

A man and a woman are shown in profile, facing each other and smiling. The man is on the left, wearing a light blue blazer over a white t-shirt. The woman is on the right, wearing a dark blue top. They appear to be in a professional setting, possibly a meeting or a presentation. The background is blurred, showing what looks like a modern office or a public space with some lights.

# **YEL ja yrittäjän sosiaalityrva Miksi YEL-vakuutus on tärkeää?**

**18.5.2021 Mika Mononen**

# YEL on yrittäjän sosiaaliturvan perusta

## Kattava eläketurva yrittäjän elämän eri tilanteissa

- Ammatillinen kuntoutus, mikäli sairaus uhkaa työkykyä
- Työkyvyttömyyseläke sairauden varalta
- Perhe-eläketurva kuolemantapauksen sattuessa
- Osittain varhennettu vanhuuseläke
- Vanhuuseläke

## Yrittäjän vapaaehtoinen tapaturmavakuutus

- Vakuutuksesta maksettavan päivärahan, tapaturmaeläkkeen ja kuntoutusrahan suuruus määräytyy YEL-työtulon perusteella

## Työttömyysturva

- Yrittäjä voi liittyä Yrittäjäkassaan jos hänen YEL-työtulonsa on vähintään työttömyysturvan alarajan verran (13 247 euroa vuonna 2021). Kassaan kuuluva, työssäoloehdon täyttävä yrittäjä voi hakea ansiosidonnaista päivärahaa. Kassaan kuulumaton yrittäjä voi hakea Kelan peruspäivärahaa tai tarveharkintaista työmarkkinatukea

## Yrittäjän Kelasta saamat sairaus- ja vanhempainpäivärahat määräytyvät YEL-työtulon perusteella

- Kelan päivärahat lasketaan vuositulon perusteella. Vuositulo lasketaan etuusoikeuden alkamista edeltävää kalenterikuukautta edeltävien 12 kalenterikuukauden tulojen perusteella. Yrittäjillä vuositulo pohjautuu YEL-työtuloon.
- Sairauspäivärahaa voi saada jo yhden päivän (sairastumispäivä) jälkeen

# Yrittäjän työttömyysturva

## Kun yritystoiminta on päätynyt tai yrittäjä ei työskentele enää yrityksessä

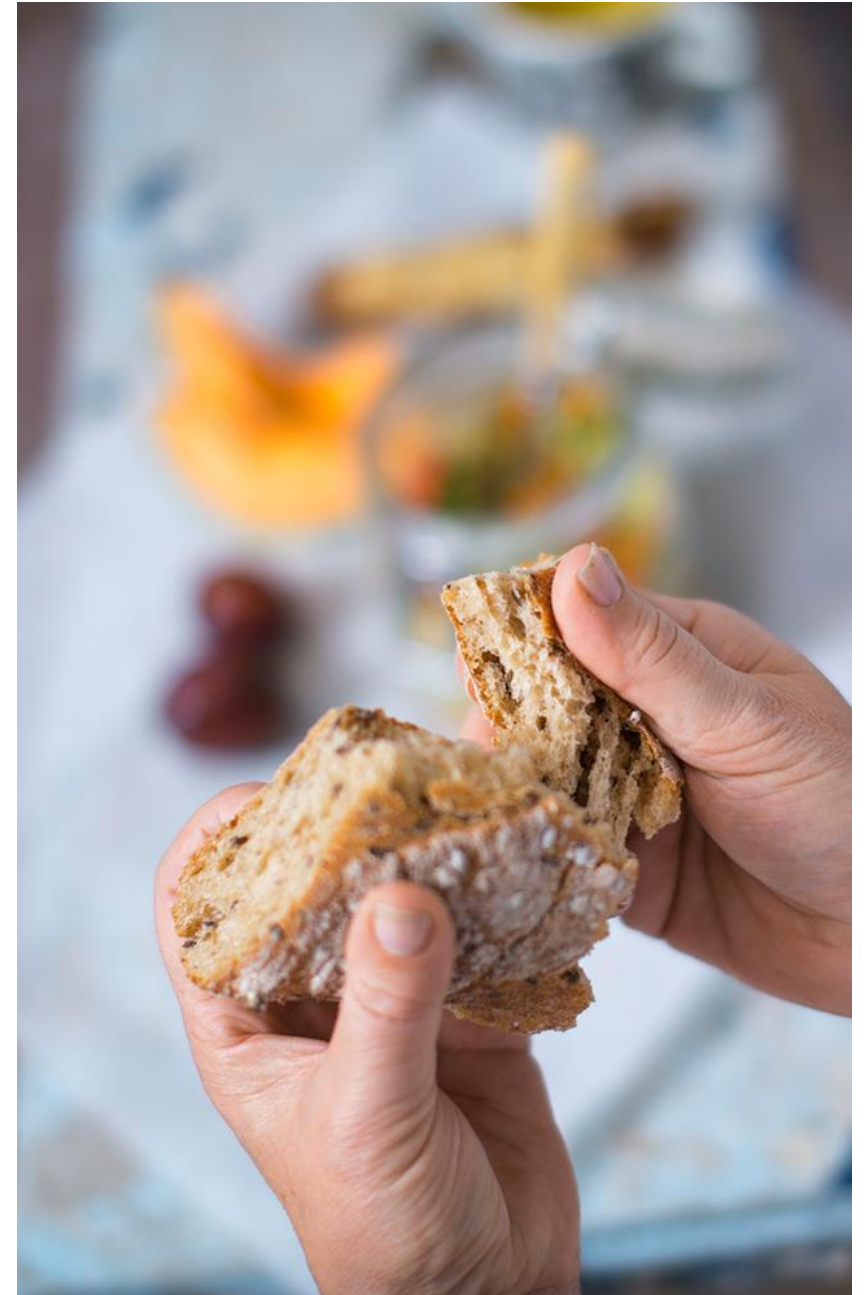
- Yrittäjä on päätoimisen työn päättyessä oikeutettu työttömyysetuuteen työssäoloehdon täytyessä – eli mikäli yritystoiminta on jatkunut edeltävän 4 vuoden aikana vähintään 15 kuukautta. Lisäksi YEL-työtulon on pitänyt olla vähintään 13 247 euroa vuodessa (raja vuonna 2021).
- Työttömäksi jäädessä pitää ilmoittautua ensin työttömäksi työnhakijaksi TE-toimistoon. Tämän jälkeen pitää hakea työttömyysetuutta joko Yrittäjäkassasta tai Kelasta

