

Reforma de l'impost sobre successions i donacions

Barcelona, 14 de gener del 2005

Sumari

Descripció de l'impost

Proposta de reforma. Instruments

Exemples

Resultats

L'impost sobre successions i donacions és un impost directe i progressiu que grava les adquisicions gratuïtes de persones físiques per:

- Herència, llegat o qualsevol altre títol successori
- Donació
- Assegurances sobre la vida

La recaptació prevista per al 2004 és de 450 M€

Base imposable - reduccions = base liquidable

Base liquidable x tarifa = quota íntegra

Quota íntegra x coeficients = quota tributària

Subjectives

Per raó de parentiu i edat

- Grup I: 18.000 euros més 12.000 euros per cada any menys de 21 (límit de 114.000 euros)
- Grup II: 18.000 euros.
- Grup III: 9.000 euros.

Per raó de disminució física, psíquica o sensorial

- Igual o superior al 33%: 245.000 euros.
- Igual o superior al 65%: 570.000 euros.

I: Descendents i adoptats menors de 21 anys

II: Descendents i adoptats de 21 anys o més, cònjuges i parelles de fet assimilades a aquests, ascendents i adoptants

III: Col·laterals de segon i tercer grau, ascendents i descendents per afinitat i convivents d'ajuda mútua

IV: Col·laterals de quart grau, graus més distants i estranys.

Objectives:

- habitatge habitual: 95%, amb límit de 125.060 €
- assegurança: 100%, amb límit de 9.380 €
- empresa individual o activitat professional: 95%
- participacions en entitats exemptes de l'impost de patrimoni: 95%
- finques rústiques de dedicació forestal: 95%
- patrimoni cultural: 95%

Aquestes reduccions estan condicionades al grup de parentiu i a l'obligació de manteniment durant un temps

La capacitat normativa de les CA permet modificar:

- reduccions (sempre que millorin les estatals)
- tarifa
- coeficients multiplicadors
- quanties de patrimoni preexistent
- deduccions i bonificacions de la quota
- gestió i liquidació de l'impost

1. Augment de la reducció per parentiu fins a 80.000 € per als cònjuges, fins a 40.000 € per als fills i resta de parents directes (ascendents i descendents), i fins a 15.000 € per a la resta de familiars de segon i tercer grau
2. Eliminació dels coeficients per raó del patrimoni preexistent
3. Rebaixa dels coeficients que afecten als grups de parents llunyans i als estranys
4. Reducció generalitzada dels tipus: la reducció del tipus mínim és d'un 19% i la del tipus màxim d'un 6%
5. Reducció del nombre de trams de la tarifa de 16 a 6
6. Altres mesures

Nova reducció mínima per parentiu:

- Cònjuges: 80.000 euros (actual 18.000 €)
- Grup I i resta grup II: 40.000 euros (actual 18.000 €)
- Grup III: 15.000 euros (actual 9.000 €)

Els declarants podran escollir entre aplicar-se aquesta reducció o la suma de reduccions actuals

Efectes:

- Reducció del nombre de contribuents: s'elimina l'impost per als cònjuges que hereten menys de 80.000 € i per als fills que hereten menys de 40.000 €
- La base liquidable es redueix un 16% com a conseqüència de l'augment de les reduccions a la base imposable

Instruments de la reforma: coeficients

Eliminació de la variable que considera el patrimoni preexistent

Coeficients actuals

Patrimoni preexistent (€)	Grau de parentiu		
	I i II	III	IV
De 0 a 402.700	1,0000	1,5882	2,0000
De 402.700 a 2.007.400	1,0500	1,6676	2,1000
De 2.007.400 a 4.020.800	1,1000	1,7471	2,2000
Més de 4.020.800	1,2000	1,9059	2,4000

Coeficients proposats

Grau de parentiu		
I i II	III	IV
1	1,4	1,8

Efectes:

Reducció del coeficient per a un 14,4% dels declarants

Instrumentes de la reforma: tarifa

Reducció i simplificació de la tarifa

Tarifa actual

De base liquidable (€)	A base liquidable (€)	Tarifa (%)
0	8.000	7,42
8.000	16.000	8,25
16.000	24.000	9,07
24.000	32.000	9,89
32.000	40.000	10,72
40.000	48.000	11,54
48.000	56.000	12,37
56.000	64.000	13,19
64.000	72.000	14,02
72.000	80.000	14,84
80.000	120.000	15,67
120.000	160.000	18,16
160.000	240.000	20,64
240.000	400.000	24,75
400.000	800.000	28,87
800.000	en endavant	32,98

Tarifa proposada

De base liquidable (€)	A base liquidable (€)	Tarifa (%)
0	30.000	6
30.000	90.000	10
90.000	180.000	15
180.000	250.000	20
250.000	450.000	25
450.000	en endavant	31

Altres mesures que cal destacar

- Nova reducció de 245.000 € per a adquisicions fetes per persones de 75 anys o més dels grups I i II de parentiu
- Nova reducció del 95% per a béns afectes a explotacions agràries
- Nova reducció per a les aportacions a patrimonis protegits de discapacitats
- Per primera vegada, regulació pròpia de normes de gestió de l'impost
- Previsió expressa de regulació d'ajornaments i fraccionaments en casos de manca de liquiditat o d'herències en nua propietat

Exemples

I. Tres fills > 21 anys, hereus a parts iguals

Valor massa hereditària neta: 117.781,74 €

Base imposable individual: 39.260,58 €

Liquidació individual:

Impost actual

B. Liquidable: 21.260,58 €

39.260,58 € - 18.000,00 €

Quota: 1.730,73 €

Després reforma

B. Liquidable: 00,00 €

39.260,58 € - 40.000,00 €

Quota 00,00€

Estalvi: 1.730,73 € per cada hereu

II. Hereu el cònjuge

Valor massa hereditària neta: 74.450,27 €

Base imposable individual: 74.450,27 €

Liquidació:

Impost actual

B. Liquidable 56.450,27 €

74.450,27 € - 18.000,00 €

Quota: 5.600,19 €

Després reforma

Base liquidable: 00,00 €

74.450,27 € - 80.000,00 €

Quota: 00,00 €

Estalvi: 5.600,19 €

III. Hereu el cònjuge

Valor massa hereditària neta: 151.681,39 €

Base imposable individual: 151.681,39 €

Liquidació:

Impost actual

B. Liquidable: 133.681,39 €

151.681,39 € - 18.000,00 €

Quota: 17.657,34 €

Després reforma

B. Liquidable: 71.681,39 €

151.681,39 € - 80.000,00 €

Quota: 5.968,13 €

Estalvi: 11.689,21 € (66%)

IV. Hereus el cònjuge i dos nebots (patrimoni > 402.000 €)

Valor massa hereditària neta: 607.140,88 €
Base imposable individual: 202.380,29 €

Liquidació:

Impost actual

a) B.Liquid. cònjuge 184.380,29 €
(202.380,29 € - 18.000 €)
Quota: 28.842,34 €

b) B.Liqu. indiv. nebots 193.380,29 €
(202.380,29 € - 9.000 €)
Quota: 48.904,87 €

