



Fintellect

Fintellect: Rapport de la première phrase

Février 2024





Christopher Dewdney, CFP®
Président, Groupe de travail Fintellect
Directeur, Dewdney & Co.

Message du président

J'ai l'honneur de partager avec vous le remarquable parcours de l'Initiative Fintellect, un effort collaboratif entre FP Canada™ et l'Institut de planification financière (anciennement IQPF). Fintellect se consacre à la promotion d'une meilleure santé financière pour tous les Canadiens et Canadiennes en dirigeant l'avancement de la planification financière professionnelle au pays.

Au cœur de notre mission se trouve une question fondamentale : comment tirer parti des technologies nouvelles et émergentes afin de rendre la planification financière plus pertinente, plus inclusive et plus accessible? Dans un monde où les avancées technologiques sont incessantes et les habitudes de consommation changeantes, nous sommes déterminés à ouvrir la voie à l'avancement de la planification financière professionnelle au Canada.

L'initiative Fintellect rassemble un groupe diversifié de parties prenantes du secteur qui partagent une vision commune : comprendre et exploiter le potentiel de transformation de la technologie dans le domaine de la planification financière. Notre parcours s'articule autour de trois phases essentielles : la découverte et la planification, la recherche et la traduction des idées en stratégies exploitables.

Notre engagement est inébranlable. Nous nous efforçons de donner aux planificateurs financiers et planificatrices financières les ressources et les connaissances qui leur permettront de s'épanouir dans l'ère numérique, ce qui en fin de compte bénéficiera à la population canadienne. Nous croyons fermement qu'en adoptant les changements technologiques, nous pouvons façonner un avenir où la planification financière est non seulement plus accessible, mais aussi plus inclusive.

Nous vous remercions de vous être embarqués avec nous dans cette aventure extraordinaire. Ensemble, nous traçons la voie vers un monde où la planification financière se démarque par son inclusivité et son accessibilité.

Christopher Dewdney, CFP®

Introduction

À l'ère de l'innovation technologique, les Canadiens et Canadiennes sont confrontés à un marché toujours plus numérique. Les progrès rapides en matière de technologie modifient la manière dont ils et elles gèrent leur argent et obtiennent des conseils financiers. Qu'il s'agisse de la montée des solutions à faire soi-même (« do it yourself ») ou des robots-conseillers, de l'application d'analyses sophistiquées de données massives (big data) ou de l'impact encore inconnu à ce jour de l'intelligence artificielle (IA) générative, les avancées technologiques redéfinissent la façon dont les conseils de planification financière sont élaborés, donnés et reçus.

Tout d'abord, la technologie a le potentiel de démocratiser la planification financière auprès d'un plus grand nombre de Canadiens et de Canadiennes. Par l'entremise de plateformes accessibles en ligne et d'applications conviviales, des individus de tous horizons peuvent profiter de conseils financiers. Cette démocratisation favorise non seulement une meilleure littératie financière, mais elle permet aussi à la population canadienne de prendre des décisions éclairées quant à son avenir financier. En outre, en simplifiant des concepts financiers et en offrant des recommandations personnalisées, la technologie a le potentiel de repousser le caractère intimidant et l'anxiété qui accompagnent souvent les discussions sur la planification financière. Tandis que nous nous engageons dans cette ère numérique, il faut continuer à combler le fossé des inégalités financières en veillant à ce que tous et toutes puissent profiter des avantages de la planification financière axée sur la technologie.

Le croisement des compétences humaines et de la technologie en planification financière est l'occasion de redéfinir la profession. La technologie peut automatiser des tâches routinières, offrir des perspectives basées sur des données et rehausser l'efficacité, ce qui permet aux planificateurs financiers et planificatrices financières de se concentrer sur ce qui compte réellement : bâtir des relations significatives avec leur clientèle, comprendre ses objectifs de vie et offrir des conseils financiers personnalisés à davantage de Canadiens et de Canadiennes. Ce mélange de vision humaine et d'analyse technologique peut améliorer la qualité du service et faire en sorte que le planificateur financier ou la planificatrice financière demeure un partenaire de confiance et de grande valeur pour aider les gens à cheminer dans leur parcours financier.

Qui plus est, puisque l'intégration est au cœur de la pratique en planification financière, il est essentiel de suivre de près l'évolution des technologies encore plus avancées. Pour élaborer des stratégies et des recommandations appropriées, les planificateurs financiers et les planificatrices financières doivent bien comprendre les interdépendances entre les divers domaines d'intervention, de même que les contraintes et les opportunités propres à la situation de chaque client ou cliente. Cette capacité d'intégration exige la mobilisation simultanée de compétences relatives à de multiples domaines d'expertise. Au moment de publier, la technologie est sur le point de réussir à maîtriser ces éléments distinctifs d'intégration et de personnalisation en fonction de la situation du client ou de la cliente. Comme la technologie continuera à évoluer rapidement, il faut rester vigilant.

