

Miksi YEL-vakuutus?

Kun otat itsellesi YEL-vakuutuksen, huolehdit eläkkeen lisäksi omasta sosiaaliturvastasi. Siksi vakuutuksen ottaminen on lakisääteistä eli pakollista.

YEL-työtulosi perusteella lasketaan tulevan eläkkeesi lisäksi esimerkiksi Kelan maksamat päivärahat, kuten sairaus- ja vanhempainpäiväraha. YEL määrittää myös työttömyysturvasi tason. Yrittäjän vapaaehtoisen tapaturmavakuutuksen maksut ja etuudet määräytyvät myös YEL-työtulon perusteella.

Työtulon tulee vastata työsi todellista arvoa

YEL-työtulon tulee vastata työpanoksesi rahallista arvoa. Työtulosi määrää arvioidessasi mieti, minkä verran maksaisit palkkaa yhtä ammattitaitoiselle henkilölle vuositasolla. Työtulo on se määrä, jonka maksaisit toiselle työsi tekemisestä.

Kun arvioit työtuloasi, huomioi työskentelytuntiesi määrä, yrityksesi liikevaihto sekä toimintasi mahdollinen kausiluonteisuus. Samaan työtuloon lasketaan mukaan kaikki yrittäjänä tekemäsi työ. Tarvitset siis ainoastaan yhden YEL-vakuutuksen, vaikka sinulla olisi useampi yritys.

Kun otat YEL-vakuutuksen, laskemme sinulle suosituksen työtulosi määrästä. Suositus perustuu toimialasi palkkatasoon ja siinä huomioidaan myös ilmoittamasi liikevaihto. Kaikki eläkeyhtiöt käyttävät samaa suositusta. Arvioimme vakuutushakemuksella antamasi tiedot ja vahvistamme työpanostasi vastaavan vuotuisen työtulon. Huomioimme myös muut yritystoiminnastasi antamasi tiedot.

YEL-työtulo määritetään aina vuositasolla riippumatta YEL-vakuutuksesi alkamisajankohdasta. Jos vakuutuksesi alkaa esimerkiksi 1.3.2024, arvioi työtulosi seuraavan 12 kuukauden ajalle 1.3.2024–28.2.2025.

Lue lisää [ilmarinen.fi](https://www.ilmarinen.fi).

Tutustu myös Eläketurvakeskuksen [työto-ohjeeseen](https://www.elaketurvakeskus.fi/tyoto-ohjeeseen) (telp.fi).

Milloin YEL-työtuloa muutetaan?

Hae muutosta YEL-työtuloosi, jos yrittäjänä työskentelyssäsi tapahtuu pidempiaikaisia muutoksia. Korota työtuloasi esimerkiksi silloin, kun yrittäjätoimintasi laajenee tai sivutoiminen yrittäjätoimintasi muuttuu kokopäiväiseksi. Jos työpanoksesi vähenee, voit hakea pienempää työtuloa.

Työtulosi voi muuttua vain ilmoitushetkestä eteenpäin. Yrittäjätoiminnan muutokseen on siis hyvä reagoida hyvissä ajoin. Voit hakea muutosta työtuloosi verkkopalvelusamme. Tämän jälkeen vahvistamme sinulle vuotuista työpanostasi vastaavan työtulon. Muut kuin yritystoiminnassa ja työskentelyssä tapahtuneet muutokset, kuten korkeampien sosiaalietuuksien saaminen, eivät ole peruste työtulon muuttamiselle.

Tarkistamme työtulosi määrää palkkakertoimella aina vuodenvaihteessa, jotta työtulosi ei jäisi jälkeen yleisestä palkkakehityksestä. Tämän lisäksi tarkistamme kolmen vuoden välein, onko työtulosi yhä suosituksen mukainen. Tarvittaessa teemme sinulle ehdotuksen työtulosi tarkistamisesta. Tällöin voit joko hyväksyä ehdotuksemme tai hylätä sen ja hakea sitä työtuloa, joka mielestäsi parhaiten kuvaa työpanostasi.

