

11/11/2020

PREVISIÓ IRPF 2020

Abans de final d'any és el moment adequat per revisar les mesures que ens permeten reduir l'IRPF del 2020 (que es declararà els mesos d'abril, maig i juny de 2021). Aquest any caldrà tenir en compte els possibles canvis que introduirà el projecte de Llei dels pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021. Com cada any, suggerim a continuació algunes mesures que poden ser interessants:

TRANSMISSIÓ HABITATGE HABITUAL & ALTRES BÉNS/DRETS ALS 65 ANYS

Si teniu la intenció de transmetre l'habitatge habitual i esteu a punt de complir els 65 anys, és recomanable que espereu a complir-los per transmetre'l perquè el guany patrimonial generat estarà exempt de l'IRPF.

Si la intenció és transmetre altres béns o drets, també convé esperar a complir els 65 anys perquè el guany patrimonial estarà exempt sempre que l'import obtingut per la transmissió es destini a constituir una renda vitalícia amb un import màxim de 240.000 €

APORTACIONS A PLANS I FONS DE PENSIONS

Les aportacions als plans i fons de pensions redueixen la base imposable de l'any en què s'aporten, sempre que no superin el menor dels següents límits:

- 8.000 €
- 30 % (rendiments nets treball + rendiments nets activitats econòmiques)

En el moment de rescatar el pla de pensions, els imports cobrats tributen com a rendiments del treball.

Si un contribuïent té un cònjuge que no obté rendiments nets del treball ni d'activitats econòmiques, o n'obté per import inferior a 8.000 € anuals, podrà realitzar, a més a més, aportacions a nom del seu cònjuge, i reduir la seva base imposable, amb el límit màxim de 2.500 € anuals.

Recordeu que la part dels drets consolidats recuperats en forma de capital i que corresponguin a aportacions realitzades a partir de 01/01/2007 no tindran dret a la reducció del 40 %.

És important tenir present que per poder aplicar la reducció del 40 % cal tenir en compte els següents límits de rescat depenent de la data en què va tenir lloc la contingència que dona dret al rescat del pla de pensions:

Any que va tenir lloc la contingència	Data límit de rescat per tenir dret a la reducció 40 %
2010 o anterior	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	21/12/2022



2015 o posterior

L'any de la contingència o els dos exercicis següents.

A més, tingueu present també que les aportacions realitzades es poden retirar un cop transcorreguts 10 anys, de tal manera que les aportacions realitzades fins el 2014 es podran retirar a partir de 01/01/2025 i les realitzades a partir de 01/01/2015 al cap de 10 anys de cada aportació.

Atenció: el projecte de Llei dels pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2021 introdueixen, previsiblement, canvis a partir de 01/01/2021 en els plans de pensions, rebaixant el límit dels plans de pensions individuals de 8.000 € a 2.000 €. La reducció dels plans de pensions d'ocupació seria de 8.000 €. El límit de les aportacions reduïbles al pla de pensions del cònjuge, es redueix de 2.500 € a 1.000 €.

Per tant, en la mesura del possible, s'ha de procurar fer el màxim d'aportacions reduïbles el 2020 tenint en compte els canvis que s'introduiran a partir de 01/01/2021.

COMPENSACIÓ GUANYS / PÈRDUES PATRIMONIALS

Si durant l'any 2020 heu realitzat alguna operació en la que s'ha produït un guany patrimonial, us pot interessar transmetre algun bé que generi pèrdua patrimonial i així poder-los compensar.

Recordeu també que les pèrdues patrimonials tenen un període de compensació de 4 anys. Si teniu pèrdues patrimonials pendents de compensar que caducaran (generades l'any 2016), pot ser interessant realitzar alguna operació que generi un guany patrimonial per aprofitar les pèrdues pendents de compensació.

DEDUCCIÓ PER ADQUISICIÓ I REHABILITACIÓ HABITATGE HABITUAL

Si vau comprar l'habitatge habitual **abans de 01/01/2013** amb finançament aliè, heu deduït la hipoteca abans de 01/01/2013 i a l'any pagueu menys de 9.040 € d'hipoteca, pot ser convenient amortitzar anticipadament per arribar fins aquest límit de 9.040 € de base de deducció màxima, i així aplicar-vos el màxim de deducció que us correspon (15 % o 16,5 % de la base de deducció).

DONACIONS

Si efectueu donacions a entitats sense ànim de lucre (fundacions), reconegudes per la Llei 49/2002, us podreu deduir el 75 % de les donacions realitzades per als primers 150 € i el 30 % a partir de 150 €. Si es tracta de donacions a activitats i programes prioritaris de mecenatge, la deducció serà del 80 % de les donacions realitzades per als primers 150 € i el 35 % de la resta a partir de 150 €.

IMPOST SOBRE EL PATRIMONI

Recordeu que per a l'exercici 2020 es manté l'obligació de presentar la declaració de l'impost sobre el patrimoni per aquells contribuents que els hi surti una quota positiva i també per aquells contribuents que, tot i no tenir una quota positiva, el valor dels seus béns o drets (valorats segons les normes de l'impost) sigui superior a 2 milions d'euros.



PROJECTE PRESSUPOSTOS GENERALS ESTAT 2021: DIVIDENDS & ALTRES

Alguns de les mesures que es preveuen al projecte de pressupostos Generals de l'Estat per l'any 2021 són les següents:

- S'incrementa dos punts el tipus impositiu de la base general a partir de 300.000 €
- S'incrementa 3 punts el tipus impositiu aplicable a les rendes de l'estalvi (dividends, guanys patrimonials d'elements patrimonials, interessos, etc) a partir de 200.000 €, passant a tributar al tipus del 26 %.

Aquestes mesures, si bé no són definitives i per tant caldrà esperar a la tramitació parlamentària, convé tenir-les present perquè previsiblement han d'entrar en vigor a partir de 01/01/2021. En aquest sentit, tenint en compte la seva possible aprovació, aquest 2020 es poden adoptar les següents mesures:

- Si hem de cobrar alguna renda de l'estalvi que suposi que el seu total sigui superior a 200.000 € (per exemple, si hem de cobrar dividends, si hem de transmetre algun element patrimonial i obtenir algun guany patrimonial), convé avançar-ho al 2020 perquè la seva tributació serà 3 punts inferiors tributant al 23 % i no al 26 %.
- Si hem de cobrar rendes que formen part de la base general (rendes del treball, d'activitats econòmiques, lloguers, guanys patrimonials que no son fruit de la transmissió d'elements patrimonials) i que suposin un import superior a 300.000 €, podem avançar-ne el seu cobrament el 2020.