

Mitä aloittavan yrittäjän tarvitsee tietää YEL- vakuutuksesta?

VARMA



Hei aloittava yrittäjä!

Jos olet juuri perustanut yrityksen tai haaveilet yrittäjyydestä, tämä opas on juuri sinua varten. YEL-vakuutus eli yrittäjän eläkevakuutus on yksi uudelle yrittäjälle ajankohtaisista asioista. Kokosimme tähän oppaaseen YEL-vakuuttamisesta kaikki tärkeimmät tiedot, jotka tarvitset yrittäjyytesi alkutaipaleella.

Sisältö

- 4** YEL-vakuutus pähkinänkuoressa
- 6** Mikä on YEL-työtulo?
- 7** Mitä kaikkea YEL-vakuutus turvaa?
- 9** Paljonko YEL-vakuutus maksaa?
- 10** YEL-vakuutusasiat hoituvat näppärästi verkossa
- 11** Kolme hyvää syytä ottaa YEL-vakuutus Varmasta
- 12** Näin saat YEL-vakuutuksen helposti



YEL-vakuutus pähkinäkuoressa

Jos kirjainyhdistelmä YEL on sinulle vieras, kannattaa aloittaa lukeminen tästä!

Mikä YEL-vakuutus on?

Yrittäjän eläkevakuutus eli YEL-vakuutus on yrittäjän tärkein vakuutus. Se kerryttää paitsi eläkettä myös muodostaa perustan sosiaaliturvallesi eli vaikuttaa muun muassa sairaus-, vanhempain- ja työttömyyspäivärahaan.

YEL-vakuutus on lakisääteinen eli pakollinen. Toisin sanoen et voi jättää ottamatta sitä etkä korvata sitä vapaaehtoisella eläkevakuutuksella.

YEL-vakuutuksen maksut perustuvat YEL-työtuloon, joka tarkoittaa työpanoksesi rahallista arvoa vuositasolla. Varma vahvistaa YEL-työtulon kokonaisharkintaa käyttäen. Lue lisää YEL-työtulosta sivulta 6.

Lain mukaan olet YEL-velvollinen, kun

- olet täyttänyt 18 vuotta
- työskentelet omassa yrityksessäsi tai kevytyrittäjänä
- yrittäjätoimintasi jatkuu vähintään neljä kuukautta
- työtulosi eli työpanoksesi arvo on vähintään 9 208,43 euroa vuodessa eli 767 euroa kuukaudessa (2025)





Ota Varman YEL-
vakuutus verkossa
tai soittamalla
asiakaspalveluumme
010 192 100.

Milloin YEL-vakuutus pitää ottaa?

Lyhyesti sanottuna: Ota YEL-vakuutus viimeistään kuuden kuukauden kuluessa yritystoimintasi alkamisesta. YEL-vakuutuksen alkamispäivä on sama kuin yritystoimintasi alkamispäivä.

Kuusi kuukautta on yrittäjälle annettu järjestelyaika, jolloin yrittäjällä on tilaisuus tarkastella yritystoiminnan alkua sekä arvioida ansioiden ja vuotuisen YEL-työtulon suuruutta.

On hyvä muistaa, ettei puolen vuoden järjestelyaika kuitenkaan vapauta YEL-vakuutusmaksulta tuolta ajalta. Vaikka ottaisit YEL-vakuutuksen yritystoimintasi alkamisen jälkeen, vakuutuksesi alkamispäivä on aina yritystoimintasi aloituspäivä ja myös vakuutusmaksut täytyy maksaa takautuvasti aloituspäivästä alkaen.

YEL-vakuutus kannattaa ottaa ajallaan. Jos otat YEL-vakuutuksen vasta puolen vuoden järjestelyajan jälkeen, voit joutua maksamaan normaalin YEL-maksun lisäksi laiminlyöntikorotusta, joka on vähintään 10 prosenttia laiminlyöntiajan YEL-maksusta.

Miksi YEL-vakuutus on tärkeä?

YEL-vakuutus kerryttää nimensä mukaisesti yrittäjän eläkettä, ja se on myös sosiaaliturvan perusta ja antaa turvaa erilaisissa elämäntilanteissa. Kun YEL-vakuutuksen työtulo vastaa alan realistista ansiotasoa, toimeentulosi on turvattu myös silloin, jos sairastut, saat lapsen, jäät työttömäksi tai menetät työkykysi. Kuolemantapauksessa YEL-vakuutus vaikuttaa myös perheen perhe-eläkkeen määrään.

Lue lisää YEL-vakuutuksen antamasta turvasta sivuilta 7–8.

Mikä on YEL-työtulo?

