

---

---

## 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  |
| <br>   |     |
| 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 |
| <br>   |     |
| 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 |