

---

FRANCISCO VILA TIERNO  
MIGUEL GUTIÉRREZ BENGOCHEA

*(Directores)*

MIGUEL ÁNGEL GÓMEZ SALADO

*(Coordinador)*

LA INCIDENCIA DE LOS DIFERENTES  
FACTORES ENDÓGENOS Y EXÓGENOS  
SOBRE LA SOSTENIBILIDAD  
Y SUFICIENCIA  
EN EL SISTEMA DE PENSIONES

*AUTORES*

LUCÍA ARAGÜEZ VALENZUELA	ANTONIO J. PÉREZ MARTÍNEZ
NURIA BENÍTEZ LLAMAZARES	CARLOS RIVAS SÁNCHEZ
MATTHIEU CHABANNES	ALFONSO RUIZ RUBIO
MIGUEL GUTIÉRREZ BENGOCHEA	JOSÉ LUIS TORTUERO PLAZA
CARMEN MOLINA GARRIDO	FRANCISCO VIGO SERRALVO
FRANCISCA MORENO ROMERO	FRANCISCO VILA TIERNO
CARMINA ORDÓÑEZ DE HARO	

*Comares, 2020*

---

## SUMARIO

### TÍTULO PRELIMINAR UNA PRIMERA APROXIMACIÓN A LA SITUACIÓN ACTUAL DEL SISTEMA DE PENSIONES

Capítulo 1.—EL DIFÍCIL EQUILIBRIO ENTRE LA SOSTENIBILIDAD Y LA SUFICIENCIA. UNA VISIÓN GENERAL DE LA SITUACIÓN GENERAL DEL SISTEMA DE PENSIONES PENSANDO EN EL FUTURO [Francisco Vila Tierno] . . . . .	3
1. LA PANDEMIA SANITARIA COMO NUEVO CONDICIONANTE DE REFERENCIA . . . . .	3
2. ELEMENTOS EXÓGENOS QUE PREDETERMINAN LA SITUACIÓN FUTURA DEL SISTEMA DE PENSIONES . . . . .	8
3. LAS REFORMAS Y LA PROPUESTA DE REFORMA . . . . .	19
4. LA SUFICIENCIA FRENTE A LA SOSTENIBILIDAD Y LAS PROPUESTAS EN EL MARCO DEL PACTO DE TOLEDO . . . . .	22
5. REFLEXIÓN FINAL . . . . .	25
6. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	26
Capítulo 2.—EL COVID-19 Y SUS EFECTOS SOBRE LA FINANCIACIÓN DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES ESPAÑOL (I); EL IMPACTO DEMOGRÁFICO DE LA PANDEMIA [Nuria Benítez Llamazares] . . . . .	29
1. INTRODUCCIÓN . . . . .	29
2. EL SISTEMA DE PENSIONES PÚBLICO ESPAÑOL: UNA PERSPECTIVA JURÍDICO-ECONÓMICA . . . . .	30
3. FACTORES DETERMINANTES DE LAS PENSIONES EN ESPAÑA . . . . .	36
4. EL COMPONENTE DEMOGRÁFICO DE LAS PENSIONES EN ESPAÑA: EL IMPACTO DEMOGRÁFICO DE LA PANDEMIA POR COVID-19 . . . . .	38
5. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	44

### TÍTULO I CUESTIONES PREVIAS DE CARÁCTER SOCIOLABORAL

Capítulo 1.—EL DEBER DE TRABAJAR EN EL SISTEMA DE PENSIONES. CONFIGURACIÓN COMO PRESUPUESTO-DEBER PARA UNAS PRESTACIONES SUFICIENTES Y SOSTENIBLES [Francisco Vigo Serralvo] . . . . .	55
1. INTRODUCCIÓN . . . . .	55
2. APRECIACIONES DOCTRINALES SOBRE EL DEBER DE TRABAJAR. ENTRE EL ENUNCIADO VACUO Y EL DEBER SOCIAL CON DERIVADAS JURÍDICO-NORMATIVAS . . . . .	57
3. EL CRITERIO PROFESIONAL-CONTRIBUTIVO COMO HIPÓSTASIS JURIDIFICADA DEL <i>WORKFARE</i> . . . . .	61

