

ILMARINEN

A photograph of two women in a room with patterned wallpaper. The woman in the foreground is looking down and smiling, while the woman in the background is looking up and smiling. The image has a blue tint.

**YRITTÄJÄN YEL-
VAKUUTTAMINEN
2020**

SISÄLLYS

PAREMPAA ELÄMÄÄ, OLE HYVÄ	3
YRITTÄJÄLLE YEL-VAKUUTUS	4
Milloin?	4
Kenelle?	4
Yhtiömuoto, työpanos ja omistus vaikuttavat	5
Myös perheenjäsenelle	6
Yrittäjänä sivutoimisesti	7
Yrittäjänä ulkomailla	7
Töissä eläkkeellä	7
Yrittäjän muut vakuutukset	7
MIKSI YEL-VAKUUTUS?	8
Rakennat eläkkeesi	8
Rakennat muunkin sosiaaliturvasi	9
ARVIOI TYÖTULOSI SOPIVAKSI	11
YEL-työtulo on työpanoksesi arvo	11
Muuta työtuloa kun työpanoksesi muuttuu	12
NÄIN MAKSAT YEL-VAKUUTUSMAKSUSI	13
Maksu perustuu työtuloon	13
Työtulo vaikuttaa vakuutusmaksuusi	13
Aloittavan yrittäjän alennus	13
Vähiten maksat tammikuussa ja yhdessä erässä	14
Vähennä maksut verotuksessa	14
Sähköinen lasku on vaivaton lasku	14
Eräpäivä on aina 20. päivä	14
Muuta YEL-maksua tilapäisesti	14
TOIMI NÄIN	16
Ota YEL-vakuutus ajoissa	16
Huolehdi vakuutuksestasi	16
Käytä vakuutustasi	16
ENTÄ JOS?	17
Yhtiömuoto tai omistussuhteet muuttuvat	17
Tarvitset todistuksia	17
Palkkaat työntekijän	17
Sairastut	17
Työkykyysi heikkenee	17
Lopetat tai keskeytät yritystoiminnan	17
Haluat eläkkeelle	17
Kaipaavat muutosta saamaasi päätökseen	18
Annat vakuutuksesi tilitoimistosi vastuulle	18
Yhteystietosi muuttuvat	18
SOSIAALIVAKUUTUSMAKSUT JA AVAINLUVUT 2020	19

PAREMPAA ELÄMÄÄ, OLE HYVÄ

Onneksi olkoon! Olet tekemässä suurta päätöstä. Harkitset yrittäjäksi ryhtymistä tai olet juuri käynnistämässä yritystoimintaa. Ehkä toimit jo yrittäjänä ja mietit, mistä ottaisit yrittäjän eläkevakuutuksen eli YEL-vakuutuksen.

On merkitystä, mistä YEL-vakuutuksen ottaa, sillä valitessasi eläkeyhtiön valitset samalla kumppanin.

Hyvä kumppani on sellainen, jonka kanssa sinun on helppo asioida, joka vastaa ennen kuin ehdit kysyä, ja jonka kanssa keskustelu on tulkullista ja tasavertaista.

KETTERÄSTI SINUN

Lähes 80 000 yrittäjää on uskonut vakuutuksensa hoitoomme. Vakuutettuja työntekijöitä meillä on yli 600 000 ja eläkettä maksamme lähes puolelle miljoonalle eläkkeensaajalle. Yhteensä vastaamme lähes 1,2 miljoonan henkilön eläketurvasta.

Meiltä saat kaiken, mitä eläkeyhtiöltä toivot; yrittäjän yrittäjäeläkevakuutuksen ja työntekijän työeläkevakuutuksen eli YELin ja TyELin, apua työkyvyn tukemiseksi, ammatillista kuntoutusta ja aikanaan eläkkeen.

MITÄ TULOREKISTERI TARKOITTAÄ YRITTÄJÄLLE?

Tulorekisteri on kansallinen sähköinen tietokanta, joka otettiin käyttöön 1.1.2019. Yrittäjä ei ilmoita tulorekisteriin eläkevakuutettua YEL-työtuloaan.

Sen sijaan ilmoitat tulorekisteriin työntekijöitäsi koskevat palkkatiedot, vaikka palkkaisit työntekijän vain tilapäisesti. Yhtiömuodostasi riippuu, teetkö ilmoituksia myös mahdollisesti itsellesi maksamista palkoista tulorekisteriin.

Jos olet osakeyhtiössä yrityksen omistaja ja sinulle maksetaan palkkaa, päivärahoja tai muita korvauksia tai jos saat luontaisetuja, tee niistä palkkailmoitus tulorekisteriin. Ilmoitus tehdään 5 päivän kuluessa palkanmaksupäivästä. Jos puhelinetu käsitellään palkanlaskennassa tammikuussa etukäteen koko vuodelta, voidaan puhelinetu ilmoittaa myös tulorekisteriin etukäteen kerran vuodessa. Näin voidaan toimia, kun maksettava tulo ei ole työeläke-, työttömyys- eikä työtaturma- ja ammattitautivakuutusmaksujen alaista, kuten YEL-vakuutetuilla osakkailla. Edellytyksenä on myös, ettei henkilölle makseta mitään muuta tuloa tai ole annettu muuta etua.

Yritystuloista tulorekisteriin ilmoitetaan työkorvauksena sinulle tai yrityksellesi maksettu ennakonpidätyksen alainen vastike työstäsi silloin, kun et kuulu verotuksessa ennakoperintärekisteriin.

Toiminimiyrittäjän yksityisnostot puolestaan käsitellään kirjanpidossa ja ilmoitetaan veroilmoituksella, eli niitä ei ilmoiteta tulorekisteriin.

KIEMURAT SELVIKSI ESITTEELLÄ

Tämä esite kertoo sinulle YEL-vakuutuksen ottamisesta kaiken tarvittavan.

Esitteen lukemalla selviää esimerkiksi, miksi sinulla on oikeus ja velvollisuus ottaa YEL-vakuutus sekä miten teet sen helposti. Tämän luettuasi tiedät myös, miksi viisas laittaa YEL-työtulon vastaamaan työpanoksensa arvoa ja vaikuttaa maksujensa määrään valitsemalla sopivat eräkuukaudet.

LUKUILOA!

ILMARINEN

YRITTÄJÄASIAKKAANA ILMARISESSA

Ilmarisen asiakkaana saat automaattisesti käyttöösi monipuolisen verkkopalvelun, jossa pystyt hoitamaan kaikki YEL-vakuuttamiseen liittyvät asiat kellonajasta riippumatta. Kirjaudu palveluun osoitteessa ilmarinen.fi. Kirjautumiseen tarvittavat verkkopankkitunnukset. Voit tulostaa palvelusta YEL-todistuksen, hakea maksuaikaa, tarkistaa maksun tiedot sekä muuttaa yhteystietojasi. Palvelemme sinua myös puhelimitse numerossa 010 195 000 sekä chatissa osoitteessa ilmarinen.fi/yel ma-pe klo 8-17.

YRITTÄJÄLLE YEL-VAKUUTUS

Yrittäjä on oman itsensä herra myös vakuuttajana. Siksi järjestät itse myös oman eläketurvasi. Sen teet ottamalla YEL-vakuutuksen.

Kun vakuutat itsesi, tee se kunnolla. Silloin kiität itseäsi moneen kertaan jo paljon ennen kuin jätät eläkkeelle.

MILLOIN?

Ota YEL-vakuutus heti, kun aloitat työsi yrittäjänä. Sitteen asia on hoidettu. Pienimuotoinen tai sivutoiminenkin työ pitää vakuuttaa, kun työpanoksesi täyttää vähintään YEL:n vakuuttamisen alarajan (7 958,99 euroa vuonna 2020). Ota vakuutus joka tapauksessa viimeistään puolen vuoden kuluessa siitä, kun aloitit työskentelysi yrittäjänä.

Vaikka otat vakuutuksen vasta puolen vuoden kuluttua vakuutettavan työn alkamisesta, alkavat vakuutusmaksut juosta yrittäjyytesi alusta lähtien. Samasta hetkestä alkaen YEL-vakuutus alkaa turvata sinun ja perheesi elämää.

Jos unohdat ottaa vakuutuksen ajoissa, Eläketurvakeskus kehottaa sinua ottamaan sen. Silloin maksat tavallisen YEL-vakuutusmaksun lisäksi lisämaksun, joka on 10 prosenttia tavallisesta maksusta.

Jos et ota YEL-vakuutusta vielä silloinkaan, Eläketurvakeskus ottaa sen puolestasi. Silloin maksat vielä suuremman lisämaksun, 30 prosenttia ja menetät aloittavan yrittäjän maksunalennuksen.

Lisämaksuja maksat siitä päivästä lähtien, jolloin sinun olisi pitänyt ottaa vakuutus, siihen päivään saakka, jolloin lopulta otit sen. Jälkikäteen voit ottaa vakuutuksen enintään kuluvalle ja kolmelle sitä edeltävälle vuodelle. Vuodesta 2020 alkaen vakuutuksen ottamatta jättämisestä aiheutuvan lisämaksun määräämisestä vastaa Valtiokonttori.

KENELLE?

Ota YEL-vakuutus, jos jokainen seuraavista pätee kohdallasi.

- Olet 18–67-vuotias.
- Olet toiminut yrittäjänä vähintään 4 kuukautta.
- Asut Suomessa.

- Työtulosi on vähintään 7 958,99 euroa vuonna 2020.
- Työskentelet yrityksessäsi.

Vakuutusvelvollisuus alkaa 18 vuotta täyttämistä seuraavan kuukauden alusta ja päättyy viimeistään sen kalenterikuukauden lopussa, jolloin

- vuonna 1957 tai sitä ennen syntynyt yrittäjä täyttää 68 vuotta
- vuosina 1958–1961 syntynyt yrittäjä täyttää 69 vuotta
- vuonna 1962 tai sen jälkeen syntynyt yrittäjä täyttää 70 vuotta.

Ota YEL-vakuutus riippumatta siitä, työskenteletkö yrittäjänä pää- vai sivutoimisesti, oletko Suomen kansalainen vai et, tai oletko ottanut itsellesi vapaaehtoisen eläkevakuutuksen.

Joissakin tilanteissa et tarvitse YEL-vakuutusta lainkaan, vaan jonkin toisen lakisääteisen vakuutuksen. Yrityksesi yhtiömuoto vaikuttaa asiaan, samoin työpanoksesi ja omistusosuutesi

Seuraavasta näet, miten toimia.

Jos olet työntekijä

Jos teet työsi toisen palveluksessa, olet työntekijä. Silloin työnantajasi vakuuttaa sinut TyEL-vakuutuksella eli työntekijän eläkevakuutuksella. TyEL-vakuutus on oikea vaihtoehto joskus myös silloin, kun teet töitä omassa yrityksessäsi.

