

PUC RECUPERAR EL MEU PLA DE PENSIONS SI HE ESTAT SUBJECTE D'UN ERTO O HE CESSAT EN LA MEVA ACTIVITAT EMPRESARIAL?

Cobrament anticipat

Les persones que hagin vist reduït els seus ingressos per la crisi derivada de la Covid-19 poden disposar d'una part dels diners dipositats en plans de pensions. En concret, poden fer-ho:

- Els treballadors que es trobin desocupats a conseqüència d'un ERTO.
- Els empresaris que siguin titulars d'establiments si l'apertura al públic s'hagi suspès.
- Els autònoms que s'hagin vist obligats a cessar la seva activitat.

La sol·licitud d'aquest cobrament anticipat del pla de pensions es pot fer fins el 14 de setembre de 2020. Per a això, l'afectat deurà acreditar que compleix amb les circumstàncies indicades amb anterioritat. Així doncs, deurà presentar davant el banc un certificat d'empresa (si és un afectat per un ERTO), una declaració responsable (en el cas d'empresaris) o un certificat de l'Administració (si és autònom).

L'import màxim que es pot retirar del pla de pensions depèn de la situació en al qual es trobi el beneficiari.

- En el cas dels treballadors inclosos en un ERTO, podran retirar la quantia dels salaris que deixin de percebre mentre es mantingui la vigència de l'expedient de regulació.
- Si és un empresari que té un establiment comercial, l'import màxim a retirar són els ingressos nets estimats que deixi de percebre mentre es mantingui la suspensió de l'apertura al públic.
- Si és un treballador autònom, podrà retirar del pla de pensions els ingressos nets estimats que deixi de percebre mentre es mantingui la situació de crisi sanitària.

Pel que fa a les implicacions fiscals:

Abans de decidir si es vol disposar del pla de pensions cal tenir en compte:

1. Deurà declarar el que cobri en el seu IRPF com un major rendiment del treball. Per tant, es pot cobrar del pla si la seva tributació per les quantitats retirades sigui baixa. Si es tenen altres fons de renda que tributin en la base general i els ingressos anuals poden ser elevats aleshores no convé cobrar del pla.
2. A més si el pla de pensions inverteix en renda variable o mixta, és molt possible que el valor de les participacions hagi disminuït, per la qual cosa cobrar ara del pla consolidarà les pèrdues en les quals hagi incorregut.

Si es decideix cobrar el pla, cal verificar si es varen efectuar aportacions abans de l'1 de gener de 2007, ja que en aquest cas pot reduir la seva tributació (hi ha una reducció del 40%). Si és així, cal demanar al banc per escrit que les quantitats que es retirin corresponen a aportacions anteriors a 2007.

Per exemple si parlem d'un autònom que durant la crisi deixa de percebre 25.000 euros d'ingressos nets, i cobra del pla 15.000 euros que provenen d'aportacions efectuades abans de 2007, aconseguirà un estalvi de fins a 2.700 euros:

Concepte	Sense reducció	Amb reducció
Prestació del pla	15.000	15.000
Prestació que tributa	15.000	9.000
Quota IRPF(45%)	6.750	4.050*

*S'obté un estalvi de 2.700 euros (6.750-4.050)

En conclusió si es varen efectuar aportacions al pla de pensions abans de 2007, cal comunicar al banc que es desitja recuperar primer aquestes aportacions. Actuant així, es podrà gaudir d'una reducció del 40% en l'IRPF.

Servei d'Assessorament Jurídic

Barcelona a 6 de maig de 2020