

Certificat en assurance et produits financiers

Téléphone : 514 987-8511
Courriel : prog.admin.services@uqam.ca
Site Web : www.esg.uqam.ca

Code	Titre	Crédits
4832	Concentration assurance de personnes	30
4835	Concentration courtage	30
4852	Concentration gestion des risques et gestion d'entreprise	30
4837	Concentration courtage d'assurance de dommages	30

Trimestre(s) d'admission	Automne Hiver
Contingent	Programme non contingenté
Campus	Campus de Montréal

PROTOCOLE D'ENTENTE

Les concentrations suivantes de ce programme sont offertes, par extension, à l'Université du Québec à Rimouski: assurance de personnes (4832); courtage (4835); gestion des risques et gestion d'entreprise (4852).

OBJECTIFS

Le programme vise à perfectionner les personnes oeuvrant dans les entreprises d'assurance et des services financiers, notamment ceux qui ont ou qui auront à intervenir dans le secteur financier comme représentants, gestionnaires et conseillers.

Le cheminement en assurance de personnes vise à perfectionner les représentants en assurance de personnes des compagnies d'assurance et des institutions de dépôts. Le programme permet de développer chez l'étudiant la capacité d'analyser les besoins financiers du client autant en assurance qu'en produits financiers. Il permet aussi à l'étudiant d'acquérir les connaissances et les compétences requises pour l'exercice de la fonction de représentant d'assurance de personnes. Plus spécifiquement, ce programme développe chez l'étudiant la capacité de communiquer efficacement avec un client, d'analyser ses besoins, d'analyser sa situation financière et d'établir sa planification successorale afin de recommander le produit d'assurance et le produit financier approprié.

Pour les représentants en assurance de dommages (agents, courtiers) tout comme pour les gestionnaires de risque, le programme permet de développer chez l'étudiant la capacité: d'analyser le risque; d'évaluer les différentes causes de risque; de contrôler et de financer le risque.

Pour les experts en sinistre, le programme permet de développer chez l'étudiant une meilleure compréhension des principes de droit relatif aux délits et aux quasi-délits, à la preuve et au conflit des lois, ainsi que la capacité d'appliquer ces principes à des fins de règlement des sinistres. Le programme permet également à l'étudiant de développer sa capacité de négocier le règlement équitable d'un sinistre. Le programme répond aussi aux exigences de perfectionnement de divers instituts et associations professionnelles et il conduit toujours à un titre ou une désignation professionnelle; le cas échéant, il s'agit de se référer au cheminement de formation approprié.

GRADE PAR CUMUL

"Ce certificat de catégorie B peut conduire au grade de bachelier en administration des affaires (B.A.A.) ou de bachelier ès sciences de la gestion (B.Sc.G.), selon certaines combinaisons prédéterminées. L'étudiant doit alors faire approuver son cheminement. Toutes les informations concernant les baccalauréats par cumul de certificats sont présentées à la fin de cette section réservée à l'École des sciences de la gestion."

CONDITIONS D'ADMISSION

Capacité d'accueil

Le programme n'est pas contingenté

Trimestre d'admission (information complémentaire)

Admission aux trimestres d'automne et d'hiver.

Connaissance du français

Tous les candidats doivent avoir une connaissance satisfaisante du français écrit et parlé. La politique de la langue française de l'Université définit les exigences à respecter à ce sujet.

Base DEC

Être titulaire d'un diplôme d'études collégiales (DEC) en techniques administratives ou l'équivalent québécois et avoir une expérience attestée d'un an dans le domaine de l'assurance ou des services financiers. Une moyenne académique minimale est exigée. Seuil minimal de la cote R : 21,00 Le candidat ayant terminé le DEC en techniques administratives, option assurance-vie, pourra demander que les stages effectués dans le cadre de ses études collégiales soient reconnus au titre de l'expérience requise à l'admission au certificat.

Base expérience

Posséder des connaissances appropriées, être âgé d'au moins 21 ans et avoir une expérience attestée de deux ans dans le domaine de l'assurance ou des services financiers.

Base études universitaires

Au moment du dépôt de la demande d'admission, avoir réussi au moins cinq cours (15 crédits) de niveau universitaire dans une université québécoise. Une moyenne académique minimale peut être exigée.

Base études hors Québec

Au moment du dépôt de la demande d'admission, être titulaire d'un diplôme approprié obtenu à l'extérieur du Québec après au moins quatorze années (1) de scolarité ou l'équivalent et avoir une expérience attestée d'un an dans le domaine de l'assurance ou des services financiers. Une moyenne académique minimale de 11/20 ou l'équivalent est exigée. (1) À moins d'ententes conclues avec le Gouvernement du Québec. Tout candidat doit communiquer avec l'association professionnelle en cause et ce, dès son admission au programme s'il aspire à l'une ou l'autre des désignations professionnelles.

