

ANNEX A

**LLIBRE BLANC
DE LA PREVISIÓ SOCIAL
COMPLEMENTÀRIA A
CATALUNYA**

**INSTRUMENTS DE PREVISIÓ SOCIAL
COMPLEMENTÀRIA**



**UNIVERSITAT DE
BARCELONA**



Observatorio de los Sistemas Europeos
de Previsión Social Complementaria



Índex

ANNEX A- INSTRUMENTS DE PREVISIÓ SOCIAL COMPLEMENTÀRIA

1	Pla de Pensions d'ocupació	3
2	Pla de Previsió social empresarial	5
3	Assegurances col·lectives	7
4	Mutualitats de previsió social	9
5	Pla de Pensions Individual	10
6	Pla de previsió assegurat	12
7	Assegurances privades de dependència	14

1 PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ

PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ	
Característica principal	Pla de pensions en el que el promotor és una empresa, societat, corporació o entitat i els seus partícips són empleats d'aquesta.
Límit generals d'aportacions i reduccions	<p>El límit màxim d'aportacions i reduccions és el menor entre:</p> <ul style="list-style-type: none"> ·El 30% de la suma de rendiments nets del treball i/o altres activitats econòmiques. ·1.500 euros anuals. <p>El límit s'aplica de forma conjunta amb altres instruments de previsió social: plans de pensions, PPSE, PPA, assegurances que cobreixin el risc de dependència i mutualitats de previsió social.</p> <p>Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros anuals si l'increment prové de contribucions empresarials o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a les següents quantitats en funció de l'import anual de la contribució empresarial:</p> <ul style="list-style-type: none"> ·Contribució empresarial x 2,5, si la contribució anual és igual o inferior a 500 euros. ·1.250€ més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500€, si la contribució és entre 500,01 i 1.500 euros. ·Contribució empresarial x 1 si la contribució anual és superior a 1.500 euros i, en tot cas, quan el treballador tingui una retribució bruta de la feina superior a 60.000 euros anuals procedent de l'empresa que en fa la contribució. <p>Si l'increment prové d'aportacions a plans de pensions simplificats de treballadors per compte propi o autònoms; o d'aportacions pròpies de l'empresari individual o el professional a plans de pensions d'ocupació dels que en sigui promotor i partícip, el límit incrementarà en 4.250€ anuals.</p>
Límit d'aportacions i reduccions a favor de cònjuge	Límit màxim de 1.000 euros anuals, sense que aquesta reducció pugui donar lloc a una base liquidable negativa, sempre que el cònjuge no obtingui rendiments del treball ni d'activitats econòmiques o els obtingui en quantia inferior a 8.000 euros.
Límits d'aportacions i deduccions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat	En cas de persones amb discapacitat amb un grau de minusvàlua física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, així com de persones que tinguin una incapacitat declarada judicialment amb independència del seu grau, les aportacions les podran fer tant la persona discapacitada partícip (amb el límit màxim de 24.250 euros) com les persones que tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs amb el partícip, així com el cònjuge o les persones que els tinguessin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment (amb el límit màxim de 10.000 euros per persona, independentment de les aportacions als seus instruments de previsió social). Les aportacions anuals màximes realitzades a favor d'una persona amb discapacitat, incloent-hi les seves aportacions, no podran superar els 24.250 euros.

