

Crédits: 30**Conditions d'admission****Structure du programme et liste des cours**

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

Cours obligatoires (27 crédits)

ASR1004	Assurances et rentes (2 crédits)
ASR1005	Retraite et planification successorale (2 crédits) (CTB1051)
BFI1006	Gestion financière pour planificateurs financiers
BFI1007	Typologie des produits financiers (2 crédits) (BFI1006)
CTB1051	Fiscalité des particuliers et des sociétés (CTB1019 ou CTB1053)
CTB1052	Comptabilité pour planificateurs financiers
CTB1053	Fiscalité des particuliers
DRA1002	Les aspects juridiques de la planification financière
PAF1005	Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle
PAF1006	Environnement économique et marchés financiers

Cours optionnels (3 crédits)**Les étudiants qui désirent accéder au titre de planificateur financier doivent s'inscrire au cours de synthèse de l'IQPF. Ceux qui****ne souhaitent pas accéder à ce titre professionnel peuvent s'inscrire au cours suivant (trois crédits):**

BFI1005 Démarche intégrée de planification financière personnelle

Autres renseignements**Description des activités****ASR1004 Assurances et rentes (2 crédits)**

Ce cours vise à initier l'étudiant aux éléments clés de la planification financière des particuliers en matière d'assurances personnelles et de rentes. Au terme du cours, l'étudiant sera en mesure d'identifier les besoins auxquels répondent les produits d'assurance et de rente. Il maîtrisera les principes de base de l'assurance, ainsi que les caractéristiques techniques essentielles des produits d'assurance et de rentes offerts sur le marché. Enfin, il sera familier avec les intermédiaires financiers et autres intervenants sur le marché des produits en question.

Principes fondamentaux de l'assurance. Produits d'assurance-vie, accident et maladie, produits d'assurances de biens et produits de rentes. Situation financière du client, cycle de vie et protections. Gestion des risques en assurance.

ASR1005 Retraite et planification successorale (2 crédits) (CTB1051)

Permettre à l'étudiant d'élaborer un plan de retraite et un plan successoral en fonction des besoins et des objectifs d'un particulier.

Les régimes de retraite et les programmes sociaux. Les produits d'assurances et de rentes. L'établissement des objectifs de retraite. Les stratégies d'accumulation du patrimoine. L'utilisation du patrimoine à la retraite. Les méthodes de transmission des biens (donation, fiducie, testament). Les éléments d'une planification successorale. Le transfert du patrimoine personnel et d'une

société avant et après le décès. Les aspects fiscaux au décès et la planification post mortem.

BFI1005 Démarche intégrée de planification financière personnelle

Ce cours vise à présenter les éléments et les étapes d'une démarche intégrée de planification financière personnelle, de façon à permettre à l'étudiant d'analyser les besoins du client, d'identifier des stratégies d'actions, de rédiger un rapport complet de planification financière selon les normes de pratique professionnelle et d'en assurer le suivi.

Les étapes de la planification financière. Analyse, stratégies et établissement d'un plan financier. Les normes de pratique professionnelle. Utilisation d'un logiciel de planification financière personnelle.

BFI1006 Gestion financière pour planificateurs financiers

Ce cours vise à familiariser les étudiants avec les principales notions de mathématiques financières pour fins de prévisions et de décisions en matière de placements et de planification financière personnelle. Le cours vise également à présenter les principales variables qui influencent la capacité d'emprunt d'une personne, le risque découlant du crédit ainsi que les facteurs à considérer dans la gestion de la dette des particuliers.

Le cours porte principalement sur les sortes d'intérêt, les annuités simples et générales, les hypothèques, les amortissements financiers et l'accumulation d'un capital, les perpétuités, les annuités en croissance, les rentes viagères, les obligations, l'endettement en général des particuliers, les bureaux de crédit, les ratios financiers personnels, l'évaluation de la capacité d'emprunt et de la situation financière d'une personne, le redressement financier, les alternatives au surendettement et la relation risque-rendement.

BFI1007 Typologie des produits financiers (2 crédits) (BFI1006)

Ce cours vise à fournir au futur planificateur financier les connaissances essentielles pour proposer une politique de placement éclairée à ses clients. Il s'ouvre sur les notions de rendement, de risque et de levier financier. Il aborde les produits financiers et les produits dérivés dans une perspective analytique qui couvre l'aspect fiscal.

