



Maatilan Omistajanvaihdospäivä

NIHAK, Nivala

13.1.2026



Maatalousyrittäjän vapaaehtoiset henkilö- ja lisäeläkevakuutukset

Jari Sivula
Asiakkuusjohtaja, KTM
Lähitapiola Keskinäinen Henkivakuutus

Sairaus on yleisempi riski kuin tapaturma

Vakuuttamalla voit varautua taloudellisiin seurauksiin ennakkoon

Sairaus

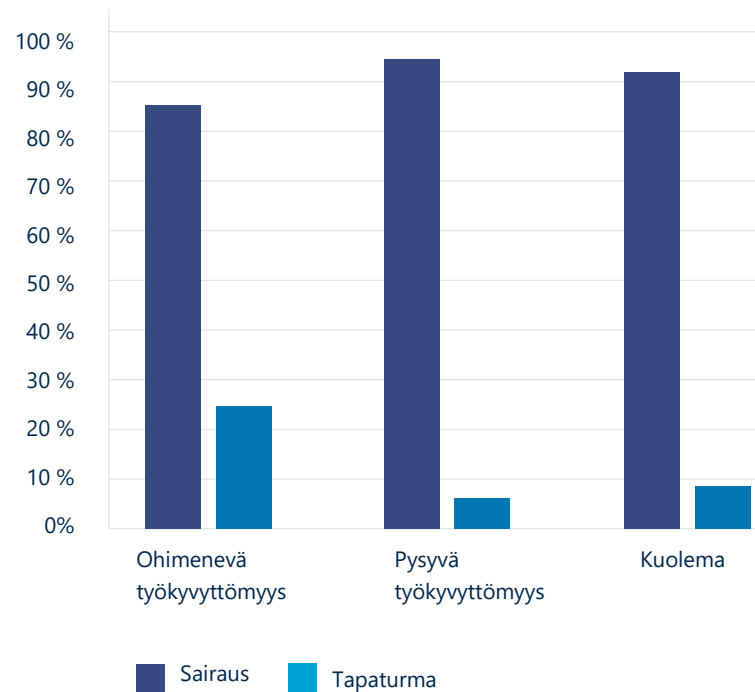
Esimerkiksi syöpä, sydäninfarkti tai influenssa.

Tai piilevät rappeumat, jotka ilmenevät vasta tapaturman hoidon yhteydessä.

Tapaturma

Yleisimmät työtapaturmatilanteet ovat kaatuminen tai liukastuminen, esineisiin satuttaminen sekä äkillinen liike.

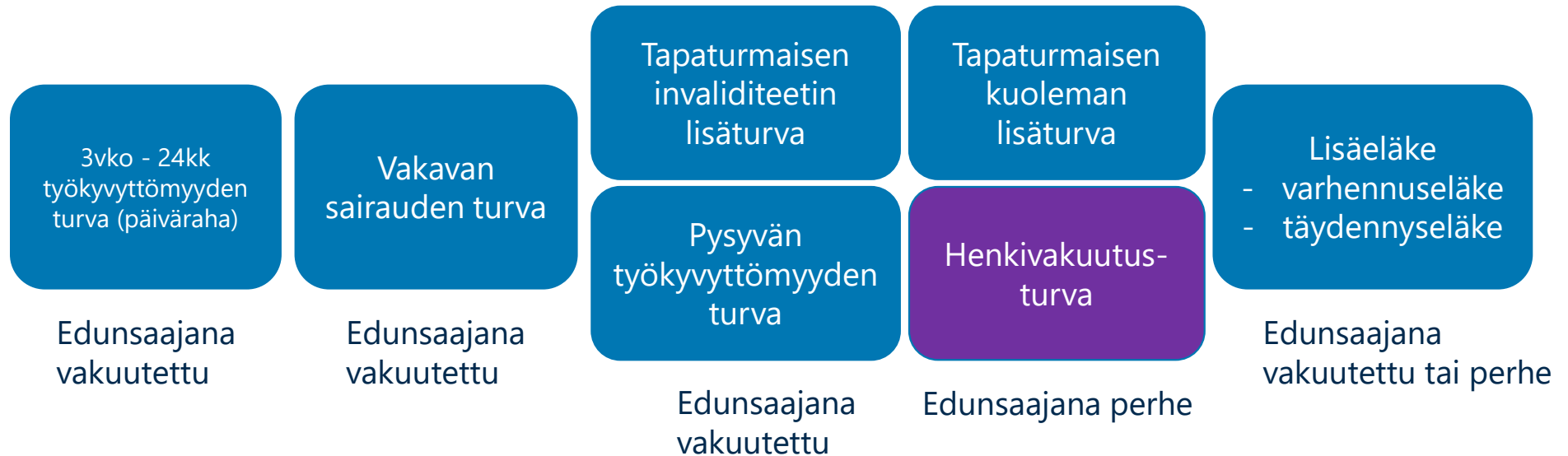
Sairauksien ja tapaturmien osuudet työkyvyttömyyksistä ja kuolemista



Lähde: Kela ja Tilastokeskus

Maatalousyrittäjän ja heidän perheidensä turvaaminen

Minkä varalta turvat pitää olla kunnossa?





