

# Índice general

Página

## TÍTULO I

### UNA PRIMERA APROXIMACIÓN AL MARCO INTERNACIONAL

#### CAPÍTULO 1

**PENSIONES, MAYORES, REFORMAS Y PERSPECTIVA INTERNACIONAL** ..... 35

*Francisco Vila Tierno*

- I. EL MARCO INTERNACIONAL..... 35
  - 1. Con carácter preliminar..... 35
  - 2. Contexto mundial..... 36
  - 3. Contexto europeo ..... 43
- II. POBREZA, REFORMAS Y SUFICIENCIA EN ESPAÑA... 48
- III. A MODO DE EJEMPLO: EL TRATAMIENTO CONSTITUCIONAL EN ESPAÑA Y SU RELACIÓN CON LA REFORMA ESCALONADA DEL SISTEMA..... 54
- IV. BIBLIOGRAFÍA..... 64

#### CAPÍTULO 2

**ESTUDIO ECONÓMICO DE LOS SISTEMAS NACIONALES DE PENSIONES: UNA COMPARATIVA INTERNACIONAL**..... 67

*Nuria Benítez Llamazares*

- I. INTRODUCCIÓN ..... 67
- II. LOS SISTEMAS NACIONALES DE PENSIONES: UNA APROXIMACIÓN TEÓRICA ..... 69

	<u>Página</u>
III. LOS SISTEMAS NACIONALES DE PENSIONES: UNA APROXIMACIÓN APLICADA.....	75
1. Europa.....	75
2. Norteamérica.....	78
3. Latinoamérica.....	78
4. África y Oriente Medio.....	79
5. Asia y Oceanía.....	81
IV. CONCLUSIONES DEL ESTUDIO ECONÓMICO A NIVEL INTERNACIONAL.....	83
V. BIBLIOGRAFÍA CITADA.....	84
VI. ANEXO.....	86

### CAPÍTULO 3

<b>EL DISCURSO DE LA UNIÓN EUROPEA EN MATERIA DE PENSIONES EN EL MARCO DE LA ESTRATEGIA EUROPA 2020.....</b>	<b>89</b>
<i>Matthieu Chabannes</i>	

I. INTRODUCCIÓN.....	89
II. EL LIBRO VERDE SOBRE SISTEMAS DE PENSIONES ADECUADOS, VIABLES Y SEGUROS DE 2010.....	91
III. EL LIBRO BLANCO SOBRE PENSIONES ADECUADAS, SEGURAS Y SOSTENIBLES DE 2012.....	95
IV. LA REFORMA DE LAS PENSIONES DESPUÉS DE LA CRISIS: UNA MAYOR PREOCUPACIÓN POR LA ADECUACIÓN (2015-2020).....	102
V. BIBLIOGRAFÍA.....	112

TÍTULO II

LOS SISTEMAS DE PENSIONES EN EL MUNDO  
EN UN CONTEXTO DE REFORMAS: ESPECIAL  
REFERENCIA A LA VEJEZ

A. EL CONTEXTO EUROPEO

CAPÍTULO 1

**EL SISTEMA DE PENSIONES EN ITALIA: LAS ÚLTIMAS REFORMAS, UN ENFOQUE SOBRE LA PENSIÓN DE JUBILACIÓN Y REFLEXIONES SOBRE EL MARGEN DE SU SOSTENIBILIDAD Y ADECUACIÓN**..... 119

*Adriana Topo*

*Giuseppina Pensabene Lioni*

I.	INTRODUCCIÓN .....	120
II.	LOS NIVELES EN LOS QUE SE ARTICULA EL MODELO: UNA PANORÁMICA.....	122
1.	<b>El nivel contributivo. Las entidades aseguradoras, las personas aseguradas y los demás sujetos implicados</b> .....	123
1.1.	<i>Los sistemas de cálculo de las pensiones: retributivo, contributivo, pro rata</i> .....	125
1.2.	<i>Las instituciones de la "ricongiunzione" y de la "totalizzazione"</i> .....	126
1.3.	<i>Las distintas modalidades de prestaciones: desde la pensión de jubilación hasta la jubilación anticipada "cuota 100"</i> .....	128
2.	<b>Apuntes sobre el nivel no contributivo</b> .....	129
3.	<b>Apuntes sobre el nivel de protección social complementaria</b> .....	129
III.	UMBRALES Y PARÁMETROS PRINCIPALES PARA EL ACCESO A LA PENSIÓN .....	130