Admissions conditionnelles

Le candidat admis au cheminement en assurance de personnes à qui il manque un ou deux des cours suivants FIN2515 Retraite et planification successorale ou FIN5451 Retraite: aspects financiers Retraite: aspects financiers et FIN3530 Fonds d'investissement et produits financiers I Fonds d'investissement et produits financiers I pourra être admis conditionnellement à la réussite de ce ou ces cours.

COURS À SUIVRE

(Sauf indication contraire, les cours comportent 3 crédits. Certains cours ont des préalables. Consultez la description des cours pour les connaître.)

Tous les étudiants doivent suivre les trois cours obligatoires suivants (9 crédits):

ECO1045 Environnement économique et marchés financiers
ou
ECO2400 Analyse macroéconomique
FIN3500 Gestion financière
SCO1200 Introduction aux sciences comptables
sept cours choisis comme suit (21 crédits):

Cheminement pour l'obtention du titre d'Assureur-vie agréé (A.V.A.)(4832)**les six cours suivants:**

ACT4545 Régimes de retraite: conception
JUR3225 Droit des assurances de personnes
MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique
MKG5335 Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle
SCO4540 Planification successorale
SCO5322 Fiscalité II pour planificateurs financiers

un cours parmi les suivants:

FIN4510 Typologie des produits financiers II
FIN4920 Approfondissement des régimes d'assurances collectives
FIN4930 Approfondissement des régimes d'assurance invalidité

Cheminement pour l'obtention du titre de Courtier d'assurance agréé (C.d.A.A) (4837)**les sept cours suivants:**

FIN3151 Financement des risques
JUR1031 Introduction au droit des affaires
MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique
MET3130 Structure du processus de gestion des risques
MET3141 Contrôle des risques
MKG5335 Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle

ORH1600 Introduction à la gestion des ressources humaines

Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation gestion des risques (4852) et du diplôme du Programme canadien de gestion des risques de l'Association des gestionnaires de risques et d'assurance du Québec (4852)**les sept cours suivants:**

DSR5100 Stratégie de gestion
ECO1300 Analyse microéconomique
FIN3151 Financement des risques
JUR1031 Introduction au droit des affaires

MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique
MET3130 Structure du processus de gestion des risques
MET3141 Contrôle des risques

Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation gestion d'entreprise (4852)**les six cours suivants:**

DSR5100 Stratégie de gestion
ECO1300 Analyse microéconomique
JUR1031 Introduction au droit des affaires
MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique
MKG3300 Marketing
ORH1163 Comportement organisationnel

un cours parmi les suivants:

FIN3151 Financement des risques
MET3130 Structure du processus de gestion des risques
MET3141 Contrôle des risques

Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation règlement des sinistres (4853)**les septcours suivants:**

ECO1300 Analyse microéconomique
FIN3815 Stratégie et techniques de négociation du règlement de sinistres

JUR1031 Introduction au droit des affaires
JUR1060 Délits et quasi-délits
JUR1061 Preuves testimoniales
JUR1062 Conflits des lois

MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique

Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation courtage (4835)**les six cours suivants:**

DSR5100 Stratégie de gestion
ECO1300 Analyse microéconomique
JUR1031 Introduction au droit des affaires
MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique
MET3130 Structure du processus de gestion des risques
MKG3300 Marketing

un cours choisi dans la liste des cours au choix du programme.**Liste des cours au choix**

ACT2025 Mathématiques financières I
ACT3030 Mathématiques actuarielles I
ACT4545 Régimes de retraite: conception
DSR5100 Stratégie de gestion
ECO1300 Analyse microéconomique
FIN3151 Financement des risques
FIN3815 Stratégie et techniques de négociation du règlement de sinistres
FIN4510 Typologie des produits financiers II
FIN4920 Approfondissement des régimes d'assurances collectives
FIN4930 Approfondissement des régimes d'assurance invalidité
JUR1031 Introduction au droit des affaires
JUR1060 Délits et quasi-délits
JUR1061 Preuves testimoniales
JUR1062 Conflits des lois
JUR3225 Droit des assurances de personnes
MET1532 Modélisation avec le chiffrier
MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique
MET3130 Structure du processus de gestion des risques
MET3141 Contrôle des risques
MET3220 Recherche opérationnelle
MKG1162 Gestion de la relation de vente
ou
ORH1163 Comportement organisationnel
MKG3300 Marketing
MKG5335 Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle
ORH1600 Introduction à la gestion des ressources humaines
SCO4540 Planification successorale
SCO5322 Fiscalité II pour planificateurs financiers

ou tout autre cours choisi avec l'accord de la direction du programme.

RÈGLEMENTS PÉDAGOGIQUES PARTICULIERS

- Selon le cheminement qui lui est proposé, l'étudiant doit suivre un des deux cours suivants: ECO1045 Environnement économique et marchés financiers ou ECO2400 Analyse macroéconomique.
- L'étudiant qui n'a pas au moins deux années d'expérience dans le domaine des assurances doit suivre le cours MET3130 Structure du processus de gestion des risques avant les cours MET3141 Contrôle des risques et FIN3151 Financement des risques.

