

LAUSUNTO

Helsinki 25.3.2025

Sosiaali- ja terveysministeriö

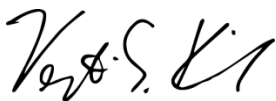
Viite: VN/10074/2024

Asia: Työttömyysturvan yhdistelmävakuutuksen mallin valmistelu

SOSTE Suomen sosiaali ja terveys ry on valtakunnallisten sosiaali- ja terveysjärjestöjen kattojärjestö. SOSTE on sosiaali- ja terveystoiminnallinen vaikuttaja ja asiantuntijajärjestö, joka rakentaa sosiaalisen hyvinvoinnin ja terveyden edellytyksiä yhteistyössä jäsenyhteisöjensä kanssa. SOSTE Suomen sosiaali ja terveys ry:n varsinaisina jäseninä on lähes 250 valtakunnallista sosiaali- ja terveysalan järjestöä ja yhteistyöjäseninä yli 70 muuta sosiaali- ja terveysalan toimijaa.

Lisätietoja: erityisasiantuntija Anna Järvinen, anna.jarvinen@soste.fi, p. 050 586 5677

SOSTE Suomen sosiaali ja terveys ry



Vertti Kiukas
pääsihteeri

SOSTE

SOSTE Suomen sosiaali ja terveys ry
SOSTE Finlands social och hälsa rf
SOSTE Finnish Federation for Social Affairs and Health

www.soste.fi

1) Henkilöpiiriä koskeva ehdotus, eli keitä yhdistelmävakuutus koskisi?

Selvityksessä ehdotetaan, että työttömyysturvan yhdistelmävakuutus mahdollistaisi palkkatyön, yritystoiminnan työtulon ja työskentelyapurahan yhdistämisen työttömyysvakuutuksessa. Ehdotettu malli mahdollistaisi myös omaishoitajana tai perhehoitajana työllistymisen yhdistämisen palkkatyön tai yritystoiminnan tulon vakuuttamiseen.

Yritystoiminnan työtulolla tarkoitetaan myös ansaintatarkoituksessa harjoitetusta itsenäisestä luovasta tai kulttuurialan työskentelystä tai tieteellisestä työskentelystä saatavaa tuloa. Yhdistelmävakuutus koskisi toisin sanoen myös taiteilijoita.

Yhdistelmävakuutus koskisi henkilöitä, joilla ei nyt kerry työssäoloehto palkkatyön tai yritystoiminnan vähäisyyden takia. Tähän ryhmään kuuluvien osalta yhdistelmävakuutus mahdollistaisi perus- tai ansiopäivärahan saamisen työmarkkinatuen sijasta.

Yhdistelmävakuutus koskisi myös henkilöitä, joilla joko palkansaajan tai yrittäjän työssäoloehto kertyy jo nyt. Jälkimmäisen ryhmän osalta yhdistelmävakuutus merkitsisi sitä, että vakuutettava tulo ja sen myötä ansiopäiväraha voisi olla nykyistä suurempi.

Kommenttinne yhdistelmävakuutuksen kattamasta henkilöpiiristä? Onko henkilöpiiri mielestänne määritelty oikein? Puuttuuko henkilöpiiristä mielestänne jokin ryhmä?

SOSTE kannattaa sitä, että ehdotetun yhdistelmävakuutuksen kattama henkilöpiiri olisi laaja. On myönteistä, että yhdistelmävakuutus kattaisi myös omaishoitajat ja perhehoitajat. Henkilöpiiriin tulisi lisätä myös toimeksiantosuhteiset sijaisomaishoitajat. He mahdollistavat noin reilun viidesosan sopimusomaishoitajille tärkeistä lakisääteisistä omaishoidon vapaapäivistä.

2) Yhdistelmävakuutuksen työssäoloehto koskeva ehdotus

Selvityksessä ehdotetaan, että yhdistelmävakuutuksen työssäoloehto kerryttäisi jokainen sellainen kalenterikuukausi, jonka aikana yhteenlaskettu, huomioitava tulo olisi 930 euroa tai enemmän. Työssäoloehto täyttyisi, kun 28 kuukauden tarkastelujaksolla on koossa 12 työssäoloehto kerryttävää kuukautta. Tarkastelujaksoa voitaisiin pidentää esimerkiksi päätoimisen opiskelun, työkyvyttömyyden ja perhevapaan perusteella, kuitenkin enintään seitsemällä vuodella.

