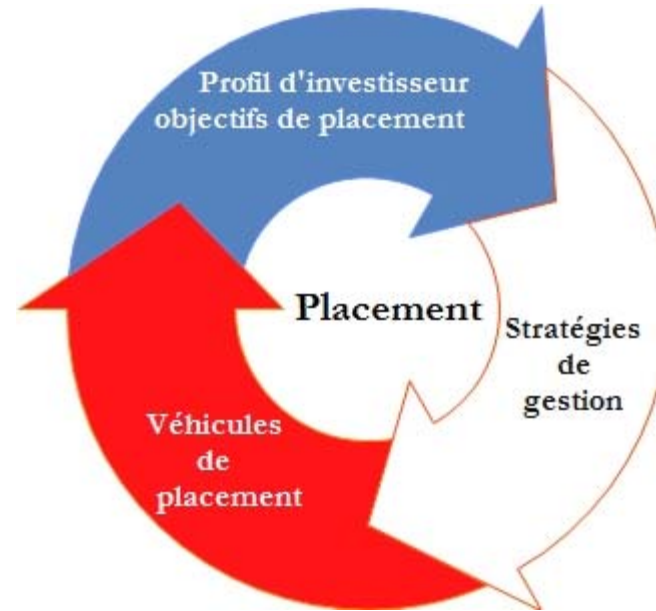




**COLLÈGE
ROSEMONT**



Offre de cours en gestion des finances personnelles

Automne 2020

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.



