

Offre de cours en gestion des finances personnelles

Hiver 2019

Contenu

- ▶ Bienvenue à cette séance d'information
- Bref historique de ce programme de formation
- Présentation du formateur
- L'activité Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers
- L'activité Préparer et gérer ma retraite

Bref historique de ces formations

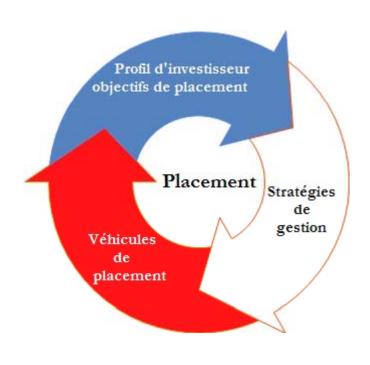
- Simulation d'investissements financiers Bourstad organisée par le Collège de Rosemont entre 1987 et 2015 (maintenant sous la gestion du CIRANO)
- Projet Institut collégial de la littératie financière géré par le Collège de Rosemont entre 2009 et 2015
- Attestation d'études collégiales en Gestion des finances personnelles entre 2011 et 2014
 - Ce programme a été transformé en une série d'activités de formation non créditées à partir de l'automne 2014
 - Les 2 activités qui vous sont proposées font partie de ces activités non créditées.

Le Formateur

- Paul Bourget, mba
- Concepteur de la simulation d'investissements financiers Bourstad
- Enseignant retraité en administration du Collège de Rosemont
- Directeur de projets d'éducation financière au CIRANO depuis 2015



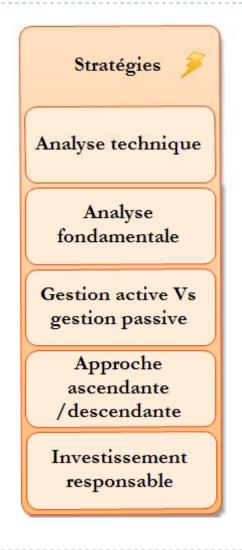
Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers



- Les mercredis de 18h 30 à21h 30
- Du 30 janvier au 3 avril2019

Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers







Gérer son portefeuille de valeurs de placement

Étape 2 Étape 3 Étape 1 Définir son profil Distinquer les différents Constituer et gérer son d'investisseur et ses véhicules de placement portefeuille de valeurs objectifs de placement mobilières · La gestion de portefeuille · Les placements à taux · Les approches en gestion de portefeuille fixe Les marchés de valeurs. Les actions · L'analyse fondamentale de placement L'information Les fonds · L'analyse technique d'investissement · La gestion du rapport Les mathématiques financières Les produits dérivés rendement-risque La diversification du Les profils d'investisseur portefeuille de valeurs mobilières

Réaliser une saine gestion de ses placements boursiers

410-713-RO

Hiver 2019

Rencontre	Activité/thème	Lecture correspondante
1	Présentation du cours Thème 1 - Survoi des marchés de valeur de placement	· Chapitre 1
2	Thème 2 - Repérer et utiliser l'information	· Chapitre 2
3	Thème 3 - Notions de base pour aborder la gestion de portefeuille	· Chapitre 3
4	Thème 4 - Les actions	· Chapitre 4
5	Thème 5 - Les placements à taux fixes	· Chapitre 5
6	Thème 6 - Les produits dérivés	· Chapitre 6
7	Thème 7 - Les fonds d'investissement	· Chapitre 7
8	Thème 8 - Les approches en gestion de portefeuille Thème 9 - L'analyse fondamentale	- Chapitre 8 - Chapitre 9
9	Thème 10 - L'analyse technique	· Chapitre 10
10	Thème 11 - La gestion du rapport rendement-risque Thème 12 - La diversification du portefeuille de valeurs mobilières	· Chapitre 11

...saine gestion de mes placements boursiers – Stratégies pédagogiques

Stratégie d'enseignement

- Exposé animation
- Présentation d'exemples concrets
- Animation de discussion
- Encadrement des exercices et simulations

Stratégie d'apprentissage

- Lectures et réflexion
- Prise de notes personnelles
- Participation aux discussions
- Participation aux exercices (simulation, résolution de problèmes, etc.)
- Tests d'auto-évaluation

Simulations boursières Bourstad (CIRANO)

- Différentes simulations boursières proposées sur le site <u>www.bourstad.ca</u>
 - Simulation permanente et gratuite Bourstad en tout temps.
 - Concours Bourstad 2019
 - Simulations privées
 - Une simulation privée réservée aux étudiants du cours sera proposée.
- Portefeuille de référence diffusé hebdomadairement

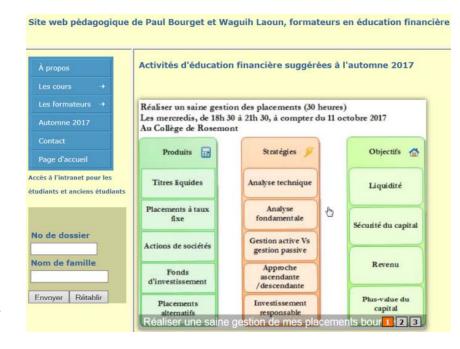


Pour plus d'informations sur le cours ... gestion de mes placements boursiers

Sur le site web de l'environnement d'apprentissage (www.iclf.ca) vous

retrouverez:

- ▶ Le plan de cours
- Le matériel pédagogique utilisé lors de la première rencontre
- Des animations pour guider vos premiers pas dans la simulation Bourstad



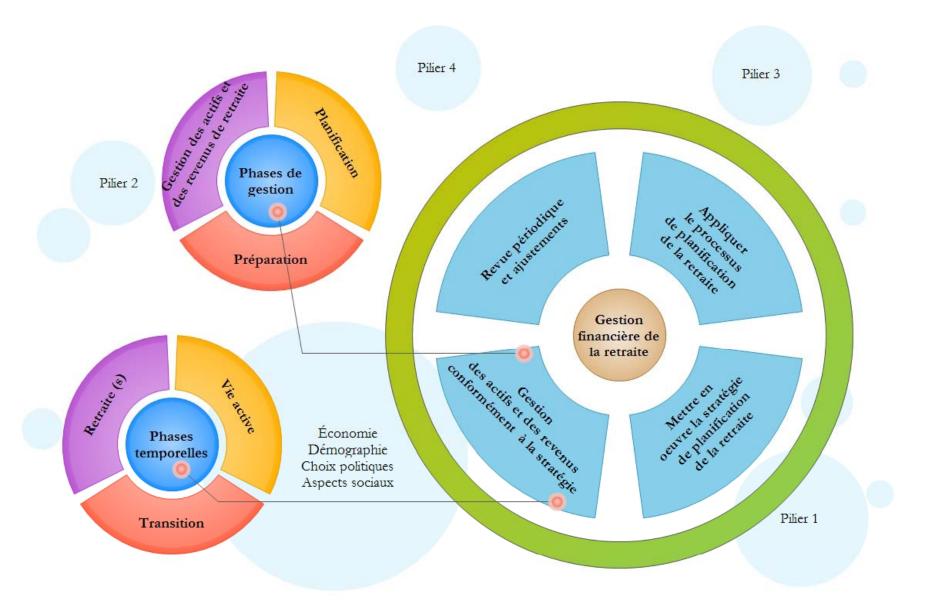
Suggestions aux personnes intéressées par .. saine gestion de mes placements

- Lecture des pages financière d'un quotidien, par exemple La Presse Plus, ou d'un journal financier, par exemple Les Affaires
- Écoute d'une émission télé d'actualité économique, par exemple RDI économie
- Créer un compte dans la simulation boursière gratuite et permanente Bourstad en tout temps

Préparer et gérer ma retraite



- Les mardis de 18h 30 à 21h 30
- du 29 janvier au 2 avril2019



Planifier, préparer et gérer financièrement sa retraite

Étape 1

Différencier les différents produits financiers liés à la planification de la retraite



Évaluer ses besoins financiers liés à la retraite et élaborer le plan financier approprié



Déterminer les préparatifs relatifs à la prise de retraite et mettre en oeuvre une stratégie de gestion à long terme des revenus à la retraite

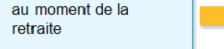
- Les différents régimes de retraite : le RPA. le RÉÈR, le RVER et le **RPDB**
- · Les contraintes légales et financières des différents régimes
- · Les avantages et limites des différents régimes

- Le processus de planification de la retraite
- Les contraintes financières individuelles ou familiales
- Les besoins financiers au moment de la retraite
- La stratégie de planification de la retraite
- Suivi et solutions de rechange

- Le retrait des assurances collectives de la vie active et leur remplacement
- Les choix à exercer quant au type de rente de retraite, le RÉÈR à l'échéance
- Le fractionnement du revenu entre les conjoints à la retraite
- · Les différentes sources de revenus à la retraite
- La stratégie de gestion à long terme des revenus de retraite







