja eläkevakuuttamisen ikärajojen luultiin koskevan myös työtapaturma- ja ammattitautivakuuttamista tai ajateltiin, että vakuuttaminen hoituu automaattisesti käyttämällä palkka.fi-palkanmaksuohjelmaa. Monesti työnantajat myös olettivat, ettei heiltä vaadita oma-aloitteista vakuutuksen ottamista vaan vakuutusyhtiö lähettää laskun automaattisesti, jos palkkaa maksetaan. Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneille työnantajille oli usein epäselvää, että heidän tulee itse selvittää sekä hoitaa työnantajan velvollisuudet vakuuttamiseen liittyen. He odottivat saavansa asiasta ilmoituksen joltain ulkopuoliselta taholta palkkaamisen tai palkanmaksun yhteydessä.

TVK on pyrkinyt omalta osaltaan lisäämään tietoisuutta vakuuttamisvelvollisuudesta työnantajille lähetetyillä tiedotekirjeillä. Tiedotteita ovat saaneet työnantajat, joiden maksamat ja tulorekisteriin ilmoittamat palkat ovat olleet lähellä vakuuttamisrajan ylittymistä ja joilta vakuutus vielä puuttui.

## Vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyöneillä työnantajilla muut velvoitteet yleensä hoidettu hyvin

Vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneillä työnantajilla näyttäisi olleen muut velvoitteet hyvin hoidettu. Edellisvuoden tapaan vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneistä yrityksistä vain 2 %:ia oli arvioverotettu. Toisaalta laiminlyöneiden työnantajien verovelan määrä oli edellisvuoteen verrattuna kaksinkertainen ollen yli 7 miljoonaa euroa. Sen sijaan avoimia ulosottosaatavia oli ainoastaan 6 %:lla ja saatavat olivat lähtökohtaisesti pieniä.

Verohallinnon tietojen mukaan kuitenkin vain 28 % vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneistä työnantajista oli rekisteröitynyt työnantajarekisteriin. Tämä kertonee siitä, että yrityksen työvoiman tarve oli ollut satunnaista.

## Viranomaisyhteistyöllä harmaan talouden toimijat valvonnan piiriin

TVK sai oman massavalvontansa lisäksi tapauksia tutkittavaksi myös muiden viranomaisten ilmoituksilla. Aluehallintoviranomaisen ilmoituksella tutkittavaksi tuli 17 tapausta ja verohallinnon ilmoituksella 18 tapausta vuonna 2022.

Aluehallintoviraston ja verohallinnon kautta tulleissa tapauksissa havaittiin usein laajempia laiminlyöntejä velvoitteiden hoidossa.

Palkkakirjanpidossa saattoi olla puutteita eivätkä yritykset monissa tapauksissa ollut ilmoittaneet tulorekisteriin palkkatietojaan vaatimusten mukaisesti.

Yhteistyö viranomaisten kanssa on edellytys sille, että myös ns. harmaan talouden puolella toimivat yritykset saadaan tutkinnan piiriin. On tärkeää, että verotarkastuksessa ilmenneet pimeät palkkatiedot otetaan tutkintaan ja arvioitavaksi myös työtapaturma- ja ammattitautivakuuttamisen osalta.

Osa näistä tapauksista päättyi myös tapaturmavakuutusmaksupetostutkintaan, joita TVK:n valvonta käsitteli tai välitti vakuutuksen hoitaneen vakuutusyhtiön selvitettäväksi. Tapaturmavakuutusmaksupetostapauksia on muutamia vuosittain.

Laiminlyönnin seurauksena määrättiin ennätyselliset noin 2,0 miljoonan euron maksut

Valtiokonttori määrää päätöksellään vakuutusmaksua vastaavan maksun ja laiminlyöntimaksun. TVK tekee Valtiokonttorille hakemuksen velvollisuutensa laiminlyöneelle työnantajalle määrättävistä maksuista. Vakuutusmaksua vastaava maksu määritetään vakuuttamatta jääneen työn määrän ja sen riskin perusteella. Kyse on kohtuulliseksi katsottavasta vakuutusmaksusta laiminlyönnin ajalta, maksimissaan kuluvalta ja viideltä edelliseltä kalenterivuodelta.