Joskus rajanveto on vaikeaa sen välillä, oletko työntekijä vai yrittäjä.

Tiedät olevasi yrittäjä, kun

- kannat taloudellisen riskin.
- teet yleensä työt omaan lukuusi, mutta voit myös käyttää apulaista tai sijaista.
- päätät, miten organisoit ja teet työt ja saat itse määritellä työaikasi.
- teet töitä usealle toimeksiantajalle.
- sinulla on omat työvälineet ja raaka-aineet.
- olet ilmoittautunut verottajan ennakkoperintärekisteriin ja rekisteröitynyt arvonlisäverovelvolliseksi.

NÄIN OTAT YEL-VAKUUTUKSEN

YEL-vakuutuksen saat helposti verkkosivuiltamme ilmarinen.fi tai soittamalla vakuutusmyyntiin numeroon 010 284 2385. Voit myös hankkia vakuutuksen kumppaniemme kautta. Ilmarisella on koko Suomen kattava kumppaniverkosto, jolla on toimistoja ympäri maan. Ajantasaiset yhteystiedot kumppaneillemme löydät verkkopalvelustamme osoitteesta ilmarinen.fi.

Toimi samalla tavalla myös, kun haluat vaihtaa nykyisen eläkeyhtiösi Ilmariseen. Voit vaihtaa yhtiötä, kun vakuutuksesi on ollut muualla vähintään vuoden. Sinun tarvitsee vain täyttää siirtolomake verkossa tai ottaa yhteyttä meihin tai kumppaneihimme – me teemme loput puolestasi.

Ilmarisen vakuutuksenottajat ja Ilmarisessa vakuutetut ovat myös Ilmarisen omistaja. Heitä on lähes 800 000. Tervetuloa joukkoon!

Jos yllä olevat pätevät, olet yrittäjä riippumatta siitä, teetkö töitä jatkuvasti vai kausiluonteisesti tiettyinä viikoina, kuukausina tai vuodenaikoina.

Kausiluonteista, vuodesta toiseen jatkuvaa yrittäjätoimintaa pidetään yhdenjaksoisena, vaikka kunkin kalenterivuoden aikana toiminta olisi todellisuudessa keskeytynyt useammaksikin kuukaudeksi. Ota YEL-vakuutus myös kausiluonteiseen yrittäjätoimintaan, kun työpanoksesi täyttää vähintään YEL:n vakuuttamisen alarajan (7 958,99 euroa vuonna 2020).

Tiedät olevasi työntekijä, kun

- teet työtä työnantajallesi suullisesti tai kirjallisesti tehdyn työsopimuksen perusteella.
- työnantaja johtaa ja valvoo työtäsi, jonka teet työnantajan määräämissä tiloissa.
- työnantajasi maksaa myös työstäsi palkan, vuosilomakorvauksen ja muut työstä aiheutuvat sivukulut.

Jos olet maatalousyrittäjä tai apurahansaaja

Et tarvitse YEL-vakuutusta myöskään silloin, kun työskentelet maatalousyrittäjänä, poronhoitajana tai kalastajana. Ota silloin MYEL-vakuutus. Poikkeuksena on, jos tulojasi verotetaan elinkeinotulon verotuksesta annetun lain eli EVL:n mukaan. Ota siinä tapauksessa YEL-vakuutus.

MYEL-vakuutus on myös apurahansaajan vakuutus. Ota se, kun saat apurahan vähintään 4 kuukautta kestävään työskentelyyn Suomessa.

> **MYEL-vakuutus:** Maatalousyrittäjien eläkelaitos Mela, mela.fi

YHTIÖMUOTO, TYÖPANOS JA OMISTUS VAIKUTTAVAT

Yrittäjänä järjestät eläketurvasi lähes aina ottamalla YEL-vakuutuksen. Joskus taas otat TyEL-vakuutuksen.

Ratkaisuusi vaikuttaa eniten se, mikä yrityksesi yhtiömuoto on.

Toiminimi ja avoin yhtiö

Jos työskentelet liikkeen- tai ammatinharjoittajana toiminimellä taikka yhtiömiehenä avoimessa yhtiössä, valinta on helppo: ota YEL-vakuutus. Ota YEL-vakuutus myös silloin, kun olet ilman palkkaa liikkeen- tai ammatinharjoittajan yrityksessä työskentelevä puoliso tai samassa taloudessa asuva, palkatta yrityksessä työskentelevä lapsi.

Kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö ja muut yhteisöt

Jos taas työskentelet kommandiittiyhtiössä, osakeyhtiössä tai jossain muussa yhteisössä, esimerkiksi yhtiössä tai osuuskunnassa, tilanne vaihtelee. Tästä taulukosta näet, miten eri tilanteissa tulee toimia.

Yhtiömuoto	Tilanne	Ota YEL	Ota TyEL	Ei lakisääteistä vakuutusta
Kommandiittiyhtiö	Työskentelet vastuunalaisena yhtiömiehenä.	x		
	Työskentelet äänettömänä yhtiömiehenä ja saat palkkaa.		x	
	Työskentelet äänettömänä yhtiömiehenä etkä saa palkkaa.			x
Osakeyhtiö	Työskentelet ei-johtavassa asemassa, olet osakas ja saat palkkaa.		x	
	Työskentelet johtavassa asemassa ja omistat osakepääomasta tai äänimäärästä yli 30 % suoraan tai väliyhtiön kautta.	x		
	Työskentelet johtavassa asemassa ja omistat osakepääomasta tai äänimäärästä perheenjäsenesi kanssa yli 50 % suoraan tai väliyhtiön kautta ja omistat itse vähintään yhden osakkeen.	x		
	Omistat osakepääomasta tai äänimäärästä yksin enintään 30 % tai perheenjäsenesi kanssa enintään 50 %.		x	
Osuuskunta ja muu yhteisö	Työskentelet osakkaana johtavassa asemassa ja vastaat henkilökohtaisesti yhteisön sitoumuksista. Osuuskunnassa sinulla on yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsenen kanssa yli 50 % määräamisvalta.	x		
	Työskentelet osakkaana ilman että vastaat henkilökohtaisesti yhteisön sitoumuksista ja saat palkkaa.		x	
	Työskentelet osakkaana ilman että vastaat henkilökohtaisesti yhteisön sitoumuksista etkä saa palkkaa.			x

Tiedät työskenteleväsi johtavassa asemassa, jos olet esimerkiksi toimitusjohtaja, hallituksen jäsen taikka hallinto- tai toimialajohtaja. Olet johtavassa asemassa myös, jos sinulla on asemasi perusteella nimenkirjoitusoikeus, jos omistat kaikki yhtiön osakkeet, tai jos käytät todellista määräämisvaltaa yrityksessäsi.

MYÖS PERHEENJÄSENELLE

Nyrkkisääntö on, että aina kun palkkaat työntekijän, vakuutat hänet TyEL-vakuutuksella. Jos työntekijäsi on perheenjäsen, käytäntö saattaa olla toinen.

Kuka on perheenjäsen?

Eläkelakien mukaan yrittäjän perheenjäsen on

- aviopuolisosi ja rekisteröidyn parisuhteen toinen osapuoli, asuite samassa taloudessa tai ette
- avopuolisosi, jos asutte samassa taloudessa (myös jos olette samaa sukupuolta)
- lapsesi, vanhempasi tai isovanhempasi eli henkilö, joka on sinulle tai avio- tai avopuolisollesi sukua suoraan ylenevässä tai alenevässä polvessa ja elää kanssasi vakituisesti samassa taloudessa.

Adoptiolapset ja adoptiovanhemmat rinnastetaan muihin lapsiin ja vanhempiin. Sisaruksia ei pidetä perheenjäseninä, vaikka he asuisivat samassa taloudessa.

Alla olevasta taulukosta näet, miten toimia eri tilanteissa.

Yhtiömuoto	Tilanne	Ota YEL	Ota TyEL	Ei lakisääteistä vakuutusta
Toiminimi	Puolisosi työskentelee yrityksessäsi, jonka omistat kokonaan, eikä saa palkkaa.	x		
	Lapsesi työskentelee yrityksessäsi, asuu kanssasi samassa taloudessa eikä saa palkkaa.	x		
	Lapsesi työskentelee yrityksessäsi, asuu kanssasi samassa taloudessa ja saa palkkaa.		x	
Avoin yhtiö	Perheenjäsenesi työskentelee yrityksessäsi, ei ole yhtiömies eikä saa palkkaa.			x
	Perheenjäsenesi työskentelee yrityksessäsi, ei ole yhtiömies mutta saa palkkaa.		x	
Kommandiittiyhtiö	Perheenjäsenesi työskentelee yrityksessäsi, ei ole yhtiömies tai on ääneton yhtiömies eikä saa palkkaa.			x
	Perheenjäsenesi työskentelee yrityksessäsi, ei ole yhtiömies tai on ääneton yhtiömies ja saa palkkaa.		x	
Osakeyhtiö	Perheenjäsenesi työskentelee yrityksessäsi, ei omista yhtään osaketta eikä saa palkkaa.			x
	Perheenjäsenesi työskentelee yrityksessäsi, ei omista yhtään osaketta mutta saa palkkaa.		x	
Muu yhteisö	Henkilö on sitoumuksista vastuussa olevan osakkaan perheenjäsen ja saa palkkaa.		x	
	Henkilö on sitoumuksista vastuussa olevan osakkaan perheenjäsen eikä saa palkkaa.			x

>> **Esimerkki:** Yrittäjän ja hänen perheenjäsentensä vakuuttaminen

Santeri perustaa osakeyhtiön äitinsä ja siskonsa kanssa. Santeri omistaa 40 prosenttia osakepääomasta, äiti Pirkko 29 prosenttia ja sisko Saara 31 prosenttia. Santeri on osakeyhtiön toimitusjohtaja, Pirkko työskentelee toimistossa ja Saara markkinointiyrittäjänä. Sekä Santerilla että Saaralla on prokura eli nimenkirjoitusoikeus. Santeri ei asu äitinsä kanssa.

Miten heidät vakuutetaan työeläkelakien mukaan?

Santeri ottaa itselleen YEL-vakuutuksen, koska hän työskentelee johtavassa asemassa ja omistaa yli 30 prosenttia osakepääomasta ja äänimäärästä.

Äiti vakuutetaan TyEL-vakuutuksessa, koska hän ei ole johtavassa asemassa ja koska hän omistaa alle 30 prosenttia osakepääomasta ja äänimäärästä.

Sisko ottaa itselleen YEL-vakuutuksen, koska hän työskentelee johtavassa asemassa ja omistaa yli 30 prosenttia osakepääomasta ja äänimäärästä.

