

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

YEL-vakuutuksia, YEL-työtulojen kehitys ja maksutulo**Tilastotiedot YEL-vakuutuksista**

Vuonna 2024 oli vuoden lopussa reilut 212 000 YEL-vakuutusta voimassa. YEL-vakuutettujen yrittäjien lukumäärä on pysynyt suunnilleen samana viimeisten kolmen vuoden aikana. Yrittäjien YEL-työtulon mediaani oli vuoden lopussa 19 000 euroa/v ja YEL-työtulojen keskiarvo oli noin 25 000 euroa/v. Taulukossa 1 on vahvistettuja YEL-työtuloja käyvin hinnoin.

Taulukko 1. YEL-vakuutukset ja YEL-työtulot vuonna 2024.

YEL-vakuutukset	Lukumäärä	YEL-työtulo, mediaani, €/v	YEL-työtulo, keskiarvo, €/v
31.12.2023 voimassa olleet vakuutukset	212 482	17 239	23 639
Alkaneet vakuutukset vuonna 2024	25 322	14 803	18 723
Päättäneet vakuutukset vuonna 2024	25 582	14 815	20 356
– joista 31.12.2024 päättäneitä	3 624	14 803	19 556
31.12.2024 voimassa olleet vakuutukset	212 122	19 010	24 960
Vuoden lopussa voimassa olleiden YEL-työtulojen muutos, %	-	10,3 %	5,3 %
Vuoden lopussa voimassa olleiden YEL-työtulojen muutos ilman palkkakerroinkorotusta, %	-	5,0 %	0,3 %

Vuoden lopussa voimassa olevissa vakuutuksissa ei ole mukana 31.12. päättyviä vakuutuksia. Yrittäjällä voi olla kerrallaan vain yksi YEL-vakuutus voimassa. Yrittäjällä voi kuitenkin olla useampi alkanut ja/tai päättynyt vakuutus, jos vakuutusten välillä on vähintään yhden päivän tauko eli taulukossa alkanut vakuutus ei ole välttämättä yrittäjän ensimmäinen YEL-vakuutus ja päättynyt vakuutus ei ole välttämättä yrittäjän viimeinen YEL-vakuutus.

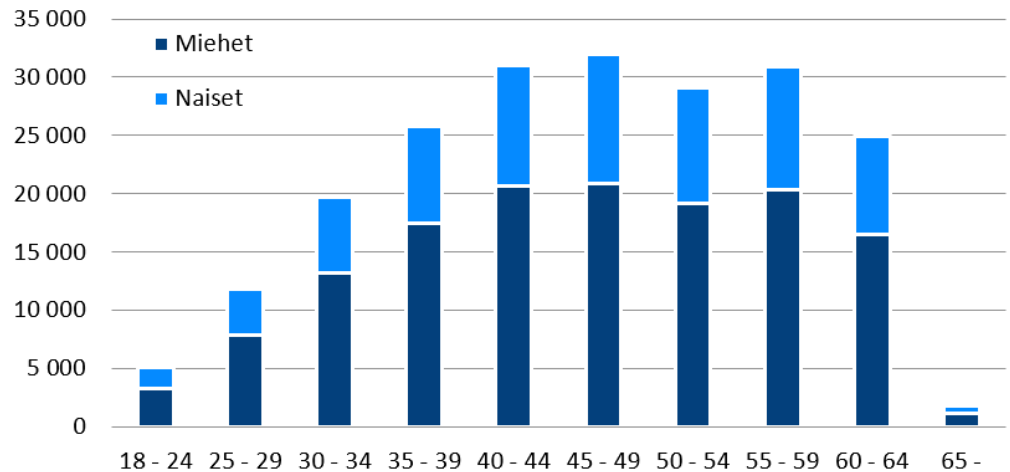
Taulukoissa ja kuvioissa on yrittäjälle vahvistettuja YEL-työtuloja ilman mahdollisten YEL-työtulon joustojen eli lisätyöeläkevakuutusmaksun ja pienennetyn työeläkevakuutusmaksun vaikutusta. Niiden merkitys keskimääräiseen YEL-työtuloon on viime vuosina ollut vähäinen.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

YEL-yrittäjistä kolmasosa on naisia. Noin 30 % yrittäjistä on alle 40-vuotiaita, noin 30 % on 40–49-vuotiaita, vajaa 30 % on 50–59-vuotiaita ja reilu 10 % ovat 60-vuotiaita tai vanhempia. Kuviossa 1 on vuonna 2024 vakuutettujen lukumäärät ikäluokittain.

