

14.- Assegurances de vida

1.-Les prestacions per invalidesa d'una assegurança de vida, percebudes en forma de capital o en forma de renda suporten retenció?

- En tots dos supòsits, l'entitat asseguradora haurà de practicar una retenció sobre el rendiment net del capital mobiliari.
- Per a les prestacions en forma de capital s'ha de practicar retenció, per a les percebudes en forma de renda no.
- No s'ha de practicar retenció en cap dels casos perquè no són rendiments de capital mobiliari.
- Per a les prestacions en forma de renda s'ha de practicar retenció, per a les rebudes en forma de capital no.

2.-Un assegurat de 55 anys d'edat comença a percebre una renda diferida vitalícia per import de 15.000 € derivada d'un pla individual d'estalvi sistemàtic amb primes periòdiques de 8.000 € anuals, satisfetes al llarg dels 15 anys anteriors. El capital o estalvi acumulat fins a la constitució o inici del cobrament de la renda era de 175.000 €. Determinar, segons correspon en la liquidació de 2020, el rendiment net del capital mobiliari i l'import de la retenció a compte.

- Rendiment net de capital mobiliari 4.200€ i retenció a compte 882€.
- Rendiment net de capital mobiliari 3.750€ i retenció a compte 882€.
- Rendiment net de capital mobiliari 3.750€ i retenció a compte 798€.
- Rendiment net de capital mobiliari 4.200€ i retenció a compte 798€.

3.-Les prestacions en forma de capital d'una assegurança de vida....

- Tributen com a rendes del treball (renda general) per la diferència entre el cobrat i les primes pagades.
- Estan exempts de tributació.
- Tributen com a rendiment del capital mobiliari (renda de l'estalvi) per la diferència entre el capital cobrat i les primes pagades.
- Tributen com a Guany patrimonial a integrar en la base imposable de l'estalvi.

4.-Les assegurances subscrites a fi de garantir el pagament d'un deute, en què el creditor de l'assegurat (normalment una entitat financera) és el beneficiari de l'assegurança i el capital assegurat és l'import del crèdit pendent de pagament...Examen 2023

- Estan subjectes a l'Impost de societats.
- No estan subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions ni a l'Impost de societats
- Estan subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions.
- Estan subjectes a l'Impost sobre Successions i Donacions i a l'Impost de societats.

5.-Com es qualifiquen les prestacions en forma de renda d'una assegurança de vida?

- Com a rendiment del capital immobiliari i estan gravades en un determinat percentatge o a partir d'un determinat moment, en funció del tipus d'immoble.
- Com a guany patrimonial i estan subjectes a retenció.
- Com a rendiment del capital mobiliari i estan gravades en un determinat percentatge o a partir d'un determinat moment, en funció del tipus de renda.
- Com a rendes del treball i estan gravades amb l'escala general de l'IRPF vigent a cada moment.

6.-Les prestacions per invalidesa d'una assegurança de vida, percebudes en forma de capital o en forma de renda suporten retenció?

- En tots dos supòsits, l'entitat asseguradora haurà de practicar una retenció sobre el rendiment net del capital mobiliari
- Per a les prestacions en forma de capital s'ha de practicar retenció, per a les percebudes en forma de renda no.
- No s'ha de practicar retenció en cap dels casos perquè no són rendiments de capital mobiliari.
- Per a les prestacions en forma de renda s'ha de practicar retenció, per a les percebudes en forma de capital no

7.-Respecte a les assegurances de vida, indiqui quina d'aquestes afirmacions és certa:

- Les primes satisfetes per l'empresa que hagin estat imputades als treballadors no constitueixen un rendiment del treball en espècie.
- Les primes de les assegurances de vida són deduïbles en l'IRPF, excepte els plans de previsió assegurats i les assegurances de dependència.
- Les primes d'assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions satisfetes per les empreses són despesa deduïble en el IS (si l'empresari és persona jurídica) si s'han imputat les primes fiscalment als treballadors, tenint per a aquests la consideració de retribució en espècie en qualitat de rendiments de treball.
- En les assegurances per a cas de defunció, la prestació a cobrar pels beneficiaris, tributés per regla general, en l'IRPF de l'exercici en què es produeixi la defunció.

8.-Les rendes diferides (vitalícies o temporals) derivades d'un contracte d'assegurança tributen...

- En l'IRPF com a rendes del treball.
- En ITP/AJD
- En l'IRPF com a rendiments de capital mobiliari.
- En ISD.

9.-La prestació derivada d'una assegurança de vida tributarà en l'IRPF quan...

- Contractant designi en el seu testament al beneficiari, en cas contrari tributarà en el AJD.
- Prenedor i prestatari acordin una renda vitalícia per a aquest últim, en cas contrari tributés en el ITP.
- Contractant i beneficiari siguin la mateixa persona, en cas contrari tributarà en el ISD.
- Contractant i beneficiari siguin familiars fins a 2n grau de parentiu, en cas contrari tributarà en ITP.

10.-Les prestacions a favor de beneficiaris en cas de mort de l'assegurat, titular d'una assegurança de vida, tributen en...

- L'IRPF del causant l'any en què es produeix el fet causant.
- L'IRPF del beneficiari.
- El ISD com a donació i per tant estan subjectes al tipus impositiu de cada entitat.
- El ISD com a transmissió mortis causa, conjuntament amb altres transmissions de l'assegurat com a herències o llegats si n'hi ha.

11.-Les primes de les assegurances de vida satisfetes per l'empresa que hagin estat imputades als treballadors són...

- Un guany patrimonial per al treballador.
- Un rendiment dinerari per al treballador.
- Un rendiment mobiliari per al treballador.
- Una despesa deduïble per a l'empresa en el IS.

12.-Sobre la base de quins factors es determina el gravamen de la renda immediata vitalícia i la renda immediata temporal?

- En la renda immediata vitalícia es té en compte la renda del treball del perceptor i en la renda immediata temporal únicament la seva edat.
- En la renda immediata vitalícia, el percentatge subjecte a gravamen depèn de l'edat del perceptor en el moment de la seva constitució i en la renda immediata temporal, el percentatge subjecte a gravamen depèn de la seva durada.
- En la renda immediata temporal es calcula el gravamen a partir dels ingressos de tota la unitat familiar i en la renda immediata vitalícia s'aplica un coeficient a l'import de la prestació per a determinar el gravamen.
- En la renda immediata vitalícia existeix una taula per a determinar el gravamen en funció de l'edat i els ingressos previs, i en la renda immediata temporal el gravamen es determina per la diferència entre la renda a percebre i les primes satisfetes.