

INFORMACIÓ FISCAL 2023

A fi de facilitar la seva declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (d'ara endavant, IRPF) i sobre el Patrimoni (si és el cas), corresponents a l'exercici 2023, detallem el tractament fiscal, segons la nostra interpretació, corresponent al pagament, aportacions, percepció, rescats i prestacions dels diferents productes que ofereix La Mútua dels Enginyers, com ara: Primes d'assegurances, Plans de Pensions, Pla Estalvi Multinversió, Plans de Previsió Assegurats (PPA) i resta de productes, així com de la quota col·legial.

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 col·legials com de les quotes, primes i aportacions als diferents productes que comercialitza La Mútua, així 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** satisfetes a col·legis professionals en la part corresponent a activitats essencials del col·legi i sempre que la col·legiació sigui obligatòria a l'hora d'exercir l'activitat del col·legiat. L'article 10 del Reglament del IRPF (Reial Decret 439/2007, de 30 de març) fixa com a import màxim de despesa la suma de **500 euros anuals**.

Consulteu amb el vostre col·legi professional si les vostres quotes compleixen aquests requisits.

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, l'import pagat **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, l'import pagat per l'empresa **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, a l'esmentat règim especial, tindran la consideració de despesa deduïble; **per a l'exercici 2023 l'esmentat límit és de 15.266,72 euros** (base màxima cotització 4.495,50 € x Tipus contingències comuns 28,3% x 12 mesos).

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. (Art. 51.1.1ª LIRPF).
- Les aportacions realitzades pels partícips als Plans de Pensions regulats en la Directiva 2003/41/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 3 de juny, en determinades circumstàncies. (Art. 51.1.2ª LIRPF). Són els denominats Plans de Pensions Pan Europeus individuals.
- 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 (Art. 51.2 LIRPF):
 - 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 hagin estat una despesa deduïble en la determinació del rendiment de les activitats econòmiques. (Article 51.2.a).1ª. 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).2ª LIRPF). Segons el criteri interpretatiu de la Direcció General de Tributs, només els professionals que estiguin col·legiats en un Col·legi Professional que tingui establerta a LA MUTUA com entitat de previsió social de referència poden reduir aquestes primes.
 - 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 1ª 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 9ª LIRPF).
- Les primes satisfetes de plans de previsió assegurats (PPA). (Art. 51.3)
- Les aportacions a plans de previsió social empresarial (PPSE). (Art 51.4)
- Les primes satisfetes per assegurances privades que cobreixen exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència. (Art. 51.5)
- Si es compleixen determinades condicions, les aportacions a sistemes de previsió social dels cònjuges. (Art. 51.7)

Límits d'aportacions amb dret a reducció de la base imposable. (Art. 52.1): Existeixen diferents límits als imports que donen dret a reducció de la base imposable per aportacions als diferents sistemes de previsió social: Aportacions a Mutualitats de Previsió Social, Plans de Pensions, PPA, PPSE i assegurances privades de dependència. Les aportacions a sistemes de previsió social compartits entre empresa i treballadors o mutualistes (Plans de Previsió d'Ocupació, MPS, PPSE i assegurances col·lectives de dependència), tenen certes particularitat pròpies pel que fa a límit d'aportacions

- Com a límit màxim conjunt general de totes elles **s'aplica el menor** dels següents límits:
 - a) **Un primer límit que és el 30%** de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
 - b) **Un segon límit general de 1.500 € anuals.**

NOVETAT: 1ª. Aquest segon límit de 1.500 € es pot veure incrementat en **8.500 € anuals addicionals per aportacions o contribucions empresarials o del propi treballador** al mateix instrument de previsió social per import igual o inferior a las quantitats que resultin del següent quadre en funció de l'import anual de la contribució empresarial.

Import anual de la contribució	Aportació màxima del treballador
Igual o inferior a 500 €	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5
Entre 500,01 i 1.500 €	1.250 €, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 €
Més de 1.500 €	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

S'aplicarà el coeficient 1, en tot cas, quan el treballador obtingui rendiments íntegres del treball provinents de l'empresa que efectua la contribució superiors a 60.000 €. Les quantitats aportades per l'empresa que derivin d'una decisió del treballador, es consideren aportacions efectuades pel treballador.

NOVETAT: 2ª. Aquest segon límit de 1.500 € **es pot veure incrementat en 4.250 € anuals per als treballadors per compte propi o autònoms**, sempre que l'increment provingui de les següents aportacions:

- a) A Plans de Pensions Sectorials d'Ocupació promoguts per les empreses (Els previstos en l'art. 67.1.a) de la Llei de Fons i Plans de Pensions), realitzades per treballadors per compte propi o autònoms que s'adhereixin a aquests plans per raó de la seva activitat.
- b) A Plans de Pensions d'Ocupació Simplificats, (Els previstos en l'art. 67.1.c) de la Llei de Fons i Plans de Pensions), realitzades per treballadors per compte propi o autònoms.
- c) Aportacions pròpies que l'empresari individual o el professional realitzi a Plans de Pensions d'Ocupació dels que en sigui promotor i, a més, partícip; o a Mutualitats de Previsió Social de les que sigui mutualista, així com les que realitzi a Plans de Previsió Social Empresarial o Assegurances Col·lectives de Dependència de les que, alhora, en sigui prenedor i assegurat.

