

ÍNDICE

	Pág.
ABREVIATURAS	13
PRESENTACIÓN , <i>por Jaume Tarabal Bosch</i>	15
WILL SUBSTITUTES IN THE UNITED STATES: AN OVERVIEW , <i>por Thomas P. Gallanis</i>	17
1. INTRODUCTION TO WILL SUBSTITUTES IN U.S. LAW	17
2. FORMALITIES AND THE PRESENT-TRANSFER TEST	19
3. PURE <i>VERSUS</i> IMPERFECT WILL SUBSTITUTES; PRINCIPAL TYPES OF WILL SUBSTITUTES IN THE U.S.	21
4. APPLICATION OF THE SUBSTANTIVE LAW OF WILLS TO WILL SUBSTITUTES	23
5. CONCLUSION: WILL SUBSTITUTES IN THE U.S. TODAY	27
WILL SUBSTITUTES. ESTADO DE LA CUESTIÓN EN ESPAÑA , <i>por Jaume Tarabal Bosch</i>	29
1. PRESENTACIÓN	29
2. UNA PRIMERA APROXIMACIÓN CONCEPTUAL A LOS <i>WILL SUBSTITUTES</i>	29
3. CAUTELAS PARA UNA CORRECTA LECTURA DEL DERECHO ESTADOUNIDENSE EN MATERIA DE <i>WILL SUBSTITUTES</i> . LAS CAUSAS DE SU PROLIFERACIÓN	31
4. LA UTILIZACIÓN DE <i>WILL SUBSTITUTES</i> EN ESPAÑA	36
5. LA REGULACIÓN DE LAS DESIGNACIONES DE BENEFICIARIO DE INSTRUMENTOS DE AHORRO Y PREVISIÓN (<i>WILL SUBSTITUTES</i>). PRESENTACIÓN A PARTIR DEL ART. 421-23 CCCAT	42
5.1. Seguros de vida para caso de muerte	43
5.1.1. Configuración jurídica	43
5.1.2. La designación de beneficiario	46
5.1.2.1. Designación de beneficiario y donación por causa de muerte	47

	Pág.
5.1.2.2. La revocación de la designación.....	49
5.1.3. El derecho del beneficiario.....	50
5.1.3.1. En vida del asegurado.....	50
5.1.3.2. Al morir el asegurado. El «derecho propio del beneficiario»	51
5.2. Planes de pensiones.....	53
5.3. «Instrumentos de ahorro y previsión análogos».....	56
6. RECAPITULACIÓN.....	60
7. BIBLIOGRAFÍA.....	60
MECANISMOS DE PREVISIÓN (WILL SUBSTITUTES), EN SU RELACIÓN CON ASPECTOS DE LAS DONACIONES, SEGUROS Y EMPRESA FAMILIAR, por Angel Serrano de Nicolás	65
1. ENCUADRE DE LOS WILL SUBSTITUTES ENTRE LAS DISPOSICIONES EN PREVISIÓN DE LA MUERTE.....	65
2. PREVISIONES DEL CÓDIGO CIVIL DE CATALUÑA APLICABLES EN MATERIA DE SEGUROS	81
3. INDEMNIZACIONES, PLANES DE PENSIONES Y STOCK OPTIONS: SU CARÁCTER PRIVATIVO O GANANCIAL.....	85
4. ALGUNAS CONSIDERACIONES SUCESORIAS EN TORNO A LA SUCESIÓN EN EL NEGOCIO O EMPRESA FAMILIAR	90
5. UTILIZACIÓN DE LOS PODERES GENERALES COMO VÍA DE ORDENACIÓN DE LA SUCESIÓN	98
6. CONCLUSIÓN.....	101
7. BIBLIOGRAFÍA.....	102
CUESTIONES SOBRE LA DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS DE LOS WILL SUBSTITUTES EN LOS DERECHOS CIVILES VIGENTES EN ESPAÑA, por Antoni Vaquer Aloy.....	105
1. PLANTEAMIENTO	105
2. INSTRUMENTOS DE DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS	106
2.1. Designación en el propio instrumento de previsión o ahorro	106
2.2. Designación en una declaración escrita posterior comunicada ...	107
2.3. Designación en negocio de última voluntad	108
3. LA DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS.....	110
3.1. La facultad de designar a los beneficiarios	110
3.2. Fórmulas de designación de los beneficiarios	111
3.2.1. La designación nominativa	112
3.2.2. La designación genérica	113
3.2.2.1. La designación genérica a favor de los hijos	114
3.2.2.2. La designación genérica a favor de los herederos.....	118
3.2.3. La designación expresa no específica	121

