
SUMARIO

TÍTULO PRELIMINAR UNA PRIMERA APROXIMACIÓN A LA SITUACIÓN ACTUAL DEL SISTEMA DE PENSIONES

Capítulo. 1.—EL DIFÍCIL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD Y LA SUFICIENCIA. UNA VISIÓN GENERAL DE LA SITUACIÓN GENERAL DEL SISTEMA DE PENSIONES PENSANDO EN EL FUTURO [<i>Francisco Vila Tierno</i>]	3
1. LA PANDEMIA SANITARIA COMO NUEVO CONDICIONANTE DE REFERENCIA	3
2. ELEMENTOS EXÓGENOS QUE PREDETERMINAN LA SITUACIÓN FUTURA DEL SISTEMA DE PENSIONES	8
3. LAS REFORMAS Y LA PROPUESTA DE REFORMA	19
4. LA SUFICIENCIA FRENTE A LA SOSTENIBILIDAD Y LAS PROPUESTAS EN EL MARCO DEL PACTO DE TOLEDO	22
5. REFLEXIÓN FINAL	25
6. BIBLIOGRAFÍA	26
Capítulo 2.—EL COVID-19 Y SUS EFECTOS SOBRE LA FINANCIACIÓN DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES ESPAÑOL (I): EL IMPACTO DEMOGRÁFICO DE LA PANDEMIA [<i>Nuria Benítez Llamazares</i>]	29
1. INTRODUCCIÓN	29
2. EL SISTEMA DE PENSIONES PÚBLICO ESPAÑOL: UNA PERSPECTIVA JURÍDICO-ECONÓMICA	30
3. FACTORES DETERMINANTES DE LAS PENSIONES EN ESPAÑA	36
4. EL COMPONENTE DEMOGRÁFICO DE LAS PENSIONES EN ESPAÑA: EL IMPACTO DEMOGRÁFICO DE LA PANDEMIA POR COVID-19	38
5. BIBLIOGRAFÍA	44

TÍTULO I CUESTIONES PREVIAS DE CARÁCTER SOCIOLABORAL

Capítulo. 1.—EL DEBER DE TRABAJAR EN EL SISTEMA DE PENSIONES. CONFIGURACIÓN COMO PRESUPUESTO-DEBER PARA UNAS PRESTACIONES SUFICIENTES Y SOSTENIBLES [<i>Francisco Vigo Serralvo</i>]	55
1. INTRODUCCIÓN	55
2. APRECIACIONES DOCTRINALES SOBRE EL DEBER DE TRABAJAR. ENTRE EL ENUNCIADO VACUO Y EL DEBER SOCIAL CON DERIVADAS JURÍDICO-NORMATIVAS	57
3. EL CRITERIO PROFESIONAL-CONTRIBUTIVO COMO HIPÓSTASIS JURIDIFICADA DEL <i>WORKFARE</i>	61

4. SOBRE LA INSUFICIENCIA ASEGURADORA DEL SISTEMA PROFESIONAL-CONTRIBUTIVO Y SU INSOSTENIBILIDAD FINANCIERA	65
4.1. Insuficiencias de la Seguridad Social <i>laboralizada</i>	65
4.2. El progresivo desequilibrio entre población activa e inactiva	69
5. TENDENCIAS ACTUALES PARA LA REMODELACIÓN DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL. LA TENSIÓN ENTRE LA LABORALIZACIÓN O LA UNIVERSALIZACIÓN DEL SISTEMA.	71
5.1. Reforzamiento de la laboralización	72
5.2. La universalización de las contribuciones y de la cobertura aseguradora	75
6. POSICIONES UNIVERSALIZADORAS DE LA PROTECCIÓN SOCIAL. ESPECIAL REFERENCIA AL INGRESO MÍNIMO VITAL ESPAÑOL	77
7. EPÍTOME	81
 Capítulo 2.—ANÁLISIS CRÍTICO EN MATERIA DE PENSIONES DESDE UN ENFOQUE DE JUSTICIA EN LA RELACIÓN JURÍDICA: ESPECIAL REFERENCIA A LA DISCRIMINACIÓN INDIRECTA POR RAZÓN DE SEXO [<i>Lucía Aragüez Valenzuela</i>]	85
1. ANÁLISIS CRÍTICO DE LA PENSIÓN DE JUBILACIÓN DESDE UN ENFOQUE DE JUSTICIA EN LA RELACIÓN	85
2. LAS MUJERES TRABAJADORAS Y LOS CONTRATOS DE TRABAJO A TIEMPO PARCIAL.	92
3. LA DISCRIMINACIÓN INDIRECTA POR RAZÓN DE GÉNERO EN MATERIA DE PENSIÓN POR JUBILACIÓN: BREVE COMENTARIO A LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL DE JUSTICIA DE LA UNIÓN EUROPEA (ASUNTO C-161/18), DE 8 DE MAYO DE 2019.	94
4. CONCLUSIONES	104
5. BIBLIOGRAFÍA	105

