

Erregistroa



09

2024ko urria

Pedagogia Pentsioetan

JARDUNBIDE EGOKIAK

DEMOGRAFIA

Prestazioak

Gizarte Aurreikuspeneko Sistemak

Kontingentziak

Bazkideak

Erakundeak

Txostenak eta azterlanak

Inbertsioak

Rankingak

**Euskal Autonomia
Erkidegoko
gizarte-aurreikuspen
osagarriaren
behatokia**



OGASUN ETA FINANTZA SAILA
DEPARTAMENTO DE HACIENDA Y
FINANZAS

**EAEko GIZARTE-AURREIKUSPEN
OSAGARRIARI BURUZKO TXOSTENA**

**FINANTZA POLITIKAKO ZUZENDARITZA
OGASUN ETA FINANTZA SAILA**

2023.
URTEA

Euskadiko Gizarte Aurreikuspen Osaerriaren urteko txostena argitaratu da

Eusko Jaurlaritzako Ogasun eta Finantza Sailak Euskal Autonomia Erkidegoko 2023ko Gizarte Aurreikuspen Osagarriaren urteko txostena argitaratu du. Sektorearen zifra nagusiek erakusten dute aurreikuspen-planak zituzten BGAEen ondarea 28.894 milioi eurokoa izan zela (EAEko BPGaren % 31,65), 2021ean lortutako maximo historikotik oso gertu, eta 2.000 milioi euroko hazkundearekin aurreko ekitaldiko zifarekin alderatuta (+% 7). Bazkide desberdinak 855.912 izan ziren, EAEko 16 urte eta gehiagoko biztanleriaren % 45,6ko estaldurarekin. Ekarpengatik sarrerak 844 milioi eurokoak izan dira, eta enpleguko BGAEetan kobratzeko modu nagusia errenta aktuariala da (% 61).

[Informazio gehiago](#)

2024ko bigarren hiruhilekoa
II trimestre 2024

Planak dituzten BGAEak | EPSV con planes de previsión

Bazkideak Socios/as + Enplegu-sistema Sistema de empleo	1.167.350 +0,4% 561.473 +3,2% (prebentista)	Ondarea Patrimonio + Enplegu-sistema Sistema de empleo	29.765 M € +7,1% 16.451 M € +6,9% (prebentista)
Ekarpenak Aportaciones + Enplegu-sistema Sistema de empleo	344,0 M € +4,0% 216,8 M € +5,5%	Prestazioak Prestaciones + Enplegu-sistema Sistema de empleo	392,3 M € +8,0% 265,6 M € +3,4%

[illegible]**INBERTSIOEN ORIENTAZIOA ETA ARRISKU-MAILA**

2019tik 2023ra bitartean, produktu arriskutsuetan (errenta aldakorren) egindako inbertsioen puntu igoi da (% 11tik % 17,2ra)

Kontsektatzale gisa salikatuak inbertsioetara garrantzitsu edirra jaitsti da (% 16,5etik % 9,0a)

Hala ere, inbertsioetara zati handiena arisku ertaineko produktuetara bideratzen da (funtzioaren % 71,8)

BGAEn aurreikuspen-plana inbertsio-orientatu (%)

2019tik 2023ra bitartean, produktu arriskutsuetan (errenta aldakorren) egindako inbertsioen puntu igoi da (% 11tik % 17,2ra)	Kontsektatzale gisa salikatuak inbertsioetara garrantzitsu edirra jaitsti da (% 16,5etik % 9,0a)	Hala ere, inbertsioetara zati handiena arisku ertaineko produktuetara bideratzen da (funtzioaren % 71,8)	
2019	11,0	16,5	72,5
2020	12,4	13,6	74,0
2021	14,1	11,3	76,6
2022	15,8	10,0	78,9
2023	17,2	9,0	71,8



Inbertsio-orientazioa, BGAE aurreikuspen-planetako baskizideen adimen araberako (Hiz. 2023)

Adin taldea	Kontzerbatzailea (%)	Ardurik erfallia (%)	Ardurikoa (%)
35 urte arte	2,0	82,0	15,9
36-45	6,6	77,6	15,8
46-55	8,9	73,2	18,9

Bigarren hiruhilekoan BGAEen emaitza positiboak berretsi dira

Aurreikuspen-planak dituzten BGAEen zifrek bilakaera positiboa erakusten dute jarraipen-adierazle guztietan. Zehazki, 2024ko bigarren hiruhilekoan, bazkide kopuruak gora egin zuen (+% 0,4, urte arteko tasa), eta nabarmentzekoa da enplegu sisteman izandako gorakada (+% 3,2), bazkideen ia erdia biltzen baitu. BGAEen ondarea 29.765 milioi eurokoa izan zen, urte arteko hobeaketa nabarmenarekin (+% 7,1). Aurtan (lehen seihilekoak datu metatuak) 344 milioi euroko ekarpenak egin dira (+% 4,0) eta prestazioak 392,3 milioi eurokoak izan dira (+% 8,0).

