



Planes de pensiones:

1) - Características de un plan de pensiones:

La **persona** a cuyo favor se constituye el plan de pensiones ... :

- Asume la **obligación** de realizar a **aportaciones** al plan de pensiones.
- Tiene el **derecho** a **percibir** unas **prestaciones (rentas o capital)** cuando se produzca alguna (o varias) de las siguientes **contingencias**:
 - Jubilación.
 - Supervivencia.
 - Incapacidad laboral total y permanente.
 - Fallecimiento:
Puede generar prestaciones de viudedad, orfandad, o a favor de otros herederos o personas designadas.
 - O dependencia severa o gran dependencia del partícipe.

Las **prestaciones** de un plan de pensiones son **privadas** (no públicas), por lo que dichas prestaciones ... :

- Pueden ser o no **complemento** del sistema de la Seguridad Social obligatoria: un plan de pensiones lo puede suscribir una persona que esté cotizando a la Seguridad Social o que no esté cotizando.
- **Nunca** sustituyen a las prestaciones de la Seguridad Social.

Cualquier persona física puede constituir de forma **voluntaria** un plan de pensiones.

Además, las aportaciones del promotor a un plan de pensiones son **irrevocables** y **no** puede existir **discriminación**, en el sentido de que cualquier persona física que cumpla los requisitos correspondientes en su relación jurídica con el promotor del plan de pensiones debe tener garantizado el acceso (como partícipe) a dicho plan.

2) - Elementos personales en un plan de pensiones:

a) *El promotor:*

Puede ser cualquier **entidad**, corporación, sociedad, empresa, asociación, sindicato o colectivo de cualquier clase, incluso un **empresario individual** (persona física).

b) *El partícipe:*

La **persona física** en cuyo interés se constituye el plan de pensiones.

Es la persona que realiza las **aportaciones** al plan de pensiones.

En el plan de pensiones “**de empleo**” (luego se define este tipo de plan) también puede realizar aportaciones al plan la empresa empleadora. En este caso, las aportaciones son denominadas “**contribuciones empresariales**” al plan de pensiones del empleado.

c) *Los beneficiarios:*

Son las **personas físicas** con derecho a la percepción de las prestaciones que derivarán del plan de pensiones.

Lo más habitual es que **el partícipe** del plan de pensiones sea el beneficiario, pero también pueden serlo **personas diferentes** al partícipe.

3) Clases de planes de pensiones:

Los planes de pensiones se pueden clasificar de la siguiente forma, **según** las **empresas o entidades** que constituyen los planes:

a) Plan de pensiones de “empleo”:

Se conciertan **entre** una entidad o empresa (es el **promotor** del plan de pensiones) y sus empleados (son los **partícipes** del plan de pensiones).

Las **aportaciones** pueden ser realizadas tanto por el promotor como por los partícipes. En este caso, las aportaciones realizadas por el promotor se denominan “contribuciones empresariales”, y han de **imputarse como “rendimiento del trabajo en especie” al partícipe (al empleado)**.

El promotor sólo puede serlo de un **único** plan de pensiones de empleo.

En general, pueden ser **partícipes** de este plan de pensiones las siguientes personas:

- Los **empleados** de la empresa promotora (incluido el personal con relación laboral de carácter especial).

- El **empresario individual**, que puede ser partícipe de un “sistema de empleo” promovido por él a favor de sus empleados. En este caso el empresario individual será **promotor y partícipe**.

Existen **otras submodalidades** de a).

b) Plan de pensiones “asociado”:

En ellos el promotor es una **asociación o sindicato**, siendo los partícipes sus **asociados**, miembros o afiliados.

Las **aportaciones** son **sólo** realizadas por los partícipes.

c) Plan de pensiones “individual”:

Los promotores de este plan de pensiones son **una o varias entidades financieras** (bancos, cajas, compañías de seguros...) y los partícipes pueden ser **cualquier persona física**.

Las **aportaciones** a este tipo de plan de pensiones **sólo** las realizan los partícipes.

4) Tratamiento fiscal de las aportaciones y contribuciones empresariales a un plan de pensiones:

1) Regla general:

El total de **aportaciones y contribuciones empresariales** a un plan de pensiones realizadas por un contribuyente **en un año** se reducirá de la base imponible del IRPF, de la forma siguiente:

- La reducción **se aplica** en la **base imponible general** del IRPF, pero tras aplicar las reducciones (ésta y las demás reducciones) **no** puede resultar una base liquidable general **negativa**.
- Esta reducción **no** se puede aplicar en la **base imponible del ahorro** del IRPF, aunque no exista base imponible general suficiente para aplicar esta reducción.

