



Oberts a

la bona jubilació

Guia pràctica per als comerciants, sobre
successions, ajuts, fiscalitat i pensions



Botiguers pel país



Índex

Guia actualitzada al mes de juliol de 2014

1. Introducció	4
2. Aspectes que cal tenir en compte a l'hora de planificar la jubilació	6
2.1. Pensions:	7
• Pensió de jubilació	7
• Compatibilització del treball i la pensió per jubilació	12
• Pensió de viduitat i orfandat	13
2.2. Algunes ajudes de les administracions	18
• Targeta Rosa	18
• Llei de dependència	20
2.3. Testament i darreres voluntats	21
2.4. Pla de pensions	23
2.5. Pla de jubilació	28
2.6. Finançament futur: altres tipus d'assegurances i les hipoteques inverses	29
• Què són les hipoteques inverses?	29
• Assegurances	30
2.7. Fiscalitat	34
2.8. Aspectes empresarials diversos del nostre negoci	36
2.9. Arrendaments urbans	39
2.10. La successió en l'empresa familiar. Què he de tenir en compte, a part dels punts anteriors?	41
3. Conclusions	44
4. Annex	46
5. Supòsit pràctic	52

Introducció

D'acord amb l'Institut d'Estadística de Catalunya (Idescat), les dades més recents de les quals disposem, del 2010¹, mostren que l'esperança de vida a Catalunya és de 85,11 anys per a les dones i de 79,20 anys per als homes.

Ens trobem davant d'un fet evident. La vida postlaboral cada cop és més llarga. Per això, cada cop és més important que planifiquem tant la successió en el nostre negoci com la nostra economia i el nostre temps d'oci en general. D'aquesta manera, tindrem garantit el gaudi d'un determinat benestar, que ens permetrà fer aquelles coses que sempre hem volgut fer, però que tot sovint hem ajornat per manca de temps.

Per aquest motiu, doncs, us presentem aquesta guia *Oberts a la bona jubilació. Guia pràctica per als comerciants sobre successions, ajuts, fiscalitat i pensions*. Hem pensat en un format senzill, que mira de donar resposta a aquelles preguntes que tot sovint ens fem quan plantegem com haurem d'afrontar aquesta nova etapa de la nostra vida.

Parlem de pensions, d'ajudes de les administracions, de testaments i d'últimes voluntats, de com finançar el nostre futur, de plans de pensions, de fiscalitat, d'aspectes empresarials diversos, d'arrendaments urbans, de successió en l'empresa familiar... En definitiva, parlem de tot allò que considerem que pot interessar el lector d'aquest document.

Esperem que així sigui.

¹ Departament de Salut i Idescat. Dades del 2010, publicades el 25 de juny del 2014.

Aspectes que cal tenir en compte a l'hora de planificar la jubilació

Pensions:

Pensió de jubilació

Quants anys he d'haver cotitzat per poder cobrar una pensió de jubilació?

El període de carència requerit és de 15 anys de cotització, 2 dels quals han d'estar compresos dins dels 15 anys immediatament anteriors al moment de la jubilació en qüestió.



A quina edat puc jubilar-me? I prejubil·lar-me?

A partir de l'1 de gener del 2013, l'edat d'accés a la pensió de jubilació depèn de l'edat de l'interessat i de les cotitzacions acumulades al llarg de la seva vida laboral, amb el requisit d'haver complert l'edat de 67 anys o 65 anys, quan s'acreditin 38 anys i 6 mesos de cotització.

Les edats de jubilació i el període de cotització anteriors s'aplicaran, de forma gradual, en els termes que resulten del següent quadre:

Any	Períodes cotitzats	Edat exigida
2013	35 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 35 anys i 3 mesos	65 anys i 1 mes
2014	35 anys i 6 mesos o més	65 anys
	Menys de 35 anys i 6 mesos	65 anys i 2 mesos
2015	35 anys i 9 mesos o més	65 anys
	Menys de 35 anys i 9 mesos	65 anys i 3 mesos
2016	36 anys o més	65 anys
	Menys de 36 anys	65 anys i 4 mesos
2017	36 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 36 anys i 3 mesos	65 anys i 5 mesos
2018	36 anys i 6 mesos o més	65 anys
	Menys de 36 anys i 6 mesos	65 anys i 6 mesos
2019	36 anys i 9 mesos o més	65 anys
	Menys de 36 anys i 9 mesos	65 anys i 8 mesos
2020	37 o més anys	65 anys
	Menys de 37 anys	65 anys i 10 mesos
2021	37 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 37 anys i 3 mesos	66 anys
2022	37 anys i 6 mesos o més	65 anys
	Menys de 37 anys i 6 mesos	66 anys i 2 mesos

2023	37 anys i 9 mesos o més	65 anys
	Menys de 37 anys i 9 mesos	66 anys i 4 mesos
2024	38 o més anys	65 anys
	Menys de 38 anys	66 anys i 6 mesos
2025	38 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 3 mesos	66 anys i 8 mesos
2026	38 anys i 3 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 3 mesos	66 anys i 10 mesos
A partir del 2027	38 anys i 6 mesos o més	65 anys
	Menys de 38 anys i 6 mesos	67 anys

Excepcions

És important destacar que continuarà aplicant-se la normativa anterior a l'1 de gener del 2013 (jubilació genèrica als 65 anys) a tots aquells beneficiaris que es jubilin abans de l'1 de gener del 2019 i que estiguin inclosos en algun d'aquests casos:

- Relació laboral extingida abans de l'1 de gener del 2013, sempre que amb posterioritat a aquesta data no tornin a quedar inclosos en algun dels règims del sistema de la Seguretat Social.
- Relació laboral suspesa o extingida com a resultat d'un ERO, o per mitjà de convenis col·lectius, acords col·lectius d'empresa o per decisió adoptada en procediments concursals subscrits, declarats o adoptats abans de l'1 d'abril del 2013 (i sempre que l'esmentada extinció o suspensió es produeixi abans de l'1 de gener del 2019).
- Els que hagin accedit a la jubilació parcial abans de l'1 d'abril del 2013.
- Persones incorporades abans de l'1 d'abril del 2013 a plans de jubilació parcial recollits en els convenis col·lectius o acords col·lectius d'empresa (amb independència que la jubilació parcial s'hagi produït abans o després de l'1 d'abril del 2013).

Altres tipus de prestació per jubilació anticipada:

Jubilació anticipada voluntària

S'incrementa gradualment des dels 63 anys actuals fins als 65 anys l'any 2027, amb un mínim de 35 anys cotitzats. A part de l'edat i del període mínim de cotització, s'exigeix que l'import de la pensió que s'ha de percebre sigui superior a la quantitat mínima de pensió que correspondria en complir els 65 anys. Complerts aquests requisits, es podrà accedir a la jubilació anticipada voluntària, amb l'aplicació d'uns coeficients reductors per a cada trimestre o fracció que falti a l'interessat per complir l'edat legal de jubilació.

Jubilació anticipada involuntària

Quan la causa de la jubilació no és imputable al treballador, s'incrementa gradualment des dels 61 anys actuals fins als 63, l'any 2027, amb un període mínim de cotització de 33 anys. A part del requisit de l'edat, el beneficiari ha d'estar aturat com a demandant de feina com a mínim sis mesos, i haver causat baixa per un dels motius taxats reglamentàriament. Complerts aquests requisits, es podrà accedir a la jubilació anticipada involuntària amb l'aplicació d'uns coeficients reductors per a cada trimestre o fracció que li falti a l'interessat per complir l'edat legal de jubilació.

Com puc calcular el que cobraré el dia que em jubili?

