



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

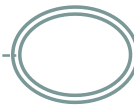
VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

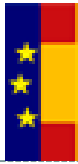


# 4ª JORNADA TÉCNICA SOBRE SEGUROS UNIT LINK LA “TRANSPORTABILIDAD” DE LOS CONTRATOS MADRID 31 ENERO 2020



**M<sup>a</sup> Francisca Gómez-Jover Torregrosa**

**Subdirectora General de Organización, Estudios  
y Previsión Social Complementaria**



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

# CLASIFICACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE PREVISIÓN SOCIAL: POR EL ALCANCE DEL INSTRUMENTO



Planes de pensiones individuales  
Planes de previsión asegurados  
Planes Individuales de ahorro sistemático  
Mutualidades de Previsión Social  
Planes de ahorro a largo plazo



**INDIVIDUALES**

Planes de pensiones de empleo  
Planes de previsión social empresarial  
Seguros colectivos  
Mutualidades de Previsión Social Empresarial



**COLECTIVOS**



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES



# OBLIGATORIEDAD DE EXTERIORIZAR LOS COMPROMISOS POR PENSIONES



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## OBJETIVOS DE LA EXTERIORIZACIÓN

- **Proteger** los compromisos por pensiones, tanto derechos ciertos como expectativas de derecho.
- **Transmitir la titularidad** de los recursos destinados a pensiones a los trabajadores impidiendo su libre uso por la empresa.
- Delimitar claramente las obligaciones de las empresas y los derechos de los trabajadores.
- Facilitar la consecución generalizada para toda la población de una “segunda pensión”.
- Fomentar el ahorro a largo plazo para mejorar la capitalización de la economía la financiación de proyectos de inversión generadores de empleo y crecimiento.



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## DA PRIMERA TEXTO REFUNDIDO DE LA LEY DE PLANES Y FONDOS DE PENSIONES

- Los compromisos por pensiones asumidos por las empresas, incluyendo las prestaciones causadas, deberán instrumentarse:
  - Desde el momento en que se inicie el devengo de su coste
  - Mediante:
    - ✦ **contratos de seguros**
    - ✦ incluidos los **planes de previsión social empresariales**
    - ✦ **seguros colectivos de dependencia**
    - ✦ a través de la formalización de un **plan de pensiones**
- Una vez instrumentados, la obligación y responsabilidad de las empresas por los referidos compromisos por pensiones se circunscribirán exclusivamente a las asumidas en dichos contratos de seguros y planes de pensiones.



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

# EMPRESAS

- Personas jurídicas, cualquiera que sea su naturaleza **domiciliadas en España** o cuyo principal establecimiento este en España
- **Personas físicas** que asuman compromisos por pensiones con sus trabajadores
- **Comunidades de bienes** y demás entidades que carentes de personalidad jurídica asuman compromisos con sus trabajadores
- Entidades extranjeras con **agencias, sucursales y establecimientos en España**
- **Entidades públicas** empresariales y sociedades mercantiles con participación de las AA.PP.



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

# PERSONAL AFECTADO

- **Personal activo:** personas físicas que presten servicios retribuidos por relación laboral del ET incluidas las de carácter especial
- **Excedentes,** trabajadores con suspensión o extinción de contrato cuando la empresa mantenga compromisos
- **Jubilados** y beneficiarios con los que la empresa mantenga obligaciones por pensiones.



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

# COMPROMISOS POR PENSIONES

- Derivados de obligaciones **legales o contractuales**, recogidas en **convenio colectivo o disposición equivalente**, que tengan por objeto **realizar aportaciones o pagar prestaciones** vinculadas a las contingencias del TRPFP cualquiera que sea su denominación
- Disposición equivalente: pactos entre empresas y su personal, documentados y que asuman compromisos por pensiones
- Sólo compromisos **dinerarios**.
- Deben instrumentarse aun cuando la adquisición o mantenimiento de los derechos se condicionen al cumplimiento de determinados requisitos.





GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES



# **EL REAL DECRETO LEY 11/2018 DE 31 DE AGOSTO TRANSPOSICION DE LA DIRECTIVA 2014/50/UE EN MATERIA DE PROTECCION DE LOS COMPROMISOS POR PENSIONES CON LOS TRABAJADORES**



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Directiva 2014/50/UE



**DIRECTIVA 2014/50/UE DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO** de 16 de abril de 2014 relativa a los requisitos mínimos para reforzar la movilidad de los trabajadores entre Estados miembros mediante la mejora de la adquisición y el mantenimiento de los derechos complementarios de pensión

- **Reducir los obstáculos a la libre circulación** creados por determinados regímenes complementarios de pensión vinculados a una relación laboral
- Normas relativas a los **regímenes complementarios** de pensión vinculados a la relación laboral
- Adquirir y mantener derechos complementarios de pensión de **jubilación en caso de cese de la relación laboral**



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES



- Real Decreto Ley 11/2018 de 31 de Agosto
- Publicado el 4 de septiembre de 2018
- Entrada en vigor al día siguiente de su publicación



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Directiva 2014/50/UE

- Características de la transposición:
  - Limitación de requisitos de **edad y períodos de espera** y adquisición de derechos
  - **Conservación de derechos** adquiridos en caso de cese
  - Obligaciones de **información** a los trabajadores
- Extender su aplicación a todos los trabajadores (ampliar su extensión a los que se desplazan en **el mismo Estado Miembro**)



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Directiva 2014/50/UE

- Modificación de la Disposición adicional primera de la Ley de Regulación de los Planes y Fondos de pensiones
- Disposición transitoria novena
- Disposición transitoria décima



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Sobre que compromisos



- Compromisos por pensiones referidos a la jubilación:
  - **Sin imputación fiscal**
  - Primas abonadas por la empresa
  - Prevea adquisición de derechos
  - Antes de la jubilación
  - **En caso de cese de la relación laboral**



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Requisitos a cumplir

### Requisitos mínimos que regulan la adquisición de derechos complementarios de pensión

- Cuando se aplique un período de adquisición o de espera, o ambos, el período total combinado, no excederá a **tres años**
- Cuando se fije una edad mínima para la consolidación de derechos de pensión, ésta no excederá de **21 años de edad**
- Sin perjuicio de **otras condiciones** para la adquisición (convenio colectivo u otros acuerdos de naturaleza colectiva)



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES



# DATOS DE SEGUNDO PILAR





GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

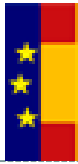
SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Principales magnitudes de los instrumentos de previsión social empresarial (segundo pilar).



	PPE	SC	PPSE	TOTAL
Cuentas de partícipes/asegurados	1.993.508	8.311.695	60.049	10.365.252
Aportaciones/Primas (millones €)	1.177,6	1.764,3	75,8	3.017,6
Prestaciones, incluyendo supuestos excepcionales de liquidez (millones €)	1.968,3	2.512,1	7,6	4.488,1
Ahorro gestionado (millones de €)	33.882,2	25.700	472	60.054
Ahorro medio (en €)	16.996	3.092	7.860	5.794