El **límite máximo** de esa reducción fiscal será el **importe menor** de los 2 siguientes:

- A) El **30 por 100** de la suma de los **rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas** (percibidos individualmente) en el año (**50 por 100** para contribuyentes **mayores de 50 años**).
- B) **10.000 euros anuales** (**12.500 euros anuales** si el partícipe es **mayor de 50 años**).

Por ley las aportaciones (y contribuciones) de cada año a un plan de pensiones **no** pueden **superar** el importe señalado en B).

Así, el **total** de **aportaciones** (y contribuciones) y de **reducción** en cada año **no superará** el importe B).

Reglas para aplicar el límite máximo anterior:

- a) Ese límite se aplica individualmente a cada partícipe integrado en una **unidad familiar**.
- b) Se computan, a efectos de aplicar ese límite máximo, **todas las aportaciones** y contribuciones empresariales realizadas (en un año) **a los sistemas de previsión social** (no sólo a los planes de pensiones) regulados en el artículo 51 (apartados 1 a 5) de la Ley 35/2006 del IRPF.
- c) Como luego se explica, para aplicar el **límite máximo del 30 ó 50 %** (no para aplicar el límite de 10.000 euros o 12.500 euros anuales) habrá que sumar a las aportaciones y contribuciones de cada año las aportaciones y contribuciones (a los sistemas de previsión social) **pendientes de reducir** (excesos) en los **5 años anteriores**.

No obstante, no han de sumarse (**no** se les aplica tampoco el **límite máximo del 30 ó 50 %**) los excesos **de 2006 y de los años anteriores a 2006**. Es decir, no han de sumarse los excesos que a 31/12/2006 se encontraban pendientes de reducción por insuficiencia de la base imponible.

- d) Hay un **caso excepcional** en que la empresa promotora puede hacer aportaciones al “plan de pensiones de empleo” superando el límite del apartado B).

No olvidemos que las “contribuciones empresariales” a un plan de pensiones (**aportaciones** realizadas por el promotor a un “plan de pensiones de empleo”), además de reducirse de la base imponible, han de declararse en el IRPF por el partícipe como “**rendimiento del trabajo en especie**”.

Así, esas contribuciones empresariales aparecerán **sumando** en la base imponible del IRPF (como rendimiento del trabajo) y **restando** en dicha base (como reducción), aplicando el límite y reglas anteriores.

Ejemplo 1:

Una persona de 40 años ha realizado durante el año 2010 unas **aportaciones** a su plan de pensiones por importe de **10.000 euros**.

Rendimiento neto del trabajo en 2010: **50.000 euros**

No ha tenido en 2010 rendimientos netos de actividades económicas.

¿Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por el plan de pensiones?.

Aportaciones al plan de pensiones en 2010 = **10.000 euros**

Cálculo del límite máximo:

A) $50.000 * 30 \% = 15.000$ euros

B) 10.000 euros

10.000 euros es menor que 15.000 euros, por lo que el límite máximo a aplicar en la reducción es **10.000 euros**.

10.000 euros (aportaciones 2010) es igual al límite máximo. Por tanto:

Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por aportaciones al plan de pensiones:

10.000 euros

Ejemplo 2:

Una persona de 40 años ha realizado durante el año 2010 unas **aportaciones** a su plan de pensiones por importe de **10.000 euros**.

Rendimiento neto del trabajo en 2010: **30.000 euros**

No ha tenido en 2010 rendimientos netos de actividades económicas.

¿Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por el plan de pensiones?.

Aportaciones al plan de pensiones en 2010 = **10.000 euros**

Cálculo del límite máximo:

A) $30.000 * 30 \% = 9.000$ euros

B) 10.000 euros

9.000 euros es menor que 10.000 euros, por lo que el límite máximo a aplicar en la reducción es **9.000 euros**.

10.000 euros (aportaciones 2010) es mayor que 9.000 euros (límite máximo). Por tanto:

Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por aportaciones al plan de pensiones:

9.000 euros

Situación en que un contribuyente **no** puede aplicar la **reducción** por el importe total de las aportaciones:

Cuando un contribuyente no se puede aplicar en un año la reducción en la base imponible del IRPF por el importe total de las aportaciones (y contribuciones) realizadas en ese año a un plan de pensiones (a los sistemas de previsión social), el contribuyente podrá **reducir el exceso** de aportaciones (y contribuciones) **en los 5 años siguientes**.

