SUMARIO

0. INTRODUCCIÓN 13

1. PENSIÓN PÚBLICA Y PLANES DE PENSIONES PRIVADOS: DIFERENCIAS ENTRE LOS DOS NIVELES DE PROTECCIÓN FRENTE A LA JUBILACIÓN 19

1.1. Breve introducción a la normativa reguladora de la pensión pública de jubilación. 21

1.2. Breve introducción a la normativa reguladora de los planes y fondos de pensiones 22

2. JUBILACIÓN CONTRIBUTIVA ORDINARIA EN EL RÉGIMEN GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL 25

2.1. Entorno normativo y aplicación de la «cláusula de salvaguarda para la jubilación» 25

2.1.1. Concepto de jubilación y aspectos generales que configuran el derecho 31

2.1.2. Los distintos tipos de pensiones en esquema. 33

2.1.3. Claves para las pensiones de jubilación en 2026 40

2.1.4. Reforma de las pensiones: ¿cuáles son sus novedades y a quién benefician? 41

3. REQUISITOS PARA ACCEDER A LA JUBILACIÓN ORDINARIA . . . 51

3.1. Beneficiarios de la pensión de jubilación contributiva 51

3.2. Requisitos para lucrar la pensión de jubilación contributiva. 52

3.2.1. Edad de jubilación 55

3.2.2. Hecho causante 58

3.2.3. Periodo mínimo de cotización 61

3.2.4. Periodo de carencia genérica y específica 64

4. CUANTÍA, PORCENTAJE Y BASE REGULADORA DE LA PENSIÓN DE JUBILACIÓN CONTRIBUTIVA 71

4.1. Base reguladora de la pensión de jubilación 71

4.2. Porcentaje aplicable a la base reguladora de la pensión de jubilación . . 77

4.3. Límite máximo y mínimo de la pensión de jubilación y su revalorización 82
4.4. Concurrencia de pensiones 85
4.5. Complemento para la reducción de la brecha de género 86
4.5.1. Beneficiarios 87
4.5.2. Reglas para su percepción 90
4.5.3. Nacimiento, suspensión y extinción 92
4.5.4. Solicitud y prestaciones relacionadas. 92
4.5.5. Mantenimiento transitorio del derogado complemento por maternidad 93
4.5.6. Incompatibilidades 95
4.5.7. Cuantía 95
4.6. Complementos por mínimos de las pensiones. 96
4.6.1. Requisitos para recibir complementos por mínimos en las pensiones 97
4.6.2. Cónyuge a cargo a efectos del reconocimiento de los complementos por mínimos. 99
4.6.3. Mejora de las pensiones de menor cuantía a favor de las unidades familiares unipersonales. 100
4.6.4. Residencia en territorio español para el acceso a los complementos por mínimos de las pensiones 100

5. OTRAS MODALIDADES DE JUBILACIÓN PÚBLICA Y COMPATIBILIDAD CON EL TRABAJO 103
5.1. Jubilación anticipada en el Régimen General de la Seguridad Social . . 103
5.1.1. Jubilación anticipada por causa no imputable al trabajador (cese no voluntario en el trabajo) 105
5.1.2. Jubilación anticipada por voluntad del interesado 107
5.1.3. Jubilación anticipada por razón de actividad 108
5.1.4. Jubilación anticipada de personas trabajadoras con discapacidad 108
5.2. Jubilación demorada o por encima de la edad ordinaria. 110
5.3. Jubilación flexible 116
5.3.1. Cuantía. 117
5.3.2. Momento de efectos de la reducción y reposición de la pensión. 118
5.3.3. Obligación de comunicación a la entidad gestora. 119
5.3.4. Compatibilidades e incompatibilidades específicas 119
5.3.5. Cese de actividades tras la jubilación flexible: efectos y recálculo de la pensión. 121
5.4. Jubilación parcial 123
5.4.1. Posibilidades de acceso a la jubilación parcial. 123
5.4.2. Requisitos para el acceso a la jubilación parcial 124
5.4.3. Base de cotización durante la jubilación parcial 129
5.4.4. Compatibilidades, incompatibilidades y extinción de la pensión de jubilación parcial. 129

6. LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES 131
6.1. Régimen jurídico de los planes y fondos de pensiones. 132
6.1.1. Plan de pensiones y fondo de pensiones: diferencias 133
6.1.2. Tipos de planes de pensiones 134

7. ACCESO Y COBRO DE LAS PRESTACIONES DEL PLAN DE PENSIONES 143
7.1. La jubilación como contingencia cubierta 143
7.2. Otras contingencias: incapacidad, dependencia y fallecimiento 145
7.3. Supuestos excepcionales de liquidez 146
7.4. Disposición de aportaciones con diez años de antigüedad. 147
7.5. Formas de cobro: capital, renta y modalidad mixtas 148
7.6. Aportaciones y cobro de prestaciones después de la jubilación 149
7.7. Aplicación práctica: elección del momento y de la forma de cobro 150

8. CLAVES A TENER EN CUENTA SOBRE LA FISCALIDAD DE LOS PLANES DE PENSIONES 153
8.1. Tratamiento fiscal de las aportaciones y límites de reducción 153
8.2. Particularidades de determinadas aportaciones. 155
8.3. Tributación de las prestaciones y los supuestos de liquidez 156
8.4. Régimen transitorio de las aportaciones anteriores a 2007 158
8.5. Retenciones y obligación de declarar 159
8.6. Aplicación práctica: comparación fiscal del cobro en capital, renta o modalidad mixta 161

ANEXO I.
CASOS PRÁCTICOS

Caso práctico | Influencia del cobro de la prestación por desempleo sobre la futura jubilación. 165
Caso práctico | Diferencias entre jubilación flexible y jubilación activa. Cotización, trabajos a realizar y cálculo de la futura pensión 168
Caso práctico | ¿Es posible acceder a la jubilación activa sin extinguir el contrato laboral?. 172
Caso práctico | Diferencia de categoría profesional entre el trabajador relevista y el jubilado parcial 174
Caso práctico | Cotización a varios regímenes de la Seguridad Social y reconocimiento de la pensión de jubilación 176
Caso práctico | Jubilación comunitaria y cálculo de la pensión a prorrata temporis. 180
Caso práctico | Cálculo de la jubilación anticipada de una persona trabajadora con discapacidad 183
Caso práctico | Cálculo de la prestación por jubilación 186

Caso práctico | Tributación en IRPF de la recuperación de un plan de pensiones con solo aportaciones posteriores a 2007 189
Caso práctico | Tributación en IRPF del rescate en capital de un plan de pensiones con aportaciones anteriores a 2007 192

ANEXO II.
FORMULARIOS

Formulario de reclamación administrativa previa por cómputo incorrecto de las cotizaciones efectuadas durante la vida laboral a efectos del reconocimiento de pensión de jubilación 199
Modelo de reclamación administrativa previa sobre pensión de jubilación ante no reconocimiento de incrementos en la base de cotización anteriores como válidos 202
Reclamación administrativa previa solicitando el cómputo del período de prestación del servicio militar obligatorio como cotizado a efectos de jubilación parcial 206
Modelo de reclamación previa del varón por complemento de brecha de género 208
Formulario de demanda genérico para la reclamación de una pensión de jubilación 214
Formulario de demanda solicitando el complemento de pensiones contributivas para la reducción de la brecha de género 219
Modelo de acuerdo entre empresa y persona trabajadora para el acceso a la jubilación parcial 226
Modelo de solicitud de rescate de un plan de pensiones 230