



---

## FORU DEKRETUA

Ogasun, Finantza eta Aurrekontu Saila  
Zerga Araudiaren Zerbitzua  
Esp. zk.: 155/2018

### **Aldatzea abuztuaren 1eko 40/2014 Foru Dekretua, pertsona fisikoen errentaren gaineko zergaren arautegia onesten duena.**

Azaroaren 27ko 33/2013 Foru Arauak, pertsona fisikoen errentaren gaineko zergarenak, epe luzerako aurrezki planak egiteko erabiltzen diren bizi aseguruetatik, gordailuetatik eta finantza kontratuetatik datozen higigarrien kapitalaren etekin positiboen salbuespena ezartzen du 2018tik aurrerako eraginarekin, zenbait baldintza beteta.

Foru dekretu honen bidez honakoak garatzen dira aipatutako epe luzerako aurrezki planei dagokienez: atxikitza behartuak, atxikipenaren edo konturako ordainketaren oinarria eta horren zenbatekoa, bai eta aurrezki planen eskubide ekonomikoak osorik mobilizatzeko beharrezkoak diren baldintzak, baliabideak erabili behar izan gabe.

Zerga Araudiaren Zerbitzuak horri buruz emandako txostena eta Kantsultarako Batzordeak emandakoa aztertu dira.

Horregatik, Ogasun, Finantza eta Aurrekontu Saileko foru diputatuak proposatuta, eta Diputatuen Kontseiluak gaur egindako bilkuran gaia aztertu ondoren, honako hau

## XEDATZEN DUT

### **Artikulu bakarra. Aldatzea abuztuaren 1eko 40/2014 Foru Dekretua, pertsona fisikoen errentaren gaineko zergaren arautegia onesten duena.**

**Bat.** 3. apartatua gehitzen zaio 77. artikuluari. Honela geratuko da idatzita:

“3. Konturako ordainketa bat egiteko betebeharra egongo da zergaren foru arauaren Hogeita Hamabigarren Xedapen Gehigarriaren 6. apartatuan aurreikusitako egoerak gertatzen direnean, baldin eta higigarrien kapitalaren etekin positiboak lortu badira, eta horiek aipatutako foru arauaren 9. artikuluko 37. zenbakian aurreikusitako salbuespena aplikatuta badute.”

**Bi.** 79. artikulua 2. apartatuari i) letra gehitzen zaio. Honela geratuko da idatzita:

“i) Zergaren foru arauaren Hogeita Hamabigarren Xedapen Gehigarriaren 6. apartatuan aurreikusitako egoerak gertatzen direnean, zergadunarekin epe luzerako aurrezki plana kontratatua duen kreditu edo aseguru erakundeak izango du betebeharra bidezkoa den konturako ordainketa



egiteko. Konturako ordainketa hori arautegi honetako 87. artikuluan, 90. artikuluko 6. apartatuan eta 91. artikuluko 3. apartatuan jasotako arauekin bat etorri egin behar da.

**Hiru.** Aldatu egiten da 87. artikulua. Hona hemen aurrerantzean izango duen testua:

“87. artikulua. Higigarrien kapitalaren etekinen gaineko atxikipenen zenbatekoa.

Higigarrien kapitalaren etekinetan egin beharreko atxikipena kalkulatzeko, atxikipen oinarriari ehuneko 19 aplikatuko zaio.

2. Arautegi honetako 77. artikuluko 3. apartatuan aipatzen diren higigarrien kapitalaren etekin positiboetan egin beharreko atxikipena edo konturako ordainketa kalkulatzeko, atxikipen oinarriari ehuneko 19 aplikatuko zaio.”

**Lau.** 90. artikuluari 6. apartatua gehitzen zaio. Honela geratuko da idatzita:

“6. Bidezkoa denean zergaren foru arauaren Hogeita Hamabigarren Xedapen Gehigarriaren 6. apartatuan aurreikusitako konturako ordainketa bat egiteko betebeharra, horren oinarria izango da planaren indarraldian lortu diren higigarrien kapitalaren etekin positiboaren zenbatekoa, baldin eta horiek aipatutako foru arauaren 9. artikuluko 37. zerbakiaren aurreikusitako salbuespena aplikatuta badute.”

**Bost.** 91. artikuluari 3. apartatua gehitzen zaio. Honela geratuko da idatzita:

“3. Foru arauaren Hogeita Hamabigarren Xedapen Gehigarriaren 6. apartatuan aipatzen den konturako ordainketa egiteko betebeharra, hala badagokio, sortuko da foru arau horretako 9. artikuluko 37. zerbakiaren aurreikusten den epea baino lehen emaitza den kapitala erabiltzen den unean edo xedapen gehigarriaren 1. apartatuko c) letran aurreikusten den ekarpenen muga betetzen ez den unean.”

**Sei.** 123. artikuluko oraingo 17. apartatua 18. artikulua izatera igarotzen da, eta 17. apartatu berri bat gehitzen da 123. artikuluan. Hona testua:

“17. Epe luzerako aurrezki planak merkaturatzen dituzten aseguru edo kreditu erakundeek hurrengo urteko urtarrilaren lehenengo hogeita hamar egun naturaletan informazio aitoren bat aurkeztu beharko dute. Bertan, euren identifikazio datuez gainera, ekitaldian epe luzerako aurrezki planaren titular izan direnei buruzko informazio hau jasoko dute:

a) Izena, abizenak eta identifikazio fiskaleko zenbakia.

b) Titulartasunean duen epe luzerako aurrezki planaren identifikazioa.

c) Epe luzerako aurrezki planaren irekitze data. Planaren baliabideak mobilizatu badira, jatorrizko data hartuko da, hau da, planari ekarpenak egiteko erabili zen lehenengo aseguruari ordaindu zitzaion lehenengo primaren data izango da erreferentziatzeko data.

d) Epe luzerako aurrezki planari ekitaldian egindako ekarpenak, barnean sartuta, hala badagokio, planaren mobilizazioaren aurrekoak.

e) Ekitaldian higigarrien kapitaletik lortutako etekin positiboak eta negatiboak.



f) Epe luzerako aurrezki plana azkentzen bada, plana ireki zenetik lortu diren higigarrien kapitalaren etekin positibo eta negatibo guztiak, eta, hala behar denean, egin behar den konturako ordainketaren oinarria.”

