



SALUD



CIBERSEGURIDAD



AHORRO / INVERSIÓN



CONSULTORES

INFORMACIÓN
JULIO 2023



Colegio Oficial de
Médicos de Toledo

La importancia de la información en materia de desgravación fiscal

En los últimos dos años se han producido reformas muy importantes en los límites de desgravación fiscal para los particulares, con el fin de favorecer los planes de empresa en favor de los trabajadores. Pero... ¿ si soy autónomo con empleados o empresa con empleados qué límites tengo?, ¿puedo acceder a estos planes? , ¿qué requisitos debo cumplir?

En gran medida, el desconocimiento de estos productos por parte de los asesores fiscales, hace que tengamos una falta de información que nos permitiría poder valorar si queremos como autónomos o empresas poder pagar menos impuestos, y al mismo tiempo, aumentar nuestro patrimonio personal.

Pero, ¿qué productos existen a día de hoy que me permitan desgravar, ¿cuál es la diferencia en caso de tener una sociedad con empleados o ser autónomo con empleados?

¡Aquí os explicamos las diferencias!



Productos desgravables

PPSE (plan de previsión social empresarial) plan pensiones garantizado (puede influir la edad)

-No discriminación, debe ofrecer la posibilidad de incorporarse al plan a todos los empleados, aunque éstos pueden renunciar libremente a participar, sólo hace falta que participe uno.

-Permite traspasar patrimonio de la empresa o del autónomo al patrimonio personal.

-Liquidez a partir de los 10 años, según ley de planes de pensiones.

-Empresa: límite máximo 8.500 € por persona que pertenezca al plan. Ejemplo: para dos socios y un trabajador 8.500 € + 8.500 € + 8.500 € deducibles por la empresa.

-Autónomo con empleados: límite máximo de 4.250 € por persona que pertenezca al plan.

Plan de empleo (plan de pensiones no garantizado).

-Tiene los mismos requisitos que el anterior, pero es más complicada su constitución debido a los requisitos legales.

Seguro colectivo de dependencia

-Nos permite desgravar las cantidades aportadas hasta un límite máximo de 5.000 € anuales para empresas y 4.250 € para autónomos con empleados, aunque en este segundo caso, estas aportaciones topan con las cantidades aportadas a los anteriores planes.

-Debe participar al menos un empleado.

Planes de pensiones individuales

-Tienen un límite máximo de aportación de 1.500€ anuales, que se sumarían a lo aportado en los planes colectivos (8.500€ + 1.500€, desgravación máxima anual).

-Además de estos productos desgravables, existen otras fórmulas para empresas-sociedades que permiten ampliar el sueldo de los directivos o socios sin tener que aumentar los pagos a la seguridad social.

-Estos productos, bien planteados, hacen que nuestro sueldo neto mensual aumente de forma considerable y además tienen ventajas fiscales en el momento de cobrarlos.

Desde SIGMA Consultores, en virtud del acuerdo firmado con el Colegio Oficial de Médicos de Toledo, ofrecemos un servicio integral de asesoría en productos de SALUD, CIBERSEGURIDAD Y AHORRO-INVERSIÓN.



Salud

Oferta especial para colegiados menores de 35 años, con póliza completa por 35€/mes* (**anexo I**), y mejoras en las pólizas actuales para el resto de colegiados que las traspasen al colegio (con acceso a cualquier compañía de salud: Sanitas, Asisa, Nueva Mutua Sanitaria, etc).



Ciberseguridad

Nos permite mantener protegidos nuestros sistemas, evitando *phishing*, bloqueo de ordenadores, pérdida de archivos y sobre todo, evitamos graves sanciones en caso de que queden expuestos a la luz datos sensibles de nuestros pacientes.



Ahorro-Inversión

Ofrecemos a los colegiados una gama enorme de posibilidades, desde el ahorro tradicional tan necesario, desgravación fiscal, dependencia, fondos de inversión e inversiones alternativas con altas rentabilidades y accediendo a empresas que no podríamos acceder de manera individual.



Puedes consultarnos por **GPM sociedad de valores** (fondos, sicav, etc)

Adjunto os remitimos información de **St Paul Capital** (inversiones en sectores inmobiliario, renovables, servicios, todo con garantías reales y alta rentabilidad). * **Anexo II**



seguroscomtoledo@sigma-asesores.com
639368279

ANEXO I SALUD

NUEVAMUTUASANITARIA



seguroscomtoledo@sigma-asesores.com
639368279

SALUDPROFESIONAL

Oferta exclusiva



CUADRO MÉDICO SIN COPAGO

Incluye Dental Básico



COBERTURAS

-  **Atención primaria**
Medicina general,
Enfermería y pediatría
-  **Asistencia Domiciliaria**
24 horas
-  **Atención Médica**
24 horas
-  **Especialidades Médicas, Quirúrgicas y Pruebas Diagnósticas**
-  **Hospitalización Médica, Pediátrica, Psiquiátrica, en U.V.I., Quirúrgica y Obstétrica**
-  **Métodos terapéuticos**
Quimioterapia, Radioterapia,
Rehabilitación y Fisioterapia
-  **Dental básico**
Extracciones, curas estomatológicas,
consultas, radiografías,
ortopantomografías y limpieza de boca

Más de 35.000 especialistas y más de 1.000 centros en toda España

Consulta Cuadro Médico

COBERTURAS EXCLUSIVAS NMS

-  Cirugía refractiva de la miopía *Sin franquicia*
-  Diagnóstico y tratamiento de la infertilidad

SERVICIOS TELEMEDICINA INCLUIDOS

- Videoconsulta
- Chat médico
- Orientación Psicológica online ilimitada
- Gestión de citas
- Receta electrónica

SERVICIOS ADICIONALES INCLUIDOS

- Área privada online
- Asistencia de viaje en el extranjero
- Plan Post Covid19
- Club de beneficios y descuentos
- Centros médicos de prestigio: **Fundación Jiménez Díaz Rúber Internacional**



Condiciones Generales de la póliza



Información del seguro

ANEXO II INVERSIÓN



St. Paul
Capital Partners



seguroscomtoledo@sigma-asesores.com
639368279

Información actualizada el 14/07/2023

PROYECTOS ST. PAUL EN CURSO

Ref.	Breve descripción					Estado
SP61	Vivienda Alquiler Habitaciones San Francisco					En curso
Inversión Total	Inversión mínima	Rentabilidad anual	Duración Mínima	Fecha Límite Cierre Proyecto	Ubicación:	
222.000€	25.000€	13,5%	3 años	11 septiembre 2023	Madrid	

Ref.	Breve descripción					Estado
SP60	Vivienda Alquiler Habitaciones Solagua					En curso: Completado 30%
Inversión Total	Inversión mínima	Rentabilidad anual	Duración Mínima	Fecha Límite Cierre Proyecto	Ubicación:	
190.000€	20.000€	13%	3 años	11 septiembre 2023	Madrid	

Ref.	Breve descripción					Estado
SP54	Edificio Alquiler Habitaciones Atocha					En curso: completado al 15%
Inversión Total	Inversión mínima	Rentabilidad anual	Duración Mínima	Fecha Límite Cierre Proyecto	Ubicación:	
1.161.000	50.000€	13,8%	3 años	11 septiembre 2023	Madrid	