

Madrid, 26 de Junio de 2012
Hotel NH Príncipe de Vergara

Seminario práctico de reciclaje fiscal
para Asesores y Gestores Patrimoniales

iir España 
an informa business
bringing knowledge to life



Novedades fiscales y su impacto en la

PLANIFICACION PATRIMONIAL

Realice in situ Casos Prácticos de
Análisis Integrado de

- IRPF/Impuesto sobre el Patrimonio
- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones
- Herencia vs. Donación
- IRPF/Impuesto sobre el Patrimonio/
Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

Impartido por
Marcelino Blanco Garnacho
Director de Asesoramiento
Patrimonial
BANKIA BANCA PRIVADA

INTEGRE LA NUEVA
FISCALIDAD EN EL
FINANCIAL PLANNING
DE SU CLIENTE DE
BANCA PRIVADA

Demuestre a su cliente “con cifras” el coste/ahorro fiscal en función del tipo de producto

Recertificación



Ahorre **300€**
si se inscribe antes del 11 de Mayo



¡Inscríbese ahora!

902 12 10 15 • inscrip@iir.es • www.iir.es

TAMBIEN EN INCOMPANY

Conozca el impacto de la Reforma Fiscal en los distintos productos de inversión

Analice la carga fiscal que sufren los clientes de banca privada en función de la Comunidad Autónoma en la que residan

Participe en el análisis integrado de los 3 impuestos que gravan a sus clientes

- IRPF
- Impuesto sobre Patrimonio
- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

Los medios digitales se hacen eco de las novedades fiscales ¿cómo repercutirán en los clientes de banca privada?

- ▶ La nueva carga fiscal perjudica a fondos con garantía externa y ETF
- ▶ La retribución con reembolso de participaciones aumenta su atractivo fiscal frente a los fondos de reparto
- ▶ Las inversiones en pérdidas reducen el tipo de gravamen
- ▶ Las sicav, sin protección ante la subida temporal del IRPF
- ▶ El Gobierno mejorará la fiscalidad de los planes de pensiones
- ▶ Reforma fiscal: Planificación patrimonial óptima
- ▶ RDL 20/2011: Una nueva victoria de la industria de IIC
- ▶ La subida del IRPF fomenta el ahorro a más de dos años

Fuente: Algunos titulares sobre la Reforma Fiscal que han aparecido en FUNDS PEOPLE

¿Quién debe asistir?:

BANCA PERSONAL, BANCA PRIVADA, GESTORAS DE FONDOS, COMPAÑÍAS DE SEGUROS, SOCIEDADES DE INVERSIÓN, EAFIs, MULTIFAMILY OFFICES

- Resp. de Planificación Patrimonial
- Resp. de Asesoramiento Patrimonial
- Resp. de Gestión Patrimonial
- Asesor/Gestor Patrimonial/Agente Financiero
- Fiscalista Patrimonial
- Resp. de Inversiones
- Resp. de Productos Financieros

DESPACHOS DE ABOGADOS Y ASESORES FISCALES

- Resp. de Patrimonios

Con agradecimiento a

Consulte precios especiales para asociados a



Media Partners



Nuestro Instructor

Marcelino Blanco Garnacho Director de Asesoramiento Patrimonial BANKIA BANCA PRIVADA

Marcelino Blanco Garnacho es Licenciado en Ciencias Económicas por la Universidad Complutense de Madrid y Master en Asesoría Fiscal de Empresas por el Instituto de Empresa. Comenzó su actividad profesional en 1992, formando parte durante casi 7 años del equipo de profesionales de Deloitte & Touche Estudio Jurídico y Fiscal. En 1999 se incorporó al Departamento de Asesoría Jurídica y Fiscal de Altae Banco (Grupo Caja Madrid). Actualmente es Director del Departamento de Asesoramiento Patrimonial de Bankia Banca Privada.

Durante todos estos años ha compaginado su actividad profesional con la actividad académica, colaborando con numerosas instituciones como la Escuela de Negocios del CEU, la Escuela de Cajas de Ahorros (ESCA) o el Institute for International Research (IIR). Actualmente es profesor colaborador de la Universidad Rey Juan Carlos de Madrid.

Horario

Recepción	09.15 h.
Apertura	09.30 h.
Café	11.30-12.00 h.
Almuerzo	14.00-15.00 h.
Clausura del Seminario	18.00 h.