Jos yrittäjä kuuluu Yrittäjäkassaan, oikeutettu ansiosidonnaiseen päivärahaan, mikäli työssäoloehto täyttyy. Ansiopäivärahan suuruus riippuu YEL-työtulosta. Yrittäjäkassa <https://yrittajakassa.fi/>

Jos ei kuulu työttömyyskassaan, yrittäjä voi saada Kelan maksamaa peruspäivärahaa (33,66 euroa/5 pv viikko) tai työmarkkinatukea. Peruspäivärahaa voi saada, jos työssäoloehto täyttyy ja työtulo on vähintään vaaditun verran. Mikäli oikeutta peruspäivärahaan ei ole, yrittäjä voi hakea Kelasta tarveharkintaista työmarkkinatukea. Kela: <https://www.kela.fi/tyottomyysturva-nain-haet>

# Sairastuminen

- Sairastuessaan yrittäjä voi hakea Kelasta päivärahaa. Etuutta voi saada jo yhden sairaspäivän jälkeen.
  - Päivärahaa maksetaan arkipäiviltä (ma-la)
- Kela maksaa yhden sairaspäivän jälkeen ensimmäiset 9 päivää YEL-päivärahaa ja tämän jälkeen varsinaista sairauspäivärahaa.
  - YEL-päiväraha lasketaan YEL-työtulon perusteella. Sairauspäivärahan määrä lasketaan vuositulon perusteella. Yrittäjillä vuositulo pohjautuu YEL-työtuloon. Lisäksi vuositulossa huomioidaan oman yrityksesi ulkopuolella saadut palkkatulot, sekä tietyt saamasi etuudet ja ansionmenetyskorvaukset.
- Sairastuttaessa on hyvä hakeutua heti terveydenhuoltoon. Kelan päivärahoja haettaessa Kela tarvitsee todistuksen työkyvyttömyydestä