Es determina aplicant a la base reguladora un percentatge que varia segons l'import de les bases de cotització i del nombre d'anys cotitzats pel treballador, d'acord amb una escala establerta a aquests efectes.

Aquesta quantia serà fixa durant tota la percepció de la pensió. No obstant això, es veurà actualitzada d'acord amb un índex de revalorització, que s'establirà a la Llei de pressupostos de l'Estat

cada any. L'índex esmentat suposarà un increment mínim de la pensió d'un 0,25% i un màxim de l'índex de preus de consum (IPC) de l'any anterior més un 0,50%.

En qualsevol cas, el Govern fixa anualment les quanties mínimes (brutes i en modalitat contributiva) que han de percebre els pensionistes. A l'Annex trobareu la taula 1 amb les corresponents a l'any 2014.

A causa de la dificultat dels càlculs matemàtics per calcular la quantitat de la pensió, és aconsellable accedir als serveis d'autocàlcul de la pensió de jubilació que podeu trobar al següent enllaç:



sede.seg-social.gob.es/Sede_1/ServiciosenLinea/Ciudadanos/index.htm?ssUserText=231479

Compatibilització del treball i la pensió per jubilació

Puc combinar el treball amb la jubilació? De quina manera afecta això les quotes de cotització que pago? I la pensió?

Es podrà compatibilitzar el cobrament de la pensió de jubilació en els següents casos:

- a) **JUBILACIÓ PARCIAL:** compatibilitat entre la percepció de la pensió per jubilació i el treball per compte propi o aliè.

Les persones que accedeixin a la jubilació podran compatibilitzar el cobrament d'una pensió amb el treball a temps parcial. En aquesta situació, denominada jubilació parcial, es redueix la pensió en proporció inversa a la reducció aplicable a la jornada de treball del pensionista, en relació amb la d'un treballador a temps complet comparable.

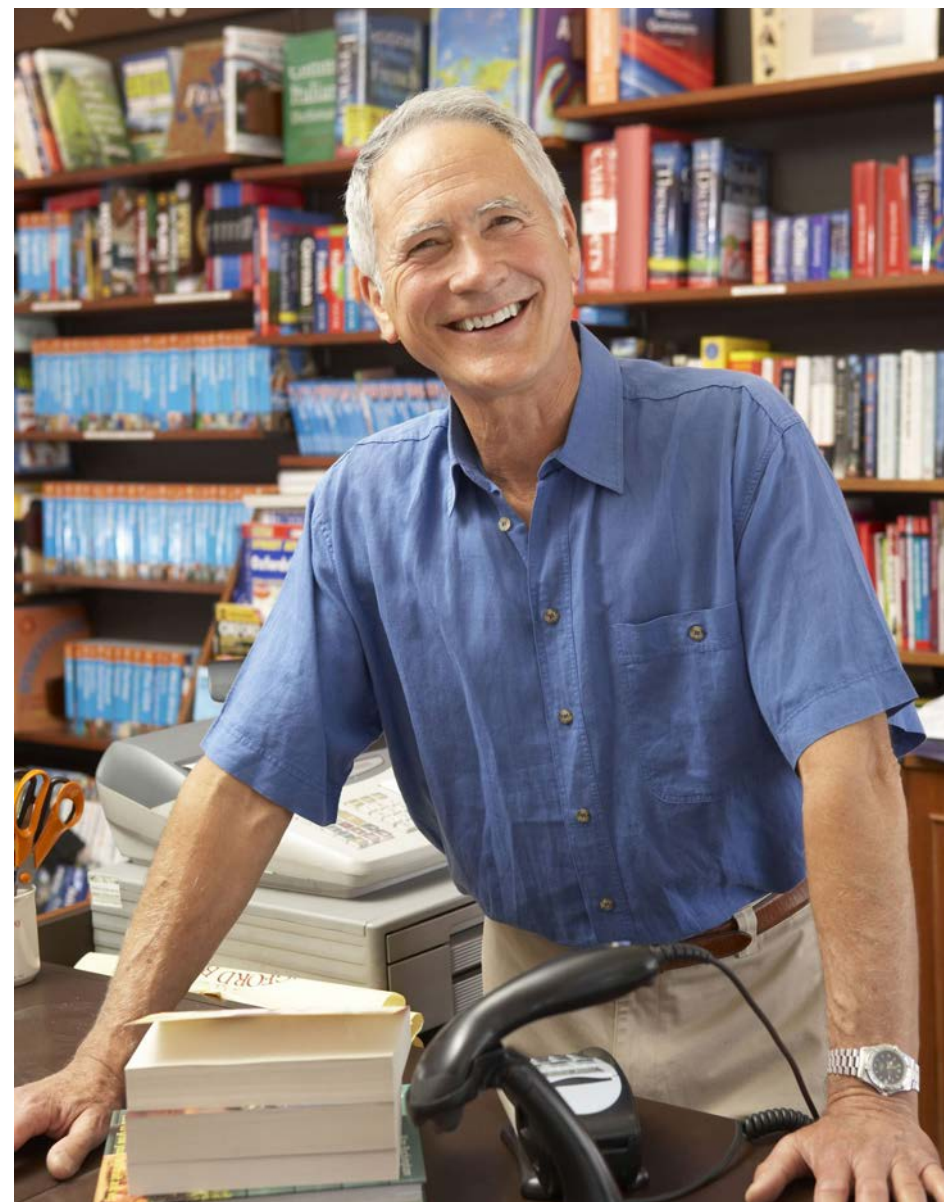
- b) **JUBILACIÓ FLEXIBLE:** compatibilitat entre la percepció d'una pensió de jubilació i el treball per compte aliè a temps parcial, entre una jornada del 25 al 50%, una vegada causada la prestació de jubilació.

Els pensionistes de jubilació podran compatibilitzar la pensió "causada" amb el treball a temps parcial. Durant aquesta situació, denominada jubilació flexible, es minora la pensió en proporció inversa a la reducció aplicable a la jornada de treball del pensionista, en relació amb la d'un treballador a temps complet.

- c) Amb el treball per compte propi, sempre que els ingressos obtinguts no superin en termes anuals l'SMI (9.034,20 € anuals, l'any 2014). En aquest cas, l'activitat exercida pel pensionista no obliga a cotitzar a la Seguretat Social ni genera dret a noves prestacions.
- d) L'exercici de l'activitat desenvolupada per compte propi per professionals col·legiats d'alta en mutualitats alternatives o exempts de causar alta en el RETA.
- e) Amb el manteniment de la titularitat del negoci i l'exercici de les funcions inherents a aquesta titularitat.
- f) **NOU SUPÒSIT:** jubilació activa.

Si es té l'edat legal de jubilació i dret a percebre el 100% de la pensió, es podrà compatibilitzar el treball a temps complet o a temps parcial amb el cobrament del 50% de l'import de la pensió reconeguda, amb independència de la jornada que es realitzi. En aquests casos, es quedarà subjecte a una cotització especial de solidaritat d'un 8%; a càrrec de l'empresa, un 6%, i a càrrec del treballador-pensionista, un 2%. Durant el període d'alta, només es cotitzarà a la Seguretat Social per incapacitat temporal i contingències professionals. L'empresa contractant

no podrà haver adoptat decisions extintives improcedents en els sis mesos anteriors, i haurà de mantenir el nivell d'ocupació existent a l'inici del contracte i durant tota la seva vigència.



Pensió de viduitat i orfandat

Quins requisits calen per tal de poder cobrar la pensió de viduitat?

