

# CURS FISCALITAT DE LA PREVISIÓ SOCIAL INDIVIDUAL I EMPRESARIAL

SETEMBRE 2022

## CURS DE FISCALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL INDIVIDUAL I EMPRESARIAL.

### 1.- OBJECTIUS DEL CURS

El coneixement en profunditat de la fiscalitat de la previsió social individual i empresarial (assegurances de vida, plans de pensions i la resta de productes) és imprescindible per a 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.

L'Objectiu Principal del curs "FISCALITAT DE PREVISIÓ SOCIAL INDIVIDUAL I EMPRESARIAL", de 3 hores de durada, és donar a conèixer amb detall el tractament fiscal dels diferents productes d'assegurança, pensions i previsió social al nostre país.

Concretament:

- Els impostos que graven la tributació de l'estalvi finalista al nostre país.
- L'esquema de tributació de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF).
- 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 partícips i els beneficiaris no residents.

### 2.- A QUI VA DIRIGIT

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

### 3.- SESSIONS

#### 3.1.- PRIMERA SESSIÓ

Dia: 22 de setembre de 2022

Horari: de 18:30 ha 20:00 h

**Presentació del curs.**

**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.**

**3.2- SEGONA SESSIÓ**

Dia: 29 de setembre de 2022

Horari: de 18:30 ha 20:00 h

**Temari:**

**Previsió social individual.**

- Característiques dels diferents instruments: plans de pensions, plans de previsió assegurat, assegurances de dependència i mutualitats de previsió social.
- Reducció a base imposable 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.**

**4.- PONENTS**

**Adolfo Rovira:** Soci de Cuatrecasas. Advocat i actuari d'assegurances. Especialista en l'assessorament jurídic i fiscal d'entitats asseguradores, entitats de crèdit i financeres tant des de la perspectiva institucional com de la comercialització dels seus productes. Ha participat en nombroses operacions de concentració i adquisició d'institucions de crèdit i entitats asseguradores nacionals i internacionals.

**Antonio Sales:** Associat Sènior de Cuatrecasas a l'Àrea de Fiscalitat Financera i Corporativa. Especialista en la planificació fiscal de societats; assessora grups d'empreses, multinacionals i grups consolidats. Ha participat en nombroses operacions de compravenda d'empreses i reestructuracions empresarials, i assessora sovint empreses del sector financer.

## 5.- MATRÍCULA I LLOC DE CELEBRACIÓ

### 5.1.- MATRÍCULA.

Quota d'inscripció (euros) – IVA del 21% NO INCLÒS

Membres titulars i treballadors de Membres Protectors	Estudiants i actuaris en situació de desocupació	Altres
100	50	200

Forma de pagament: transferència bancària a:

- Titular: Col·legi d'Actuaris de Catalunya
- IBAN: ES40 0081 0057 3100 0118 8927

Si voleu factura a nom de l'empresa, heu d'indicar CIF, nom, adreça, telèfon, persona de contacte i adreça de correu electrònic.

### 5.2.- LLOC DE CELEBRACIÓ.

Oficines de Cuatrecasas a Barcelona, a l'Avinguda Diagonal, 191 de Barcelona.

## 6.- INSCRIPCIONS.

Col·legi d'Actuaris de Catalunya: [actuaris@actuaris.org](mailto:actuaris@actuaris.org) - [www.actuaris.org](http://www.actuaris.org)

La inscripció es pot formalitzar fins a 48 hores abans de la data d'inici del curs en línia.

En formalitzar la inscripció caldrà indicar l'adreça de correu electrònic de totes les persones inscrites.

## 7.- CPD.

El curs computarà 3 hores als efectes de l'acreditació de la formació contínua del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

Amb la col·laboració de:

