

INDICE

En este libro se estudia la tributación de los productos financieros y de seguros, de forma práctica y sencilla, con diversos ejemplos que ayudan a entender los diferentes productos que existen.

La fiscalidad es una de las principales causas por las que se puede elegir uno u otro producto, por lo que se hace un estudio pormenorizado de esta materia en cada uno de los productos.

Los planes de pensiones y planes de previsión asegurados tienen especial relevancia por sus beneficios fiscales directos al aplicarse en las aportaciones que se realizan. También se aclara la tributación de las prestaciones para poder decidir si el producto es el idóneo.

Como he indicado la fiscalidad es una pieza clave de cualquier inversión financiera por lo que se estudia su incidencia en diversos impuestos, recordando que a partir del año 2008 desaparece la obligación de presentación del Impuesto sobre el Patrimonio.

El área de los seguros tiene especial relevancia en nuestra vida cotidiana siendo necesario tener los conceptos claros en este aspecto siendo necesario un desarrollo de diversos tipos de seguros que existen en la actualidad.

Antes de terminar tengo que decir que lo que me gustaría que quedara claro es que cada persona tiene un producto de inversión y seguros que cubrirá sus necesidades y que es importante que se vean las características de cada uno (Edad, necesidad de disposición de dinero, necesidad de deducción fiscal, etc.). Esto lo sabemos hacer y bien los asesores financieros y agentes de seguros, dando un valor añadido muy importante a las personas.

Por último y como es habitual en los libros que escribo se presentan diversos resúmenes prácticos, direcciones web de interés y un glosario de términos económicos en los que tienen especial relevancia los financieros y seguros.

JOSE A. ALMOGUERA