

2025

Työnantajan TyEL-vakuutusopas



Sisällysluettelo

Yksityisen alan työntekijät eläkevakuutetaan TyEL-vakuutuksella	2	TyEL-vakuutuksen siirtäminen Eloon	5
Vakuutus alkaa ensimmäisestä palkasta	3	Yritystoiminnan päättäminen	5
Luottamustehtävän eläkevakuuttaminen	3	Elon palvelut	6
Ulkomaantyön eläkevakuuttaminen	3	Rahoituspalvelut	6
Kuka on sopimustyönantaja ja kuka tilapäinen työnantaja?	3	Työkykyjohtamisen palvelut	6
TyEL-maksut vuonna 2024	4	Ammatillinen kuntoutus	6
Elon hoitomaksu 11.2024 alkaen	4	Työntekijän eläketurva	7
Työntekijän työeläkemaksu	4	Eläkkeen karttuminen	7
Miten työnantaja tekee palkkatietoilmoitukset?	4	Eläkelajit 7	8
TyEL-maksujen eräpäivät ja vakuutusmaksukorko	5	Työskentely eläkkeellä	8
TyEL-laskujen maksutavat	5	Eläkkeen hakeminen	8
Muutokset yritystoiminnassa vaikuttavat vakuuttamiseen	5	Mitkä ansiot kuuluvat TyEL-palkkaan?	9
Yhtiömuodon muutos	5	Sosiaalivakuutusmaksut 2025	12
Omistussuhteiden muutokset	5	Elon yhteystiedot	13
Sulautuminen ja jakautuminen	5		

Yksityisen alan työntekijät eläkevakuutetaan TyEL-vakuutuksella

Yksityisen alan työnantajan kuuluu järjestää kaikkien työntekijöidensä lakisääteinen eläketurva työntekijän eläkelain mukaisella TyEL-vakuutuksella. TyEL-vakuutus kerryttää työntekijän eläkettä ja antaa taloudellista turvaa vanhuuden, työkyvyttömyyden tai perheen huoltajan kuoleman varalta.

Tämä opas sisältää keskeiset tiedot TyEL-vakuuttamisesta. Lisätietoja saat Elon verkkosivuilta.

elo.fi/tyel

Vakuutus alkaa ensimmäisestä palkasta

Työnantajan on vakuutettava työntekijänsä viimeistään ensimmäisen palkanmaksun jälkeen ja ennen kuin ansiot on ilmoitettava tulorekisteriin (pääsäännön mukaan 5 päivän kuluessa palkanmaksusta). Työskentely vakuutetaan TyEL-vakuutuksella, kun työntekijä

- työskentelee työsuhteessa
- on vähintään 17-vuotias ja
- ansaitsee kuukaudessa vähintään 70,08 euroa.

Vakuuttamisen yläikäraja riippuu työntekijän syntymävuodesta:

- vuonna 1957 tai aikaisemmin syntyneet 68 vuotta
- vuonna 1958–1961 syntyneet 69 vuotta
- vuonna 1962 tai myöhemmin syntyneet 70 vuotta.

Vakuuttamisvelvollisuus alkaa 17 vuoden iän täyttämistä seuraavan kuukauden alusta ja jatkuu sen kuukauden loppuun, jolloin vakuuttamisen yläikäraja täyttyy. Myös eläkkeen rinnalla tehty työ on vakuutettava, jos työntekijä on iältään alle vakuuttamisen yläikärajan.

Kaikki Suomessa tehtävä työ tulee vakuuttaa pääsääntöisesti Suomessa. Poikkeuksena on Suomeen lähetetty työntekijä, jolla on lähetetyn työntekijän todistus. Myös suomalaisen yrityksen palveluksessa ulkomailla lähetettynä työntekijänä työskentelevän ansiotyö kuuluu Suomen työeläkejärjestelmän piiriin.

Luottamustehtävän eläkevakuuttaminen

Luottamustehtäviä ovat esimerkiksi hallintoneuvostojen, neuvottelukuntien ja johtokuntien jäsenyydet sekä työmarkkinajärjestöjen ja aatteellisten yhdistysten luottamustehtävät. Henkilö, joka on luottamustehtävässä ja samanaikaisesti työsuhteessa palkkion maksajaan, on eläkevakuutettava myös luottamustehtävän osalta. Jos luottamustehtävää hoitava henkilö ei ole työsuhteessa palkkion maksajaan, TyEL-vakuuttaminen on vapaaehtoista ja hoidetaan erillisessä TyEL-vakuutuksessa.

Pelkän luottamustehtävän vakuuttamista varten on tehtävä erillinen TyEL-sopimus. TyEL-vakuuttamisen normaalit ikä- ja ansiorajat koskevat myös luottamustehtävää. Maksaja pidättää luottamustehtävän palkkiosta myös työntekijän osuuden eläkemaksusta.

Ulkomaantyön eläkevakuuttaminen

Kun suomalaisen yrityksen työntekijä lähtee ulkomaan-komennukselle, kannattaa hyvissä ajoin kartoittaa hänen sekä mukana lähtevien perheenjäsenten suomalainen sosiaaliturva, johon kuuluu

- työskentelyyn perustuvat etuudet eli työeläke- ja työtapaturmavakuutus

- kansaneläkelaitoksen asumiseen perustuvat etuudet, kuten perhe-eläke, äitiys- ja isyysraha, lapsilisä, sairauspäiväraha sekä sairaanhoitokustannukset.

Sosiaaliturvaetuuksien voimassaoloon vaikuttavat muun muassa

- onko Suomella sosiaaliturvasopimus kohdemaan kanssa
- kuinka kauan komennus kestää
- voidaanko työntekijää pitää lähetettynä työntekijänä.

Vakuutuslaskenta varmistaa eläkkeen tason

Ulkomaantyössä eläkkeen perusteena olevia ansioita kutsutaan vakuutuslaskaksi. Myös työnantajan ja työntekijän työeläkemaksut peritään vakuutuslaskan perusteella. Työskentelymaasta riippumatta se koskee Suomesta ulkomaille lähetettyjen työntekijöiden työtä, joka vakuutetaan Suomen työeläke- ja tapaturma-vakuutuslain mukaan.