Päiväraha

Turva pitkittyvän sairausajan varalle.

Kenelle?	Mitä?	Miksi?	Miten?
Ihmisille, joille haluat tarjota taloudellisen turvan pitkäaikaisen sairauspoissaolon varalta. Otettava viimeistään 64-vuotiaana (yksilölliset) ja 67-vuotiaana (ryhmäratkaisu).	Päiväraha, jota maksetaan sairauden tai vamman vuoksi aiheutuneesta työkyvyttömyydestä. Maksetaan maksimissaan 365 tai 730 päivältä, tehdyn sopimuksen mukaan.	Joskus sairausloma pitkittyy ja palkanmaksu ehtii päättyä. Yrittäjälle pitkittyvä sairausaika voi leikata ison loven talouteen. Kun terveydellisten haasteiden päälle lisätään taloudelliset haasteet, ongelma tuplaantuvat. Työkyvyttömyyden turva paikkaa taloutta.	Maksetaan, kun työkyvyttömyys on jatkunut yhtäjaksoisena yli valitun omavastuuajan.: 21, 30, 60 tai 90 päivää. Omavastuuajan pituuden määrittämiselle on kaksi hyvää perustetta: sairausloma-ajan palkanmaksun kesto, yrittäjän taloudellisen puskurin riittävyys.

Turva vakavan sairauden varalta

40 % suomalaisista saa elinaikanaan syövän. Vuosittain syöpätapauksia nyt noin 36 000, kymmenen vuoden päästä arviolta jo noin 46 000. Tällä hetkellä lähes kaksi kolmesta kuitenkin paranee.

(Syöpäjärjestöt ry)

Vakavan sairauden kertakorvaus 10 000 – 150 000 e

- ✓ Vakavan sairauden **verovapaassa kertakorvauksessa** edunsaajana vakuutettu
- ✓ Ns. "diagnoosi-perusteinen" -> ei edellytä työkyvyttömyyspäätöstä, **korvaus 28 vrk diagnoosista**
- ✓ Kertakorvaus mahdollistaa elämän sopeuttamisen ja keskittymisen parantumiseen -> sinä päätät mihin rahaa käytät
- ✓ **Ei päällekkäistä turvaa sairaskuluvakuutuksen, työterveyshuollon tai sosiaaliturvan kanssa.**
- ✓ Lisää mahdollisuuksia valita hoitopaikka
- ✓ Korvauksen **saa käyttää haluamallaan tavalla**

Vakavan sairauden vakuutus

Vakuutuksen perusteella maksetaan kertakorvaus, kun vakuutetulla on todettu ehdoissa määritellyllä tavalla, alla mainittu sairaus tai hänelle tehdään alla mainittu toimenpide:

- ✓ *syöpä*
- ✓ *aivokasvain*
- ✓ *sepelvaltimon ohitus avosydänleikkauksella*
- ✓ *sydänläpän korvaaminen keinoläpällä*
- ✓ *sydäninfarkti*
- ✓ *munuaisten vajaatoiminta*
- ✓ *MS-tauti*
- ✓ *aivohalvaus*
- ✓ *elin- tai luuydinsiirto*

Ks. Tarkemmat tiedot tuoteselosteelta

<https://public.egate.fi/lahitapiola/lahitapiola/fi/tiedostot/104370/>

VAKAVAN SAIRAUDEN TURVA

- Joka viides työikäinen suomalainen sairastuu vakavasti ennen 60 ikävuotta
- Joka kolmas suomalainen sairastuu jossakin elämänsä vaiheessa syöpään.
- Vuosittain syöpään sairastuu jo noin 36 000 ihmistä. Lähes kaksi kolmesta kuitenkin paranee.

