

ÍNDICE

Introducción	15
ANÁLISIS ECONÓMICO DE LA PREVISIÓN SOCIAL PÚBLICA Y COMPLEMENTARIA. <i>Fernando Álvarez Gómez</i>	25
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

EL SISTEMA PÚBLICO DE PREVISIÓN SOCIAL. <i>Ignasi Beltran de Heredia Ruiz</i>	53
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
 LOS SISTEMAS COMPLEMENTARIOS DE PREVISIÓN SOCIAL. <i>Rafael Oliver Cuello</i>	79
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
ASPECTOS GENERALES DEL RÉGIMEN TRIBUTARIO DE LA PREVISIÓN SOCIAL. Ana M^a Delgado García	125
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
FISCALIDAD DE LAS APORTACIONES A PLANES DE PENSIONES. Irene Rovira Ferrer	139
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
RÉGIMEN TRIBUTARIO DE LAS PRESTACIONES DE LOS PLANES DE PENSIONES. <i>Juan José Nieto Montero</i>	165
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*.....

	197
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*.....

	233
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

LOS PLANES DE PREVISIÓN SOCIAL EMPRESARIAL. <i>Ana Lópaz Pérez</i>	279
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

CONTRATOS DE SEGURO DE DEPENDENCIA Y SISTEMAS DE PREVISIÓN DE PERSONAS CON DISCAPACIDAD. <i>José Antonio Fernández Amor</i>	305
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