

Fiscalidad 2007

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 percebudes pels beneficiaris dels **plans de previsió assegurats**.
- Les prestacions percebudes pels beneficiaris d'**assegurances de dependència**.

S'aplicaran les següents reduccions:

- 40% dels rendiments, sempre que hagin transcorregut més de 2 anys des de la primera aportació i **per la part d'aportacions realitzades fins a 31 de desembre de 2006**. Aquest termini de 2 anys no serà exigible en el cas de prestacions per invalidesa.
- No s'aplicarà cap reducció **per la part d'aportacions realitzades després de 31 de desembre de 2006**.

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.

La Llei de Pressupostos Generals de l'Estat determinarà mecanismes de compensació per a **contractes anteriors a 20 de gener de 2006**, en el supòsit de què l'aplicació del règim fiscal establert en la nova Llei pels esmentats rendiments li sigui menys favorable. A aquests efectes, només es tindran en compte les primes satisfetes fins a 19 de gener de 2006, així com les primes ordinàries previstes en la pòlissa original del contracte satisfetes amb posterioritat a l'esmentada data.

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).