



Kustannustenjako kuvina

Kuvapaketti sisältää keskeisiä tietoja työeläkejärjestelmän rahoituksesta ja kustannustenjaosta

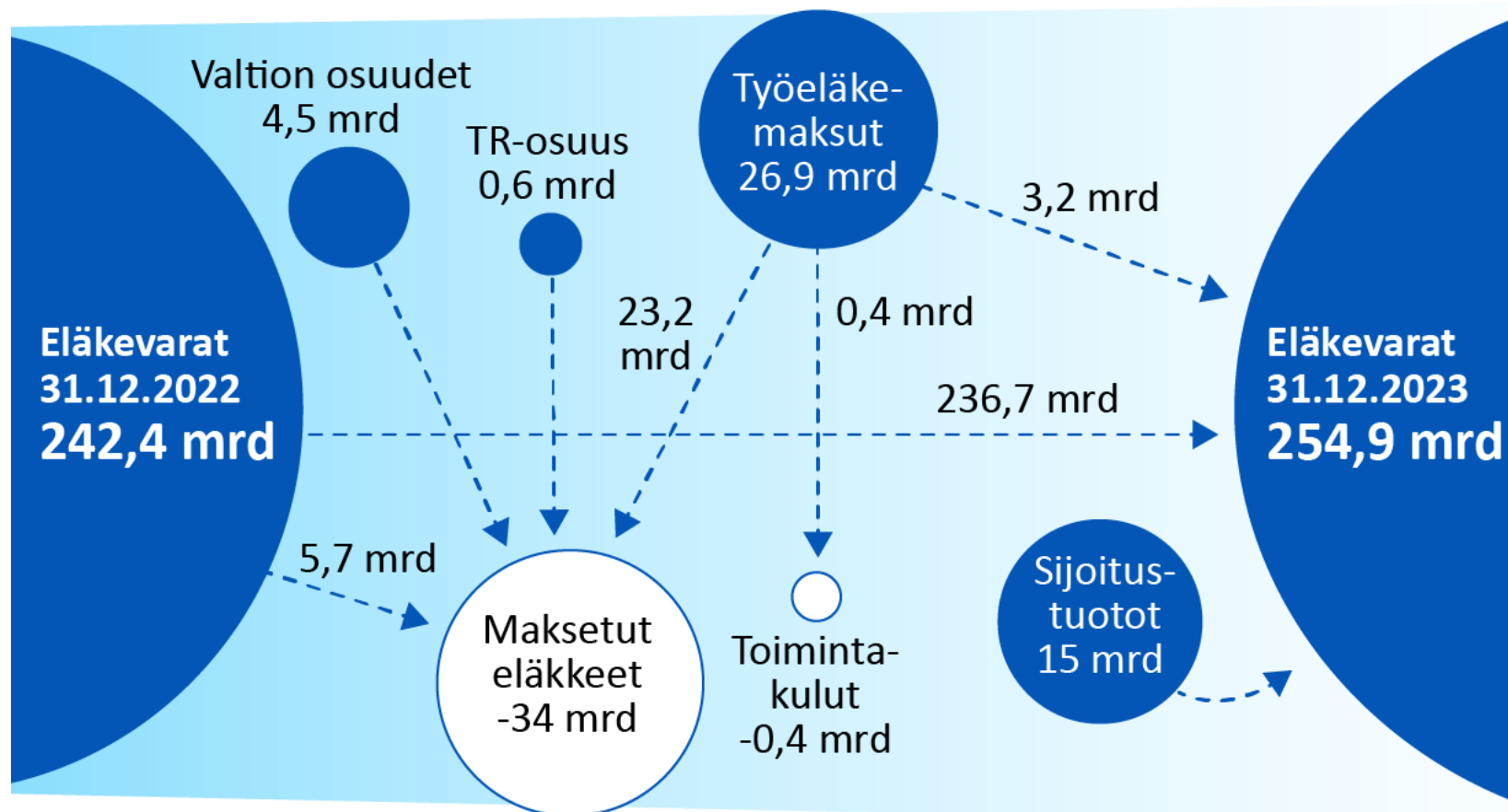
26.2.2025



Eläketurvakeskus
PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

Työeläkejärjestelmän rahavirrat vuonna 2023

Työeläkerahavirta 2023 mrd. €



Lähde: Eläketurvakeskus, Tela

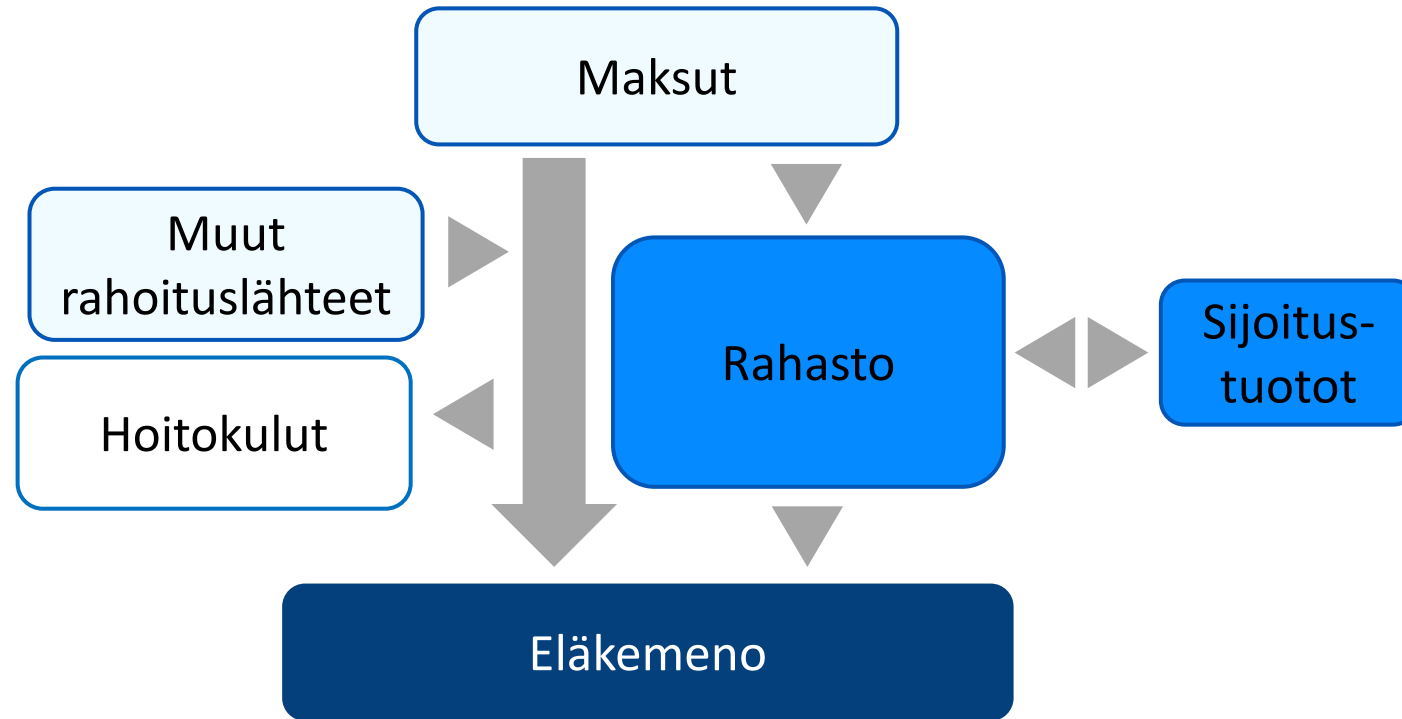


Eläkkeiden rahoitus

- Eläkkeitä voidaan rahoittaa jakojärjestelmällä, rahastoivalla järjestelmällä tai näiden yhdistelmällä.
- Jakojärjestelmässä eläkemaksut ja mahdolliset muut rahoituslähteet kattavat vuosittain koko eläkemenon hoitokuluineen. Maksu ja etuus kohdentuvat eri sukupolville. Järjestelmä on yksinkertainen, mutta jos eläkemenot nousevat korkeiksi, myös maksut nousevat. Maksut on hoidettava myös hankalissa taloustilanteissa.
