

## INFORMACIÓ FISCAL 2018

A fi de facilitar la declaració de l'impost sobre la renda de les persones físiques (d'ara endavant, IRPF) de l'exercici 2018, detallem el tractament fiscal corresponent a les quotes, les aportacions, les prestacions i els rescats d'assegurances, de plans de pensions i de col·legiació. Dit altrament, especifiquem com s'aplica, segons la nostra interpretació, aquest tractament en les quotes col·legials, assegurances, els plans de previsió assegurats (d'ara endavant, PPA) i els Plans de Pensions de La Mútua dels Enginyers.

### **EL TRACTAMENT FISCAL DE LES QUOTES COL·LEGIALS I ASSEGURANCES DE LA MÚTUA DEPÈN DE LA SITUACIÓ DE CADA MUTUALISTA**

El tractament fiscal en l'IRPF, tant de les quotes a La Mútua com de les seves prestacions o rescats, és diferent segons el col·lectiu al qual pertany el mutualista i la consideració que aquest col·lectiu dona a La Mútua .

- **Treballadors per compte aliè**, per als qui La Mútua és una entitat d'estalvi i previsió individual.
- **Professionals no integrats en el Règim Especial de Treballadors Autònoms de la Seguretat Social (d'ara endavant, RETA)** que fan servir La Mútua com a alternativa al RETA.
- **Professionals o empresaris integrats al RETA** que fan servir La Mútua com a complementària al RETA.

### **I. TRACTAMENT TRIBUTARI EN L'IRPF PER A LES QUOTES COL·LEGIALS I PRIMES D'ASSEGURANCES SATISFETES A LA MÚTUA I PER A LES APORTACIONS A PPA I ALS PLANS DE PENSIONS**

#### **1. Despeses deduïbles a l'hora de determinar els rendiments íntegres del treball**

Segons l'apartat 2.d de l'article 19è de la Llei de l'IRPF (Llei 35/2006, de 28 de novembre), es consideren despeses deduïbles per determinar el rendiment net del treball les quotes col·legials que s'han satisfet a col·legis professionals, sempre que la col·legiació sigui obligatòria a l'hora d'exercir la feina. A més a més, l'article 10 del Reglament del IRPF (Reial Decret 439/2007, de 30 de març) estableix que només té la consideració de deduïble l'import corresponent a les finalitats essencials d'aquestes institucions, amb un límit de **500** euros anuals.

Assegurança de Responsabilitat Civil Professional (RCP):

Si el prenedor és treballador per compte aliena i és ell mateix qui paga la prima de la RCP, **no** té la consideració de despesa deduïble del rendiment del treball.

Si el prenedor és treballador per compte aliena i la prima de la RCP la paga l'empresari, **no** té la consideració de despesa deduïble però tampoc té la consideració de rendiment en espècie per a l'empleat (art. 42.2.b) LIRPF).

#### **2. Despeses deduïbles a l'hora de calcular el rendiment net de les activitats econòmiques en estimació directa**

D'acord amb l'apartat 2.1ª de l'article 30 de la Llei 35/2006, de l'IRPF, les aportacions i quotes que els mutualistes satisfacin a mutualitats de previsió social en la seva condició d'alternatives al RETA, en la part que tingui per objecte la cobertura de contingències ateses per aquest règim especial de cotització, amb el límit de la quota màxima per contingències comuns que estigui establerta, en cada exercici econòmic, en l'esmentat règim especial, tindran la consideració de despesa deduïble; **per a l'exercici 2018 l'esmentat límit és de 13.492,51 euros.**

Assegurança de Responsabilitat Civil Professional (RCP): Si el prenedor és treballador per compte propi, la prima de la RCP té la consideració de despesa deduïble.

