

GABARRÓ ADVOCATS - HERÈNCIES -

L'impost de successions: planificar implica pagar menys

ENTREVISTA A MERITXELL GABARRÓ I SANS, advocada i directora de Gabarró Advocats - Herències -

Meritxell Gabarró dirigeix un dels pocs despatxos de Catalunya especialitzats i que es dediquen exclusivament al dret de successions. Amb deu anys des de la seva fundació, Gabarró Advocats -Herències- compta amb professionals experts i especialistes dirigint els departaments que conformen els tres eixos centrals de les herències nacionals i internacionals: la negociació, la judicialització dels processos successoris i la fiscalitat de l'impost de successions.

Meritxell Gabarró afirma que amb un impost elevat com el de successions, és imprescindible analitzar amb detall tot el que envolta cada herència perquè en gairebé tots els casos poden minimitzar-lo, emparant-se, òbviament, en paràmetres legals.

Què és millor, donar en vida o per herència?

Té molt sentit que aquesta sigui una de les consultes més recurrents, perquè a certa edat un es planteja què hauran de pagar els seus hereus i, sobretot, si els quedaran prou diners per afrontar el pagament de tots els impostos i despeses a conseqüència de la seva successió. A Catalunya, les donacions entre familiars del nucli dur -pares i fills i cònjuge o parella, avis i néts- tenen un tractament fiscal favorable, amb tres tipus fixos del 5% als primers 200.000€ donats; el 7% fins als 600.000€ següents donats i finalitza amb el 9%, de manera que per molt que es doni en vida, el màxim que es pagarà d'impost serà un 9% del valor del donat. Ben diferent és l'escala de l'impost de successions, que preveu un primer tipus impositiu del 7% i un màxim del 32%. Però malgrat aquest abisme entre ambdós



FOTO: MARISSA GRÀCIA

impostos, quan la pretensió és donar immobles, cal analitzar amb cautela el possible guany patrimonial que tindria qui dona, amb l'obligació de declarar-lo al seu IRPF i pagar d'entre un 19% i un 23%. Per exemple, el pare que va comprar un pis per 10 milions de les antigues pessetes -equivalent a 60.000€- li fa donació al seu fill per valor de 200.000€. El fill pagarà 10.000€ d'impost de donacions, excepte que compleixi determinats requisits, pugui aplicar-se bonificacions i en pagui 7.150€. El que cal tenir en compte és que el pare haurà de pagar uns 30.000€ d'IRPF en concepte de guany patrimonial, encara que li hagi regalat el pis al seu fill, a més de l'impost de plusvàlua de l'Ajuntament. Seguint l'exemple, si la previsió és que aquest fill no rebí cap altre patrimoni per herència del seu pare que el pis analitzat, el més aconsellable en termes fiscals és que no es doni en vida i es planifiqui per a que ho rebí per herència.

Paguen igual els hereus que resideixen fora?

Dos fills del causant, que rebien el mateix per herència, pagaven un impost de successions ben diferent si un d'ells era resident en un Estat no membre de la UE o de la CEE. Des del passat mes de febrer aquesta situació discriminatòria ha quedat suprimida i ja hem començat a reclamar la devolució d'ingressos per indeguts d'aquells hereus que van pagar l'impost de successions segons la llei estatal, menys favorable que la catalana.

“Cal revisar les situacions personals i els estats civils de qui ha de rebre l'herència i de qui la deixa per determinar si es compleixen els requisits de la situació convivencial d'ajuda mútua”

Es paga menys impost de successions si s'és membre d'una situació convivencial d'ajuda mútua?

La diferència acostuma a ser important. La darrera herència que hem pogut tenir en compte la situació convivencial d'ajuda mútua, l'hereva del seu germà difunt hauria d'haver pagat 116.000€ d'impost de successions i n'ha acabat pagant 3.000€. Cal revisar les situacions personals i els estats civils de qui ha de rebre l'herència i de qui la deixa per determinar si es compleixen els requisits i, en cas afirmatiu, atorgar l'escriptura notarial, amb la seguretat d'obtenir la rebaixa en l'impost de successions.

Què és el concepte "aixovar" en termes de l'impost de successions?

L'aixovar és un 3% del valor de la totalitat dels béns, sobre el qual també es paga impost de successions. En herències quantioses, l'aixovar suposa pagar, per exemple,

10.000€ o 50.000€ més d'impost o el que correspongui. Per minimitzar o no pagar per aquest concepte, cal planificar-ho en vida.

Aconsella estudiar amb profunditat les liquidacions que emet l'Agència Tributària de Catalunya?

Per sistema, tota liquidació de l'Administració, sigui de l'impost que sigui, cal analitzar-la, no només en el fons, és a dir, en el càlcul de la quota a pagar; sinó que també cal fixar-nos en la forma i els terminis, que a vegades han caducat o prescrit i, per tant, la reclamació de l'impost acaba sent desestimada i arxivada definitivament.

Vostè va ser ponent a les prestigioses Jornades de Dret civil català de Tossa de Mar. Quina conclusió n'extreu?

Sí, va ser tot un honor i, alhora, una responsabilitat -davant de tant talent d'entre el públic- aportar la nostra experiència pràctica dels tres anys d'entrada en vigor del Reglament europeu de successions que, en síntesi, considerem positiva per la pretensió d'harmonitzar a nivell de la Unió determinats aspectes de les herències i, en especial, per la creació del certificat successori europeu que, si bé encara és desconegut, està cridat a ser una eina molt útil en les herències amb elements transfronterers.

“En herències quantioses, l'aixovar suposa pagar, per exemple, 10.000€ o 50.000€ més d'impost o el que correspongui. Per minimitzar o no pagar per aquest concepte, cal planificar-ho en vida”

Aleshores, planificar en clau fiscal qualsevol operació és necessària?

Ho afirmo categòricament. La nostra màxima és trobar el millor encaix a nivell fiscal que respecti la voluntat que ens expressen els clients. De fet, quan anem a signar a cal notari els testaments, les donacions i, sobretot, les escriptures d'acceptació i partició d'herència, prèviament hem analitzat totes les variables possibles com les renunciacions a determinats béns, adjudicacions individuals enlloc de compartir béns en indivis, etc. i, per tant, l'interessat ha pogut decidir què fer amb ple coneixement dels impostos que haurà de pagar en cada opció.



FOTO: MARISSA GRÀCIA

GABARRÓ
ADVOCATS
HERÈNCIES

www.gabarroadvocats.com

Av. Diagonal, 434, 1r 2a
(entre Pau Claris i Roger de Llúria)
Tel. 934 582 053