



REFORMA DE L'IRPF 2015 – PROJECTE LLEI

El 6 d'agost del 2014 es va publicar el Projecte Llei pel qual es modifica la Llei de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, l'Impost sobre la Renda de no Residents i altres normes tributàries.

Les noves mesures entraran en vigor a partir de l'**1 de gener del 2015**, exceptuant algunes que entraran en vigor al dia següent de l'aprovació del projecte llei i altres al 2016.

Impost sobre la Renda de les Persones Físiques

Les principals novetats en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF) són:

- **Tributació de la indemnització per acomiadament**

Fins ara, les indemnitzacions per acomiadament estaven exemptes fins a la quantia legal obligatòria segons l'Estatut dels treballadors, els convenis col·lectius o les sentències judicials.

El projecte de llei limita a **180.000 euros** la indemnització exempta per acomiadament, canvi que produeix efectes des de l'**1 d'agost del 2014**. L'excés subjecte a tributació podrà beneficiar-se de la reducció del 30% per tractar-se d'un rendiment obtingut de forma irregular, encara que es cobri de forma fraccionada.

- **Nova exempció de plusvàlues per a majors de 65 anys**

El projecte de llei inclou com a novetat una nova exempció per als contribuents majors de 65 anys, per la que els beneficis patrimonials obtinguts per la transmissió de qualsevol bé del seu patrimoni, sigui moble o immoble, no tributaran, sempre i quan es reinverteixi el capital obtingut en la constitució de rendes vitalícies en el termini màxim de sis mesos des de l'obtenció del benefici.

Si no es destina la totalitat del benefici obtingut per constituir la renda vitalícia, el benefici estarà exempt en la part que proporcionalment correspongui.

- **Eliminació de l'exempció de dividends**

S'elimina l'exempció dels dividends de 1.500 euros.

- **Eliminació dels coeficients d'abatiment**

S'eliminen els coeficients d'abatiment que deixaven parcialment exemptes els beneficis patrimonials de béns adquirits amb anterioritat a 1994.

- **Reduccions per aportacions a Plans de Pensions**

La reducció per aportació a plans de pensions s'aplicarà sobre una aportació màxima de **8.000 euros** (actualment, 10.000 euros).



- **Eliminació de la deducció per lloguer**

En relació als arrendataris, el Projecte confirma l'eliminació de la deducció per lloguer de vivenda pels contractes d'arrendament firmats a partir de l'1 de gener del 2015.

En relació als propietaris de les vivendes llogades, s'elimina l'exempció del 100% dels rendiments obtinguts pel lloguer a joves menors de 30 anys. La reducció general del rendiment derivat del lloguer de vivenda es manté en un 60% pels contractes d'arrendament firmats a partir de l'1 de gener del 2015.

- **Rendiments del treball en espècie**

El Projecte de Llei disposa que l'entrega gratuïta o a preu inferior d'accions i participacions serà un rendiment en espècie que passarà a tributar. Fins ara no tributava d'acomplir-se certs requisits.

- **Reducció per rendiments irregulars**

Es redueix del 40% al **30%** la reducció per rendiments generats en més de dos anys o obtinguts de forma irregular.

Aquesta reducció no aplicarà sobre aquells rendiments que tinguin un període de generació superior a dos anys quan, en el termini dels cinc períodes impositius anteriors a aquell en el que resultin exigibles, el contribuent hauria obtingut altres rendiments amb període de generació superior a dos anys als que s'hauria aplicat la reducció.

- **Reducció del número de trams, gravamen i tipus aplicables. Tarifes provisionals en 2015 i definitives en 2016**

Es redueix el número de trams de set a cinc. En aquests trams s'aplicaran unes tarifes provisionals en 2015 i les definitives en 2016, de la forma següent:

Tarifa general	% tipus mínim	% tipus màxim
Actualment	24,75	52
2015	20	47
2016	19	45

Tarifa estalvi	% tipus mínim	% tipus màxim
Actualment	21	27
2015	20	24
2016	19	23

No obstant, la Comunitat Autònoma pot elevar aquests percentatges per la part corresponent al tram autonòmic de la quota de l'IRPF.

S'elimina la distinció entre plusvàlues generades a més d'un any i a menys d'un any, tributant totes pel tipus general de l'estalvi.



- **Augment dels mínims familiars**

S'augmenten els mínims familiars:

	IRPF 2014	IRPF 2015	INCREMENTO		
	Importes		Absoluto	%	
Descendients	1ª - 1.836	2.400	564	30,72%	
	2ª - 2.040	2.700	660	32,35%	
	3ª - 3.672	4.000	328	8,93%	
	4ª - 4.182	4.500	318	7,60%	
Menores de 3 años	2.244	2.800	556	24,77%	
Ascendientes/edad	918	1.150	232	25,27%	
	>65	2.040	2.550	510	25%
Discapacidad	>33% 65%	2.316	3.000	684	29,53%
	< 65% + mov. reducida	4.632	6.000	1.368	29,53%
	>65%	9.354	12.000	2.646	28,29%

- **Pla d'Estalvi 5**

El Govern ha creat un nou instrument d'estalvi denominat "**Pla d'Estalvi 5**" que podrà adoptar la forma de compte bancari o assegurança, que garanteixi la restitució del 85% de la inversió. El gran avantatge que suposa aquesta mesura és que els rendiments generats estaran exemptes, sempre i quan la inversió es mantingui un mínim de 5 anys.

