

Impost sobre successions i donacions

Autoliquidació d'assegurances sobre la vida

652

Informació general

Les dades que contenen aquestes instruccions es refereixen a fets imposables esdevinguts a partir de l'1 de gener de 2003.

Aquest document s'ha d'emplenar a màquina o amb bolígraf, sobre una superfície dura i amb lletres majúscules.

El model 652 de l'impost sobre successions i donacions, autoliquidació de les assegurances sobre la vida, s'utilitza quan, en una successió, es vulguin **cobrar únicament assegurances sobre la vida** que havia contractat la persona que ha mort (el causant).

Si voleu presentar l'autoliquidació per **més de quatre** contractes d'assegurança sobre la vida, heu d'emplenar el **model 650** d'autoliquidació de successions i no pas aquest.

Termini de presentació. L'autoliquidació s'ha de presentar dins el termini de **sis mesos**, comptats des de la data de la defunció del causant.

Lloc d'ingrés o presentació. Podeu fer l'ingrés de l'autoliquidació al servei de caixa de l'Agència Tributària de Catalunya o de les oficines liquidadores, o bé en una entitat col·laboradora (bancs i caixes d'estalvis). Si es tracta d'una autoliquidació sense ingrés, us heu d'adreçar a la Delegació de l'Agència Tributària de Catalunya o l'oficina liquidadora.

Documentació necessària. Heu de presentar l'autoliquidació segellada on consti l'ingrés juntament amb una relació per duplicat en la qual es descriu els béns a què es refereix l'ingrés, el valor que tenen i la situació en què es troben, com també la persona o l'entitat que hagi d'abonar la prestació i el títol que acrediti el dret del sol·licitant.

L'oficina territorialment competent per a la presentació és la que correspon a la residència habitual del causant, o bé l'oficina del territori on l'entitat asseguradora hagi d'efectuar el pagament.

(1) Hi ha **delegacions** de l'Agència Tributària de Catalunya i **oficines liquidadores** a les poblacions següents:

01 Barcelona	10 Manresa	19 la Bisbal	28 Solsona	37 el Vendrell	46 Palafrugell
02 Girona	11 Mataró	20 Figueres	29 Tremp	38 Berga	47 Palamós
03 Lleida	12 Sabadell	21 Olot	30 Vielha	39 Rubí	48 Roses
04 Tarragona	13 Sant Feliu de Llobregat	22 Puigcerdà	31 Falset	40 Martorell	49 Sant Feliu de Guíxols
05 Arenys de Mar	14 Terrassa	23 Santa Coloma de Farners	32 Gandesa	41 Mollet del Vallès	50 Amposta
06 Cerdanyola	15 Sant Cugat del Vallès	24 Balaguer	33 Montblanc	42 Pineda de Mar	51 Espplugues de Llobregat
07 Granollers	16 Vic	25 les Borges Blanques	34 Reus	43 Sant Vicenç dels Horts	52 Sort
08 l'Hospitalet de Llobregat	17 Vilafranca del Penedès	26 Cervera	35 Tortosa	44 Sitges	53 Ripoll
09 Igualada	18 Vilanova i la Geltrú	27 la Seu d'Urgell	36 Valls	45 Lloret de Mar	

Informació per emplenar els diferents apartats

Persona beneficiària

(2) Enganxeu al requadre una etiqueta d'identificació de la persona que resulta beneficiària de les prestacions. Podeu fer servir les que facilita l'Agència Tributària de Catalunya i, si no en teniu, empleneu les dades que es demanen.

(3) El número de telèfon i l'adreça de correu electrònic permeten agilitar els tràmits administratius en benefici del contribuïent i només s'utilitzen si és imprescindible.

(4) Indiqueu la **data de naixement** de la persona beneficiària, el seu **parentiu** amb el causant i el **grup** de parentiu en què s'inclou:

- Grup I: descendents i adoptats menors de 21 anys.
- Grup II: descendents i adoptats de 21 anys o més, cònjuges o parelles de fet assimilades, ascendents i adoptants.
- Grup III: col·laterals de segon i tercer grau, ascendents i descendents per afinitat.
- Grup IV: col·laterals de quart grau, graus més distants i estranys.

Patrimoni preexistent. Escriu amb xifres l'import del total de béns i drets de què és titular el beneficiari el dia que es merita l'impost, valorat segons les regles de l'impost sobre el patrimoni. Si l'import no supera els 402.700 euros, només hi heu de consignar l'expressió "inferior a 402.700 euros".

Minusvalidesa. Si el beneficiari té la condició legal de persona amb minusvalidesa, marqueu-ho amb una X i indiqueu el grau que té reconegut.

Persona contractant o assegurada

Enganxeu al requadre una etiqueta d'identificació de la persona que va contractar l'assegurança sobre la vida o bé, si es tracta d'una assegurança col·lectiva, de la persona assegurada. Si no teniu etiquetes, empleneu les caselles corresponents.