4.	SOBRE LA INSUFICIENCIA ASEGURADORA DEL SISTEMA PROFESIONAL-CONTRIBUTIVO Y SU INSOSTENIBILIDAD FINANCIERA . . . . .	65
4.1.	Insuficiencias de la Seguridad Social <i>laboralizada</i> . . . . .	65
4.2.	El progresivo desequilibrio entre población activa e inactiva . . . . .	69
5.	TENDENCIAS ACTUALES PARA LA REMODELACIÓN DEL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL. LA TENSIÓN ENTRE LA LABORALIZACIÓN O LA UNIVERSALIZACIÓN DEL SISTEMA. . . . .	71
5.1.	Reforzamiento de la laboralización . . . . .	72
5.2.	La universalización de las contribuciones y de la cobertura aseguradora . . . . .	75
6.	POSICIONES UNIVERSALIZADORAS DE LA PROTECCIÓN SOCIAL. ESPECIAL REFERENCIA AL INGRESO MÍNIMO VITAL ESPAÑOL . . . . .	77
7.	EPÍTOME. . . . .	81
Capítulo 2.—	ANÁLISIS CRÍTICO EN MATERIA DE PENSIONES DESDE UN ENFOQUE DE JUSTICIA EN LA RELACIÓN JURÍDICA: ESPECIAL REFERENCIA A LA DISCRIMINACIÓN INDIRECTA POR RAZÓN DE SEXO [ <i>Lucía Aragüez Valenzuela</i> ]. . . . .	85
1.	ANÁLISIS CRÍTICO DE LA PENSIÓN DE JUBILACIÓN DESDE UN ENFOQUE DE JUSTICIA EN LA RELACIÓN . . . . .	85
2.	LAS MUJERES TRABAJADORAS Y LOS CONTRATOS DE TRABAJO A TIEMPO PARCIAL. . . . .	92
3.	LA DISCRIMINACIÓN INDIRECTA POR RAZÓN DE GÉNERO EN MATERIA DE PENSIÓN POR JUBILACIÓN: BREVE COMENTARIO A LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL DE JUSTICIA DE LA UNIÓN EUROPEA (ASUNTO C-161/18), DE 8 DE MAYO DE 2019. . . . .	94
4.	CONCLUSIONES . . . . .	104
5.	BIBLIOGRAFÍA. . . . .	105

## TÍTULO II

### REFLEXIONES EN MATERIA DE JUBILACIÓN EN UN CONTEXTO DE FUTURAS REFORMAS DEL SISTEMA DE PENSIONES

Capítulo. 1.—	LOS ESPACIOS DE REFLEXIÓN Y DIÁLOGO CON LA DOCTRINA JUDICIAL EN MATERIA DE JUBILACIÓN COMO ANTESALA DE LAS REFORMAS [ <i>José Luis Tortuero Plaza</i> ]. . . . .	109
Capítulo. 2.—	REQUISITOS GENERALES DE ACCESO A LA PROTECCIÓN Y SUS VICISITUDES: HACIA UN NECESARIO REPLANTEAMIENTO [ <i>Francisca Moreno Romero</i> ]. . . . .	115
1.	INTRODUCCIÓN . . . . .	115
2.	ELEMENTOS DE FLEXIBILIZACIÓN EN LOS PARÁMETROS DE ACCESO A LA PROTECCIÓN. . . . .	115
2.1.	La función típica de las situaciones asimiladas a la de alta . . . . .	117
2.2.	Las modalidades de protección dentro del sistema y la concepción de situación asimilada a la de alta. . . . .	118
3.	PERIODO COTIZACIÓN. . . . .	119
3.1.	La carencia específica . . . . .	120
3.1.1.	<i>De la irracionalidad legislativa a la racionalidad jurisprudencial: la teoría del paréntesis como puente</i> . . . . .	120
3.1.2.	<i>La teoría del paréntesis</i> . . . . .	120
3.1.3.	<i>Sobre el cómputo de los días asimilados por parto</i> . . . . .	124
3.2.	Carencia genérica. . . . .	126
3.2.1.	<i>El distinto criterio de cómputo de los tiempos de servicio militar y de servicio social de la mujer en función del tipo de jubilación</i> . . . . .	126
3.2.2.	<i>Cómputo del periodo de cotización por nacimiento de hijo para supuesto en el que la actora no es trabajadora o funcionaria en el momento del parto producido fuera del territorio nacional</i> . . . . .	129