Laiminlyöntimaksu lasketaan kertomalla vakuutusmaksua vastaava maksu kertoimella, joka määritetään laiminlyöntiajan pituuden, laiminlyönnin tahallisuuden ja toistuvuuden perusteella. Laiminlyön-

timaksu on työtapaturma- ja ammattitautilain mukaan enintään kolme kertaa sen suuruinen kuin vakuutusmaksua vastaava maksu. Laiminlyöntimaksu voidaan jättää myös määräämättä yksityiselle henkilölle, jos laiminlyöntiä ei voida pitää tahallisenä ja laiminlyöntimaksun määrääminen olisi kohtuutonta.

Laiminlyöntimaksu määritettiin lähtökohtaisesti käyttämällä kerrointa yksi eli laiminlyöntimaksu oli samansuuruinen kuin vakuutusmaksua vastaava maksu. Silloin kun työnantaja oli itse ilmoittanut vakuutuksen puuttumisen TVK:lle tai kyseessä oli kotitaloustyönantaja, laiminlyöntimaksu määrättiin käyttämällä kerrointa 0,5. Vuonna 2022 75 työnantajaa ilmoitti itse vakuutuksen puuttuneen.

Jos taas kyse oli toistuvasta laiminlyönnistä, käytettiin kerrointa 2. Toistuvasti vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneitä työnantajia oli 39 vuonna 2022. Toistuvissa laiminlyönneissä työnantajan työvoiman tarve oli usein epäsäännöllistä eikä työnantajalla ollut vakuuttamisvelvollisuutta vuosittain.

Laskun lähettämisen yhteydessä TVK kehottaa työnantajaa ottamaan vakuutuksen kuukauden määräajassa, mikäli työnantaja on edelleen vakuuttamisvelvollinen. Jos työnantaja ei korjaa omaehtoisesti laiminlyöntiään, TVK ottaa työnantajan kustannuksella vakuutuksen valitsemastaan vakuutusyhtiöstä.

Vuonna 2022 TVK otti vakuutuksen työnantajan puolesta eli pakko-vakuutti 150 työnantajaa.

Vuonna 2022 lähetettiin 4 554 laskua vakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneille työnantajille yhteensä 2 014 888 euron suuruudella. Vastaavat luvut vuonna 2021 oli 2 477 työnantajalle lasku yhteensä 1 090 069 euron suuruudella. Tarkasteluvuonna laskuja lähetettiin lähes miljoonalla eurolla enemmän kuin aiempina vuonna. Yksittäiset laskut olivat kuitenkin keskimäärin samansuuruisia kuin vuonna 2021, mutta vuonna 2022 laskuja lähetettiin lukumääräisesti selvästi enemmän kuin vuonna 2021. Keskimäärin työnantajalle määrättävät maksut olivat pienehköjä muutamasta satasesta alle tuhannen euron suuruisiin maksuihin.

Suorituksia vuoden 2022 aikana saatiin 1 756 453 euroa, vuonna 2021 saadut suoritukset olivat 1 129 613 euroa. Näin ollen myös saaduilla suorituksilla mitattuna vuosi 2022 on ollut ennätysellinen. Jatkuvan valvontaprosessin takia osa laskutetuista laiminlyöntitapauksista ja suorituksista koski vuotta 2021, ja toisaalta vuoden 2022 tapauksia siirtyi vuodelle 2023 perittäväksi.

## Lähteet:

Raportissa esitetyt kaaviot ovat Harmaan talouden selvitysyksikössä teetetystä asiakasluokittelusta: Verohallinnon asiakasluokittelu A3.1/2023 2.2.2023 ”Työtapaturmavakuuttamisvelvollisuuden laiminlyöneet yritykset”. Asiakasluokittelussa on tutkittu vuonna 2022 työtapaturma- ja ammattitautivakuuttamisvelvollisuutensa laiminlyöneitä organisaatioita. Asiakasluokittelussa kuvataan kohdejoukon perustietoja, toiminta, velvoitteiden hoitoa ja taloutta poimintahetkellä.

Muut huomiot ja havainnot perustuvat TVK:n valvonnan omiin tilastoihin ja havaintoihin.

Lisätietoja: Niina Laakso, [niina.laakso@tvk.fi](mailto:niina.laakso@tvk.fi)

Tapaturmavakuutuskeskus, TVK

Tässä analyysiraportissa esitetään analyysin laatijoiden näkemys aiheesta.

Analyysi on laadittu helmikuussa 2023.



Tapaturmavakuutuskeskus TVK, Itämerenkatu 11-13, 00180 Helsinki