- Rahastoivassa järjestelmässä etuus rahastoidaan ansaintahetkellä, jolloin maksu ja etuus kohdentuvat samalle sukupolvelle. Rahastolle saatava sijoitustuotto mahdollistaa matalamman eläkemaksun. Järjestelmässä on kuitenkin sijoitustappioiden riski.
- Työntekijän eläkelain (TyEL) ja merimieseläkelain (MEL) mukaiset eläkkeet kustannetaan osittain rahastoivalla järjestelmällä. Järjestelmä on joustava ja rahaston avulla maksutasoa voidaan säädellä. Osittain rahastoivassa järjestelmässä on kuitenkin riski järjestelmän monimutkaisuudesta.



Osittain rahastoiva järjestelmä



TyEL- ja MEL-eläkkeiden osittainen rahastointi



Jako rahastoituu osaan ja yhteisesti kustannettavaan osaan tehdään kunkin yksittäisen eläkkeen tasolla.

Yhteisesti kustannettava osa eli tasausosa

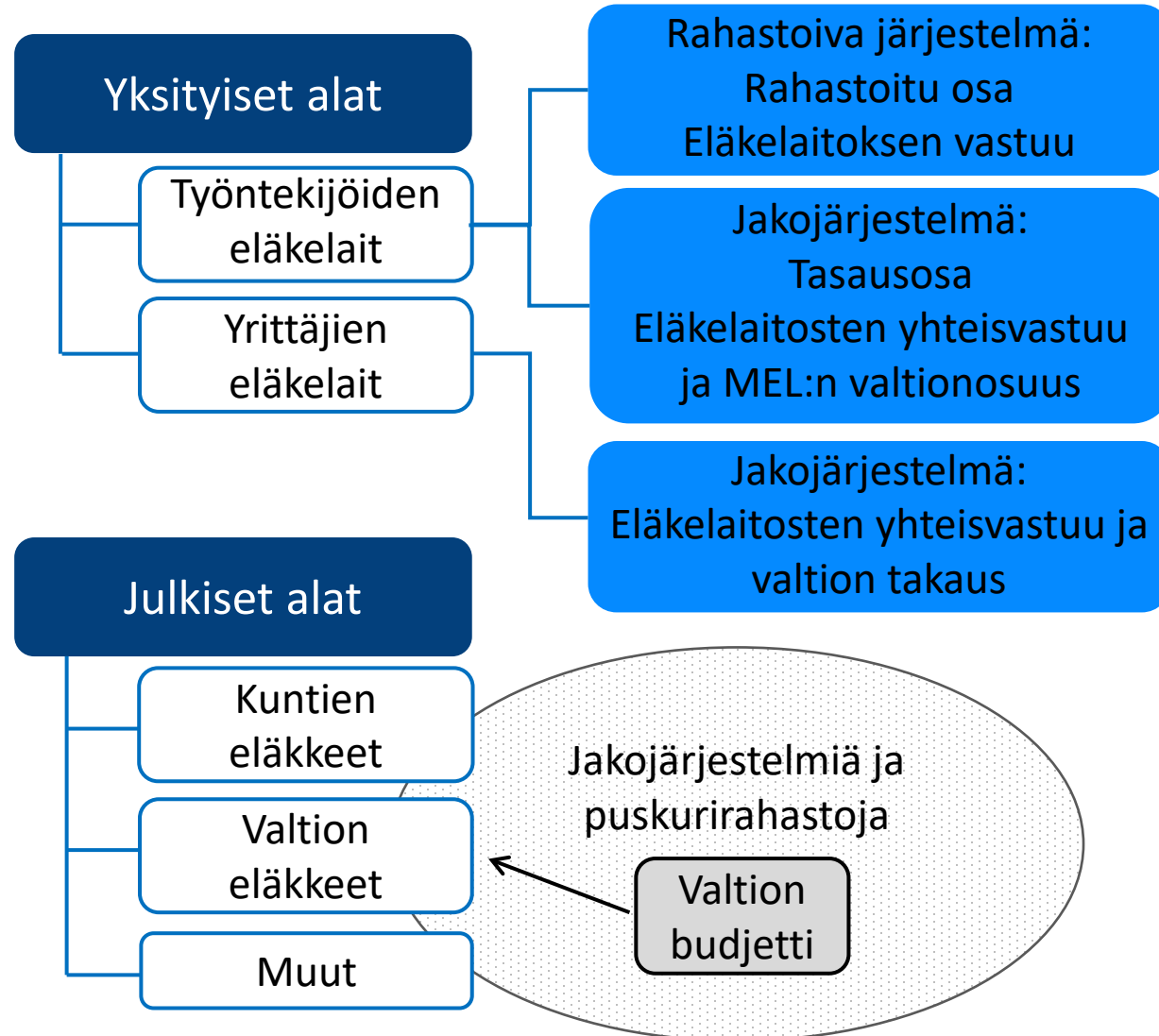
- Kustannetaan jakojärjestelmällä
- Eläkelaitosten yhteisellä vastuulla