YEL-työtulo tarkoittaa yrittäjän oman työpanoksen rahallista arvoa, jonka perusteella lasketaan yrittäjän eläkekertymä ja muu sosiaaliturva.

Kun otat YEL-vakuutuksen, kerro vakuutus-hakemuksella oma arviosi työpanoksen arvosta.
[Oikean YEL-työtulon voi arvioida työtulolaskurilla.](#)

Työtulon tulee vastata vuosipalkkaa, joka pitäisi maksaa samasta työstä toiselle yhtä ammattitaitoiselle tekijälle kuin itse olet. YEL-työtulo arvioidaan aina vuositasolla, jolla ei tarkoiteta kalenterivuotta vaan 12 kuukauden ajanjaksoa esimerkiksi kuluvan vuoden huhtikuun alusta seuraavan vuoden maaliskuun loppuun.

Työeläkeyhtiö vahvistaa YEL-työtulon

Työeläkeyhtiö vahvistaa työpanosta vastaavan YEL-työtulon huomioiden oman arviosi lisäksi esimerkiksi yrityksen toimialan, liikevaihtoarvion, työtuntien määrän ja yritystoiminnan mahdollisen kausiluonteisuuden. Kun olemme vahvistaneet työtulosi vastaamaan työpanoksesi arvoa, eläkekertymäsi ja sosiaaliturvasi pohjautuvat oman alasi realistiseen ansiotasoon, jos esimerkiksi sairastut.

Milloin työtuloon pitää hakea muutosta?

Jos työpanoksessasi tapahtuu pidempiaikainen muutos, sinun tulee ilmoittaa siitä ja hakea työtuloon muutosta. Muutosta työtuloon pitää hakea, jos esimerkiksi liikevaihto, työtunnit tai toimiala muuttuvat. On kuitenkin hyvä muistaa, ettei työtulon muutosta voi hakea takautuvasti.

Varman
asiantuntijat auttavat
YEL-työtuloon liittyvissä
kysymyksissä. Ota
rohkeasti yhteyttä!
☎ 010 192 100

Mitä kaikkea YEL-vakuutus turvaa?

Myös yrittäjän elämässä sattuu ja tapahtuu. YEL-vakuutus kerryttää sekä tulevaa eläkettäsi että myös turvaa, jos sairastut, jäät työttömäksi tai saat perheenisäystä.

Jos sairastut

Jos sairastuminen on lyhytaikainen, sinun ei tarvitse ilmoittaa siitä eläkevakuutusyhtiöön eikä YEL-vakuutusta tarvitse päättää. Voit hakea Kelasta sairauspäivärahaa tai osasairauspäivärahaa, jonka määrä perustuu YEL-työtuloon.

Lue lisää Kelan sivuilta sairauspäivärahoista.

Jos jäät työttömäksi

Tiesitkö, että yrittäjäkin voi liittyä työttömyyskassan jäseneksi samaan tapaan kuin palkansaaja? Jos yritystoimintasi syystä tai toisesta loppuu ja kassan työssäoloehto täyttyy, voit saada ansiosidonnaista työttömyyskorvausta. Yrittäjäkassa on Suomen ainoa työttömyyskassa yrittäjille. Siihen voi liittyä, jos YEL-vakuutus on voimassa ja YEL-työtulo on vähintään 15 128 euroa vuodessa (2025).

Jos et kuulu työttömyyskassaan, voit hakea Kelan maksamaa työttömyysetuutta.

Jos jäät perhevapaalle

Jos jäät pidemmälle perhevapaalle etkä työskentele vapaan aikana, sinun täytyy päättää YEL-vakuutus. Voit hakea Kelasta vanhempainpäivärahaa sekä lastenhoidon tukia. Vanhempainpäivärahan määrä perustuu YEL-työtuloon.

Lue lisää Kelan sivuilta yrittäjän vanhempainpäivärahoista.





YEL-vakuutus kerryttää työeläkettä

YEL-vakuutuksen tärkein eläke-etuus on vanhuuseläke, jota voit hakea aikaisintaan alimmassa mahdollisessa eläkeiässä tai halutessasi vasta myöhemmin. Ennen vanhuuseläkettä on myös mahdollista hakea osittaista vanhuuseläkettä. Osittainen vanhuuseläke pienentää kuitenkin täyden eläkkeen määrää, jos se alkaa ennen alinta eläkeikää.

Jos työkykysi heikentyy

Jos työkykysi heikentyy sairauden tai vamman vuoksi, sinulla voi olla oikeus työkyvyttömyyseläkkeeseen tai ammatilliseen kuntoutukseen.

