

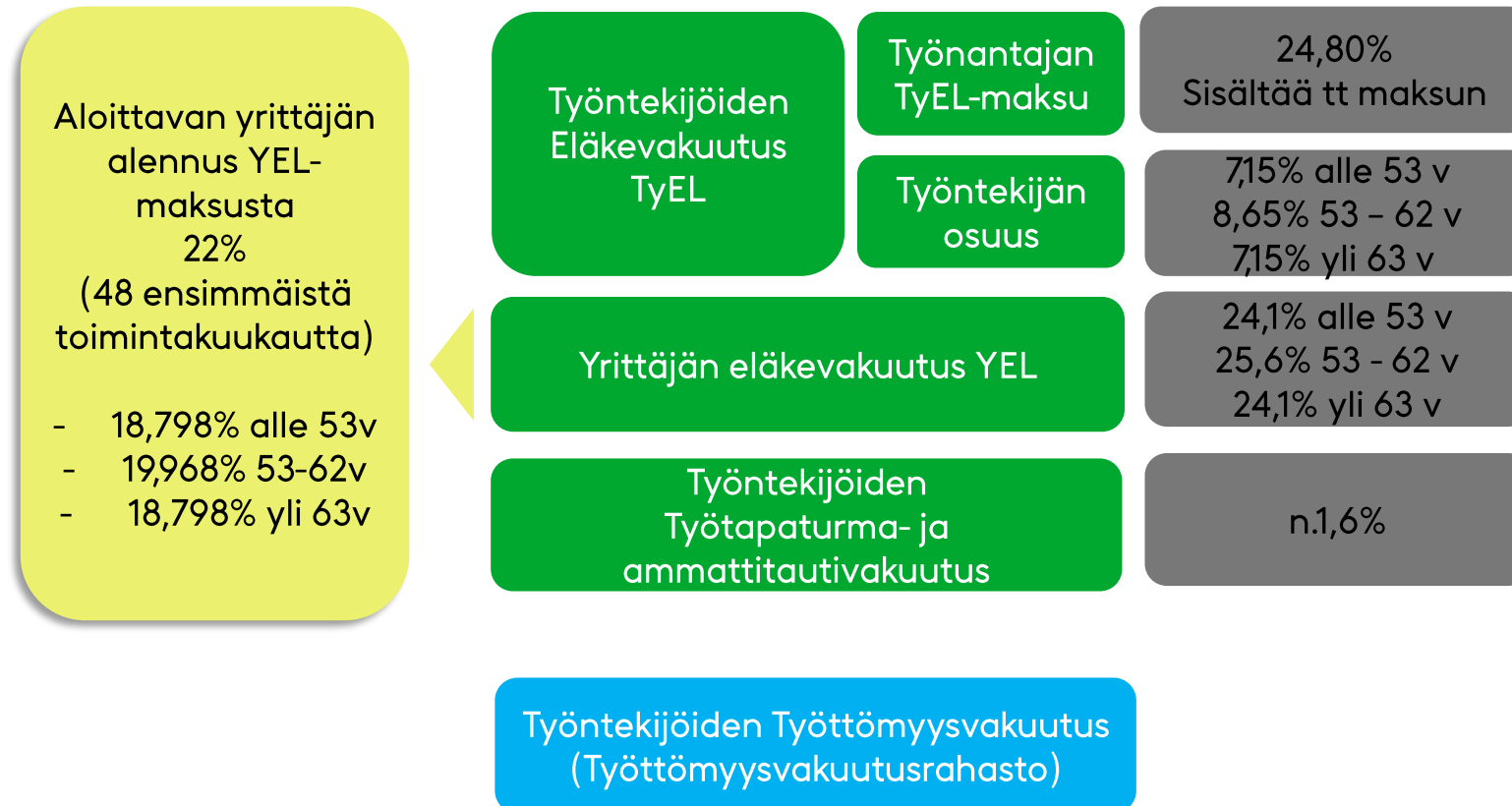
Aloittavan yrityksen pakolliset ja vapaaehtoiset vakuutukset

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia

2021

fennia

Yrityksen lakisääteiset vakuutukset



Yrittäjän eläkevakuutus (YEL)



