

ÍNDICE

Prólogo.....	11
--------------	----

Parte Primera
**PLANES DE PENSIONES Y SISTEMAS
ALTERNATIVOS DE PREVISIÓN SOCIAL**

I. Introducción	15
II. Los planes y fondos de pensiones	17
1. Finalidad de los Planes de Pensiones	17
2. Sujetos de los Planes de Pensiones	17
3. Modalidades de Planes de Pensiones	18
4. Los Planes de Pensiones del sistema de empleo de promoción conjunta	21
4.1. El correspondiente a empresas que pertenezcan a un mismo grupo	21
4.2. El correspondiente a empresas con menos de 250 trabajadores	22
5. Los principios rectores de los Planes de Pensiones	24
6. Las aportaciones a los Planes de Pensiones	27
7. Aportaciones a Planes de Pensiones con posterioridad a la jubilación	31
8. Derecho consolidado de los Planes de Pensiones	32
9. Las prestaciones de los Planes de Pensiones	33
10. Contingencias admitidas legalmente para la percepción de prestaciones de los Planes de Pensiones	35
11. Liquidez anticipada de los derechos consolidados	37
12. Los Planes de Pensiones para personas con minusvalías	38
13. Documentación que deberá presentarse para obtener las prestaciones de los Planes de Pensiones	41
14. Derechos de los partícipes de los Planes de Pensiones. La Comisión de Control del Plan de Pensiones	42
15. Los Fondos de Pensiones	43
16. La Entidad Gestora del Fondo de Pensiones	45
17. Política de inversiones del Fondo de Pensiones	47
18. La Entidad Depositaria del Fondo de Pensiones	49
19. Comisiones en las operaciones de suscripción de los Planes de Pensiones	51
20. La Comisión de Control del Fondo de Pensiones	51

21. El Control por la Dirección General de Seguros	52
22. Las Entidades de Previsión Social Voluntaria	53
III. La situación y evolución de los planes y fondos de pensiones en España	55
IV. Los sistemas alternativos de previsión social	59
1. Los seguros colectivos de vida alternativos a Planes de Pensiones	60
2. Las mutualidades de previsión social alternativas a Planes de Pensiones	61
2.1. Modalidades y características de las mutualidades de previsión social	62
2.2. Derechos de los mutualistas	65
2.3. Obligaciones de los mutualistas	66

Parte Segunda
**COMPROMISOS POR PENSIONES DE LAS
EMPRESAS CON LOS TRABAJADORES.
EXTERIORIZACIÓN**

I. Introducción	69
II. Los planes de pensiones como vehículo de exteriorización	79
1. Los planes de pensiones del sistema de empleo	79
2. Régimen transitorio aplicable a la exteriorización a través de planes de pensiones	84
2.1. Derechos por servicios pasados del personal activo	84
2.2. Obligaciones con el personal pasivo	90
2.3. Plan de reequilibrio	90
2.4. Tránsito de fondos constituidos	93
2.5. Amortización del déficit	97
2.6. Ámbito objetivo y subjetivo de aplicación del régimen transitorio	99
3. Supervisión administrativa de los planes de pensiones	101
III. Los seguros colectivos como vehículo de exteriorización	109
1. Contratos de seguro colectivos	109
2. Contratos de seguro formalizados con mutualidades de previsión social	114
3. Elementos personales del seguro colectivo	115
4. Valores garantizados del contrato de seguro	116
5. Participación en beneficios en los contratos de seguro	120

6.	Información a asegurados y beneficiarios de un contrato de seguro	121
7.	Régimen transitorio aplicable a la exteriorización a través de contratos de seguro	124
7.1.	Ámbito objetivo y subjetivo de aplicación del régimen transitorio	124
7.2.	Plan de financiación de la prima única del seguro colectivo	125
8.	Control administrativo de estos contratos de seguro	127
IV.	Régimen excepcional para entidades de crédito, entidades aseguradoras, sociedades y agencias de valores	129
1.	Requisitos necesarios para acogerse al régimen excepcional	129
2.	Autorización administrativa para la excepción	131

Parte Tercera

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

I.	La fiscalidad de los planes y fondos de pensiones	137
1.	Fiscalidad de las aportaciones a los planes de pensiones	137
1.1.	Tributación de las aportaciones en el sistema individual de planes de pensiones	138
1.2.	Tributación de las aportaciones en el sistema de empleo de planes de pensiones	143
1.3.	El caso de la tributación de las aportaciones a planes de pensiones con posterioridad a la jubilación	145
2.	Fiscalidad de las prestaciones a planes de pensiones	148
2.1.	Consideraciones comunes de la tributación de la prestación de los planes de pensiones	148
2.2.	Tributación de la prestación en las distintas modalidades de planes de pensiones	149
2.3.	Régimen transitorio de tributación de determinadas prestaciones de los planes de pensiones	151
2.4.	Tributación en los casos de posible liquidez de los derechos consolidados de planes de pensiones	152
3.	Fiscalidad de las aportaciones y prestaciones de los planes de pensiones para minusválidos	154
II.	La fiscalidad de los sistemas alternativos de previsión social	161

1.	Fiscalidad de los seguros colectivos de vida concertados con entidades aseguradoras	162
1.1.	Las primas o aportaciones de los seguros colectivos de vida	162
1.2.	La prestación de los seguros colectivos de vida	163
2.	Fiscalidad de los seguros colectivos de vida concertados con mutualidades de previsión social	170
2.1.	Las primas o aportaciones a mutualidades de previsión social	170
2.2.	Las prestaciones de las mutualidades de previsión social	176
III.	La fiscalidad del régimen transitorio de acomodación de los compromisos por pensiones con los empleados	181
1.	Fiscalidad del régimen transitorio de acomodación de los compromisos por pensiones mediante Planes de Pensiones	182
2.	Fiscalidad del régimen transitorio de acomodación de los compromisos por pensiones mediante Mutualidades de Previsión Social	183
3.	Fiscalidad del régimen transitorio de acomodación de los compromisos por pensiones mediante seguros de vida	183
	Bibliografía	187
	Principales referencias normativas	189