



# STEP



Canada

CONSEILLER LES FAMILLES AU FIL DES GÉNÉRATIONS

DIPLÔME MENANT  
À L'OBTENTION DU

*titre de TEP*

**Expertise en administration de fiducies et de successions** pour les avocats, les notaires, les comptables, les planificateurs financiers, les spécialistes en assurances et les administrateurs fiduciaires.



[www.step.ca](http://www.step.ca)

# DIPLÔME MENANT À L'OBTENTION DU titre de TEP

## À propos de STEP

L'association professionnelle STEP (Society of Trust and Estate Practitioners) est un chef de file en matière de formation des professionnels dans le domaine des successions et des fiducies. Basée à Londres, en Angleterre, STEP permet à ses membres d'accéder, à l'échelle locale, nationale et internationale, à des réseaux d'apprentissage et d'affaires regroupant 20 000 spécialistes de 95 pays, qui se consacrent tous à la gestion responsable d'actifs, aujourd'hui et pour les générations futures.

*Fondée en 1998, STEP Canada compte plus de 2 400 membres. Elle possède des divisions à Vancouver, Calgary, Edmonton, Winnipeg, Toronto, Ottawa, Montréal et dans la région de l'Atlantique, ainsi que trois sections: London et le sud-ouest de l'Ontario, la vallée de l'Okanagan et la Saskatchewan.*

STEP a fait de la formation l'un de ses principaux objectifs et l'élément central de sa mission – qui consiste à promouvoir et à élever les normes d'expertise technique et de service auprès du public.

## À propos du programme menant au diplôme

Le programme menant au diplôme de STEP Canada est un choix judicieux pour les professionnels qui souhaitent se spécialiser dans le domaine des fiducies et des successions.

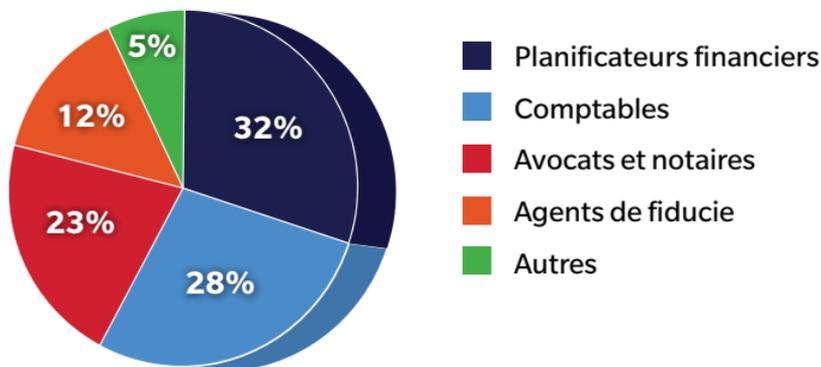
Composé de quatre cours d'autoformation, suivis d'examens surveillés, le programme est conçu pour permettre aux étudiants d'acquérir des connaissances théoriques et pratiques approfondies sur tous les aspects importants des fiducies et de la planification successorale. Les cours doivent être suivis de façon consécutive. (Dans certains cas, l'étudiant ayant récemment suivi d'autres formations peut obtenir une exemption d'un maximum de deux cours.)

L'obtention d'un diplôme de STEP Canada démontrera votre engagement à l'égard de votre formation professionnelle continue et constituera une valeur ajoutée pour votre pratique. Dans la mesure où ils possèdent une expérience pertinente dans le domaine, les diplômés se verront octroyer le titre mondialement reconnu de TEP (Trust and Estate Practitioner).

## Avantages de compléter le programme menant au diplôme

- Amélioration de vos compétences, expertise et connaissances
- Vous distinguera des autres professionnels œuvrant dans le même domaine
- Tranquillité d'esprit des clients puisqu'ils recevront des conseils d'un spécialiste reconnu
- Accès à du matériel qui enrichira votre collection de références
- Démontrera votre engagement envers le domaine des fiducies et de la planification successorale
- Accès à la communauté multidisciplinaire de STEP et à ses ressources locales, nationales et internationales
- Utilisation du titre mondialement reconnu de TEP

## ÉTUDIANTS INSCRITS AU DIPLÔME PAR PROFESSION



# Programme menant au diplôme: cours 1

## Droit des fiducies

- Constitue une bonne introduction au droit des fiducies au Canada
- Établit le fondement théorique de l'ensemble du programme et les connaissances juridiques de base que doivent posséder les professionnels œuvrant dans le domaine des fiducies et successions
- Examine la nature juridique des fiducies et les diverses façons dont on peut les utiliser pour aider les clients à atteindre leurs objectifs
- Aborde les questions juridiques associées à la création et à l'interprétation des fiducies, les obligations et les responsabilités des fiduciaires et les droits des bénéficiaires

