

LE MAGAZINE OFFICIEL DE L'IQPF

Magazine de la planification financière

La Cible

Octobre 2011 • Vol. 19, n° 3

Quand le rêve devient réalité,
il faut planifier !



OBTENEZ **5 UFC** GRÂCE À LA CIBLE

www.iqpf.org

Quand le rêve devient réalité, il faut planifier !

MISE EN GARDE

Les stratégies proposées dans les pages suivantes nous semblent optimales. Cependant, d'autres solutions sont possibles.

Aline rêve de son mariage depuis qu'elle est toute petite ! Paul, son conjoint depuis maintenant 8 ans, s'est finalement décidé : il vient de lui faire la surprise d'une demande en mariage. Elle a dit oui, bien sûr, et maintenant ils réalisent qu'ils ont bien des détails à régler, et pas seulement pour la cérémonie !

À 39 ans, Paul a déjà plusieurs actifs : un REER bien garni (100 000 \$), un duplex à Laval et un chalet dans les Laurentides. Aline, elle, ne possède pas de biens immobiliers, mais elle a un régime de retraite avec son employeur et un REER d'environ 30 000 \$.

Avec tous les actifs de Paul, il faut bien planifier ! Par exemple, est-ce que le fait que Paul a beaucoup d'actifs au moment du mariage crée des iniquités en matière de succession ? Aline, elle, se demande s'il y aurait roulement de son REER à Paul, si elle décédait. Aux enfants, s'ils en ont ? Quand les impôts sur le REER devront-ils être payés, et est-ce qu'il serait pertinent de combler cette somme par un produit d'assurance vie ? Et puis, ces questions financières amènent des réflexions sur la retraite. Paul en particulier, qui a travaillé en Alberta et au Québec, se questionne sur les régimes gouvernementaux. Ouf, une visite à leur planificateur financier s'impose !

Mais ils ne sont pas les seuls avec bien des questions. La sœur d'Aline, Adéline, possède elle aussi un REER bien garni. Elle s'est récemment intéressée au contenu de son REER et s'est trouvée une nouvelle passion pour l'investissement. Elle s'est mise à faire de plus en plus de transactions à l'intérieur de son REER, achetant des titres ici, en vendant d'autres là... Prochaine étape, le CELI ! Cependant, son futur beau-frère lui fait remarquer que c'est presque du « day trading », ce qu'elle fait, et qu'elle risque une double imposition. Est-ce vrai ? Et si oui, où est la limite ?

Adéline a aussi des questions sur le côté administratif des transactions, sur les délais, les coûts et les dates limites... Par exemple, si elle veut vendre des actions ou des biens pour que la perte en capital soit applicable dans une année donnée, à quel moment doit-elle le faire ? Combien de temps prendra la transaction ? Est-ce qu'il y a d'autres aspects administratifs qu'elle devrait absolument connaître lorsqu'elle effectue des placements ? Bien des questions pour son planificateur financier !

Présentation de la famille Lussier-Beauséjour

PAUL LUSSIER

Âge : 39 ans

Paul est policier pour la Sûreté du Québec depuis 12 ans. Avant, il a œuvré quelques années dans un service de police municipale en Alberta. Il est très dévoué à son travail et a gravi les échelons rapidement, ce qui lui a permis d'investir dans l'immobilier et dans ses REER. Il habite dans son duplex à Laval avec sa fiancée, Aline.

ADÉLINE BEAUSÉJOUR

Âge : 45 ans

Adéline est inspectrice en santé au travail. Elle habite à Laval avec son conjoint et leur fille de 15 ans, pas très loin de chez sa sœur Aline. Elle s'est découverte récemment une passion pour l'investissement et la finance et consacre au moins une heure tous les soirs à la lecture d'articles et de livres sur les placements.

ALINE BEAUSÉJOUR

Âge : 35 ans

Aline est directrice de services d'hébergement dans un hôtel de la région. Elle y a débuté comme réceptionniste il y a 14 ans, alors qu'elle étudiait en techniques de gestion hôtelière. Elle et Paul n'ont pas d'enfants pour l'instant, mais comptent en avoir d'ici un an ou deux, après le mariage.