- Yrittäjän eläkevakuutus (YEL) on tarkoitettu yrittäjälle, joka tekee ansiotyötä **itsenäisenä yrittäjänä**. Yrittäjälle ainoa lakisääteinen vakuutus, joka kerryttää eläketurvaa sekä vaikuttaa lähes kaikkiin Suomen sosiaaliturvan korvauksiin
- Sinun tulee ottaa itsellesi YEL-vakuutus *kuuden kuukauden kuluessa yritystoiminnan aloittamisesta*, kun:
 - olet 18-vuotias yrittäjä (vakuuttamisvelvollisuus alkaa 18 vuoden iän täyttämistä seuraavan kalenterikuukauden alusta)
 - yrittäjätoimintasi jatkuu yhtäjaksoisesti vähintään 4 kuukautta
 - työtulosi on vähintään 8063,57 euroa vuonna 2021
 - työskentelet yrityksessäsi (pelkkä omistaminen ei edellytä vakuuttamista)
 - eläkeuudistuksen myötä v. 1957 ja sitä aiemmin syntyneillä yrittäjillä vakuuttamisen yläikäraja on 68 vuotta, v. 1958–1961 syntyneillä yläikäraja on 69 vuotta ja v. 1962 ja sen jälkeen syntyneillä 70 vuotta.
- Myös sivutoimisella yrittäjällä on oltava YEL-vakuutus, jos vakuuttamisen edellytykset muutoin täyttyvät
- YEL-vakuutus on lakisääteinen, etkä voi korvata sitä vapaaehtoisilla eläkevakuutuksilla
- Yrittäjällä mahdollisuus Kelan peruspäivärahaan tai työttömyyskassan jäsenenä ansiosidonnaiseen työttömyyspäivärahaan, jos hänen YEL-työtulonsa on vähintään 13247€ vuodessa (v.2021)
- YEL:in perusteena on **työtulo**, joka on puhtaasti arvio yrittäjän työpanoksesta. Lain mukaan työtulon tulisi vastata sitä määrää, jonka yrittäjä saisi jos tekisi samaa työtä toisen lukuun, korotettuna +30% (Eläketurvakeskus)



Kuka on yrittäjä YEL:n mukaan?

Yrittäjä on:

- Ammatin- ja elinkeinoharjoittaja, sekä hänen perheenjäsenensä jolle ei makseta palkkaa
- Avoimen yhtiön yhtiömies
- Kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies
- Osakeyhtiön osakas, joka:
 - työskentelee yrityksessä johtavassa asemassa **ja**
 - omistaa yksin yli 30 prosenttia osakepääomasta tai osakkeiden tuottamasta äänimäärästä **tai**
 - omistaa yhdessä perheenjäsentensä kanssa yli 50 prosenttia osakepääomasta tai osakkeiden tuottamasta äänimäärästä **ja** omistaa itse vähintään yhden osakkeen.
- Muun yhteisön tai yhtymän osakas tai yhtiömies, joka on henkilökohtaisessa vastuussa yhteisön tai yhtymän velvoitteista ja sitoumuksista.
- Yrittäjänä pidetään henkilöä, joka tosiasiallisesti harjoittaa yritystoimintaa, vaikka toimintaa muodollisesti harjoitettaisiin toisen henkilön nimissä tai sellaisessa yhteisössä tai yhtymässä, jossa määräysvalta on muodollisesti toisen henkilön nimissä

Työntekijän eläkevakuutus (TyEL)



- Yksityisen sektorin työnantajalla on velvollisuus vakuuttaa työntekijänsä TyEL:n mukaisesti. Vakuutuksella yritys turvaa työntekijöille toimeentulon muun muassa työkyvyttömyyden, ikääntymisen ja työttömyyden varalta. Eläketurvaan kuuluu myös perhe-eläke aviopuolisolle ja lapsille
- Työnantajan on vakuutettava työntekijänsä, kun tämä on 17-68-vuotias ja ansiot ovat vähintään 61,37€ kuukaudessa (v.2021)
- Sopimustyönantajan on tehtävä TyEL-vakuutus sopimus, kun palkattuna on vähintään yksi vakituinen työntekijä tai puolen vuoden (6kk) palkkasumma on vähintään 8790€ (v.2021)
 - Sopimustyönantajalla on oikeus mm. asiakashyvityksiin
- Tilapäistyönantaja vakuuttaa työntekijät maksamalla vakuutusmaksun ja ilmoittamalla työntekijöiden tiedot vakuutusyhtiöön verkko kautta
 - Ei yhtään vakituista työntekijää ja määräaikaisten työntekijöiden puolen vuoden (6kk) palkkasumma on alle 8790€ (v. 2021)
 - Ei oikeutta asiakashyvityksiin