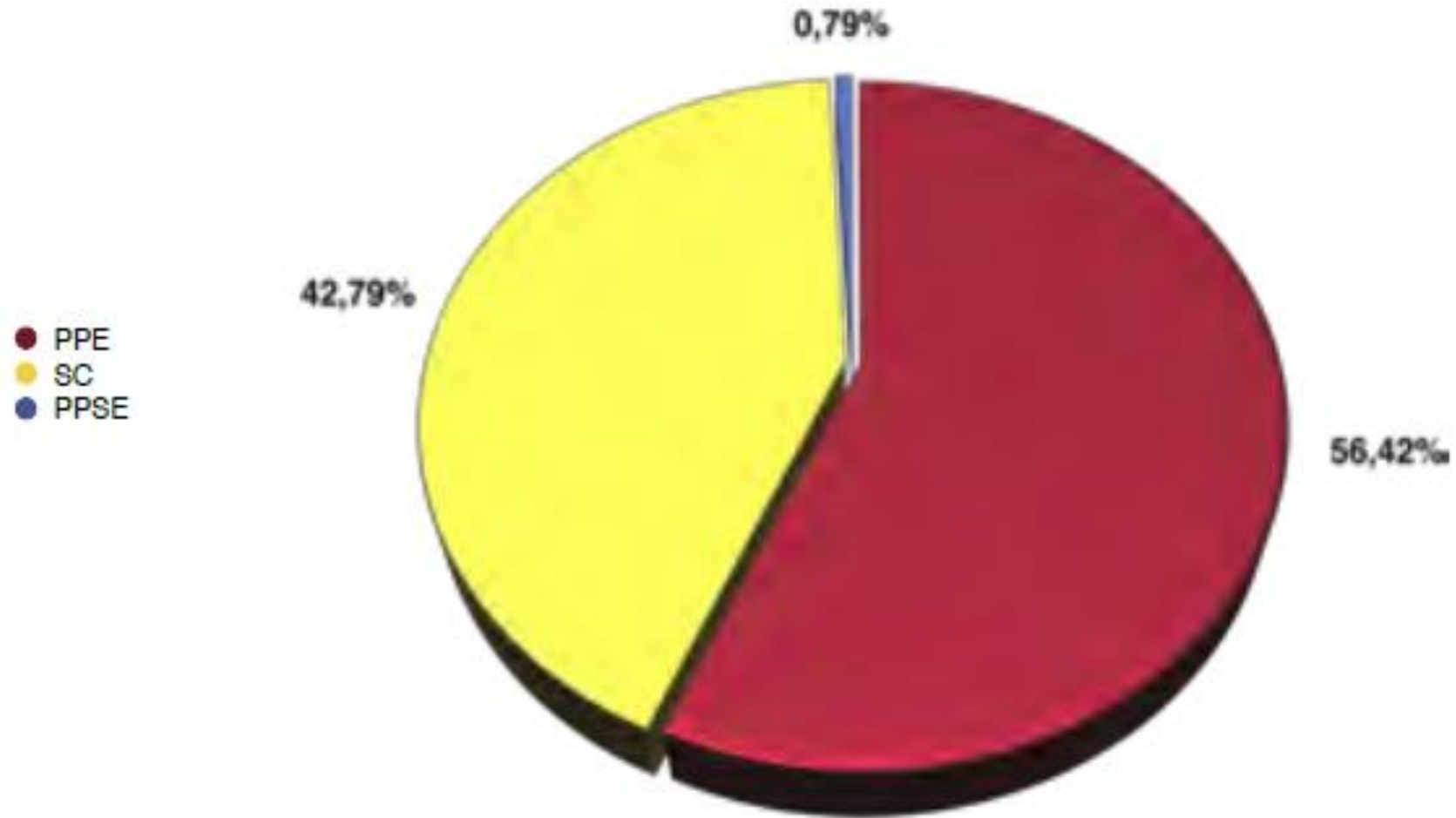
GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Ahorro gestionado (millones de €)





GOBIERNO  
DE ESPAÑA

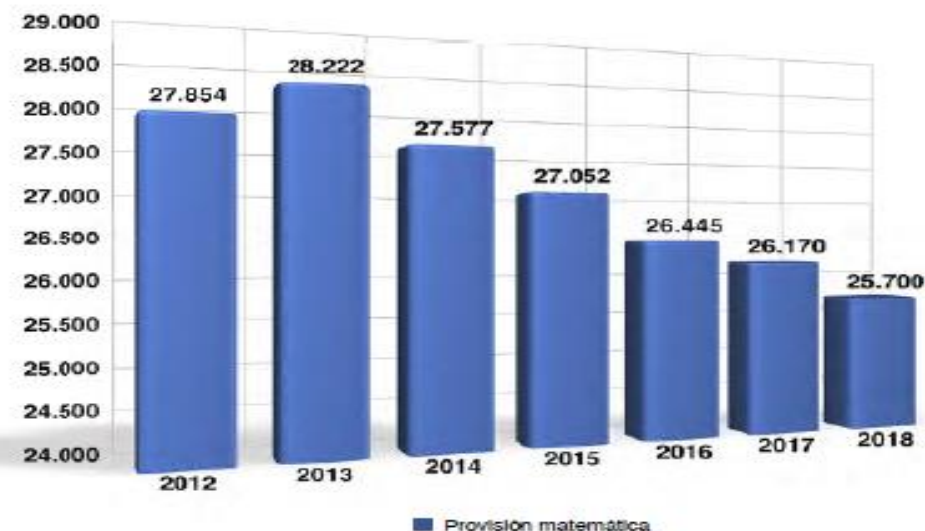
VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Principales magnitudes de los instrumentos de previsión social empresarial (segundo pilar).

