

Certificat en planification financière (général) - 4731

RESPONSABLES :

Louis Bélisle
819 762-0971 poste 2287

Julie-Andrée Girard
819 762-0971 poste 2219

SCOLARITÉ :

30 crédits, Premier cycle

OBJECTIFS :

Ce programme d'études est offert à l'Université du Québec en Abitibi-Témiscamingue en vertu d'une entente avec l'Université du Québec à Montréal. Les crédits acquis dans ce programme peuvent être transférés de telle sorte que, dans le cas d'une mutation d'une région à une autre, l'étudiant peut poursuivre ce programme sans pénalité.

Les quatre codes de ce certificat sont attribués comme suit :

- Code général (4731)
- Programme destiné aux personnes se destinant à obtenir le titre d'assureur-vie certifié (non offert à l'UQAT)
- Programme destiné aux personnels oeuvrant pour le Mouvement Desjardins (4751)
- Programme destiné aux personnels oeuvrant pour Industrielle Alliance (non offert à l'UQAT)

Le programme offre une formation multidisciplinaire destinée aux personnes oeuvrant dans les entreprises de services financiers et celles en assurance-vie, notamment celles qui ont ou auront à intervenir dans le secteur financier comme conseillers en sécurité financière, gestionnaires, conseillers et planificateurs financiers. Ce programme permet aux candidats d'acquérir les connaissances et les compétences requises pour l'exercice de la fonction de planificateur financier. Plus spécifiquement, ce programme développera chez l'étudiant la capacité de communiquer efficacement avec son client afin d'évaluer sa situation financière et d'analyser ses besoins et dans le but de recommander des produits et services financiers qui respecteront les règles juridiques appropriées.

Le programme répond aussi aux exigences de perfectionnement de l'Institut québécois de planification financière (IQPF) et il conduit à l'obtention du diplôme de « planificateur financier ». De plus, il peut aussi mener à l'obtention du titre professionnel d'assureur-vie certifié (A.V.C.) décerné par la Chambre de la sécurité financière.

CONDITIONS D'ADMISSION :

Base collégiale

Être titulaire d'un diplôme d'études collégiales (DEC) en techniques administratives ou l'équivalent québécois et avoir une expérience attestée d'un an dans le domaine de l'assurance ou des services financiers. Une moyenne académique minimale est exigée. Seuil minimal de la cote R : 21,00

REMARQUE

Le candidat ayant terminé le DEC en techniques administratives, option assurance-vie, pourra demander que les stages effectués dans le cadre de ses études collégiales soient reconnus au titre de l'expérience requise à l'admission au certificat.

Base études universitaires

Au moment du dépôt de la demande d'admission, avoir réussi au moins cinq cours (15 crédits) de niveau universitaire dans une université québécoise.

Base expérience

Posséder des connaissances appropriées, être âgé d'au moins 21 ans et avoir une expérience attestée de deux ans dans le domaine de l'assurance ou des services financiers.

PLAN DE FORMATION :

Général

FIN2005 Valeurs mobilières et gestion de portefeuilles (3 cr.) (FIN1000) *
FIN2100 Assurances (3 cr.)

FIN3100 Planification financière personnelle et retraite (3 cr.) (FIN1000 et FIS2000) *
FIN3105 Planification successorale (3 cr.) (FIS3000) *
FIN3110 Activité d'intégration en planification financière (3 cr.) *
FIS2000 Fiscalité fondamentale (3 cr.) (SCO1000 et JUR1000) *
FIS3000 Fiscalité avancée (3 cr.) (FIS2000) *
JUR1000 Droit des affaires (3 cr.) *
6 crédits optionnels

Cours optionnels

Six crédits parmi les suivants :

ADM1500 Économie (3 cr.) *
FIN1000 Gestion financière I (3 cr.) (SCO1000) *
MKG5335 Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle (3 cr.)
SCO1000 Comptabilité fondamentale (3 cr.) *

* : Disponible à distance

Règlements pédagogiques :

En raison de contraintes liées à la disponibilité des cours ou au cheminement de ce programme, l'étudiant ne pourra pas terminer ses études dans un délai de douze mois.

Pours s'inscrire au cours FIN6520, l'étudiant doit avoir complété au moins 24 crédits du programme.

NOTES :

Le certificat en planification financière vise à desservir deux groupes d'étudiants : un premier dont l'objectif est de n'acquérir que ce certificat et un second dont l'objectif est de le compléter afin d'obtenir le titre de planificateur financier. Les étudiants qui ne visent que l'obtention du certificat en planification financière devront s'inscrire aux cours SCO1908 et FIN1113. Ceux qui visent aussi à obtenir le titre de planificateur financier devront suivre les cours MKG5335 et ADM5105, les cours SCO1908 et FIN1113 ou leurs équivalents ayant été préalablement réussis dans le cadre d'un autre programme.