Objetivos

- Analizar la **rentabilidad financiero-fiscal** de distintas **opciones de inversión** y las alternativas de **ahorro fiscal de 2013** con respecto a **2012**
- Estudiar de forma **exhaustiva y pormenorizada IRPF, Impuesto sobre Patrimonio e Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones**
- Conocer las particularidades de los distintos **impuestos por Comunidad Autónoma** a través de un **análisis comparativo**

Metodología Práctica e Interactiva

Nuestro **instructor** presentará todas las **novedades en materia fiscal** y explicará su impacto en la **planificación financiero-fiscal** de los **patrimonios personales** a través de

- **Ejercicios simulados** en función del **tipo de impuesto** y de la **alternativa de inversión**
- **Supuestos prácticos integrados de IRPF- Impuesto sobre el Patrimonio- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones**

Programa

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas

- Esquema de liquidación
- Integración de los diferentes tipos de renta en la base imponible del ahorro

IRPF: Rentabilidad financiero-fiscal de distintas alternativas de inversión

- Rendimientos del capital mobiliario vs. alteraciones patrimoniales
- Depósitos
- Planes de pensiones: aportaciones y prestaciones
- Seguros
- Carteras de inversión
- Instituciones de Inversión Colectiva

IRPF 2012/2013: alternativas de ahorro fiscal

IRPF: integración y compensación de rentas

Impuesto sobre el Patrimonio

- Esquema de Liquidación
- Situación en cada una de las Comunidades Autónomas

Limitación de la cuota del Impuesto sobre el Patrimonio

- Productos generadores de rendimientos del capital mobiliario vs. productos generadores de alteraciones patrimoniales

Rentabilidad financiero-fiscal de distintas alternativas de inversión

- Supuestos integrados IRPF/Impuesto sobre el Patrimonio

Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones: esquema de liquidación

Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones. Situación en cada una de las Comunidades Autónomas. Reglas de Localización del hecho imponible

Herencia vs. donación: casos prácticos

Casos integrados: IRPF/Impuesto sobre el Patrimonio/Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

Beneficiarse de ser social: plantee sus cuestiones y reserve a través de



@iiR_Spain
#iiREventos



facebook.com/
iirspain.com



Empresa
iiR España



youtube.com/
iirespaña



flickr.com/photos/
iirspain

¿Cómo inscribirse?

Elija entre estas 5 opciones para enviarnos sus datos

www.iir.es inscrip@iir.es

▶ t: 902 12 10 15 - 91 700 48 70

▶ f: 91 319 62 18

▶ Príncipe de Vergara, 109
28002 Madrid

El Departamento de Atención al Cliente se pondrá en contacto con Vd. para confirmar su inscripción

Planificación Patrimonial

Madrid, 26 de Junio de 2012 BS1262

PRECIO	1.299€*
Si efectúa el pago hasta el 5 de Junio	1.099€*
hasta el 11 de Mayo	999€*

*18% de IVA no incluido

Consulte Precios Especiales en América Latina

Consulte precios especiales para asociados a



iiR le recuerda que la inscripción a nuestras jornadas es personal

LUGAR DE CELEBRACION

Hotel NH Príncipe de Vergara
C/ Príncipe de Vergara, 92, 28006 Madrid, Tel. 91 563 26 95

IIR España a través de ANCED le puede TRAMITAR SU BONIFICACION. Beneficiarse de las bonificaciones de la Fundación Tripartita para la Formación en Empleo-FTFE, nuestros cursos cumplen con el mínimo de horas exigido y además le proporcionamos toda la documentación para que el mismo sea bonificable. Solicite más información.



Recertificación

EFA → 5 horas de formación
EFP → 5 horas de formación

Div. B/MB/E

INFORMACION GENERAL

CERTIFICADO DE ASISTENCIA

A todos los asistentes que lo deseen se les expedirá un Certificado Acreditativo de Asistencia a este evento.

CANCELACION

Si Vd. no puede asistir, tiene la opción de que una persona le sustituya en su lugar. Para cancelar su asistencia, comuniquenoslo con, al menos, 2 días laborables antes del inicio del evento. Se le enviará la documentación una vez celebrado el evento (***) y le será retenido un 30% del precio de la inscripción en concepto de gastos administrativos. Pasado este período no se reembolsará el importe de la inscripción.

iiR le recuerda que la entrada a este acto únicamente estará garantizada si el pago del evento es realizado antes de la fecha de su celebración.

(** En caso de cancelación del evento por parte de iiR el asistente podrá elegir la documentación de otro evento)

Hasta 5 días antes, iiR se reserva el derecho de modificar la fecha de celebración del curso o de anularlo, en estos casos se emitirá un vale aplicable en futuros cursos o se devolverá el 100% del importe de la inscripción.

ALOJAMIENTO

Beneficiarse de la mejor tarifa disponible en el Hotel correspondiente y en los Hoteles de la Cadena NH haciendo su reserva a través de Viajes Iberia, e-mail: valladolid.laboradores@viajesiberia.com o Tel. 98 321 95 70, indicando que está Vd. inscrito en un evento de iiR España.



TRANSPORTE OFICIAL TERRESTRE

Los asistentes a los eventos que iiR España celebre en 2012 obtendrán un descuento del 30% en trenes de: Alta Velocidad-Larga Distancia, Alta Velocidad-Media Distancia y Cercanías-Media Distancia-Convenacional. Beneficiarse de este descuento descargando el documento de asistencia en www.iir.es/renfe y presentándolo en cualquier punto de venta RENFE, al adquirir el billete.



