

---

## Certificat en planification financière (Drummondville)

4  
0  
2  
9

Personne ressource: Nathalie Lafontaine

Bureau du registraire

1 800 365-0922 ou 819 376-5045

www.uqtr.ca

---

**Crédits: 30**

### Présentation

Ce programme est disponible entièrement à distance.

Ce programme est offert au campus de Drummondville. Pour s'inscrire à ce programme à Trois-Rivières, le code de programme est 4028

### En bref

Ce programme vise à perfectionner les personnes oeuvrant dans les entreprises d'assurances et des services financiers, notamment ceux qui ont ou auront à intervenir dans le secteur financier comme intermédiaires de marché, gestionnaires, conseillers et planificateurs financiers.

Pour ceux qui aspirent au titre de planificateur financier, ce programme permet d'acquérir les compétences requises pour l'exercice de cette fonction et, jumelé à certains autres cours ou programmes, satisfaire aux exigences de formation de l'Institut québécois de planification financière. Plus spécifiquement, ce programme développera chez l'étudiant une capacité de communiquer efficacement avec un client, d'analyser ses besoins et d'évaluer sa situation financière afin de recommander des placements efficaces.

Note : pour les fins d'émission d'un grade de bachelier par cumul de certificats, le secteur de rattachement de ce programme est " ADMINISTRATION DES AFFAIRES ".

### Objectifs du programme

Pour ceux qui aspirent au titre de planificateur financier, ce programme permet d'acquérir les compétences requises pour l'exercice de cette fonction et, jumelé à certains autres cours ou programmes, satisfaire aux exigences de formation de l'Institut québécois de planification financière. Plus spécifiquement, ce programme développera chez l'étudiant une capacité de communiquer efficacement avec un client, d'analyser ses besoins et d'évaluer sa situation financière afin de recommander des placements efficaces.

### Atouts UQTR

### Particularités

Ce certificat comprend les cours Valeurs mobilières (ADM1031), Fiscalité I (CTB1018), ainsi que Planification de la retraite: Aspects financiers (ASR1008) qui exigent des préalables, lesquels ne font pas partie de la structure régulière du programme.

- Fiscalité I (CTB1018) : préalable Comptabilité de base pour gestionnaires financiers (CTB1091) ou Introduction à la comptabilité (CTB1066)

- Valeurs mobilières (ADM1031) et Planification de la retraite: Aspects financiers (ASR1008) : préalable Gestion financière (ADM1065) ou Introduction à la finance pour les comptables professionnels (CTB1079)

Les étudiants qui ne peuvent justifier la réussite des cours préalables ou leur équivalent devront obligatoirement les suivre dans le cadre de ce certificat, en surplus des autres cours du programme.

### Admission

#### Trimestre d'admission et rythme des études

Automne, hiver et été à temps partiel seulement.

### Conditions d'admission

---

Études au Québec

Base DEC

Etre titulaire d'un diplôme d'études collégiales (DEC) ou équivalent et pouvoir justifier d'une expérience de travail d'au moins 1 an dans le domaine de l'assurance et des services financiers.

Le candidat ayant terminé le DEC Conseil en assurances et en services financiers pourra demander que les stages effectués dans le cadre de ses études collégiales soient reconnus au titre de l'expérience requise à l'admission du candidat.

Base universitaire

Avoir réussi un minimum de cinq cours universitaires (quinze crédits) au moment du dépôt de la demande d'admission ET justifier la réussite d'un cours de mathématiques de niveau collégial. Une moyenne académique minimale peut être exigée.

Le candidat ou la candidate qui ne peut faire la preuve de ses compétences en mathématiques devra suivre le cours d'appoint ADM1083.

Base expérience

Pouvoir justifier d'une expérience de travail d'au moins 2 ans dans le domaine de l'assurance et des services financiers ET justifier la réussite d'un cours de mathématiques de niveau collégial.

Le candidat ou la candidate qui ne peut faire la preuve de ses compétences en mathématiques devra suivre le cours d'appoint ADM1083.

### Études hors Québec

Ce programme n'est pas offert aux candidats de l'international.

## Structure du programme et liste des cours

À moins d'indication contraire, un cours comporte trois (3) crédits.