Ennen työkomennuksen alkua työnantajan ja työntekijän tulee määritellä keskenään vakuutuslaskka, joka on hyvä merkitä komennussopimukseen euromääräisenä. Sopimukseen on hyvä kirjata myös eriteltynä vakuutuslaskan sisältö. Työnantajan tulee ilmoittaa vakuutuslaskka palkkailmoituksen yhteydessä tulorekisteriin.

Vakuutuslaskasta ei voida vapaasti sopia, vaan sen on oltava työeläkelain mukainen. Lähtökohtaisesti vakuutuslaskkan tulee vastata sitä palkkaa, joka vastaavasta työstä maksettaisiin Suomessa. Sen tarkoituksena on taata työntekijälle Suomen tasoa vastaava eläke.

Lisätietoja ulkomaantyön vakuuttamisesta saat osoitteesta www.elo.fi/ulkomaantyo.

Kuka on sopimustyönantaja ja kuka tilapäinen työnantaja?

Työnantajan on tehtävä vakuutussopimus, jos hän työllistää vakituisesti vähintään yhden työntekijän tai jos määräaikaisille työntekijöille maksetut palkat ovat yhteensä vähintään 10 038 euroa puolen vuoden ajalta. Elon kanssa vakuutussopimuksen tehneellä sopimustyönantajalla on oikeus Elon asiakashyötyyn ja alennuksiin. Vakuutussopimuksen voi tehdä osoitteessa www.elo.fi.

Työnantajan ei tarvitse tehdä vakuutussopimusta eli hän voi toimia tilapäistyönantajana, jos hänellä ei ole yhtään vakituista työntekijää palveluksessaan ja jos tilapäisten työntekijöiden puolen vuoden palkkasumma on yhteensä alle 10 038 euroa.

Työnantaja ei voi olla samanaikaisesti sekä sopimustyönantaja. Sopimustyönantaja ilmoittaa myös tilapäiset työsuhteet TyEL-vakuutukseensa.

TyEL-maksut vuonna 2025

TyEL-vakuutusmaksun laskuperusteet ovat asiakas-hyvitystä ja hoitokustannusosaa lukuun ottamatta yhteiset kaikille eläkevakuutusyhtiöille. Eläkeyhtiö perii TyEL-maksun kokonaisuudessaan työnantajalta, joka puolestaan pidättää palkasta työntekijän maksuosuuden.

Sopimustyönantajan TyEL-perusmaksu on 25,28 % palkkasummasta. TyEL-perusmaksuun on lisätty 1.1.2023 alkaen hoitomaksu. Maksua alentavat mahdollinen asiakas-hyvitys ja Elon alennukset. Lisäksi, jos työnantajan palkkasumma on ollut vuonna 2023 vähintään 2 337 000 €, vakuutusmaksuun vaikuttavat maksuluokan mukainen työkyvyttömyysmaksu ja maksutappio-osan alennus.

Elon hoitomaksu 1.1.2025 alkaen

Työeläkealalla siirryttiin yhtiökohtaiseen TyEL-hoitokustannusosaan 1.1.2023. Sosiaali- ja terveysministeriö vahvistaa kunkin yhtiön hoitokustannusperusteen etukäteen eivätkä perusteet muutu maksuvuoden aikana.

Elon perushoitomaksu

Elon perushoitomaksu määräytyy työnantajan edellisen vuoden palkkasumman mukaan. Perushoitomaksu peritään kaikilta Elon TyEL-vakuutuksilta.

Suuruusalennus

Jos työnantajan tai konsernin Elossa vakuutettu palkkasumma vuonna 2024 oli vähintään 2 181 000 euroa, on työnantaja oikeutettu Elon suuruusalennukseen. Suuruusalennuksen määrä on sitä suurempi, mitä suurempi oli vuoden 2024 palkkasumma.

Pysyvyysalennus

Jos työnantajan vakuutus on ollut voimassa vuosina 1.1.2022–31.12.2024 ja kunakin vuonna on tulorekisteriin ilmoitettuja ansioita, on työnantaja pitkäaikaisena asiakkaana oikeutettu Elon pysyvyysalennukseen.

Tilapäistyönantajan TyEL-maksu on 26,28 %.

Työntekijän työeläkemaksu

Työntekijät maksavat itse osan työeläketurvastaan. Työnantaja pidättää työntekijän palkasta työntekijän osuuden eläkemaksusta.

Vuonna 2024 työntekijän maksu on

- 17–52-vuotiailla 7,15 % palkasta
- 53–62-vuotiailla 8,65 % palkasta
- 63 vuotta täyttäneillä 7,15 % palkasta.

Työnantaja pidättää työeläkemaksun kaikilta työntekijöiltä, jotka työnantaja on velvollinen vakuuttamaan palkanmaksuhetkellä. Palkanmaksuhetki on ratkaisevaa myös työntekijän korkeamman maksuprosentin pidättämisessä. Työntekijä maksaa korkeampaa maksuprosenttia 53 vuoden iän täyttämistä seuraavan kalenterikuukauden alusta sen kalenterikuukauden loppuun, jolloin hän täyttää 63 vuotta. Työnantaja pidättää työeläkemaksun myös eläkkeen rinnalla työskentelevien palkasta.

Työnantaja voi pidättää työntekijän maksuosuuden takautuvasti kahden seuraavan palkanmaksun yhteydessä, jos maksu on jäänyt pidättämättä ilmeisen virheen vuoksi.

Katso sivujen 9–11 taulukosta, mitkä ansiot kuuluvat TyEL-palkkaan.

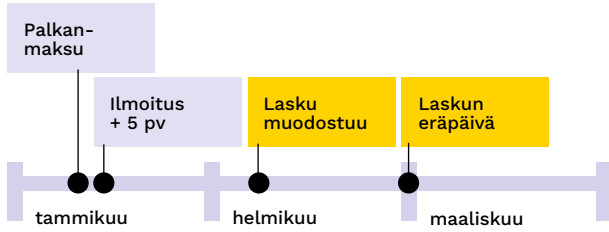
Miten työnantaja tekee palkkatietoilmoitukset?

Kaikkien työnantajien, sekä tilapäisten että sopimus-työnantajien, on tehtävä työntekijöiden palkkailmoitukset tulorekisteriin, pääsäännön mukaan viiden päivän kuluessa palkanmaksusta (lisätietoja www.tulorekisteri.fi). Elo saa palkkatiedot suoraan tulorekisteristä ja niiden perusteella muodostuu TyEL-vakuutusmaksut.

