

Estalviar impostos gràcies a la planificació fiscal

EIC Girona

10 de novembre de 2022

Director comercial d'Estalvi i Previsió Social
Òscar Sánchez





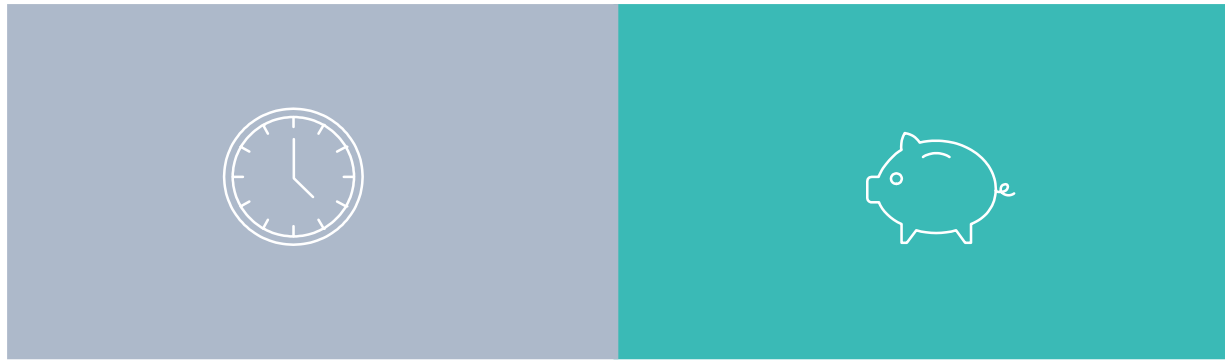
Introducció

Objectius de la planificació fiscal



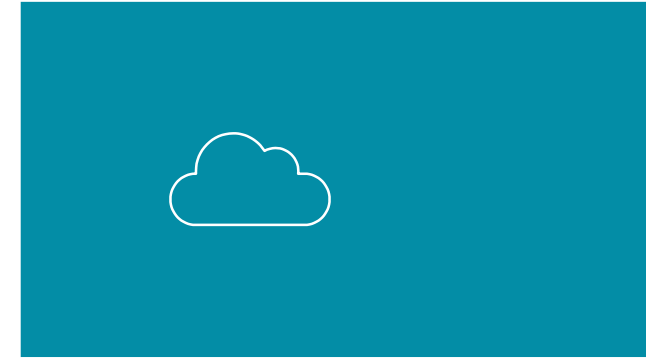
- Minimitzar la càrrega fiscal sobre una o diverses persones de la unitat familiar.
- Sempre dins dels marges de la legalitat.
- Valoració dels avantatges a curt i llarg termini.
- En el marc del perfil personal o familiar.

La planificació fiscal es basa en dues idees molt simples



Diferiment

Estalvi fiscal



Incertesa fiscal

Diferiment



- Retardar el màxim possible la tributació. No anticipar.
- Obtenir rendibilitat addicional d'impostos no pagats.
- Utilitzar productes financers neutres que permeten capitalitzar sense haver de tributar.
- Evitar que el diferiment acabi provocant sobre tributació (tipus màxim IRPF: a pla de pensions i altres productes).
- Possibilitat que el diferiment acabi convertint en estalvi fiscal (plusvàlua del difunt).
- Tributar només en cas de disposar de quantitats i evitar tributar “perquè sí”. **Escollir el producte més adient per disposar.**

Estalvi fiscal



- Rebaixar la càrrega tributària i el tipus mig efectiu.
- Gaudir dels incentius fiscals al màxim possible.
- Utilitzar adequadament la compensació de resultats negatius.
- Evitar incórrer en sobretributació.
- Plusvàlua del mort.
- Reduccions i bonificació a l'impost sobre successions i donacions.

Incertesa fiscal



- La incertesa del dret fiscal buida de contingut el principi constitucional de seguretat jurídica.
- La “inflació legislativa” obliga revisar amb freqüència la planificació fiscal.
- Necessitat de l’acompanyament d’un professional que vetlli pels moments que ens convé aturar-nos i planificar.

Quan convé planificar?



- Quan tenim una **entrada important de diners** (herència, indemnitzacions,...).
- Quan s'apropa la **jubilació**.
- **Abans de finalitzar l'any** per preveure l'IRPF que s'haurà de liquidar l'any següent.
- En qualsevol moment que es desitgi **planificar la transmissió del patrimoni** per donació o successió.
- Quan es produeixin **canvis importants** en la nostra **situació personal** (familiar, patrimonial, professional).