Selvityksessä ehdotettu työssäoloehto vastaisi pääosin palkansaajan työssäoloehto. Tuloraja on 930 euroa kuukaudessa siksi, että tätä matalampi yhteenlaskettu tulo ei vielä mahdollista ansiopäivärahan ansio-osan syntymistä, jolloin etuus jäisi joka tapauksessa työmarkkinatuen suuruiseksi.

Kommenttine yhdistelmävakuutuksen työssäoloehdosta? 10.3.2025 2 (4)

Työssäoloehdon määrittely vastaamaan palkansaajan työssäoloehdon kestoa on kannatettavaa. Vaikkakin näemme, että työssäoloehdon nykyinen 12 kuukauden vaatimus on ylipäätään liian pitkä ja vaikeuttaa lyhyissä, määräaikaissa ja osa-aikaissa työsuhteissa työskentelevien mahdollisuutta täyttää työssäoloehto.

Palkansaajan työssäoloehdon mukaisesti yhdistelmävakuutuksessa tulisi kuitenkin olla mahdollista kerryttää myös puolikkaita työssäoloehtokuukausia. Sopimusomaishoitajista suurimmalla osalla palkkio jää niin matalaksi (ka. noin 500 €/kk, vähimmäispalkkio 472,15 €/kk), että se ei ylittäisi koko kuukauden työssäoloehdon 930 euron rajaa. Vain se pieni osa omaishoitajista, joka saa ylintä vähimmäishoitopalkkiota, ylittäisi rajan, mutta heidän kohdallaan hoiva olisi todennäköisesti niin sitovaa, että oikeus työttömyysetuuteen evättäisiin. Jos työssäoloehto voisi kerryttää vain ehdotuksen mukaisesti, yhdistelmävakuutuksesta todennäköisesti hyötyisivät vain ne sopimusomaishoitajat, joilla hoitopalkkio on ollut yli 930 euron rajan ja omaishoito on päätynyt ennen työttömäksi jäämistä, tai ne, joilla on omaishoidon palkkion lisäksi riittävästi muita tuloja työssäoloehdon täyttymiseksi. Suuri osa sopimusomaishoitajista todennäköisesti jäisi yhdistelmävakuutuksesta saatavan hyödyn ulkopuolelle. Näin pienituloisimpien ja haavoittuvimmassa asemassa olevien omaishoitajien työttömyysturva ei vahvistuisi.

Muistiossa esitetty vaihtoehtoinen malli, jossa voisi kerätä puolikkaita työssäoloehtokuukausia, turvaisi paremmin myös esimerkiksi lyhytaikaista perhehoitoa sekä kiertävän perhehoitajan tehtävää tekevien työssäoloehdon täyttymistä.

3. Mitkä tulot kerryttäisivät vaadittua 930 euron kuukausikohtaista vähimmäistuloa?

Selvityksessä ehdotetaan, että työssäoloehto tutkittaessa tulo huomioitaisiin seuraavasti:

- Palkkatulona huomioitaisiin samat tuloerät kuin palkansaajan työssäoloehdossa. Palkka otetaan huomioon bruttomääräisenä. Pääsääntöisesti tulo huomioitaisiin maksuajankohdan mukaan.
- Yritystoiminnan tulona huomioitaisiin
 - YEL, MYEL tai yrityksen osaomistajan kohdalla TyEL-vakuutuksen mukainen työtulo. Jos em. eläkevakuutuksen mukainen tulo kuitenkin ylittää 15 128 euroa vuodessa (vuonna 2025), tuloksi voitaisiin vakuuttaa henkilön valitsema tulo, kuitenkin vähintään mainittu 15 128 euroa vuodessa, tai
 - jos henkilöllä ei ole YEL-, MYEL- tai TyEL-vakuutusta, tulona huomioitaisiin henkilön työttömyyskassassa vakuuttama tulo, joka vastaisi YEL-vakuutuksen mukaista työpanoksen arvoa. Vakuutettava tulo on vähintään 1 200 euroa

vuodessa. Vakuutettavan tulon yläraja olisi pakollisen YEL-vakuutuksen alaraja vähennettynä 1 200 eurolla. Yläraja muuttuu vuosittain pakollisen YEL-vakuutuksen tuloajan perusteella. Vuonna 2025 yläraja olisi enintään 8 008 euroa vuodessa.