**Zazpi.** Bederatzigarren Xedapen Gehigarri bat gehitzen da. Honela geratuko da idatzita:

“Bederatzigarrena. Epe luzerako aurrezki planen arteko mobilizazioa

Foru arauaren Hogeita Hamahirugarren Xedapen Gehigarriaren 5. Apartatuarekin bat etorritz, epe luzerako aurrezki plan baten titularrak bere titulartasuneko beste epe luzerako aurrezki plan batera osorik mobilizatu ahal izango ditu epe luzerako aurrezki aseguru banakakoaren eskubide ekonomikoak eta epe luzerako aurrezki kontu banakakoan eraturako funtsak, eta horrek ez du ekarriko baliabideak erabili beharra, zergaren foru arauaren 9. artikuluko 37. zenbakian edo aipaturako xedapen gehigarriaren 1. apartatuko b) letran xedaturakoaren ondorioetarako, honako egoeretan:

Ezin izango da mobilizaziorik egin enbargo, karga, pignorazio edo lege edo kontratu xedapeneko mugaren bat duten eskubide ekonomikoen edo funtsen kasuetan.

Mobilizazioa egiteko, epe luzerako aurrezki planaren titularrak xede aseguru edo kreditu erakundera joko du, bere eskaeraz gain mobilizazioaren abiapuntu izango den epe luzerako aurrezki plan jatorrizkoaren identifikazioa eta jatorrizko erakundearen identifikazioa aurkeztuta. Eskaerak jatorrizko erakundeari zuzendutako jakinarazpen jasoko du, horrek intsuldaketa agin dezan, eta, horrez gainera, epe luzerako aurrezki planaren titularraren baimen bat izango du, bere izenean, jatorrizko erakundeari mobilizazioa eta intsuldaketa egiteko behar den finantza eta zerga arloko informazioa eskatu ahal izateko. Zehazki, jatorrizko erakundeak honakoak jakinarazi behar ditu: epe luzerako aurrezki planaren irekitze data, urtean egindako ekarpenen zenbatekoak eta, banan-banan, plana ireki zenetik lortutako higigarrien kapitalaren etekin positiboak eta negatiboen guztirako zenbatekoa, mobilizazioaren ondorioz lortu litezkeenak barne.

Xede erakundeak berariaz eta argi eta garbi adierazi behar dio zergadunari mobilizazioaren zenbatekoa txikiagoa izan daitekeela jatorrizko erakundeak bermaturako zenbatekoa baino, epe luzerako aurrezki aseguru banakakoa edo epe luzerako aurrezki kontu banakakoa eratzeko aseguru, gordailu edo finantza kontratuaren baldintza espezifikoaren arabera.

Mobilizazio eskaerak bitartekoen bidez edo beste erakunde batzuen merkataritzako sareen bitartez kudeatzea ahalbideratzen duen hitzarmenik edo kontraturik egonez gero, eskaera hauetako bati aurkeztea xede erakundeari aurkeztea bezala izango da.

Xede erakundeak gehienez ere bost egun baliiodun izango ditu, beharrezko dokumentazio guztia duenetik hasita, mobilizazio horretarako arauz ezarrita dauden baldintzak bete direla egiaztatzeaz gain jatorrizko erakundeari eskaeraren berri emateko, gutxienez, honakoak adierazita: xedeko epe luzerako aurrezki plana, xede erakundea eta transferentziaren xede kontuaren datuak.

Eskaera, behar den dokumentazioarekin, jasotzen duenetik hamar egun baliiodun igaro baino lehen, jatorrizko erakundeak banku transferentzia aginduko du eta xede erakundeari behar den finantzen eta zergen arloetako informazio guztia bidali behar dio.

Mobilizazio zenbatekoari ez zaio funtsen intsuldaketaren ondorioz sortu den ez zehapenik, ez gasturik, ez deskonturik aplikatuko. Horretarako, epe luzerako aurrezki aseguru indibidual bat denez,



eskubide ekonomikoak hornidura matematikoaren zenbatekoaren edo esleitutako aktiboen merkatuko balioaren arabera balioetsiko dira.

Xedapen Gehigarri honetan aipatzen diren mobilizazioen prozeduretan baimena ematen da erakunde partaideen arteko intsuldaketa eskaeraren igorpena, eskudiruaren transferentzia eta informazio igorpena Konpentsazio Elektronikoko Sistema Nazionalaren bidez egiteko, sistema horretan egoera horietarako gaitzen diren eragiketen bidez.”

### **AZKEN XEDAPENA**

Foru dekretu hau ALHAOn argitaratu eta hurrengo egunean jarriko da indarrean, eta 2018ko urtarrilaren 1etik aurrera sortuko ditu ondorioak.

Gasteiz.

#### **Ramiro González Vicente**

Diputatu nagusia  
Diputado General

#### **José Luis Cimiano Ruiz**

Ogasun, Finantza eta Aurrekontu  
Saileko foru diputatua  
Diputado Foral de Hacienda, Finanzas y  
Presupuestos

#### **Teresa Viguri Martínez**

Ogasun zuzendaria  
Directora de Hacienda