### Cours obligatoires (27 crédits)

ADM1031 Valeurs mobilières (ADM1065 ou CTB1079)  
ASR1007 Principes de l'assurance de personnes  
ASR1008 Planification de retraite : aspects financiers (ADM1065 ou CTB1079)  
ASR1009 Planification successorale (CTB1020)  
CTB1018 Fiscalité I : particuliers (CTB1042 ou CTB1066 ou CTB1069 ou CTB1091)  
CTB1020 Fiscalité II : entreprises et investisseurs (CTB1018)  
ECA1010 Analyse macroéconomique en gestion  
MKA1001 Introduction au marketing  
TEU0219 Aspects juridiques pour planificateurs financiers

### Cours optionnels (3 crédits)

L'étudiant choisit un cours parmi les suivants. Pour les étudiants qui souhaitent passer l'examen synthèse de l'Institut de

#### planification financière (3 crédits) :

BFI1015 Gestion de portefeuille (ADM1031)  
CTB1071 Finances personnelles et planification fiscale (CTB1020; ADM1065 ou CTB1079)

Pour les étudiants qui ne souhaitent pas passer l'examen de synthèse de l'Institut de planification financière (3 crédits) :

TEU0372 Activité d'intégration en planification financière

## Autres renseignements

---

## **Description des activités**

### **ADM1031 Valeurs mobilières (ADM1065 ou CTB1079)**

Familiariser l'étudiant avec les caractéristiques des produits financiers tels les actions ordinaires, les options, les contrats à terme, les produits Indiciels et les fonds communs de placement. Lui permettre d'acquérir les outils nécessaires à l'analyse des titres et l'initier aux stratégies d'investissement possibles.

Description, fonctionnement et réglementation des marchés financiers. Les principaux intervenants sur les marchés. Caractéristiques et évaluations des titres à revenu variable (actualisation des dividendes, méthode du ratio cours-bénéfices, autres méthodes d'évaluation). L'évaluation du marché boursier. L'analyse fondamentale. L'analyse technique et la finance comportementale. Caractéristiques et évaluation des options (modèle de Black et Scholes, approche binomial). Contrats à terme sur les produits de base et les instruments financiers. Fonds communs de placement. Fonds négociables en Bourse (FNB) traditionnels et exotiques.

Exposés magistraux des concepts théoriques et séances pratiques de simulation de portefeuille en salle des marchés.

### **ASR1007 Principes de l'assurance de personnes**

Ce cours vise à initier l'étudiant aux éléments clés de la planification financière des particuliers en matière d'assurance de personnes. Au terme du cours, l'étudiant sera en mesure d'évaluer les besoins réels d'assurance d'un individu; d'analyser les produits d'assurance disponibles sur le marché et de faire des recommandations de couverture appropriées. Il saura maîtriser les principes de base de l'assurance en plus d'être exposé aux règles déontologiques et aux caractéristiques techniques des produits d'assurance disponibles sur le marché. Enfin, l'étudiant se familiarisera avec les intermédiaires financiers et autres intervenants sur le marché des produits en question.

### **ASR1008 Planification de retraite : aspects financiers (ADM1065 ou CTB1079)**

Ce cours permettra aux étudiants d'acquérir les connaissances nécessaires à la réalisation des objectifs de retraite d'un particulier. A cet égard, les étudiants seront initiés à l'élaboration des plans financiers adaptés à leurs clients en fonction de leurs actifs, présents et futurs, afin que leurs objectifs de retraite puissent se concrétiser. Pour ce faire, le cours couvrira entre autres : les régimes de retraite privés qu'ils soient individuels ou collectifs, les régimes de pension et de retraite du gouvernement provincial et fédéral ainsi que tous les aspects fiscaux et légaux qui en découlent.

### **ASR1009 Planification successorale (CTB1020)**

Ce cours vise à équiper les étudiants de connaissances en transmission de patrimoine en planification successorale. Pour ce faire, il permettra aux étudiants l'acquisition des connaissances fiscales, financières et légales de la planification successorale applicables notamment aux fiducies, aux successions, aux testaments et dans les cas de décès.

### **BFI1015 Gestion de portefeuille (ADM1031)**

Familiariser l'étudiant au processus de gestion d'un portefeuille de valeurs mobilières et aux stratégies de gestion. Lui fournir les outils nécessaires pour construire et gérer efficacement un portefeuille de valeurs mobilières.

Calcul du rendement et du risque d'un titre et d'un portefeuille. Construction d'un portefeuille à l'aide du modèle de Markowitz. Modèle de marché. Estimation du rendement requis sur un titre et un portefeuille à partir du modèle d'équilibre des actifs financiers (CAPM), du modèle d'évaluation par arbitrage (APT) et du modèle à trois facteurs de Fama et French. L'efficacité des marchés et ses implications pour la gestion de portefeuille. Cycle de gestion d'un portefeuille (analyse du profil de l'investisseur et des contraintes à respecter, répartition stratégique et tactique des actifs, sélection des titres, évaluation de la performance et révision). Stratégies de gestion d'un portefeuille (diversification nationale et internationale, indexation, immunisation, superposition, etc.).

Exposés magistraux des concepts théoriques et séances pratiques de simulation de portefeuille en salle des marchés.

### **CTB1018 Fiscalité I : particuliers (CTB1042 ou CTB1066 ou CTB1069 ou CTB1091)**

Débuter l'étude détaillée des règles de conformité issues de la loi de l'impôt sur le revenu du Canada.

Introduction au contexte fiscal. Assujettissement. Structure du calcul de l'impôt. Calcul du revenu d'emploi, des autres revenus et des déductions. Calcul du revenu imposable et de l'impôt pour un particulier. Les régimes de revenu différés.

