

25.- Assegurances d'estalvi PIES I SIALP

1.-Quina és la durada mínima d'un SIALP per a gaudir de l'exempció fiscal?

- 4 anys des de la primera aportació viva..
- 5 anys independentment de quan fora la primera aportació.
- 6 anys des de la primera aportació viva..
- 5 anys des de la primera aportació viva.

2.-En el SIALP , Qui poden ser les figures de prenedor, assegurat i beneficiari?

- Assegurat, prenedor i beneficiari han de ser persones distintes.
- Pot ser tomador una persona jurídica distinta del beneficiari.
- Prenedor, assegurat i beneficiari han de ser la mateixa persona.
- Pot ser assegurat qualsevol persona física, sigui el prenedor o no.

3.-Quin producte de vida estalvi NO permet rescats parcials per la definició de les seves pròpies característiques?

Examen 2023

- El SIALP
- El PIES
- L'assegurança de participació de beneficis.
- Tots els productes de vida estalvi han de permetre rescats parcials.

4.-Què són les Assegurances Individuals d'Estalvi a llarg termini?

- Assegurances de vida estalvi.
- Plans de pensions.
- Terminis Fixos.
- Pla d'Estalvi a curt termini.

5.-Si un SIALP ho rescato abans que arribi als 5 anys d'antiguitat, tindrè avantatges fiscals?

Examen 2021

- En un SIALP no es permet el rescat anticipat.
- Sí, si ho rescato en forma de capital.
- Sí, perquè no es tributa pel guany obtingut.
- No, no tindrè avantatges fiscals.

6.-Si en rescatar un PIAS, en el qual complim totes les característiques per a obtenir els avantatges fiscals, obtenim una renda vitalícia anual de 1.500 €, Com tributarà aquesta renda?

Examen 2023

- A l'ésser una renda vitalícia que ve d'un PIAS, està exempta de tributació.
- Tributarà aplicant un coeficient reductor bonificat per venir d'un PIAS (superior al de les rendes vitalícies estàndard), i amb la consideració de rendiment de capital mobiliari.
- Tributarà com qualsevol renda vitalícia, aplicant un coeficient reductor en funció de l'edat a la renda percebuda, i amb la consideració de rendiment de capital mobiliari.
- Tributarà aplicant el coeficient reductor en funció de l'edat, com en qualsevol renda vitalícia, però se li aplicarà una reducció en el tipus de gravamen de la base de l'estalvi.

7.-Quines limitacions tenen les aportacions al PIAS?

- Màxim de 5.000 € anuals més 50 € mensuals d'aportacions periòdiques.
- No admeten aportacions periòdiques.
- Màxim de 5.000 € anuals (incloent aportacions periòdiques i extraordinàries).
- Màxim de 8.000 € anuals amb el màxim de 240.000 € durant tota la vida del contracte.

8.-Quina característica és igual en els PIAS i en els SIALP per a poder tenir avantatges fiscals?

Examen 2023

- Tenir una antiguitat mínima de 5 anys.
- L'aportació màxima anual que es pot realitzar.
- Les condicions de rescat.
- L'aportació màxima durant tota la vida del contracte.

9.-En un SIALP, Quina garantia sobre el capital, s'ha de donar?

Examen 2023

- Haurà de garantir la percepció al venciment del 100% de la suma de les primes satisfetes.
- Haurà de garantir la percepció al venciment de, almenys, un capital equivalent al 75% de la suma de les primes satisfetes.
- Haurà d'oferir sempre un tipus d'interès garantit superior a zero.
- Haurà de garantir la percepció al venciment de, almenys, un capital equivalent al 85% de la suma de les primes satisfetes

10.-Quins avantatges fiscals tenen els PIES si es compleixen unes determinades característiques?

Examen 2021

- Les primes aportades es redueixen de la base imposable.
- Els rendiments generats per aquests plans, si es compleixen les condicions establertes per la normativa, estan exempts de tributar en l'IRPF.
- Es pot aplicar un coeficient reductor del 40% si es rescata en forma de capital.
- Si es rescata en forma de renda, aquesta renda està exempta de tributació.