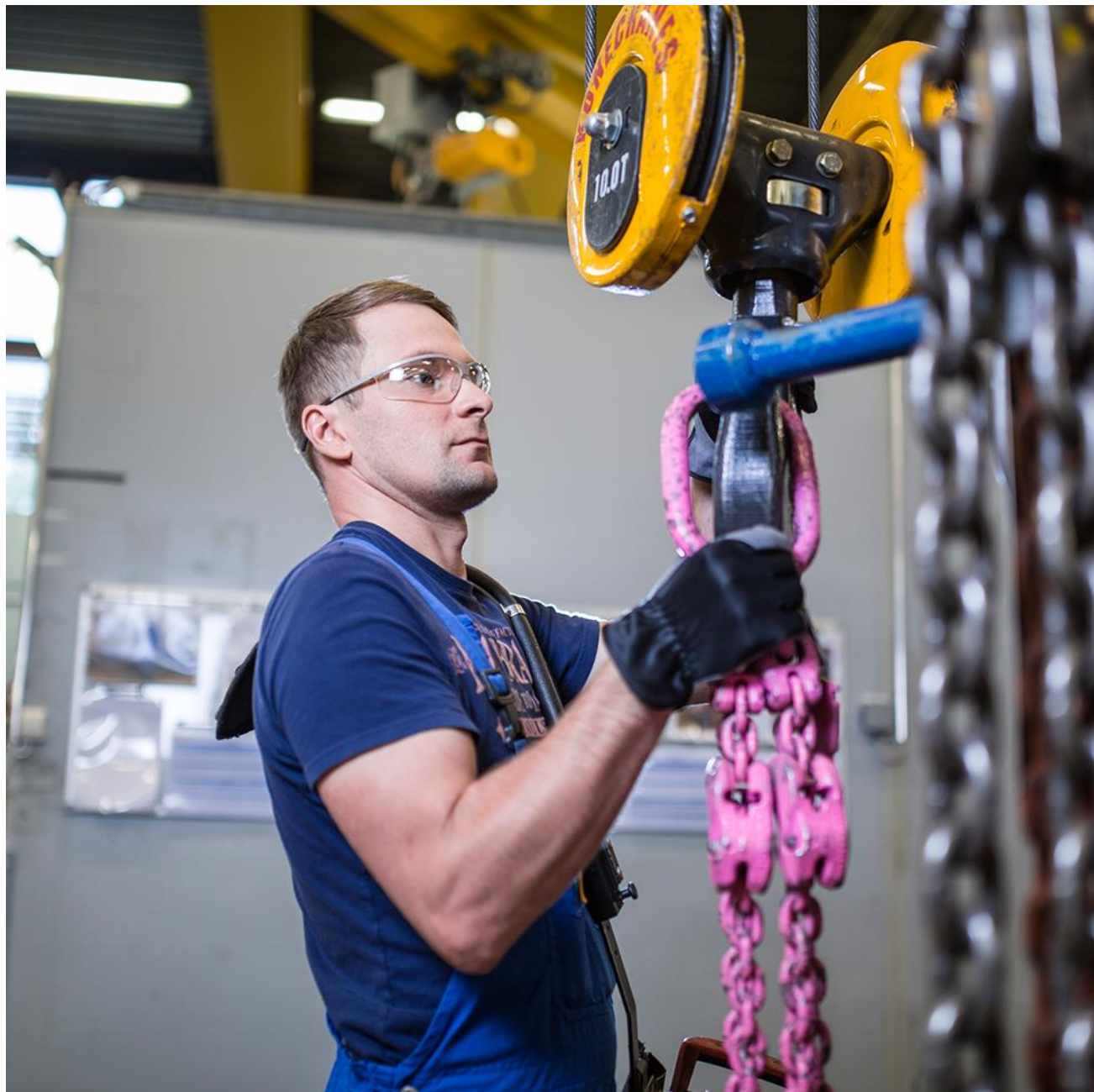
# Kelan päivärahan määrä sairastuttaessa

Päivärahan määrä	Yrittäjä A. Työtulo 8100 euroa	Yrittäjä B. Työtulo 35 000 euroa
YEL-päiväraha, maksetaan 1 omavastuupäivän jälkeen seuraavien 9 arkipäivän ajan (ma-la)	19 € /päivä	74 €/päivä
Sairauspäiväraha maksetaan YEL-päivärahan jälkeen enintään 300 arkipäivän ajan	29 € /päivä, 724 €/kk	74 €/päivä, 1900 €/kk

# Yrittäjän perhevapaat

- Yrittäjäkin voi jäädä vapaalle työelämästä vanhemmuuden vuoksi siinä missä työntekijätkin. Vapaan ajalta saa Kelan maksamaa vanhempainpäivärahaa, joka määräytyy YEL-työtulon perusteella. Päiväraha myös kasvattaa tulevaa eläkettä. [Lue lisää perhevapaista Kelan sivulta \(Kela.fi\)](#).
- Jos yrittäjä ei työskentele äitiys-, vanhempain- tai hoitovapaan aikana, voi YEL-vakuutuksen päättää. Tällöin palattaessa takaisin yrittäjäksi vapaan jälkeen, pitää ottaa uusi YEL-vakuutus.
- Jos yrittäjä työskentelee vapaan aikana ja työpanos ylittää YEL:n alarajan, pitää YEL-vakuutus pitää voimassa ja työtulo muuttua pienentyntä työpanosta vastaavaksi