Rahastoitu osa

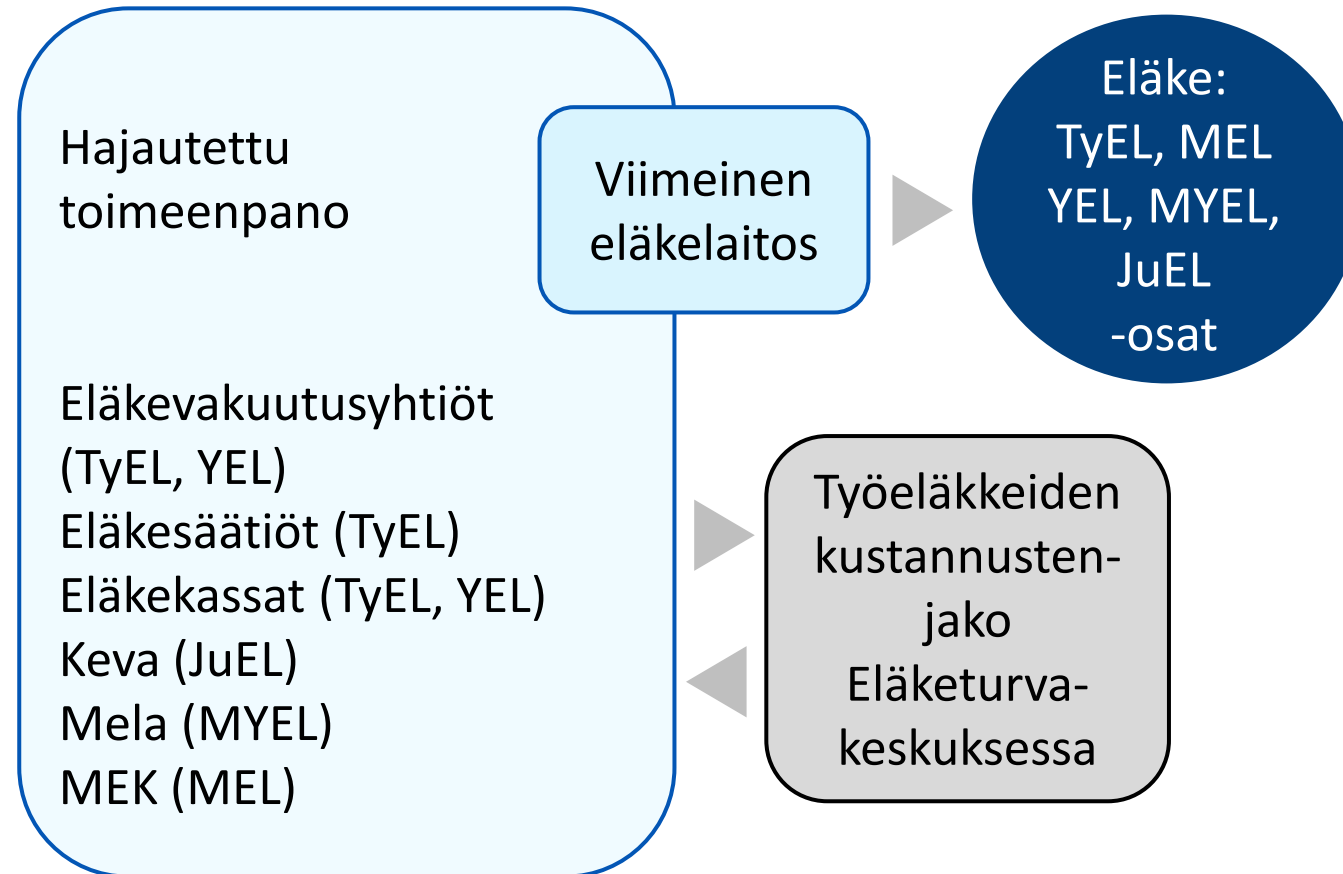
- Kustannetaan rahastoivalla järjestelmällä
- Yksittäisen eläkelaitoksen vastuulla



