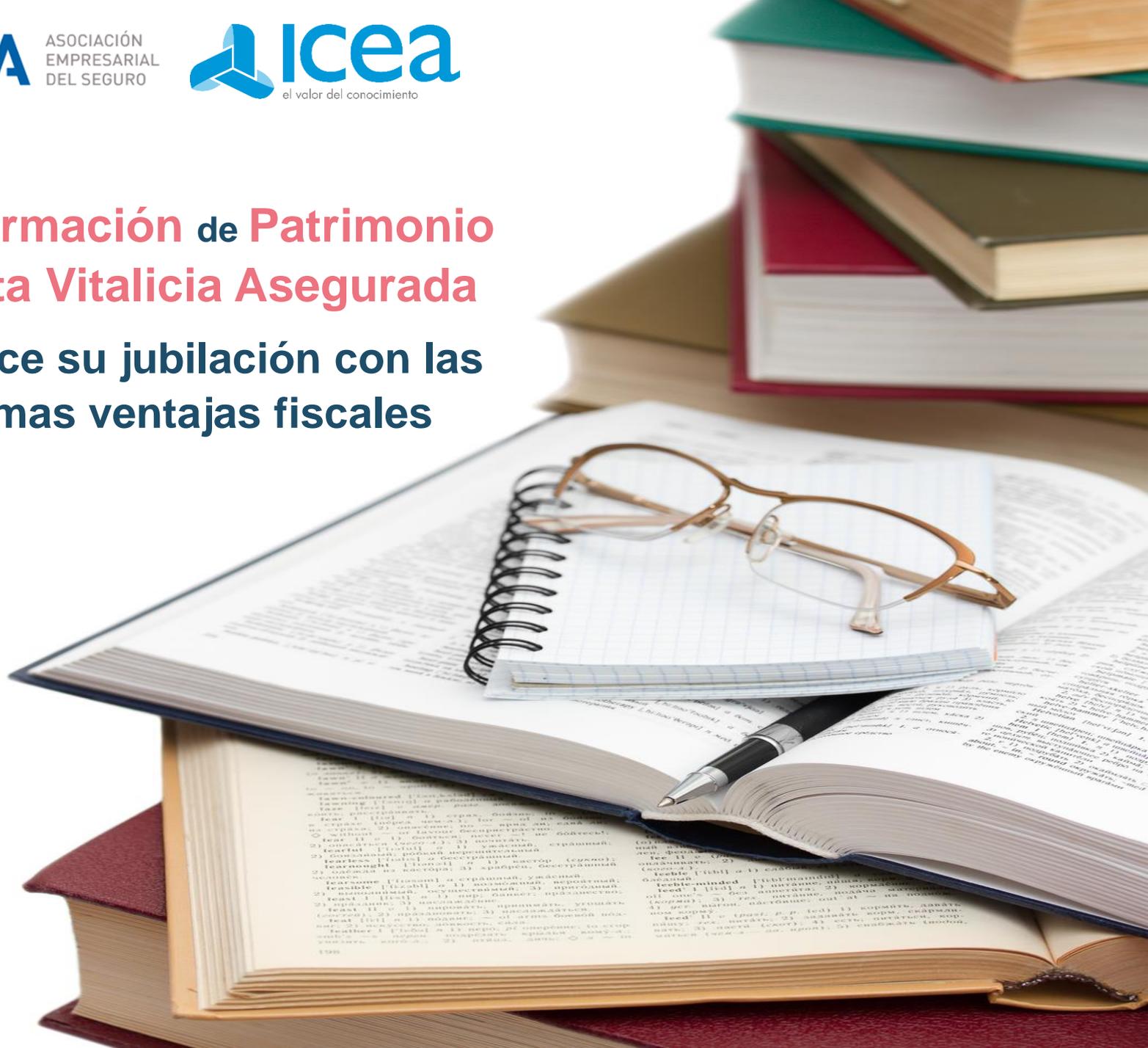


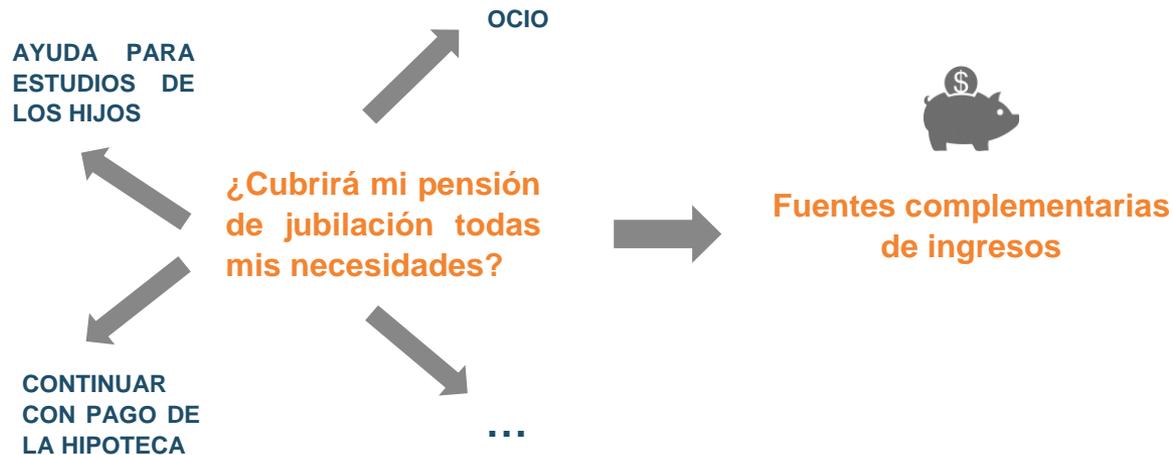
Transformación de Patrimonio en Renta Vitalicia Asegurada

Garantice su jubilación con las máximas ventajas fiscales



1 Jubilación. ¿ Están cubiertas mis necesidades?

A nadie se le escapa la dificultad cada vez mayor, de percibir una pensión pública suficiente