Sopimustyönantaja tarvitsee tulorekisteriin ilmoittamista varten

- Elon yhtiötunnuksen, joka on 54
- Eläkejärjestelynumeron, joka on sama kuin Elon TyEL-vakuutusnumero
- Tilapäinen työnantaja tarvitsee tulorekisteriin ilmoittamista varten
- Elon yhtiötunnuksen, joka on 54
- riippuen ilmoitustavasta, voi työnantaja tarvita myös teknistä eläkevakuutusnumeroa, joka on Elossa 54–0000000U.

TyEL-maksujen eräpäivät ja vakuutusmaksukorko



TyEL-maksuilla on jokaisella palkanmaksukuukaudella oma teoreettinen eräpäivä, joka on palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden viimeinen päivä.

Teoreettiseen eräpäivään mennessä maksetuissa maksuissa ei ole mukana vakuutusmaksukorkoa (2,65 % ajalla 1.1.–30.6.2024).

Elon laskuilla on myös palkanmaksukuukausikohtainen eräpäivä, joka on sama kuin teoreettinen eräpäivä. Esim. tammikuun palkkailmoituksilla on eräpäivä 28.2. joka on myös tammikuun laskujen teoreettinen eräpäivä.

TyEL-laskujen maksutavat

TyEL-maksut muodostuvat tulorekisteriin tehtyjen ilmoitusten perusteella.

Elossa on kaksi vaihtoehtoa laskujen maksamiseen:

1. Lasku kerran kuukaudessa

Elossa järjestelmä niputtaa kuukauden aikana muodostuneet maksut yhdeksi laskuksi, joka laskuttuu kerran kuukaudessa. Tämä maksutapa on oletuksena kaikilla Elon TyEL-vakuutuksilla.

2. Lasku palkkailmoituksen perusteella

jokaisesta tulorekisteriin tehdystä ilmoituksesta muodostuu oma lasku

Maksutavan voi muuttaa joustavasti Elon verkkopalvelussa.

Muutokset yritystoiminnassa vaikuttavat vakuuttamiseen

Yhtiömuodon ja omistussuhteiden muutokset voivat vaikuttaa yrityksen työeläkevakuutuksiin. Muutoksista tulee aina ilmoittaa Eloon vapaamuotoisella ilmoituksella.

Yhtiömuodon muutos

Yhtiömuodon muutos on kyseessä esimerkiksi, kun

- yksityinen toiminimi muutetaan yhtiömuotoiseksi yritykseksi
- avoin yhtiö muuttuu kommandiittiyhtiöksi tai osakeyhtiöksi
- kommandiittiyhtiö muuttuu osakeyhtiöksi tai avoimeksi yhtiöksi.

Jos Y-tunnus muuttuu, vanha TyEL-vakuutus on päätettävä.

Uuden, toimintaa jatkavan yrityksen on otettava uusi vakuutus, jos sitä ei ennestään ole.

Jos Y-tunnus ei muutu, päivitämme yrityksen TyEL-vakuutukseen uudet tiedot rekisteröintipäivästä alkaen.

Kun yksityisen toiminimen toiminta jatkuu yhtiönä, on aina tehtävä uusi TyEL-vakuutus. Työntekijät siirtyvät uuden yhtiön palvelukseen.

Omistussuhteiden muutokset

TyEL-vakuutus päätetään aina, kun yksityinen elinkeinonharjoittaja myy yrityksensä.

Avoimen ja kommandiittiyhtiön yhtiömiesten muutoksista on ilmoitettava Eloon. Muutokset eivät kuitenkaan vaikuta vakuutuksen voimassaoloon.

Osakeyhtiön osakkaiden muutoksista ei tarvitse ilmoittaa, ellei muutos vaikuta konserniin tai yrittäjän eläkelain (YEL) piiriin kuulumiseen.

Sulautuminen ja jakautuminen

Osakeyhtiön sulautuessa toiseen yhtiöön TyEL-vakuutus päätetään. Työntekijät ilmoitetaan vastaanottavan yhtiön TyEL-vakuutukseen sulautumisen jälkeen.

Jakautumisessa perustetuille yrityksille tehdään uudet TyEL-vakuutukset. Työntekijät ilmoitetaan uusiin TyEL-vakuutuksiin jakautumisen jälkeen.

TyEL-vakuutuksen siirtäminen Eloon

Toisessa eläkeyhtiössä olevan vakuutuksen voi siirtää Eloon tammi-, huhti-, heinä- tai lokakuun ensimmäisestä päivästä alkaen toimittamalla siirtohakemuksen Eloon kolme kuukautta ennen kyseistä päivää. Vakuutus voi siirtyä uuteen yhtiöön vasta, kun se on ollut vähintään vuoden voimassa edellisessä yhtiössä. Täytä siirtohakemus osoitteessa www.elo.fi/ota-vakuutus.

Jos yrityksellä on TyEL-vakuutus useammassa eläkeyhtiössä, voi vakuutukset yhdistää siirtomenettelyllä yhdeksi TyEL-vakuutukseksi Eloon. Tällöin vakuutusten hoito helpottuu.

Yritystoiminnan päättäminen

Työnantajan tulee päättää TyEL-vakuutus, kun yrityksen toiminta päättyy tai jos työnantajalla ei ole enää TyEL-vakuutettavia työntekijöitä. Päättämisen voi tehdä helpoiten verkkopalvelussa osoitteessa www.elo.fi/verkkopalvelu.

Elon palvelut

Elo tarjoaa asiakasyrityksilleen monipuolisia rahoituspalveluja sekä työkykyä edistäviä työkykyjohtamisen palveluita. Ammatillisen kuntoutuksen tavoitteena on torjua työkyvyttömyyttä mahdollistamalla työntekijän työssäjatkaminen sairaudesta, vammasta tai viasta huolimatta.

Rahoituspalvelut

Elo tarjoaa asiakasyrityksilleen rahoitusratkaisuja yrityksen kasvuun ja kansainvälistymiseen, yrityskauppoihin ja omistusjärjestelyihin sekä investointeihin yhdessä muiden rahoittajien kanssa.

Elon tarjoamat rahoitusvaihtoehdot ovat kasvulaina, PK-laina ja takaisinlaina. Rahoitusvalikoimaan kuuluvat lisäksi välirahoitus sekä suorat pääomasijoitukset. Kokonaisrahoitusratkaisu suunnitellaan aina yksilöllisesti yhteistyössä asiakkaan kanssa.