	<u>Página</u>
1. <b>Diferentes criterios de acceso para diferentes tipologías de pensiones</b> .....	130
2. <b>La evolución normativa del requisito de la edad para el acceso a la pensión de vejez</b> .....	131
2.1. <i>El periodo mínimo de cotización para acceder a la pensión de vejez</i> .....	134
IV. UN ENFOQUE SOBRE LA REFORMA DE LAS PENSIONES INTRODUCIDA CON EL D.L. NÚM. 4/2019: OBJETIVOS Y SECTORES ESPECÍFICOS DE APLICACIÓN DE LA “PENSIÓN CUOTA 100” .....	135
1. <b>El objetivo (frustrado) de acelerar el relevo generacional en el sector privado</b> .....	135
2. <b>La pensión cuota 100 en el sector público del trabajo</b> .....	137
V. CONCLUSIONES: ¿HACIA UNA MAYOR SOSTENIBILIDAD Y ADECUACIÓN DEL SISTEMA? CAUSAS PRINCIPALES Y OPCIONES POSIBLES .....	139
IV. BIBLIOGRAFÍA.....	145
 CAPÍTULO 2	
<b>LA MOCHILA AUSTRIACA</b> .....	149
<i>Antonio J. Pérez Martínez</i>	
<i>Alfonso Ruiz Rubio</i>	
I. INTRODUCCIÓN .....	149
II. ¿QUÉ ES Y EN QUÉ CONSISTE LA MOCHILA AUSTRIACA?.....	154
1. <b>Cómo funciona</b> .....	154
2. <b>La propuesta del Banco de España</b> .....	154
III. ¿SE PUEDE APLICAR EN ESPAÑA EL MODELO AUSTRIACO DE PENSIONES? .....	156
IV. LAS VENTAJAS DEL MODELO .....	157
1. <b>Las ventajas para el trabajador</b> .....	157
2. <b>Las ventajas para la empresa</b> .....	158

	<u>Página</u>
3. El “trilema” de la mochila .....	161
V. LA “MOCHILA AUSTRIACA”: DIMENSIÓN POLÍTICA.....	162
VI. CONCLUSIONES.....	166
VII. BIBLIOGRAFÍA.....	170
VIII. ARTÍCULOS Y PRENSA.....	175
 CAPÍTULO 3	
<b>EL SISTEMA DE PENSIONES NORUEGO</b> .....	<b>177</b>
<i>Carlos José Martínez Mateo</i>	
I. INTRODUCCIÓN .....	177
II. DESARROLLO DEL SISTEMA DE PENSIONES EN NORUEGA.....	178
1. Los cuatro parámetros clave del sistema de pensiones .....	179
2. El Sistema público .....	180
2.1. El Government Pension Fund Global.....	180
2.2. Fondo nacional o Government Pension Fund of Norway .....	183
2.2.1. El Folketrygdfondet .....	184
III. PENSIONES Y PRESTACIONES DE VEJEZ .....	185
1. Nacimiento del derecho a las prestaciones de vejez .....	185
2. La “Grunnpensjon” o pensión básica .....	186
3. La “Tilleggpensjon” o pensión complementaria .	187
4. La “Minste pensjonsnivå” o pensión mínima.....	188
5. Pensión basada en los ingresos .....	189
6. Pensión mínima garantizada .....	189
IV. EL IMPACTO DEL COLAPSO DE LOS PRECIOS DEL GAS Y PETRÓLEO EN EL SISTEMA DE PENSIONES Y SU SOSTENIBILIDAD.....	190
1. La mejora del sistema de pensiones noruego .....	191
2. Situación actual .....	192

V. BIBLIOGRAFÍA CITADA.....	193
-----------------------------	-----

## CAPÍTULO 4

<b>A PENSÃO DE VELHICE NO SISTEMA DE SEGURANÇA SOCIAL PORTUGUÊS .....</b>	<b>195</b>
---	------------

*Luísa Andias Gonçalves*

I. INTRODUÇÃO.....	195
II. ENQUADRAMENTO DA PROTEÇÃO DA VELHICE NO SISTEMA DE SEGURANÇA SOCIAL PORTUGUÊS .	196
III. A PENSÃO DE VELHICE EM PORTUGAL – REQUISITOS DE ACESSO E FÓRMULA DE CÁLCULO .....	197
<b>1. Requisitos de acesso .....</b>	<b>197</b>
1.1. <i>Idade</i> .....	197
1.2. <i>Prazo de Garantia</i> .....	199
1.3. <i>Requerimento</i> .....	200
<b>2. Fórmula de cálculo .....</b>	<b>201</b>
2.1. <i>Remuneração de referência</i> .....	201
2.2. <i>Taxa</i> .....	202
2.3. <i>O papel do fator de sustentabilidade</i> .....	203
IV. BIBLIOGRAFÍA.....	204

## CAPÍTULO 5

<b>LOS SISTEMAS DE PENSIONES DE REINO UNIDO Y ESPAÑA: ESPECIAL ATENCIÓN A LA PREVISIÓN COMPLEMENTARIA.....</b>	<b>207</b>
--	------------