Le découplage financier au Canada et au Québec. La relation risque/rendement. Les produits financiers : certificats de placement, bons du Trésor, obligations, etc. Les diverses catégories d'actions : actions à revenus, actions de croissance, etc. Les divers fonds de placement. Les produits dérivés. La loi québécoise sur les intermédiaires financiers. Le cycle des placements et le rôle du planificateur financier. Prévision des taux d'intérêt et de la tendance des marchés boursiers.

CTB1051 Fiscalité des particuliers et des sociétés (CTB1019 ou CTB1053)

Etude du système fiscal des particuliers en vue d'une planification fiscale et successorale. Imposition du revenu tiré d'une entreprise. Règles fiscales au décès d'un particulier et impact sur les héritiers. Imposition des fiducies (testamentaires et entre vifs).

Imposition du revenu tiré d'une entreprise selon la forme juridique de l'exploitation. Incidences fiscales d'un décès et planification successorale. Réorganisation des sociétés par actions. Notion de gel successoral et implication fiscale des diverses techniques de gel. La cessation de résidence au Canada et l'impôt des non-résidents.

CTB1052 Comptabilité pour planificateurs financiers

Familiariser l'étudiant avec les concepts de base de la comptabilité financière. Analyser les problèmes particuliers associés aux états financiers personnels.

Formes juridiques d'entreprise. Préparation et analyse des états financiers personnels. Processus budgétaire, préparation d'un budget et d'un bilan pro forma. Informations financières prospectives.

CTB1053 Fiscalité des particuliers

Permettre à l'étudiant d'acquérir des connaissances fiscales touchant les particuliers, les entreprises à propriétaire unique et les sociétés par actions, le financement et l'investissement.

Sensibiliser l'étudiant aux facteurs fiscaux influençant la prise de décision. Rendre l'étudiant apte à analyser et à résoudre des situations complexes.

Présentation de l'environnement fiscal canadien et québécois. Les principaux sujets abordés sont : le cadre fiscal; l'administration fiscale; le calcul du revenu net et du revenu imposable; le calcul de l'impôt du particulier et de la société; les régimes de revenu différés; le calcul du revenu d'entreprise; la déduction pour amortissement; le revenu tiré d'un bien et le gain en capital.

DRA1002 Les aspects juridiques de la planification financière

Ce cours vise à sensibiliser les étudiants aux divers aspects juridiques liés à la planification financière personnelle.

Notions générales. Le droit des personnes. Le droit familial. Le droit des successions et des testaments. Le droit des assurances. L'administration du bien d'autrui. La fiducie. Le cautionnement. Les principaux contrats affectant la propriété, tels la vente et l'hypothèque. Les biens et les différentes formes juridiques d'entreprises. La responsabilité professionnelle du planificateur financier.

PAF1005 Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle

Familiariser l'étudiant avec la fonction marketing dans un contexte de services financiers; lui fournir les techniques de base pour analyser et comprendre la dynamique des marchés financiers et développer des compétences en matière de vente dans une optique relationnelle (contact personnel, démarchage, télémarketing, etc.).

Les particularités du marketing des services. Marketing relationnel versus marketing transactionnel. Diagnostic externe (environnement) et interne (institution financière). Techniques de recherche, de classement, d'analyse et interprétation des informations du marché. La qualification des prospects et le processus de vente. Les nouvelles formes de distribution des services. L'intégration de l'offre globale à la réalité du marché retenu.

PAF1006 Environnement économique et marchés financiers

Ce cours vise à permettre aux étudiants d'acquérir l'expertise nécessaire pour comprendre et utiliser l'information macro-économique et financière à des fins de planification financière. Il met l'accent sur la nature et le fonctionnement du marché des biens et services et des marchés monétaire et financier canadiens. Il analyse l'impact des politiques macro-économiques canadiennes en tenant compte des interactions entre les différents marchés. Finalement, ce cours met l'accent sur l'ouverture de l'économie canadienne au commerce international ainsi que sur la globalisation des marchés financiers.

Introduction à l'analyse économique. Niveau des prix, inflation, production, chômage et cycle économique. Monnaie et taux d'intérêt. Structure des taux d'intérêt. Politiques macro-économiques. Economie mondiale, taux de change et balance des paiements.