DESCRIPTION DES COURS

ACT2025 Mathématiques financières I

Ce cours vise à familiariser l'étudiant avec les principaux concepts des mathématiques financières et lui fournir les outils et techniques nécessaires pour résoudre les problèmes financiers requérant la connaissance des mathématiques financières. Étude des diverses mesures d'intérêt. Notions de valeurs présentes et accumulées. Rentes certaines. Amortissement progressif et fonds d'amortissement. Taux de rendement. Instruments financiers et leur évaluation. Dépréciation et capitalisation.

ACT3030 Mathématiques actuarielles I

Les objectifs de ce cours sont les suivants: initier l'étudiant aux concepts élémentaires des mathématiques actuarielles et lui fournir les outils et techniques nécessaires pour résoudre les problèmes en mathématiques actuarielles rencontrés dans la pratique professionnelle de l'actuariat. Fonctions de survie sur une tête. Mesures de mortalité, fonctions de commutation. Rentes et assurances: définitions, évaluations et calcul de primes. Réserves actuarielles. Ce cours comporte une séance d'exercices de 2 heures par semaine.

Préalables académiques

ACT1021 Introduction à l'assurance de personnes ou ACT1050 Introduction à l'actuariat I ou FIN5401 Assurances ; ACT1200 Mathématiques financières I ou ACT2025 Mathématiques financières I ; MAT1700 Probabilités I

ACT4545 Régimes de retraite: conception

Ce cours a pour objectif l'approfondissement des connaissances en planification de la retraite. Le cours vise à donner à l'étudiant les connaissances l'habilitant à élaborer des stratégies permettant entre autres de maximiser les revenus de retraite de son client. Finalement, le cours aborde les stratégies d'accumulation et d'utilisation. La planification de la retraite: les techniques et les stratégies de planification de la retraite avancées. Les régimes de revenus différés: REERs, RPA, CRI, FRV et FERR. Les stratégies d'accumulation. Les stratégies d'utilisation. Étude de cas pratiques.

Préalables académiques

ACT1021 Introduction à l'assurance de personnes et ACT3030 Mathématiques actuarielles I ou (FIN2515 Retraite et planification successorale ou FIN5451 Retraite: aspects financiers)

DSR5100 Stratégie de gestion

Initier les participants à l'une des responsabilités des plus importantes et des plus complexes de la haute direction des entreprises: l'élaboration d'une stratégie et l'implantation des politiques administratives. Développer les capacités et habiletés d'analyse, de synthèse et de prise de décision des participants. Intégrer les concepts nombreux et variés abordés lors des cours préalables et établir entre eux des liens de dynamisme et d'équilibre. Principaux concepts et éléments du domaine stratégique; le rôle du dirigeant; son processus de décision; prospective et analyse de l'environnement; éléments de dynamique concurrentielle; le système de valeurs des dirigeants; la stratégie et la structure; intégration des éléments stratégiques: concept de synergie; synthèse de l'analyse stratégique.

Préalables académiques

FIN3500 Gestion financière ou FIN3505 Finances et relations publiques ou SCO3003 Comptabilité et décisions financières I; MET1110 Organisation, gestion et système d'information ou MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique ou MET2150 Management ou MGT2150 Management ou AOT1110 Organisation, gestion et système d'information

ECO1045 Environnement économique et marchés financiers

Ce cours a pour but d'aider les participants à acquérir une connaissance et une compréhension de l'environnement économique dans lequel évoluent les entreprises financières et non financières. Il identifie et analyse les éléments et concepts qui sont fondamentaux aux prises de décision dans l'entreprise. Bien que l'analyse concerne avant tout l'environnement économique canadien et québécois, elle tient aussi compte de l'ouverture de ces économies au commerce international ainsi que de la globalisation des marchés financiers. Le cours met aussi l'accent sur le rôle, la nature et le fonctionnement des marchés financiers et sur leurs interactions avec l'économie réelle. Le cours abordera les aspects suivants: - Introduction à l'économie de marché et à son fonctionnement; - Le mécanisme des prix; l'analyse de la production et des coûts; les techniques d'aide à la décision; - La théorie et la pratique des échanges internationaux; - Les indicateurs de la conjoncture et de la croissance économique; - Les cycles économiques; - Les sources et les mécanismes de transmission des fluctuations économiques; - La nature et le rôle des marchés financiers; - Le rôle et les instruments de la politique monétaire; - La structure à terme des taux d'intérêt; - Le gouvernement dans l'économie et la politique budgétaire; - La balance des paiements et la détermination du taux de change.