Työeläkkeiden rahoitus Suomessa



Viimeinen eläkelaitos maksaa eläkkeensaajan kaikki eläkeosat

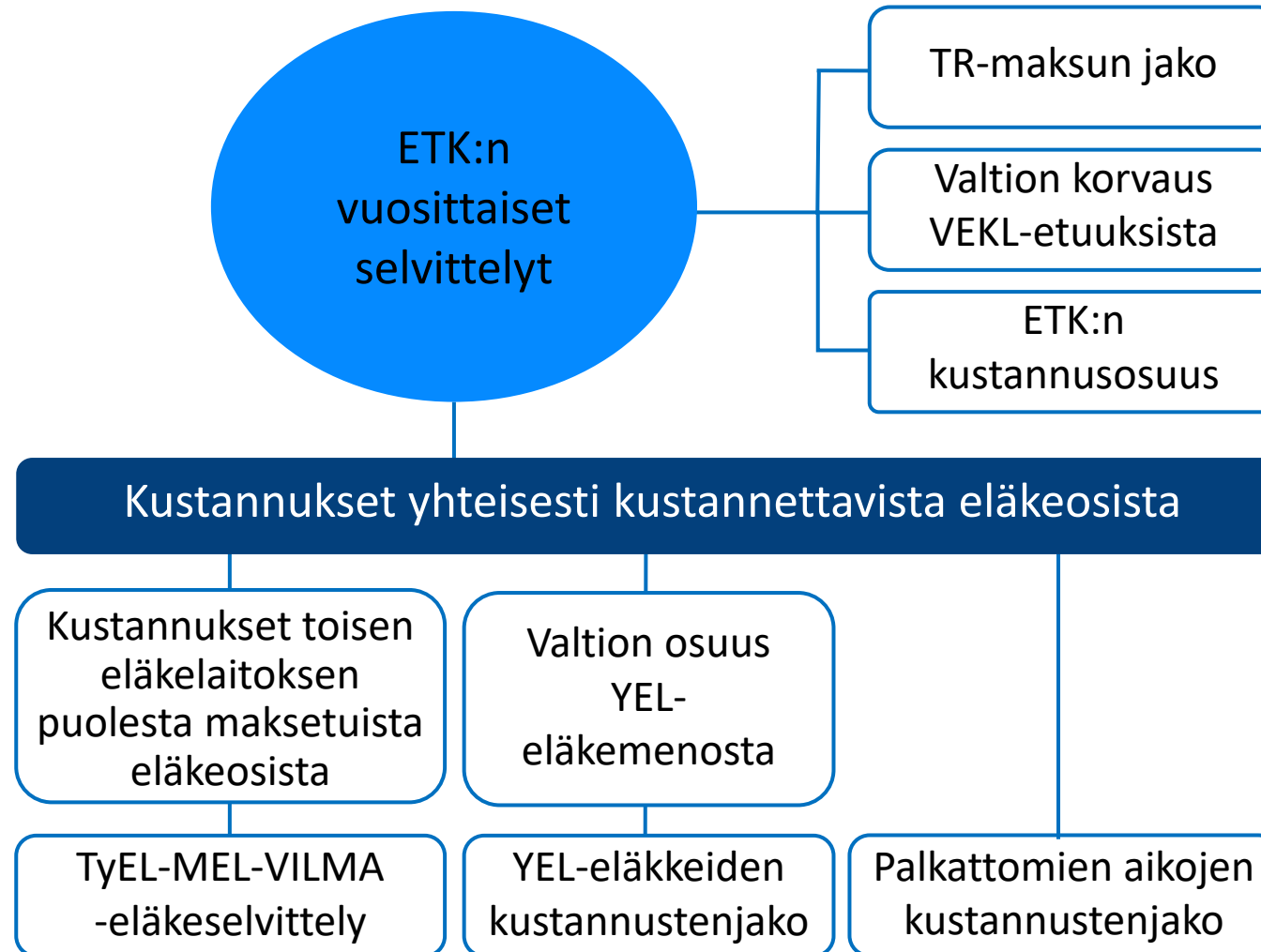


Eläketurvakeskus hoitaa eläkelaitosten välisen kustannustenjaon

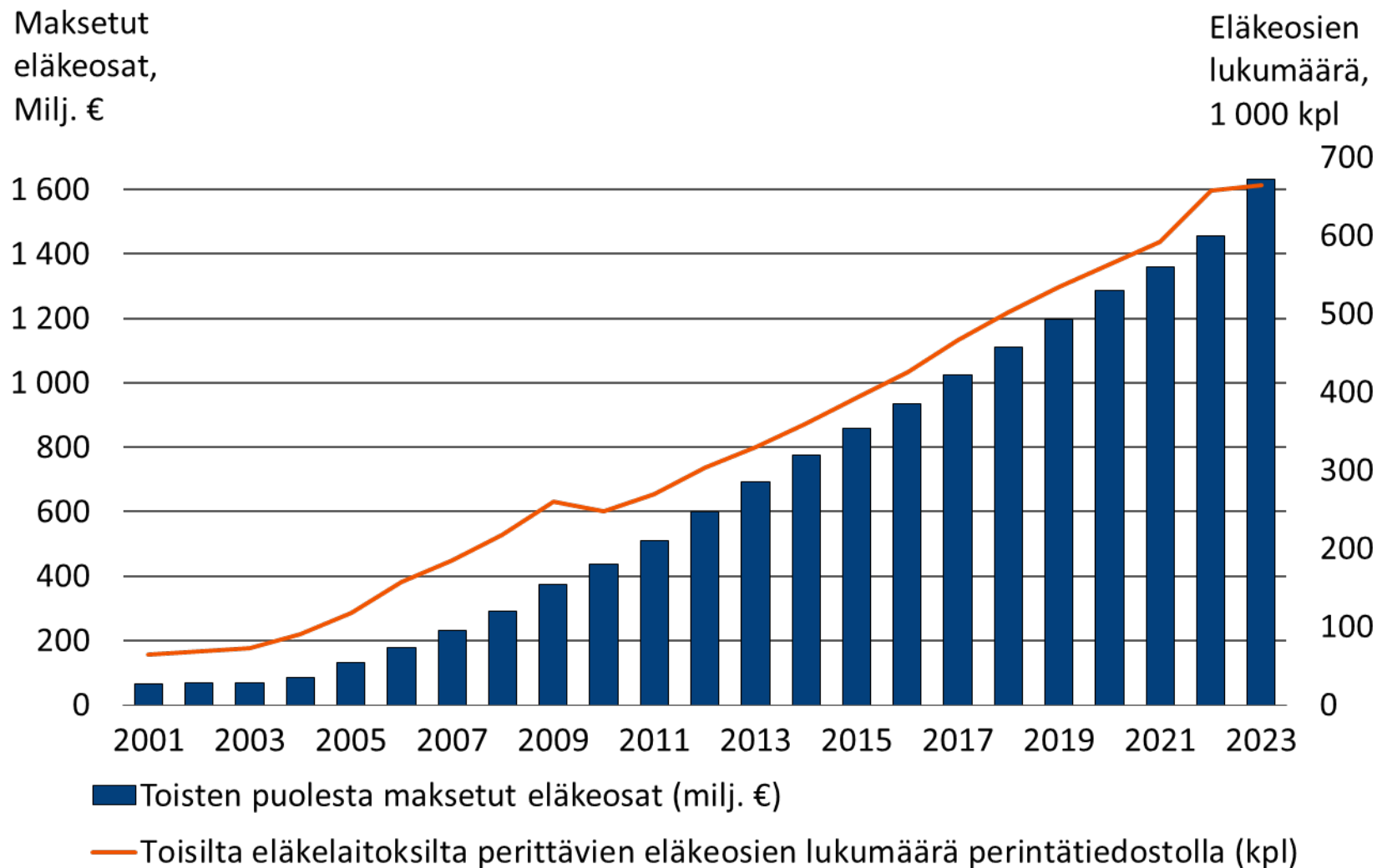
- Työeläkkeiden toimeenpano on hajautettu usealle eläkelaitokselle. TyEL- ja YEL- eläkkeitä vakuuttaa useampi eläkelaitos ja muiden eläkelakien mukaisia eläkkeitä vakuuttaa lakikohtainen eläkelaitos. Eläkkeensaaja on voinut kartuttaa useamman eri eläkelaitoksen rahoitusvastuulla olevaa eläkettä työuransa aikana.
- Eläkepäättöä ei kuitenkaan tarvitse hakea pääsääntöisesti kuin yhdestä eläkelaitoksesta. Viimeisen eläkelaitoksen periaatteen (VILMA) johdosta yksi eläkelaitos maksaa eläkkeensaajan koko eläkkeen, ja siis maksaa eläkkeen lakiosia myös muiden eläkelaitosten puolesta. Toisten eläkelaitosten puolesta maksetut eläkeosat peritään vastuueläkelaitoksilta kustannustenjaossa, jonka toimeenpanee Eläketurvakeskus.