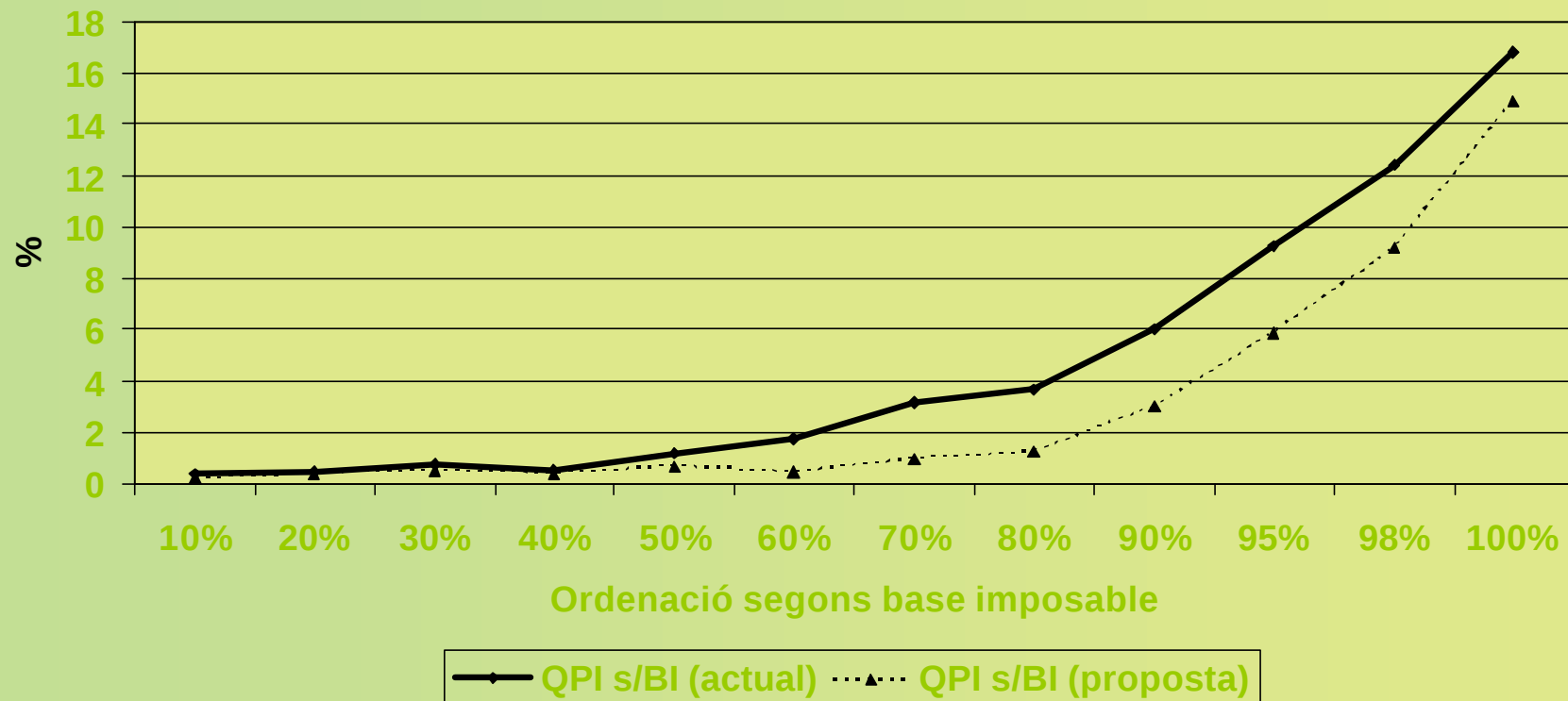
Després reforma

a) B.Liquid. cònjuge 122.380,29 €
(202.380,29 € - 80.000 €)
Quota: 12.657,04 €

b) B.Liqu. indiv. nebots 187.380,29 €
(202.380,29 € - 15.000 €)
Quota: 31.886,48 €

Estalvi Cònjuge: $28.842,34 - 12.657,04 = 16.185,30$ € (56%)
Cada nebot: $48.904,87 - 31.886,48 = 17.018,39$ € (35%)

Comparació dels tipus efectius



Resultats de la reforma

Efectes sobre la base imposable i la quota a ingressar

Decil·la base imposable	Base imposable (%)	Quota a ingressar (%)	Reducció de la quota a ingressar (%)	Tipus efectiu
				% sobre la base imposable
Fins 80%	25,1	2,9	65,8	0,9
80% - 90%	15,0	6,0	49,9	3,0
90% - 95%	13,3	10,3	36,7	5,9
95% - 98%	14,0	16,9	26,0	9,2
98% - 100%	32,6	63,9	11,3	14,9
Total	100,0	100,0	24,0	7,6

Resultats de la reforma

Aplicació

	Actual	Primer any	Segon any	Tercer any
Reducció mínima	• Cònjuges: 18.000€ • Fills i parents directes: 18.000€ • Familiars segon i tercer grau: 9.000€	• Cònjuges: 80.000€ • Fills i parents directes: 40.000€ • Familiars segon i tercer grau: 15.000€	• Cònjuges: 80.000€ • Fills i parents directes: 40.000€ • Familiars segon i tercer grau: 15.000€	• Cònjuges: 80.000€ • Fills i parents directes: 40.000€ • Familiars segon i tercer grau: 15.000€
Coeficients de patrimoni	Segons patrimoni preexistent i grau de parentiu Entre 1 i 2,4	Segons patrimoni preexistent i grau de parentiu Entre 1 i 2,4	Segons grau de parentiu: 1 - 1,4 - 1,8	Segons grau de parentiu: 1 - 1,4 - 1,8
Tarifa	16 trams, amb un tipus mínim d'un 7,42% i un màxim d'un 32,98%	16 trams, amb un tipus mínim d'un 7,42% i un màxim d'un 32,98%	16 trams, amb un tipus mínim d'un 7,42% i un màxim d'un 32,98%	6 trams, amb un tipus mínim d'un 6% i un màxim d'un 31%
Efectes sobre la pressió fiscal		▽ 10,3%	▽ 15,1%	▽ 24%