

L'Hospitalet de Llobregat, 28 de diciembre de 2020

Apreciada, apreciado:

Como suponemos, habrá tenido conocimiento de la decisión del Gobierno de **incrementar** a través de la Ley de Presupuestos Generales del Estado para el 2021 (en adelante la Ley), **el tipo gravamen del impuesto sobre primas de seguro, del actual 6%, al 8%**.

Este incremento está contemplado en el **Proyecto de Ley de Presupuestos Generales del Estado para el año 2021** en su artículo 73 según el cual *"con efectos desde la entrada en vigor de esta Ley y vigencia indefinida, se modifica el número 1) del apartado once del artículo 12 de la Ley 13/1996, de 30 de diciembre, de Medidas Fiscales, Administrativas y del Orden Social, que queda redactado como sigue: «1) El impuesto se exigirá al tipo del 8 por 100.»*. La Ley entrará en vigor al día siguiente a su aprobación en el Boletín Oficial del Estado.

Aun cuando la normativa que regula el impuesto sobre primas de seguro establece que el impuesto se devenga en el momento en que se satisfagan las primas relativas a las operaciones gravadas, si tomamos como referencia las consultas emitidas por la Agencia Tributaria, basadas en un régimen transitorio similar al que se estableció cuando se aprobó el impuesto en 1997 y que se utilizó para la subida del tipo de gravamen del 4% al 6% en 1998, para el caso que nos ocupa implicaría que:

- El tipo actual del **6%** sería de aplicación a aquellas **pólizas de seguro que sean formalizadas y que tengan fechas de efectos anteriores a la fecha en que entre en vigor la Ley**.
- Por el contrario, el tipo impositivo del **8%** resultaría de aplicación a las **pólizas de seguro cuyos efectos se produzcan a partir de la fecha en que entre en vigor la Ley**.

Hay una **excepción** al anterior criterio. Se trata de los **pagos fraccionados** de prima. En dichos supuestos, aplicará el **tipo impositivo que esté vigente en el momento en que la prima fraccionada sea exigible**.

Finalmente le informamos de que, en aquellos casos en los que el recibo de prima emitido incluya un tipo impositivo del 6%, cuando realmente debiera aplicarse un tipo impositivo del 8% (de acuerdo con lo indicado anteriormente), las compañías aseguradoras podrían emitir los correspondientes **recibos suplementarios por la diferencia**.

Puede acceder a las **consultas** efectuadas ante la **Agencia Tributaria** a través del siguiente enlace: <https://www.hacienda.gob.es/Documentacion/Publico/NormativaDoctrina/Tributaria/Impuesto%20sobre%20primas%20de%20seguro/LEY%2013-96.pdf>

En caso de tener alguna duda al respecto puede contactar con nosotros a través de su oficina habitual o escribirnos al [info@pereagrup.com](mailto:info@pereagrup.com)

Sin otro particular, reciba un cordial saludo,

**Carlota Perea Sanfeliu**  
Dirección comercial

L'Hospitalet de Llobregat, 28 de desembre de 2020

Benvolguda/Benvolgut,

Amb aquesta carta, li comuniquem la decisió del Govern d'aplicar **un increment del tipus de gravamen de l'impost sobre les primes d'assegurances, del 6% al 8%**, d'acord amb el que estableix la Llei de pressupostos generals de l'Estat per al 2021 (d'ara en endavant, la Llei).

Aquest increment està inclòs en el **projecte de Llei de pressupostos generals de l'Estat** per a l'any 2021, en el seu article 73, en què s'exposa, textualment, que "*con efectos desde la entrada en vigor de esta Ley y vigencia indefinida, se modifica el número 1) del apartado once del artículo 12 de la Ley 13/1996, de 30 de diciembre, de Medidas Fiscales, Administrativas y del Orden Social, que queda redactado como sigue: «1) El impuesto se exigirá al tipo del 8 por 100.»*". L'esmentada Llei entrarà en vigor a partir del dia següent a la seva publicació al Butlletí Oficial de l'Estat.

Tot i que la normativa que regula l'impost sobre primes d'assegurances estableix que l'impost es liquida en el moment en què es satisfacin les primes relatives a les operacions gravades, i prenent com a referència les consultes emeses per l'Agència Tributaria, basades en un règim transitori similar a l'establert quan es va aprovar l'impost el 1997 i que es va utilitzar per apujar el tipus de gravamen del 4% al 6% el 1998, l'entrada en vigor de la Llei implica que:

- El tipus actual del **6%** seria d'aplicació a aquelles **pòlisses d'assegurances que estiguin formalitzades i tinguin data d'efecte anterior a la data d'entrada en vigor la Llei**.
- Per contra, el tipus impositiu del **8%** resultaria d'aplicació a les **pòlisses d'assegurances els efectes de les quals es produeixen a partir de la data d'entrada en vigor la Llei**.

Hi ha una **excepció** al criteri anterior: els **pagaments fraccionats** de prima. En aquest cas, s'aplicarà el **tipus impositiu vigent en el moment en què la prima fraccionada sigui exigible**.

Finalment, informem que en aquells casos en què el rebut de prima emès inclogui un tipus impositiu del 6% quan, en realitat, hauria d'aplicar-s'hi un tipus impositiu del 8% (d'acord amb l'indicat anteriorment), les companyies asseguradores podrien emetre els corresponents **rebuts suplementaris per la diferència**.

Pot consultar la Llei en el següent enllaç:

<https://www.hacienda.gob.es/Documentacion/Publico/NormativaDoctrina/Tributaria/Impuesto%20sobre%20primas%20de%20seguro/LEY%2013-96.pdf>

Per a qualsevol dubte, pot contactar amb nosaltres visitant la seva oficina habitual o a través del correu electrònic [info@perea Grup.com](mailto:info@perea Grup.com)

Atentament,

**Carlota Perea Sanfeliu**  
Direcció comercial