

LA FLEXIBILIDAD DE LA SEGMENTACIÓN

EN ESTA GUÍA SE PRESENTAN LOS BENEFICIOS/VENTAJAS GENERALES DE USAR UN PLAN QUE TIENE MÚLTIPLES SEGMENTOS, COMPARADO CON UNO SIN ESTAS CARACTERÍSTICAS.

¿QUÉ ES UN SEGMENTO?

Cuando un plan o póliza de Seguro de Vida o Reembolso de Capital se emite con subplanes o subpólizas, estos se conocen como segmentos individuales.

¿CÓMO PUEDO SABER SI EL PLAN ESTÁ SEGMENTADO?

En general, esto se puede saber a través del número del plan. La cantidad de segmentos debería indicarse en las Condiciones Particulares del Plan después del número de referencia específico asignado; por ejemplo:

CL10001234 (1-100): Este plan en particular tiene 100 segmentos.

CL10004321 no tiene segmentos.

Los principales beneficios de la segmentación tienen que ver con simplificar el modo en que se gravan los pagos del plan y brindar flexibilidad con respecto a la transferencia de fondos a terceros.

En los siguientes ejemplos se pueden apreciar los usos más comunes de la segmentación:

EJEMPLO 1: RÉGIMEN TRIBUTARIO DEL PLAN

El modo en que se grava el plan depende de la jurisdicción donde el titular tiene su residencia fiscal. Mientras que en el Reino Unido hay una desgravación fiscal diferida del 5%, eso no ocurre en otros países y, por lo general, se requiere un complejo cálculo fiscal para determinar qué parte del retiro corresponde a renta/crecimiento y qué parte constituye capital. En una instancia posterior, suelen requerirse cálculos en función de una nueva base para tomar en cuenta retiros y ganancias anteriores.

Con un plan segmentado, todo esto es muy claro y solo tendrá que determinar la ganancia respecto de los segmentos a cobrar.

Ejemplo

Un plan se financió con un único pago de \$250.000 y el titular del plan necesita la suma de \$85.000. El valor actual del plan es de \$325.000. El plan se emitió con 100 segmentos.

- Valor inicial de cada segmento del plan: **\$2.500** (\$250.000/100)
- Valor actual de cada segmento del plan: **\$3.250** (\$325.000/100)
- La entrega de 27 segmentos aportará **\$87.750** (\$3.250 * 27)
- Ganancia por segmento = **\$750** (\$3.250 - \$2.500)

No se necesita realizar un cálculo del plan en función de una nueva base. La ganancia se basa en (valor actual/cantidad de segmentos restantes del plan) menos (valor original/cantidad de segmentos restantes del plan). La segmentación también es muy útil para residentes del Reino Unido que requieren más que su desgravación fiscal diferida del 5% acumulada.

EJEMPLO 2 - TRANSFERIR BENEFICIOS DEL PLAN A TERCEROS

El plan es de titularidad conjunta y los titulares se divorciaron recientemente. El plan debe dividirse en una proporción 50/50.

- Con un plan emitido en 100 segmentos, pueden asignarse 50 segmentos a cada parte.
- Cada parte tendrá su propio plan individual en lo sucesivo.
- Ambos planes tendrán sus propios cargos estándar y de establecimiento.
- No es necesario liquidar la inversión para convertirla en efectivo. Ambas personas puede mantener la inversión en el mercado.

Si el plan no estaba segmentado, entonces el plan tendrá que ser rescatado o deberá realizarse un retiro para pagar a uno de los titulares, seguido de una cesión.

- Para el retiro, se deberá decidir qué parte recibe efectivo y qué parte conserva el control del plan.
- La parte que conserva el control del plan responderá por todos los cargos.
- La reinversión de efectivo en nuevas inversiones podría suponer costos adicionales, con la consiguiente pérdida de rendimiento debido a estar fuera del mercado.
- Según cuáles sean los activos del plan, podría no ser posible realizar un retiro en ese momento.

La segmentación ofrece abundantes opciones y flexibilidad en este sentido.

EJEMPLO 3: PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA

El titular del plan tiene previsto sacar fondos del plan para financiar un viaje universitario de un hijo.

Los segmentos pueden donarse al hijo (mayor de 18 años), que los puede rescatar a nombre propio. Esto implica que la responsabilidad fiscal por el rescate de esos segmentos debería pasar del titular original al hijo. Es posible que el hijo no pague impuestos o esté en una escala tributaria inferior.

Si el plan no estaba segmentado, entonces debería hacerse un retiro que generaría una obligación fiscal para el titular, a pesar de estar pasando los fondos a un tercero.

NOTAS IMPORTANTES

No es posible transferir/rescatar parte de un segmento del plan. Por lo tanto, podría ser necesario rescatar otro segmento del plan para obtener el monto de renta que se necesita.

Se han tomado todos los recaudos posibles para asegurar que la información proporcionada sea correcta y acorde con nuestros conocimientos sobre las leyes y las prácticas de la Administración de Hacienda y Aduanas del Reino Unido (Her Majesty's Revenue and Customs, HMRC) a abril de 2019.

No obstante, no podemos asumir la función de un asesor impositivo individual y se deberá obtener confirmación independiente antes de actuar o abstenerse de actuar a partir de la información proporcionada. Las leyes y las prácticas de la HMRC pueden sufrir cambios.