### **3. Reducció de la base imposable de les quotes i les aportacions a mutualitats de previsió social, PPA i/o plans de pensions**

- Aportacions i primes que donen dret a la reducció de la base imposable:

Segons l'article 51è de la Llei de l'IRPF, es té dret de reduir de la base imposable de l'impost les quantitats següents:

- Les aportacions que han fet els partícips als plans de pensions, fins i tot les contribucions del promotor que s'han imputat al treballador en concepte de rendiments de treball.
- Les primes satisfetes segons el que estipulen els contractes d'assegurances subscrits amb mutualitats de previsió social (MPS) sempre que tinguin l'objectiu de cobrir les contingències previstes per l'article 8.6 del text refós de la Llei de regulació de plans i fons de pensions (Reial Decret Legislatiu 1/2002), és a dir, jubilació o situació equivalent, incapacitat total o absoluta i permanent, gran invalidesa, defunció del partípic o defunció del beneficiari i també les contingències de dependència severa o gran dependència, en els supòsits següents:
  - Primes satisfetes per: Professionals que no estan integrats a cap dels règims de la Seguretat Social, els seus cònjuges i familiars consanguinis en primer grau, així com pels treballadors de les mutualitats, en tant que les quantitats esmentades no es consideren una despesa deduïble en la determinació del rendiment de les activitats econòmiques. (Article 51.2.a).1º. LIRPF).
  - Primes satisfetes per: Professionals o empresaris individuals que si estan integrats a qualsevol dels règims de la Seguretat Social, els seus cònjuges i familiars consanguinis en primer grau i treballadors de les mutualitats. (Article 51.2.a).2º LIRPF).
  - Primes satisfetes per: Treballadors per compte aliè o socis treballadors, incloses les contribucions del promotor imputades, en tant que l'assegurança materialitza compromisos per pensions assumits per les empreses, és a dir, que actua com a sistema alternatiu de previsió social als plans de pensions. (Article 51.2.a).3ª i Disp. Addicional 1º Llei de Regulació de Plans i Fons de Pensions).
  - Primes satisfetes per: Treballadors per compte aliè que siguin mutualistes col·legiats, o els seus cònjuges i familiars consanguinis en primer grau, i treballadors de les mutualitats, a mutualitats de previsió social adscrites a un col·legi professional, amb determinades restriccions al cobrament de les prestacions. (Disp. Addicional 9º LIRPF).
- Les primes satisfetes de plans de previsió assegurats (PPA).
- Les aportacions a plans de previsió social empresarial (PPSE).

- Les primes satisfetes per assegurances privades que cobreixen exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència.
- Aportacions a sistemes de previsió social dels cònjuges.
- Límits de les reduccions: Existeixen dos límits als imports que donen dret a reducció de la base. Com a límit màxim conjunt de totes elles s'aplica el menor dels següents límits:

- a) El total d'aportacions anuals màximes que fan els mutualistes o partícips a mutualitats de previsió social, plans de pensions, PPA, PPSE i assegurances privades de dependència, tots indicats al punt anterior, no poden depassar les quantitats següents:

**8.000 euros**

Les primes a assegurances col·lectives de dependència satisfetes per l'empresa i imputades al treballador, tindran un límit de reducció propi i independent de **5.000 euros anuals addicionals**.

Aquest límit de reducció opera conjuntament sobre el total de les aportacions anuals fetes per l'empresa i el treballador.

- b) El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- c) Els límits anteriors s'apliquen de manera independent i individual a cada mutualista o partícip integrat a la unitat familiar.

- Reducció per aportacions en favor dels cònjuges:

A banda de les reduccions fetes segons els límits anteriors, si el/la cònjuge del mutualista o el partícip no obté rendiments nets del treball ni d'activitats econòmiques o aquests rendiments són inferiors a 8.000 euros anuals, el partícip o mutualista pot reduir de la base imposable les quotes i les aportacions que s'han fet a mutualitats de previsió social, PPA i plans de pensions, de les que sigui mutualista o partícip el cònjuge, fins a un màxim de 2.500 euros anuals.

Aquestes aportacions no estan subjectes a l'impost sobre successions i donacions. (Art. 51.7).