Per poder accedir a la pensió de viduitat, és necessari que el causant reuneixi, en el moment de la defunció, els següents requisits, depenent de la situació en què es trobi:

- a) Si en el moment de la defunció el causant estava d'alta o en situació assimilada, se li exigeix un període de cotització de 500 dies dins dels 5 anys anteriors al fet que causi el meritament de la pensió.
- b) Si estava en situació d'alta o assimilada, però sense obligació de cotitzar, s'exigeix un període de cotització de 500 dies dins d'un període ininterromput de 5 anys immediatament anteriors a la data en què va cessar l'obligació de cotitzar.
- c) Si no estava d'alta o en situació assimilada, ha de tenir cobert un període de cotització de 15 anys.
- d) No s'exigirà cap període de cotització als supòsits de defunció per accident (laboral o no) o malaltia professional.

Aquesta pensió la pot cobrar, amb caràcter vitalici, el cònjuge supervivent, la parella de fet (si es donen determinats requisits²),

² Que la defunció sigui posterior a l'1 de gener del 2008.

La inscripció de la parella de fet en algun dels registres específics existents en les comunitats autònomes o ajuntaments del lloc de residència o la formalització de document públic en què consti la constitució d'aquesta parella, en ambdós casos amb una antelació mínima de 2 anys respecte a la data de la defunció del causant.

Convivència estable i notòria amb caràcter immediat a la defunció del causant, amb una durada ininterrompuda no inferior a 5 anys.

Que, durant el període de convivència, cap component de la parella estigués impedit per contraure matrimoni ni tingués vincle matrimonial amb una altra persona.

o bé els separats judicialment o els divorciats que haguessin estat cobrant pensions compensatòries per part del difunt, sempre que aquests últims no s'hagin tornat a casar o hagin constituït parella de fet. La justificació la trobem en el fet que aquesta pensió de viduitat ha de substituir la pensió compensatòria, i és per això que, si la primera és superior, es reduirà fins a igualar la segona. En aquest llistat de beneficiaris cal afegir les persones que van ser víctimes de violència de gènere en el moment de la separació o divorci.



En cap cas, cap beneficiari de prestacions de la Seguretat Social podrà percebre prestacions per un import mensual superior als 2.554,49 €. És a dir, en cas de viudetat, si el beneficiari ja rep una pensió per jubilació o suma unes prestacions per l'import esmentat, no tindria dret a la pensió de viudetat.

I la d'orfandat?

Per tal de poder ser perceptor d'una pensió d'orfandat, el causant ha de complir certs requisits en el moment de la defunció, que són molt semblants als necessaris per accedir a la pensió de viduitat

Que els seus ingressos:

- Durant l'any natural anterior a la defunció, no assolissin el 50% de la suma dels propis més els del causant que hi havia en el mateix període, o el 25%, en cas d'inexistència de fills comuns amb dret a pensió d'orfandat.
- O, alternativament, que siguin inferiors a 1,5 vegades l'import de l'SMI vigent en el moment de la defunció, requisit que haurà de concórrer tant en el moment del fet causant com durant la seva percepció. El límit indicat s'incrementarà en 0,5 vegades la quantia de l'SMI vigent per cada fill comú amb dret a la pensió d'orfandat que visqui amb el supervivent.

Es consideren com a ingressos els rendiments de treball i de capital, així com els de caràcter patrimonial, en els termes en què són computats per al reconeixement dels complements per a mínims de pensions.

que hem vist anteriorment:

- a) Estar donat d'alta o en situació assimilada, sense necessitat de tenir cobert cap període de carència.
- b) Sense estar d'alta o en situació assimilada, sempre que s'hagi completat un període de cotització de 15 anys.
- c) Sense estar d'alta o situació assimilada, sempre que tingui complert un període de cotització de 15 anys.

Així doncs, la principal diferència amb la pensió de viduitat és que, en aquest cas, no serà necessari un període mínim de cotització si el causant està donat d'alta en el moment de la defunció.

Són beneficiaris d'aquesta pensió:

- a) Els fills de causant, amb independència de la naturalesa legal de la seva filiació (matrimonial, no matrimonial o adopció).
- b) Els fills del cònjuge que sobreviu, sigui quina sigui la seva filiació, quan es donin les següents condicions:
 - Que el matrimoni s'hagi celebrat amb 2 anys d'antelació a la data de la defunció del causant.
 - Que es provi que convivia amb el causant, que depenien d'ell, i que no tenen dret a cap altra pensió de la Seguretat Social, ni tampoc cap familiar que tingués l'obligació de prestar-los aliments.

Ara bé, aquests fills als quals ens hem referit, per poder ser beneficiaris d'aquesta pensió, hauran de complir les següents condicions.

Amb caràcter general, podran ser perceptors de la pensió d'orfandat els menors de 21 anys. Tot i així, en els casos d'orfandat absoluta, és a dir, quan no queda cap progenitor o adoptant, el fill podrà cobrar aquesta pensió quan no treballi, o quan ho faci cobrant un sou inferior al salari mínim interprofessional, fins als 25

anys. Igualment, quan sobreviu un dels progenitors o adoptants, les condicions són les mateixes que en el cas anterior, però amb el límit de 22 anys per al 2012, i es preveu un augment en l'edat de fins a 23 anys, el 2013; 24, el 2014, i 25, el 2015.

No hi haurà limitació d'edat per als fills que tinguin incapacitat per treballar a causa d'un grau d'incapacitat permanent absoluta o gran invalidesa.

Què podria cobrar de pensió de viduitat el meu marit / la meua muller en cas que jo faltés?

La quantia de la pensió de viduitat es calcula a partir de la base reguladora, que és diferent en funció que el causant estigui en actiu o sigui pensionista en el moment de la defunció.

A partir d'aquí, s'aplica sobre aquesta base un percentatge en funció de les circumstàncies personals del beneficiari.

Amb caràcter general, la pensió de viduitat serà del 52% de la base reguladora del causant, però hi ha casos en què, si es compleixen certs requisits, es pot arribar al 60% i, fins i tot, al 70%, si el perceptor té càrregues familiars.

I els meus fills?

Amb caràcter general, la pensió d'orfandat per a cada orfe és del 20% de la base reguladora del treballador difunt, i en el cas que es produeixi orfandat absoluta, aquest percentatge s'incrementa fins al 52%. Malgrat tot, la quantitat que es cobrarà podrà variar en funció del nombre de perceptors i d'altres aspectes concurrents

a la data de defunció.

Algunes ajudes de les administracions

Targeta Rosa

Si bé encara no estan esteses per tot el territori, ara com ara àmplies franges de la població catalana poden gaudir de la Targeta Rosa.

El beneficiari d'aquesta targeta pot gaudir d'avantatges econòmics importants, en matèria de transport, exposicions i altres serveis, molts dels quals de caràcter municipal.

Per poder accedir a aquests beneficis, cal que els seus beneficiaris tinguin més de 60 anys, o bé que tinguin discapacitat reconeguda mitjançant certificat de l'Institut Català d'Assistència i Serveis Socials (ICASS) de la Generalitat de Catalunya.

També cal que aquestes persones estiguin empadronades en aquell municipi en què es concedeixi la targeta en qüestió.

Els descomptes que obtindrem dependran del nostre nivell d'ingressos econòmics³ de pensions, ajudes, rendes, etc. Si els nostres ingressos són inferiors a l'Indicador Públic de Renda d'Efectes Múltiples (IPREM), que per a l'any 2014 és de 6.390,13 €, podrem obtenir la Targeta Rosa Gratuïta. En canvi, quan els nostres ingressos siguin superiors, fins a un màxim del doble de l'IPREM (12.780,26 € per al 2014), podrem accedir a la Targeta Rosa Reduïda.