Eturauhassyövän hoito

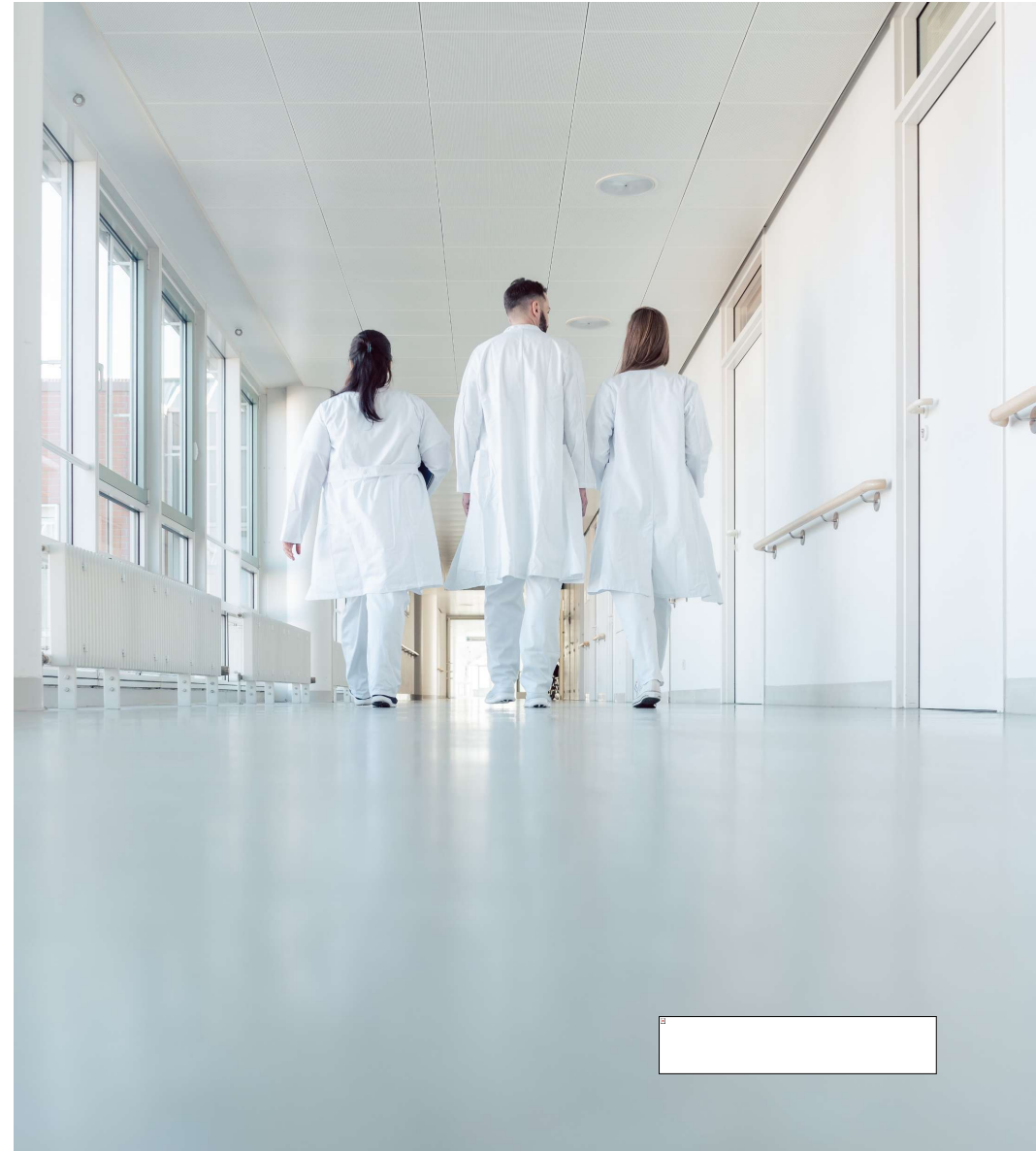
Palvelu	Hinta
Eturauhassyövän diagnosointi: tutkimukset ja hoitosuunnitelman laadinta. • Sisältää syöpälääkärin ensikäynnin, magneettikuvauksen, robottiaivusteisen eturauhasen biopsian	n. 5 015 €
PET-TT levinneisyystutkimus • F-PSMA-PET	4 890 €
PET-TT levinneisyystutkimus • NAF-PET	3 220 €
Ulkoinen sädehoitokokonaisuus	alk. 28 650 €
HDR-brakysterapia ainoana hoitomuotona • Sisältää kolme hoitokertaa, ml. yöpymiset ja anestesian	alk. 45 900 €
HDR-brakysterapian ja ulkoisen sädehoidon yhdistelmät	alk. 53 770 €

