

# ÍNDICE

## INTRODUCCIÓN. LA TERCERA EDAD: TRIBUTACIÓN TRAS EL CESE DE LA VIDA LABORAL ACTIVA<sup>5</sup>

### CAPÍTULO I

#### PRESTACIONES POR EL CESE DE LA ACTIVIDAD LABORAL

##### 1. PRESTACIONES PERCIBIDAS EN SUPUESTOS DE PREJUBILACIONES

- 1.1. Prejubilaciones con origen en una suspensión del contrato laboral
- 1.2. Prejubilaciones con origen en la resolución por mutuo acuerdo de la relación laboral
- 1.3. Prejubilaciones con origen en la extinción de la relación laboral en virtud de un ERE
  - 1.3.1. Indemnizaciones abonadas directamente por la empresa al trabajador
  - 1.3.2. Indemnizaciones satisfechas a través de un contrato de seguro colectivo.
- 1.4. Otras prestaciones asociadas a un plan de prejubilación
  - 1.4.1. Contribuciones realizadas al plan de pensiones de los empleados
  - 1.4.2. Coste del convenio especial con la Seguridad Social.
- 1.5. Casos especiales
  - 1.5.1. Prejubilación de trabajador con discapacidad
  - 1.5.2. Prejubilación de trabajador no residente

##### 2. LAS PRESTACIONES POR JUBILACIÓN

- 2.1. Prestaciones procedentes del sistemas públicos de previsión social (art. 17.2.a. 1º y 2º LIRPF)
- 2.2. Sistemas privados de previsión social
  - 2.2.1. Influencia de la fiscalidad de las aportaciones a sistemas privados de previsión social en la tributación de las prestaciones
  - 2.2.2. Tributación de las prestaciones de planes de pensiones (art. 17.2.a. 3º LIRPF)
  - 2.2.3. Tributación de prestaciones de mutualidades privadas de previsión social (art. 17.2.a. 4º LIRPF)
  - 2.2.4. Tributación de las prestaciones procedentes de planes de previsión asegurados (art. 17.2.a. 6º LIRPF)
  - 2.2.5. Tributación de las prestaciones procedentes de prestaciones de seguros colectivos que instrumenten compromisos por pensiones de jubilación (art. 17.2.a. 5º LIRPF).
    - 2.2.5.1. Planes de Previsión Social Empresarial

2.2.5.2. Otros seguros colectivos que instrumentan compromisos por pensiones

2.2.6. Tributación de las prestaciones procedentes de prestaciones de seguros de dependencia (art. 17.2.a. 7º LIRPF).

2.2.7. Tributación de las prestaciones por aportaciones a sistemas de previsión social a favor del cónyuge

### 2.3. Otras cuestiones relevantes

2.3.1. Retenciones sobre las prestaciones de jubilación

2.3.2. Consecuencias de anticipar la pensión de jubilación por razón de desempleo

2.3.3. Imputación temporal de los atrasos derivados de una pensión

2.3.4. Jubilación activa vs prestaciones de jubilación

2.3.4.1. Jubilación parcial con continuación de aportaciones a sistemas de previsión social privados.

2.3.4.2. Jubilación parcial con cobro de prestaciones procedentes de sistemas de previsión social privados

2.3.4.3. Suspensión de la jubilación por alta de trabajador por cuenta ajena en SS.

2.3.5. Prestaciones de planes de pensiones a personas con discapacidad

2.3.6. Prestaciones recibidas de sistemas de previsión social extranjeros

### 3. ANEXO: EVOLUCIÓN DE LA REDUCCIÓN POR APORTACIONES A SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL PRIVADOS (1999-2023)

## CAPÍTULO II

### PRESTACIONES PROCEDENTES DE CONTRATOS DE SEGURO DE VIDA

#### 1. CALIFICACIÓN DE RENDIMIENTOS DE LOS CONTRATOS DE SEGURO DE VIDA COMO RENDIMIENTOS DE CAPITAL MOBILIARIO EN EL IRPF

1.1. Prestación en forma de capital diferido

1.2. Prestación en forma de renta

1.3. Transformación de capitales en rentas

1.4. Rescate de capitales asegurados

1.5. Intereses indemnizatorios

1.6. Imputación temporal

1.7. Individualización de rentas

1.8. Retenciones

#### 2. CASOS PARTICULARES

2.1. Planes individuales de ahorro sistemático

2.1.1. Rescate PIAS vs constitución de renta vitalicia

- 2.1.2. Transformación de seguro de vida en PIAS
- 2.2. Seguro individual de ahorro a largo plazo
- 2.3. Seguros unilinked
- 2.4. Préstamo con garantía hipotecaria asegurado con un seguro de vida
- 2.5. Residencia internacional y seguros de vida

### **CAPÍTULO III**

#### **LA EMPRESA TRAS EL CESE DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA POR JUBILACIÓN**

##### **1. EL ARRENDAMIENTO DE NEGOCIO**

- 1.1. IRPF
  - 1.1.1. Requisitos para su calificación como rendimientos del capital mobiliario
  - 1.1.2. Determinación del rendimiento neto del arrendamiento de negocio
  - 1.1.3. Retenciones
- 1.2. Impuesto sobre Actividades Económicas
- 1.3. IVA