YRITTÄJÄNÄ SIVUTOIMISESTI

Työsi yrittäjänä saattaa olla sinulle ensin vain sivutyö.

Jos YEL-työtulosi on vähintään 7 958,99 euroa, ota YEL-vakuutus, kun työskentelysi kestää vähintään 4 kuukautta ja kun täytät muutkin yrittäjyyden kriteerit.

Sivutyöstä tulee toisinaan päätyö. Pidä siinä tapauksessa YEL-vakuutuksesi voimassa ja arvioi YEL-työtulosi uudelleen niin, että se vastaa työpanoksesi arvoa. Silloin kasvatat itsellesi sellaista eläkettä, joka vastaa työpanostasi.

>> **Esimerkki:** Sivutoimisesta päätoimiseksi

Pirkko on innokas valokuvaaja. Hän kuvaa vauva- ja perhepotretteja viikonloppuisin samalla kun työskentelee perheyrietyksessä. Asiakkaita tulee yhä enemmän. Pirkko päättää perustaa toiminimen, ryhtyä päätoimiseksi yrittäjäksi ja lopettaa työskentelyn perheyrietyksessä. Hän ottaa YEL-vakuutuksen.

YRITTÄJÄNÄ ULKOMAILLA

Voit tehdä työtäsi myös Suomen rajojen ulkopuolella. Ennen kuin lähdet, järjestä eläketurvasi. Näin varmistat, että sinulle kertyy eläkettä myös ulkomailla tehdystä työstä.

Järjestä myös muu sosiaaliturva

Eläketurva kulkee käsi kädessä muun sosiaaliturvan kanssa. Siksi saat muun sosiaaliturvan yleensä siitä maasta, missä eläketurvasikin on. Muu sosiaaliturva ei kuitenkaan tule automaattisesti, vaan sinun pitää hakea sitä.

Jos lähdet töihin EU-maihin, pääsääntö on, että järjestät eläketurvasi ja muun sosiaaliturvasi työskentelymaasta, mikäli lähetät itsesi ulkomaille lähetettynä yrittäjänä. Hae silloin A1-todistus Eläketurvakeskukselta.

Jos taas lähdet töihin maahan, jossa ei ole sosiaaliturvasopimusta, esimerkiksi Venäjälle, järjestä eläketurvasi Suomesta eli pidä YEL-vakuutuksesi voimassa. Se onnistuu, jos työsi kestää alle vuoden ja aiot palata sen jälkeen Suomeen.

> **Ulkomaantöiden vakuuttaminen:** ilmallinen.fi tai asiakaspalvelumme 010 195 000

TÖISSÄ ELÄKKEELLÄ

Työnteko kannattaa eläkeläisenäkin. Eläkeläisenä tekeväsi työ tuo sinulle uutta eläkettä 1,5 prosenttia YEL-työtulostasi kunnes täytät 68 vuotta.

Entä YEL-vakuutus?

Jos teet töitä työkyvyttömyys- tai perhe-eläkeläisenä, vakuuta itsesi tavalliseen tapaan YEL-vakuutuksella, kun YEL-vakuuttamisen edellytykset täyttyvät. Pidä YEL-vakuutuksesi voimassa vakuuttamisen edellytysten täytyessä myös, jos jätät osittaiselle varhennetulle vanhuuseläkkeelle tai työuraeläkkeelle.

Jos taas siirryt vanhuuseläkkeelle, YEL-vakuutuksesi päättyy, jatkoit työntekoa tai et. Sen tilalle voit ottaa vapaaehtoisen YEL-vakuutuksen. Sekin kasvattaa eläkettäsi 1,5 prosenttia vuodessa.

Eläkkeesi kasvaa koko ajan

Työnteon rinnalla ansaitsemasi eläkkeen saat täytettyäsi 68 vuotta. Voit mainiosti jatkaa töiden tekemistä vielä senkin jälkeen. Silloin tavallinen YEL-vakuutuksesi on jo päättynyt eikä se kasvata enää eläkettäsi. Uusi eläkkeesi kasvaa silti, sillä eläke, jonka olet ehtinyt 68-vuotiaaksi mennessä ansaita, jatkaa kasvamistaan 0,4 prosenttia kuukaudessa.

YRITTÄJÄN MUUT VAKUUTUKSET

Yrittäjänä tarvitset YEL-vakuutuksen lisäksi joskus muitaakin vakuutuksia. Niistä osa on lakisääteisiä eli pakollisia, osa vapaaehtoisia.

Yrittäjän omat vaihtoehdot

Kun työllistät vain itsesi, sinun ei tarvitse ottaa muuta kuin YEL-vakuutus ja maksaa yrittäjän sairausvakuutusmaksu.

YEL-vakuutus tuo sinulle ja perheellesi eläketurvan. Sairausvakuutusmaksu sisältyy ennakonpidätysprosenttiin, joten sitä sinun ei tarvitse maksaa erikseen. Maksat sen veron mukana verottajalle.

Voit myös turvata sinun ja perheesi elämän siltä varalta, että loukkaat itsesi tai sairastut. Ota silloin ainakin yrittäjän tapaturmavakuutus. Työttömyysturvastasi huolehdi, kun liityt yrittäjän työttömyyskassaan. Huomaa, että palkansaajan kassa ei tuo turvaa yrittäjälle.

Huolehdi myös työntekijöistäsi

Kun sinulla on työntekijöitä, huolehdi myös heidän eläketurvastaan. Se kuuluu tehtäviisi, kun työntekijäsi on 17–67-vuotias ja kun hänen ansionsa ylittävät tietyn summan.

Jos olet työnantajana tilapäinen, huolehdi usein vain työntekijäsi eläketurvasta. Riittää, että ilmoitat tarvittavat palkka- ja työsuhtediedot ja maksat TyEL-maksun. Sen kaiken teet helposti esimerkiksi Ilmarisen verkkosivuilta löytyvässä PikaPalkka®-palvelussa, maksuttomassa palkka.fi- tai maksullisessa SuoraTyö.fi-palvelussa.

Kun taas työllistät jatkuvasti vähintään yhden työntekijän, huolehdi hänen eläketurvansa lisäksi hänen muustakin sosiaaliturvastaan. Ota silloin neljä vakuutusta: TyEL-vakuutus, työtapaturma- ja ammattitautivakuutus, ryhmähenkivakuutus ja työttömyysvakuutus. Lisäksi maksa sosiaaliturvamaksu.

Koska sosiaaliturva syntyy näistä vakuutuksista, ne ovat lakisääteisiä. Maksut ovat tietty prosentti ansioista, ja prosentti on sama kaikissa vakuutusyhtiöissä.

Vain yksi YEL-vakuutus

Ota vain yksi YEL-vakuutus, vaikka sinulla olisi monta yritystä. Poikkeuksena on tilanne, jos tarvitset YEL-vakuutuksen lisäksi maatalousyrittäjien eläkevakuutuksen eli MYEL-vakuutuksen. Ota silloin molemmat.

YEL- ja TyEL-vakuutukset saat meiltä tai kumppaniltamme. Meillä on koko Suomen kattava kumppaniverkosto, jolla on toimistoja ympäri maan. Ajantasaiset yhteystiedot kumppaneillemme löydät verkkosivuiltamme osoitteesta ilmarinen.fi.

- > **Vuoden 2020 sosiaalivakuutusmaksut ja avainluvut:** s. 19–21
- > **YEL-vakuutusehdot:** www.ilmarinen.fi
- > **Työntekijöiden vakuuttaminen:** ilmarinen.fi ja esitteemme Näin huolehdit työntekijäsi eläketurvasta 2020

MIKSI YEL-VAKUUTUS?

Eläketurvasi on sinun käsissäsi. Sen rakennat YEL-vakuutuksella. Siihen pohjautuu myös muu sosiaaliturvasi.

YEL-vakuutuksen ottaminen on lakisääteistä – eli pakollista. Pakollista se on juuri eläketurvan järjestämisen takia.

YEL-vakuutus tuo turvaa koko elämäsi ajaksi ja sen jälkeenkin. Jos sinä menetät työkykyä tai perheesi elättäjän, YEL-vakuutus auttaa.

RAKENNA ELÄKKEESI

Aivan kuten rakennat yrityksesi itse, rakennat myös eläketurvasi itse. Yrittäjänä eläketurvasi suuruus riippuu eniten siitä, mikä YEL-työtulosi on. Eläketurvaasi vaikuttavat myös tulot, joita hankit jonkun toisen palveluksessa.

Eläketurvaasi vaikuttaa vielä kolmaskin asia: ikäsi. Sinulle nimittäin kertyy eläkettä vuodessa tietty prosentti YEL-työtulosta sen mukaan, minkä ikäinen olet. Näin:

Ikä, v	Eläkkeen karttuminen, %/v
Alle 53	1,5
53–62	1,7
63–67	1,5

Työeläke kasvaa työstä

Ansaitset eläkettä kaikesta vakuutetusta työstä, jota teet 18–67-vuotiaana, yrittäjänä tai työntekijänä. Tulevaisuudessa karttumisprosentti ei muutu iän mukana, vaan se on sama kaikille eli 1,5. Tämän muutoksen toi vuonna 2017 voimaan tullut eläkeuudistus. Siirtymäaikana 2017–2025 saavat 53–62-vuotiaat korotettua karttumaa eli 1,7 prosenttia.

Tekemäsi työn lisäksi sinulle kertyy eläkettä myös muilla perusteilla eri elämäntilanteissa.

Eläkkeesi kasvaa, kun saat sairauspäivärahaa, vanhempainrahaa tai työttömyysturvan ansiopäivärahaa, kun olet hoitovapaalla hoitamassa alle kolmivuotiaasta lastasi ja kun teet tutkintoon johtavia opintoja. Eläkkeesi kasvaa myös vuorotteluvapaalla ja aikuiskoulutustukikaudella.

Turvaa neljään elämäntilanteeseen

YEL-vakuutuksesta sinä ja perheesi saatte turvaa neljään eri elämäntilanteeseen.

Jos työkykyä heikkenee, voi olla ettet pysty tekemään työtäsi entiseen tapaan. Tällöin **ammattillinen kuntoutus** voi olla mahdollisuus sinulle. Pysyvän työkyvyttömyyden uhatessa voit hakea meiltä **työkyvyttömyyseläkettä**. Voit myös saada **työuraeläkettä** tietyin edellytyksin, jos sairaus vaikuttaa työkykyysi.

Kun haluat jatkaa töissä mutta tehdä töitä nykyistä vähemmän, **osittainen vanhuuseläke** on oikea valinta. Osittaisen vanhuuseläkkeen rinnalla voit tehdä töitä niin paljon kuin haluat – täysipäiväisesti, ei lainkaan tai mitä tahansa siltä väliä. Eläkkeen rinnalla tehtävä työ pitää vakuuttaa ja siitä karttuu lisää eläkettä.

