



# Tributación y Envejecimiento

Elizabeth Gil García  
Universidad de Alicante  
30 noviembre 2022



Universitat d'Alacant  
Universidad de Alicante

# Algunas ideas previas

- El cambio demográfico que supone el envejecimiento de la población debido al aumento de la esperanza de vida y al descenso de los niveles de natalidad constituye uno de los grandes retos sociales del siglo XXI
  - En el año 1950 sólo el 12% de la población europea tenía más de 65 años, habiéndose duplicado ese porcentaje en la actualidad y esperándose que en el año 2050 más del 36% de la población europea tenga más de 65 años
- Sin duda, el aumento de la esperanza de vida ha de entenderse como un signo de prosperidad, pero la longevidad unida a la baja natalidad pueden crear una serie de problemas sociales y financieros (que, de hecho, ya se están dando en Europa)
- En España este cambio demográfico tendrá una especial incidencia
- Este envejecimiento poblacional presenta implicaciones significativas para la política fiscal, de forma que en los próximos años tanto los gastos como los ingresos públicos se verán afectados

**Proyecto emergente**  
**“La fiscalidad del envejecimiento”**  
**(GV/2021/071)**

# Envejecimiento y Política Fiscal

## Desde la perspectiva del gasto

- El aumento de la tasa de dependencia (España tiene una de las más altas de la UE) pone a prueba el sistema de pensiones, pero también la sostenibilidad del sistema público sanitario.
- Se hace necesario reforzar la **sostenibilidad financiera del sistema público de pensiones**, lo que incluye valorar el desarrollo de mecanismos privados de ahorro.
  - La brecha entre la población dependiente y la población activa –de la cual depende aquélla– implicaría un replanteamiento de cómo han de financiarse las pensiones.
- Necesario también estudiar el gasto público en materia sanitaria, dado que el gasto en sanidad y en **cuidados de larga duración** aumenta normalmente con la edad de la persona.
  - De hecho, el gasto en sanidad y protección social en España alcanzó el 22,9% del PIB en 2018 (Eurostat, 2018), esperándose su aumento en las próximas décadas.

## Desde la perspectiva del ingreso

- El cambio en la pirámide de edad conlleva un riesgo en la recaudación de ingresos públicos
  - La composición de las bases imponibles y, por tanto, la capacidad recaudatoria del sistema impositivo se verán notablemente afectadas (Banco de España).
- Por ejemplo, el rendimiento de los activos acumulados previamente a través del ahorro suele suponer una mayor proporción de renta en los hogares de más edad que en los hogares más jóvenes, cuyos rendimientos del trabajo tienen un mayor peso relativo
  - En España, el tratamiento en el IRPF de los rendimientos de capital y los rendimientos del trabajo es distinto
- Además, los patrones de consumo varían a lo largo de la vida, siendo menores los tipos impositivos en el IVA en el caso de los productos alimenticios básicos o los servicios sanitarios.
- Cabe señalar asimismo que el envejecimiento de la población española afecta a todos los sectores de la sociedad, incluida la Administración Tributaria.
  - Los datos de la OCDE sobre los recursos de la Administración tributaria española muestran un alto nivel de envejecimiento de su personal. La consecuencia de una posible escasez de recursos humanos en el futuro puede tener un impacto negativo en la recaudación de impuestos (Comisión Europea, 2020).

# Instrumentos privados de previsión social: el sistema complementario a las pensiones públicas

---

Incentivos fiscales a los Planes de  
Pensiones



# CONSTITUCIÓN ESPAÑOLA



CORTES GENERALES

**Art. 41 CE:** *“Los poderes públicos mantendrán un régimen público de Seguridad Social para todos los ciudadanos...”*

**Art. 50 CE:** *“Los poderes públicos garantizarán, mediante pensiones adecuadas y periódicamente actualizadas, la suficiencia económica a los ciudadanos durante la tercera edad...”*

---

- Nuestro sistema de protección social posibilita la intervención de sistemas de previsión social privados, por lo que debe fomentarse la utilización de técnicas de promoción destinadas a favorecer su configuración (CALVO VÉRGEZ, 2009)

