



STEP 

Canada

CONSEILLER LES FAMILLES AU FIL DES GÉNÉRATIONS

Découvrez

UN MONDE D'AVANTAGES
GRÂCE À STEP CANADA



www.step.ca



Représentant 20 000 membres dans le monde, l'organisation STEP (Society of Trust and Estate Practitioners) est le chef de file mondial pour les professionnels du domaine des successions et des fiducies qui se spécialisent dans la planification d'héritage familial et de succession. STEP, qui a été fondée en 1991 et dont le siège social se trouve à Londres, en Angleterre, est établie dans 95 pays et compte parmi ses membres une variété de professionnels accrédités de tous les volets de la planification de fiducies et de successions, y compris du secteur du droit, de la comptabilité, des affaires, des fiducies, des banques et de l'assurance. STEP favorise l'application de normes professionnelles élevées, fournit un forum de discussion, offre des occasions d'enseignement, de formation, de représentation et de réseautage aux professionnels et aide le public à mieux comprendre les problèmes relatifs aux fiducies et aux successions auxquels les familles de toutes les générations sont confrontées.

Fondée en 1998, STEP Canada compte plus de 2 600 membres. Elle possède des divisions à Vancouver, à Calgary, à Edmonton, à Winnipeg, à Toronto, à Ottawa, à Montréal et dans la région de l'Atlantique, ainsi que trois sections, soit le Sud-Ouest de l'Ontario, la vallée de l'Okanagan et la Saskatchewan.

Les membres de STEP ont de grandes compétences dans la formulation de conseils nationaux et internationaux sur les fiducies et les successions, y compris la planification, l'administration et les questions fiscales connexes. Ils aident les familles à planifier leur avenir et leur donnent des conseils spécialisés pour les aider à prendre des décisions de vie importantes. Les clients s'adressent aux membres de STEP pour obtenir des conseils à la suite du décès d'un conjoint, assurer la prise en charge de parents âgés ou de proches vulnérables, veiller à ce que la transmission d'une entreprise familiale à la génération suivante se fasse en douceur ou obtenir de l'aide à soutenir les causes qui leur tiennent à cœur d'une manière efficace.

Le titre de TEP

Summum de l'expertise professionnelle



Les membres à part entière de STEP détiennent le titre de TEP (Trust and Estate Practitioner), une marque d'expertise professionnelle mondialement reconnue dans le secteur des fiducies et des successions. Le titre de TEP est accordé aux professionnels qui deviennent membres de STEP par l'une des trois options d'adhésion : évaluation au moyen d'un examen; évaluation au moyen d'un essai; évaluation en fonction de l'expertise.

On s'attend à ce que 3,6 millions de Canadiens lèguent environ 1 000 milliards de dollars en héritage à leurs familles et à la collectivité au cours des deux prochaines décennies. Le titre de TEP permet officiellement aux professionnels de se distinguer des non-spécialistes et leur offre l'avantage concurrentiel d'élargir leur clientèle en cette ère exceptionnelle de transfert de patrimoine entre les générations. Il est plus important que jamais d'avoir un titre de spécialiste afin de se distinguer des autres. Le titulaire d'un titre de TEP se démarque de la concurrence, ce qui garantit aux clients qu'ils sont entre bonnes mains lorsque cela importe le plus.

Formation et options d'adhésion – Ce qu'il faut savoir

L'adhésion à STEP est fondée sur le niveau d'études et sur l'expérience. Il s'agit d'un processus comprenant plusieurs paliers qui correspondent aux différentes étapes de votre carrière, dont le statut de membre à part entière et l'acquisition du titre de TEP constituent l'aboutissement.

Certificat en administration de successions et de fiducies (CETA) de STEP Canada

Ce programme de formation novateur a été conçu pour aider les administrateurs de successions, les agents de fiducie chevronnés et débutants, les représentants des services bancaires aux particuliers, les techniciens judiciaires, les avocats, les notaires, les parajuristes, les représentants en gestion de patrimoine et les adjoints administratifs qui travaillent dans le domaine des fiducies et des successions à améliorer leurs connaissances et leur rendement.

Cette offre de formation novatrice est offerte en anglais pour la common law et en français pour le droit civil. Le programme comporte trois cours d'autoformation et des examens en ligne ainsi qu'un examen final cumulatif, qui sont tous offerts deux fois par année (en mars et en septembre). Pour s'inscrire, les candidats doivent avoir un diplôme d'études postsecondaires ou au moins un an d'expérience de travail dans le domaine du patrimoine.