para mantener el nivel económico que teníamos en la etapa activa de nuestra vida.



Desde **enero** de **2015**, las personas mayores de **65 años** que:

✓ Transmitan un elemento patrimonial



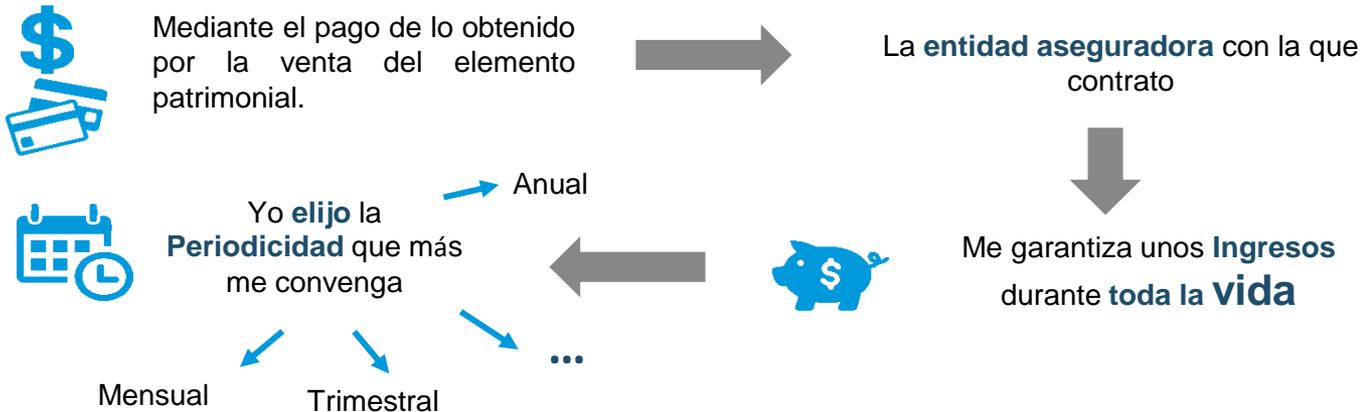
✓ Destinen el importe de lo obtenido en la venta a la contratación de un seguro de renta vitalicia



