

## **CAPÍTULO 1 CONCEPTO Y RÉGIMEN JURÍDICO DEL CONTRATO DE SEGURO DE VIDA**

### 1.1. INTRODUCCIÓN

### 1.2. CONCEPTO DE CONTRATO DE SEGURO DE VIDA

### 1.3. ELEMENTOS DEL CONTRATO DE SEGURO DE VIDA

#### 1.3.1. Elementos generales

1.3.1.1. El riesgo y el siniestro en el seguro

1.3.1.2. El interés asegurado o necesidad patrimonial

1.3.1.3. La suma o valor asegurados en el contrato

#### 1.3.2. Elementos personales

1.3.2.1. El asegurador como parte del contrato

1.3.2.2. Colaboradores del asegurador

1.3.2.3. La parte asegurada en el contrato

#### 1.3.3. Elementos formales: la póliza

#### 1.3.4. Elementos reales: la prima

### 1.4. TIPOLOGÍA DE LOS SEGUROS DE VIDA

#### 1.4.1. Introducción

#### 1.4.2. Clasificación tradicional en orden a su posterior tributación

1.4.2.1. Seguros para el caso de muerte o de fallecimiento

1.4.2.2. Seguros para el caso de vida o supervivencia

1.4.2.3. Seguros Mixtos

1.4.2.4. Diferencias entre los seguros de vida y los Planes de Pensiones

## **CAPÍTULO 2 CARACTERIZACIÓN GENERAL DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO DEL SEGURO DE VIDA EN EL IRPF**

### 2.1. INTRODUCCIÓN

### 2.2. HECHO IMPONIBLE: OPERACIONES SUJETAS, NO SUJETAS Y EXENTAS

2.2.1. Operaciones no sujetas

2.2.2. Operaciones exentas

### 2.3. LOS SEGUROS DE VIDA COMO RENDIMIENTOS DEL TRABAJO PERSONAL

2.3.1. Tratamiento tributario de las aportaciones en los seguros de vida que actúan como instrumentos de previsión social

2.3.2. Tratamiento tributario de las prestaciones generadas por contratos de seguro de vida que actúan como instrumentos de previsión social

2.3.3. Modificaciones operadas como consecuencia de la pandemia internacional del COVID-19, declarada por la organización Mundial de la Salud el 14 de marzo de 2020

## 2.4. LOS SEGUROS DE VIDA COMO RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO

- 2.4.1. Introducción
- 2.4.2. Las percepciones como rendimientos de capital mobiliario
  - 2.4.2.1. Percepciones en forma de capital
  - 2.4.2.2. Percepciones en forma de renta
  - 2.4.2.3. Tratamiento tributario de las rentas diferidas por jubilación o invalidez derivadas de los contratos de seguro de vida
  - 2.4.2.4. Extinción de rentas temporales o vitalicias cuyo origen sea el rescate
  - 2.4.2.5. El derecho de anticipo
  - 2.4.2.6. La participación en beneficios
  - 2.4.2.7. La imputación temporal de las percepciones en los contratos de seguro de vida
- 2.4.3. Integración de los rendimientos de capital en la Base del Ahorro del IRPF

## 2.5. DISPOSICIONES DE DERECHO TRANSITORIO EN MATERIA DE SEGUROS DE VIDA

- 2.5.1. Régimen transitorio establecido para las rentas vitalicias y temporales
- 2.5.2. Régimen transitorio aplicable a los rendimientos generados por contratos de seguro de vida con anterioridad a 01 de enero de 1999

## **CAPÍTULO 3 TRIBUTACIÓN DE LOS DISTINTOS CONTRATOS DE SEGURO DE VIDA EN EL IRPF**

### 3.1. INTRODUCCIÓN

### 3.2. LOS PLANES DE PREVISIÓN ASEGURADOS

- 3.2.1. Cuestiones Generales
- 3.2.2. Cuestiones Tributarias

### 3.3. EL SEGURO DE DEPENDENCIA

- 3.3.1. Cuestiones Generales
- 3.3.2. Cuestiones Tributarias
  - 3.3.2.1. La exención del artículo 7.w) de la LIRPF. Prestaciones obtenidas en forma de renta por personas con discapacidad
  - 3.3.2.2. Tratamiento fiscal para la persona con discapacidad

### 3.4. LOS CONTRATOS DE SEGURO DE VIDA COLECTIVOS

- 3.4.1. Introducción
- 3.4.2. Los contratos colectivos de vida que instrumentan compromisos por pensiones
  - 3.4.2.1. Aportaciones realizadas
  - 3.4.2.2. Prestaciones percibidas
- 3.4.3. El insólito caso del seguro de supervivencia de la compañía Telefónica

### 3.5. PLANES INDIVIDUALES DE AHORRO SISTEMÁTICO

### 3.6. LOS SEGUROS UNIT LINKED

3.6.1. Cuestiones generales

3.6.2. Cuestiones Tributarias

### 3.7. LOS PLANES DE AHORRO A LARGO PLAZO

### 3.8. LOS SEGUROS DE VIDA DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS

3.8.1. Cuestiones generales

3.8.2. Cuestiones tributarias

### ÍNDICE DE BIBLIOGRAFÍA

### ÍNDICE DE RESOLUCIONES JURISPRUDENCIALES

### ÍNDICE DE NORMATIVA

### ÍNDICE DE DOCTRINA ADMINISTRATIVA