



YEL-vakuutus – yrittäjän turvan ABC

Mikä on yrittäjäeläke eli YEL?

Yrittäjäeläke on 18–67-vuotiaalle yrittäjänä ansiotyötä tekeväälle kertyvä työeläke. Yrittäjän tulee ottaa itselleen työeläkeyhtiöstä YEL-vakuutus, jonka maksuja maksamalla yrittäjä kerryttää työeläkettä. YEL-vakuutus vaikuttaa myös yrittäjän muuhun turvaan, kuten sosiaalietuuksiin.

Miten YEL turvaa yrittäjää?

YEL-vakuutus kerryttää yrittäjälle työeläkettä ja sosiaaliturvaa. Työeläke turvaa yrittäjän toimeentuloa vanhuuden ja työkyvyttömyyden varalta. Jos yrittäjä kuolee, työeläke voidaan maksaa myös hänen huollettaville perheenjäsenilleen.

Lisäksi yrittäjän sosiaalietuudet, kuten vanhempain- ja sairauspäiväraha, määräytyvät YEL-vakuutuksen mukaan. YEL vaikuttaa myös yrittäjän vapaaehtoisten työtaturmavakuutuksen ja työttömyysturvan tasoon.

Koska YEL-vakuutus on otettava?

YEL-vakuutus on otettava toimintasi alusta lähtien, kun

- yrittäjyytesi on jatkunut yhtäjaksoisesti neljä kuukautta
- YEL-työtulosi ylittävät 9 208,43 euroa vuodessa (vuonna 2025)
- olet 18–67-vuotias.

Pelkkä yrityksen omistaminen ei riitä YEL-vakuutuksen perusteeksi, vaan sinun on työskenneltävä yrityksessäsi. Jos yrityksesi on useita, yksi YEL-vakuutus kattaa ne kaikki. Yritystoiminnan muodolla ei ole merkitystä, mutta omistussuhteilla voi olla. Mikäli yrityksessäsi on mukana perheenjäseniä tai yhtiökumppaneita, YEL-asiat on syytä selvittää tarkasti.

Mikä on YEL-työtulo ja miten se määräytyy?

YEL-työtulo on yritykselle antamasi työpanoksen arvo. Sen perusteella määräytyvät YEL-maksusi. YEL-työtulon pitäisi vastata samasta työstä ulkopuoliselle henkilölle maksettavaa palkkaa.

Turvan mitoittamiseen saat apua ”Laske YEL-työtulosuositus” laskurista osoitteesta Työeläke.fi. Syöttämällä laskuriin toimialasi ja arvion liikevaihdostasi saat arvion YEL-työtulostasi. Työtulosi vahvistetaan omassa eläkelaitoksessasi. Se perustuu kokonaisarvioon, johon vaikuttavat mm. työpanoksesi ja ammattitaitosi. Työtulo mitoittaa vakuutusmaksut.

YEL-vakuutusmaksuun saa 22 prosentin alennuksen neljäksi ensimmäiseksi toimintavuodeksi. Näin toimitaan siksi, että YEL-työtulon määrittely ei ole aina helppoa, ja yritystoiminnan alussa kassavirtakin voi olla vähäistä. Työtuloa tarkistetaan jatkossa säännöllisesti, ja muutetaan, mikäli yritystoiminta kehittyy. Muutokset vaikuttavat aina tuleviin maksuihin ja turvan tasoon, takautuvia muutoksia ei voi tehdä.

Minkä suuruinen YEL-vakuutusmaksu on?

YEL-maksu on 24,1 prosenttia vahvistetusta työtulosta. 53–62-vuotiaalle yrittäjälle maksu on 25,6 prosenttia. Maksun voi vähentää kokonaan verotuksessa. Maksuihin saa joustoa tietyin ehdoin ilman että YEL-työtuloa tarvitsee muuttaa.

YEL-vakuutus on lakisääteinen, eli ehdot täytettyäsi sinun pitää ottaa vakuutus ja maksaa sen maksut. Maksuvaikeuksissa kannattaa ottaa yhteyttä omaan työeläkeyhtiöön.

Miten YEL-vakuutus kerryttää minulle eläkettä?

YEL-vakuutus tuottaa yrittäjälle hänen eläke- ja sosiaaliturvansa. Joka vuosi työeläkettä kertyy henkilön iän mukaan joka 1,5 tai 1,7 prosenttia kulloinkin vahvistetusta työtulosta. Työeläkekertymään otetaan mukaan kaikki työeläkevakuutettu ansiotyö, myös palkansaajana tehty.

Jos työeläke jää pieneksi, sitä täydennetään kansaneläkkeellä. Kansaneläkettä saa, jos kuukausittainen työeläke on alle 1 617 euroa.

Onko yrittäjälle tarjolla joustoja eläkeiän lähestyessä?

YEL tarjoaa joustoa eläkeikää lähetyvälle yrittäjälle osittaisella eläkkeellä (25 tai 50 prosenttia eläkkeestä). Sen alaraja on 61 vuotta, mutta 1964 syntyneistä lähtien 62. Ansiotyöllä ei ole rajoituksia, ja yrittäjä voi jatkaa yritystoimintaansa täydellä vanhuuseläkkeelläkin.

Miten haen yrittäjäeläkettä?

Saadaksesi työeläkettä sinun tulee hakea sitä. Työeläkettä ei myönnetä eikä makseta automaattisesti. Tavallisimmin eläkettä haetaan omasta eläkeyhtiöstä, mutta hakemuksen voi toimittaa mille tahansa eläkelaitokselle. Työkyvyttömyyseläkettä ei myönnetä suoraan, vaan ensiksi selvitetään kuntoutusvaihtoehdot. Jos haet eläkettä ulkomailta Suomeen tai Suomen eläkettä ulkomaille, katso ohjeet eläkkeen hakemiseen Työeläke.fi-sivulta.

Kauanko saan yrittäjäeläkettä?

Eläkettä maksetaan joka kuukausi, ja sitä voidaan maksaa myös ulkomaille. Vanhuuseläkettä saa kuulemaansa asti. Muut työeläke-etuudet voivat olla määräaikaaisia.

Kattavimmin saat työeläkkeestä tietoa osoitteesta: [Työeläke.fi](https://www.tyolake.fi)

Voit ottaa YEL-vakuutuksen eläkevakuutusyhtiöstä tai yrittäjäeläkkeitä hoitavasta eläkekassasta.

Eläkevakuutusyhtiöt

Elo, Ilmarinen, Varma, Veritas

Eläkekassat

Apteekkien eläkekassa, Eläkekassa Verso



Eläketurvakeskus
PENSIONSSKYDDSCENTRALEN