Tästä taulukosta näet, miten YEL-työtulo vaikuttaa elämäsi

Tilanne	Tätä haetaan	YEL-työtulon vaikutus	Kuka maksaa
Sairastut	Sairauspäiväraha	Päiväraha perustuu työtuloosi	Kela
Saat lapsen	Vanhempainpäivärahat	Päiväraha perustuu työtuloosi	Kela
Menetät työkykysi sairauden takia	Ammatillinen kuntoutus ja/tai työkyvyttömyyseläke	Korvaus perustuu työtuloosi	Työeläkevakuutusyhtiö
Menetät työkykysi tai menehdyt tapaturman takia	Korvaus tapaturmavakuutuksesta: päiväraha, kuntoutus, perhe-eläke ym.	Korvaus perustuu summaan, joka on samansuuruinen kuin työtulosi	Vahinkovakuutusyhtiö
Menetät työsi	Peruspäiväraha	Päivärahan kerryttämiseksi työtulosi on oltava vähintään 14 803 € v. 2024	Kela
Menetät työsi	Työmarkkinatuki	Tarveharkintainen tuki silloin, kun et saa peruspäivärahaa	Kela
Menetät työsi	Ansiopäiväraha	Päivärahan kerryttämiseksi työtulosi on oltava vähintään 14 803 € v. 2024	Yrittäjäkassa
Vähennät työntekoa tai haluat osan eläkkeestäsi	Osittainen varhennettu vanhuuseläke	Eläke on suuruudeltaan 50 tai 25 prosenttia siitä eläkkeestä, joka sinulle on kertynyt eläkkeelle jäämistä edeltävän vuoden loppuun mennessä.	Työeläkevakuutusyhtiö
Ikäännyt	Vanhuuseläke tai työuraeläke (tietyin edellytyksin)	Eläke perustuu työtuloosi	Työeläkevakuutusyhtiö
Menehdyt	Perhe-eläke	Eläke perustuu työtuloosi	Työeläkevakuutusyhtiö

Huomaa myös, että työtulolla on ala- ja yläraja. Se tarkoittaa, että vuonna 2024 työtulosi voi olla vähintään 9 010,28 euroa ja enintään 204 625,00 euroa.

YEL-vakuutusmaksun määrä

YEL-vakuutus on lakisääteinen, minkä vuoksi vakuutusmaksu on samansuuruinen kaikissa työeläkeyhtiöissä.

YEL-vakuutusmaksusi suuruuteen vaikuttaa neljä asiaa:

- 1. YEL-työtulosi.** Maksu on tietty prosentti työtulostasi. Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa vakuutusmaksuprosentin vuosittain.
- 2. Ikäsi.** Alle 53-vuotiaana ja vähintään 63-vuotiaana maksat vähemmän kuin 53–62-vuotiaana.

3. Ensikertalaisuutesi. Kun ryhdyt yrittäjäksi ensimmäistä kertaa, saat aloittavan yrittäjän alennuksen.

4. Maksuerien määrä ja maksujen ajankohta. Vähiten maksaa se, joka maksaa YEL-maksunsa yhdessä erässä tammi-kuussa.

[YEL-laskurilla](#) voit arvioida eläke- ja sosiaaliturvasi tasoa sekä YEL-maksun määrää. Voit myös vertailla, miten eräkuukaudet ja maksuerien määrä vaikuttavat YEL-maksuusi.

Ikä	Eläkkeen kertyminen, % työtulosta v. 2024	YEL-maksu, % työtulosta v. 2024	Aloittavan yrittäjän YEL-maksu, % työtulosta v. 2024
Alle 53	1,5	24,1	18,798
53–62	1,7	25,6	19,968
Väh. 63	1,5	24,1	18,798

Aloittavan yrittäjän alennus

Kun ryhdyt yrittäjäksi ensimmäistä kertaa, saat 22 prosentin alennuksen YEL-maksuistasi. Alennuksen saat yrittäjyytesi ensimmäisten 48 kuukauden eli neljän vuoden ajan. Jos yritystoimintasi päättyy aikaisemmin, voit käyttää jäljelle jääneen alennusajan vielä toiseen yrittäjäjaksoon.

