

# Fiscalitat 2002

## Fiscalitat de les prestacions en forma de capital

La tributació de les prestacions varia segons la forma en què es percebin. Si es perceben en forma de capital, es regiran per les següents normes:

### Rendiments del treball:

S'integraran en la base imposable de l'I.R.P.F. com a **rendiments del treball**:

- Prestacions percebudes pels beneficiaris de **plans de pensions**.
- Prestacions percebudes pels beneficiaris de contractes d'assegurances les aportacions dels quals hagin pogut ser, almenys en part, objecte de reducció en la base imposable de l'impost.

Les prestacions de **jubilació i invalidesa** derivades d'aquests contractes s'integraran en la base imposable en la mesura que la quantia percebuda excedeixi de les aportacions que hagin pogut ser objecte de reducció.

S'aplicaran les següents reduccions:

- 40% dels rendiments sempre que hagin transcorregut més de 2 anys des de la primera aportació. Aquest termini de 2 anys no serà exigible en el cas de prestacions per invalidesa.

### Rendiments del capital mobiliari:

Tindran la consideració de **rendiments del capital mobiliari** en l'I.R.P.F. els rendiments dineraris o en espècie procedents d'operacions de capitalització i contractes d'**assegurances de vida o invalidesa** que no hagin hagut de tributar com a rendiments del treball d'acord a l'apartat anterior.

El rendiment del capital mobiliari vindrà determinat per la diferència entre el capital diferit i l'import de les primes satisfetes.

En aquest cas, s'aplicaran les següents reduccions:

- Els rendiments derivats de percepcions de contractes d'**assegurances de vida** es reduiran en:
  - Un 30%, els que corresponguin a primes satisfetes amb més de 2 anys d'antelació a la data en què es percebin.
  - Un 65%, els que corresponguin a primes satisfetes amb més de 5 anys d'antelació a la data en què es percebin.
  - Un 75%, els que corresponguin a primes satisfetes amb més de 8 anys d'antelació a la data en què es percebin.
- Els rendiments derivats de prestacions d'**invalidesa** tindran una reducció de:
  - Un 65% per graus d'invalidesa d'un 65% o superiors.
  - Un 40% per la resta de prestacions d'invalidesa.
- La reducció aplicable serà del 75% quan les prestacions per **invalidesa** o contractes d'**assegurances de vida** es derivin de contractes amb més de 12 anys d'antiguitat, sempre que les primes satisfetes durant la vigència del contracte guardin una periodicitat i regularitat suficients, és a dir, un període de permanència superior a 6 anys.

### Impost sobre Successions i Donacions:

S'integraran en la base imposable de l'**Impost sobre Successions i Donacions** les prestacions percebudes pels beneficiaris en cas de mort del contractant d'**assegurances de vida**, els quals es podran acollir a les següents reduccions:

- Si el beneficiari és un descendent menor de 21 anys, 15.956,87 euros, més 3.990,72 euros per cada any menys de 21, sense que la reducció pugui excedir de 47.858 euros.

- Si el beneficiari és cònjuge, ascendent o descendent de 21 anys o més, la reducció serà de 15.956,87 euros.
- Si el beneficiari és parent col·lateral de segon i tercer grau o ascendent i descendent per afinitat, la reducció serà de 7.993,46 euros.
- Independentment de les reduccions anteriors, s'aplicarà una altra del 100% de les quantitats percebudes per l'assegurança de vida amb el límit de 9.195,49 euros, en el cas que el beneficiari sigui cònjuge, ascendent o descendent del contractant mort.
- Si el beneficiari té alguna minusvalidesa tindrà dret, a més, a una altra reducció en funció del grau de discapacitat:
  - Si és igual o superior al 33% i inferior al 65%: 47.858,59 euros.
  - Si és superior al 65%: 150.253,03 euros.

(**Art.20 de la Llei 29/1987** de 18 de desembre de l'Impost sobre Successions i Donacions modificat per la **Llei 21/2001** de 27 de desembre)