Docrates Mehiläinen syöpäsairaala



Vakavan sairauden turva - miksi

- Kertakorvaus mahdollistaa elämän sopeuttamisen ja keskittymisen parantumiseen, sinä päätät mihin rahaa käytät
- Lisää mahdollisuuksia valita hoitopaikka
- Mihin tarvitsen rahaa jos vakava sairaus osuu omalle kohdalle?
 - Hoitoon keskittyminen (toimeentulo, arjen järjestelyt, hoitoputken järjestäminen, kotihoito jne.)
 - Hoidot ja lääkkeet (huom. Kela-korvaavuus)
 - Diagnoosin ja hoitosuosituksen saaminen
 - Muut perheenjäsenet: mitä tapahtuu kun läheinen sairastuu?
 - Sairasloman aiheuttama ansiotulonmenetys
 - Parantumisen jälkeinen kuntoutus ja työkyky ja -halu toipumisvaiheessa



Työkyvyttömyyseläke lukuina

17 700

henkilöä siirtyi
työkyvyttömyys-
eläkkeelle vuonna 2024.
(keski-ikä noin 52 vuotta)

Lähde: Eläketurvakeskus

n. 50 %

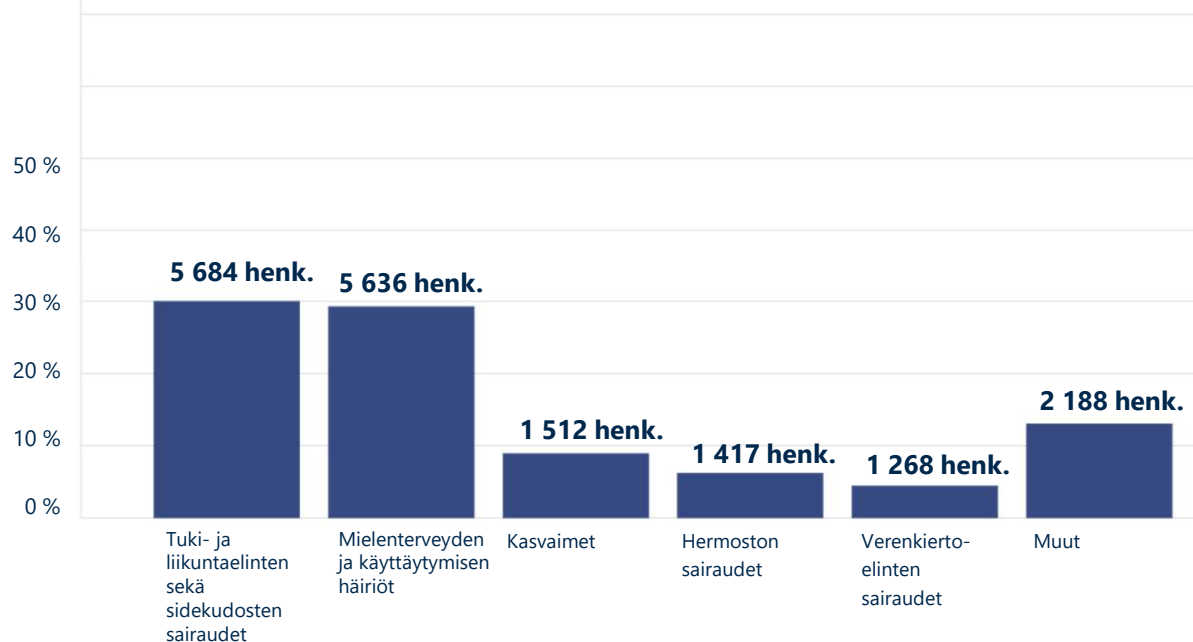
on tyypillinen
työkyvyttömyyseläke
suhteessa viimeisten
työvuosien bruttoansioon



