

Informació fiscal rellevant per als inversors en fons

1. Sobre la tributació en IRPF de les potencials plusvàlues (diferència favorable entre el cost d'adquisició i el preu de venda) en cas de venda del fons d'inversió per a residents a Espanya

Els guanys i pèrdues patrimonials derivats del reemborsament o transmissió de participacions de fons d'inversió per a residents a Espanya s'integraran a la base imposable de l'estalvi de l'IRPF.

No obstant això, l'inversor no haurà de tributar per les inversions en fons fins al moment en què es produeixi la transmissió o reemborsament de les seva participacions.

La legislació estableix que els guanys patrimonials (plusvàlues) derivats de les vendes d'algun dels béns esmentats per la norma (entre els quals es poden incloure els fons d'inversió), amb independència de l'antiguitat que ostentin en el patrimoni del venedor, s'integraran a la base imposable de l'estalvi i tributaran en el tram i al tipus impositiu que correspongui segons la normativa que es trobi vigent de la base imposable de l'estalvi de conformitat. Per a aquest exercici, les escales i trams

de la base imposable de l'estalvi serien les següents:

Base de l'estalvi

Base liquidable fins	Base íntegra	Resta base liquidable fins	Tipus aplicable
0,00 €	0,00 €	6.000 €	19,00 %
6.000 €	1.140 €	44.000 €	21,00 %
50.000 €	10.380 €	150.000 €	23,00 %
200.000 €	44.880 €	100.000 €	27,00 %
300.000 €	71.880 €	En adelante	30,00 %

Base de l'estalvi País Basc

Base liquidable fins	Quota íntegra	Resta base liquidable fins	Tipus aplicable
0,00 €	0,00 €	7.500,00 €	19,00 %
7.500,00 €	1.425,00 €	7.500,00 €	20,00 %
15.000,00 €	2.925,00 €	15.000,00 €	22,00 %
30.000,00 €	6.225,00 €	20.000,00 €	24,00 %
50.000,00 €	11.025,00 €	40.000,00 €	25,50 %
90.000,00 €	21.225,00 €	30.000,00 €	26,00 %
120.000,00 €	29.025,00 €	120.000,00 €	26,50 %
240.000,00 €	60.825,00 €	60.000,00 €	27,00 %
300.000,00 €	77.025,00 €	En adelante	28,00 %

Base de l'estalvi Navarra

Base liquidable fins	Quota íntegra	Resta base liquidable fins	Tipus aplicable
0,00 €	0,00 €	6.000 €	20,00 %
6.000 €	1.200 €	4.000 €	22,00 %
10.000 €	2.080 €	5.000 €	24,00 %
15.000 €	3.280 €	185.000 €	26,00 %
200.000 €	51.380 €	100.000 €	27,00 %
300.000 €	78.380 €	Resto	28,00 %

Retenció: El potencial guany patrimonial que es derivi per la venda o transmissió de les participacions estarà sotmès, en tot cas, al percentatge de retenció que es trobi vigent en el moment de la venda o transmissió. Per a aquest exercici, aquest percentatge se situa en el 19%.

2. Traspàs de participacions de fons d'inversió

Un dels grans avantatges fiscals dels fons d'inversió és que l'inversor detallista amb residència fiscal a Espanya no ha de tributar per traspassos d'un fons d'inversió a un altre, ja sigui de la mateixa o de diferents entitats financeres.

El traspàs de participacions de fons d'inversió permet diferir al moment de la transmissió el guany o pèrdua patrimonial (plusvàlua latent), sent necessari que l'import obtingut com a conseqüència del traspàs es destini a l'adquisició d'altres participacions de fons d'inversió.

En conseqüència, el traspàs no estaria subjecte a retenció del 19%.

El traspàs de participacions de fons d'inversió només és possible per a inversors detallistes residents fiscals a Espanya.

3. Compensació de minusvàlues/pèrdues

El saldo negatiu resultant d'integrar i compensar entre sí els guanys i pèrdues patrimonials derivats de transmissions, sigui quin sigui el període de generació, es podrà compensar amb el saldo positiu resultant d'integrar i compensar entre sí els rendiments del capital mobiliari de la base imposable de l'estalvi, amb el límit del 25% d'aquest saldo positiu.

Si finalment resulta un saldo negatiu, es podrà traslladar als quatre anys següents per a la seva aplicació d'acord amb el mateix ordre de compensació anteriorment detallada.

No es computaran com a pèrdues patrimonials les derivades del reemborsament o transmissió de participacions de fons d'inversió quan el contribuent hagi adquirit valors homogenis dintre dels dos mesos anteriors o posteriors a la transmissió o reemborsament.

El termini serà d'un any quan es tracti de fons d'inversió no admesos a negociació en cap dels mercats secundaris oficials de valors.

Si s'han adquirit en diferents dates i a diferents preus participacions d'un mateix fons, es considera que les participacions transmeses o reemborsades són les que es van adquirir en primer lloc (sistema FIFO).

4. Deduccions aplicables

Les despeses associades a l'administració i dipòsit per l'adquisició, reemborsament, gestió o custòdia de fons d'inversió podran ser considerats fiscalment deduïbles.

5. Sobre la tributació de fons d'inversió a l'Impost de Societats i en l'Impost Sobre la Renda de no residents

S'integraran a la base imposable de l'IS, així com del IRNR, els dividends o participacions en beneficis distribuïts pels Fons d'Inversió, així com les rendes derivades de la transmissió d'accions o participacions o del seu reemborsament, sense que els resulti possible aplicar l'exempció prevista a l'article 21 de LIS (exempció sobre dividends i rendes derivades de la transmissió de valors representatius dels fons propis d'entitats residents i no residents en territori espanyol), ni les reduccions per evitar la doble imposició internacional.

www.triodos.es

Triodos Bank NV Sucursal en España, c/ José Echegaray 7, 28232 Las Rozas (Madrid). Registro mercantil de Madrid: Tomo 19.798, Libro 0, Folio 180, Sección 8, Hoja M-348646 y en el Banco de España con el N° 1491. NIF W0032597G.