

Programación semanal

Para conocer la fecha de entrega de las distintas actividades, accede a la **sección Actividades** (en el menú lateral). Recuerda que la suma de las puntuaciones de todas las actividades es de 15 puntos. Puedes hacer las que prefieras hasta conseguir un máximo de 10 puntos (que es la calificación máxima que se puede obtener en la evaluación continua).

| | Temas | Actividades (15.0 puntos) | Clases en directo |
|----------|---|---|--|
| Semana 1 | Tema 1. Importancia de la planificación fiscal y patrimonial 1.1. Introducción y objetivos 1.2. Concepto de planificación fiscal 1.3. Rentabilidad financiero-fiscal (RFF) 1.4. El asesor en la vida del consumidor | Asistencia a 2 clases en directo a lo largo de la asignatura (0.25 puntos cada una) | Presentación de la asignatura y clase del tema 1 |
| | | Huella UNIR: Gestión de cambio (0.5 puntos) Test Tema 1 (0.1 puntos) | |
| Semana 2 | Tema 2. Particularidades de asesoramiento en España 2.1. Introducción y objetivos 2.2. Cultura financiera en España 2.3. Modelo de asesoramiento independiente y modelo de asesoramiento no independiente 2.4. Modelos de asesoramiento en España vs. otros países | Test Tema 2 (0.1 puntos) | Clase del tema 2 |
| Semana 3 | Tema 3. Los impuestos en España y su contextualización como herramienta para el asesor 3.1. Introducción y objetivos 3.2. Definición y tipos de impuestos 3.3. Relación entre impuestos directos e indirectos | | Clase del tema 3 |
| Semana 4 | Tema 3. Los impuestos en España y su contextualización como herramienta para el asesor (continuación) 3.4. Introducción al análisis del impacto impositivo en la confección de una planificación financiera | Test Tema 3 (0.1 puntos) | Clase del tema 3 |
| Semana 5 | Tema 4. Productos financieros: fiscalidad y recomendaciones oficiales para el inversor 4.1. Introducción y objetivos 4.2. Principales productos financieros y fiscalidad (ahorrador minorista) 4.3. Conducta de mercado y reclamaciones: FIN-NET | | Clase del tema 4 |
| Semana 6 | Tema 4. Productos financieros: fiscalidad y recomendaciones oficiales para el inversor (continuación) 4.4. Mercados internacionales | Test Tema 4 (0.1 puntos) | Clase del tema 4 |

| | Temas | Actividades (15.0 puntos) | Clases en directo |
|------------------|---|---|---|
| Semana 7 | Tema 5. Planificación y ahorro sistemático 5.1. Introducción y objetivos 5.2. Utilidad del ahorro sistemático y principales aplicaciones 5.3. Planificación de la jubilación en España 5.4. Situación y retos de las pensiones en España | Caso práctico grupal. Cuantía pensión de jubilación (5.0 puntos) Test Tema 5 (0.1 puntos) | Clase del tema 5 y presentación del caso práctico: Cuantía pensión de jubilación |
| Semana 8 | Tema 6. Planificación fiscal de personas físicas en el IRPF y en el IP 6.1. Introducción y objetivos 6.2. Definición del IRPF y conceptos clave 6.3. Definición del IP y conceptos clave 6.4. Planificación fiscal en el IRPF 6.5. Aproximación a la fiscalidad inmobiliaria 6.6. Las sociedades <i>holding</i> como mecanismos de planificación | Test Tema 6 (0.1 puntos) | Clase del tema 6 |
| Semana 9 | Tema 7. Planificación fiscal en el impuesto de sucesiones y donaciones (ISD) 7.1. Introducción y objetivos 7.2. Planificación en el ISD: conceptos clave 7.3. Heredar en España: determinación de herederos, aceptación y repudia de una herencia, sucesión por estirpes, viudedad y pareja de hecho | | Clase del tema 7 |
| Semana 10 | Tema 7. Planificación fiscal en el impuesto de sucesiones y donaciones (ISD) (continuación) 7.4. Testamento de no residentes y sucesión de la deuda tributaria 7.5. Los fideicomisos | Caso práctico grupal PWC. Oportunidades de planificación fiscal y patrimonial para Dña. Elisa Torres (3.0 puntos) Test Tema 7 (0.1 puntos) | Clase del tema 7 y presentación de la del caso práctico de PwC: Oportunidades de planificación fiscal y patrimonial para el Dña. Elisa Torres Clase de resolución del caso práctico: Cuantía pensión de jubilación |
| Semana 11 | Tema 8. Planificación fiscal y fiscalidad internacional 8.1. Introducción y objetivos 8.2. Definición y aspectos que tener en cuenta 8.3. El IRNR. Contribuyentes y otros obligados tributarios 8.4. Concepto de doble imposición y su gestión en la planificación financiera 8.5. Territorios con estatutos fiscales diferenciados 8.6. Supuestos de no sujeción y rentas exentas | Test Tema 8 (0.1 puntos) | Clase del tema 8 Sesión de explicación del modelo de examen |
| Semana 12 | Tema 9. Una aproximación al crowdfunding 9.1. Introducción y objetivos 9.2. Definición y aspectos generales 9.3. <i>Crowdfunding</i> y la banca tradicional 9.4. Normativa actual y principales figuras tributarias relacionadas | Caso práctico grupal. Sobre doble imposición en España (5.0 puntos) Test Tema 9 (0.1 puntos) | Clase del tema 9 y presentación del caso práctico: Sobre doble imposición en España |
| Semana 13 | Tema 10. Propuestas, conclusiones y retos de futuro 10.1. Introducción y objetivos 10.2. Asesoramiento vs. comercialización: diferenciación y posibles conflictos de intereses 10.3. Principales cambios que afrontar con la MiFID II en España | | Clase del tema 10 Clase de resolución del caso práctico grupal: Oportunidades de planificación fiscal y patrimonial para el Dña. Elisa Torres |

| | Temas | Actividades (15.0 puntos) | Clases en directo |
|------------------|---|--------------------------------------|---|
| Semana 14 | Tema 10. Propuestas, conclusiones y retos de futuro (continuación) 10.4. Perspectivas para el asesor y el asesoramiento en España 10.5. Conclusiones | Test Tema 10 (0.1 puntos) | Clase del tema 10 |
| Semana 15 | Semana de repaso | | Clase de repaso Clase de resolución del caso práctico: Sobre doble imposición en España (5 puntos) |
| Semana 16 | Semana de exámenes | | |