

GESTIÓ D'HERÈNCIES: EL FILL TREBALLADOR I LA REDUCCIÓ DEL 95 % EN SUCCESSIONS

En moltes herències familiars, la persona difunta gestionava personalment una petita cartera d'immobles llogats o comptava amb l'ajuda d'un fill o d'un altre familiar. En aquests casos, un dubte molt habitual és si aquest familiar pot considerar-se el «[treballador a jornada completa](#)» que exigeix la llei perquè l'activitat d'arrendament tingui la consideració d'activitat econòmica.

Aquest detall és fonamental: d'ell depèn poder aplicar beneficis fiscals tan importants com la reducció del 95 % en l'[Impost sobre Successions a Catalunya](#). En aquest article expliquem de manera clara, professional i basada en la normativa i la doctrina de la [Direcció General de Tributs \(DGT\)](#) quan un fill pot complir aquest requisit i com afecta directament els hereus.

EL REQUISIT LEGAL: UN TREBALLADOR LABORAL A JORNADA COMPLETA

Perquè l'arrendament d'immobles sigui considerat una activitat econòmica i pugui aplicar beneficis fiscals, l'article 27 de la Llei de l'IRPF exigeix que existeixi almenys una persona empleada amb contracte laboral i a jornada completa.

Aquest criteri s'estén també a l'Impost sobre el Patrimoni i a l'Impost sobre Successions, que es remeten a la definició de l'IRPF per determinar quina activitat pot beneficiar-se de les reduccions sobre l'empresa familiar i els béns afectes.

La Direcció General de Tributs ho ha reiterat en diverses consultes, com la [V0085-23 \(23 de gener de 2023\)](#), on assenyala:

«El requisit només s'entendrà complert si el contracte és qualificat com a laboral per la normativa laboral vigent i és a jornada completa.»

Per tant, no n'hi ha prou que un familiar ajudi en la gestió ni amb pagar-li una compensació. Ha d'existir un contracte laboral vàlid i compatible amb les normes laborals i de Seguretat Social.

POT EL FILL SER AQUEST TREBALLADOR? DEPÈN DE LA SEVA SITUACIÓ LABORAL I FAMILIAR

En moltes famílies, el fill que col·laborava en la gestió es planteja com a candidat natural per complir el requisit. Tanmateix, la normativa laboral i la Seguretat Social estableixen límits clars.

Segons el marc legal, la situació és la següent:

- **Fill major de 30 anys que conviu amb el titular**
 - Ha de donar-se d'alta com a autònom col·laborador.
 - No pot ser contractat com a treballador per compte d'altri.
 - Conclusió: NO serveix per complir el requisit fiscal.

- **Fill major de 30 anys que NO conviu amb el titular**
 - Pot ser contractat en el Règim General.
 - El seu contracte laboral sí compleix el requisit.

- **Fill menor de 30 anys, conviu o no conviu**
 - Pot ser contractat laboralment.
 - Serveix per complir el requisit, encara que no tingui dret a desocupació.

En definitiva, només quan el fill està en el Règim General, amb un contracte vàlid i a jornada completa, es considera complert el requisit legal.

EDAT	RÈGIM DE LA SEGURETAT SOCIAL	REQUISITS	PRESTACIÓ PER DESOCUPACIÓ / PRESTACIÓ PER CESSAMENT D'ACTIVITAT
MENOR DE 30 ANYS	Contractació com a treballador per compte d'altri en el Règim General (encara que convisqui amb l'autònom titular).	Ha de ser menor de 30 anys o major quan tingui especials dificultats per a la seva inserció laboral (DA. 10a de la LETA i art. 12.2 de la LGSS).	No tindrà dret a prestació per desocupació en cas de convivència amb l'empresari autònom. Tindrà dret a prestació per desocupació en cas de NO convivència amb l'empresari autònom i cotitzar per la prestació.
MAJOR DE 30 ANYS	Contractació com a treballador per compte d'altri en el Règim General .	Mantenir una relació laboral idèntica a la de qualsevol treballador , amb independència econòmica de l'autònom principal i manca de convivència amb ell.	Només tindrà dret a prestació per desocupació quan: a) Cotitzi per aquest concepte. b) Tingui i pugui demostrar que no és dependent econòmicament de l'autònom principal. c) No convisqui amb el pare (no és suficient acreditar empadronament diferent). d) La relació laboral sigui igual que la de la resta de treballadors (compliment d'horari de treball, percepció de salari, expedició de nòmines).
	Prestació de serveis com a autònom col·laborador .	Els propis d'un autònom col·laborador : ser cònjuge, parella de fet o familiar del treballador autònom titular per consanguinitat o afinitat fins al segon grau , inclòs, i, si escau, per adopció amb convivència .	Prestació per cessament d'activitat dels treballadors autònoms.