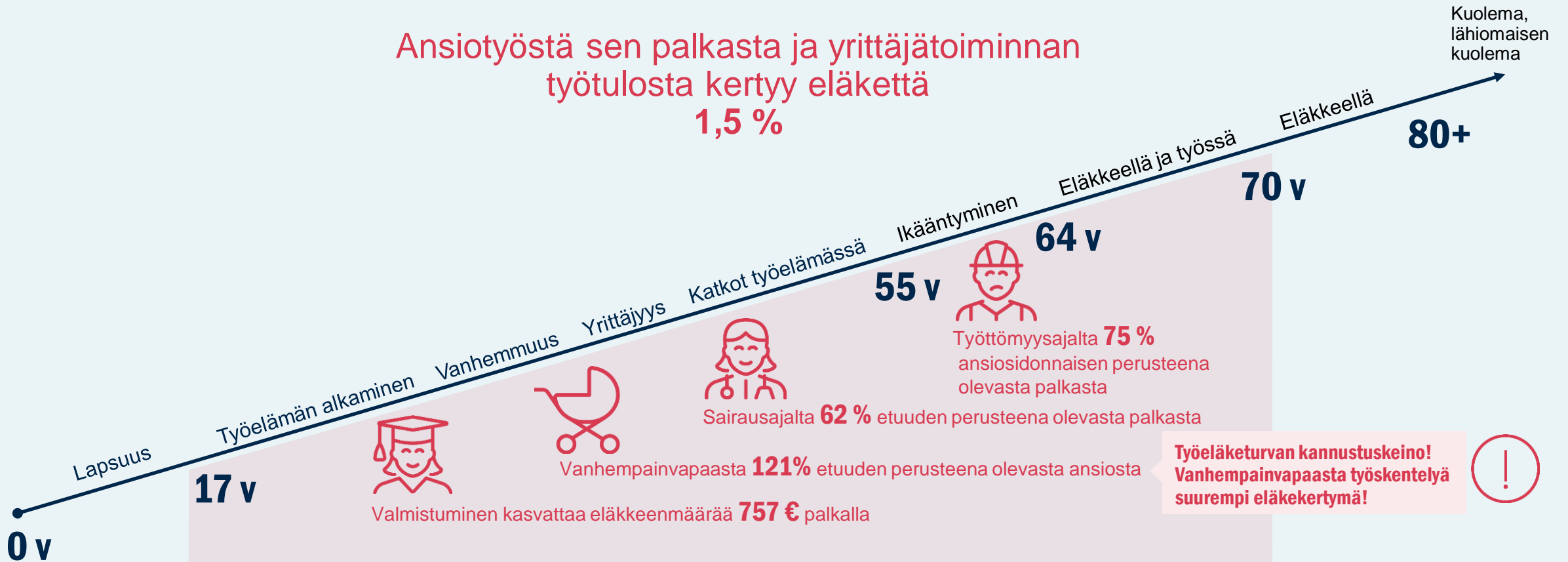


# Yrittäjän eläketurva

ILMARINEN

# Työeläkettä kertyy lähes kaikissa elämänvaiheissa

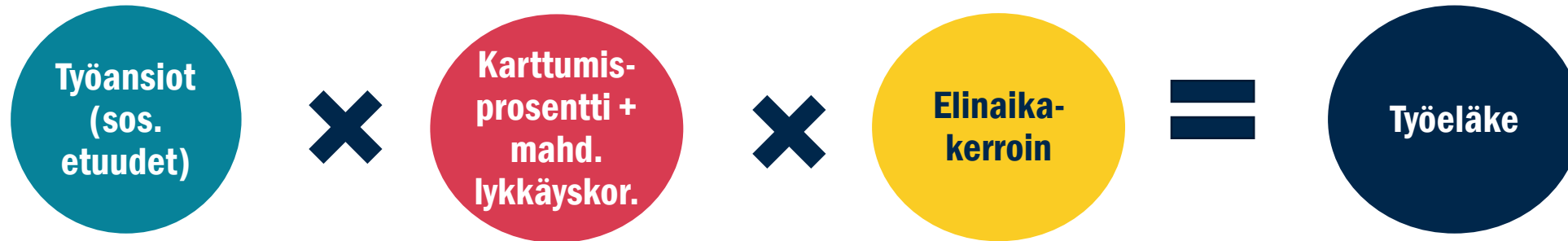
Ansiotyöstä sen palkasta ja yrittäjätoiminnan työtulosta kertyy eläkettä **1,5 %**