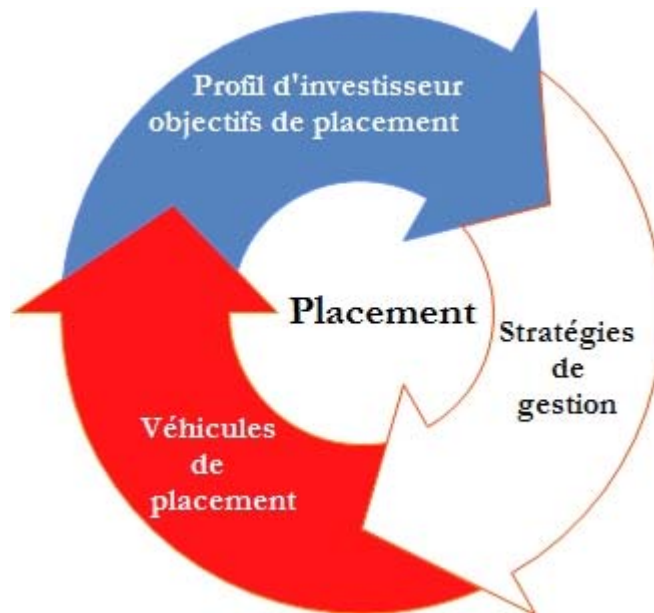
Le Formateur

- ▶ 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

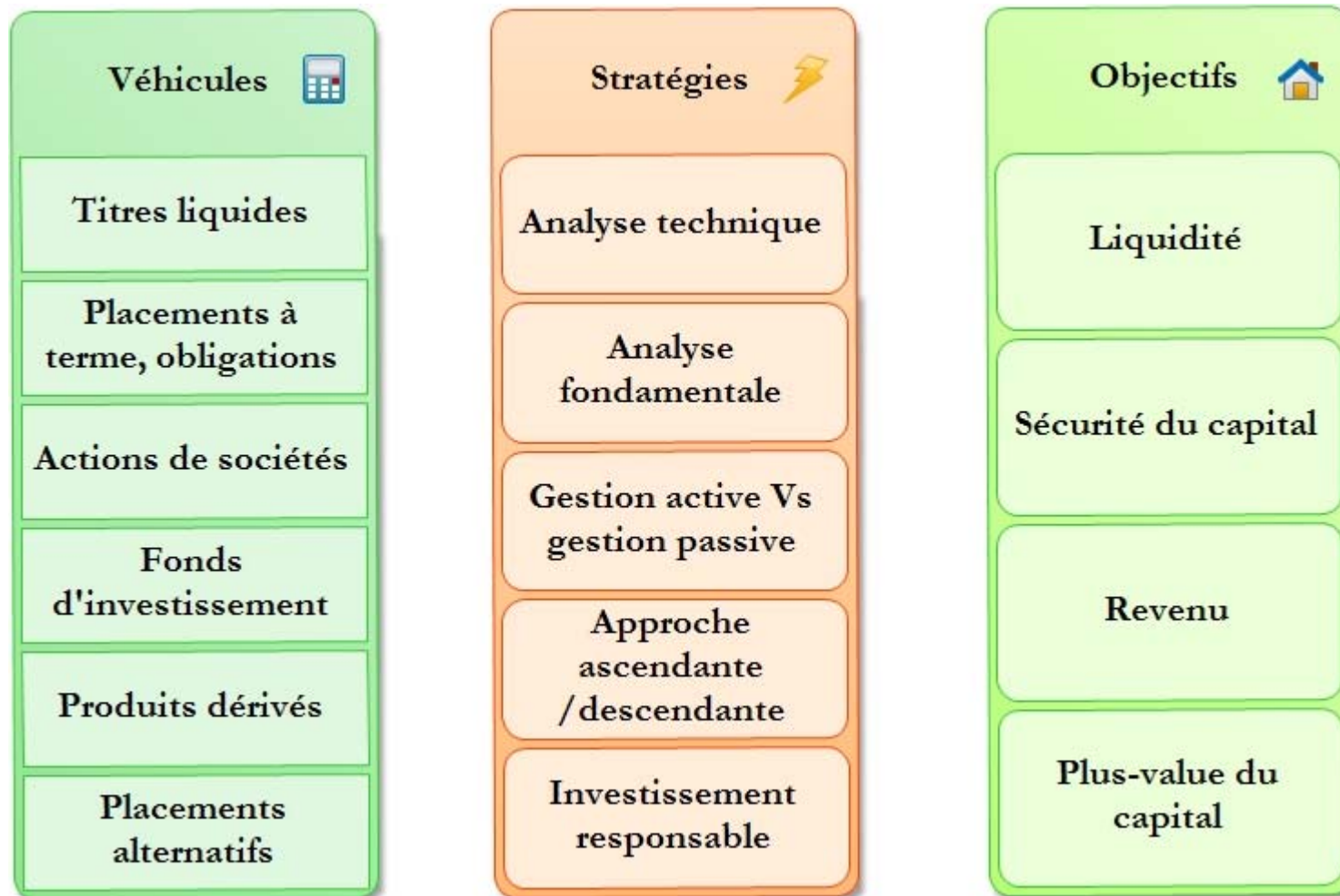


Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers

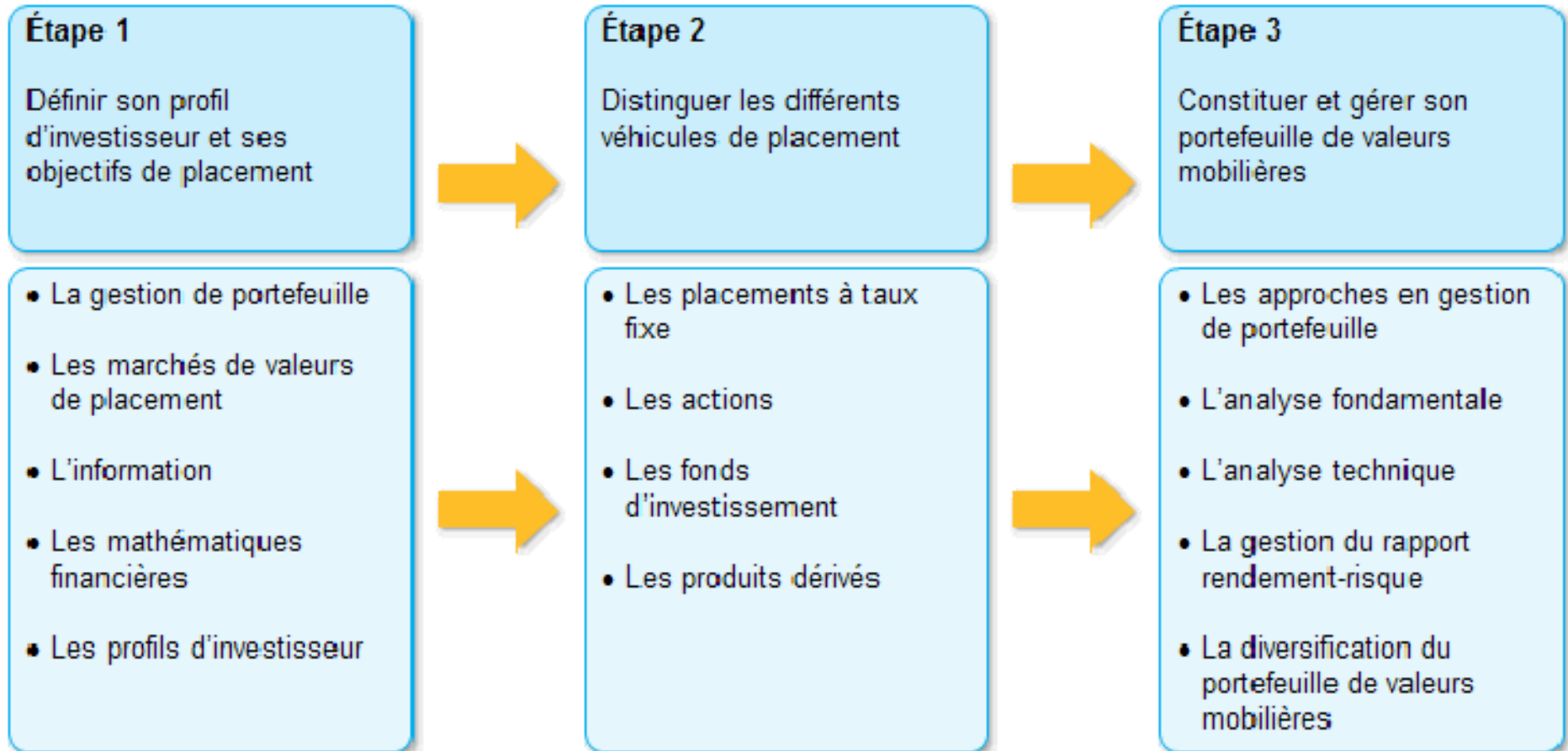
- ▶ Les mercredis de 18h 30 à 21h 30
- ▶ Du 23 septembre au 25 novembre 2020



Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers



Gérer son portefeuille de valeurs de placement



Réaliser
une saine
gestion des
placements
boursiers

Programmation
Automne 2020

Rencontre	Activité/thème	Lecture correspondante
1 (23 sept.)	Présentation du cours Thème 1 - Survol des marchés de valeur de placement	· Chapitre 1
2 (30 sept.)	Thème 2 - Repérer et utiliser l'information	· Chapitre 2
3 (7 oct.)	Thème 3 - Notions de base pour aborder la gestion de portefeuille	· Chapitre 3
4 (14 oct.)	Thème 4 - Les actions	· Chapitre 4
5 (21 oct.)	Thème 5 - Les placements à taux fixes	· Chapitre 5
6 (28 oct.)	Thème 6 - Les produits dérivés	· Chapitre 6
7 (4 nov.)	Thème 7 - Les fonds d'investissement	· Chapitre 7
8 (11 nov.)	Thème 8 - Les approches en gestion de portefeuille Thème 9 - L'analyse fondamentale	· Chapitre 8 · Chapitre 9
9 (18 nov.)	Thème 10 - L'analyse technique	· Chapitre 10
10 (25 nov.)	Thème 11 - La gestion du rapport rendement-risque Thème 12 - La diversification du portefeuille de valeurs mobilières	· Chapitre 11 · Chapitre 12

...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

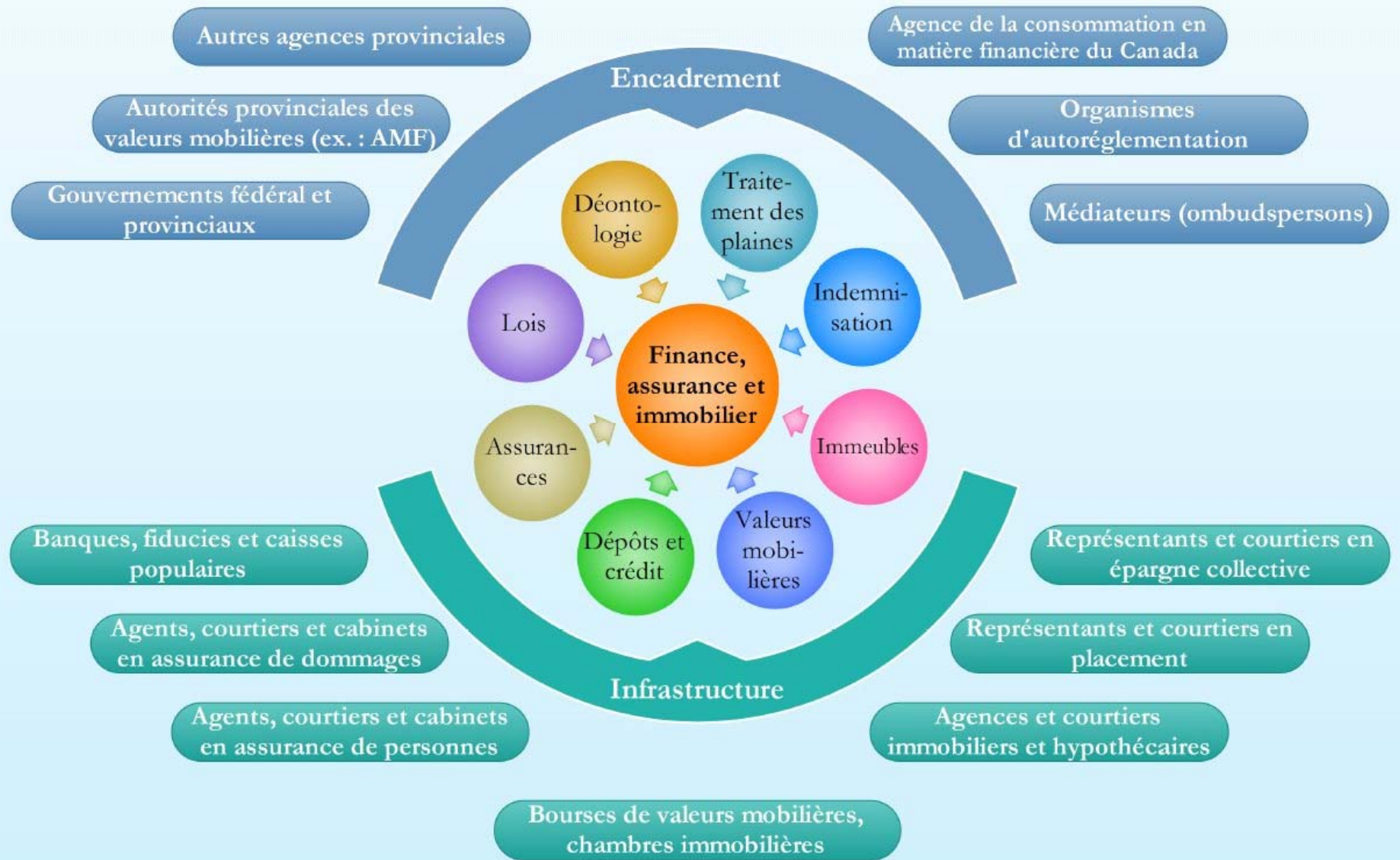
- ▶ Lectures et réflexion
- ▶ Prise de notes personnelles
- ▶ Participation aux discussions
- ▶ Participation aux exercices (simulation, résolution de problèmes, etc.)
- ▶ Tests d'auto-évaluation