Lainat voidaan myöntää vaihtuva- tai kiinteäkorkoisina. Viitekorkoina voidaan käyttää päivittäin noteerattuja TyEL-viitekorkoja tai euriborkorkoja sekä takaisinlainoissa TyEL-lainakorkoja.

TyEL-korot ovat Vakuutusosakeyhtiö Garantian julkisesti noteeraamia markkinakorkoja, ja ne voi tarkistaa mm. Garantian verkkosivuilta osoitteesta www.garantia.fi.

Lisätietoja löytyy osoitteesta www.elo.fi/yritysrahoitus.

Työkykyjohtamisen palvelut

Elon työkykyjohtamisen palveluiden tavoitteena on edistää asiakasyritystemme henkilöstön työkykyä ja varmistaa, että työurat pysyisivät mahdollisimman pitkinä. Tuemme yritysten johtoa ja HR:ää työkykyä tukevien toimintamallien ja prosessien luomisessa, kehitämme asiakkaidemme osaamista ja ennen kaikkea kasvatamme ymmärrystä työkykyyn liittyvissä asioissa.

Palveluidemme ja asiantuntijatukemme avulla yritys pystyy paremmin hallitsemaan sairauspoissaolojen kustannuksia ja pienentämään työkyvyttömyyden riskiä. Onnistuneella työkykyjohtamisella mahdollistetaan henkilöstön kyky ja edellytykset toimia yrityksen liiketoiminnallisten tavoitteiden saavuttamiseksi.

Työkykyjohtamisen palveluita ovat esimerkiksi:

- Elon verkkopalvelun työkykyjohtamisen työkalut (mm. nykytilan kartoitus, hankesuunnitelma)
- Työkykyjohtamisen riskimittari
- Työkykyjohtamisen koulutukset ja webinaarit
- Työkykyjohtamisen oppaat

Työkykyjohtamisen palveluilla tavoitellaan vaikuttavuutta ja sen edellytyksenä on, että yritys sitoutuu myös itse työkykyä edistäviin toimenpiteisiin ja niiden jatkuvaan kehittämiseen. Olemme yritysjohton ja HR:n kumppani suunnitelmallisessa henkilöstöjohtamisessa sekä päivittäisen johtamisen ja esimiestyön kehittämisessä.

Palveluihimme voit tutustua osoitteessa www.elo.fi/tyokyky

Asiantuntijamme tavoitat osoitteesta tyokykyjohtaminen@elo.fi

Ammatillinen kuntoutus

Ammatillisesta kuntoutuksesta hyötyy sekä työnantaja että työntekijä. Sen tavoitteena on mahdollistaa työntekijän työelämässä pysyminen sairauden aiheuttamasta rajoitteesta huolimatta. Varhain todettu kuntoutustarve ja ajoissa aloitettu kuntoutus ehkäisevät tai lykkäävät siirtymistä työkyvyttömyyseläkkeelle. Näin myös työkyvyttömyyseläkkeiden aiheuttamat kustannukset alenevat.

TyEL-vakuutetulla työntekijällä on oikeus ammatilliseen kuntoutukseen, jos hänellä asianmukaisesti todettu sairaus, vika tai vamma todennäköisesti aiheuttaa sellaisen uhkan, joka johtaisi lähivuosina työkyvyttömyyseläkkeen myöntämiseen (työkyvyttömyyden uhka). Tämän lisäksi vakuutetulla tulee olla hakemusta edeltävinä viitenä kalenterivuotena eläkevakuutettuja ansioita vähintään 42 048,18 euroa. Lisäksi hänellä tulee olla eläkevakuutettuja ansioita edeltävien 36 kuukauden aikana tai hänen tulee olla ollut tänä aikana poissa ansiotyöstä alle 3-vuotiaan lapsen tai yli 3-vuotiaan adoptiolapsen hoidon vuoksi. Lisäksi arvioimme, onko ammatillinen kuntoutus tarkoituksenmukaista.

Oikeus ammatilliseen kuntoutukseen arvioidaan työntekijän kuntoutushakemuksen ja lääkärin B-lausunnon perusteella sekä viimeistään työkyvyttömyyseläkkeen tai kuntoutustuen jatkon hakemisen yhteydessä. Jos työntekijällä arvioidaan olevan oikeus ammatilliseen kuntoutukseen ja kuntoutuksen katsotaan olevan ajankohtaista, hän saa työkyvyttömyyseläkepäättökseen yhteydessä ammatillisen kuntoutuksen ennakkopäättökseen ilman erillistä hakemista.

Mitä ammatillinen kuntoutus on?

Elon ammatillinen kuntoutus on keinovalikoima työelämässä jatkamisen tai työelämäänsä paluun tukemiseksi. Elon ammatillisessa kuntoutuksessa työpaikkakuntoutus on ensisijaista. Keinoina ovat työpaikkakuntoutus eli työkokeilu ja työhönvalmennus, yrittäjyyden tukeminen ja koulutus. Työntekijä saa tarvittaessa suunnitellun tukea työvalmentajalta.

Ammatillinen kuntoutus voi olla käytännössä esimerkiksi

- työkokeilu, kun tarvitaan tukea työhön paluussa pitkän sairauspoissaolon jälkeen ja työtä muokataan työkyvyn rajoite huomioiden, kun arvioidaan uuden työn sopivuutta tai vaihdetaan työtehtävää
- työhönvalmennusta uusien työtehtävien oppimiseksi
- koulutus voi olla kurssi, ammatillinen tutkinto tai joskus kyseeseen voi tulla ammattikorkeakoulututkinto. Koulutus voidaan toteuttaa oppisopimuksena, koulutusopimuksena tai koulun lähi- tai etäopetuksena.

Lisätietoa ammatillisesta kuntoutuksesta saat osoitteesta www.elo.fi/kuntoutus sekä puhelinnumerosta 020 694 723.

Työntekijän eläketurva

Työntekijän eläketurvan perusta on työllä ansaittu lakisääteinen työeläketurva.