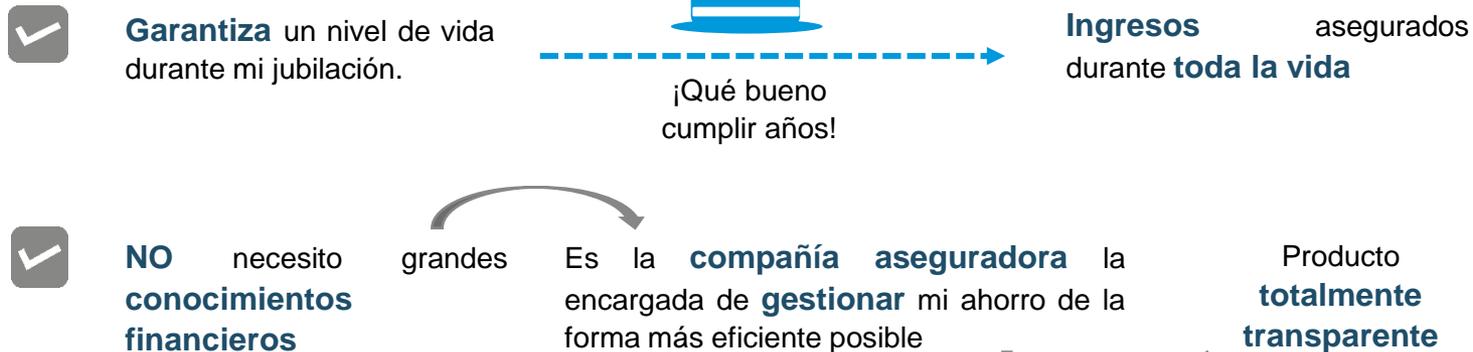
Exentos de **pagar impuestos** por la ganancia patrimonial que se obtenga en dicha transmisión

2 ¿Qué Ventajas tiene para mí la Renta Vitalicia?

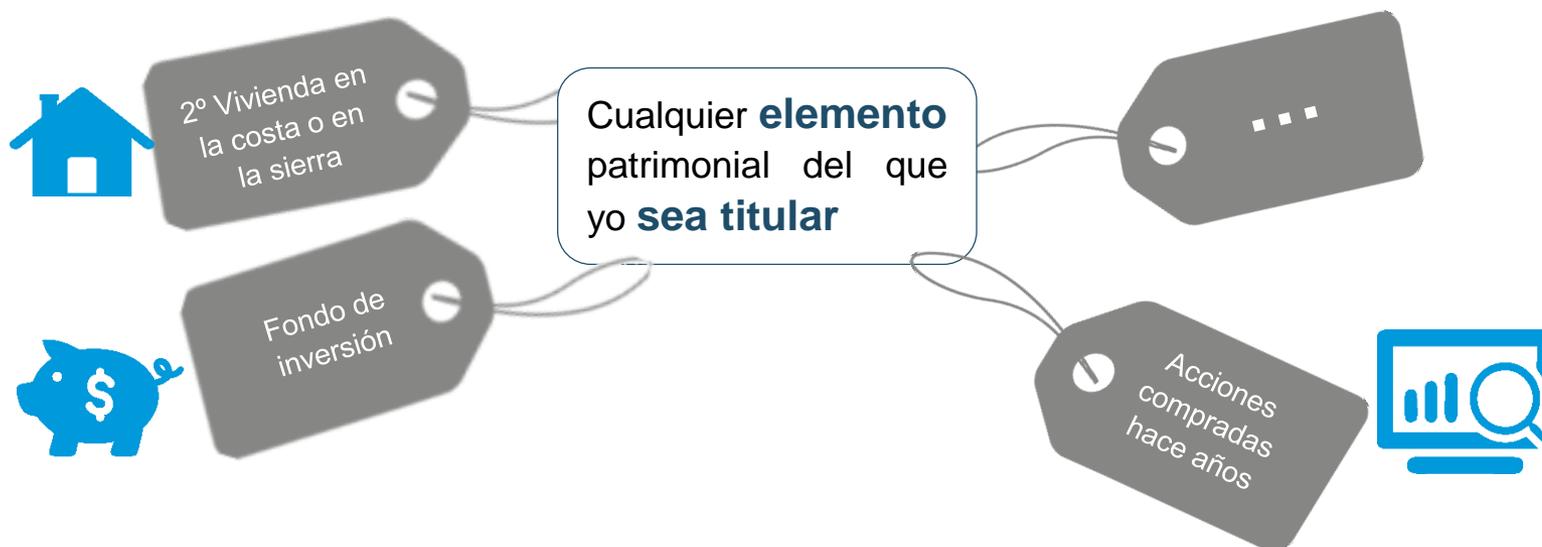
- ✓ Me garantiza unos ingresos durante toda la vida



