



Régimen y límites de las Aportaciones a los Planes de Pensiones

Observatorio de los Sistemas Europeos de Previsión Social Complementaria

11 de abril de 2024

¿ES EL PACTO DE TOLEDO ACTUAL SUFICIENTE?

No es una cuestión de límites de aportaciones y fiscalidad, sino del modelo de PSC que queremos

ENTORNO DESDE LA UE

- **Convergencia sistemas públicos a largo plazo**
- **Libertad de circulación de derechos/trabajadores/capitales**
- **Planes Personales Paneuropeos**
- **Disminución de límites en otros países UE**

RECOMENDACIONES OCDE

- **Reglas a largo plazo para establecer aportaciones y límites**
- **Mecanismos de incremento de aportaciones (PPE y PPI)**

ESPAÑA

MODELO BRITÁNICO

- ✓ No aplicable obligatoriedad.

DICTAMEN CONSTITUCIONALIDAD

- ✓ Art. 41 CE: PSC libre y voluntaria.
- ✓ NO: Obligatoriedad para Empresas de crear sistemas PSC.

NEGOCIACIÓN COLECTIVA

- ✓ Crecimiento más lento.
- ✓ ET: Incluir en materias concretas negociación PSC.

INSUFICIENCIA LÍMITES PPI

- ✓ DCjub < 50% media UE en proyección a jubilación.
- ✓ ¿Serán los PPE suficientes?

BENEFICIOS FISCALES

- ✓ Concentración en rentas altas...
- ✓ ...Diferimiento fiscal

- ✓ Productos finalistas ilíquidos con gran elasticidad a fiscalidad

Se han resuelto consultas por “todos” los apartados del art. 52.1. LIRPF

LÍMITES PARCIALES

- ¿Qué incluyen?
- ¿Qué ocurre en caso de concurrir la condición de cuenta ajena y propia?
- ¿Qué ocurre si un empresario individual es promotor de un PPE con aportaciones propias tiene aportaciones a un PPE y también a un PPES de Autónomos?

COEFICIENTES

- ¿Periodicidad de los controles de las EGFP de las aportaciones de los partícipes?

RTOS. ÍNTEGROS TRABAJO

- Sólo de los empleadores que realizan contribuciones
- Promotor comunica quién tiene rendimientos inferiores a 60.000€ con Primera Aportación y si cambia posteriormente
- Si promotor no comunica → Factor 1

CONTRIBUCIÓN DECISIÓN PARTÍCIPE

- Fin de los sistemas de retribución flexible vía PPE (es aportación partícipe)
- Factible para matching contribution (especificaciones/acuerdo colectivo)

APORTACIONES ANT > 1 MES

- No se permite que no existan contribuciones (promotor)
- Contribuciones pueden diferenciar partícipes por antigüedad (especificaciones/acuerdo colectivo)

A analizar una vez acordado el modelo de PSC de futuro que deseamos

LÍMITES

- Disociar límites financieros y fiscales
- Incrementar límites PPI
- **DEFASE TEMPORAL:** Aumentar límites PPI y traspaso tras posterior PPE
- **PPE:** Igualar límites de cuenta propia a cuenta ajena
- **AUTÓNOMOS:** Control del límite plurianual
- **Aportaciones voluntarias a PPE:** Cubrir el gap hasta límite absoluto

COLECTIVOS VULNERABLES

- Incentivos / subsidios no fiscales

ESTÍMULOS FISCALES

- Incorporación de la reducción fiscal en el propio PPE, incrementando un 10% el límite absoluto
- Multiplicadores decrecientes en Base Imponible IRPF durante 5 años
- Actualización / Desaparición 10% en cuota del IS

CUOTAS SS

- Permitir para contribuciones no mensuales
- Suprimir límite de reducción en cuotas de SS

¡Gracias!

Carlos A. Quero
cquero@vidacaixa.es