Eläkkeen karttuminen

Työntekijöille karttuu työeläkettä vuosiansioista:

- 1,5 % 17–53 -vuotiaana
- 1,7 % 53–62 -vuotiaana (vuosina 2017–2025) ja
- 1,5 % 63 vuotta täyttäneille

Eläkkeen aikana tehdystä työstä karttuu lisää eläkettä 1,5 % vuosiansioista työntekijän iästä riippumatta. Poikkeus tähän on osittainen vanhuuseläke, jonka aikana tehdystä työstä karttuu eläkettä ikään sidotuilla karttumaprosenteilla.

Jos työntekijä ei jää eläkkeelle vielä alimmassa eläkeiässä, vanhuuseläkkeen määrää korotetaan lykkäyskorotuksella. Lykkäyskorotus on 0,4 % jokaiselta siirretyltä kuukaudelta alimman vanhuuseläkeiän jälkeen. Lisäksi hän saa normaalin eläkekattuman vuosiansioista aina ylimpään eläkeikään saakka.

Eläkettä karttuu työskentelyn lisäksi myös tietyn edellytyksin palkattomalta ajalta, kuten lapsenhoito-, työttömyys-, opiskelu- tai sairausajalta. Lisätietoa eläkkeen karttumisesta löytyy osoitteesta www.elo.fi/elake.

Eläkelajit

Alla on esitelty lyhyesti eri eläkelajit ja niiden ikäraajat. Lisätietoa eläkkeistä löydät osoitteesta www.elo.fi/elake.

Vanhuuseläke

Vanhuuseläkkeelle voi jäädä vapaasti valitsemanaan ajankohtana täytettyään alimman eläkeiän. Työsuhteen tulee päättyä ennen vanhuuseläkkeen alkamista.

Alin eläkeikä eri ikäluokille:

63 v	1954 ja sitä ennen syntyneille
63 v 3 kk	1955 syntyneille
63 v 6 kk	1956 syntyneille
63 v 9 kk	1957 syntyneille
64 v	1958 syntyneille
64 v 3 kk	1959 syntyneille
64 v 6 kk	1960 syntyneille
64 v 9 kk	1961 syntyneille
65 v	1962–1964 syntyneille

Vuonna 1965 ja sen jälkeen syntyneiden eläkeikä täsmentyy sinä vuonna, kun henkilö täyttää 62 vuotta. Vanhuuseläkkeen aikana saa työskennellä vapaasti ilman ansaintarajoja, työ tulee vakuuttaa ja siitä karttuu lisää eläkettä aina vakuuttamisvelvollisuuden yläikärajaa saakka.

Osittainen varhennettu vanhuuseläke

Osittaisella vanhuuseläkkeellä työntekijä voi halutessaan ottaa maksuun joko 25 tai 50 % kertyneestä eläkkeestään jo 61-vuotiaana. Osittaisen vanhuuseläkkeen alikäraja nousee 62 vuoteen vuonna 2025 ja siitä asteittain ylöspäin.

Työntekijä voi itse valita, jatkaako työskentelyä eläkkeen rinnalla vai ei – ansaittua palkkaa tai tehdyn työn määrää ei seurata eikä niillä ole vaikutusta osittaisen vanhuuseläkkeen määrään.

Työkyvyttömyyseläke

Työkyvyttömyyseläke voidaan myöntää, jos työntekijä sairastuu, eikä kuntoutuksen avullakaan pysty jatkamaan työn tekemistä. Työkyvyn täytyy olla alentunut pitkäaikaisesti sairauden, vian tai vamman vuoksi niin, ettei työntekijä kykene työhön ainakaan vuoteen. Työkyvyttömyyseläke voidaan myöntää määräajaksi tai toistaiseksi. Jos työntekijällä on työkykyä jäljellä, hänelle voidaan myöntää osatyökyvyttömyyseläke. Työkyvyttömyyseläkehakemuksen liitteeksi tarvitaan lääkärin B-lausunto.

Työkyvyttömyyseläkehakemuksen yhteydessä selvitetään aina myös ammatillisen kuntoutuksen mahdollisuudet. Jos edellytykset ammatilliseen kuntoutukseen täyttyvät, saa hakija suoraan työeläkekuntoutuksen myönteisen ennakkopäätöksen työkyvyttömyyseläke- tai kuntoutustukiratkaisun yhteydessä.

Työuraeläke

Työuraeläkkeen avulla raskasta työtä tekevät voivat jäädä eläkkeelle 63-vuotiaana, jos vähäisin poikkeuksin rasittuneisuutta ja kuluneisuutta aiheuttavaa työuraa on takana 38 vuotta ja työkyky on alentunut.

Perhe-eläke

Perhe-eläke turvaa työntekijän menehtyessä hänen leskensä ja lastensa toimeentuloa. Perhe-eläkettä voidaan maksaa avio- ja avoleskelle, rekisteröidyssä parisuhteessa eläneelle ja alle 20-vuotiaille lapsille.

Työskentely eläkkeellä

Vanhuuseläkkeen rinnalla voi tehdä työtä rajoituksetta. Myös muita eläkkeitä saavat voivat tehdä ansiotyötä, kunhan tulot eivät ylitä seuraavia ansaintarajoja.

Eläkelaji	Ansaintarajat 2025
Vanhuuseläke	Ei ansaintarajaa
Osittainen vanhuuseläke	Ei ansaintarajaa
Työkyvyttömyyseläke	40 % työkyvyttömyyttä edeltäneestä vakiintuneesta ansiosta (kuitenkin vähintään 986,30 euroa kuukaudessa)
Osatyökyvyttömyyseläke	60 % työkyvyttömyyttä edeltäneestä vakiintuneesta ansiosta (kuitenkin vähintään 986,30 euroa kuukaudessa)
Työuraeläke	976,59 euroa kuukaudessa

Eläkkeen hakeminen

Ennen eläkkeen hakemista työntekijän on hyvä käydä tutustumassa eri eläkkeisiin ja niiden saamisen edellytyksiin sekä eläkkeen kertymiseen osoitteessa www.elo.fi/elake. Arvion tulevan eläkkeensä määrästä työntekijä saa Elon henkilöasiakkaan verkkopalvelusta.

Elon verkkopalvelussa hoituu helposti myös eläkkeen hakeminen. Työntekijän kannattaa hakea eläkettä noin paria viikkoa ennen eläkkeen haluttua alkamista. Samalla hakemuksella voi hakea sekä työeläkettä että kansaneläkettä.

