

Consells professionals per saber-ne més

TENIR UN PLA DE PENSIÓ TÉ BENEFICIS FISCALS I, A MÉS A MÉS, ÉS ÚTIL PER PREPARAR EL NOSTRE FUTUR.

Avantatges fiscals

En relació amb les aportacions als plans de pensions

- Les aportacions anuals redueixen la base imposable de l'IRPF. El límit màxim conjunt per a aquestes reduccions, que determinarà l'aportació fiscalment deduïble, està determinat per la quantia menor de:
 - a) El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici. Per a més grans de 50 anys el percentatge s'eleva al 50%.
 - b) 10.000 € anuals. En cas de contribuents més grans de 50 anys la quantia anterior s'eleva a 12.500 €.
- No és possible duplicar els límits de la reducció quan se simultaniegin aportacions individuals i contribucions empresarials a plans de pensions del sistema d'ocupació.
- En declaracions conjuntes, el límit és individual per a cada integrant de la unitat familiar.
- Hi ha la possibilitat de traslladar a 5 anys les aportacions que no hagin pogut ser objecte de reducció per insuficiència de base o per aplicació dels límits màxims de reducció percentual abans esmentats (30% o 50%).
- El contribuent el cònjuge del qual no obté rendes del treball o d'activitats econòmiques o que són de quantia inferior a 8.000 € anuals, pot reduir en la base imposable les aportacions realitzades a plans de pensions de què sigui partícip el cònjuge, amb el límit màxim de 2.000 € anuals.
- A més de l'aportació del contribuent, el cònjuge que obté rendiments inferiors a 8.000 € també pot realitzar aportacions al seu pla i reduir-les, en els límits de la normativa vigent.
- Les persones amb minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65% i psíquica igual o superior al 33% poden realitzar aportacions i beneficiar-se de les reduccions en la base imposable de l'IRPF, tant elles com els seus parents en línia directa o col•lateral fins al tercer grau, amb els imports màxims següents:
 - Partícips amb discapacitat: 24.250 €.
 - Familiars o tutors: 10.000 €.
 - Límit d'aportacions anuals, incloses les del mateix minusvàlid i del tutor i familiars: 24.250 €.

En el cas de les prestacions percebudes pel partícip o beneficiaris

- Les dates i les modalitats de percepció de les prestacions són fixades lliurement pels partícips o beneficiaris, en els termes determinats reglamentàriament i amb les limitacions estipulades en les especificacions del mateix pla.
- Les prestacions dels plans de pensions poden adoptar les modalitats següents:
 - a) Capital, consistent en una percepció de pagament únic, que pot ser immediat, a la data de la contingència, o diferit a un moment posterior.
 - b) Renda, consistent en la percepció de dos o més pagaments successius, amb periodicitat regular, amb almenys un pagament en cada anualitat; pot ser, així mateix, immediata o diferida, actuarial o financera, constant o variable, vitalícia o temporal.
 - c) Mixta o combinació de rendes de qualsevol tipus amb un únic pagament en forma de capital.
 - d) Diferent de les anteriors, en forma de pagaments sense periodicitat regular.

- Les prestacions derivades dels plans de pensions tenen la consideració de rendiments del treball, amb independència del tipus de prestació (jubilació, incapacitat, defunció o dependència); en conseqüència, el beneficiari ha de tributar, en tot cas, en l'IRPF en concepte de rendiments del treball, encara que la prestació sigui per causa de defunció del partícip.
- Si per motiu de defunció del partícip les prestacions són percebudes pels beneficiaris, estan exemptes de tributar en l'impost de successions.
- Si la prestació és en forma de capital: hi ha un règim transitori pel qual s'aplica una reducció del 40% a l'import que correspongui a les aportacions realitzades fins al 31 de desembre de 2006, és a dir, a la suma del capital acumulat en aquesta data més els rendiments acumulats fins al cobrament de la prestació. La resta de les quantitats que es cobrin en forma de capital no tenen reducció, per la qual cosa s'integren en la seva totalitat com a rendiment de treball. Aquesta reducció només es pot atorgar a les quantitats percebudes del conjunt de plans de pensions i plans de previsió assegurats en un únic any, sempre que hagin transcorregut més de dos anys des de la primera aportació fins a l'esdeveniment de la contingència.
- Si la prestació és en forma de renda: integra l'import total en la base imposable general de l'IRPF sense cap reducció.