

CHARLA DIA 30 MAYO 2022
SOBRE TESTAMENTOS, HEREDEROS, LEGITIMA,
IMPUESTOS, TESTAMENTO VITAL, ETC.

QUE ES UN TESTAMENTO. -

EL TESTAMENTO (DEL LATÍN TESTATIO MENTIS, QUE SIGNIFICA «TESTIMONIO DE LA VOLUNTAD») **ES EL ACTO JURÍDICO POR EL CUAL UNA PERSONA DISPONE PARA DESPUÉS DE SU MUERTE DE TODOS SUS BIENES O PARTE DE ELLOS. ... SI USTED MUERE SIN DEJAR TESTAMENTO SE DICE QUE HA FALLECIDO ABINTESTATO O INTESTAD**

CUANTOS TIPOS DE TESTAMENTOS EXISTEN.-

TESTAMENTO OLÓGRAFO:

Éste es un testamento **que hace el testador por sí solo**, debe estar **escrito** en su totalidad **de su puño y letra**, y **firmado por él**, y **debe ponerse la fecha (año, mes y día)**. Las palabras tachadas, enmendadas o entre renglones las debe salvar el testador bajo su firma.

La **falta de cualquiera** de estos requisitos o de la firma del testador **lo hace nulo**.

El testamento ológrafo **deberá protocolizarse**, es decir, **presentarlo al Juez de primera instancia del último domicilio del testador**, o al del lugar en que **éste hubiese fallecido, dentro de 5 años** desde el día del fallecimiento. Sin este requisito no será válido.

El testamento ológrafo puede **resultar útil** en casos excepcionales de **urgencia** o situaciones de **riesgo**.

TESTAMENTO ABIERTO NOTARIAL

Es el **más frecuente**. Se trata de hacer constar la última voluntad, **oralmente o por escrito, ante un notario**, Lo manifestado por el interesado **se plasmará por el notario** en una escritura pública.

El **notario se encarga** de la **conservación** del testamento y se consigue, a través del Registro General de últimas voluntades, que se sepa cuál fue el último testamento a la muerte del testador, **manteniéndose durante la vida de éste** la más absoluta **garantía de secreto y confidencialidad** en cuanto a la existencia del testamento y en cuanto a su contenido.

TESTAMENTO CERRADO

El testamento cerrado tiene que ser, **ineludiblemente, escrito**. Si lo escribiese por su puño y letra el testador pondrá al final su **firma**. Si estuviese escrito por **cualquier medio mecánico o por otra persona** a ruego del testador, **éste pondrá su firma en todas sus hojas y al pie del testamento**.

El testador, **sin revelar cuál es su última voluntad**, declara que ésta **se encuentra contenida** en un "pliego" que entrega al **Notario**, el cual **procede a realizar una serie de solemnidades**, y luego **lo entregará al testador quien lo puede guardar el mismo, entregarlo a persona de confianza o entregarlos al notario** para que lo guarde en su archivo.

Una vez **fallecido el testador** la persona que tenga el testamento en su poder **deberá entregarlo al juez**.

CLASES DE TESTAMENTOS ESPECIALES

Existen otros tipos especiales de testamentos:

TESTAMENTO MILITAR

En situaciones de **guerra** se permite que **cualquier militar o personal** al servicio del ejército, **otorgue testamento ante un oficial** que tenga **al menos** la graduación de **Capitán**, o **ante el capellán o médico** que le asista si se encuentra enfermo.

Estos testamentos **caducan** en el plazo de **4 meses** desde que el **testador deje de estar en campaña**.

TESTAMENTO MARÍTIMO

Es el **testamento abierto o cerrado** que se otorga durante un **viaje por mar** por cualquiera de los que van a bordo.

Estos testamentos **tendrán una validez** de **4 meses** desde **la fecha del desembarco**.

TESTAMENTO REALIZADO EN EL EXTRANJERO

Los españoles pueden realizar testamento **fuera de España siguiendo las normas establecidas** en **el país en el que se otorga y podrá** ser tanto **ológrafo** como **abierto** o **cerrado** sin que sea válido en España el testamento mancomunado.

También puede otorgarse ante el agente diplomático español que ejerza las funciones notariales en el extranjero.

QUÉ OCURRE SI NO SE HACE TESTAMENTO

Hay que **formalizar lo que se denomina** una "**declaración de herederos**", que es un **documento público que define quiénes** son **los parientes con derecho a la herencia** siguiendo un **orden de parentesco**, que se establece en la ley, Esta declaración de herederos se hace ante notario.

QUIÉNES SON CONSIDERADOS COMO HEREDEROS FORZOSOS

La figura del **heredero forzoso** se encuentra establecida desde el **artículo 806 hasta el 822 del Código Civil**.