Kun työurasi on takanapäin, on aika siirtyä **vanhuuseläkkeelle**. Töiden tekemistä voit jatkaa silloinkin, sillä saamasi palkka ei vaikuta eläkkeeseen.

Jos menehdyt, puoliso ja lapsesi voivat hakea **perhe-eläkettä**. Leski saa perhe-eläkkeestä leskeneläkkeen ja lapset lapseneläkkeen.

>> **Esimerkki:** Tämän saat, kun työtulosi on 22 400 euroa

Työtulosi ratkaisee, minkä suuruista eläkettä ja päivärahaa saat. Esimerkiksi 22 400 euron työtulolla, eli noin 1 870 euron kuukausityötulolla, sairaus-, isyys- ja vanhempainpäivärahasi on noin 1 300 euroa kuukaudessa.

TURVASI TYÖTTÖMYYDEN VARALTA

Sinulla on työttömyysturva yrittäjänäkin. Peruspäivärahan saat Kelasta, jos työtulosi on vähintään 13 076 euroa vuonna 2020, ja olet ollut töissä vähintään 15 kuukautta edellisen 4 vuoden aikana. Jos haluat parantaa työttömyysturvaasi, käänny Yrittäjien työttömyyskassan (SYT) puoleen.

Äitiysrahasi on 56 ensimmäiseltä päivästä vähän suurempi, ansiopäiväraha vähän pienempi, peruspäiväraha lähes puolet pienempi.

Tarkista verkkopalvelussamme työeläkeotteelta kertyneen eläkkeesi määrä ja arvioi tuleva eläkkeesi eläkelaskurillamme. Kirjaudu palveluun verkkopankkitunnuksilla osoitteessa ilmarinen.fi.

RAKENNAT MUUNKIN SOSIAALITURVASI

Yrittäjänä rakennat itse myös muun sosiaaliturvasi. Sen suuruuden ratkaisee myös YEL-työtulo. Taulukosta näet, miten työtulo vaikuttaa sinun ja perheesi elämään.

Päivärahan perustana vuositulo

Kelan maksamat päivärahat, kuten esimerkiksi sairauspäiväraha ja vanhempainpäiväraha määräytyvät 1.1.2020 alkaen vuositulon perusteella. Vanhempainpäiväraha voi edelleen määräytyä edeltävän vanhempainpäivärahan perusteena olleen tulon perusteella, jos uuden lapsen laskettu aika on ennen kuin nuorin lapsi on täyttänyt kolme vuotta.

Vuositulo lasketaan etuusoikeuden alkamiskuukautta edeltävää kalenterikuukautta edeltäneiden 12 kalenterikuukauden tulojen perusteella. Tästä poikkeuksena on tammikuu 2020, jolloin vuositulossa huomioidaan suoraan etuusoikeutta edeltävien 12 kalenterikuukauden tulot. Vuositulossa huomioidaan yrittäjätoiminnan osalta YEL/

MYEL-työtulo, palkansaajana saatu palkkatulo, sekä erilaiset ansionmenetykskorvaukset ja etuusperusteiset tulot.

>> **Esimerkki:** Jos oikeutesi äitiysrahaan alkaa 25.5.2020, vuositulosi lasketaan huhtikuuta edeltävän 12 kalenterikuukauden ajalta eli 1.4.2019–31.3.2020.

Jos sinulla on seuraavista syistä tuloja vain osalta edeltävän 12 kuukauden ajalta, voit pyytää Kelaä laskemaan päivärahan edellisten kolmen kuukauden tulojen perusteella

- ammattiin valmistuminen ja tutkinnon suorittaminen
- Suomeen muutto
- lapsen hoitaminen
- ase-/siviilipalvelus

Kolmen kuukauden tulojen käyttäminen edellyttää, että kolmen kuukauden tulosi kerrottuna neljällä ovat vähintään 20 prosenttia suuremmat kuin 12 kuukauden tulot.

Sinun ei tarvitse ilmoittaa työtuloasi Kelalle, vaan Kela saa sen meiltä. Jos olet yrittäjätoiminnan ohella ollut myös palkkatyössä, saa Kela palkkatulot suoraan tulorekisteristä.

> **Päivärahat:** Kela, kela.fi

> **Ansiopäivärahat:** Yrittäjien työttömyyskassa SYT, syt.fi

Tilanne	Tätä haetaan	Työtulon vaikutus	Kuka maksaa
Sairastut	Sairauspäiväraha	Päiväraha perustuu työtuloosi	Kela
Saat lapsen	Vanhempainraha	Päiväraha perustuu työtuloosi	Kela
Menetät työkykysi sairauden takia	Ammatillinen kuntoutus ja/tai työkyvyttömyyseläke	Korvaus perustuu työtuloosi	Työeläkevakuutusyhtiö
Menetät työkykysi tai menehdyt tapaturman takia	Korvaus työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksesta: päiväraha, kuntoutus, perhe-eläke ym.	Korvaus perustuu summaan, joka on samansuuruinen kuin työtulosi	Vahinkovakuutusyhtiö
Menetät työsi	Peruspäiväraha	Päivärahan saamiseksi työtulosi on oltava vähintään 13 076 € v. 2020 (12 816 € v. 2019)	Kela
Menetät työsi	Työmarkkinatuki	Tarveharkintainen tuki silloin, kun et saa peruspäivärahaa	Kela
Menetät työsi	Ansiopäiväraha	Päivärahan saamiseksi työtulosi on oltava vähintään 13 076 € v. 2020 (12 816 € v. 2019)	Yrittäjien työttömyyskassa SYT
Vähennät työntekoa tai haluat osan eläkkeestäsi	Osittainen varhennettu vanhuuseläke	Eläke on 25 tai 50 prosenttia eläkkeen alkamista edeltävän vuoden loppuun	Työeläkevakuutusyhtiö
Ikäännyt	Vanhuuseläke tai työuraeläke (tietyn edellytyksin)	Eläke perustuu työtuloosi	Työeläkevakuutusyhtiö
Menehdyt	Perhe-eläke	Eläke perustuu työtuloosi	Työeläkevakuutusyhtiö

Osittainen vanhuuseläke

Osittaisen vanhuuseläkkeen voi ottaa maksuun jo 61-vuotiaasta alkaen. Määrä on joko 25 tai 50 prosenttia karttuneesta eläkkeestä. Osittainen vanhuuseläke ei ole sidottu työmäärän vähentämiseen. Voit siis jatkaa työtä vanhaan tapaan, vähentää työntekoa tai lopettaa työntöön kokonaan samalla, kun saat osittaista vanhuuseläkettä.

Työuraeläkkeen voi saada jo 63-vuotiaana, jos takana on vähintään 38 vuoden työura rasittavassa ja kuluttavassa työssä. Lisäksi vaaditaan työkykyyn vaikuttava sairaus.

Kasvatat eläketäsi jokaisella YEL-maksulla

Joka ikinen maksamasi YEL-maksu kasvattaa eläketäsi. Näet tähän asti kertyneen eläkkeesi työeläkeotteestasi.

Työeläkeotteesi kertoo, kuinka suuri YEL-työtulos on ollut, kuinka paljon yrittäjyydestäsi on kertynyt sinulle eläkettä ja sen, kuinka paljon saamasi palkka on kasvatanut eläketäsi silloin, kun olet ollut jonkun toisen palveluksessa.

Eläkeotteeseesi tutustut helpoiten verkossa. Tarkasta se aika ajoin, vaikka kerran vuodessa. On omalla vastuullasi tarkistaa, että sen sisältämät tiedot pitävät paikkansa. Sinä itse tiedät parhaiten, mitä töitä olet milloinkin tehnyt.

> **Työeläkeote:** ilmarinen.fi

Takaisin työelämään ammatillisen kuntoutuksen avulla

Yrittäjyytesi aikana voi käydä niin ikävästi, että työkykyisi heikkenee ja joudut keskeyttämään työntöön. Ota silloin meihin yhteyttä, niin selvitetään yhdessä, voisiko ammatillinen kuntoutus olla sopiva ratkaisu.

Voit muokata ammatillisen kuntoutuksen keinoin yritystoimintaasi paremmin terveydentilallesi sopivaksi ja hankkia tuellamme tarvittavia apuvälineitä ja laitteita. Tarvittaessa voimme tarjota sinulle myös yritysvalmentajan sparrausta, mikäli terveydentilasi edellyttää uuden työhön

paluupolun rakentamista. Turvaamme toimeentulosi kuntoutuksen ajalta.

Autamme alkuun ja opastamme matkan varrella. Kuntoutusasiantuntijamme sekä ympäri Suomen toimiva kumppaniverkostomme auttavat tarvittaessa ammatillisen kuntoutuksen suunnittelussa.

Käännä puoleemme myös, jos työntekijäsi tarvitsevat ammatillista kuntoutusta – olemme tukenasi silloinkin.

> **Ammatillinen kuntoutus:** ilmarinen.fi

Kohti parempaa työkykyä

Kun sinä ja työntekijäsi voitte hyvin, työt sujuvat. Aloita kartoittamalla nykytilanne. Etene suunnitelmallisesti ja tavoitteellisesti. Vahvista omaa ja työntekijöidesi työkykyä, vaikuta ja seuraa tuloksia. Meiltä saat tietoa ja asiantuntemusta työkykyriskien ennakointiin, tunnistamiseen ja hallintaan.

Vuokraa toimitila tai asunto

Tarvitsetko yrityksellesi tilan, jossa tehdä töitä? Hyvä vaihtoehto on vuokrata sopiva toimitila meiltä. Meiltä vuokraat myös asunnon itsellesi tai työntekijällesi.

Vuokrattavana on liike-, toimisto-, varasto- ja muita kiinteistöjä, sekä asuntoja pääkaupunkiseudulta ja muista kasvukeskuksista.

Toimitilat ja asunnot muodostavat suurimman osan kiinteistöomaisuudestamme. Pidämme omaisuudestamme hyvää huolta. Se myös pysyy meidän hallussamme. Siksi olemme turvallinen vaihtoehto myös vuokranantajana.

> **Vuokrattavat toimitilat ja asunnot:** www.ilmarinen.fi

KOHTI PAREMPAA TYÖKYKYÄ

Lue lisää osoitteesta ilmarinen.fi/tyokykypalvelut.

ARVIOI TYÖTULOSI SOPIVAKSI

Eläketurvasi rakentaminen alkaa sillä, että arvioit YEL-työtulosi.

Työtulo ratkaisee, minkä suuruinen YEL-vakuutusmaksusi on. Mitä suurempi YEL-työtulosi on, sitä suurempia maksusi ovat – ja sitä suurempi on eläkkeesikin sekä koko muu sosiaaliturvasi.