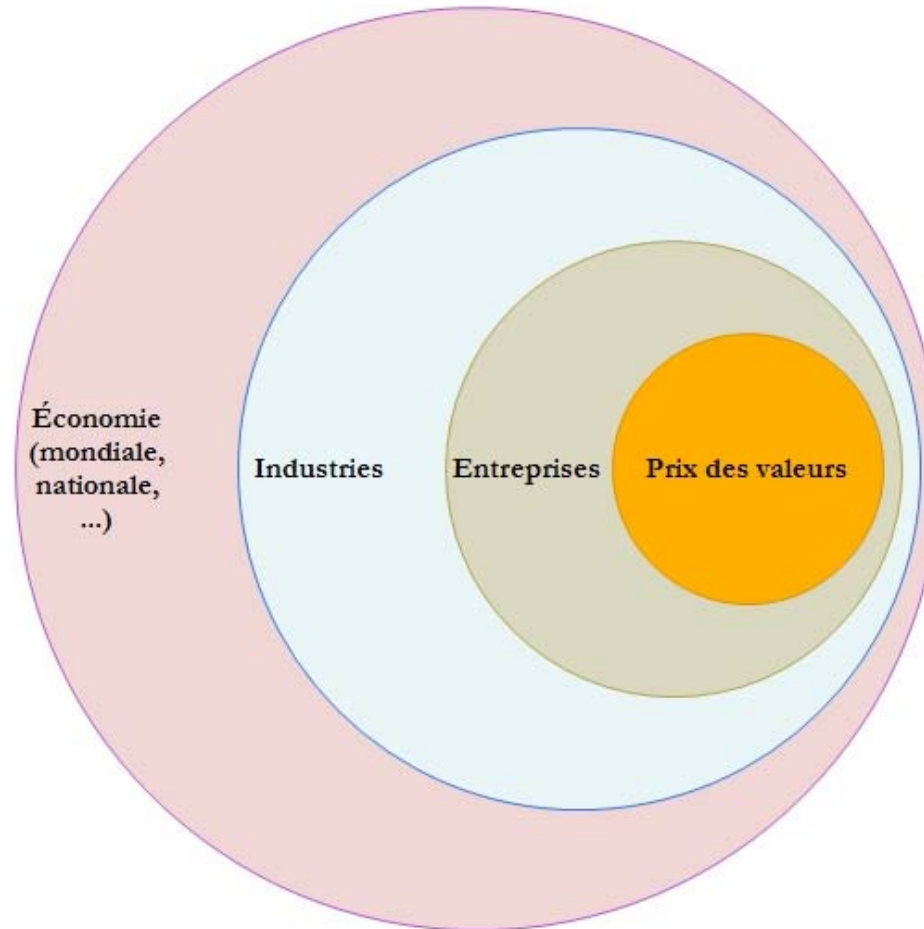
Simulations boursières Bourstad (CIRANO)

- ▶ Différentes simulations boursières proposées sur le site www.bourstad.ca
- ▶ Simulation permanente et gratuite *Bourstad en tout temps*.
- ▶ Concours Bourstad 2021
 - ▶ 8 février au 9 avril 2021
- ▶ Simulations privées
 - ▶ Une simulation privée réservée aux étudiants du cours sera proposée.
- ▶ Portefeuille de référence
- ▶ diffusé hebdomadairement

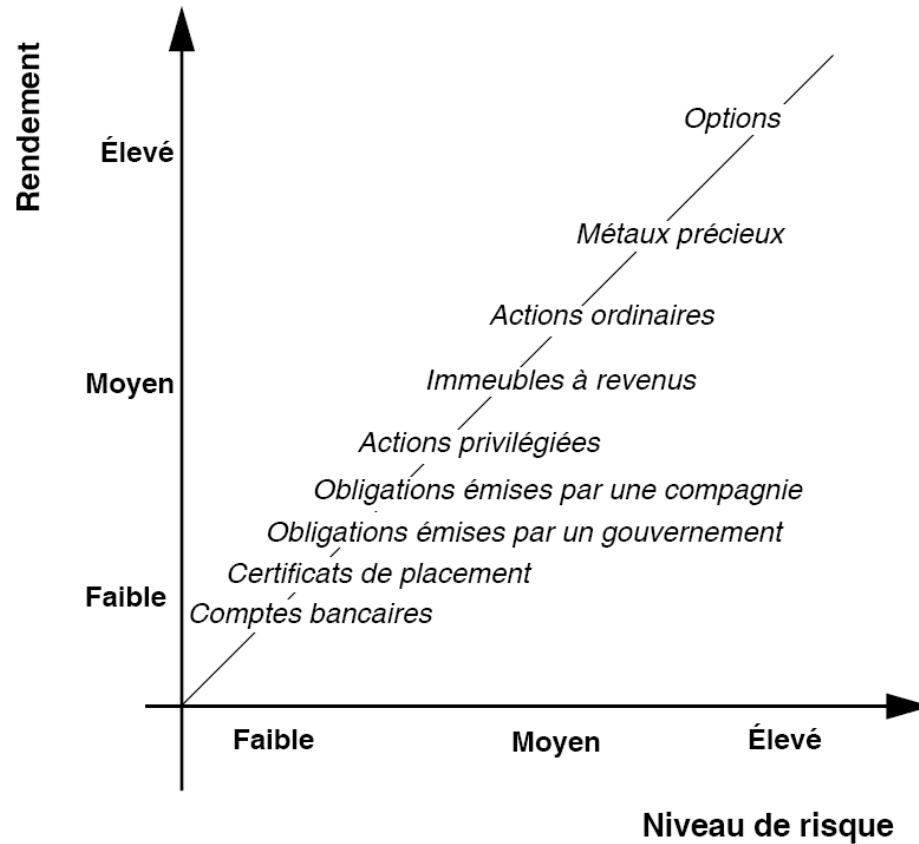




L'information sur l'économie et la finance



La relation rendement-risque (illustration)