- Reducció per aportacions en favor de persones amb discapacitat:

D'altra banda, les quotes i aportacions que cada mutualista ha fet a mutualitats de previsió social, PPA, plans de previsió social empresarial i a plans de pensions en favor de persones amb una minusvalidesa física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, com també en favor de persones que tenen una incapacitat declarada judicialment, independentment del grau, amb les quals hi ha una relació de parentiu (en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusiu o cònjuge o persones al seu càrrec en règim de tutela o acolliment), poden ser objecte de reducció a la base imposable (Art. 53), sempre que el beneficiari sigui de manera única i irrevocable, la persona discapacitada, amb els límits següents:

- Les aportacions anuals a Plans de Pensions fetes en favor de persones amb discapacitat amb qui es té una relació de parentiu o de tutela, amb el límit de 10.000 euros, independentment de les quantitats ingressades als Plans de Pensions propis.
- Les aportacions anuals fetes pels propis partícips amb discapacitat, amb un límit de 24.250 euros.

- El conjunt de reduccions que s'apliquen a totes les persones que fan aportacions en favor d'una persona amb discapacitat, fins i tot si la mateixa persona que fa l'aportació és discapacitada, no poden depassar l'import esmentat més amunt, de 24.250 euros.
- Altres consideracions:
  - ✓ Les aportacions efectuades i que no s'han pogut reduir de la base imposable perquè la base és insuficient o per aplicació dels esmentats límits percentuals, es poden reduir en els cinc exercicis fiscals següents. Aquesta regla no s'aplicarà a les aportacions que excedeixin dels imports màxims previstos anteriorment.
  - ✓ Les aportacions es redueixen, en primer lloc, de la part general de la base imposable. Si la base liquidable general és negativa, l'excés es pot compensar amb bases liquidables generals positives durant els quatre exercicis següents.

#### 4. Primes d'assegurances de malaltia

- Rendiments d'activitats econòmiques:

Les primes d'assegurança de salut abonades pel contribuïent que desenvolupa una activitat econòmica per a la seva pròpia cobertura, la del seu/seva cònjuge i la dels fills menors de 25 anys amb qui convisqui, es consideren despeses deduïbles a l'hora de determinar el rendiment net segons el règim d'estimació directa, fins a 500 euros per cada membre i fins a 1.500 euros per a cada un d'ells amb discapacitat (Art. 30.2.5ª.a)). Només es despesa la part corresponent a cobertura de malaltia o assistència sanitària, però no és extensible a les assegurances d'accidents. Segons l'AEAT, per a que siguin deduïbles, les primes les ha de pagar el prenedor.

- Rendiments del treball personal:

Les primes que l'empresa satisfà per a la cobertura de malaltia en favor dels treballadors, els/les cònjuges i els descendents no es consideren retribució en espècie (Art. 42.3.c)), fins a un màxim anual de 500 euros per persona i fins a 1.500 euros per a cada una d'elles amb discapacitat, no establint-se cap límit en funció de l'edat dels descendents (que inclouran fills, nets o besnets), ni cap requisit en referència a si perceben o no ingressos. L'Administració tributària està exigint que el pagament de l'assegurança derivi d'una obligació contractual.

Els excessos tindrien la consideració de rendiment del treball en espècie per al treballador.

#### 5. Deducció per maternitat

Les dones amb fills de menys de tres anys que tenen dret a la aplicació del mínim per descendents de l'IRPF, que treballen per compte propi o aliè i que estan donades d'alta al règim de la Seguretat Social o de la Mutualitat corresponent i que fan servir La Mútua com a alternativa al RETA, poden minorar la quota diferencial de l'IRPF fins a 1.200 euros anuals per cada fill de menys de tres anys.

Aquesta deducció té com a límit, per a cada fill, les cotitzacions a la Seguretat Social i/o les quotes a La Mútua pagades en cada període impositiu després del naixement o l'adopció.

Novetat 2018: (Art. 81.2) Aquesta deducció es pot incrementar en 1.000 euros addicionals quan el contribuïent amb dret a la deducció per maternitat hagi pagat despeses per custòdia de fill/s menors de 3 anys en guarderia o centres d'educació infantil autoritzats.

Aquest increment de la deducció té com a límit, per a cada fill, les cotitzacions a la Seguretat Social i/o Mutualitat de Previsió Social i l'import total de la despesa, no subvencionada, pagada a la guarderia o centre d'educació infantil per aquell fill que compleixi els requisits.

