

SIETE BENEFICIOS DE UN PLAN OFFSHORE

EN ESTE DOCUMENTO SE ANALIZARÁN ALGUNOS DE LOS PRINCIPALES BENEFICIOS FISCALES DE UN PLAN RL360 PARA LOS EXPATRIADOS QUE REGRESAN AL REINO UNIDO, ASÍ COMO PARA QUIENES SE INSTALAN ALLÍ POR PRIMERA VEZ.



1 ALTA RENTABILIDAD BRUTA

- La legislación fiscal del Reino Unido permite que los planes de RL360 acumulen ingresos y ganancias sin que eso implique un gravamen continuo. Esto se conoce como “alta rentabilidad bruta”.
- También se aplica en varias otras jurisdicciones.
- Con la alta rentabilidad bruta, solamente se devengan impuestos sobre los retiros y rescates. Esto permite diferir impuestos hasta que el cliente esté en una escala impositiva inferior.

2 RETIROS CON DIFERIMENTO DE IMPUESTOS

- Cada año de la póliza, es posible retirar el 5% del total de las primas pagadas sin que esto quede inmediatamente alcanzado por el impuesto sobre la renta en el Reino Unido.
- Toda deducción fiscal diferida del 5% que no se utilice puede trasladarse a un año de póliza futuro.

3 BENEFICIO DE REPARTO EN EL TIEMPO

- Todo impuesto del Reino Unido se reducirá en forma proporcional al tiempo transcurrido como persona no residente allí.
- Las inversiones adicionales se consideran realizadas al inicio del plan, y esto incrementa cualquier beneficio de reparto en el tiempo que se haya otorgado.

4 BENEFICIOS SOBRE EL TRAMO SUPERIOR

- Permite anualizar las ganancias a efectos de que la tasa para el pago de impuestos sea equivalente a la que se habría aplicado si la ganancia hubiera sido imponible en cada año en el que se obtuvo.
- Las ganancias se promedian según la cantidad de años que se ha tenido el plan, y se cobran en consecuencia.

5 DONACIÓN DEL PLAN

La cesión mediante donación permite transferir a un tercero la titularidad del plan:

- No se aplican impuestos sobre la renta ni sobre las ganancias de capital del Reino Unido al titular original.
- El futuro impuesto sobre la renta del Reino Unido se calcula según la tasa impositiva marginal del nuevo titular.
- Permite planificar oportunidades para transferir la responsabilidad fiscal sobre los ingresos al contribuyente que esté en una escala impositiva menor.

6 SEGMENTACIÓN

- El principio es el mismo que el de una cesión, pero con mayor flexibilidad.
- Los segmentos de planes individuales se pueden donar a un tercero.
- El futuro impuesto sobre la renta del Reino Unido se calcula según la tasa impositiva marginal del nuevo titular.
- Permite planificar oportunidades. Es posible donar segmentos del plan para contribuir a la educación de los hijos o la compra de una vivienda.

7 FIDEICOMISOS

Al asignar un plan a un fideicomiso, se puede lograr lo siguiente:

- Reducir o eliminar cualquier posible obligación fiscal vinculada con las sucesiones en el Reino Unido.
- Contribuir con la planificación sucesoria.
- Eliminar los requisitos relativos al trámite del “Probate” de la Isla de Man.

NOTAS IMPORTANTES

Exclusivamente para asesores financieros. Este documento no debe distribuirse a clientes particulares y no debe servir de base para que estos tomen decisiones.

Este documento se basa en la comprensión de RL360 de las leyes y prácticas de la HMRC a septiembre de 2021.