Kuvio 1. YEL-vakuutettujen lukumäärät ikäluokittain vuonna 2024.



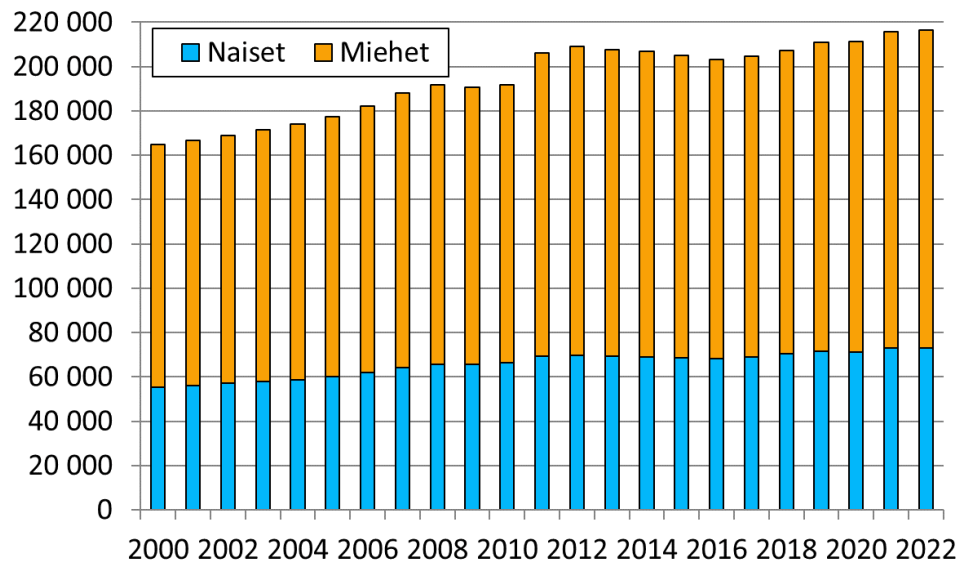
Lähde: Eläketurvakeskus

Pidemmällä aikavälillä yrittäjien lukumäärä on kasvanut. Kuviossa 2 on vuoden lopussa voimassa olevien YEL-vakuutusten lukumäärät vuosina 2000–2022. Mukana on myös hetkellä 31.12. päättyviä vakuutuksia, joita on viime vuosina ollut noin 3000–4000 kappaletta vuosittain.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

Kuvio 2. YEL-vakuutettujen lukumäärä vuosina 2000–2022.



Lähde: Eläketurvakeskus

Vuoden 2011 lakimuutoksessa laajennettiin YEL-vakuuttamisvelvollisuuden piiriä laskemalla osakeyhtiön osakkaan omistusprosentti yli 50 prosentista yli 30 prosenttiin, minkä vuoksi vakuutettujen lukumäärä hieman nousi.

