

# Incremento del Impuesto sobre la Prima del Seguro para 2021

En el Proyecto de Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2021 prevé un incremento del 6% al 8% del IPS.

## ¿Qué implicará?

- En los **contratos** de seguros de **2020** se les aplica un **tipo impositivo del 6%**.
- En los **contratos** de seguros de **2021** se les aplicará un **tipo impositivo del 8%**.

## ¿Qué pasará con los recibos fraccionados de pólizas que se inician en 2020 y finalizan en 2021?

Lo mismo ocurrió entre los años 1997/1998 cuando el tipo se incrementó del 4% al 6%.

La duda generó la **consulta 0299-98 de 25 de febrero de 1998** 🖱️ que resolvió este tema de la siguiente manera:

- Los recibos de prima fraccionados que se devengaran ya a partir de enero de 1997 se les aplica el nuevo porcentaje de impuesto, el 6%
- **Esto llevado al hoy implica que los recibos de prima fraccionada que se devengaran a partir de 2021 se les aplicará el nuevo tipo impositivo del 8%.**

## ¿Cuáles son los argumentos?

Se basan principalmente en el propio redactado **del artículo 12 de la Ley 13/1996** 🖱️, de 30 de diciembre, de Medidas Fiscales, Administrativas y del Orden Social que aprobó el Impuesto sobre la Prima del Seguro. Destacaremos:

- en su apartado siete sobre el **devengo** dice *“El impuesto se devenga en el momento en que se satisfagan las primas relativas a las operaciones gravadas. En caso de*

***fraccionamiento de las primas, el impuesto se devenga en el momento en que se realicen cada uno de los pagos fraccionados”,***

- en su apartado ocho sobre el **hecho imponible** dice “La base del impuesto está constituida por el **importe total de la prima o cuota satisfecha** por el tomador o un tercero”
- y en su apartado quince sobre la **entrada en vigor** dice: “El impuesto se exigirá por las primas cobradas a partir de 1 de enero de 1997, incluso por las fracciones procedentes de primas devengadas con anterioridad, siempre que los riesgos correspondientes no hubieran concluido antes de dicha fecha.”

Es decir, **el impuesto grava el pago de la prima única o las primas fraccionadas y se devenga también en caso de pago fraccionado cuando se genera el recibo de prima fraccionada.**

También hay informes de doctrina sobre este asunto y que puedes consultar aquí:

[en la doctrina sobre el Impuesto sobre la prima del Seguro.](#) 🖱️



Pura Rubio  
Área de Apoyo Legal  
E2K