## 6. Conclusions

### Tractament de les quotes abonades a La Mútua dels Enginyers

Les quotes de La Mútua dels Enginyers són les primes abonades segons el que estipulen els contractes d'assegurances de la mateixa Mútua. Per tant, es consideren que són una quantitat abonada a mutualitats de previsió social. Així doncs, d'acord amb el que s'ha dit fins ara, el tractament és diferent segons el col·lectiu a què pertany el mutualista:

- a) **Treballadors per compte aliè o socis treballadors:** Exclusiu per a externalització de compromisos per pensions empresarials. Les quotes satisfetes donen dret a reduir la base imposable de l'impost en concepte d'aportació a sistemes de previsió social, en la mesura que materialitzen compromisos per pensions dels empresaris amb inclusió de la contingència d'atur per als socis treballadors, d'acord amb els requisits i els límits esmentats més amunt. Les quotes abonades per a la prestació de dependència també donen dret a reducció de la base imposable. (Art. 51.2a) 3ª LIRPF).
- b) **Professionals no integrats al RETA:** Les quotes abonades es poden considerar una despesa deduïble a l'hora de determinar el rendiment net de les activitats econòmiques, segons els requisits i els límits esmentats anteriorment. De la mateixa manera, la part que no es consideri una despesa deduïble també donarà dret a reducció de la base imposable en concepte d'aportació a sistemes de previsió social (Art. 51.2a) 1a. LIRPF).
- c) **Professionals o empresaris integrats al RETA:** Les quotes abonades donen dret a reduir la base imposable de l'impost en concepte d'aportació a sistemes de previsió social, d'acord amb els requisits i els límits esmentats abans. (Art. 51.2a) 2ª. LIRPF).
- d) **Mutualistes col·legiats que són treballadors per compte aliè, els seus cònjuges i els familiars consanguinis de primer grau o els treballadors de la mutualitat:** Les quotes abonades donen dret a reduir la base imposable de l'impost en concepte d'aportació a sistemes de previsió social, d'acord amb els requisits i els límits esmentats abans. (Disp. Ad. 9a LIRPF).
- e) **Treballadors per compte aliè diferents dels supòsits a) i d):** Les quotes abonades pels enginyers no col·legiats o col·legiats en un altre col·legi professional sense conveni amb La Mútua, no donen dret a practicar cap reducció sobre la base imposable.

### Tractament de les aportacions fetes als Plans de Previsió Assegurats (PPA) i als Plans de Pensions de La Mútua dels Enginyers

Les aportacions de l'exercici 2018 als PPA i als Plans de Pensions de La Mútua dels Enginyers donen dret a reduir la base imposable de l'impost, d'acord amb els requisits i els límits esmentats més amunt.

## Resum del tractament de les quotes abonades a La Mútua dels Enginyers

PRESTACIÓ	e) Treballadors per compte aliè diferents de a) i d)	b) Alternatius RETA	a) Socis treballadors i treballadors per compte aliè amb compromisos per pensions c) Mutualistes Integrats al RETA d) Mutualistes col·legiats treballadors per compte aliè
Vida Temporal: mort i invalidesa absoluta i permanent	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Vida i Vida Bàsic: mort	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Accidents: mort i invalidesa absoluta i permanent	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Renda d'Invalidesa absoluta i permanent o d'Invalidesa permanent i total	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Dependència	REDUCCIÓ BASE IMP	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Renda d'Estudis: mort i invalidesa	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Baixa laboral	-	DESPESES DEDUÏBLES	-
Hospitalització	-	DESPESES DEDUÏBLES	-
Despeses quirúrgiques	-	DESPESES DEDUÏBLES	-
Pla d'Estalvi Multinversió	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
PPA	REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Plans de Pensions	REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Assegurances mèdiques (no Mútua dels Enginyers)	-	DESPESES DEDUÏBLES (fins 500€/any/persona. 1500€/any discapacitats)	
Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	-	-	-

DESPESES DEDUÏBLES: Deduïble dels Rendiments d'Activitats Econòmiques, en total màxim 13.492,51 euros.