*Carlos David Aguilar Segado*

I. INTRODUCCIÓN .....	208
<b>1. Primer pilar: cobertura estatal .....</b>	<b>209</b>
<b>2. Segundo pilar: previsión social empresarial .....</b>	<b>209</b>
<b>3. Tercer pilar: planes de pensiones individuales .....</b>	<b>209</b>
II. EL SISTEMA DE PENSIONES EN EL REINO UNIDO.....	210
<b>1. Primer nivel de cobertura (<i>First Tier Provision</i>).....</b>	<b>211</b>

2.	<b>Segundo nivel de cobertura</b> ( <i>Second Tier Provision</i> )	213
3.	<b>Tercer nivel de cobertura</b> ( <i>Third Tier Provision</i> ). <b>Sistema privado de pensiones</b> .....	214
3.1.	<i>El “Automatic Enrolment” o “Auto-enrolment” ..</i>	216
3.2.	<i>Modelos alternativos de pensiones para cumplir el “Automatic Enrolment” ..</i>	217
3.3.	<i>National Employment Saving Trust (NEST).....</i>	218
3.4.	<i>Consolidación del sistema y balance .....</i>	220
III.	<b>EL SISTEMA DE PENSIONES EN ESPAÑA. CON ESPECIAL ATENCIÓN A LOS SISTEMAS DE PREVISIÓN SOCIAL .....</b>	220
1.	<b>Introducción .....</b>	220
2.	<b>Las nuevas medidas sobre el sistema de reparto de la Seguridad Social en la Ley 11/2020, de 30 de diciembre, de Presupuestos Generales del Estado para el año 2021.....</b>	221
3.	<b>Los planes de pensiones individuales. Crisis.....</b>	223
4.	<b>Los planes de pensiones de empresa. Incentivos fiscales.....</b>	225
5.	<b>Las percepciones de los planes de pensiones privados. Tributación y naturaleza jurídica .....</b>	226
IV.	<b>CONCLUSIONES.....</b>	231
V.	<b>BIBLIOGRAFÍA.....</b>	232

## CAPÍTULO 6

<b>EL SISTEMA DE PENSIONES EN POLONIA .....</b>	237
---	-----

*Víctor Ribes Moreno*

I.	<b>EL SISTEMA DE PENSIONES POLACO DE LOS AÑOS 90..</b>	237
1.	<b>Los problemas estructurales del sistema de pensiones polaco durante los años 90 .....</b>	238
1.1.	<i>Las jubilaciones anticipadas.....</i>	238
1.2.	<i>La jubilación para hacer frente al desempleo .....</i>	239
1.3.	<i>Retos demográficos.....</i>	239

	<u>Página</u>
2. Fondo de Reserva Demográfica .....	239
3. La reforma de 1999 .....	240
3.1. Pilar de reparto obligatorio .....	241
3.2. Pilar de capitalización obligatorio.....	242
3.3. Pilar de capitalización voluntario .....	243
II. LAS POSTERIORES REFORMAS TRAS LA CRISIS ECONÓMICA DE 2008 .....	245
1. La reforma de los OFE .....	246
2. Otros cambios implementados .....	247
2.1. Aumento de la edad de jubilación .....	248
2.2. Jubilación parcial .....	248
2.3. Restricciones a la jubilación anticipada de agricultores, jueces y fiscales y otros colectivos .....	249
2.4. Permitir el pago voluntario de cotizaciones para el seguro de jubilación e invalidez a todas las personas que no reúnan las condiciones de cobertura obligatoria de dicho seguro.....	249
3. Consecuencias de la reforma.....	250
III. ESTRUCTURA DEL SISTEMA DE PENSIONES ACTUAL .....	250
1. Reducción de la edad de jubilación.....	252
2. Liquidación de los OFE.....	252
3. La introducción de los PPK .....	254
4. Pago de la decimotercera y decimocuarta pensión.....	256
IV. RETOS DEMOGRÁFICOS DEL SISTEMA DE PENSIONES POLACO .....	258
V. CONCLUSIONES.....	259
VI. BIBLIOGRAFÍA CITADA .....	260



## B. OTROS SISTEMAS: ASIA Y AMÉRICA

### CAPÍTULO 7

<b>ESTRUCTURA BÁSICA Y PROBLEMAS ACTUALES DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES DE JAPÓN: ESPECIAL ATENCIÓN A LAS PENSIONES DE LAS PERSONAS MAYORES .....</b>	<b>263</b>
--	------------

