



REFORMA DE L'IRPF 2015 – PROJECTE DE LLEI

El 6 d'agost de 2014 es va publicar el Projecte de 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 de 2015, excepte algunes que entraran en vigor l'endemà de l'aprovació del projecte de Llei i unes altres en el 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 de 2014. L'excés subjecte a tributació podrà beneficiar-se de la reducció del 30% per tractar-se d'un rendiment obtingut de forma irregular, tot i 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 qual els guanys patrimonials obtinguts per la transmissió de qualsevol bé del seu patrimoni, sigui moble o immoble, no tributaran, sempre que es reinverteixi el capital obtingut en la constitució de rendes vitalícies en el termini màxim de sis mesos des de l'obtenció del guany.

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

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

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

- **Eliminació dels coeficients d'abatiment**

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

- **Reduccions per aportacions a Planes 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 d'habitatge per als contractes d'arrendament signats a partir de l'1 de gener de 2015.

En relació als propietaris dels habitatges llogats, 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 d'habitatge es manté en un 60% per als contractes d'arrendament signats a partir de l'1 de gener de 2015.

• **Rendiments del treball en espècie**

El Projecte de Llei disposa que el lliurament gratuït o a preu inferior d'accions i participacions serà un rendiment en espècie que passarà a tributar. Fins ara no tributava de complir-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 qual resultin exigibles, el contribuent hagués obtingut altres rendiments amb període de generació superior a dos anys als quals s'hagués aplicat la reducció.

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

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

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 això, 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**

	IRPF 2014	IRPF 2015	INCREMENTO		
	Importes		Absoluto	%	
Descendients	1º - 1.836	2.400	564	30,72%	
	2º - 2.040	2.700	660	32,35%	
	3º - 3.672	4.000	328	8,93%	
	4º - 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%
	>75				
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 Estalvi 5**

El Govern ha creat un nou instrument d'estalvi denominat "Pla Estalvi 5" que podrà adoptar la forma de compte bancari o segur, que garanteixi la restitució del 85% de la inversió. El gran avantatge que aquesta mesura suposa és que els rendiments generats estaran exempts, sempre que 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 formi part d'una família nombrosa.
4. Família nombrosa de categoria especial (5 fills / 4 fills i mínim 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 d'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" són acumulables entre si i compatibles amb la prestació de les mares treballadors amb fills menors de 3 anys.

- **Règim fiscal de impatriats**

Amb l'objectiu d'atreure personal altament qualificat per treballar en empreses establertes a Espanya, es fixa un tipus del 24% per als primers 600.000 euros de retribució i la resta al tipus marginal màxim com qualsevol un 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% per als rendiments d'activitats professionals quan es compleixin els següents requisits:
 1. Rendiments íntegres de l'exercici anterior han de ser inferiors a 15.000 euros.
 2. Que els rendiments d'activitats professionals representin 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 cabdal 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 facturin menys d'un 50% a personis físiques.
- Queden excloses les activitats a les quals s'aplica el tipus de retenció del 1%, com les activitats de fabricació i construcció (per exemple, fusteria, pintura, etc).
- Romandran en mòduls les següents activitats: comerç al detall, cafeteries, restaurants, hotels de dos estels o inferior categoria, servei de taxi, entre unes altres.

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

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

Les persones afectades podran presentar autoliquidacions complementàries dels períodes impositius no prescrits que hagin percebut pensions de l'estranger que no hagin estat declarades, amb l'objectiu d'exonerar als contribuents del pagament de sancions, recarregues 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 recàrrecs que l'Administració exigeix en regularitzar aquest tipus de pensions.

Així mateix, es retornaran els recàrrecs que van haver de pagar aquells contribuents que van regularitzar espontàniament per evitar que es vegin perjudicats pel que fa a la mesura actual.



Impuesto sobre la Renta de No Residentes

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

- **Reducció dels tipus aplicables**

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

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

- **Nous contribuents**

Es permet a contribuents en altres Estats membres de la UE, optar per tributar com a contribuents per l'IRPF, amb la finalitat que 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 habitatge habitual**

Queda exclosa de gravamen el guany patrimonial que obtingui el contribuent no resident amb motiu de la transmissió de l'habitatge habitual en territori espanyol, sempre que l'import total obtingut es reinverteixi en l'adquisició d'un nou habitatge habitual.

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

Per a qualsevol dubte o aclariment, poden posar-se en contacte amb nosaltres.

CINC Assessoria d'empreses