Prestacions	<ul style="list-style-type: none"> ·Jubilació del partícip ·Incapacitat laboral del partícip (gran invalidesa, permanent total per a la professió habitual i permanent absoluta per a tot treball). ·Mort (viduïtat i orfandat). ·Dependència severa o gran dependència.
Liquiditat	<ul style="list-style-type: none"> ·Malaltia greu del partícip, del cònjuge, dels ascendents o descendents de primer grau o persona que en règim de tutela o acolliment curatela convisqui o depengui del partícip. ·Atur de llarga durada. ·A partir de la data 1/1/2015, aportacions amb antiguitat mínima de 10 anys, si així es contempla a les especificacions del pla.
Fiscalitat de les contribucions	Deducció a la base imposable de l'impost sobre societats del 10% de la quota íntegra de les contribucions imputades a treballadors amb retribucions brutes anuals inferiors a 27.000€. Quan les retribucions siguin iguals o superiors a aquest import, la deducció s'aplica sobre la base proporcional de les contribucions que corresponguin a la retribució bruta anual.
Fiscalitat de les aportacions	Les aportacions poden donar lloc a una reducció de la base imposable del partícip.
Fiscalitat de prestacions per jubilació, incapacitat o dependència	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF.
Fiscalitat en cas de defunció	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF sigui qui sigui el beneficiari.
Fiscalitat impost patrimoni	Els drets consolidats del partícips i els drets econòmics dels beneficiaris són exempts de tributar a l'impost de patrimoni.
Garantia de rendibilitat	Només en el cas de plans de prestació definida.
Mobilització de drets	<p>En cas d'extinció del pla és possible la mobilització de drets a un pla de pensions d'ocupació o PPSE. També en cas de cessament o extinció de la relació laboral, si així ho contemplen les especificacions del pla.</p> <p>Els drets consolidats dels partícips de plans de pensions d'ocupació simplificats només es poden mobilitzar a altres plans de pensions d'ocupació, en els termes i amb les excepcions que es determinin reglamentàriament.</p> <p>Els drets econòmics dels beneficiaris no es poden mobilitzar excepte per extinció del pla.</p>

2 PLA DE PREVISIÓ SOCIAL EMPRESARIAL

PLA DE PREVISIÓ SOCIAL EMPRESARIAL (PPSE)	
Característica principal	Assegurança col·lectiva de compromisos per pensions amb fiscalitat similar a la dels plans de pensions d'ocupació.
Límit d'aportacions i reduccions	<p>El límit màxim d'aportacions i reduccions és el menor entre:</p> <ul style="list-style-type: none"> · El 30% de la suma de rendiments nets del treball i/o altres activitats econòmiques. · 1.500 euros anuals. <p>El límit s'aplica de forma conjunta amb altres instruments de previsió social: plans de pensions, PPA, assegurances que cobreixin el risc de dependència i mutualitats de previsió social.</p> <p>Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros anuals si l'increment prové de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a les següents quantitats en funció de l'import anual de la contribució empresarial:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Contribució empresarial x 2,5, si la contribució anual és igual o inferior a 500 euros. · 1.250€ més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500€, si és entre 500,01 i 1.500 euros. · Contribució empresarial x 1 si la contribució anual és superior a 1.500 euros i, en tot cas, quan el treballador tingui una retribució bruta de la feina superior a 60.000 euros anuals procedent de l'empresa que en fa la contribució. <p>Si l'increment prové d'aportacions pròpies de l'empresari individual o el professional a assegurances de les que en sigui prenedor i assegurat, el límit incrementarà en 4.250€ anuals.</p>
Límit d'aportacions i reduccions a favor de cònjuge	Límit màxim de 1.000 euros anuals, sense que aquesta reducció pugui donar lloc a una base liquidable negativa, sempre que el cònjuge no obtingui rendiments del treball ni d'activitats econòmiques o els obtingui en quantia inferior a 8.000 euros.
Límits d'aportacions i deduccions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat	En cas de persones amb discapacitat amb un grau de minusvàlua física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, així com de persones que tinguin una incapacitat declarada judicialment amb independència del seu grau, les aportacions les podran fer tant la persona discapacitada partícip (amb el límit màxim de 24.250 euros) com les persones que tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs amb el partícip, així com el cònjuge o les persones que els tinguessin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment (amb el límit màxim de 10.000 euros per persona, independentment de les aportacions als seus instruments de previsió social). Les aportacions anuals màximes realitzades a favor d'una persona amb discapacitat, incloent-hi les seves aportacions, no podran superar els 24.250 euros.
Prestacions	· Jubilació de l'assegurat