Rendements réels de 11 types d'actifs Pour l'épargnant canadien 2000-2018

Rendement réel avant impôt en \$ canadiens

Année	Bon du Trésor 3 mois	Obl can. CT	Obl cdn LT	Obl. cdn Tout	Obl rendement réel	Bourse de Toronto	Bourse de New York	Wilshire 5000	MSCI EAFE	MSCI Marchés émergents	Or
2000	2,2%	4,9%	9,4%	6,8%	13,0%	4,0%	-8,5%	-10,3%	-13,4%	-30,2%	-4,8%
2001	3,7%	8,6%	5,3%	7,3%	-0,1%	-13,2%	-7,0%	-6,1%	-16,9%	3,0%	6,3%
2002	-1,3%	2,3%	6,9%	4,7%	11,0%	-15,7%	-25,7%	-24,5%	-19,6%	-10,4%	19,7%
2003	0,9%	3,1%	6,9%	4,6%	11,0%	24,2%	3,7%	6,1%	12,1%	25,9%	-3,4%
2004	0,2%	2,9%	8,0%	4,9%	15,1%	12,1%	0,7%	2,3%	9,6%	14,4%	-5,0%
2005	0,5%	0,2%	11,4%	4,2%	12,8%	21,5%	-0,6%	0,7%	8,0%	27,4%	11,5%
2006	2,3%	2,3%	2,4%	2,4%	-4,5%	15,4%	14,2%	14,2%	25,1%	30,7%	21,5%
2007	1,9%	1,7%	1,0%	1,3%	-0,8%	7,3%	-12,3%	-12,1%	-7,2%	16,1%	9,6%
2008	1,6%	7,3%	1,5%	5,2%	-0,7%	-33,8%	-23,5%	-23,9%	-30,8%	-43,1%	26,7%
2009	-0,8%	3,2%	4,1%	4,0%	13,0%	33,3%	7,7%	10,2%	12,8%	52,5%	6,5%
2010	-1,8%	1,2%	9,9%	4,3%	8,5%	14,9%	6,4%	9,0%	0,0%	10,2%	19,5%
2011	-1,3%	2,3%	15,5%	7,2%	15,7%	-10,8%	2,1%	0,5%	-11,8%	-18,2%	8,9%
2012	0,1%	1,2%	4,3%	2,7%	2,0%	6,3%	12,5%	12,7%	14,4%	15,1%	5,0%
2013	-0,3%	0,5%	-7,3%	-2,4%	-14,1%	11,6%	39,8%	41,5%	30,2%	3,2%	-23,3%
2014	-0,5%	1,6%	15,8%	7,2%	11,5%	9,0%	22,2%	20,5%	2,7%	5,5%	7,6%
2015	-1,0%	1,0%	2,2%	1,9%	1,2%	-9,8%	19,0%	17,1%	17,0%	0,3%	3,2%
2016	-1,0%	-0,5%	1,0%	0,2%	1,3%	19,3%	7,0%	8,0%	-3,0%	6,7%	3,3%
2017	-1,2%	-1,8%	5,1%	0,6%	-1,1%	7,1%	11,7%	11,0%	15,2%	26,3%	3,3%
2018	-0,7%	-0,1%	-1,6%	-0,6%	-2,0%	-10,7%	2,0%	1,0%	-7,6%	-8,6%	5,6%
2019	-0,6%	0,8%	10,2%	4,5%	5,6%	20,2%	22,4%	21,3%	14,2%	10,7%	10,3%

Copyright © Libra Investment Management Inc. 2005-2019. All rights reserved.

Data herein may be reproduced only with attribution to the copyright holder and its sources.



Les risques inhérents au placement

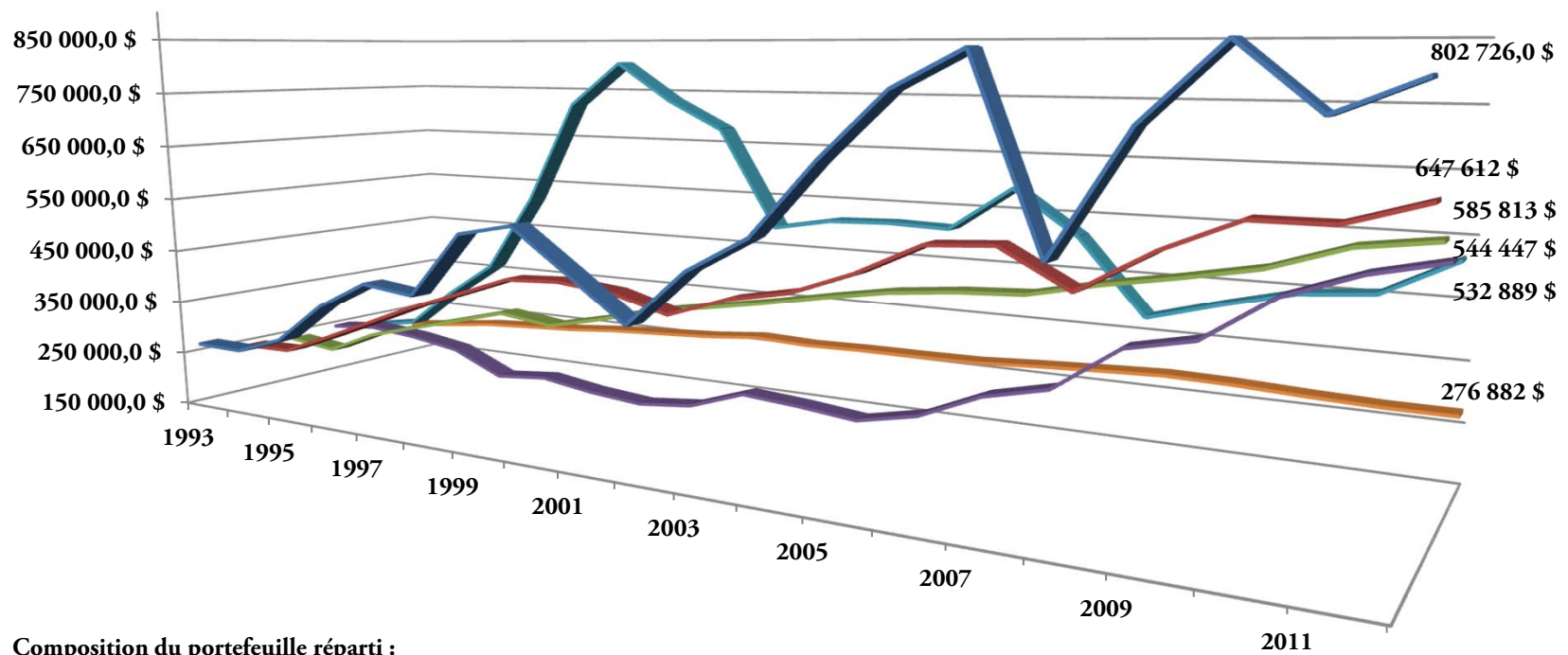
INDICES RENSEIGNANT L'INVESTISSEUR SUR LES RISQUES INHÉRENTS AU PLACEMENT

Risques de l'investissement	Indices	Type d'indice
<i>Le risque financier ou risque d'affaires</i>	• les ventes en dollars constants	• quantitatif
	• les profits en dollars constants, ou en pourcentage des ventes ou de l'avoir des actionnaires	• quantitatif
	• l'expérience des administrateurs	• qualitatif
	• les projets de l'entreprise	• qualitatif
<i>Le risque relatif aux taux d'intérêt</i>	• les taux d'intérêt à court terme	• quantitatif
	• les taux d'intérêt à long terme	• quantitatif
	• la politique monétaire du gouvernement fédéral et de la Banque du Canada	• quantitatif
<i>Le risque du marché</i>	• le rapport cours/bénéfice, soit le prix d'une valeur de placement divisé par la part de bénéfice annuel qui lui est impartie	• quantitatif
	• le rapport entre la valeur marchande du placement et sa valeur comptable	• quantitatif
	• l'optimisme des investisseurs	• qualitatif
<i>Le risque de l'inflation</i>	• l'indice des prix à la consommation	• quantitatif
	• la politique des gouvernements et de la banque centrale face à l'inflation	• qualitatif
<i>Le risque de la négociabilité</i>	• le volume des transactions	• quantitatif
<i>Le risque fiscal</i>	• les mesures fiscales des gouvernements	• qualitatif

Autres risques

- ▶ Le risque de la contrepartie (risque d'incapacité financière d'une des parties dans une transactions financières)
- ▶ Risque de la criminalité en col blanc
- ▶ Les risques liés à la responsabilité sociale des entreprises
 - ▶ Écologie, enjeux sociaux, gouvernance (ESG)
- ▶ Risques structurels du secteur financier
 - ▶ Importance accrue des FNB, des fonds de couverture





Composition du portefeuille réparti :

Bons du trésor, 10%; obligations canadiennes, 30%;
actions canadiennes, 30%; actions américaines, 20%; or, 10%

■ actions canadiennes ■ Portefeuille réparti ■ Obligations canadiennes ■ Or ■ actions américaines ■ Bons du trésor CAD

Données source pour ce graphique : [Libra Investments Management](#)