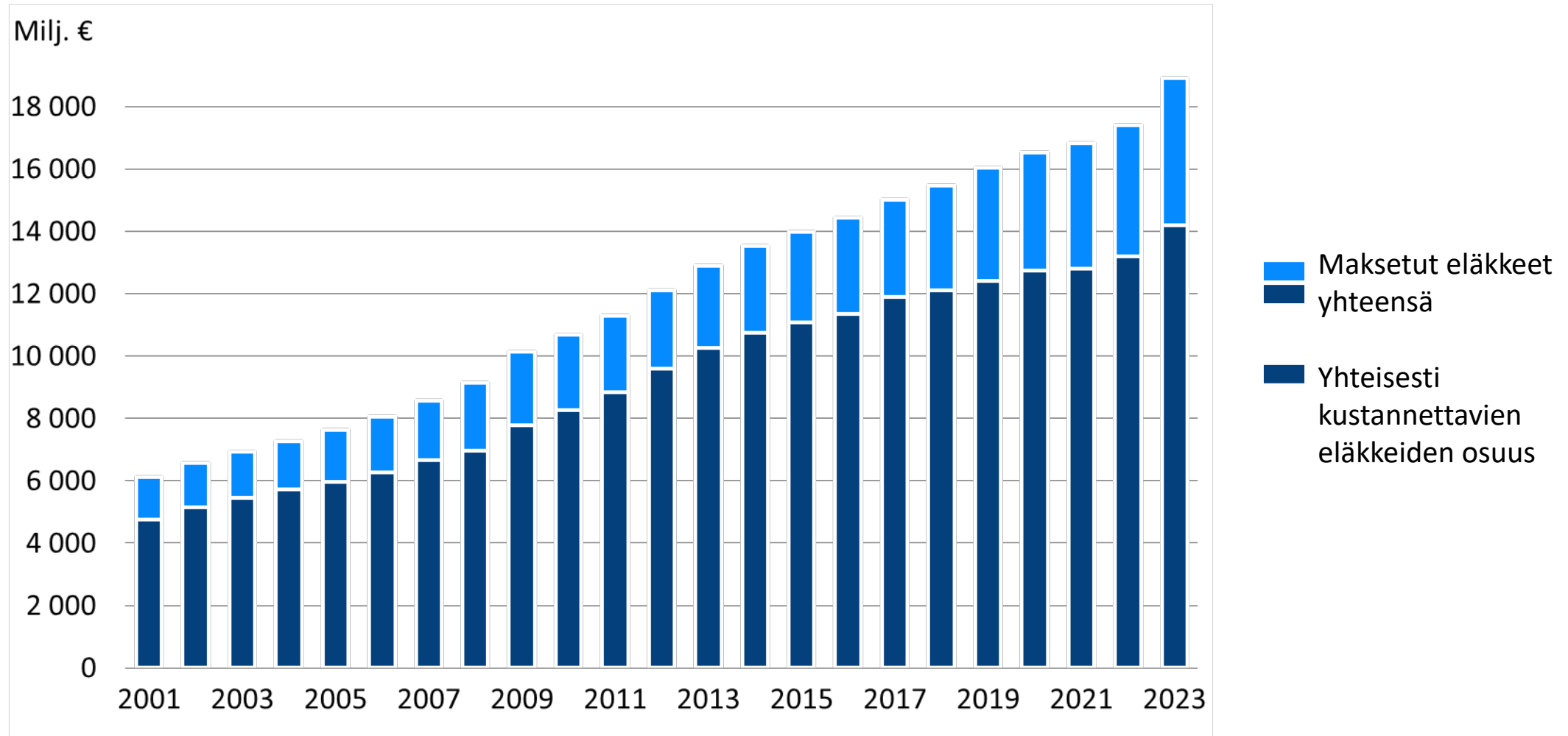
Työeläkkeiden kustannustenjako



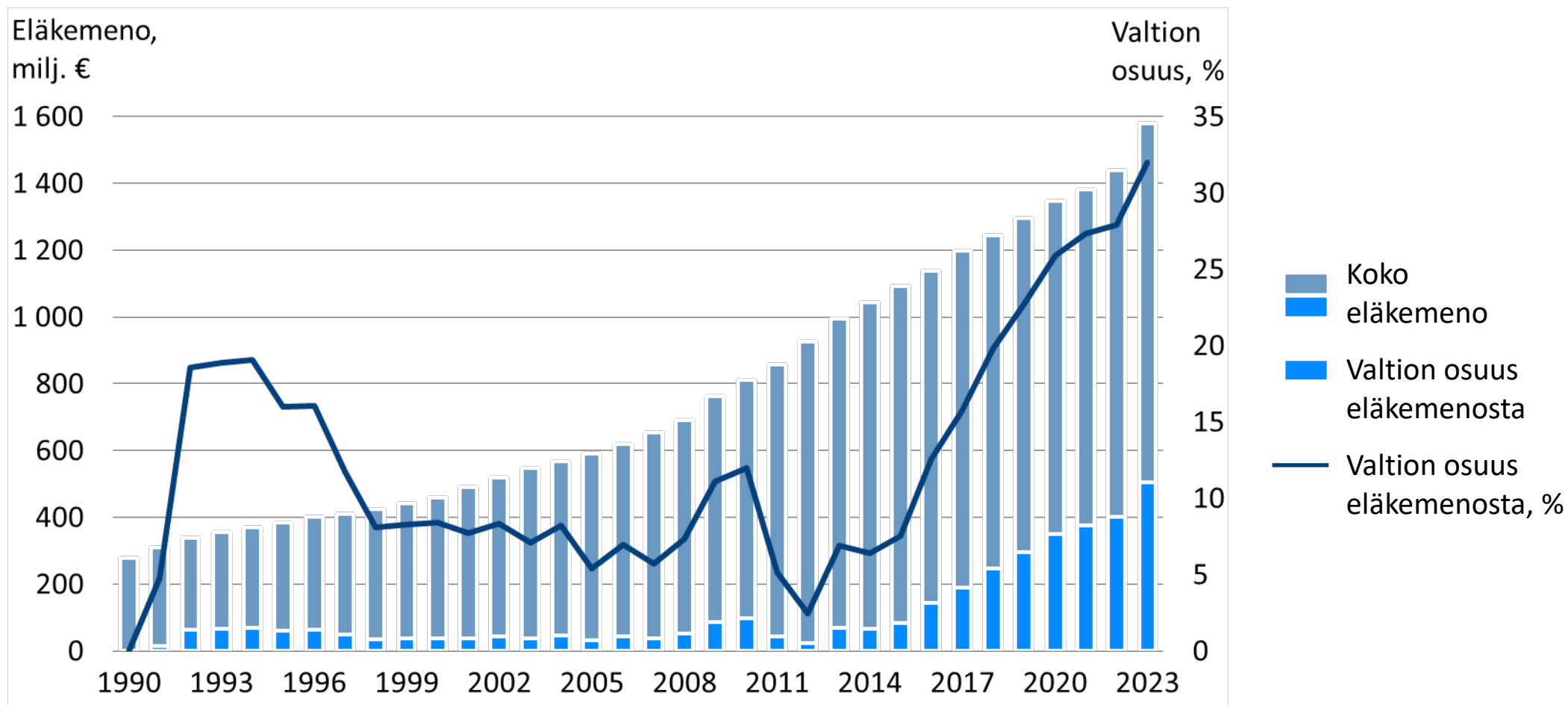
Toisten puolesta maksetut eläkeosat vuosina 2001–2023



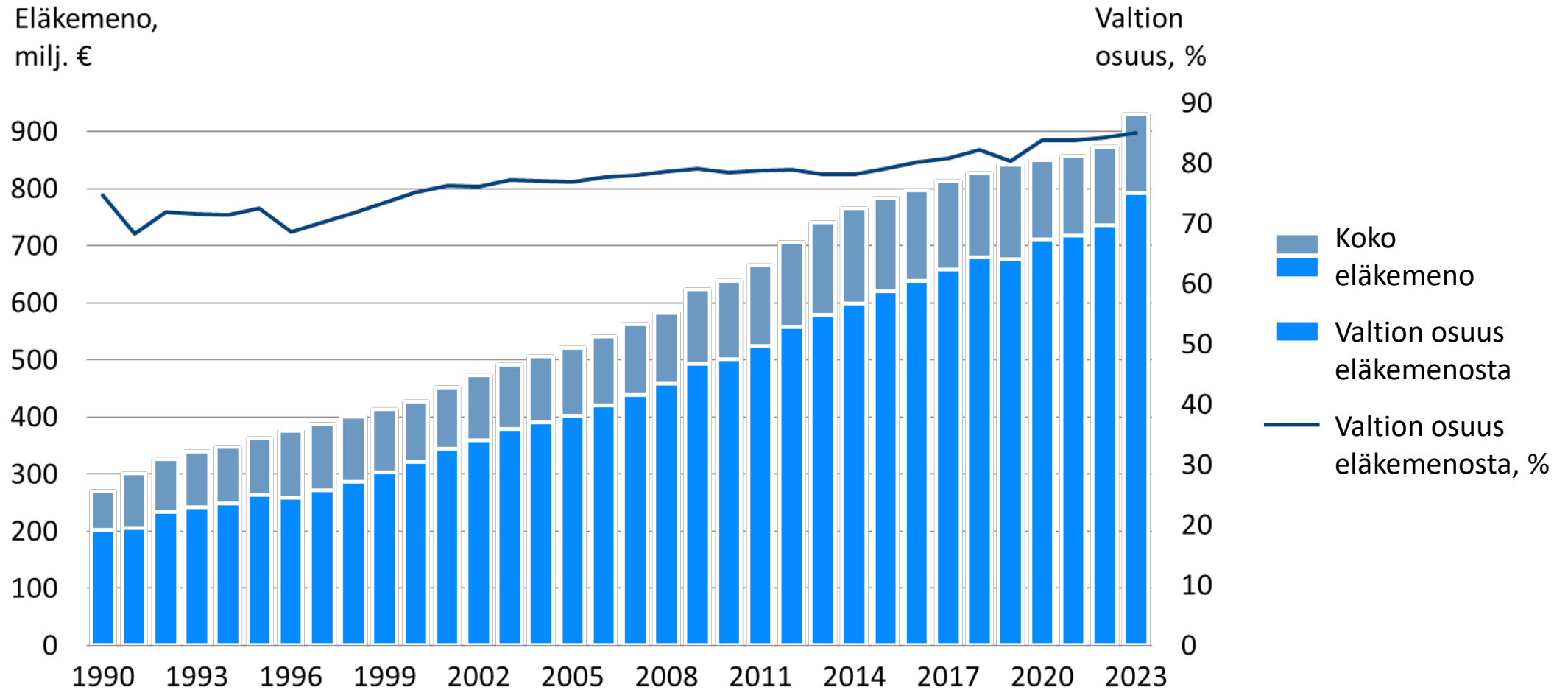
Maksetut TyEL- ja MEL-eläkkeet vuosina 2001–2023