YEL-TYÖTULO ON TYÖPANOKSESI ARVO

YEL-työtulo tarkoittaa arvioitua palkkaa. Sellaista, jonka voisit maksaa yhden vuoden aikana jollekulle samaa työtä tekeväälle. Työtulo ei siis tarkoita sitä palkkaa, jota maksat itsellesi, eikä myöskään yrityksen tulosta.

Sinä tiedät parhaiten, minkä suuruinen toiselle samasta työstä maksettu palkka voisi olla. Siksi arvioit työtulosi itse.

Työtulon arvioinnissa tärkeintä on, että se perustuu työpanoksesi arvoon. Työtulo ei voi olla mitä tahansa, vaan sillä on alaraja ja yläraja, jotka muuttuvat vuosittain. Kun työpanoksesi arvo on vähintään YEL-alarajan suuruinen, sinulla on oikeus ja velvollisuus ottaa YEL-vakuutus. Työtulosi voi olla enintään YEL-ylärajan suuruinen.

Suosittelemme, että päätoimisena yrittäjänä asetat työtulosi vähintään 20 000–30 000 euroon. Näin saat itsellesi kohtuullisen eläkkeen ja sosiaaliturvan. Katso, millaisen eläke- ja sosiaaliturvan saat 22 400 euron työtulolla, s. 8.

Vuonna 2020 YEL-alaraja on 7 958,99 euroa ja YEL-yläraja 180 750,00 euroa.

Vuonna 2019 alaraja oli 7 799,37 euroa ja yläraja 177 125,00 euroa.

Kun arvioit työtulosi, arvioi se vuosityötulona, vaikka olisit ryhtynyt yrittäjäksi keskellä vuotta.

Kerro arviosi meille. Sen jälkeen saat meiltä vahvistuksen siitä, mikä YEL-työtulosi on.

Näin olet rakentanut eläketurvasi perustan.

Katso myös taulukon esimerkit eri aloille tyypillisistä työtuloista.

Työtilanne	Työtulo €/v	Muuta huomioitavaa
Opiskelija ja sivutoiminen valokuvausalan yrittäjä Mikko	7 800	Mikko ei voi kerryttää oikeutta työttömyysturvaan, koska hänen työtulonsa on alle 13 076 €/v.
Osavuoitaisesti torikauppiaina toimiva Milla	13 076	Milla voi kerryttää oikeutta työttömyysturvaan ja halutessaan myös liittyä yrittäjän työttömyyskassaan (SYT).
Päätoimisena parturi-kampaaja toimiva Maire	30 000	
Päätoiminen asianajaja Matias	50 000	
Päätoiminen yleislääkäri Matilda	70 000	

Kun pohdit YEL-työtuloasi, käytä tukenasi Yrittäjän työtulo-opasta. Sen ovat laatineet yrittäjäjärjestöt, Eläketurvakeskus sekä Ilmarinen ja muut työeläkevakuutusyhtiöt.

Opas auttaa sinua arvioimaan työtulosi saman suuruiseksi kuin muilla saman toimialan yrittäjillä, ei liian suureksi eikä varsinkaan liian pieneksi.

Yrittäjän työtulo-oppaaseen pääset sivuiltamme osoitteesta ilmarinen.fi tai Eläketurvakeskuksen verkkosivuilta osoitteesta etk.fi.

MUUTA TYÖTULOAA, KUN TYÖPANOKSESI MUUTTUU

Muuta YEL-työtuloasi aina, kun työpanoksesi arvo muuttuu. Silloin muutat myös YEL-vakuutusmaksuasi ja eläke- ja sosiaaliturvaasi.

Muutoksen syynä voi olla se, että muutut sivutoimisesta yrittäjästä päätoimiseksi, tai että työpanoksesi pienenee vähintään vuodeksi esimerkiksi vanhempainvapaan takia.

Joskus vain tilapäinen muutos

Voit muuttaa vakuutusmaksuasi myös tilapäisesti ilman, että työpanoksesi muuttuu. Käytä silloin maksujoustoa. Samalla muutat tilapäisesti myös eläketurvaasi.

Muu sosiaaliturvasi sen sijaan ei muutu, sillä se perustuu vahvistamaamme työtuloon.

Mekin nostamme työtuloasi

Jotta työtulosi pysyy mukana suomalaisen yhteiskunnan kehityksessä, me nostamme sitä hitusen puolestasi kerran vuodessa, aina vuoden alussa. Nostamiseen käytämme palkkakerrointa. Tämän ansiosta vuoden 2020 alusta työtulot kasvoivat 1,86 prosenttia.

> Maksujousto eli YEL-maksun tilapäinen muutos:

s. 15

TARKISTA TYÖTULOASI AINA, KUN YRITYSTOIMINNASSASI TAPAHTUU MUUTOKSIA

Voit muuttaa työtulosi milloin tahansa. Tee se ajoissa, sillä muutos tulee voimaan aikaisintaan ilmoitushetkestä alkaen. Et voi siis tehdä sitä jälkikäteen. Muutoksen teet helposti verkossa osoitteessa ilmarinen.fi. Tai soittamalla asiakaspalveluumme numeroon 010 195 000.

NÄIN MAKSAT YEL-VAKUUTUSMAKSUSI

Eläketurvasi rakentaminen jatkuu sillä, että maksat YEL-maksusi. Jokainen maksamasi euro kasvattaa eläkettäsi ja muuta sosiaaliturvaasi.

Kun maksat maksut ajallaan, varmistat, että eläkkeesi kasvaa joka vuosi ja vältyt turhilta menoilta kuten viivästyskorolta ja perintäkuluilta.

MAKSU PERUSTUU TYÖTULOON

YEL-maksu perustuu YEL-työtuloon, josta se on tietty prosentti. Koska YEL-vakuutus on lakisääteinen, prosentti on sama kaikille yrittäjille. Sen vahvistaa sosiaali- ja terveysministeriö vuosittain.

Maksu vaihtelee silti jonkin verran. Siihen vaikuttaa neljä asiaa:

1. Ikäsi. Alle 53-vuotiaana ja yli 62-vuotiaana maksat vähemmän kuin 53–62-vuotiaana.
2. Ensikertalaisuutesi. Kun ryhdyt yrittäjäksi ensimmäistä kertaa, saat aloittavan yrittäjän alennuksen.
3. Maksuerien määrä ja maksujen ajankohta. Vähiten maksaa se, joka maksaa YEL-maksunsa yhdessä erässä tammikuussa.
4. Verotus. Vähennät verotuksessa kaikki YEL-maksusi, jolloin verotuksesi kevenee.

TYÖTULO VAIKUTAA VAKUUTUSMAKSUUSI

YEL-työtulo ratkaisee YEL-vakuutusmaksusi suuruuden. Maksu on työtulosta tietty prosentti. Prosentti on sama kaikille yrittäjille ja kaikissa työeläkeyhtiöissä. Maksu on alle 53- ja vähintään 63-vuotiailla 24,1 prosenttia ja 53–62 vuotta täyttäneillä 25,6 prosenttia vuonna 2020.

Siirtymäaikana vuonna 2017–2025 maksu on suurempi sitä seuraavan vuoden alusta, kun täytät 53 vuotta sen vuoden loppuun asti, kun täytät 63 vuotta. Myös eläkettä karttuu tällöin enemmän.

Maksuprosentit vuodelle 2020 näet tästä:

Ikä, v	YEL-maksu, % työtulosta
Alle 53	24,1
53–62	25,6
Yli 62	24,1

ALOITTAVAN YRITTÄJÄN ALENNUS

Kun ryhdyt yrittäjäksi ensimmäistä kertaa, saat YEL-maksusta 22 prosentin alennuksen. Saat alennuksen, kun ryhdyt yrittäjäksi 18–67-vuotiaana. Alennuksen saat 4 vuoden ajan.

Alennettun maksun näet taulukosta.

Yrittäjän ikä, v	YEL-maksu, % työtulosta v. 2020	YEL-maksu, % työtulosta v. 2019
Alle 53	18,798	18,798
53–62	19,968	19,968
Yli 62	18,798	18,798

Jos joudut lopettamaan tai keskeyttämään yritystoimintasi, saatat joutua päättämään myös YEL-vakuutuksesi. Jos ensimmäinen YEL-vakuutuksesi kestää alle 4 vuotta, sinulle jää alennusta säästöön. Saat sen käyttöösi, kun otat uuden YEL-vakuutuksen. Tämä onnistuu, kun ensimmäinen YEL-vakuutuksesi on alkanut vuonna 2001 tai sen jälkeen.

>> **Esimerkki:** Kun alennusta jää säästöön

Saara, 25 v, ryhtyy yrittäjäksi ja alkaa työskennellä perheyrittäjäksensä. Hän ottaa elämänsä ensimmäisen YEL-vakuutuksen ja saa maksuista aloittavan yrittäjän alennuksen.

Vuoden kuluttua hän ottaa vastaan työtarjouksen 2 vuotta kestäväan markkinointiprojektiin monikansallisen työnantajan palveluksessa. Saara lopettaa työnsä perheyrittäjäksensä ja päättää samalla YEL-vakuutuksensa.

Kahden vuoden kuluttua hän palaa takaisin töihin perheyrittäjäksensä ja ottaa itselleen uuden YEL-vakuutuksen. Vaikka vakuutus on uusi, Saara saa vakuutusmaksuista aloittavan yrittäjän alennuksen. Se johtuu siitä, että hänellä on jäljellä 3 vuotta aloittavan yrittäjän 4 vuoden alennusajasta.

Vuoden kuluttua Saara aloittaa jatko-opinnot korkeakoulussa. Silloin hänellä on alennusaikaa jäljellä vielä kahdeksi vuodeksi. Jos Saara päättää YEL-vakuutuksensa opintojen ajaksi, ei hän saa maksualennusta enää kolmannen YEL-vakuutukseen.

VÄHITEN MAKSAT TAMMIKUUSSA JA YHDESSÄ ERÄSSÄ

Maksa YEL-maksut kalenterivuositain. Sinä valitset sekä maksukuukaudet että maksuerien määrän.

Mitä aikaisemmin ja harvemmin maksat, sitä vähemmän maksat.

Pienimmillään YEL-maksusi on, kun maksat sen kerran vuodessa tammikuussa. Suurimmillaan maksu on puolestaan silloin, kun se painottuu loppuvuoteen ja eräännyy kaksi kertaa vuodessa, esimerkiksi kesä- ja joulukuussa.

Tämä johtuu siitä, että saat maksusta korkohyvitystä tai -veloitusta. Hyvitys tai veloitus lasketaan laskutuskauden puolivälistä eräpäivään.