Les étudiants disposent de quatre ans pour réussir la totalité du programme CETA décrit ci-dessous. Ceux qui ont réussi le programme reçoivent un certificat, qui est une marque d'excellence dans le domaine. Il est aussi possible de suivre uniquement le premier cours (CETA 1) à des fins de perfectionnement professionnel. Les cours subséquents au cours CETA 1 doivent être suivis dans l'ordre indiqué.

Les personnes qui souhaitent obtenir le titre de TEP après avoir terminé le programme CETA peuvent obtenir une exemption du troisième cours du programme de diplôme intitulé Testaments et administration de fiducies et de successions.

Le programme de CETA, accessible en ligne, comprend trois cours, suivis d'un examen final. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez visiter step.ca.

CETA 1 : Cours de base en administration de successions et de fiducies

CETA 2 : Cours avancé en administration de successions et de fiducies

CETA 3 : Fiscalité des successions et des fiducies

CETA 4 : Examen final

Évaluation par examen (programme menant au diplôme de STEP Canada)

Le programme menant au diplôme de STEP Canada est un choix judicieux pour les professionnels qui souhaitent se spécialiser dans le secteur des fiducies et des successions. Ceux qui ont déjà de l'expérience dans ce domaine ont généralement de meilleures chances de réussite. Chacun des quatre cours d'autoformation se termine par un examen surveillé, qui est offert deux fois par année (en mai et en novembre) à différents endroits au Canada. Le programme menant au diplôme est offert en anglais pour la common law et en français pour le droit civil. Ceux qui ont obtenu le diplôme par cette voie peuvent présenter une demande pour obtenir le titre de TEP et devenir un membre de STEP à part entière.

DP 1 : Droit des fiducies

DP 2 : Fiscalité des fiducies et des successions

DP 3 : Testaments et administration de fiducies et successions

DP 4 : Planification dans le domaine des fiducies et des successions

Pour consulter la description complète des cours et pour connaître la structure des examens et les exemptions reconnues, veuillez visiter step.ca.

Évaluation par essai

Le programme s'adresse aux professionnels qui détiennent un titre reconnu et ont acquis, après leur qualification, au moins cinq ans d'expérience pratique dans le domaine des fiducies et des successions. Les professionnels admis à ce programme doivent soumettre 3 essais de niveau maîtrise de 2 500 à 3 000 mots dans les 4 ans suivant leur inscription.

Les sujets des essais sont choisis à partir d'une liste de thèmes préapprouvés, qui est divisée en domaines, à savoir le droit, les comptes et l'administration, l'impôt, le volet international et l'incapacité. Les étudiants doivent choisir trois sujets qui appartiennent à des domaines différents. Les essais sont évalués deux fois par année et doivent être présentés le 1er mai et le 1er octobre. Il est possible de présenter plusieurs essais à la fois, et les essais peuvent être rédigés en français ou en anglais. Ceux qui ont obtenu le diplôme par cette voie peuvent présenter une demande pour obtenir le titre de TEP et devenir un membre de STEP à part entière.

Veuillez prendre note que les sujets des essais changent régulièrement. Pour obtenir une liste à jour des sujets et titres de qualification professionnelle, veuillez visiter step.ca.

Évaluation en fonction de l'expertise

Cette voie vers l'obtention du statut de membre est réservée aux professionnels des fiducies et successions les plus chevronnés. Les candidats doivent compter au minimum dix ans d'expérience dans le domaine et détenir un titre professionnel reconnu. L'expérience de tous les candidats est examinée et évaluée à la lumière des sections pertinentes du programme de diplôme de STEP Canada.

L'expérience des candidats sera examinée et évaluée en fonction des sections pertinentes du programme de diplôme de STEP Canada (voie d'évaluation au moyen d'un examen). Les candidats doivent présenter une demande complète, y compris un curriculum vitae détaillé, quatre énoncés d'évaluation arbitrés provenant de trois organisations différentes (deux doivent être TEP) et une déclaration qu'ils ont rédigée personnellement (de 1 000 à 3 000 mots) dans laquelle ils décrivent leur formation, leur pratique professionnelle, leurs contributions dans le domaine (publications, présentations, etc.) et leurs affiliations professionnelles. Les demandes peuvent être présentées en français ou en anglais, et elles sont examinées à la fois par STEP Canada et par STEP International. Les candidats dont la demande est acceptée obtiennent le titre de TEP et deviennent membres de STEP à part entière.

Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez-vous adresser à votre bureau local, aux cadres dirigeants de votre section régionale ou au bureau national de STEP Canada.