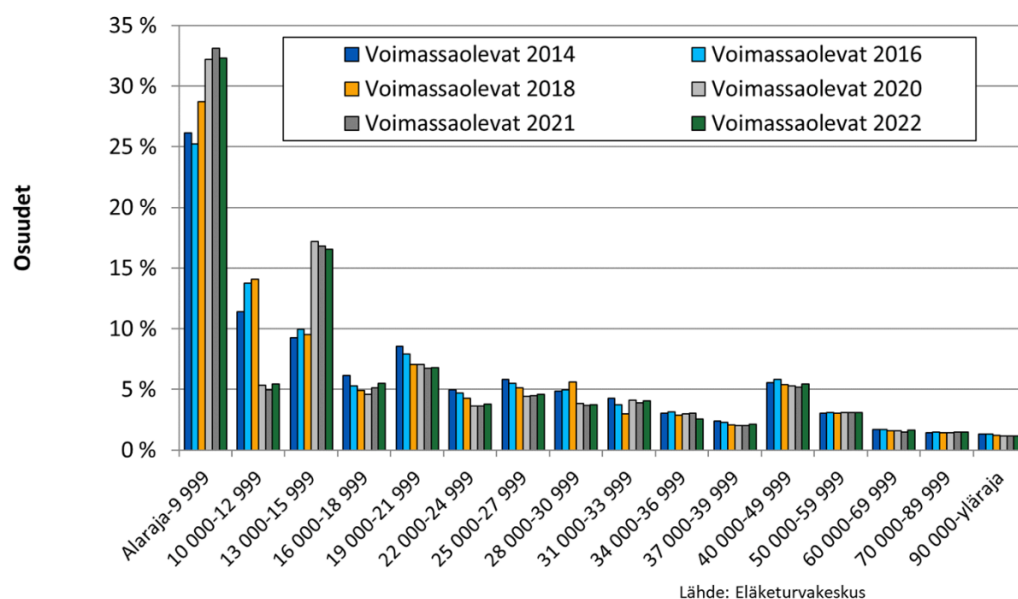
YEL-työtulojen kehitys

YEL-työtulon lähelle YEL-työtulon alarajaa vakuuttaneiden osuus on kasvanut vuosina 2014–2020, jonka jälkeen se on laskenut. Vuonna 2020 työttömyysturvan alaraja ylitti ensimmäistä kertaa 13 000 euroa. Monien yrittäjien YEL-työtulo on asetettu lähelle työttömyysturvan alarajaa, joka näkyy kuviossa 3 vuonna 2020 tapahtuvassa siirtymässä toiseksi alimmasta YEL-työtuloluokasta seuraavaan YEL-työtuloluokkaan. Kuviossa on myös vuoden viimeisenä päivänä päättyvät vakuutukset mukana. Voimassa olevien vakuutusten YEL-työtulot korotetaan vuodenvaihteessa palkkakertoimella. Kuvion YEL-työtulot ovat käyvin hinnoin. Kuvio 4 näyttää YEL-työtulojen jakauma vuosina 2022–2024.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

Kuvio 3. Voimassa olevat YEL-työtulot vuosityötulon suuruuden mukaan.

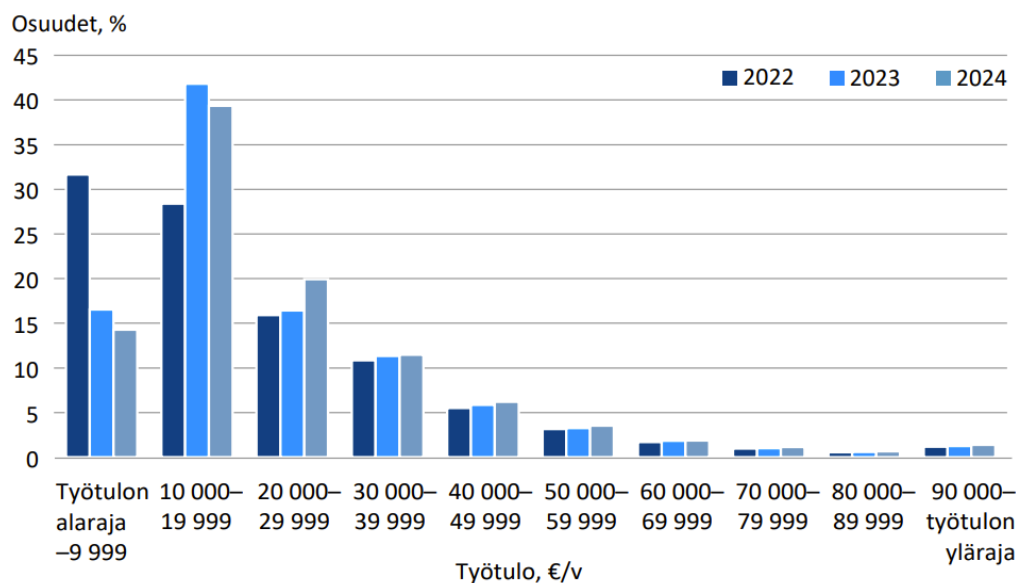


Viimeisten kolmen vuoden aikana pienimmässä YEL-työtuloluokassa olevien osuus on laskenut. YEL-työtulojen jakaumassa on tapahtunut vuodesta 2022 vuoteen 2023 selvä siirtymä alimmasta työtuloluokasta sitä seuraavaan luokkaan. Vuonna 2023 tehtiin ensimmäiset lainmuutoksen mukaiset YEL-työtulojen säännölliset kolmen vuoden välein tehtävät tarkistukset. Silloin tarkistettiin vain alle 15 000 euroa/v suuruiset YEL-työtulot. Noin 58 700 yrittäjän YEL-työtulo tarkistettiin. Kolmella neljäsosalla tarkistetuista YEL-työtuloa nostettiin ja neljäsosa tarkistetuista YEL-työtuloista pysyi muuttumattomana. Tarkistetuista YEL-työtuloista 69 prosenttiin tehtiin 4 000 euron korotus, joka on lainmuutoksen siirtymäajalla voimassa olevan maksimikorotusrajan mukainen korotus, mikä selittää jakaumassa havaittavaa muutosta. Vuonna 2024 tarkistettiin alle 25 000 euroa/v suuruiset YEL-työtulot, joita ei ollut tarkistettu viimeisen kolmen vuoden aikana. Tämä tarkistuskierros koski noin 34 000 yrittäjää. YEL-työtuloja korotettiin noin kahdella kolmasosalla ja kolmasosa tarkistetuista YEL-työtuloista pysyi samalla tasolla. Maksimikorotusrajan mukainen korotus tehtiin noin 56 prosenttiin tarkastetuista. Kuviossa 4 ei ole mukana vuoden viimeisenä päivänä päättyviä vakuutuksia.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