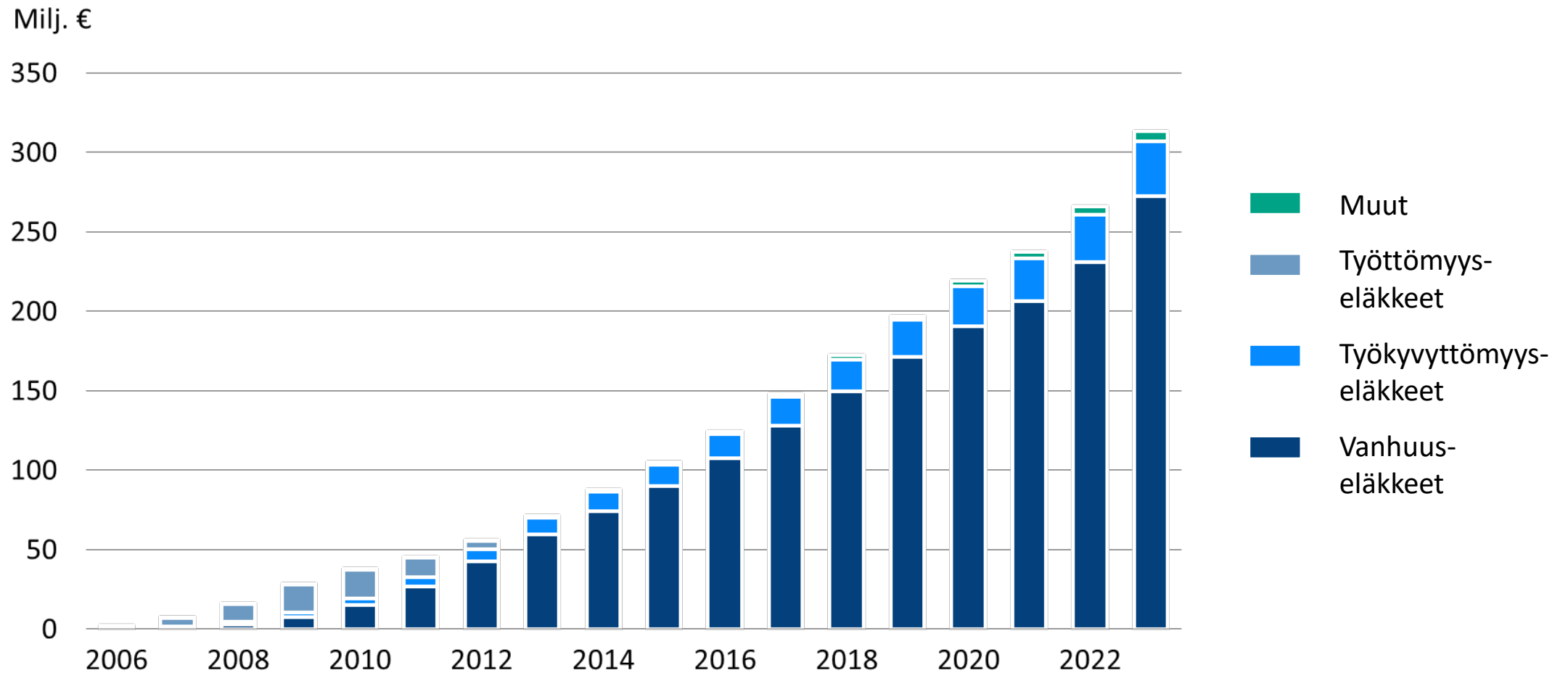
YEL:n mukainen eläkemeno ja valtion osuus vuosina 1990–2023



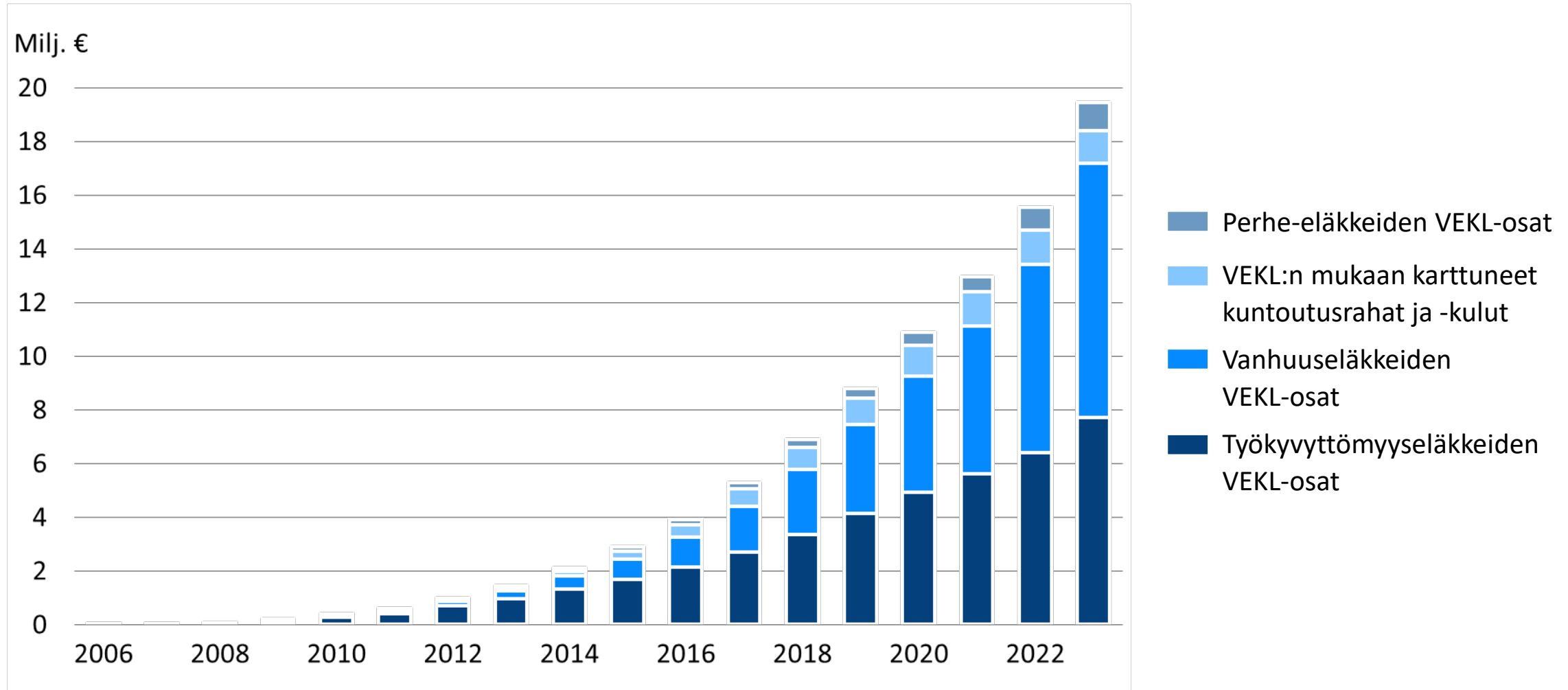
MYEL:n mukainen eläkemeno ja valtion osuus vuosina 1990–2023



