

EL MOMENT DE L'ACCEPTACIÓ DE L'HERÈNCIA: LA DARRERA OPORTUNITAT PER REDUIR IMPOSTOS

Albert Guasch i Vallcorba (1967) s'ha incorporat a la firma com a Director del Departament de Fiscal de GABARRÓ ADVOCATS -HERÈNCIES-. Llicenciat en Ciències Econòmiques per la Universitat de Barcelona i Màster en Direcció i Administració d'Empreses per ESADE, es va formar durant molts anys a la pròpia Delegació Territorial del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya en la gestió i liquidació de l'Impost sobre Successions i Donacions, la qual cosa li ha proporcionat un bagatge professional i una experiència acumulada de més de 10.000 herències. Ha estat director del Departament de Successions a diversos despatxos de Barcelona, amb els que continua col·laborant en alguns casos complexos.



Mireia Gabarró i Albert Guasch, directius de Gabarró Advocats -HERÈNCIES-, despatx internacional especialitzat en dret de successions.

La recent modificació de la llei de l'Impost sobre Successions

L'any 2014 ja es va produir una primera modificació de l'Impost sobre Successions a Catalunya, en passar els fills, pel sol fet de ser fills, a tenir una bonificació variable que oscil·lava del 99% al 20%, en funció de quant s'heretava. Des de fa uns mesos aquesta bonificació ha passat a ser del 60% en el millor dels casos i inexistente en els pitjors. Això implica que els tipus marginals màxims per a fills poden arribar al 32%, o fins al 38,4% en funció del patrimoni preexistent de l'hereu, és a dir, que poden arribar a pagar d'Impost sobre Successions un 38,4% del que heretin. Només a títol d'exemple, un senyor que hereta del seu pare un fons d'inversió per valor de 400.000€ ha passat de pagar 1.900€, si la defunció fou fins el 30 d'abril d'enguany, a pagar 19.000€ si la defunció es va produir a partir del dia 1 de maig. Efectivament, se li ha multiplicat per deu la quota a pagar.

Planificació prèvia com a millor alternativa

Només amb una acurada planificació de tots els aspectes civils i fiscals, i la preparació d'un testament dels que anomenem "fiscalment eficaç", mitjançant l'ús d'economies d'opció acceptades per l'Agència Tributària, serem capaços de minimitzar l'impacte fiscal. Obviament, no podem perdre el nord centrant el nostre testament exclusivament en una qüestió fiscal, però si dotar-lo de la necessària flexibilitat per possibilitar la seva adaptació a les circumstàncies familiars i legals en el moment de la transmissió hereditària (defunció).

Tradicionalment, en la gran majoria dels despatxos especialitzats en

l'Impost sobre Successions, la base d'aquesta planificació s'ha basat en cedir als fills una part del patrimoni en morir el primer cònjuge, despatrimonialitzant el cònjuge sobrevivent. Amb això s'aconsegueix dividir les bases imposables i, en conseqüència, en tractar-se d'un impost de tipus progressiu, es redueixen les quotes que finalment es paguen a nivell familiar. Però la nostra experiència ens demostra que, en molts casos, cal estudiar i aplicar altres alternatives que minoren la fiscalitat i que, alhora, li permeten al cònjuge que sobreviu heretar el patrimoni. La vida és llarga i pot donar moltes voltes.

Planificar l'execució de l'acceptació de l'herència

Malgrat que arribat el moment de la successió no haguem planificat l'herència, hi ha alternatives per minimitzar els impostos.

Malgrat que arribat el moment de la successió no haguem planificat l'herència, hi ha alternatives per minimitzar els impostos

Es obvi que una acurada planificació prèvia possibilita millors resultats. No obstant, la conjugació del testament existent i el gran ventall de figures i alternatives jurídiques que ens brinda el nostre Codi Civil de Catalunya, possibilita actuacions

tendents a minimitzar l'impost, com poden ser renunciar a l'herència testada i acceptar la intestada; jugar amb els drets legítims o renunciar a un prellegat per acceptar com a hereu. Les vies poden ser moltes, però sempre requereixen la mateixa mirada que té un sastre quan confecciona un vestit a mida pel seu client.

Quan l'herència està integrada per una empresa familiar, cal analitzar molt bé si té dret a la reducció del 95% de l'Impost sobre Successions, perquè amb la nova reforma, si s'opta per aplicar aquesta reducció, cal tenir present que les bonificacions generals per ser fills passen al 0%, sense possibilitat de recuperar la bonificació variable per fills si l'Agència Tributària tomba la consideració d'empresa familiar. Per tant, en aquells casos on la seva aplicació sigui dubtosa caldrà proveir l'herència dels mecanismes adequats per tal que no es produeixi aquest efecte pervers.

En conclusió, davant d'un mateix testament, les vies i les possibilitats existents en el moment de preparar l'Acceptació de l'Herència són la darrera oportunitat per tal d'aconseguir una menor tributació en l'Impost sobre Successions. No aprofitar-la, per desconeixement o per intentar estalviar alguns euros en la gestió de l'herència, pot ser un greu error.

L'Agència Tributària pot enviar una complementària per l'Impost sobre Successions

Si l'Agència Tributària no està d'acord amb la liquidació o amb els valors dels béns declarats pel contribuent, disposa de quatre anys per revisar l'autoliquidació i enviar una liquidació complementària, que es pot recórrer. La nostra experiència

ens ha demostrat que les Administracions no estan exemptes d'incórrer en defectes de procediment o de forma, amen de qüestions de fons. Per tant, el nostre procedir habitual és revisar detalladament totes les liquidacions complementàries.

La falsa illusió de canviar de residència per pagar menys

Amb la pujada de l'Impost sobre Successions està ressorgint la vella idea que establir la residència habitual a una altra Comunitat Autònoma, on es pagui menys per aquest impost, solucionarà la futura tributació dels seus hereus. La realitat és que si aquest canvi no és real i efectiu, les probabilitats que aquesta maniobra acabi en un acta d'inspecció són extraordinàriament altes, perquè resulta fàcil perseguir els contribuents fugats, en base a criteris objectius com són on té el seu centre d'interès; on està el seu metge; on utilitza les seves targetes de crèdit; a quins restaurants va o on cobra la pensió. Sens dubte, qualsevol acció tendent a minorar la tributació ha de ser segura i amb cobertura legal.

GABARRÓ
ADVOCATS
HERÈNCIES

www.gabarroadvocats.com
Av. Diagonal 434, 1r 2a
(entre Pau Claris i Roger de Llúria)
08037 Barcelona
Tel. 93 458 20 53