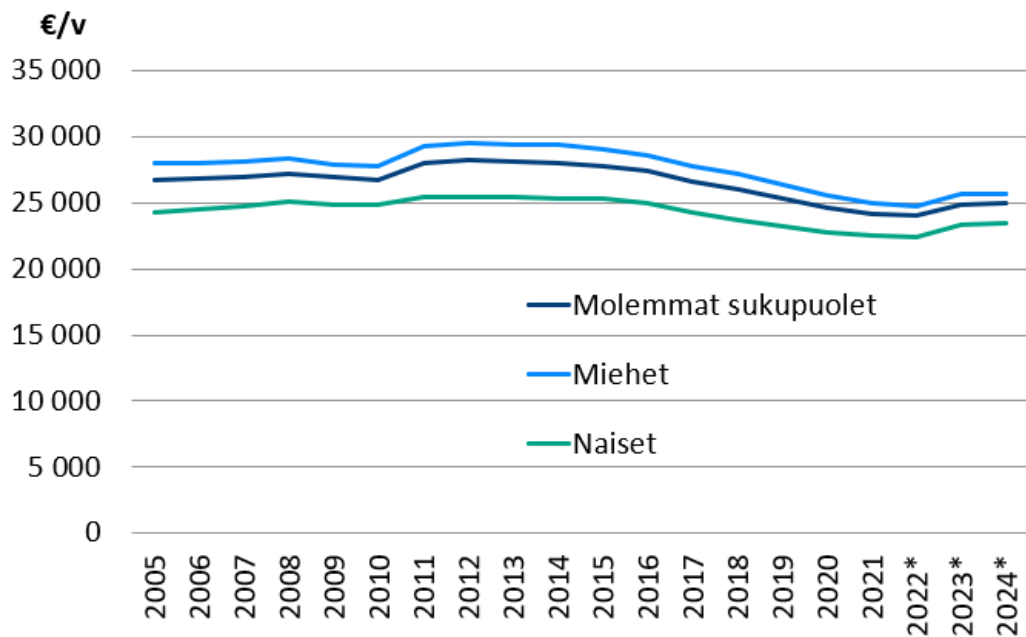
2.12.2025

Kuvio 4. YEL-työtulojen jakauma vuosina 2022–2024.



Kuviossa 5 on vuoden lopussa voimassa olevien YEL-vakuutusten YEL-työtulojen keskiarvo vuosina 2005–2024 vuoden 2024 palkkakertoimessa.

Kuvio 5. Vuoden lopussa voimassa olevien YEL-vakuutusten YEL-työtulojen keskiarvo vuoden 2024 palkkakertoimen tasossa.



Lähde: Eläketurvakeskus

* Vuosien 2022–2024 YEL-työtuloissa ei ole huomioitu vuoden viimeisenä päivänä päättyviä vakuutuksia.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