Tendrá lugar la situación anterior (el contribuyente no podrá aplicar la reducción por todas las aportaciones y contribuciones de un año) por **una de las 2 causas** siguientes:

- A) Por **insuficiencia** de la base imponible del IRPF del año.
- B) O por la aplicación del **límite máximo del 30 %** de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas (**50 %** en mayores de 50 años).

La causa del apartado B) anterior se producirá sólo cuando el importe del **30 %** (50 % para mayores de 50 años) de la “suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas” es **menor que** el importe de **10.000 euros** (12.500 euros para mayores de 50 años).

Así, en B) el “exceso” a reducir en los 5 años siguientes será la **diferencia** entre las aportaciones del año (como máximo 10.000 euros, o 12.500 euros para mayores de 50 años) menos el límite máximo (30 % de la “suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas”, o 50 % para mayores de 50 años).

El exceso de cada año se reducirá en cada uno de los 5 años siguientes respetando el **límite máximo** a aplicar en la reducción total de cada año. Será **indiferente** que el partícipe esté ya jubilado.

Así, en **2010** se podrán aplicar las reducciones pendientes (excesos) de los 5 años anteriores (**2005 a 2009**, ambos inclusive), siempre que se hubiese cumplido en cada uno de esos años el requisito que luego se indica.

Cuando concurren aportaciones (y contribuciones) realizadas en un año con aportaciones (y contribuciones) de años anteriores (5 años anteriores) que no hayan podido ser reducidas, se **reducirán primero** las aportaciones de años anteriores.

Requisito para reducir el exceso de cada año en los 5 años siguientes:

El contribuyente tendrá que **solicitar** que las aportaciones (y contribuciones) que no ha podido aplicar como reducción en la base imponible (exceso), sean reducidas en los 5 años siguientes.

Dicha solicitud deberá realizarse **en la declaración** del IRPF correspondiente al año en que las aportaciones (y contribuciones) realizadas no hayan podido ser aplicadas como reducción.

En la **declaración del IRPF de 2010** procedería cumplimentar, para hacer esta solicitud, las **casillas** 640 y 641 del apartado K, de la página 12 de la declaración.

Ejemplo I:

Una persona de 40 años ha realizado durante el año 2010 unas **aportaciones** a su plan de pensiones por importe de **10.000 euros**.

Rendimiento neto del trabajo en 2010: **30.000 euros**

No ha tenido en 2010 rendimientos netos de actividades económicas.

¿Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por el plan de pensiones?.

Aportaciones al plan de pensiones en 2010 = **10.000 euros**

Cálculo del límite máximo:

A) $30.000 * 30 \% = 9.000$ euros

B) **10.000 euros**

9.000 euros es menor que 10.000 euros, por lo que el límite máximo a aplicar en la reducción es **9.000 euros**.

10.000 euros (aportaciones 2010) es mayor que 9.000 euros (límite máximo). Por tanto:

Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por aportaciones al plan de pensiones:

9.000 euros

En consecuencia, en 2010 hay un **exceso** de aportaciones de **1.000 euros** (= 10.000 – 9.000 = aportación – reducción) por el que **no** se ha podido aplicar la **reducción** en 2010.

Así, ese **exceso** de 1.000 euros se podrá **reducir** en los **5 años** siguientes a 2010; es decir, en los **años 2011 a 2015**, ambos inclusive.

El contribuyente solicitaría en la **declaración del IRPF de 2010** aplicar como reducción el importe de 1.000 euros en los 5 años siguientes (años 2011 a 2015).

Ejemplo II:

Una persona de 40 años ha realizado durante el año 2010 unas **aportaciones** a su plan de pensiones por importe de **7.000 euros**.

Rendimiento neto del trabajo en 2010: **30.000 euros**

No ha tenido en 2010 rendimientos netos de actividades económicas.

Exceso de aportaciones en 2007 al plan de pensiones, pendiente de reducir en la base imponible: 300 euros.

¿Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por el plan de pensiones?