Los **herederos forzosos** deben ser definidos como aquellas personas **que no pueden ser desheredadas**, sino por **las causas legalmente establecidas**, lo que supone que **posean el derecho a percibir la legítima**, considerada por el [Art. 806 ,Código Civil](#) como **la porción de bienes de que el testador no puede disponer por haberla reservado la ley a determinados herederos**, llamados por esto herederos forzosos.

En este sentido, el **Art. 807 ,Código Civil** identifica como **herederos forzosos** los enumerados a continuación:

- Los **hijos y descendientes respecto de sus padres y ascendientes**. En este sentido, se **entenderá por hijos tanto los biológicos como los adoptados, sin que exista ningún tipo de situación preferencial** entre uno y otro.
- **A falta de los anteriores, los padres y ascendientes respecto de sus hijos y descendientes**.
- **El viudo o viuda del causante**, a quien se le atribuye, conforme el [Art. 813 ,Código Civil](#), un derecho de usufructo parcial de la herencia.

Además, se hace preciso considerar que tal y como establece el [Art. 813 ,Código Civil](#), **el testador no podrá privar a los herederos de su legítima sino en los casos expresamente determinados por la ley**. **Tampoco podrá imponer sobre ella gravamen, ni condición, ni sustitución de ninguna especie, salvo lo dispuesto en cuanto al usufructo de viudo y lo establecido en el Art. 808 ,Código Civil respecto de los hijos o descendientes judicialmente incapacitados**.

Asimismo, y como se señala en la [TS, Sala de lo Civil, nº 1206/2003, de 24/12/2003, Rec. 785/1998](#), conviene no perder de vista, en todo caso, que **"el legitimario no es necesariamente heredero, y (...) la legítima no equivale a cuota de herencia, por lo que es preciso haber probado la cualidad de heredero mediante testamento o declaración de herederos"**.

A CUÁNTO ASCIENDE LA LEGÍTIMA DE CADA HEREDERO FORZOSO

En función del **tipo de heredero forzoso** que corresponda **existen diferentes legítimas**.

En primer lugar, la **LEGÍTIMA DE LOS DESCENDIENTES** (regulada en el artículo 808 del Código Civil) supone **dos tercios de la herencia**, ya que, implica el **tercio de legítima** y el **tercio de mejora** (lo que **corresponde** con la denominada **legítima larga o global**).

Por otro lado, la **LEGÍTIMA DE LOS ASCENDIENTES** (**siempre y cuando no existan descendientes**) implica **la mitad del caudal hereditario**, **excepto que coincidan con el cónyuge viudo**, caso en el que la **legítima de los ascendientes** será de **un tercio de la herencia**.

Por último, el **CÓNYUGE VIUDO** tiene derecho al **usufructo** de un **tercio** de la herencia (**en caso de existir descendientes**) o bien le corresponde el **usufructo de la mitad de la herencia** (si existieran **ascendientes pero no descendientes**). El usufructo que pertenece al cónyuge superviviente se denomina usufructo viudal.

VARIACIONES REGIONALES

Es importante mencionar que las distribuciones anteriores son las que marca el Código Civil español, **si bien hay comunidades autónomas que han modificado** estos aspectos.

En concreto, en **CATALUÑA Y GALICIA** la **legítima es un cuarto** del total, en lugar de un tercio, mientras que en **ARAGÓN** la cuantía aumenta hasta **la mitad**.

También particular es el caso de **BALEARES**, que si bien **mantiene por defecto la legítima en un tercio** del caudal hereditario, esta **aumenta a un medio** en caso de existir **más de cuatro herederos forzosos**.

Por último, cabe **hacer mención al supuesto contemplado en el Art. 1056, Código Civil**, que establece que testador que **en atención a la conservación de la empresa o en interés de su familia** quiera **preservar indivisa una explotación económica** o **bien mantener el control de una sociedad de capital o grupo de éstas**, podrá usar de la **facultad** concedida en este artículo, disponiendo que **se pague en metálico su legítima a los demás interesados**.

QUIENES SUCEDEN AL FALLECIDO

Para saber qué personas van a suceder a otra fallecida, deben distinguirse **dos situaciones**:

Si el **FALLECIDO HA HECHO TESTAMENTO**, serán herederos:

- Los **HEREDEROS VOLUNTARIOS**: Son **aquellos que figuran como tales en el testamento y suceden al testador en la titularidad de los bienes y derechos** que componen su patrimonio.
- Los **HEREDEROS FORZOSOS**: Son aquellos a los que **la ley reconoce el derecho a heredar**, al menos, **un tercio del patrimonio del fallecido, llamado legítima**.
- Si **no existen herederos forzosos, los voluntarios pueden adquirir la totalidad de la herencia, y si concurren con los anteriores, podrán adquirir todo lo que exceda del tercio de legítima**.