REDUCCIÓ BASE IMPOSABLE: és Reductible de la Base Imposable, amb els límits indicats, conjunts, a l'apartat 2.3.

## II. TRIBUTACIÓ DE L'IRPF PER A LES PRESTACIONS DE LES ASSEGURANCES DE LA MÚTUA , DELS PPA I DELS PLANS DE PENSIONS

### 1. Prestacions de La Mútua

La tributació de les prestacions de les assegurances de La Mútua depèn tant del col·lectiu a què pertany el mutualista, com també de si l'import de les quotes, primes i aportacions corresponents es va reduir de la base imposable de l'IRPF o no.

**Novetat 2018:** A partir de 2018, i resta d'exercicis anteriors no prescrits les prestacions per Maternitat/Paternitat estan exemptes de l'IRPF, amb el límit de les prestacions per aquest mateix concepte previstes a la Seguretat Social. El límit màxim dependrà de cada contribuent, però per a Mutualistes que facin servir La Mútua com alternativa al RETA, el màxim seria de 3.751,20 euros mensuals de gener a juliol, i 3.803,70 euros a partir d'agost.

L'excés, si és el cas, estarà subjecte a IRPF com a rendiment del treball.

Les prestacions rebudes de la Seguretat Social i de La Mútua son compatibles, per tant, l'excés, en cas de concurrència, es considerarà produït en les prestacions de la Mutua.

- Quotes de l'assegurança que han reduït la base o que s'han pogut considerar despesa deduïble a l'hora de determinar el rendiment net de les activitats econòmiques: Les prestacions tributen íntegrament com a rendiments de treball.

PRESTACIÓ	TRIBUTACIÓ	OBSERVACIONS
<b>Totes, excepte Maternitat en determinats supòsits</b>	Rendiments del treball	Sempre que les quotes hagin reduït la base imposable o s'hagin pogut considerar despesa deduïble dels rendiments d'activitats econòmiques
<b>Maternitat</b>	Rendiment del treball	Fins al límit de la prestació màxima reconeguda per la Seguretat Social està exempt, i l'excés tributa com a rendiment del treball

- Quotes de l'assegurança que no han reduït la base: Les prestacions tributen segons s'indica a continuació:

PRESTACIÓ	TRIBUTACIÓ	OBSERVACIONS
Capital de defunció: <b>Vida</b> <b>Vida Temporal</b> <b>Vida Bàsic</b> <b>Accidents</b> <b>Pla Estalvi Multinversió</b> <b>Pla d'Estalvi Tax Free SIALP</b>	Impost sobre successions i donacions	Sempre que el beneficiari no sigui el subscriptor
Capital d'invalidesa absoluta i permanent o càncer de mama: <b>Vida Temporal</b> <b>Accidents</b>	Rendiments de capital mobiliari	
<b>Renda d'Invalidesa absoluta i permanent o d'Invalidesa permanent i total</b>	Rendiments de capital mobiliari	
<b>Dependència</b>	Rendiments del treball	
<b>Renda d'estudis</b> , per defunció	Impost sobre successions i donacions	Sempre que el beneficiari no sigui el subscriptor
<b>Renda d'estudis</b> , per invalidesa absoluta i permanent	Rendiments de capital mobiliari	Sempre que el beneficiari sigui el subscriptor
<b>Baixa laboral</b>	Guany i pèrdues patrimonials de la base general	Si s'esdevé la contingència, obtindrem guanys o pèrdues patrimonials a causa de la diferència entre les prestacions rebudes menys les primes abonades.
<b>Hospitalització</b>	Guany i pèrdues patrimonials de la base general	
<b>Despeses quirúrgiques</b>	Guany i pèrdues patrimonials de la base general	

## 2. Prestacions dels PPA i dels Plans de Pensions

Les prestacions dels PPA i dels Plans de Pensions es consideren rendiments de treball.

