



PLANIFICACIÓN CONJUNTA DE LOS IMPUESTOS PATRIMO- NIALES Y DE RENTA



CONSIDERACIONES PREVIAS

La planificación conjunta de los llamados Impuestos Patrimoniales (I. sobre el Patrimonio e Impuesto de Solidaridad sobre las Grandes Fortunas) con el IRPF, es uno de los aspectos claves de la planificación patrimonial y exige un meticuloso análisis pues pueden existir importantes ahorros fiscales si la planificación se hace correctamente.



ANÁLISIS INDIVIDUALIZADO

No existen reglas generales automáticamente aplicables a cada persona, las circunstancias familiares, profesionales y patrimoniales de cada individuo o grupo familiar deben analizarse de manera individual



CUESTIONES A CONSIDERAR

Posibilidad e idoneidad de poder aplicar alguna de las siguientes medidas:

- Limitar rentas que se incluyen en la base imponible general del IRPF y sustituirlas por ganancias patrimoniales con período de generación superior al año, con el objetivo de poder aplicar el límite conjunto existente entre los Impuestos Patrimoniales y el IRPF
- Posibilidad de re-estructurar el patrimonio familiar, con el objetivo de poder constituir o aprovechar una sociedad que cumpliera con los requisitos establecidos para ser considerada como empresa familiar que pudiera quedar bonificada en los Impuestos Patrimoniales.
- Posibilidad de llevar a cabo donaciones de patrimonio, desmembrando la propiedad si fuera necesario.



RIESGOS A CUBRIR

- La toma de cualquier decisión para planificar el patrimonio puede conllevar importantes costes fiscales por lo que debe meditarse cuidadosamente.
- Lo normal es que las estructuras que puedan plantearse tengan un plazo de vida limitado en el tiempo por lo que debe también evaluarse el posible costo y tiempo necesario para su desmontaje.
- En toda planificación patrimonial, la motivación fiscal debe ser una motivación entre otras varias, no suele ser aconsejable que sea la principal o única motivación.



EXPERTISE

Es imprescindible buscar asesoramiento legal y fiscal antes de tomar cualquier decisión o iniciar una planificación

LA RED INTERNACIONAL DE PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL
DE EDMOND DE ROTHSCHILD ESTÁ A SU DISPOSICIÓN PARA
CUALQUIER INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.

This document is issued by the Edmond de Rothschild Group.

It has no contractual value and is provided for information purposes only and does not constitute personalized legal, tax or accounting advice. This document should not be construed as an offer of financial products or services or a recommendation to buy or sell a financial instrument or to subscribe to a financial service. The information contained herein has not been reviewed in light of your personal circumstances or your specific objectives or needs. You should consult your own independent advisors. This document is based on information from external sources or documents deemed reliable. The Edmond de Rothschild Group endeavours to ensure that the information contained herein is accurate, complete and up to date but cannot guarantee its completeness or accuracy. Any investment involves risks, in particular the risk of loss of capital and fluctuations in value and return. In no event shall any entity of the Edmond de Rothschild Group, its directors or employees, be liable for any direct or indirect damages, losses, costs, claims, compensation or other expenses arising out of the use or distribution of this document or any decision taken in reliance thereon. Unless otherwise indicated, the sources used in this document are those of the Edmond de Rothschild Group. This document is confidential and intended solely for use by the Edmond de Rothschild Group and the persons to whom it is issued. Any reproduction or use of all or part of this document and its contents, in any form and for any purpose whatsoever, is strictly prohibited, except with the prior written consent of the Edmond de Rothschild Group. Copyright © Edmond de Rothschild Group - All rights reserved