

**TXOSTENA
BORONDATEZKO GIZARTE
AURREIKUSPENA EAE-N**

**FINANTZA POLITIKAKO ZUZENDARITZA
EKONOMIA ETA OGASUN SAILA**

**2020.
URTEA**



2020. URTEKO LABURPENA

COVID. 2020. urtea ekitaldi berezia izan da, COVID-19aren pandemiak eragindako ondorio ekonomikoengatik. Testuinguru horretan, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen balantze-zifra 497 milioi euro handitu da; % 1,86ko igoera da, aurreko ekitaldiarekin alderatuta.

Balantze-zifra. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek ondare handia kudeatzen dute, 27.256.865.558,93 euro, hain zuzen ere. Kontzeptu makroekonomikotan adierazita, 2020ko EAeko BPGd-aren % 37,94 izan da (71.834.412 mila euro, prezio korrontetan).

Bazkide kopurua. Bazkideztat jotzen dira aurreikuspen-planetan parte hartzen duten pertsonak, eta 1.299.604 dira, zehazki. Gerta daiteke zifra horretan bikoiztasunak egotea, pertsona berak zenbait aurreikuspen-plan izan ditzakeelako harpidetuta.

Bazkideak. BGAE bakoitzaren esparruan, pertsona bat behin bakarrik zenbatzen da bazkide gisa, nahiz eta erakunde berean aurreikuspen-plan bat baino gehiago izan harpidetuta. Irizpide horri jarraikiz, **bazkide** kopurua 1.146.867 da; horixe da BGAEetan dauden bazkideen guztizko kopurua. Halere, zifra horretan ere egon daitezke bikoiztasunak; izan ere, pertsona bat BGAE baten baino gehiagoren bazkide izan daiteke; hori horrela, pertsona bat zenbat erakundetan den bazkide, horrenbeste aldiz zenbatuta egongo da zifra horretan.

Alabaina, BGAEek Bazkideen Fitxategi Orokorrean emandako datuei esker, aurreko zifra horietan gertatzen diren bikoiztasun guztiak ken daitezke; horren arabera, 2020ko abenduaren 31n aurreikuspen-planak zituzten babestutako bazkide desberdinen kopurua 833.552 dela kalkulatu da.

Ekarpenak. 2020. urtean, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenen bidezko diru-sarrerak % 3,14 handitu dira aurreko ekitaldikoekin alderatuta. Azken bost ekitaldietan mantendu den joera horrek hautsi egin du ekarpenek 2013-2015 aldian izandako portaera negatiboa. Ekarpene izandako gorakada orokorra Enpleguko BGAEei egindako ekarpenek izan duten gorakadaren ondorioa da nagusiki; izan ere, gorakada hori banakako modalitateko BGAEek lortutakoaren bikoitza da.

Prestazioak. Azken lau ekitaldietan ordaindutako prestazioek antzeko zifrak dituzte, eta aldi horretako batez besteko zenbatekoa 641 milioi euro izan da.

Kobratzeko modalitateak. Enpleguko BGAEetan, kobratzeko modu ohikoena, kasuen erdian baino gehiagotan, errenta aktuariala da –hori bat dator BGAEen xede sozialarekin–; banakako BGAEetan, berriz, kapital-forman kobratu ohi dira prestazioak.

Erreskateak. Erreskatearengatik aurreikuspen sozialeko sistema osagarritik kendutako guztizko zenbatekoa (eskubide ekonomikoak prestazio bat sortu aurretik erabiltzea), 131 milioi euro izan da. Datuek agerian uzten dute erreskateen zenbatekoa nabarmen jaisten ari dela 2014. urteaz geroztik.



Saldo positiboa. Ekarpunen bidez bildutakoaren eta ordaindutako prestazioen eta aurreikuspen-planetan egindako erreskateen baturaren arteko aldea positiboa izan da, lehen aldiz 2013. urteaz geroztik.

Errentagarritasuna. Banakako aurreikuspen-planek % 1,09ko batez besteko errentagarritasun haztatua izan dute. Errenta aldakorreko planek izan dute batez besteko errentagarritasun haztatu altuena, % 2,16. Bestalde, orientazio inbertitzaile nagusiaren aurreikuspen-plan indibidualak, errenta finko mistoko planek, % 1,28ko batez besteko errentagarritasun haztatua lortu zuten.

Enplegu-modalitateko aurreikuspen-plan guztien artean eskuratutako batez besteko errentagarritasun haztatua % 2,35 izan da. Ekarpunen definituko enplegu-planek % 1,46ko batez besteko errentagarritasun haztatua izan dute, eta prestazio definituko planek, % 3,25. Dena den, kontuan izan behar da legediak enpleguko erakundeei aukera ematen diela, baldintza jakin batzuk betez gero, errenta finko negoziagarriko zorroa kostu amortizatuaren irizpidea erabiliz kontabilizatzeko, eta, horrenbestez, errentagarritasun horiek ezin alderatu daitezke zuzenean banakako erakundeenekin, zorro hori merkatu-balioaren arabera kontabilizatu behar dutelako.

Inbertsioak. Bazkideen % 67k, adina kontuan hartu gabe, errenta finko mistoko planak aukeratu ditu, eta errenta aldakorreko aktiboetan inbertitutakoa ez da iristen % 30era ere. Ehuneko hori % 92ra iritsi da enplegu-planetan.

Enplegu eta banakako BGAEen funtsen % 40 bertako merkatuan inbertituta daude; % 46, euroguneko herrialdeetan, eta gainerako % 14a, eurogunekoak ez diren herrialdeetan.

Era berean, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen funtsen % 47 errenta finkoko titulutan inbertituta daude; % 11, errenta aldakorreko titulutan; % 34, inbertsio-funtsetan; % 6, eskudirutan eta beste aktibo likido baliokide batzuetan, eta gainerako % 2a, aurreko kategorietan sartuta ez dauden beste aktibo mota batzuetan. Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalak (CNMV) erabilitako irizpide bera erabiliz gero, errenta aldakorrekotzat jotako inbertsio-funtsak errenta aldakor gisa zenbatuko lirake (% 18). Hori horrela, esan daiteke 2020an enplegu eta banakako BGAEen funtsen % 29 errenta aldakorrean inbertituta egon direla.

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek prestazioengatik konpromisoei erantzuteko eraturako funts guztien % 6,57 egoitza soziala Euskal Autonomia Erkidegoan duten jaulkitzaileen aktiboetan inbertituta daude.

Administrazio-gastuak. Batez besteko gastu haztatuak, zer ondare espezifikoren gainean aplikatzen diren kontuan hartuz kalkulaturik, % 1,44 izan dira 2020ko abenduaren 31n ondarea zuten banakako BGAEetan. Bestalde, data horretan ondarea zuten ekarpen definituko enplegu-planen administrazio gastuen batezbesteko haztatua % 0,44 izan da. Horrek esan nahi du banakako BGAEetan administrazio-gastu gisa egotzitako batez besteko ehuneko haztatua hiru aldiz handiagoa dela enpleguko BGAEek ekarpen zehatzeko enplegu-planetan batez besteko gastu haztatu gisa egotzitako ehuneko baina.

Generoa. BGAEetan, garbi ikusten da genero-arrakala; izan ere, gizonezko gehiago dago emakumezko baino, eta emakumezkoek egiten dituzten ekarpenak eta jasotzen dituzten prestazioak baxuagoak dira gizonezkoenak baino.



Biztanleria okupatua: Biztanleria okupatuaren % 29k bakarrik ditu enplegu-aurreikuspeneko sistema osagarriak, eta lurralde historikoen araberako banaketa ez da uniforme



AURKIBIDEA

1. BGAE-AK 2020. EKITALDIAN	1
1.1. BGAEen kopurua, modalitatearen arabera	1
1.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen balantze-zifra	2
1.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen kopurua.....	3
1.3.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen adina.....	3
1.3.2. Enpleguko aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen adina.....	4
1.3.3. Banakako aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen adina	4
1.4. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenak eta prestazioak	5
1.4.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenak.....	5
1.4.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen ekarpenen maila eta zerga-gastua.....	6
1.4.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen kontingentziengatiko prestazioak.....	9
1.4.4. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen prestazioak kobratzeko modua	13
1.4.5. Enpleguko BGAEen prestazioak kobratzeko modua.....	13
1.4.6. Banakako BGAEen prestazioak kobratzeko modua.....	14
1.5. Erreskateak aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan	14
1.6. Enpleguko BGAEek ematen duten babes-mailari buruzko ikuspegi orokorra...	15
1.7. Laburpena, generoaren ikuspegitik.....	16
2. AURREIKUSPEN-PLANAK DITUZTEN BGAE-EN ORAINTSUKO BILAKAERA	18
2.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen kopuruaren bilakaera.....	18
2.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen balantze-zifraren bilakaera.....	18
2.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkide kopuruaren bilakaera.....	19
2.4. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenen eta prestazioen bilakaera..	19
2.4.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenen bilakaera.....	20
2.4.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen prestazioen bilakaera	20
2.5. BGAEen erreskateen zenbatekoaren bilakaera.....	21
2.6. BGAEen ekarpenen, prestazioen eta erreskateen bilakaera	21
3. AURREIKUSPEN-PLANAK DITUZTEN BGAE-EN DIMENTSIOA	22
3.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen dimentsio ekonomikoa	22
3.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen tamaina, ondarearen arabera.....	23
3.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen tamaina, bazkide kopuruaren arabera	23



3.4.	Sustapen bateratuko planak.....	24
3.5	Enpleguko aurreikuspen-sistemak, biztanleria okupatuari dagokionez	24
4.	BGAE-EN KUDEAKETA EKONOMIKOA	26
4.1.	Banakako modalitateko aurreikuspen-planen errentagarritasuna	26
4.2.	Enplegu-modalitateko aurreikuspen-planen errentagarritasuna	27
4.3.	Inbertsio-orientazioa, aurreikuspen-planetako bazkideen adinaren arabera ...	28
4.4.	Inbertsio-orientazioa, enpleguko planen bazkideen adinaren arabera	30
4.5.	Inbertsio-orientazioa, banakako planetako bazkideen adinaren arabera.....	30
4.6.	Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen inbertsioen egitura	31
4.7.	Enpleguko BGAEen inbertsioen egitura.....	31
4.8.	Banakako BGAEen inbertsioen egitura	32
4.9.	Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek EAEn egiten duten inbertsioa.....	32
4.9.1.	Enpleguko BGAEek EAEn egiten duten inbertsioa.....	33
4.9.2.	Banakako BGAEek EAEn egiten duten inbertsioa	33
4.10.	Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek EAEn zor publikoan egiten duten inbertsioa.....	33
4.11.	BGAEen inbertsioen xede diren EAeko enpresa nagusiak	34
4.12.	Administrazio-gastuak.....	34
5.	AURREIKUSPEN PLANIK GABEKO BGAE-AK.....	36
6.	COVID-19AK BGAE-ETAN IZAN DUEN INPAKTUAREN EBALUAZIOA (LANGABEZIA-ABEEE, ERRESKATEAK ETA EKARPENAK).....	37
6.1.	COVID-19AK ERAGINDAKO EZINBESTEKO ARRAZOIAGATIK ABEEE EDO EEE BATEN MENDE DAUDEN BGAE-ETAKO BAZKIDEEI EMANDAKO LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIOAK	37
6.2.	COVID-19AK ERAGINDAKO EZINBESTEKO ARRAZOIAGATIK ABEEE EDO EEE BATEN MENDE DAUDEN BGAE-BAZKIDEEI EMANDAKO LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIOAK ETA LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIO ARRUNTAK.....	38
6.3.	EKARPENAK ETA ERRESKATEAK.....	38
6.4.	BGAE-EK 2020/03/14TIK 2020/12/31RA BITARTE EMANDAKO DATU OROKORREN BILAKAERA	39
6.5.	COVID-19AK ERAGINDAKO EZINBESTEKO ARRAZOIAGATIK ABEEE EDO EEE BATEK ERAGINDAKO LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIOEI BURUZKO DATUEN BILAKAERA, BGAE-EK 2020/03/14TIK 2020/12/31RA BITARTE EMANDAKO DATUEN ARABERA	41



1. BGAE-AK 2020. EKITALDIAN

1.1. BGAEen kopurua, modalitatearen arabera

2020. urtean, 113 Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakunde (BGAE) aritu dira EAEn. Horietatik, 71 erakundek Gizarte Segurantzaren prestazioen osagarri direnak ematen dituzte aurreikuspen-planen bidez. Gainerako 42 erakundeek, aurreikuspen-planik gabeko BGAEek, alegia, beste arrisku mota batzuk estaltzen dituzte, hala nola heriotzak, suteak eta bestelakoak.

1. koadroa

BGAE	Modalitatea	Erakunde kop.	%/Guztira
Aurreikuspen planekin	Elkartua	2	% 1,77
	Enplegua	42	% 37,17
	Banakakoa	27	% 23,89
	Guztira	71	% 62,83
Aurreikuspen-planik gabe	Bereizi gabea, aseguru-jarduerarik ez/Heriotzak	9	% 7,96
	Bereizi gabea, aseguru-jarduerarik ez/Garraioak	1	% 0,88
	Bereizi gabea/Heriotzak	21	% 18,58
	Bereizi gabea/Ontziak	1	% 0,88
	Bereizi gabea/Sutearo	1	% 0,88
	Gizarte-prestazioak	9	% 7,96
	Guztira	42	% 37,17
GUZTIRA		113	% 100,00

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreko koadroan helburu estatistikoz «Aurreikuspen-planik gabeko BGAEak» epigrafearen barruan sartuta dauden 42 BGAEak oso ondare-dimentsio txikiko erakundeak dira, beheko koadro honetan argi ageri denez.

2. koadroa

BGAE	Modalitatea	Erakunde kop.	Balantze-zifra (€)	%/Guztira
Aurreikuspen planekin	Elkartua	2	22.586.052,75	% 0,08
	Enplegua	42	14.761.007.557,55	% 54,10
	Banakakoa	27	12.473.271.948,63	% 45,72
	Guztira	71	27.256.865.558,93	% 99,91
Aurreikuspen-planik gabe	Bereizi gabea, aseguru-jarduerarik ez/Heriotzak	9	9.435.558,78	% 0,03
	Bereizi gabea, aseguru-jarduerarik ez/Garraioak	1	1.535.994,93	% 0,01
	Bereizi gabea/Heriotzak	21	7.185.037,61	% 0,03
	Bereizi gabea/Ontziak	1	1.034.423,85	% 0,00
	Bereizi gabea/Sutearo	1	4.704.321,59	% 0,02
	Gizarte-prestazioak	9	1.685.108,15	% 0,01
	Guztira	42	25.580.444,91	% 0,09
GUZTIRA		113	27.282.446.003,84	% 100,00

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreikuspen-planik gabeko BGAEen balantze-zifraren ehunekoak huskeria da, BGAE guztien balantze-zifraren guztizkoarekin alderatuz, eta, gainera, arrisku jakin batzuk estaltzen dituzte; ez dute inolaz ere pentsioen sistema publikorako pentsio osagarrien izaera. Hots, BGAE horiek ez dira oro har bigarren edo hirugarren zutabe modura izendatzen denaren tresnak egituratzen dituzten erakundeak.



Aurrekoarekin bat etorrita, txosten honetan, nagusiki, Gizarte Segurantzaren prestazioen osagarri direnak ematen dituzten 71 BGAEak izango ditugu aztergai, Euskal Autonomia Erkidegoan aurreikuspen osagarriaren aldetik dagoen egoerari buruzko diagnostikoa egiteko, aurreikuspen osagarritzat ulertzen badugu EAEko erakundeen multzo bat, pentsio-sistema publikoaren osagarri diren pentsio-sistemak bideratzeko (nagusiki erretiro-pentsioak) . Gainerako erakundeak ez dira garrantzitsuak ondare-bolumenari dagokionez, baina zeregin sozial garrantzitsua dute.

Horregatik, txosten honen amaieran, berariazko apartatu bat eskainiko zaie bazkidearen ondasunek izandako kalte-galerak estaltzen dituzten BGAEei, kalte-galerok ohiko etxebizitzan, ukuiluetan, biltegieta, pabiloietan, zerrategietan, labeetan, errotetan, etxeko ostilamenduan, lan-tresnetan, ganaduan, uztetan, basoetan, ontzietan, ibilgailuetan edo bere lan-jarduerari edo ogibideari lotutako beste edozein ondasunetan gertatzen direnean.

BGAEak, izaera eta bazkideen artean dagoen lotura kontuan hartzen bada, honela sailkatzen dira: banakakoak, enpleguak eta elkartuak. Enpleguak BGAEak 42 dira. Horietatik, 38k enpresa dute aurreikuspen-planen jardun-eremua, eta 4 BGAE, berriz, sektorialak dira, haien aurreikuspen-planek enpresa multzo bat hartzen baitute barruan: BGAE batek, Mondragon korporazioko kide diren kooperatibak; beste batek, Gipuzkoako hitzarmen kolektibo probintzial jakin batzuetara biltzen diren enpresak; eta bi BGAEk, sektore publikoko langileak (batek, Foru eta Toki Administrazioak, eta besteak, Euskal Autonomia Erkidegoko Administrazio Orokorrekoak).

Bestalde, banakako 27 BGAEetatik, 6k 300 milioi eurotik gorako balantze-zifra dute, eta 25.000 bazkide baino gehiago.

1.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen balantze-zifra

3. koadroa

Modalitatea	Erakunde kop.	Balantze-zifra (€)	%/Guztira
Elkartua	2	22.586.052,75	% 0,08
Enplegua	42	14.761.007.557,55	% 54,16
Banakakoa	27	12.473.271.948,63	% 45,76
Guztira	71	27.256.865.558,93	% 100,00

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen batez besteko balantze-zifra 383 milioi euro izan da 2020an. Banakako BGAEen kasuan, batez besteko balantze-zifra 461 milioi euro izan da, eta, enpleguen kasuan, 351 milioi euro. Ikusten denez, banakako BGAEen batez besteko balantzea handiagoa da enpleguena baino.

