

Activité n° 5

ASSURANCE DE PERSONNES : CONCEPTS, MYTHES ET PRISE DE DÉCISION

600 participants ont assisté à ce cours l'an dernier : un véritable succès qui atteint ses objectifs!

Vous souhaitez être capable d'avoir des discussions raisonnables avec les intervenants du milieu de l'assurance?

Vous souhaitez être capable d'avoir un œil critique sur certaines stratégies proposées à vos clients afin d'être capable d'identifier celles qui leur sont appropriées?

Suite à une demande importante en ce sens, ce nouveau cours instauré depuis septembre 2010 a connu une grande popularité l'an dernier. Ce cours porte sur les assurances de personnes. Le tout est accompagné d'exemples, de modèles, de mises en garde appropriées et de stratégies concrètes et pratiques.

Ce cours présente les théories de base, mais son objet principal est de poser un regard critique sur les différents concepts véhiculés en matière d'assurance de personnes. Nous nous attarderons particulièrement aux concepts du domaine de l'assurance vie, dans un contexte de remplacement de revenus ou de planification de retraite et successorale. Le cours traitera en outre des stratégies impliquant des sociétés, y compris les considérations fiscales et financières pertinentes. Éric Brassard, CA, Pl. Fin. et Martin Goulet, CA, Pl. Fin. animeront cette dynamique présentation d'une journée avec enthousiasme... et certainement un peu d'humour! Ils ont tous les deux une réputation enviable et ne sont définitivement pas du genre « à tourner les coins ronds »! Un cartable contenant environ 600 pages d'informations utiles, très détaillées et rédigées dans un langage accessible et compréhensible accompagnera cette présentation. Nous avons obtenu des commentaires **très positifs** de nos participants l'an dernier sur les nombreux objectifs atteints via ce cours.

Objectifs

À la fin de la séance, le participant pourra :

- utiliser adéquatement le vocabulaire de l'assurance;
- mieux comprendre à qui s'adresse précisément un produit d'assurance ou une stratégie d'assurance;
- critiquer les concepts en vogue;
- reconnaître les circonstances qui favorisent une stratégie d'assurance.

« J'ai moi-même assisté à ce cours en 2009 (et 4 fois en 2010-2011) et j'en suis ressorti grandi et plus à l'aise avec plusieurs concepts. Ils ont vraiment mis de l'ordre dans ma tête! »

Yves Chartrand, M.Fisc.

« Pour ma part, j'ai assisté pour la première fois à un cours du CQFF, soit le cours sur les assurances présenté par Éric Brassard et Martin Goulet. Non seulement, je ne me suis pas ennuyée une minute mais ce fut un très bon investissement. C'est la première fois que l'on m'expliquait de façon claire, complète et pratique les notions financières et fiscales de l'assurance. De plus, j'ai apprécié que le fait que l'on y présente les développements récents en termes de positions administratives des autorités fiscales ainsi que des conseils pour la compréhension et l'analyse de stratégies d'assurance proposées par les différentes compagnies d'assurance. Finalement, la qualité des présentateurs et certainement la présence et la dose d'humour d'Yves Chartrand ajoutent à notre bonheur. »

Renée Gallant, FCA, M.Fisc., GALLANT & ASSOCIÉS

Activité n° 5

ASSURANCE DE PERSONNES : CONCEPTS, MYTHES ET PRISE DE DÉCISION

Au programme

- **Besoins d'assurance et concepts** : critères, calculs, mythes et erreurs classiques
- **Assurance vie** : besoins familiaux; besoins des entreprises; assurance vie comme véhicule de placement; transfert successoral; emprunt collatéral; stratégie 9-7; rentes dos à dos, etc.
- **Prestations du vivant (assurance invalidité, contre les maladies graves et soins de longue durée)** : besoins familiaux, frais généraux, personne-clé, rachat de parts, etc.
- **Convention entre actionnaires** : produits et concepts adaptés à ce besoin, éléments à considérer sur l'endroit où il faut placer les polices dans des structures complexes
- **Assurance et planification financière intégrée**

Ce cours est d'une durée de 7 heures (8h30 à 16h30). Le coût est de 329,95 \$ plus taxes. Des rabais s'appliquent s'il y a plus d'un participant de la même entreprise. Le cours s'adresse plus particulièrement aux comptables, fiscalistes, juristes et conseillers en placements (qui ne sont pas déjà des conseillers en assurances).

Dates et lieu :

- Mardi, le 17 janvier 2012 à l'Hôtel Plaza Québec, salon Chopin-Mozart, Québec
- Mercredi, le 25 janvier 2012 au Château Royal, salon Athena, Laval
- Mercredi, le 30 mai 2012 à l'Espace Rive-Sud, salon Héron Impérial, La Prairie



Éric Brassard, CA, Pl. Fin.



Martin Goulet, CA, Pl. Fin.

Éric Brassard et Martin Goulet sont comptables agréés et planificateurs financiers. Ils sont associés dans le cabinet Brassard Goulet Yargeau, Services financiers intégrés, un cabinet ayant des établissements à Montréal et à Québec. Ils fournissent des conseils en planification financière intégrée et en gestion de portefeuille à une clientèle variée composée d'entrepreneurs, de professionnels, de hauts salariés et de retraités. Ils ont donné de nombreuses conférences et ont rédigé de nombreux textes destinés aux professionnels. Plus de détails sur le site www.brassardgouletyargeau.com