Junto a los herederos (forzosos y voluntarios) pueden concurrir en la herencia los **legatarios** que **heredan tan sólo objetos o bienes determinados de la herencia** (por ejemplo, «el apartamento X de la calle tal», el «coche matrícula X», etc)

SI **EL FALLECIDO NO HA HECHO TESTAMENTO**, se abrirá **la sucesión legal**, también **llamada intestada o 'abintestato'**.

En **defecto de testamento, la ley determina quiénes son los herederos** del fallecido. A **esta sucesión legal** se la **denomina sucesión legítima**, intestada o 'abintestato' y **tiene lugar** cuando, por ejemplo:

- Alguien **fallece sin testamento**.

- Cuando por **testamento no se dispone de todos los bienes del testador**, los que **restan se distribuyen como si no existiese el testamento**.
- Cuando en **el testamento no se indica quiénes son los herederos** o **éstos fallecen antes** que el testador.
- Cuando la **herencia se repudia** por el que ha sido nombrado heredero **o no la acepta dentro del plazo**.
- Cuando el **heredero es incapaz de suceder**.
- Cuando el **testamento no aparece o se ha destruido**.
- Cuando en el **testamento no se han incluido a todos los herederos forzosos** o cuando **se consideró forzoso a alguien que no tenía esta condición**.
- Cuando el **testamento es nulo**.

La ley también señala el **ORDEN** por el que **deben suceder al fallecido** sus familiares y en defecto de estos, el Estado. Así:

- Los **descendientes**: Los **hijos y sus descendientes suceden a los padres y demás ascendientes** sin discriminación por razón de sexo, edad o filiación; no se distingue por tanto, entre hijos naturales y por adopción, hijos matrimoniales y no matrimoniales teniendo todos ellos los mismos derechos hereditarios.
- Los **ascendientes**: **Heredan en defecto de los hijos y descendientes** del difunto. En estos casos, **el padre y la madre heredan por partes iguales** y si **sólo uno de ellos vive**, heredará la **totalidad** de la herencia. Si **no viven los padres**, heredarán **los ascendientes más próximos** en grado (los abuelos). Si **viven los abuelos maternos y paternos**, la herencia **se dividirá entre ambas familias** a partes iguales.
- El **cónyuge**: **Hereda a falta de descendientes y de ascendientes y antes que los familiares colaterales** (hermanos y sobrinos)

- Los **colaterales**: Si sólo **concurren hermanos**, éstos **heredarán por partes iguales**; si participan en la herencia **hermanos y sobrinos**, los **sobrinos repartirán** entre sí la porción de la herencia que le hubiese **correspondido al hermano fallecido** (hermano del testador fallecido y padre / madre de los sobrinos que heredan en su representación) Si **intervienen en la herencia los hermanos de padre y madre**, con los **hermanastros** (sólo de padre o sólo de madre), **los primeros heredarán el doble** que los segundos. Si **todos son medio-hermanos o hermanastros**, unos por parte del padre y otros por parte de la madre, heredarán **todos por partes iguales**.
- Los **demás parientes hasta el cuarto grado (primos)** heredarán **en defecto de todos los anteriores**. Más allá de este cuarto grado de parentesco no es posible heredar si no hay testamento.

En **ausencia de todos los parientes anteriores**, hereda **el Estado**, que a su vez **está obligado a asignar un tercio de la herencia a instituciones municipales** de beneficencia, acción social, profesionales, tanto públicas como privadas, **otro tercio, a instituciones** de las mismas características pero de **ámbito provincial**, y **el último tercio a cancelar deuda pública** salvo que el Consejo de Ministros determine otra aplicación. Estas instituciones **heredarán siempre a beneficio de inventario**.

Para que el **Estado pueda tomar posesión** de los bienes hereditarios, es necesario que se realice una **declaración judicial instituyéndole heredero**.

En principio, **pueden heredar por testamento** aquellas personas tanto **físicas como jurídicas** que **no** se encuentren **incapacitadas** por ley (como las asociaciones ilegales o los nacidos que no superen las 24 horas de vida).

Para poder **suceder es necesario** además que el que ha sido nombrado **heredero viva** cuando se produzca el fallecimiento. **Si no es así**, en el caso de los **herederos forzosos** su **participación** en la herencia pasa a sus **descendientes**.

Sin embargo, si los **herederos voluntarios fallecen antes** que el testador, **no transmiten ningún tipo** de participación o derecho sobre esta herencia.

Por su parte, también pueden heredar los **menores o incapaces, actuando en su representación sus padres, tutores o defensores judiciales e incluso los que aún no han nacido** (los llamados nasciturus), cuando la viuda esté embarazada. En estos casos, **la división de la herencia se suspenderá hasta que se produzca el nacimiento.**

DISPOSICIONES ESPECIALES DE LOS TESTAMENTOS.

