
PLAN DE COURS¹

COURS : FIN3520 - Planification financière personnelle et retraite
PROFESSEUR : Alexandre Dubé
GROUPE : 05 - Formation à distance

PRÉSENTATION DU PROFESSEUR

Détenteur d'une maîtrise en science de l'administration concentration finances (M. Sc.) de l'Université de Sherbrooke, il œuvre dans le secteur financier depuis 2013. Monsieur Dubé est conseiller en sécurité financière et représentant en épargne collective comme travailleur autonome au sein de Peak. Il est associé au cabinet de service Financier Whitemont. Il est propriétaire de son cabinet situé à Rouyn-Noranda. A cela, s'ajoute plusieurs charges de cours à son actif dans les programmes de gestion et d'ingénierie. Ses champs d'expertise sont la planification financière personnelle, la gestion de projet financiers et la mathématique financière.

ACCEPTATION DÉPARTEMENTALE — SCIENCES DE LA GESTION

PAR : Ahmed Marhfor

LE : 8 janvier 2020

HUMAINE
CRÉATIVE
AUDACIEUSE

¹ [Procédure relative aux plans de cours](#)

COORDONNÉES

Professeur ayant médiatisé le cours : Alexandre Dubé

Responsable de l'encadrement : Alexandre Dubé

Courriel du responsable de l'encadrement : dubea@uqat.ca

OBJECTIFS DE LA FORMATION DE 1ER CYCLE

La formation de premier cycle trouve sa spécificité dans les caractéristiques suivantes :

- elle vise le développement chez l'étudiant de ses capacités d'analyse et de synthèse par l'étude relativement approfondie d'une discipline ou d'un champ d'études dans les aspects aussi bien théoriques qu'empiriques et en misant sur l'appropriation des fondements et de la méthodologie propre à cette discipline ou à ce champ d'études ;
- dans la perspective d'une éducation permanente, elle développe la capacité d'apprendre par soi-même de façon continue ;
- elle le rend capable de s'adapter facilement aux changements, de relier son champ de compétence aux autres spécialités et de collaborer avec des tiers ;
- elle le rend capable de discerner la valeur objective des affirmations qu'il fait ou qui lui sont faites, de bien comprendre, interpréter et commenter l'information ;
- elle développe chez lui une compétence professionnelle ou scientifique qui le rend apte à intervenir efficacement et à mesurer la portée sociale et éthique de ses activités ;
- elle l'amène à maîtriser le langage propre à son domaine de connaissances, à pouvoir produire un discours cohérent et pertinent, à l'articuler de façon précise, claire et concise, tant à l'écrit qu'à l'oral et, ainsi, à être capable de communiquer ses connaissances dans son milieu professionnel ou scientifique et dans l'ensemble de la société ;
- elle développe son esprit d'initiative et sa créativité, qui le rendent actif dans son milieu et l'amènent à appliquer ses connaissances à des situations et des problèmes nouveaux.

DESCRIPTION DU COURS

Contenu

Le milieu institutionnel financier québécois et canadien. Environnement économique, taux d'intérêt, taux d'inflation, pouvoir d'achat. La gestion budgétaire et la gestion du crédit. Les produits financiers. La planification fiscale. Les assurances. Le financement des études. Les besoins financiers. Les différents régimes de retraite. La planification de la retraite.

Préalables

FIN1113

OBJECTIFS DU COURS

GÉNÉRAUX

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.

SPÉCIFIQUES

Les objectifs particuliers se résument en trois points spécifiques :

- Acquérir les notions sociales, financières, fiscales et légales concernant la planification financière personnelle.
- Développer chez l'étudiant une attitude réaliste vis-à-vis la planification financière personnelle.
- Maîtriser certains modèles et techniques de calculs, pour permettre au Planificateur financier moderne de mieux servir son client, quant à la gestion de ses finances personnelles et à la planification de sa retraite et à l'utilisation des capitaux pour maximiser la qualité de vie pendant la vie active et à sa retraite.