	<ul style="list-style-type: none"> ·Incapacitat laboral de l'assegurat (gran invalidesa, permanent total per a la professió habitual i permanent absoluta per a tot treball). ·Mort del l'assegurat o beneficiari (viduïtat i orfandat). ·Dependència severa o gran dependència.
Liquiditat	<ul style="list-style-type: none"> ·Malaltia greu del partícip, del cònjuge, dels ascendents o descendents de primer grau o persona que en règim de tutela o acolliment curatela convisqui o depengui del partícip. ·Atur de llarga durada. ·A partir de la data 1/1/2015, aportacions amb antiguitat mínima de 10 anys.
Fiscalitat de les contribucions	Deducció a l'impost sobre societats del 10% de la quota íntegra de les contribucions imputades a treballadors amb retribucions brutes anuals inferiors a 27.000€. Quan les retribucions siguin iguals o superiors a aquest import, la deducció s'aplica sobre la base proporcional de les contribucions que corresponguin a la retribució bruta anual.
Fiscalitat de les aportacions	Les aportacions poden donar lloc a una reducció de la base imposable de l'assegurat.
Fiscalitat de prestacions per jubilació, incapacitat o dependència	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF.
Fiscalitat de prestacions en cas de defunció	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF sigui quei sigui el beneficiari.
Fiscalitat impost patrimoni	Els drets de contingut econòmic són exempts de tributar a l'impost de patrimoni.
Garantia de rendibilitat	Tipus d'interès tècnic garantit.
Mobilització de drets	Els assegurats poden mobilitzar els seus drets econòmics a d'altres plans de previsió social empresarial, a plans de previsió assegurats o a plans de pensions en el supòsit de cessament de la relació laboral i només si estigués previst en les condicions generals, especials o particulars de la pòlissa.

3 ASSEGUANCES COL·LECTIVES

ASSEGUANCES COL·LECTIVES	
Característica principal	Assegurança col·lectiva que instrumenta compromisos per pensions assumits per l'empresa.
Límit d'aportacions i deduccions	No s'estableix cap límit.
Prestacions	<ul style="list-style-type: none"> ·Jubilació de l'assegurat. ·Incapacitat laboral de l'assegurat (gran invalidesa, permanent total per a la professió habitual i permanent absoluta per a tot treball). ·Mort del l'assegurat o beneficiari (viduïtat i orfandat). ·Dependència severa o gran dependència.
Liquiditat	Els drets de rescat i reducció només es poden exercir a fi de mantenir a la pòlissa l'adequada cobertura dels seus compromisos per pensions vigents en cada moment o als exclusius efectes de la integració dels compromisos coberts a la pòlissa en un altre contracte d'assegurança, en un pla de previsió social empresarial o en un pla de pensions.
Fiscalitat per a l'empresa de les aportacions	<p>En funció de si existeix imputació fiscal o no de les primes als subjectes a qui es vinculin els compromisos per pensions.</p> <p>En el cas d'imputació de primes, aquestes són deduïbles com a despesa a l'impost de societats en el moment de l'aportació. En cas contrari, són deduïbles en el moment que esdevingui la prestació.</p> <p>La imputació és obligatòria:</p> <ul style="list-style-type: none"> ·Quan es tracti d'assegurances de risc. ·Quan les contractes d'assegurança cobreixin conjuntament jubilació i mort o incapacitat, per la part de les primes satisfetes corresponents al capital en risc per mort o incapacitat, sempre que l'import excedeixi de 50€ anuals. ·En tot cas per l'import de la prima que excedeixi de 100.000€ anuals per assegurat excepte en acomiadaments col·lectius.
Fiscalitat de les aportacions	En cas d'imputació de primes, les aportacions es consideren retribucions en espècie a integrar en la base de cotització del treballador.
Fiscalitat de prestacions per jubilació, incapacitat o dependència	<p>En cas d'imputació de primes, la diferència entre la prestació i les aportacions tributa com a rendiments de treball a l'IRPF.</p> <p>En cas contrari, la prestació íntegra tributarà com a rendiment del treball a l'IRPF, amb reduccions per pòlisses contractades abans del 20/01/2006.</p>
Fiscalitat de prestacions en cas de defunció	Tributació a l'impost de successions i donacions.
Fiscalitat impost patrimoni	Els drets de contingut econòmic derivats de primes satisfetes pel subjecte passiu són exempts de tributar a l'impost de patrimoni.
Garantia de rendibilitat	En el cas d'instrumentar compromisos per pensions de prestació definida.

Moblització de drets	En cas d'integració de compromisos en una altra pòlissa o pla de pensions promoguts per l'empresa. En cas d'extinció de la relació laboral, els drets econòmics adquirits en poden mobilitzar a un altra assegurança o pla de pensions en els termes establerts reglamentàriament.
----------------------	---

4 MUTUALITATS DE PREVISIÓ SOCIAL

MUTUALITATS DE PREVISIÓ SOCIAL	
Característica principal	<p>Entitats asseguradores personalistes no lucratives.</p> <p>Donada la seva naturalesa jurídica poden oferir diversos productes d'assegurança.</p> <p>Una modalitat d'assegurança que s'ofereix actua com a pilar I de la previsió social i serveix d'alternativa al Règim Especial de Treballadors per Compte Propi o Autònoms (RETA) incloent les prestacions de jubilació, malaltia, invalidesa, viduïtat i orfanat. Hi ha moltes restriccions legals en relació a la determinació de les persones que poden ser assegurades.</p> <p>També poden oferir productes de previsió social complementària del pilar II i pilar III basats en el contracte d'assegurança com són el Pla de Previsió Social Empresarial, Pla de Previsió Assegurat, assegurances privades de dependència i assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions.</p> <p>Finalment, poden oferir assegurances de vida i d'estalvi fora del sistema de previsió complementària dels pilars I, II i III.</p> <p>El règim jurídic que s'aplicarà correspondrà al producte d'assegurança que s'hagi contractat.</p> <p>El règim jurídic no depèn de la naturalesa de l'entitat que és asseguradora sinó del producte d'assegurança que es contracta.</p>

5 PLA DE PENSIONS INDIVIDUAL

PLA DE PENSIONS INDIVIDUAL	
Característica principal	El promotor del pla és una entitat de caràcter financer i els seu partícips són qualsevol persona física.
Límit d'aportacions i reduccions	El límit màxim d'aportacions i reduccions és el menor entre: ·El 30% de la suma de rendiments nets del treball i/o altres activitats econòmiques. ·1.500 euros anuals. El límit s'aplica de forma conjunta amb altres instruments de previsió social: plans de pensions, PPSE, assegurances que cobreixin el risc de dependència i mutualitats de previsió social.
Límit d'aportacions i reduccions a favor de cònjuge	Límit màxim de 1.000 euros anuals, sense que aquesta reducció pugui donar lloc a una base liquidable negativa, sempre que el cònjuge no obtingui rendiments del treball ni d'activitats econòmiques o els obtingui en quantia inferior a 8.000 euros.
Límits d'aportacions i reduccions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat	En cas de persones amb discapacitat amb un grau de minusvàlua física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, així com de persones que tinguin una incapacitat declarada judicialment amb independència del seu grau, les aportacions les podran fer tant la persona discapacitada partícip (amb el límit màxim de 24.250 euros) com les persones que tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs amb el partícip, així com el cònjuge o les persones que els tinguessin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment (amb el límit màxim de 10.000 euros per persona, independentment de les aportacions als seus instruments de previsió social). Les aportacions anuals màximes realitzades a favor d'una persona amb discapacitat, incloent-hi les seves aportacions, no podran superar els 24.250 euros.
Prestacions	·Jubilació del partícip ·Incapacitat laboral del partícip (gran invalidesa, permanent total per a la professió habitual i permanent absoluta per a tot treball). ·Mort del partícip o beneficiari (viduïtat i orfandat). ·Dependència severa o gran dependència.
Liquiditat	·Malaltia greu del partícip, del cònjuge, dels ascendents o descendents de primer grau o persona que en règim de tutela o acolliment curatela convisqui o depengui del partícip. ·Atur de llarga durada. ·A partir de la data 1/1/2015, aportacions amb antiguitat mínima de 10 anys.
Fiscalitat de les aportacions	Les aportacions poden donar lloc a una reducció de la base imposable del partícip.
Fiscalitat de prestacions	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF.
Fiscalitat de prestacions en cas de defunció	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF sigui qui sigui en beneficiari.