TÍTULO II

REFLEXIONES EN MATERIA DE JUBILACIÓN EN UN CONTEXTO DE FUTURAS REFORMAS DEL SISTEMA DE PENSIONES

Capítulo. 1.—LOS ESPACIOS DE REFLEXIÓN Y DIÁLOGO CON LA DOCTRINA JUDICIAL EN MATERIA DE JUBILACIÓN COMO ANTESALA DE LAS REFORMAS [<i>José Luis Tortuero Plaza</i>]	109
 Capítulo. 2.—REQUISITOS GENERALES DE ACCESO A LA PROTECCIÓN Y SUS VICISITUDES: HACIA UN NECESARIO REPLANTEAMIENTO [<i>Francisca Moreno Romero</i>]	115
1. INTRODUCCIÓN	115
2. ELEMENTOS DE FLEXIBILIZACIÓN EN LOS PARÁMETROS DE ACCESO A LA PROTECCIÓN.	115
2.1. La función típica de las situaciones asimiladas a la de alta	117
2.2. Las modalidades de protección dentro del sistema y la concepción de situación asimilada a la de alta.	118
3. PERIODO COTIZACIÓN.	119
3.1. La carencia específica	120
3.1.1. <i>De la irracionalidad legislativa a la racionalidad jurisprudencial: la teoría del paréntesis como puente</i>	120
3.1.2. <i>La teoría del paréntesis</i>	120
3.1.3. <i>Sobre el cómputo de los días asimilados por parto</i>	124
3.2. Carencia genérica.	126
3.2.1. <i>El distinto criterio de cómputo de los tiempos de servicio militar y de servicio social de la mujer en función del tipo de jubilación</i>	126
3.2.2. <i>Cómputo del periodo de cotización por nacimiento de hijo para supuesto en el que la actora no es trabajadora o funcionaria en el momento del parto producido fuera del territorio nacional</i>	129

3.2.3. <i>Sobre el cómputo de las cotizaciones por jubilación durante el subsidio de desempleo para mayores de 52 años para acceder a la jubilación ordinaria y anticipada</i>	130
Capítulo. 3.—REFLEXIONES SOBRE LOS PROBLEMAS APLICATIVOS DE LAS JUBILACIONES ANTICIPADAS Y PARCIAL [<i>Francisca Moreno Romero y Matthieu Chabannes</i>].....	133
1. INTRODUCCIÓN	133
2. LA JUBILACIÓN ANTICIPADA	134
2.1. La contratación temporal como vía de acceso a la jubilación anticipada de derecho histórico mejorada	134
2.2. Jubilación anticipada por causa no imputable a la propia voluntad del trabajador . . .	134
2.2.1. <i>Sobre las causas del cese en el trabajo en la jubilación involuntaria y su casuística</i>	134
2.2.2. <i>La necesidad de acreditar la percepción de indemnización</i>	136
2.3. Jubilación anticipada de trabajadores con discapacidad	138
2.3.1. <i>Acreditación de la discapacidad</i>	138
2.3.2. <i>La actualización del baremo y sus efectos</i>	139
2.4. Jubilaciones con aplicación de coeficientes reductores de la edad en función del trabajo realizado	140
2.4.1. <i>Cálculo de la pensión anticipada por aplicación de coeficientes reductores de la edad</i>	140
2.4.2. <i>Sobre aplicación de los coeficientes a una categoría no prevista</i>	141
2.4.3. <i>Administrativos de empresas mineras</i>	142
3. LA JUBILACIÓN PARCIAL	142
3.1. El acuerdo entre el empresario y el trabajador	142
3.2. Antigüedad en la empresa	144
3.3. La acreditación del periodo de cotización previo	147
3.4. Reducción y acumulación de la jornada de trabajo de quien accede a la jubilación parcial	148
3.5. El contrato de relevo	150
3.5.1. <i>Correspondencia de bases de cotización entre relevado y relevista</i>	150
3.5.2. <i>Novación subjetiva del relevista</i>	152
3.6. La configuración del contrato de relevo y los efectos de los incumplimientos	153
3.6.1. <i>Los efectos para el empresario y para el trabajador ante la observancia de irregularidades en la formalización del contrato de relevo</i>	153
3.6.2. <i>Los efectos de las vicisitudes e irregularidades en el desarrollo de los elementos que conforman la jubilación parcial una vez reconocida la prestación</i> .	154
3.7. La extinción de la jubilación parcial	158

