

Oferta de Proyecto de Tesis

(Vigente desde marzo de 2026)

Título orientativo de la Tesis Doctoral

INSTRUMENTOS DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL TRAS LA JUBILACIÓN
--

Área de Conocimiento* / Línea de Investigación

CIENCIAS SOCIALES Y JURÍDICAS

Resumen de la Tesis Doctoral (máximo 300 palabras)

Tras la jubilación, la planificación patrimonial cobra especial relevancia para complementar ingresos y organizar la transmisión de bienes. Existen diversos instrumentos financieros y jurídicos que permiten transformar el patrimonio, especialmente la vivienda, en liquidez sin necesidad de abandonar el hogar.

Uno de los productos más conocidos es la **renta vitalicia**, que permite convertir un capital — por ejemplo, el obtenido por la venta de un inmueble— en un ingreso periódico garantizado de por vida. Aporta seguridad y estabilidad, aunque implica perder la disponibilidad del capital entregado.

La **hipoteca inversa** es otra alternativa dirigida a mayores propietarios de vivienda. Consiste en recibir un préstamo con garantía hipotecaria, ya sea en forma de renta o capital, manteniendo la titularidad y el uso del inmueble. La deuda se liquida normalmente cuando fallece el titular, mediante la venta de la vivienda o por parte de los herederos.

Por su parte, la **venta de la nuda propiedad** permite vender la titularidad de la vivienda conservando el usufructo vitalicio. Así se obtiene liquidez inmediata sin renunciar al derecho de uso.

Estos instrumentos deben analizarse considerando aspectos fiscales, sucesorios y familiares para garantizar decisiones adecuadas y sostenibles.

--

¿Está asociado el desarrollo de esta tesis a la ejecución de algún proyecto de investigación? En caso afirmativo, proporcione detalles del proyecto (título, entidad financiadora y plazo de ejecución)

Proyecto de investigación PID2022-137330OB-I00 “Voluntad, autonomía y bienestar de la persona mayor: retos jurídicos”, de la convocatoria 2022 de los “Proyectos de Generación de Conocimiento” del Ministerio de Ciencia e Innovación, IP Montserrat Pereña Vicente.

Perfil Académico del Estudiante (máximo 200 palabras)

Graduados en Derecho y dobles titulaciones con Derecho

Contacto: e-mail institucional del Director/a

mariamercedes.alberruche@urjc.es

Web institucional del Director/a

<https://servicios.urjc.es/pdi/ver/mariamercedes.alberruche>

*Véanse las Áreas de Conocimiento en <https://www.urjc.es/informacion-practica#oferta-proyectos-de-tesis>. Cada proyecto se incluirá en una única área de conocimiento