Informazio gehiago

Inbertsio-orientazioa: arrisku handieneko aukeren garrantzia handituz doa

Infografia horrek, geuk eginak, aurreikuspen-planen inbertsio-orientazioa aztertzen du, planei lotutako arrisku-mailaren arabera. 2019tik 2023ra bitartean, arriskuzko produktueta (errenta aldakorra) egindako inbertsioa sei puntu igo da (% 11tik % 17,2ra), eta kontserbatzaile gisa sailkatutako inbertsioaren garrantzia erdira jaitsi da (% 16,5etik % 9,0ra). Hala eta guztiz ere, inbertsioaren zatirik handiena arrisku ertaineko produktueta bideratzen da (guztizkoaren % 73,8), batez ere enplegu-planetan (% 98,6), aldiz, plan indibidualetan dibertsifikazioa handiagoa da, eta arriskuzko aukeren garrantzia nabarmentzen da (% 29). Bazkideen adinak orientazio kontserbadoreagoa ematen dio erretirotik gertuago daogen taldeari.

Informazio gehiago

EMAKUMEA EUSKAL AUTONOMIA ERKIDEGO
GIZARTE-AURREIKUSPEN OSAGARRIAN

Asken 5 urteetan, BOAE bati arikirikako aurrekialuspen-plana duten emakume baxkideen kopurua (% 5,7) gehiago hazi da gizonen kopurua (% 1,8) baino

	(2019-2023)	Erpingas	Banokas	Elarus	
Iskubien blaškien, sėkėmėn ita modėlėnėn a anėnėn	(2019-2023)	Erpingas	Banokas	Elarus	
Amėkėn pėnėn dūn BGAE obo bėnėdė gūnėn % 45,4 emakėnėn dīn		Emakėnėn	-33.269	-4.608	+3
		Gūnėn	+26.781	-17.121	-146

Ayrıntılar	2019	2020	2021	2022	2023
Emeklilik	505.188	511.940	514.412	519.110	533.833
Gizlilik	632.572	634.919	629.336	631.185	642.086

Gutira	1.137.741	1.146.866	1.143.748	1.150.275	1.175.919
Gutira	48,2	51,7	5		

Gazteen taldeak (35 urte artekoak) presentzia handiago du emakumeen artean (% 10,5) eta, batez ere, Enplegu Plana dutenen artean (% 17,4)

Emakumeen batez besteko akarpena gizonenak baino txikiagoa da

(2023)

Guðföðn 30 (30 lífa eftirskóla), meðaltalstærðir árið 2003

Group	Einkumætur	Gættur
Plankton gurtur	10.5	9.7
Fæðingur plankton	17.4	15.4

Legend: ■ Einkumætur, ■ Gættur

Enakumien ja
gizoon onko
Plan Individua
dite

	Enakumek	Gizoon
Enkage	48,1	48,2
Individua	53,9	51,7
Elkatus	0	0

Ernakumeen batez besteko ekarpena gizonerkoena baino txikiagoa da (2023)

BGA Eetako bazkideen % 45.4 emakumeak dira

Bertan egindako infografia horrek Euskadiko gizarte-aurreikuspen osagarrian emakumeak duen presentzia jartzen du arreta. Azken 5 urteetan, aurreikuspen-plana duen BGAE bati atxikitako emakumeen kopurua (+% 5,7) gehiago hazi da gizonen kopurua (+% 1,5) baino. Enplegu-planek azaltzen dute igoera hori (+% 15,6 eta +% 9,5, emakume eta gizonentzat), plan indibidualen murrizketaren aurrean (-% 1,6 eta -% 4,9, hurrenez hurren). Gazteen taldeak (35 urte artekoak) pisu handiagoa du emakumeen artean (% 10,5), eta, batez ere, enplegu-plana dutenen artean (% 17,4). Gainera, emakumeek BGAEetako Gobernu Batzordeetako karguen % 34,6 betetzen dute, eta presidentetza postuetan duten presentzia nabarmentzen da (% 42,7).

