SUMARIO

0. INTRODUCCIÓN 11

1. TRATAMIENTO FISCAL DEL SEGURO DE VIDA-AHORRO 15

1.1. Concepto y principales modalidades de seguros de vida-ahorro 15
1.2. Identificación del tomador, el asegurado y el beneficiario 16
1.3. Operaciones relevantes: aportaciones, rescate y percepción de prestaciones 16
1.4. Delimitación entre el IRPF y el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones 17

2. REGLAS GENERALES DE TRIBUTACIÓN EN EL IRPF 19

2.1. Calificación de las prestaciones: rendimientos del capital mobiliario o del trabajo 19
2.2. Determinación del rendimiento e integración en la base imponible 21
2.3. Imputación temporal y retenciones 22

3. DETERMINAR LA TRIBUTACIÓN EN EL IRPF SEGÚN LA FORMA DE COBRO 25

3.1. Prestaciones en forma de capital: seguros de capital diferido 29
3.2. Prestaciones en forma de renta vitalicia 34
3.3. Prestaciones en forma de renta temporal 38
3.4. Rescate total o parcial: efectos fiscales 43

4. PARTICULARIDADES FISCALES DEL PRODUCTO CONTRATADO 49

4.1. Seguros *unit-linked* 52
4.2. Seguros colectivos 56
4.3. Planes individuales de ahorro sistemático (PIAS) 64
4.4. Planes de ahorro a largo plazo: especial referencia a los seguros individuales de ahorro a largo plazo (SIALP) y a los seguros individuales de ahorro a largo plazo Financia Europa (SIALPFE) 70

5. TRIBUTACIÓN EN EL IMPUESTO SOBRE EL PATRIMONIO 79

5.1. Inclusión de los seguros de vida-ahorro en el patrimonio del contribuyente 79

5.2. Reglas de valoración de los seguros de vida 80
5.3. Reglas de valoración de las rentas vitalicias y temporales 81

6. TRIBUTACIÓN EN EL IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES 83

6.1. Supuestos de sujeción e identificación del contribuyente. 83
6.2. Prestaciones percibidas por fallecimiento del asegurado 84
6.3. Percepciones sujetas a la modalidad de donaciones 86
6.4. Determinación de la base imponible y beneficios fiscales aplicables. . . 87

ANEXO.
CASOS PRÁCTICOS

Caso práctico | Tributación IRPF renta vitalicia diferida. 93
Caso práctico | Exclusión de tributación en IRPF por reinversión en rentas vitalicias si solo se reinvierte la mitad del importe obtenido 96
Caso práctico | Tributación en IRPF de la indemnización cobrada de un seguro colectivo contratado por la empresa en caso de incapacidad permanente. 98
Caso práctico | Tributación beneficiario seguro de vida por fallecimiento del contratante, ¿ISD o IRPF? 101
Caso práctico | Cómo valorar un seguro de vida a efectos del Impuesto sobre el Patrimonio 103
Caso práctico | IRPF. Prestación de seguro de vida e incapacidad para cancelación de préstamo hipotecario 106
Caso práctico | Régimen fiscal aplicable al contrato de seguro de vida (Sucesiones o IRPF). 108
Caso práctico | El excónyuge divorciado y la reducción del grupo II en el ISD por seguro de vida. 110
Caso práctico | Tributación en el IRPF del capital percibido por supervivencia de un seguro de vida 112
Caso práctico | Reducción del 40 % por disposición anticipada de un plan de pensiones tras la jubilación 115
Caso práctico | Renovación anual y régimen transitorio de los seguros colectivos en el IRPF 117
Caso práctico | Recuperación de la condición fiscal de PIAS tras superar el límite anual de aportaciones. 119