Impostos a considerar



- IRPF
- Impost sobre patrimoni
- Impost de successions i donacions

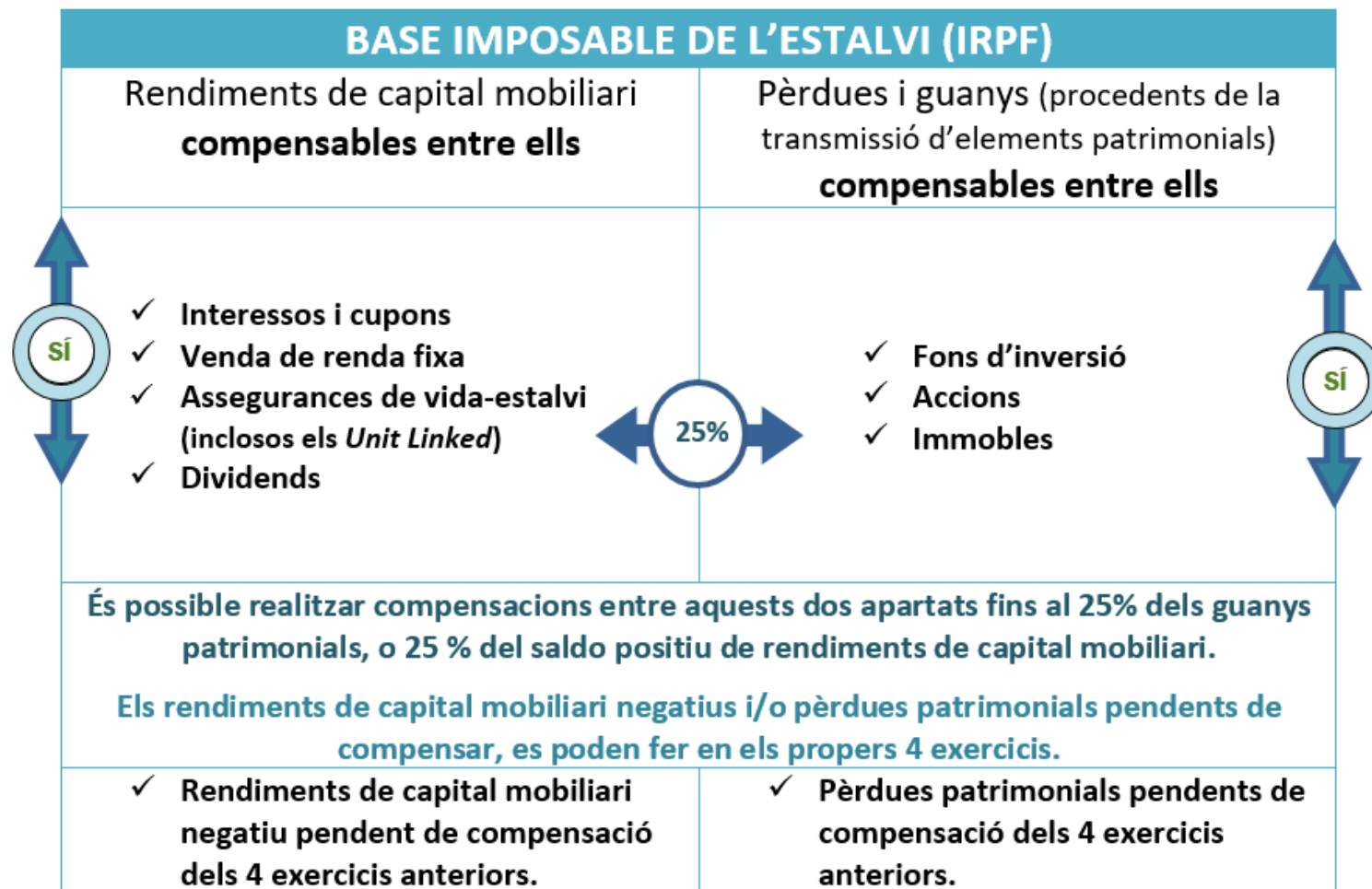


IRPF

Diferent consideració fiscal segons producte

	Rendiment de capital mobiliari	Guany/Pèrdua patrimonial	Producte de repartiment	Producte d'acumulació
Dipòsits bancaris	X		X	
Renda fixa - cupons	X		X	
Renda fixa- transmissió	X			X
Accions -dividends	X		X	
Accions -Transmissió		X		X
Fons d'inversió		X		X
Assegurança vida-estalvi	X			X

Compensacions en la base de l'estalvi



Plans de pensions: aportacions i cobrament

Consideracions

Aportacions	Valorar l'avantatge fiscal de l'aportació considerant la fiscalitat de la prestació.
Prestacions	<p>Planificar:</p> <ul style="list-style-type: none">• El moment del cobrament.• La modalitat de cobrament:<ul style="list-style-type: none">▪ Capital▪ Renda▪ Mixt▪ Lliure disposició <p>Valorar la possibilitat de diferir la tributació a les persones beneficiàries.</p>