Autoliquidació

Les instruccions per emplenar l'apartat de l'autoliquidació són al revers d'aquest full.

Presentador

Si el document no el presenta la persona beneficiària, escriviu les dades d'identificació de la persona que el presenta o enganxeu-hi una etiqueta.

(5) Marqueu amb una X:

No subjecte, en el cas que la percepció de les prestacions es trobi inclosa en algun supòsit de no-subjecció, d'acord amb la normativa de l'impost.

Prescrit, si ja han passat més de 4 anys entre la data d'acabament del període de presentació voluntària de l'impost i la data de presentació d'aquesta autoliquidació, i sempre que no s'hagin produït actes que interrompin el termini de prescripció.

Parcial, si la declaració que ara es presenta té el caràcter de liquidació parcial o d'ingrés a compte de la liquidació definitiva per la successió hereditària de què es tracti, i que es presentarà amb el model 650.

(6) **Data de la meritació.** Correspon a la data de defunció de la persona que va contractar l'assegurança o de la persona assegurada.

Liquidació complementària

Marqueu amb una X si la liquidació que ara es presenta complementa una declaració anterior ja presentada en aquest mateix model. En aquest cas, indiqueu el número de justificant de l'última autoliquidació presentada, la data en què es va presentar i l'import que es va ingressar en concepte de quota.

Assegurances

Ompliu en aquest apartat les dades pròpies de cada assegurança contractada pel causant i per la qual s'hagin de percebre prestacions. A la casella "valor total" s'ha d'indicar l'import total de la prestació que es deriva de l'assegurança, a "N.B." el nombre de beneficiaris d'aquesta, i a "valor declarat pel beneficiari" la quantitat que rebrà el beneficiari a títol individual.

Si es tracta d'una **autoliquidació complementària** d'una autoliquidació anterior, consigneu les dades de les assegurances per les quals es va practicar la primera autoliquidació i a tota les dades de l'assegurança que ara es liquida.

Ingrés

Marqueu amb una X la forma de pagament elegida i, si feu l'ingrés en una entitat col·laboradora i per mitjà d'un càrrec en compte, indiqueu el número de compte on s'efectua el càrrec.

Data i signatura

L'autoliquidació ha d'anar signada per la persona beneficiària o per qui presenta el document.

Autoliquidació

- 1 Valor de les pòlisses.** Indiqueu l'import total que obté el beneficiari per la suma de les prestacions de les diferents pòlisses descrites a l'apartat anterior.
- 2 Exempcions.** En el supòsit que el cònjuge, els descendents o els adoptats rebin prestacions per successió derivades d'assegurances sobre la vida contractades abans del 19 de gener de 1987 (o d'assegurances col·lectives a les quals s'haguessin adherit abans d'aquesta data) i s'hagi optat per aplicar la reducció del 90% (vegeu la nota de **4**), aquestes prestacions estan exemptes de gravamen fins al límit de 3.005,06 euros.
- 3 Base imposable.** Resteu la casella **2** de la **1** i indiqueu-ne l'import, tenint en compte que el resultat no pot donar lloc a una quantitat negativa.
- 4 Reduccions.** Consigneu la suma de les reduccions aplicables sobre la base imposable. La normativa de l'impost estableix les reduccions següents:

a) **Reducció per parentiu.** D'acord amb el grup de parentiu indicat, apliqueu la reducció que correspongui segons la relació següent:

- Grup I: reducció de 18.000 euros, més 12.000 euros per cada any menys de 21 que tingui el beneficiari, fins al límit màxim de 114.000 euros.
- Grup II: reducció de 18.000 euros.
- Grup III: reducció de 9.000 euros.
- Grup IV: no s'aplica cap reducció per parentiu.

b) **Reducció per minusvalidesa.** Amb independència de la reducció per parentiu, apliqueu la reducció següent en funció del grau de minusvalidesa del beneficiari.

- Grau de minusvalidesa del 33% i inferior al 65%: reducció de 245.000 euros.
- Grau de minusvalidesa del 65% o superior: reducció de 570.000 euros.

c) **Reducció per prestacions d'assegurances.** A més de les reduccions de les lletres a) i b), apliqueu una reducció del 100% sobre la base imposable, amb el límit de 9.380 euros, en el cas que la persona beneficiària sigui cònjuge o parella de fet assimilable, ascendent, descendent, adoptat o adoptant del causant contractant o assegurat. Aquesta reducció és única per beneficiari, independentment del nombre de contractes d'assegurança existents.

