

# **TRIBUTACIÓN DEL AHORRO**

**LEY 35/2006, de 28 de noviembre**

# I. REFORZAMIENTO DE LA ESTRUCTURA DUAL DEL IMPUESTO

## ■ Artículo 1 Ley

## ■ Artículo 6.3. Ley

» Renta general (tipo progresivo 24/43 por 100)

» Renta de ahorro (tipo 18 por 100)

## ■ Motivos de la reforma

## II. RENTA DEL AHORRO (artículo 46 Ley)

### ■ INTRODUCCIÓN (situación anterior a la Ley 35/2006)

### ■ RENTA DE AHORRO (composición)

#### 1. Rendimiento del capital mobiliario (artículo 25 Ley)

1.1. Rendimientos obtenidos por la participación en los fondos propios de cualquier tipo de entidad.

(artículos 25.1 y 33.3.a) de la Ley)

**Excepción: E.T.V.E. (artículo 118.1.b) T.R.L.I.S. según redacción Disposición Final segunda 35/2006)**

**Mínimo exento: 1.500 euros. Artículo 7.y) Ley**

**> Excepciones: I.I.C. / Norma antilavado de dividendo/  
Otros supuestos.**

**1.2. Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios (artículo 25.2)**

**Excepción: operaciones vinculadas (artículo 16)**

**1.3. Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización, de contratos de seguro de vida o invalidez, salvo que sean rendimientos de trabajo y de imposición de capitales (artículo 25.3 Ley)**

**NOTA: PREVISIÓN SOCIAL. Rendimiento de trabajo (renta general)**

**1.3.1. Planes individuales de ahorro sistemático**

**(Disposición Adicional tercera y artículo 7 v) de la Ley 35/2006)**

**1.3.2. Disposición transitoria decimocuarta: posibilidad de transformar en P.I.A.S los contratos de seguro de vida formalizados con anterioridad a 1 de enero 2007.**

## **2. Ganancias y pérdidas patrimoniales que se pongan de manifiesto con ocasión de transmisiones de elementos patrimoniales**

### **2.1. Diversas cuestiones:**

- ✓ **Norma cautelar: transmisiones lucrativa (valor de mercado)**
- ✓ **I.I.C. : Régimen de diferimiento**
  - D.G.T. 12 de enero 2007**
  - I.I.C. constituidas en países o territorios considerados paraísos fiscales**
  - (art. 95 Ley remite al 45: renta general)**
- ✓ **Situación de dependencia severa o gran dependencia y transmisión de la vivienda habitual**

## **2.2. Régimen transitorio. Ganancias patrimoniales en elementos adquiridos antes de 31.12.1994.**

**(Disposición Transitoria novena Ley).**

**Ruptura a 20 de enero 2006-**

- \* Regla general. Sistema lineal.**
- \* Regla especial: valores admitidos a negociación en mercados regulados y acciones o participaciones en I.I.C. a las que resulte aplicable el régimen previsto en los artículos 37.1.a) y c) de la Ley 35/2006. Valor del Impuesto sobre el Patrimonio a 31.12.2005 (cotización media último trimestre / valor liquidativo)**

### **3. Integración y compensación de rentas (artículo 49 de la Ley)**

**3.1. Saldo positivo. Rendimiento de capital mobiliario a integrar en la base de ahorro.**

**Saldo negativo a compensar 4 años siguientes.**

**3.2. Saldo positivo ganancias y/o pérdidas patrimoniales a integrar en base de ahorro.**

**Saldo negativo a compensar 4 años siguientes.**

#### **4. Compensación fiscal**

**(Disposición Transitoria decimotercera de la Ley)**

#### **5. Impuesto sobre el Patrimonio (límite)**

**Otras fórmulas de ahorro, con un tratamiento fiscal diferente al expuesto, serán objeto de exposición por otros ponentes**