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

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

À propos
Les cours →
Les formateurs →
Automne 2017
Contact
Page d'accueil

Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants

No de dossier

Nom de famille

Envoyer Rétablir

Activités d'éducation financière suggérées à l'automne 2017

Réaliser un saine gestion des placements (30 heures)
Les mercredis, de 18h 30 à 21h 30, à compter du 11 octobre 2017
Au Collège de Rosemont

Produits	Stratégies	Objectifs
Titres Equides	Analyse technique	Liquidité
Placements à taux fixe	Analyse fondamentale	Sécurité du capital
Actions de sociétés	Gestion active Vs gestion passive	Revenu
Fonds d'investissement	Approche ascendante / descendante	Plus-value du capital
Placements alternatifs	Investissement responsable	

Réaliser une saine gestion de mes placements bour 1 2 3

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

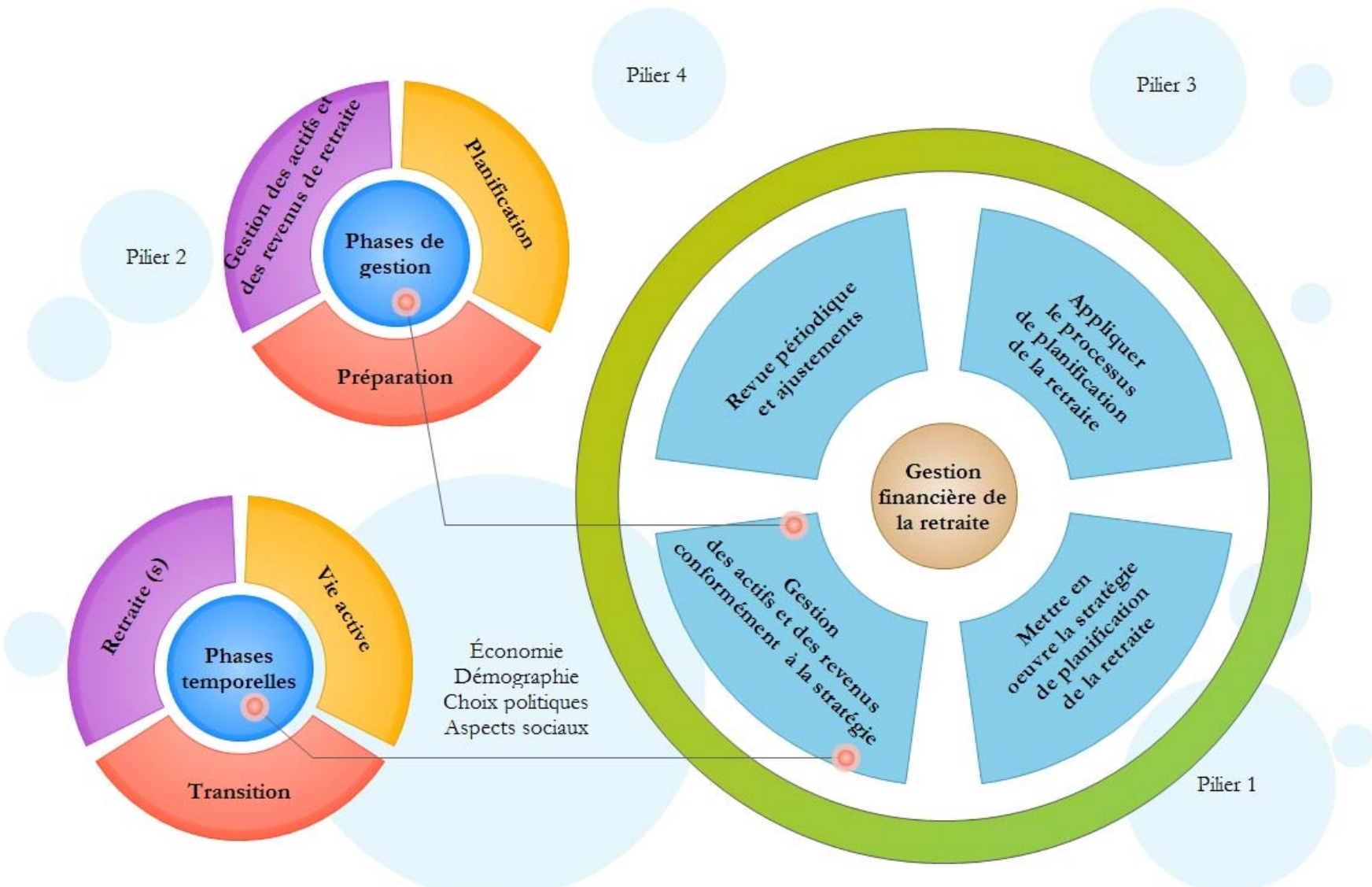
- ▶ Lecture des pages financière d'un quotidien, par exemple *La Presse Plus*, ou d'un journal financier, par exemple *Les Affaires*
- ▶ Écoute d'une émission télé d'actualité économique, par exemple RDI économie
- ▶ Créer un compte dans la simulation boursière gratuite et permanente *Bourstad en tout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



Préparer et gérer ma retraite

- ▶ Les mardis de 18h 30 à 21h 30
- ▶ du 6 octobre au 8 décembre 2020





Pilier 4

Pilier 3

Pilier 2

Pilier 1

Phases de gestion

Gestion des actifs et des revenus de retraite

Planification

Préparation

Phases temporelles

Retraite (s)

Vie active

Transition

Économie
Démographie
Choix politiques
Aspects sociaux

Gestion financière de la retraite

Revue périodique et ajustements

Appliquer le processus de planification de la retraite

Mettre en oeuvre la stratégie de planification de la retraite

Gestion des actifs et des revenus conformément à la stratégie



Planifier, préparer et gérer financièrement sa retraite

Étape 1

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

- Les différents régimes de retraite : le RPA, le RÉÉR, le RVER et le RPDB
- Les contraintes légales et financières des différents régimes
- Les avantages et limites des différents régimes

Étape 2

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

- 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

Étape 3

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

- Le retrait des assurances collectives de la vie active et leur remplacement
- Les choix à exercer quant au type de rente de retraite, le RÉÉR 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

Préparer et gérer ma retraite

Programmation – Automne 2020

No de rencontre	Sujet de la rencontre	Lecture correspondante
1 6 octobre	Présentation du cours Thème 1- Planifier, préparer et gérer la retraite, défis et enjeux pour l'individu et la société	Chapitre 1
2 13 octobre	Thème 2- Régimes privés de retraite	Chapitre 2
3 20 octobre	Thème 3 - Reers et FERRs	Chapitre 3
4 27 octobre	Thème 4 - Régimes publics et autres véhicules	Chapitre 4
5 3 novembre	Thème 5 - Le processus de planification de la retraite	Chapitre 5
6 10 novembre	Thème 6 - La stratégie de planification de la retraite	Chapitre 6
7 17 novembre	Thème 7 - Les préparatifs financiers au départ à la retraite	Chapitre 7
8 24 novembre	Thème 8 - Les considération fiscales de la retraite	Chapitre 8
9 1 décembre	Thème 9 - La gestion à long terme des revenus de retraite	Chapitre 9
10 8 décembre	Thème 9 - La gestion à long terme des revenus de retraite	Chapitre 9



