Fiscalidad 2003-2006

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, despesa deduïble per a la determinació del rendiment net d'activitats econòmiques o 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 no hagin pogut ser objecte de reducció o minoració de la base imposable.
- Les prestacions de jubilació i invalidesaPrestacions percebudes pels beneficiaris dels **plans de previsió assegurats**.

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.
- 50% de les prestacions obtingudes per persones amb disminució corresponents a aportacions realitzades a favor de persones amb aquesta condició segons l'article 48 bis de la Llei.

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 40%, els que corresponguin a primes satisfetes amb més de 2 anys d'antelació a la data en què es percebin.
  - Un 75%, els que corresponguin a primes satisfetes amb més de 5 anys d'antelació a la data en què es percebin.
- Els rendiments derivats de prestacions d'**invalidesa** tindran una reducció de:
  - Un 75% 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 8 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 4 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, 18.000 euros, més 12.000 euros per cada any menys de 21, sense que la reducció pugui excedir de 114.000 euros.
- Si el beneficiari és cònjuge, ascendent o descendent de 21 anys o més, la reducció serà de 18.000 euros.
- Si el beneficiari és parent col·lateral de segon i tercer grau o ascendent i descendent per afinitat, la reducció serà de 9.000 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 9.380 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%: 245.000 euros.
  - Si és superior al 65%: 570.000 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, i per la **Llei 31/2002** de 30 de desembre).