*Fuminobu Okabe*

I.	<b>SIGNIFICADO Y FINALIDAD DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES DE JAPÓN .....</b>	<b>264</b>
II.	<b>DESARROLLO HISTÓRICO DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES EN JAPÓN.....</b>	<b>265</b>
1.	<b>Sistema público de pensiones antes de la Segunda Guerra Mundial.....</b>	<b>265</b>
2.	<b>Período de fortalecimiento y expansión del sistema público de pensiones .....</b>	<b>266</b>
2.1.	<i>El régimen por el cual todos los japoneses pueden, en principio, ser protegidos por el sistema público de pensiones .....</i>	<i>266</i>
2.2.	<i>El sistema público de pensiones de dos niveles y los derechos de las mujeres a percibir una pensión .....</i>	<i>267</i>
3.	<b>Cambio de dirección de la política de pensiones...</b>	<b>268</b>
3.1.	<i>Medidas urgentes tras el colapso de la burbuja económica.....</i>	<i>268</i>
3.2.	<i>Enmiendas de 2004.....</i>	<i>268</i>
3.3.	<i>Establecimiento del Servicio de Pensiones de Japón .....</i>	<i>269</i>
4.	<b>Reforma del sistema público de pensiones en la "Reforma conjunta de la Seguridad Social y la fiscalidad" .....</b>	<b>269</b>
4.1.	<i>Reforma conjunta de la Seguridad Social y la fiscalidad .....</i>	<i>269</i>
4.2.	<i>Principales leyes para dar forma concreta a la Reforma Conjunta de la Seguridad Social y la Tributación.....</i>	<i>269</i>

	<u>Página</u>
III. ESTRUCTURA BÁSICA DEL ACTUAL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES.....	271
1. Entidades aseguradoras, personas aseguradas y primas de seguro .....	271
1.1. Entidades aseguradoras .....	271
1.2. Personas aseguradas y primas de seguro .....	271
2. Costo necesario para pagar las pensiones .....	273
2.1. Recursos de los fondos de la pensión básica.....	273
2.2. Recursos de los fondos de la pensión para empleados .....	273
3. Tipos de las prestaciones y principios básicos de pago.....	273
4. Sistema de exención de pago de las primas de seguro, sistema de pago especial para estudiantes, y sistema de aplazamiento de pago para personas menores de 50 años y de bajos ingresos .....	275
4.1. Sistema de exención de pago de las primas de seguro .....	275
4.2. Sistema especial de pago para estudiantes y sistema de aplazamiento de pago para personas menores de 50 años y de bajos ingresos .....	275
4.3. Exención de primas de seguro de la pensión para empleados durante la licencia por cuidado de niños y la licencia de maternidad .....	276
5. Pensiones para adultos mayores .....	276
5.1. Requisitos para recibir las pensiones para adultos mayores .....	276
5.2. Monto de la pensión y método de cálculo .....	276
5.3. Adelanto y aplazamiento de pago .....	277
5.4. Pensión de vejez para empleadas activos .....	277
5.5. Pensión especial de vejez para empleados .....	278
5.6. División de pensiones en el momento del divorcio .....	278
6. Pensión para personas con discapacidad.....	279
7. Pensión para familia supérstite .....	280

	<u>Página</u>
IV. PROBLEMAS PENDIENTES DE LAS PENSIONES PARA ADULTOS MAYORES .....	281
<b>1. Asignaciones para asegurar los recursos de los fondos de pensiones</b> .....	282
1.1. <i>Aumento del ratio de la carga del Tesoro Nacional...</i>	283
1.2. <i>Aumento del requisito de edad de las pensiones para adultos mayores</i> .....	283
1.3. <i>Moderación del requisito para afiliarse a la pensión para empleados</i> .....	284
1.4. <i>Implementación de la escala móvil macroeconómica ...</i>	285
<b>2. Asignaciones principales para fortalecer el sistema y restaurar la confianza</b> .....	286
2.1. <i>Número de las personas que no pagan la prima de seguro de la pensión nacional</i> .....	287
2.2. <i>Problemas con las personas aseguradas de la categoría tercera de la pensión nacional</i> .....	288
2.3. <i>Aumento del nivel de la garantía mínima de la pensión para adultos mayores</i> .....	288
V. EN LUGAR DE LA CONCLUSIÓN .....	289
CAPÍTULO 8	
LA SOSTENIBILIDAD DE LAS PENSIONES EN MÉXICO.....	291
<i>María Ascensión Morales Ramírez</i>	
I. INTRODUCCIÓN .....	291
<b>1. Contexto nacional</b> .....	292
II. CAMBIO DE PARADIGMA Y SUS RESULTADOS.....	293
<b>1. El sistema de capitalización individual</b> .....	293
<b>2. Evaluación del sistema</b> .....	294
2.1. <i>OCDE y BID</i> .....	294
2.2. <i>Conferencia Interamericana de Seguridad Social (CISS)</i> .....	295
III. PROPUESTAS DE LOS ORGANISMOS INTERNACIONALES.....	296