Como las siguientes:

- Para «**obras piadosas**» o en «beneficio del alma del difunto», sin especificar ni concretar su aplicación: En estos casos, los albaceas testamentarios venderán los bienes y distribuirán su importe entre la Iglesia y los establecimientos benéficos del domicilio del fallecido o, en su defecto, los de la provincia.
- Para los **pobres** en general: Se entienden realizadas, salvo que pueda acreditarse lo contrario, a favor de los pobres del domicilio del fallecido al tiempo de su fallecimiento. En estos supuestos la distribución de los bienes la realizarán las personas que hayan sido designadas por el testador o, en su defecto, los representantes de la Iglesia, el Alcalde y el Juez del lugar.
- Para una **persona incierta** y que no puede ser determinada: La disposición no sería válida.
- La disposición genérica hecha a favor de los **parientes**: Se entiende realizada en beneficio de los más próximos en grado.

Para evitar **fraudes**, la ley no da validez a las **disposiciones testamentarias** realizadas por el **testador**:

- Durante **su última enfermedad a favor del sacerdote** que le **hubiese asistido**, **parientes de cuarto grado** (primos), iglesia, comunidad, etc.
- A **favor del tutor** realizada **antes de aprobarse la rendición de cuentas**.
- A **favor del Notario que autorice su testamento o de parientes al mismo** por consanguinidad o afinidad hasta el cuarto grado, lo que será extensivo a los testigos que intervengan en el testamento abierto.
- A **favor de un incapaz**.

SOBRE LA RENUNCIA EN VIDA A LA LEGÍTIMA

Por su parte, el heredero **forzoso no puede renunciar a la legítima en vida del causante**; de producirse esta renuncia **sería nula**. El Código Civil sanciona con **nulidad absoluta el acuerdo entre el causante y su legitimario**, así como **la renuncia pactada antes de la apertura de la sucesión**.

RENUNCIAR A LA LEGÍTIMA TRAS EL FALLECIMIENTO DEL CAUSANTE

Ahora bien, **la renuncia a la legítima** producida **tras el fallecimiento** del causante una vez abierta la sucesión **es válida**, si bien se exige que la **renuncia sea clara, rotunda y explícita** para que surta efectos.

El cónyuge **viudo separado judicialmente o de hecho perderá su derecho** al usufructo viudal.

Si entre los cónyuges separados **ha mediado reconciliación** notificada al juzgado que conoció de la separación, **el sobreviviente conserva sus derechos**. Por tanto, el derecho del cónyuge viudo está condicionado al hecho de que **el cónyuge que lo alega no esté separado de hecho o por sentencia firme**.

LEGÍTIMA DEL CONYUGE VIUDO.

Por lo que respecta al cálculo de la legítima del cónyuge viudo hay que señalar que **varía en función de la concurrencia o no con descendientes o ascendientes:**

Si **concorre a la herencia con hijos o descendientes**, tendrá derecho al **usufructo del tercio destinado a mejora**.

Si a falta de descendientes **concorre con ascendientes**, el cónyuge tendrá derecho al **usufructo de la mitad de la herencia**.

Cuando el **cónyuge viudo concorra con hijos sólo del causante**, podrá **exigir que su derecho de usufructo** le sea satisfecho, a **elección de los hijos**, asignándole **un capital en dinero o un lote de bienes hereditarios**.

En el caso de que **no existan descendientes ni ascendientes** en el momento del fallecimiento del causante, **el cónyuge sobreviviente tendrá derecho al usufructo de los dos tercios de la herencia**.

CÓMO SE CALCULA LA LEGÍTIMA

A los efectos del cálculo de la legítima, **deberá estarse al valor que tuvieron los bienes relictos al tiempo** en que se efectúe la **adjudicación** de bienes y **no en el momento del fallecimiento** del causante.

La fijación de la legítima requiere la **realización de las operaciones de computación e imputación**.

- **Computación de donaciones:**

Supone que para hallar el valor del haber hereditario **hay que sumar** al caudal relicto (bienes menos deudas) **todas las donaciones realizadas por el fallecido en vida**.

Si con el caudal relicto no hay bienes suficientes para que **los legitimarios perciban sus legítimas**, las **donaciones serán consideradas inoficiosas** y habrá que **reducirlas para que las legítimas de los herederos forzosos no se vean perjudicadas** o bien **compensar en dinero** la diferencia.

A estos efectos, **las donaciones no hay que valorarlas** en el momento de la donación, sino **en el momento de la apertura de la sucesión**, esto es, en el momento del **fallecimiento** del causante.

- La imputación:

Es la operación por la que **se comprueba si las donaciones y legados** realizados tienen **cabida dentro de los tercios** correspondientes (legítima estricta, mejora y libre disposición).