# Planes de pensiones como mecanismo complementario

- Tres modalidades (art. 4 TRLRFPF)
  - **Sistema de empleo:** planes cuyo promotor sea cualquier entidad, corporación, sociedad o empresa y cuyos partícipes sean los empleados de los mismos
  - **Sistema asociado:** planes cuyo promotor o promotores sean cualesquiera asociaciones o sindicatos, siendo los partícipes sus asociados, miembros o afiliados  
(con la entrada en vigor de la Ley 12/2022 ya no se podrán promover)
  - **Sistema individual:** planes cuyo promotor son una o varias entidades de carácter financiero y cuyos partícipes son cualesquiera personas físicas



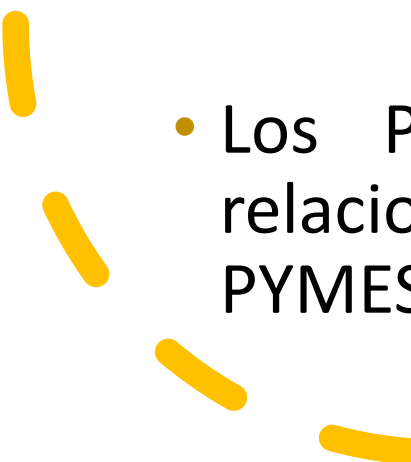
## LEGISLACIÓN CONSOLIDADA

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.

Ministerio de Economía  
«BOE» núm. 298, de 13 de diciembre de 2002  
Referencia: BOE-A-2002-24252



# ¿Cuántos españoles tienen un plan de pensiones abierto?

- Al cierre de 2021, el número de planes de pensiones abiertos en España es de **9,4 millones** – siendo el número neto algo menor porque algunos españoles tienen abierto más de un plan de pensiones (Observatorio INVERCO)
    - Mayoritariamente en Planes de Pensiones Individuales
  - Los Planes de Pensiones de Empleo (o Laborales) suelen relacionarse con grandes empresas, por lo que los trabajadores de PYMES o trabajadores autónomos no suelen acceder a ellos
- 



# ¿Por qué contratar un plan de pensiones? ¿razones fiscales?

1. Obtener ventajas fiscales a lo largo de la vida laboral
2. Complementar la pensión pública que se reciba con la jubilación

FONDOS Y PLANES >

## 10 razones para contratar un plan de pensiones

A su buena fiscalidad y absoluta flexibilidad, se suman otros argumentos de peso para ahorrar de cara a la jubilación

## ¿Por qué hay que contratar un plan de pensiones siendo joven?

Aunque en España la cultura de planificar y ahorrar para la jubilación no está nada extendida, cada vez se hace más necesario. La población está cada vez más envejecida, ¿por qué? Por la combinación de dos factores: cada vez vivimos más y cada vez tenemos menos hijos. Este cambio demográfico hace que nos planteemos si el sistema actual de pensiones es viable y si cobraremos una prestación acorde a lo que esperamos cuando nos jubilemos.

### Ventajas fiscales

Las aportaciones al plan de pensiones cuentan con interesantes ventajas fiscales a la hora de hacer la declaración de la renta. A partir de 2022, Hacienda permite descontar de la declaración un máximo de 1.500€ anuales de tus aportaciones a un plan de pensiones.

Así, invertir en tu jubilación contratando un plan de pensiones te permite año a año reducir tus impuestos.



## 6 razones para contratar un plan de pensiones

### Ventajas fiscales

Es algo que mucha gente desconoce. Contratar un plan de pensiones nos permite obtener beneficios fiscales en nuestra declaración de la renta, ya que Hacienda nos permite descontar de nuestros rendimientos anuales las aportaciones que hagamos a un plan de pensiones hasta un importe de 2.000€ anuales o el 30% de la suma de los rendimientos del trabajo y de actividades económicas.