	<u>Página</u>
<b>1. OCDE y BID</b> .....	296
1.1. <i>Sistema Nacional de Pensiones</i> .....	296
1.2. <i>Modelo multipilar</i> .....	297
1.3. <i>Reforma a los regímenes de transición</i> .....	298
<b>2. CISS</b> .....	298
2.1. <i>Sistema Nacional de Pensiones</i> .....	298
2.2. <i>Modelo multipilar</i> .....	298
<b>IV. PROPUESTAS NACIONALES</b> .....	300
<b>1. Sector privado</b> .....	300
<b>2. Sector social</b> .....	301
<b>V. REFORMA APROBADA EN 2020</b> .....	301
<b>1. Modificaciones</b> .....	302
<b>VI. RETOS</b> .....	303
<b>VII. BIBLIOGRAFÍA CITADA</b> .....	304

## CAPÍTULO 9

### **EL SISTEMA DE PENSIONES EN CUBA. UNA APROXIMACIÓN NORMATIVA** .....

307

*Jennifer Batista Torres*

*Reynaldo Jorge Lam Peña*

<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	307
<b>II. APUNTES HISTÓRICOS DEL SISTEMA DE PENSIONES EN CUBA</b> .....	309
<b>III. ESTRUCTURA BÁSICA DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES ACTUAL</b> .....	311
<b>1. Tipos de Contingencias</b> .....	314
1.1. <i>Edad</i> .....	314
1.2. <i>Enfermedad o accidente</i> .....	315
1.3. <i>Invalidez para el trabajo</i> .....	316
1.4. <i>Muerte</i> .....	316
1.5. <i>Maternidad</i> .....	317

	<u>Página</u>
IV. PROCEDIMIENTO PARA LA TRAMITACIÓN DE LAS PENSIONES .....	318
V. BIBLIOGRAFÍA.....	319
CAPÍTULO 10	
<b>ASPECTOS CRUCIALES, SINGULARIDADES Y RETOS DEL SISTEMA DE PENSIONES COLOMBIANO EN LA ACTUALIDAD.....</b>	
<i>José Luis Ruiz Santamaría</i>	321
I. CUESTIONES INTRODUCTORIAS: RESEÑAS DE LOS ANTECEDENTES HISTÓRICOS LEGISLATIVOS.....	322
II. BREVES PINCELADAS SOBRE EL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL COLOMBIANO .....	325
1. <b>Singularidades acerca de su organización y regulación.....</b>	325
2. <b>Principios fundamentales sobre los que se sustenta...</b>	327
III. CONFIGURACIÓN DEL SISTEMA DE PENSIONES EN COLOMBIA: ESPECIAL REFERENCIA A SUS ASPECTOS ESENCIALES.....	328
1. <b>Objeto.....</b>	328
2. <b>Ámbito de aplicación.....</b>	329
3. <b>Características del sistema.....</b>	329
4. <b>Afiliación.....</b>	331
IV. LOS DIFERENTES PILARES Y REGÍMENES SOBRE LOS QUE SE SUSTENTA EL SISTEMA PENSIONAL COLOMBIANO.....	333
1. <b>Configuración estructural del sistema pensional colombiano .....</b>	333
2. <b>El primer pilar. Pilar solidario .....</b>	334
3. <b>El segundo pilar. Sistema o Régimen General de Pensiones .....</b>	336
4. <b>El tercer pilar. Ahorro previsional voluntario .....</b>	338

V.	EL ACUERDO BILATERAL EN MATERIA DE PENSIONES SUSCRITO ENTRE ESPAÑA Y COLOMBIA.....	338
1.	<b>Generalidades</b> .....	338
2.	<b>Régimen aplicable para la determinación de las prestaciones</b> .....	340
3.	<b>Precisiones sobre el marco relacional del Convenio Bilateral con el Convenio Multilateral Iberoamericano de Seguridad Social</b> .....	346
VI.	REFLEXIONES CONCLUSIVAS FINALES Y OPCIONES DE MEJORAS PARA EL FUTURO.....	349
VII.	BIBLIOGRAFÍA.....	352

CAPÍTULO 11

	<b>EL RÉGIMEN DE PENSIONES DE VEJEZ EN CHILE: ANÁLISIS DE DERECHO COMPARADO. VENTAJAS Y DISFUNCIONALIDADES DEL MODELO</b> .....	357
--	---	-----

*Francisco Vigo Serralvo*

I.	INTRODUCCIÓN .....	357
II.	DIFERENTES TENDENCIAS ANTE LA CRISIS DE LA SEGURIDAD SOCIAL. EL PROTAGONISMO DEL MODELO CHILENO .....	359
III.	BREVE CONTEXTUALIZACIÓN SOBRE EL MODELO CHILENO DE PENSIONES Y SU APARICIÓN HISTÓRICA .....	361
IV.	ANÁLISIS DE DERECHO COMPARADO ENTRE LA JUBILACIÓN EN LA SEGURIDAD SOCIAL CHILENA Y ESPAÑOLA.....	364
1.	<b>Ámbito subjetivo y financiación del sistema</b> .....	365
2.	<b>Gestión del sistema</b> .....	365
3.	<b>Contenido de la prestación de jubilación y formas de retiro</b> .....	368
4.	<b>Nivel no contributivo de protección</b> .....	371
V.	LOS RESULTADOS DEL SISTEMA .....	371