³ Es consideren ingressos personals el resultat de dividir els ingressos conjunts de la unitat familiar a la qual pertany el sol·licitant entre el seu nombre de membres. Es consideren membres de la unitat familiar els dos cònjuges i els fills menors de 18 anys.

Per a més informació sobre la Targeta Rosa:



www.targetarosa.cat

Si el que ens interessa és obtenir descomptes en els transports col·lectius de l'Entitat Metropolitana del Transport (EMT), a banda de la Targeta Rosa, haurem de sol·licitar el Carnet Rosa Metropolità, el qual és un títol de transport que també pot ser gratuït o comptar amb una tarifa reduïda (sota els mateixos requisits que per a la Targeta Rosa). L'edat per accedir-hi depèn del municipi on ens trobem. Per exemple, a Barcelona, l'edat mínima és de 65 anys (per als no empadronats), mentre que en altres municipis, com Sant Adrià de Besòs o l'Hospitalet de Llobregat, s'hi pot accedir a partir dels 60 anys.

Per a més informació sobre avantatges en transports i per sol·licitar el Carnet Rosa podeu consultar:



www.amb.cat/AMB_DES/Billetes/TarjetaRosaBarcelona.aspx

(empadronats a Barcelona)



www.amb.cat/AMB_DES/Billetes/TarjetaRosaResto.aspx

(altres municipis)

Llei de dependència

Pot donar-se el cas que, a mesura que ens anem fent grans, anem necessitant ajuda per tal de poder realitzar, amb un nivell d'autonomia personal satisfactori, les activitats bàsiques de la vida diària.

Els graus de dependència poden anar des d'una dependència moderada, en la qual la persona necessita ajuda almenys un cop al dia però les seves necessitats d'ajuda són intermitents o limitades, fins a nivells de dependència molt elevats, en els quals la persona pugui necessitar ajuda generalitzada per tal de poder assolir nivells raonables d'autonomia personal.

Per a aquest ventall de situacions de dependència, l'Administració catalana preveu una sèrie d'ajudes, la informació de les quals pot trobar-se a:



www.gencat.cat/dependencia



Testament i darreres voluntats

És necessari fer un testament?

No. La successió pot ser testada o intestada (és a dir, sense testament). En aquests casos, en absència de testament, és la mateixa llei que regula la distribució dels béns entre els familiars del difunt.

Què passa si em moro i no he fet testament? S'ho queda tot l'Estat? Pago més impostos?

Tal com dèiem a l'apartat anterior, en el cas de defunció sense haver realitzat testament, s'obre el que s'anomena la successió intestada, que es regula per llei. En tot cas, convé saber que, si morim sense haver atorgat testament, a Catalunya, la llei estableix que s'instituiran hereus de tots els nostres béns els nostres fills, tot i que el cònjuge que sobrevisqui tindrà l'usdefruit de la massa hereditària. En el cas que no hi hagi fills, heretarà el cònjuge i, en absència d'aquest, els pares del difunt.

Puc modificar un testament un cop fet?

Sí. En qualsevol moment puc procedir a modificar el meu testament. Hem de tenir en compte que, excepte que manifestem expressament el contrari, el testament posterior invalida l'anterior.

Hi ha alguna diferència entre fer una donació (en vida) o transmetre-ho tot un cop mort (transmissió *mortis causa*)?

A Catalunya, les transmissions per via de l'herència estan bonificades amb fins a un 99% de la quota íntegra per a ascendents, descendents i cònjuges. Tot i que aquesta bonificació es redueix a mesura que augmenta el valor dels béns heretats, per als casos d'ascendents i descendents, no per al cònjuge, els costos fiscals de les donacions, avui en dia, segueixen sent superiors als de transmissió *mortis causa*.

Per a més informació, consulteu la taula 2 de l'Annex.



Pla de pensions

Les prestacions percebudes de plans de pensions són prestacions complementàries a les satisfetes (o que pugui satisfer) la Seguretat Social. Precisament, la seva utilitat més comuna és que serveixin de complement de les pensions de jubilació.

Alguns termes que cal tenir en compte quan parlem de plans de pensions:

- Promotors del pla: són les entitats, corporacions, societats, empreses, associacions, sindicats o col·lectius de qualsevol mena, que insten la seva creació o participen en el seu desenvolupament.
- Partícips: són les persones físiques en interès de les quals es crea el pla en qüestió, amb independència que realitzin o no aportacions. En qualsevol cas, adquireixen la titularitat de les contribucions o aportacions efectuades pel promotor, en els termes establerts en el mateix pla.
- Beneficiaris: són les persones físiques amb dret a la percepció de prestacions, amb independència que hagin estat o no partícips.

En quines circumstàncies puc cobrar les prestacions derivades d'un pla de pensions?

Per jubilació o situació assimilable

La norma estableix que podrem accedir a aquestes prestacions en el moment de la jubilació (jubilació entesa de la mateixa manera com la defineix la Seguretat Social). Ara bé, les circumstàncies personals poden portar-nos al fet que no puguem jubilar-nos en els termes que ho estableix la Seguretat Social. En aquest cas, es podrà sol·licitar una prestació equivalent a la jubilació, sempre que el partícip del

fons tingui almenys 65 anys, no exerceixi o hagi cessat en la seva activitat laboral o professional, amb independència que continuï o no assimilat a l'alta en aquest règim.

Es considera com a situació assimilable a la jubilació l'extinció o la supressió de la relació laboral d'un partícip del pla de pensions, en situació legal d'atur, inscrit com a tal a l'organisme corresponent i sense dret a prestacions d'atur.

- Per invalidesa laboral total i permanent per a la professió habitual o per invalidesa absoluta i permanent per a tota feina i gran invalidesa, en els termes previstos per la Seguretat Social.
- Defunció del partícip o del beneficiari.
- Dependència severa o gran dependència.

I si no es donen les circumstàncies anteriors i tinc problemes de liquiditat? Tinc alguna possibilitat de poder rescatar els drets consolidats fins al moment per algun altre motiu?

La norma estableix aquesta possibilitat per a aquells casos en què, o bé haguem de canviar de pla de pensions, o bé estiguem en un supòsit qualificat com de malaltia greu o d'atur de llarga durada.

Si, finalment, la disposició dels drets consolidats al pla de pensions es produeix per motius diferents dels anteriors, la persona que en disposa haurà de:

- Reposar les reduccions indegudament practicades a la base imposable de l'IRPF, mitjançant les corresponents declaracions complementàries, que hauran d'incloure els interessos de demora corresponents.
- Declarar les quantitats percebudes.

Règim fiscal de les aportacions a plans de pensions

Pel que fa a les limitacions quantitatives i temporals de les aportacions

Les aportacions a plans de pensions estan sotmeses als següents límits:

- 10.000 euros anuals pel total d'aportacions i contribucions empresarials anuals.
- 12.500 euros anuals, quan les aportacions i contribucions empresarials anteriors són per a un contribuent major de 50 anys.

Les aportacions per cobrir la contingència de jubilació es podran seguir efectuant fins a l'inici del cobrament de la prestació corresponent a aquesta contingència. A partir d'aquell moment, les aportacions en qüestió només podran destinar-se a contingències de defunció o de dependència.

Pel que fa al règim fiscal de les aportacions

Amb caràcter general, cal tenir en compte, en primer lloc, que les aportacions efectuades per l'empresa tenen la consideració de retribució en espècie per al treballador, i que caldrà, per tant, integrar-les a la seva base imposable com a rendiment del treball.