ECO1300 Analyse microéconomique

Ce cours a pour objectif de permettre aux étudiants de prendre conscience de la complexité de l'environnement microéconomique dans lequel les individus, les ménages et les entreprises évoluent, de connaître les mécanismes par lesquels les variables économiques influencent leurs décisions et enfin, de les familiariser avec les aspects théoriques, institutionnels et politiques de l'analyse microéconomique appliquée à l'économie internationale. À la suite de ce cours, les étudiants devraient être en mesure de comprendre les principes de l'allocation des ressources dans les économies de marché et d'appliquer ces connaissances à la résolution de problèmes spécifiques à l'économie de l'entreprise, à l'économie industrielle et au commerce international. Rareté, allocation des ressources et coût de renonciation. Comportement des consommateurs et demandes de biens. La production, les rendements d'échelle et le progrès technologique. Coûts de production et position concurrentielle des entreprises. Analyse des marchés concurrentiels, monopolistiques et oligopolistiques. Interventions gouvernementales et réglementation des entreprises. Marché du travail. Externalités et analyse économique de la protection de l'environnement. Sources des avantages comparatifs et des gains de l'échange. Commerce international et politiques commerciales (droits de douane, quotas, subventions). Accords commerciaux multilatéraux: zones de libre-échange et unions économiques. La politique industrielle dans l'environnement international.

Modalité d'enseignement

Cours avec séances de travaux pratiques.

ECO2400 Analyse macroéconomique

Ce cours a pour objectif de permettre aux étudiants de prendre conscience de la complexité de l'environnement macroéconomique dans lequel les individus, les ménages et les entreprises évoluent, de connaître les mécanismes par lesquels les variables économiques influencent leurs décisions et enfin, de les familiariser avec les aspects théoriques, institutionnels et politiques de l'analyse macroéconomique appliquée à l'économie internationale. À la suite de ce cours, les étudiants devraient être en mesure de comprendre les principales théories qui permettent d'expliquer l'évolution de la production, de l'emploi, des prix, des taux d'intérêt et des taux de change et d'en percevoir les implications relativement au rôle des autorités de la politique économique. Les grandes questions de la macroéconomie: chômage, inflation, croissance et cycles économiques. Faits stylisés de

l'économie canadienne: consommation des ménages, investissements des entreprises, dépenses gouvernementales et flux internationaux de biens et services et de capitaux. La monnaie, le crédit et la détermination des taux d'intérêt. Les marchés financiers internationaux. La balance des paiements, les régimes de taux de change et le financement du commerce extérieur. Conduite de la politique monétaire au Canada. Déficits budgétaires des gouvernements et évolution de la dette publique. Le chômage, l'inflation et les politiques de stabilisation dans le contexte de l'économie mondiale. La croissance économique au Canada et dans le monde. Les prévisions économiques et l'analyse conjoncturelle.

Modalité d'enseignement
Cours avec séances de travaux pratiques.

FIN3151 Financement des risques

Ce cours a pour objectif de comparer les diverses sources de financement des risques et de mieux évaluer leur pertinence et leur effet sur l'entreprise. La sélection, la réalisation et la supervision des techniques de financement des risques -comment une organisation peut obtenir les fonds nécessaires pour payer les sinistres provenant d'accidents. Les sujets étudiés sont: la structure du financement des risques; les critères de sélection des techniques de financement des risques; l'assurance en tant que technique de financement des risques; le financement des pertes en biens, revenus nets et personnel; la comptabilité et l'aspect fiscal des pertes dues à des accidents; le prix des assurances, le choix des assureurs et de leurs représentants; les alternatives possibles, y compris l'utilisation d'assureurs affiliés; l'affectation du coût des risques.

FIN3500 Gestion financière

Ce cours vise à initier les étudiants à l'analyse et à la prévision financière, au financement de l'entreprise et à l'allocation des ressources financières. Techniques d'analyse et de prévision. Mathématiques financières. Choix des investissements et coût du capital. Fusion et acquisitions, gestion de l'encaisse. Gestion des comptes à recevoir. Sources de financement à court, moyen et long termes. Structure financière optimale. Politique de dividendes. Le cours sera suivi d'une période de trois heures d'exercices additionnelles. Ce cours implique une utilisation intensive des technologies d'information et de communication. L'étudiant doit prévoir l'accès à un micro-ordinateur et à Internet.

FIN3815 Stratégie et techniques de négociation du règlement des sinistres

Ce cours couvre en particulier la compréhension des relations humaines et la science du comportement; les imperfections humaines: la sensibilité, les illusions; l'importance de la communication; le développement de l'aptitude à écouter les autres; comment influencer et motiver les gens. La théorie et la préparation des négociations; l'usage des questions et des déclarations; les techniques de négociation; comment provoquer des attitudes positives ou différentes; comment éviter les malentendus; les règlements avant procès. Toutes ces notions sont étudiées dans le contexte des assurances I.A.R.D.

FIN4510 Typologie des produits financiers II

Ce cours vise à fournir à l'étudiant les connaissances qui lui sont essentielles pour formuler une politique de placement approfondie à ses divers clients. Connaître les stratégies de placement et amener à faire de bonnes recommandations dans les choix des fonds et des obligations. Les produits financiers: les rentes, les obligations, les actions et les fonds d'investissement. Les marchés internationaux. Le taux de change et le rendement des placements. L'évaluation du portefeuille. Étude des placements sur les marchés internationaux: influence du taux de change sur le rendement. Étude approfondie de l'évaluation du portefeuille.