Frais de formation et d'adhésion

Les frais d'adhésion et les frais de formation sont payables au moment de l'inscription. Les frais pour les cours subséquents sont payables au moment de l'inscription aux cours. Les cotisations annuelles sont perçues au printemps.

Les étudiants ont le statut de membre affilié ou associé de STEP jusqu'à ce qu'ils remplissent les exigences du programme, après quoi ils deviennent membres à part entière et obtiennent le titre de TEP. Lorsque les diplômés présentent une demande et reçoivent l'approbation de devenir des membres à part entière, leur cotisation annuelle s'élève à 475 \$, taxes en sus. Veuillez prendre note que les étudiants inscrits au cours CETA 1 n'ont pas le statut de membre affilié ou associé de STEP. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la structure d'adhésion, veuillez consulter step.ca.

Certificat en administration de succession et de fiducies (CETA)

CETA 1 795 \$, taxes en sus

CETA 2 595 \$, taxes en sus

CETA 3 595 \$, taxes en sus

CETA 4 295 \$, taxes en sus

Cotisation annuelle de membre affilié ou associé : 200 \$, taxes en sus

Applicable lorsque l'étudiant est inscrit aux cours CETA 2 à 4

Évaluation par examen (programme de diplôme)

Frais du cours: 895 \$, taxes en sus, par cours (x 4)

Cotisation annuelle de membre affilié
ou associé : 200 \$, taxes en sus

Évaluation par essai

Frais pour un essai : 375 \$, taxes en sus, par essai présenté (x 3)

Cotisation annuelle de membre affilié
ou associé : 200 \$, taxes en sus

Évaluation en fonction de l'expertise

Frais de demande : 200 \$, taxes en sus

Cotisation annuelle de membre à part
entière : 475 \$, taxes en sus

Formation et options d'adhésion – Modalités

CHOIX DE PROGRAMME ET OPTIONS D'ADHÉSION

Certificat en administration de fiducies et de successions (CETA)

Acquisition de connaissances pratiques de base et norme de référence du secteur en développement de carrière

Évaluation par examen (Programme menant au diplôme)

Expertise théorique et pratique pour les professionnels débutants ou confirmés

Évaluation par essai

Démonstration de connaissances et d'expérience pratique avérées pour les détenteurs d'un titre professionnel

Évaluation en fonction de l'expertise

Processus de demande arbitré et évalué par des pairs, réservé aux spécialistes les plus éminents et chevronnés du secteur

EXIGENCES

Qualification non obligatoire

Expérience sectorielle non obligatoire

Qualification recommandée

Expérience sectorielle non obligatoire

Qualification obligatoire

Expérience sectorielle d'au moins cinq ans

Qualification obligatoire

Expérience sectorielle d'au moins dix ans

COMPOSANTES

Trois cours d'autoformation faisant chacun l'objet d'un examen surveillé, et examen final

Quatre cours d'autoformation faisant chacun l'objet d'un examen surveillé

Trois essais de haute tenue répondant aux normes de diffusion démontrant une recherche et une compréhension approfondies des sujets abordés

Examen et évaluation de la demande, du niveau d'études et de l'expérience pratique à la lumière des sections pertinentes du programme de DP

DÉLAI D'ACHÈVEMENT MAXIMAL

4 ans

Note de passage: 60%

4 ans

Note de passage: 60%

4 ans

Note de passage: 60%

Délai pouvant atteindre 6 mois pour l'évaluation de la demande par les comités locaux et nationaux et finalement, par le comité mondial

Note de passage: s.o.

ÉTAPES SUIVANTES

Programme DP

Si le candidat a au moins 2 ans d'expérience pratique avérée: présenter une demande pour l'obtention du titre de TEP

Présenter une demande pour l'obtention du titre de TEP

Présenter une demande pour l'obtention du titre de TEP

Avantages offerts aux membres

Le prestigieux titre de TEP indique tant aux clients qu'aux employeurs potentiels que vous possédez un niveau de compétence supérieur en matière de fiducies et de successions et que vous prenez l'initiative de vous tenir à la fine pointe de l'information dans ce secteur.

Voici un aperçu des principaux avantages offerts aux membres :

Utilisation du titre de TEP et du logo de STEP

Les membres à part entière sont autorisés à utiliser le titre mondialement reconnu de TEP et le logo de STEP. Ces deux éléments inspirent confiance et assurent la tranquillité d'esprit des clients parce qu'ils leur confirment que vous vous êtes soumis aux normes rigoureuses d'attestation.