	<u>Página</u>
VI. ALEGATOS A FAVOR Y EN CONTRA DEL SISTEMA.....	374
1. Ventajas que se le atribuyen al sistema .....	374
2. Insuficiencias y vacíos de justicia del sistema.....	376
VII. BIBLIOGRAFÍA CITADA.....	382
CAPÍTULO 12	
EL SISTEMA DE PENSIONES DE ESTADOS UNIDOS .....	385
<i>Gloria María Montes Adalid</i>	
I. UNA APROXIMACIÓN A LA PROTECCIÓN SOCIAL EN ESTADOS UNIDOS.....	385
II. DESARROLLO HISTÓRICO DEL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES EN ESTADOS UNIDOS.....	386
1. Sistema público .....	386
1.1. Planes de pensiones del ejército y la marina .....	387
1.2. Pensiones públicas para empleados civiles.....	389
1.3. Cobertura de pensiones en el sector privado .....	390
1.4. Implicaciones para el análisis de políticas en la ac- tualidad .....	392
III. ESTRUCTURA BÁSICA DEL SISTEMA DE PENSIONES ACTUAL EN ESTADOS UNIDOS: ANÁLISIS JURÍDI- CO-SOCIAL Y ECONÓMICO .....	393
1. El sistema público y la gestión de las prestaciones: sistema OASDI (Old Age, Survivor and Disability Insurance) .....	393
1.1. La gestión de la Seguridad Social: Social Security Administration (SSA) .....	393
1.2. El sistema de créditos.....	394
1.3. Jubilación: retirement.....	395
1.4. DI, Disability Insurance: invalidez .....	399
1.5. Las fuentes de financiación del sistema de pensio- nes .....	403
1.6. Cálculo de las pensiones y edad de jubilación.....	404

2.	<b>Sistema privado de pensiones en Estados Unidos ..</b>	405
2.1.	<i>Employee Retirement Income Security Act of 1974 .....</i>	405
2.2.	<i>Algunos ejemplos de planes de pensiones privados ...</i>	407
IV.	CONCLUSIONES.....	408
V.	BIBLIOGRAFÍA CITADA.....	409

CAPÍTULO 13

<b>UN ANÁLISIS DEL MODELO DE PENSIONES DE CANADÁ...</b>	413
<i>Raquel Castro Medina</i>	

I.	INTRODUCCIÓN .....	413
II.	ENVEJECIMIENTO DE LA POBLACIÓN: TENDENCIAS DEMOGRÁFICAS Y SU IMPACTO EN EL SISTEMA DE PENSIONES CANADIENSE .....	414
III.	ALCANCE Y COMPONENTES DEL SISTEMA DE PENSIONES CANADIENSE .....	420
1.	<b>Primer pilar: el programa de seguridad para la vejez: la pensión básica, el suplemento de renta garantizada y las subvenciones .....</b>	422
2.	<b>Segundo pilar: el Plan de Pensiones de Canadá ....</b>	428
3.	<b>Tercer pilar: pensiones y ahorros privados .....</b>	434
4.	<b>Notas finales .....</b>	436
5.	<b>Bibliografía citada.....</b>	437



TÍTULO III

LA PROTECCIÓN DE LOS MAYORES FRENTE AL  
RETO DE LA GARANTÍA DE LA SOSTENIBILIDAD  
DEL SISTEMA. UNA PARTICULAR REFERENCIA A  
ESPAÑA

A. EL SISTEMA ESPAÑOL DE PENSIONES: ALGUNOS  
RASGOS DE SU CONFIGURACIÓN ACTUAL FRENTE  
A OTROS SISTEMAS

CAPÍTULO 1

EL SISTEMA MULTIPILAR DE PENSIONES EN ESPAÑA Y SU  
CARACTERIZACIÓN JURÍDICO-SOCIAL Y ECONÓMICA: EL  
VIEJO DEBATE ENTRE LO PÚBLICO Y LO PRIVADO..... 445