Työkyvyttö- myysturva

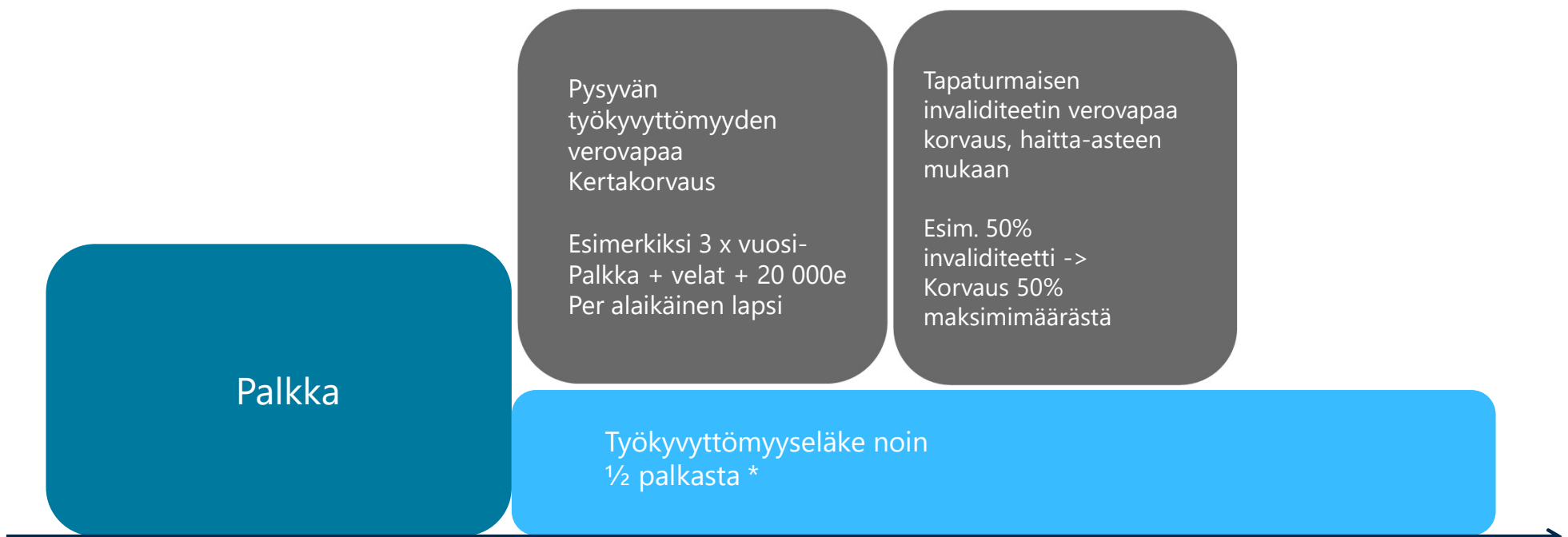
Toimeentuloa voi täydentää verottomalla kertakorvauksella, joka maksetaan pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksesta.

Tuki- ja liikuntaelinsairaudet sekä mielenterveyden ja käyttäytymisen häiriöt ovat yleisimmät työkyvyttömyyseläkkeen syyt vuonna 2024



Lähde: Eläketurvakeskus (2024 tilasto)

Turva pysyvän työkyvyttömyyden varalta



<https://twitter.com/kelantutkimus/status/1556901076397424640?s=46&t=0AKCarrDI37U8MTCGFSXiW>

* Todellinen eläke yksilöllisen kertymän mukaan

* Korvaus pysyvän työkyvyttömyyden vakuutuksesta ei ole sidottu työkyvyttömyyseläkepäätökseen

Ryhmähenkivakuutus työntekijöille

- Pakollinen työntekijäin ryhmähenkivakuutus (2025)
- Korvaussumma 17.970 – 5.020 €
- Lapsikorotus 8.110 €
- Tapaturmakorotus 50 % perussumman ja lapsikorotuksen määrästä
- Pakollisen vakuutuksen korvaussummat ovat usein riittämättömiä, kun kuolemanvaralle tulisi yleisesti olla velkoja ja vuoden työtuloa vastaava korvausmäärä.



MIKSI HENKIVAKUUTUS?

- **Vain noin joka neljännellä** suomalaisista on henkivakuutus (Henkiyhtiö Kalevan kyselytutkimus).
- Tosiasiassa **vapaaehtoinen riskihenkivakuutus on vain noin 8 %:lla suomalaisista**. Tämä tieto perustuu vakuutusyhtiöiden ja Tilastokeskuksen rekisteriaineistoon (2018–2020), joten se on luotettavampi kuin pelkät kyselytutkimukset.
- Samaan aikaan **velkaantuminen kasvaa**: vuonna 2000 suomalaisten kotitalouksien velkaantumisaste suhteessa käytettävissä oleviin tuloihin oli 68%, kun vuonna 2023 se oli jo 133%.
- Pienituloiset ottavat henkivakuutuksia **vähiten**, mutta hyötyisivät niistä **eniten**.
- Lapsiperheistä tai suuren lainan ottaneista **nelisenkymmentä prosenttia ei selviäisi lainkaan** tai joutuisi suuriin vaikeuksiin, jos toisen puolison tuloja ei yhtäkkiä olisi (Yle 2016).
- Yksi henkivakuutuksen tärkeimmistä piirteistä on **korvauksen välitön maksu suoraan edunsaajalle**. Henkivakuutuskorvaus on siten **edunsaajan käytettävissä** jo ennen kuolinpesän selvitystä.