Feta aquesta consideració, toca parlar, també, de reduccions aplicables en relació amb les aportacions i contribucions a plans de pensions.

Tant les unes com les altres generen dret a una reducció a la base imposable de l'IRPF (tindria el mateix efecte que si els diners en qüestió no s'haguessin guanyat mai), amb els següents límits, que s'apliquen conjuntament amb les aportacions a mutualitats de previsió social i a plans de previsió assegurats:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment durant l'exercici (percentatge que passa a ser del 50% per a contribuents majors de 50 anys).
- 10.000 euros anuals (que seran 12.500, si els contribuents són majors de 50 anys).

Des del punt de vista fiscal, la reflexió que cal fer sobre les aportacions a plans de pensions és que, amb l'avantatge fiscal de les reduccions al qual acabem de fer referència, aconseguim reduir la nostra base durant els anys en què guanyem més (i que, per tant, com que l'IRPF, pel que fa a rendiments del treball i d'activitats econòmiques, és progressiu, coincideix també amb els anys que paguem més), i en canvi, recuperem aquests diners (i els seus rendiments), i per tant tributem per aquestes sumes que no vam tributar, quan els nostres rendiments són inferiors (i, per tant, els tipus aplicables també acaben sent-ho, amb el consegüent estalvi fiscal).

De quina manera puc cobrar les rendes dels plans de pensions? He de fer-ho en pagaments periòdics o puc cobrar-ho tot d'una sola vegada?

Les prestacions derivades dels plans de pensions, les puc cobrar ja sigui de forma periòdica, ja sigui d'una sola vegada, ja sigui de manera mixta.



En tots els casos ens trobarem davant de rendiments del treball, però amb la particularitat que, si fem el cobrament d'una sola vegada o de manera mixta, la part de prestació corresponent a les aportacions efectuades abans del dia 1 de gener del 2007 podrà beneficiar-se d'una reducció del 40%, a l'hora de determinar la base imposable de l'IRPF. Mentre que, la resta d'aportacions, realitzades amb posterioritat a l'1 de gener del 2007, no gaudiran de cap reducció, si el rescat del pla es fa en forma de capital o de manera mixta.

Si moro jo, pot continuar cobrant el pla de pensions el meu marit / la meva muller? I els meus fills?

Sí, tots ells poden cobrar aquestes quantitats, en funció de la persona a qui s'hagi nomenat com a beneficiària d'aquestes rendes.

En aquest sentit, les prestacions derivades d'un pla de pensions obtingut per causa de mort tributaran pel fet imposable de l'IRPF i no per l'impost sobre successions i donacions.

Pla de jubilació

Es tracta d'una assegurança similar a un pla de pensions, en la qual podem triar el moment en què comencem a rebre les prestacions. Funciona de la següent manera: el prenedor de l'assegurança va fent aportacions al pla de jubilació fins, per exemple, al dia de la seva jubilació. És llavors quan rep periòdicament el capital assegurat, més els interessos que hagi generat fins a la fi del contracte, com si fos una pensió. El principal avantatge respecte al pla de pensions és que les quantitats dipositades poden ser recuperades sempre que es rescatin abans del moment en què comencem a cobrar.

 El pla de jubilació té un tractament molt diferent del del pla de pensions tradicional. Com ja hem dit, en el cas del pla de pensions, l'estalvi fiscal es produeix perquè les aportacions que fem avui es tradueixen en menors rendiments del treball i, per tant, se sol reduir la tributació per l'impost sobre la renda mentre estem en actiu.

 D'altra banda, el pla de jubilació és interessant en el sentit que l'estalvi fiscal es produeix un cop jubilats. Les prestacions que rebrem tributaran com a rendiment de l'estalvi, és a dir, a un tipus menor que el del treball, tal com es veu a la taula número 4 de l'Annex. A més a més, a causa de la naturalesa del producte, els prenedors d'un pla de jubilació gaudiran d'una bonificació en l'impost en funció dels anys de durada del contracte i de l'edat del prenedor quan comenci a rebre les prestacions.

Així doncs, són dos conceptes ben diferents, cadascun dels quals amb els seus avantatges, i, per tant, serà l'usuari qui haurà de decidir quin dels dos li convé més (o escollir-los tots dos) segons els seus ingressos, necessitat de liquiditat i altres circumstàncies personals.

Finançament futur: altres tipus d'assegurances i les hipoteques inverses

Què són les hipoteques inverses?

Generalment, quan parlem d'hipoteques, ens referim a préstecs que ens concedeix el banc, en què es dona com a garantia un bé immoble, i que hem d'anar retornant de manera mensual, d'acord amb uns terminis pactats anteriorment.

La hipoteca inversa també és un tipus de préstec, que garantim, també, amb un immoble; però, a diferència de l'anterior, se'ns va entregant de manera periòdica, en funció de diferents factors, com, per exemple, el valor de l'immoble, la nostra edat, etc., fins al dia en què morim.

Aquell dia, els nostres hereus, o bé tornen el préstec i es queden el pis, o bé se'n desenten de manera que és el banc el que executa la garantia i es queda l'immoble en qüestió (és a dir, com si ens l'hagués comprat a poc a poc).

Per a més informació sobre les hipoteques inverses, recomanem que visiteu:



<http://envejecimiento.csic.es/landing-pages/hipoteca-inversa.html>

Assegurances

Terminologia

En primer lloc, és important tenir unes primeres nocions sobre la terminologia bàsica utilitzada en aquest tipus d'assegurances.

- Prenedor: és la persona que concerta el contracte d'assegurança.
- Beneficiari: és la persona que rep les quantitats pactades el dia que té lloc el fet desencadenant.
- Assegurat: és la persona que desencadena el fet aleatori, ja sigui amb la seva mort, ja sigui amb la seva supervivència.

Concepte

Una assegurança de vida és aquella en què l'entitat asseguradora abona a l'assegurat la quantitat pactada, sempre que l'assegurat en qüestió visqui en un moment determinat del temps.

L'assegurança per cas de mort, en canvi, és aquella en què les quantitats pactades són abonades per la companyia asseguradora en el moment o a partir del moment de la defunció de l'assegurat.

Finalment, ens trobem amb un tercer tipus d'assegurances, les mixtes. En aquest cas, l'import de l'assegurança s'entrega als beneficiaris, si l'assegurat mor, o bé al mateix assegurat, si aquest sobreviu a una determinada data.

Què hem de tenir en compte a l'hora de contractar una assegurança d'aquest tipus?

Abans de contractar una assegurança relacionada amb la vida o la mort, hem de veure quina és la utilitat que volem donar-li. Hem de pensar en la seva finalitat. És a dir, hem de veure si volem que garanteixi al cònjuge o als fills un nivell de rendes determinat en el moment en què puguem faltar, si volem que serveixi per cancel·lar préstecs que haguem pogut contraure en vida, i així no deixar càrregues a aquells que ens succeeixin, si volem que actuï com a complement dels nostres estalvis o de la nostra pensió en el moment en què puguem complir una determinada edat, etc.

Aquestes són algunes de les finalitats de les assegurances de vida i per causa de mort, i, per tant, fan que sigui un producte força atractiu per planificar una bona jubilació, amb caràcter complementari a altres pràctiques, com poden ser l'estalvi o la inversió en altres actius.