Las **operaciones de computación e imputación sirven para calcular la legítima** y **hay que distinguirlas de la colación que tiene lugar al hacer la partición de la herencia** (para determinar lo que ha de recibir el heredero forzoso por su participación en la herencia) aunque hay que tener en cuenta que **el causante puede dispensar de colacionar las donaciones** a uno o varios de los herederos legitimarios, **pero no puede establecer limitaciones** a que **se realice la operación de computación** de éstas para establecer el cálculo de la legítima.

La **legítima se debe dividir entre el número de legitimarios**, por ejemplo, número de hijos. Hay que tener en cuenta **que si el hijo muere antes, los nietos ocuparán su lugar**. Lo mismo sucederá si el **hijo ha sido desheredado**.

Las **donaciones hechas a los hijos** deben imputarse **a su tercio de legítima** a menos **hayan sido realizadas expresamente en concepto de mejora**.

Las **donaciones a extraños** se imputan a la parte **libre disposición, lo mismo** sucede con las **donaciones hechas a nietos viviendo los hijos**.

Antes de **proceder a la reducción de la donación**, por imperativo legal, ha de **procederse a la imputación a los tercios en que idealmente se divide la herencia** (legítima, mejora y libre disposición).

Cuando **las donaciones sean inoficiosas o excedan de la cuota disponible, se reducirán**. Si la donación en favor de legitimarios excede de su cuota legitimaria, el exceso debe imputarse al tercio de libre disposición, y es el exceso sobre el tercio de libre disposición el que será objeto de reducción.

La DESHEREDACIÓN es la disposición testamentaria por la que se priva a un heredero forzoso de su derecho a legítima, en virtud de una justa causa determinada por la Ley.

La legítima es aquella **porción de la herencia de la que el testador no puede disponer por haberla reservado la Ley a determinados herederos**, denominados por ello herederos forzosos.

Por lo tanto, **es necesario que la desheredación conste en testamento y esté justificada** porque se dé alguna de las causas que aparecen tasadas en el Código Civil.

Las **causas de indignidad** para suceder también **lo son de desheredación**, aplicables **a todos los legitimarios** y son las siguientes:

- Haber sido **condenado en juicio** por haber **atentado contra la vida del testador, de su cónyuge, descendientes o ascendientes**.
- Haber **acusado al testador de delito** cuando la acusación sea **declarada calumniosa**.
- Haber **obligado al testador, con amenaza, fraude o violencia, a hacer testamento o a cambiarlo**.
- Haberle **impedido, con amenaza, fraude o violencia hacer testamento o revocar el que tuviera hecho, o suplantar, ocultar o alterar otro testamento posterior**.

Las **causas específicas para DESHEREDAR A LOS HIJOS Y DESCENDIENTES**:

Se regulan en el artículo 853 y demás concordantes del Código Civil y son las siguientes:

1. Haber **negado, sin motivo legítimo, los alimentos** al padre o ascendiente que le deshereda.
2. **Haberle maltratado de obra o injuriado gravemente de palabra.**

No obstante, en esta materia hay que tener en cuenta las últimas **Sentencias del Tribunal Supremo** que han establecido que **el maltrato psicológico a los padres**, pudiendo entenderse como tal el **menosprecio y abandono**, permite desheredar a los hijos, al asimilarse al maltrato de obra.

En cuanto a las **CAUSAS ESPECÍFICAS PARA DESHEREDAR A LOS PADRES Y ASCENDIENTES:**

Se recogen en el artículo 854 y demás concordantes del Código Civil y son las siguientes:

1. Haber **incurrido en las causas de pérdida de la patria potestad.**
2. Haber **negado los alimentos a sus hijos o descendientes sin motivo** legítimo.
3. Haber **atentado uno de los padres contra la vida del otro, si no ha habido entre ellos reconciliación.**
4. Haber **abandonado, prostituido o corrompido a sus hijos.**

Las **causas específicas** para **DESHEREDAR AL CÓNYUGE** que se regulan en el artículo 855 del Código Civil, son:

1. Haber **incumplido grave o reiteradamente los deberes conyugales.**
2. Haber **incurrido en las causas de pérdida de la patria potestad.**
3. Haber **negado alimentos a los hijos o al otro cónyuge.**
4. Haber **atentado contra la vida del cónyuge testador, si no ha mediado reconciliación.**

Por lo que respecta al cónyuge, hay que partir de la base de que para que el **cónyuge viudo tenga derechos hereditarios** en la sucesión de su consorte, se requiere que **al morir éste no se hallen separados judicialmente o de hecho**.

Para que la **desheredación PUEDA TENER EFECTO LEGAL** es necesario que en el **testamento quede recogida la causa** alegada por el testador.