Préparer et gérer la retraite – Stratégies pédagogiques

Stratégies d'enseignement

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

Stratégies d'apprentissage

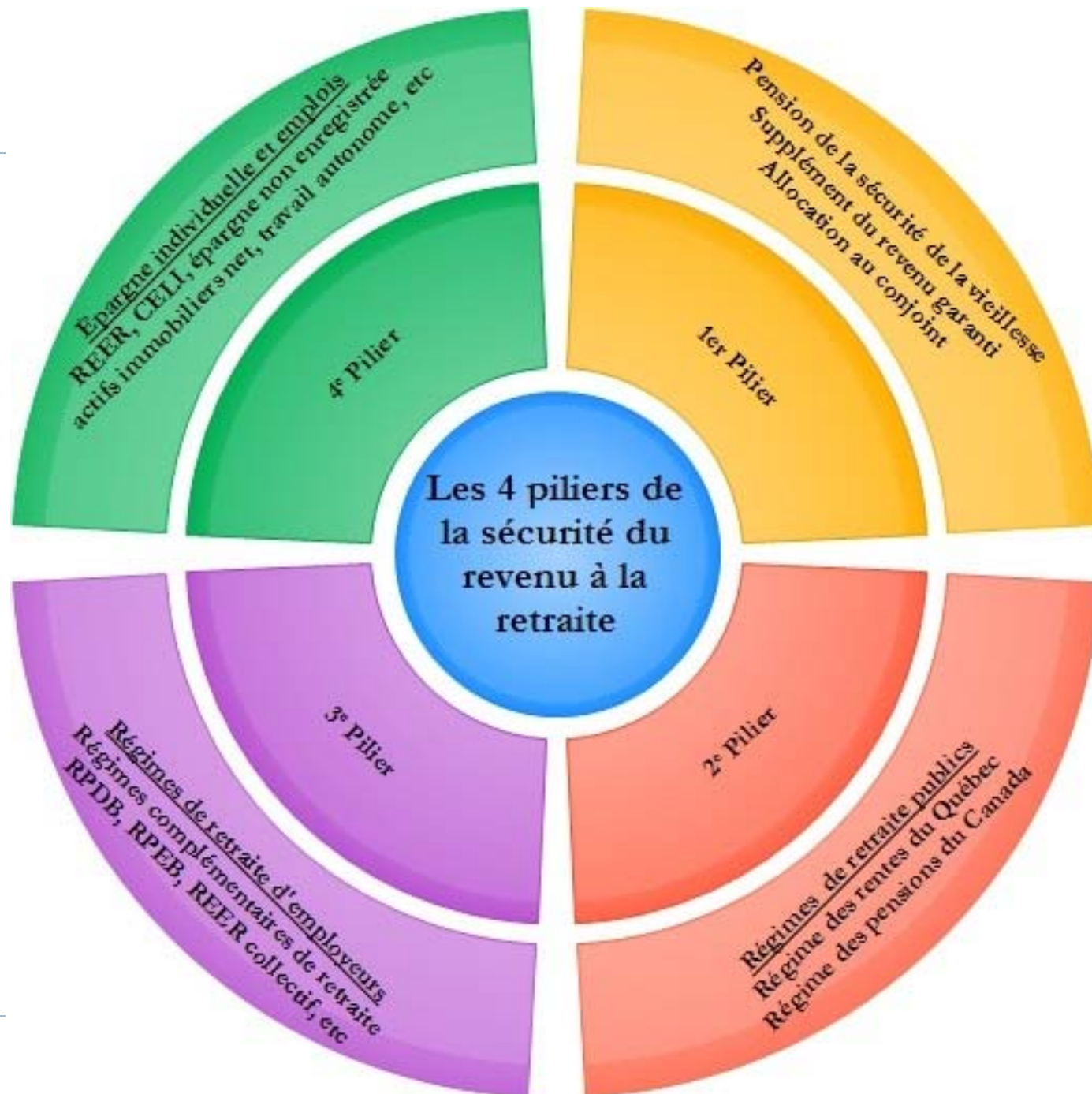
- ▶ Lectures et réflexion
- ▶ Prise de notes
- ▶ Participation aux discussions
- ▶ Exercices (utilisation de feuilles de travail)
- ▶ Tests d'auto-évaluation



Évolution de l'espérance de vie – Canada et Québec, 2006 à 2013

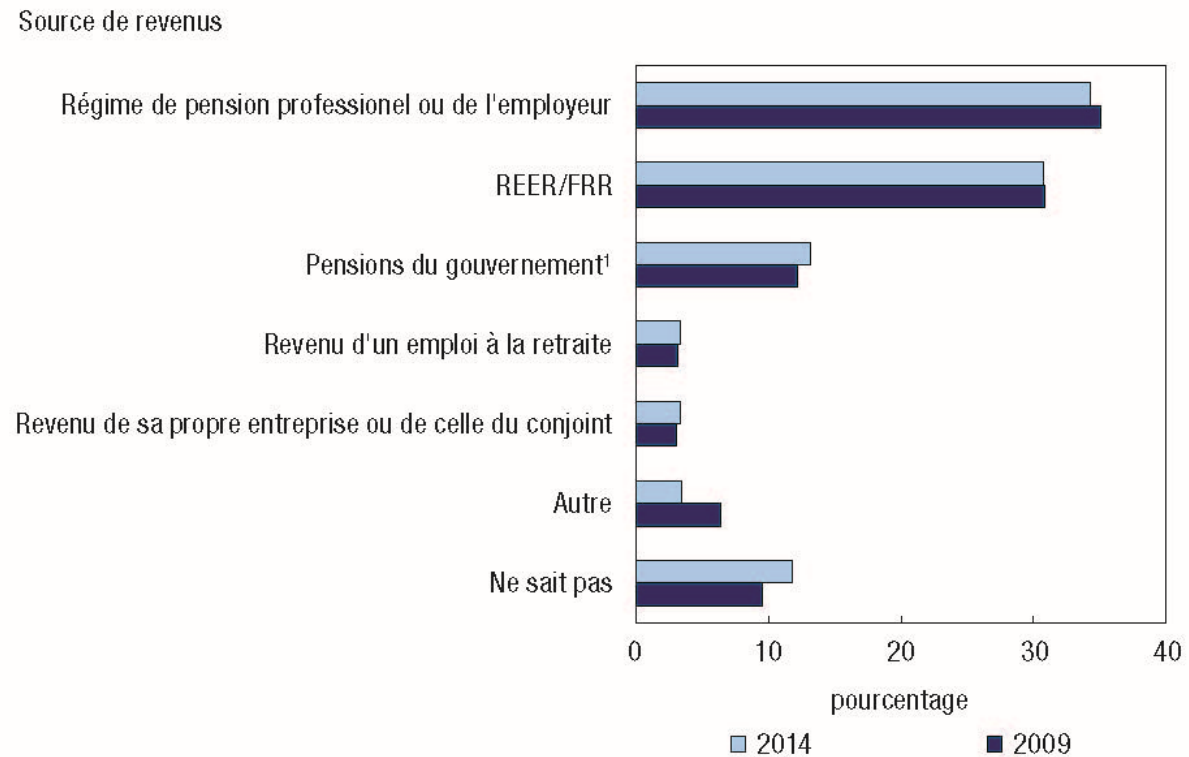
	À la naissance			à 65 ans		
	Les deux sexes	Hommes	Femmes	Les deux sexes	Hommes	Femmes
Canada	années					
2006/2008	80,7	78,3	82,9	19,7	18,0	21,2
2007/2009	80,8	78,5	83,0	19,9	18,2	21,3
2008/2010	81,1	78,8	83,3	20,1	18,4	21,5
2009/2011	81,4	79,1	83,5	20,3	18,6	21,6
2010/2012	81,6	79,4	83,6	20,4	18,8	21,8
2011/2013	81,7	79,6	83,8	20,5	19,0	21,9
2012/2014	81,9	79,8	84,0	20,8	19,2	22,1
2013/2015	82,0	79,8	84,0	20,8	19,3	22,1
2014/2016	82,0	79,9	84,1	20,9	19,4	22,2
2015/2017	82,1	80,0	84,1	21,0	19,5	22,3
Québec						
2006/2008	80,8	78,3	83,0	19,7	17,9	21,2
2007/2009	81,0	78,6	83,1	19,8	18,0	21,3
2008/2010	81,2	78,9	83,3	20,0	18,2	21,4
2009/2011	81,4	79,2	83,5	20,2	18,4	21,6
2010/2012	81,6	79,5	83,6	20,3	18,6	21,7
2011/2013	81,8	79,7	83,8	20,4	18,8	21,8
2012/2014	82,0	80,0	83,9	20,7	19,0	22,0
2013/2015	82,1	80,1	84,0	20,7	19,1	22,1
2014/2016	82,3	80,4	84,2	20,8	19,3	22,2
2015/2017	82,6	80,7	84,4	21,0	19,5	22,2