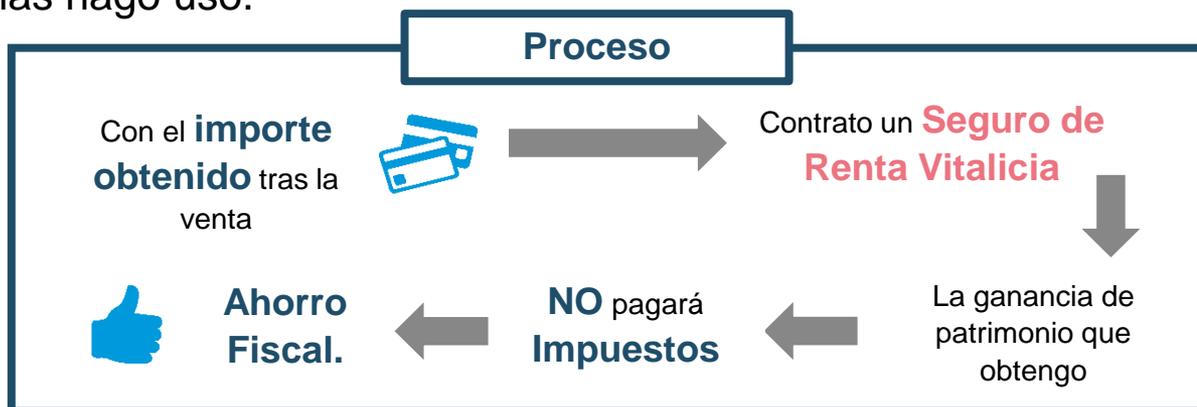
La Renta Vitalicia



3 ¿Qué puedo Vender para tener estas ventajas?



De esta forma, por ejemplo, puedo **encontrar utilidad** a ese apartamento en la playa del que apenas hago uso.



4 ¿Con quién debo contratar la Renta Vitalicia?

Independientemente del elemento patrimonial que se vaya a transmitir, la contratación del seguro de renta vitalicia siempre debe hacerse con una **Entidad Aseguradora**.

Debo **Comunicar** a dicha entidad **que la contratación de la renta vitalicia proviene de la reinversión del importe** obtenido en la transmisión de un **elemento patrimonial** de mi propiedad **para acogerse a las ventajas fiscales**.

5 ¿Qué Plazo tengo para contratar la renta vitalicia desde que vendo el elemento patrimonial?

Cualquier elemento menos los **Fondos de Inversión** siguen el régimen general



6 ¿Qué Características tiene el seguro de Renta Vitalicia?

✓ La **persona** que **transmite** el elemento y **contrata** el seguro de renta vitalicia = Debe ser además el **beneficiario** de la póliza y por tanto, el que **percibirá la prestación**

✓ La **renta** puede ser totalmente **flexible** → Se puede **diseñar a medida** de la persona → Teniendo en cuenta circunstancias familiares que determinen, la cuantía a percibir.

✓ Se percibe una **cantidad** durante **toda la vida** → Se adapta a las necesidades y situación familiar del asegurado

Si fallece →

- Percibiendo otra persona (por ejemplo, el cónyuge) la renta hasta el fallecimiento de ésta última (reversión)
- Percibiendo los beneficiarios todo o parte de la aportación invertida (contraseguro)
- Percibiendo los beneficiarios la renta durante un período mínimo de tiempo incluso aunque el asegurado fallezca antes (período cierto de prestación).

✓ Yo **elijo** la **Periodicidad** de cobro →  **Límite máximo: Anual**

✓ El **cobro** de las rentas de todo un año **NO** puede ser inferior **en más de un 5%** a lo cobrado **el año anterior**.

✓ **No hay límite** de *inversión* en este producto → Solo existen ventajas fiscales hasta un límite de **240.000 €**

↳ Siendo el *importe invertido* uno de los factores que determine la renta a percibir.