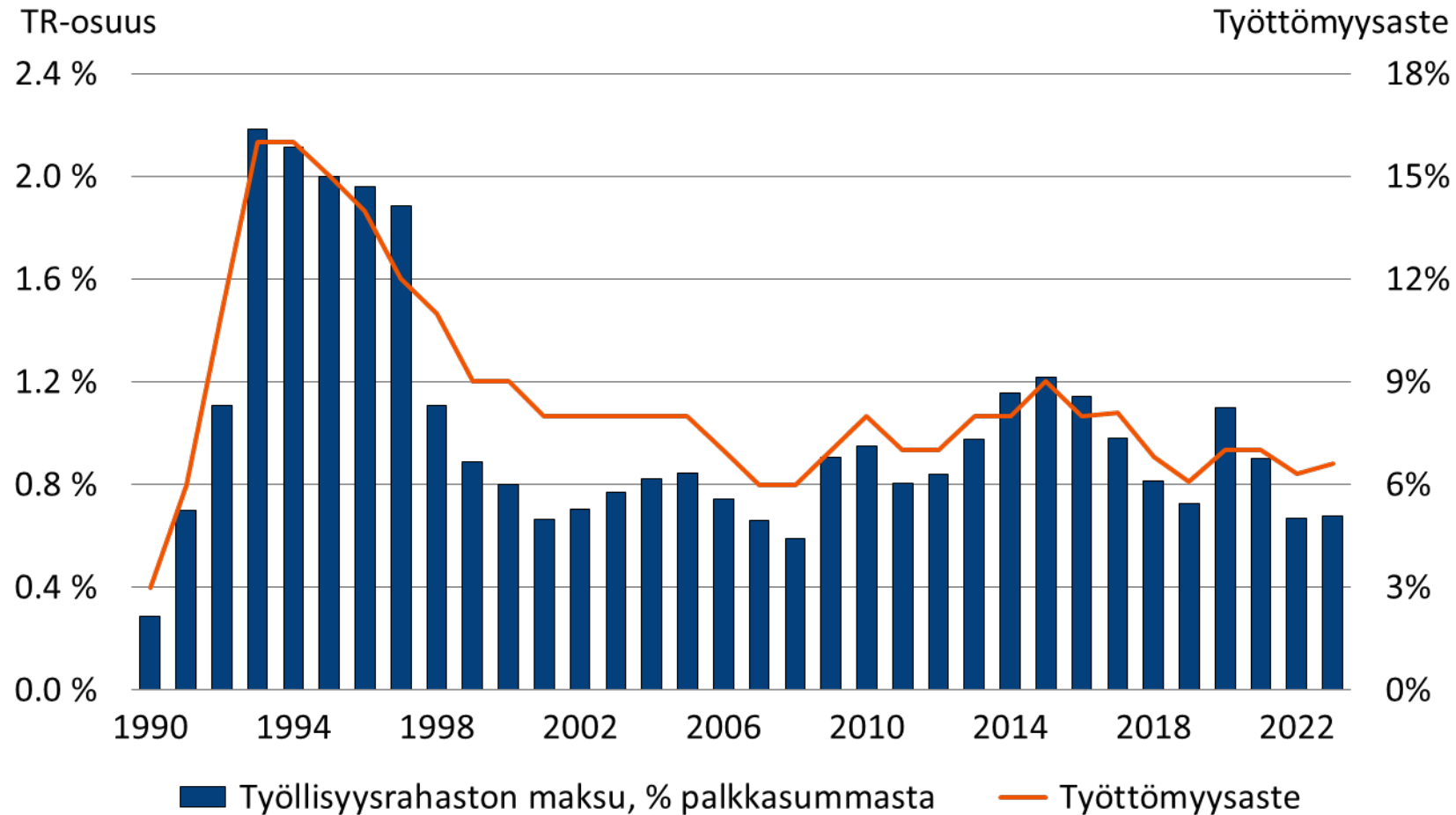
Palkattomien aikojen perusteella maksetut eläkkeen osat vuosina 2006–2023