- **Noves figures de protecció social**

Es creen quatre noves figures de protecció social:

1. Família amb fills dependents amb discapacitat superior al 33%
2. Família amb ascendents dependents amb discapacitat major del 33%
3. Ascendent o germà orfe de pare i mare que forma part d'una família nombrosa.
4. Família nombrosa de categoria especial (5 fills / 4 fills i mínim de tres per part o adopció múltiple / 4 fills i ingressos anuals no superiors al 75% del IPREM): en aquest cas, la deducció s'incrementarà un 100%.

En cadascun d'aquests casos es beneficiaran de 1.200€/ anuals per cada ascendent, descendent o família i es podran rebre de forma anticipada a raó de 100 euros mensuals. Aquests "impostos negatius" son acumulables entre sí i compatibles amb la prestació de les mares treballadores amb fills menors de 3 anys.

- **Règim fiscal d'impatriats**

Amb l'objectiu d'atraure personal altament qualificat per a treballar en empreses establertes a Espanya, es fixa un tipus del 24% pels primers 600.000 euros de retribució i la resta al tipus marginal màxim como qualsevol altre contribuent. S'exclou expressament als esportistes professionals.

- **Retencions**

- Autònoms: La retenció es redueix del 21 al 20% (19% en 2016).
- Autònoms professionals: La retenció serà del tipus reduït del **15%** pels rendiments d'activitats professionals quan es compleixin els requisits següents:
 1. Rendiments integres de l'exercici anterior han de ser inferiors a 15.000 euros.
 2. Que els rendiments d'activitats professionals representen un 75% dels seus ingressos.



- Administradors i membres del Consell d'Administració: La retenció pels rendiments obtinguts pels administradors serà del 37% en 2015 i del 35% en 2016.

La retenció de l'administrador serà del 20% en 2015 (19% en 2016) per a empreses amb xifra de negocis inferior a 100.000 euros (actualment, la retenció és del 42%).

- Rendiments del capital mobiliari: La retenció serà del 20% (19% en 2016). Actualment, 21%.

• **Mòduls**

- Es redueix el llindar d'exclusió de tributació per mòduls de 450.000 a 150.000 euros d'ingressos i de 300.000 a 150.000 euros de despeses.
- S'exclouen també les activitats que facturen menys d'un 50% a persones físiques.
- Queden excloses les activitats a les que s'aplica el tipus de rrenció de l'1%, com les activitats de fabricació i construcció (per exemple, fusteria, pintura, entre d'altres):
- S'exclouen també les activitats que facturen menys d'un 50% a persones físiques.
- Romandran en mòduls les activitats següents: comerç al detall, cafeteries, restaurants, hotels de dues estrelles o d'inferior categoria, servei de taxi, entre d'altres.

• **Regularització de las pensions procedents de l'estranger sense sancions, interessos ni recàrrecs. (DA Única PLIRPF)**

El Projecte Llei de l'IRPF i IRNR disposa que a partir de gener de 2015 Hisenda obrirà el termini de sis mesos per a què els pensionistes estrangers residents a Espanya o els pensionistes espanyols que han retornat al país després d'haver sigut emigrants que cobren una pensió procedent de l'estranger poden regularitzar-la sense tenir que pagar una sanció o recàrrec.

Les persones afectades podran presentar autoliquidacions complementàries dels períodes impositius no prescrits en què hagin percebut pensions de l'estranger que no hagin sigut declarades, amb l'objectiu d'exonerar als contribuents del pagament de les sancions, recàrregues o interessos de demora. De forma extraordinària, se'ls atorga l'oportunitat d'ingressar el 100% de la quota tributària corresponent, juntament amb la condonació de les sancions i recàrregues que l'Administració exigeixi al regularitzar aquest tipus de pensions.

Tanmateix, es retornaran els càrrecs que van haver de pagar aquells contribuents que van regularitzar espontàniament per evitar que es vegin perjudicats respecte a la mesura actual.



Impost sobre la Renda de No Residents

Novetats en l'Impost sobre la Renda de No Residents (IRNR):

- **Reducció dels tipus aplicables**

Es redueixen els tipus de gravamen per adequar-lo a la tributació de l'IRPF i per atraure a les persones físiques residents en altres països.

	2014	2015	2016
Tipus general	24,75%	24%	24%
Tipus per a rendes Unió Europea	24,75%	20%	19%
Tipus dividends, interessos i beneficis	21%	20%	19%

- **Nous contribuents**

Es permet a contribuents d'altres Estats membres de la UE, optar per tributar com contribuents per l'IRPF, amb la finalitat de què els no residents amb baixos ingressos puguin beneficiar-se de l'exempció d'un mínim de la seva renda, igual que els contribuents residents.

- **Transmissió vivenda habitual**

Queda exclosa de gravamen el benefici patrimonial que obtingui el contribuent no resident amb motiu de la transmissió de la vivenda habitual en el territori espanyol, sempre que l'import total obtingut es reinverteixi en l'adquisició d'una nova vivenda habitual.

Si l'import reinvertit és inferior al total del percebut en la transmissió, únicament s'exclourà de tributació la part proporcional del benefici obtingut que correspongui a la quantitat reinvertida.

Per qualsevol dubte o aclariment, si-us-plau, poden posar-se en contacte amb nosaltres al 933 030 060 (**CINC Assessoria Barcelona**) 972 940 940 (**CINC Assessoria Girona**) o al 972 505 100 (**CINC Assessoria Figueres**).