Milloin pääsen eläkkeelle?

**Riittääkö lakisääteinen eläke
mukavaan elämään, kun työura
loppuu?**

Riittääkö sinulle eläke?

2 100 €

oli suomalaisten keskimääräinen eläke kuukaudessa vuonna 2024.

Lähde: Eläketurvakeskuksen ja Kelan yhteistilasto

Kuinka paljon 1 000 €/kk lisäeläketavoite maksaa?

Vakuutettu	Lisäeläkeaika	Vuosimaksu	Kuukaudessa
30-v. työntekijä	65-75 v	2 016 €	168 €
40-v. työntekijä	65-75 v	3 324 €	227 €
50-v. työntekijä	65-75 v	6 504 €	542 €

Lisäeläkelaskelman arvio, jossa tuotto-oletus on 5 %. Tuotto-oletus ei ole tae tulevista tuotoista. Toteutunut tuotto voi olla pienempi tai suurempi. Laskelma on tehty brutto summilla.



Arviot eläkeistä 12/2024

Tavoite-eläkeikä kertoo
kuinka pitkään eläkkeelle
siirtymistä pitäisi lykätä,
jotta saisit eläkkeen
täysimääräisenä.

Synt.vuosi	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005
Osittainen varhennettu	62 v 1 kk	62 v 8 kk	63 v 2 kk	63 v 8 kk	64 v 1 kk	64 v 7 kk	65 v 0 kk	65 v 4 kk	65 v 9 kk
Alin eläkeikäsi	65 v 1 kk	65 v 8 kk	66 v 2 kk	66 v 8 kk	67 v 1 kk	67 v 7 kk	68 v 0 kk	68 v 4 kk	68 v 9 kk
Tavoite- eläkeikäsi	66 v 3 kk	67 v 2 kk	67 v 10 kk	68 v 6 kk	69 v 2 kk	69 v 10 kk	Tavoite-eläkeikää ei lasketa vuonna 1992 ja sen jälkeen syntyneille.		

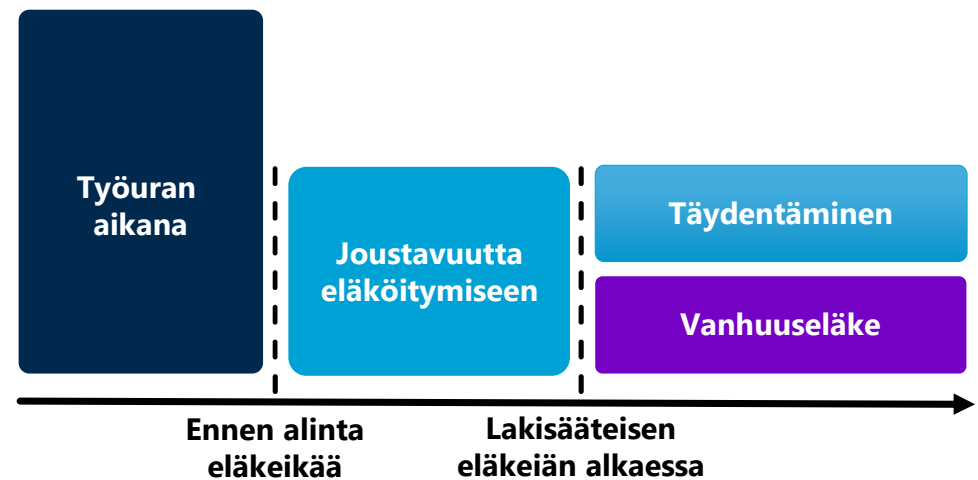
Arviot lakisääteisen eläkkeen määrästä

Vuosityötulo /syntymävuosi	10 000 €	20 000 €	40 000 €	50 000 €	60 000 €	80 000 €
1965 Oletuksena 1 750 €/kk karttunut eläke	1 914 €/kk	1 982 €/kk	2 117 €/kk	2 184 €/kk	2 251 €/kk	2 386 €/kk
1970 Oletuksena 1 500 €/kk kertynyt eläke	1 801 €/kk	1 943 €/kk	2 227 €/kk	2 370 €/kk	2 512 €/kk	2 796 €/kk
1975 Oletuksena 1 000 €/kk kertynyt eläke	1 391 €/kk	1 613 €/kk	2 056 €/kk	2 277 €/kk	2 499 €/kk	2 942 €/kk
1980 Oletuksena 500 €/kk kertynyt eläke	921 €/kk	1 229 €/kk	1 844 €/kk	2 153 €/kk	2 460 €/kk	3 076 €/kk
1985 Oletuksena 0,00 €/kk kertynyt eläke	402 €/kk	805 €/kk	1 610 €/kk	2 013 €/kk	2 415 €/kk	3 220 €/kk