TÍTULO III ASPECTOS SOCIOECONÓMICOS

Capítulo. 1.—EL SISTEMA DE PENSIONES EN NÚMEROS [<i>Antonio J. Pérez Martínez y Alfonso Ruiz Rubio</i>].....	163
1. EL SISTEMA DE PENSIONES EN NÚMEROS	163
1.1. Introducción	163
1.2. La intervención del Sector público en el sistema de pensiones: Fundamentos; El modelo de gestión público de pensiones y la obligatoriedad de participación de los individuos	164

2.	MODELO ACTUAL	166
2.1.	Sistema de reparto	166
2.2.	El marco institucional	167
2.3.	El objetivo de las prestaciones	168
3.	FINANCIACIÓN	169
3.1.	La situación actual del sistema público de pensiones en España	170
3.2.	La pirámide poblacional y el incremento de la esperanza de vida	171
4.	EL FUTURO DE LAS PENSIONES	176
4.1.	La previsión de la longevidad de la población y el crecimiento demográfico	176
4.2.	El impacto sobre las finanzas públicas	177
4.3.	Evolución del sistema de pensiones a largo plazo	178
4.4.	Medidas propuestas	181
4.4.1.	<i>Elaborar una Ley de Previsión Social Complementaria</i>	182
4.4.2.	<i>Fomento de los planes sectoriales</i>	182
4.4.3.	<i>Medidas fiscales</i>	183
5.	BIBLIOGRAFÍA	184
Capítulo. 2.—EL RESULTADO PRESUPUESTARIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL EN EL PERIODO 2008-2018 [<i>Carmen Molina Garrido</i>]		187
1.	INTRODUCCIÓN	187
2.	EL PRESUPUESTO COMO MARCO DE ANÁLISIS	189
3.	METODOLOGÍA	192
4.	RESULTADOS. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN	193
5.	CONSIDERACIONES A PARTIR DE LOS RESULTADOS PRESUPUESTARIOS	202
6.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	203
Capítulo. 3.—EL PAPEL DE LOS INCENTIVOS FISCALES A LAS PENSIONES EN EL IRPF [<i>Carmina Ordóñez de Haro y Carlos Rivas Sánchez</i>]		205
1.	INTRODUCCIÓN	205
2.	LOS GASTOS FISCALES COMO MECANISMO DE POLÍTICA ECONÓMICA	208
2.1.	Definición	208
2.2.	Controversia política en torno a los gastos fiscales	209
2.3.	La obligación de transparencia en relación con los gastos fiscales en la legislación presupuestaria española	211
2.4.	Los gastos fiscales y la imposición óptima	212
3.	TRATAMIENTO FISCAL DEL AHORRO DESDE EL PUNTO DE VISTA NORMATIVO	213
3.1.	Requisitos de un sistema impositivo ideal	213
3.2.	Tratamiento fiscal del ahorro	214
3.3.	Tratamiento fiscal del ahorro en España	216
4.	INCENTIVOS FISCALES PARA PLANES DE PENSIONES	218
4.1.	Eficacia de los incentivos fiscales a las pensiones	218
4.2.	Los incentivos fiscales por pensiones en España	219
5.	LOS BENEFICIOS FISCALES POR PENSIONES EN LA LEY DEL IRPF	220
5.1.	Evolución histórica del tratamiento fiscal de las aportaciones a planes de pensiones en la legislación española	221
6.	LAS APORTACIONES A LOS SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL EN EL IRPF 2007-2018	225
6.1.	Coste recaudatorio de los beneficios fiscales de los planes de pensiones	229
7.	CONCLUSIONES	230
8.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	231

Capítulo. 4.—FISCALIDAD DE LOS SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL COMPLEMENTARIA [<i>Miguel Gutiérrez Bengoechea</i>].	233
1. INTRODUCCIÓN	233
2. PLANES DE PREVISIÓN SOCIAL EMPRESARIAL	234
3. PLANES DE PREVISIÓN ASEGURADOS	238
4. ASPECTOS GENERALES DE LOS PLANES DE PENSIONES	241
4.1. Principio de no discriminación.	244
4.2. Principio de capitalización	245
4.3. Principio de irrevocabilidad	246
4.4. Principio de atribución de derechos	246
4.5. Principio de integración obligatoria	247
4.6. Principio de inembargabilidad	247
4.7. Clase y sujetos de los planes de pensiones	249
4.8. Fiscalidad de las aportaciones a los planes de pensiones: especial referencia al sistema de empleo	251
4.9. Integración por el partícipe de las cantidades aportadas por el promotor	253
4.10. Justificación de la integración de las aportaciones en la declaración del partícipe	256
4.11. Modificación de las aportaciones deducibles en las aportaciones a los planes de pensiones con la ley 26/2014, de 27 de noviembre	257
5. CONCLUSIONES	260
PACTO DE TOLEDO: RECOMENDACIONES	263