	Pág.
3.2.4. Designación e institución	122
3.2.5. Especial referencia al cónyuge o conviviente y sus parientes	123
4. LA DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS MEDIANTE REPRESENTANTE.....	124
5. LA AUSENCIA DE DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS	125
6. BIBLIOGRAFÍA.....	125
WILL SUBSTITUTES Y DERECHOS SUCESORIOS FAMILIARES, por Paloma de Barrón Arniches.....	127
1. REFLEXIONES PRELIMINARES.....	127
2. LOS DERECHOS SUCESORIOS DE ASCENDIENTES Y DESCENDIENTES	133
2.1. Los instrumentos de previsión y ahorro que colisionan con las atribuciones sucesorias establecidas por la ley en favor de los familiares del causante.....	133
2.2. Los instrumentos de previsión y ahorro que se emplean para transferir el propio patrimonio a determinados familiares	139
3. LA SITUACIÓN DEL CÓNYUGE Y DE LA PAREJA ESTABLE	143
4. ALGUNAS PROPUESTAS DE <i>LEGE FERENDA</i>	144
5. BIBLIOGRAFÍA.....	146
SEGURO DE VIDA Y PROTECCIÓN DE ACREEDORES, por Lúdia Arnau Raventós	147
1. EL PUNTO DE PARTIDA: DEUDAS Y SUCESIÓN <i>MORTIS CAUSA</i>	147
2. SEGURO DE VIDA Y ACREEDORES DEL ASEGURADO	149
2.1. Deudas hereditarias e integración del capital en el <i>relictum</i>	149
2.1.1. La regla del art. 84, al final, LCS: la muerte del asegurado y la integración del «capital» en el patrimonio hereditario.....	150
2.1.2. La preferencia de los acreedores hereditarios.....	152
2.2. Acreedores del asegurado <i>v.</i> beneficiario	156
2.2.1. Protección de acreedores antes de la muerte	157
2.2.2. El pago fraudulento de primas y la acción de «reembolso».....	158
3. LOS ACREEDORES DEL BENEFICIARIO	162
3.1. Falta de aceptación y acción subrogatoria.....	162
3.2. No aceptación e inoponibilidad.....	164
3.3. El legado (obligacional) a cargo del beneficiario.....	165
4. BIBLIOGRAFÍA.....	166

