

ALERTA FISCAL. MODIFICACIONS A L'IMPOST SOBRE SUCCESSIONS I DONACIONS INTRODUÏDES PER LA LLEI D'ACOMPANYAMENT ALS PRESSUPOSTOS GENERALS DE LA GENERALITAT DE CATALUNYA PER A L'ANY 2020

La Llei 5/2020, del 29 d'abril, de mesures fiscals, financeres, administratives i del sector públic i de creació de l'impost sobre les instal·lacions que incideixen en el medi ambient, entre molts altres aspectes tributaris que seran objecte de la nostra Circular Informativa del mes de maig, ha introduït modificacions importants a l'Impost sobre Successions i Donacions aplicable als fets imposables que es considerin produïts a Catalunya.

La nova regulació, que ha entrat en vigor el dia 1 de maig d'enguany, incrementa notablement la progressivitat de l'impost i n'endureix altres aspectes, circumstàncies que havíem avançat reiteradament durant la seva tramitació parlamentària.

Les principals modificacions introduïdes a l'impost es concreten en les següents:

- Tant per a successions com per a donacions, es recupera el coeficient corrector de patrimoni preexistent per a descendents, ascendents i cònjuges. Així, la quota dels contribuents d'aquests grups que abans de l'herència o la donació tinguessin un patrimoni superior a 500.000, 2 milions o 4 milions d'euros s'incrementarà en un 10%, 15% o 20%, respectivament.
- Es redueix significativament la bonificació a quota aplicable a successions per part de descendents majors de 21 anys i ascendents. En el primer tram, que comprèn herències o llegats de fins a 100.000 euros, la bonificació aplicable és del 60%, mentre que amb la normativa anterior era del 99%. El tram màxim, a partir de 3 milions d'euros, on la bonificació era del 20%, amb la nova normativa la bonificació desapareix.
- L'esmentada bonificació també deixa de ser aplicable, en cap mesura, quan el contribuent pugui i decideixi aplicar qualsevol de les reduccions a base contemplades a la normativa de l'impost, significativament la reducció d'empresa familiar. S'exceptua d'aquesta regla la reducció per l'adquisició de l'habitatge habitual del causant, que és explícitament compatible amb la bonificació a quota.
- La tarifa especial per a donacions a descendents, ascendents o al cònjuge, que té com a tipus màxim el 9%, deixa de ser aplicable a negocis jurídics mitjançant assegurances de vida que estableixin un beneficiari diferent del prenedor. Aquesta regla afecta particularment a negocis instrumentats amb United Linked.

Per tal que tingueu informació sobre la tributació efectiva de la transmissió d'un patrimoni per successió de pares a fills, considerant un únic hereu amb patrimoni preexistent inferior a 500.000 euros, a continuació presentem el següent quadre orientatiu:

Valor herència	Quota	% efectiu
300.000,00	11.074,22	3,58%
600.000,00	43.598,80	7,05%
1.000.000,00	107.612,23	10,45%
1.500.000,00	217.127,18	14,05%
2.000.000,00	336.604,12	16,34%
3.000.000,00	603.654,99	19,54%
4.000.000,00	923.233,24	22,41%
5.000.000,00	1.246.820,19	24,21%
7.000.000,00	1.899.148,14	26,34%
10.000.000,00	2.882.794,10	27,99%

La major càrrega tributària associada a l'Impost sobre Successions i Donacions aplicable a Catalunya constitueix per a nosaltres un nou repte que, amb la vostra demostrada confiança, ens permetrà d'oferir-vos renovades possibilitats d'optimització fiscal d'aquest impost en les seves dues modalitats.

Amb aquesta finalitat us aconsellem de comprovar com us pot afectar la nova regulació per a la qual cosa, com sempre, restem a la vostra disposició per analitzar possibles mesures de planificació.

El present document és una recopilació de la informació recavada per ETL GLOBAL ADDIENS, S.L., la finalitat de la qual és estrictament informativa i divulgativa. En definitiva, la informació i comentaris continguts en aquesta Alerta Informativa no suposen en cap cas assessorament jurídic de cap mena i en cap cas es podrà utilitzar aquesta Alerta Informativa com a document substitutiu d'aquest assessorament jurídic. El contingut del present document és estrictament confidencial i no podrà ésser divulgat a tercers sense l'autorització prèvia d'ETL GLOBAL ADDIENS, S.L.