Programmes, événements et activités de développement professionnel continu de STEP

STEP propose des programmes et des conférences techniques de qualité portant sur les enjeux sectoriels. Offerts à l'échelle régionale, nationale et internationale, ces événements donnent droit à des crédits de perfectionnement professionnel, aidant ainsi les membres à tenir à jour leurs connaissances sur la réglementation et les pratiques en matière de fiducies et de successions. Il s'agit d'une excellente occasion de participer à des forums de discussion de haut niveau présentés par des leaders de la profession et d'éminents universitaires.

STEP Canada continue de promouvoir activement la reconnaissance du perfectionnement professionnel par les regroupements professionnels pertinents.

Occasions de réseautage

Plus importante association de professionnels en gestion de fiducies et de successions au monde, STEP offre des occasions incomparables de réseautage et d'expansion des affaires. Sa structure, qui repose sur des bureaux locaux et des sections régionales, constitue l'un de ses principaux atouts. Les nombreux événements organisés à l'échelle régionale témoignent de la variété et de la profondeur de l'expertise de nos membres dans les domaines du droit, de la comptabilité, de la gestion de patrimoine, de l'assurance et de l'administration de fiducies. Aucun autre regroupement professionnel ne vous permettra de rencontrer autant de professionnels chevronnés provenant d'un tel éventail de professions.

Conférence nationale

La Conférence nationale, qui se tient chaque année en juin, est l'activité par excellence des professionnels en gestion de fiducies et de successions au Canada. Un groupe d'experts multidisciplinaires aborde des sujets et des enjeux critiques pour votre profession. Présenté sur deux jours, cet événement incontournable constitue le plus important rassemblement du genre à l'échelle nationale et internationale.

Tarif préférentiel

Les membres de STEP bénéficient de tarifs préférentiels pour tous les programmes et événements de STEP. Les membres peuvent aussi acheter un passeport qui leur permet d'économiser sur l'achat d'une série d'événements régionaux (la disponibilité varie en fonction des bureaux et des sections régionales) et de bénéficier d'un tarif réduit sur les publications et les webémissions spéciales de STEP.

Webémissions

Les membres peuvent regarder des webémissions de STEP portant sur des sujets propres au secteur d'activité, sur le site step.ca. En plus de l'émission sur le budget annuel qui est diffusée gratuitement, les membres ont accès à une programmation à la carte de webémissions en direct ou enregistrées.

Caractéristiques du site Web de STEP

Sur le site step.ca, les membres peuvent s'informer sur les séminaires et les programmes qui seront bientôt offerts par les bureaux locaux et les sections régionales et faire leur inscription, prendre connaissance des représentations au gouvernement, régler leur cotisation annuelle, mettre leur profil à jour, commander des brochures marketing, regarder des webémissions, consulter le tableau d'affichage des emplois et plus encore. Le site comprend une salle des nouvelles, un centre de ressources et une section réservée aux étudiants. STEP Canada cherche sans cesse des moyens novateurs d'offrir de nouvelles fonctionnalités à ses membres.

Défense des intérêts et représentation

STEP Canada représente et défend activement les intérêts du public auprès des organismes de réglementation, des ministères et des organisations nationales, et suit de près l'évolution de la législation canadienne. Au besoin, elle peut intervenir, par l'entremise des activités de son comité des affaires publiques, de son comité technique en matière de fiscalité et de son comité technique sur les fiducies et les successions, pour faire modifier une loi ou proposer une réforme d'orientation.

Outil de recherche d'emploi de STEP CANADA : des occasions exceptionnelles

Accessible sur step.ca, le tableau d'affichage de STEP Canada s'adresse à la fois aux organisations recruteuses et aux professionnels du secteur des successions et des fiducies à la recherche d'un emploi. Avez-vous un poste à combler? Les membres de STEP Canada bénéficient d'un tarif réduit sur toutes les offres d'emploi publiées.

Bulletin d'information en ligne

STEP s'assure que ses membres savent ce qui se passe avant tout le monde. Les bulletins d'information en ligne sont importants et permettent aux membres de connaître les nouvelles les plus exclusives du domaine et de prendre connaissance de contenu technique, y compris des résultats de la très attendue séance de questions et de réponses de la table ronde annuelle à laquelle participent STEP et l'Agence du revenu du Canada.

Publications de STEP

(currently available in English only)

Magazine *STEP Inside*

Tous les membres de STEP Canada reçoivent le magazine *STEP Inside* trois fois par année. La publication présente les dernières nouvelles concernant le secteur, ainsi que des articles et des études de cas. On y trouve également de l'information de pointe sur l'évolution de la réglementation et de la fiscalité.

Publication *STEP Insider*

Cette publication électronique mensuelle permet aux membres d'accéder en ligne aux bulletins d'information technique, aux renseignements sur les activités des bureaux locaux, aux mises à jour sur les conférences nationales, aux occasions d'affaires, aux nouveautés relatives à la formation et plus encore.