Aportaciones al plan de pensiones en 2010 = **7.000 euros**

Cálculo del límite máximo:

A) $30.000 * 30 \% = 9.000$ euros

B) **10.000 euros**

9.000 euros es menor que 10.000 euros, por lo que el límite máximo a aplicar en la reducción es **9.000 euros**.

7.300 euros (aportaciones 2010 + exceso de 2007) es **menor** que 9.000 euros (límite máximo). Por tanto:

Reducción en la base imponible del IRPF 2010 por aportaciones al plan de pensiones:

7.300 euros

2) Supuesto de aportaciones al plan de pensiones del cónyuge:

Por otra parte, los **contribuyentes cuyo cónyuge** no obtenga rendimientos netos del trabajo ni de actividades económicas (o los obtenga en cuantía inferior a **8.000 euros anuales**), podrán reducir la base imponible por las aportaciones realizadas a los planes de pensiones de los que sea partícipe dicho cónyuge, con el **límite máximo de 2.000 euros anuales**.

Ejemplo:

La mujer de un contribuyente tiene un rendimiento neto de actividades económicas en 2010 de **7.900 euros**.

El contribuyente ha realizado en 2010 aportaciones al plan de pensiones de su mujer por importe de **3.000 euros**.

¿Reducción en la base imponible del IRPF 2010 del contribuyente por el plan de pensiones de su mujer?

Aportaciones en 2010 al plan de pensiones de la mujer = **3.000 euros**

La mujer cumple los requisitos: **7.900 euros** es inferior a **8.000 euros**.

Límite máximo: **2.000 euros**

3.000 euros (aportaciones) es **superior** a 2.000 euros (límite máximo).

Reducción en la base imponible del IRPF 2010 del contribuyente (marido) por las aportaciones al plan de pensiones de su mujer:

2.000 euros

5) · Tratamiento fiscal de las prestaciones recibidas de un plan de pensiones:

A) Regla general:

Las prestaciones percibidas **tributarán en su integridad** por el beneficiario.

B) Excepción:

Hay un **régimen transitorio de reducciones** de las prestaciones percibidas **en forma de capital** de los planes de pensiones, cuando deriven de contingencias acaecidas ...
:

B1. Con **anterioridad** a 01/01/2007.

B2. Con **posterioridad** a 01/01/2007, por la parte correspondiente a aportaciones realizadas **hasta 31/12/2006**.

En el caso de que la prestación se perciba en forma de **renta vitalicia** asegurada, se podrán establecer mecanismos de reversión o períodos ciertos de prestación o fórmulas de contraseguro en caso de fallecimiento una vez constituida la renta vitalicia.

Se podrán **mover derechos económicos** entre los **diferentes sistemas de previsión social** (regulados en los artículos 51 y 53 de la Ley 35/2006 del IRPF) **sin consecuencias tributarias**, siempre que se cumplan las condiciones previstas en el Reglamento del IRPF.

Fecha:

Abril 2011.

Fuentes:

- Artículo 51, apartados 1, 6 y 7; artículo 52 y Disposiciones adicionales 16ª y 22ª de la **Ley 35/2006 del IRPF**.
- Artículos 51 del **Reglamento del IRPF**.
- Artículos 1, 3, 4 y 5 del Real Decreto Legislativo 1/2002, de 29 de Noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la **Ley** de Regulación de los **Planes y Fondos de Pensiones**.

No obstante, hay otras normas que regulan los planes de pensiones:

- Real Decreto 304/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el **Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones**.
- Determinados preceptos, que conservan su vigencia, del **originario Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones**, aprobado por Real Decreto 1307/1988, de 30 de Septiembre.

El contenido de este sitio web tiene únicamente propósitos informativos, por lo que no constituye asesoramiento legal. Mostramos información, ideas generales y opiniones sobre determinados temas con objeto de dar una simple orientación a las personas que acceden a nuestra web.

La normativa está en constante cambio y la información aquí mostrada puede no ser completa o correcta, dependiendo de la fecha de acceso y de las circunstancias particulares de cada supuesto en concreto. Por ello, le aconsejamos que acuda a un profesional para aplicar a cada caso concreto esas ideas generales, opiniones o información mostradas en la web.

www.martinboado.es

Av. Europa, 26. Edificio ATICA 5. Planta 2ª. Centro de Negocios ATRIUM.
28224 Pozuelo de Alarcón (Madrid). | info@martinboado.es
Tf: 91 352 24 84 | Fax: 91 351 18 58