

FICHA DOUTRINÁRIA

Diploma: Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Singulares

Artigo/Verba: Art.10º - Mais-valias

Assunto: Aplicação da exclusão de tributação de mais valias do artigo 10.º n.º 7 do CIRS - aplicação temporal

Processo: 30843, com despacho de 2026-07-22, do Chefe de Divisão da DSIRS, por subdelegação

Conteúdo: O requerente vem solicitar informação vinculativa referente a uma habitação Própria Permanente, que adquiriu em 2020, e alienou em xxxx de 2024, tendo adquirido outro imóvel em xxxx de 2024, o qual menciona no pedido ser sua pretensão afetar este ultimo imóvel a um contrato de arrendamento habitacional.

Para efeitos de análise o sujeito passivo pede informação vinculativa sobre "se o reinvestimento efetuado em 2024 pode beneficiar do regime de exclusão de tributação das mais-valias previsto na nova redação do artigo 10.º do CIRS introduzida pelo Decreto-Lei n.º 97/2026, de 20 de maio, apesar de a aquisição do imóvel destinado ao arrendamento ter ocorrido antes da entrada em vigor, sendo que a intenção encontra-se dentro do espírito da lei que o legislador pretende."

No seguimento da sua exposição, refere que "O prazo legal de reinvestimento previsto no artigo 10.º do CIRS encontra-se ainda em curso" e sendo assim questiona se pode beneficiar do novo regime do artigo 10º do Código de IRS, referente à exclusão de tributação de mais-valias com a nova redação aprovada pelo DL n.º 97/2026, de 20 de maio.

Ademais, o sujeito passivo pretende esclarecimento adicional "sobre se o prazo de seis meses previsto para a celebração do contrato de arrendamento habitacional pode ser considerado a partir da entrada em vigor da nova redação" mesmo que o imóvel tenha sido adquirido em data anterior à data de produção de efeitos deste novo regime.

INFORMAÇÃO

1. O Requerente solicita à AT a prestação de informação sobre a possível aplicação do novo regime de exclusão de tributação de mais-valias, previsto na nova redação do n.º 7 do artigo 10.º do Código do IRS.
2. O Decreto-Lei n.º 97/2026, de 20 de maio, criou, através das alterações introduzidas ao Código do IRS pelo seu artigo 5.º, um novo regime de exclusão de tributação de mais valias imobiliárias de imóveis destinados à habitação, quando o respetivo valor de realização é reinvestido na aquisição da propriedade de imóvel destinado ao arrendamento.
3. Em concreto, o artigo 10.º do Código do IRS, na parte que releva para efeitos do presente pedido, passou a prever:
" 7 - São, igualmente, excluídos de tributação os ganhos previstos no n.º 5, bem como os ganhos provenientes da transmissão de outros imóveis destinados a habitação, desde que verificadas, cumulativamente, as seguintes condições:

a) O valor de realização, deduzido da amortização de eventual empréstimo contraído para a aquisição do imóvel, seja reinvestido na aquisição da propriedade de outros imóveis, situados em território nacional, destinados ao arrendamento para habitação com renda mensal que não exceda os limites máximos definidos nos termos dos n.ºs 2 e 3 do artigo 2.º do Decreto-Lei n.º 97/2026, de 20 de maio;

b) O reinvestimento previsto na alínea anterior seja efetuado entre os 24 meses anteriores e os 36 meses posteriores contados da data da realização;

c) O sujeito passivo manifeste a intenção de proceder ao reinvestimento, ainda que parcial, mencionando o respetivo montante na declaração de rendimentos respeitante ao ano da alienação.

