

Yrittäjän YEL-vakuutus

Työeläkevakuutus on lakisääteinen eli pakollinen vakuutus, joka on osa Suomen sosiaaliturvajärjestelmää. Tarkoituksena on taata kohtuullinen toimeentulo kaikissa elämäntilanteissa, kun yritystoiminta vähenee tai loppuu vanhuuden, työkyvyttömyyden tai perheenhuoltajan kuoleman vuoksi.

Yrittäjän on otettava lakisääteinen YEL-vakuutus aloittaessaan yritystoiminnan. YEL kattaa kaiken yrittäjätoiminnan, vaikka yrittäjä työskentelisi yrittäjänä useassa yrityksessä. Samassa yhteydessä määritellään yrittäjän työtulo, joka vaikuttaa yrittäjän YEL-maksun suuruuteen, eläke-etuuksiin ja muuhun sosiaaliturvaan.

Kenelle YEL-vakuutus on pakollinen?

- 18-vuotiaalle yrittäjälle
- Yritystoiminta jatkuu yhtäjaksoisesti vähintään neljän kuukauden ajan
- Työpanos yrityksessä vastaa vähintään 8 575,45 euroa vuodessa (2023)
- Vakuuttamisvelvollisuus päättyy yrittäjän täyttäessä 68, 69 tai 70 vuotta riippuen syntymävuodesta

YEL-työtulo

Yrittäjä määrittää työtulolla oman työpanoksen hinnan. Sillä ei siis viitata yrityksestä saamaan todelliseen euromääräiseen tuloon. Työtulon tulee vastata sitä palkkaa, joka kohtuudella olisi maksettava työntekijälle, jolla on yrittäjän ammattitaitoa vastaava osaaminen. Työtuloa pitää yritystoiminnan kehittyessä tarkistaa, sillä sitä ei voi muuttaa takautuvasti.

Työtulon tulee olla (vuonna 2022) vähintään 8 575,45 €/vuosi ja korkeintaan 194 750,00 €/vuosi.

YEL-työtulon suuruus vaikuttaa myös sairauspäivärahan sekä äitiys-, isyys- ja vanhempainrahan määrään, mahdollisuuteen päästä työttömyyskassan jäseneksi ja oikeuteen Kelan työttömyyspäivärahaan. Myös yrittäjän vapaaehtoinen tapaturmavakuutus perustuu YEL-työtuloon.

YEL-maksu

- 18–52-vuotiailla yrittäjillä 24,1% YEL-työtulosta
- 53–62-vuotiailla yrittäjillä 25,6% YEL-työtulosta
- 63–67-vuotiailla yrittäjillä 24,1% YEL-työtulosta

YEL-vakuutus on yrittäjän henkilökohtainen vakuutus, jonka YEL-maksuista yrittäjä on henkilökohtaisessa vastuussa. Vakuutusmaksun maksajaksi voidaan kuitenkin merkitä joko yrittäjä tai yritys, riippuen kumman verotuksessa YEL-maksut halutaan vähentää. Uudet, ensimmäisen YEL-yrittäjätoimintansa aloittavat yrittäjät saavat neljän vuoden ajan 22% alennusta YEL-maksusta.

YEL-maksut joustavat tarvittaessa

Yrittäjä voi muuttamatta työtuloaan maksaa enemmän vakuutusmaksua hyvinä vuosina ja pienempää maksua huonoina vuosina taloudellisten vaihteluiden mukaan.

- Lisämaksu nostaa tulevan eläkkeen määrää.
- Alennettu maksu laskee tulevan eläkkeen määrää.

Lisämaksun suuruus voi olla 10–100% yrittäjän vahvistettuun työtuloon perustuvasta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksun voi myös maksaa 10–20% pienempänä. Joustaa voi vain kerran saman kalenterivuoden aikana (joko ylös- tai alaspäin). Jouston suuntaa ei saa vaihtaa kesken kalenterivuotta. Uudet, maksualennusta saavat yrittäjät eivät voi joustaa.

Mitä YEL-vakuutuksella saa?

Työeläkejärjestelmän etuuksiin kuuluvat:

- Ammatillinen kuntoutus
- Työkyvyttömyyseläke
- Osittainen varhennettu vanhuuseläke
- Vanhuuseläke
- Perhe-eläke
- Työuraeläke

Milloin YEL-vakuutus hankitaan?

Yrittäjän on otettava YEL-vakuutus kuuden kuukauden kuluessa vakuuttamisvelvollisen yrittäjätoiminnan aloittamisesta. Alle neljä kuukautta kestävä yrittäjätoiminta ei pääsääntöisesti tarvitse vakuuttaa.

Mistä ja miten työeläkevakuutus hankitaan?

Yrittäjä saa vapaasti valita, missä eläkelaitoksessa järjestää eläketurvansa. Ota eläkevakuus kätevästi verkkosivuillamme <https://www.veritas.fi/yrittajat/yel-vakuutushakemus> tai kysy lisätietoja numerosta 010 195 612.