	2015	2016	2017	2018	Variación 2015-2016	Variación 2016-2017	Variación 2017-2018
Provisión matemática	27.052	26.445	26.170	25.700	-2,24%	-1,04%	-1,80%
Prov. Primas no Consumidas vida	414	821	89	55	98,31%	89,16%	- 38,20%
Total Provisión Vida	27.466	27.265	26.259	25.755	-0,73%	-3,69%	-1,92%





GOBIERNO  
DE ESPAÑA

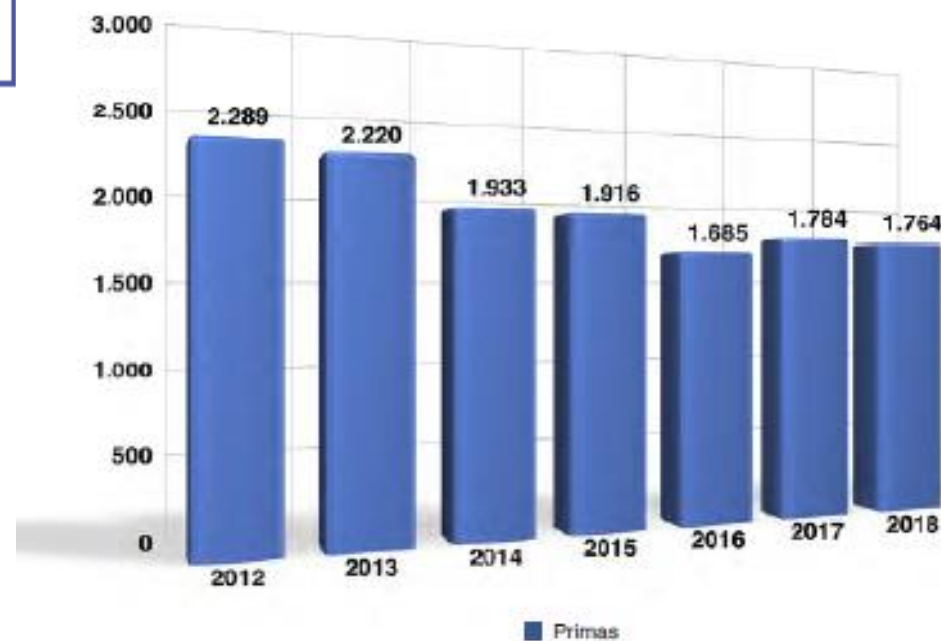
VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Variación interanual del volumen de primas por pagador (€)

	Primas pagadas por el trabajador (en el ejercicio)	Primas pagadas por la empresa (en el ejercicio)	TOTAL PRIMAS PAGADAS
2018	114.479.758	1.649.845.726	1.764.325.484
2017	117.820.924	1.666.147.059	1.783.967.982
% de Variación	-2,84%	-0,98%	-1,10%





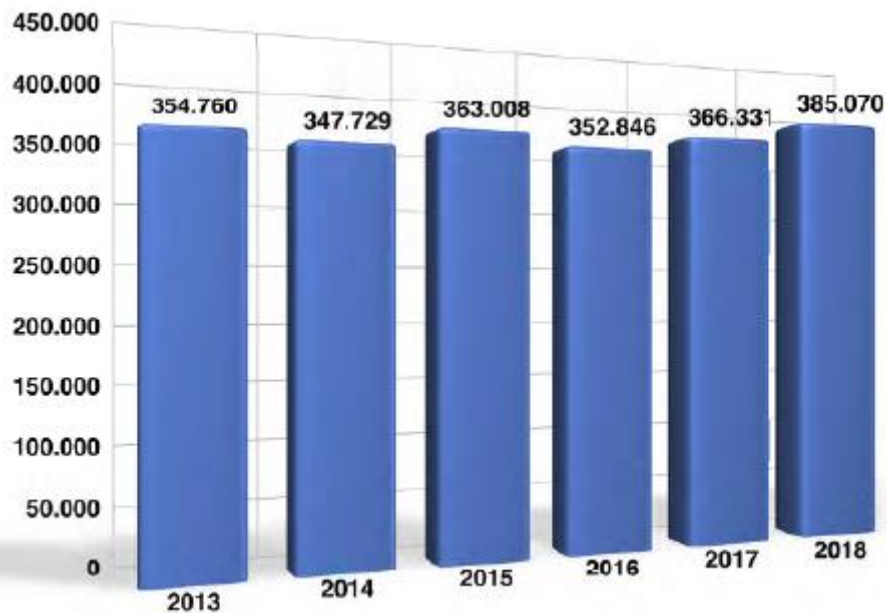
GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