Työkyvyttömyyseläke voidaan myöntää täytenä, osittaisena tai määräaikaisena eläkkeenä riippuen siitä, miten työkykysi on heikentynyt.

Ammatillisella kuntoutuksella tuemme yrittäjän työhön paluuta tai työssä jatkamista terveydentilan rajoitteista huolimatta. Ammatillisen kuntoutuksen vaihtoehtoja ovat:

- Yrittäjän työkokeilu
- Työhönvalmennus uuteen tai muuttuvaan yritystoimintaan
- Elinkeinotuki yritystoiminnan muuttamiseen
- Kouluttautuminen uuteen ammattiin

Turvaa perhe-eläkkeestä

YEL-vakuutuksen perusteella voidaan maksaa myös perhe-eläkettä. Se tuo taloudellista turvaa silloin, jos puoliso tai huoltaja menehtyy.

Paljonko YEL-vakuutus maksaa?

YEL-vakuutuksen hinta lasketaan YEL-työtulosta. Jotta oma eläke- ja muu sosiaaliturvasi vastaa mahdollisimman hyvin todellisuutta, YEL-vakuutuksen työtulon on tärkeä olla alusta asti oikein mitoitettu. [YEL-laskurin](#) avulla voit laskea työtulon vaikutuksen YEL-maksuun sekä sosiaaliturvaan ja eläkkeeseen.

Tiesithän, että...

**Uusi yrittäjä saa 22 prosenttia alennusta
YEL-maksuista neljän ensimmäisen vuoden ajan.**

**YEL-maksun voi vähentää kokonaan joko
henkilökohtaisessa tai yrityksen verotuksessa.**

Lue lisää YEL-vakuutuksen hinnasta

YEL-vakuutus- asiat hoituvat näppärästi verkossa

Varman asiakkaana saat käyttöösi maksuttoman sähköisen asiointipalvelumme Varma Asioinnin, joissa voit hoitaa digitaalisesti kaikki YEL-vakuuttamiseen liittyvät vakuutus- ja maksuasiat sekä lähettää tietoturvallisesti viestejä asiantuntijoillemme.

Varma Asioinnissa voit esimerkiksi:

- Päivittää yhteystietosi
- Katsoa laskun tietoja ja pyytää maksuaikaa
- Tulostaa todistuksia
- Muuttaa työtuloa

Varma Akatemia tukee myös yrittäjän työkykyä

Kun YEL-vakuutuksesi on Varmassa, saat pääsyn myös Varma Akatemia -verkko-oppimisympäristöön työkykyjohtamista kehittävien sisältöjen äärelle.

Varma Akatemiaan on koottu sisältöjä yrittäjän työkyvyn tueksi niin luettavaksi, kuunneltavaksi kuin katsottavaksi. Tarjolla on esimerkiksi yrittäjille suunnattuja verkkokursseja, webinaaritallenteita ja podcast-jaksoja. Varma Akatemian löydät Varma Asioinnista.

[Kirjaudu Varma Asiointiin](#)

Varma Asiointi on
aina auki, joten voit
asioida silloin, kun
sinulle sopii!

Kolme hyvää syytä ottaa YEL-vakuutus Varmasta

- 1** Voit hoitaa YEL-vakuutusasiat kätevästi Varma Asioinnissa silloin, kun sinulle parhaiten sopii. Varma Asioinnista löydät myös Varma Akatemian, joka sisältää työkykyjohtamista kehittäviä sisältöjä oman työn ja yrityksen tueksi.
- 2** Ystävällinen ja asiantunteva asiakaspalvelumme on helposti ulottuvillasi puhelimesta, chatissa ja Varma Asioinnissa.
- 3** Varmalla on omat asiantuntevat perintäneuvottelijat. Jos sattuisit joskus olemaan joustavien maksuaikajärjestelyjen tarpeessa, ole yhteydessä! Löydämme yhdessä ratkaisun tilanteeseesi.

Joko päätit ottaa YEL-vakuutuksen? Näin saat sen helposti:

Verkossa

Vakuutushakemusta varten tarvitset vain:

- 2–5 minuuttia
- verkkopankkitunnukset tai Mobiilivarmenteen

Jos YEL-vakuutuksesi on jo muualla,
Varma hoitaa sen irtisanomisen puolestasi.

Ota YEL-vakuutus

Puhelimitse

Soita numeroon **010 192 100** (maanantaista
perjantaihin kello 8–17). Varman asiakaspalvelu
voi hoitaa puolestasi kaiken YEL-vakuuttamiseen
liittyvän. Puhelinpalvelussa voit jättää myös
takaisinsoittopyynnön.