# ¿Qué beneficios fiscales se prevén para los Planes de Pensiones?

---

- Reducción en la base imponible en el IRPF
- Exención en el IP de los derechos consolidados de los partícipes y los derechos económicos de los beneficiarios en un plan de pensiones



# Objetivo

- Fomentar el ahorro previsional a largo plazo, complementando la pensión pública
  - Beneficio fiscal en el momento de realizar las aportaciones
  - Tributación en el IRPF como rendimientos del trabajo en el momento del rescate (jubilación)

## DIFERIMIENTO

- Este sistema en el que no se gravan las aportaciones ni los rendimientos, pero sí las prestaciones, se denomina *Exempt-Exempt-Taxed* (EET) y es el que se aplica en la mayoría de los países
  - Ahora bien, en algunos países que siguen este sistema se ha contemplado también algún beneficio fiscal en el momento de rescatar el plan de pensiones
- El mayor o menor atractivo del beneficio fiscal va venir determinado por la evolución del tipo marginal a lo largo del ciclo vital ([AIReF, 2020](#))

# Cuatro ideas del estudio de AIReF (2020)

- El beneficio se concentra en las rentas altas debido a su mayor tenencia de activos financieros y la mayor capacidad de ahorro a largo plazo
- La mayor parte de los beneficiarios y del coste se sitúan en la franja de edad 45 - 64 años
- La mayor parte de los beneficiarios son trabajadores por cuenta ajena, pero en términos relativos los que más se benefician son los trabajadores autónomos
- En el momento de la jubilación, el tamaño medio de las carteras en planes de pensiones es el más pequeño entre todos los instrumentos de ahorro (incluso entre las rentas altas)

## INFORME DE EVALUACIÓN Y REFORMA DEL PACTO DE TOLEDO

# Recomendación 16. Sistemas complementarios

- Reto sistema de protección social: mantenimiento ingresos en el momento de la jubilación
  - Los sistemas complementarios juegan un papel importante
- Necesidad de dotar de estabilidad y garantizar la neutralidad del actual sistema de previsión social complementaria
  - potenciando los sistemas complementarios de la SS en el marco de la negociación colectiva
- **Importante que los beneficios fiscales tengan una distribución más equilibrada**
  - en especial en términos de **igualdad de género**, ampliando las posibilidades de que las personas con menores ingresos (en su mayor parte mujeres) puedan beneficiarse de las aportaciones de sus cónyuges o parejas
- Mejorar los beneficios fiscales de las aportaciones realizadas a fondos y planes de pensiones, en su modalidad de empleo
  - en particular, estableciendo estímulos fiscales adicionales en la regulación del impuesto de sociedades



# PLAN DE RECUPERACIÓN, TRANSFORMACIÓN Y RESILIENCIA

Componente 30. Sostenibilidad a largo plazo del sistema público de pensiones en el marco del Pacto de Toledo


- **Reforma e impulso de los sistemas complementarios de pensiones,** por la que se prevé la aprobación de un nuevo marco jurídico que impulse los planes de pensiones de empleo y contemple la promoción pública de fondos de pensiones permitiendo dar cobertura a colectivos de trabajadores sin planes de empleo en sus empresas o autónomos



# Ley 12/2022: nueva deducción en cuota en el Impuesto sobre Sociedades

- Con efectos del 2 de julio de 2022: nuevo art. 38 *ter* LIS
  - Deducción en la cuota íntegra del 10% por contribuciones empresariales a sistemas de previsión social empresarial imputadas a favor de los trabajadores
    - PP de Empleo, Planes de Previsión Social Empresarial...
    - Trabajadores con retribuciones brutas anuales inferiores a 27.000€
      - Si son iguales o superiores a 27.000€, podrá aplicar la deducción del 10% sobre la parte proporcional de las contribuciones empresariales que correspondan al importe de la retribución bruta anual