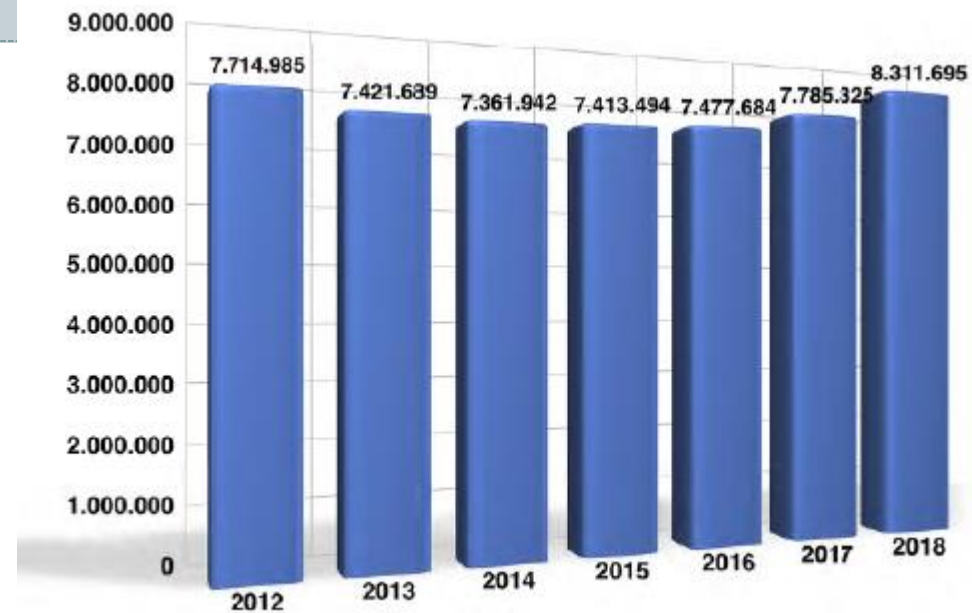
SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## CONTRATOS, TOMADORES Y ASEGURADOS

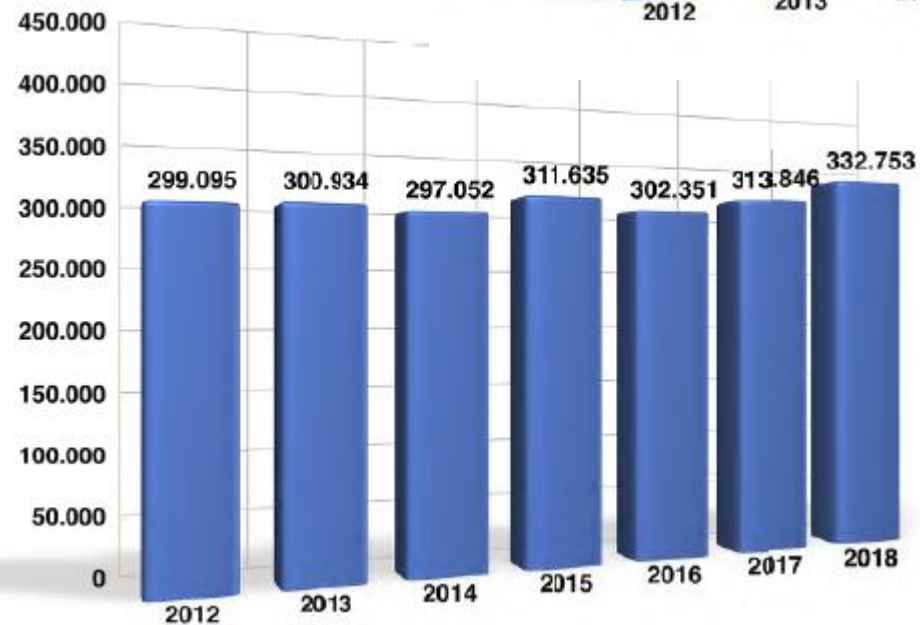


CONTRATOS



ASEGURADOS

TOMADORES





GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## Importe de prestaciones (€) y número de beneficiarios



