

UN APPRENTISSAGE PERSONNALISÉ

BIENVENUE AU COURS: NOTIONS ESSENTIELLES SUR LA GESTION DE PATRIMOINE (NEGP^{MD}) VOL-1 & 2

Que vous souhaitiez poursuivre une carrière en planification financière ou en gestion de placements, le cours Notions essentielles sur la gestion de patrimoine vous apporte les connaissances de base dont vous avez besoin pour réussir.

La réussite du cours NEGP répond à l'exigence de 30 mois de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) applicable aux conseillers en placement nouvellement inscrits. Mais dans le cas des étudiants non-canadiens, cependant, l'utilisation du terme **L'autorité des Marchés financiers** (AMF) serait recommandé au lieu de (OCRCVM).

Ce cours vous donne un regard holistique sur la gestion de patrimoine en couvrant deux piliers: **La planification financière et la gestion des placements.**

Dans le Volume-1, le cours commence par une introduction à l'environnement et au secteur de la gestion de patrimoine, au paysage réglementaire et aux normes éthiques. Le cours présente ensuite les différents aspects de la planification financière pour couvrir des sujets tels que la connaissance du client, le budget et l'épargne, l'emprunt, le droit de la famille, les risques personnels, la fiscalité, la retraite et la planification successorale.

Dans le Volume-2, le cours porte sur la gestion des placements et sur les notions entourant la gestion des placements, la répartition des actifs, les actions et les titres d'emprunt, les produits gérés, la surveillance de portefeuille ainsi que l'évaluation du rendement d'un portefeuille.

PRÉFACE

Principales caractéristiques des chapitres

Chaque chapitre comporte les caractéristiques d'apprentissage suivantes :

Scénario d'introduction : Il s'agit d'un scénario réel entre un conseiller et son client, accompagné d'un ensemble de questions qui se rapportent directement aux sujets couverts dans le chapitre. Nous avons créé l'activité pour vous aider à faire le lien entre le

contenu du chapitre et une situation qu'un conseiller est susceptible de rencontrer lors de ses interactions quotidiennes avec les clients.

Nous fournissons les réponses aux questions à la fin du chapitre afin que vous puissiez réfléchir à la matière présentée dans le chapitre et évaluer vous-même votre compréhension du contenu.

Ce que vous apprendrez : Ce court sommaire des grandes lignes du chapitre vous permet de faire le lien entre la matière à l'étude et les objectifs d'apprentissage.

Objectifs d'apprentissage : Les objectifs d'apprentissage vous aident à concentrer votre étude sur les sujets importants. Ils indiquent les connaissances que vous devrez avoir une fois votre lecture et votre étude terminées. Les objectifs d'apprentissage revêtent une importance particulière pour la préparation à l'examen.

Références aux modules en ligne : Les références intégrées au manuel NEGP vous dirigent vers les modules en ligne et les exercices d'apprentissage conçus pour renforcer et tester les connaissances acquises grâce au manuel.

Ces références sont désignées à l'aide des icônes suivantes :

pour les **Activités d'apprentissage**

pour les **Contrôles des connaissances du module**

pour les **Aide-mémoire** – fournis à titre informatif; ils ne feront pas l'objet de questions d'examen

pour les autres **Ressources** – fournies à titre informatif; elles ne feront pas l'objet de questions d'examen

Certains chapitres contiennent la référence suivante :

Guide de planification fiscale de KPMG : Le guide *Vous, votre famille et le fisc* de KPMG fait partie du contenu qui peut faire l'objet de questions d'examen dans le cadre du cours NEGP. Voici le lien internet pour le **Guide de planification fiscale de KPMG:**
(<https://home.kpmg.com/ca/fr/home/services/tax.html>)

Note importante : Pour s'assurer de l'uniformité de la notation des examens, la priorité sera accordée au contenu du manuel NEGP advenant que son contenu diffère avec celui du guide *Vous, votre famille et le fisc* de KPMG (à moins d'un avis contraire figurant dans un document de mise à jour ou dans l'examen lui-même).

Votre parcours dans ce cours

Bien que chaque étudiant développera sa propre technique pour étudier, certains pourraient trouver utiles les suggestions suivantes.

Avant que vous lisiez un chapitre, nous vous suggérons d'accéder au cours en ligne et d'utiliser les modules de concert avec le manuel. Voici l'approche que nous suggérons :

- Lisez la section *Scénario d'introduction* et les *Objectifs d'apprentissage* du chapitre.
- Lisez le chapitre dans votre manuel ou la version PDF en ligne. Utilisez cette première lecture pour vous familiariser avec la documentation, puis effectuez une deuxième et une troisième lectures pour renforcer votre compréhension du contenu.
- Complétez les *Activités d'apprentissage* en ligne reliées à chaque chapitre et assurez-vous de comprendre tous les exemples et les calculs qui figurent dans le manuel ainsi que dans les modules en ligne.
- Prêtez attention au contenu qui peut faire l'objet de questions d'examen. Les tableaux, les graphiques et les documents vous seront utiles pour comprendre les aspects pratiques de la matière présentée.
- Faites le *Contrôle des connaissances du module* en ligne et les études de cas intégrées pour évaluer vos connaissances et votre compréhension de la matière présentée. Les étudiants doivent prendre note que le niveau de difficulté des questions posées ne correspond peut être pas à celui des questions qui seront présentées dans les examens finaux.

Ces activités sont des outils conçus pour faciliter votre étude et votre préparation générale.

Faites-nous part de vos commentaires!

Bien que nous fassions tous les efforts possibles pour vous présenter des notions justes, pratiques et bien rédigées, nous reconnaissons qu'il y a toujours place à l'amélioration. Nous mettons à jour et révisons continuellement ce cours pour l'adapter au secteur des services financiers en évolution rapide. Vous pouvez soumettre vos commentaires, suggestions ou plaintes à l'adresse suivante : enquiries@afriti-analytics.net.

Après avoir terminé le cours NEGP

La réussite de ce cours vous ouvre la voie vers l'obtention du Certificat en stratégie de retraite et l'obtention des titres Certified International Wealth Manager (CIWM), gestionnaire de placements agréé (CIM^{MD}), planificateur financier agréé (CFP^{MD}) ainsi que planificateur financier personnel (PFP^{MD}).

LE TERME « ESSENTIEL » DÉCRIT CE COURS POUR TROIS PRINCIPALES RAISONS :

1. Il satisfait aux exigences d'accréditation d'autorité des Marchés financiers imposées aux conseillers dans les 30 mois suivant leur inscription.
2. Il vous permet de franchir une étape en vue de l'obtention du titre de PFP^{MD} ou de CFP^{MC}.
3. Il vous place sur la voie menant à d'autres occasions fort intéressantes qui touchent, par exemple, aux stratégies de retraite ou à la gestion internationale de patrimoine.

CE QUE VOUS ACQUERREZ

La conformité aux exigences réglementaires et la compréhension des tendances actuelles.	Les compétences nécessaires à l'évaluation de la convenance pour les investisseurs.	Des tactiques permettant de mieux gérer le risque.
Une approche systématique de gestion des placements.	Une compréhension des stratégies de planification fiscale et de réduction de l'impôt.	Des manières de surveiller et d'évaluer les portefeuilles de placement des clients.
	Une compréhension générale du droit de la famille, du divorce et de la garde des enfants.	

MÈNE À DES CARRIÈRES TELLES QUE :

- Conseiller en placement
- Planificateur financier
- Gestionnaire de portefeuille
- Directeur de comptes

© AFRITI PROJECT INVESTMENT INSTITUTE® 2018