	Pág.
LOS PATRIMONIOS PROTEGIDOS, UN MECANISMO VALIOSO DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL PRE Y POST MORTEM, por M. Elena Lauroba Lacasa	169
1. INTRODUCCIÓN	169
2. LAS PERSONAS BENEFICIARIAS.....	170
3. LA REGULACIÓN DEL PATRIMONIO PROTEGIDO EN EL CÓDIGO CIVIL DE CATALUÑA	172
3.1. Una novedad del Libro II del Código Civil de Cataluña	172
3.2. La presentación dogmática: un patrimonio sin titular, autónomo y sin personalidad jurídica.....	174
3.3. Atención a las necesidades vitales y responsabilidad acotada	176
3.4. Patrimonio protegido y legítimas	177
3.5. La administración como indicador primario	178
3.6. Extinción y liquidación del patrimonio protegido	179
4. UN APUNTE SOBRE EL PATRIMONIO PROTEGIDO DE LA LEY 41/2003	180
5. LA ATENCIÓN PUNTUAL EN EL CÓDIGO FORAL ARAGONÉS	183
6. EL PATRIMONIO PROTEGIDO EN EL DERECHO NAVARRO	183
7. LA INSOSLAYABLE DISCUSIÓN SOBRE EL <i>TRUST</i>	184
7.1. El <i>trust</i> como institución «refleja».....	184
7.2. Dos apuntes de Derecho comparado.....	187
7.2.1. El Derecho francés: una fiducia ajena a nuestro propósito.	187
7.2.2. Italia o la adopción oblicua del <i>trust</i>	190
8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES NO CONCLUYENTES	191
9. BIBLIOGRAFÍA.....	197
LA UTILIDAD DE LOS <i>WILL SUBSTITUTES</i> COMO INSTRUMENTOS DE PROTECCIÓN DE LAS PERSONAS VULNERABLES, por Ramon Pratdesaba Ricart	203
1. INTRODUCCIÓN	203
2. SITUACIONES DE DEPENDENCIA. VULNERABILIDAD. JUSTIFICACIÓN DE LA NECESIDAD DE DEFINIR LAS SITUACIONES DE DEPENDENCIA DE UNA MANERA AMPLIA, MÁS ALLÁ DE LAS CALIFICACIONES JUDICIALES O ADMINISTRATIVAS	204
2.1. Personas legalmente reconocidas como dependientes por el Instituto Catalán de la Salud (o el organismo sanitario equivalente) mediante un expediente administrativo.....	204
2.2. Personas respecto a las cuales se han establecido judicial o notarialmente medidas de apoyo	205
2.3. Concepto subjetivo de dependencia. Vulnerabilidad.....	206
3. LOS SEGUROS, LOS PLANES DE PENSIONES Y LOS PRODUCTOS DE AHORRO MEDIANTE LOS CUALES PODEMOS PROTEGER EL PATRIMONIO DESTINADO A LA ATENCIÓN Y MANTENIMIENTO DE PERSONAS DISCAPACITADAS O EN SITUACIÓN DE VULNERABILIDAD. LA CLÁUSULA DE BENEFICIARIO	208

	Pág.
3.1. Previo: la relación de la cláusula de beneficiario del art. 84 LCS con la legislación civil catalana	208
3.2. La cláusula de beneficiario en la LCS	209
3.2.1. La designación del beneficiario.....	209
3.2.2. Alcance del contenido de la cláusula de beneficiario.....	211
4. CONCLUSIONES	212
EL SEGURO DE VIDA Y OTROS INSTRUMENTOS DE PREVISIÓN PARA LA PLANIFICACIÓN SUCESORIA, por Eduardo Saavedra Díaz.	213
1. INTRODUCCIÓN	213
2. APROXIMACIÓN AL CONCEPTO DE SEGURO.....	213
3. ELEMENTOS PERSONALES DEL CONTRATO DE SEGURO DE VIDA Y SU FUNCIÓN EN LA PLANIFICACIÓN SUCESORIA.....	215
3.1. Tomador	215
3.2. Beneficiario	216
3.3. Asegurado.....	216
3.4. Perjudicado, víctima o tercero.....	216
4. ENCUADRE DEL SEGURO DE VIDA DENTRO DEL SISTEMA DE PREVISIÓN SOCIAL	217
5. MOTIVOS PARA CONTRATAR UN SEGURO DE VIDA.....	219
6. ALTERNATIVAS AL TESTAMENTO PARA LA PLANIFICACIÓN SUCESORIA	222
6.1. Seguros de vida.....	222
6.2. Planes y fondos de pensiones.....	222
6.3. Planes de pensiones constituidos a favor de personas con discapacidad	223
6.4. Planes de Previsión Asegurados.....	224
7. LA FISCALIDAD DE LAS ALTERNATIVAS AL TESTAMENTO EN EL HECHO SUCESORIO	224
7.1. Seguros de vida.....	224
7.2. Planes y fondos de pensiones.....	229
7.3. Planes de pensiones constituidos a favor de personas con discapacidad	230
8. BIBLIOGRAFÍA, NORMATIVA Y WEB CONSULTADAS	230
LA FISCALIDAD DE LOS WILL SUBSTITUTES, por Alejandro Ebrat Picart.	231
1. INTRODUCCIÓN	231
2. LUGAR DE TRIBUTACIÓN	232
3. VENTAJAS DE LOS PRODUCTOS ASEGURADORES	233
4. ESTRATEGIAS POSIBLES.....	235
5. DESVÍO A DONACIONES.....	235
6. LOS PLANES DE PENSIONES.....	236
7. ESPECIAL REFERENCIA A LOS SEGUROS <i>UNIT LINKED</i>	238