

Departament d'Economia i Finances

Reforma de l'impost sobre successions i donacions

Desembre 2009

Sumari

La reforma - consideracions prèvies

Principis i objectius de la reforma

Elements de la reforma

Mínim exempt: reduccions personals

Tarifa

Aspectes temporals de la reforma

Mínim exempt (reduccions personals) – fases de la reforma

Exemples

Annex – Quadre països europeus

La reforma – consideracions prèvies

I. Les raons de l'impost

- ❑ És just que els que més tenen contribueixin en benefici dels menys afavorits
- ❑ És positiu que les persones tinguin estímuls per esforçar-se

II. L'impost actual és percebut com injust

- ❑ Diferències substancials de tributació en funció dels béns adquirits
- ❑ Dificultats per al pagament: venda de part dels béns
- ❑ Combinació de tipus elevats amb coeficients multiplicadors

III. Per tant: Reforma, si. Supressió, no

Principis i objectius de la reforma

- ❑ Reducció radical de la tributació de les herències a favor dels cònjuges, descendents i ascendents (grups I i II) → suprimir de fet l'impost en les herències entre cònjuges i pares i fills, llevat dels patrimonis importants
- ❑ Eliminació de les inequitats per raó de la composició de l'herència → millorar l'equilibri de la tributació dels diferents patrimonis heretats
- ❑ Simplificació de l'estructura tarifària
- ❑ Especial consideració dels beneficiaris de més de 75 anys
- ❑ Manteniment del caràcter progressiu de l'impost
- ❑ Empresa familiar: generalització dels supòsits d'aplicació de la reducció del 95%
- ❑ Revisió de la normativa de les donacions

En resum: aproximació a la regulació de l'impost d'altres països europeus

Elements de la reforma

- Increment del mínim exempt:
 - Cònjuges: 500.000 euros + variable (màxim 150.000 addicionals)
 - Fills: 275.000 euros + variable (màxim 125.000 addicionals)
 - Resta descendents: 150.000 euros + variable (màx. 50.000 add.)
 - Ascendents: 100.000 euros + variable (màx. 25.000 add.)
 - Col·laterals fins al 3er grau i afins: 50.000 euros
 - Gent gran: 275.000 euros

- Supressió dels coeficients multiplicadors per patrimoni pre-existent. Es manté el coeficient més baix per als grups III i IV

- Simplificació de la tarifa: de 16 a 5 trams → tipus inferior: 7%; marginal: 32%

- Generalització dels supòsits d'aplicació de la reducció per empresa familiar

Mínim exempt: Reduccions personals

Reducció	Grup I	Grup II				Grup III
	(descendents menors 21 anys)	cònjuge	fills	resta descendents	ascendents	(col·laterals fins 3er grau; i asc. i desc. afins)
General	275.000 + 33.000 per any de menys. Màx = 539.000	500.000	275.000	150.000	100.000	50.000
Adicional <i>(50% sobre excés de base imposable, fins màxim de...)</i>	125.000	150.000	125.000	50.000	25.000	
Gent gran		275.000	275.000		275.000	275.000
Habitatge habitual	Reducció 95%; màx: 500.000 € per habitatge, amb límit mínim individual = 180.000 €					

En el cas d'aplicació de la reducció per empresa familiar, les reduccions general i addicional es fixen en el 50% dels imports assenyalats

Tarifa

De base liquidable (€)	A base liquidable (€)	Tipus (%)
0	50.000	7
50.000	150.000	11
150.000	400.000	17
400.000	800.000	24
800.000	En endavant	32

Aspectes temporals de la reforma

- 1era FASE (mesures d'aplicació immediata) → Llei de mesures 2010:
 - Nou mínim exempt: noves reduccions per parentiu i per excés de base imposable, establint un calendari d'entrada en vigor progressiva
 - Reducció gent gran
 - Nova tarifa: simplificació
 - Supressió coeficients per patrimoni pre-existent
 - Manteniment coeficients mínims per parentiu grups III (1,5882) i IV (2,00)
 - Aplicació progressiva de les mesures

