VNIVERSITAT DE VALÈNCIA

Course Guide
43778 Taxation of insurance and of financial transactions

COURSE DATA

Data Subject	
Code	43778
Name	Taxation of insurance and of financial transactions
Cycle	Master's degree
ECTS Credits	3.0
Academic year	2022 - 2023

Study (s)

Degree	Center	Acad. year	Period
2171 - M.U. en Ciencias Actuariales y Financieras	Faculty of Economics	1	First term

Subject-matter

Degree	Subject-matter	Character
2171 - M.U. en Ciencias Actuariales y Financieras	2 - Economic environment and legal framework	Obligatory

Coordination

Name	Department
LARA FENOY, GABRIEL	110 - Applied Economics

SUMMARY

English version is not available

La materia **Entorno Económico y Marco Jurídico** se ubica en el primer semestre del primer año.

Las asignaturas que componen esta materia son las siguientes: Derecho del Seguro y Normas Deontológicas, Contabilidad del Seguro, Economía de la Seguridad Social y Fiscalidad del Seguro y de las Operaciones Financieras.

Su localización responde a la importancia formativa que reviste la materia en el inicio del desarrollo del plan de estudios, al contribuir a situar el área de estudio en el entorno económico y jurídico en el que se desenvuelve y con el que interacciona, y que permite ampliar los conocimientos que de manera transversal se utilizarán en los desarrollos posteriores. En esta línea, las asignaturas de la materia se vinculan con parte de los contenidos que se imparten en algunas de las asignaturas de otras materias.

Además de su papel de soporte para desarrollos posteriores, la materia también es útil profesionalmente pues parte de los contenidos y destrezas que se adquieren son de aplicación directa durante el ejercicio profesional.

En cuanto a los objetivos propios de la materia de Entorno Económico y Marco Jurídico del máster en Ciencias Actuariales y Financieras se encuentra contribuir a dotar a los futuros egresados de la capacidad de manejar los distintos conceptos económicos y jurídicos que son necesarios para el desarrollo de las técnicas y procedimientos propios de la disciplina y de la práctica profesional.

En particular, con la asignatura **Fiscalidad del Seguro y de las Operaciones Financieras**, se pretende dar una visión global sobre la fiscalidad del ahorro, ateniendo a la que corresponde a los seguros y a los instrumentos financieros y no financieros de mayor importancia en los que se materializa. Interesa considerar la tributación comparada y, en su caso, dar a conocer los distintos incentivos fiscales, de modo que el estudiante pueda entender y diseñar estudios sobre la rentabilidad financiero-fiscal de los distintos instrumentos o productos.

PREVIOUS KNOWLEDGE

Relationship to other subjects of the same degree

There are no specified enrollment restrictions with other subjects of the curriculum.

Other requirements

No se han establecido requisitos previos de matricula. Sin embargo, para realizar un adecuado aprendizaje de los contenidos de esta asignatura el estudiante deberá conocer los contenidos básicos que se imparten en los estudios de ciencias sociales. Así, por ejemplo, el alumno deberá tener conocimientos básicos previos sobre Derecho Mercantil, Contabilidad Financiera y Economía Pública.

OUTCOMES

2171 - M.U. en Ciencias Actuariales y Financieras

- Students should apply acquired knowledge to solve problems in unfamiliar contexts within their field of study, including multidisciplinary scenarios.
- Students should be able to integrate knowledge and address the complexity of making informed judgments based on incomplete or limited information, including reflections on the social and ethical responsibilities associated with the application of their knowledge and judgments.
- Students should demonstrate self-directed learning skills for continued academic growth.
- Conocer y ser capaces de valorar los distintos instrumentos públicos y privados utilizados en el entorno de la previsión social.

LEARNING OUTCOMES

English version is not available

WORKLOAD

ACTIVITY	Hours	% To be attended
Theory classes	15,00	100
Classroom practices	15,00	100
Study and independent work	20,00	0
Preparation of evaluation activities	5,00	0
Resolution of case studies	20,00	0
TOTAL	**75,00**	

TEACHING METHODOLOGY

English version is not available

EVALUATION

English version is not available

REFERENCES

Basic

- AGENCIA TRIBUTARIA (2021): Manual Práctico Renta 2020. Agencia Tributaria. Madrid.
- CABEZAS ARIAS, J. (2018) : Fiscalidad de los productos y servicios financieros. Madrid. CEF.
- DELMAS, F. J. (2007): La tributación del ahorro en el nuevo IRPF. Documentos - Instituto De Estudios Fiscales, 3-28.
- DOMINGUEZ MARTÍNEZ, J. (2013): La tributación de las operaciones financieras. Madrid: CISS.
- ESTEBAN PAÚL, A. (2005): Fiscalidad de los productos financieros. Madrid: Instituto de Estudios Fiscales.
- FUENMAYOR, A. y GRANELL, R. (2021): Impuesto sobre la Renta. Ejercicio 2020. Valencia: Tirant lo Blanc.

Additional

- FERNÁNDEZ ANTUÑA, A. (2013): Fiscalidad internacional de los gastos financieros: normativa interna y derecho comparado. IEF. DOC. Nº 19/2013
- CORCHUELO, B. (2000): Fiscalidad de los sistemas de previsión en el nuevo IRPF. Impuestos, Número especial Año XVI, mayo 2000.
- GÁMEZ RAMOS, P. (2000): Jubilación: criterios de planificación fiscal. Impuestos, núm. 9, págs. 100- 127.
- GONZÁLEZ PARAMO, J.M. y BADENES, N. (2000): Los impuestos y las decisiones de ahorro e inversión de las familias. Fundación de las Cajas de Ahorros Confederadas. Madrid.
- PALOMO, R.J.; MATEU, J.L.; REY, V. y HERRERO, S. (2000): Manual Financiero-Fiscal del ahorro, la inversión y el seguro. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias. Madrid.
- PALOMO, R.; J.R. MATEU y J.A. PAREJO (2004): Productos financieros y operaciones de inversión. Instituto Superior de Técnicas y Prácticas Bancarias. Madrid.
- PALOMO, R.J.; MATEU, J.L.; REY (2001): Guía fiscal de inversor. Palomo Zurdo, Madrid.
- RODRÍGUEZ-PONGA SALAMANCA, F. (1999): Análisis del seguro de vida como modalidad de ahorro en el nuevo IRPF. Impuestos, núm. 9, pág. 33-46.
- SÁNCHEZ-MORENO GÓMEZ, J. (2000): El régimen fiscal de los sistemas empresariales de previsión social privada. Impuestos, núm. 8, págs. 18-35.