Impost sobre el patrimoni

Tarifa de l'Impost sobre Patrimoni a Catalunya

Base liquidable (fins a x€)	Quota íntegra (€)	Resta base liquidable (fins a x€)	Típus
0	0	167.129,45	0,210
167.129,45	350,97	167.123,43	0,315
334.252,88	877,41	334.246,87	0,525
668.499,75	2.632,21	668.500,00	0,945
1.336.999,75	8.949,54	1.336.999,26	1,365
2.673.999,01	27.199,58	2.673.999,02	1,785
5.347.998,03	74.930,46	5.347.998,03	2,205
10.695.996,06	192.853,82	En endavant	2,750

Consells per reduir o evitar l'Impost sobre el Patrimoni

1. Fixar com a habitatge habitual un immoble amb major valor a efectes de l'impost sobre el patrimoni.
2. També pot implicar un estalvi a l'IRPF per menor renda immobiliària imputada.
3. Canviar la residència de comunitat autònoma.
4. A la Comunitat de Madrid i a Andalusia gaudeixen d'una bonificació del 100%. A Catalunya estan exempts els primers 500.000 €.
5. Realitzar donació a descendents abans del 31 de desembre.
6. Els drets consolidats en Plans de Pensions o PPA estan exempts. Les aportacions als plans de pensions o PPA queden fora de l'Impost sobre Patrimoni. Atenció al cobrament de prestacions dels plans.
7. "Jugar" amb el límit conjunt quota IRPF + quota IP \leq 60 % de la base imposable total de l'IRPF. En conseqüència interessa que la base imposable total de l'IRPF sigui el menor possible (no cobrar plans de pensions i millor productes d'estalvi i inversió d'acumulació).
8. Vendre accions cotitzades abans del 31/12, si la cotització d'aquestes ha baixat bruscamment les darreres setmanes o dies de l'any.
9. Adquisició d'obres d'art i antiguitats que no superin determinats imports.



Impost de successions i donacions

Tarifa de l'Impost sobre Donacions a Catalunya



Tarifa general

Base liquidable fins a (euros)	Quota integra (euros)	Resta base liquidable (fins a euros)	Tipus (%)
0,00	0,00	50.000,00	7
50.000,00	3.500,00	150.000,00	11
150.000,00	14.500,00	400.000,00	17
400.000,00	57.000,00	800.000,00	24
800.000,00	153.000,00	En endavant	32

Tarifa aplicable a la Comunitat Autònoma de Catalunya.

Tarifa reduïda

Base liquidable fins a (euros)	Quota integra (euros)	Resta base liquidable (fins a euros)	Tipus (%)
0,00	0,00	200.000,00	5
200.000,00	10.000,00	600.000,00	7
600.000,00	38.000,00	En endavant	9

Tarifa aplicable a la Comunitat Autònoma de Catalunya.

Requisits:

- Donació a fills o cònjuge.
- Escriptura pública

Consells per reduir cost fiscal amb l'Impost sobre Successions i Donacions



- Valorar conveniència donació en vida a partir de 550.000€ per fill.
- Evitar donació immobles amb guany patrimonial per IRPF.
- Fer servir *Unit Linked* o assegurança de vida-estalvi per a transmetre patrimoni per successions a fills, néts, o cònjuge (exemptos els fins a 25.000 € a Catalunya).
- Aprofitar la reducció del 95% en les donacions a favor de fills que adquireixin la seva primera vivenda habitual:
 - Fills a 36 anys.
 - Que la base imposable total a l'IRPF del fill, descomptant el mínim personal, no superi els 36.000€.

Advertència important

Aquesta presentació ha estat preparada per La Mutualitat dels Enginyers exclusivament per a la Jornada “Estalviar Impostos gràcies a la planificació fiscal”, organitzada per EIC – Girona, del dia 10/11/2022, destinada als seus col·legiats i associats.

Els continguts de la presentació tenen una finalitat merament il·lustrativa i d’orientació general, de forma esquemàtica. No són ni s’han de considerar en cap cas assessorament jurídic, financer, fiscal, ni opinió legal sobre la matèria.

La Mutualitat no assumeix cap responsabilitat sobre un eventual us inadequat d’aquesta presentació, que no s’ajusti a la seva finalitat.

Cap dels continguts d’aquesta presentació pot ser copiat, fotocopiats, duplicat o reproduït en cap manera, forma o mitjà, i no és admissible la seva cita ni la seva transmissió o redistribució a tercers, més enllà dels assistents a la jornada, sense el consentiment per escrit de la Mutualitat dels Enginyers.

Gràcies



Via Laietana 39, 2n
08003 Barcelona
932 954 300
662 991 085
correu@mutua-enginyers.com
www.mutua-enginyers.com