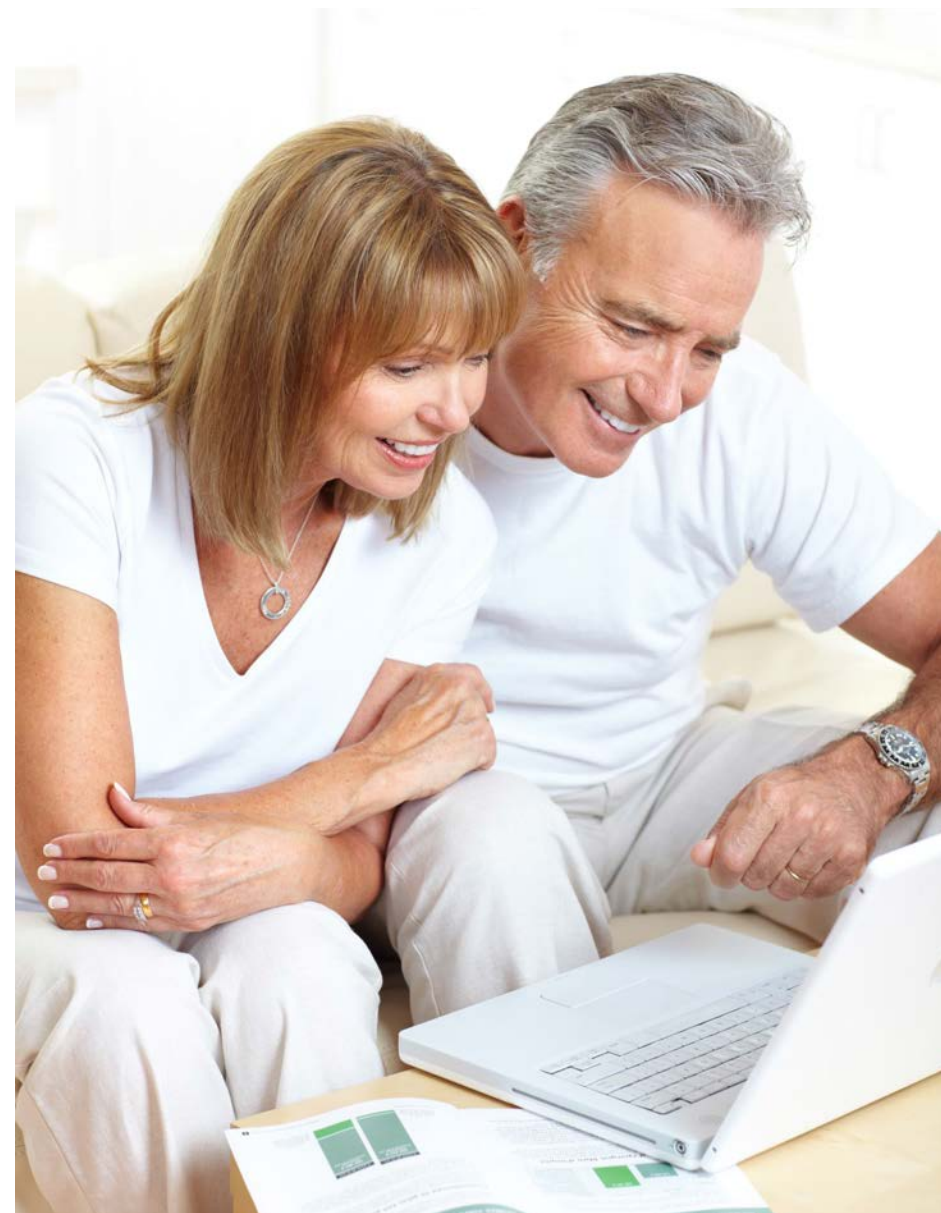
La tributació de les assegurances

La tributació de les assegurances a les quals ens hem referit a l'apartat anterior depèn de:

Tipus d'assegurança	Tipus de beneficiari	Tributació
Assegurança pel cas de mort (quan el fet desencadenant és la defunció de l'assegurat)	El beneficiari és una persona diferent de l'assegurat.	Tributa per impost sobre successions i donacions (ISD), com a assegurança.
	El beneficiari és una persona diferent del contractant, i el risc assegurat és la defunció d'una tercera persona diferent del contractant.	Tributa per ISD com a donació.
Assegurança de vida (supòsit en què l'assegurat sobreviu a una determinada data)	Si el beneficiari és l'assegurat.	Tributa per impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF).
	Si el beneficiari és el contractant.	Tributa per impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF).
	Si el beneficiari és una persona diferent del contractant.	Tributa per ISD com a donació.

A causa de la reforma de l'impost sobre successions i donacions, els beneficiaris de les assegurances de vida tindran dret a una bonificació de fins al 99% de la quota íntegra (el percentatge de bonificació es redueix en funció de l'import percebut). Podeu ampliar aquesta informació a la taula 2 de l'Annex.

A més, cal tenir en compte la possibilitat que el beneficiari hagi de tributar a l'impost sobre el patrimoni, si el seu patrimoni, a 31 de desembre, passa a ser superior a 500.000 €.



Fiscalitat

Com tributen les prestacions de jubilació? I les de viduïtat? I les d'orfandat?

Les prestacions de jubilació, viduïtat i orfandat tenen la consideració de rendiments del treball de l'IRPF i acaben tributant a l'escala progressiva d'aquest impost, és a dir, a l'escala general que es mostra a la taula 5 de l'Annex.

Suposa alguna variació en el meu mínim personal i familiar de l'IRPF el fet que estigui jubilat?

El mínim personal és una part de la base liquidable de l'impost, però no està sotmesa a tributació. Per tant, es podria dir que, tècnicament, grava a tipus 0.

El fet d'estar jubilat no suposa cap mena de variació en el mínim personal i familiar. Sí que té efecte en aquest mínim personal i familiar, per exemple, el fet que tinguem més de 65 anys o, fins i tot, més de 75 anys (el mínim en qüestió, un cop creua cadascun d'aquests llindars, s'incrementa). A la taula 6 de l'Annex incloem detalls d'aquests mínims.

Tributació de la transmissió d'empreses familiars a les següents generacions

La forma més habitual de transmetre l'empresa familiar a les següents generacions és o bé la donació o bé la transmissió per la via de l'herència.

La tributació d'ambdues operacions té lloc, entre d'altres, en l'àmbit de l'impost sobre successions i donacions. Ara bé, és diferent en funció de la modalitat que utilitzem.

Si ho fem a través d'una donació, tributarem per l'impost sobre successions i donacions, el qual aplica una reducció a la base imposable del 95% del valor de la companyia. Els tipus aplicables a Catalunya, sempre que la donació es faci amb escriptura pública, són els que apareixen a la taula 7 de l'Annex.

Per altra banda, si la transmissió es fa per via de l'herència, a més a més d'aplicar aquesta reducció del 95%, els ascendents, descendents i cònjuges compten amb una bonificació de la quota de fins al 99%, en funció del valor dels béns heretats, si es donen determinats requisits, la qual cosa suposa un estalvi fiscal important.

Sobre aquest impost, doncs, recomanem consultar amb especialistes en impostos, abans no es produeixin les transmissions en qüestió, per tal de poder aprofitar al màxim aquests avantatges fiscals.

Aspectes empresarials diversos del nostre negoci

Què em convé més, gestionar el negoci particularment o bé a través d'alguna societat mercantil?

No hi ha una regla general que ens permeti afirmar que treballar a través d'una societat mercantil sempre és més bo o més dolent que treballar com a persona física i, per tant, cal analitzar cas per cas.

No podem prendre aquesta decisió tenint en compte només un dels aspectes relacionats amb les societats mercantils (per exemple, la fiscalitat), sinó que, a l'hora de triar entre operar d'una manera o de l'altra, cal fer una revisió conjunta dels diferents perfils.