Au rythme des saisons

C'est l'automne, avec la rentrée, le temps plus frais et les feuilles qui rougissent... Pour nous, ça signifie souvent la fin des vacances, le retour à un rythme de travail un peu plus normal. J'espère que vous avez bien profité de l'été et que l'hiver qui approche ne vous attriste pas trop !

L'automne, pour l'IQPF et le Financial Planning Standards Council (FPSC), c'est aussi la Semaine de la planification financière, du 17 au 23 octobre. De notre côté, nous donnons rendez-vous au public au Complexe Desjardins, à Montréal, le 20 octobre de 10 h à 16 h 30. Pour la troisième édition de cet événement, nous offrirons encore une fois des consultations gratuites avec des planificateurs financiers et présenterons un jeu questionnaire sur la planification financière. À l'extérieur de Montréal, les activités sont prévues en Beauce, en Estrie, en Montérégie et à Montréal-Ouest. Le but de ces événements est de sensibiliser les gens à l'importance de planifier leurs finances personnelles et au rôle que peut jouer le planificateur financier dans ce processus. Nous voulons que les gens sachent que pour planifier leur vie, rien ne vaut les conseils d'un PI. Fin. ! Rendez-vous au www.planifiez.org pour les détails.

Cette année, nous avons la volonté de travailler de plus près avec le FPSC pour la Semaine de la planification financière. C'est ainsi que l'annonce des dates a été faite conjointement. Nous sommes restés en contact tout au long de la planification de nos activités, échangeant idées et informations, et nos deux sites Internet destinés à la Semaine ont des liens l'un vers l'autre.

Pour ce qui est des activités organisées par le FPSC, l'organisme offrira au public des ateliers sur la gestion des finances personnelles. Pour les gens de l'industrie, le FPSC organise un symposium sur la profession, une journée de la formation continue et un gala de célébration de la profession. Tous les détails au www.financialplanningweek.ca.

Fin du cycle de formation continue 2010-2011

La fin novembre cette année est synonyme de fin de cycle de formation continue. Au 30 novembre 2011, vous devrez avoir cumulé toutes vos UFC. Pour ceux qui n'ont pas tout complété, en octobre et novembre, l'IQPF donnera près d'une quinzaine d'activités en salle, des colloques de deux jours (15 UFC) en PFPI. N'oubliez pas que vous pouvez aussi suivre vos cours sur le Web ; sept cours sont actuellement disponibles, en NP-PF et en PFPI. Et finalement, avec *La Cible*, vous pouvez compléter vos UFC en PDOM.

Nouveauté sur le Web

Puisqu'il est question de formation, je vous annonce que le Programme exécutif, destiné aux professionnels du monde de la finance qui ont déjà une certaine expérience, sera offert sur le Web à partir de janvier 2012. Ce programme intensif permet de compléter plus rapidement la formation nécessaire afin de pouvoir s'inscrire au *Cours de formation professionnelle* (CFP) et écrire l'examen de l'IQPF. Si vous connaissez des candidats intéressés par notre profession, n'hésitez pas à les encourager, d'autant plus qu'ils pourront désormais compléter les cours où et quand ils le voudront.

Notre implication avec Jeunes Entreprises du Québec

Les Jeunes Entreprises du Québec sont actuellement à la recherche de bénévoles pour leurs activités éducatives destinées à initier les jeunes à l'économie et au fonctionnement du milieu des affaires. Ils recherchent des gens comme vous, des professionnels et des gens d'affaires, pour partager leur expérience pratique et leur vécu. Pour connaître les possibilités de bénévolat dans votre région, communiquez avec Julie Mongrain par courriel à l'adresse jmongrain@jeq.org. Je vous encourage à participer !

S'il ne vous est pas possible de donner de votre temps, vous pouvez également faire un don. Nous avons lancé, en septembre, un mini-site pour recueillir des fonds à l'intention des Jeunes Entreprises du Québec, accessible à partir de notre site Internet www.iqpf.org.

Et nous continuerons de nous impliquer de différentes façons, pour redonner à la collectivité !

Bonne lecture !

MARTIN DUPRAS,
A.S.A., PL. FIN., D. FISC.

Président du conseil d'administration de l'IQPF