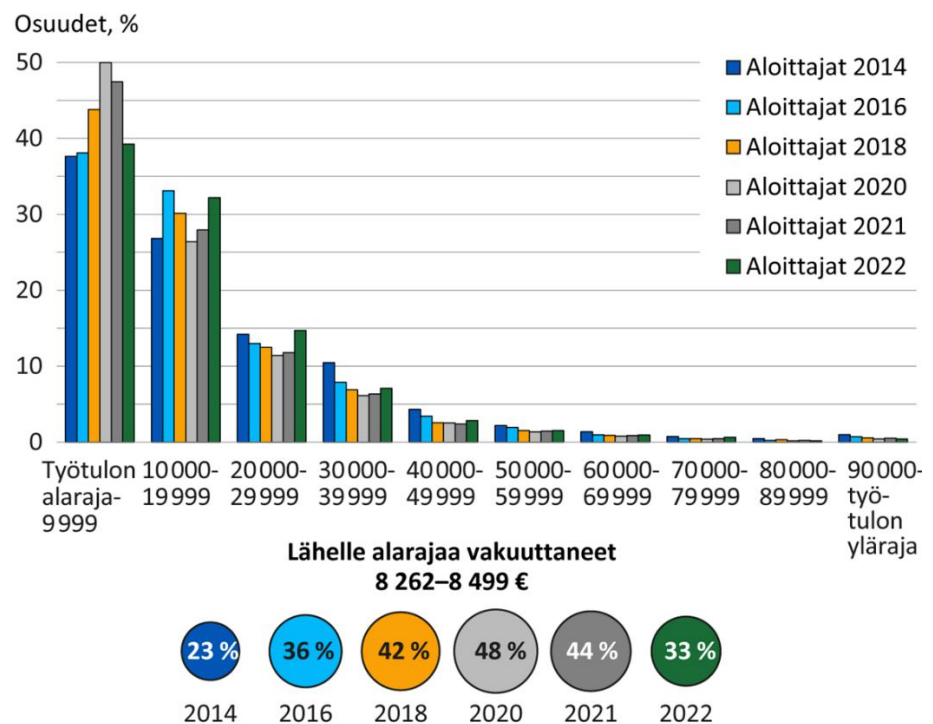
2.12.2025

Työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunta ei tilastoi YEL-työtulotarkistuksia tarkasti, mutta tarkistuksista on tullut vain pieni määrä valituksia. Vuoden 2023 tarkistuksista tuli noin 700 valitusta, vuoden 2024 tarkistuksista runsaat sata valitusta ja vuoden 2025 tarkistuksista on tullut syksyyn 2025 mennessä joitain kymmeniä valituksia.

Aloittavien yrittäjien YEL-työtulot

Myös aloittavien yrittäjien osalta lähelle alarajaa vakuuttaneiden osuus on kasvanut vuosina 2014–2020. Sen jälkeen osuus on laskenut. Finanssivalvonta teki tammikuussa 2021 teema-arvion, jossa selvitettiin eläkelaitosten käytännön menettelyä YEL-työtulon vahvistamisessa ja jonka mukaan vahvistetut YEL-työtulot eivät vastanneet tasoa, joka niillä yhtiöiden omien ohjeiden mukaan olisi pitänyt olla. Teema-arvion seurauksena työeläkeyhtiöt ovat lisänneet ohjeistusta, koulutusta ja raportointia sen varmistamiseksi, että yrittäjän YEL-työtulo on määritetty sääntelyn edellyttämälle tasolle. Lisäksi syksyllä 2022 julkaistiin aloittaville yrittäjille työeläkealan yhteinen YEL-työtulosuosituksen laskentapalvelu, joka laskee työtulosuosituksen yrittäjän liikevaihtoarvion ja toimialan avulla.

Kuvio 6. Aloittavien yrittäjien YEL-työtulojen jakauma.