Fiscalitat impost patrimoni	Els drets consolidats del partícips i els drets econòmics dels beneficiaris estan exempts de tributar a l'impost de patrimoni.
Garantia de rendibilitat	Només en el cas de plans de pensions garantits.
Mobilització de drets	<p>Els drets consolidats es poden mobilitzar a un altre pla de pensions, PPA o PPSE, ja sigui per decisió del partícip (de forma parcial o total), o per extinció del pla.</p> <p>Els drets econòmics del beneficiaris es poden mobilitzar a altres plans de pensions o plans de previsió assegurats a petició del beneficiari, sempre que les condicions de garantia i assegurament de la prestació així ho permetin i en les condicions previstes a les especificacions dels plans. Aquesta mobilització pot ser total o parcial.</p>

6 PLA DE PREVISIÓ ASSEGURAT

PLA DE PREVISIÓ ASSEGURAT (PPA)	
Característiques principals	Vehicle d'estalvi integrat en una pòlissa d'assegurances amb fiscalitat similar a la d'un pla de pensions individual. Introduït l'any 2003.
Límit d'aportacions i reduccions	El límit màxim d'aportacions i reduccions és el menor entre: ·El 30% de la suma de rendiments nets del treball i/o altres activitats econòmiques. ·1.500 euros anuals. El límit s'aplica de forma conjunta amb altres instruments de previsió social: plans de pensions, PPSE, assegurances que cobreixin el risc de dependència i mutualitats de previsió social.
Límit d'aportacions i reduccions a favor de cònjuge	Límit màxim de 1.000 euros anuals, sense que aquesta reducció pugui donar lloc a una base liquidable negativa, sempre que el cònjuge no obtingui rendiments del treball ni d'activitats econòmiques o els obtingui en quantia inferior a 8.000 euros.
Límits d'aportacions i reduccions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat	En cas de persones amb discapacitat amb un grau de minusvàlua física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, així com de persones que tinguin una incapacitat declarada judicialment amb independència del seu grau, les aportacions les podran fer tant la persona discapacitada partícip (amb el límit màxim de 24.250 euros) com les persones que tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs amb el partícip, així com el cònjuge o les persones que els tinguessin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment (amb el límit màxim de 10.000 euros per persona, independentment de les aportacions als seus instruments de previsió social). Les aportacions anuals màximes realitzades a favor d'una persona amb discapacitat, incloent-hi les seves aportacions, no podran superar els 24.250 euros.
Prestacions	·Jubilació de l'assegurat. ·Incapacitat laboral de l'assegurat (gran invalidesa, permanent total per a la professió habitual i permanent absoluta per a tot treball). ·Mort del l'assegurat o beneficiari (viduïtat i orfandat). ·Dependència severa o gran dependència de l'assegurat.
Liquiditat	·Malaltia greu del partícip, del cònjuge, dels ascendents o descendents de primer grau o persona que en règim de tutela o acolliment curatela convisqui o depengui del partícip. ·Atur de llarga durada. ·Partir de 1/1/2015, aportacions amb antiguitat mínima de 10 anys.
Fiscalitat de les aportacions	Les aportacions poden donar lloc a una reducció de la base imposable de l'assegurat.
Fiscalitat de prestacions	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF.
Fiscalitat de prestacions en cas de defunció	Totes les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF sigui qui sigui el beneficiari.

Fiscalitat impost patrimoni	Els drets de contingut econòmic corresponent a les primes satisfetes són exempts de tributar a l'impost de patrimoni.
Garantia de rendibilitat	Tipus d'interès tècnic garantit.
Mobilització de drets	<p>El prenedor d'un pla de previsió assegurat podrà mobilitzar la totalitat o part de la seva provisió matemàtica a un altre o altres plans de previsió assegurats dels quals sigui prenedor, o a un o més plans de pensions dels quals sigui partícip, o a un pla de previsió social empresarial en què tingui la condició d'assegurat, amb els requisits i les condicions que s'estableixin per reglament.</p> <p>Un cop produïda la contingència la mobilització serà possible sempre que les condicions de garantia i assegurament de la prestació així ho permetin i en les condicions que s'estableixin al pla de previsió assegurat.</p>