Esimerkin oletus: eläke alkaa alimmassa eläkeiässä; yleinen ansiotaso kehittyy ETK:n ennusteen mukaisesti; laskettu 12/2024.
Arviot ovat esimerkinomaisia. Tarkista eläkekertymäsi ja -arviosi eläkeyhtiöstäsi.

Ryhmäeläke

- Ryhmäeläke on lisäeläke-etu, jonka vain työnantaja voi tarjota henkilöstölleen. Sen piirissä voi olla koko henkilöstö tai sovittu henkilöstöryhmä, **myös omistaja-yrittäjä voi olla vakuutettuna ryhmäeläkkeessä.**
 - Ryhmä koostuu usein ainoastaan omistajista, sillä lähes aina turvallinen, verottajan hyväksymä ryhmämäärittely on muodostettavissa omistajista, jotka työskentelevät yrityksessä.
- Tulevaisuudessa lakisääteinen eläketason arvioidaan olevan noin 45% keskiansiotasosta

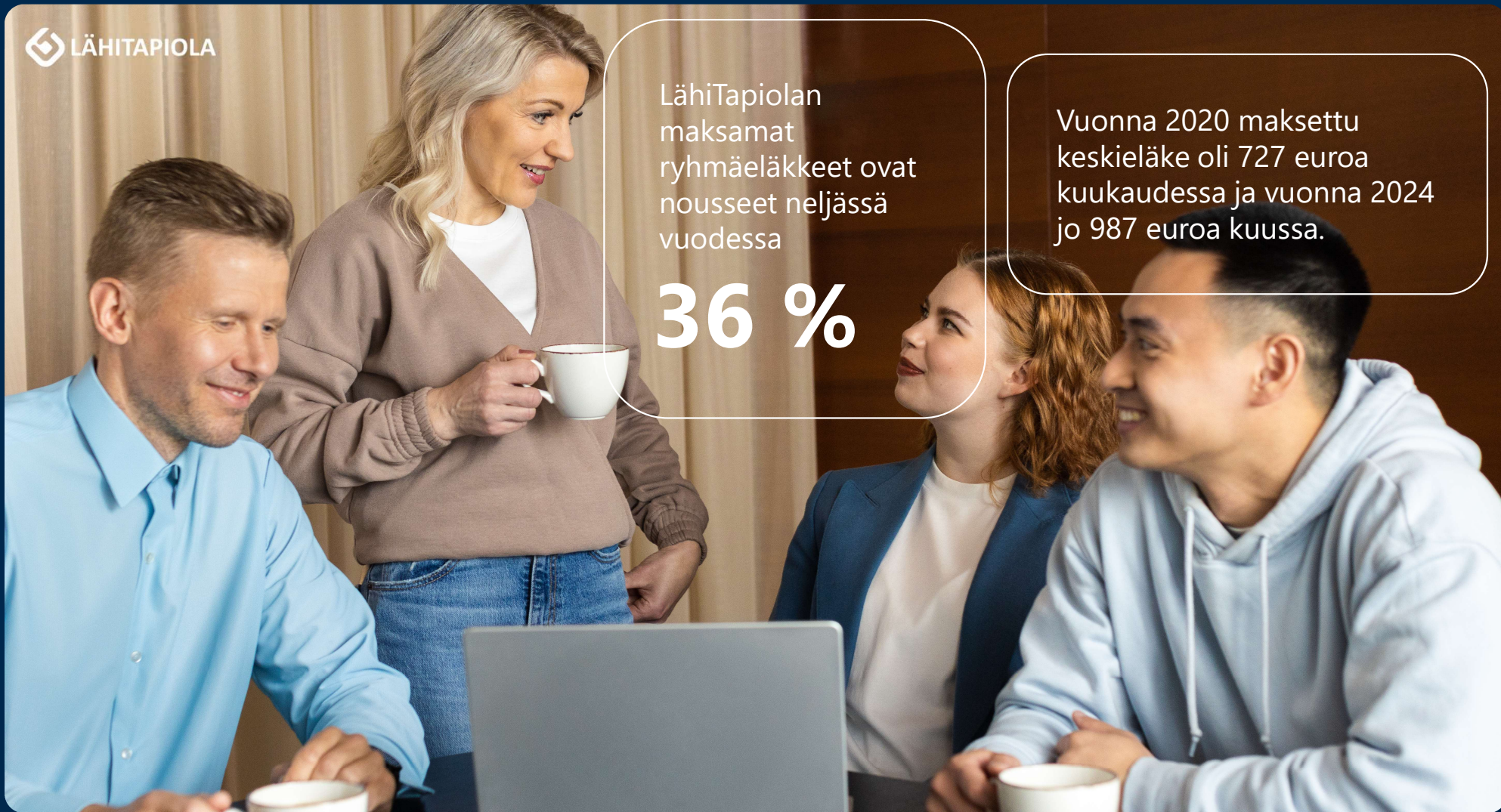




LähiTapiolan
maksamat
ryhmäeläkkeet ovat
nousseet neljässä
vuodessa

36 %

Vuonna 2020 maksettu
keskieläke oli 727 euroa
kuukaudessa ja vuonna 2024
jo 987 euroa kuussa.