No obstante, **el desheredado puede impugnar**; si **el desheredado niega que sea cierta** la causa de la desheredación **son los herederos del testador los que deben probarla**.

Según el artículo 856 del Código Civil, **la reconciliación** posterior entre el desheredado y el testador **deja sin efecto la desheredación**. Para ello es importante que **el perdón se realice de modo expreso y en documento público** (ante Notario es lo ideal).

Los **EFFECTOS DE LA DESHEREDACIÓN** se regulan en los artículos 152, 857 y 973 del Código Civil y son los siguientes:

- Si la **desheredación es justa**, el desheredado **perderá su derecho a la legítima**. La desheredación afecta solo al desheredado, es decir que **en ningún caso se extienden sus efectos a sus hijos o descendientes**, que **ocuparán el lugar del desheredado y conservarán los derechos** de aquél con respecto a la legítima.
- El **desheredado perderá el derecho a percibir alimentos**.
- La **desheredación no alcanza a las donaciones**, ya que solo pueden ser revocadas sino por las causas establecidas para ello.
- Si **la desheredación es injusta**, porque no se haya expresado la causa, **o no pueda probarse**, o no sea una de las señaladas expresamente por la Ley, **se anulará la institución de heredero en lo que perjudique a la legítima del desheredado**.

A EFECTOS DEL PAGO DE IMPUESTOS

DOMICILIO DEL FALLECIDO: COMUNIDADES AUTÓNOMAS EN LAS QUE SE PAGA MENOS

REPARTO DE HERENCIA: A MÁS HEREDEROS, MENOS IMPUESTO

El Impuesto sobre Sucesiones es un impuesto progresivo, en el que no hay un porcentaje fijo de gravamen, sino que cuanto más se hereda, más se paga. El gravamen oscila desde el 7,65% hasta el 34%.

Y que se trata de un impuesto que se liquida de manera individual por cada heredero. Es decir, no se paga conjuntamente entre todos los herederos, sino que cada uno debe pagar su impuesto según el valor de lo que ha heredado.

Todo esto supone que, en una misma herencia, un solo heredero va a pagar más impuesto que si la misma herencia se reparte entre varios herederos.

Por dicha razón, a efectos de pagar menos en el impuesto, se aconseja que se haga testamento y se nombren varios herederos. De esta forma, no solo heredaría los herederos legales (hijos), sino que podemos incluir en el testamento a otros parientes como nietos o nuestro propio cónyuge y, de esta forma, la herencia quedaría mejor repartida entre todos y, en definitiva, se pagaría mucho menos impuesto que si solo heredan los hijos.

ADQUISICIÓN DE LA VIVIENDA HABITUAL DEL FALLECIDO: PAGA MENOS IMPUESTO

El cónyuge, descendiente o ascendiente que adquiera la vivienda familiar del fallecido tendrá una reducción del 95% sobre su valor, con un límite de 122.606 euros.

En algunas Comunidades Autónomas, si la vivienda es, además, la residencia habitual del heredero, esa reducción se amplía hasta el 99%.

Si no hay cónyuge, ascendiente o descendiente, puede beneficiarse de esta reducción los hermanos mayores de 65 años que vivieran con el fallecido, al menos, los dos años anteriores al fallecimiento.

En cualquier caso, aplicada la reducción por el heredero, la vivienda debe permanecer en su patrimonio, al menos, 10 años desde el fallecimiento.

ADQUISICIÓN DE UN NEGOCIO O EMPRESA FAMILIAR: PAGA MENOS IMPUESTO

Si se hereda un negocio individual o una empresa familiar que constituyera la actividad económica principal del difunto y, por lo tanto, su principal fuente de ingresos, el heredero puede tener derecho a una reducción del 95% en dicha adquisición se hace a favor del cónyuge por herencia (no por gananciales) o a favor de descendientes del fallecido (hijos, nietos,...).

En caso que no haya descendientes, de la reducción del 95% se pueden beneficiar los ascendientes (padres, abuelos,..) o los colaterales hasta tercer grado (hermanos, sobrinos o tios)

En esta reducción entrarían todos los elementos necesarios para el desarrollo de la actividad empresarial: mobiliario, maquinaria, locales, productos,...

En todo caso, aplicada la reducción del 95%, el heredero está obligado a mantener el negocio durante 10 años desde el fallecimiento del titular inicial.

REDUCCIÓN MAYOR CUANTO MÁS CERCANO Y JOVEN SEA EL PARENTESCO DEL HEREDERO

Cuanto más próximo sea el grado de parentesco del heredero respecto al fallecido, mayor será la reducción que se aplica en el Impuesto.

De esta forma, los descendientes (hijos, nietos, ..), los ascendientes (padres, abuelos,..) y el cónyuge tiene mayor reducción que los colaterales (hermanos, sobrinos, tios,...)