- jos työkorvaus sisältyy vahvistettuun YEL-työtuloon, tuloa ei olisi mahdollista erikseen vakuuttaa. Jos vahvistettua YEL-työtuloa ei ole, työkorvaus vakuutettaisiin YEL-vakuutuksen mukaisen työpanoksen arvon perusteella, ei kuitenkaan korkeammalla tulolla kuin pakollinen YEL vähennettynä 1 200 eurolla.
- Omais- ja perhehoidon palkkio huomioitaisiin hoitopalkkion euromäärän mukaisena tulona.

Kommenttinne yhdistelmävakuutuksessa huomioitavista tuloista? Ohjeita YEL-vakuutuksen mukaisesta työtulosta löytyy täältä <https://www.tyoelake.fi/yrittajan-elaketurva/mika-on-yel-tyotulo/>. Sivulla olevalla laskurilla voi myös tehdä arvion YEL-vakuutuksen mukaisesta työtulosta.

Ehdotettu malli tulojen huomioimisesta vaikuttaa pääosin selkeältä. Myös toimeksiantosuhteisen sijaisomaishoitajan palkkio tulisi huomioida tulona.

Perhehoitajien kohdalla haasteeksi saattaa muodostua tulojen huomioiminen maksuajankohdan eikä ansainta-ajan mukaan, sillä perhehoidon palkkio maksetaan lähes poikkeuksetta takautuvasti.

Omaishoitajien osalta muistiosta ei tule ilmi, saisiko sopimusomaishoitaja itse päättää, otettaisiinko hoitopalkkio mukaan päivärahalla määrittämiseen. Pidetäänkö omaishoitoa edelleen päteväenä syynä olla pois työmarkkinoilta niin, että työttömyysetuus voidaan määritellä omaishoitajuutta edeltäneiden työtulojen perusteella, kuten tällä hetkellä? Aiemmin hyväpalkkaisessa työssä olleen, omaistaan hoivaamaan jääneen henkilön palatessa työmarkkinoille, voisi hänen työttömyysturvan tasonsa heikentyä dramaattisesti, jos tason määriteltäisiin sopimusomaishoidon palkkion pohjalta, eikä enää aiempien työtulojen.

4) Yhdistelmävakuutukseen perustuvan ansiopäivärahan määrä ja jäsenmaksu

Selvityksessä ehdotetaan, että yhdistelmävakuutukseen perustuva ansiopäiväraha laskettaisiin kuten palkansaajan tai yrittäjän ansiopäiväraha. Päiväraha perustuisi toisiin sanojen samoihin tuloihin, joiden perusteella työssäoloehdossa huomioitavat kuukaudet on kerrytetty.

Selvityksessä ehdotetaan, että yhdistelmävakuutukseen perustuvaa ansiopäivärahaa maksettaisiin henkilölle, joka on vakuuttanut itsensä yhdistelmävakuutusta tarjoavassa työttömyyskassassa, ja joka on yhdistelmävakuutuksensa voimassa ollessa täyttänyt

työssäoloehdon. Työttömyyskassan jäsenyyden edellytys on jäsenmaksun maksaminen. Tämä vastaa palkansaajan tai yrittäjän ansiopäivärahan saamisen edellytyksiä.

Selvityksessä ehdotetaan, että yritystoiminnan tuloon perustuva osa yhdistelmävakuutuksen kustannuksista rahoitettaisiin kokonaisuudessaan työttömyyskassan jäsenmaksulla. Tämä vastaa yrittäjän ansiopäivärahan rahoitusta.

Arvioita ansiopäivärahan suuruudesta erilaisilla tulotasoilla voi tehdä Työttömyyskassojen Yhteisjärjestön laskurilla: [Linkki laskuriin](#).

Kommenttinne yhdistelmävakuutukseen perustuvasta ansiopäivärahasta ja sen rahoituksesta? Arvioita ansiopäivärahan suuruudesta erilaisilla tulotasoilla voi tehdä Työttömyyskassojen Yhteisjärjestön laskurilla: [Linkki laskuriin](#).

On selkeää, että yhdistelmävakuutukseen perustuva ansiopäiväraha laskettaisiin kuten palkansaajan tai yrittäjän ansiopäiväraha. Myös esitetty rahoitusmalli on sinällään kannatettava. Kuitenkin jos jäsenmaksut asettuvat kovin korkealle tasolle, saattaa se vähentää yhdistelmävakuutuksen kiinnostavuutta kohderyhmässä ja haastaa rahoituspohjaa.