Verkkopalveluun kirjaudutaan osoitteessa www.elo.fi/verkossa.

Työntekijän jäädessä vanhuuseläkkeelle, työnantajan tulee ilmoittaa tulorekisteriin sekä ansiot että työsuhteen päättymispäivä.

Mitkä ansiot kuuluvat TyEL-palkkaan?

Palkka tai muu suoritus	Kuuluuko TyEL-palkkaan?
Aloitepalkkiot	
• liittyy työsopimuksessa sovittuun työhön	Kyllä
• irrallaan työsuorituksesta, ei liity päivittäiseen työhön tai rinnastetaan pitkälliseen kehittäelytyöhön tai keksintöön	Ei
Bonus, tulospalkkio	Kyllä
Eläkkeen rinnalla ansaitut ansiot	
• Ansiot ilmoitetaan sen kuukauden loppuun asti, jolloin henkilö täyttää ylimmän eläkeiän.	Kyllä
Henkilökuntaetuudet	
• esimerkiksi henkilökunta-alennukset, ilmaiset tai alennetut matkat, alennetulla korolla saadut henkilökuntalainat, kulttuuriseteli, liikuntaseteli ja virikeseteli	Ei
Henkilöstörahasot	
• henkilöstörahastoon suoritetut voittopalkkioerät ja jäsenen rahastosta nostamat rahasto-osuudet, käteisenä nostetut voittopalkkio-osuudet	Ei
Irtisanomisajan palkka, vahingonkorvaus, lakiin perustumaton korvaus työsuhteen päättyessä	
• lakisääteiseltä ajalta (korkeintaan 6 kuukautta)	Kyllä
• erityinen irtisanomisaika (konkurssi- ja saneeraustilanne, 14 pv)	Kyllä
• kuuden kuukauden ylittävä aika	Ei
• vahingonkorvaus irtisanomisajan noudattamatta jättämisestä	Ei
• korvaus laittomasta irtisanomisesta	Ei
• korvaus laittomasta työsopimuksen purkamisesta	Ei
• irtisanomisajan palkkaa vastaava korvaus lomautuksen aikana irtisanotulle/irtisanoutuneelle (kun henkilö ei työskentele irtisanomisaikana)	Ei
• vapaaehtoinen tai sopimukseen perustuva korvaus työsuhteen päättämisestä	Ei
• kultainen kädenpuristus tai eroraha	Ei
Isännöitsijän palkkiot	
• Palkkiot ilmoitetaan isännöitsijätoimiston vuosi-ilmoituksella, vaikka ne olisi maksettu isännöitsijälle suoraan asunto-osakeyhtiöstä (sijaismaksaja).	Kyllä
Keksinnöt	Ei
Kirjoituspalkkiot	
• työntekijä on kirjoittanut työnantajan toimittamaan julkaisuun tai henkilökuntalehteen	Kyllä
• muihin lehtiin itsenäisesti kirjoitetut artikkelit	Ei
Komissio	Kyllä
Kotihoidon tuki	
• Työsuhteessa olevalle hoitajalle perheen maksama palkka ja Kansaneläkelaitoksen suoraan suorittama yksityisen hoidon tuki. Jos hoitajan palkka on sovittu maksettavaksi niin, että osan siitä muodostaa yksityisen hoidon tuki ja siihen maksettava kunnallinen lisä, myös tällainen kunnallinen lisä on eläketyöansiota, vaikka kunta maksaisi sen suoraan työntekijälle.	Kyllä
Kustannusten korvaukset	
• esim. työmatkasta saatu päiväraha, ateria-, työvaate- ja työvälinekorvaus, matkakustannusten korvaus, kilometrikorvaus, muuttokustannusten korvaukset	Ei
• maksettu korvaus ylittää todelliset kustannukset ja ylite katsotaan ennakonpidätyksessä palkaksi	Kyllä

Palkka tai muu suoritus	Kuuluuko TyEL-palkkaan?
Käteinen voittopalkkio	
• maksetaan koko henkilöstölle	Ei
• maksetaan tietyille rajatulle henkilöstöryhmälle tai tietyille yksittäisille työntekijöille	Kyllä
Käännöspalkkiot	
• jos kielenkääntäjä on työsuhteessa	Kyllä
• jos kielenkääntäjä ei ole työsuhteessa	Ei
Lahja	
• tavanomaiset esine- tai rahalahjat (merkkipäivä tai muu henkilökohtainen syy)	Ei
• palvelusvuosien perusteella maksettava korvaus tai lahja	Kyllä
• lahja- tai juhlarahat, joita työnantaja suorittaa työntekijöilleen sopimuksen tai tavan mukaan vakiintuneesti (esim. jouluraha ja 13. kuukauden palkka)	Kyllä
Luento- ja esitelmäpalkkiot	
• työsuhteessa tehdystä työstä	Kyllä
• yksittäiset palkkiot, joita ei ole saatu työsuhteessa	Ei
Luontoisedut	Kyllä
Luottamustoimipalkkiot	
• henkilö on samaan aikaan työsuhteessa yritykseen	Kyllä
• henkilö ei ole työsuhteessa yritykseen:	
- Työntekijä on vakuutettu vapaaehtoisesti. Tällöin palkkioista pidetään työntekijän työeläkevakuutusmaksu.	Kyllä
- Työntekijä ei ole vapaaehtoisesti vakuutettu.	Ei
Luottamustoimi voidaan vapaaehtoisesti vakuuttaa taannehtivasti aikaisintaan edellisen kalenterivuoden alusta lukien.	
Odotusajan palkka	
• kun työntekijän palkanmaksu on viivästynyt, koronluonteinen suoritus	Ei
Oikeuden päätöksellä vahvistettu palkkasaatava	
• siltä osin kun se työnantajan maksamana otettaisiin huomioon	Kyllä
Opinnäytetyö, diplomityö, pro gradu -työ	
• työsuhteessa tehtynä	Kyllä
• ei työsuhteessa tehtynä	Ei
Oppisopimus- tai koulutusajan palkka	Kyllä
Optiot	
• 31.12.2020 saakka annettu optio-oikeus	Ei
• 1.1.2021 alkaen saatu ja käytetty optio-oikeus	Kyllä
Osakeanti	
• jos koskee henkilöstön enemmistöä	Ei
• jos koskee vain osaa henkilöstöstä (kyse ei ole henkilöstöedusta, vaan kyseessä on työstä maksettava vastike)	Kyllä
Osakepalkkio	
• osakepalkkiojärjestelmien perusteella maksettavat suoritukset, jos osakepalkkiojärjestelmä on palkkion määräytymisperusteiden osalta rinnastettavissa muihin tulospalkkiojärjestelmiin	Kyllä
• jos edun arvo riippuu osakkeiden arvon kehityksestä ja palkkion lupaamisen ja edun saamisen välillä on vähintään vuosi	Ei
Osingot ja voitto-osuudet	
• TyEL:n piiriin kuuluvan osakkaan saama voitto-osuus tai osinko	Ei
• palkkana maksetut suoritukset	Kyllä

