

PLANS DE PENSIONS

PROPERES OBLIGACIONS TRIBUTÀRIES

En els temps incerts que estem vivint, la previsió es un element valuós a tenir en compte i, donat que la normativa es modifica de manera incessant, val la pena fer un recordatori sobre alguns aspectes més rellevants dels plans de pensions.

Aportacions a Plans de Pensions:

Actualment les aportacions anuals màximes a un pla de pensions son de 8.000 euros, o el 30% dels rendiments nets del treball o d'activitats econòmiques. Addicionalment, les persones amb cònjuge que no tinguin rendiments superiors als 8.000 euros anuals, podran aportar al Pla d'aquest cònjuge fins a 2.500 euros l'any. Per a les persones amb invalidesa, el límit màxim anual de les aportacions ascendeix a 24.250 €, incloent les aportacions per terceres persones, que no podran excedir de 10.000 €.

Quan i com rescatar un Pla de Pensions:

- A la jubilació en el Règim de la Seguridad Social.
- Per la defunció del titular, que pot generar drets de viudetat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades.
- Incapacitat laboral total y permanent o gran invalidesa. Dependència severa o gran dependència. Malaltia greu acreditada, que limiti parcial o totalment la ocupació.
- Estar en situació legal d'atur, sempre que estigui inscrit a l' INEM i no es percebin prestacions contributives per atur o ja s'hagi exhaurit aquesta prestació.
- Per desnonament de la vivenda habitual.

Des de l'1 de Gener de 2015 es manté la possibilitat de rescatar drets consolidats per les aportacions amb 10 o mes anys d'antiguitat. Es a dir, els inversors tindran la possibilitat de reemborsar els drets consolidats a partir del 1 de Gener de 2025 si ho desitgen.

Formes de rescat:

- En forma de Renda Vitalícia. Les quantitats cobrades en forma de renda s'integren en l' IRPF com a rendiments del treball sense cap reducció.
- En forma de capital. També es consideren rendiments del treball. Però la suma que correspongui a aportacions realitzades abans del 31 de Desembre de 2006, gaudirà una reducció del 40%.
- Si té diversos plans, aquesta reducció s'aplica únicament en un sol exercici, i a tots els plans. En canvi si te un pla de pensions, i participa en una mutualitat de previsió social, la reducció s'aplicarà tot i que el rescat s'efectuï en diferents exercicis.
- Aquesta reducció ve condicionada pel fet de que el rescat en forma de capital ha d'executar-se dins d'uns determinats terminis:
 - o Si es va jubilar al 2010 o abans, ha de cobrar abans del 31 de Desembre del 2018.
 - o Si es va jubilar entre 2011 i 2014, haurà de cobrar dins dels 8 anys després de jubilar-se.
 - o Si es va jubilar a partir de 2015, ha de fer-ho l'any en curs, o en els 2 següents.

Durant el mes de NOVEMBRE:

Fins el 6 de novembre:

Ingressos 2º termini de la declaració anual, si es va fraccionar el pagament: 102

Fins el 20 de novembre:

RENDA I SOCIETATS. Grans Empreses: Models 111, 115, 117, 123, 124, 126, 128, 230.
IVA Models: 340, 349, 380
IMPOST SOBRE PRIMES D'ASSEGURANCES
 Model 430
IMPOSTS MEDIAMBIENTALS: Pagament fraccionat, model 583

Fins el 30 de novembre:

IVA: Modelo 303
Sol. Inscripció/baixa. Registre Devolució mensual: 036
SII: Opció o renuncia por la tenidoria electrònica de llibres registre: 036
SII: Comunicació de la opció/renuncia por la facturació por los destinatarios de las operaciones o terceros: 036

Durant el mes de DESEMBRE:

Fins el 20 de desembre:

RENDA I SOCIETATS. Grans Empreses: Models 111, 115, 117, 123, 124, 126, 128, 230.
Règim general: 202.
Règim consolidació fiscal: 222
IVA Models: 340, 349, 380
IMPOST SOBRE PRIMES D'ASSEGURANÇA
 Model 430

Fins el 30 de desembre:

IVA: Model 303

Nota: Restem a la seva disposició per aclarir qualsevol dubte, ampliar o completar la informació. Recordi que aquestes circulars tenen finalitat exclusivament informativa i divulgativa.