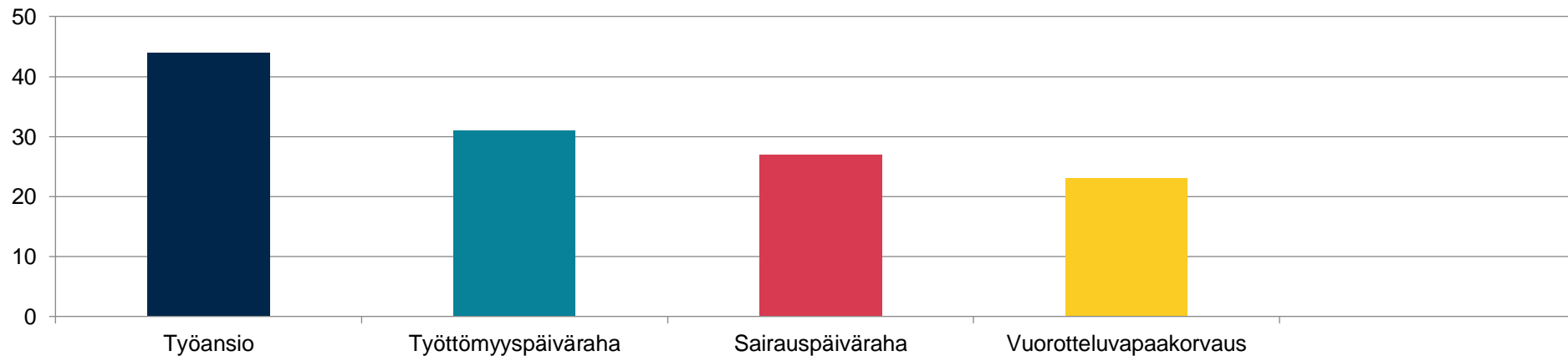


# Eläkkeen karttumisen laskenta on helppoa

Historiassa vaihtuneet laskentatavat ja prosentit tekevät siitä kuitenkin monimutkaisempaa.  
Me Ilmarisessa autamme



Esimerkki: 17-52 -vuotias henkilö, vuosiansiot 35 000€



# Eläkevaihtoehtoja on useita

Me autamme arvioimaan mikä on sinulle mahdollinen



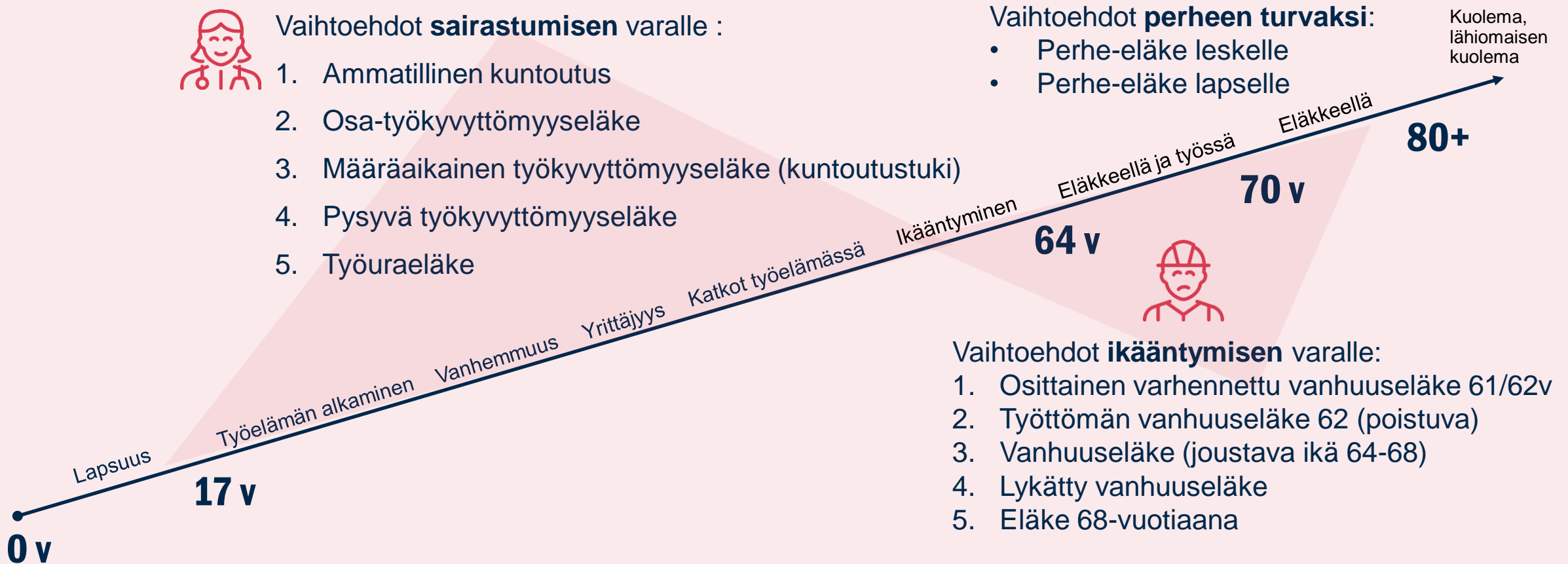
Vaihtoehdot **sairastumisen** varalle :