Préalables académiques

FIN3525 Typologie des produits financiers ou FIN3526 Fonds d'investissement au Canada ou FIN3530 Fonds d'investissement et produits financiers I

FIN4920 Approfondissement des régimes d'assurances collectives

Ce cours vise à fournir aux étudiants les connaissances en assurance collective pour préparer un régime d'assurance collective répondant aux besoins de son client. Après avoir pris connaissance des différents produits d'assurance collective, l'étudiant pourra préparer et planifier un régime d'assurance collective en évaluant les incidences fiscales et les polices d'assurance collective. Étude approfondie de l'assurance maladie: protection à l'étranger et diverses garanties. Assurance collective et assurance individuelle. Identification et définition des produits d'assurance collective, des bénéficiaires et des exclusions. Identification des caractéristiques de l'assurance collective. Analyse des besoins du client. Demandes d'assurance collective (appel d'offre) et analyse des soumissions reçues des différentes compagnies en maximisant le bien-être du client.

FIN4930 Approfondissement des régimes d'assurance invalidité

Ce cours vise à fournir les connaissances en assurance invalidité d'état nécessaires aux étudiants. Familiariser l'étudiant avec les différents régimes d'assurance invalidité d'état et lui permettre d'évaluer la protection de son client en cas d'invalidité. Initiation au cadre juridique qui sous-tend les rapports compagnies-clients. La fiscalité en assurance invalidité et les régimes d'assurance invalidité d'état. La protection en cas d'invalidité. Les produits, avenants ou options d'invalidité. La fiscalité des produits d'assurance invalidité. Le cadre juridique actuel. Les besoins du client. Jumelage besoins du client/produits et services disponibles. Réclamations.

JUR1031 Introduction au droit des affaires

Cours d'introduction visant l'étude des aspects juridiques liés à l'exploitation d'une entreprise: les principales formes juridiques d'entreprise à but lucratif (entreprise individuelle, société, compagnie) et sans but lucratif (association, coopérative, corporation); la dénomination sociale de l'entreprise; le financement de l'entreprise; la vente d'une entreprise ainsi que l'insolvabilité et la faillite d'une entreprise. Ce cours implique une utilisation intensive des technologies d'information et de communication. L'étudiant doit prévoir l'accès à un micro-ordinateur et à Internet.

JUR1060 Délits et quasi-délits

Introduction au droit relatif aux délits et quasi-délits et à son emploi, insistant sur l'atteinte à la personne (voies de fait, emprisonnement arbitraire), les dommages punitifs, les défenses et le consentement, la négligence et le degré de soins requis, les nécessités et les usages, les dispositions légales, la charge de la preuve, la doctrine «res ipsa loquitur», l'accident inévitable, l'exercice du pouvoir de manière incorrecte ou maladroite, l'abstention, etc. Le cours envisage ces principes juridiques dans le contexte des assurances I.A.R.D.

JUR1061 Preuves testimoniales

Introduction aux preuves, valeurs et classification; recevabilité et pertinence; règles d'exclusion, preuve par oui-dire, énonciations à l'encontre d'intérêts propres, faits et circonstances se rapportant à l'acte jugé; aveux; prérogatives, conseiller juridique, client-conjoint-autre; meilleure preuve; opinions personnelles; preuves de moralité; production des preuves; force probante de la chose jugée, présomptions, charge de la preuve, interrogatoire, interrogatoire contradictoire, rôle du juge et du jury, réouverture du cas, preuves en appel. Ces principes juridiques seront étudiés dans le contexte des assurances I.A.R.D.

JUR1062 Conflits des lois

Introduction, étendue et raison des conflits de lois; structure de la règle relative aux conflits de lois; doctrine des lois; cas dans lesquels le tribunal compétent n'appliquera pas une loi étrangère; domicile et résidence; considérations de temps; aspect constitutionnel des conflits de lois au Canada; compétence juridictionnelle; considérations générales, actions personnelles et actions réelles; compétence assumée; pouvoirs d'appréciation du tribunal; reconnaissance et exécution de jugements de tribunaux étrangers; réciprocité; compétence d'un tribunal étranger; réouverture légale selon le bien-fondé du cas (provinces canadiennes); méthodes d'exécution; demandes reconventionnelles, jugements du Québec en Ontario. Ces

principes sont étudiés dans le contexte des assurances I.A.R.D.

JUR3225 Droit des assurances de personnes

Introduction au droit québécois et notions de base de droit civil: régimes matrimoniaux, successions légales et testamentaires, contrats commerciaux. Sources et nature du droit des assurances. Les assurances de personnes: formation et exécution du contrat, désignation de bénéficiaires, cession et gage de l'assurance, assurances contre la maladie et les accidents, assurances collectives. Examen et interprétation de contrats. Législation concernant la protection du consommateur. Lois et règlements fédéraux et provinciaux régissant le commerce de l'assurance de personnes.

