



Titre du programme : **Gestion des finances personnelles** .....

Titre du cours : **Planifier stratégiquement mes finances personnelles** .....

Code du cours : ..... Pondération : **30 heures** ..... Unités : ..

Groupe numéro : ..... Session : **Automne2015** .....

Enseignant(e) : .....

Coordonnées : .....

---

## Thématique générale du cours

- Ce cours traite les trois grands objectifs de la planification financière personnelle, soit l'objectif de niveau de vie, l'objectif de sécurité financière et l'objectif de progression financière. L'étudiante ou l'étudiant approfondira des sujets tels que l'élaboration du budget, la détermination des besoins en matière d'assurance-vie ainsi que les placements en valeurs mobilières et immobilières
- Tout en proposant un survol complet de la planification financière, toutes les notions qui sont présentées dans ce cours, seront ensuite approfondies dans les cours *Placement, Information économique et financière, Fiscalité du particulier* et *Préparation et gestion de la retraite*.
- Au terme de ce cours, l'étudiante ou l'étudiant sera apte à effectuer sa planification financière.

## Déroulement du cours

Le cours se déroule en 3 étapes :

- À la fin de l'étape 1, vous maîtriserez les savoirs et vous vous serez approprié des concepts de la planification financière et des principales notions de la planification fiscale, à l'aide d'études de cas et de mises en situation.
- À la fin de l'étape 2, vous serez apte à gérer votre portefeuille de sécurité financière.
- Finalement, à la fin de l'étape 3, vous serez en mesure de gérer votre portefeuille de placements.

## Compétence visée par le cours

- Effectuer sa planification financière personnelle.

## Éléments de la compétence

Les sept éléments constituant cette compétence sont :

- Établir sa planification financière personnelle globale.
- Élaborer sa planification fiscale et successorale.
- Choisir des produits d'assurance habitation et d'assurance automobile.
- Déterminer ses besoins en matière d'assurance-vie.
- Évaluer l'épargne annuelle requise pour la retraite.
- Gérer des placements en valeurs mobilières.
- Gérer des placements immobiliers.

## Préalable

- Il n'y a aucun cours préalable à l'inscription à ce cours.

## **Intentions éducatives**

Ce cours participe principalement à l'atteinte des intentions éducatives suivantes :

- Favoriser l'acquisition et l'approfondissement des savoirs liés directement ou indirectement à la gestion des finances personnelles.
- Développer la capacité de rechercher et de traiter l'information se rapportant à la gestion des finances personnelles.
- Favoriser les initiatives visant à explorer par soi même les marchés financiers et les différentes ressources à sa disposition.
- Amener la personne à développer son jugement, sa capacité d'agir et sa confiance à l'égard des décisions qui touchent ses finances personnelles.

## Vue synoptique du cours

<b>Énoncé de compétence</b> Effectuer sa planification financière personnelle.		
<b>Objectif de l'étape 1</b> Réaliser sa planification financière globale et sa planification fiscale et successorale.	<b>Objectif de l'étape 2</b> Gérer son portefeuille des valeurs de la sécurité financière.	<b>Objectif de l'étape 3</b> Gérer son portefeuille de placements.
<b>Contenu</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les objectifs de la planification financière et les objectifs de placement</li> <li>▪ Les marchés de valeurs de placement</li> <li>▪ La gestion des finances personnelles</li> <li>▪ Les mathématiques de l'intérêt</li> <li>▪ La planification fiscale</li> <li>▪ Les revenus de placement et l'impôt</li> <li>▪ La déclaration de revenus</li> </ul>	<b>Contenu</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Vue d'ensemble du portefeuille de la sécurité</li> <li>▪ Les assurances contre les dommages</li> <li>▪ Les rentes et les régimes de retraite</li> <li>▪ L'assurance-vie</li> </ul>	<b>Contenu</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les placements à taux fixe</li> <li>▪ Les actions</li> <li>▪ La composition et la gestion du portefeuille de valeurs mobilières</li> <li>▪ Le placement immobilier</li> </ul>

### Stratégies d'enseignement

- Exposés et animation de discussions
- Présentation d'exemples concrets
- Proposition d'exercices

### Stratégies d'apprentissage

- Lectures et réflexion
- Prise de notes
- Participation aux discussions
- Participation aux exercices (simulation, résolution de problèmes, etc.)

