

Obligaciones tributarias y requisitos de divulgación En relación con los seguros de vida

España

Este documento debe proporcionarle algunas respuestas sobre los aspectos fiscales más relevantes que afectan a un seguro de vida de la modalidad “Unit Linked” en España, desde el punto de vista del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (“IRPF”), del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (“ISD”) y del Impuesto sobre el Patrimonio (“IP”).

1. Obligaciones de información

Los seguros de vida quedan sujetos a la obligación específica de información en materia de bienes y derechos situados en el extranjero (artículo 42 ter del Real Decreto 1065/2007, de 27 de julio). Los contribuyentes que quedan afectados por esta obligación deben presentar una declaración informativa anual (Modelo 720).

Sin embargo, en la medida en que Baloise Vie Luxembourg, en calidad de entidad aseguradora, informe a las autoridades fiscales españolas sobre los seguros de vida que ha contratado con contribuyentes en España, el tomador no tendrá la obligación de reportar su seguro de vida en la declaración Modelo 720 o los activos afectos.

La Compañía de seguros ha procedido al nombramiento de un representante fiscal, quien conoce la identidad de los suscriptores desde el momento de la suscripción. El Representante fiscal se ocupa del abono de los impuestos eventuales pagaderos en caso de rescate del contrato o a su vencimiento.

2. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (“IRPF”)

La aportación de primas de carácter dinerario al seguro no genera tributación para el tomador.

Durante la vigencia del contrato no existe imposición si el seguro cumple con lo dispuesto en el artículo 14.2 h) de la Ley 35/2006 del IRPF.

La tributación en IRPF acontece, sólo sobre la plusvalía generada y de manera proporcional, cuando:

- a) Se producen rescates anticipados, parciales o totales, por parte del tomador;
- b) En el caso de prestaciones de supervivencia, cuando las perciba el tomador por la supervivencia del asegurado;

Por tanto, el tomador quedará sujeto al IRPF y los rendimientos generados (diferencia entre las primas aportadas y el importe recibido) tributan como rendimientos de capital mobiliario, estando sometidos a retención a cuenta (19%) por parte de la entidad aseguradora.

Estos rendimientos tributarán en la base del ahorro conforme a la siguiente escala progresiva:

Tipo Impositivo	Ingresos
19%	sobre los primeros 6.000 euros;
21%	entre 6.000 y 50.000 euros;
23%	sobre 50.000 euros en adelante.

En caso de rescate, total o parcial, o vencimiento del contrato, los ingresos serán declarados y abonados por el representante fiscal.

3. Impuesto sobre el Patrimonio (“IP”)

El seguro queda sujeto a IP por su valor de rescate a 31 de diciembre de cada año. Por tanto, el IP no aplica a los seguros de vida sin valor de rescate.

El IP se mantiene vigente para el año 2016; la tributación deberá analizarse conforme a la normativa de la Comunidad Autónoma que resulte de aplicación.

4. Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (“ISD”)

En general, estarán sujetas a tributación en el ISD las cantidades que se perciban por los beneficiarios de contratos de seguros “Unit Linked”, cuando el tomador sea persona distinta del beneficiario.

En caso de prestaciones por fallecimiento del asegurado, el beneficiario quedará sujeto al ISD como sucesión mortis causa cuando sea residente fiscal en España, y siempre y cuando el tomador y el beneficiario sean distintas personas. Cuando el tomador y el beneficiario sean distintas personas, el beneficiario tributará en el ISD como modalidad transmisiones intervivos.

En casos de prestaciones de supervivencia del asegurado, cuando la prestación la perciba un beneficiario distinto del tomador, la prestación quedará sujeta al ISD como donación intervivos.

El ISD es incompatible con el IRPF, por lo que no puede gravarse una misma renta por los dos impuestos.

El ISD es un impuesto cedido a las Comunidades Autónomas y la tributación puede variar en función de la normativa comunitaria que sea de aplicación

Los impuestos sobre donaciones y herencias serán declarados, en su caso, por los beneficiarios del contrato.

Al 1 de enero de 2016, no aplica ninguna otra tributación o declaración tributaria al seguro distribuido por Baloise.

El residente español que se acoge al régimen de la Ley “Beckham” se beneficia, de manera cumulativa, de las ventajas del seguro y de dicho régimen de exención.

Disclaimer

El contenido de esta Ficha, incluida la información, sus presentaciones, imágenes, logotipos y marcas, etc. está protegido por la legislación vigente en materia de propiedad intelectual. No podrá divulgarse bajo ninguna forma salvo con la previa autorización de Baloise Vie Luxembourg S.A.

La información indicada en el presente documento no constituye de ningún modo una oferta o solicitud de compra o de venta de un producto de seguro.

El presente documento tiene únicamente un carácter general. La sociedad Baloise Vie Luxembourg S.A. no presta, mediante este documento, ningún asesoramiento jurídico o fiscal ni ningún otro tipo de asesoramiento de naturaleza alguna.

La información indicada en esta Ficha es la que está a disposición de Baloise Vie Luxembourg S.A. a 1 Junio de 2016. Si bien esta información proviene de fuentes fiables, Baloise Vie Luxembourg S.A. no garantiza su exactitud, su precisión, su pertinencia, su exhaustividad ni su vigencia con relación a la situación personal de cada suscriptor. Baloise Vie Luxembourg S.A. recomienda a las personas interesadas en la suscripción de este producto que consulten previamente a un abogado o cualquier otro asesor.

Making you safer.

www.baloise-international.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | R.C.S. Luxembourg B 54 686 |

| Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320 | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 |