1. Ammatillinen kuntoutus
2. Osa-työkyvyttömyyseläke
3. Määräaikainen työkyvyttömyyseläke (kuntoutustuki)
4. Pysyvä työkyvyttömyyseläke
5. Työuraeläke

Vaihtoehdot **perheen turvaksi**:

- Perhe-eläke leskelle
- Perhe-eläke lapselle

Kuolema,  
lähiomaisen  
kuolema



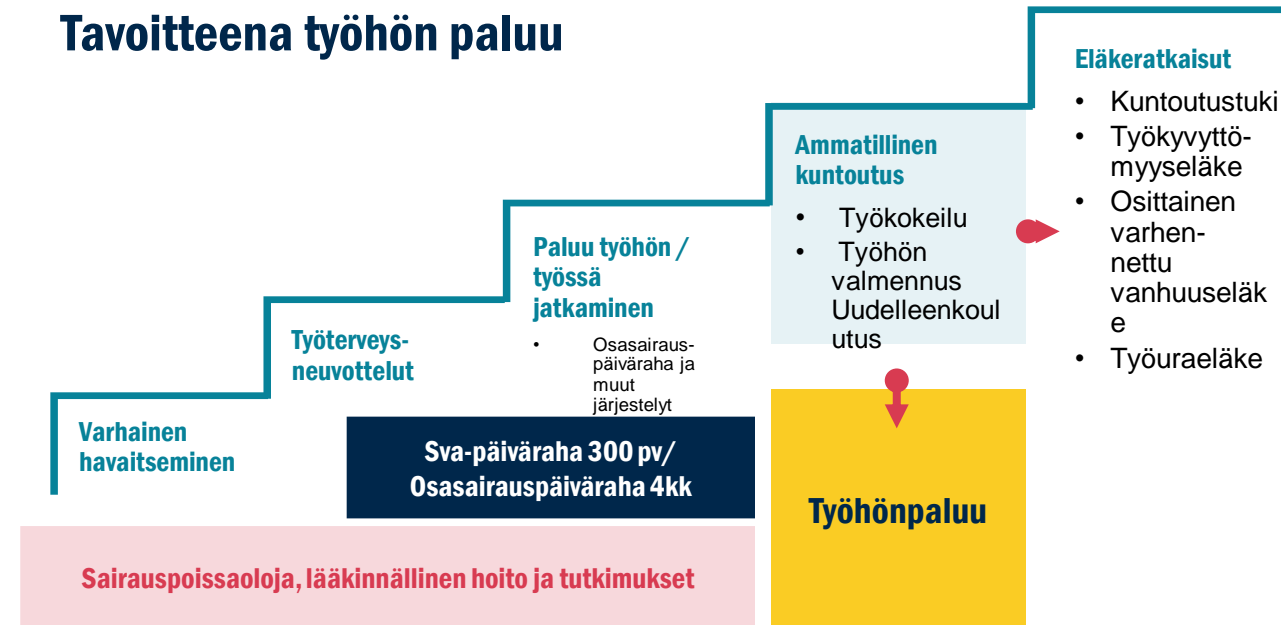
Vaihtoehdot **ikäntymisen** varalle:

1. Osittainen varhennettu vanhuuseläke 61/62v
2. Työttömän vanhuuseläke 62 (poistuva)
3. Vanhuuseläke (joustava ikä 64-68)
4. Lykätty vanhuuseläke
5. Eläke 68-vuotiaana

# Sairastuneelle vaihtoehto on ammatillinen kuntoutus, työkyvyttömyyseläkkeet turvaavat jos kuntoutus ei ole mahdollinen

- Työkyvyttömyyseläke voidaan myöntää jos työkyky alentunut vähintään vuoden ajaksi sairauden tai vamman vuoksi.
  - arvioinnissa huomioidaan myös ikä, koulutus, työhistoria, asuinpaikka ja se, onko saatavilla työtä, jota henkilö voi sairaudesta huolimatta tehdä.
- Jos työkyvyn arvioidaan palautuvan hoidon tai kuntoutuksen avulla, myönnetään määräaikainen työkyvyttömyyseläke eli kuntoutustuki tai osakuntoutustuki tai annetaan ennakkopäätös ammatilliseen kuntoutukseen.

