

ÍNDICE

Prólogo-introducción de: D. Luiz de la Maza (edición para RGA)	11
Prólogo de presentación de: D. José Barea Tejeiro	13

PRIMERA PARTE PLANES DE PENSIONES Y SISTEMAS ALTERNATIVOS DE PREVISIÓN SOCIAL

I. INTRODUCCIÓN.	17
II. LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES	
1. Finalidad de los Planes de Pensiones.	19
2. Sujetos de los Planes de Pensiones.	19
3. Modalidades de Planes de Pensiones.	20
4. Los Planes de Pensiones del sistema de empleo de promoción	23
5. Los principios rectores de los Planes de Pensiones.	27
6. Las aportaciones a los Planes de Pensiones.	30
7. Aportaciones a Planes de Pensiones con posterioridad a la jubilación.	33
8. Derecho consolidado de los Planes de Pensiones.	35
9. Las prestaciones de los Planes de Pensiones.	36
10. Contingencias admitidas legalmente para la percepción de prestaciones de los Planes de Pensiones.	38
11. Liquidez anticipada de los derechos consolidados.	40
12. Los Planes de Pensiones para personas con minusvalías.	42
13. Documentación que deberá presentarse para obtener las prestaciones de los Planes de Pensiones.	45
14. Derechos de los partícipes de los Planes de Pensiones. La Comisión de Control del Plan de Pensiones.	45
15. Los Fondos de Pensiones.	47
16. La Entidad Gestora del Fondo de Pensiones.	49
17. Política de inversiones del Fondo de Pensiones.	51
18. La Entidad Depositaria del Fondo de Pensiones.	54
19. Comisiones en las operaciones de suscripción de los Planes de Pensiones.	55
20. La Comisión de Control del Fondo de Pensiones.	55
21. El Control por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.	56
22. Las Entidades de Previsión Social Voluntarias.	57

ÍNDICE

III. LA SITUACIÓN Y EVOLUCIÓN DE LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES EN ESPAÑA	61
IV. LOS SISTEMAS ALTERNATIVOS DE PREVISIÓN SOCIAL	
1. Los seguros colectivos de vida alternativos a Planes de Pensiones.	66
2. Las mutualidades de previsión social alternativas a Planes de Pensiones.	67
2.1. Modalidades y características de las mutualidades de previsión social	68
2.2. Derechos de los mutualistas.	71
2.3. Obligaciones de los mutualistas.	72

SEGUNDA PARTE COMPROMISOS POR PENSIONES DE LAS EMPRESAS CON SUS TRABAJADORES. EXTERIORIZACIÓN

I. INTRODUCCIÓN.	75
II. LOS PLANES DE PENSIONES COMO VEHÍCULO DE EXTERIORIZACIÓN	
1. Los planes de pensiones del sistema de empleo.....	85
2. Régimen transitorio aplicable a la exteriorización a través de planes de pensiones	90
2.1. Derechos por servicios pasados del personal activo	90
2.2. Obligaciones con el personal pasivo	96
2.3. Plan de reequilibrio	96
2.4. Trasvase de fondos constituidos	99
2.5. Amortización del déficit	103
2.6. Ámbito objetivo y subjetivo de aplicación del régimen transitorio	105
3. Supervisión administrativa de los planes de pensiones ...	108
III. LOS SEGUROS COLECTIVOS COMO VEHÍCULO DE EXTERIORIZACIÓN	
1. Contratos de seguro colectivos.	115
2. Contratos de seguro formalizados con mutualidades de previsión social	120
3. Elementos personales del seguro colectivo	121
4. Valores garantizados del contrato de seguro	122
5. Participación en beneficios en los contratos de seguro	126
6. Información a asegurados y beneficiarios de un contrato de seguro	127

7.	Régimen transitorio aplicable a la exteriorización a través de contratos de seguro	130
7.1.	Ámbito objetivo y subjetivo de aplicación del régimen transitorio	130
7.2.	Plan de financiación de la prima única del seguro colectivo	131
8.	Control administrativo de estos contratos de seguro	134
IV.	RÉGIMEN EXCEPCIONAL PARA ENTIDADES DE CRÉDITO, ENTIDADES ASEGURADORAS Y AGENCIAS DE VALORES	
1.	Requisitos necesarios para acogerse al régimen excepcional	135
2.	Autorización administrativa para la excepción	139

TERCERA PARTE

LA FISCALIDAD DE LOS PLANES DE PENSIONES Y DE LOS SISTEMAS ALTERNATIVOS DE PREVISIÓN SOCIAL

I.	LA FISCALIDAD DE LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES	
1.	Fiscalidad de las aportaciones a los planes de pensiones. ...	145
1.1.	Tributación de las aportaciones en el sistema individual de planes de pensiones.	146
1.2.	Tributación de las aportaciones en el sistema de empleo de los planes de pensiones.	149
1.3.	El caso de la tributación de las aportaciones a Planes de Pensiones con posterioridad a la jubilación.	151
2.	Fiscalidad de la prestación de los planes de pensiones. ...	154
2.1.	Consideraciones comunes de la tributación de la prestación de los planes de pensiones.	154
2.2.	Tributación de la prestación de las diferentes modalidades de rescate de los planes de pensiones.	156
2.3.	Régimen transitorio de tributación de determinadas prestaciones de los planes de pensiones.	158
2.4.	Tributación en los casos de posible liquidez de los derechos consolidados de planes de pensiones.	159
3.	Fiscalidad de las aportaciones y prestaciones de los planes de pensiones para minusválidos	161
II.	LA FISCALIDAD DE LOS SISTEMAS ALTERNATIVOS DE PREVISIÓN SOCIAL	
1.	Fiscalidad de los seguros colectivos de vida concertados con entidades aseguradoras.	168

1.1. Las primas o aportaciones de los seguros colectivos de vida.....	168
1.2. La prestación de los seguros colectivos de vida.	169
A) Prestación de los seguros colectivos de vida en forma de renta.....	170
B) Prestación de los seguros colectivos de vida en forma de capital.....	170
C) Prestación de los seguros colectivos de vida en forma mixta.....	173
2. Fiscalidad de los seguros colectivos de vida concertados con mutualidades de previsión social.....	176
2.1. Las primas o aportaciones a mutualidades de previsión social.....	176
A) Las aportaciones de profesionales.....	177
B) Las aportaciones de empresas y empresarios o promotores para sus empleados.....	178
2.2. La prestación de las mutualidades de previsión social.....	183
A) La prestación percibida por profesionales que se considera exenta.....	183
B) La prestación percibida de mutualidades de previsión social.....	184
C) La prestación percibida de mutualidades de previsión social en el ámbito de los compromisos por pensiones.....	186
III. LA FISCALIDAD DEL RÉGIMEN TRANSITORIO DE ACOMODACIÓN DE LOS COMPROMISOS POR PENSIONES CON LOS EMPLEADOS	
1. Fiscalidad del régimen transitorio de acomodación de los compromisos por pensiones mediante Planes de Pensiones.....	188
2. Fiscalidad del régimen transitorio de acomodación de los compromisos por pensiones mediante Mutualidades de Previsión Social.....	189
3. Fiscalidad del régimen transitorio de acomodación de los compromisos por pensiones mediante Seguros de Vida. ...	190
A) Trabajadores jubilados al tiempo de la formalización del contrato de seguro.....	191
B) Trabajadores en activo al tiempo de la formalización del contrato de seguro.....	192
Bibliografía y referencias normativas.....	197