*Miguel Ángel Gómez Salado*

- I. LA PREOCUPACIÓN POR LAS PENSIONES Y EL DEBATE SOBRE LO PÚBLICO EN ESPAÑA Y EN LOS PAÍSES DE NUESTRO ENTORNO: A MODO DE INTRODUCCIÓN ..... 446
- II. UNA APROXIMACIÓN AL CONCEPTO DE SISTEMA DE PENSIONES..... 447
- III. MARCO JURÍDICO DE REFERENCIA EN MATERIA DE PENSIONES ..... 448
  - 1. **Previsiones constitucionales en materia de pensiones** ..... 448
  - 2. **Desarrollo legislativo del mandato del art. 41 de la Constitución Española: una breve referencia a la Ley General de la Seguridad Social y a la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones..** 451
- IV. ANÁLISIS DEL SISTEMA MULTIPILAR DE PENSIONES EN ESPAÑA: ¿SE CEDE CADA VEZ MÁS ESPACIO DE PROTECCIÓN SOCIAL PÚBLICA AL ÁMBITO PRIVADO? ..... 452

	<u>Página</u>
1. <b>La teoría de los tres pilares en los sistemas de pensiones</b> .....	453
2. <b>Clasificación de los tres pilares del modelo de pensiones en España: del ámbito público al privado</b> ..	455
2.1. <i>Protección pública a través del sistema de la Seguridad Social</i> .....	455
2.2. <i>Protección mediante la previsión social complementaria</i> .....	463
2.2.1. <b>Protección privada a través de la previsión social en la empresa o institución</b> .....	464
2.2.2. <b>Protección privada en el ámbito individual</b> .....	468
V. <b>PENSIONES PÚBLICAS DE REPARTO VS. PENSIONES PRIVADAS DE CAPITALIZACIÓN: ¿CÓMO SE PLANTEA EL FUTURO?</b> .....	473
VI. <b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	474

## CAPÍTULO 2

<b>LOS INSTRUMENTOS DE PREVISIÓN PRIVADOS EN ESPAÑA: LOS PLANES DE PENSIONES Y SU FISCALIDAD</b> .....	479
<i>Miguel Gutiérrez Bengoechea</i>	
I. <b>INTRODUCCIÓN</b> .....	479
II. <b>LOS PLANES DE PENSIONES: SUBJETIVIDAD TRIBUTARIA Y SUS PRINCIPIOS RECTORES</b> .....	480
1. <b>Principios rectores</b> .....	483
1.1. <i>Principio de no discriminación</i> .....	483
1.2. <i>Principio de capitalización</i> .....	485
1.3. <i>Principio de irrevocabilidad</i> .....	485
1.4. <i>Principio de atribución de derechos</i> .....	486
1.5. <i>Principio de integración obligatoria</i> .....	486
1.6. <i>Principio de inembargabilidad</i> .....	486
2. <b>Sujetos y clases de los planes de pensiones</b> .....	489

	<u>Página</u>
III. BENEFICIOS FISCALES DE LOS PLANES DE PENSIONES CON LA LPGE PARA 2021 .....	491
IV. FISCALIDAD DE LAS PERCEPCIONES DE LOS PLANES DE PENSIONES .....	494
V. CONCLUSIONES.....	502
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	502

## B. SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA EN ESPAÑA: VARIABLES

### CAPÍTULO 3

<b>ALGUNAS REFLEXIONES SOBRE LA INCIDENCIA DE LOS CAMBIOS DEL CICLO Y OTRAS VARIABLES ECONÓMICAS EN LA SOSTENIBILIDAD DE LAS PENSIONES.....</b>	<b>507</b>
---	------------

*José Luis Sánchez Ollero*

*Elisa Isabel del Cubo Arroyo*

I. INTRODUCCIÓN .....	507
II. RASGOS BÁSICOS DE LOS SISTEMAS PÚBLICOS DE PENSIONES .....	509
<b>1. Objetivos de los sistemas de pensiones en Europa .....</b>	<b>509</b>
<b>2. El sistema de pensiones en España.....</b>	<b>510</b>
2.1. <i>El sistema de reparto y sus consecuencias económicas y sociales .....</i>	<i>511</i>
III. CIFRAS MACROECONÓMICAS Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA .....	512
IV. PREVISIONES DE SOSTENIBILIDAD PARA UN FUTURO INMEDIATO.....	520
V. RESUMEN Y CONCLUSIONES .....	523
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	525

## CAPÍTULO 4

**PROLONGACIÓN DE LA VIDA ACTIVA LABORAL COMO FACTOR DE SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE PENSIONES: DIAGNOSIS ACTUAL DE UNA MEDIDA CLAVE** ..... 527

*Marina Fernández Ramírez*

- |      |  |     |
|------|--|-----|
| I.   | INTRODUCCIÓN .....   | 527 |
| II.  | LA NECESARIA APUESTA POR LA PROLONGACIÓN DE LA VIDA ACTIVA LABORAL COMO MEDIDA CLAVE PARA LA SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA..... | 531 |
| III. | UN REPASO POR SU ACTUAL REGULACIÓN.....  | 533 |
|      | <b>1. Diferencias con la jubilación flexible y a tiempo parcial</b> .....  | 537 |
| IV.  | LA NUEVA HOJA DE RUTA EN MATERIA DE REFORMA DE LAS PENSIONES .....   | 539 |
|      | <b>1. Una mirada crítica desde la Unión Europea</b> .....  | 539 |
|      | <b>2. Los fondos de ayuda y recuperación Next Generation</b> .....   | 540 |
|      | <b>3. Alargar la edad activa de empleo en el marco de la actual reforma de las pensiones 2021</b> .....                      | 542 |
| V.   | CONCLUSIONES.....  | 552 |
| VI.  | BIBLIOGRAFÍA.....  | 554 |