Així, el màxim, entre aportacions individuals i aportacions personals i contribucions empresarials al mateix instrument de previsió durant l'any 2023 són:

- A) Aportacions per empleats per compte aliè. 10.000 € (1.500 + 8.500) sempre que es compleixin els requisits previstos.
- B) Aportacions per treballadors per compte propi o autònoms (i empresaris individuals o professionals promotors de Plans de Pensions d'Ocupació, o aportacions a Mutualitats de les que siguin mutualistes i altres PPSE o Assegurances Col·lectives: 5.250 € (1.500 + 4.250) sempre que es compleixin els requisits previstos.

S'incrementa en els mateixos imports el límit financer d'aportacions i contribucions a sistemes de previsió social.

- C) **Un tercer límit independent dels anteriors:** Es manté la reducció per a les primes a assegurances col·lectives de dependència satisfetes per l'empresa i imputades al treballador, amb el mateix límit de reducció propi i independent de **5.000 € anuals addicionals als anteriors**.

En la tributació conjunta aquests límits i el seu eventual increment s'apliquen de manera independent i individual a cada mutualista o partícip integrat a la unitat familiar, que compleixi els requisits per a la seva aplicació.

- 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 seva 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 1.000 euros anuals**. (Art. 51.7)

Aquestes aportacions no estan subjectes a l'Impost sobre successions i donacions.

- 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 aportades 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 superar l'import de 24.250 euros.
- Altres consideracions:
 - ✓ Les aportacions efectuades i que no s'han pogut reduir de la base imposable en un exercici 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 zero o 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 contribuent 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 satisfà l'empresa 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 besnéts, concepte més ampli que l'anterior que només inclou fills menors de 25 anys), 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 poden minorar la quota diferencial de l'IRPF fins a 1.200 euros anuals per cada fill de menys de tres anys si:

- En el moment del naixement del menor perceben prestacions contributives o assistencials del sistema de protecció de desocupació.

- En el moment del naixement estan donades d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat.
- En qualsevol moment posterior al naixement del menor estan donades d'alta en el règim corresponent de la Seguretat Social o mutualitat amb un període mínim de 30 dies cotitzats, tenint-se en compte també els dies cotitzats previs al naixement.

Aquesta deducció es calcularà de forma proporcional al nombre de mesos del període impositiu posteriors al moment en què es compleixin els requisits.

Quan es tingui dret a la deducció per haver-se donat d'alta a la Seguretat Social o mutualitat amb posterioritat al naixement del menor, la deducció corresponent al mes en què es compleixi el període de cotització de 30 dies s'incrementarà en 150 euros anuals.

NOVETAT: Desapareix per a 2023 el límit, per a cada fill, de les cotitzacions a la Seguretat Social i/o les quotes a La Mútua pagades en cada període impositiu després del naixement o l'adopció.

Aquesta deducció es pot incrementar en 1.000 euros addicionals quan el contribuent 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 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 diferents contractes d'assegurances de la mateixa Mútua i es considera 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:

- 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).
- 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) amb els seus propis límits de reducció.
- 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). Interpretació restrictiva de la Direcció General de Tributs, només professionals col·legiats a determinats Col·legis Professionals.

- 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) així com els Jubilats sense activitat professional:** 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 2023 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) i els Jubilats sense activitat professional	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, invalidesa absoluta i permanent o d'Invalidesa permanent i total	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Vida Inspirit: mort, invalidesa absoluta i permanent o d'Invalidesa permanent i total, i pròtesis	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Vida: 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
Gran Dependència i Dependència Severa	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: baixa laboral i pròtesis	-	DESPESES DEDUÏBLES	-
Hospitalització	-	DESPESES DEDUÏBLES	-
Despeses quirúrgiques	-	DESPESES DEDUÏBLES	-
Malalties Greus	-	DESPESES DEDUÏBLES	-
Pla d'Estalvi Multinversió	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Pla d'Estalvi Inspirit Retirement	-	DESPESES DEDUÏBLES REDUCCIÓ BASE IMP	REDUCCIÓ BASE IMP
Pla d'Estalvi Investment	-	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, límit màxim exercici 2023 15.266,72 €.

REDUCCIÓ BASE IMPOSABLE: Aportació reductible de la Base Imposable, amb els límits indicats, conjunts, a l'apartat I.3.