# Programme menant au diplôme: cours 2

## Fiscalité des fiducies et des successions

- Couvre les conséquences fiscales de la création d'une fiducie, les règles d'imposition des revenus et les incidences fiscales des distributions en faveur des bénéficiaires
- Aborde les aspects fiscaux liés au décès, l'imposition au cours de la première année d'une succession et les planifications fiscales post mortem de base
- Révision des exigences de déclaration et de production
- Offre une introduction aux stratégies de planification fiscale en matière de fiducies et successions

*Selon les recommandations du guide d'étude, l'étudiant devrait consacrer entre 4 et 6 heures par semaine, soit un total de 80 à 120 heures, à la préparation de chaque examen. Le programme menant au diplôme de STEP Canada ne peut être achevé en moins de 2 ans et la durée maximale est de 4 ans. Il y a deux périodes d'examen par année (au printemps et à l'automne).*

## Programme menant au diplôme: cours 3

### Testaments et administration de fiducies et successions

- Couvre le droit testamentaire, la préparation d'un testament, la planification relative aux frais d'homologation et la planification en cas d'incapacité
- Examine les conséquences au décès en l'absence d'un testament et les réclamations potentielles à l'encontre d'une succession
- Aborde les obligations du liquidateur d'une succession et les étapes à suivre pour administrer une succession ou une fiducie

## Programme menant au diplôme: cours 4

### Planification dans le domaine des fiducies et des successions

- Dans le prolongement des trois premiers cours, fournit aux étudiants un cadre d'application des concepts et des connaissances techniques acquises
- Utilise des études de cas pour aider les étudiants à cerner les principaux problèmes et à élaborer des solutions et des plans pour y répondre
- Examine les aspects avancés et complexes de la planification fiscale et successorale, y compris les situations familiales compliquées, les dons de bienfaisance, l'impôt successoral américain et la planification pour les entrepreneurs



*Le programme de formation professionnelle continue menant à l'obtention du diplôme et du titre de TEP est reconnu par de nombreux regroupements professionnels.*

# Avantages de l'affiliation à STEP Canada pour les étudiants

- Réduction des frais annuels pendant toute la durée du programme
- Accès à un tutoriel audio en direct présenté par un expert reconnu
- Accès à du matériel supplémentaire en ligne (nombreux tutoriels de référence et autres)
- Soutien et mentorat de la division ou section locale de STEP
- Possibilités de réseautage avec les autres étudiants et des professionnels expérimentés
- Réception spéciale pour les étudiants dans le cadre de la Conférence nationale qui se tient en juin chaque année
- Réduction des frais d'inscription aux activités de formation de STEP, y compris à la Conférence nationale, pour les étudiants actifs
- Publication du nom des diplômés dans un numéro spécial étudiant du magazine STEP Inside, et présentation des profils des étudiants s'étant démarqués



## Témoignages

“ Le programme de diplôme qui mène à l’obtention du titre de TEP m’a été très utile tant sur le plan personnel que professionnel. Il m’a permis d’approfondir mes connaissances dans un secteur de plus en plus complexe de la planification. Grâce à mes nouvelles compétences techniques, je peux accroître la valeur et l’expertise que je mets au service de mes clients dans le cadre d’une approche de planification globale. ”

**Nigel, CIMA, CFP, CIM, FMA, FCSI, Edmonton**  
*Étudiant au programme de diplôme*

“ Les résultats du programme de diplôme de STEP sont à la mesure des efforts fournis : autrement dit, vous récoltez ce que vous semez! En tant que comptable professionnelle agréée et planificatrice financière agréée, j’ai choisi le programme que STEP offre à ses membres pour acquérir de solides connaissances de base sur le droit des fiducies, et sur l’administration des testaments, des fiducies et des successions. ”

**Michelle, CA, CFP, Toronto**  
*Étudiante au programme de diplôme*

“ Les efforts que j’ai accomplis pour obtenir le titre professionnel décerné par STEP m’ont aidé à servir mes clients avec compassion et professionnalisme. Les informations qui nous sont communiquées dans chacun des cours du programme de diplôme sont pertinentes, à jour et parfaitement adaptées au travail du professionnel œuvrant dans le domaine des fiducies. J’ai apprécié la discipline d’étude et la profondeur du contenu des cours. Je suis très fier de dire que je détiens le titre de TEP. ”

**Paul, CFP, CLU, TEP, Toronto**  
*Titulaire d’un diplôme de STEP Canada*



**STEP CANADA**  
**BUREAUX LOCAUX ET SECTIONS RÉGIONALES**

VANCOUVER | EDMONTON

CALGARY | WINNIPEG

TORONTO | OTTAWA

MONTRÉAL | ATLANTIQUE

LONDON ET SUD-OUEST DE L'ONTARIO

OKANAGAN | SASKATCHEWAN

**Bureau national de STEP Canada :**

45 Sheppard Avenue East, Suite 510

Toronto, Ontario M2N 5W9

Tél.: 416-491-4949 ext 221

Sans frais: 1-877-991-4949

Télééc.: 416-491-9499

Courriel: [memberservices@step.ca](mailto:memberservices@step.ca)

**[www.step.ca](http://www.step.ca)**