PLAN DU COURS

Semaine	Contenu	Lectures
1	<p>Présentation du professeur</p> <p>Plan de cours</p> <p>Milieu du planificateur financier</p> <ul style="list-style-type: none"> – Introduction de la Planification financière personnelle et les 7 domaines clés – Connaître les différents intervenants et leurs rôles à jouer dans la profession – Le processus de planification financière : Approche globale et intégrée – Bilan – Révision fiscale 	Livre chapitre 1
2	<p>Communication relationnelle</p> <ul style="list-style-type: none"> – Les relations avec la clientèle – Le processus de communication interpersonnelle – La communication non verbale – La nature du comportement des clients – Le processus de vente 	Livre chapitre 2
3	<p>Fondement conceptuels de la planification financière personnelle</p> <ul style="list-style-type: none"> – Le processus de planification financière : Approche globale et intégrée – Révision fiscale – Révision de mathématique financières 	Livre chapitre 3,4,5,6
4	<p>La gestion budgétaire et la gestion de la dette</p> <ul style="list-style-type: none"> – Le budget – Épargner en fonction de la retraite – Les fuites financières : les reconnaître et les corriger – Reconnaître les bonnes et les mauvaises dettes – Utiliser les meilleures stratégies de remboursement 	Livre chapitre 7
5	<p>La gestion de la dette</p> <ul style="list-style-type: none"> – L'ABD et l'ATD à quoi ça sert et comment nous calculons les ratios – La primes d'assurance hypothécaire – Les différentes mises de fonds possibles – Les différents frais liés à l'achat d'une propriété – Les différents taux d'intérêt – Le fonctionnement d'un prêt hypothécaire – Le fonctionnement d'une marge de crédit hypothécaire et les avantages de ce produit à la retraite – Le fonctionnement de l'hypothèque inversée pour les retraités 	Livre chapitre 8

Semaine	Contenu	Lectures
	<ul style="list-style-type: none"> – Comment faire des calculs <p>Quiz # 1 : Remise</p>	
6	<p>Assurance vie</p> <ul style="list-style-type: none"> – Caractéristiques – Les différents types d'assurances vie – Garanties complémentaires – Comment calculer le besoin en assurance vie 	Livre chapitre 16
7	<p>Assurance protection du vivant</p> <ul style="list-style-type: none"> – Le fonctionnement de l'assurance invalidité et ces principaux avenants – Comment calculer le besoin en assurance invalidité – Le fonctionnement de l'assurance maladies graves et ces principaux avenants <p>Quiz # 2 : Remise</p>	Livre chapitre 16
8	* Examen de mi-session en ligne	
9	<p>Régime gouvernementaux de retraite</p> <ul style="list-style-type: none"> – Les ressources gouvernementales – Le fonctionnement et particularités de chaque régime: RRQ, PSV et SRG, ALC 	Livre chapitre 10
10	<p>Régime de retraite des employeurs</p> <ul style="list-style-type: none"> – Fonds de pension à prestations déterminées – Les différents types de fonds de pension – Fonds de pension à cotisations déterminées – REER Collectif – RRI, RRFS, RPDB et le RSCR 	Livre chapitre 10
11	<p>Le plan de retraite</p> <ul style="list-style-type: none"> – Les objectifs à la retraite, la détermination de l'âge de la retraite, le train de vie à la retraite. – Calcul des revenus de retraite <p>Quiz # 3: Remise</p>	Livre chapitre 11
12	<p>Les caractéristiques des différents véhicules de placements</p> <ul style="list-style-type: none"> – Le non-enregistré – CELI – REER et ses dérivés: Conjoint cotisant, Allocation de départ et l'allocation de retraite – Les différentes rentes – Le CRI, FRV 	Livre chapitre 12

Semaine	Contenu	Lectures
	<ul style="list-style-type: none"> – RAP et le REEP – L'emprunt pour cotiser au REER – REEE – Comment les intégrer dans une saine structure financière pour atteindre les objectifs de la retraite 	
13	<p>Après- REER</p> <ul style="list-style-type: none"> – Intégration des différentes sources de revenus à la retraite – Méthode de décaissement FERR, FRV, CELI, Non-enregistré et compagnie de gestion – Vulgariser les données calculées afin que le client ait une bonne compréhension de sa planification de retraite <p>Quiz # 4: Remise</p>	Livre chapitre 13
14	<p>Planifier concrètement la retraite</p> <ul style="list-style-type: none"> – Études de cas en Planification de retraite – Comment élaborer des stratégies efficaces pour atteindre le plan de retraite – Comment arriver à faire des recommandations 	
15	Examen final en ligne	

ÉVALUATION DE L'ÉTUDIANT

Une cote variable sera utilisée pour établir la notation littérale.

Article 2.12.3 du Règlement 3 - Les études de 1^{er} cycle de l'UQAT :

L'évaluation est continue en ce qu'elle tient compte, pendant toute la durée du cours, de tous les éléments susceptibles de révéler le niveau d'apprentissage et de formation atteint. C'est pourquoi, en cas d'échec d'un cours, il n'y a pas d'examen de reprise tenant lieu d'évaluation globale.

Extrait de l'article 2.13.1 du [Règlement 3 - Les études de 1^{er} cycle de l'UQAT](#) :

La notation littérale représente: (entre autres)

A+, A, A-; B+, B, B-; C+, C, C-; D+, D; E

Présentation du travail

La résolution *M10-GES-38-09* du module des sciences de la gestion stipule que tout travail doit respecter les règles de présentation qui figurent dans le [Guide de présentation des travaux écrits](#), disponible sur le site WEB de l'UQAT.