# Contenu et échéancier des cours

## Étape 1 La planification financière globale, fiscale et successorale

### Thème 1 Les objectifs de la planification financière et les objectifs de placement

1. Les objectifs de la planification financière personnelle
2. Les objectifs de placement
3. Les facteurs affectant la planification financière personnelle

Mini quiz - Thème 1

### Thème 2 Survol des marchés de valeurs de placement

1. Les valeurs permettant l'atteinte de l'objectif de la sécurité financière
2. Les valeurs permettant l'atteinte de l'objectif de la progression financière

Mini quiz - Thème 2

### Thème 3 La gestion des finances personnelles

1. Le recours à l'emprunt
2. L'élaboration du budget personnel
3. La tenue d'une comptabilité personnelle
4. Le cycle des finances personnelles
5. Le choix des valeurs constituant le portefeuille de placement

Mini quiz - Thème 3

### Thème4 Les mathématiques de l'intérêt

1. La notion d'intérêt
2. La capitalisation et l'actualisation des flux financiers
3. Calculs financiers impliquant un montant unique
4. Calculs financiers impliquant une série de versements, ou annuité
5. Autres habiletés en mathématiques financières

Mini quiz - Thème 4

### Thème6 La planification fiscale

1. Les objectifs de la planification fiscale
2. Rappel des principes de base de notre système fiscal
3. Les régimes de revenus différés
4. Les abris fiscaux

5. Le fractionnement du revenu
6. Techniques visant à réduire l'impôt prélevé au décès

#### Mini quiz - Thème 6

#### Thème7 Les revenus de placement et l'impôt

1. Taux marginaux d'imposition applicables aux différents types de revenus de placement
2. Les revenus courants de placement
3. Les gains et les pertes en capital
4. Les déductions admises contre les revenus courants de placement
5. L'allocation du coût en capital

#### Mini quiz - Thème 7

#### Thème8 La déclaration de revenus

1. Le cadre fiscal du contribuable canadien
2. La déclaration fédérale
3. Particularités de la déclaration de revenu provinciale
4. Le travailleur autonome et l'impôt
5. Exemple détaillé d'une déclaration fédérale

#### Mini quiz - Thème 8

#### Étape 2 Le portefeuille de la sécurité financière

#### Thème9 Vue d'ensemble du portefeuille de la sécurité

1. Les différents types de risques personnels
2. Les différents intervenants dans la protection de l'individu vis-à-vis des risques personnels
3. La composition du portefeuille global de sécurité

#### Mini quiz - Thème 9

#### Thème 10 Les assurances contre les dommages

1. Notions générales sur les assurances de dommages
2. L'assurance-automobile
3. L'assurance-habitation

#### Mini quiz - Thème 10

**Thème 11 Les rentes et les régimes de retraite**

1. Notions générales sur les rentes
2. Les types de rente
3. Les rentes et le REÉR
4. La planification de la retraite
5. Le régime de pension agréé
6. Le régime enregistré d'épargne-retraite (REÉR)

Mini quiz - Thème 11

**Thème 12 L'assurance-vie**

1. Notions générales sur l'assurance-vie
2. Les types de contrats d'assurance-vie
3. Les clauses des contrats d'assurance-vie
4. La désignation du bénéficiaire
5. Les facteurs à considérer dans les décisions d'assurance-vie
6. La détermination du type d'assurance-vie
7. La détermination du montant d'assurance-vie requis
8. L'assurance-vie et l'impôt

Mini quiz - Thème 12

**Étape 3 Le portefeuille de placements**

**Thème 13 Les placements à taux fixe**

1. Les comptes d'épargne
2. Les placements à terme
3. Les obligations

Mini quiz - Thème 13

**Thème 14 Les actions**

1. Les types d'actions
2. Les cours et les indices boursiers
3. Le dividende
4. L'analyse fondamentale et l'analyse technique
5. La valeur fondamentale d'une action ordinaire

Mini quiz - Thème 14

**Thème 15 La composition et la gestion du portefeuille de valeurs mobilières**

1. Les types de placement

2. Les critères servant à l'évaluation des placements personnels
3. Les risques inhérents au placement
4. La mesure du risque à l'aide la méthode de l'écart-type
5. La relation rendement-risque
6. Les facteurs à considérer dans l'élaboration du portefeuille de valeurs mobilières
7. Les types de courtier en valeurs mobilières
8. Le recours aux fonds d'investissement
9. Le recours aux produits dérivés
10. Les stratégies de portefeuille

Mini quiz - Thème 15

## Thème 16 Le placement immobilier

1. Vue d'ensemble sur le marché immobilier
2. Les valeurs négociées sur le marché immobilier
3. Les modes d'accession à la propriété
4. La transaction immobilière
5. Le financement hypothécaire
6. L'achat d'une résidence familiale
7. L'évaluation des propriétés immobilières à revenus
5. Autres habiletés en mathématiques financières

Mini quiz - Thème 16

---

## Médiagraphie

### A. Manuel obligatoire

- BOURGET, Paul, La planification financière personnelle, Éditions de la Chenelière, 1999, 432 pages

### B. Autres manuels de référence

- LAMONTAGNE, Roger, La planification financière personnelle, PUQ, 2001
- PLAMONDON G et SAUVÉ P, La planification financière personnelle, Gaëtan Morin éditeur, 2007, 608 pages
- PROTÉGEZ-VOUS, Guide pratique de l'investisseur, Collection Protégez-vous, 2010, 72 pages

### C. Autres publications

- Journal Les Affaires, La Presse Affaires (Journal La Presse), ...
- RDI Économie, Canal Argent, ...
- Diverses références fournies dans le matériel de chacun des 16 thèmes du cours