



## FISCALIDAD DE LAS INVERSIONES FINANCIERAS

Director

**D. David Pérez García**

Abogado

### DESCRIPCIÓN

Este curso de formación se presenta como respuesta a un entorno financiero y tributario cada vez más complejo, con una gran diversidad de productos y con una normativa regulatoria difícil de interpretar por parte del contribuyente.

En este escenario, tanto el inversor como el abogado precisan conocer y comprender con rigor en qué consiste cada producto financiero y cuál es su tributación en sede del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, bien para adoptar una decisión óptima de inversión financiero-fiscal, bien para poder plantear una defensa legal adecuada.

### OBJETIVOS

El presente curso se elabora con la finalidad prioritaria de cubrir las necesidades formativas de los profesionales que se inicien o se dediquen al asesoramiento jurídico y tributario de patrimonios personales. A tal efecto, se propone;

- Introducir al participante en el marco tributario de la imposición del ahorro en sede del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.
- Realizar un análisis detallado de cada uno de los principales productos financieros incidiendo en su fiscalidad y las posibilidades de optimizar su tributación de este impuesto.

### PROGRAMA

- I. Marco tributario
  1. Calificación, cuantificación e integración de rentas
  2. Imputación e individualización de las mismas
  3. Esquema de liquidación y compensación
- II. Pasivo bancario:
  1. Cuentas e imposiciones a plazo fijo
  2. PALPs
  3. Cuentas en divisa
  4. Contratos financieros atípicos (CFAs)



- III. Aspectos fiscales de determinados productos de activo
  - 1. Préstamos a particulares, vinculados o participativos
  - 2. Hipoteca inversa
  
- IV. Régimen fiscal de títulos de renta fija
  - 1. Letras del Tesoro
  - 2. Bonos y Obligaciones
  - 3. Pagarés
  
- V. Régimen fiscal de títulos de renta variable
  - 1. Transmisiones de acciones
  - 2. Dividendos
  - 3. Operaciones corporativas (fusión, reducción de capital, splits...)
  - 4. Exit tax
  
- VI. Otros activos financieros
  - 1. Derivados
  - 2. Swaps
  - 3. Participaciones preferentes
  
- VII. Régimen fiscal de las Instituciones de Inversión Colectiva
  - 1. Tributación de la IIC y del socio
  - 2. Régimen de diferimiento por traspasos
  - 3. Caso particular de los ETFs
  
- VIII. Régimen fiscal de los seguros de vida individuales
  - 1. Delimitación IRPF/ISD
  - 2. El *Unit Linked*
  - 3. PIAS
  
- IX. Aspectos fiscales de los planes de pensiones
  - 1. Fiscalidad de las aportaciones
  - 2. Fiscalidad de las prestaciones
  - 3. Planes de Previsión Asegurados

## PROFESORADO

### **David Pérez García**

Abogado. Responsable del Departamento de Planificación Fiscal y Patrimonial de Popular Banca Privada