Évaluation de la qualité du français – [Politique institutionnelle sur la maîtrise du français](#)

La qualité du français écrit est évaluée à 10 %. Barème de correction pour un travail évalué sur 100 : (1 point est retranché pour toute erreur de français) (orthographe lexicale, orthographe grammaticale, syntaxe et ponctuation), jusqu'à concurrence de 10 points.

Plagiat

Tout acte (incluant la tentative et la participation) de plagiat ou de fraude relatif à un cours ou à un programme peut entraîner une ou plusieurs sanctions, en référence au [Règlement 12 - Le plagiat ou la fraude pour les étudiants de l'Université du Québec en Abitibi-Témiscamingue](#).

Règlementation particulière

- La résolution *D93ADMC75.11.1* du département des sciences de la gestion stipule qu'aucune pondération ne doit être attribuée à la participation des étudiants en classe.
- La résolution *M10-GES-38-07* du module des sciences de la gestion stipule qu'une activité d'évaluation ne peut représenter plus de 50% de la note finale du cours.
- La résolution *M12-GES-EX-06-05* du module des sciences de la gestion stipule que toute demande de modification aux dates d'examens dans le cadre des cours de formation à distance sera refusée si elle n'est pas présentée à l'intérieur des deux premières semaines de cours et que seules les demandes respectant les critères cités ci-dessous seront considérées avec pièces justificatives comme motif de changement de date d'examen hors des délais prescrits :
 - Mortalité dans la famille immédiate ;
 - Mortalité impliquant un déplacement ;
 - Hospitalisation de l'étudiant.

ÉVALUATION DE L'ÉTUDIANT (SUITE)		
Travaux évalués	% de la note finale	Date de remise
Quiz # 1	5 %	Le dimanche 23h59 de la semaine 5
Quiz # 2	5 %	Le dimanche 23h59 de la semaine 7
Quiz # 3	5 %	Le dimanche 23h59 de la semaine 11
Quiz # 4	5 %	Le dimanche 23h59 de la semaine 13
Examen intra en ligne	40 %	Voir moodle
Examen final en ligne	40 %	Voir moodle

Détail des travaux évalués

Les travaux évalués seront tous numériques.

Les quiz : Il n'y a pas de date déterminée, vous avez 1 semaine pour le réaliser. Cependant, une fois le quiz débuté, vous allez avoir un temps déterminé pour le faire qui sera entre 30 minutes et 1 heure selon le quiz. Le temps exact pour chaque quiz sera indiqué dans moodle. Une fois le temps écoulé, il vous ne sera pas permis de revenir au Quiz.

Les examens : Il y aura une date et heure déterminées.

MÉTHODOLOGIE DE L'ENSEIGNEMENT

Rôles du professeur

Le professeur collabore à la réussite de l'étudiant par le biais d'activités de réflexion qui contribuent à accroître les différents savoirs nécessaires à cette réussite. En d'autres mots, il transmet les informations pertinentes, oriente et guide l'étudiant dans sa démarche et répond aux demandes individuelles d'assistance en regard de l'atteinte des objectifs du cours et en évalue le degré d'atteinte. De plus, il indique les principes de fonctionnement du cours (par exemple les règles quant à la participation, aux arrivées tardives, aux consignes de sécurité s'il y a lieu, etc.).

Délai de réponse

La résolution *DEP-2019-SG287-14* stipule que :

« Le professeur ou le chargé de cours répondra à l'étudiant dans un délai de deux (2) jours ouvrables. Pour les questions nécessitant des réponses plus élaborées, après avis transmis à l'intérieur de ce délai, une réponse complète sera fournie à l'intérieur de cinq jours ouvrables. Passé ces délais, et après avoir tenté une relance, l'étudiant peut aviser le directeur du département, pour les cours de 1^{er} cycle, ou le directeur du programme, pour les cours de 2^e cycle, afin qu'il communique par téléphone avec le professeur ou le chargé de cours concerné. Dans des circonstances particulières, le professeur ou chargé de cours qui ne serait pas en mesure de respecter momentanément ces délais doit en aviser ses étudiants. »

Rôles de l'étudiant

De son côté, l'étudiant assume ses responsabilités quant à la prise en charge du développement de sa formation. Il s'en approprie les objectifs, se fait et réalise un plan de travail pour les atteindre et satisfait aux exigences (lectures, travaux, coopération) requises dans ce cours. Il doit évaluer l'enseignement et le cours avec objectivité.

SOURCES DOCUMENTAIRES

Livre

La planification financière personnelle, 7^e édition
Roland G. Plamondon et Pierre Sauvé

Note de cours

Voir sur Moodle pour chaque séance.