Bestalde, bazkide bakoitzeko batez besteko ondarea 29.347 eurokoa zen Enpleguak BGAEetan, 23.766 eurokoa elkartuetan eta 19.418 eurokoa banakakoetan.



1.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen kopurua

4. koadroa

Modalitatea	Erakunde kop.	Gizonezko bazk.		Emakumezko bazk.		Bazkideak, guztira
		Kop.	%/Guzt.	Kop.	%/Guzt.	
Elkartua	2	1.212	% 85,71	202	% 14,29	1.414
Enplegua	42	284.982	% 56,66	217.995	% 43,34	502.977
Banakakoa	27	348.725	% 54,28	293.751	% 45,72	642.476
Guztira	71	634.919	% 55,36	511.948	% 44,64	1.146.867

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

2020an, 1.146.867 pertsona egon dira aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan. Azterketa genero-ikuspegitik eginez gero, bazkide kopuru osoaren % 55 gizonezkoak dira, eta % 45 emakumezkoak, aurreko ekitaldiaren antzera.

2020an, aurreikuspen-planak dituzten BGAEek 16.153 bazkide izan dituzte batez beste. Banakako BGAEek, batez beste, 23.795 bazkide dituzte, eta enpleguokoen, berriz, 11.976. Banakako BGAEetako batez besteko bazkide kopurua enpleguokoen batezbestekoaren halako bi da.

1.3.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen adina

5. koadroa

Bazkideak	Gizonezkoak	Emakumezkoak	Guztira	%/guztizkoa
0-20 urte	2.425	1.731	4.156	% 0,32
21-25 urte	7.955	5.557	13.512	% 1,04
26-30 urte	20.745	16.687	37.432	% 2,88
31-35 urte	37.043	30.177	67.220	% 5,17
36-40 urte	62.205	51.214	113.419	% 8,73
41-45 urte	96.817	77.938	174.755	% 13,45
46-50 urte	107.852	85.590	193.442	% 14,88
51-55 urte	106.267	88.817	195.084	% 15,01
56-60 urte	100.188	90.374	190.562	% 14,66
61-65 urte	79.333	68.812	148.145	% 11,40
65 urtetik gora	95.934	65.943	161.877	% 12,46
Guztira	716.764	582.840	1.299.604	% 100,00

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

65 urtetik beherako kolektiboa bakarrik kontuan hartuta, 49 urtekoa da aurreikuspen-planetako bazkideen batez besteko adina. Batezbesteko hori berdina da bai emakumezkoentzat, bai gizonezkoentzat. Kolektibo horren % 31k 46 urte baino gutxiago du. 46 eta 60 urte bitarteko artean, kolektiboaren % 45 biltzen da, eta 60 urtetik gorako artean, % 24. Bi kasuetan, banaketa antzekoa da emakumezkoen eta gizonezkoen artean.



1.3.2. Enpleguko aurreikuspen-planak dituzten BGAEtako bazkideen adina

6. koadroa

Bazkideak	Gizonezkoak	Emakumezkoak	Guztira	%/guztizkoa
0-20 urte	1.534	856	2.390	% 0,47
21-25 urte	5.853	3.736	9.589	% 1,91
26-30 urte	13.882	10.397	24.279	% 4,82
31-35 urte	21.838	16.915	38.753	% 7,70
36-40 urte	32.356	24.933	57.289	% 11,38
41-45 urte	45.071	33.940	79.011	% 15,70
46-50 urte	44.272	33.157	77.429	% 15,38
51-55 urte	38.551	31.593	70.144	% 13,94
56-60 urte	31.973	29.451	61.424	% 12,20
61-65 urte	24.818	20.747	45.565	% 9,05
65 urtetik gora	24.891	12.566	37.457	% 7,44
Guztira	285.039	218.291	503.330	% 100,00

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

Aurreko puntuan bezala, 65 urtetik beherakoen kolektiboa bakarrik hartzen badugu kontuan, enpleguko aurreikuspen-planetako bazkideen batez besteko adina 46 urte da, hau da, bazkide guztien batezbestekoa baino hiru urte gazteagoa. Batezbesteko hori antzekoa da bai emakumezkoentzat, bai gizonezkoentzat. Kolektibo horren % 42k 46 urte baino gutxiago ditu. 46 eta 60 urte bitartekoen artean, kolektiboaren % 42 biltzen da, eta 60 urtetik gorakoen artean, gainerako % 16a.

1.3.3. Banakako aurreikuspen-planak dituzten BGAEtako bazkideen adina

7. koadroa

Bazkideak	Gizonezkoak	Emakumezkoak	Guztira	%/guztizkoa
0-20 urte	891	875	1.766	% 0,22
21-25 urte	2.102	1.821	3.923	% 0,49
26-30 urte	6.862	6.289	13.151	% 1,65
31-35 urte	15.198	13.261	28.459	% 3,58
36-40 urte	29.785	26.270	56.055	% 7,05
41-45 urte	51.563	43.946	95.509	% 12,02
46-50 urte	63.304	52.356	115.660	% 14,55
51-55 urte	67.526	57.185	124.711	% 15,69
56-60 urte	68.050	60.904	128.954	% 16,22
61-65 urte	54.382	48.055	102.437	% 12,89
65 urtetik gora	70.839	53.346	124.185	% 15,62
Guztira	430.502	364.308	794.810	% 100,00

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

Berriz ere, azterketan 65 urtetik beherakoen kolektiboa bakarrik hartzen badugu kontuan, banakako aurreikuspen-planetan parte hartzen dutenen batez besteko adina 50 urte da, hau da, bazkide guztien batezbestekoa baino urte bat gehiago, eta enplegu-planetara bildutako pertsonen batez besteko adina baino lau urte gehiago. Batezbesteko hori antzekoa da bai emakumezkoentzat, bai gizonezkoentzat. Kolektibo horren % 25ek



46 urte baino gutxiago ditu. 46 eta 60 urte bitartekoen artean kolektiboaren % 46 biltzen da, eta 60 urtetik gorakoen artean, berriz, % 29.

Aurreko datuen arabera, enpleguko BGAEetan, pertsonak gazteago sartzen dira, eta horrek ahalbidetzen du pertsona horien ekarpenen eta kapitalizazioaren ibilbidea luzeagoa izatea –behar besteko pentsio osagarriak eduki ahal izateko–.

1.4. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenak eta prestazioak

8. koadroa

Modalitatea	Erakunde kop.	Ekarpenak		Prestazioak	
		Zenbata (€)	%/Guztira	Zenbat (€)	%/Guztira
Elkartua	2	253.785,68	% 0,03	156.292,65	% 0,02
Enplegua	42	368.490.200,17	% 46,09	450.540.856,89	% 69,60
Banakakoa	27	430.672.287,19	% 53,87	196.650.752,07	% 30,38
Guztira	71	799.416.273,04	% 100,00	647.347.901,61	% 100,00

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

8. koadroan ageri diren datuak aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan kontingentzia jakin batzuetarako egindako ekarpen eta prestazioei buruzkoak dira: erretiroa, heriotza, mendekotasuna, ezintasun iraunkorra, langabezia luzea eta gaixotasun larria, hain zuzen; hau da, aurreikuspen-planen bidez eman daitezkeen prestazioak. Datu horietan ez dira ageri, beraz, beste gizarte-prestazio batzuk jasotzeko (hala nola aldi baterako ezintasuna, enplegurako laguntzak, zenbait prestazio mediko, etab.) egiten diren ekarpenak eta prestazioak; enpleguko BGAE batzuek ematen dituzte horrelako prestazioak, baina ezin dira jo bigarren edo hirugarren zutabetzat.

Bestalde, erreskateak ere ez daude jasota taulan, 10 urte baino gehiagoko antzinasuna duten ekarpenei dagozkien eskubide ekonomikoak aurretiaz jasotzea ez baita prestazio bat.

1.4.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenak

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenen zenbatekoa 799.416.273,04 euro izan da, eta hori % 3,14ko igoera da, aurreko ekitaldiko zenbatekoarekin alderatuta. Igoera hori positiboki baloratu behar da, pandemiak baldintzatutako urtea izan denez. Generoaren ikuspegitik, aurreko urteko portaeraren antzekoa izan da: sistemari egindako ekarpenen % 58 gizonetakoek egin dute (461.032.396,09 €); eta emakumezkoek, berriz, ekarpenen % 42 (338.383.876,95 €). Horrek esan nahi du emakumezkoen ekarpenak, orotara, bazkide kopuruari dagokionez duten banaketa portzentuala baino % 3 txikiagoak direla.

Beste alde batetik, 2020an aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan ekarpenak egiten ari ziren pertsonen egindako ekarpenen batez besteko zenbatekoa 1.549,32 euro izan da (1.540,08 € gizonetakoek, eta zertxobait gutxiago emakumezkoek, 1.514,29 € zehazki).



Enplegu-modalitateko BGAEetan, ekarpenen batez besteko zenbatekoa 1.923,84 euro izan da (emakumezkoen eta gizonezkoen ekarpenen batezbestekoak antzekoak izan dira). Gaur egun enpleguko aurreikuspen-planetan sartuta dauden pertsonak egindako ekarpenen batez besteko zenbatekoa bat dator Euskadiko Gizarte Aurreikuspen Osagarriko Planean ezarritako helburuarekin. Dena den, ez da ahaztu behar bazkide guztien heren batek soilik egiten duela 1.800 eurotik gorako ekarpena.

Bestalde, banakako BGAEetan, ekarpenen batez besteko zenbatekoa 1.327,79 euro izan da (1.338,35 € gizonezkoen kasuan, eta antzeko zenbatekoa, 1.315,65 eurokoa, emakumezkoen kasuan).

1.4.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen ekarpenen maila eta zerga-gastua

1.4.2.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen ekarpen-maila

9. koadroa

Ekarpenak	Gizonezkoak	Emakumezkoak	Guztira	%/guztizkoa
300 eurora arte	65.884	59.666	125.550	% 24,33
301-900 €	78.193	66.232	144.425	% 27,99
901-1.800 €	59.407	34.936	94.343	% 18,28
1.801-3.000 €	43.155	32.354	75.509	% 14,63
3.001-4.500 €	19.496	12.438	31.934	% 6,19
4.501-6.000 €	21.451	15.465	36.916	% 7,15
6.001-7.200 €	1.794	703	2.497	% 0,48
7.201-8.000 €	967	401	1.368	% 0,27
8.001-24.250 €	1.333	778	2.111	% 0,41
24.250 € baino gehiago	838	488	1.326	% 0,26
Guztira	292.518	223.461	515.979	% 100,00

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

2020an ekarpenak egin dituzten pertsonak bakarrik hartzen baditugu kontuan, 900 eurotik beherako ekarpenak egin ditu kolektiboaren erdiak baino gehiagok; zehazki, % 52k. Emakumezkoen kasuan, ehuneko hori % 56ra iritsi da; gizonezkoen kasuan, berriz, % 49koa izan da. Kolektiboaren % 29k egin ditu 1.800 eurotik gorako ekarpenak. Enpleguko BGAEetan, kolektiboaren % 34k 1.800 eurotik gorako ekarpenak egin ditu (kolektiboaren % 36k, gizonezkoen kasuan, eta % 31k, emakumezkoen kasuan).

1.800 euroko erreferentziako ekarpen hori EAerako batez besteko soldata gordin gisa finkatutako urteko 30.000 euroko soldataren % 6 da. 2006an onartutako Euskadiko Gizarte Aurreikuspen Osagarriaren Planean jasotzen denez, urteko soldata gordinaren % 6ko ekarpenak egin behar dira urtero 37 urtez, erretiroa hartu aurreko soldataren % 20ko pentsioa lortzeko.



Koadro honetan jasotako datuek agerian uzten dute bazkideen % 71k urteko 1.800 eurotik beherako ekarpenak egiten dituela, eta ehuneko hori % 85era igotzen da urteko 3.000 eurora arteko ekarpenak egiten dituzten bazkideak kontuan hartuz gero.

1.4.2.2. Ekarpunen zerga-gastua

2018. urteari buruz eskuragarri dauden azken datu fiskalen arabera, Eusko Jaurlaritzaren Zerga Administrazioako Zuzendaritzak eman baititu, erdia baino gehiago, aurreikuspen-planetarako ekarpenak aplikatu ziren aitortzenen % 53 alegia, 30.000 eurotik beherako likidazio-oinarriak zituzten zergadunenak ziren. Kolektibo horren gastu fiskal zenbatetsia BGAEetara egindako ekarpenengatiko guztizko gastu fiskalaren % 36koa izan da. 42.000 eurotik beherako likidazio-oinarriak dituzten zergadunak kontuan hartuta, zergadunen ehunekoa % 79ra iristen da, eta gastu fiskalaren % 63 eragin zuten. Bestalde, aitortzaileen % 10ek (56.400 eurotik gorako likidazio-oinarria dutenak) BGAEetara egindako ekarpenengatiko gastu fiskalaren % 21 eragin zuen. Beste alde batetik, PFEZren zerga-oinarrian izandako batez besteko murrizketa 1.847 euro izan zen 2018an, baina, batez besteko murrizketa hori bikoiztu egiten da (3.985 €) 56.400 eurotik gorako likidazio-oinarria duten aitortzaileen kasuan.



10. koadroa

PFEZ. EUSKAL AE / 2018 // IRPF. C.A. EUSKADI													
ZERGA-OINARRI OROKORRAREN MURRIZKETAK / REDUCCIONES DE LA BASE IMPONIBLE GENERAL													
ERRENTA-MAILAK (Likidazio-Oinarria) NIVELES DE RENTA (Base Liquidable) (€)	Zerga-Oinarri Orokorra Base Imponible General	MURRIZKETAK / REDUCCIONES						Aurreko urteetako likidazio-oinarri negatiboak Bases liquidables negativas de años anteriores		Likidazio-Oinarri Orokorra Base Liquidable General			
		B GAE-tarako ekarpenak Aportaciones EPSV		Baterako zerga- ordainketagatiko murrizketa Reduc. Tribut. Conjunta		Kontentsazioko pentsioak Pensiones compensatorias		Kop. Nº	Zenbat. Importe	Kop. Nº	Zenbat. Importe	Kop. Nº	Zenbat. Importe
		Kop. Nº	Zenbat. Importe	Kop. Nº	Zenbat. Importe	Kop. Nº	Zenbat. Importe						
0 - 2.400	57.804	4.060	3.482	9.206	26.946	37	320	122	596	24.037	27.143		
2.400 - 3.600	53.813	2.038	1.555	3.032	12.510	5	44	19	145	13.867	39.746		
3.600 - 4.800	99.984	2.547	2.002	2.842	11.697	7	78	21	77	21.053	86.160		
4.800 - 6.000	154.055	3.336	2.702	3.619	14.849	8	48	21	221	26.593	136.396		
6.000 - 8.400	412.412	8.556	7.538	10.382	43.126	53	329	31	118	52.415	361.356		
8.400 - 10.800	609.034	11.076	11.113	14.585	60.679	85	508	42	203	58.247	536.605		
10.800 - 13.200	853.186	14.561	15.468	17.176	71.560	116	687	52	196	65.869	765.344		
13.200 - 15.600	1.167.388	19.168	20.361	18.206	76.016	132	781	34	184	76.543	1.070.095		
15.600 - 18.000	1.486.208	23.596	25.765	18.050	75.552	155	861	24	92	84.625	1.383.964		
18.000 - 20.400	1.627.019	25.023	29.737	16.499	69.116	179	1.236	27	85	81.924	1.526.881		
20.400 - 22.800	1.601.423	25.014	33.034	15.229	63.875	176	1.017	25	97	71.768	1.503.424		
22.800 - 25.200	1.606.038	24.546	34.967	13.923	58.354	184	1.184	20	92	64.967	1.511.471		
25.200 - 27.600	1.622.667	24.462	37.446	13.063	54.823	179	1.018	17	39	59.729	1.529.354		
27.600 - 30.000	1.887.447	24.782	41.139	17.931	75.709	154	838	12	24	63.066	1.769.761		
30.000 - 32.400	1.628.779	24.607	43.980	10.220	42.741	127	594	12	110	51.058	1.541.415		
32.400 - 34.800	1.907.948	23.916	45.133	7.748	32.348	98	480	4	4	55.983	1.829.989		
34.800 - 37.200	1.394.907	22.133	41.904	6.098	25.467	96	541	4	5	38.407	1.326.997		
37.200 - 39.600	1.162.018	18.604	36.917	4.624	19.314	56	323	13	-2	30.198	1.105.466		
39.600 - 42.000	924.415	14.123	30.573	3.701	15.477	51	307	4	2	22.771	878.083		
42.000 - 44.400	744.824	11.168	25.666	2.843	11.855	39	212	6	22	17.410	707.071		
44.400 - 46.800	621.704	8.808	22.133	2.506	10.456	33	191	6	27	13.836	588.940		
46.800 - 49.200	525.870	7.105	19.315	2.048	8.554	37	281	2	12	11.177	497.757		
49.200 - 51.600	459.663	6.050	17.207	1.757	7.334	24	218	4	-3	9.359	434.945		
51.600 - 54.000	404.737	5.030	15.180	1.436	5.991	26	219	2	6	7.902	383.341		
54.000 - 56.400	363.309	4.408	13.834	1.238	5.148	26	162	5	44	6.806	344.155		
56.400 - 58.800	346.645	4.106	13.175	1.106	4.621	14	87	1	25	6.214	328.745		
58.800 - 61.200	290.051	3.358	11.205	886	3.700	22	176	0	0	5.043	274.970		
61.200 - 63.600	278.513	3.086	10.529	847	3.535	13	145	3	44	4.639	264.260		
63.600 - 66.000	254.476	2.740	9.335	762	3.182	8	128	2	4	4.095	241.863		
66.000 - 72.000	541.399	5.673	20.813	1.596	6.671	26	222	3	21	8.256	513.759		
72.000 - 78.000	435.098	4.167	16.157	1.173	4.896	35	277	3	9	6.160	413.759		
78.000 - 84.000	330.797	2.939	11.752	884	3.702	23	178	3	9	4.428	315.159		
84.000 - 90.000	272.496	2.303	9.865	704	2.943	16	235	1	3	3.432	259.450		
90.000 - 120.000	754.715	5.519	24.506	1.761	7.418	58	615	2	1	8.490	722.175		
120.000 - 150.000	365.108	2.134	10.325	858	3.617	19	190	2	7	3.421	350.972		
150.000 - 180.000	216.042	1.061	5.304	415	1.752	19	281	2	30	1.743	208.688		
> 180.000	944.837	2.381	14.328	973	4.110	49	1.051	3	8	3.964	925.349		
GUZTIRA / TOTAL	28.406.830	398.184	735.444	229.927	949.646	2.385	16.059	554	2.554	1.089.495	26.705.005		

Iturria: Zerga Administrazioako Zuzendaritza

1.4.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen kontingentziengatiko prestazioak

1.4.3.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAE GUZTIEN bazkideen kontingentziengatiko prestazioak

11. koadroa

Kontingentzia	Zenbat bazkide pasibo edo onuradun			Zenbat (€)		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
Erretiroa	26.975	12.613	39.588	356.332.351,15	131.372.436,47	487.704.787,62
Ezintasun iraunkorra	4.975	1.752	6.727	35.103.628,03	11.982.555,58	47.086.183,61
Mendekotasuna	11	10	21	416.291,26	240.662,69	656.953,95
Langabezia luzea	859	574	1.433	2.707.844,11	1.193.466,50	3.901.310,61
Gaixotasun larria	35	27	62	263.320,82	439.045,86	702.366,68
Heriotza	4.752	15.419	20.171	21.688.683,89	85.607.615,25	107.296.299,14
Guztira	37.607	30.395	68.002	416.512.119,26	230.835.782,35	647.347.901,61

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

2020. urtean aurreikuspen-planak zituzten BGAE guztiak prestazioetan ordaindutakoaren % 75 erretiro-kontingentziari lotu zaio, eta ordaindutakoaren % 17, erakundean sartutako pertsona baten heriotzaren ondorioz jaso dute onuradunek.

Prestazio kopuruari dagokionez, emakumezkoek jaso dute prestazioen % 45, eta gizonezkoek, % 55. Bestetik, gizonezkoek jaso dute prestazioen zenbatekoaren % 64 (416.512.119,26 €); emakumezkoek, berriz, % 36 (230.835.782,35 €). Jasotako prestazioen batez besteko zenbatekoa **9.519,54 euro** izan da. Baina azterketa generoaren arabera eginez gero, gizonezkoek jasotako batez besteko zenbatekoa (11.075,39 €) % 46 handiagoa da emakumezkoek jasotakoa baino (7.594,53 €).

1.4.3.2. Enpleguko BGAEetako bazkideen kontingentziengatiko prestazioak

12. koadroa

Kontingentzia	Zenbat bazkide pasibo edo onuradun			Zenbat (€)		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
Erretiroa	18.017	6.779	24.796	261.020.891,61	80.032.586,23	341.053.477,84
Ezintasun iraunkorra	3.994	1.324	5.318	25.999.633,49	8.257.239,72	34.256.873,21
Mendekotasuna	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Langabezia luzea	327	82	409	1.149.714,27	320.865,16	1.470.579,43
Gaixotasun larria	3	2	5	25.307,38	9.542,06	34.849,44
Heriotza	915	7.840	8.755	7.166.536,70	66.558.540,27	73.725.076,97
Guztira	23.256	16.027	39.283	295.362.083,45	155.178.773,44	450.540.856,89

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Enpleguko BGAEek prestazioetan izandako gastu osotik, % 76 erretiro-kontingentziari lotu zaio, eta % 16, erakundean sartutako pertsona baten heriotzaren ondorioz jaso dute



onuradunek. Ikusten denez, aurreikuspen-planak dituzten BGAE guztien portaeraren berdina da ia.

Prestazio kopuruari dagokionez, emakumezkoek prestazioen % 41 jaso dute, eta gizonezkoek, % 59. Bestetik, prestazioen zenbatekoaren % 66 (295.362.083,45 €) gizonezkoek jaso dute, eta emakumezkoek, berriz, % 34 (155.178.773,44 €). Ehuneko horiek aurreikuspen-planak dituzten BGAE guztien ehunekoaren antzekoak dira.

Era berean, jasotako prestazioen batez besteko zenbatekoa **11.469,11 euro** izan da, planak dituzten BGAE guztien zenbatekoa baino handiagoa. Azterketa generoaren arabera eginez gero, emakumezkoek jasotako batez besteko zenbatekoa (9.682,33 €) oraindik ere txikiagoa da gizonezkoek jasotakoa baino (12.700,47€). Alabaina, nahiz eta enpleguko BGAEetan genero-arrakala desagertu ez, gizonezkoen prestazioen batez besteko zenbatekoa % 31 handiagoa baita emakumezkoen prestazioena baino, ikusten da arrakala hori pixka bat murrizten dela.

1.4.3.3. Enpleguko BGAE sektorialetako bazkideen kontingentziengatiko prestazioak

13. koadroa

Kontingentzia	Zenbat bazkide pasibo edo onuradun			Zenbat (€)		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
Erretiroa	14.565	6.191	20.756	183.662.657,47	65.914.564,11	249.577.221,58
Ezintasun iraukorra	3.639	1.265	4.904	21.055.661,73	7.139.361,26	28.195.022,99
Mendekotasuna	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Langabezia luzea	185	72	257	591.567,67	266.954,20	858.521,87
Gaixotasun larria	3	1	4	25.307,38	8.362,80	33.670,18
Heriotza	592	4.787	5.379	3.978.985,65	36.987.232,00	40.966.217,65
Guztira	18.984	12.316	31.300	209.314.179,90	110.316.474,37	319.630.654,27

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Enpleguko BGAE sektorial guztiek (Lagunaro, Geroa, Elkarkidetza eta Itzarri) prestazioetan ordaindutakoaren % 78 erretiro-kontingentziarekin lotutakoa izan da, eta ordaindutakoaren % 13, erakundearen sartutako pertsona baten heriotzaren ondorioz jaso dute onuradunek. Hortaz, enpleguko BGAE guztien portaeraren antzeko portaera dute.

Prestazio kopuruari dagokionez, emakumezkoek prestazioen % 39 jaso dute, eta gizonezkoek, % 61. Bestetik, prestazioen zenbatekoaren % 65 (209.314.179,90 €) gizonezkoek jaso dute, eta emakumezkoek, berriz, % 35 (110.316.474,37 €). Ehuneko horiek aurreikuspen-planak dituzten BGAE guztien ehunekoaren antzekoak dira.

Era berean, jasotako prestazioen batez besteko zenbatekoa **10.211,84 euro** izan da, enpleguko BGAE guztien zenbatekoa baino txikiagoa. Azterketa generoaren arabera eginez gero, emakumezkoek jasotako batez besteko zenbatekoa (8.957,17 €) oraindik ere txikiagoa da gizonezkoek jasotakoa baino (11.025,82 €). Enpleguko BGAE sektorialen kasuan, genero-arrakala % 23ra murrizten da.

1.4.3.4. Enpleguko BGAE sektorial ez-publikoetako bazkideen kontingentziengatikoko prestazioak

14. koadroa

Kontingentzia	Zenbat bazkide pasibo edo onuradun			Zenbat (€)		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
Erretiroa	10.647	3.804	14.451	154.322.518,30	45.471.097,51	199.793.615,81
Ezintasun iraunkorra	2.459	705	3.164	15.864.285,32	4.724.787,62	20.589.072,94
Mendekotasuna	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Langabezia luzea	159	45	204	509.746,30	157.696,54	667.442,84
Gaixotasun larria	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Heriotza	305	3.330	3.635	2.737.720,15	32.910.103,69	35.647.823,84
Guztira	13.570	7.884	21.454	173.434.270,07	83.263.685,36	256.697.955,43

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Enplegu-modalitateko BGAE sektorial ez-publikoek (Lagunaro eta Geroa) prestazioetan egindako guztizko gastuaren % 78 erretiro-kontingentziari lotu zaio, eta ordaindutakoaren % 14 erakundean sartutako pertsona baten heriotzaren ondorioz jaso dute onuradunek.

Prestazio kopuruari dagokionez, emakumezkoek prestazio guztien % 37 jaso dute, eta gizonezkoek, % 63. Bestetik, prestazioen zenbatekoaren % 68 (173.434.270,07 €) gizonezkoek jaso dute, eta emakumezkoek, berriz, % 32 (83.263.685,36 €). Ehuneko horiek ez dute aldakuntza nabarmenik enplegu-modalitateko BGAEen multzo osoarekiko.

Kasu honetan, jasotako prestazioen batez besteko zenbatekoa **11.965,04 €** izan zen, Enpleguko BGAE sektorial guztietarako lortzen den zenbatekoa baino handiagoa; izan ere, Lagunaro BGAE pentsio osagarri nahikoak ordaintzeko zehaztutako prestazio-sistema bat duen BGAE bat da. Pentsio nahikoak ordaintzeko helburu horrekin berarekin, Geroak aurreikuspen-sistema bat dauka ezarrita, eta sistema horren arabera, babestutako pertsona bakoitzaren eskubide ekonomikoa, 5 urtetik gorako maiztasuneko aldizkako errenta bihurtzean, ekitaldi bakoitzerako ezarritako «errenta sortzeagatikoko zenbatekora» iristen bada, prestazioak errenta moduan jaso behar dira nahitaez.

Azkenik, azterketa generoaren arabera eginez gero, emakumezkoek jasotako batez besteko zenbatekoa (10.561,10€) oraindik ere txikiagoa da gizonezkoek jasotakoa baino (12.780,71€). Dena den, enpleguko BGAE sektorial ez-publikoetan, jasotako prestazioaren batez besteko zenbatekoan dagoen arrakala % 21ekoa da.

1.4.3.5. Enpleguko BGAE sektorial publikoetako bazkideen kontingentziengatik prestazioak

15. koadroa

Kontingentzia	Zenbat bazkide pasibo edo onuradun			Zenbat (€)		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
Erretiroa	3.918	2.387	6.305	29.340.139,17	20.443.466,60	49.783.605,77
Ezintasun iraunkorra	1.180	560	1.740	5.191.376,41	2.414.573,64	7.605.950,05
Mendekotasuna	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Langabezia luzea	26	27	53	81.821,37	109.257,66	191.079,03
Gaixotasun larria	3	1	4	25.307,38	8.362,80	33.670,18
Heriotza	287	1.457	1.744	1.241.265,50	4.077.128,31	5.318.393,81
Guztira	5.414	4.432	9.846	35.879.909,83	27.052.789,01	62.932.698,84

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Enplegu-modalitateko sektore publikoko BGAEek (Elkarkidetzeta eta Itzarri) prestazioetan egindako gastu osotik, % 79 erretiro-kontingentziari lotu zaio, % 8 erakundean sartutako pertsona baten heriotzaren ondorioz jaso dute onuradunek.

Prestazio kopuruari dagokionez, emakumezkoek guztizkoen % 45 jaso dituzte, eta gizonezkoek, % 55. Bestetik, prestazioen zenbateko guztizkoaren % 57 (35.879.909,83 €) gizonezkoek jaso dute, eta emakumezkoek, berriz, prestazioen zenbatekoaren % 43 (27.052.789,01 €). Bi ehunekoak, emakumezkoen kasuan, handiagoak dira enpleguko BGAE sektorial guztiak kontuan hartuta ateratzen dena baino. Era berean, jasotako prestazioen batez besteko zenbatekoa **6.391,70 euro** izan da, Enpleguko BGAE sektorial guztiena baino txikiagoa; Itzarriren aurreikuspen-sistemaren heldutasun-maila txikiagoa delako gertatu da hori nagusiki. Azterketa generoaren arabera eginez gero, emakumezkoek jasotako batez besteko zenbatekoa (6.103,97 €) oraindik ere txikiagoa da gizonezkoek jasotakoa baino (6.627,25 €). Enpleguko BGAE sektorial publikoen kasuan, genero-arrakala nabarmen murrizten da, % 9 baita.

1.4.3.6. Banakako BGAEetako bazkideen kontingentziengatik prestazioak

16. koadroa

Kontingentzia	Zenbat bazkide pasibo edo onuradun			Zenbat (€)		
	Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
Erretiroa	8.943	5.832	14.775	95.181.081,82	51.334.550,24	146.515.632,06
Ezintasun iraunkorra	981	428	1.409	9.103.994,54	3.725.315,86	12.829.310,40
Mendekotasuna	11	10	21	416.291,26	240.662,69	656.953,95
Langabezia luzea	531	492	1.023	1.553.161,84	872.601,34	2.425.763,18
Gaixotasun larria	32	25	57	238.013,44	429.503,80	667.517,24
Heriotza	3.836	7.572	11.408	14.519.140,49	19.036.434,75	33.555.575,24
Guztira	14.334	14.359	28.693	121.011.683,39	75.639.068,68	196.650.752,07

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Banakako BGAEek 2020. urtean prestazioetan izandako gastu osotik, % 75 erretiro-kontingentziari lotu zaio, eta % 17 bazkide arrunt baten heriotzaren ondorioz jaso dute onuradunek. Ikusten denez, enplegu-modalitateko BGAEekin gertatzen den bezala, aurreikuspen-planak dituzten BGAE guztien portaera bera dute ia.

Bestetik, prestazioen zenbateko guztizkoaren % 62 (121.011.683,39 €) gizonezkoek jaso dute, eta emakumezkoek, berriz, % 38 (75.639.068,68 €). Era berean, jasotako prestazioen batez besteko zenbatekoa **6.853,61 euro** izan da, enpleguko BGAEen nahiz planak dituzten BGAE guztien zenbatekoa baino txikiagoa. Azterketa generoaren arabera eginez gero, berriro ere ikusten da emakumezkoek jasotako batez besteko zenbatekoa (5.267,71 €) oraindik ere txikiagoa dela gizonezkoek jasotakoa baino (8.442,28 €); horrek esan nahi du banakako modalitateko BGAEen kasuan, genero-arrakala handiagoa dela enpleguko BGAEetan dagoena baino, gizonezkoen prestazioen batez besteko zenbatekoa emakumezkoena baino % 60 handiagoa baita.

1.4.4. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen prestazioak kobratzeko modua

17. koadroa

Kobratzeko modua: planak dituzten BGAEak	Bazkide pasiboen kopurua	Zenbatekoa (€)	Urteko batez besteko zenbatekoa (€)	Hileko batez besteko zenbatekoa (€)
Errenta aktuariala	30.224	262.368.127	8.681	723
Finantza-errenta	13.879	73.580.835	5.302	442
Kapitala	14.649	277.835.424	18.966	-
Guztira	58.752	613.784.386	-	-

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

Atal honetan, prestazioak nola kobratu diren aztertuko dugu, oso alderdi kualitatibo garrantzitsua baita. Ildo horretatik, aurreikuspen-planak dituzten BGAE guztiek ordaindutako prestazioen zenbateko osoa kontuan hartuta (647.347.901,6€), % 41 errenta aktuarial gisa jaso da (262.368.127 €); % 11, finantza-errenta gisa (73.580.835 €), eta % 43, kapital gisa (277.835.424 €). Hiru modu horien bidez kobratu dira prestazio guztien % 95. Gainerako % 5a beste modu batzuetan kobratu da, modu mistoan, esaterako. Deigarria da prestazioak kobratzeko modu nagusia kapital-forma izatea. Jasotakoaren ia erdia kapital-forman jaso da, nahiz eta erakunde horien sozietate-helburua Gizarte Segurantzak ordaintzen dituen aldizkako pentsioak behar beste zenbatekoz osatzea izan. Portaera hori ez dator bat BGAEen helburu nagusiarekin – prestazioak errenta gisa kobratzea–; eta hori, neurri handi batean, kapital-forman jasotako prestazioei zerga-tratamendu onuragarria ematen zaielako gertatzen da.

1.4.5. Enpleguko BGAEen prestazioak kobratzeko modua

18. koadroa

Kobratzeko modua: enpleguko BGAEak	Bazkide pasiboen kop.	Zenbatekoa (€)	Urteko batez besteko zenb. (€)	Hileko batez besteko zenb. (€)
Errenta aktuariala	27.877	260.221.146	9.335	778
Finantza-errenta	4.322	35.695.153	8.259	688
Kapitala	5.659	125.796.306	22.229	-
Guztira	37.858	421.712.604	-	-

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

Dena den, azterketa enpleguko BGAEen gainean eginez gero, prestazioak kobratzeko moduei bakarrik erreparatuta —errenta aktuariala, finantza-errenta eta kapitala—, enpleguko BGAEek ordaindutako prestazioen zenbateko osoa kontuan hartuta (421.712.604,49 €), % 58 errenta aktuarial gisa kobratu da (260.221.146 €), eta % 8, finantza-errenta gisa (35.695.153 €). Hortaz, **% 66 errenta gisa kobratu da**, eta % 28, kapital gisa (125.796.306 €). Hiru modu horien bidez kobratu da prestazioen kobrantza osoaren % 94. Gainerako % 6a beste modu batzuetan kobratu da, modu mistoan, esaterako.

Ikusten denez, enpleguko BGAEen kasuan, kobratzeko modu nagusia errenta aktuariala da (kasuen erdia baino gehiago), eta hori hurbilago dago BGAEen sozietate-helburutik.

1.4.6. Banakako BGAEen prestazioak kobratzeko modua

19. koadroa

Kobratzeko era	Zenbat	Zenbat €	Batezbestekoa, urtekoa(€)	Batezbestekoa, hilekoa (€)
BGAE, banakakoak	bazkide pasibo			
Errenta aktuariala	2.347	2.146.981	915	76
Finantza-errenta	9.550	37.839.614	3.962	330
Kapitala	8.960	151.928.893	16.956	-
Guztira	20.857	191.915.488	-	-

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Banakako BGAEekin azterketa bera eginda, % 77 kapital gisa kobratu da; % 19, finantza-errenta gisa (2019an, % 20), eta % 1, errenta aktuarial gisa. Hortaz, **% 20 jaso da errenta gisa**. Hiru modu horietan kobratu da kobrantza osoaren % 97. Gainerako % 3a beste modu batzuetan kobratu da, modu mistoan, esaterako. Enpleguko BGAEetan ez bezala, banakako BGAEetan gaur egun nagusi den kobratzeko modua ez dator bat zati handiena errenta moduan kobratzeko helburuarekin.

Aurrekoa gorabehera, azken bi ekitaldietan egiaztatu da banakako BGAEetako bazkideak prestazioa errenta aktuarial gisa kobratzea eskatzen hasi direla pixkanaka. Hain zuzen ere, errenta aktuarial gisa jasotako batez besteko hileko zenbatekoa, gutxi gorabehera, ezkontidea kargura izanda Gizarte Segurantzak ematen duen erretiro-pentsioaren gutxieneko zenbatekoaren % 10ekoa da.

1.5. Erreskateak aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan

20. koadroa

Erreskateak	BGAE Elkartuak		BGAE Enplegua		BGAE Banakakoak		BGAE, Guztira
Zenbat	4	% 0,02	95	% 0,55	17.210	% 99,43	17.309
Zenbat (€)	50.243,13	% 0,04	2.185.210,84	% 1,66	129.131.987,88	% 98,30	131.367.441,85

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

BGAEei aplikatu beharreko araudiak aukera ematen die bazkideei, bai banakako modalitateko, bai BGAE elkartuen modalitateko, eskubide ekonomikoak aurretiaz jasotzeko, baldin eta hamar urte baino gehiagoko antzintasuna badute. Enpleguko BGAEek, berriz, ez dute aukerarik ematen hamar urteko antzintasuna izateagatik erreskatea gauzatzeko, salbuespen iragankor batekin: BGAEei buruzko otsailaren 23ko 5/2012 Legea indarrean sartzean erreskate-aukera hori zuten planek soilik ematen dute eskubide ekonomikoak alde aurretik erabiltzeko aukera hori, eta data horretan zeuden eskubide ekonomikoak bakarrik.

Genero-ikuspegitik, pentsioekin gertatzen denaren antzeko zerbait gertatzen da erreskateekin; hau da, 2020. urtean erreskatea egin duten gizonezkoen ehunekoa % 56koa da; jasotakoaren ehunekoa, berriz, % 60koa da.

1.6. Enpleguko BGAEek ematen duten babes-mailari buruzko ikuspegi orokorra

Jarraian, ariketa teoriko bat egingo dugu; hor, aurreko apartatuetan lortutako datu guztiak bilduko ditugu, BGAEek ematen duten babesaren nahikotasun-mailari buruzko ikuspegi orokorra izateko.

Kalkulu aktuariala enpleguko planen kasurako egin dugu, modalitate horretan ia ez dagoelako bikoiztasunik; nekez gertatuko da sistema borondatez uztea eskubide ekonomikoak erreskatatuz, eta kobratzeko modu nagusia aldizkako errentak dira.

Kontuan hartuko dugu enpleguko gizarte aurreikuspeneko planei urtean egindako batez besteko ekarpena (1.923,84 €) eta joko dugu ekarpenak % 1,5 igoko direla, eta honako hauek ere kontuan hartuko ditugu: ekarpen zehaztuko enpleguko planetan dagoen *per capita* eskubide ekonomikoa (15.195 €); 65 urtetik beherako bazkideen batez besteko adina (46 urte); enpleguko planen modako inbertsio-joera (errenta finko mistoa), zeinak, halaber, kalkulatzeko den erretiro-datara bitarte % 2,5eko batez besteko errentagarritasuna lortzeko aukera emango duela. Bada, aurreko guztiak gogoan, 67 urterekin hilean lortuko litzatekeen biziarteko eta itzuli beharrik gabeko pentsio iraunkorra 350 € inguru izango litzateke (283 € 2020. urteko balioetan). Zenbateko hori 2020ko abenduan EAEn zegoen Gizarte Segurantzako sistemaren batez besteko erretiro-pentsioaren % 19 zen (1.451 €). Estaldura-maila hori garrantzitsutzat jotzeko moduko da. Beste modu batean ikusita, pentsio osagarri horren zenbatekoa EAerako batez besteko soldata gordin gisa finkatu den 30.000 euroko urteko soldata gordinaren % 11 izango litzateke.

1.7. Laburpena, generoaren ikuspegitik

Emakumezkoak bazkide kopuru osoaren % 45 dira, eta ekitaldiko ekarpenen % 42 egin dute. Horrek esan nahi du, ekitaldi honetan ere, emakumezkoen ekarpenak, osotasunean hartuta, 3 ehuneko-puntu gutxiago direla bazkide kopuruari dagokion banaketa portzentuala baino.

65 urtetik beherako kolektiboa bakarrik kontuan hartuta, 49 urtekoa da aurreikuspen-planetako bazkideen batez besteko adina. Batezbesteko hori berdina da bai emakumezkoentzat, bai gizonezkoentzat.

2020an ekarpenak egin dituzten pertsonen % 52k 900 eurotik beherako ekarpenak egin ditu. Emakumezkoen kasuan, ehuneko hori % 56 izan da, eta gizonezkoen kasuan, berriz, % 49.

2020ko abenduaren 31n ekarpenak egiten ari ziren pertsonen ekarpenen batez besteko zenbatekoa 1.549,32 euro zen (1.576,08 € gizonezkoen kasuan, eta zertxobait gutxiago, 1.514,29 €, emakumezkoen kasuan).

Prestazioei dagokienez, aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako prestazioen zenbatekoaren % 64 (416.512.119,26 €) gizonezkoek jaso dute; aitzitik, emakumezkoek zenbateko horren % 36 jaso dute (230.835.782,35 €), nahiz eta emakumezkoak izan BGAEetan sartutako pertsonen % 45. Era berean, jasotako prestazioen batez besteko zenbatekoa 9.519,54 euro izan bada ere, gizonezkoek jasotako batez besteko zenbatekoa (11.075,39 €) % 46 handiagoa da emakumezkoek jasotakoa baino (7.594,39 €).

BGAEen modalitatearen arabera azterketa eginez gero, ikusten da enplegu-modalitateko BGAEetan emakumezkoek jasotzen duten batez besteko zenbatekoa (9.682,33 €) oraindik ere txikiagoa dela gizonezkoek jasotakoa baino (12.700,47 €); baina modalitate horretako BGAEetan, genero-arrakala desagertzen ez bada ere, gizonezkoen prestazioen batez besteko zenbatekoa emakumezkoena baino % 31 handiagoa baita, ikusten da arrakala hori zertxobait murrizten dela; aitzitik, Banakako BGAEetan, arrakala hori % 60ra handitzen da. Sektore publikoko enpleguko BGAEetan eta enpleguko BGAE sektorial ez-publikoetan, genero-arrakala % 9ra eta % 21era murriztu da, hurrenez hurren. Horren ondorioz, prestazioak kobratzeko modu guztietan, emakumezkoek zenbateko txikiagoak kobratu dituzte gizonezkoek baino; gizonezkoek finantza-errenta gisa, errenta aktuarial gisa eta kapital gisa kobratu dituzten prestazioak % 25, % 22 eta % 34 handiagoak izan dira, hurrenez hurren, emakumezkoek jaso dituztenak baino.

Erreskateei dagokienez, BGAEek estaltzen dituzten gainerako kontingentzien kobrantzarekin gertatzen denaren antzeko zerbait gertatzen da; hau da, 2020. urtean erreskateak egin dituzten gizonezkoen ehunekoak % 56 da; jasotako kopurua, berriz, handiagoa da, % 60.

**21. koadroa**

BGAEtako gobernu-batzordeetako kideak	Gizonak		Emakumeak	
	Kop.	%	Kop.	%
Lehendakariak	54	% 81,82	12	% 18,18
Lehendakariordeak	35	% 81,40	8	% 18,60
Idazkariak	47	% 71,21	19	% 28,79
Kideak	229	% 70,90	94	% 29,10
Beste batzuk	27	% 79,41	7	% 20,59
Guztira	392	% 73,68	140	% 26,32

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreko koadroan agerian geratu da BGAEtako gobernu-batzarreko karguen % 74 gizonezkoek betetzen dituztela. Emakumezkoek, beren aldetik, kasuen % 18an bakarrik dute presidente-kargua.

Emakumeen eta Gizonen Berdintasunerako 4/2005 Legea betez, BGAEei aplikatzeko araudiak ezartzen du BGAEek ahaleginak egingo dituztela emakumezkoen eta gizonezkoen ordezkariak orekatua izan dadin gobernu-batzarretan, erakundeko gizonezkoen eta emakumezkoen ehunekoaren proportzioan.

Horri dagokionez, emakumezkoen eta gizonezkoen ordezkariari orekatua deritza sexu biek % 40ko ordezkariak dutenean gutxienez. Halaber, gobernu-batzarra hiru edo lau kidek osatzen badute, ordezkariari orekatua iritziko zaio sexu biek gutxienez ordezkari bat dutenean.

BGAEn eremuan, aurreikuspen-planak dituzten erakundeen % 59an ez dira betetzen aurreko paragrafoko irizpideak.

22. koadroa

Langile kopurua	
Gizonezkoak	27
Emakumezkoak	47
Guztira	74

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

Euskadiko gizarte-aurreikuspen osagarria kudeatzeko aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan lanean diharduten pertsonen % 64 emakumezkoak dira.

2. AURREIKUSPEN-PLANAK DITUZTEN BGAE-EN ORAINTSUKO BILAKAERA

2.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen kopuruaren bilakaera

23. koadroa

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEak	2017	2018	± % Δ	2019	± % Δ	2020	± % Δ
Elkartua	2	2	% 0,00	2	% 0,00	2	% 0,00
Enplegukoa	45	44	-% 2,22	43	-% 2,27	42	-% 2,33
Banakakoa	33	31	-% 6,06	28	-% 9,68	27	-% 3,57
Guztira	80	77	-% 3,75	73	-% 5,19	71	-% 2,74

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen kopurua txikitu egin da pixkanaka-pixkanaka 2017-2020 aldian. Banakako modalitateko BGAEen kasuan, finantza-alorrean gertatutako bat-egiteen prozesuak bat-egiteen antzeko prozesu bat eragin du erakunde horietako bazkide sustatzaileek bultzatutako BGAEetan. Enpleguko BGAEen kopuruan murrizketa izan da BGAE batzuen bazkide babesleek hartutako erabakiengatik, beren aurreikuspen-planak eta langileak aurretik zegoen beste BGAE batean sartzea aukeratu dutelako, eskalako ekonomiez baliatzen saiatzeko.

2.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen balantze-zifraren bilakaera

24. koadroa

Balantze-zifra (€)	2017	2018	± Δ %	2019	± Δ %	2020	± Δ %
	25.708.104.292,89	24.826.018.696,96	-% 3,43	26.760.090.677,83	% 7,79	27.256.865.558,93	% 1,86

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

2020an, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen balantze-zifra 497 milioi euro handitu da; % 1,86ko igoera da, aurreko ekitaldiarekin alderatuta.

Kontuan izanik, ekitaldi horretan, ekarpenekin sartutakoaren eta BGAEek beren aurreikuspen-planen bidez prestazio eta erreskate gisa ordaindutakoaren arteko aldea 21 milioi euroko saldo positiboa izan dela, aipatutako igoera horrek adierazten du urteko errentagarritasuna ez dela oso handia izan.

2.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkide kopuruaren bilakaera

25. koadroa

Bazkideak	2017	2018	± Δ %	2019	± Δ %	2020	± Δ %
Gizonak	633.829	635.028	% 0,19	632.572	-% 0,39	634.919	% 0,37
Emakumeak	493.262	500.750	% 1,52	505.169	% 0,88	511.948	% 1,34
Guztira	1.127.091	1.135.778	% 0,77	1.137.741	% 0,17	1.146.867	% 0,80

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

2020an, aurreko ekitaldietako joerari eutsi zaio; hots, bazkide kopurua handitu egin da. Bestetik, kontuan hartu behar da 25. koadroko datuak aurreikuspen-planak dituzten BGAE guztietako bazkideei buruzkoak direla, kontuan hartu gabe pertsona bat BGAE batean edota batean baino gehiagotan dagoen. Zentzu horretan, azpimarratu behar da bazkidetzat jotzen direla aurreikuspen-planetan parte hartzen duten pertsonak, eta 1.299.604 direla, zehazki. Gerta daiteke zifra horretan bikoiztasunak egotea, pertsona berak zenbait aurreikuspen-plan izan ditzakeelako harpidetuta.

Beste alde batetik, BGAE bakoitzaren esparruan, pertsona bat behin bakarrik zenbatzen da bazkide gisa, nahiz eta erakunde berean aurreikuspen-plan bat baino gehiago izan harpidetuta. Irizpide horri jarraikiz, **bazkide** kopurua 1.146.867 da; horixe da BGAEetan dauden bazkideen guztizko kopurua. Halere, zifra horretan ere egon daitezke bikoiztasunak; izan ere, pertsona bat BGAE baten baino gehiagoren bazkide izan daiteke; hori horrela, pertsona bat zenbat erakundetan den bazkide, hainbeste aldiz zenbatuta egongo da zifra horretan.

Alabaina, BGAEek Bazkideen Fitxategi Orokorrean emandako datuei esker, aurreko zifra horietan gertatzen diren bikoiztasun guztiak ken daitezke; horren arabera, 2020ko abenduaren 31n aurreikuspen-planak zituzten BGAEen bidez babestutako **bazkide desberdinen kopurua** 833.552 dela kalkulatu da.

2.4. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenen eta prestazioen bilakaera

26. koadroa

Zenbat (€)	2017	2018	± Δ %	2019	± Δ %	2020	± Δ %
Ekarpenak	697.194.974,09	727.207.826,30	% 4,30	775.113.076,59	% 6,59	799.416.273,04	% 3,14
Prestazioak	622.105.961,23	634.923.272,82	% 2,06	660.591.971,11	% 4,04	647.347.901,61	-% 2,00
Aldea	75.089.012,86	92.284.553,48	% 22,90	114.521.105,48	% 24,10	152.068.371,43	% 32,79

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Koadro honetan ez dira erreskateak azaltzen; izan ere, eskubide ekonomikoak aldeaz aurretik eskuratzea, BGAEei aplikagarri zaien araudian aurreikusitako kontingentziaren bat gertatu gabe, ez da prestazioa. Enpleguko BGAE jakin batzuen kuotak eta gizarte-prestazioak ere ez dira sartu, ez dietelako bigarren edo hirugarren zutabeen kontzeptuei erantzuten, arestian adierazi dugunez. Hortaz, Gizarte Segurantzak ordaintzen dituen

prestazioen osagarri direnak emateko xedea duten gizarte-aurreikuspeneko planen ekarpenak eta prestazioak bakarrik hartu ditugu kontuan.

2020. urtean, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenen bidezko diru-sarrerak % 3,14 handitu dira aurreko ekitaldikoekin alderatuta. Azken bost ekitaldietan mantendu den joera horrek hautsi egin du ekarpenek 2013-2015 aldian izandako portaera negatiboa.

Dena den, aldagai horren portaera ez da homogenea aurreikuspen-planak dituzten BGAEen modalitatearen arabera. Horixe erakusten du hurrengo koadroak.

2.4.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen ekarpenen bilakaera

27. koadroa

Ekarpenak (€)	2017	2018	± Δ %	2019	± Δ %	2020	± Δ %
Enplegua	289.303.478,57	318.631.762,68	% 10,14	346.730.808,16	% 8,82	368.490.200,17	% 6,28
Banakakoa	407.549.034,93	408.281.272,49	% 0,18	428.135.413,49	% 4,86	430.672.287,19	% 0,59
Elkartuak	342.460,59	294.791,13	-% 13,92	246.854,94	-% 16,26	253.785,68	% 2,81
Guztira	697.194.974,09	727.207.826,30	% 4,30	775.113.076,59	% 6,59	799.416.273,04	% 3,14

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Azterketak enpleguko eta banakako erakundeetan jarriko du arreta.

Ekarpenek 2020an izan duten gorakada orokorra enpleguko BGAEetan egindako ekarpenek izan duten gorakadaren ondorioa da nagusiki; izan ere, gorakada hori banakako modalitateko BGAEek lortutakoa halako bi da.

Horri dagokionez, esan behar da enpleguko eta banakako modalitateetako BGAEetan egindako ekarpenen zenbatekoa 2013. urteko ekarpenen zenbatekoa (844.681.265,34 €) baino txikiagoa dela oraindik ere; ekarpenen zenbateko handiena izan zuen urtea izan zen hura. Gerora ekarpenetan izan den beherakada 2012. urteaz geroztik izandako krisialdi ekonomikoarekin lotuta dagoela esan daiteke, herritarren aurrezte-ahalmena murriztea ekarri baitzuen.

2.4.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen prestazioen bilakaera

28. koadroa

Prestaciones (€)	2017	2018	± Δ %	2019	± Δ %	2020	± Δ %
Enplegua	407.510.038,08	418.939.071,80	% 2,80	442.133.317,45	% 5,54	450.540.856,89	% 1,90
Banakakoa	214.293.714,41	215.696.771,01	% 0,65	217.954.801,31	% 1,05	196.650.752,07	-% 9,77
Elkartuak	302.208,74	287.430,01	-% 4,89	503.852,35	% 75,30	156.292,65	-% 68,98
Guztira	622.105.961,23	634.923.272,82	% 2,06	660.591.971,11	% 4,04	647.347.901,61	-% 2,00

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Azken lau ekitaldietan ordaindutako prestazioek antzeko zifrak dituzte, eta aldi horretako batez besteko zenbatekoa 641.242.276,69 eurokoa izan da.

2.5. BGAEen erreskateen zenbatekoaren bilakaera

29. koadroa

Erreskateak (€)	2017	2018	± Δ %	2019	± Δ %	2020	± Δ %
		162.161.657,73	154.346.120,74	-% 4,82	142.302.686,70	-% 7,80	131.367.441,85

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

[1.5. Erreskateak aurreikuspen-planak dituzten BGAEetan](#) izeneko apartatuko 20. koadroan ikusten denez, ia erreskate guztiak, % 98,30 zehazki, banakako aurreikuspen-planetan egin dira.

Prestazioren bat sortu aurretik metatutako eskubide ekonomikoak osorik edo zati batean erreskatatzeagatik gizarte-aurreikuspen osagarriko sistematik ateratako guztizko zenbatekoa 131.367.441,85 euro izan da 2020an. Banakako BGAEen kasuan, urteko ordainketa guztien oso zati handia da. Hain zuzen, 2020an erreskatetan ordaindutakoa (129.131.987,88 euro) prestaziotan ordaindutako zenbatekotik oso gertu dago (196.650.752,07 euro). Banakako BGAEek erreskateen bidez aurretiaz itzultako dirua, 2020an, gutxi gorabehera, haien ondarearen % 1,15, ekitaldian egindako ekarpenen % 33 eta modalitate horretako aurreikuspen-planek estalitako kontingentziak gertatzeagatik prestaziotan ordaindutakoaren % 64 izan da. Beste ikuspegi batetik, erreskateetan ordaindutako zenbatekoa prestazio eta erreskate gisa egindako funts-irteera osoaren % 39 da.

Erreskateen kopurua (partzialak eta erabatekoak) 17.309 izan da 2020an, eta erreskateen batez besteko zenbatekoa, berriz, 7.589,55 euro.

Horri dagokionez, esan daiteke BGAEek estaltzen duten kontingentziarik gertatu gabe eskubide ekonomikoak erabiltzen dituzten pertsonen kopurua adierazle ona dela ikusteko sistemak ez duela betetzen bere aurreikuspen-helburua, eta beste helburu batzuekin erabiltzen dela, adibidez, finantza- eta zerga-arrazoiengatik; neurri batean, kapital gisa lortutako eskuratzeei, aldizkako errenta gisa jasotakoekin alderatuta, zerga-tratamendu abantailatsuagoa ematen zaielako gertatzen da hori. Dena den, datuek agerian utzi duten eran, erreskateen zenbatekoa txikituz doa, nabarmen, 2014tik aurrera; 2020an erreskatatutako zenbatekoa, adibidez, 2014an erreskatatutakoa baino % 41 txikiagoa da, gutxi gorabehera.

2.6. BGAEen ekarpenen, prestazioen eta erreskateen bilakaera

30. koadroa

Zenbat (€)	2017	2018	± Δ %	2019	± Δ %	2020	± Δ %
Ekarpenak (1)	697.194.974,09	727.207.826,30	% 4,30	775.113.076,59	% 6,59	799.416.273,04	% 3,14
Prestazioak (2)	622.105.961,23	634.923.272,82	% 2,06	660.591.971,11	% 4,04	647.347.901,61	-% 2,00
Erreskateak (3)	162.161.657,73	154.346.120,74	-% 4,82	142.302.686,70	-% 7,80	131.367.441,85	-% 7,68
Aldea (1)-(2)-(3)	-87.072.644,87	-62.061.567,26	% 28,72	-27.781.581,22	% 55,24	20.700.929,58	% 174,51

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Azkenik, ekarpenak, prestazioak eta erreskateak batera aztertuz gero, aipatu behar da ekarpenen bidez bildutakoaren eta ordaindutako prestazioen eta aurreikuspen-planetan egindako erreskateen baturaren arteko aldeak saldo positiboa duela, lehen aldiz 2013. urteaz geroztik. Honako arrazoi hauek egon daitezke 2020ko saldo positibo horren oinarrian: alde batetik, ekitaldiko ekarpenak ugaritu egin dira, eta prestazioak, berriz, murriztu; eta, beste alde batetik, erreskate gisa ordaindutako zenbatekoak, aurreko ekitaldian bezala, jaisten jarraitzen du, % 8ra zehazki.

3. AURREIKUSPEN-PLANAK DITUZTEN BGAE-EN DIMENTSIOA

3.1. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen dimentsio ekonomikoa

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek oso ondare handia kudeatzen dute. Kontzeptu makroekonomikotan adierazita, 2020ko EAeko BPGd-aren % 37,94 izan da (71.834.412 mila euro, prezio korrontetan). Ratio horren hazkunde handiak bi arrazoi nagusi ditu. Alde batetik, ondarea % 1,86 handitu da, eta, beste alde batetik, BPGd-ak beherakada izan du, COVID-19aren pandemiak eragindako ondorio ekonomikoak direla-eta.

Aldi berean, ratio horrek adierazten du BGAEek Euskal Autonomia Erkidegoan duten ezarpena eta garrantzia nabarmen handiagoak direla (ia laukoitza) pentsio-funtsek Espainia osoan dituztenak baino, azken horien ondarea BPGd-aren % 10,3 baita, eta EB-13ko* batezbestekoaren (% 38,1 inguru) antzekoa dela, 2019. urteari dagozkion datuen arabera.

BGAEek kudeatutako aktibo kopuru horren handiak zeregin zinez garrantzitsua ematen die finantzaren ikuspegitik.

BGAEen garrantziak behera egiten du gizarte-babesaren sisteman duten dimentsio erlatiboa aintzat hartzen badugu, finantza-dimentsioa aintzat hartu ordez. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEetara egindako urteko ekarpenak BPGd-aren % 1 inguru dira. Ehuneko hori Austrian, Belgikan, Alemanian, Italian edo Espainian egiten diren ekarpenen ehunekoen antzekoa da, horiek ere % 1aren inguru baitira. Kontuan hartu behar da urteko ekarpen gordinak BPGd-aren % 8,5 direla Suitzan, % 6,7 Australian, eta % 4 inguru Herbehereetan eta Ameriketako Estatu Batuetan.

EAeko Gizarte Segurantzaren 2020. urteko datuak kontuan hartuta, aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako gizarte-prestazioei egindako ekarpenen ondoriozko diru-sarrera arruntak eta gizarte-prestazioetan egindako gastua, hurrenez hurren, osatu nahi den Gizarte Segurantzaren sistema publikoak urte horretan EAEn gizarte-kotizazioen

* EB-13: Herbehereak, Erresuma Batua, Finlandia, Danimarka, Irlanda, Portugal, Espainia, Italia, Alemania, Belgika, Austria, Suedia eta Frantzia.



ondorioz bildutakoaren % 15 inguru eta kotizaziopeko pentsioetan ordaindutakoaren % 7 izan dira, gutxi gorabehera.

.31. koadroa

BGAE planekin	€ (milaka)	% BPGd	% Gizarte Segurantza
Ekarpenak	799.416	% 1,00	% 15,00
Prestazioak	647.348	% 1,00	% 7,00
Ondarea	27.256.866	% 37,94	-

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

BGAEek gizarte-babesaren diru-sarreretan eta gastuetan duten paperean dagoen horren alde handiaren interpretazioak hainbat azalpen ditu. Haien artean, azpimarra daiteke sistema pribatua sistema publikoa baino askoz gazteagoa dela, edo ez hain heldua, lehenengoaren orokortze falta eta bigarrenaren unibertsaltasun ia erabatekoa, edo ekarpen-mailak nahiko baxuak direla sistema publikora egindako kotizazioekin alderatuz.

3.2. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen tamaina, ondarearen arabera

32. koadroa

Ondarea MM (€)	Enpleguko BGAEak			Banakako BGAEak	BGAE elkartuak	Guztira
	Sektorialak	Enpresa	Guztira			
< 10		14	14	4	1	19
10-150		19	19	15	1	35
150-300		3	3	2		5
> 300	4	2	6	6		12
Guztira	4	38	42	27	2	71

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

BGAEen tamainari dagokionez, haien ondarearen arabera, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen % 85ek ondare txikiagoa dute batez besteko ondarea baino (383 milioi euro). Hori horrela, oso erakunde gutxik dute tamaina handia; horrek nolabaiteko minifundismoa dakar; hau da, tamaina txikiko erakunde askok, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen % 85ek ia, ondare txikiagoa dute batez besteko ondarea baino (383 milioi euro), eta tamaina handiko oso gutxi daude. Eta hori berdin gertatzen da enpleguko BGAEetan nahiz banakakoetan. BGAEen % 14k (25.000 bazkide baino gehiago dituzte) ondarearen % 82 dute.

3.3. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen tamaina, bazkide kopuruaren arabera

2020an, aurreikuspen-planak dituzten BGAEek 16.153 bazkide izan dituzte batez beste. Banakako BGAEek, batez beste, 23.795 bazkide dituzte, eta enplegukoek, berriz, 11.976. Banakako BGAEetako batez besteko bazkide kopurua enplegukoen batezbestekoaren bikoitza da.

Baina nahiko handiak diren neurri horiek «minifundismo» handia ezkutatzen dute BGAEen kolektiboan, batez ere Enpleguko BGAEen artean. Enpleguko BGAE gehien-gehienek, % 67k, 1.000 bazkide baino gutxiago dituzte, eta 6 erakundek baizik ez du 5.000 bazkide baino gehiago (ikus 33. koadroa). Banakakoen artean, tamainaren alde hori ez da hain larria; izan ere, banakako BGAEen % 26k bakarrik dituzte 1.000 bazkide baino gutxiago, eta % 22ra iristen dira (bostetik bat) 25.000 baino gehiago dituztenak.

33. koadroa

Bazkide kopurua	Enpleguko BGAEak			Banakako BGAEak	BGAE elkartuak	Guztira
	Sektorialak	Enpresa	Guztira			
< 250		9	9	3	1	13
250-1000		19	19	4		23
1001-5000		8	8	8	1	17
5001-25000		2	2	6		8
> 25.000	4		4	6		10
Guztira	4	38	42	27	2	71

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

3.4. Sustapen bateratuko planak

2020. urtean, enpleguko 148 aurreikuspen-plan egon dira. Horietatik, 100 ekarpen definituko planak dira, eta 48, prestazio definitukoak. Enpleguko aurreikuspen-plan guztietatik, enpresa bakar batek sustatu ditu 98 plan, eta enpleguko gainerako 50 planak enpresa batek baino gehiagok sustatu ditu.

Enpresa batek baino gehiagok sustatutako enpleguko aurreikuspen-planen barnean, 12.773 enpresa daude sartuta (erakunde publikoak barne).

3.5 Enpleguko aurreikuspen-sistemak, biztanleria okupatuari dagokionez

34. koadroa

LH	Biztanleria okupatua-2020	Enpleguko BGAEdun langileak-2020	BGAEdun langileen %, LHko guztizko biztanleria landunaren gainean eta EAEko guztizkoaren gainean
ARABA	145.000	28.200	% 19,00
BIZKAIA	473.600	72.160	% 15,00
GIPUZKOA	311.900	168.876	% 54,00
EAE	930.500	269.236	% 29,00

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza



Aurreko koadroan jasotako biztanleria okupatuaren datua Eustatek emana da; enpleguko BGAEa duten langileei buruzkoa BGAEek Bazkideen Fitxategi Orokorrean emandako datua da; eta lurraldeen arteko banaketari buruzkoa BGAEaren egoitza soziala kontuan hartuta finkatu da, Itzarriren eta Elkarkidetzaren kasuetan izan ezik, horietan biztanleria okupatuaren banaketaren arabera finkatu baita.

Biztanleriaren zahartzeak eragindako desoreka demografikoari aurre egiteko, Eusko Jaurlaritzak gizarte-aurreikuspen osagarriko plan bat onetsi zuen, eta horrek berretsi egin zuen Gizarte Segurantzako lehen zutabe sendo baten ideia, eta guztiz EA Eren eskumenekoak diren tresnen garapenarena, Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundearen garapenarena, alegia.

Pentsioen Sistema Publikoak egun ematen duen babes-maila eta espero den bilakaera kontuan hartuta, ikusten da badagoela behar besteko marjina gizarte-aurreikuspen osagarria orokortzeko, pentsio publikoak osatzeko helburu bakarraz.

Plan horretan, adierazi zen orokortzeko helburua beteta egongo litzatekeela biztanleria okupatuaren % 70 lehentasunezko enpleguko aurreikuspen-planetan sartuko balitz.

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen dimentsio ekonomikoari buruzko 3.1 atalean, agerian gelditu da BGAE askok ondare handia kudeatzen dutela. Alabaina, datu makroekonomiko horrek ez du ezkutatu behar oraindik oso urrun gaudela enpleguko gizarte-aurreikuspen osagarria orokortzeko helburua betetzetik; izan ere, gaur egun, biztanleria okupatuaren % 29k bakarrik du enplegu-aurreikuspeneko sistema osagarriaren bat, eta lurralde historikoen arabera ez da orekatua.

Horri dagokionez, Eusko Jaurlaritzak, erronka demografikoari traumarik gabe aurre egiten laguntzeko, gaur egun jarraitzen du aztertzen lehentasunezko enplegu-sistema osagarri horien aldeko zerga-tratamendua, Euskadiko Zerga Koordinaziorako Organoaren (EZKO) bitartez.

4. BGAE-EN KUDEAKETA EKONOMIKOA

4.1. Banakako modalitateko aurreikuspen-planen errentagarritasuna

Banakako modalitateko aurreikuspen-plan guztien batez besteko errentagarritasun haztatua (aurreikuspen-planen ondarearen arabera) % 1,09koa izan da 2020an. Urte naturaleko aldi osoan indarrean egon diren banakako modalitateko aurreikuspen-planen errentagarritasunak Eusko Jaurlaritzaren webgunean daude argitaratuta. Sartzeko, sakatu [hemen](#).

35. koadroa

Batez besteko errentagarritasun haztatua, inbertsio-orientazioaren arabera, banakako aurreikuspen planetan	
Errenta aldakorra	% 2,16
Errenta aldakor mistoa	% 0,80
Burtsako edo errenta finkoko indize bat errepikatu edo erreferentziatzat hartzen du	-% 11,67
Bermatuak, etekin aldakorrarekin	% 1,55
Errenta finko mistoa	% 1,28
Beste batzuk	% 0,24
Errenta finkoa, epe luzera	% 0,94
Bermatuak, etekin finkoarekin	% 1,30
Errenta finkoa, epe laburrera	-% 0,35
Guztirako batez besteko errentagarritasun haztatua	% 1,09

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Kategorien arteko banaketa irizpide hauek kontuan hartuta egin da:

- Errenta finkoa, epe laburrekoa: Kategoria horretako planek ez dute errenta aldakorreko aktiborik sartzten beren eskurako zorroan, ez eta errenta finkoan oinarrituz bestelako deribaturik ere. Zorroaren batez besteko iraupena bi urte edo gutxiago izango da.
- Errenta finkoa, epe luzekoa: Aurreikuspen-plan hauek sartuko dira kategoria horretan: eskurako zorroan ez dutenak ez errenta aldakorreko aktiborik, ez eta errenta finkoan oinarrituz bestelako deribaturik ere. Zorroaren batez besteko iraupena bi urtetik gorakoa izango da.
- Errenta finko mistoa: Kategoria horri atxikitako aurreikuspen-planek beren zorroaren % 30 baino gutxiago inbertituko dute errenta aldakorreko aktiboetan.
- Errenta aldakor mistoa: Kategoria horretan, beren zorroaren % 30etik % 75era bitarte errenta aldakorreko aktiboetan inbertitzen duten planak egongo dira.
- Errenta aldakorra: Kategoria horretan, gutxienez beren zorroaren % 75 errenta aldakorreko aktiboetan inbertituta duten planak egongo dira.
- Bermatuak: Aurreikuspen-plan horiek etekin jakin baten kanpoko bermea dute, hirugarren batek emana.

Banakako aurreikuspen-planek % 1,09ko batez besteko errentagarritasun haztatua izan dute 2020an. Errenta aldakorreko planek izan dute batez besteko errentagarritasun haztatu altuena: % 2,16, hain zuzen ere.

Horri dagokionez, kontuan hartu behar da plan batean epe luzera eskuratzen den errentagarritasunak garrantzi erabakigarria duela metatutako azken kapitalaren zenbatekoan. Horregatik, funtsezkoa da inbertsio-orientazioaren arabera plan mota egokia aukeratzen jakitea, pentsio osagarri egoki bat lortu ahal izateko.

Haatik, hautaketa hori zaila izaten da pertsona gehientzat. Horri dagokionez, bizi-zikloko inbertsio-estrategiak, BGAEek ongi diseinatuak, oso positiboak izan daitezke pentsio osagarri egoki bat lortzera begira.

36. koadroa

Errentagarritasuna	Zenbat banakako plan
Negatiboa	107
% 0-5	108
% 5-% 10	9
>% 10	3

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

36. koadroan ageri diren datuak urte osoan indarrean egon diren banakako aurreikuspen-planen buruzkoak baino ez dira; horiek zer errentagarritasun lortu duten kalkulatu da.

4.2. Enplegu-modalitateko aurreikuspen-planen errentagarritasuna

2020an, enplegu-modalitateko aurreikuspen-plan guztien batez besteko errentagarritasun haztatua (aurreikuspen-planen ondarearen arabera) % 2,35 izan da; ekarpen definituko enplegu-planena, % 1,46, eta prestazio definituko planena, % 3,25. Enplegu-modalitateko aurreikuspen-planen errentagarritasunak Eusko Jaurlaritzaren webgunean daude argitaratuta. Sartzeko, sakatu [hemen](#).

Bestalde, enpleguko BGAEen guztizko ondarearen % 72 hartzen duten lau erakunde sektorialen (kudeaketa propioa dute) batez besteko errentagarritasuna % 2,24 izan da 2020an. Dena den, kontuan izan behar da legediak enpleguko erakundeei aukera ematen diela, baldintza jakin batzuk betez gero, errenta finko negoziagarriko zorroa kostu amortizatuaren irizpidea erabiliz kontabilizatzeko, eta, horrenbestez, errentagarritasun horiek ezin alderatu daitezke zuzenean banakako erakundeenekin, zorro hori merkatu-balioaren arabera kontabilizatu behar dutelako.

37. koadroa

Batez besteko errentagarritasun haztatua, inbertsio-orientazioaren arabera, enpleguko aurreikuspen planetan	
Errenta aldakorra	% 1,42
Errenta aldakor mistoa	-% 0,49
Beste batzuk	% 2,18
Errenta finko mistoa	% 2,49
Errenta finkoa e/lu	% 1,17
Errenta finkoa e/la	% 0,43
Batez besteko errentagarritasun haztatua	% 2,35

Iturria: Finantza Politikako Zuzendaritza

4.3. Inbertsio-orientazioa, aurreikuspen-planetako bazkideen adinaren arabera

Irizpide orokor gisa, inbertsio motak desberdina izan behar du bazkideen adinaren arabera: zenbat eta gazteagoa izan bazkidea, orduan eta arriskutsuagoa inbertsioa, eta bazkidea zenbat eta helduagoa izan, inbertsioa orduan eta seguruagoa. Erretiratzeko adina hurbildu ahala, inbertsioek seguruagoak izan behar dute, nahiz eta horren ordaina errentagarritasun handiagoko aukerak galtzea izan, zeren eta arriskuak kapital metatu guztiari eragiten baitio; gaztetan, aldiz, metatzeko urte asko gelditzen direnez eta arriskatzeko kapitala txikiagoa denez, errentagarritasunik handiena bilatzeak izan behar du irizpide nagusia inbertitzeko garaian.

38. koadroa

Bazkideen adin-tarteak	Inbertsio-orientazioa							Beste batzuk	Guztira
	Kontserbadorea		Arrisku ertaina		Arriskutsua				
	Bermatuak	Errenta finkoa e/la	Errenta finkoa e/lu	Errenta finko mistoa	Errenta aldakor mistoa	Errenta aldakorra			
< 36 urte	Kop.	856	5.307	3.435	95.156	11.735	4.726	1.105	122.320
	%	% 0,70	% 4,34	% 2,81	% 77,79	% 9,59	% 3,86	% 0,90	% 100
36-45 urte	Kop.	6.004	24.713	13.344	203.592	24.756	10.362	5.403	288.174
	%	% 2,08	% 8,58	% 4,63	% 70,65	% 8,59	% 3,60	% 1,87	% 100
46-55 urte	Kop.	18.536	33.499	17.516	255.606	37.409	14.521	11.439	388.526
	%	% 4,77	% 8,62	% 4,51	% 65,79	% 9,63	% 3,74	% 2,94	% 100
56-65 urte	Kop.	21.522	32.152	16.304	220.763	25.342	11.547	11.077	338.707
	%	% 6,35	% 9,49	% 4,81	% 65,18	% 7,48	% 3,41	% 3,27	% 100
> 65 urte	Kop.	5.761	23.566	11.069	98.940	11.056	5.547	5.938	161.877
	%	% 3,56	% 14,56	% 6,84	% 61,12	% 6,83	% 3,43	% 3,67	% 100
Guztira	Kop.	52.679	119.237	61.668	874.057	110.298	46.703	34.962	1.299.604
	%	% 4,05	% 9,17	% 4,75	% 67,26	% 8,49	% 3,59	% 2,69	% 100

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Irizpide hori, oro har, bete egiten da aurreikuspen-planak dituzten BGAEetako bazkideen kasuan. Horixe ikusten da, hain zuzen, 38. koadroari erreparatuz gero. Kontserbadoretzat hartu dugun inbertsioa (epe laburrerako errenta finkoan eta bermatuetan egindakoak batik bat) hazi egiten da, oro har, bazkidearen adinak gora egin ahala. Epe laburrerako errenta finkoan, 36 urte baino



gutxiago dituzten bazkideek funtsen % 4 dute inbertituta, eta ehuneko hori % 14ra igotzen da 65 urtetik gorakoen artean. Portaera bera dute 65 urtera arte bermatutako planek.

Hala ere, ezin da baieztatu gazteen inbertsioek profil egokia dutenik errentagarritasun handiago bat lortzeko asmoz beren gain hartzen duten arriskuari dagokionez, ez baita logikoa, lehen aipatutako irizpideari jarraikiz, 36 urte baino gutxiago dituzten bazkideek beren ondarearen % 5 inbertsio kontserbadoreetan inbertitzea, eta ehuneko hori % 86raino iristea errenta aldakorra % 30eraino iristen ez den tokian inbertitutakoa kontuan hartzen badugu –hau da, arrisku ertaineko inbertsioak–. Ildo horretatik, ez du alde edo diferentzia handirik 56-65 urteko adin-tarteko biztanleriaren inbertsio-portaerarekin. Azken kolektibo horrek zorro kontserbadoreetan dauka inbertituta % 16, 36 urtetik beherako pertsonen kolektiboak inbertituta daukana baino ehuneko handiagoa beraz. Baina, ehunekoa ia berbera da, % 86, errenta aldakorra % 30eraino iristen ez den aktiboetan inbertitutakoa sartzen badugu.

Biztanleria gazteenaren funts-esleipen hori ez da eraginkorra, ez delako ia batere bereizten helduen inbertsio-orientaziotik. Zehazki, 36 urtetik beherako bazkideen % 4k soilik hautatu ditu arrisku handieneko aurreikuspen-planak, non errenta aldakorrek aktiboek % 75etik gorako pisua duen.

Horri dagokionez, deigarria da, aztertutako adin-tarteen barruan, 56-65 urteko pertsonen kolektiboak ehuneko handiagoa izatea (% 15), arriskutsutzat jotzen diren zorroetan, gazteek baino (% 13). Inbertsioaren ikuspegitik koherentea izan daitekeena koherentziarik gabea da gazteen kasuan; izan ere, modu kontserbadore horretan inbertituta, gerora behar besteko pentsio bat emango duen amaierako kapital bat lortzeko behar den errentagarritasuna alde batera uzten ari dira agian.

Egoera horri konponbide bat eman nahi dio **bizi-zikloaren inbertsio-estrategien** erregulazioak, BGAEei aplikatu beharreko araudian jasotakoak. Zentzu horretan, ekarpen definituko aurreikuspen-planak antolatzen dituzten banakako BGAEek, 2018ko urtarrilaren 1etik aurrera, bizi-zikloaren inbertsio-estrategia bat eskaini behar diete erakundeko bazkideei, gutxienez hiru aurreikuspen-planekoa eta gehienez bost jasoko dituen, arrisku- eta etekin-konbinazio desberdinak izango dituztenak, kontuan izanda bazkideen adina, inbertsio-estrategia eta bazkide bakoitzaren egoera.

Nabarmentzekoa da bazkideen % 67k, adina edozein izanda ere, errenta finko mistoko planak aukeratzen dituela, eta, horietan, errenta aldakorreko aktiboetan inbertitutakoa ez da % 30era iristen. Errenta finko mistoko planak aukeratzen dituzten bazkideen ehunekoa % 78 da 36 urtetik beherakoetan.

2020an, banakako modalitateko BGAEek 84 aurreikuspen-plan zituzten bizi-zikloaren estrategiara esleituta; banakako aurreikuspen-plan guztien % 32 (264) eta banakako planei dagokien ondare osoaren % 56. Hauxe da bizi-zikloaren strategiara atxikitako planen inbertsio-orientazioaren arabera banaketa: Errenta aldakor mistoa, 30; errenta finko mistoa, 27; errenta aldakorra, 11; epe laburreko errenta finkoa, 11; epe luzeko errenta finkoa, 2; eta bestelakoak, 3 (guztira 84).

4.4. Inbertsio-orientazioa, enpleguko planen bazkideen adinaren arabera

39. koadroa

Bazkideen adin-tarteak	Inbertsio-orientazioa						Beste batzuk	Guztira
	Kontserbadorea	Arrisku ertaina		Arriskutsua				
	Errenta finkoae/la	Errenta finkoa e/lu	Errenta finko mistoa	Errenta aldakor mistoa	Errenta aldakorra			
< 36 urte Kop.	269	211	73.711	33	25	762	75.011	
%	% 0,36	% 0,28	% 98,27	% 0,04	% 0,03	% 1,02	% 100	
36-45 urte Kop.	975	2.079	128.638	187	175	4.246	136.300	
%	% 0,72	% 1,53	% 94,38	% 0,14	% 0,13	% 3,12	% 100	
46-55 urte Kop.	1.103	1.283	134.979	293	215	9.700	147.573	
%	% 0,75	% 0,87	% 91,47	% 0,20	% 0,15	% 6,57	% 100	
56-65 urte Kop.	1.496	1.410	94.232	198	149	9.504	106.989	
%	% 1,40	% 1,32	% 88,08	% 0,19	% 0,14	% 8,88	% 100	
> 65 urte Kop.	1.192	1.717	29.222	40	36	5.250	37.457	
%	% 3,18	% 4,58	% 78,01	% 0,11	% 0,10	% 14,02	% 100	
Guztira Kop.	5.035	6.700	460.782	751	600	29.462	503.330	
%	% 1,00	% 1,33	% 91,55	% 0,15	% 0,12	% 5,85	% 100	

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Enpleguko Planen kasuan, kolektiboaren % 92 errenta finko mistoko inbertsio-orientaziokoa da, eta errenta aldakorra eta errenta aldakor mistoa aukeratzen dituen kolektiboaren ehunekoa ez da % 1era iristen.

4.5. Inbertsio-orientazioa, banakako planetako bazkideen adinaren arabera

40. koadroa

Bazkideen adin-tarteak	Inbertsio-orientazioa						Beste batzuk	Guztira
	Kontserbadorea		Arrisku ertaina		Arriskutsua			
	Bermatuak	Errenta finkoa e/la	Errenta finkoa e/lu	Errenta finko mistoa	Errenta aldakor mistoa	Errenta aldakorra		
< 36 urte Kop.	856	5.308	3.224	21.440	11.697	4.701	343	47.299
%	% 1,81	% 10,65	% 6,82	% 45,33	% 24,73	% 9,94	% 0,73	% 100
36-45 urte Kop.	6.004	23.738	11.264	74.739	24.475	10.187	1.157	151.564
%	% 3,96	% 15,66	% 7,43	% 49,31	% 16,15	% 6,72	% 0,76	% 100
46-55 urte Kop.	18.536	32.394	16.228	120.299	36.869	14.306	1.739	240.371
%	% 7,71	% 13,48	% 6,75	% 50,05	% 15,34	% 5,95	% 0,72	% 100
56-65 urte Kop.	21.522	30.650	14.885	126.396	24.967	11.398	1.573	231.391
%	% 9,30	% 13,25	% 6,43	% 54,62	% 10,79	% 4,93	% 0,68	% 100
> 65 urte Kop.	5.761	22.361	9.343	69.634	10.887	5.511	688	124.185
%	% 4,64	% 18,01	% 7,52	% 56,07	% 8,77	% 4,44	% 0,55	% 100
Guztira Kop.	52.679	114.181	54.944	412.508	108.89	46.103	5.500	794.810
%					5			

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza



Bestalde, banakako planetan, bazkideen % 21ek kontserbadoretzat hartzen diren inbertsio-orientazioak aukeratzen dituzte; % 52k, errenta finko mistoko inbertsio-orientazioa, eta % 20k, errenta aldakorra eta erreta aldakor mistoa.

4.6. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen inbertsioen egitura

41. koadroa

Inbertsio-egitura: enplegu eta banakako BGAEak 2020	ETXEKO (W2)	EUROGUNERAKO	EUROGUNERAKO EZ	GUZTIRA (W2) +(U5)
		GAINERAKOAK (U5)	DIRENAK (U4)	+(U4)
Errenta finkoa	5.738.036.221,79 €	4.624.364.654,16 €	2.461.863.121,70 €	12.824.263.997,65 €
Errenta aldakorra	877.417.060,88 €	1.269.838.458,29 €	749.910.608,48 €	2.897.166.127,65 €
Inbertsio-funtsak	2.253.724.654,62 €	6.517.396.622,89 €	597.708.503,65 €	9.368.829.781,16 €
Merkatu monetarioko funtsak	50.239.873,78 €	603.508.070,63 €	0,00 €	653.747.944,42 €
Errenta aldakorreko funtsak	1.801.542.379,13 €	2.801.774.743,19 €	430.058.105,29 €	5.033.375.227,61 €
Errenta finkoko funtsak	246.718.994,59 €	2.037.688.925,82 €	81.073.767,01 €	2.365.481.687,42 €
Funts mistoak	11.032.628,11 €	289.050.049,83 €	1.447.120,37 €	301.529.798,30 €
Higiezin-funtsak	9.769.263,42 €	55.061.826,22 €	19.301.863,03 €	84.132.952,67 €
Inbertsio-funts askeak	6.283.048,57 €	510.412.803,52 €	30.394.025,04 €	547.089.877,13 €
Merkatu ez-monetarioko funtsak	128.138.467,01 €	219.900.203,68 €	35.433.622,92 €	383.472.293,61 €
Eskudirua eta beste aktibo likido baliokide batzuk	1.564.153.203,30 €	34.206.701,78 €	63.167.580,34 €	1.661.527.485,42 €
Gainerako aktiboak	482.492.114,30 €			482.492.114,30 €
Aktiboak, guztira	10.915.823.254,89 €	12.445.806.437,12 €	3.872.649.814,17 €	27.234.279.506,18 €

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Enplegu eta banakako BGAEen funtsen % 40 bertako merkatuan inbertituta daude; % 46, euroguneko herrialdeetan, eta gainerako % 14a, eurogunekoak ez diren herrialdeetan.

Era berean, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen funtsen % 47 errenta finkoko titulutan inbertituta daude; % 11, errenta aldakorreko titulutan; % 34, inbertsio-funtsetan; % 6, eskudirutan eta beste aktibo likido baliokide batzuetan, eta gainerako % 2a, aurreko kategorietan sartuta ez dauden beste aktibo mota batzuetan. Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalak (CNMV) erabilitako irizpide bera erabiliz gero, errenta aldakorrekotzat jotako inbertsio-funtsak errenta aldakor gisa zenbatuko lirarteke (% 18). Hori horrela, esan daiteke 2020an enplegu eta banakako BGAEen funtsen % 29 errenta aldakorrean inbertituta egon direla.

4.7. Enplegu BGAEen inbertsioen egitura

42. koadroa

Inbertsio-egitura: enplegu BGAEak 2020	ETXEKO (W2)	EUROGUNERAKO	EUROGUNERAKO EZ	GUZTIRA (W2)
		GAINERAKOAK (U5)	DIRENAK (U4)	+(U5) +(U4)
Errenta finkoa	2.312.266.029,80 €	2.017.270.993,39 €	1.228.669.863,99 €	5.558.206.887,18 €
Errenta aldakorra	736.091.138,66 €	848.040.348,30 €	539.476.915,81 €	2.123.608.402,77 €
Inbertsio-funtsak	748.957.879,14 €	5.063.520.503,00 €	571.024.142,03 €	6.383.502.524,16 €
Merkatu monetarioko funtsak	50.239.873,78 €	573.506.047,49 €	0,00 €	623.745.921,28 €
Errenta aldakorreko funtsak	383.225.407,67 €	1.964.255.615,70 €	407.697.372,38 €	2.755.178.395,75 €
Errenta finkoko funtsak	199.339.971,02 €	1.581.142.423,54 €	80.762.440,64 €	1.861.244.835,21 €
Funts mistoak	1.800.116,12 €	279.572.073,28 €	1.447.120,37 €	282.819.309,76 €
Higiezin-funtsak	9.637.564,10 €	50.519.878,74 €	15.854.624,90 €	76.012.067,73 €
Inbertsio-funts askeak	6.213.023,04 €	510.412.803,52 €	30.394.025,04 €	547.019.851,59 €
Merkatu ez-monetarioko funtsak	98.501.923,41 €	104.111.660,73 €	34.868.558,70 €	237.482.142,84 €
Eskudirua eta beste aktibo likido baliokide batzuk	346.699.523,63 €	27.248.126,49 €	10.610.455,95 €	384.558.106,07 €
Gainerako aktiboak	311.131.637,37 €			311.131.637,37 €
Aktiboak, guztira	4.455.146.208,59 €	7.956.079.971,18 €	2.349.781.377,78 €	14.761.007.557,55 €

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Enpleguko BGAEen funtsen % 30 etxeko merkatuan inbertituta daude; % 54, euroguneko herrialdeetan, eta gainerako % 16a, eurogunekoak ez diren herrialdeetan.

Era berean, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen funtsen % 38 errenta finkoko titulutan inbertituta daude; % 14, errenta aldakorreko titulutan; % 43, inbertsio-funtsetan; % 3, eskudirutan eta beste aktibo likido baliokide batzuetan, eta gainerako % 2a, aurreko kategorietan sartuta ez dauden beste aktibo mota batzuetan. Hortaz, CNMVk erabiltzen duen irizpideari jarraikiz, esan daiteke 2020an enpleguko BGAEen funtsen % 33 errenta aldakorrean inbertituta egon direla.

4.8. Banakako BGAEen inbertsioen egitura

43. koadroa

Inbertsio-egitura: banakako BGAEak 2020	ETXEKO (W2)	EUROGUNEKO		EUROGUNEKOAK EZ		GUZTIRA (W2)
		GAINERAKOAK (U5)	DIRENAK (U4)	DIRENAK (U4)	+ (U5) + (U4)	
Errenta finkoa	3.425.770.191,99 €	2.607.093.660,77 €	1.233.193.257,71 €	210.433.692,67 €	7.266.057.110,47 €	
Errenta aldakorra	141.325.922,22 €	421.798.109,99 €	210.433.692,67 €	773.557.724,88 €		
Inbertsio-funtsak	1.504.766.775,48 €	1.453.876.119,89 €	26.684.361,62 €	2.985.327.257,00 €		
Merkatu monetarioko funtsak	0,00 €	30.002.023,14 €	0,00 €	30.002.023,14 €		
Errenta aldakorreko funtsak	1.418.316.971,46 €	837.519.127,49 €	22.360.732,91 €	2.278.196.831,87 €		
Errenta finkoko funtsak	47.379.023,57 €	456.546.502,28 €	311.326,37 €	504.236.852,21 €		
Funts mistoak	9.232.511,99 €	9.477.976,55 €	0,00 €	18.710.488,54 €		
Higiezin-funtsak	131.699,33 €	4.541.947,48 €	3.447.238,13 €	8.120.884,94 €		
Inbertsio-funts askeak	70.025,53 €	0,00 €	0,00 €	70.025,53 €		
Merkatu ez-monetarioko funtsak	29.636.543,60 €	115.788.542,96 €	565.064,22 €	145.990.150,77 €		
Eskudirua eta beste aktibo likido baliokide batzuk	1.217.453.679,67 €	6.958.575,29 €	52.557.124,39 €	1.276.969.379,35 €		
Gainerako aktiboak	171.360.476,93 €			171.360.476,93 €		
Aktiboak, guztira	6.460.677.046,29 €	4.489.726.465,94 €	1.522.868.436,39 €	12.473.271.948,63 €		

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Banakako BGAEen funtsen % 52 etxeko merkatuan inbertituta daude; % 36, euroguneko herrialdeetan, eta gainerako % 12a, eurogunekoak ez diren herrialdeetan.

Era berean, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen funtsen % 58 errenta finkoko titulutan inbertituta daude; % 6, errenta aldakorreko titulutan; % 24, inbertsio-funtsetan; % 10, eskudirutan eta beste aktibo likido baliokide batzuetan, eta gainerako % 1a, aurreko kategorietan sartuta ez dauden beste aktibo mota batzuetan. Hortaz, CNMVk erabiltzen duen irizpideari jarraikiz, esan daiteke 2020an banakako BGAEen funtsen % 24 errenta aldakorrean inbertituta egon dela. Banakako BGAEetan, errenta finkoan inbertitzen da gehiena (% 60), errenta aldakorrean egiten den inbertsioa enpleguko BGAEetakoa baino txikiagoa da, eta azpimarragarria da *Eskudirua eta beste aktibo likido baliokide batzuk* atalaren ehuneko (% 10), 2020ko abenduaren 31n.

4.9. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek EAEn egiten duten inbertsioa

44. koadroa

Inbertsioa EAEn- Enpleguko eta banakako BGAEak, guztira	1.790.324.927,51 €
Aktiboak, guztira - Enpleguko eta banakako BGAEak, guztira	27.234.279.506,18 €
	% 6,57

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek prestazioengatik konpromisoei erantzuteko eratutako funtsen % 6,57 egoitza soziala Euskal Autonomia Erkidegoan (EAE) duten jaulkitzaileen aktiboetan inbertituta daude.



4.9.1. Enpleguko BGAEek EAEn egiten duten inbertsioa

45. koadroa

Inbertsioa EAEn- Enpleguko BGAEak	1.298.274.246,38 €
Aktiboa, guztira - Enpleguko BGAEak	14.761.007.557,55 €
	<u>% 8,80</u>

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreikuspen-planak dituzten enpleguko BGAEen kasuan, ehuneko hori % 8,80 da, eta banakako BGAEetan, ehunekoa % 3,94ra jaisten da, koadro honetan ikusten den bezala.

4.9.2. Banakako BGAEek EAEn egiten duten inbertsioa

46. koadroa

Inbertsioa EAEn- Banakako BGAEak	492.050.681,13 €
Aktiboa, guztira - Banakako BGAEak	12.473.271.948,63 €
	<u>% 3,94</u>

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

4.10. Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek EAEn zor publikoan egiten duten inbertsioa

47. koadroa

Inbertsioa, EJ - Enpleguko eta banakako BGAEak	573.169.264,68 €
Aktiboak, guztira - Enpleguko eta banakako BGAEak	27.234.279.506,18 €
	<u>% 2,10</u>

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEek prestazioengatik konpromisoei erantzuteko eratutako funtsen % 2 Eusko Jaurlaritzaren zor publikoan inbertituta dago.

48. koadroa

Inbertsioa, EJ - Enpleguko BGAEak	418.087.407,46 €
Aktiboak, guztira - Enpleguko BGAEak	14.761.007.557,55 €
	<u>% 2,83</u>

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

Aurreikuspen-planak dituzten enpleguko BGAEek % 3 dute inbertituta, eta ehuneko hori % 1,24ra jaisten da banakako BGAEetan, koadro honetan ikusten den bezala.

49. koadroa

Inbertsioa, EJ - Banakako BGAEak	155.081.857,22 €
Aktiboak, guztira - Banakako BGAEak	12.473.271.948,63 €

% 1,24

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

4.11. BGAEen inbertsioen xede diren EAEko enpresa nagusiak

50. koadroa

EAE-KO ENPRESAK	ENPLEGUKOAK	BANAKAKOAK	GUZTIRA
EUSKO JAURLARITZA	418.087.407,46	155.081.857,22	573.169.264,68
BBVA	235.586.317,06	198.646.082,61	434.232.399,67
LABORAL KUTXA	138.460.813,88	18.748.783,77	157.209.597,65
KUTXABANK BIZITZA ETA PENTSIOAK	126.584.892,13	1.161.899,62	127.746.791,75
KUTXABANK	63.249.629,07	46.619.447,01	109.869.076,08
ORZA-REN BIDEZ EGINDAKO INBERTSIOAK	106.925.990,33	0,00	106.925.990,33
IBERDROLA	60.747.513,01	28.378.815,60	89.126.328,61
CIE AUTOMOTIVE	26.438.002,07	2.240.898,61	28.678.900,68
EUSKALTEL	21.034.633,35	2.988.813,28	24.023.446,63
TUBACEX	7.853.161,95	3.680.323,67	11.533.485,62
VITALQUILER	3.667.500,00	7.335.000,00	11.002.500,00
VIDRALA	7.094.137,65	3.141.520,39	10.235.658,04
CAF	7.207.824,91	2.386.478,50	9.594.303,41
GESTAMP AUTOMOCION SA	7.119.019,70	2.323.558,69	9.442.578,39
NORTEGAS ENERGIA	7.006.042,08	2.382.476,84	9.388.518,92
MASMOVIL IBERCOM	8.195.805,63	499.709,76	8.695.515,39
EAE-KO GAINERAKO ENPRESAK	53.015.556,10	16.435.015,56	69.450.571,66
EAEko inbertsioa, guztira	1.298.274.246,38	492.050.681,13	1.790.324.927,51
Erakundeak, guztira	14.761.007.557,55	12.473.271.948,63	27.234.279.506,18
%	% 8,80	% 3,94	% 6,57

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

4.12. Administrazio-gastuak

BGAEek eskuratutako errentagarritasuna, inbertsio-estrategiaren bidez eskuratutako errentagarritasunaren arabera izateaz gain, administrazio-gastuen kontzeptuan aplikatzen den ehunekoaren arabera ere bada. Inbertsio-estrategia bera izan arren, gastu handiagoek oso eragin kaltegarria dute epe luzera metatutako kapitalean.

Horrenbestez, neurrizko gastuak izatea, inbertsio-estrategia egoki batekin batera, hala finantzaren ikuspegitik nola bizi-zikloaren ikuspegitik (nahiko ekarpen egiten hasita adin goiztiarretan), beste faktore erabakigarria da kapital egokiak lortzeko eta nahikoa den pentsio osagarri bat atera dadin hortik.

2020an, alde handia egon da enplegu-modalitateko eta banakako modalitateko gastuen artean. Jarraian emango dugun datua, administrazio-gastuen batez besteko ehunekoarena, 2020ko abenduaren 31n ondarea zuten banakako eta enpleguko plan guztien administrazio-gastuen ehunekoaren batezbesteko aritmetikoa da. Esandakoarekin bat, 2020ko abenduaren 31n ondarea zuten banakako BGAEen aurreikuspen-planen administrazio-gastuen batezbestekoa % 1,26koa izan da ondare osoarekiko. Aldiz, data horretan ondarea zuten ekarpen definituko enplegu-planen administrazio-gastuen batezbestekoa 0,93koa izan da. Horrek esan nahi du 2020ko abenduaren 31n ondarea

zuten banakako BGAEetan egotzitako administrazio-gastuen ehunekoa % 35 handiagoa dela enpleguko BGAEek ekarpen definituko ondaredun planetan egotzitako gastuen ehunekoa baino. Bestalde, enpleguko 4 BGAE sektorialek (enpleguko BGAEen ondare guztiaren % 72 eta modalitate horretako bazkideen % 92 biltzen dituzte) % 0,41 dute administrazio-gastuen batezbestekoa; hau da, banakako BGAEek administrazio-gastu gisa egotzitako ehunekoa hiru aldiz handiagoa da enpleguko 4 BGAE sektorialek egotzitako batez besteko ehunekoa baino.

Alabaina, aurreko datu horiek beste ñabardura batzuk hartzen dituzte batez besteko gastu haztatuak zer ondare espezifikoren gainean aplikatzen diren kontuan hartuta kalkulatuak badira. Hori horrela, 2020ko abenduaren 31n ondarea zuten banakako BGAEen aurreikuspen-planen administrazio-gastuen batezbesteko haztatua % 1,44 izan da, eta data horretan ondarea zuten ekarpen definituko enplegu-planen batezbesteko haztatua, % 0,44. Horrek esan nahi du banakako BGAEetan administrazio-gastu gisa egotzitako batez besteko ehuneko haztatua hiru aldiz handiagoa dela enpleguko BGAEek ekarpen zehatzeko enplegu-planetan batez besteko gastu haztatu gisa egotzitako ehunekoa baino.

Ildo horretatik, kudeaketa kolektiboa duten enpleguko BGAEek abantaila argiak dituzte banakakoekin alderatuta. Eta abantaila hori oso garrantzitsua izan daiteke metatutako ondarearen edo horrek eragiten duen pentsioaren balioaren azken kalkulua egiterakoan.

51.koadroa

BANAKAKO PLANAK, 2020/12/31N ONDAREA ZUTENAK

Inbertsio-orientazioa	Batez besteko gastuak inbertsio-orientazioaren arabera ondaredun banakako planetan (2020/12/31)	Batez besteko gastu haztatuak inbertsio-orientazioaren arabera ondaredun banakako planetan (2020/12/31)
Bermatuak, etekin finkoarekin	% 0,92	% 0,71
Bermatuak, etekin aldakorrarekin	% 0,78	% 0,58
Beste batzuk	% 1,47	% 1,39
Errenta finkoa e/la	% 0,98	% 0,95
Errenta finkoa e/lu	% 1,16	% 1,31
Errenta finko mistoa	% 1,41	% 1,56
Errenta aldakorra	% 1,55	% 1,58
Errenta aldakor mistoa	% 1,41	% 1,45
Burtsako edo errenta finkoko indize bat errepikatu edo erreferentziatzen hartzen du	% 1,35	% 1,47
Batez besteko gastuak, guztira	% 1,26	% 1,44

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

52. koadroa

EKARPEN DEFINITUKO ENPLEGU PLANAK, 2020/12/31N ONDAREA ZUTENAK

Inbertsio-orientazioa	Batez besteko gastu haztatu gabeak inbertsio-orientazioaren arabera ekarpen definituko enpleguko planetan (2020/12/31)	Batez besteko gastu haztatuak inbertsio-orientazioaren arabera ekarpen definituko enpleguko planetan (2020/12/31)
Beste batzuk	% 0,65	% 0,65
Errenta finkoa e/la	% 0,67	% 0,39
Errenta finkoa e/lu	% 1,00	% 0,38
Errenta finko mistoa	% 0,90	% 0,40
Errenta aldakorra	% 1,40	% 1,23
Errenta aldakor mistoa	% 1,20	% 1,21
Batez besteko gastuak, guztira	% 0,93	% 0,44

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

5. AURREIKUSPEN PLANIK GABEKO BGAE-AK

2020ko urtarrilaren 15ean argitaratu zen Ogasun eta Ekonomiako sailburuaren 2019ko abenduaren 26ko Agindua (aseguru-jarduerarik egiten ez duten araubide bereziko borondatezko gizarte-aurreikuspeneko erakunde bereizi gabeen araudia garatzen duena).

Erakunde horiek bazkidearen ondasunetan gerta daitezkeen kalte-galerak estal ditzakete, honako hauek kontuan hartuta: etxebizitza, etxeko ostilamendua, lan-tresnak, ganadua, uztak, basoak, barku-ontziak edo lan-jarduerari edo ogibideari lotutako beste edozein ondasun, baita ehorzketaren ondoriozko gastuak eta zerbitzuak ere.

Bazkideek elkarri laguntzea izan behar du erakunde horien helburu bakarra, eta irabazi-asmorik ez izatea, bere oinarrizko printzipioetako bat; beraz, gizarte-aurreikuspeneko mutualitatea izango da erakunde horien osagai bereizlea eta funtsezkoa, haren helburu sozialean eta estatutuen erregulazioan ez baita elementu aseguratzailerik bakar bat ere egongo.

Aseguru-jarduerarik gabeko erakundea izateko, erakundearen batzar orokorraren aurretiazko adostasuna behar da, eta estatutuak aldatu egin behar dira.

2020an, aurreikuspen-planik gabeko zenbait erakunde batu dira agindu horretan xedatutakora.

Jarraian, 2020ko aurreikuspen-planik gabeko BGAEei buruzko datu garrantzitsuenak jasoko ditugu, gaur egun dauden erakundeen modalitateen arabera.

53. koadroa

Modalitatea	Erakunde-kop.	Bazkideak	Balantze-zifra	Kuotak	Prestazioak
Bereizi gabea, aseguru-jarduerarik ez/Garraioak	1	146	1.535.995	198.294	18.974
Bereizi gabea/Sutearo	1	4.201	4.704.322	1.579.593	872.497
Bereizi gabea/Heriotzak	21	32.314	7.185.038	1.597.946	766.218
Gizarte-prestazioak	9	4.204	1.685.108	672.480	502.533
Bereizi gabea/Ontziak	1	48	1.034.424	0	182.011
Bereizi gabea, aseguru-jarduerarik ez/Heriotzak	9	62.603	9.435.559	3.098.810	1.763.784
Aurreikuspen-planik gabeko BGAEk, guztizkoa	42	103.516	25.580.445	7.147.123	4.106.017

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

6. COVID-19AK BGAE-ETAN IZAN DUEN INPAKTUAREN EBALUAZIOA (LANGABEZIA-ABEEE, ERRESKATEAK ETA EKARPENAK)

Atal honetan, aztertu nahi dugu zer eragin izan duen BGAEen alorrean 2020ko martxoaren 25eko Ebazpenak, Finantza Politikako zuzendariarenak (zeinaren bidez baimena ematen baita COVID-19aren ondorioz enplegua aldi baterako erregulatzeko espedientea edo enplegua erregulatzeko espedientea ezinbestean aplikatu behar izan zaien BGAEetako bazkideek langabezia-prestazioa kobra dezaten). Orobat, pandemiak beste zenbait aldagairen portaeran zer eragin izan duen ere aztertuko dugu; 2020an egindako ekarpenetan eta erreskateetan, esaterako.

Horri dagokionez, beren prestazio-erregelamenduan epe luzeko langabeziaren kontingentziaren estaldura aitortuta duten banakako BGAEek eta enpleguko BGAEek adierazi dutenez, 2020ko abenduaren 31ra arte, aipatutako ebazpenean xedatutako eskakizunekin bat datozen **826** langabezia-prestazio ordaindu dituzte. Banakako BGAEetan, **627** prestazio eman dira: prestazio guztien **% 76**.

6.1. COVID-19AK ERAGINDAKO EZINBESTEKO ARRAZOIAGATIK ABEEE EDO EEE BATEN MENDE DAUDEN BGAE-ETAKO BAZKIDEEI EMANDAKO LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIOAK

ABEEE edo EEE baten ondoriozko langabeziari bagagozkio, aipatu ebazpenaren arabera eman diren prestazio espezifikoek zenbatekoak ia milioi bat euro jo du, **997.195,85 euro** zehazki Ordaindutako prestazioen zenbateko osoa kontuan hartuta, **% 57** banakako BGAEetan eman da. Bestalde, generoaren ikuspegitik, emandako prestazio kopuruaren **% 37** emakumezkoena izan da. Alabaina, prestazio horien zenbateko osoaren **% 27** bakarrik jaso dute.

