

Cours: Appliquer des notions de fiscalité à la pratique professionnelle –
Régimes de rentes collectives
Compétence: 02-204
Formatrice: Jocelyne Durand, CA

Objectif

L'étudiant devra se familiariser avec la structure fiscale au Québec et bien maîtriser les concepts fiscaux qui affecteront la vente et l'administration d'un régime de rentes collectives.

Manuel de référence

Notions de fiscalité relatives à l'assurance et aux rentes collectives de personnes (F202-T1)
Autorité des marchés financiers
Deuxième édition, 2007

Matériel à préparer

Pour jour 1: lire chapitre 1
Pour jour 2 : lire chapitre 3
Pour jour 3 : lire chapitre 4

* Il est important de lire et bien comprendre le matériel à préparer pour chaque cours. Un manque de préparation pourrait réduire votre niveau de participation lors des discussions en cours et affecter vos résultats finaux.

Évaluation

Travail pédagogique	20%
Intra	40%
Examen final	40%

Plan de cours

Jour 1: Cadre fiscal au Québec

1. Législation fiscale

- Principales législations fédérales
 - Loi de l'impôt sur le revenu
 - Loi sur la taxe d'accise
- Principales législations provinciales
 - Loi sur les impôts
 - Loi sur la taxe de vente du Québec

2. Principes fiscaux de base

- Assujettissement
 - Particuliers
 - Sociétés

- Principales étapes du calcul de l'impôt sur le revenu d'un particulier ou d'une société
 - Calcul du revenu aux fins de la fiscalité
 - Calcul du revenu imposable
 - Calcul de l'impôt
 - Décès d'un particulier
 - Déclarations de revenus
 - Régime enregistré d'épargne-retraite
 - Police d'assurance vie
 - Vente d'une entreprise
 - Vente d'actions
 - Vente d'actifs
3. Lois sociales et fiscalité
- Principales législations fédérales à caractère social
 - Loi sur l'assurance-emploi
 - Loi sur la sécurité de la vieillesse
 - Principales législations provinciales à caractère social
 - Loi sur les accidents du travail et les maladies professionnelles
 - Le Régime de rentes du Québec
 - Prestations familiales administrés par la Régie des rentes du Québec
 - Loi sur l'assurance-hospitalisation
 - Loi sur l'assurance-maladie
 - Régime général d'assurance-médicaments
 - Loi sur le soutien du revenu et favorisant l'emploi et la solidarité sociale
 - Loi sur l'assurance automobile

Jour 2 : Fiscalité des rentes collectives

1. Correction du travail pédagogique
2. Intra
3. Aide fiscale à l'épargne-retraite
 - Réforme de la loi de l'impôt sur le revenu et de son règlement
 - Plafond global d'épargne-retraite
4. REER et REER collectifs
 - Avantages fiscaux de l'agrément
 - Principales règles d'agrément
 - Plafonds annuels des cotisations (employeur et employé)
 - Cotisations annuelles minimales (employeur et employé)
 - Pénalités en cas de cotisations excessives
 - Impacts fiscaux des cotisations patronales

5. Avantages fiscaux conférés aux régimes de pension agréés
 - o Définitions
 - o Avantages fiscaux de l'agrément
 - o Règles d'agrément des RPA
6. Principales règles imposées aux RPA à cotisation déterminée
 - o Plafonds annuels des cotisations (employeur et employé)
 - o Cotisations annuelles minimales (employeur et employé)
 - o Facteur d'équivalence
7. Principales règles imposées aux RPA à prestations déterminée
 - o Plafonds annuels des cotisations (employeur et employé)
 - o Cotisations annuelles minimales (employeur et employé)
 - o Plafonds annuels des prestations
 - o Facteur d'équivalence
 - o Facteur d'équivalence pour services passés
 - o Facteur d'équivalence rectifié
8. Principales règles imposées aux régimes de retraite individuels
 - o Définition
 - o Restrictions supplémentaires imposées en vue de l'agrément
9. Avantages conférés et principales règles imposées aux régimes de participation différée aux bénéfices
 - o Avantages fiscaux de l'agrément
 - o Plafonds annuels des cotisations
 - o Cotisations annuelles minimales
 - o Combinaison REER collectif/RPBD
 - o Facteur d'équivalence
10. Avantages conférés et règles supplémentaires imposées aux régimes de pension flexibles
 - o Définition
 - o Avantages fiscaux et règles supplémentaires
 - o Prestations accessoires disponibles
11. Avantages conférés et principales limites imposées aux allocations de retraite
 - o Définition
 - o Principes
 - o Transférabilité aux REER et aux RPA
12. Autres véhicules d'épargne-retraite
 - o Fonds enregistrés de revenu de retraite
 - o Compte de retraite immobilisé
 - o Fonds de revenu viager
13. Transferts directs en franchise d'impôt
14. Frais d'administration payés par l'employeur : impacts fiscaux

Jour 3: Comptabilité et mathématiques financières

1. Comptabilité

- Notions de base en comptabilité
- Principales composantes des états financiers
- Analyse des états financiers

2. Mathématiques financières

- Notions de base
- Valeur temporelle d'un versement unique
- Valeur temporelle d'une série de versements
- Application aux placements
- Utilisation de la calculatrice Texas Instrument BA 11 Plus
- Calculs financiers

3. Examen final