I SI EL FILL TÉ UNA ALTRA FEINA A JORNADA COMPLETA?

Aquest punt és determinant. La Direcció General de Tributs ha resolt expressament que un treballador amb dos contractes a jornada completa no pot complir el requisit per a una activitat econòmica d'arrendament.

El que indica la Direcció General de Tributs és que no es compleix el requisit que el treballador dediqui la seva jornada completa a l'«exercici d'una activitat professional pròpia o a l'ordenació de l'activitat d'un altre contribuent».

En altres paraules: si ja està contractat a jornada completa per una altra empresa, és impossible que pugui dedicar **tota** la seva jornada a gestionar els immobles.

El motiu és evident: des d'una perspectiva estrictament fiscal, una persona no pot dedicar-se a jornada completa a dues feines alhora. Quan es produeix aquesta situació, l'Administració considera que:

- No existia una activitat econòmica real.
- Els immobles no estaven afectes a cap activitat.
- Els rendiments s'han de tractar com a capital immobiliari.

I, en l'àmbit de successions:

- No es pot aplicar la reducció del 95 % prevista en la normativa catalana.
- Els hereus han de tributar pel valor íntegre dels immobles.

Fins i tot encara que el familiar treballés realment, la incompatibilitat laboral anul·la el benefici fiscal.

PER QUÈ AFECTA TANT ELS HEREUS?

Hisenda revisa si, en vida del titular, l'activitat complia o no els requisits formals.

Imaginem un cas molt habitual: el fill del titular ajudava de manera constant en la gestió dels immobles arrendats, però al mateix temps mantenia un altre contracte laboral a jornada completa. En una situació així, l'Administració entén que no existeix un treballador plenament dedicat a l'activitat, requisit perquè l'arrendament es consideri realment una activitat econòmica.

Consulta:

“Això implica que, si una part d’aquesta jornada l’empleat la dedica a l’exercici d’una activitat professional pròpia o a l’ordenació de l’activitat d’un altre contribuent, s’incomplirien els requisits exigits i les rendes derivades de l’arrendament de béns immobles tindrien la consideració de rendiments del capital immobiliari.

En el cas present, d’acord amb la informació facilitada en l’escrit de consulta, la persona que l’entitat té contractada per a la gestió de l’activitat d’arrendament mitjançant un contracte laboral i a jornada completa està alhora contractada per un altre ocupador amb contracte laboral i a jornada completa. Per tant, l’empleat estaria compartint la seva jornada laboral amb dues feines diferents, no dedicant a l’ordenació de l’activitat d’arrendament d’immobles la seva jornada laboral completa. Això suposa l’incompliment dels requisits previstos a l’article 27.2 de la LIRPF, per la qual cosa l’activitat d’arrendament d’immobles realitzada per l’entitat de la qual la consultant ostenta el 100 per cent de les participacions no pot considerar-se una activitat econòmica a efectes de l’exempció en l’Impost sobre el Patrimoni.»

Com a conseqüència, els immobles deixen de tenir la condició de béns afectes, cosa que implica que no es pot aplicar la reducció del 95 % en l’Impost sobre Successions. El resultat final és un increment notable de la quota a pagar, ja que els hereus han de tributar pel valor íntegre dels béns rebuts.

En canvi, si el fill compleix tots els requisits laborals, el seu contracte com a treballador a jornada completa permet mantenir el caràcter d’activitat econòmica i aplicar el benefici fiscal.

CONCLUSIÓ

El tipus de contracte del fill o familiar que ajuda en la gestió dels lloguers no és un mer formalisme: és un element decisiu perquè els hereus puguin aplicar els beneficis fiscals en l’Impost sobre Successions.

El que indica la Direcció General de Tributs és que no es compleix el requisit que el treballador dediqui la seva jornada completa a l’«exercici d’una activitat professional pròpia o a l’ordenació de l’activitat d’un altre contribuent» quan aquesta persona ja té una

altra feina a jornada completa. En conseqüència, no pot entendre's que existeixi una activitat econòmica real.

Les claus:

- El treballador ha d'estar en Règim General, no com a autònom col·laborador.
- Ha de treballar a jornada completa i sense incompatibilitats.
- Si el treballador té una altra feina a jornada completa, el requisit no es compleix.
- Sense un treballador vàlid, l'activitat deixa de ser econòmica i es perd la reducció del 95 %.