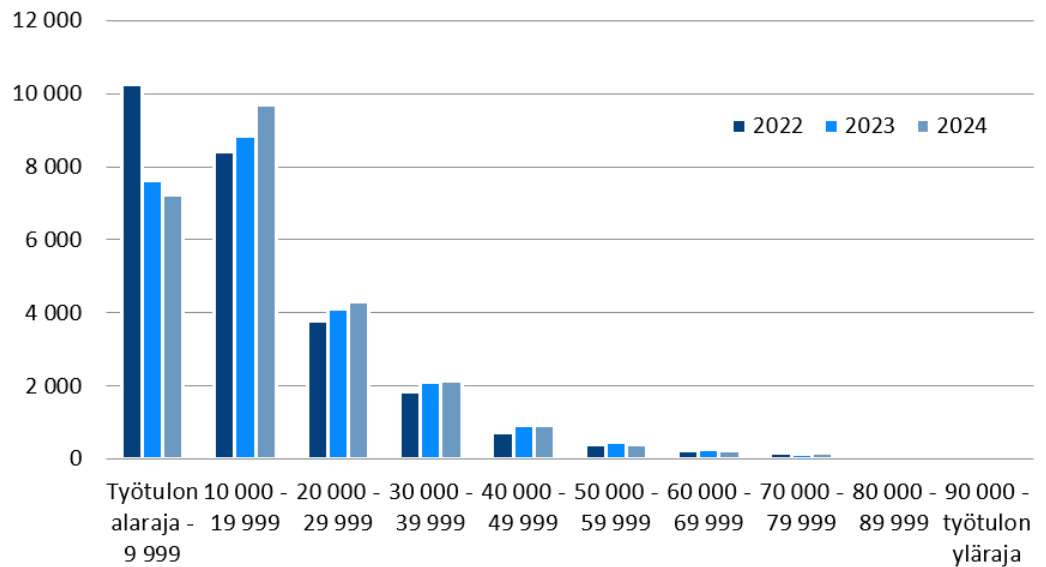
Lähde: Eläketurvakeskus

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

Kuviossa 6 on aloittavien yrittäjien YEL-työtulojen jakauma vuosilta 2014–2022 käyvin hinnoin. Myös viimeisen parin vuoden aikana osuus pienimmässä YEL-työtuloluokassa on pienentynyt, jonka voi havaita kuviosta 7.

Kuvio 7. Aloittavien YEL-vakuutettujen lukumäärä YEL-työtuloluokittain 2022–2024.



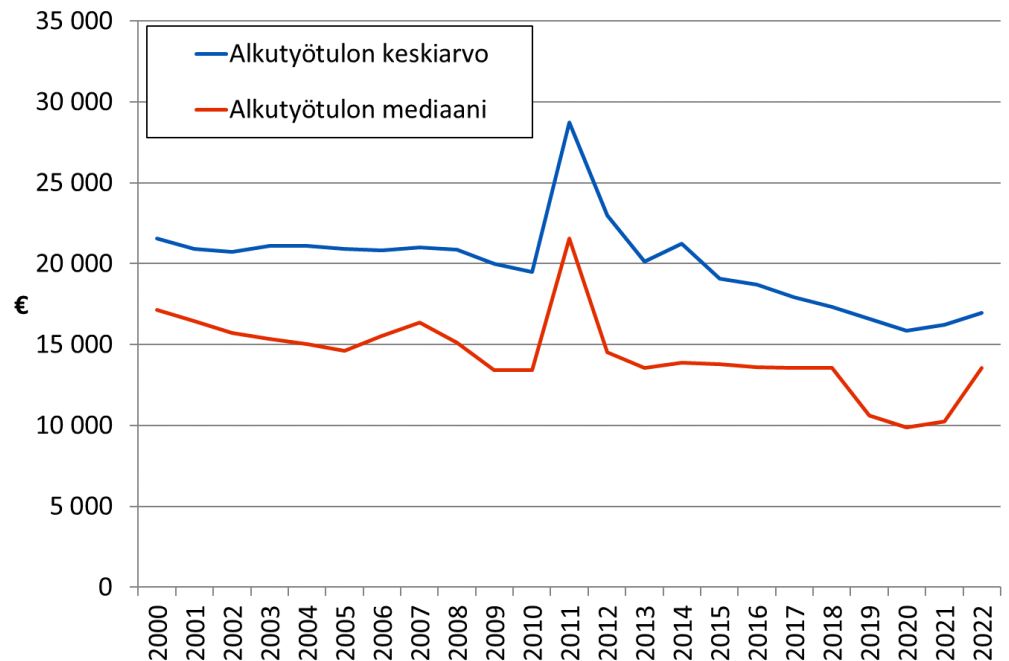
Lähde: Eläketurvakeskus

Kuviossa 8 on alkavien YEL-vakuutusten YEL-työtulojen keskiarvo ja mediaani vuosina 2000–2022 vuoden 2022 palkkakertoimen tasossa.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

Kuvio 8. Alkaneiden vakuutusten YEL-työtulon keskiarvo ja mediaani 2000–2022, vuoden 2022 palkkakertoimen tasossa.



Vuonna 2011 astui voimaan lakimuutos, jonka mukaan YEL-vakuutettujen vakuutusvelvollisuus laajennettiin osakeyhtiöiden osakkaiden osalta. Vuonna 2021 Fiva teki teema-arvion aloittavien yrittäjien YEL-työtuloista.