Informazio gehiago

2024
Pension adequacy report

Current and future income adequacy in old age in the EU



Europako Batzordeak "Pensión Adequacy Report 2024" argitaratu du

Edizio honek (hiru urteko aldizkakotasuna) aztertzen du EBko pentsio-sistemek zein neurritan bermatzen dituzten diru-sarrera egokiak erretiro-aldian. Txostenak bi liburuki ditu: lehenengo liburukiak EB-27ko pentsio-sistemen panoramika orokorra eta analisi konparatiboa eskaintzen ditu, eta bigarrenak, berriz, herrialde bakoitzaren egoera sakontzen du kapitulu espezifiko baten bidez. Kapitulu horretan honako hauek jasotzen dira: pentsio-sistema nazionalaren deskribapen laburra, berriki egindako erreformak, egokitzapenaren ebaluazioa (oraingoa eta etorkizuneko), erronka eta aukera nagusiak eta diru-sarreraren mailari, pobrezia, genero-arrakalari, pentsio-sistemaren iraunkortasunari eta abarri buruzko funtsezko adierazleen panela.

Informazio gehiago



Europako herrialdeek Gizarte Aurreikuspen Osagarriaren arloan egindako berrikuntzak eta aurrerapenak	Novedades y avances en materia de Previsión Social Complementaria en el panorama europeo
Alemania: Alemaniako Gobernuak enplegu-planak bultzatu eta zabaldu nahi ditu, honako plan bati atxikita soldatapeko laguntza ia ez bultzatuta (N. 53,2, 2021ean). Hainbat, Beharmentienlaguntza-gesetz II 2018ko lege-proiektu berrimutatu du, bigarren zaldaren erabilera bultzatzeko giza-enplegu bidez bideratutako negoziatze kolektiboaren figura finkatuko elementu gisa jasotzen zuten. Lege berrak negoziatze-eremu hori inke nahi die hitzaren kolektiboaren sartzen ez diren eta, oro har, talak izaten diren enpresen. Bundestagak lege hori datuen urtearen hasieran onartzea espero du.	Alemania: El Gobierno alemán quiere impulsar y extender los planes de empleo, habida cuenta de que el número de prestaciones adscritas a un plan de este tipo apenas ha variado (53,2%, en 2021). Para ello, ha reformulado el proyecto de ley de 2018, <i>Beihilfensteuergesetz II</i> que recoge la figura de la negociación colectiva calificada a través de los agentes sociales como elemento clave para impulsar la cobertura del segundo pilar. La nueva ley pretende abarcar este modelo de negociación a empresas que no forman parte de convenios colectivos y que, en general, suelen ser pequeñas. Se espera que esta ley sea aprobada por el Bundestag a principios del próximo año.
Danimarka: 2024ko urtarikoa, pentsioen eta seguruen sektorearen jardura azaltzen duen lege berri bat sartu zen indarrean (<i>Lov om forsikringsvirksomhed</i>). Lehen, enpresa eta enbarko honetako finantza-jardueren inguruan munda zuten (<i>Lov om finansiel virksomhed</i>), eta lege honetako dokumentazio-baldintza jakin batzuk berrizatu eta egokituak profesionalak aztertzen egokituak behar izan zituen, administrazio-kontabilitateak kalera dagoenez, arazo honetako neurri handi baten, banku-jarduerak.	Danimarka: En enero de 2024 entró en vigor una nueva ley que regula la actividad del sector de las pensiones y seguros (<i>Lov om forsikringsvirksomhed</i>). Anteriormente, estas empresas y entidades estaban sujetas a la ley de actividades financieras (<i>Lov om finansiel virksomhed</i>), que las obligaba a cumplir ciertos requisitos de documentación y a ajustarse a las normas de idoneidad profesional en relación a los miembros de consejos de administración, normas que, en gran medida, estaban orientadas a la actividad bancaria.