MET1532 Modélisation avec le chiffrier

À la fin du trimestre, les participants pourront: maîtriser leur système d'aide au contrôle et à la décision; automatiser leurs chiffriers à l'aide de macro-commandes; utiliser les commandes de gestion de données. Élaboration de chiffriers complexes tels la gestion de portefeuille, méthodes de calculs de l'ACC, bilans pro-forme, mouvements de trésorerie, analyse du point-mort, analyses de sensibilité, projections sinusoïdales exponentielles et autres. Rappel des commandes de base et utilisation de fonctions spécifiques appliquées aux bases de données. Analyse de sensibilité. La gestion des données et utilisation des macro-commandes. A. Ce cours s'adresse à ceux qui, connaissant déjà les capacités de base du chiffrier électronique, veulent profiter pleinement de sa puissance en l'utilisant à des usages moins triviaux; plus spécifiquement les professionnels et gestionnaires financiers pourront développer leur capacité de modélisation des problèmes. B. Fournir des outils pour les analyses financières et autres utilisables dans les autres cours de finance. Les étudiants maîtriseront la modélisation financière nécessaire à la prise de décision et au contrôle.

Modalité d'enseignement

Le cours sera suivi d'une période de 2 heures en laboratoire informatique.

MET2100 Gestion des organisations: complexité, diversité et éthique

Ce cours comporte trois catégories d'apprentissage interreliées. Au niveau des connaissances, il vise à sensibiliser les étudiants aux divers courants de pensée en administration des affaires et en observer le déploiement dans la pratique. Au plan des habiletés, il favorise une prise en charge des étudiants par l'entremise d'activités destinées à mesurer leur capacité à relier les connaissances théoriques aux événements vécus en entreprise. Enfin, au niveau des attitudes, ce cours a pour fonction de confronter les étudiants à la diversité des ressources humaines dans les organisations. L'approche proposée en vue de permettre la compréhension des firmes et de leur gestion prend racine dans la notion de progrès économique et s'articule autour des activités de ses principaux agents que sont les administrateurs et les entrepreneurs. Les propriétés fondamentales de l'administration sont abordées de façon holistique, sous l'angle d'un système d'action mettant plus particulièrement en relief l'univers marqué par la complexité et le mouvement dans lequel évoluent les entreprises. Le cours vise à unifier les connaissances provenant de plusieurs disciplines et à intégrer celles-ci dans un cadre conceptuel global où se côtoient considérations concurrentielles, économiques et technologiques et impératifs de nature humaine, sociale et éthique. La première partie du cours est consacrée aux différents courants théoriques, à leur évolution et à leur contribution à la compréhension des entreprises. La deuxième partie concerne les relations entre les organisations et leur environnement. La troisième partie s'articule autour du processus d'administration et de ses domaines d'application: la stratégie, le design organisationnel et le changement, le contrôle et la stimulation des performances. À la fin du cours les étudiants sont initiés aux grands défis auxquels sont confrontées les entreprises contemporaines. Ce cours implique une utilisation intensive des technologies d'information et de communication. L'étudiant doit prévoir l'accès à un micro-ordinateur et à Internet.

MET3130 Structure du processus de gestion des risques

Ce cours a pour objectif l'étude des principes qui permettent de mieux

comprendre le mécanisme de l'assurance, la pratique de la gestion des risques ainsi que les forces qui affectent l'industrie de l'assurance tant privée que publique. La gestion des risques dans une entreprise et ses effets sur les profits; les techniques de gestion des risques; l'identification des risques et leur analyse; les risques touchant les biens; les risques touchant les revenus; les risques de responsabilité; les risques de perte de personnel; la probabilité des risques; la prise de décision en gestion des risques et les méthodes de budgétisation des investissements.

MET3141 Contrôle des risques

Ce cours a pour objectif de faire connaître l'une des étapes les plus importantes du processus de gestion des risques dans l'entreprise, celle du contrôle des risques. Il permet de développer chez l'étudiant une capacité d'analyse des différents facteurs de risques. Ce cours étudie la sélection, la réalisation et la supervision des techniques de contrôle des risques. L'étudiant verra notamment: la structure du contrôle des risques; les critères de la prise de décision en contrôle des risques; la prévention des pertes de personnel; les causes des accidents et leurs coûts: comment sensibiliser les assurés à la prévention des sinistres; comment aborder le contrôle des risques; les transferts de non-assurance; la gestion du contrôle des risques.