Maksutulo, eläkemeno ja valtion osuus

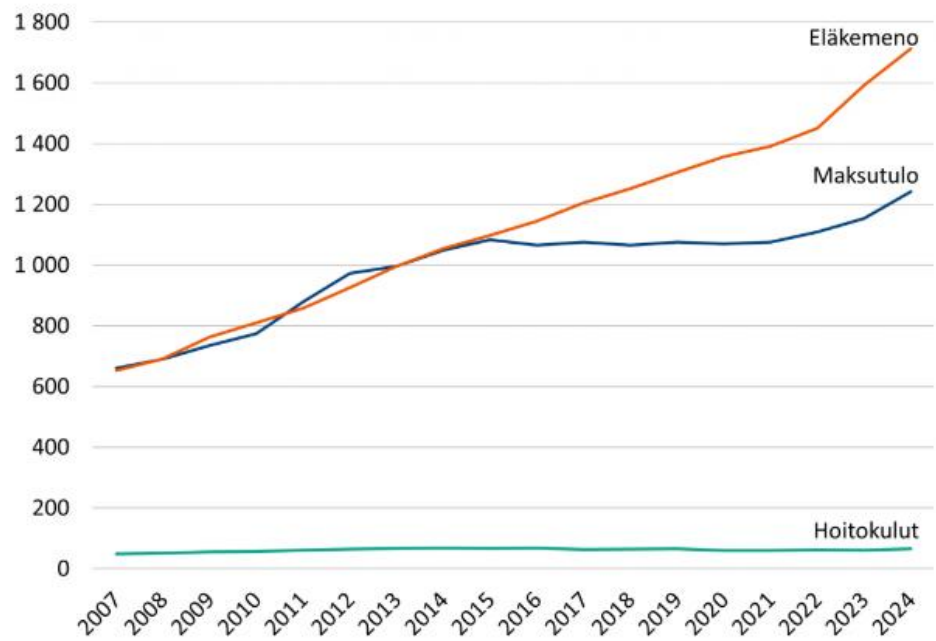
Vuosina 2007–2024 YEL:n mukainen eläkemeno on kasvanut tasaisesti. Alussa myös YEL:n maksutulo on kasvanut, mutta vuodesta 2015 alkaen maksutulo on pysynyt melko samana, kunnes se alkoi taas kasvaa viime parin vuoden aikana. YEL:n hoitokulu on pysynyt suunnilleen samassa tasossa. Tämä

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

kehitys esitetään kuviossa 9, joka kuvaa YEL:n eläkemenon, maksutulon ja hoitokulujen kehitystä vuodesta 2007 eteenpäin.

Kuvio 9. YEL:n rahavirrat, milj. euroa.