## Tavoitteena työhön paluu



# Ammatillisen kuntoutuksen keinot

- Ilmarisen henkilökohtainen neuvonta ja ohjaus kuntoutusasioissa työnantajille ja työntekijöille
- Työkokeilu entisessä tai uudessa työssä
- Työhönvalmennus uuteen työhön tai uusiin työtehtäviin
- Ilmarisen kustantama henkilökohtainen uravalmentajan tuki ja neuvonta ammatillisen suunnitelman laadinnassa
- Ammatillinen uudelleenkoulutus
- Oppisopimuskoulutus ja kurssit
- Yrittäjyyden tukeminen



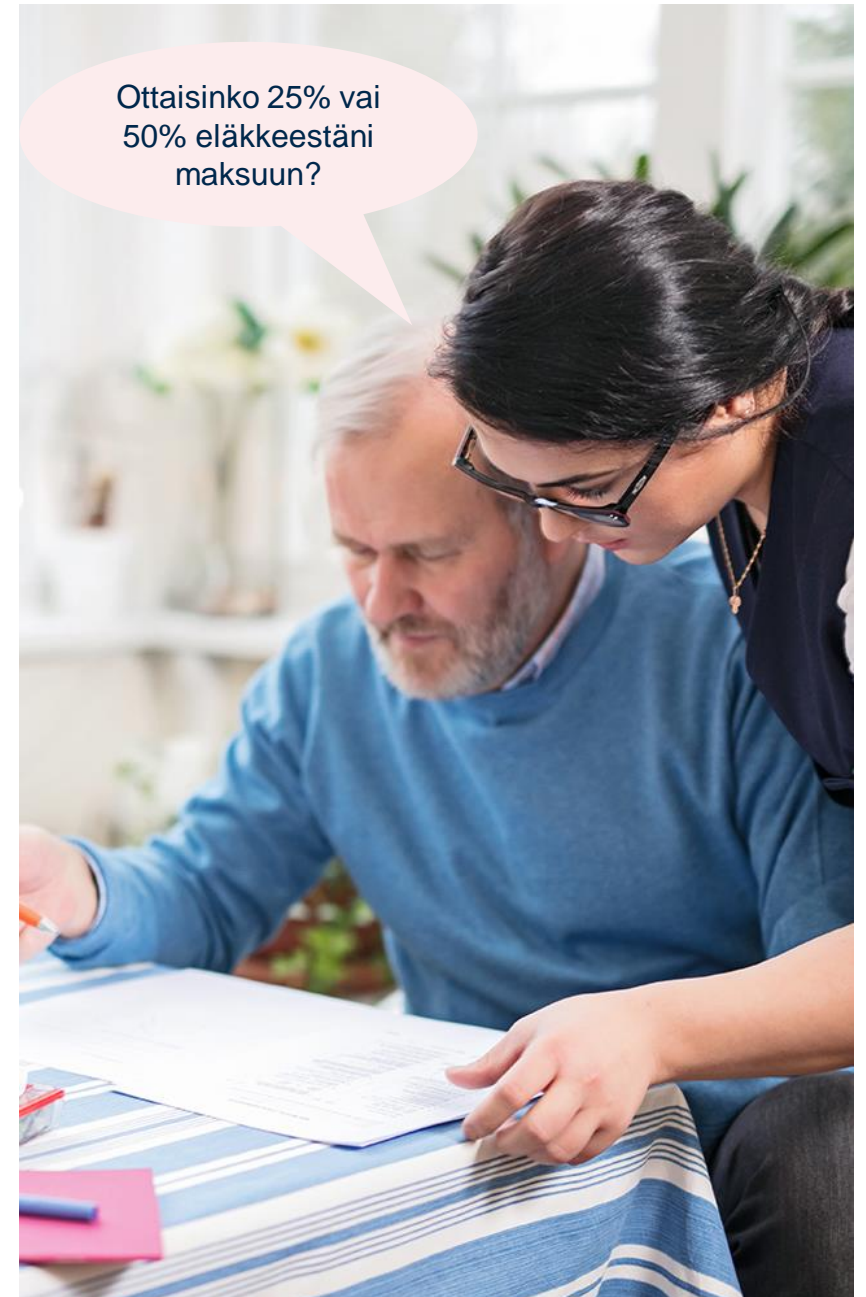
**Ilmarisen  
tukema  
kuntoutus on  
työhön liittyvää  
amatillista  
kuntoutusta  
henkilöille, joilla  
on työkyvyttö-  
myyden uhka.**

# Osittainen varhennettu vanhuuseläke 61v. täyttäneelle

- Osittainen eläke tukee ikääntyvän työssä jatkamista – vaikka 68-vuotiaaksi saakka!