Korko on vuoden 2016 alusta lähtien vakuutusmaksukorko. Se vastaa 12 kuukauden markkinakorkoa, mutta on kuitenkin aina vähintään 2 prosenttia. Vakuutusmaksukoron määrä pysyy YEL-vakuutuksessa samana koko vuoden. Vuonna 2020 vakuutusmaksukorko on 2 prosenttia.

Maksa YEL-maksut niin monessa erässä kuin haluat: 1, 2, 3, 4, 6 tai 12 erässä. Vähintään puolet YEL-maksuista pitää kuitenkin eräännyä ennen elokuuta.

Vastaat myös perheenjäsenesi vakuutusmaksuista

Vastuullasi on huolehtia paitsi omasta YEL-vakuutusmaksustasi, myös niiden perheenjäsenesi YEL- tai TyEL-vakuutusmaksuista, jotka työskentelevät yrityksessäsi.

Vastaat heidän vakuutusmaksuistaan kuin omasta velastasi.

Myös silloin, kun sinä tai perheenjäsenesi olette osakkaina yhtymässä tai muussa yhteisössä, yhtymä tai yhteisö vastaa osakkaitensa vakuutusmaksuista kuin omasta velastaan. Jos olet henkilöyhtiön yhtiömiehenä, olet vastuussa myös muiden yhtiömiesten vakuutusmaksuista. Henkilöyhtiöitä ovat avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö.

VÄHENNÄ MAKSUT VEROTUKSESSA

YEL-maksun maksaja olet sinä tai yrityksesi. Vähennä kaikki YEL-maksut joko henkilökohtaisesta tai yrityksesi verotuksesta.

Jos maksat YEL-maksut itse, vähennä ne sinun tai puolisoasi henkilökohtaisesta verotuksesta. Maksut kannattaa vähentää sen puolison verotuksesta, jolla on suuremmat palkkaverotuksen ja muut progressiivisen verotuksen kohteena olevat ansiotulot. Varaudu silloin siihen, että Eläketurvakeskus saattaa pitää puolisoasi yrittäjänä ja pyytää häneltä selvitystä työskentelystä yrityksessäsi.

Voit laskea YEL-maksun verovähennysoikeuden vaikutuksen henkilökohtaiseen verotukseen laskurilla, jonka löydät verohallinnon sivuilta osoitteessa vero.fi (Verohallinto -> Yhteystiedot ja asiointi -> Asioi verkossa -> Laskurit).

Jos YEL-maksut maksaa yrityksesi, vähennä maksut yrityksesi kuluina. Maksuvähennyksen vaikutuksesta yritysverotukseen saat lisätietoa esimerkiksi verohallinnon yritysverotusyksiköstä.

SÄHKÖINEN LASKU ON VAIVATON LASKU

Saat YEL-laskut itsellesi paperilla tai sähköisesti, miten sinulle parhaiten sopii.

Sähköinen lasku on hyvä vaihtoehto, sillä se saapuu nopeasti ja ympäristöä säästään. Se on myös helppo arkistoida.

Kun haluat vaihtaa paperisen laskun sähköiseen, valittavanasi on kaksi vaihtoehtoa, e-lasku tai verkkolasku. Kumpikin sisältää Ilmarisen tilinumeron ja viitenumeron sekä laskun muut tiedot valmiiksi, joten säästyt niiden täyttämislä.

Saat e-laskun käyttöösi, kun sovit asiasta pankkisi kanssa. Sen jälkeen saat meiltä laskun verkkopankkiisi sen sijaan, että lasku tulisi paperisena yritykseesi tai kotiisi. Verkkolaskun käyttäjäksi voit siirtyä, kun olet sopinut verkkolaskujen vastaanottamisesta verkkolaskuoperaattorin kanssa.

ERÄPÄIVÄ ON AINA 20. PÄIVÄ

YEL-maksun eräpäivä on valitsemasi eräkuukauden 20. päivä, tai sitä seuraava arkipäivä.

Ensin muistutus

Jos unohdat maksaa laskun ajoissa, saat meiltä muistutuksen eräkuukautta seuraavana kuukautena. Viivästyneestä maksusta maksat viivästyskorkoa.

Korko lasketaan eräpäivästä maksupäivään. Jos esimerkiksi maksat maksun 7 päivää eräpäivän jälkeen, viivästyskorko lasketaan 7 päivältä. Viivästyskoron lisäksi lisäämme maksumuistutukselle maksumuistutuskulun 10 euroa.

Viivästyskorko tulee korkolaista ja päivitetään puolen vuoden välein. Viivästyskorko on 8 prosenttia 1.1.–30.6.2020. Viivästyskoron määrän vahvistaa Suomen Pankki.

Sitten perintäkulut

Jos et maksa maksua muistutuksenkaan jälkeen, maksu siirtyy perintätoimistolle perittäväksi. Silloin maksat viivästyskoron lisäksi perintätoimiston kulut.

Toimi ajoissa. Viivästyneen maksun joudumme nimittäin ulosmittaamaan. Siihen ei tarvita tuomiota eikä päätöstä. Jos saat ilmoituksen ulosotosta, ota yhteyttä asiaa hoitavaan ulosottomieheen.

Perimme viivästynyttä maksua takaisin eräpäivää koskevan vuoden loppuun saakka ja viisi vuotta sen jälkeen. Jos maksu jää vielä silloinkin maksamatta, eläkkeesi pienenee maksuja vastaavassa suhteessa.

MUUTA YEL-MAKSUA TILAPÄISESTI

Voit muuttaa YEL-vakuutusmaksuasi tilapäisesti eli käyttää maksujoustoja. Samalla muutat tilapäisesti myös YEL-työtuloasi.

Kuinka usein?

Se, kuinka usein voit käyttää maksujoustoja, riippuu siitä, maksatko tavallista vähemmän vai enemmän.

Voit maksaa tavallista vähemmän seitsemänä peräkkäisenä vuotena enintään kolme kertaa. Enemmän voit maksaa niin monena vuonna kuin haluat.

Tilapäinen muutos muuttaa vain eläketurvaa

Maksujouaston käyttäminen vaikuttaa vain eläketurvaasi, eli maksun muutos parantaa tai heikentää sinulle kertyvää eläkettä.

Muuhun sosiaaliturvaasi maksujouaston käyttäminen ei vaikuta. Muu sosiaaliturva perustuu vahvistettuun YEL-työtuloon, eli siihen, jonka me olemme vahvistaneet arviosi jälkeen.

Pysyvä muutos muuttaa koko sosiaaliturvaa

Jos haluat muuttaa YEL-maksuasi ja YEL-työtuloasi pysyvästi, muuta maksun sijaan YEL-työtuloasi. Silloin muutos koskee eläketurviasi lisäksi myös muuta sosiaaliturvaasi.

Kerran vuodessa

Voit käyttää maksujoustoja yhden kerran kalenterivuoden aikana, jos lisäksi seuraavat pätevät kohdallasi:

1. YEL-vakuutuksesi on voimassa koko kalenterivuoden.
2. Et saa aloittavan yrittäjän alennusta.

3. Sinulla ei ole eräänntyneitä, maksamattomia YEL-maksuja.
4. Et saa työeläkettä Suomesta.

Maksa enemmän

Maksa YEL-maksua tavallista enemmän, kun haluat parantaa eläketurvaasi tilapäisesti yhdeltä vuodelta, tai vähentää yrityksesi tulosta.

Silloin maksat kyseiseltä vuodelta ylimääräisen YEL-maksun. Ylimääräinen YEL-maksu on valintasi mukaan 10–100 prosenttia vahvistetun työtulosi mukaisesta YEL-maksusta. Maksa maksu vuoden loppuun mennessä ja vähennä se verotuksessa muiden YEL-maksujen tapaan.

Maksa vähemmän

Maksa YEL-maksua tavallista vähemmän, kun haluat maksaa yhden vuoden aikana tavallista vähemmän vakuutusmaksuja. Samalla pienennät kyseistä vuotta koskevaa eläketurvaasi.

Voit laskea maksuasi 10–20 prosenttia vahvistetun työtulosi mukaisesta YEL-maksusta.

MAKSA SINULLE SOPIVINA AJANKOHTINA

Voit muuttaa maksupäivää, eräkuukausia ja maksujen rytmitystä, kun haluat ja olet huolehtinut aiemmista maksuistasi. Muutokset teet kätevimmin verkossa tai soittamalla asiakaspalveluumme numeroon 010 195 000.

MAKSUJOUSTO VOI SOPIA SINULLE

Maksujousto on kätevä työkalu silloin, kun tulosi ovat tavallista suuremmat tai pienemmät. Kokeile, miten maksujousto vaikuttaa YEL-maksuusi. Voit kokeilla sitä verkkopalvelussamme vaikka heti.

Hae maksuaikaa tai muuta maksueriä

Jos YEL-maksusi eräpäivä lähenee mutta varasi ovat vähissä, ei hätää, voit hakea maksuaikaa, tai maksu maksut kokonaan toiseen tahtiin.

Hae maksuaikaa

Maksuaikaa haet helposti: Ilmoita meille, milloin haluat maksaa seuraavan YEL-maksusi. Näin sovit uudesta maksupäivästä ja varmistat, että lasku tulee maksettua ajallaan.

Kun siirät maksupäivää, maksat normaalin viivästyskoron. Näet koron, kun haet maksuaikaa verkossa.

Muuta maksueriä

Jos tilanteesi on sellainen, että YEL-maksut saapuvat sinulle aina hankalina kuukausina tai niitä tulee liian usein tai harvoin, rytmitä maksuasi kokonaan toisella tavalla. Mieti, mikä on sinulle helpointa, ja muuta maksuerät sinulle sopiviksi. Teet muutoksen helposti verkossa.

TOIMI NÄIN

YEL-vakuutus on yrittäjän tärkein vakuutus. Ota se siksi mahdollisimman pian.

Kun pidät vakuutuksestasi hyvää huolta, hyödyt siitä koko yrittäjyytesi ajan – ja vielä sen jälkeenkin.

Toimi näin:

Ota YEL-vakuutus ajoissa heti, kun aloitat työsi yrittäjänä. Sitten asia on hoidettu. YEL-vakuutuksen otat helpoiten verkosta osoitteessa ilmarinen.fi.

Huolehdi vakuutuksestasi rakentamalla itsellesi kunollinen sosiaaliturva, joka perustuu sopivaan YEL-työtuloon.

Käytä vakuutustasi. Hae ammatillista kuntoutusta, jos työkykysi heikkenee, ja eläkettä, kun sen aika on.

OTA YEL-VAKUUTUS AJOISSA

Ota YEL-vakuutus heti, kun tiedät ryhtyväsi yrittäjäksi. Ota se joka tapauksessa viimeistään puolen vuoden kuluessa siitä, kun aloitit työskentelysi yrittäjänä, niin et joudu Eläketurvakeskuksen vakuuttamaksi lisämaksujen kera.