Les prestacions en forma de capital tributen íntegrament com a rendiments de treball, tret dels casos previstos per la disposició transitòria dotzena de la Llei de l'IRPF, que estableix que:

- Pel que fa a les prestacions per contingències anteriors a l'1 de gener de 2007, es manté la fiscalitat anterior (reducció del 40%)
- Respecte de les prestacions per contingències escaigudes després de l'1 de gener de 2007, es manté la fiscalitat anterior (reducció del 40%) per a les prestacions que corresponen a les aportacions fetes abans del 31 de desembre de 2006.
- Des de l'exercici 2015, i per tant aquest 2018, també, el règim transitori per aportacions anteriors a 31 de desembre de 2006 només es podrà aplicar a les prestacions rebudes en l'exercici en que es produeixi la contingència corresponent, o en els dos exercicis següents (Disp. Transitòria 12.4 de la Llei de l'IRPF).



### III. TRIBUTACIÓ DE L'IRPF PER ALS RESCATS D'ASSEGURANCES DE LA MÚTUA

#### 1.- Rescat "Pla Estalvi Multiversió"

Els rescats del "Pla d'Estalvi Multiversió" tributen com a rendiments del capital mobiliari sempre que les aportacions no siguin, si més no en part, una despesa deduïble a l'hora de determinar el rendiment net de les activitats econòmiques o objecte de reducció a la base imposable.

- ✓ En l'exercici 2015, va desaparèixer la compensació fiscal, via deducció en la quota, per a determinades assegurances anteriors a 31 de desembre de 2006, que tenien dret a aplicar les reduccions del 40% i del 75% (Assegurances de vida o d'invalidesa, contractades abans del 20 de gener de 2006). Per tant en l'exercici 2018 i següents no resulta d'aplicació.
- ✓ Per a l'exercici 2018 es manté el règim previst en la disposició transitòria quarta de la Llei de l'IRPF, que s'aplica als contractes d'assegurança que generen increments de patrimoni d'abans de l'1 de gener de 1999, i s'estableix que en els contractes anteriors al 31 de desembre 1994, pel que fa a la part de la prestació corresponent a les quotes abonades abans del 31 de desembre de 1994 que s'hagi generat abans del 20 de gener de 2006, s'aplica per cada any el coeficient reductor del 14,28%, arrodonit a l'alça, entre la data d'abonament de la prima i el 31 de desembre de 1994. Ara bé, s'estableix un límit als guanys patrimonials amb dret a reducció per l'aplicació d'aquest règim transitori. El límit és que s'aplica només als capitals diferits inferiors a 400.000 euros, distingint com es calcula la reducció per a capitals diferits inferiors a 400.000, si es supera a aquest import (reducció proporcional) o si amb anterioritat a 1 de gener de 2015 ja s'havia superat el límit (no hi ha reducció).

Si han passat més de sis anys, entre la data d'abonament de la prima i el 31 de desembre de 1994, la prestació no està subjecta a gravamen, amb el límit dels 400.000 euros.

Pel que fa als contractes posteriors al 20 de gener de 2006, ja no s'apliquen aquests coeficients reductors.

#### 2.- Rescat d'Assegurances Individuals d'Estalvi a Llarg Termini. Pla d'Estalvi Tax Free SIALP:

1. Les rendes obtingudes al rescatar els SIALP estan exemptes de l'IRPF (art. 7. ñ) si es compleixen els següents requisits:
  - ✓ S'ha de tractar d'una assegurança individual de vida que no cobreixi contingències diferents a les de defunció i supervivència, en que coincideixen prenedor, assegurat i beneficiari, llevat pel cas de mort.
  - ✓ Les aportacions anuals han de ser, com a màxim, de 5.000 euros i s'entén iniciat, a partir del pagament de la primera prima.
  - ✓ El contribuïent només pot ser titular d'un SIALP.
  - ✓ No s'admeten disposicions parcials. El SIALP s'entén extingit quan es faci qualsevol disposició o es facin aportacions superiors al límit indicat de 5.000 euros.
  - ✓ Han de tenir un capital garantit de, com a mínim del 85% de les primes satisfetes.
  - ✓ Només es gaudeix de l'exempció si es rescata transcorreguts 5 anys des de la primera aportació.