3.2.3.	<i>Sobre el cómputo de las cotizaciones por jubilación durante el subsidio de desempleo para mayores de 52 años para acceder a la jubilación ordinaria y anticipada</i> .....	130
<b>Capítulo. 3.—REFLEXIONES SOBRE LOS PROBLEMAS APLICATIVOS DE LAS JUBILACIONES ANTICIPADAS Y PARCIAL [Francisca Moreno Romero y Matthieu Chabannes].</b> .....		
1.	INTRODUCCIÓN .....	133
2.	LA JUBILACIÓN ANTICIPADA .....	134
2.1.	La contratación temporal como vía de acceso a la jubilación anticipada de derecho histórico mejorada .....	134
2.2.	Jubilación anticipada por causa no imputable a la propia voluntad del trabajador ...	134
2.2.1.	<i>Sobre las causas del cese en el trabajo en la jubilación involuntaria y su casuística</i> .....	134
2.2.2.	<i>La necesidad de acreditar la percepción de indemnización</i> .....	136
2.3.	Jubilación anticipada de trabajadores con discapacidad .....	138
2.3.1.	<i>Acreditación de la discapacidad</i> .....	138
2.3.2.	<i>La actualización del baremo y sus efectos</i> .....	139
2.4.	Jubilaciones con aplicación de coeficientes reductores de la edad en función del trabajo realizado .....	140
2.4.1.	<i>Cálculo de la pensión anticipada por aplicación de coeficientes reductores de la edad</i> .....	140
2.4.2.	<i>Sobre aplicación de los coeficientes a una categoría no prevista</i> .....	141
2.4.3.	<i>Administrativos de empresas mineras</i> .....	142
3.	LA JUBILACIÓN PARCIAL .....	142
3.1.	El acuerdo entre el empresario y el trabajador .....	142
3.2.	Antigüedad en la empresa .....	144
3.3.	La acreditación del periodo de cotización previo .....	147
3.4.	Reducción y acumulación de la jornada de trabajo de quien accede a la jubilación parcial .....	148
3.5.	El contrato de relevo .....	150
3.5.1.	<i>Correspondencia de bases de cotización entre relevado y relevista</i> .....	150
3.5.2.	<i>Novación subjetiva del relevista</i> .....	152
3.6.	La configuración del contrato de relevo y los efectos de los incumplimientos .....	153
3.6.1.	<i>Los efectos para el empresario y para el trabajador ante la observancia de irregularidades en la formalización del contrato de relevo</i> .....	153
3.6.2.	<i>Los efectos de las vicisitudes e irregularidades en el desarrollo de los elementos que conforman la jubilación parcial una vez reconocida la prestación</i> ..	154
3.7.	La extinción de la jubilación parcial .....	158

### TÍTULO III ASPECTOS SOCIOECONÓMICOS

<b>Capítulo. 1.—EL SISTEMA DE PENSIONES EN NÚMEROS [Antonio J. Pérez Martínez y Alfonso Ruiz Rubio].</b> .....		
1.	EL SISTEMA DE PENSIONES EN NÚMEROS .....	163
1.1.	Introducción .....	163
1.2.	La intervención del Sector público en el sistema de pensiones: Fundamentos; El modelo de gestión público de pensiones y la obligatoriedad de participación de los individuos .....	164