La personne ayant un baccalauréat en administration se verra reconnaître les cours ADM5105, FIN1113, JUR1121 et SCO1908.

La personne ayant un baccalauréat en sciences comptables se verra reconnaître les cours FIS2119 et FIS3120 en plus de ceux mentionnés ci-dessus.

PIÈCES SUPPLÉMENTAIRES ET DIRECTIVES PARTICULIÈRES :

Base expérience : Lettre de motivation obligatoire.

ADM1500**Économie**

Objectifs : Connaître et comprendre le fonctionnement du système économique dans lequel les individus et les organisations prennent leurs décisions. S'initier aux concepts micro-économiques. Comprendre comment les différentes variables macro-économiques peuvent influencer sur la rentabilité et la croissance d'une organisation ainsi que son processus décisionnel.

Contenu : Évolution de la pensée économique. Fonctionnement des marchés et les différents modèles de concurrence. Élasticité, offre et demande. Rôle économique de l'État. Différents indicateurs de l'activité économique. Taux d'intérêt et taux de change, leurs impacts. Cycles économiques. Politiques monétaires et budgétaires. Mondialisation et fondements théoriques du commerce international.

FIN1000**Gestion financière I**

Objectifs : Acquérir les concepts et les techniques d'analyse financière. Se familiariser avec les notions de mathématiques financières. Effectuer des évaluations d'actifs financiers. Être au fait de l'actualité économique et financière.

Contenu : Analyse coût / bénéfice / volume. Analyse de la situation financière d'une entreprise. États financiers prévisionnels. Budgets de caisse. Fonds de roulement. Mathématiques financières. Évaluation de titres et d'entreprises. Description sommaire des marchés financiers.

FIN2005**Valeurs mobilières et gestion de portefeuilles**

Objectifs : S'initier aux mécanismes et au fonctionnement des marchés des valeurs mobilières nationales et internationales. Évaluer l'importance de l'environnement économique sur la valeur des titres. Se familiariser aux divers titres transigés sur les marchés et aux principaux intervenants de ces marchés. Connaître les outils nécessaires à l'analyse de titres financiers et à la sélection d'un portefeuille approprié à chaque investisseur. Développer son esprit critique face aux forces du marché.

Contenu : Contexte économique général et politique monétaire. Marchés financiers et principaux intervenants. Sources d'information. Description, évaluation et analyse de titres tels que les actions ordinaires, actions privilégiées, obligations, titres convertibles, bons et droits de souscription, options, contrats à terme et autres actifs financiers. Fonds de placement. Produits indiciels. Innovations financières. Théorie de gestion de portefeuilles. Relation risque / rendement.

FIN2100**Assurances**

Objectifs : Se familiariser avec le concept et les types d'assurances (vie, maladie, biens, etc.). Développer ses connaissances quant aux éléments clés de la planification financière des particuliers en matière d'assurances de personnes. S'initier aux règles déontologiques et aux caractéristiques techniques des produits d'assurance offerts sur le marché. Identifier et évaluer les besoins réels d'assurances de personnes d'un individu. Analyser les produits d'assurances disponibles sur le marché dans le but de préparer des recommandations de couverture appropriées. Se familiariser avec les intervenants de l'industrie en assurance de personnes.

Contenu : Principe fondamentaux de l'assurance. Types d'assurances. Finances des particuliers et cycle de vie. Industrie de l'assurance de personnes. Produits d'assurance vie. Contrat d'assurance vie. Analyse et planification des besoins financiers d'un client en terme d'assurances de personnes.

FIN3100**Planification financière personnelle et retraite**

Objectifs : Se familiariser avec les divers aspects de la planification financière personnelle. S'initier à la planification des stratégies financières. Acquérir les connaissances nécessaires à la réalisation des objectifs de retraite d'un particulier.

Contenu : Milieu institutionnel financier québécois et canadien. Environnement économique, taux d'intérêt, taux d'inflation, pouvoir d'achat. Gestion budgétaire et la gestion du crédit. Produits financiers. Planification fiscale. Assurances. Financement des études. Besoins financiers. Différents régimes de retraite. Planification de la retraite.

FIN3105**Planification successorale**

Objectifs : Acquérir des connaissances sur les aspects financiers, fiscaux et légaux de la planification successorale dans le contexte d'une planification financière personnelle intégrée. Se sensibiliser à l'importance d'incorporer la notion de succession à toutes les étapes de la vie d'un individu ou d'un couple.

Contenu : Objectifs successoraux du client. Planification successorale lors du vivant du client. Planification successorale au décès du client. Transferts entre vifs. Dons planifiés. Transmission des biens au décès. Conséquences fiscales au décès. Environnement juridique de la planification successorale. Testaments. Fiducies. Transmission d'entreprise. Convention entre actionnaires.