TRANSPORTE OFICIAL

Los asistentes a los eventos que iiR España celebre obtendrán un descuento del 45% en Business y del 50% en Turista sobre las tarifas completas en los vuelos con Iberia. En los vuelos operados por Air Nostrum obtendrán un 30% de descuento sobre tarifas completas Business y Turista. La reserva y emisión se puede hacer en: SERVIBERIA (902 400 500), Oficinas de Ventas de IBERIA, www.iberia.com/ferias-congresos/ y/o Agencia Viajes Iberia, indicando el Tour Code **BT2IBZIMPE0020**



Datos personales: En cumplimiento con el artículo 5 de la Ley Orgánica 15/1999, de 13 de Diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal, le informamos de que los datos personales que aporte en el presente formulario serán incorporados a los ficheros de "Institute for International Research España, S.L.", debidamente inscritos ante la Agencia Española de Protección de Datos, y cuyas finalidades son la gestión y cumplimiento de la relación establecida como consecuencia de la inscripción en el evento a que hace referencia, así como la gestión por parte de iiR de la selección de los asistentes al mismo, así como la realización de envíos publicitarios acerca de las actividades, servicios, ofertas, promociones especiales y de documentación de diversa naturaleza y por diferentes medios de información comercial, además de la gestión de la información de la que se disponga para la promoción de eventos, seminarios, cursos o conferencias que pudieran resultar de interés para los inscritos, de acuerdo con las labores de segmentación y obtención de perfiles relativa a los mismos, todo ello al objeto de personalizar el trato conforme a sus características y/o necesidades. Mediante la presente, usted queda informado y consiente que sus datos puedan ser cedidos a patrocinadores, publicaciones, expositores en ferias u otros sujetos en base a la relación que iiR mantiene con los mismos para procurar una mayor eficiencia de la gestión de sus actividades. Para el ejercicio de los derechos de acceso, rectificación, cancelación u oposición de sus datos por parte de iiR, deberá remitir un escrito identificado con la referencia "Protección de Datos" a "Institute for International Research España, S.L." con domicilio social en la calle Príncipe de Vergara nº109, 28002 Madrid, en el que se concrete la solicitud y al que acompañe fotocopia de su Documento Nacional de Identidad.

iiR Doc



iiR España le ofrece la documentación formativa más completa de su sector

Banca Privada 2012

Para adquirirla, contacte con:

Vanessa López • Tel. 91 700 01 82
vlopez@iirspain.com • www.iir.es/doc

Evento Recomendado

Gestores Patrimoniales y Agentes Financieros 2012

Madrid, 14 de Junio de 2012

¿Por qué elegir iiR?

iiR España es líder desde hace más de **20 años** en el desarrollo y gestión de contenidos y eventos para empresas. Pertenece al **Grupo Informa plc**, el mayor especialista en contenidos académicos, científicos, profesionales y comerciales a nivel mundial. Cotizado en la Bolsa de Londres, el grupo cuenta con **10.500** empleados en **40 países**, **150 unidades operativas** y más de **120 líneas de negocio** distintas:

- **+ 12.000 eventos** a través de compañías como **iiR, IBC** o **Euroforum**
- **+ 40.000 títulos académicos** en catálogo a través de marcas tan prestigiosas como **Taylor & Francis** o **Routledge**
- Soluciones estratégicas de **performance improvement** a través de marcas tan reconocidas como **ESI Internacional, Achieve Global, Forum** o **Huthwaite**

En España, ofrece un servicio de formación e información integral con productos innovadores que, anualmente, eligen más de **8.000 profesionales**:

- **Programas presenciales: + 500** seminarios, cursos, conferencias, encuentros y congresos de producción propia anuales
- **Formación In Company: + 200** cursos diseñados e impartidos de forma exclusiva para cada empresa
- **Formación on line:** Written Courses, E-learning, Web Seminars, Eventos Virtuales y Documentación Técnica de alto valor añadido y contenido de máximo interés

Además, comparte sinergias de negocio con **Grupo Info**: empresa editora de las revistas técnicas *Infomarine, Infopower, Infoenviro* e *Infodomus*.

¿Sabe que iiR es mucho más que eventos?

Descubra todos nuestros servicios

Formación In Company

Paloma Palencia

Tel. 91 700 06 80 • ppalencia@iirspain.com

Documentación On Line

Vanessa López

Tel. 91 700 01 82 • Fax 91 141 36 15 • vlopez@iirspain.com

Acciones de patrocinio y eventos a medida

Nacho Flores

Tel. 91 700 49 05 • Móvil: 609 883 316 • sponsor@iir.es

Written Courses

Dpto. Customer Relations

Tels. 902 12 10 15 / 91 700 48 70 • emartin@iirspain.com

E-learning

Susana Conde

Tel. 91 700 42 75 • sconde@iirspain.com

Eventos Virtuales

Dpto. Sponsor

Tel. 91 700 49 05 • sponsor@iir.es

www.informa.com

www.iir.es

99X9