2.	MODELO ACTUAL . . . . .	166
2.1.	Sistema de reparto . . . . .	166
2.2.	El marco institucional . . . . .	167
2.3.	El objetivo de las prestaciones . . . . .	168
3.	FINANCIACIÓN . . . . .	169
3.1.	La situación actual del sistema público de pensiones en España . . . . .	170
3.2.	La pirámide poblacional y el incremento de la esperanza de vida . . . . .	171
4.	EL FUTURO DE LAS PENSIONES . . . . .	176
4.1.	La previsión de la longevidad de la población y el crecimiento demográfico . . . . .	176
4.2.	El impacto sobre las finanzas públicas . . . . .	177
4.3.	Evolución del sistema de pensiones a largo plazo . . . . .	178
4.4.	Medidas propuestas . . . . .	181
4.4.1.	<i>Elaborar una Ley de Previsión Social Complementaria</i> . . . . .	182
4.4.2.	<i>Fomento de los planes sectoriales</i> . . . . .	182
4.4.3.	<i>Medidas fiscales</i> . . . . .	183
5.	BIBLIOGRAFÍA . . . . .	184
Capítulo. 2.—EL RESULTADO PRESUPUESTARIO DE LA SEGURIDAD SOCIAL EN EL PERIODO 2008-2018 [ <i>Carmen Molina Garrido</i> ] . . . . .		187
1.	INTRODUCCIÓN . . . . .	187
2.	EL PRESUPUESTO COMO MARCO DE ANÁLISIS . . . . .	189
3.	METODOLOGÍA . . . . .	192
4.	RESULTADOS. PRESENTACIÓN Y DISCUSIÓN . . . . .	193
5.	CONSIDERACIONES A PARTIR DE LOS RESULTADOS PRESUPUESTARIOS . . . . .	202
6.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS . . . . .	203
Capítulo. 3.—EL PAPEL DE LOS INCENTIVOS FISCALES A LAS PENSIONES EN EL IRPF [ <i>Carmina Ordóñez de Haro y Carlos Rivas Sánchez</i> ] . . . . .		205
1.	INTRODUCCIÓN . . . . .	205
2.	LOS GASTOS FISCALES COMO MECANISMO DE POLÍTICA ECONÓMICA . . . . .	208
2.1.	Definición . . . . .	208
2.2.	Controversia política en torno a los gastos fiscales . . . . .	209
2.3.	La obligación de transparencia en relación con los gastos fiscales en la legislación presupuestaria española . . . . .	211
2.4.	Los gastos fiscales y la imposición óptima . . . . .	212
3.	TRATAMIENTO FISCAL DEL AHORRO DESDE EL PUNTO DE VISTA NORMATIVO . . . . .	213
3.1.	Requisitos de un sistema impositivo ideal . . . . .	213
3.2.	Tratamiento fiscal del ahorro . . . . .	214
3.3.	Tratamiento fiscal del ahorro en España . . . . .	216
4.	INCENTIVOS FISCALES PARA PLANES DE PENSIONES . . . . .	218
4.1.	Eficacia de los incentivos fiscales a las pensiones . . . . .	218
4.2.	Los incentivos fiscales por pensiones en España . . . . .	219
5.	LOS BENEFICIOS FISCALES POR PENSIONES EN LA LEY DEL IRPF . . . . .	220
5.1.	Evolución histórica del tratamiento fiscal de las aportaciones a planes de pensiones en la legislación española . . . . .	221
6.	LAS APORTACIONES A LOS SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL EN EL IRPF 2007-2018 . . . . .	225
6.1.	Coste recaudatorio de los beneficios fiscales de los planes de pensiones . . . . .	229
7.	CONCLUSIONES . . . . .	230
8.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS . . . . .	231

Capítulo. 4.—FISCALIDAD DE LOS SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL COMPLEMENTARIA [ <i>Miguel Gutiérrez Bengoechea</i> ]. . . . .	233
1. INTRODUCCIÓN . . . . .	233
2. PLANES DE PREVISIÓN SOCIAL EMPRESARIAL . . . . .	234
3. PLANES DE PREVISIÓN ASEGURADOS . . . . .	238
4. ASPECTOS GENERALES DE LOS PLANES DE PENSIONES . . . . .	241
4.1. Principio de no discriminación . . . . .	244
4.2. Principio de capitalización . . . . .	245
4.3. Principio de irrevocabilidad . . . . .	246
4.4. Principio de atribución de derechos . . . . .	246
4.5. Principio de integración obligatoria . . . . .	247
4.6. Principio de inembargabilidad . . . . .	247
4.7. Clase y sujetos de los planes de pensiones . . . . .	249
4.8. Fiscalidad de las aportaciones a los planes de pensiones: especial referencia al sistema de empleo . . . . .	251
4.9. Integración por el partícipe de las cantidades aportadas por el promotor . . . . .	253
4.10. Justificación de la integración de las aportaciones en la declaración del partícipe . . . . .	256
4.11. Modificación de las aportaciones deducibles en las aportaciones a los planes de pensiones con la ley 26/2014, de 27 de noviembre . . . . .	257
5. CONCLUSIONES . . . . .	260
PACTO DE TOLEDO: RECOMENDACIONES . . . . .	263