Cal analitzar aspectes com el nivell de limitació de responsabilitat que vulguem assolir, el grau de complicació administrativa que estiguem disposats a assumir, la nostra fiscalitat actual i futura, les nostres relacions laborals, els costos que puguin tenir determinats traspassos (permisos municipals i tot el que pugui envoltar-los), la imatge exterior que vulguem que doni la nostra companyia, el nivell de transparència i publicitat que vulguem donar a les xifres de la nostra companyia, la transmissió futura del negoci, la normativa d'arrendaments urbans, etc.

La fiscalitat és un aspecte que cal analitzar, ja que, en aquest àmbit, els propietaris de les empreses familiars amb un valor superior a 500.000 € cal que tinguin en compte la possible tributació per l'impost sobre el patrimoni. Val a dir, però, que la llei de l'impost preveu la possibilitat d'estar-ne exempt en la majoria de casos, si complim determinats requisits.

Quan es tracta d'una persona física que desenvolupa una activitat econòmica, aquesta estarà exempta de l'impost sempre que acrediti que el negoci és la seva principal font d'ingressos, tenint en compte el que estipula la llei.

Pel que fa a la participació en entitats amb personalitat jurídica, aquestes en restaran exemptes, amb excepció de les empreses que es dediquin a la gestió d'un patrimoni, mobiliari o immobiliari, que no sigui considerat una activitat econòmica. Per exemple, en el cas de l'arrendament d'immobles, la llei determina que ens trobem davant d'una activitat econòmica quan tenim un local dedicat a la gestió de l'immobilitzat i almenys una persona contractada a jornada completa. A banda d'aquesta condició, s'han de donar altres requisits relacionats amb el percentatge de participació i amb les retribucions percebudes de la societat, per tal d'estar-ne exempt.

Què passarà amb els treballadors el dia que em jubili, si el negoci continua?

En aquell moment, tindrà lloc l'anomenada successió empresarial, en la qual la nova persona passarà a tenir tots els drets o obligacions inherents al negoci en qüestió i, per tant, l'antiguitat dels treballadors respecte al nou propietari serà la mateixa que havien assolit amb l'anterior.

Què passarà amb els treballadors el dia que em jubili, si el negoci no continua?

Si el negoci no continua, cal distingir entre si el propietari és una persona jurídica o una persona física.

En el primer dels supòsits, és obvi dir que una societat mai no pot jubilar-se. En tot cas, si es dissol, el procés que caldria seguir seria el mateix que s'hauria hagut d'adoptar per a l'acomiadament de treballadors.

La jubilació del propietari (persona física), en canvi, suposa que la indemnització que cal satisfer als treballadors quedi fixada en un màxim d'un mes, amb independència del temps que hagi pogut treballar la persona en qüestió.



Arrendaments urbans

S'extingeix el meu contracte d'arrendament el dia que em jubilo?

Doncs sí i no. Tot dependrà de la data en què se signés el contracte en qüestió (és a dir, de la Llei d'arrendaments urbans vigent en aquell moment).

Si el contracte en qüestió fos anterior a la LAU de 1994, és molt probable que, si qui continua el nostre negoci és, per exemple, un fill, aquest tingui dret a subrogar-se en els drets del contracte en qüestió, a canvi d'un augment en la renda que haurà de pagar.

Si el contracte és posterior, tot dependrà de la manera com estigui redactat el contracte en qüestió, així que recomanem analitzar aquest assumpte amb un professional especialitzat en aquesta matèria.

I si em moro?

La resposta per a aquest supòsit és molt similar a la que donàvem per al cas de jubilació.

En quins casos pot, aquell que continuï el negoci, subrogar-se en el meu contracte d'arrendament? Poden apujar-li el lloguer?

Si ens trobem davant de contractes d'arrendament celebrats amb anterioritat al 9 de maig del 1985, en cas de jubilació o de defunció, el cònjuge té dret a la subrogació.

En cas de mort, en funció del tipus de contracte i si el contracte no diu alguna cosa diferent, qui tindrà dret a subrogar-se en el contracte serà l'hereu o legatari que continuï amb l'activitat en qüestió.

Pel que fa al possible augment, com sempre, haurem de veure el que digui el contracte i la normativa vigent en aquell moment, però d'entrada cal tenir en compte que, si no es diu el contrari, amb la LAU vigent a partir del 1994, en un supòsit com el que estem analitzant, el propietari podria augmentar-nos el lloguer fins a un 20% addicional.

S'extingeix el meu contracte d'arrendament si apporto el meu negoci a una societat mercantil? M'han de permetre fer-ho?

D'entrada, tal com ja hem avançat per a altres apartats, l'operació en qüestió és complexa, amb la qual cosa recomanem de comentar-la, abans de fer res, amb un especialista en aquesta matèria, ja que un error en el seu plantejament podria fer-nos, fins i tot, perdre els drets relatius a l'arrendament que tinguem en aquest moment.

Dit això, cal comentar, també, que la normativa vigent considera que no hi ha cessió quan el canvi en la persona de l'arrendatari es produeix com a conseqüència d'operacions de fusió, transformació o escissió, si bé el fet que es porti a terme alguna d'aquestes operacions donarà dret al propietari a elevar la renda, en els termes establerts a la LAU.

La successió en l'empresa familiar. Què he de tenir en compte, a part dels punts anteriors?

Què és un protocol familiar?

El protocol familiar és un document o un conjunt de documents, dinàmics en el temps, que estableixen mecanismes de comunicació i resolució de conflictes que puguin sorgir dins de la família empresària, que estableixen protocols d'actuació per a aquells casos que els seus signants consideren que poden ser més delicats per a la gestió dels negocis i de les relacions de la família, en un futur.

La complexitat de la problemàtica de l'empresa familiar obliga, doncs, a adoptar un conjunt de solucions que passen per:

- L'establiment de mecanismes de comunicació i de resolució de conflictes dins de la família empresària, que porten, en molts casos, a la creació del Consell de Família i a l'establiment d'uns protocols d'actuació per resoldre les situacions que puguin ser conflictives. Ens referim als anomenats protocols familiars.
- L'establiment de mecanismes que permetin que les empreses siguin governades amb paràmetres empresarials, però sota l'esperit del Consell de Família, és a dir, la creació d'un Consell d'Administració.
- La creació d'estructures que permetin una màxima optimització en l'impost sobre la renda de les persones físiques, impost sobre el patrimoni i impost sobre successions i donacions dels socis i els seus successors.

- L'elaboració d'un testament eficaç, que permeti, per una banda, respectar al màxim la voluntat del testador i, per l'altra, aconseguir la transmissió de l'empresa familiar amb els menors costos fiscals possibles.

En què pot ajudar l'empresa familiar l'existència d'un protocol familiar?

En primer lloc, el mateix procés de creació del protocol en qüestió ajuda l'empresa familiar. Requereix l'aplicació de dinàmiques que obliguen la família empresària a parlar, a expressar els seus neguits i, per tant, és un bon mecanisme per poder escoltar les opinions de les diferents generacions implicades (i no implicades) en el procés de successió empresarial.

El fet que algú més que el cap de família (o el cap de l'empresa) hagi participat en la seva elaboració fa que més gent senti com a seu aquest projecte. Saben que han anticipat possibles problemes amb els quals es trobaran en un futur i saben, ara també, la manera com aquests es resoldran el dia que puguin sorgir.

Tot això, doncs, enforteix la família empresària i l'empresa familiar.

Quins aspectes té en compte un protocol familiar?

Els aspectes que toca un protocol familiar són múltiples. Entre d'altres, permet delimitar qui ha de treballar a la companyia, qui en serà o podrà ser-ne directiu, la política de distribució dels dividendes, el nivell de risc que pot assumir la companyia, la incorporació de membres no familiars a l'empresa (parents polítics, gestors externs, possibles inversors...), maneres d'optimitzar la fiscalitat de les entitats i dels seus socis, etc.