Par ailleurs, l'intégration de la technologie dans le métier de planificateur financier ou planificatrice financière, bien qu'assurément transformatrice, vient aussi avec son lot de défis et de risques. Le rythme rapide de l'évolution technologique exige une adaptation constante, de sorte que les planificateurs financiers et planificatrices financières doivent investir temps et ressources dans leur formation continue afin de rester au fait des dernières innovations et de garantir à leur clientèle les conseils les plus à jour, pertinents et centrés sur l'humain qui soient. La population canadienne sera confrontée à la multiplication de canaux qui prétendent offrir des conseils financiers, mais qui pourraient viser l'exploitation financière plutôt que l'autonomisation, ou qui ne seraient tout simplement pas de très bon conseil.

Gardant en tête ces opportunités et défis en cette période d'évolution technologique accélérée, l'Institut de planification financière (l'Institut) et FP Canada ont lancé conjointement l'initiative Fintellect afin de répondre à une question cruciale :

Comment tirer parti des technologies nouvelles et émergentes afin de rendre la planification financière plus pertinente, inclusive et accessible?

Fintellect s'intéresse à l'utilisation de la technologie en planification financière ainsi qu'à son impact tant sur la profession que sur la population canadienne. Fintellect vise notamment à déterminer comment on peut tirer parti de la technologie pour rendre la planification financière plus accessible à davantage de Canadiens et de Canadiennes, comment la profession peut se servir de la technologie pour offrir de meilleurs services, et quelles sont les compétences et aptitudes que les planificateurs financiers et planificatrices financières devraient développer alors que les progrès technologiques modifient fondamentalement la prestation de services en planification financière. L'objectif de Fintellect est de s'assurer que la planification financière jouera un rôle crucial dans la définition d'un nouvel avenir façonné par un mélange harmonieux de connaissances humaines et de progrès technologiques.

Résumé

1. La technologie peut améliorer la prestation de conseils offerts par les planificateurs financiers et planificatrices financières. Elle le fait en augmentant la qualité, la disponibilité et la ponctualité des données client tout en simplifiant l'analyse et les prévisions de ces données. Cela fait que la productivité grimpe, ce qui permet aux planificateurs financiers et planificatrices financières de servir plus de Canadiens et de Canadiennes.
2. Lorsque l'accès à des ressources professionnelles en planification financière est limité par des facteurs financiers, culturels, géographiques ou autres, la technologie permet à la population canadienne d'accéder à des conseils financiers professionnels directement ou par l'entremise de canaux communautaires, d'un service bénévole ou autres.
3. Certaines technologies promues directement auprès des Canadiens et des Canadiennes peuvent prétendre offrir « des conseils financiers professionnels », mais, en fait, elles ne sont ni éthiques ni dans l'intérêt de la clientèle. La profession doit s'impliquer pour tenter de protéger la population canadienne.
4. FP Canada et l'Institut doivent guider les fournisseurs de technologie, d'une part pour s'assurer que les solutions qu'utilisent les planificateurs financiers et planificatrices financières respectent les normes éthiques et professionnelles, et d'autre part pour encourager les firmes qui proposent leurs solutions directement à la population canadienne à aspirer aux mêmes normes professionnelles et éthiques.
5. Dans un monde où la technologie continue d'évoluer rapidement, les planificateurs financiers et planificatrices financières doivent pouvoir accueillir cette évolution technologique tout en tirant parti de la valeur unique de leurs conseils centrés sur l'humain. FP Canada et l'Institut doivent continuellement faire progresser les programmes et normes pédagogiques des planificateurs financiers et planificatrices financières, peu importe leur niveau d'expérience dans la profession, afin que chacun puisse profiter des technologies nouvelles et émergentes.

À propos de l'initiative Fintellect

FP Canada et l'Institut de planification financière (l'Institut) se dévouent à soutenir une meilleure santé financière pour l'ensemble des Canadiens et des Canadiennes en orchestrant la progression de la planification financière professionnelle au pays. L'initiative Fintellect a été conçue pour gérer l'impact de l'évolution technologique sur les conseils financiers rendus. Il peut s'agir de retombées positives découlant d'une meilleure accessibilité pour la population, ou, comme pour toute technologie, de certains effets néfastes lorsque ladite technologie est conçue dans le simple but de générer des profits d'entreprise, sous couvert de précieux conseils qui ne veillent pourtant pas aux intérêts des individus à qui ils s'adressent.