REDUCCION POR DISCAPACIDAD DEL HEREDERO

Adicionalmente, si el heredero tiene una discapacidad reconocida legalmente igual o superior al 33%, se le aplica una reducción de mas de 47.000 euros para la liquidación del impuesto.

Si la discapacidad es igual o superior al 65%, la reducción supera los 150.000 euros.

Así un heredero con discapacidad pagaría mucho menos impuesto que uno que no la tiene.

Teniendo en cuenta todo lo anterior, te aconsejamos que, si quieres que tus herederos paguen menos impuesto de sucesiones, vayas a un notario y hagas testamento. Y en el mismo nombres a cuantos más herederos mejor, dejando la empresa familiar a quien va a continuar con el negocio y la vivienda familiar a quien no la va a vender en 10 años

El pago de impuestos depende del parentesco del que hereda y de la cuantía de lo que recibe, no del hecho de que exista o no testamento. Por ejemplo, si una persona fallece sin hacer testamento dejando cinco hijos, pagarán los mismos impuestos que si esa misma persona los hubiera nombrado herederos por partes iguales.

Otra cosa distinta son los inconvenientes que plantea no tener hecho testamento y que se explican en [otras preguntas de esta sección](#).

SOBRE EL TESTAMENTO VITAL.

El testamento vital **es el documento que expresa la voluntad de las personas con respecto al tratamiento de su salud cuando no estén en condiciones de tomar decisiones.**

Su **principal objetivo es que, frente a enfermedades irreversibles o situaciones críticas de salud, se obedezca la voluntad del paciente.**

Al dejar testamento vital **decidimos qué tipo de cuidados paliativos estamos dispuestos a recibir, independientemente del deseo de sus familiares o de los tratamientos ofrecidos** por los profesionales.

Mediante este Testamento de Voluntades Anticipadas **se tiene la posibilidad de evitar el aplazamiento de un final predecible.** Ante aquellos casos en que no existen probabilidades realistas de una mejoría podemos definir cómo actuar en este documento.

En España el testamento vital está regulado por:

- [Ley 41 de 2002](#), de la autonomía del Paciente y de derechos y obligaciones en materia de Información y Documentación Clínica.
- [Real Decreto 124](#) publicado en 2007 y regulador del Registro Nacional de Instrucciones Previas y fichero de carácter personal que comenzó a regularse posteriormente por la Orden 2823.
- Leyes o Decretos establecidos por las diferentes Comunidades Autónomas.

¿Qué puedo incluir en mi testamento vital?

Instrucciones como:

- Aceptación o rechazo de determinados cuidados paliativos.
- Límites de los tratamientos médicos a recibir en el caso que acepte.
- Decisión sobre la donación de órganos en caso de fallecimiento.
- Voluntad del destino de su cuerpo, si desea ser enterrado o incinerado.
- Designación de un representante que actúe como intérprete de las voluntades o que pueda tomar decisiones que no han sido reflejadas en el testamento vital.
- Si **está de acuerdo con la eutanasia** puede incluir un apartado en el que se especifique su voluntad de recibirla.

Los **cuidados paliativos son aquellos que tienden a mejorar la calidad de la vida de los enfermos** durante el proceso de la enfermedad. Una manera de **aliviar el sufrimiento de las personas con padecimientos incurables**. Estos cuidados **pueden ser hospitalarios o domiciliarios**. Por supuesto, en nuestro Documento de Voluntades Anticipadas podemos consignar nuestras preferencias al respecto.

En todos los casos, **para que sea respetado el Documento de Voluntades Anticipadas es necesario que sean acordes al criterio profesional. No será posible rechazar prácticas médicas establecidas** para determinadas enfermedades en una etapa concreta.

¿Por qué conviene dejar un documento de voluntades anticipadas?

Puede convertirse en **un alivio**, tanto para los **seres queridos** como **para uno mismo**.

- Respecto a los **seres queridos**, es una manera de **quitarles la responsabilidad** de tomar decisiones incómodas o que les pueden hacer sentir culpables.
- Además, este tipo de decisiones **pueden conllevar graves conflictos familiares**.
- Desde un **punto de vista personal**, es el único modo de **asegurarse de que participaremos en la decisión sobre qué**

tratamientos recibiremos o, en el peor de los casos, qué se hará con nuestro cuerpo.

En definitiva, un Documento de voluntades anticipadas **garantiza que se actuará en base a los deseos personales.**

¿Quién puede dejar voluntades anticipadas?

El testamento vital es un derecho de toda la ciudadanía. Ahora bien, **la normativa vigente expresa de manera clara las condiciones específicas de las personas que pueden dejar** sus voluntades anticipadas.