5) Kysyntä yhdistelmävakuutukselle

Selvityksessä ei arvioida, miten työttömyyskassat hinnoittelisivat yhdistelmävakuutuksen, eli minkä tasoiseksi jäsenmaksu muodostuisi. Selvityksessä on kuitenkin pyritty arvioimaan yhdistelmävakuutuksen ottajien määrää mallintamalla ns. kustannusneutraali vakuutuspiiri ja sitä ylläpitävä vakuutusmaksutaso aineistojen pohjalta.

Kustannusneutraalilla vakuutusmaksutasolla tarkoitetaan tässä yhteydessä sen suuruista vakuutusmaksua, että kerätyillä maksuilla katettaisiin odotusarvoisesti vakuutettujen ansiopäivärahojen palkkojen ja yrittäjätulojen mukaan määräytyvät osuudet nykyisten rahoitussääntöjen mukaan. Tämä arvio kustannusneutraalista vakuutusmaksutasosta ei ole arvio siitä, miten työttömyyskassat tosiasiaassa hinnoittelisivat yhdistelmävakuutuksen, minkä vuoksi arvioon yhdistelmävakuutuksen valitsevien henkilöiden määrästä sisältyy epävarmuutta.

Jäsenmaksutason eli yhdistelmävakuutuksen hinnoittelun on arvioitu olevan olennaista yhdistelmävakuutuksen kysynnän arvioinnin kannalta.

Kuinka monen jäsenenne arvioitte olevan kiinnostunut yhdistelmävakuutuksesta? Kuinka herkkä tämä arvio on vakuutuksen hinnan suhteen (esim. jos vakuutuksen hinta olisi 0,7 % tai 1,4 % vakuutettavasta tulosta)?

Työmarkkina-asema ei pääsääntöisesti ole SOSTEn jäsenjärjestöjen jäsenyyttä määrittelevä tekijä, joten emme pysty laajemmin arvioimaan, paljonko uuden yhdistelmävakuutuksen ottajia jäsenjärjestöjemme jäsenien joukossa voisi olla. Oletettavasti jäsenmaksun hinnalla

suhteessa siihen todennäköisyyteen, että saa hyötyä vakuutuksesta, on varsin suuri merkitys. Työvoimapolitiittisen aseman arvioinnin ennustettavuus ja selkeys on tässä merkittävä tekijä.

Perhehoitajaliitto arvioi, että kaikki perhehoidosta toimeentulon saavat vakuuttaisivat itsensä, eli kaikki aikuisten perhehoitajat ja osa lastensuojelun perhehoitajista.

Omaishoitajien osalta tarkempaa arvioita on mahdoton tehdä. Työikäisten sopimusomaishoitajien työmarkkinatilanteesta ei ole kattavaa tietoa. Monelta sopimusomaishoitajalta evätään oikeus työttömyysetuuteen sitovan hoivan vuoksi, vaikka henkilö itse olisi sitä mieltä, että hän pystyy olemaan kokoaikaisesti työmarkkinoiden käytettävissä. Osa työikäisistä sopimusomaishoitajista ei edes hakeudu työttömäksi työnhakijaksi työttömyysturvajärjestelmän joustamattomuuden takia. Potentiaalisten yhdistelmävakuutuksesta kiinnostuneiden sopimusomaishoitajien määrä riippuu paljon siitä, myös miten työssäoloehdon kertymisen tuloaraja asetetaan. Jos tuloaraja on 930 €/kk ja puolikkaita työssäoloehtokuukausia ei ole mahdollista kerryttää, niin yhdistelmävakuutus ei hyödytä suuressa määrin sopimusomaishoitajia.

6) Yhdistelmävakuutukseen perustuvan työttömyyspäivärahan työvoimapolitiittiset edellytykset

Yhdistelmävakuutukseen perustuvan työttömyyspäivärahan saaminen edellyttäisi muun muassa sitä, että henkilö on ilmoittautunut työnhakijaksi työvoimaviranomaisessa, ja että hän noudattaa työllistymissuunnitelmaansa. Työllistymissuunnitelmaan sisällytetään esimerkiksi työpaikkojen hakemista koskevia edellytyksiä ja edellytyksiä, jotka liittyvät omien työllistymismahdollisuuksien parantamiseen. Tämä vastaa palkansaajan ja yrittäjän ansiopäivärahan sekä peruspäivärahan ja työmarkkinatuen saamisen edellytyksiä. Näihin edellytyksiin ei esitetä muutoksia.