MET3220 Recherche opérationnelle

Ce cours a pour objectif de permettre à l'étudiant de se familiariser avec les techniques décisionnelles et d'optimisation de la recherche opérationnelle et plus spécifiquement de rendre l'étudiant apte à percevoir dans quel état se situe un problème donné, à identifier ses variables, à analyser et optimiser le phénomène à étudier et enfin d'être capable d'étudier et de comprendre les techniques connexes à celles présentées en séance. - Nature de la recherche opérationnelle - Cycle de décision - Modèle de décision - Décision en état d'ignorance - Programmation linéaire - Solution graphique - Solution algébrique - Méthode simplexe - Méthode de l'affectation - Affectation cyclique - Méthode du transport - Programmation dynamique - Décision en état de risque - Probabilités bayésiennes - Valeur de l'information - Théorie des files d'attente - Canal simple - Canaux multiples - Canal simple tronqué - Troncation absolue - Méthode de simulation Monte-Carlo - Réseau - Distribution Bêta - Variations des coûts et des temps - Décision en état de conflit - Théorie des jeux

Modalité d'enseignement

Le cours sera suivi d'une période de deux heures d'exercices additionnelles en laboratoire.

Préalables académiques

ECO2273 Économétrie I ou MAT2080 Méthodes statistiques ou POL1800 Éléments de statistiques pour les sciences humaines ou POL1850 Méthodes quantitatives

MKG1162 Gestion de la relation de vente

Ce cours a pour objectif de développer les habiletés essentielles à l'établissement d'une relation de vente efficace. L'étudiant sera appelé à expérimenter certaines techniques propres à développer un climat propice à l'analyse des besoins financiers et personnels du client et à l'offre des produits susceptibles d'y répondre. À cette fin, l'étudiant doit acquérir la capacité de comprendre les besoins de son client. Il doit également développer et appliquer des stratégies et des tactiques d'influence lui permettant de vaincre les résistances et les objections de son client potentiel. Pouvoir, influence, leadership, rôle, aide-conseil, contrat. Pédagogie: études de cas et jeu de rôles.

MKG3300 Marketing

Ce cours vise à permettre à l'étudiant d'acquérir les connaissances de base du marketing (concepts, méthodologie, etc.) et aider l'étudiant à sensibiliser une conscience sociale face aux problèmes d'opérationnalisation propres à cette discipline et à en faire une évaluation critique. De plus à la fin du cours, l'étudiant devrait connaître les domaines d'application du marketing. Il devrait aussi connaître les éléments de théories du comportement du consommateur et de la recherche. Enfin, il devrait avoir une connaissance théorique et opérationnelle des variables du «marketing-mix». - Concept du

marketing. - Consommateurisme. - Comportement du consommateur. - Segmentation. - Planification et systèmes d'information. - Recherche et prévision. - Produit/services. - Prix. - Distribution. - Communication, publicité, promotion, ventes.

Modalité d'enseignement

Ce cours implique une utilisation intensive des technologies d'information et de communication. L'étudiant doit prévoir l'accès à un micro-ordinateur et à Internet.

MKG5335 Stratégies de sollicitation en planification financière personnelle

Ce cours poursuit les objectifs suivants: - familiariser les étudiants avec la fonction marketing dans le contexte des services financiers; - comprendre le comportement du client de services financiers; - leur donner les outils de base pour analyser et comprendre la dynamique des marchés financiers; - développer des compétences en matière de vente, tout particulièrement dans une optique relationnelle; - marketing et ventes dans le contexte de services financiers; - le comportement du client: incidence des facteurs environnementaux et sociologiques; - le comportement du client: incidence des facteurs psychologiques; - l'intégration des concepts du comportement du consommateur pour la vente de services financiers; - l'approche des marchés: les relations avec la clientèle; - l'approche des marchés: la mise en place d'une stratégie relationnelle; - élaboration d'une stratégie marketing: les fondements et la méthode; - communication avec la clientèle; - la vente: la performance individuelle; - la vente de services financiers: éléments comportementaux; - la performance en matière de vente; - la performance: la qualité des services.

ORH1163 Comportement organisationnel

Ce cours vise à introduire l'étudiant aux processus adaptatifs de l'employé dans son milieu de travail sous l'influence conjointe des variables propres aux individus, aux groupes et à l'organisation même et à son environnement socioéconomique. Conformément à cette perspective, l'étudiant développera une approche diagnostique et critique quant au contenu des thèmes suivants: une perspective historique du comportement organisationnel comme science du management, la personne, ses perceptions, ses valeurs, ses attitudes, ses apprentissages, sa motivation au travail, les processus relationnels et d'influence des groupes, notamment les effets de la diversité culturelle, ainsi que les répercussions de la structure et de la technologie des organisations sur les comportements, la performance et la satisfaction des employés. Ce cours implique une utilisation intensive des technologies d'information et de communication. L'étudiant doit prévoir l'accès à un micro-ordinateur et à Internet.

ORH1600 Introduction à la gestion des ressources humaines

Ce cours sert à présenter à l'étudiant les fondements de la gestion des ressources humaines dans les organisations et à le familiariser avec les rôles, les responsabilités et les principales activités de gestion des ressources humaines: recrutement, sélection, évaluation du rendement, rémunération, organisation du travail, santé/sécurité, relations du travail et planification. On y favorise une approche systémique encourageant l'étudiant à tenir compte des facteurs de l'environnement local, et parfois même international, dans le choix des activités en gestion des ressources humaines. Ce cours implique une utilisation intensive des technologies d'information et de communication. L'étudiant doit prévoir l'accès à un micro-ordinateur et à Internet.