FIN3110**Activité d'intégration en planification financière**

Objectifs : Acquérir une vision globale et intégrée des connaissances en

planification financière personnelle. Comprendre les notions de la communication relationnelle et connaître l'environnement communicationnel dans lequel s'effectue une planification financière intégrée. Appliquer les diverses connaissances acquises dans les cours en planification financière personnelle.

Contenu : Révision et intégration des notions de base en planification financière personnelle intégrée dont le rôle des divers intervenants de l'industrie, l'éthique, les produits et services financiers, les mathématiques financières, les principaux produits en assurance des personnes, le patrimoine familial, l'union de fait, la convention entre actionnaires, la retraite, les notions de fiscalité et de succession, etc.

FIS2000**Fiscalité fondamentale**

Objectifs : Développer son esprit d'analyse. Développer son jugement professionnel et se sensibiliser aux dimensions éthiques entourant les choix fiscaux. Connaître de façon détaillée la majorité des mesures fiscales s'appliquant aux particuliers et être en mesure de les appliquer adéquatement à des situations courantes. Solutionner certains problèmes concrets relevant de la fiscalité des particuliers. S'initier à la planification fiscale et financière personnelle.

Contenu : Historique et structure de la loi de l'impôt. Personnes assujetties. Revenu net. Revenu tiré d'une charge ou d'un emploi. Revenu tiré d'un bien. Revenu tiré d'une entreprise. Autres revenus et autres déductions. Introduction aux notions de gain et perte en capital. Déduction pour amortissement. Détermination du revenu imposable. Calcul de l'impôt d'un particulier. Déclaration de revenus. Différents régimes différés de revenu. Planification fiscale et financière personnelle.

FIS3000**Fiscalité avancée**

Objectifs : Développer son esprit d'analyse, son jugement professionnel et se sensibiliser aux dimensions éthiques entourant les choix fiscaux. Connaître et appliquer les règles fiscales avancées au sujet des dispositions réelles et réputées (gain en capital, dons, décès, non-résident). Solutionner certains problèmes concrets relevant de la fiscalité des sociétés. Analyser les diverses questions fiscales en lien avec les actionnaires et les sociétés par actions.

Contenu : Mécanismes de législation. Résidence fiscale. Gain ou perte en capital (notions avancées). Dons. Règles d'attribution. Décès. Fiducies. Non-résidents. Sociétés de personnes. Imposition des sociétés (notions avancées). Principe d'intégration. Relations entre les sociétés. Taxes à la consommation fédérales et provinciales. Revue des différentes modifications amenées par les budgets provincial et fédéral. Autres sujets d'actualité.

Particularités des PME. Planification fiscale.

JUR1000**Droit des affaires**

Objectifs : Se familiariser avec les principales notions du droit applicables aux affaires. Comprendre les implications légales des activités liées aux affaires.

Contenu : Sources du droit et système judiciaire. Personnes physiques et morales. Famille. Successions. Biens et propriété. Obligations et contrat. Responsabilité civile. Vente, mandat, assurances, contrat d'entreprise ou de service. Publicité légale des entreprises, entreprise individuelle, sociétés de personnes, sociétés par actions. Financement des entreprises, garanties, insolvabilité et faillite.

MKG5335**Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle**

Objectifs : Ce cours poursuit les objectifs suivants : familiariser les étudiants avec la fonction marketing dans le contexte des services financiers; comprendre le comportement du client de services financiers; leur donner les outils de base pour analyser et comprendre la dynamique des marchés financiers; développer des compétences en matière de vente, tout particulièrement dans une optique relationnelle.

Contenu : Marketing et ventes dans le contexte de services financiers. Le comportement du client : incidence des facteurs environnementaux et sociologiques. Le comportement du client : incidence des facteurs psychologiques. L'intégration des concepts du comportement du consommateur pour la vente de services financiers. L'approche des marchés : les relations avec la clientèle. L'approche des marchés : la mise en place d'une stratégie relationnelle. Élaboration d'une stratégie marketing: les fondements et la méthode. Communication avec la clientèle. La vente : la performance individuelle. La vente de services financiers : éléments comportementaux. La performance en matière de vente. La performance : la qualité des services.

SCO1000**Comptabilité fondamentale**

Objectifs : Connaître les normes, principes et procédés fondamentaux de la comptabilité. Préparer des états financiers pour entreprise à propriétaire unique. Être sensibilisé au rôle du système comptable à l'intérieur du processus de gestion de l'organisation.

Contenu : Profession comptable. Définition de la comptabilité et fondements conceptuels des états financiers. Équation comptable. Classement des postes de l'état des résultats et du bilan. Comptabilisation des opérations des entreprises commerciales et de services incluant les taxes à la consommation. Régularisation des comptes. Chiffrier. Journaux auxiliaires. Comptabilité de la paie.

Description des cours

Comptabilité de caisse. Conciliation bancaire et la petite caisse.
Compréhension et utilité de l'état des flux de trésorerie.