8 - Não há lugar ao benefício referido no número anterior quando:

a) Não seja celebrado contrato de arrendamento habitacional com renda mensal que observe os limites máximos a que se referem os n.ºs 2 e 3 do artigo 2.º do Decreto-Lei n.º 97/2026, de 20 de maio, nos seis meses contados do reinvestimento ou da data de realização da mais-valia, se esta for posterior, salvo impedimento justificado, designadamente por necessidade de obras urgentes, e pelo período estritamente necessário para o efeito;

b) O imóvel em que seja concretizado o reinvestimento não seja objeto de contrato ou contratos de arrendamento habitacional durante, pelo menos, 36 meses, seguidos ou interpolados, nos primeiros cinco anos contados do reinvestimento ou da data de realização da mais-valia, se esta for posterior;

c) O imóvel em que seja concretizado o reinvestimento seja objeto de contrato de arrendamento cuja renda mensal exceda os limites máximos a que se refere os n.ºs 2 e 3 do artigo 2.º do Decreto-Lei n.º 97/2026, de 20 de maio, nos primeiros cinco anos contados do reinvestimento ou da data de realização da mais-valia, se esta for posterior;

d) O imóvel em que seja concretizado o reinvestimento seja alienado, a título oneroso ou gratuito, no prazo de cinco anos contados do reinvestimento ou da data de realização da mais-valia, se esta for posterior.

9 - Nas situações previstas no número anterior, o ganho considera-se obtido:

a) No caso das alíneas a) ou c), no ano em que se verifique o termo do prazo para reinvestimento ou que seja ultrapassado o limite da renda mensal, respetivamente;

b) No caso da alínea b), no ano em que se verifique o não cumprimento dos prazos previstos;

c) No caso da alínea d), no ano em que o imóvel em que seja concretizado o reinvestimento seja alienado. (...)

12 - No caso de reinvestimento parcial do valor de realização e verificadas as condições estabelecidas nos n.ºs 6, 8 e 11, os benefícios a que se referem os n.ºs 5, 7 e 10 respeitam apenas à parte proporcional dos ganhos correspondentes ao valor reinvestido. (...)

31 - Nas situações previstas no n.º 9, na alínea b) do n.º 29 e no número anterior, acresce ao imposto relativo à mais-valia correspondente à totalidade ou à parte do valor de realização não reinvestido um montante equivalente aos juros compensatórios nos termos do artigo 35.º da Lei Geral Tributária, contados desde o ano da realização daquele ganho."

4. De forma a clarificar o momento a partir do qual a referida exclusão seria aplicável, bem como os factos tributários por ela abrangidos, o legislador previu no artigo 18.º do mesmo diploma, sob a epígrafe "produção de efeitos", que:

"2 - As alterações ao Código do IRS, introduzidas pelo artigo 5.º, a alteração ao artigo 24.º-A do EBF, introduzida pelo artigo 7.º, e o artigo 45.º-C do EBF, aditado pelo artigo 9.º, produzem efeitos a partir de 1 de janeiro de 2026.

3 - O disposto nos n.ºs 7 a 9 do artigo 10.º do Código do IRS aplica-se às transmissões realizadas entre 1 de janeiro de 2026 e 31 de dezembro de 2029."

5. Ora, o facto tributário relevante para aplicação da norma constante da al. a) do n.º 7

do Artigo 10.º do Código do IRS, nomeadamente, a alienação onerosa de imóvel pelo requerente, ocorreu no ano de 2024 (tendo no mesmo ano ocorrido a aquisição de um outro imóvel habitacional relativamente ao qual o requerente pretende celebrar contrato de arrendamento).

6. E os n.ºs 2 e 3 do artigo 18.º Decreto-Lei n.º 97/2026, de 20 de maio, são claros ao prever:

- a) a produção de efeitos da alteração ao artigo 10.º do Código do IRS a 01/01/2026; e
- b) a aplicabilidade deste novo regime de exclusão de tributação a transmissões realizadas entre 01/01/2026 e 31/12/2029.

7. Desta forma, o requerente não pode beneficiar da exclusão de tributação porquanto o facto tributário ocorreu antes de 1 de janeiro de 2026 (e nos termos do n.º 3 do Artigo 10.º do Código do IRS, os ganhos consideram-se obtidos no momento da prática dos atos previstos no n.º 1 do mesmo artigo).

CONCLUSÃO

Desta forma, a alienação de um imóvel pelo requerente no ano de 2024 não é suscetível de beneficiar do regime previsto nos n.ºs 7 a 9 do artigo 10.º do Código do IRS, na medida que o referido facto tributário ocorreu em momento anterior à produção de efeitos do referido regime.