Työntekijän työtapaturma- ja ammattitautivakuutus



- Työntekijän työtapaturma- ja ammattitautivakuutus on osa työntekijöiden työsuhteeseen perustuvaa sosiaaliturvaa. Vakuutus kattaa työssä ja työstä johtuvissa oloissa (esimerkiksi työmatkalla) sattuneet tapaturmat ja työstä johtuvat ammattitaudit
- Työntekijän työtapaturma- ja ammattitautivakuutus kattaa korvattavan vamman tai sairauden aiheuttamat tarpeelliset sairaanhoito- ja tutkimuskulut, sekä lääketieteellisen ja ammatillisen kuntoutuksen. Vakuutuksen perusteella maksetaan myös mm. päivärahaa, tapaturma- ja perhe-eläkettä
- Työntekijän työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen yhteydessä työnantajalta peritään myös työntekijöiden ryhmähenkivakuutusmaksu, 0,54% bruttopalkoista (2021). Työntekijöiden ryhmähenkivakuutuksesta ovat sopineet työmarkkinajärjestöt
- Työajan tapaturma- ja ammattitautivakuutus voidaan laajentaa kattamaan myös työntekijöiden vapaa-aikaa. Tällöin työnantajalla on oikeus vapaa-ajan vakuutuksen päivärahaan siltä työkyvyttömyysajalta, jolta hän on maksanut työntekijälle palkan
- Työttömyysvakuutusmaksu hoidetaan Työllisyysrahastolle (www.tyollisyysrahasto.fi). Työttömyysvakuutusmaksu perustuu lakiin työttömyysetuuksien rahoituksesta

Työntekijöiden työtapaturma- ja ammattitautivakuutus

Pakollinen

- Vakuutettavia ovat
 - työsuhteessa olevat henkilöt, jotka ansaitsevat yhteensä yli 1 300 € kalenterivuoden aikana
 - osakeyhtiön johtavassa asemassa olevat osakkaat, jotka yksin tai yhdessä samassa taloudessa asuvien perheenjäsenten kanssa omistavat enintään 30% osakepääomasta
 - ei-johtavassa asemassa olevat osakkaat
- Vakuutuksen maksu määräytyy työn riskin ja maksettavien palkkojen perusteella
- Palkkatietoja ei enää kysytä vuosi-ilmoituksella, vaan tapaturmavakuutusyhtiöt hakevat koko vuoden palkkatiedot Tulorekisteristä, jonne työnantaja ilmoittaa ne kuukausittain

Muistathan, että vakuutuksen on oltava voimassa, kun ensimmäinen lakisääteisesti vakuutettava henkilö aloittaa ensimmäisen matkan työhön!

Mahdollisuuksia parantaa yrittäjän turvaa

Yrittäjän oma työpanos on yrityksen keskeisin riski ja lyhyelläkin poissaololla on merkittäviä vaikutuksia. Lakisääteinen YEL:iin perustuva turva on perusturva, mikäli työtulo on mitoitettu oikein. Sen lisäksi on syytä tutustua mahdollisuuksiin parantaa sitä esimerkiksi:

- **Yrittäjän Tapaturmavakuutuksella**, joka on työ- ja vapaa-ajan vakuutus tapaturmien ja ammattitautien varalle (YEL-alaiselle yrittäjälle, joka omistaa yrityksestä yli 30%)
- **Yrityksen Sairausturvavakuutuksella**, mahdollistaa nopean yksityisen hoidon. Vakuutus voidaan tehdä myös päivärahallisena ohimenevän työkyvyttömyyden varalle
- **Yrittäjän Terveiden turva -vakuutuksella**, joka koostuu vakuutuksenottajan valitsemista vakuutuksista. Vakuutus voidaan myöntää kaikenikäisille ja sen laajuus riippuu siitä, mitkä vakuutukset on valittuina. Vakuutus voidaan tehdä myös päivärahallisena.
- **Työkyvyttömyysvakuutuksella**, korvataan sovittu määrä pysyvistä työkyvyttömyydestä
- **Henkivakuutuksella**, kuoleman varalle perheen turvaksi
- **Matkavakuutuksella**

Yrityksen omaisuus ja toiminta

- Yritysturvavakuutuksella rakennamme yrityksesi näköisen turvan sen toiminnalle sekä omaisuudelle. Turvataso on vapaasti mitoitettavissa kunkin yrityksen riskien mukaan
- Usealle toimialalle vastuu- ja oikeusturvavakuutus on erittäin tarpeellinen ja jopa asiakkaiden vaatima vakuutus. Vastuu- ja oikeusturvavakuutuksen maksu perustuu yrityksen toimialaan, liikevaihtoon, työntekijöiden lukumäärään ja maksettaviin vuosipalkkoihin
- Mikäli jokin vahinko saattaisi aiheuttaa toiminnan keskeytymisen, on syytä turvata tilanne yrityksen keskeytysvakuutuksella