7 ASSEGUANCES PRIVADES DE DEPENDÈNCIA

ASSEGUANCES PRIVADES DE DEPENDÈNCIA	
Característica principal	Cobreixen a l'assegurat (i beneficiari) exclusivament del risc de trobar-se en situació de dependència conforme a la Llei de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència.
Límit d'aportacions i reduccions	<p>El límit màxim d'aportacions i reduccions és el menor entre:</p> <ul style="list-style-type: none"> ·El 30% de la suma de rendiments nets del treball i/o altres activitats econòmiques ·1.500 euros anuals <p>El límit s'aplica de forma conjunta amb altres instruments de previsió social: plans de pensions, PPSE, PPA i mutualitats de previsió social.</p> <p>Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros anuals si l'increment prové de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per un import igual o inferior a les següents quantitats en funció de l'import anual de la contribució empresarial:</p> <ul style="list-style-type: none"> ·Contribució empresarial x 2,5, si la contribució anual és igual o inferior a 500 euros. ·1.250€ més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500€, si és entre 500,01 i 1.500 euros. ·Contribució empresarial x 1 si la contribució anual és superior a 1.500 euros i, en tot cas, quan el treballador tingui una retribució bruta de la feina superior a 60.000 euros anuals procedent de l'empresa que en fa la contribució. <p>Si l'increment prové d'aportacions pròpies de l'empresari individual o el professional a assegurances col·lectives de dependència de les que en sigui prenedor i assegurat, el límit incrementarà en 4.250 euros anuals.</p> <p>Les persones que tinguin amb el contribuent una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclusivament, o pel seu cònjuge, o per aquelles persones que tinguessin el contribuent a càrrec seu en règim de tutela o acolliment, podran reduir en la seva base imposable les primes satisfetes a aquestes assegurances privades en els límits anteriors.</p> <p>En assegurances col·lectives de dependència, les primes satisfetes per l'empresa en virtut d'aquests contractes d'assegurances i imputades al treballador tenen un límit propi i independent de 5.000 euros anuals.</p>
Límit d'aportacions i reduccions a favor de cònjuge	Per import de 1.000 euros anuals, sense que aquesta reducció pugui donar lloc a una base liquidable negativa, sempre que el cònjuge no rebi rendiments del treball ni d'activitats econòmiques superiors a 8.000 euros.

Límits d'aportacions i reduccions a sistemes de previsió social constituïts a favor de persones amb discapacitat	En assegurances que cobreixin exclusivament el risc de gran dependència, en cas de persones amb discapacitat amb un grau de minusvàlua física o sensorial igual o superior al 65%, psíquica igual o superior al 33%, així com de persones que tinguin una incapacitat declarada judicialment amb independència del seu grau, les aportacions les podran fer tant la persona discapacitada partícip (amb el límit màxim de 24.250 euros) com les persones que tinguin una relació de parentiu en línia directa o col·lateral fins al tercer grau inclòs amb el partícip, així com el cònjuge o les persones que els tinguessin a càrrec seu en règim de tutela o acolliment (amb el límit màxim de 10.000 euros per persona, independentment de les aportacions als seus instruments de previsió social). Les aportacions anuals màximes realitzades a favor d'una persona amb discapacitat, incloent-hi les seves aportacions, no podran superar els 24.250 euros.
Prestacions	· Gran dependència. · Dependència severa.
Liquiditat	La liquiditat depèn del contingut del contracte però donat que és una assegurança de risc no es preveu l'existència de liquiditat fora dels supòsits previstos de naixement del dret a la prestació.
Fiscalitat de les aportacions	Les primes abonades poden ser objecte de reducció de la base imposable general de l'IRPF.
Fiscalitat de prestacions de dependència	Les prestacions tributen com a rendiment del treball a l'IRPF.
Fiscalitat de prestacions en cas de defunció	En general, no es contempen prestacions en cas de defunció. En el cas de que es produeixin tributen com a rendiment del treball a l'IRPF del beneficiari.
Fiscalitat impost patrimoni	Els drets de contingut econòmic corresponent a les primes satisfetes són exempts de tributar a l'impost de patrimoni.
Rendibilitat assegurada	Tipus d'interès tècnic garantit.
Mobilització de drets	En el cas d'assegurances col·lectives de dependència que instrumentin compromisos per pensions, en cas de cessament de la relació laboral dels treballadors assegurats, els drets econòmics adquirits es poden mantenir al contracte d'assegurança o, si s'escau, mobilitzar-se a un altre contracte d'assegurança o pla de pensions, en els termes que s'estableixin reglamentàriament.