Parce que la question de l'impact des technologies évolue rapidement et qu'il y a beaucoup de parties prenantes, tant anciennes que nouvelles, le sujet est d'une grande complexité. Pour cette raison, l'Institut et FP Canada ont impliqué une grande diversité de participants et participantes dans le processus afin d'obtenir des points de vue variés.

Les résultats de l'initiative Fintellect orienteront FP Canada et l'Institut sur la meilleure façon de former les planificateurs financiers et les planificatrices financières, peu importe leur niveau d'expérience, ainsi que sur le rôle qu'ils peuvent jouer pour protéger la population canadienne lorsque nécessaire. L'initiative les guidera aussi vers de nouvelles solutions créatives afin que la population canadienne puisse recevoir les conseils en planification financière qu'il lui faut et qu'elle mérite.

L'initiative Fintellect est un projet qui s'étend sur plusieurs années et se divise en trois phases : exploration, investigation et implantation.

1. **La première phase**, qui fait l'objet du présent rapport, étudiait l'impact des progrès technologiques continus sur l'offre de conseils en planification financière, que ce soit directement à la population ou par l'entremise d'un planificateur financier ou d'une planificatrice financière. L'objectif était d'atteindre un consensus quant aux principaux domaines d'opportunités et d'enjeux qui auraient le plus grand impact (positif ou négatif) sur la santé financière de la population canadienne.
 2. Dans **la deuxième phase**, FP Canada et l'Institut lanceront des projets de recherche distincts dans les domaines où ils sont le plus à même de poser des gestes éclairés. Ainsi, plutôt que d'être relégués à un rôle plus réactif, ils pourront demeurer les chefs de file dans ces domaines cruciaux.
 3. Finalement, dans **la troisième phase**, l'Institut et FP Canada veilleront à prioriser et à implanter activement les recommandations issues de la deuxième phase. Les priorités seront établies en fonction des ressources nécessaires, tout en s'alignant avec les parties prenantes.
-

Première phase

Processus et principaux résultats

Lors de la première phase, nous avons mené une série d'ateliers interactifs avec des parties prenantes cruciales qui jouaient le rôle de générateurs d'idées afin d'étudier l'impact de la technologie selon divers points de vue. Dix-huit personnes de la communauté élargie (voir l'annexe I) ont été invitées à participer au groupe de travail de Fintellect pour soutenir cette phase d'exploration et garantir une approche cohérente et valide à travers l'ensemble des ateliers. De plus, des dizaines de participantes et participants additionnels ont été invités à chaque atelier pour assurer des points de vue plus larges, engageants et différents. Ces personnes ont été choisies afin de représenter une variété de perspectives dont ceux :

- des planificateurs financiers et planificatrices financières en pratique privée ou autonome;
- des représentants et représentantes de grandes institutions financières;
- des universitaires ou chercheurs et chercheuses en finance;
- des entreprises technologiques qui élaborent des solutions en matière de conseil financier;
- des groupes de protection et de défense des consommateurs et consommatrices;
- des organes de réglementation qui supervisent le domaine de la finance;
- des associations qui forment les planificateurs financiers et planificatrices financières et leur décernent leur certification, c'est-à-dire FP Canada et l'Institut.

« Pour que la technologie soit utile, nous devons répondre à une question essentielle : comment accéder aux données et les présenter de manière compréhensible et convaincante? Peu importe l'intelligence de l'analyse, si l'individu n'a pas accès à ses propres données et qu'on ne lui présente pas les résultats de manière compréhensible, elle n'aura aucun impact. »



William Trout, Directeur de la gestion de patrimoine, Javelin Strategy & Research

Au terme de quatre ateliers ciblés, les participants et participantes ont formulé six idées générales qui résument les discussions, ainsi que des actions spécifiques pour chacune de ces idées.

Outiller les planificateurs financiers et planificatrices financières

- **Inclure la psychologie technologique dans les compétences fondamentales des planificateurs financiers et planificatrices financières**
 - Inclure les compétences technologiques et psychologiques dans la mise à jour de l'ouvrage La planification financière au Canada - Définitions, normes et compétences.
 - Développer de nouveaux cursus universitaires pour former la relève.
 - Créer des programmes de formation continue pour les planificateurs financiers et planificatrices financières afin de les doter du savoir-faire technologique nécessaire pour demeurer pertinents.
- **Fournir des orientations claires et valider le développement et l'utilisation des technologies avancées de planification financière au Canada**
 - Créer des tests exploratoires de nouvelles technologies de planification financière pour les fournisseurs.
 - Créer des normes canadiennes pour définir ce qui est une « bonne » technologie de planification financière, avec un système de test, de validation et d'évaluation.
 - Créer un processus et mettre en place une gouvernance permettant de reconnaître et d'avertir le public de l'existence de sites dangereux qui prétendent fournir des conseils financiers.