Palkka tai muu suoritus	Kuuluuko TyEL-palkkaan?
Palkan lisät ja korotukset	
<ul style="list-style-type: none"> esimerkiksi ikälisä, olosuhdelisä, vuorotyölisä, palvelusvuosi-, viikkolepo-, varallaolo-, arkipyhä- tai vapaavuorokorvaukset ja rahana maksetut pekkasvapaat 	Kyllä
Peruspalkka	Kyllä
Palveluraha, juomaraha	Kyllä
Polkupyöräetu	
<ul style="list-style-type: none"> palkanlisänä maksettu etu, veronalainen osuus 	Kyllä
<ul style="list-style-type: none"> palkanosana maksettu etu, veroton sekä veronalainen osuus 	Kyllä
Provisiot	
<ul style="list-style-type: none"> provisio, josta on vähennetty kulujen osuus (eli ennakonpidätyksen alainen provisio) 	Kyllä
<ul style="list-style-type: none"> provisiopalkalla työskentelevä ei ole työsuhteessa vaan toimii yrittäjänä 	Ei
Rekrytointipalkkio, vinkkipalkkio	
<ul style="list-style-type: none"> työsuhteessa olevalle maksettuna 	Kyllä
<ul style="list-style-type: none"> ulkopuoliselle vinkin antajalle maksettu palkkio 	Ei
Rojalti, käyttöoikeusmaksu	Ei
Sairausajan palkka ja sairauspäivärahat	
<ul style="list-style-type: none"> sairausajan palkka 	Kyllä
<ul style="list-style-type: none"> sairausvakuutuslain mukainen päiväraha 	Ei
<ul style="list-style-type: none"> sairauskassan maksamat täydennyspäivärahat 	Kyllä
<ul style="list-style-type: none"> sairauskassan maksamat lisäpäivärahat 	Ei
<ul style="list-style-type: none"> sairausraha 	Ei
Sijaismaksajan maksama palkka	
<ul style="list-style-type: none"> konkurssipesä, palkkaturvaviranomainen tai muu maksaja (palkka ilmoitetaan tosiasiallisen työnantajan vakuutukseen) 	Kyllä
Sovinto työsuhderiita-asiassa	
<ul style="list-style-type: none"> erittelemätön kertakorvaus 	Ei
<ul style="list-style-type: none"> palkkasaatavat on eritelty 	Kyllä
Säästöhenkivakuutuksen ennakonpidätyksen alainen osuus	Kyllä
Tantieemi	Kyllä
Työpanososinko	Kyllä
Työsuhdematkalippu	
<ul style="list-style-type: none"> palkanlisänä maksettu etu, veronalainen osuus 	Kyllä
<ul style="list-style-type: none"> palkanosana maksettu etu, veroton sekä veronalainen osuus 	Kyllä
Täydennyspäiväraha (myös veroton)	Kyllä
Ulkomaantyön vakuutuslasku	Kyllä
Vapaaehtoinen tai yksilöllinen eläkevakuutus (työnantajan kustantama)	
<ul style="list-style-type: none"> siltä osin kuin ne verotuksessa katsotaan palkaksi 	Kyllä
Voitto-osuudet, voitonjakoerät, voittopalkkiot	
<ul style="list-style-type: none"> jos yhtiökokous päättää jakaa osan osakeyhtiön voitosta työntekijöille 	Ei
Vuorotteluvapaakorvaus	Ei
Vuosilomaan liittyvät vastikkeet	
<ul style="list-style-type: none"> esimerkiksi vuosilomapalkka ja -korvaus, korvaus pitämättä jääneestä säästövapaasta, erilaiset lomarahat 	Kyllä