2. El rendiment derivat del rescat del SIALP tributa com a rendiment del capital mobiliari, subjecte a retenció, si:

- ✓ Es produeixen aportacions superiors al límit anual establert.
- ✓ S'efectua algun rescat parcial o total abans del termini de 5 anys des de la primera aportació.
- ✓ El rendiment, positiu o negatiu, s'imputa a l'exercici en que es considera extingit el SIALP (per incompliment dels requisits)

#### **IV. TRIBUTACIÓ DE L'IRPF PER ALS OBJECTES LLIURATS PER CAUSA DE LES APORTACIONS ALS PPA I ALS PLANS DE PENSIONS I PER ALS IMPORTS ABONATS COM A RESULTAT DEL TRASPÀS DE DRETS CONSOLIDATS DE PLANS DE PENSIONS**

El lliurament d'obsequis com a conseqüència de les aportacions als PPA i als plans de pensions i l'abonament d'un import pel traspàs de plans de pensions es consideren rendiments de capital mobiliari.

El valor de l'obsequi (comunicat per La Mútua ) o l'import íntegre de la quantitat abonada s'integra a l'apartat dels rendiments de capital mobiliari, juntament amb l'ingrés a compte si no ha estat repercutit al perceptor.

La retenció o l'ingrés a compte de l'IRPF corresponent, amb un tipus fix del 19%, es dedueix de la quota de l'IRPF.

#### **V. TRACTAMENT PER A L'IMPOST SOBRE EL PATRIMONI DE LES ASSEGURANCES I PLANS DE PENSIONS DE LA MÚTUA DELS ENGINYERS**

Amb efectes 1 de gener de 2011, es va restablir l'Impost sobre el Patrimoni amb caràcter temporal per als exercicis 2011 i 2012, prorrogant-lo per als exercicis 2013, 2014, 2015, 2016, 2017. Per a l'exercici 2018 també se n'ha prorrogat la vigència.

En el supòsit d'obligació personal, la base imposable es reduirà, en concepte de mínim exempt, en 700.000 euros (sempre que la Comunitat Autònoma no hagi aprovat un altre import). El mínim exempt per a l'exercici 2018 a Catalunya és de 500.000 euros.

El mínim exempt establert per a la vivenda habitual és de 300.000 euros.

Les assegurances de vida es computen pel valor de rescat vigent la data de meritació de l'Impost, el 31 de desembre. Per tant, a la declaració de l'Impost sobre el patrimoni, si escau de fer-la, s'ha d'incloure el valor de rescat amb data del 31 de desembre de 2018 de les següents assegurances:

- **Pla d'Estalvi Multiversió**
- **Pla d'Estalvi TAX FREE SIALP**

Resten exempts de l'Impost sobre el patrimoni:

- Els drets consolidats dels partícips en un pla de pensions
- Els drets econòmics dels beneficiaris en un pla de pensions
- Els drets de contingut econòmic dels PPA
- Els drets de contingut econòmic de les aportacions a plans de previsió social empresarial

- Els drets de contingut econòmic de les primes satisfetes per assegurances privades que cobreixen exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència

Hi ha obligació de presentar la declaració de l'Impost sobre el patrimoni en els següents casos:

- Si la quota tributària de l'impost resulta positiva
- Si el valor dels béns i drets supera els 2.000.000 euros.

*La present informació no suposa en cap cas un assessorament fiscal per part La Mútua . Atenent a la complexitat de la normativa de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques amb relació al tractament tributari dels diferents productes comercialitzats per la nostra entitat, així com a l'existència de moltes i variades situacions personals de cada Mutualista, recomanem que acudeixi a un expert en fiscalitat per determinar l'òptim aprofitament fiscal i l'adequació a les seves circumstàncies individuals, en aquest exercici, dels productes que tingui contractats.*

**NOTA:** La informació facilitada correspon a la fiscalitat que s'aplica a Catalunya i al territori espanyol comú. No s'hi tracta, però, de les particularitats dels règims tributaris forals (veure les guies específiques).