Tirer parti de la technologie et des partenaires

- **Utiliser la technologie pour permettre aux planificateurs financiers et planificatrices financières de rejoindre une clientèle plus diversifiée.**
 - Établir de nouveaux partenariats pour développer des services de planification financière sur mesure accessibles aux groupes défavorisés.
 - Proposer des outils technologiques tels que « trouver un planificateur financier ou une planificatrice financière » qui font des recommandations sur la base de besoins socio-économiques et culturels spécifiques.
 - Lancer une plateforme à but non lucratif (gratuitement ou à coût réduit) offrant des outils de planification financière et des services de conseil.
- **Favoriser le développement et l'utilisation de systèmes et d'outils destinés aux planificateurs financiers et planificatrices financières qui sont transparents, libres ou partagés.**
 - Développer un cadre commun pour rendre transparents tous les systèmes et outils de planification financière de type « boîte noire ».
 - Co-développer un système et une base de données de planification financière partagés avec les banques, les entreprises de technologie financière et les gouvernements, accessibles à tous les planificateurs financiers et planificatrices financières.

Outiller le public

- **Utiliser la technologie pour développer des programmes de littératie financière solides.**
 - Créer des programmes qui couvrent l'enseignement primaire, secondaire et universitaire.
 - Créer des programmes adaptés qui s'adressent à différentes communautés.
 - Élaborer des lignes directrices ou superviser les programmes d'éducation financière.
- **Rendre les Canadiens et Canadiennes propriétaires de leurs données financières pour qu'ils puissent les transférer d'un outil ou d'un fournisseur de services à l'autre.**
 - Soutenir les services bancaires ouverts au Canada afin de permettre aux planificateurs financiers et planificatrices financières ou au public de regrouper les données provenant de plusieurs fournisseurs de services dans leurs outils de planification financière.
 - Développer des données spécifiques à la planification financière non incluses dans le système bancaire ouvert que les professionnels ainsi que professionnelles et les membres du public pourraient rassembler à partir de multiples fournisseurs.
 - Permettre aux planificateurs financiers et planificatrices financières et au public de transférer facilement leurs données d'un fournisseur de services à un autre ou vers leur outil de travail.

On a ensuite demandé aux participants et participantes d'indiquer quelles idées et actions seraient les plus déterminantes dans l'atteinte de notre objectif, qui consiste à « tirer parti des technologies nouvelles et émergentes afin que la planification financière soit plus pertinente, inclusive et accessible ».

Cette démarche a donné trois résultats :

| | |
|----|--|
| 1. | La technologie peut et doit améliorer l'accès à la planification financière. |
| 2. | FP Canada et l'Institut ont un rôle à jouer pour influencer l'impact des technologies nouvelles et émergentes ainsi que leurs répercussions au niveau de la protection du public, y compris l'accès à ses renseignements personnels. |
| 3. | Les planificateurs financiers et planificatrices financières doivent continuer de s'adapter et d'apprendre. |

Premier résultat :

La technologie peut et doit améliorer l'accès à la planification financière

Les outils de planification financière en ligne, les applications mobiles et les plateformes numériques ont facilité l'accès à la planification financière, permettant à n'importe qui de profiter de conseils financiers de plus en plus sophistiqués. En outre, cette technologie a le potentiel de réduire considérablement le coût de la planification financière, la rendant ainsi plus accessible à un plus grand nombre de Canadiens et de Canadiennes. En quelques clics, ils peuvent établir un budget, se définir des objectifs financiers et recevoir des recommandations personnalisées, ce qui permet aux personnes qui n'ont pas les moyens de s'offrir les services d'un planificateur financier ou d'une planificatrice financière de prendre en main leur avenir financier. Cette accessibilité croissante ne fait pas qu'encourager les connaissances financières; elle nourrit aussi un certain sentiment d'autonomie financière, en s'assurant que plus de gens prennent des décisions éclairées et stratégiques concernant leur argent.