VEKL:n perusteella vuosina 2006–2023 maksetut etuudet

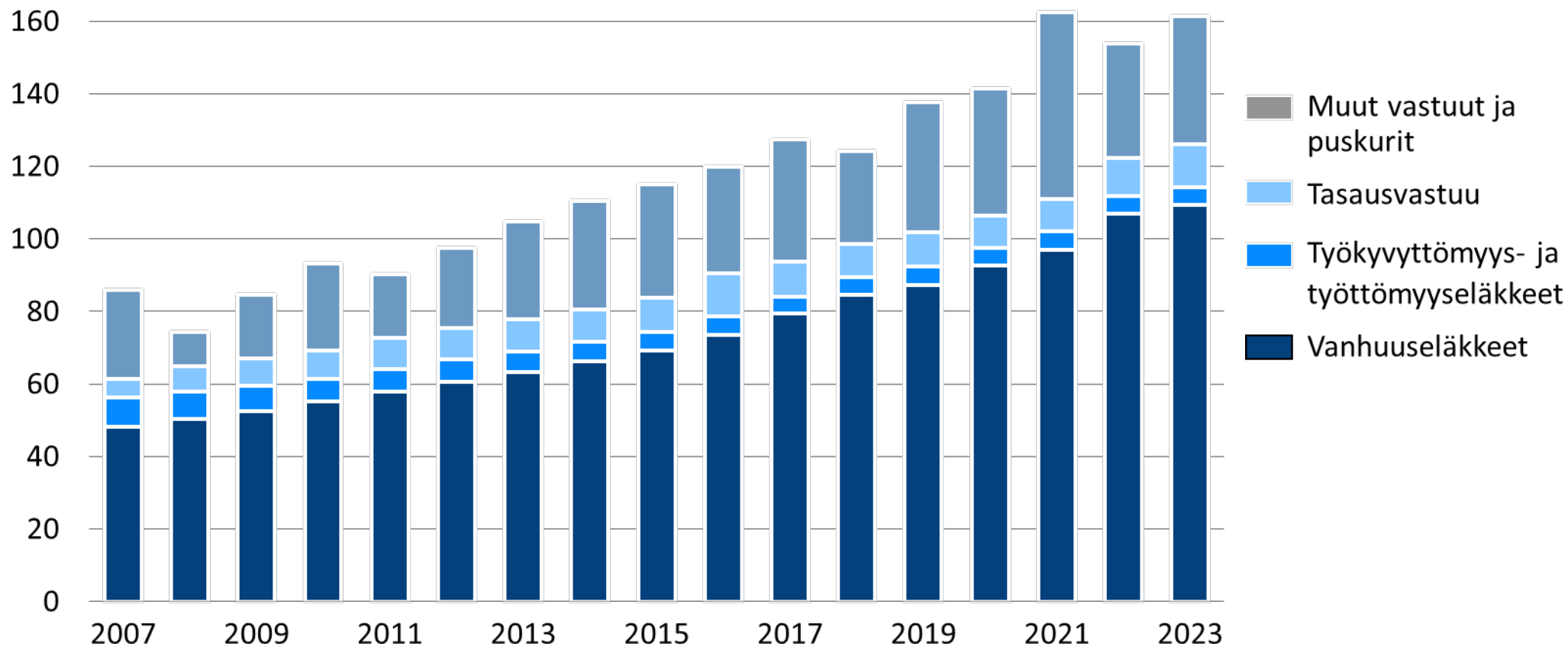


TR-osuus suhteessa vakuutettuun palkkasummaan ja työttömyysaste vuosina 1990–2023

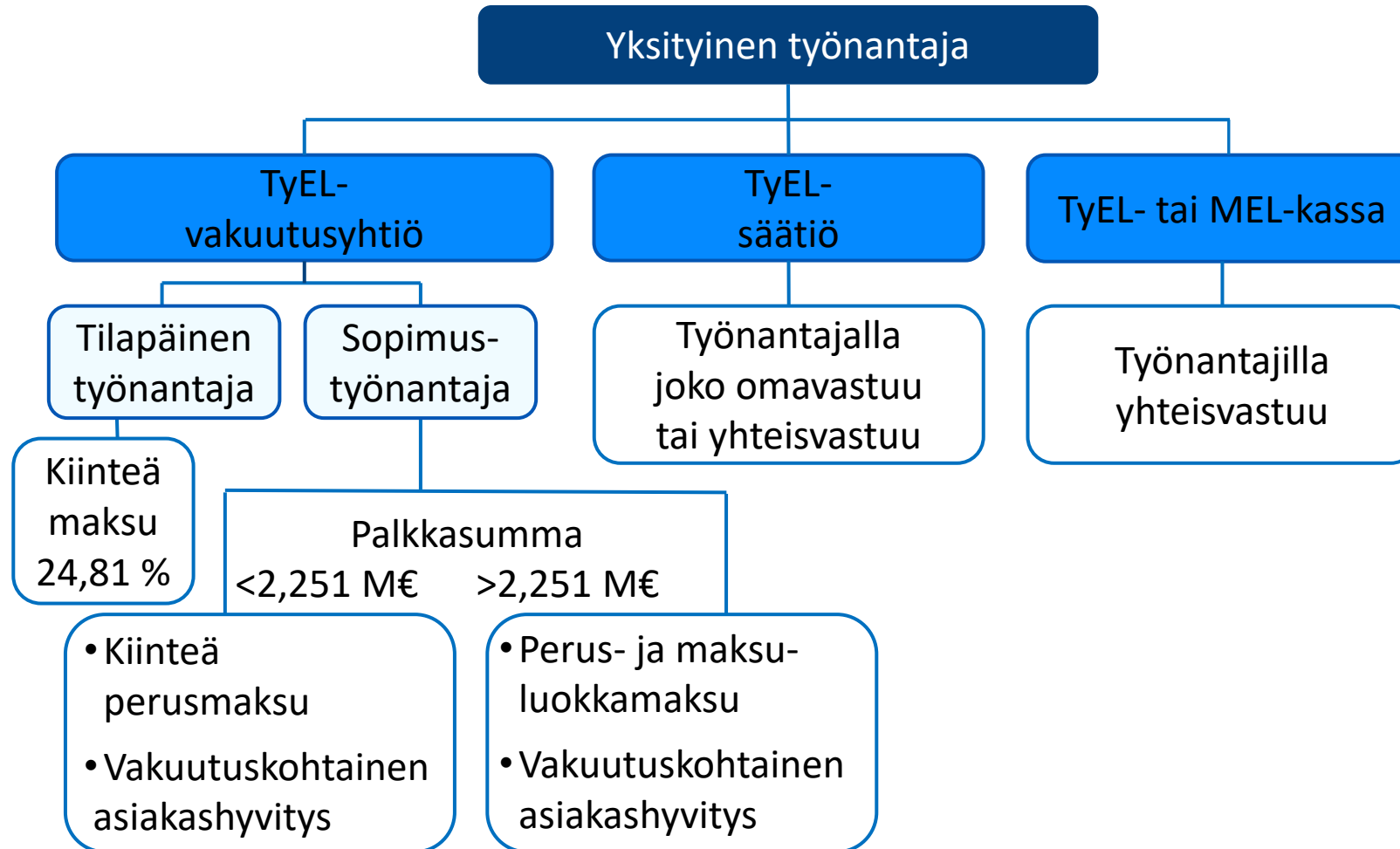


TyEL- ja MEL-eläkevarat vastuuosittain vuosina 2007–2023, 31.12.

Mrd. €



TyEL- ja MEL-vakuutusmaksu eläkelaitostyypeittäin vuonna 2024



Työeläkemaksuprosentit vuonna 2024

Eläkelaki	Maksukertymä % työtulosta/ palkkasummasta (arvio)	Alle 53 v ja vähintään 63 v työntekijän/ yrittäjän maksuosuus, %	53 v–62 v työntekijän/ yrittäjän maksuosuus, %
TyEL	24,81	7,15	8,65
MEL	19,0	7,15	8,65
JuEL (Keva)	27,15	7,15	8,65
JuEL (valtio)	24,81	7,15	8,65
JuEL (kirkko)	28,97	7,15	8,65
YEL	23,2	24,1 ¹⁾	25,6 ¹⁾
MYEL	13,9/13,3 ²⁾	24,1 ³⁾	25,6 ³⁾

1) Vahvistetut YEL-maksut.

2) Maatalousyrittäjien keskimääräinen maksuprosentti on 13,9 ja apurahansaajien 13,3.

3) Vahvistetut MYEL-perusprosentit.



Työeläkevakuutusyhtiössä vakuutetun työnantajan TyEL-maksun osat keskimäärin vuonna 2024

Maksun osa	% palkasta
Vanhuuseläkeosa	3,62
Työkyvyttömyyseläkeosa	0,8
Tasausosa	20,48
Muut osat	0,31
Hyvitykset	-0,4
Keskimääräinen maksu	24,81
Työnantajan osuus	17,34
Työntekijän osuus	7,15/8,65



Keskimääräinen TEL-/TyEL-maksu vuosina 1962–2024

