

26.- Instruments específics per a la jubilació: PPAA i plans de pensions

1.-Quins supòsits excepcionals de liquiditat o disposició anticipada d'un pla de pensions estan contemplades per normativa?

- Malaltia Greu.
- Gran Invalidesa.
- Dependència Severa o Gran Dependència.
- Incapacitat permanent total.

Comentaris

Pàg. 7,8

2.-Indica quina de les següents afirmacions sobre PPA i plans de pensions és correcta:

- Els plans de pensions tenen unes despeses de gestió determinats per l'asseguradora més el cost pel capital addicional per defunció.
- Un PPA té una garantia mínima de tipus d'interès, mentre que en els plans de pensions la rendibilitat depèn dels actius que componen cada fons de pensions.
- A diferència dels PPA, els plans de pensions de pensions incorporen un capital addicional per mort.
- El PPA està integrat en un fons de pensions fora del balanç de les entitats asseguradores/financeres.

Comentaris

Pàg. 3

3.-En els Plans de Pensions i en els saldos acumulats dels PPA, Què significa la percepció de la prestació en forma de renda?

- La percepció de dues o més pagaments successius amb periodicitat regular, incloent almenys un pagament en cada anualitat.
- La percepció d'un import garantit per a tota la vida.
- La percepció d'un import establert pel client fins a la finalització del saldo acumulat, més un import del 101% del capital aportat en el moment de la defunció
- La percepció d'una renda que no permet l'acompte de saldos pendents de percebre.

Comentaris

Pàg. 9

4.-En l'IRPF, les quantitats aportades a un PPA...

Examen 2021

- En cap cas són reduïbles de la base imposable general.
- Redueixen la base imposable general sense cap límit.
- Redueixen la base imposable general amb determinats límits.
- No tenen cap efecte en la declaració de l'IRPF.

Comentaris

Pàg. 5

5.-La prestació d'un pla de pensions, com haurà de declarar-se?

Examen 2021

- Com a rendiment del capital mobiliari amb els coeficients reductors de les rendes.
- Si la contingència és la situació de discapacitat queden exempts de tributació.
- Si la contingència és la de defunció, en l'impost sobre successions.
- Com a rendiment del treball en l'IRPF.

- Comentarís
Pàg. 11

6.-Les prestacions rebudes pels beneficiaris d'un pla de pensions, tributen:

- Estan exempts de tributar sempre que els hereus siguin ascendents o descendents.
- Per ISD
- Per IRPF.
- Per ITP

Comentarís
Pàg. 11

7.-Quin és el límit d'aportacions anuals a Plans de Pensions?

- 2.000 € si és un únic pla i 8.000 € si hi ha més d'un.
- 1.500 €
- 8.000 €.
- 10.000 €

Comentarís
Pàg. 5