Le groupe de travail a convenu que tous les Canadiens et Canadiennes devraient avoir accès à des conseils financiers abordables et dignes de confiance, peu importe leur santé financière, leurs revenus, leur emplacement, leur profil démographique ou leur culture. Il a aussi reconnu que, pour y parvenir, il faudrait tirer parti de la technologie pour fournir des services de planification financière aux personnes qui ne sont pas desservies par les modèles traditionnels de contact direct, qui exigent un niveau minimum d'actifs à investir. Tout le monde s'est entendu pour dire que la technologie a le potentiel de jouer un rôle central dans la démocratisation des services de planification financière, les rendant plus inclusifs et accessibles que jamais.

Pour que cet accès soit optimisé, il faudra aussi développer de meilleurs outils technologiques permettant aux planificateurs financiers et planificatrices financières d'être plus efficaces et donc de servir une clientèle appartenant à un vaste échantillon culturel et socioéconomique de la population. Ces outils garantiront un mélange plus harmonieux des interactions entre la technologie et l'humain, tout en gardant l'accent sur la clientèle. Ils amélioreront l'accès à une planification financière professionnelle pour l'ensemble de la population, en particulier pour les personnes issues des communautés moins bien desservies.

Questions et sujets de recherche potentiels :

- Quels genres de technologies sont les plus accessibles et abordables pour les Canadiens et Canadiennes en quête de conseils en planification financière professionnelle?
- Y a-t-il des manques ou des domaines appelant FP Canada et l'Institut de planification financière à promouvoir davantage les outils technologiques ou les canaux qui les transmettent?

« Nous nous sommes concentrés sur l'utilisation d'une approche autonome en matière de santé financière au service de millions de personnes. Ces outils simplifiés peuvent améliorer les connaissances financières et sont essentiels si nous voulons que l'accessibilité soit une réalité à part entière. »



D^e Cora Pettipas,

Gestionnaire principale mondiale, planification financière, Gestion mondiale de patrimoine chez HSBC

Deuxième résultat :

FP Canada et l'Institut ont un rôle à jouer pour influencer l'impact des technologies nouvelles et émergentes ainsi que leurs répercussions au niveau de la protection du public, y compris l'accès à ses renseignements personnels.

Les membres du groupe de travail ont discuté longuement de la manière dont la technologie continuera à faire évoluer la planification financière professionnelle. Ils s'entendent pour dire que FP Canada et l'Institut sont bien placés pour mener des démarches auprès des fournisseurs technologiques et des instances réglementaires et gouvernementales. Ces démarches viseraient à garantir que les processus et les hypothèses de planification financière soient intégrés convenablement aux nouvelles technologies et que des réglementations et des politiques pour protéger et soutenir la population canadienne soient élaborées.

Au fil des discussions, une préoccupation revenait constamment au sujet des systèmes d'IA exclusifs de type « boîte noire » qui, ne pouvant compter sur la capacité des planificateurs financiers et des planificatrices financières ou de la population canadienne à comprendre et à légitimer leurs recommandations ou les données utilisées pour produire ces recommandations, offraient des « conseils » opaques, biaisés ou non éthiques. Cette préoccupation a rapidement pris de l'importance avec la montée de l'IA générative, au moment même où se déroulaient les derniers ateliers. Le groupe de travail en est arrivé à la conclusion que beaucoup de recherches seront nécessaires pour permettre de saisir le potentiel et les défis liés à ce domaine émergent.

Les participants et participantes ont constaté qu'il y a une opportunité pour la profession de faire preuve de leadership dans l'exploration du potentiel que représente le libre accès aux données, en se concentrant sur un avenir où les Canadiens et Canadiennes possèdent et maîtrisent leurs données de planification financière personnelle afin de les utiliser comme bon leur semble et d'éviter que d'autres ne les utilisent à leur insu ou d'une façon qui n'est pas dans leur intérêt. Ce ne serait pas qu'une considération éthique : ce serait aussi un moyen concret d'améliorer la capacité des planificateurs financiers et planificatrices financières à élaborer des planifications financières complètes et à en assurer le suivi à moindre coût pour leur clientèle. Les Canadiens et Canadiennes auraient la possibilité de choisir de travailler avec différentes ressources professionnelles ou institutions financières, ou encore d'utiliser d'autres avenues plus appropriées, sans perdre leurs données accumulées dans leur planification financière.