ABEEE baten ondorioz, langabezia-prestazio berri bat kobratzeko aukera, Eusko Jaurlaritzak onartua, hura kobratzeko eskakizunen malgutasunarekin batera, lagungarri izan zaie batzuei, COVID-19aren ondorio ekonomikoak arintzeko.

Aurreko datuak 2020ko martxoaren 14tik abenduaren 31ra bitartekoak dira, eta BGAEek eman dituzte, Excel fitxategien bidez.

LANGABEZIA-PRESTAZIOAK 2020/03/14TIK 2020/12/31RA					
BANAKAKOAK-ENPLEGUOKOAK BATUTA					
ABEEE EDO EEE-REN ONDORIOZKO LANGABEZIA PRESTAZIOAK, 2020KO MARTXOAREN 25EKO EBAZPENAREN ARABERAKOAK					
Bazkide kop.			Zenbatekoak (€)		
Gizonak	Emakumeak	Guztira	Gizonak	Emakumeak	Guztira
522	304	826	726.742,42	270.453,43	997.195,85

Iturria: Finantza Politikaren Zuzendaritza

6.2. COVID-19AK ERAGINDAKO EZINBESTEKO ARRAZOIAGATIK ABEEE EDO EEE BATEN MENDE DAUDEN BGAE-BAZKIDEEI EMANDAKO LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIOAK ETA LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIO ARRUNTAK

Kontabilitateko Estatistika Dokumentazioan (EKD) kontuan hartzen direnean bai aldi baterako enplegu-erregulazioko espedienteen ondoriozko prestazioak, bai langabeziako prestazio arruntak, BGAE guztiek 2020an emandakoak, eta 2019ko ekitaldian langabezia-prestazio arrunt gisa ordaindutako zenbatekoekin alderatzen direnean, ondorioztatzen da langabezia-prestazioak % 11 hazi direla aldi horretan.

BGAE modalitateen portaerak desberdinak izan dira. Enplegu-modalitateko BGAEek ordaindutako langabezia-prestazioek % 65eko igoera izan dute aurreko urtearekin alderatuta, eta, aldiz, banakako modalitateko BGAEek langabezia-kontingentziagatik ordaindutako zenbatekoa % 7 murriztu da.

6.3. EKARPENAK ETA ERRESKATEAK

Beste alde batetik, beste aldagai batzuek, ekarpenek eta erreskateek esaterako, 2020an aurreko urtearekiko izandako bilakaera aztertuz gero, aurreikuspen-planak dituzten BGAEen alorrean, ekarpenak % 3,14 ugartu dira, eta erreskateak, berriz, % 7,68 murriztu.

Oraingoan ere, azterketa BGAE modalitateen arabera eginez gero, enplegu-modalitateko BGAEetan ekarpenak % 6,28 ugartu dira, eta erreskateak, % 2,24 murriztu. Banakako modalitateko BGAEen kasuan, ekarpenak ez dira ia aldatu, % 0,59 ugartu baitira, eta erreskateak % 7,77 murriztu dira.

Orain aste esandakoa laburbilduz, esan daiteke pandemiak jotako 2020. urtean, BGAEetara egindako ekarpenen zenbatekoa ez dela murriztu aurreko urtearekin alderatuta; alabaina, hazkundera aurreko ekitaldikoaren erdia izan da. Beste alde batetik, erreskateen zenbatekoa, aurreko ekitaldietako joerari eutsita, txikituz doa, eta langabezia-prestazioen zenbatekoa asko handitu da enplegu-modalitateko BGAEetan.

Azkenik, BGAEek Excel fitxategien bidez 2020ko martxoaren 14tik abenduaren 31ra bitarte emandako datuen bilakaera jaso dugu zenbait koadrotan.

6.4. BGAE-EK 2020/03/14TIK 2020/12/31RA BITARTE EMANDAKO DATU OROKORREN BILAKAERA

INDIVIDUALES (2020)										
DESEMPLEO DERIVADO DE ERTE O ERE POR RAZÓN DE FUERZA MAYOR DEBIDA AL IMPACTO DE LA COVID-19, ASÍ COMO LAS PRESTACIONES POR DESEMPLEO ORDINARIAS										
		14/03 - 30/04	01/05 - 31/05	01/06 - 30/06	01/07 - 31/07	01/08 - 31/08	01/09 - 30/09	01/10 - 31/10	01/11 - 30/11	01/12 - 31/12
Nº	Hombres	193	217	222	155	109	113	110	105	113
	Mujeres	121	149	147	124	94	108	100	92	103
	Total	314	366	369	279	203	221	210	197	216
Importe (€)	Hombres	188.684,97	177.212,64	161.993,81	107.273,74	73.795,15	82.754,09	98.632,26	84.906,30	206.120,15
	Mujeres	86.496,81	90.986,04	110.807,02	75.522,76	57.663,21	117.596,81	68.417,52	56.913,55	81.158,99
	Total	275.181,78	268.198,68	272.800,83	182.796,50	131.458,36	200.350,90	167.049,78	141.819,85	287.279,14
Media	Hombres	977,64 €	816,65 €	729,70 €	692,09 €	677,02 €	732,34 €	896,66 €	808,63 €	1.824,07 €
	Mujeres	714,85 €	610,64 €	753,79 €	609,05 €	613,44 €	1.088,86 €	684,18 €	618,63 €	787,95 €
	Total	876,38 €	732,78 €	739,30 €	655,18 €	647,58 €	906,57 €	795,48 €	719,90 €	1.330,00 €
RESCATES										
		14/03 - 30/04	01/05 - 31/05	01/06 - 30/06	01/07 - 31/07	01/08 - 31/08	01/09 - 30/09	01/10 - 31/10	01/11 - 30/11	01/12 - 31/12
Nº	Hombres	1.526	1.266	1.323	1.376	1.125	1.556	1.558	1.711	1.926
	Mujeres	1.028	851	911	966	784	1.109	1.174	1.265	1.420
	Total	2.554	2.117	2.234	2.342	1.909	2.665	2.732	2.976	3.346
Importe (€)	Hombres	7.991.816,74	4.737.922,75	5.718.410,57	6.989.637,98	3.381.798,51	6.682.312,63	7.145.956,94	8.386.181,93	15.447.927,89
	Mujeres	4.841.035,45	2.894.781,95	3.074.923,74	4.457.609,87	2.570.325,58	5.490.377,42	5.851.649,39	6.403.415,31	10.302.802,82
	Total	12.832.852,19	7.632.704,70	8.793.334,31	11.447.247,85	5.952.124,09	12.172.690,05	12.997.606,33	14.789.597,24	25.750.730,71
Media	Hombres	5.237,10 €	3.742,44 €	4.322,31 €	5.079,68 €	3.006,04 €	4.294,55 €	4.586,62 €	4.901,33 €	8.020,73 €
	Mujeres	4.709,18 €	3.401,62 €	3.375,33 €	4.614,50 €	3.278,48 €	4.950,75 €	4.984,37 €	5.061,99 €	7.255,49 €
	Total	5.024,61 €	3.605,43 €	3.936,14 €	4.887,81 €	3.117,93 €	4.567,61 €	4.757,54 €	4.969,62 €	7.695,97 €
APORTACIONES										
		14/03 - 30/04	01/05 - 31/05	01/06 - 30/06	01/07 - 31/07	01/08 - 31/08	01/09 - 30/09	01/10 - 31/10	01/11 - 30/11	01/12 - 31/12
Nº	Hombres	92.943	92.021	100.881	101.813	92.083	100.731	101.965	105.388	124.659
	Mujeres	82.742	82.206	87.538	87.955	79.902	87.327	88.675	91.672	108.569
	Total	175.685	174.227	188.419	189.768	171.985	188.058	190.640	197.060	233.228
Importe (€)	Hombres	14.664.813,23	12.300.429,47	11.488.938,03	12.259.617,36	9.000.727,98	12.584.913,95	17.658.119,17	28.675.574,58	90.059.852,18
	Mujeres	11.803.789,83	10.207.965,84	9.744.271,04	10.094.450,02	7.495.690,29	10.944.270,63	16.109.119,38	25.453.871,63	76.272.375,80
	Total	26.468.603,06	22.508.395,31	21.233.209,07	22.354.067,38	16.496.418,27	23.529.184,58	33.767.238,55	54.129.446,21	166.332.227,98
Media	Hombres	157,78 €	133,67 €	113,89 €	120,41 €	97,75 €	124,94 €	173,18 €	272,10 €	722,45 €
	Mujeres	142,66 €	124,18 €	111,31 €	114,77 €	93,81 €	125,33 €	181,66 €	277,66 €	702,52 €
	Total	150,66 €	129,19 €	112,69 €	117,80 €	95,92 €	125,12 €	177,13 €	274,69 €	713,17 €

Fuente: Dirección de Política Financiera

EMPLEO (2020)										
DESEMPLEO DERIVADO DE ERTE O ERE POR RAZÓN DE FUERZA MAYOR DEBIDA AL IMPACTO DE LA COVID-19, ASÍ COMO LAS PRESTACIONES POR DESEMPLEO ORDINARIAS										
		14/03-30/04	01/05-31/05	01/06-30/06	01/07-31/07	01/08-31/08	01/09-30/09	01/10-31/10	01/11-30/11	01/12-31/12
Nº	Hombres	27	67	58	53	31	31	24	32	71
	Mujeres	7	13	6	8	9	9	8	10	11
	Total	34	80	64	61	40	40	32	42	82
Importe (€)	Hombres	27.858,61 €	56.512,11 €	84.306,60 €	55.664,58 €	50.160,01 €	31.685,32 €	64.315,18 €	91.209,40 €	213.662,79 €
	Mujeres	7.004,59 €	10.387,71 €	9.631,77 €	5.138,39 €	5.977,92 €	10.031,00 €	13.370,38 €	5.187,62 €	61.981,07 €
	Total	34.863,20 €	66.899,82 €	93.938,37 €	60.802,97 €	56.137,93 €	41.716,32 €	77.685,56 €	96.397,02 €	275.643,86 €
Media	Hombres	1.031,80 €	843,46 €	1.453,56 €	1.050,28 €	1.618,06 €	1.022,11 €	2.679,80 €	2.850,29 €	3.009,34 €
	Mujeres	1.000,66 €	799,05 €	1.605,30 €	642,30 €	664,21 €	1.114,56 €	1.671,30 €	518,76 €	5.634,64 €
	Total	1.025,39 €	836,25 €	1.467,79 €	996,77 €	1.403,45 €	1.042,91 €	2.427,67 €	2.295,17 €	3.361,51 €
RESCATES										
		14/03-30/04	01/05-31/05	01/06-30/06	01/07-31/07	01/08-31/08	01/09-30/09	01/10-31/10	01/11-30/11	01/12-31/12
Nº	Hombres	12	11	11	13	11	16	13	16	13
	Mujeres	4	3	3	2	3	3	2	4	4
	Total	16	14	14	15	14	19	15	20	17
Importe (€)	Hombres	137.142,84 €	77.345,40 €	12.216,78 €	21.422,62 €	8.401,99 €	25.542,07 €	16.359,64 €	99.445,76 €	54.267,98 €
	Mujeres	65.126,74 €	90.626,27 €	21.953,16 €	11.429,18 €	2.339,53 €	2.257,49 €	757,49 €	9.801,57 €	16.190,60 €
	Total	202.269,58 €	167.971,67 €	34.169,94 €	32.851,80 €	10.741,52 €	27.799,56 €	17.117,13 €	109.247,33 €	70.458,58 €
Media	Hombres	11.428,57 €	7.031,40 €	1.110,62 €	1.647,89 €	763,82 €	1.596,38 €	1.258,43 €	6.215,36 €	4.174,46 €
	Mujeres	16.281,69 €	30.208,76 €	7.317,72 €	5.714,59 €	779,84 €	752,50 €	378,75 €	2.450,39 €	4.047,65 €
	Total	12.641,85 €	11.997,98 €	2.440,71 €	2.190,12 €	767,25 €	1.463,13 €	1.141,14 €	5.462,37 €	4.144,62 €
APORTACIONES										
		14/03-30/04	01/05-31/05	01/06-30/06	01/07-31/07	01/08-31/08	01/09-30/09	01/10-31/10	01/11-30/11	01/12-31/12
Nº	Hombres	43.540	41.898	43.997	41.712	42.366	41.834	43.997	44.353	47.375
	Mujeres	68.162	66.226	68.487	66.400	68.271	68.357	69.961	106.837	71.278
	Total	111.702	108.124	112.484	108.112	110.637	110.191	113.958	151.190	118.653
Importe (€)	Hombres	6.247.736,46 €	4.963.476,31 €	5.721.768,08 €	6.728.137,53 €	4.140.156,39 €	4.381.612,27 €	5.269.170,54 €	5.440.061,21 €	16.191.466,84 €
	Mujeres	5.760.642,50 €	5.268.166,32 €	5.304.491,32 €	8.189.375,95 €	4.728.820,04 €	5.110.769,73 €	5.610.237,02 €	5.588.021,01 €	13.455.963,06 €
	Total	12.008.378,96 €	10.231.642,63 €	11.026.259,40 €	14.917.513,48 €	8.868.976,43 €	9.492.382,00 €	10.879.407,56 €	11.028.082,22 €	29.647.429,90 €
Media	Hombres	143,49 €	118,47 €	130,05 €	161,30 €	97,72 €	104,74 €	119,76 €	122,65 €	341,77 €
	Mujeres	84,51 €	79,55 €	77,45 €	123,33 €	69,27 €	74,77 €	80,19 €	52,30 €	188,78 €
	Total	107,50 €	94,63 €	98,03 €	137,98 €	80,16 €	86,14 €	95,47 €	72,94 €	249,87 €

Fuente: Dirección de Política Financiera

Gogorarazi nahi dugu koadro honetan ez daudela jasotako enpleguko BGAE guztien datuak; beren estatuetan edo prestazio-erregelamenduetan epe luzeko langabeziaren kontingentzia jasota dutenak bakarrik hartu dira kontuan.

6.5. COVID-19AK ERAGINDAKO EZINBESTEKO ARRAZOIAGATIK ABEEE EDO EEE BATEK ERAGINDAKO LANGABEZIAGATIKO PRESTAZIOEI BURUZKO DATUEN BILAKAERA, BGAE-EK 2020/03/14TIK 2020/12/31RA BITARTE EMANDAKO DATUEN ARABERA

		INDIVIDUALES (2020)								
		DESEMPLEO DERIVADO DE ERTE O ERE POR RAZÓN DE FUERZA MAYOR DEBIDA AL IMPACTO DE LA COVID-19								
		14/03-30/04	01/05-31/05	01/06-30/06	01/07-31/07	01/08-31/08	01/09-30/09	01/10-31/10	01/11-30/11	01/12-31/12
Nº	Hombres	25	104	88	47	18	21	14	12	14
	Mujeres	18	73	67	49	19	17	18	8	15
	Total	43	177	155	96	37	38	32	20	29
Importe(€)	Hombres	19.084,66 €	96.264,40 €	90.179,62 €	34.558,91 €	11.549,77 €	12.677,58 €	19.002,03 €	11.907,11 €	15.762,59 €
	Mujeres	7.306,32 €	47.835,59 €	64.663,50 €	35.813,28 €	11.491,12 €	61.109,54 €	12.399,97 €	4.122,48 €	10.367,93 €
	Total	26.390,98 €	144.099,99 €	154.843,12 €	70.372,19 €	23.040,89 €	73.787,12 €	31.402,00 €	16.029,59 €	26.130,52 €
Media	Hombres	763,39 €	816,65 €	1.024,77 €	735,30 €	641,65 €	603,69 €	1.357,29 €	992,26 €	1.125,90 €
	Mujeres	405,91 €	610,64 €	965,13 €	730,88 €	604,80 €	3.594,68 €	688,89 €	515,31 €	691,20 €
	Total	613,74 €	732,78 €	998,99 €	733,04 €	622,73 €	1.941,77 €	981,31 €	801,48 €	901,05 €

Fuente: Dirección de Política Financiera

		EMPLEO (2020)								
		DESEMPLEO DERIVADO DE ERTE O ERE POR RAZÓN DE FUERZA MAYOR DEBIDA AL IMPACTO DE LA COVID-19								
		14/03-30/04	01/05-31/05	01/06-30/06	01/07-31/07	01/08-31/08	01/09-30/09	01/10-31/10	01/11-30/11	01/12-31/12
Nº	Hombres	1	47	34	27	4	12	8	17	29
	Mujeres	1	3	2	3	2	3	3	2	1
	Total	2	50	36	30	6	15	11	19	30
Importe (€)	Hombres	460,38 €	43.013,85 €	41.130,72 €	24.222,57 €	6.293,05 €	12.151,94 €	30.101,49 €	78.961,93 €	179.419,82 €
	Mujeres	454,25 €	2.269,10 €	1.322,16 €	2.353,32 €	1.322,16 €	4.331,56 €	1.825,92 €	914,73 €	550,50 €
	Total	914,63 €	45.282,95 €	42.452,88 €	26.575,89 €	7.615,21 €	16.483,50 €	31.927,41 €	79.876,66 €	179.970,32 €
Media	Hombres	460,38 €	915,19 €	1.209,73 €	897,13 €	1.573,26 €	1.012,66 €	3.762,69 €	4.644,82 €	6.186,89 €
	Mujeres	454,25 €	756,37 €	661,08 €	784,44 €	661,08 €	1.443,85 €	608,64 €	457,37 €	550,50 €
	Total	457,32 €	905,66 €	1.179,25 €	885,86 €	1.269,20 €	1.098,90 €	2.902,49 €	4.204,03 €	5.999,01 €

Fuente: Dirección de Política Financiera