- 2ona FASE (altres mesures) → Nou projecte de llei de regulació de l'impost a presentar al Parlament abans del 31 de gener de 2010:
 - Codificació en un sol text de tota la normativa autonòmica
 - Millora regulació i sistemàtica de les reduccions
 - Generalització dels supòsits d'aplicació de la reducció del 95% a l'empresa familiar

Mínim exempt (reduccions personals) – fases de la reforma

Fases d'aplicació reduccions general i per excés de base

	REDUCCIÓ	1.1.2010	1.7.2010	1.7.2011
FILLS	General	68.750	171.875	275.000
	Per excés de base (import màxim reducció)	31.250	78.125	125.000
CÒNJUGE	General	125.000	312.500	500.000
	Per excés de base (import màxim reducció)	37.500	93.750	150.000

En el cas d'aplicació de la reducció per empresa familiar, les reduccions es fixen en el 50% dels imports assenyalats

exemples

Causahavent: cònjuge → (grup II)

	massa hereditària sense habitatge	Quota tributària		
		<u>Actual</u>	<u>Reforma</u>	<u>% reducció</u>
1	120.000	12.352	0	-100,00%
2	300.000	49.344	0	-100,00%
3	500.000	102.222	0	-100,00%
4	1.000.000	254.052	33.840	-86,68%
5	3.000.000	913.652	642.500	-29,68%
6	5.000.000	1.573.252	1.282.500	-18,48%

exemples

Causahavent: 1 fill > 21 anys → (grup II)

	massa hereditària sense habitatge	Quota tributària		
		<u>Actual</u>	<u>Reforma</u>	<u>% reducció</u>
1	120.000	12.352	0	-100,00%
2	300.000	49.344	875	-98,23%
3	500.000	102.222	10.375	-89,85%
4	1.000.000	254.052	105.000	-58,67%
5	3.000.000	913.652	729.000	-20,21%
6	5.000.000	1.573.252	1.369.000	-12,98%

Annex: altres països europeus

	Exempcions i bonificacions personals	Tarifas	Habitatge habitual
Alemanya	500.000€ cònjuge 400.000€ fills 200.000€ néts 100.000€ altres Grup I (asc. i resta desc.) 20.000€ Grup II (germans, nebots, parents afins i divorciats) i grup III (altres)	Grup I: del 7% al 30%. Grup II: del 30 al 50% Grup III: del 30 al 50% 1er tram = 75,000€; darrer tram, més de 26M€	Exempt pels cònjuges; i pels fills si l'habitatge <200m2; s'exigeix manteniment durant 10 anys
França	cònjuges i parelles de fet: exemptes ascendents, fills i discapacitats: 156.359€ 15.636€ germans, 7.818€ nebots	<u>línia directa</u> : del 5% (fins a 7.600 €) al 40% (a partir 1.700.000€) <u>germans</u> : fins a 23.000€ al 35%; excés, al 45%	deducció del 20% del valor de l'habitatge habitual si és ocupat pel beneficiari
Regne Unit	cònjuges i parelles de fet: exemptes límit de 62.234€ (55.000 GBP) si el beneficiari no és resident UK	Fins a 367.535€, tipus 0. A partir de 367,535€: 40%	exempt si l'hereten el fills i hi continuen vivint durant 7 anys
Holanda	532.570€ cònjuges, parelles de fet depenent dels anys de convivència 10.323€ fills >23 anys si herència < 27.309 fills menors de 23 anys 4.556/per any <23 (mínim 10.323€) 45.513€ pares	cònjuge i descendents: del 5% al 27% (descendents de 2n grau o més, la quota s'incrementa d'un 60%) germans i pares: del 26% al 53% altres: del 41% al 68%	
Itàlia	cònjuges, descends. i ascends: 1M€; germans: 100.000€	cònjuges, ascends. i descends: 4%; germans: 6%; resta: entre 6% i 8%	

Departament d'Economia i Finances

www.gencat.cat