# Gasto asistencial: los cuidados de larga duración

---

Incentivos fiscales a los cuidados  
informales



# Los cuidados de larga duración

- Según la OMS, los cuidados de larga duración son el sistema de actividades llevadas a cabo por cuidadores informales (familia, amigos o vecinos) o profesionales (sanitarios, sociales u otros), o ambos, para conseguir que una persona que no sea totalmente capaz de cuidar de sí misma mantenga la mejor calidad de vida posible, de acuerdo con sus preferencias individuales, con el mayor grado posible de independencia, autonomía, participación, realización personal y dignidad humana.
- **Las personas prefieren envejecer en su hogar con calidad de vida**, pero algunas precisan de cuidados específicos y continuados que deben darse en entornos residenciales
- A efectos económicos, la permanencia de la persona en su domicilio comporta un ahorro estatal respecto al ingreso en un centro residencial con plazas públicas (Chappell *et al.*, 2004).

# IRPF: mínimo por ascendientes

Mínimo personal y familiar: la parte de la base liquidable que, por destinarse a satisfacer las necesidades básicas personales y familiares del contribuyente, no se somete a tributación

## **Artículo 59. Mínimo por ascendientes.**

1. El mínimo por ascendientes será de 1.150 euros anuales, por cada uno de ellos mayor de 65 años o con discapacidad cualquiera que sea su edad que conviva con el contribuyente y no tenga rentas anuales, excluidas las exentas, superiores a 8.000 euros.

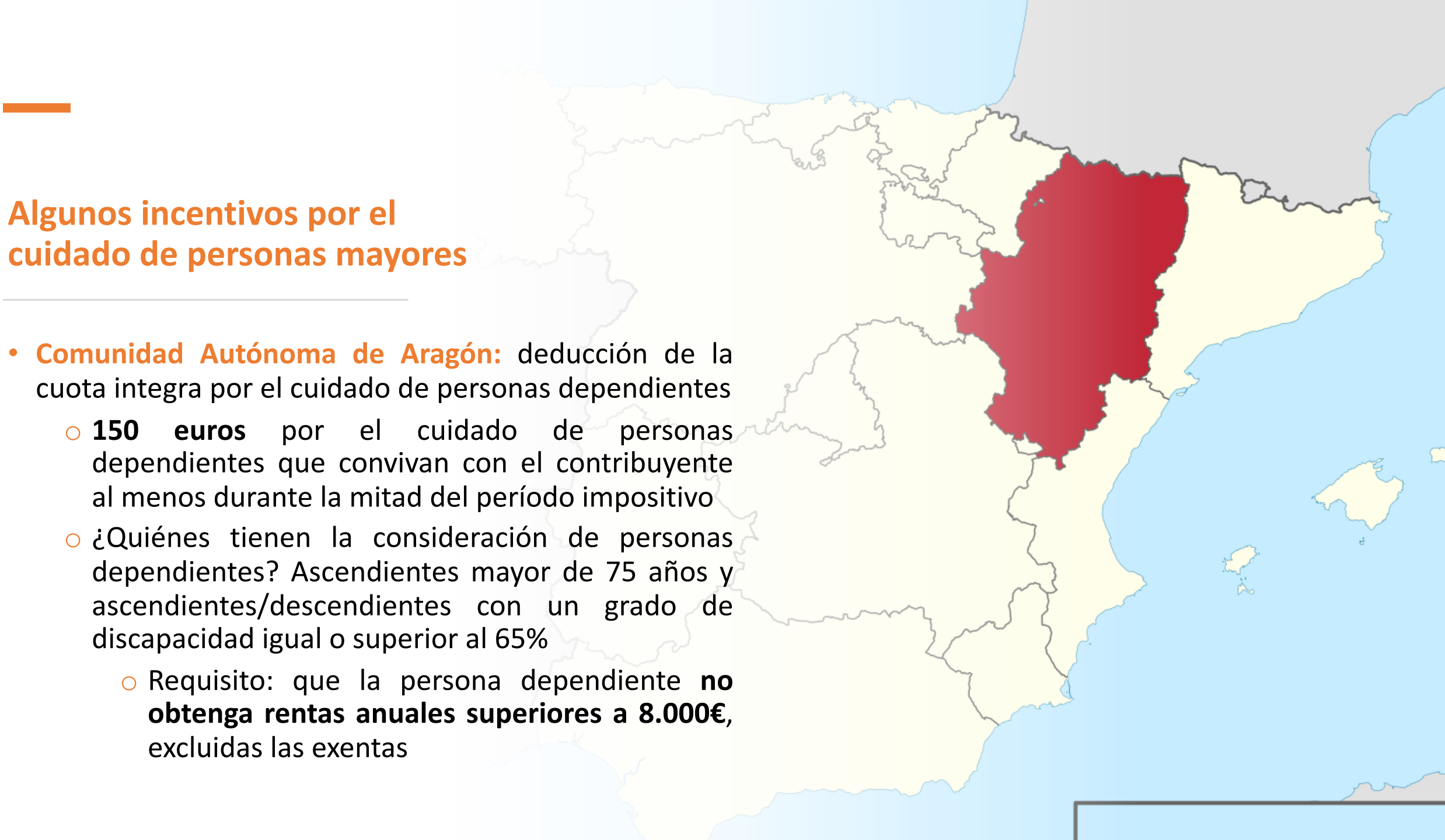
Entre otros casos, se considerará que conviven con el contribuyente los ascendientes con discapacidad que, dependiendo del mismo, sean internados en centros especializados.