Aloittavan yrittäjän opas on tiivis ja helpolukuinen paketti, jonka saat sähköpostiisi maksutta. [Tilaa opas.](#)

Vähennä maksut verotuksessa

Voit vähentää kaikki YEL-maksut joko henkilökohtaisessa tai yrityksesi verotuksessa. Jos maksat YEL-maksut itse, voit vähentää ne omassa tai puolisoasi henkilökohtaisessa verotuksessa. Maksut kannattaa vähentää sen puolison verotuksessa, jolla on suuremmat palkkaverotuksen ja muut progressiivisen verotuksen kohteena olevat ansiotulot. Jos maksat YEL-maksut yrityksesi kautta, vähennä maksut yrityksesi verotuksessa.

Yhdessä tai useammassa erässä

Maksa YEL-maksut kalenterivuositain niin monessa erässä kuin haluat: 1, 2, 3, 4, 6 tai 12 erässä. Vähintään puolten maksuista tulee kuitenkin erääntyä ennen elokuuta. Maksun eräpäivä on kuukauden 20. päivä tai sitä seuraava ensimmäinen arkipäivä. Ota käyttöön sähköinen verkkolasku tai e-lasku ja säästät ympäristöä.

Ilmarisen TyökykyAreenasta vinkit omaan jaksamiseen

Yrittäjänä olet oman yrityksesi tärkein voimavara. Muista siis pitää huolta myös itsestäsi ja omasta jaksamisestasi. Saat meiltä tietoa ja tukea työkykyyn liittyvistä aiheista. TyökykyAreena tarjoaa tutkittua tietoa ja arjen työkaluja. Tutustu yrittäjän tietopaketteihin ja hyödynnä niitä arjessasi. Teemoina ovat muun muassa mielenterveys, tuki- ja liikuntaelin-terveys sekä varhainen tuki. Jos työkykysi heikkenee, ammatillinen kuntoutus voi auttaa sinua palaamaan takaisin työelämään.

Verkkopalvelu käytössäsi

Ilmarisen asiakkaana saat yrittäjän verkkopalvelun käyttöösi automaattisesti. Pääset kirjautumaan palveluun henkilökohtaisilla verkkopankkitunnuksillasi ja mobiilivarmenteella ilmarinen.fi-sivun oikeasta yläkulmasta. Palvelusta näet esimerkiksi YEL-maksujesi tiedot, tarkistat helposti YEL-työtulosi määrän ja sen, kuinka paljon sinulle on kertynyt eläkettä. Voit tarvittaessa myös hakea maksuaikaa sekä ilmoittaa muuttuneista yhteystiedoista verkossa.

Lue lisää [yrittäjän palvelusta](#).

Yrittäjä, tule asiakkaaksemme

Jo yli 70 000 yrittäjää on uskonut tärkeimmän vakuutuksensa meidän hoidettavaksemme. Haluamme sinut mukaan tähän joukkoon.

Tehtävänämmä on varmistaa, että sinä ja muut asiakkaamme saatte työstänne ansaitsemanne eläkkeen.

Ilmarisen kanssa hoidat eläkevakuutusasiasi helposti ja nopeasti.

- Käytössäsi ovat kattavat verkkopalvelut 24/7.
- Tavoitat asiantuntijamme puhelimitse ja chat-palvelun kautta.
- Saat uutena yrittäjänä 22 prosenttia alennusta YEL-maksustasi. Voit myös tilata verkkosivuiltamme aloittavan yrittäjän oppaan, joka auttaa sinua yrittäjyytesi alkumetreillä.

[Lue lisää miksi kannattaa tulla Ilmarisen asiakkaaksi.](#)