Esimerkkilaskelmia

Esimerkkilaskelma aloittavalle kaupan alan yrittäjälle

Yritys: vähittäiskauppa, jossa toimii yrittäjän lisäksi kiireapulainen

- Yrittäjänä 31-vuotias nainen
- Yrittäjän työtuloksi sovittu 20 000€/vuosi
- Yrittäjä toimii ensimmäistä kertaa yrittäjänä ja saa 22% alennuksen YEL-vakuutuksesta 48 kuukaudeksi
- Työntekijän palkka 10 000€/vuosi (kyseessä sopimustyönantaja)
- Yrityksellä omaisuutta n. 80 000€ (käyttö- ja vaihto-omaisuus)

Lakisääteiset vakuutukset	Vuosimaksu 2021
YEL	3 760€/vuosi (4 820€-22%)
TyEL	2 480€/vuosi
Lakisääteinen tapaturmavakuutus työntekijälle	154€/vuosi
Työttömyysvakuutusmaksu (TVR)	45€/vuosi
Työntekijän ryhmähenkivakuutus	8€/vuosi
Lakisääteiset vakuutukset yhteensä	6 515€/vuosi
josta työntekijän lakisääteiset yhteensä	2687€/vuosi
josta yrittäjän lakisääteiset yhteensä	3 760€/vuosi

Yrittäjän vapaaehtoiset vakuutukset	Vuosimaksu 2021
Yrittäjän Tapaturmavakuutus (työtulo 20 000€/v)	390€/vuosi
Henkivakuutus (kuolemanvarasumma 100 000€)	205€/vuosi
Pysyvän työkyvyttömyyden vakuutus (100 000€)	195€/vuosi
Yrityksen sairauskuluvakuutus / Terveiden turva	240€/vuosi
Yrittäjän vapaaehtoiset vakuutukset yhteensä	1030€/vuosi

Yrityksen omaisuuden ja toiminnan vakuutukset	Vuosimaksu 2021
Vahinkovakuutukset irtaimistolle (80 000€, korvataan palo, räjähdys, myrsky, murto, ryöstö, ilkivalta, vesijohtovuoto, vuoto, epidemia, omavastuu 1 200€)	130€/vuosi
Keskeytysvakuutus (kate 20 000€, keskeytysaika 12kk)	52€/vuosi
Vastuuvakuutus (500 000€, henkilö- ja esinevahingot, omavastuu 1 200€)	105€/vuosi
Oikeusturvavakuutus (25 000€, omavastuu 15% kuluista)	93€/vuosi
Omaisuusvakuutukset yhteensä	380€/vuosi

Muuta



Suomen Yrittäjien jäsenyydestä merkittäviä etuja

- Suomen Yrittäjät on yksi Fennian pääyhteistyökumppaneista. Yhteistyömuotoina ovat erilaiset jäsentilaisuudet, -seminaarit ja -koulutukset. Muun yhteistyön lisäksi Fennia ja Suomen Yrittäjät ovat sopineet vakuutuseduista järjestön jäsenille
- Fennia tarjoaa Suomen Yrittäjien jäsenille mittavia vakuutusetuja sekä yrityksen, että yrittäjän kodin ja perheen vakuutuksiin. **Palvelu- ja vakuutusedut auttavat myös sitouttamaan yrityksen henkilöstöä**
- www.fennia.fi/suomenyrittajat
- Suomen Yrittäjät tarjoavat yrittäjille neuvontaa, koulutusta, tapahtumia ja erilaisia verkostointimahdollisuuksia
- www.yrittajat.fi



Tärkeitä linkkejä aloittavalle yrittäjälle



- Suomen Yrittäjät: www.yrittajat.fi
 - www.yrittajat.fi/fi-FI/minustakoyrittaja/
- www.suomi.fi
 - Yrityksen käynnistäminen, julkisten palveluiden neuvontaa koottuna
- Verohallinto: www.vero.fi
- Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä: www.ytj.fi
- Uusyrityskeskukset: www.uusyrityskeskus.fi/
 - Yrityksen perustamisopas
- Työ- ja elinkeinoministeriö: www.yrityssuomi.fi
- Eläketurvakeskus: www.tyoelake.fi
- Työllisyysrahasto: www.tyollisyysrahasto.fi

Palvelemme verkossa, puhelimesta ja konttoreissamme

- Fennia on yritysten, yrittäjien ja kotitalouksien täyden palvelun vakuutusyhtiö
- Fennia on itsenäinen, suomalainen ja keskinäinen - eli yrittäjien ja kotitalouksien hallinnoima yhtiö
- Vakuuttamisen erikoisliike palvelee sinua:
 - verkossa www.fennia.fi
 - Asiakaspalvelu p.010 503 8818
 - Konttoreilla