Estos requisitos **deben cumplirse** para que el documento sea considerado válido y legal por el equipo médico que deberá obedecer sus peticiones.

1. Las personas deben contar con **la mayoría de edad**. En **algunas Comunidades Autónomas** se acepta también el Testamento Vital de las **personas entre 16 y 18 años emancipadas**.
2. El testador vital **debe ser libre y expresar las voluntades anticipadas sin ningún tipo de** coacción de terceros.
3. Estar en pleno uso de las facultades mentales al momento de realizar el escrito.

Las personas que se **encuentren incapacitadas** judicialmente **solo** tendrán la facultad de dejar voluntades anticipadas **cuando la sentencia no haga prohibición expresa del Testamento Vital.**

El documento de voluntades anticipadas comienza a **tener validez desde el mismo momento que se otorga**. Sin embargo, **es posible realizar modificaciones y hasta anularlo**, si así lo desea el titular.

¿Dónde hacer testamento vital?

Hay variaciones entre las diferentes normativas de las Comunidades Autónomas, el testamento **puede realizarse en documento público o privado.**

Independientemente de dónde otorguemos Testamento Vital deberemos **inscribirlo en el Registro de Instrucciones Previas de la Comunidad Autónoma**. Este registro, **dependiente de la Consejería de Sanidad**, permitirá localizar nuestras Voluntades Anticipadas si nos encontramos en un estado crítico de salud.

Por otro lado, y con el fin de **facilitar el acceso a las voluntades anticipadas personales**, existe el **Registro Nacional de Instrucciones Previas (RNIP)**.

Comunidad Valenciana

¿Quién puede iniciarlo?

Las personas interesadas deberán reunir los siguientes requisitos: ser mayor de edad o menor emancipada, tener capacidad legal suficiente y estar interesada en manifestar libremente las instrucciones mencionadas anteriormente.

¿Dónde dirigirse?

Presencial

Presencial:

- Si el documento de voluntades anticipadas **se formaliza ANTE TESTIGOS deberán dirigirse**, en horario de lunes a viernes (no festivos) de 9 a 14:00 horas, a los siguientes puntos de registro autorizados en su correspondiente SAIPs.
Consulta [enlace](#) de información.

- Si el documento de voluntades anticipadas se formaliza **ANTE NOTARIO**, procederá a su inscripción del documento en el registro de Voluntades Anticipadas.

Por internet

¿Qué documentación se debe presentar?

1. Si el documento de voluntades anticipadas **se formaliza ANTE TESTIGOS**, el otorgante **deberá identificarse previa a la entrega de la siguiente documentación:**

- **Solicitud de inscripción del otorgamiento** del documento de voluntades anticipadas que puede ser el facilitado por la administración u otros.

- **Fotocopia de los documentos nacionales de identidad, los**

pasaportes o cualquier documento oficial que acredite la identidad de los testigos.

- El otorgante deberá presentar una declaración, en la que asegure que no está ligado por razón de matrimonio, pareja de hecho, por razón de parentesco hasta el segundo grado por consanguinidad o afinidad, o por razón de relación patrimonial con al menos uno de los testigos, tal y como se establece en la norma.
- En caso de que **haya designado un representante**, documento que acredite dicha representación, junto con la fotocopia del documento nacional de identidad, pasaporte o cualquier otro documento oficial que acredite la identidad del representante; que en ningún caso puede ser a la vez testigo.

2. Si el documento de voluntades anticipadas se formaliza **ANTE NOTARIO** las inscripciones de voluntades se realizan desde sus sedes notariales.

- Solicitud de inscripción del otorgamiento del documento de voluntades anticipadas.
- Fotocopia del documento nacional de identidad, pasaporte o cualquier documento oficial que acredite la identidad de la persona representante en caso de no estar presente e identificada en momento de la firma.

3. Si el documento de voluntades anticipadas se formaliza **de FORMA TELEMÁTICA**, según Artículo 11 del Decreto 180/2021, del 5 de noviembre seguir enlace trámite telemático.

-Todos los implicados en el proceso deberán disponer de certificado de firma digital.

- Deberá **seguir los pasos telemáticos** establecidos en dicho procedimiento; siendo necesaria la descarga de la solicitud auto cumplimentable previamente a la firma digital.
- La persona otorgante **es la responsable de enviar a la firma electrónica de testigos y representante el documento cumplimentado**. Dicho documento para ser válido ha de mantener las firmas electrónicas, por lo que no puede ser escaneado ni fotocopiado.

Dicho documento deberá de ser adjuntado en el primer apartado, pudiendo adjuntarse otros documentos en el apartado anexos para poder continuar con el trámite.

En Valencia, a 30 de mayo de 2022.

Fdo.- Pascual Chulia March. LTDO.-

-LETRADO ASESOR COAC VALENCIA-