## CAPÍTULO 5

**LA ROBOTIZACIÓN EN EL EMPLEO Y LA (IN)SOSTENIBILIDAD DEL SISTEMA DE PENSIONES** ..... 559

*Lucía Aragüez Valenzuela*

- |     |  |     |
|-----|--|-----|
| I.  | MARCO INTRODUCTORIO: LA INDUSTRIA 4.0 Y EL IMPACTO DE LAS TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y DE LA COMUNICACIÓN EN LAS RELACIONES DE TRABAJO .....      | 559 |
| II. | RETOS JURÍDICO-LABORALES DEL ESTADO DE BIENESTAR: LA SUSTITUCIÓN DE LA MANO DE OBRA POR MÁQUINAS INTELIGENTES, ROBOTS E INTELIGENCIA ARTIFICIAL..... | 567 |

	<u>Página</u>
III. LA DIGITALIZACIÓN Y EL SISTEMA DE PROTECCIÓN SOCIAL .....	575
1. <b>Perspectiva comunitaria</b> .....	575
2. <b>Perspectiva nacional</b> .....	578
IV. ANÁLISIS CRÍTICO DE LA FINANCIACIÓN DEL SISTEMA DE PENSIONES Y LA POSIBLE COTIZACIÓN DE LOS ROBOTS: ¿RENTA BÁSICA UNIVERSAL?.....	579
V. PROPUESTAS SOBRE LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES Y REFLEXIONES FINALES: HACIA UN MARCO JURÍDICO SOSTENIBLE .....	584
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	588

## C. MAYORES, PROTECCIÓN Y EMPLEO

### CAPÍTULO 6

<b>EL IMPACTO DE LA COVID-19 EN LA PROTECCIÓN SOCIAL DE LAS PERSONAS MAYORES</b> .....	593
--	-----

*Juan Antonio Maldonado Molina*

I. EL BRUTAL IMPACTO DE LA COVID-19 EN LA POBLACIÓN MAYOR .....	593
1. <b>Los datos</b> .....	593
2. <b>Las causas</b> .....	597
2.1. <i>La edad</i> .....	597
2.2. <i>La dependencia</i> .....	600
2.3. <i>La organización de los centros y la densidad convivencial</i> .....	602
II. LA ATENCIÓN SANITARIA.....	603
1. <b>Centros sociosanitarios vs. Centros sanitarios: una diferenciación sustancial</b> .....	603
2. <b>Medidas para corregir su limitada presencia durante la primera ola</b> .....	607
III. EL SISTEMA PARA LA AUTONOMÍA Y ATENCIÓN A LA DEPENDENCIA (SAAD).....	609

	<u>Página</u>
1. Impacto MoMo .....	609
2. Impacto en servicios prestados.....	610
3. Impacto en el procedimiento .....	612
4. Servicio de Ayuda a Domicilio.....	612
IV. SERVICIOS SOCIALES.....	614
V. PENSIONES Y PANDEMIA.....	616
1. El impacto en los pensionistas.....	616
2. Nuevo supuesto de compatibilidad con el trabajo....	619
VI. CONCLUSIONES.....	619
VII. BIBLIOGRAFÍA.....	622
<b>CAPÍTULO 7</b>	
<b>REDES SOCIALES Y TRABAJO MÁS ALLÁ DE LA EDAD DE JUBILACIÓN .....</b>	
	<b>625</b>
<i>María del Carmen Ordóñez de Haro</i>	
<i>Carlos José Rivas Sánchez</i>	
I. INTRODUCCIÓN .....	625
II. ENVEJECIMIENTO Y MERCADO DE TRABAJO .....	627
III. FACTORES QUE INCIDEN EN LA DECISIÓN DE PROLONGAR LA VIDA LABORAL .....	631
IV. ANÁLISIS EMPÍRICO: REDES SOCIALES Y DECISIÓN DE TRABAJAR MÁS ALLÁ DE LA EDAD NORMAL DE JUBILACIÓN.....	634
1. Muestra.....	635
2. Variables utilizadas.....	638
3. Modelo .....	640
4. Resultados .....	643
V. CONCLUSIONES.....	644
VI. BIBLIOGRAFÍA CITADA.....	645
AGRADECIMIENTOS .....	648

*Thomson Reuters ProView. Guía de uso*