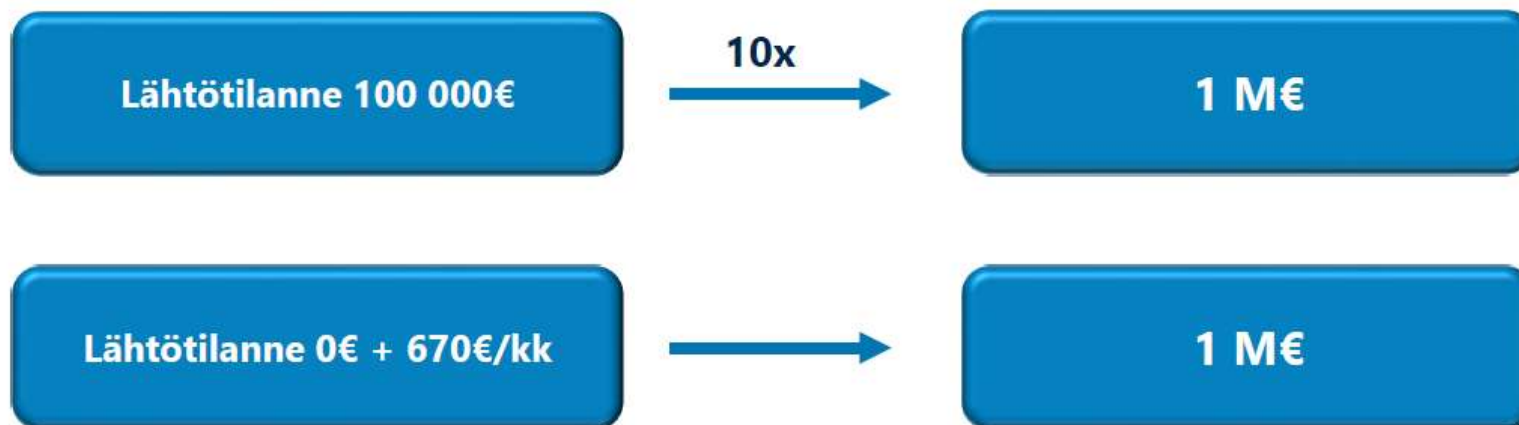


Käytännön asiat ryhmäeläkkeestä

- Nostoikä voi olla lakisääteistä eläkeikää alhaisempi (esim. 60 vuotta).
- Eläkkeen miniminostoaika 2 vuotta.
- Yritys päättää vuosittain vakuutusmaksujen suuruuden (esim. 10 % vuosipalkasta tai MYEL-työtulosta laskettuna).
- Vakuutusmaksut ovat vähennyskelpoisia yrityksen verotuksessa (edellyttäen, että ryhmän jäsenillä on työpanos yrityksessä ja siitä palkanmaksua/MYEL-työtulo sekä ryhmämäärittely tehty oikein) OY-, KY tai AY-muotoisille maataloille (ei yhtymä tai TMI).
- Eläkemaksua ei lueta vakuutetun palkaksi, eläkettä verotetaan aikanaan eläketulona.
- Sisältää turvan työkyvyttömyyden, työttömyyden ja kuoleman varalle.

Korkoa korolle – 'maailman kahdeksas ihme'

Pääoman kasvu 8 % p.a. tuotto-odotuksella ja 30 vuoden sijoitusajalla



Kiitos!



Jari Sivula, asiakkuusjohtaja, KTM
044 239 4498
jari.sivula@lahitapiola.fi