► Source : Statistique Canada, CANSIM, 053-0003



Importance des sources de revenus de retraite dans le plan financier des 25 à 64 ans

Graphique 2
Principale source de revenus envisagée à la retraite, 2009 et 2014



Source : [StatCan](http://www.statcan.gc.ca)

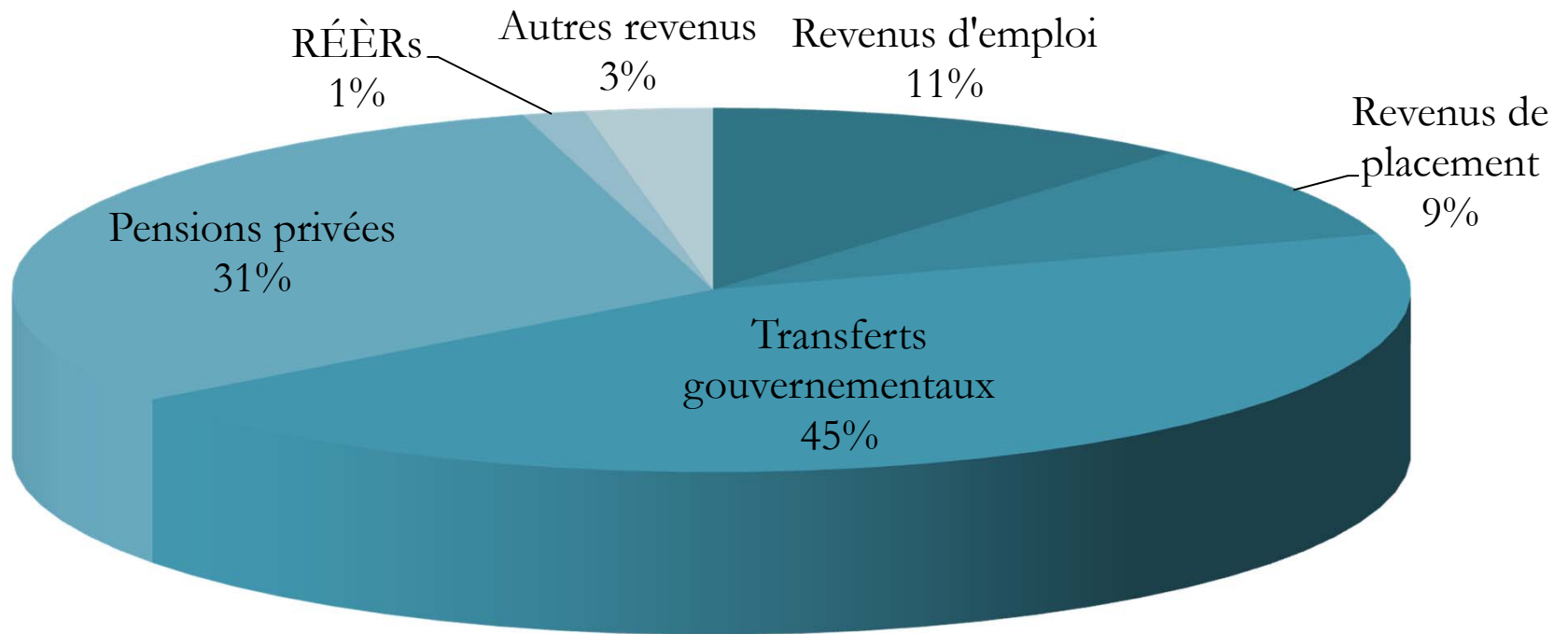
1. Comprend la SV et le SRG, de même que le RPC et le RRQ.

Note : Comprend seulement les personnes actives de 25 à 64 ans qui ont déclaré se préparer financièrement à la retraite.

Source : Statistique Canada, Enquête canadienne sur les capacités financières, 2009 et 2014.

