LES ESSENTIELS DE LA **FORMATION**

POUR LES PROFESSIONNELS DE TOUTES LES DISCIPLINES

TABLEAU DES PRINCIPAUX SUJETS RECONNUS DANS DIFFÉRENTES MATIÈRES

Chambre de la sécurité financière

Exemples de sujets reconnus	Matières						Complément d'information
	Matières générales	Assurance de personnes	Assurance collective de personnes	Épargne collective	Plan de bourses d'études	Conformité	
Administration de régime			■				
Analyse des besoins financiers		■	■				
Assurance invalidité		■	■				
Assurance maladies graves		■	■				
Assurance vie		■	■				
Biais comportementaux						■	Comportement influencé par les médias, les proches, une culture. Éléments irrationnels.
Blanchiment d'argent (Lutte contre le)						■	
Code civil	■	■	■				
Code de déontologie de la Chambre						■	
Comptabilité	■						
Conflits d'intérêts						■	Prioriser les intérêts du client. Occuper un double emploi ou activité externe. Être en affaires avec un client. Offrir un cadeau. Être en position d'autorité sur les affaires du client.
Connaissance du client		■	■	■	■		Vulnérabilité, situation personnelle et financière, prise de besoins, collecte de données, objectifs du client.
Conseil à la clientèle	■	■	■	■	■		Vulnérabilité, recommandations bienveillantes, comprendre l'aspect psychologique du client.
Cybersécurité						■	

Exemples de sujets reconnus	Matières						Complément d'information
	Matières générales	Assurance de personnes	Assurance collective de personnes	Épargne collective	Plan de bourses d'études	Conformité	
Développement des affaires	■						Trucs de vente, conférence motivationnelle.
Développement professionnel	■						Bilan de compétences, plan de carrière.
Économie	■						
Effet levier	■	■		■			
Élaboration du mandat du conseiller		■	■	■			Entente de service.
Élaboration d'une recommandation		■	■	■			
Environnement législatif	■						Lois non directement liées à l'exercice des activités.
Établissement d'un programme en assurance et rentes collectives			■				Clauses de coordination et d'intégration.
Fonds		■	■	■	■		Fonds distincts, fonds communs de placement, fonds des travailleurs, fonds négociés en bourse (FNB).
Garanties et principes de tarification		■	■				
Hypothèque inversée		■		■			Stratégie fiscale, l'hypothèque inversée peut inclure : police d'assurance vie, rente.
Jurisprudence en lien avec la pratique des représentants						■	
Investissement responsable (ESG)	■	■		■			Fonds distinct incluant IR Fonds commun et stratégie : EC
Lois et règlements ayant trait à la pratique des inscrits et des représentants						■	
Mandat de protection et/ou procuration	■						

Exemples de sujets reconnus	Matières						Complément d'information
	Matières générales	Assurance de personnes	Assurance collective de personnes	Épargne collective	Plan de bourses d'études	Conformité	
Notions d'éthique, de normes de conduite et de déontologie						■	Réglementation.
Obligations légales et réglementaires des inscrits et des représentants						■	Toute autre loi complémentaire aux obligations déontologiques.
Planification d'entreprise du client	■	■					Assurance copropriétaire, ABF entreprise.
Planification financière	■	■		■			Patrimoine familial, union civile et mariage, séparation.
aspects légaux et succession	■	■		■			
assurances et gestion des risques	■	■		■			
finance	■	■		■			
fiscalité (fiducie…)	■	■		■			
placements	■	■		■			Répartition d'actifs.
retraite	■	■		■			Accumulation et décaissement.
Planification ou gestion d'une entreprise en services financiers	■						
Préavis de remplacement						■	
Préparation d'un cahier de charges et analyse des soumissions			■				
Principes de tarification		■					
Processus de renouvellement en assurance et rentes collectives			■				

Exemples de sujets reconnus	Matières						Complément d'information
	Matières générales	Assurance de personnes	Assurance collective de personnes	Épargne collective	Plan de bourses d'études	Conformité	
Profil d'investisseur et répartition de l'actif		■		■	■		
Programme de conformité						■	
Programmes de subventions					■		
Protection des renseignements personnels						■	
Protection des investisseurs	■						Assuris, AMF, SQDC
Représentation						■	Règles de représentation, cartes professionnelles, promotion des services.
Régime de retraite		■	■	■			RRQ, PSV, fonds de pension.
Régime de revenus différés		■		■			
Régimes publics d'assurance médicaments		■	■				
Régimes collectifs d'assurance maladie		■	■				
Régimes d'assurance contre la maladie ou les accidents		■					
Régimes d'assurances collectives et de retraite			■				
Régimes enregistrés		■	■	■	■		Plans de bourses d'études, RVER, CELIAPP, REEE.
Règlement sur la déontologie dans les disciplines des valeurs mobilières						■	
Rôle du comité de discipline et processus disciplinaire						■	
Rôle du syndic et processus d'enquête						■	

Exemples de sujets reconnus	Matières						Complément d'information
	Matières générales	Assurance de personnes	Assurance collective de personnes	Épargne collective	Plan de bourses d'études	Conformité	
Science actuarielle	■						Au sens large.
Sélection ou gestion des risques		■	■	■	■		
Stratégie d'accumulation et d'utilisation		■		■	■		
Stratégie de placement		■		■	■		
Traitement des réclamations		■	■				Comme en assurance de personnes, les maladies graves.
Transfert intergénérationnel		■		■			