

**CURS
FISCALITAT D'ASSEGURANCES I PREVISIÓ
SOCIAL**

GARRIGUES

FEBRER-MARÇ 2020

Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel + 34933190818 - actuaris@actuaris.org - www.actuaris.org

Membre de:

CURS DE FISCALITAT D'ASSEGURANCES I PREVISIÓ SOCIAL

DATA D'INICI DEL CURS: 18 de febrer de 2020

OBJECTIUS DEL CURS

El coneixement en profunditat de la fiscalitat d'assegurances de vida, plans de pensions i la resta de productes que configuren la previsió social és imprescindible per actuaris i altres professionals relacionats amb:

- Disseny, desenvolupament i actualització de productes.
- Implementació i manteniment d'aplicacions informàtiques.
- Producció, sinistres, control intern, atenció a clients, etc.
- Formació de les xarxes comercials.
- Comercialització de productes.
- Etc.

Els objectius principals de la tercera edició del curs "FISCALITAT D'ASSEGURANCES I PREVISIÓ SOCIAL" és el de donar a conèixer amb detall el tractament fiscal dels diferents productes d'assegurança, pensions i previsió social al nostre país.

Concretament, els Objectius del curs són conèixer amb detall els següents aspectes:

- Els impostos que graven la tributació de l'estalvi al nostre país.
- L'esquema de tributació de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF).
- La tributació de les assegurances de vida i invalidesa, tant en l'IRPF com en l'Impost sobre Successions i Donacions (ISD) i en l'Impost sobre el Patrimoni (IP).
- El tractament fiscal de les assegurances que instrumenten compromisos per pensions.
- La tributació de Plans de Pensions (PP), Plans de Previsió Assegurats (PPA) i Plans de Previsió Social Empresarial (PPSE).
- La tributació dels productes de les Mutualitats de Previsió Social (MPS).
- I, finalment, conèixer la tributació dels no residents.

A QUI VA DIRIGIT

Actuaris i altres professionals interessats en conèixer en profunditat el tractament fiscal de les assegurances de vida, plans de pensions i altres instruments de previsió social, individuals i col·lectius.

CRÈDITS

La Jornada computarà 7,5 hores als efectes de l'acreditació de la formació continuada.

MATRÍCULA

Membres Titulars del Col·legi i Treballadors de Membres Protectors: 300 euros (+iva).

Altres Assistents: 400 euros (+iva).

Inscripcions a través de la web del Col·legi d'Actuaris: www.actuaris.org o per correu electrònic a actuaris@actuaris.org

LLOC DE CELEBRACIÓ.

Oficina de Garrigues a Barcelona, a l'Avinguda Diagonal 654, Escala D, 1ª planta.

JORNADES

PRIMERA SESSIÓ: dia 18 de febrer de 2020

Horari: de 18:20h a 18:30h

Benvinguda i presentació del curs, a càrrec del Sr. Isidre Martínez, Vocal President de la Secció de Formació i Investigació, del Col·legi d'Actuaris de Catalunya.

Horari: de 18:30h a 20:00h

Temari:

Introducció general a la tributació de l'estalvi a Espanya

- Evolució i impostos aplicables:
 - Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF).
 - Impost sobre Successions i Donacions (ISD).
 - Impost sobre el Patrimoni (IP).
 - Impost sobre la Renda dels no Residents (IRNR).
 - Impost sobre les Primes d'Assegurança (IPS) i recàrrecs.

Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

- Esquema general de tributació.
- Delimitació de l'àmbit d'aplicació IRPF/ISD.
- Qualificació dels rendiments de les assegurances.

SEGONA SESSIÓ: dia 20 de febrer de 2020

Horari: de 18:30h a 20:00h

Temari:

Tributació de les assegurances individuals de vida i invalidesa: IRPF

- Prestacions: capital, rescat, rendes i règim transitori de les reduccions.
- Plans d'Inversió de Estalvi Sistemàtic (PIAS).
- Assegurances en les que el prenedor assumeix el risc de la inversió (*unit-linked*).
- Amortització de crèdits.
- Plans d'Estalvi a Llarg Termini (PALP).
- Exempció per reinversió en rendes vitalícies assegurades.

TERCERA SESSIÓ: dia 25 de febrer de 2020

Horari: de 18:30h a 20:00h

Temari:

Tributació de les assegurances individuals de vida i invalidesa: ISD, IP i IRNR

- Tributació en el Impost sobre Successions i Donacions (ISD).
- Tributació en el Impost sobre el Patrimoni (IP).
- Tributació en el Impost sobre la Renda dels No Residents (IRNR).

Tributació indirecta de les assegurances i la previsió social

- Impost sobre Primes d'Assegurança (IPS)
- Impost sobre el Valor Afegit (IVA).

QUARTA SESSIÓ: dia 27 de febrer de 2020

Horari: de 18:30 a 20:00h

Temari:

Previsió social empresarial

Tributació dels compromisos per pensions

- Concepte compromisos per pensions i situacions assimilades.
- Instruments: plans de pensions, assegurances, plans de previsió social empresarial i mutualitats de previsió social.
- Tributació de l'empresa: requisits per a la deducció de la despesa.
- Tributació del treballador:
 - Imputació fiscal de les aportacions.
 - Règim transitori de reduccions sobre capitals.

Assegurances que no instrumenten compromisos per pensions

Altres assegurances. Unit-linked

CINQUENA SESSIÓ: dia 3 de març de 2020

Horari: de 18:30h a 20:00h

Temari:

Previsió social individual

- Característiques dels diferents instruments: plans de pensions, plans de previsió assegurat, assegurances de dependència i mutualitats de previsió social.
- Reducció en base imposable de les aportacions.
- Tributació de les prestacions.
- Règim fiscal de les mobilitzacions.
- Règim transitori de les reduccions.
- Especialitats dels sistemes de previsió social a favor de discapacitats.

Revisió de conceptes

Cloenda del Curs

PONENTS

Ignasi Calvet: Soci de Garrigues. Responsable del Departament de Dret Tributari i de l'Àrea d'Assegurances i Previsió Social a Catalunya. Actuari d'assegurances, advocat i llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales. Ha desenvolupat tota la seva carrera professional al Despatx des de la seva incorporació a Arthur Andersen a l'any 1989. Especialitzat en la indústria asseguradora i de previsió social, assessora de manera recurrent a entitats del sector en l'àmbit fiscal, regulador i contractual.

Xavier Asensio: Associat Principal de Garrigues en l'Àrea de Fiscalitat Financera del Departament de Dret Tributari a Catalunya. Advocat. Ha desenvolupat tota la seva carrera professional al Despatx des de la seva incorporació a l'any 2007.

Amb la col·laboració de:

GARRIGUES