...i si ningú no vol continuar? Em venc el negoci?

Al final, pot ser que, després de tot el procés, es vegi que l'empresa en qüestió no té continuïtat dins de l'àmbit familiar (ni com a treballadors, ni com a accionistes). Aquest és un moment sovint molt dur, però cal afrontar-lo amb serenitat i plantejar-se la venda del negoci mentre encara no hagi començat la seva davallada.



Podeu ampliar tota aquesta informació amb la guia *Oberts a l'empresa familiar. Protocol per a la continuïtat de les pimes comercials*, enllaç:

<http://www.confecom.cat/wp-content/uploads/guies/guia-oberts-empresa-familiar.pdf>



Conclusions

Tal com apuntàvem en la introducció d'aquest document, hem parlat de tot. Des de pensions fins a fiscalitat. Des de testaments fins a arrendaments urbans.

El lector deu haver observat que hi ha molts i molts aspectes que cal tenir en compte i que, en la majoria dels casos, per tal de poder gaudir d'una bona jubilació, caldrà que comencem a planificar aquest fet molt abans que arribem a l'edat en què pugui tenir lloc. Aquesta seria, precisament, la clau per a una bona jubilació.

No podem acabar aquest document sense advertir el lector que, en el context en què ens movem, alguns dels aspectes als quals hem fet referència són canviants. Per aquest motiu, recomanem la seva revisió i el seu contrast periòdic amb altres fonts.

Tot i així, pensem que, com a primera referència per poder situar-nos en aquesta nova fase de la nostra vida, el contingut d'aquest escrit pot ser força útil per al lector, per poder tenir una visió àmplia d'aquest nou escenari: el de la bona jubilació.

Annex

Taula 1. Mínims de prestació per jubilació

	Quantitat mínima	
Amb 65 anys	Mensual	Anual
Amb cònjuge a càrrec	780,90	10.932,60
Sense cònjuge (unitat familiar unipersonal)	632,90	8.860,60
Amb cònjuge NO a càrrec	600,30	8.404,20
Menor de 65 anys	Mensual	Anual
Amb cònjuge a càrrec	731,90	10.246,60
Sense cònjuge (unitat familiar unipersonal)	592,00	8.288,00
Amb cònjuge NO a càrrec	559,40	7.831,60
Amb 65 anys procedent de gran invalidesa	Mensual	Anual
Amb cònjuge a càrrec	1.171,40	16.399,60
Sense cònjuge (unitat familiar unipersonal)	949,40	13.291,60
Amb cònjuge NO a càrrec	900,50	12.607,00

Els mínims seran aquests, sempre que no se superi el límit d'ingressos establert (sense comptar la pensió), que és el que mostra la següent taula:

Límit d'ingressos a l'any per a la pensió mínima	
Amb cònjuge a càrrec	8.259,75
Sense cònjuge	7.080,73

Taula 2. Bonificació sobre la quota, en cas d'heretar un ascendent o descendent

Base imposable	Bonificació percentatge	Resta base imposable	Bonificació marginal percentatge
0,00	0,00 %	100.000,00	99,00 %
100.000,00	99,00 %	100.000,00	97,00 %
200.000,00	98,00 %	100.000,00	95,00 %
300.000,00	97,00 %	200.000,00	90,00 %
500.000,00	94,20 %	250.000,00	80,00 %
750.000,00	89,47 %	250.000,00	70,00 %
1.000.000,00	84,60 %	500.000,00	60,00 %
1.500.000,00	76,40 %	500.000,00	50,00 %
2.000.000,00	69,80 %	500.000,00	40,00 %
2.500.000,00	63,84 %	500.000,00	25,00 %
3.000.000,00	57,37 %	en endavant	20,00 %

Els cònjuges sempre poden aplicar la bonificació del 99%.

Taula 3. Tipus aplicables a Catalunya de l'impost sobre successions i donacions, per herències i donacions

Base liquidable	Tipus aplicable a Catalunya
Fins a 50.000 €	7%
De 50.000,01 € a 150.000 €	11%
De 150.000,01 € a 400.000 €	17%
De 400.000,01 € a 800.000 €	24%
De 800.000,01 € en endavant	32%



Taula 4. Tipus impositiu de la base del estalvi de l'IRPF 2014

Base liquidable	Tipus aplicable	Tipus aplicable a Catalunya
fins euros	percentatge	percentatge
fins a 6.000 €	11,5	21
de 6.000,01 € fins a 24.000 €	14,5	25
de 24.000 € en endavant	16,5	27

Taula 5. Tipus impositiu de la base general de l'IRPF 2014

Base liquidable	Quota íntegra	Resta base liquidable	Tipus aplicable	Tipus aplicable a Catalunya
fins euros	euros	fins euros		percentatge
0,00	0,00	17.707,20	12,75	24,75
17.707,20	2.257,66	15.300,00	16,00	30,00
33.007,20	4.705,66	20.400,00	21,50	40,00
53.407,20	9.091,66	66.593,00	25,50	47,00
120.000,20	26.072,88	55.000,00	27,50	51,00
175.000,20	41.197,88	125.000,00	29,50	55,00
300.000,20	78.072,88	en endavant	30,50	56,00

Taula 6. Mínim personal

Mínim personal	Condició del contribuent
5.151 €	General
$5.151 + 918 = 6.069$ €	Contribuent major de 65 anys
$5.151 + 918 + 1.122 = 7.191$ €	Contribuent major de 75 anys

Taula 7. Tipus aplicables a Catalunya de l'impost sobre successions i donacions, per a donacions a ascendents, descendents i cònjuges amb escriptura pública

Base liquidable	Tipus aplicable a Catalunya
Fins a 200.000 €	5%
De 200.000,01 € a 600.000 €	7%
De 600.000,01 € en endavant	9%

Supòsit pràctic

Suposem el cas d'un subjecte que té els següents béns en el seu patrimoni:

- Un domicili habitual en propietat amb un valor de 150.000 €.
- Un segon habitatge amb un valor de 80.000 €.
- Un local comercial amb un valor de 60.000 €.
- Diversos dipòsits bancaris per valor de 50.000 €.

Pel que fa a l'impost sobre el patrimoni, no hi haurà tributació. Catalunya compta amb un mínim exempt de 500.000 €, és a dir, que els primers 500.000 € no pagaran impostos. A més, els primers 300.000 € de valor de l'habitatge habitual també n'estan exempts.

Com que la suma del seu patrimoni no supera aquest valor, no hi haurà obligació de tributar.

Ara, suposem que aquest individu mor i transmet totes les seves propietats al seu fill.

Tant el domicili habitual com el local comercial gaudeixen d'una reducció d'un 95% de la base imposable, la qual cosa redueix considerablement la tributació. Però, a banda d'aquest incentiu, cal tenir en compte que les transmissions que es fan als descendents estan bonificades amb fins a un 99% de la quota íntegra.

Al nostre exemple, la reducció serà d'un 96,18%, que suposa que que caldrà pagar un impost de 538,43 €.



Realitzat per:



Amb el suport de:



Amb la col·laboració de:

Maristany, Osés & Associats, s.l.p.

 www.confecom.cat
 ccc@confecom.cat
 facebook.com/ConfederacioComercCatalunya
 [@confecom_cat](https://twitter.com/confecom_cat)



 Via Laietana, 32, 2n
08003 Barcelona
 +34 93 491 06 06
 +34 93 268 25 16