« L'IA pourra améliorer l'accès à la planification financière en offrant ou en aidant à offrir des plans financiers personnalisés et complets. Elle peut contribuer à l'amélioration de la littératie financière des Canadiens et Canadiennes, MAIS, pour que le tout se déroule en toute sécurité, on a fondamentalement besoin de transparence et de réglementation axées sur l'IA en matière de confidentialité. »



D^{re} Nathalie de Marcellis-Warin, Présidente-directrice générale chez CIRANO

Le groupe de travail a aussi reconnu que, même si FP Canada et l'Institut ne sont pas des fournisseurs technologiques, ils peuvent influencer ces derniers afin de s'assurer qu'ils développent des systèmes qui se conforment aux normes éthiques et professionnelles de la planification financière. Alors que la technologie continue de se développer, FP Canada et l'Institut ont l'occasion de jouer un rôle de chef de file en collaborant avec les fournisseurs technologiques, en contribuant à façonner le développement d'une technologie nouvelle et évolutive qui pourra améliorer l'accès à la planification financière et, en fin de compte, le bien-être financier de la population canadienne. Ainsi, plutôt que d'adopter une posture réactive, la profession participera activement au développement des technologies de l'avenir. Il y a eu consensus quant à l'importance pour FP Canada et l'Institut de se poser en tant que leaders et de définir les « idéaux moraux » en matière de conseils financiers professionnels.

Questions et sujets de recherche potentiels :

- Comment peut-on améliorer la portabilité des données tout en protégeant la confidentialité des renseignements des Canadiens et des Canadiennes? Comment la profession peut-elle garantir à la clientèle qu'elle accorde une importance capitale à la confidentialité de ses données?
 - Quel rôle les associations et regroupements professionnels jouent-ils par rapport aux changements à mettre en place dans leur profession en ce qui a trait aux technologies nouvelles et émergentes? Quelles sont les histoires de réussite ou d'échec, et quelles sont les meilleures pratiques établies? Quel impact ont-elles sur la meilleure approche à adopter par FP Canada et l'Institut afin d'influencer la mise sur pied de futures technologies en planification financière?
 - Quel impact potentiel les modèles nouveaux et émergents d'IA générative ont-ils sur la planification financière professionnelle? Comment cette nouvelle technologie peut-elle profiter à la population canadienne? Quels sont les défis à considérer?
-

« De 2019 à 2022, la COVID a entraîné une augmentation considérable de ce que nous appelons les “explorateurs motivés”, qui représentent de 16 % à 30 % de la population canadienne. Il s'agit des personnes les plus susceptibles d'être intéressées à adopter la technologie de pointe. Nous croyons également que l'occasion de mieux servir les nouveaux Canadiens et Canadiennes est pleine de potentiel. »



Bernice Cheung, Vice-présidente des services financiers et des marchés culturels, Environics Research

Troisième résultat :

Les planificateurs financiers et planificatrices financières doivent continuer de s'adapter et d'apprendre.

Plusieurs participants et participantes à l'initiative Fintellect estiment qu'il faut faire en sorte que les planificateurs financiers et planificatrices financières, peu importe leurs années d'expérience, demeurent une ressource pertinente et compétente malgré la transformation numérique rapide de la profession.

La profession se trouve à la croisée des chemins. Les planificateurs financiers et planificatrices financières qui auront du succès dans le futur sont ceux qui sauront combiner adroitement les capacités qu'offre la technologie avec la sagesse du jugement humain. Les planificateurs financiers et planificatrices financières doivent utiliser la technologie et acquérir des compétences pour continuer à offrir une planification financière efficace et transparente, toujours dans le meilleur intérêt des Canadiens et des Canadiennes. Pour rester compétitifs, ils doivent adopter les technologies nouvelles et évolutives, et trouver comment les utiliser pour réduire, automatiser ou éliminer les tâches routinières. Ainsi, ils pourront se concentrer sur leur plus grande force : la dimension humaine qu'ils apportent à la planification financière. Il peut s'agir de compétences relationnelles, mais aussi de comprendre l'aspect psychologique et la finance comportementale et comment ils peuvent avoir un impact sur les inquiétudes des consommateurs et des consommatrices par rapport à la gestion de leurs finances personnelles.

Questions et sujets de recherche potentiels :

- Quelles nouvelles compétences et aptitudes doivent développer les planificateurs financiers et planificatrices financières pour mieux servir leur clientèle?
- Les compétences requises pour pratiquer la planification financière professionnelle changeront-elles en fonction des technologies nouvelles et évolutives?
- Comment les programmes de formation en planification financière peuvent-ils s'adapter afin de doter les futurs professionnels et professionnelles des aptitudes et des compétences technologiques nécessaires à la gestion des besoins et des objectifs changeants de la clientèle dans un paysage technologique financier en constante évolution?