### **CTB1020 Fiscalité II : entreprises et investisseurs (CTB1018)**

Poursuivre l'étude détaillée des règles de conformité issues de la loi de l'impôt sur le revenu du Canada.

---

Calcul du revenu d'entreprise et de biens, fonctionnement de la déduction pour amortissement des immobilisations. Les gains en capital imposables et les pertes en capital déductibles. Calcul du revenu imposable et de l'impôt pour une société. Fonctionnement de la TPS et de la TVQ. Obligations et administration de la TPS et TVQ.

**CTB1071 Finances personnelles et planification fiscale (CTB1020; ADM1065 ou CTB1079)**

Introduire les fondements et les différents concepts qui soutiennent la planification financière personnelle selon une approche rationnelle et intégrée.

Étude de la démarche et du processus. Application des principes de mathématiques financières. Introduction et intégration des champs de connaissances pertinents à la planification financière personnelle. Prise en compte du comportement écoresponsable du consommateur. Éthique, déontologie, approche client et mandat.

**ECA1010 Analyse macroéconomique en gestion**

Bien cerner les différentes composantes de l'environnement macroéconomique ayant une influence sur l'évolution de l'entreprise et des marchés. Des agents économiques et des politiques économiques ayant une origine régionale, nationale et internationale seront considérés. L'étude de ces divers éléments facilite la compréhension des variables susceptibles d'affecter l'environnement macroéconomique des entreprises, plus particulièrement les PME, et des marchés agrégés.

Identification et portée des principaux indicateurs économiques; influence de l'inflation et du chômage sur l'entreprise; comptabilité nationale; déterminants de la croissance économique à l'échelon régional, national et international; l'entreprise à l'âge de la mondialisation; l'impact de la consommation, de l'épargne et des investissements sur l'entreprise et sur la conjoncture économique; taux d'intérêt et facteurs ayant une influence sur les investissements et l'épargne; la politique monétaire et budgétaire et leurs conséquences sur les orientations de l'entreprise ainsi que sur les choix de politiques publiques; l'ouverture des marchés, les taux de change et ses conséquences sur les PME; interactions entre marchés des biens et services, marchés des changes, marché monétaire et marché du travail.

**MKA1001 Introduction au marketing**

Développer chez l'étudiant une capacité à réagir aux situations conformément à l'esprit marketing. Fournir à l'étudiant un cadre d'analyse et une méthode de résolution des problèmes de marketing des organisations quelles qu'elles soient (avec ou sans but lucratif). L'étudiant aura l'occasion d'appliquer les éléments du marketing dans une situation d'affaires.

Introduction aux différents éléments de marketing, à la prise de décision reliée au produit (marque, emballage, gamme, ligne), à la planification des outils de communication (publicité, promotion, force de vente), à la gestion de la distribution (choix des canaux de distribution, rôle des intermédiaires) et à la prise de décision en matière de prix (changement, fixation des prix).

Ce cours est également offert en anglais au groupe 15

Develop among students the capacity to react to organisational situations from a marketing perspective. Provide the student with an analytic framework and problem-solving method that will enable them to deal with marketing issues in profit or non-profit organisational contexts. Students will be asked to apply these marketing concepts in business situations.

Introduction to the different aspects of marketing; product-related decisions (branding, packaging, product lines and price-range); planning communication strategies (advertising, promotion, sales force); distribution management (choice of distribution channels, role of intermediaries), pricing related decisions (price changes and price setting).

**TEU0219 Aspects juridiques pour planificateurs financiers**

Développer les habiletés juridiques de base, exigées du professionnel en planification financière.

Ce cours aborde divers aspects juridiques pertinents à la pratique de la planification financière au Québec, notamment : les conditions de formation des contrats, l'existence et l'identification de la personne physique, les droits de la personnalité, la capacité juridique, le mandat, l'administration du bien d'autrui, le contrat de service, les formes juridiques de l'entreprise, les effets du mariage, de l'union civile et de l'union de fait, les garanties personnelles et réelles, les successions, les fiducies, les donations, les assurances terrestres, la responsabilité professionnelle et l'éthique.

**TEU0372 Activité d'intégration en planification financière**

Comprendre et acquérir les notions fondamentales de la communication relationnelle. Appliquer et intégrer les concepts financiers, sociaux, fiscaux et légaux de la planification financière personnelle intégrée.

Pratique de la planification financière : démarche professionnelle, communication relationnelle, processus de vente

---

professionnelle. Fondements conceptuels de la planification financière personnelle : notions fondamentales d'économie, fiscalité et fondements mathématiques de la planification. Planification financière personnelle : élaboration, préparation et structure d'un rapport de planification financière personnelle intégrée, gestion budgétaire, documents financiers essentiels, gestion du crédit, gestion fiscale, retraite, placements, assurances, planification successorale, après-REER.