SCO1200 Introduction aux sciences comptables

Le cours a pour objet de présenter le rôle de l'information financière dans la prise de décisions économiques. Au terme de ce cours, l'étudiant sera capable de comprendre la nature de l'information financière, de différencier les besoins des utilisateurs d'informations financières, de sélectionner l'information pertinente selon le type de décisions économiques, d'évaluer les limites de l'information comptable, de comprendre la terminologie utilisée en comptabilité, d'utiliser la littérature pour mieux saisir les problématiques financières et d'être conscient de l'importance de l'éthique dans l'exercice de la profession. - Utilisateurs de l'information comptable. - Différentes perspectives de la comptabilité. - Rôle et intervention des experts-comptables. - Concepts

fondamentaux des différents domaines liés aux sciences comptables. - Nature et utilité de l'information comptable. - Information comptable portant sur les résultats et flux de trésorerie, les ressources économiques et les sources de capitaux.

Modalité d'enseignement

Études de cas. Travail en équipe.

SCO4540 Planification successorale

Ce cours a pour objectif l'étude des règles relatives à la planification successorale. Il vise à donner à l'étudiant une approche pratique par des discussions de cas. Structure des taux d'imposition. Types de revenus. Transfert de biens. Fractionnement des revenus. Règles d'attribution. Décès. Testament. Fiducie entre vifs, discrétionnaire et testamentaire. Gel successoral. Capitalisation. Achat et rachat d'actions. Cristallisation de la DGC. Convention entre actionnaires. Planification post mortem.

Préalables académiques

ACT4545 Régimes de retraite: conception ou ACT6031 Modèles actuariels en régimes de retraite ou SCO5322 Fiscalité II pour planificateurs financiers

SCO5322 Fiscalité II pour planificateurs financiers

Ce cours se veut une continuité du cours SCO5321 Fiscalité I pour planificateurs financiers. En ce sens, il poursuit les mêmes objectifs, à savoir: permettre l'acquisition de connaissances qui s'ajoutent au SCO5321 Fiscalité I pour planificateurs financiers et les intègrent dans le cadre de la planification financière personnelle; le développement de la capacité d'analyse des concepts et techniques de planification plus avancés et l'application pratique par des discussions de cas. Étude des éléments fiscaux intermédiaires et application à la planification financière personnelle. Règles applicables au décès d'un particulier; les successions et fiducies. Utilisation des sociétés par actions. Relations de l'actionnaire avec sa société. Restructuration des sociétés. Société de personnes. Imposition des non-résidents.

Préalables académiques

SCO5321 Fiscalité I pour planificateurs financiers

CHEMINEMENT PAR CODE DE PROGRAMME

(Code de programme)

ECO1045	SCO1200	SCO5322	FIN3500	JUR3225
MKG5335	ACT4545	SCO4540	MET2100	un parmi: FIN4510, FIN4920, FIN4930

(4837) Cheminement pour l'obtention du titre de Courtier d'assurance agréé (C.d.A.A.) menant à l'obtention du certificat

ORH1600	ECO1045	SCO1200	FIN3500	JUR1031
MET3130	MET3141	FIN3151	MKG5335	MET2100

(4852) Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation gestion des risques menant à l'obtention du certificat

SCO1200	ECO2400	JUR1031	MET3130	MET3141
FIN3151	ECO1300	MET2100	FIN3500	DSR5100

(4852) Cheminement pour l'obtention du diplôme du Programme canadien de gestion des risques de l'Association des gestionnaires de risques et d'assurance du Québec menant à l'obtention du certificat

SCO1200	ECO2400	JUR1031	MET3130	MET3141
FIN3151	ECO1300	MET2100	FIN3500	DSR5100

(4852) Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation gestion d'entreprise menant à l'obtention du certificat

SCO1200	ECO2400	JUR1031	ORH1163	ECO1300
1 cours de concentration en gestion de risques	MKG3300	MET2100	FIN3500	DSR5100

(4853) Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation règlement des sinistres menant à l'obtention du certificat

SCO1200	ECO2400	JUR1031	JUR1060	JUR1061
JUR1062	FIN3815	MET2100	DFIN3500	ECO1300

(4835) Cheminement pour l'obtention du Fellow de l'Institut d'assurance du Canada, spécialisation courtage menant à l'obtention du certificat

SCO1200	ECO2400	JUR1031	MET3130	MKG3300
Un cours au choix	ECO1300	MET2100	FIN3500	DSR5100

N.B. : Le masculin désigne à la fois les hommes et les femmes sans aucune discrimination et dans le seul but d'alléger le texte.
Cet imprimé est publié par le Registrariat. Basé sur les renseignements disponibles le 26/08/07, son contenu est sujet à changement sans préavis.
Version Été 2007