

Certificat en planification financière personnelle - 4219

RESPONSABLE :

Louis Bélisle
819 762-0971 poste 2287

SCOLARITÉ :

30 crédits, Premier cycle

OBJECTIFS :

Le programme de Certificat en planification financière personnelle permet aux personnes œuvrant ou désirant œuvrer dans les entreprises de services financiers, d'assurance-vie et de gestion de patrimoine, notamment celles qui ont ou auront à intervenir dans le secteur financier comme conseillères ou conseillers en sécurité financière, gestionnaires, planificatrices et planificateurs financiers, de développer les compétences techniques associées aux sept domaines d'expertises de la planification financière personnelle, ainsi que les compétences transversales et relationnelles nécessaires à l'exercice de la planification financière personnelle selon l'Institut de planification financière. Il permet également l'acquisition d'une vision globale favorisant l'élaboration de stratégies et de recommandations pertinentes, appropriées et cohérentes avec les objectifs, besoins et priorités de la clientèle.

CONDITIONS D'ADMISSION :

Base collégiale

Être titulaire d'un diplôme d'études collégiales (DEC) en Techniques de services financiers et d'assurances.

OU

Être titulaire d'un diplôme d'études collégiales (DEC) ou l'équivalent et avoir occupé, l'équivalent d'une année à temps plein, une fonction au sein d'une organisation privée, publique ou sans but lucratif ayant permis l'acquisition d'une expérience dans le domaine de l'assurance ou des services financiers. Cette expérience doit être attestée par une lettre du ou des milieux d'emplois.

Base études universitaires

Avoir réussi un minimum de douze (12) crédits universitaires dans un programme universitaire en droit, économie, finance, actuariat ou administration.

OU

Avoir réussi un microprogramme d'au moins neuf (9) crédits en sciences de la gestion et avoir occupé, l'équivalent d'une année à temps plein, une fonction au sein d'une organisation privée, publique ou sans but lucratif ayant permis l'acquisition d'une expérience dans le domaine de l'assurance ou des services financiers. Cette expérience doit être attestée par une lettre du ou des milieux d'emplois.

Dans les deux cas, la candidate ou le candidat doit avoir obtenu une moyenne cumulative d'au moins 2,3 sur 4,3 ou l'équivalent.

Base expérience

Être âgée ou âgé d'au moins 21 ans, posséder des connaissances appropriées et démontrer une préparation et des aptitudes suffisantes pour entreprendre des études universitaires. Ces connaissances pourront être évaluées à l'aide de tests et (ou) d'entrevues lorsque requis. La candidate ou le candidat doit également avoir occupé, l'équivalent de deux (2) années à temps plein, une fonction au sein d'une organisation privée, publique ou sans but lucratif ayant permis l'acquisition d'une expérience dans le domaine de l'assurance ou des services financiers. Cette expérience doit être attestée par une lettre du ou des milieux d'emplois.

PLAN DE FORMATION :

Cours obligatoires

FIN1000	Gestion financière I (3 cr.) (SCO1000) *
FIN2005	Valeurs mobilières et gestion de portefeuilles (3 cr.) (FIN1000) *
FIN2100	Assurances (3 cr.) (FIN1000) *
FIN2305	Finances personnelles (3 cr.) (FIN1000 et ADM1500) *
FIN3505	Retraite (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

Pour compléter son programme l'étudiante ou l'étudiant choisit six (6) crédits parmi les suivants :

ADM1500	Économie (3 cr.) *
FIN3105	Planification successorale (3 cr.) *
FIN3110	Activité d'intégration en planification financière (3 cr.)
SCO1000	Comptabilité fondamentale (3 cr.) *

* : Disponible à distance

Règlements pédagogiques :

La personne étudiante qui n'a pas réussi les cours ADM1500 Économie et SCO1000 Comptabilité fondamentale ou leur équivalent avant son admission au programme, doit obligatoirement suivre ces cours dans le cadre du programme.

Pour s'inscrire au cours FIN3505 Retraite, la personne étudiante doit avoir réussi au moins quinze (15) crédits du programme, dont le cours FIN2305 Finances personnelles.

En vue d'obtenir le diplôme en planification financière décerné par l'IPF, la personne étudiante doit obligatoirement suivre les cours FIN3105 Planification successorale et FIN3110 Activité d'intégration en planification financière. Pour s'inscrire à ces cours, la personne étudiante doit avoir réussi au moins vingt-et-un (21) crédits du programme, dont les cours FIN3505 Retraite et FIS3000 Fiscalité avancée. Le cours FIN3105 doit être suivi préalablement ou en concomitance avec le cours FIN3110.

Pour la reconnaissance des acquis, certaines exigences doivent être respectées et elles sont présentées dans le document suivant : <https://www.uqat.ca/telechargements/gestion/lignes-directrices-rac.pdf>.

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 nationaux et internationaux. 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 : S'initier au processus d'analyse globale des besoins d'assurance de personnes, aux caractéristiques des produits d'assurances et de rentes disponibles sur le marché, et à l'encadrement déontologique en assurances de personnes. Analyser les types de risque assurables, évaluer les besoins d'assurances et maîtriser les principales caractéristiques techniques des produits d'assurance et de rentes. Connaître les intermédiaires financiers et autres intervenants de l'industrie en assurance de personnes.

Contenu : Processus d'analyse globale des besoins d'assurances, assurance de personnes individuelle, assurance de personnes collective, rentes, assurances de dommages.

FIN2305**Finances personnelles**

Objectifs : Ce cours vise à développer des compétences professionnelles en mathématiques financières, en comptabilité et finances personnelles, ainsi qu'en comptabilité financière et analyse des états financiers des sociétés par actions.

Contenu : Mathématiques financières; inflation, fiscalité et rendement; amortissement industriel; rentes viagères; valeur de transfert d'une rente; états financiers personnels; gestion du crédit; achat et financement d'une résidence personnelle; comptabilité financière; états financiers des sociétés par actions; analyse des états financiers.

FIN3105**Planification successorale (0 crédits du programme doivent être réussis)**

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 de la cliente ou du client. Planification successorale lors du vivant de la cliente ou 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 (0 crédits du programme doivent être réussis)**

Objectifs : Intégrer les connaissances et compétences des sept domaines de la planification financière personnelle. Utiliser ses connaissances et compétences acquises dans les cours

en planification financière personnelle d'une manière structurée et logique.

Contenu : Sept domaines d'intervention en planification financière et leur interdépendance; Situations couvertes par la planification financière; Démarche d'intégration de toutes les connaissances et compétences des domaines de la planification personnelle.

FIN3505**Retraite (0 crédits du programme doivent être réussis)**

Objectifs : S'initier aux connaissances nécessaires à la réalisation des objectifs de retraite.

Contenu : Aspects humains de la retraite, environnement économique, social et politique de la retraite, régimes gouvernementaux, régimes de retraite des employeurs et employées, régimes enregistrés individuels, aspects fiscaux et légaux de la retraite, stratégies d'accumulation et d'utilisation du patrimoine.

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.

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