« Les planificateurs financiers et planificatrices financières devront s'équiper pour l'avenir en développant des compétences qui bonifieront leur valeur humaine, comme leurs habiletés à bâtir des relations et à comprendre l'aspect psychologique. Nos programmes en planification financière intègrent l'utilisation de la technologie afin d'atteindre cet objectif à même le cursus. »



D^{re} Rachel Bi

Présidente du département des finances et des sciences économiques, Professeure associée directrice, WSB FinTech Center, Université Utah Valley

Conclusion et prochaines étapes

L'intégration de la technologie dans la profession annonce une ère de transformation extrêmement prometteuse, autant pour les planificateurs financiers et planificatrices financières que pour la population canadienne en quête de conseils financiers.

L'adoption de la technologie au sein même de la profession en elle-même est une tendance centrale à ne pas sous-estimer. Toutefois, comme l'a mis en lumière la première phase de notre recherche, cette réceptivité pour la technologie ne vient pas sans défis. Les planificateurs financiers et planificatrices financières doivent trouver l'équilibre entre ouvrir grand la porte à l'automatisation et préserver l'aspect humain essentiel de leur profession. La capacité à exploiter la technologie tout en inspirant confiance et en conservant leur empathie et leur compréhension instinctive des besoins individuels de chaque client et cliente sera le signe distinctif des planificateurs financiers et planificatrices financières qui réussiront à l'ère du numérique.

Enfin, cette transformation numérique exige que les compétences et aptitudes des planificateurs financiers et des planificatrices financières évoluent en parallèle. Le paysage de la formation et du développement professionnel en planification financière doit s'adapter pour doter les futurs professionnels et professionnelles des connaissances numériques, des compétences en analyse de données et de la conscience éthique requises dans un domaine toujours plus axé sur la technologie. La formation continue et l'engagement à se tenir au courant des meilleures pratiques seront fondamentaux pour préserver la pertinence professionnelle des planificateurs financiers et planificatrices financières. En cultivant ces nouvelles compétences, ils seront mieux équipés pour exploiter le plein potentiel de la technologie afin de répondre efficacement aux besoins de leur clientèle.

Le groupe de travail a reconnu que FP Canada et l'Institut ne sont pas des fournisseurs technologiques, mais estime majoritairement que ces organisations ont un rôle central à jouer dans les trois secteurs mis en lumière par la première phase de l'initiative Fintellect. FP Canada et l'Institut devraient être les chefs de file qui définissent les « idéaux moraux » en matière de conseils financiers professionnels, et ce, en façonnant activement les technologies de l'avenir plutôt qu'en adoptant une posture réactive.

« Nous sommes à l'ère des perturbations politiques, environnementales et technologiques. De nouveaux logiciels d'intelligence artificielle continueront d'accélérer ces perturbations pour toute la population canadienne. Les planificateurs financiers et planificatrices financières peuvent jouer un rôle crucial en maîtrisant ces outils souvent opaques et en aidant les Canadiens et Canadiennes à distinguer les bons conseils des techniques de vente opportunistes. »



Robert J. Sawyer, Futuriste, consultant et auteur de science-fiction récipiendaire d'un prix Hugo

FP Canada et l'Institut peuvent :

- soutenir l'élaboration de canaux de conseil fiables et de qualité supérieure grâce à l'implantation de technologies qui répondent aux normes professionnelles, à des hypothèses de planification adéquates, aux meilleures pratiques professionnelles et aux exigences éthiques établies pour toujours agir dans le meilleur intérêt de la clientèle;
- influencer les développeurs de systèmes afin de soutenir les meilleures pratiques en phase avec les normes éthiques et professionnelles de la planification financière;
- soutenir la création de cadres réglementaires appropriés afin d'assurer la protection du public ainsi que la portabilité des données en lien avec la mise sur pied et l'utilisation des technologies nouvelles et émergentes;
- aider à offrir la formation dont les planificateurs financiers et les planificatrices financières ont besoin aujourd'hui, et aider à tirer parti des nouvelles technologies et à offrir de meilleurs services de planification financière à un plus grand nombre de Canadiens et de Canadiennes dans le futur;
- diriger la mise au point d'un cursus et d'un programme de connaissances pour faire progresser la planification financière professionnelle.

Au cours des prochains mois, FP Canada et l'Institut entameront une série d'initiatives de recherche conçues pour explorer davantage chacun des résultats identifiés dans la première phase. Un plan de recherche détaillé sera mis sur pied pour aider à guider et à prioriser les activités de la deuxième phase de l'initiative Fintellect.