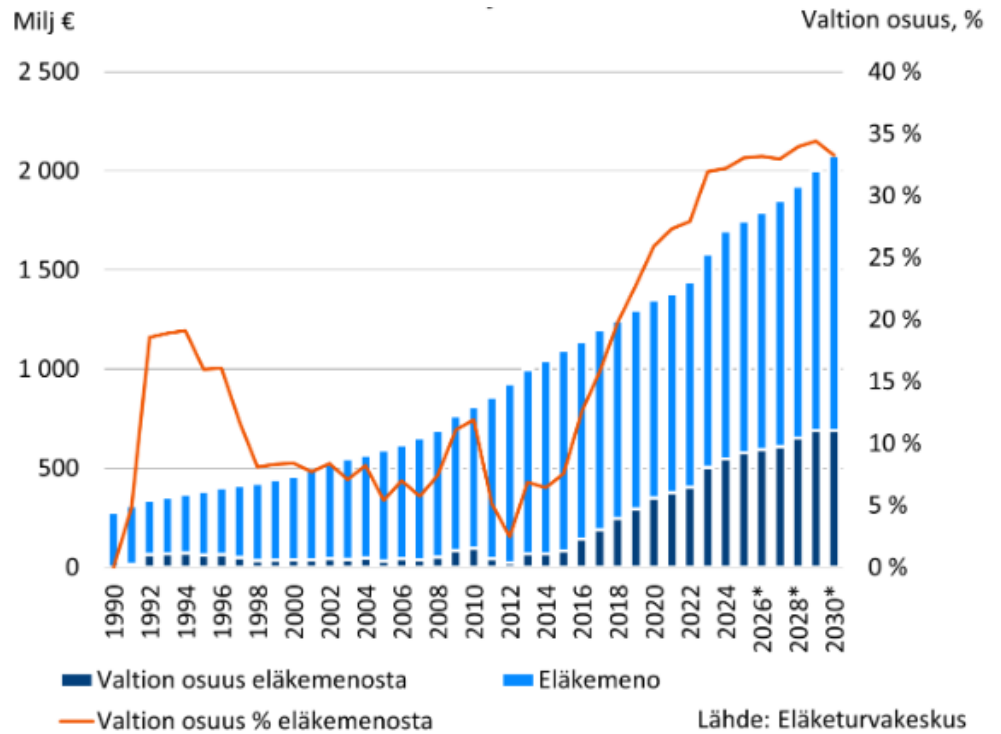
Lähde: Eläketurvakeskus

Valtio on osallistunut YEL:n kustantamiseen vuodesta 1979 lähtien. 1979–1986 valtion osuuden määrä eläkemenosta oli vuosittain välillä 28–34 %, lukuun ottamatta vuotta 1982, jolloin valtion osuus oli noin 21 % eläkemenosta, koska kyseisenä vuonna maksutulo oli hieman suurempi viivästyneiden maksujen maksuunpanon takia. 1980-luvun lopulla valtion osuuden määrä laski ja oli noin 10 % eläkemenosta vuonna 1998. Vuonna 1990 valtion osuutta ei tarvittu. 1990-luvun laman aikaan valtion osuus nousi. Vuosina 2011–2012 valtion osuus pieneni hetkellisesti YEL:n toimintapiirin laajennuksen vuoksi. Sen jälkeen valtion osuus on alkanut jälleen nousta. Kuviossa 10 on YEL:n valtion osuus ja eläkemeno vuosina 1990–2024 (toteuma), sekä ennuste 2025–2030 käyvin hinnoin.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

Kuvio 10. YEL:n valtion osuus ja eläkemeno.

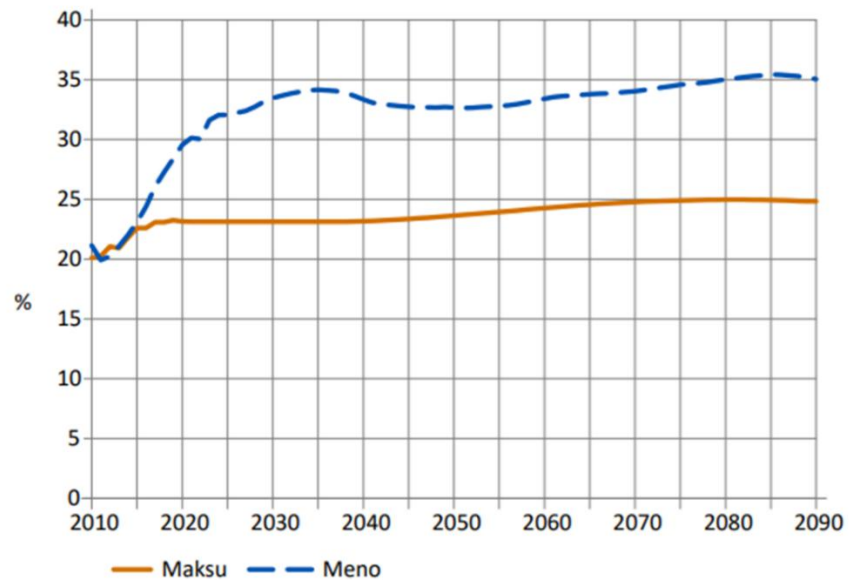


Kuviossa 11 on vuoden 2022 PTS-raportin mukainen YEL-meno ja -maksu suhteessa työtulosummaan. Raportissa ei ole huomioitu 1.1.2023 voimaantulleita lakimuutoksia.

SU/Miriam Hägele, Henna Iire

2.12.2025

Kuvio 10 YEL-meno ja -maksu suhteessa työtulosummaan vuosina 2010–2090



Taulukossa 2 ja 3 on YEL:n rahoitus Lakisääteiset eläkkeet – pitkän aikavälin laskelmat 2022 -raportin mukaan.

Taulukko 2. YEL:n rahoitus vuosina 2021–2090 vuoden 2021 hintatasossa.

Rahavirta	2021	2025	2030	2040	2050	2070	2090
YEL-työtulosumma, milj. €	4 638	4 717	5 001	5 591	6 210	7 408	8 654
Eläkemaksu, milj. €	1 073	1 091	1 156	1 295	1 467	1 836	2 149
Valtion osuus, milj. €	380	481	580	637	634	767	971
Eläkemeno, milj. €	1 400	1 513	1 674	1 863	2 029	2 521	3 033
Toimintakulut milj. €	60	60	63	68	73	81	86

Taulukko 3. YEL:n rahoitus suhteessa YEL-työtulosummaan vuosina 2021–2090.

Rahavirta suhteessa YEL-työtulosummaan	2021	2025	2030	2040	2050	2070	2090
Eläkemaksu, %	23,1	23,1	23,1	23,2	23,6	24,8	24,8
Valtion osuus, %	8,2	10,2	11,6	11,4	10,2	10,3	11,2
Eläkemeno, %	30,2	32,1	33,5	33,3	32,7	34,0	35,0
Toimintakulut, %	1,3	1,3	1,3	1,2	1,2	1,1	1,0