

## BGA Eren bazkideen zerga-arloa (2014/01/01etik aurrera)

### EKARPEN EGITEAN

Bazkide baten BGA Era egindako ekarpenak PFEZren Zerga Oinarria murriztuko dute.

- **Kasu orokorra**

- **Muga orokorrak**

- 5.000€ Ekarpent pertsonalak

- 8.000€ Enpresen ekarpenak

- 12.000€ Baterako muga (lehenbizi Enpresen ekarpenak eta gero Ekarpent pertsonalak)

Gizarte-aurreikuspeneko sistemei egindako ekarpen eta kontribuzioei dagokienez alakoak egiten diren ekitaldi berean kapital gisako prestazioak jasotzen badira erretiroagatik edo borontateko baxa, bada, orduan, murrizketan muga izango dute ekitaldian egindako ekarpenek; hain zuzen, ekitaldiko zerga-oinarrian benetan integratutako hartukizunen zenbatekoa izango da muga hori Ezin izango da murrizketarik aplikatu erretiroaren ondoko lehenengo ekitalditik aurrera. Salbuespena: mutualitateetarako ekarpenak, enplegu pentsio planak, enpresa-aurreikuspen planak eta enpleguaren BGAE.

**Oharra:** Mendekotasun handiaren edo mendekotasun larriaren arriskuari aurre egiteko aseguruaren ekarpenak aurreko muga gainera hurrengo muga espezifikoa dute:

Zergadunak aseguru pribatu horietara egindako ekarpenek, ahaidetasun- edo tutoretza-harremana duten pertsonen mesederako egindakoek, Zerga Oinarri Orokorra multzoan 5.000 euro murriztuko dute.

- **Ekarpenak ezkontidearen mesederako**

Zerga Oinarri Orokorrean jaso beharreko errentarik ez duen ezkontidearen edo egitezko bikotearen zergadunek, edo urtean 8.000 euro baino zenbateko baxuagokoak eskuratu dituztenek, Zerga Oinarria Orokorrean bere mesederako egindako ekarpenak murriztu ahal izango dituzte, gehienez ere, urtean 2.400 euro.

Ezin izango da murrizketarik aplikatu erretiroaren ondoko lehenengo ekitalditik aurrera.

- **Ezgaien mesederako egindako ekarpenak**

Bazkideek %65 baino handiagoko ezgai fisikoa edo sentsoriala edo %33 baino handiagoko ezgaitasun psikikoa badute epaiketa bidez adierazita, gradua kontuan izan gabe, Aurreikuspen Planen arauketa zehatza dute.

Kasu horretan, hona hemen murrizketaren xedea:

Ahaidetasun- eta tutoretza-harremanak dituen ezgaiaren mesederako pertsona bakoitzak egindako urteko ekarpenak, betiere 8.000 euroko mugarekin, gizarte-aurreikuspeneko sistemetara egin beharreko ekarpenei kalterik egin gabe.

Ezgaiak egindako urteko ekarpenak, 24.250 euroko mugarekin.

Ezgaiaren mesederako egindako murrizketen zenbatekoa ezin da izan urtean 24.250 euro baino zenbateko handiagoa, murrizteko lehenespene hori aintzat hartuta.

- **Ekarpent gehiegi egitea**

Hurrengo bost ekitaldietan murriztu daitezke, gaindikia finantzaketa-mugak gainditzeagatik sortua izan ezean, edo zergaduna erretiroa hartzeko egoeran egon ezean. • Ezgaien mesederako egindako ekarpenak ez dituzte muga hori.

Salbuespena: erretiroa hartzeko egoeran egon arren, 2014 baino lehenagoko ekitaldietatik aplikatu gabe dauden gaitzikinak kendu ahal izango dira.

- **Eskualdaketak**

BGA Eren arteko eskualdaketak egin daitezke, bazkidearen Zerga Oinarriaren barruan jaso gabe, baldin eta beste BGA Era oso-osorik ekartzen ez badira bi hilabete baino gutxiagoko epean, beste BGAE desegin, bajan eman edo likidatzen denetik zenbatuta.

### ERRESKATEA EGITEAN

- **Lanaren etekinak**

- BGA Eren bazkideek edozein kontingentziaren ondorioz jasotakoak PFEZn **lanaren etekintzat** joko dira.

- **Bazkidek %65 baino handiagoko ezgai fisikoa edo sentsoriala edo %33 baino handiagoko ezgaitasun psikikoa badu epaiketa bidez adierazita:** errenta gisa eskuratutako prestazioak salbuetsita daude, lanbidearteko gutxieneko soldataren hirukoitzaren muga kontuan izanda.

- Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundearen bidezko **kooperatibistei aitortutako baliaezintasunaren ondoriozko prestazioak**, Gizarte Segurantzako pentsioen kasuan eskatutako betekizun eta baldintza berberak beteta, salbuetsita geratuko dira (55 urtetik gorako ezgaitasun iraunkor oso, absolutua edo baliaezintasun handia). Salbuespen horren muga Gizarte Segurantzak kasuan kasuko kontzeptuaren ondorioz adierazitako gehieneko prestazioaren zenbatekoa izango da.

- **Erabateko zergapetzea ordaintzen dituzte**

Ezinezkoa izango da murrizketaren xede izan ez diren ekarpenen eta kontribuzioen gehiegizko zenbatekoen zenbatekoa murriztea.

- **Errenta-erreskateak**

Egutzitako ekitaldi bakoitzaren Zergari buruzko zerga oinarri orokorrean %100 integratuko da.

