

# ÍNDICE

<b>Introducción .....</b>	<b>15</b>
<b>ANÁLISIS ECONÓMICO DE LA PREVISIÓN SOCIAL PÚBLICA Y COMPLEMENTARIA. <i>Fernando Álvarez Gómez</i> .....</b>	<b>25</b>
1. Previsión social pública y complementaria .....	25
1.1. Justificación de la previsión pública .....	27
1.2. Los sistemas de previsión social complementaria.....	29
2. Modelos y objetivos de la previsión social pública .....	33
2.1. El modelo continental .....	34
2.2. El modelo Beveridge .....	35
3. Efectos económicos de la previsión social.....	37
3.1. Elección entre renta y ocio .....	38
3.2. Previsión social y ahorro.....	39
3.3. Redistribución de la renta .....	42
4. La financiación de la Seguridad Social .....	43
4.1. Alternativas de financiación de la Seguridad Social.....	44
4.2. Sostenibilidad económica del sistema público de pensiones.....	46
4.2.1. El factor de sostenibilidad: concepto .....	47
4.2.2. El factor de sostenibilidad: diseño .....	47
4.2.3. Propuesta de nuevo modelo.....	50
5. Bibliografía .....	51

<b>EL SISTEMA PÚBLICO DE PREVISIÓN SOCIAL.</b> <i>Ignasi Beltran de Heredia Ruiz</i> .....	<b>53</b>
1. Planteamiento: desafíos de la previsión social de la vejez .....	53
2. Régimen jurídico de la pensión de jubilación: una visión en perspectiva y tendencias de futuro al albur del denominado ‘factor de sostenibilidad’ .....	54
3. Anteproyecto de Ley reguladora del Factor de Sostenibilidad y del Índice de Revalorización del Sistema de Pensiones de la Seguridad Social .....	65
4. Régimen jurídico de la pensión de jubilación contributiva (aproximación sintética) .....	68
4.1. Beneficiarios.....	71
4.2. Prestación .....	73
4.3. Dinámica de la prestación.....	75
4.4. Extinción .....	75
5. Régimen jurídico de la pensión de jubilación no contributiva (aproximación sintética) .....	75
5.1. Beneficiarios.....	75
5.2. Prestación .....	76
5.3. Dinámica de la prestación.....	77
5.4. Extinción .....	77
6. Valoración final .....	77
7. Bibliografía .....	78
<b>LOS SISTEMAS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL.</b> <i>Rafael Oliver Cuello</i> .....	<b>79</b>
1. Introducción.....	79
2. Los planes de pensiones y la sostenibilidad de las pensiones públicas.....	80
3. Los diversos instrumentos de ahorro para la jubilación.....	85
4. La inversión en planes de pensiones.....	89
5. Régimen jurídico de los planes de pensiones.....	92
5.1. Naturaleza jurídica y modalidades .....	92

5.2. Principios y regímenes de organización de los planes de pensiones .....	96
5.3. Régimen financiero de los planes de pensiones .....	99
6. Régimen jurídico de los fondos de pensiones .....	103
6.1. Naturaleza y constitución de los fondos de pensiones .....	103
6.2. Organización de los fondos de pensiones.....	105
6.3. Régimen financiero de los fondos de pensiones .....	106
6.4. Entidades gestoras y depositarias de fondos de pensiones .....	109
7. Régimen de control e intervención administrativa .....	111
7.1. Régimen de control administrativo.....	111
7.2. Medidas de intervención administrativa.....	114
<b>ASPECTOS GENERALES DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO DE LA PREVISIÓN SOCIAL. Ana M<sup>a</sup> Delgado García .....</b>	<b>125</b>
1. Introducción.....	125
2. Cuestiones fiscales del sistema de previsión pública.....	127
3. Los instrumentos privados de previsión social .....	128
4. El régimen fiscal de los instrumentos de previsión social complementaria.....	130
4.1. Novedades introducidas por la LIRPF .....	130
4.2. Cuestiones generales del tratamiento tributario .....	132
4.2.1. Las aportaciones y contribuciones .....	132
4.2.2. Las prestaciones .....	136
5. La fiscalidad de las rentas del ahorro.....	137
<b>FISCALIDAD DE LAS APORTACIONES A PLANES DE PENSIONES. Irene Rovira Ferrer .....</b>	<b>139</b>
1. Introducción.....	139
2. Las aportaciones a los planes de pensiones.....	144
3. Consecuencias fiscales para el fondo de pensiones.....	146
4. Fiscalidad de las contribuciones empresariales a los planes de pensiones del sistema de empleo realizadas por el promotor .....	151

