

FISCALIDAD

BENEFICIOS

- **Maximización de Beneficios:** Comprender la fiscalidad permite maximizar los beneficios netos. Ejemplo: los fondos de inversión tributan solo al reembolso, permitiendo diferir el pago de impuestos.
- **Planificación Financiera:** Conocer las deducciones y exenciones en productos como planes de pensiones y PIAS es esencial para optimizar la planificación de la jubilación.
- **Diversificación y Selección de Productos:** Cada producto tiene una fiscalidad única. Selecciona productos adecuados para diversificar la cartera y aprovechar las ventajas fiscales.
- **Cumplimiento Legal:** Evita sanciones. Conocer qué productos no desgravan en la declaración de impuestos es clave para evitar errores.
- **Evaluación de Estrategias:** La fiscalidad influye en la estrategia de inversión. Saber cómo tributan productos como Unit-Linked o PIAS ayuda a decidir cuándo y cómo rescatar o modificar inversiones.



EJEMPLOS DE FISCALIDAD

- **Fondos de Inversión:** Tributan al reembolso según tramos de IRPF. Ejemplo: 65.102 € de plusvalía tributan 13.853 €.
- **PIAS (Renta Vitalicia):** Ventajas fiscales significativas si se cumplen ciertos requisitos.
- **Planes de Pensiones:** Aportaciones reducen la base imponible del IRPF. Rescate en renta o capital tributa como rendimiento del trabajo.



TIPOS DE RENTAS VITALICIAS

- **Renta Vitalicia Pura:** Cobras hasta fallecer.
- **Renta con Capital de Fallecimiento:** Beneficiarios designados reciben el saldo tras el fallecimiento.
- **Renta Reversible:** Un segundo asegurado sigue cobrando un porcentaje tras el fallecimiento.