La situation financière des 65 ans et plus au Québec

Sources de revenus des 65 ans et plus, Québec, 2015

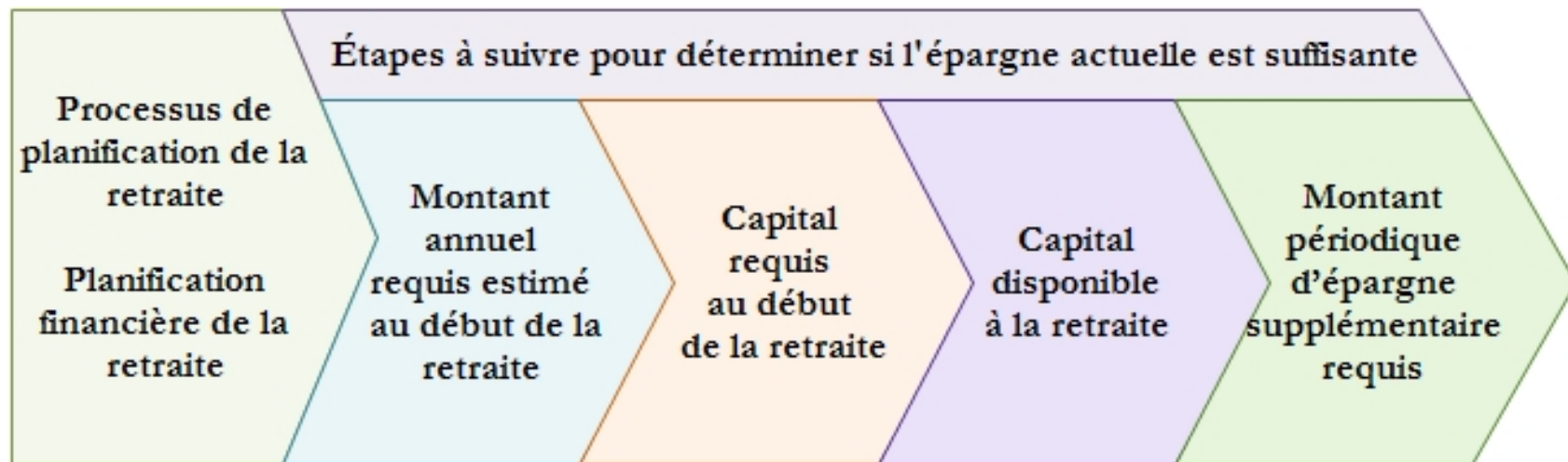


Source : Statistique Canada, CANSIM 111-0035

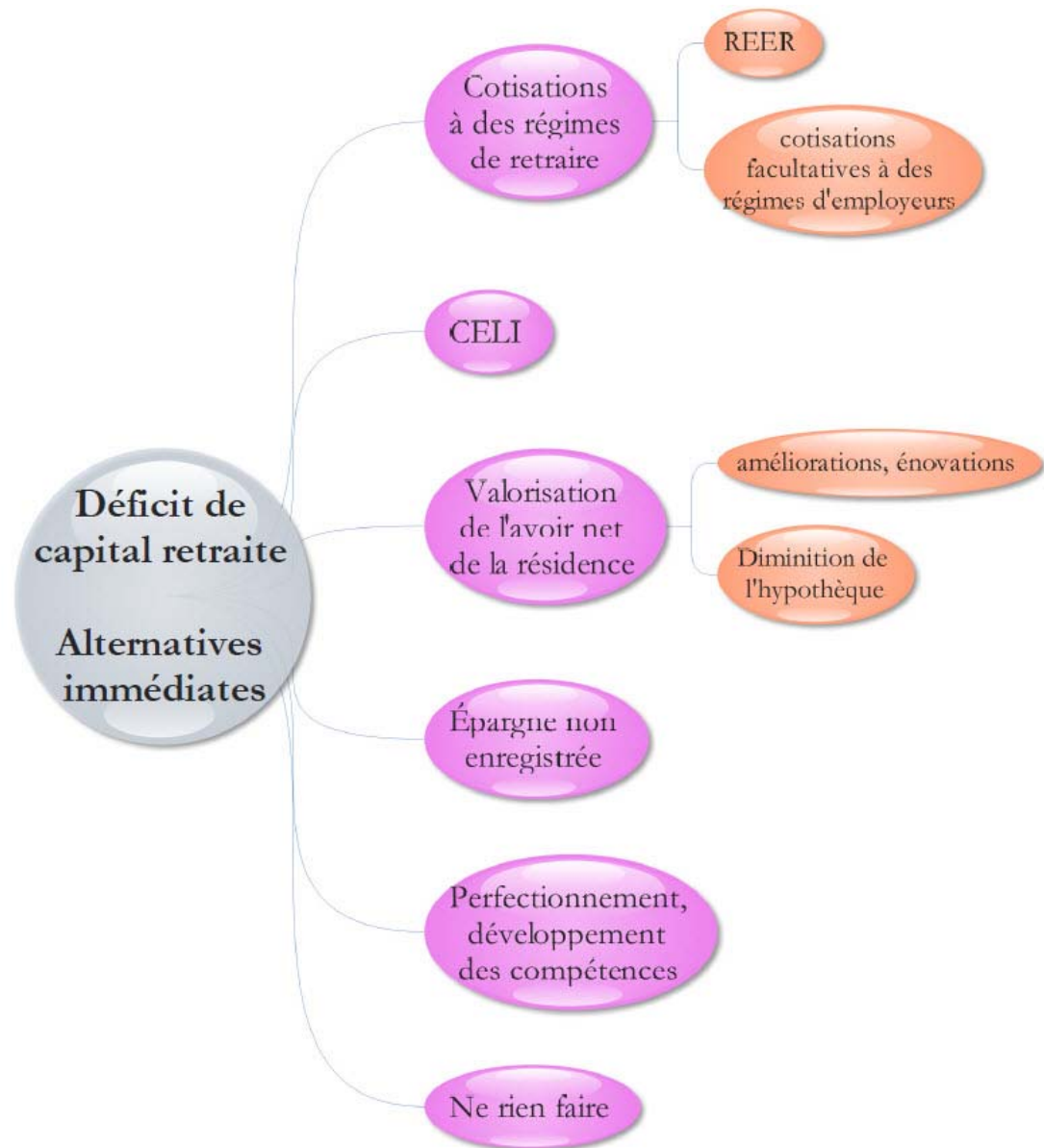
Revenu total moyen : 35 009 \$
Revenu total médian : 23 900 \$



Le processus de planification de la retraite



Alternatives immédiates pour combler un déficit de capital anticipé



Choix et impacts potentiels ou réels pour la période de la retraite ou période de décaissement

Augmenter les
revenus de retraite
ou revenus
assimilables

Diminution du
niveau de vie à la
retraite

Report de l'âge de
la retraite

Financement
collatéral (ex. :
l'hypothèque
inversée)



Préparatifs financiers au départ à la retraite

Retrait des assurances collectives de la vie active et leur remplacement

Le choix de la rente de retraite

Réévaluation de la structure globale de la planification financière

Éléments de planification successorale



La retraite et la fiscalité

Aspects fiscaux
des REER, des
RPA et des
FERR/FRV

Le
fractionnement
des revenus de
pensions entre
les conjoints

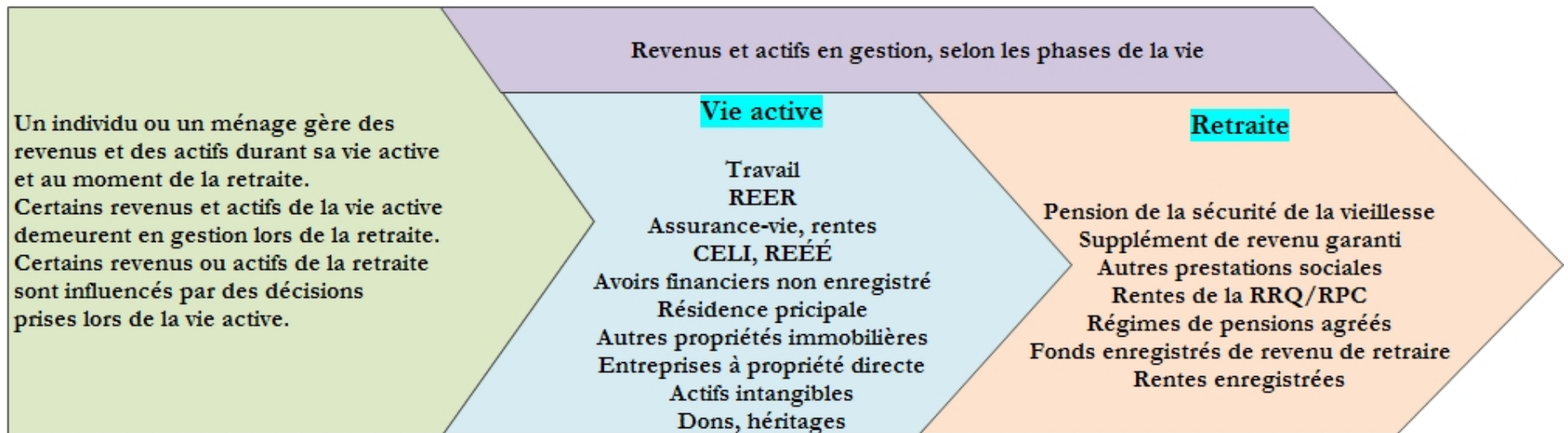
Le montant
pour revenus
de pension; Le
montant en
raison de l'âge

Le crédit
d'impôt pour
maintien à
domicile ; Le
crédit d'impôt
pour
l'accessibilité
domiciliaire

La
récupération
par le fisc des
avantages
sociaux



Préparer et gérer ma retraite



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

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

À propos
Les cours →
Les formateurs →
Automne 2017
Contact
Page d'accueil

Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants

No de dossier

Nom de famille

Envoyer Rétablir

Activités d'éducation financière suggérées à l'automne 2017

Préparer et gérer la retraite (30 heures)
Les mardis, de 18h30 à 21h 30, à compter du 10 octobre 2017
Au Collège de Rosemont

Préparer et gérer ma retraite 1 2 3

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 www.iclf.ca)
- ▶ 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

Site web pédagogique de Paul Bourget et Waguih Laoun, formateurs en éducation financière

À propos	Pour nous contacter Paul Bourget pbourget@videotron.ca Waguih Laoun waguih@laoun.net Pour vous inscrire sur notre liste d'envoi Pour recevoir par courriel nos communiqués décrivant des activités de formation en éducation financière (fenêtre).  <i>Inscription à notre liste d'envoi</i>
Les cours →	
Les formateurs →	
Automne 2017	
Contact	
Page d'accueil	
Accès à l'intranet pour les étudiants et anciens étudiants	
No de dossier <input type="text"/>	
Nom de famille <input type="text"/>	
<input type="button" value="Envoyer"/> <input type="button" value="Rétablir"/>	



Merci de votre participation à cette séance d'information



Merci

- ▶ 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