- Osittaisen eläkkeen määrä perustuu omaan eläkekertymään. Tätä pienennetään kuitenkin pysyvästi 0,4%/varhennuskuukausi.
  - Veron määrä kokonaistuloihin kannattaa selvittää ennen eläkkeelle jäämistä. Verotus tukee työn vähentämistä.
  - Toisaalta jos jatkaa töissä, eläkettä karttuu työnteosta edelleen





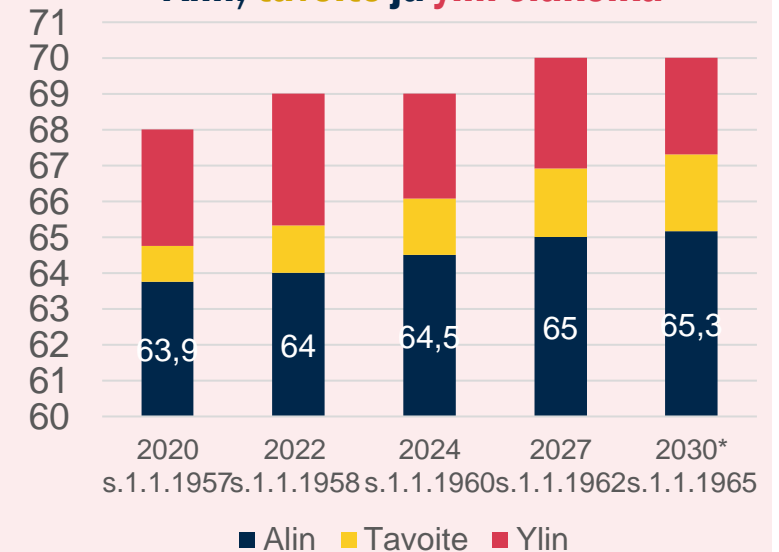
# Vanhuuseläke ikääntyvälle omassa eläkeiässä

- Eläkkeen alkamisen voi päättää itse omissa eläkeikärajoissa.
  - Työsuhteen on päätyttävä, muuten oikeutta ei ole! Yritystoiminta voi jatkua.
  - YEL-vakuuttaminen vanhuuseläkkeen rinnalla vapaaehtoista.
- Tavoiteikään kannattaa jatkaa. Tällöin eläke on suurin piirtein saman suuruinen kuin oma eläkekertymä ilman elinaikakertoimen vaikutusta.
  - Elinaikakerroin on vähennyskerroin, joka kompensoi työeläketurvassa elinikämme kasvua
- Eläkettä on aina haettava myös 68-vuotiaana.
  - Ensimmäinen päätös on usein väliaikainen, koska työnantaja ilmoittaa ansiot viiveellä. Annamme lopullisen automaattisesti ja tilitämme eläkkeen oikean suuruisena takautuvasti.



63v9kk - 64v - 64v6kk  
Mikä on eläkeikäni?  
Katso OmaELäke

## Alin, tavoite ja ylin eläkeikä





# Kenelle perhe-eläke?

- Leskelle, jos puolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi ja avioliitto on solmittu ennen kuin puoliso 65-vuotias
  - Lapseton leski saa perhe-eläkkeen tietyin edellytyksin
- Alle 18-vuotiaalle lapselle omien tai ottovanhempien kuoleman jälkeen
- Rekisteröidyn parisuhteen osapuolille, jos he täyttävät leskeneläkkeen saantiedellytykset
- Uudistus on tulossa vuonna 2022, hallituksen esitys lausuntokierroksella
  - Mahdolliseksi myös
    - avopuolisoille tietyin edellytyksin
    - alle 20-vuotiaalle lapselle
  - Etuus on määräaikainen 10 vuotta tai kunnes nuorin lapsi täyttää 18 vuotta
  - Määräaikaisuus koskee vuonna 1975 ja sen jälkeen syntyneitä leskiä

# ILMARINEN

Parempaa työelämää

[Ilmarinen.fi](https://www.ilmarinen.fi)