YEL-vakuutuksen otat helposti verkkosivuiltamme osoitteessa ilmarinen.fi, tai soittamalla vakuutusmyyntiin numeroon 010 284 2385. Voit myös hankkia vakuutuksen kumppaniemme kautta. Ilmarisella on koko Suomen kattava kumppaniverkosto, jolla on toimistoja ympäri maan.

> **YEL-vakuutuksen ottaminen:** Kumppaniemme ajantasaiset yhteystiedot löydät verkkosivuiltamme osoitteessa ilmarinen.fi, tai soittamalla vakuutusmyyntiin numeroon 010 284 2385.

HUOLEHDI VAKUUTUKSESTASI

YEL-työtulo ratkaisee, kuinka järeä eläketurva ja muu sosiaaliturva sinulla on, eli muun muassa sen, kuinka suurta eläkettä ja sairauspäivärahaa saat. Kun arvioit työtulosi sopivaksi, teet myös sosiaaliturvastasi sopivan.

Työtulo on työpanoksesi arvo. Muuta työtuloasi aina, kun työpanoksesi muuttuu. Näin varmistat, että eläkkeesi ja päivärahasi on mitoitettu todellisen työpanoksesi mukaan.

Jos palveluksessasi on työntekijöitä, pidä huolta myös siitä, että ilmoitat työntekijöittesi palkat tulorekisteriin. Kun lisäksi huolehdit siitä, että maksat YEL-maksun ajoissa, välttyt viivästyskorolta ja muilta turhilta seuraamuksilta.

Tee se verkossa

YEL-työtuloasi voit muuttaa helposti verkossa. Verkossa voit myös hakea tarvittaessa maksuaikaa. Maksuton verkkopalvelumme palvelee sinua ympäri vuorokauden silloin, kun sinulle parhaiten sopii.

Verkkopalveluumme pääset kirjautumaan helposti verkkopankkitunnuksillasi osoitteessa ilmarinen.fi.

Kun palveluksessasi on työntekijöitä tilapäisesti, huolehdi silloin myös työntekijäsi TyEL-vakuuttamisesta. Ilmoita työntekijääsi koskevat tiedot tulorekisteriin viimeistään viiden päivän kuluttua palkanmaksupäivästä. Jos käytät ilmoittamisessa palkka.fi- tai SuoraTyö.fi-palvelua, maksa palvelun muodostama maksu samalla, kun ilmoitat palkkoja.

Jos sinulla on työntekijöitä jatkuvasti, tarvitset heille TyEL-vakuutuksen ja itsellesi verkkopalvelutunnukset. Saat tunnukset soittamalla asiakaspalveluumme numeroon 010 195 000.

Verkossa voit maksaa myös YEL-maksusi. Halutessasi saat meiltä sähköisen laskun eli e-laskun tai verkkolaskun.

> **Sähköinen lasku:** s. 14 ja ilmarinen.fi

KÄYTÄ VAKUUTUSTASI

YEL-vakuutus on käytössäsi siitä lähtien kun otat sen. Se tuo taloudellista turvaa sinulle ja perheellesi siltä varalta, että menetät työkykysi tai menehdyt.

Jos työkykysi heikkenee, vahvista sitä ammatillisella kuntoutuksella. Käytä Ilmarisen työkykypalveluita itsesi ja työntekijöittesi hyväksi. Vuokraa meiltä toimitila tai asunto. Lopuksi hae tilanteeseesi sopivaa eläkettä, kun sen aika on.

Muista myös, että yrittäjänä olet oikeutettu Kelan etuuksiin.

> **Miksi YEL-vakuutus:** s. 8

ENTÄ JOS?

YEL-vakuutuksesi on apunasi erilaisissa tilanteissa, kun liiketoimintasi muuttuu, jos sairastut, tai hakiessasi eläkettä tai ammatillista kuntoutusta.

Oli tilanteesi mikä tahansa, käänny puoleemme. Olemme olemassa sinua varten.

YHTIÖMUOTO TAI OMISTUSSUHTEET MUUTTUVAT

Yrityksesi yhtiömuoto tai omistussuhteet saattavat muuttua. Silloin saatat tarvita YEL-vakuutuksen sijaan TyEL-vakuutuksen itsellesi tai perheenjäsenellesi.

Jos yrityksesi yhtiömuoto tai omistussuhteet muuttuvat, varmista että pidät silloinkin huolta omasta ja perheenjäsenesi eläketurvasta.

- > **Yhtiömuoto, työpanos ja omistus vaikuttavat:** s. 5
- > **Myös perheenjäsenelle:** s. 6

TARVITSET TODISTUKSIA

Tarvitset joskus todistuksen siitä, että olet ottanut YEL-vakuutuksen ja maksanut sitä koskevat maksut.

YEL-maksutodistuksen tulostat helpoimmin verkkopalvelustamme. Tilitoimisto voi tulostaa sen puolestasi, jos olet tehnyt tilitoimiston ja meidän kanssamme verkkopalvelusopimuksen.

PALKKAAT TYÖNTEKIJÄN

Kun palkkaat työntekijän, yksi tehtävistäsi on huolehtia hänen eläketurvastaan, vaikka palkkaisit hänet vain tilapäisesti.

Jos olet työnantajana tilapäinen, järjestät työntekijäsi eläketurvan maksamalla häntä koskevan TyEL-maksun. Sen teet kätevästi verkossa esimerkiksi maksuttomassa palkka.fi tai maksullisessa SuoraTyö.fi-palvelussa.

Jos sinulla on yksi tai useampi työntekijä jatkuvasti, ota TyEL-vakuutus, paitsi jos työntekijäsi on perheenjäsen. Silloin voi olla, että hän tarvitsee TyEL-vakuutuksen sijaan YEL-vakuutuksen.

- > **Huolehdi myös työntekijöistäsi:** s. 7
- > **Myös perheenjäsenelle:** s. 6
- > **Työntekijöiden vakuuttaminen:** esitteemme Näin huolehdi työntekijäsi eläketurvasta 2020 ja ilmarinen.fi

SAIRASTUT

Voit joskus sairastua niin, että joudut keskeyttämään työntekosi.

Jos pidät taukoa työnteosta vain lyhyen ajan, sinun kannattaa yleensä pitää YEL-vakuutus voimassa ja muuttaa YEL-työtuloasi, tai sopia tavallista pidemmästä maksuajasta.

Jos taas työntekosi keskeytyy pitkäksi aikaa, YEL-vakuutus kannattaa yleensä päättää.

Soita meille, niin mietitään yhdessä, mikä on sinulle paras ratkaisu. Asiakaspalvelumme tavoitat numerosta 010 195 000.

TYÖKYKYSI HEIKKENEE

Jos työkykysi heikkenee, etkä pysty terveydentilasi vuoksi enää tekemään töitä tavalliseen tapaan, voi ammatillinen kuntoutus olla mahdollisuus.

- > **Ammatillinen kuntoutus:** ilmarinen.fi

LOPETAT TAI KESKEYTÄT YRITYSTOIMINNAN

Jos työsi yrittäjänä päättyy tai alkaa olla hyvin vähäistä, on aika päättää myös YEL-vakuutus.

Päätä vakuutuksesi, jos työtulosi jää alle YEL-alarajan. Alaraja vaihtuu vuosittain. Vuonna 2020 se on 7 958,99 euroa ja vuonna 2019 se oli 7 799,37 euroa.

Voit päättää vakuutuksesi verkkosivuillamme tai soittamalla asiakaspalveluumme numeroon 010 195 000.

Jos työsi yrittäjänä keskeytyy väliaikaisesti, voit olla meihin yhteydessä. Autamme, kun tarvitset maksuaikaa, tai harkitset YEL-työtulon muuttamista pienentyntä työpanosta vastaavaksi.

- > **Yrittäjyys päättyy:** ilmarinen.fi

HALUAT ELÄKKEELLE

Jokaiselle ikäluokalle vahvistetaan oma eläkeikä. Vuonna 2020 alin vanhuuseläkeikä on 63 vuotta 9 kuukautta vuonna 1957 syntyneillä.

Vanhuuseläkkeen yläikäraja on 68 vuotta. Voit jatkaa työntekoa vielä 68 ikävuoden jälkeenkin, mutta se ei enää kartuta eläkettä.

Yrittäjän vakuuttamisvelvollisuus päättyy viimeistään sen kalenterikuukauden lopussa, jolloin

- vuonna 1957 tai sitä ennen syntynyt yrittäjä täyttää 68 vuotta
- vuosina 1958–1961 syntynyt yrittäjä täyttää 69 vuotta

- vuonna 1962 tai sen jälkeen syntynyt yrittäjä täyttää 70 vuotta

Mitä pidempään teet töitä, sitä suuremman eläkkeen saat. Voit tehdä töitä myös vanhuuseläkkeellä ollessasi. Se kannattaa, sillä saamasi palkka ei pienennä vanhaa eläkettäsi, ja samalla ansaitset uutta eläkettä.

Sinä ja perheesi saatatte tarvita vanhuuseläkkeen sijaan muuta eläkettä kuten osittaista varhennettua vanhuuseläkettä, työkyvyttömyyseläkettä tai perhe-eläkettä.

Jos haluat mitä tahansa eläkettä, hae sitä. Helpoiten täytät hakemuksen verkkosivuillamme.

> **Siirtymässä eläkkeelle:** ilmarinen.fi

KAIPAAT MUUTOSTA SAAMAASI PÄÄTÖKSEEN

Kun haluat muuttaa vakuutustasi tai haet meiltä eläkettä tai kuntoutusta, tutkimme hakemuksesi tarkkaan. Jos et ole tyytyväinen saamaasi päätöksen, voit hakea siihen muutosta. Toimi näin:

1. Soita meille mielellään heti, kun olet saanut päätöksen. Kerro tilanteestasi ja saamastasi päätöksestä, niin mietitään, mikä on sinulle paras tapa edetä. Asiakaspalvelumme tavoitat numerosta 010 195 000.
2. Tee muutoksenhakupyynnön 30 päivän kuluessa päätöksen saamisesta. Lähetä pyyntö meille, niin tutkimme sen ensin. Jos olemme kanssasi samaa mieltä, oikaisemme päätöksen. Jos emme ole, ilmoitamme sinulle asiasta ja lähetämme hakemuksen puolestasi Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakuntaan. Saat lautakunnalta päätöksen keskimäärin 7–10 kuukaudessa.
3. Jos kaipaat muutosta lautakunnalta saamaasi päätökseen, tee muutoksenhakupyynnön Vakuutus-oikeuteen. Tähän saat ohjeet lautakunnalta saamasi päätöksen mukana. Vakuutus-oikeudelta saat päätöksen 7–13 kuukauden sisällä.