II. TRIBUTACIÓ EN 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 van tenir la consideració de despesa deduïble de l'activitat econòmica o de si es van reduir o no de la base imposable de l'IRPF.

Des 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 en 2023 seria de 4.495,50 € mensuals.

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 Mútua.

- **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
Totes, excepte Maternitat en determinats supòsits	Rendiments del treball	Sempre que les quotes hagin reduït la base imposable o s'hagin pogut considerar despesa deduïble dels rendiments d'activitats econòmiques
Maternitat	Exempt fins 4.495,5 €, l'excés 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: Vida Vida Temporal Vida Inspirit Accidents Pla d'Estalvi Multinversió Pla d'Estalvi Inspirit Retirement Pla d'Estalvi Investment Pla d'Estalvi Tax Free SIALP	Impost sobre successions i donacions	Sempre que el beneficiari no sigui el subscriptor
Capital d'invalidesa absoluta i permanent, d'Invalidesa permanent i total o de càncer de mama: Vida Temporal Vida Inspirit Accidents	Rendiments de capital mobiliari	
Renda d'Invalidesa absoluta i permanent o d'Invalidesa permanent i total	Rendiments de capital mobiliari	
Grans Dependència i Dependència Severa	Rendiments del treball	
Renda d'estudis , per defunció	Impost sobre successions i donacions	Sempre que el beneficiari no sigui el subscriptor
Renda d'estudis , per invalidesa absoluta i permanent	Rendiments de capital mobiliari	Sempre que el beneficiari sigui el subscriptor
Baixa laboral	Guany i pèrdues patrimonials de la base general	Si s'esdevé la contingència, s'obtindran guanys o pèrdues patrimonials a causa de la diferència entre les prestacions rebudes menys les primes abonades.
Hospitalització	Guany i pèrdues patrimonials de la base general	
Despeses quirúrgiques	Guany i pèrdues patrimonials de la base general	
Malalties Greus	Guany i pèrdues patrimonials de la base general	
Pròtesis: Vida Inspirit Baixa laboral	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 2022, 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 EN L'IRPF DELS RESCATS D'ASSEGURANCES DE LA MÚTUA

1.- Rescat "Pla Estalvi Multinversió", "Pla d'Estalvi Inspirit Retirement" i "Pla d'Estalvi Investment"

Els rescats d'aquests Plans d'Estalvi 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.

- ✓ Per a l'exercici 2023 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 €, 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 €.

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 € i s'entén iniciat, a partir del pagament de la primera prima.
 - ✓ El contribuent 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 €.
 - ✓ 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 EN L'IRPF DELS 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 EN L'IMPOST SOBRE EL PATRIMONI DE LES ASSEGURANCES I PLANS DE PENSIONS DE LA MÚTUA DELS ENGINYERS

Per regla general, les assegurances de vida es computen a l'Impost sobre el Patrimoni pel valor de rescat vigent en la data de meritació de l'Impost, el 31 de desembre.

Des de 2021 que s'ha incorporat una regla especial de valoració per a determinades assegurances en les que el prenedor no tingui facultat d'exercir el rescat total a la data de meritament de l'impost. En aquest cas el valor a declarar serà el de la provisió matemàtica. (aquesta nova regla no s'aplica a assegurances temporals només amb prestacions de defunció o invalidesa o altres garanties complementàries de risc)

S'aplicarà la mateixa regla general i especial a les percepcions de rendes temporals o vitalícies conseqüència o procedents d'una assegurança de vida.

Per tant, a la declaració de l'Impost sobre el Patrimoni, si escau de fer-la, s'ha d'incloure el valor de rescat o provisió matemàtica, segons el cas, a data del 31 de desembre de 2023 de les següents assegurances:

- Pla d'Estalvi Multiversió
- Pla d'Estalvi TAX FREE SIALP
- Pla d'Estalvi Inspirit Retirement
- Pla d'Estalvi Investment

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

VI. TRACTAMENT EN L'IMPOST TEMPORAL DE SOLIDARITAT DE LES GRANS FORTUNES DE LES ASSEGURANCES I PLANS DE PENSIONS DE LA MÚTUA DELS ENGINYERS

El 2022 es va crear un nou impost, l'Impost Temporal de Solidaritat de les Grans Fortunes.

És un impost pràcticament idèntic a l'Impost sobre el Patrimoni: S'apliquen les mateixes normes de valoració i les mateixes exempcions.

Per tant, a la declaració d'aquest Impost, si escau de fer-la, s'ha d'incloure el valor de rescat o provisió matemàtica, segons el cas, a data del 31 de desembre de 2023 de les mateixes assegurances i resten exempts igualment les mateixes assegurances o plans que a l'Impost sobre el Patrimoni.

La present informació no suposa en cap cas un assessorament fiscal per part de 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 d'aquests territoris).