En el cas de prestacions derivades de contractes subscrits abans del 19 de gener de 1987 (o d'assegurances col·lectives a les quals s'havia adherit el causant abans del 19 de gener de 1987), es pot optar, si escau, per aplicar la reducció esmentada a c) o bé el règim de la disposició transitòria 4a de la Llei 29/1987, aplicable en funció del grau de parentiu amb el causant, tenint en compte que aquest règim s'aplica per cada pòlissa d'assegurança i per cada persona beneficiària:

- Reducció del 90% si el beneficiari és cònjuge, ascendent o descendent del causant. Aquesta reducció s'aplica sobre les quantitats percebudes que excedeixin 3.005,06 euros (exempts).
- Reducció del 50% si és un parent col·lateral de segon grau.
- Reducció del 25% si és un parent col·lateral de tercer o quart grau.
- Reducció del 10% si és un parent de grau més distant o si no és parent del causant.

Recordeu que l'opció per aquest segon règim esmentat afecta totes les pòlisses, per la qual cosa no es pot aplicar de manera simultània amb la reducció de la lletra c) anterior.

5 Base liquidable. Consigneu l'import que resulta de restar de la base imposable de la casella **3** la suma de les reduccions de la casella **4**.

6 Quota íntegra. Per calcular la quota íntegra, sobre l'import de la casella **5** apliqueu la tarifa següent i sumeu-hi les caselles **101** i **102** que s'obtinguin del càlcul.

Base liquidable Fins a euros	Quota íntegra Euros	Resta base liquidable Fins a euros	Tipus %
0,00	0,00	8.000,00	7,42
8.000,00	593,60	8.000,00	8,25
16.000,00	1.253,60	8.000,00	9,07
24.000,00	1.979,20	8.000,00	9,89
32.000,00	2.770,40	8.000,00	10,72
40.000,00	3.628,00	8.000,00	11,54
48.000,00	4.551,20	8.000,00	12,37
56.000,00	5.540,80	8.000,00	13,19
64.000,00	6.596,00	8.000,00	14,02
72.000,00	7.717,60	8.000,00	14,84
80.000,00	8.904,80	40.000,00	15,67
120.000,00	15.172,80	40.000,00	18,16
160.000,00	22.436,80	80.000,00	20,64
240.000,00	38.948,80	160.000,00	24,75
400.000,00	78.548,80	400.000,00	28,87
800.000,00	194.028,80	en endavant	32,98

7 Quota tributària. És el resultat d'aplicar sobre la quota íntegra de **6** el coeficient multiplicador que hi correspongui, de l'escala següent:

Patrimoni preexistent (euros)	Grups I i II	Grup III	Grup IV
De 0 a 402.700	1,0000	1,5882	2,0000
De més de 402.700 a 2.007.400	1,0500	1,6676	2,1000
De més de 2.007.400 a 4.020.800	1,1000	1,7471	2,2000
Més de 4.020.800	1,2000	1,9059	2,4000

103 Coeficient multiplicador. Consigneu el coeficient que hi correspongui de l'escala anterior.

8 Deducció per excés de quota.

En el cas que la diferència entre l'import consignat a la casella **7** i l'import resultant d'aplicar sobre la quota íntegra el coeficient multiplicador immediat inferior a l'indicat a la casella **103** sigui superior a la diferència entre l'import del patrimoni preexistent consignat a la casella "Patrimoni preexistent" i l'import màxim del tram de patrimoni preexistent corresponent a aquest coeficient multiplicador immediat inferior, de la quota tributària s'ha de deduir l'import de l'excés d'aquesta diferència respecte a la diferència entre les quotes tributàries indicades.

10 Doble imposició internacional.

Si la percepció de les prestacions hagués tributat en un altre Estat, el contribuïent a qui se li exigeixi l'impost per obligació personal tindria dret a deduir la menor de les dues quantitats següents:

- a) l'import efectiu del que va satisfer a l'estranger per raó d'un impost similar,
- b) el resultat d'aplicar el tipus mitjà efectiu d'aquest impost a l'increment patrimonial corresponent a les prestacions derivades de contractes d'assegurances sobre la vida obtingudes fora d'Espanya, quan s'hagin sotmès a gravamen a l'estranger per un impost similar.

11 Deducció de quotes anteriors.

Si l'autoliquidació practicada és complementària d'una altra d'anterior, consigneu l'import ingressat en concepte de quota en aquella primera autoliquidació.

13 Recàrrec.

Si l'ingrés voluntari s'efectua fora de termini de presentació però dins els tres, sis o dotze mesos següents a l'acabament del termini, s'aplica un recàrrec únic del 5%, 10% o 15%, respectivament, i sense interessos. Passat un any, s'aplica el recàrrec del 20%, a més dels interessos de demora corresponents. Si l'autoliquidació s'ingressa en el mateix moment de la seva presentació, juntament amb l'import del recàrrec, aquest es redueix en un 25%.

14 Interessos de demora.

Si a més del recàrrec heu de liquidar interessos de demora, indiqueu-ne l'import. Aquests interessos es calculen des de la data d'acabament del termini de la presentació voluntària fins a la data en què es fa l'ingrés.