2. Cuando el ascendiente sea mayor de 75 años, el mínimo a que se refiere el apartado 1 anterior se aumentará en 1.400 euros anuales.

Tienen la consideración de ascendientes los padres, abuelos, bisabuelos, etc. de quienes descienda el contribuyente y que estén unidos a éste por vínculo de parentesco en línea recta por consanguinidad o por adopción, sin que se entiendan incluidas las personas unidas al contribuyente por vínculo de parentesco en línea colateral (tíos, o tíos abuelos) o por afinidad (suegros).

## Algunos incentivos por el cuidado de personas mayores

- **Comunidad Autónoma de Aragón:** deducción de la cuota íntegra por el cuidado de personas dependientes
  - **150 euros** por el cuidado de personas dependientes que convivan con el contribuyente al menos durante la mitad del período impositivo
  - ¿Quiénes tienen la consideración de personas dependientes? Ascendientes mayor de 75 años y ascendientes/descendientes con un grado de discapacidad igual o superior al 65%
    - Requisito: que la persona dependiente **no obtenga rentas anuales superiores a 8.000€**, excluidas las exentas




# En la tercera y cuarta edad...

- ...hay una acumulación de activos, principalmente inmuebles
- ...suelen obtenerse menores ingresos (pero también suelen generarse menos gastos)

Necesidad de desprenderse de ciertos bienes

Se eximen de tributación en el IRPF las ganancias patrimoniales que se generan con ocasión de la transmisión de la vivienda habitual por personas mayores de 65 años

*¿Beneficio fiscal en atención a la edad?*



# El sistema fiscal como elemento para la retención/atracción de grandes patrimonios

---

Un régimen fiscal atractivo para los  
pensionistas: el caso de Portugal







# Portugal, paraíso para los pensionistas europeos

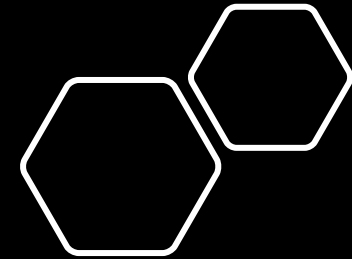
Redacción E3 - Actualizado a 05/10/2022 9:58

Los residentes extranjeros en el país vecino han crecido un 44% por la no tributación de sus pensiones. Podemos decir que Irlanda es el paraíso fiscal de las multinacionales y Portugal ahora se ha convertido en el paraíso fiscal para los jubilados. El aumento del 44% de extranjeros que han solicitado la residencia no habitual llama la atención.

**Franceses, alemanes, suecos o noruegos están entre los ciudadanos que más se instalan en Portugal**

El 90% de los que compran una casa portuguesa para conseguir un visado comunitario son chinos, mientras que los residentes no habituales suelen ser europeos, principalmente de países como Francia, Alemania o de los Países Nórdicos.