	Capital		Renta		Total	Total importe
	Beneficiarios	Importe (€)	Beneficiarios	Importe (€)	Beneficiarios	(€)
Jubilación	26.688	632.838.298	214.520	1.475.204.013	241.208	2.108.042.311
Incapacidad	6.466	151.506.703	2.447	43.352.188	8.913	194.858.891
Fallecimiento	8.056	148.104.082	19.585	58.345.278	27.641	206.449.360
Dependencia	0	0	0	0	0	0
Enfermedad grave	4	46.219	0	0	4	46.219
Desempleo de larga duración	124	2.747.424	0	0	124	2.747.424
<b>TOTAL</b>	<b>41.338</b>	<b>935.242.726</b>	<b>236.552</b>	<b>1.576.901.479</b>	<b>277.890</b>	<b>2.512.144.205</b>



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES



# EXTERIORIZACIÓN MEDIANTE UN CONTRATO DE SEGURO



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## EXTERIORIZACION POLIZA SEGURO



### ● ELEMENTOS PERSONALES:

- **Tomador:** empresa que tenga CxP y se obligue a pago de primas
- En el mismo contrato no se pueden cubrir CxP de varias empresas
- Si los trabajadores aportan también para financiar el compromiso, la empresa será tomador por cuenta de los trabajadores.
- Las aportaciones voluntarias de los trabajadores no vinculadas al CxP deben instrumentarse en otro contrato.
- **Asegurado:** trabajador
- **Beneficiario:** persona física en cuyo favor se generan las pensiones.





GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## EXTERIORIZACION POLIZA SEGURO



### ● CONDICIONES GENERALES:

- Pólizas **colectivas** especiales adaptadas (debe constar que instrumenta CxP).
- Con entidades autorizadas a operar en España (Póliza)
- También con MPS (Reglamento de prestaciones)
- En principio un sólo contrato pero puede haber varios por:
  - Distintas contingencias y obligaciones
  - Comportamiento demográfico colectivo
  - Exposición al riesgo, clasificación profesional, CRITERIOS COBJETIVOS.
- El contrato debe especificar, directa y expresamente las coberturas, no resultan admisible las referencias a convenios
- Las obligaciones de la aseguradora son las del contrato sin que puedan otorgar garantías sobre magnitudes no susceptibles de tratamiento actuarial.
- **Pueden utilizarse unit - link si jubilación es AD y otra contingencia es PD**



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## EXTERIORIZACION POLIZA SEGURO

### • DERECHO DE RESCATE

- No obligatorio
- 4 supuestos:
  - a) Mantener adecuada cobertura de los CxP
  - b) Integrar todo o parte de los CxP en otra póliza o en un PPE
  - c) Cese o extinción de la relación laboral
  - d) Desempleo y enfermedad grave
- Cuantificación:
  - Garantía de interés: mínimo el valor de las provisiones técnicas. En b) podrá acordarse mínimo el valor de los activos (identificados, registro de inversiones y comunicados al tomador)
  - Asignación de inversiones: mínimo el valor de realización de los activos
  - No aplicar ningún tipo de penalizaciones o descuentos



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO  
  
MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES

## EXTERIORIZACION POLIZA SEGURO



### • DERECHO DE RESCATE

#### ➤ Pago:

- Puede hacerse mediante traspaso de activos neto de gastos para cambiar titularidad.
- En a), al tomador, sólo primas del tomador no imputadas fiscalmente
- En b), a otro seguro, o a un PPSE o plan de pensiones de empleo (términos y límites vigentes)
- En c), a otro seguro, o a un PPSE o plan de pensiones de empleo o en su defecto a planes de pensiones individuales o asociados o PPA (términos y límites vigentes)
- En d), al trabajador



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

VICEPRESIDENCIA  
TERCERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE  
ECONOMÍA Y APOYO A LA EMPRESA

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS  
Y FONDOS DE PENSIONES



Muchas gracias  
[suborganizacion@mineco.es](mailto:suborganizacion@mineco.es)