Sosiaalivakuutusmaksut 2025

Työnantajan eläkemaksu Maksu on % palkkasummasta.	2025	2024
<ul style="list-style-type: none"> Työntekijä vakuutetaan TyEL:iin, jos kuukausiansio on vähintään 	70,08 €/kk	68,57 €/kk
Sopimustyönantajan TyEL-perusmaksu (sisältää työntekijän maksuosuuden) <ul style="list-style-type: none"> Sopimustyönantajalla on vakinaisia työntekijöitä tai työntekijöiden palkat ovat 6 kk ajalta yhteensä vähintään 10 038 € / 6 kk vuonna 2025 (9 822 € / 6 kk 2024). Sopimustyönantajan TyEL-maksuun vaikuttaa perusmaksun lisäksi asiakaskohtainen hoitomaksu. Lisäksi lopullista TyEL-maksua alentaa mahdollinen asiakashyvitys. Asiakkaanamme näet arvion TyEL-maksuprosentistasi verkkopalvelun maksuarviolta. Jos työnantajan palkkasumma vuonna 2023 on ollut vähintään 2 337 000 euroa, vakuutusmaksuun vaikuttavat myös maksuluokan mukainen työkyvyttömyysmaksu ja maksutappio-osan alennus. 	25,28 %	25,12 %
Tilapäistyönantajan TyEL-maksu (sisältää työntekijän maksuosuuden) <ul style="list-style-type: none"> Tilapäistyönantajalla ei ole vakinaisia työntekijöitä ja työntekijöiden palkkasumma on alle 10 038 €/6 kk vuonna 2025 (9 822 €/6 kk 2024) 	26,28 %	26,12 %
Työntekijän osuus TyEL-maksusta <ul style="list-style-type: none"> 17–52-vuotiaan työntekijän osuus 53–62-vuotiaan työntekijän osuus 63 vuotta täyttäneen työntekijän osuus TyEL-maksun yläikäraja riippuu henkilön syntymävuodesta >	7,15 % 8,65 % 7,15 %	7,15 % 8,65 % 7,15 %
Yrittäjän eläkemaksu Maksu on % työtulosta.		
YEL-maksu <ul style="list-style-type: none"> 18–52-vuotiaan yrittäjän maksu 53–62-vuotiaan yrittäjän maksu maksu 63 vuoden iän täyttämistä seuraavan vuoden alusta Ensimmäisen kerran yrittäjäksi ryhtyvälle 22 %:n alennus 48 kk:n ajalta <ul style="list-style-type: none"> 18–52-vuotiaan yrittäjän alennettu maksu 53–62-vuotiaan yrittäjän alennettu maksu alennettu maksu 63 vuoden iän täyttämistä seuraavan vuoden alusta 	24,10 % 25,60 % 24,10 % 18,798 % 19,968 % 18,798 %	24,10 % 25,60 % 24,10 % 18,798 % 19,968 % 18,798 %
Rajamääriä <ul style="list-style-type: none"> YEL-työtulon alaraja, €/vuosi YEL-työtulon yläraja, €/vuosi Yrittäjällä mahdollisuus työttömyysturvaan, jos työtulo vähintään 	9 208,43 €/v 209 125,00 €/v 15 128,00 €/v	9 010,28 €/v 204 625,00 €/v 14 803,00 €/v
Maatalousyrittäjän eläkemaksu		
MYEL-maksu <ul style="list-style-type: none"> Maatalousyrittäjän eläkelain mukainen maksu määräytyy yrittäjän iän ja MYEL-työtulon perusteella. Lisätietoa Maatalousyrittäjien eläkelaitos MELAsta. 		
Muuta sosiaaliturvamaksuja		
Työnantajan sairausvakuutusmaksu	1,87 %	1,16 %
Vakuutetun sairausvakuutusmaksu <ul style="list-style-type: none"> Palkansaaja <ul style="list-style-type: none"> sairaanhoitomaksu päivärahamaksu, jos palkka- ja työtulo vähintään 16 862 €/vuosi (2025). Muuten 0,00 %. Yrittäjä <ul style="list-style-type: none"> sairaanhoitomaksu päivärahamaksu, jos palkka- ja työtulo vähintään 16 862 €/vuosi (2025). Muuten 0,00 % Eläke- ja etuustuloista perittävä sairaanhoitomaksu 	1,06 % 0,84 % 1,06 % 0,84 % 1,45 %	0,51 % 1,01 % 0,51 % 1,01 % 1,48 %
Työtapaturmavakuutusmaksu <ul style="list-style-type: none"> Maksuun vaikuttavat muun muassa palkat sekä työn riski. Lisätietoa omasta tapaturmavakuutusyhtiöstä. 		
Työttömyysvakuutusmaksu (Työllisyysrahasto perii) <ul style="list-style-type: none"> Palkkasummasta, joka on enintään 2 455 500 €/vuosi (2025) Palkkasumman osasta, joka ylittää 2 455 500 €/vuosi (2025) Työnantajan maksama maksu osaomistajasta Työntekijän maksu Osaomistajien oma maksu 	0,20 % 0,80 % 0,20 % 0,59 % 0,30 %	0,27 % 1,09 % 0,27 % 0,79 % 0,43 %
Työntekijäin ryhmähenkivakuutusmaksu <ul style="list-style-type: none"> Peritään työtapaturmavakuutusmaksun yhteydessä. Lisätietoa omasta tapaturmavakuutusyhtiöstä. 		
Indeksit		
<ul style="list-style-type: none"> Palkkakerroin Työeläkeindeksi 	1,673 3077	1,637 3037
Korot Tarkastetaan puolivuositain 1.1. ja 1.7.		
<ul style="list-style-type: none"> Vakuutusmaksukorko <ul style="list-style-type: none"> TyEL-maksun korko vahvistetaan puolivuositain. YEL-maksussa käytettävä korko on sama koko vuoden. Viivästyskorko 	2,65 % (1.1.–30.6.)	4,10 % (1.1.–30.6.) 3,75 % (1.7.–31.12.) 12,50 % (1.1.–30.6.) 12,50 % (1.7.–31.12.)

Työnantajan lakisääteisiä sosiaalivakuutusmaksuja ovat työeläke-, tapaturma-, työttömyys- ja ryhmähenkivakuutusmaksut sekä sairausvakuutusmaksu. | Yrittäjälle YEL-vakuutus on lakisääteinen.

Elon yhteystiedot

Sähköiset palvelut

Vakuutus Elostä

- Ota TyEL- tai YEL-vakuutus osoitteessa www.elo.fi/ota-vakuutus.

Elon yritysasiakkaan verkkopalvelu

- Kaikki, mitä työeläkevakuutusten hoitamiseen tarvitset, olit sitten yrittäjä, työnantaja tai tilitoimiston edustaja.
- Työntekijöiden kuntoutus- ja eläketiedot.
- Suurtyönantajalle työkaluja yrityksen työkyvyttömyysriskien ja niistä aiheutuvien kulujen ehkäisyyn ja hallintaan.
- Ota palvelu käyttöön osoitteessa www.elo.fi/verkkopalvelu.

Elon henkilöasiakkaan verkkopalvelu

- Omien eläke- ja etuusasioiden hoitaminen on vaivatonta eläkepalvelussa.
- Palvelussa voit mm. katsoa arvion eläkkeen määrästä ja hakea eläkettä.
- Kirjaudu palveluun omilla pankkitunnuksillasi osoitteessa www.elo.fi/verkossa.

Elon palkkalaskuri

- Voit arvioida yhden tai useamman työntekijän palkkaamisen kokonaiskustannuksia. Saat laskurista arvion TyEL-maksujen ja palkan sivukulujen määrästä vain muutamalla klikkauksella osoitteessa www.elo.fi/palkkalaskuri.

Työeläketietoa

- Lue lisää TyEL- ja YEL-vakuuttamisesta sekä työeläketurvasta osoitteessa www.elo.fi.

TyEL- ja YEL-vakuutusten asiakaspalvelu

Puhelin 020 694 730

Vastauslähetysosoite (Elo maksaa postimaksun):

Työeläkeyhtiö Elo

Vakuutuspalvelut

Tunnus 5010419

00003 Vastauslähetyks

Eläke- ja kuntoutusneuvonta

Puhelin 020 694 726