Fuente: <https://economia3.com/portugal-paraíso-para-los-pensionistas-europeos/>



# El régimen de residentes no habituales de Portugal

- Se introdujo en 2009 mediante el Decreto-ley 249/2009, de 23 de septiembre, con el objetivo de atraer profesionales cualificados, inversores o personas con rentas altas
- El art. 16 del *Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Singulares* se refiere a la residencia de las personas físicas y, en concreto, su apartado 8 se refiere a los residentes no habituales en territorio portugués.
  - Se trata de personas físicas que, no habiendo residido en Portugal en los cinco años anteriores, adquieren la residencia fiscal en el país luso en base a un criterio de permanencia, esto es, permanecer más de 183 días (ya sean consecutivos o no) o bien que permaneciendo por un tiempo inferior tengan una vivienda en condiciones de mantenerla y ocuparla como su vivienda habitual
- Cumplidos estos requisitos, se aplica un tipo reducido en el IRPF luso del 20% para los rendimientos del trabajo dependiente y para los rendimientos de actividades empresariales y profesionales. Para las pensiones (y los rescates de planes de pensiones) se fija un 10%, previamente se contemplaba la exención total
  - Vigencia del régimen: 10 años

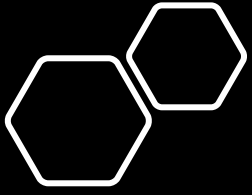
# ¿Por qué se modificó el NHR?

El régimen para residentes no habituales o NHR se formuló combinando dos hechos muy ventajosos:

- El hecho de que la mayoría de los convenios para evitar la doble imposición prevén que las pensiones profesionales o privadas tributan en exclusiva en el país de residencia (en este caso Portugal).
- Que el régimen para residentes no habituales o NHR permitía la obtención de estas pensiones totalmente exentas, es decir, sin pagar impuestos.

Fuente: <https://www.relocateandsave.org/ventajas-jubilarse-portugal/>





## Se acabó la "paciencia" de Suecia

Tras varias advertencias, Suecia ha roto definitivamente el acuerdo fiscal con Portugal que permitía a los pensionistas suecos disfrutar de la exención del impuesto sobre la renta tanto en Portugal como en Suecia.

Fuente: <https://www.theportugalnews.com/es/noticias/2022-02-02/se-acabo-la-paciencia-de-suecia/64996>

PORTUGAL >

## **E** Suecia acaba con el paraíso fiscal para sus jubilados en Portugal

Los pensionistas nórdicos volverán a tributar en su país de origen aunque residan en ciudades lusas para evitar injusticias tributarias

Fuente: <https://elpais.com/internacional/2022-02-13/suecia-acaba-con-el-paraiso-fiscal-para-sus-jubilados-en-portugal.html>

# El régimen de residentes no habituales de Portugal

- Como es lógico, la adquisición de la condición de «residente no habitual» no implica 'automáticamente' la pérdida de la consideración como residente fiscal en España, sino que ello dependerá de la no concurrencia de ninguna de las circunstancias del art. 9 LIRPF. De ser así, esto es, que se mantuviera la condición de residente fiscal en España, estaríamos ante un escenario de doble residencia cuya resolución pasa por acudir al art. 4 del CDI España-Portugal
  - Uso de sistemas de IA por parte de la AEAT para detectar falsos no residentes
    - En el año 2020 se iniciaran actuaciones de comprobación sobre 126 contribuyentes
    - En el año 2021, esas actuaciones de comprobación iniciadas por las distintas delegaciones de la Agencia tributaria alcanzaban ya a 223 contribuyentes, habiendo finalizado actuaciones sobre 69 contribuyentes en las que se ha determinado su residencia efectiva en España a pesar de que se encontraban «artificialmente» localizados en casi treinta países





# ¡Muchas gracias!

Elizabeth Gil García  
Universidad de Alicante  
30 noviembre 2022



Universitat d'Alacant  
Universidad de Alicante