Jos puolestaan meiltä saamasi maksu on mielestäsi lain tai sopimuksen vastainen, voit tehdä myös maksuunpanoa koskevan perustevalituksen. Tee se kirjallisesti suoraan Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakuntaan. Soita tässäkin tapauksessa ensin asiakaspalveluumme, niin varmistamme, voidaanko asia selvittää muulla tavoin nopeammin.

ANNAT VAKUUTUKSESI TILITOIMISTOSI VASTUULLE

Kun olet ottanut YEL-vakuutuksen, tilitoimistosi voi tehdä puolestasi kaiken muun, kuten maksaa vakuutusmaksut, tulostaa todistukset ja tehdä meille ansio- ja muut ilmoitukset. Ja Sinä voit käyttää aikasi johonkin muuhun. Sinun tarvitsee vain valtuuttaa tilitoimistosi asiaan.

Vinkkaa tilitoimistollesi samalla verkkopalvelustamme. Tilitoimisto saa verkkopalvelun käyttöönsä, kun sinä, toimisto ja me teemme yhdessä vakuutustasi koskevan verkkopalvelusopimuksen. Sopimus löytyy verkkosivuiltamme.

> **Palvelut tilitoimistoille:** ilmarinen.fi

YHTEYSTIETOSI MUUTTUVAT

Jos osoitteesi muuttuu, kerro siitä meille. Näin varmistat, että saat ajallaan kaiken sinulle kuuluvan postin kuten laskut ja ilmoituspyynnöt.

Muuta osoitetietosi verkkosivuillamme, tai soita asiakaspalveluumme numeroon 010 195 000.

> **Muuta osoitetietoja:** ilmarinen.fi

SOSIAALIVAKUUTUSMAKSUT JA AVAINLUVUT 2020

Yrittäjänä työeläkevakuutus ja sairausvakuutus ovat sinulle pakollisia. Voit täydentää vakuutusturvaasi erilaisilla vapaaehtoisilla vakuutuksilla, esimerkiksi yrittäjän tapaturmavakuutuksella ja yrittäjän sairauskuluvakuutuksella.

Jos palveluksessasi on työntekijöitä, huolehdi heidänkin eläke- ja sosiaaliturvastaan. Järjestät asian ottamalla heille TyEL-vakuutuksen ja maksamalla sosiaalivakuutusmaksut.

Sosiaalivakuutuksia on neljä: työeläke-, työtapaturma- ja ammattitaito-, työttömyys- sekä ryhmähenkivakuutus. Näiden lisäksi maksat sosiaaliturvamaksun. Se sisältyy ennakonpidätysprosenttiin, joten sitä sinun ei tarvitse maksaa erikseen. Tästä taulukosta näet vuosien 2020 ja 2019 prosentit sekä ne avainluvut, jotka ovat tärkeitä sinulle yrittäjänä tai työnantajana.

TYÖELÄKEVAKUUTUS

- Yrittäjä, ota yrittäjän eläkevakuutus eli YEL-vakuutus tai maatalousyrittäjien eläkevakuutus eli MYEL-vakuutus.
- Työnantaja, ota työntekijän eläkevakuutus eli TyEL-vakuutus.
- Vakuutukset otetaan 17–67-vuotiaille työntekijöille ja 18–67-vuotiaille yrittäjille.

YEL-VAKUUTUSMAKSUT JA AVAINLUVUT

YEL-maksuprosentit	2020	2019
18–52-vuotiaat	24,10 %	24,10 %
53–62-vuotiaat (siirtymäsäännös vuonna 2017–2025)	25,60 %	25,60 %
63–67-vuotiaat	24,10 %	24,10 %
Vuosina 2017–2025 siirtymäsäännöksen vuoksi 53–62-vuotiailta peritään suurempi maksu. Heille kertyy samalta ajalta eläkettä 1,7 prosenttia 1,5 prosentin sijaan. YEL-maksu muuttuu seuraavan vuoden alusta siitä, kun yrittäjä täyttää 53 vuotta tai 63 vuotta.		
Aloittava yrittäjä (22 prosentin alennus)		
18–52-vuotiaat	18,80 %	18,80 %
53–62-vuotiaat (siirtymäsäännös vuonna 2017–2025)	19,97 %	19,97 %
63–67-vuotiaat	18,80 %	18,80 %
YEL-työtulon alaraja	7 958,99 €/v	7 799,37 €/v
YEL-työtulon yläraja	180 750 €/v	177 125 €/v
Työttömyysturvan työssäoloehto kerryttävä YEL-työtulo	13 076 €/v	12 816 €/v
Työkyvyttömyyseläkkeen saaja saa ansaita kuukaudessa, ilman, että tulot vaikuttavat työkyvyttömyyseläkkeen	834,52 €	784,52 €
MYEL-maksuprosentit	2020	2019
alle 53-vuotias	13,014 %	13,014 %
53-vuoden iän täyttämistä seuraavan vuoden alusta	13,8240* %	13,8240* %
43 814,83 € ylittävältä työtulon osalta		
alle 53-vuotias	24,10 %	24,10 %
53-vuoden iän täyttämistä seuraavan vuoden alusta	25,60 %	25,60 %
Maksuprosentti nousee liukuvasti 27 882,12–43 814,83 € välillä *Vuodesta 2017 lähtien korotetun maksun piirissä ovat 53–62-vuotiaat.		

TYEL-VAKUUTUSMAKSUT JA AVAINLUVUT

TyEL-maksuprosentit ja maksun osat	2020	2019
Tilapäinen työnantaja Puolen vuoden palkkasumma alle 8 676 € tai ei vakituisia työntekijöitä.	25,30 %	25,20 %
Sopimustyönantaja Työnantaja, jolla on palveluksessaan jatkuvasti vähintään yksi työntekijä tai palkkasumma on vähintään 8 676,00 €/ 6 kk. TyEL-perusmaksuprosentti ei sisällä asiakashyvitystä, hoitokustannuslennusta ja maksutappioalennusta.	25,30 %	25,20 %
Suurtyönantaja Kun palkkasumma vuonna 2018 oli vähintään 2 086 500 €, maksuun vaikuttavat asiakashyvitys, hoitokustannuslennus ja maksutappioalennus. Lisäksi maksuun vaikuttavat työntekijöille myönnetty työkyvyttömyyseläkkeet. Jos yrityksen tai konsernin palkkasumma ylittää 5 000 000 €, maksua alentaa suuruusalennus. Lue lisää ilmarinen.fi/tyel-maksu . Maksunalennukset näet kirjautumalla verkkopalveluun.		
Työntekijän eläkemaksu Työntekijän osuus sisältyy kokonaismaksuun. Työnantaja pidättää maksun palkasta. Vuosina 2017–2025 siirtymäsäännöksen vuoksi 53–62-vuotiailta peritään suurempi maksu. Heille kertyy samalta ajalta eläkettä 1,7 prosenttia 1,5 prosentin sijaan.		
17–52-vuotiaat	7,15 %	6,75 %
53–62-vuotiaat (siirtymäsäännös 2017–2025)	8,65 %	8,25 %
63–67-vuotiaat	7,15 %	6,75 %
TyEL:n piiriin kuuluvan työntekijän kuukausiansion alaraja	60,57 €/kk	59,36 €/kk

MUUT SOSIAALIVAKUUTUSMAKSUT

Sairausvakuutusmaksu	2020	2019
Työnantajan sairausvakuutusmaksu = sairausvakuutusmaksu 16–67-vuotiaasta työntekijästä. Sosiaaliturvamaksu maksetaan verohallintoon tilitettäessä ennakonpidätyksiä. Lisätiedot: www.vero.fi	1,34 %	0,77 %
Vakuutetun sairausvakuutusmaksu Maksu sisältyy veron ennakonpidätysprosenttiin, sitä ei pidätetä erikseen palkasta.		
Yrittäjien sairausvakuutusmaksu	1,33 %	1,77 %
Yrittäjän päivärahamaksu *	1,18 %	1,54 %
Yrittäjän sairaanhoitomaksu	0,00 %	0,00 %
Yrittäjän lisärahoitusosuus	0,15 %	0,23 %
Palkansaajien sairausvakuutusmaksu	1,86 %	1,54 %
Palkansaajan päivärahamaksu *	1,18 %	1,54 %
Palkansaajan sairaanhoitomaksu	0,68 %	0,00 %
Eläkkeensaajan sairaanhoitomaksu	1,65 %	1,61 %
* Jos palkka- ja työtulon yhteismäärä jää alle 14 574 euroa, päivärahamaksu on 0,00 prosenttia.		

Tapaturma-, ryhmähenki- ja työttömyysvakuutusmaksu	2020	2019
Työtapaturmavakuutusmaksu (keskimäärin) Maksu määräytyy palkkojen ja työn tapaturmariskin mukaan. Tapaturmava- kuutusta hoitavat tapaturmavakuutusyhtiöt.	0,70 %	0,70 %
Ryhmähenkivakuutusmaksu (keskimäärin) Tapaturmavakuutusyhtiö perii maksun tapaturmavakuutusmaksun yhteydessä.	0,07 %	0,07 %
Työnantajan työttömyysvakuutusmaksu Työllisyysrahasto perii maksut 17–64-vuotiaasta työntekijästä.		
Palkkasummasta, joka on enintään 2 125 500 €	0,45 %	0,50 %
Palkkasumman osasta, joka ylittää 2 125 500 €	1,70 %	2,05 %
Työntekijän maksu	1,25 %	1,50 %
Osaomistaja		
Osaomistajasta maksettava työnantajan maksuosuus	0,45 %	0,50 %
TyEL-vakuutetun osaomistajan maksu	0,65 %	0,78 %
Korot	2020	2019
Vakuutusmaksukorko 1.1.–30.6.	2,00 %	2,00 %
Vakuutusmaksukorko 1.7.–31.12.		2,00 %
Viivästyskorko 1.1.–30.6.	8,00 %	8,00 %
Viivästyskorko 1.7.–31.12.		8,00 %
Korot vahvistetaan puolivuositain 1.1. ja 1.7. alkaen.		
Indeksit ja elinaikakerroin	2020	2019
Palkkakerroin	1,446	1,417
Työeläkeindeksi	2617	2585
Elinaikakerroin	0,954	0,957

Palkkakerrointa käytetään tulevan työeläkkeen laskennassa. Sillä tarkistetaan vuosiansiot eläkkeen alkamisvuoden tasoon. Palkkakertoimessa palkkojen muutoksen osuus on 80 prosenttia ja hintojen muutoksen 20 prosenttia.

Työeläkeindeksillä tarkistetaan maksussa olevat työeläkkeet. Työeläkeindeksiä laskettaessa palkkojen muutoksen osuus on 20 prosenttia ja hintojen muutoksen 80 prosenttia