Préparation et gestion de ma retraite

Hiver 2019

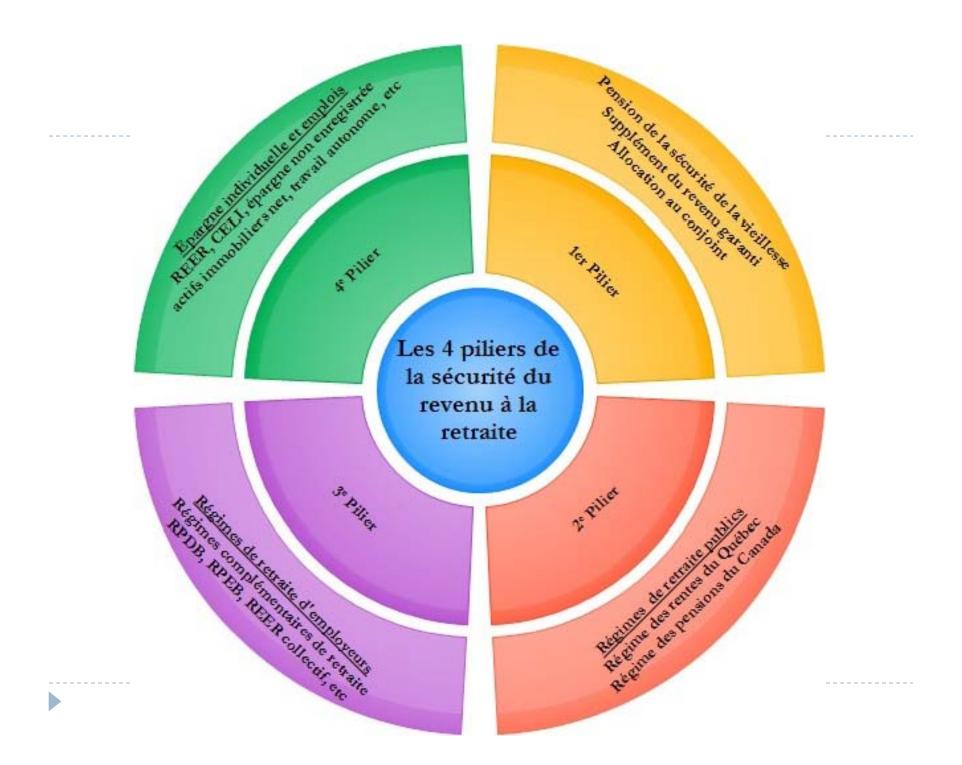
No de rencontre	Sujet de la rencontre	Lecture correspondante
1	Présentation du cours Thème 1- Planifier, préparer et gérer la retraite, défis et enjeux pour l'individu et la société	Chapitre 1
2	Thème 2- Régimes privés de retraite	Chapitre 2
3	Thème 3 - Reers et FERRs	Chapitre 3
4	Thème 4 - Régimes publics et autres véhicules	Chapitre 4
5	Thème 5 - Le processus de planification de la retraite	Chapitre 5
6	Thème 6 - La stratégie de planification de la retraite	Chapitre 6
7	Thème 7 - Les préparatifs financiers au départ à la retraite	Chapitre 7
8	Thème 8 - Les considération fiscales de la retraite	Chapitre 8
9	Thème 9 - La gestion à long terme des revenus de retraite	Chapitre 9
10	Thème 9 - La gestion à long terme des revenus de retraite	Chapitre 9

Préparer et gérer la retraite – Stratégies pédagogiques

Stratégies d'enseignement Stratégies d'apprentissage

- Exposé animation
- Présentation d'exemples concrets
- Incitation des étudiants à participer aux discussions
- Animation de discussion

- Lectures et réflexion
- Prise de notes
- Participation aux discussions
- Exercices (utilisation de feuilles de travail)
- Tests d'auto-évaluation



Préparer et gérer ma retraite

Un individu ou un ménage gère des revenus et des actifs durant sa vie active et au moment de la retraite.

Certains revenus et actifs de la vie active demeurent en gestion lors de la retraite. Certains revenus ou actifs de la retraite sont influencés par des décisions prises lors de la vie active. Revenus et actifs en gestion, selon les phases de la vie

Vie active

Travail
REER

Assurance-vie, rentes
CELI, REÉÉ

Avoirs financiers non enregistré
Résidence pricipale

Autres propriétés immobilières
Entreprises à propriété directe
Actifs intangibles
Dons, héritages

Retraite

Pension de la sécurité de la vieillesse
Supplément de revenu garanti
Autres prestations sociales
Rentes de la RRQ/RPC
Régimes de pensions agréés
Fonds enregistrés de revenu de retraire
Rentes enregistrées

Pour plus d'informations sur le cours Préparer et gérer ma retraite

Sur le site web de l'environnement d'apprentissage (www.iclf.ca) vous

retrouverez:

- Le plan de cours
- Le matériel pédagogique utilisé lors de la première rencontre



Suggestions aux personnes intéressées par *Préparer et gérer ma retraite*

- Lire le premier chapitre de l'ouvrage Planifier, préparer et gérer sa retraite (diffusé sur le site <u>www.iclf.ca</u>)
- Consulter ces ressources pour la préparation et la gestion de la retraite décrites à l'annexe I.I de ce chapitre (liens vers les sites web des organismes)
 - Question retraite
 - Site de la Régie des rentes du Québec
 - Le Ministère de l'Emploi et de la solidarité sociale

Pour être informés de futures activités d'éducation financière

- Inscrivez-vous à la liste d'envoi de Paul Bourget et Waguih Laoun
 - Vous serez informés des prochaines activités d'éducation financière du Collège de Rosemont et du CIRANO
 - La liste n'est pas mise à la disposition des entreprises de services financiers
 - Chaque communication comprend un lien de désinscription



Merci de votre participation à cette séance d'information



- Si vous désirez plus d'information au sujet de ces formations, communiquez avec Paul Bourget par courriel
 - pbourget@videotron.ca
- Au plaisir de vous accueillir éventuellement dans une formation du service de la Formation continue du Collège de Rosemont