Plus d'information sur les résultats de la recherche sera transmise au courant des prochains mois. L'initiative Fintellect poursuivra également ses travaux afin de déterminer comment les planificateurs financiers et planificatrices financières peuvent tirer le meilleur parti des technologies nouvelles et émergentes et ainsi rendre la planification financière plus pertinente, inclusive et accessible.

En somme, la convergence de la technologie, de l'accessibilité et des compétences évolutives au sein de la profession nous fait entrer dans une nouvelle ère pleine de promesses et d'opportunités. En élargissant l'accès aux services de planification financière, en améliorant l'intégration technologique et en soutenant le développement d'aptitudes et de compétences, nous pouvons travailler ensemble pour faire en sorte que davantage de Canadiens et de Canadiennes ont les outils et ressources nécessaires pour atteindre le bien-être financier. La technologie constitue un puissant facilitateur, mais c'est la touche humaine, guidée par une compréhension marquée des aspirations financières individuelles, qui continuera de définir l'excellence en planification financière professionnelle. Dans ce paysage dynamique, l'avenir est prometteur pour les planificateurs financiers et planificatrices financières et la population canadienne qu'ils servent, alors qu'ils s'engagent dans une aventure numérique vers la sécurité et l'autonomie financières.

Annexe I :

Membres du groupe de travail

Christopher Dewdney, CFP®

Président, groupe de travail
Fintellect Directeur,
Dewdney & Co.

Tashia Batstone,

MBA, FCPA, VCA, IAS.A
Présidente-directrice générale,
FP Canada

Chantal Lamoureux, LL.B., CPHR, IAS.A

Présidente-directrice générale
et secrétaire, Institut de
planification financière

Alexandre Beaulieu, Pl. Fin.

DMA Gestion de patrimoine

Manmeet Bhatia

Directeur, Portefeuilles
de gestion privée (Canada),
Franklin Templeton

Teresa Black Hughes, CFP®

Conseillère financière,
gestionnaire associée de
portefeuille et directrice,
RGF Wealth Management

Oumar Diallo

Auparavant avec l'Autorité
des marchés financiers

Mark Evans

Président-directeur général,
Conquest Planning

Neil Gross

Comité consultatif des investisseurs,
Commission des valeurs mobilières
de l'Ontario

Jill Huls, CFP®

Présidente-directrice générale,
Thrive Wealth Management

Michel Magnan

Professeur-chercheur,
Université Concordia

Denise McEachern, QAFP®

Vice-présidente adjointe,
Services de planification financière
et successorale, Financière Sun Life

Pierre Piché

Cadre retraité

Carl Thibeault

Vice-président principal,
IG Gestion de patrimoine

Michael Walker

Vice-président et chef,
Fonds communs de placement, RBC
Planification financière

Directeur de recherche

Shawn Brayman, BSc., MES

SB Research Consulting

Facilitateur**Percolab Coop**

4740, rue Resther
Montréal (Québec) H2J 2V5

Copropriétaire : **Paul Messer**

Copropriétaire : **Simon Kubski**

Commanditaires**FP Canada**

375, avenue University, bureau 902
Toronto (Ontario) M5G 2J5
416 593-8587
1 800 305-9886

Responsable : **Brett Millard, CFP®**

**Institut de
planification financière**

3, place du Commerce, bureau 501
Île-des-Sœurs, Verdun (Québec)
H3E 1H7
514 767-4040
1 800 640-4050

Responsable : **Jean-François Gervais**

Annexe II :

Ressources externes expertes ou génératrices de réflexion

Bernice Cheung,

Vice-présidente aux services culturels et financiers

Environics Research
Toronto, ON

Robert J. Sawyer

Futuriste, consultant et auteur de science-fiction récipiendaire d'un prix Hugo

Toronto, ON
Courriel : rob@sfwriter.com

D^{re} Nathalie de Marcellis-Warin

Présidente-directrice générale

CIRANO
Département des mathématiques et de l'ingénierie industrielle
Polytechnique Montréal

Brian Lincoln

Chef des solutions de gestion de portefeuille

IBM
Kennebunkport, Maine

William Trout

Directeur de la gestion de portefeuille

Javelin Strategy & Research
Dallas, Texas

D^{re} Cora Pettipas

Directrice principale mondiale de la planification financière

HSBC Wealth Management
Londres, Royaume-Uni

D^{re} Rachel Bi

Directrice du département de la finance et des sciences économiques, professeure associée directrice,
WSB FinTech Center

Université Utah Valley

Neil Gross

Défenseur des investisseurs et conseiller en politique de marchés de capitaux

Toronto, ON

