



Est. 2010

Reino Vakuutus

Yrityksen lakisääteiset

vakuutukset

Tuoteseloste

Yrittäjän eläkevakuutus

Yrittäjän eläkevakuutus YEL, kerryttää yrittäjän eläkettä. YEL -vakuutuksen alkaessa yrittäjälle vahvistetaan YEL -työtulo, jonka mukaan eläke karttuu. YEL -työtulo on hyvä mitoittaa kohdilleen heti yritystoiminnan alusta alkaen, sillä sen perusteella määräytyvät myös mahdolliset Kelan etuudet, kuten sairauspäiväraha. Liian pieni työtulo voi jättää yrittäjän työttömyysturvan tai osa-aikaeläkkeen ulkopuolelle. YEL-työtulon ala- ja yläraja vahvistetaan vuosittain. Lisätietoa YEL-työtulon määrittämisestä saa Eläketurvakeskuksen laatimasta YEL-työtulon [määrittelyohjeesta](#).

Työtulon on vastattava sellaista palkkaa, joka olisi kohtuudella maksettava, jos yrittäjän tilalle palkattaisiin ammattitaitoinen työntekijä tai sitä korvausta, jonka muuten voidaan katsoa vastaavan yrittäjän tekemää työtä. YEL -työtulo voi vain poikkeustapauksissa olla pienempi kuin yrityksen parhaiten palkatun työntekijän palkka. Työtuloa arvioitaessa voidaan käyttää apuna Eläketurvakeskuksen ja yrittäjäjärjestöjen yhteistyössä laatimaa ohjetta, joka perustuu eri alojen palkkatasoon sekä yritystoiminnan laajuutta kuvaaviin tekijöihin.

YEL:in alainen on 18–67-vuotias yrittäjä, jonka yritystoiminta jatkuu yhtäjaksoisesti vähintään neljä kuukautta. Osakeyhtiössä YEL:in piiriin kuuluu osakas, joka työskentelee yrityksessä johtavassa asemassa ja omistaa yksin yli 30 prosenttia tai yhdessä perheenjäsenensä kanssa yli 50 prosenttia osakepääomasta tai osakkeiden tuottamasta äänimäärästä, ja samalla omistaa itse vähintään yhden osakkeen.

Lisätietoa YEL-vakuutusmaksuista löytyy [täältä](#). Maksu on kokonaan vähennyskelpoinen verotuksessa.

Työntekijän eläkevakuutus

Työnantajan TyEL-vakuutus kerryttää työntekijälle eläkettä. Työnantajan kuuluu eläkelain mukaisella vakuutuksella vakuuttaa työsuhteessa oleva 18-67-vuotias työntekijänsä. Työntekijän eläke lasketaan työnantajan ilmoittamista ansioista, jotka työnantaja ilmoittaa vuosittain. Vakuutusmaksu maksetaan kolme kertaa vuodessa ennakoidun palkkasumman perusteella. Lopullinen maksu tarkistetaan vuosilaskennassa vuosi-ilmoituksella ilmoitettavan toteutuneen palkkasumman mukaiseksi.

TyEL-vakuutusmaksuun sisältyy työnantajan osuus ja työntekijältä palkanmaksun yhteydessä perittävä osuus. Lisätietoa TyEL-vakuutusmaksun suuruudesta löytyy [täältä](#).

TyEL-vakuutusmaksun työnantajan kustannukseksi jäävä osuus on verotuksessa vähennyskelpoinen tulon hankkimisesta aiheutuneina kustannuksina. Työntekijän osuus on työntekijän verotuksessa vähennyskelpoinen.

YEL vai TyEL?

| YEL:in alainen yrittäjä tekee ansiotyötä olematta työsuhteessa | TyEL:in alainen työntekijä tekee ansiotyötä työsuhteessa |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• ilman sopimusta• omaan lukuunsa• korvausta vastaan• ilman johtoa ja valvontaa• saa korvauksen työn tuloksen mukaan• asettaa pääomansa riskille alttiiksi• voi itse valita työaikansa ja työpaikkansa• hankkii omat raaka-aineet ja välineet• harjoittaa itsenäistä toimintaa• ei ole riippuvuus- eikä alistussuhteessa työn teettäjään | <ul style="list-style-type: none">• sopimuksen perusteella• toiselle• korvausta vastaan• toisen johdon ja valvonnan alaisena• saa palkkaa työnteosta• antaa työvoimansa työnantajan käyttöön ilman pääomapanosta• työskentelee määrättyinä aikana ja määrättyssä paikassa• käyttää työnantajan hankkimia raaka-aineita ja välineitä• harjoittaa tarkoin määrättyä toimintaa• omaa tietyn riippuvuus ja alistussuhteen työnantajaan |

Lakisääteinen tapaturmavakuutus

Lakisääteinen tapaturmavakuutus on työntekijän työtapaturmien ja ammattitautien varalle työnantajalle pakolliseksi säädetty vakuutus. Yrittäjillä ei ole lakisääteistä tapaturmavakuutuspakkoa, mutta heillä on mahdollisuus ottaa vapaaehtoinen tapaturmavakuutus. Myös yrityksessä työskentelevät omistajaosakkaat saattavat kuulua lakisääteisesti vakuutettaviin, samoin kuin osakkaiden ja yhtiömiesten perheenjäsenet.

Vakuutus korvaa muun muassa tapaturman ja ammattitaudin aiheuttaman työkyvyttömyyden sekä tarpeelliset sairaanhoito- ja tutkimuskulut. Työtapaturmaksi luokitellaan tapaturma, joka aiheuttaa vamman tai sairauden ja sattuu työssä, työstä johtuvissa olosuhteissa, kuten työpaikalla sekä matkalla asunnon ja työpaikan välillä. Ammattitauti sairaus, jonka on todennäköisesti aiheutunut työssä. Työstä johtuvat rasitusvammat ovat ammattitautien suurin ryhmä.

Työnantajan ottama tapaturmavakuutus on yleisvakuutus, joka kattaa kaikki yrityksen työntekijät. Työtapaturmavakuutuksen maksu määräytyy työn riskiluokan ja maksettujen palkkojen perusteella. Riskiluokkien vakuutusmaksuprosentit vaihtelevat työn vaarallisuuden mukaan.

Työttömyysvakuutusmaksu

Työttömyysvakuutusmaksujen maksaminen on työnantajan lakisääteinen velvollisuus. Työnantaja pidättää palkansaajan osuuden työttömyysvakuutusmaksusta jokaisen palkanmaksun yhteydessä.

Ryhmähenkivakuutus

Työntekijöiden ryhmähenkivakuutuksen ovat velvolliset ottamaan ne työnantajat, joiden toimialaa koskevassa yleissitovassa työehtosopimuksessa on tästä määräys.

Lisätietoa lakisääteisistä vakuutuksista ja työnantajavelvoitteista löytyy [Suomen Yrittäjien sivuilta](#).