Lisäksi työttömyyspäivärahan saaminen edellyttää, että työvoimaviranomainen toteaa, että mahdollinen yritystoiminta on päättynyt tai että työllistyminen yrittäjänä on sivutoimista. Myös tämä vastaa palkansaajan ja yrittäjän ansiopäivärahan sekä peruspäivärahan ja työmarkkinatuen saamisen edellytyksiä. Näihinkään edellytyksiin ei selvityksessä esitetä muutoksia tai yhdistelmävakuutettuja koskevia poikkeuksia.

Kommenttine yhdistelmävakuutukseen perustuvan työttömyyspäivärahan työvoimapolitiittisista edellytyksistä? Miten esimerkiksi yritystoimintaa koskeva työvoimapolitiittinen arviointi tai työmahdollisuuksien hakemista koskeva edellytys vaikuttaa halukkuuteen ottaa yhdistelmävakuutus?

Työvoimapolitiittisen arvioinnin ennustettavuus ja selkeys on keskeinen tekijä yhdistelmävakuutuksen houkuttelevuuden näkökulmasta.

Esimerkiksi omaishoitajien halukkuuteen ottaa yhdistelmävakuutus voidaan vaikuttaa työvoimapolitiittisten edellytysten arviointia kehittämällä. Omaishoitajaliiton kokemuksen mukaan työvoimaviranomaiset luottavat liiaksi hyvinvointialueen omaishoidon tuen hoitopalkkioluokissa määriteltyihin teksteihin hoitotyön sitovuudesta. He määrittelevät usein kaavamaisesti omaishoitajat työmarkkinoiden ulkopuolella oleviksi, ottamatta huomioon todellista hoidon sitovuutta. On kuitenkin paljon tilanteita, joissa omaishoitaja pystyy olemaan työmarkkinoiden käytettävissä. Työvoimapolitiittisissa lausunnoissa tulisi keskittyä jatkossa enemmän asiakkaan omaan arvioon hänen työmarkkinatilanteestaan ja hyvinvointialueen antamaan lausuntoon takeista järjestää hoidettavan hoito omaishoitajan työllistymisen mahdollistumiseksi. Näin voitaisiin tehdä myös yhdistelmävakuutuksen ottamisesta houkuttelevampaa.

Perhehoitajien näkökulmasta on epäselvää, arvioidaanko ansaintatarkoitus esim. arvioitaessa tehtävän sivu- tai päätoimisuutta, ja jos ansaintatarkoitusta arvioidaan, niin miten se arvioidaan tilanteissa, jossa perhehoitajan tulo koostuu eri tulolajeista. Työvoimapolitiittisten edellytysten näkökulmasta perhehoidossa voi ongelmana olla perhehoidon päättymisen tilanteissa se, ettei työttömäksi työnhakijaksi ilmoittautuminen ole mahdollista, jos perheeseen jää yksi kokoaikaista huolenpitoa tarvitseva lapsi tai aikuinen. Sijoitusta ei tehdä perhehoitajan työvoimapolitiittisen aseman perusteella, vaan sopivaa perhehoitoperhettä etsitään lapsen tai aikuisen tarpeisiin, ei päinvastoin. Tämä saattaa olla merkityksellinen näkökulma, jos arvioidaan sitä, onko perhehoitaja vastaanottanut hänelle tarjotun tehtävän.

7) Työttömyyskassan jäsenyys ja jäsenmaksu

Selvityksessä ehdotetaan, että kukin työttömyyskassa voisi itse päättää, tarjoaako se jäsenilleen yhdistelmävakuutuksen. Päätöksen tekee työttömyyskassan kassan kokous. Yhdistelmävakuutukseen perustuvan ansiopäivärahan saaminen edellyttäisi jäsenyyttä työttömyyskassassa ja jäsenmaksun maksamista.

Yhdistelmävakuutettujen jäsenmaksuissa voisi olla työttömyyskassojen välisiä eroja, sillä jäsenmaksu perustuu kunkin työttömyyskassan arvioon jäsenmaksulla rahoitettavasta yhdistelmävakuutuksen etuusmenosta ja yhdistelmävakuutuksen toimeenpanosta syntyvistä kustannuksista.

Kommenttinne työttömyyskassan jäsenyydestä ja jäsenmaksusta? Kommenttinne ehdotuksen vaikutuksista Työllisyysrahastoon ja sen toimintaan?

-

10) Yhdistelmävakuutuksen mallin vaikutusarvioita koskevat arviot

Tässä kohdassa on mahdollista esittää huomioita malliehdotuksen vaikutuksia koskevista arvioista.