Journal STEP

Publié dix fois par année, le magazine phare de STEP International présente des nouvelles du secteur, des analyses de questions juridiques, des articles d'opinion et un examen technique des tendances et des enjeux du marché des fiducies et des successions à l'échelle mondiale. On y trouve également des offres d'emploi et un calendrier des événements.

Répertoire et annuaire

Le répertoire imprimé est publié et distribué annuellement à tous les membres. Il comprend plus de 800 pages d'informations sur diverses questions juridiques, ainsi que les coordonnées de tous les membres à l'échelle mondiale.

Accès et inscription au répertoire électronique des membres de STEP

Les membres reçoivent une liste personnalisée des membres de STEP et ils peuvent faire une recherche en ligne dans le répertoire électronique accessible sur le site step.org.

Recherche de membres

La « recherche de membres » est une fonctionnalité du site Web de STEP International qui permet au grand public de trouver un professionnel à l'intérieur d'une région ou d'un champ de spécialisation. Les membres peuvent optimiser leur profil en tirant profit des options avancées du répertoire en ligne pour augmenter leur visibilité au sein du secteur et auprès du public.

Brochures marketing de STEP

Les brochures marketing de STEP sont des guides pratiques destinés au grand public. Les membres de STEP peuvent se les procurer, moyennant des frais, pour les exposer dans leurs bureaux ou les distribuer aux clients. Voici un aperçu des sujets abordés :

- *Why Make a Trust?*
- *Why Make a Will ?*
- *Why Make a Lasting Power of Attorney?*
- *Why Use a TEP?*

Pour commander des brochures, allez sur www.step.ca ou communiquez avec nous par courriel au memberservices@step.ca

Témoignages

96 % des membres recommanderaient STEP à un collègue.

92 % des membres estiment que l'affiliation à STEP a favorisé leur carrière.

“ Je suis associé au bureau de STEP à Calgary depuis ses tout débuts et j'en suis très fier. J'ai aussi, pendant de nombreuses années, assumé des responsabilités au niveau national de STEP Canada. Sur le plan personnel, le fait d'être membre de STEP a toujours constitué pour moi un atout d'une valeur inestimable, que j'attribue au rayonnement international et à la très grande expertise des membres. Pour Moodys Gartner, l'affiliation à STEP coule de source... c'est un choix naturel. ”

Kim G.C. Moody, FCA, TEP

*Fondateur du cabinet de fiscalistes-conseil Moodys Gartner LLP
Membre, bureau de STEP à Calgary | Ancien président, STEP Canada*

“ Je suis membre de la section montréalaise de STEP depuis sa création en 1999. L'adhésion à cette organisation professionnelle unique m'a donné d'énormes occasions professionnelles et de précieuses ressources. La portée nationale et mondiale de STEP me plaît particulièrement. Je suis fière et enthousiaste de ma participation au lancement d'une version française du programme de diplôme et du certificat d'administration successorale et fiduciaire. Cette initiative témoigne de l'engagement de STEP à mener sa mission éducative sur une plate-forme nationale, en élargissant et en revigorant ses membres. ”

Marilyn Piccini Roy, Ad.E., TEP, Ph.D.

*Avocate, Robinson Sheppard Shapiro s.e.n.c.r.l./LLP
Membre, bureau de STEP à Montréal*



“ La planification des successions représente une partie importante des activités de la société de planification financière fonctionnant sur une base d’honoraires seulement qui m’emploie. Je participe actuellement au programme menant au diplôme de STEP afin de mieux répondre aux besoins de nos clients. Depuis mon adhésion à STEP, en tant que membre étudiant, en 2009, tous les cours que j’ai suivis, de même que les articles du magazine STEP Inside et du Journal STEP m’ont grandement aidée à accroître mes connaissances dans le domaine des fiducies et des successions, connaissances que mon travail quotidien vient renforcer en retour, créant une boucle de rétroaction gagnante sur tous les plans! ”

Ngoc Day, CFP, CIM, RFP, TEP

Conseillère financière associée | Macdonald, Shymko & Company Ltd.

Membre, bureau de STEP à Vancouver



STEP CANADA
BUREAUX LOCAUX ET SECTIONS RÉGIONALES

ATLANTIQUE | CALGARY | EDMONTON
MONTRÉAL | OKANAGAN
OTTAWA | SASKATCHEWAN
SUD-OUEST DE L'ONTARIO | TORONTO
VANCOUVER | WINNIPEG

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

www.step.ca