4.1. Consecuencias fiscales para el promotor .....	151
4.2. Aportaciones realizadas por liberalidad .....	153
4.3. Consecuencias fiscales para el partícipe .....	155
5. Fiscalidad de las aportaciones a los planes de pensiones realizadas por el partícipe .....	156
6. La reducción de la parte general de la base imponible del IRPF de los partícipes derivada de las contribuciones y aportaciones a los planes de pensiones .....	157
7. La reducción del exceso de aportaciones y contribuciones a sistemas de planes de pensiones .....	161
8. La tributación de los derechos consolidados.....	162
9. Conclusiones .....	163
<b>RÉGIMEN TRIBUTARIO DE LAS PRESTACIONES DE LOS PLANES DE PENSIONES. <i>Juan José Nieto Montero</i> .....</b>	<b>165</b>
1. Introducción.....	165
2. La tributación de las prestaciones derivadas de los planes de pensiones .....	166
2.1. Sujeción de los supuestos de beneficiario diferente del titular: del ISD al IRPF .....	168
2.2. La tributación de las prestaciones en el IRPF .....	170
2.2.1. Prestaciones percibidas por un contribuyente del IRPF y satisfechas por planes de pensiones españoles o por planes europeos del sistema de empleo .....	171
a) La calificación como rendimientos del trabajo .....	171
b) La consideración de las rentas íntegras.....	175
c) La irregularidad de la prestación percibida en forma de capital: un debate abierto .....	177
2.2.2. Prestaciones derivadas de planes europeos que no se encuentren en el ámbito de aplicación de la Directiva 2003/41/CE y los planes de pensiones externos a la Unión Europea.....	183
a) Planes europeos de los sistemas individual o asociado .....	184
b) Planes de pensiones no europeos.....	190

2.3. La tributación de las prestaciones derivadas en planes de pensiones en el IRNR.....	192
3. Conclusiones: propuestas de futuro.....	194

**LAS MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL.** *Alejandro García Heredia*.....

	<b>197</b>
1. Introducción.....	197
2. Aspectos generales de las mutualidades de previsión social.....	199
2.1. Régimen jurídico.....	199
2.2. Delimitación .....	201
2.3. Características .....	203
2.4. Clases .....	207
3. Tratamiento fiscal de las aportaciones .....	208
3.1. Gastos deducibles.....	208
3.2. Reducciones en la base imponible.....	210
3.3. Límites y reglas generales.....	215
4. Tratamiento fiscal de las prestaciones.....	217
4.1. Prestaciones exentas.....	217
4.2. Tributación de las prestaciones .....	218
5. Régimen especial de la mutualidad de deportistas profesionales .....	223
6. Fiscalidad de las mutualidades de previsión social.....	226
6.1. Impuesto sobre Sociedades .....	226
6.2. Impuesto sobre el Incremento de Valor de los Terrenos de Naturaleza Urbana.....	230
6.3. Fiscalidad indirecta .....	230

**LOS PLANES DE PREVISIÓN ASEGURADOS.** *Saturnina Moreno González*.....

	<b>233</b>
1. Introducción. Los planes de previsión asegurados como instrumento de previsión social complementaria.....	233
2. Origen y fundamento .....	238
3. Naturaleza y características principales .....	240

4. Tratamiento fiscal de los planes de previsión asegurados en el IRPF	253
4.1. Consideraciones previas.....	253
4.2. Tratamiento fiscal de las aportaciones realizadas .....	255
4.3. Tratamiento fiscal de las prestaciones percibidas .....	263
5. Incidencia del componente transfronterizo en el régimen tributario de los planes de previsión asegurados .....	270
6. Reflexiones finales. Presente y futuro de los planes de previsión asegurados .....	274
7. Bibliografía .....	276

<b>LOS PLANES DE PREVISIÓN SOCIAL EMPRESARIAL. Ana Lópaz Pérez.....</b>	<b>279</b>
1. Introducción.....	279
2. Los planes de previsión social empresarial .....	285
2.1. Marco legislativo actual.....	285
2.2. Principales diferencias entre los PPSE y otras modalidades de ahorro-previsión.....	292
3. Tratamiento fiscal de los planes de previsión social empresarial.....	296
3.1. Régimen fiscal de las aportaciones y de las prestaciones de los PPSE.....	296
3.2. Propuestas de mejora .....	298
4. A modo de conclusión .....	300
5. Bibliografía.....	301

<b>CONTRATOS DE SEGURO DE DEPENDENCIA Y SISTEMAS DE PREVISIÓN DE PERSONAS CON DISCAPACIDAD. José Antonio Fernández Amor.....</b>	<b>305</b>
1. Introducción: la realización de los derechos de las personas dependientes y las personas con discapacidad.....	305
2. La fiscalidad del seguro de dependencia.....	310
3. La fiscalidad de los sistemas de previsión de personas con discapacidad.....	317

4. Fiscalidad de la disposición de la vivienda habitual en situaciones de dependencia .....	321
5. Tratamiento fiscal del patrimonio protegido de la persona con discapacidad .....	324
6. Reflexiones finales.....	329
7. Bibliografía .....	332

**LOS PLANES DE PENSIONES TRANSNACIONALES Y TRANSFRONTERIZOS. Miguel Ángel Sánchez Huete .....** 335

1. Introducción y objeto de análisis .....	335
1.1. Objeto de estudio .....	337
1.2. Planes de pensiones y régimen tributario.....	338
1.3. Fomento fiscal de los planes de pensiones en un contexto de internacionalidad .....	344
2. Planes de pensiones transfronterizos y la no discriminación.....	346
2.1. Planes de pensiones y libre circulación .....	347
2.2. Directiva 2003 y los planes de empleo .....	352
2.3. Régimen de las aportaciones y prestaciones en el IRPF .....	355
3. Planes de pensiones transnacionales: ¿la tributación como disuasión?	357
4. La problemática de las aportaciones y prestaciones de los no residentes	361