-

11) Yhdistelmävakuutusta koskeva kokonaisarviointi

Kommenttinne yhdistelmävakuutuksesta kokonaisuutena? Onko ehdotettu malli selkeä ja ymmärrettävä mahdollisen työttömyyskassajäsenyyden kannalta? Vastaako ansiopäivärahan laskusääntöjen perusteella muodostuvan ansiopäivärahan määrä odotustanne turvan tasosta? Miten työvoimapolitiittinen arviointi mielestänne vaikuttaa siihen, ottaisivatko monimuotoisesti työllistyvät yhdistelmävakuutuksen? Miten hyvin ehdotettu yhdistelmävakuutuksen malli vastaa monimuotoisesti työllistyvien henkilöiden ansiosidonnaisen työttömyysturvan tarpeisiin?

Jos kommentoit ehdotusta jonkin järjestön tai vastaavan toimijan edustajana, miten hyvin katsot ehdotuksen soveltuvan edustamiesi tahojen työmarkkinatilanteeseen ja taloudellisen tuen tarpeeseen?

SOSTEn edustamiin sosiaali- ja terveysjärjestöihin kuuluu laaja joukko erilaisia ihmisryhmiä edustavia järjestöjä, esimerkiksi erilaisia sairaus- ja vammajärjestöjä, lapsi- ja perhetyön järjestöjä sekä mielenterveys- päihde- ja riippuvuusjärjestöjä. Keskeinen näkökulmamme on pienituloisten, haavoittuvassa asemassa olevien henkilöiden toimeentulon turvan parantaminen. Näemme ehdotetun mallin myönteisenä kehityksenä sosiaaliturvan vahvistumisesta ihmisillä, joilla työ koostuu erilaisista yhdistelmistä palkkatyötä, yrittäjätuloja ja palkkioita. Kannatettavaa on, että työssäoloehto voisi kerryttää myös oman työn tilanteissa, joissa ei tällä hetkellä työssäoloehto kerry lainkaan. Jotta yhdistelmävakuutus turvaisi mahdollisimman monelle matalalla tulotasolla työskentelevälle työttömyysturvan, tulisi työssäoloehto olla mahdollista kerryttää myös puolikkaina kuukausina.

Työvoimapolitiittisen arvioinnin ennustettavuus ja selkeys on keskeinen tekijä yhdistelmävakuutuksen houkuttelevuuden näkökulmasta. Jos ihminen voi luottaa työttömyyden kohdatessa saavansa tukea, on hän valmiimpi maksamaan kassan jäsenmaksua.

Kaikille ihmisille oman työmarkkina-aseman arvioiminen ei ole helppoa ja palkansaajaksi itsensä kokeva saattaakin tosiasiansa olla toimeksiantosuhteessa. Tarvitaan selkeää viestintää ja myös henkilökohtaista neuvontaa, jotta ihmiset pystyvät arvioimaan realistisesti mahdollisuuksiaan saada hyötyä yhdistelmävakuutuksesta. Olemassa olevia rekisteritietoja, kuten tulorekisteriä, tulisi hyödyntää siinä, että voitaisiin tukea ihmisiä heidän oikean työmarkkina-asemansa ymmärtämisessä.

12) Mitä seikkoja mahdollisessa jatkovalmistelussa tulisi vielä ottaa huomioon?

Tässä kohdassa on mahdollista tehdä ehdotuksia mahdollisessa jatkovalmistelussa huomioitavista seikoista

Jatkovalmistelussa tulisi selvittää myös toimeksiantajaosapuolen mahdollisuutta osallistua vakuutuksen rahoitukseen. Esimerkiksi työikäiset sopimusomaishoitajat tekevät hoivatyötä,

joka muuten jäisi julkisen palvelujärjestelmän järjestettäväksi. Työikäisille hoivaajille syntyy myös usein ansiotulomenetyksiä ja toisaalta riskejä joutua työttömäksi, jos työelämän joustot eivät toimi. Olisi perusteltua, että yhdistelmävakuutuksen kustannuksia tasattaisiin ja myös toimeksiantajapuoli osallistuisi rahoitukseen.

Jos yhdistelmävakuutus toteutuu ehdotetun mallin mukaisesti, eivät sopimusomaishoitajat hoitopalkkion pienuuden vuoksi siitä juurikaan hyödy. Tällöin tulisi selvittää mahdollisuutta parantaa heidän asemaansa katsomalla hoitopalkkio etuoikeutetuksi tuloksi laskettaessa henkilölle kuuluvaa työmarkkinatukea.