##### **2. TRANSMISIÓN DE LA EMPRESA TRAS EL CESE DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA**

- 2.1. Calificación tributaria de empresa familiar
  - 2.1.1. Requisitos para la exención de la empresa individual en el IP
  - 2.1.2. Requisitos para la exención de participaciones en sociedades mercantiles en el Impuesto sobre el Patrimonio.
    - 2.1.2.1. Desarrollo de una actividad económica.
    - 2.1.2.2. Propiedad familiar
    - 2.1.2.3. Dirección efectiva remunerada
- 2.3. La transmisión lucrativa de la empresa
  - 2.3.1. Transmisión mortis causa de la empresa familiar
  - 2.3.2. Transmisión lucrativa inter vivos de la empresa familiar.
    - 2.3.2.1. Transmisión lucrativa de explotaciones agrícolas, forestales o rurales
    - 2.3.2.2. Transmisión lucrativa de la empresa a trabajadores
- 2.3. Transmisión onerosa de la empresa

### **CAPÍTULO IV**

#### **RENTAS DE FUENTE PATRIMONIAL EN LA TERCERA EDAD**

##### **1. LA VIVIENDA HABITUAL COMO FUENTE DE INGRESO**

- 1.1. Concepto de vivienda habitual

- 1.2. Transmisión de la vivienda habitual
- 1.3. Arrendamiento de vivienda habitual vs gran dependencia
- 1.4. La hipoteca inversa

- 1.4.1. Definición y regulación de la hipoteca inversa

- 1.4.2. Requisitos subjetivos de la hipoteca inversa

- 1.4.2.1. Entidad concedente: Entidades de crédito o entidades aseguradoras

- 1.4.2.2. Solicitante y garantía aportada

- 1.4.2.3. Beneficiario

- 1.4.3. Disposición del crédito

- 1.4.4. Vencimiento

- 1.4.5. Beneficios tributarios y económicos

## 2. RENTAS POR IMPOSICIÓN DE CAPITALS

- 2.1. Tributación de la constitución de la renta en el IRPF

- 2.1.1. Transmisión del bien o derecho

- 2.1.1.1. Transmisión de la nuda propiedad

- 2.1.1.2. Transmisión negocio vs renta vitalicia

- 2.1.1.3. Exención del IRPF de ganancias patrimoniales por reinversión en rentas vitalicias aseguradas

- 2.1.2. Requisitos del contrato de la constitución de la renta vitalicia

- 2.1.3. Plazo de reinversión del importe de la transmisión

- 2.1.4. ITP AJD e IVA en la constitución de una renta vitalicia

- 2.2. Tributación del cobro de la renta vitalicia

- 2.3. Tributación de la extinción de las rentas temporales o vitalicias

- 2.3.1. Extinción por fallecimiento

- 2.3.2. Extinción por derecho de rescate

- 2.3.3. Renuncia al cobro de la renta

- 2.3.4. Donación de la renta vitalicia

## **CAPÍTULO V**

### **CIRCUNSTANCIAS PERSONALES Y FAMILIARES DEL CONTRIBUYENTE DEL IRPF APLICABLES A LA TERCERA EDAD**

- 1. MÍNIMO DEL CONTRIBUYENTE PARA MAYORES DE 65 AÑOS

- 2. MÍNIMO POR ASCENDIENTES

- 3. MÍNIMO POR DESCENDIENTES vs CURATELA REPRESENTATIVA DEL ASCENDIENTE

#### 4. LA DISCAPACIDAD EN LA TERCERA EDAD

##### 4.1. Definición tributaria de discapacidad

###### 4.1.1. Incapacidad vs discapacidad

###### 4.1.2. Dependencia vs discapacidad

##### 4.2. Mínimos por discapacidad

##### 4.3. Artículo 81 Bis de la LIRPF: deducción en la cuota diferencial por ascendiente con discapacidad a cargo

##### 4.4. Atención de la discapacidad en el iva: gastos sanitarios y de asistencia social

#### 5. DEDUCCIONES AUTONÓMICAS EN LA CUOTA POR EDAD Y DISCAPACIDAD

### **CAPÍTULO VI**

#### **LA HERENCIA EN LA TERCERA EDAD**

##### 1. PREPARAR LA HERENCIA: PREVISIONES TESTAMENTARIAS Y ADJUDICACIÓN DE LA HERENCIA

###### 1.1. La fijación e integración del caudal hereditario

###### 1.2.1. El ajuar doméstico

###### 1.2.2. La acumulación de donaciones

###### 1.2. Exceso en la adjudicación de la herencia

##### 2. HEREDAR AL CÓNYUGE

###### 2.1. Uniones de hecho vs beneficios fiscales

###### 2.2. Liquidación de la sociedad de gananciales

###### 2.3. La herencia de la vivienda habitual

###### 2.4. Legado del usufructo universal al cónyuge

###### 2.5. El usufructo sucesivo

##### 3. HEREDAR A LOS HIJOS

###### 3.1. Consolidación pleno dominio por herencia posterior de la nuda propiedad

###### 3.2. La reversión

### **CAPÍTULO VII**

#### **CUESTIONES GENERALES POR CAMBIO DE RESIDENCIA TRAS LA JUBILACIÓN**

##### 1. DECLARACIÓN DE BIENES DEL MODELO 720

##### 2. RÉGIMEN ESPECIAL: GANANCIAS PATRIMONIALES POR CAMBIO DE RESIDENCIA AL EXTRANJERO

###### 2.1. Especialidades por cambio de residencia a otros Estados de la Unión Europea o del Espacio Económico Europeo

2.2. Especialidades por cambio de residencia a un país o territorio considerado como jurisdicción no cooperativa

## **BIBLIOGRAFÍA**