Europako herrialdeek gizarte-aurreikuspen osagarriaren egindako aurrerapenak

Fitxa sintetiko honek gizarte-aurreikuspen osagarriaren arloko berrikuntza eta aurrerapen nagusiak zehazten ditu Europako bost herrialdeetan: 1) Alemaniak *Betriebsrentenstärkungsgesetz* legea berrimutatu du enplegu-planak bultzatzeko negoziatze kolektiboaren eredu hedatzeko; 2) Danimarkak berariazko erregulazio bat ezarri du (*Lov om forsikringsvirksomhed*) pentsioen eta aseguruaren sektorerako; 3) Frantziak inbertsio jasagarriaren lotutako zenbait aldaketa sartu ditu (ISR, Greenfin eta Finansol etiketak); 4) Irlandak atxikitze-sistemari buruzko lege-proiektua onartu du, 2025era arte atzeratuz; 5) Herbehereek ekarpen definituko sistema baterako trantsizioarekin jarraitzen dute, eta laster lehen funtsak aldaketa horri ekiten hastea espero da. Fitxaren amaieran, pentsioei buruzko zifra nagusiak konparatzen dituen taula bat dago.

[Informazio gehiago](#)

Pentsio-hornitzaileen inbertsioei aplikatu beharreko araudia

ELGAK Pentsio Hornitzaileen Inbertsioen arloko Araudiari buruzko urteko Inkesta argitaratu du. Bertan, erakunde horiek 90 ekonomiatan egindako inbertsioek bete beharreko arau nagusiak jasotzen dira. Mota guztietako pentsio-planak biltzen ditu (enplegua edo banakakoa, nahitaezkoa edo borondatezkoa, ekarpen definituko edo prestazio definituko planak, etab.), eta bildutako informazioak honako hauek biltzen ditu: 1) zorroaren muga kuantitatiboak (gutxieneakoak eta gehienekoak) aktibo motaren arabera, 2) atzerriko inbertsioaren murrizketa kuantitatiboak, 3) jaulkipen edo jaulkitzaile bakarrean inbertitzeko muga kuantitatiboak, 4) beste murrizketa kuantitatibo batzuk eta 5) 2002-2023 aldian inbertsio-araudian sartutako aldaketa nagusiak.

[Informazio gehiago](#)

Pentsio-sistema pribatuaren fiskalitatea ELGAN

EET, TEE eta TTE pentsio-planen tributazio-eredu desberdinak dira, eta horietako bakoitzak bere izena hartzen du ekarpenen zerga-tratamenduaren, inbertsioen etekinaren eta jasotako prestazioen arabera. Eredu horien arteko alde nagusia erretirorako aurrezkiak zergapetzen diren unean dago. EETk zergak atzeratzen ditu erretiroa hartu arte, TEEK ekarpenak zergapetzen ditu, baina inbertsioen eta prestazioen etekinak salbuesten ditu, eta TTEk ekarpenak eta inbertsioen etekinak zergapetzen ditu, baina jasotako prestazioak salbuesten ditu. ELGAK egindako argitalpen honek urtero erakusten du herrialdeek nola diseinatu dituzten erretirorako aurrezkiak sustatzeko finantza-pizgarriak.

[Informazio gehiago](#)

EIOPAK hainbat hobekuntza proposatu ditu PEPPak sustatzeko

Pentsioen Produktu Paneuroparra (PEEP), 2022an merkaturatua, erretirorako aurrezteko aukera erraz, garden, errentagarri eta mugitzeko erraza eskaintzeko diseinatu zen, Europako herrialdeek estatuko pentsioak osatzeko aukera izan zezaten. Hala ere, eskaintzarekin eta eskariarekin lotutako egiturazko hainbat arazoi direla eta, bere onarpena mugatua izan da, eta horrek aurrezki-tresna hori berriz ebaluatzea justifikatuko luke. EIOPAK, lan-dokumentu honetan, aztertzen du zergatik PEPPk ez zukeen bere potentziala lortu, eta, horrez gain, EB osoan pentsio osagarriak bultzatzea zitzaketen hobekuntzak proposatzen ditu.

[Informazio gehiago](#)

ANNUAL SURVEY OF INVESTMENT REGULATION OF PENSION PROVIDERS

2024 edition



Annual survey on financial incentives for retirement savings

OECD country profiles 2023



11 September 2024
CONSUMER PROTECTION DEPARTMENT

EIOPA STAFF PAPER

A simple and long-term European savings product: the future Pan-European Pension Product

INTRODUCTION

The high rate of EU savings held in bank deposits, combined with an ageing population and the need to finance the EU economy, including the double (digital and green) transition, underscores the necessity for a simple, long-term European savings product. EU citizens have significant savings,

Buletin gehiago

>> [Informazio gehiago](#)

[Euskal Autonomia Erkidegoko Gizarte Aurreikuspen Osagarriaren Behatokia](#)