- **Kapital-erreskateak**

**Prestazioak kapital gisa jasotzen badira**, lehenengo ekarpent egiten denetik 2 urte baino igarota, epe hori eskatu ezin zaien baliaezintasunaren eta mendekotasunaren ondoriozko prestazioen kasuan izan ezik, Zergaren zerga oinarri

orokorrean integratu beharreko zenbatekoa %60koa izango da (300.000€ mugarekin) **Kontingentzia bakoitzaren ondorioz jasotako lehenengo prestazioa**

Muga kontingentziaren ondoriozkoa da, eta ez, ordea, aurreikuspen-sistemaren ondoriozkoa (BGAE, pentsio-planak, mutualitateak, etab.).

- Ez da beharrezkoa %60 egozte lehenengo erreskatea kapital gisa. Erreskate horri prestazioaren %100 egotzi ahal zaio, eta osteko beste prestazio bat egotzi ahal zaio kontingentzia horren ondorioz, %60ko zenbatekoarekin.
- Ekitaldi berean bi erreskate egiten badira horren kapital gisa edo BGAE bat baino gehiagori dagozkionak, eta kontingentzia horren ondoriozko lehenengo prestazioa bada, erreskatatutako osoaren %60 egotziko zaio.
- Estalitako kontingentzietatik edozeinen ondoriozko prestazioa kobratu ahal badu (adibidez, erretiroa, iraupen luzeko langabezia, gaixotasun larria edo baliaezintasuna), ezinezkoa da adieraztea jasotako zenbatekoak borondatezko bajaren ondorioz eskuratu direnik (10 urteko antzintasuna).

**% 60ren ehunekora erreskatatzearen inputazioa 300.000 euroko kantitatera mugatuta dago.**(Zergari buruzko Foru Arauko 19. artikuluko 2. idatz-zatiko b eta c ) letretan aipatzen diren etekinak) Adibidea 500.000€ erreskatatzen bada bakarrik 300.000€ %60 izango dira eta hurrengo 200.000€ %100 integratuko dira. Badu ekitalde bereko gertakizun beragatik erreskatatze bat baino gehiagok guztiak egotzi ahal izango ditu % 60tara

Gizarte-aurreikuspeneko sistemei egindako **ekarpen eta kontribuzioei** dagokienez halakoak egiten diren **ekitaldi berean** kapital gisako prestazioak jasotzen badira erretiroagatik edo borondatezko bajagatik, orduan, murrizketan muga izango dute ekitaldian egindako ekarpenek; hain zuzen, ekitaldiko zerga-oinarrian benetan integratutako hartukizunen zenbatekoa izango da muga hori.

Salbuespena: mutualitateetarako ekarpenak, enplegu pentsio planak, enpresa-aurreikuspen planak eta enpleguaren BGAE.

2014ko urtarrilaren 1etik aurrera jaso dena joko da lehenengo prestaziotzat, eta ez da kontuan hartuko, Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergari buruzko 2006ko abenduaren 29ko 6/2006 Foru Arauaren babesean, data hori baino lehen prestaziorik jaso den eta prestazio horiei zer zerga- tratamendu ezarri zaien. (XG bakarria FD 175/2013)

- **Erreskate mistoak** (mota guztietako errentak nahastu behar dira, kapital gisa bakarrik kobratuta)  
Halaber, adierazitako ehunekoa, hots, %60, kapital gisa egindako kobrantzan bakarrik aplikatu ahal izango da.

### **Erreskatearen arrazoiak (kontingentziak):**

- **10 urteko antzintasuna (borondatezko baja)**  
Aukera hori BGAEetan bakarrik gertatzen da eta beti eskubide hori Estatutuetan jasota geratu bada. Konstituzio Azitegiak 2014ko ekainaren 12an eman zuen 97/2014 Ebazpenak bertan behera utzi du eskubide hori  
  
Eusko Jaurlaritzaren 2014ko uztailaren 4ko jarraibideak azaldu 2014ko uztailaren 4a baino lehen egindako ekarpenek erreskate-eskubide horri eutsiko diote
- **Erretiroa**  
Kontingentzia hori zehaztu ahal izateko, kasuan kasuko Gizarte Segurantzaren Araubidean ezarritakoa aplikatuko da, eta, hala denean, erretiroaren adina arrunta betetzen denetik.
- **Ezgaitasuna**  
Gizarte Segurantzaren Araubide egokian adierazitakoa ondokoa izan daiteke: erabatekoa ohiko lanbidean, absolutua lan guztietan edo baliaezintasun handia
- **Heriotza**  
Onuradunek ez dute inoiz zergarik ordaintzen Oinordetzen eta Dohaintzen gaineko Zergaren ondorioz, ezpada PFEZren lanaren etekin gisa. Pertsona batzuen heriotzaren ondoriozko BGAE kobratzeko eskubidea badago, %60ko erreskate bakarraren muga hildako pertsona bakoitzaren ondoriozkoa da.
- **Mendekotasun handia edo mendekotasun handia**
- **Gaixotasun larria**  
Hona hemen gaixotasun larriaren kontzeptuak barnean hartutako edukia: pertsonak gutxienez ere hiru hilabeteko epe jarraian ohiko lanbidea edo jarduera betetzea aldi baterako ezgaitzen duen edozein minaren edo lesioaren ondoriozkoa, eta kirurgia handiko ebakuntza edo ospitale-zentroan tratamendua eskatzen duena edo ezkontideko edo izatezko bikoteko edo lehen graduko bere senideen eta baldin eta sarrera edo gastu-handiagotzea badakar
- **Iraupen luzeko gaixotasuna**  
Kontingentzia hori langabeziaren lege-egoeran dagoenean sortzen da, hots, langabeziaren ondoriozko prestazioak bere kontribuzio mailan jasotzeko eskubiderik ez izatea edo urte batean zehar kobratzea, edo prestazio horiek agortzea eta kasuan kasuko enpleguaren zerbitzu publikoan inskribatuta egotea.