

**VOUS SOUHAITEZ ÊTRE CAPABLE D'AVOIR DES DISCUSSIONS RAISONNABLES  
AVEC LES INTERVENANTS DU MILIEU DE L'ASSURANCE?****VOUS SOUHAITEZ ÊTRE CAPABLE D'AVOIR UN OEIL 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, un nouveau cours aura lieu en septembre 2010 (ainsi qu'en janvier et juin 2011) et portera sur les assurances de personnes. Le tout sera 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.

**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 j'en suis ressorti grandi et plus à l'aise avec plusieurs concepts. Ils ont mis de l'ordre dans ma tête!

Yves Chartrand, M.Fisc."

## Activité # 1

### 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 319,95 \$ 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 21 septembre 2010 au Château Royal, salon New York/Madrid, Laval
- Jeudi, le 30 septembre 2010 à l'Hôtel Gouverneur Île Charron, salon Cartier, Longueuil
- Mardi, le 18 janvier 2011 à l'Hôtel Plaza Québec, salon Chopin-Mozart, Ste-Foy, Québec
- Mardi, le 7 juin 2011 au Château Royal, salon Athena, Laval
- Jeudi, le 9 juin 2011 à l'Hôtel Gouverneur Île Charron, salon Cartier, Longueuil



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](http://www.brassardgouletyargeau.com)