7 Ventajas fiscales de la Renta Vitalicia



La **ganancia** de patrimonio obtenida **por la venta** del elemento patrimonial



NO pagará impuestos en el **IRPF**

Supuesto

➔ Persona de **70 años**

➔ Vende un apartamento en la playa

Precio original de compra:
120.000 €.

Importe obtenido en la venta:
200.000 €.

OPCIONES:

1

	2015	2016
Importe de la venta	200.000 €	200.000 €
Valor de compra	120.000 €	120.000 €
Ganancia de patrimonio	80.000 €	80.000 €
Impuestos a pagar	17.680 €	16.980 €

Pago impuestos por: 17.680 €

Pago impuestos por: 16.980 €

2

Invierte estos 200.000 € en contratar una **Renta Vitalicia**



NO pago impuestos

Me ahorro impuestos por:
2015: 17.680 €
2016: 16.980 €

¿Y qué ocurre si solo invierto una parte de lo obtenido en la venta del elemento patrimonial?

La parte proporcional a la ganancia de patrimonio obtenida por la venta del elemento patrimonial  NO pagará impuestos en el IRPF

Siguiendo con el supuesto anterior

3

Invierte solo 150.000 € (un 75% del importe obtenido en la venta) en contratar una **Renta Vitalicia**

	2015	2016
Ganancia de patrimonio exenta (75% x 80.000)	60.000 €	60.000 €
Ganancia de patrimonio sujeta	20.000 €	20.000 €
Impuestos a pagar	4.180 €	4.080 €

Pago impuestos por:
2015: 4.180 €
2016: 4.080 €

Resumen de las diferentes opciones planteadas

Cuadro resumen de las tres opciones

En la siguiente tabla se muestra el resultado de pago de impuestos de cada una de las tres opciones:

OPCIONES	Importe de inversión	Ganancia patrimonial	Ganancia exenta	Impuestos a pagar en 2015	Impuestos a pagar en 2016
Inversión del 100%	200.000€	80.000 €	80.000 €	0 €	
Inversión del 75%	150.000€	80.000 €	60.000 €	4.180 €	4.080 €
No inversión	0€	80.000 €	0 €	17.680 €	16.980 €

Aprovecho el máximo beneficio fiscal

¿Y qué ocurre si invierto más de 240.000€ obtenidos en la venta del elemento patrimonial?

Nuevo supuesto

➔ Persona de **70 años**

➔ Vende acciones

Precio original de compra:
700.000 €.

Importe obtenido en la venta:
1.000.000 €.

4

	2015	2016
Importe de la venta	1.000.000 €	1.000.000 €
Valor de compra	700.000 €	700.000 €
Ganancia de patrimonio	300.000 €	300.000 €

Invierte 600.000 € en contratar una **Renta Vitalicia**. Pero el límite a invertir con ventaja fiscal es de 240.000€ (24% de la venta total)

	2015	2016
Ganancia de patrimonio exenta (24% x 300.000)	72.000 €	72.000 €
Ganancia de patrimonio sujeta	228.000 €	228.000 €
Impuestos a pagar	52.460 €	51.320 €

¿Existe alguna otra Ventaja fiscal?



Una **parte de renta** que se percibe



Está también **exenta de impuestos**



La cantidad exenta **dependerá de la Edad** que tenga la persona **cuando contrata** la renta con arreglo a la siguiente tabla:



Edad de la persona en el momento de la contratación	Importe exento
Menos de 40 años	60%
Entre 40 y 49 años	65%
Entre 50 y 59 años	72%
Entre 60 y 65 años	76%
Entre 66 y 69 años	80%
Más de 69 años	92%

Siguiendo con el supuesto anterior

Esta persona de **70 años** Percibe una renta anual de: **3.000€**

Del total de la renta percibida, solo se considera rendimiento de capital inmobiliario el 8%, **240€** (3.000€ x 8%)

Los impuestos que pagaría dependerán del año:

- 2015: **46,8€** (240x19,5%)
- 2016: **45,6€** (240x19%)

9 Normativa aplicable



Ley 35/2006 de 28 de noviembre del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas



Ley 26/2014 de 27 de noviembre por la que se modifica la Ley 35/2006



R.D. 633/2015 de 10 de Julio por el que se modifica el Reglamento del I.R.P.F.