



# Propulsé vers l'excellence

Rapport annuel 2023-2024



# Table des matières

→	<b>Essence de l'Institut</b>	<b>3</b>
	Mission	4
	Vision	4
	Valeurs	5
→	<b>Faits saillants de 2023-2024</b>	<b>7</b>
→	<b>Message aux Pl. Fin.</b>	<b>9</b>
→	<b>Quatre chantiers au cœur de nos actions</b>	<b>12</b>
	Contenus	15
	Expérience client	27
	Notoriété	39
	Capacités organisationnelles	53
→	<b>Gouvernance</b>	<b>61</b>



# Essence de l'Institut

Propulsés vers l'avenir,  
nous repoussons sans cesse les limites  
pour réaliser notre mission et faire  
vivre notre vision, dans le respect  
de nos valeurs.



# Mission



En tant que leader du développement et de la promotion de la planification financière personnelle, s'assurer que les professionnels et professionnelles des services financiers d'aujourd'hui et de demain possèdent les savoirs, le savoir-faire et le savoir-être nécessaires pour contribuer au mieux-être financier des personnes, des familles et des collectivités.

# Vision



Être le chef de file de la formation en planification financière personnelle, reconnu comme institut d'enseignement de classe mondiale autant par les professionnels et professionnelles que par les employeurs.



# Valeurs



## Agilité

Pour nous, l'excellence ce n'est pas la perfection.

C'est savoir nous adapter aux gens, aux ressources, aux besoins et aux circonstances, avec ingéniosité et sensibilité.

C'est être en mode solutions et explorer de nouveaux chemins, malgré les difficultés ou les obstacles.

C'est une quête vers l'optimisation, avec la flexibilité nécessaire pour faire face aux défis de notre temps.



## Collaboration

Notre leadership n'est pas compliqué : nous aimons faciliter les finances, les apprentissages, les rencontres, les échanges...

Nous consultons. Nous partageons. Nous mobilisons.

Nous travaillons ensemble pour faire bouger les choses.

Nous ne faisons pas qu'inviter à la soirée : nous invitons à danser.

Et ça nous plaît de penser que cet esprit de cocréation déteint un peu sur nos partenaires.



## Considération

Nos intentions sont claires : créer de la valeur, dans l'intérêt de l'humain.

Nous sommes à l'écoute des autres, car nous croyons que chaque personne mérite d'être entendue.

Nous avons le relationnel dans le sang.

Pas juste parce qu'il le faut, mais parce que ça nous passionne.

Parce que nous croyons que tout le monde fait partie de la solution.

Et parce que nous nous épanouissons en aidant les autres à s'épanouir aussi.



# Valeurs

(suite)



## Enthousiasme

Avec le mieux-être financier des personnes, des familles et des collectivités comme mission commune, nous cultivons notre passion pour l'expérience client et la planification financière.

Si nous sommes là, c'est parce que nous sommes vendus à la cause!

Notre vivacité et notre engagement sont d'ailleurs difficiles à cacher, car nous mettons du cœur dans tout ce que nous faisons.

Nous nous informons, nous nous formons, nous nous transformons.

Et nous contribuons à plus grand que nous.



## Ouverture

Nous ne nous assoyons pas sur nos connaissances et nos certitudes.

Nous gardons l'esprit ouvert, car nous voulons que nos produits et nos services soient perçus comme vivants, pertinents et accueillants.

Notre créativité est rigoureuse, mais nous n'avons pas peur de nous remettre en question quand il le faut.

Nous nous donnons ainsi les moyens et l'espace nécessaires pour repenser nos façons de faire.

De cette façon, nous nous assurons que les actes suivent les paroles.



# Faits saillants de 2023-2024

1<sup>er</sup> avril 2023 au 31 mars 2024



## L'IQPF devient l'Institut de planification financière

Une nouvelle identité de marque est créée pour mieux faire rayonner la profession.

Le site Internet est totalement revampé pour augmenter la notoriété de l'Institut.

L'Institut se dote du *Guide des compétences des Pl. Fin.*, un document qui permet de définir la profession.

Les bonnes pratiques se poursuivent afin de garantir une équipe mobilisée, efficace et formée pour atteindre des objectifs ambitieux.

L'Institut lance son tout premier programme de spécialisation, *Accompagner et conseiller l'entrepreneur ou l'entrepreneure* dans sa PFPI.

L'expérience client est bonifiée grâce à la migration vers un outil de gestion de la relation client plus convivial et performant.



# Message aux Pl. Fin.



C'est avec une immense fierté et un enthousiasme renouvelé que nous vous présentons le rapport annuel 2023-2024 de l'Institut de planification financière, sur le thème « Propulsé vers l'excellence ». Cette année marque un tournant décisif dans notre histoire, un moment où notre engagement envers l'excellence et l'innovation a atteint de nouveaux sommets.



## Message aux Pl. Fin. (suite)

C'est en septembre 2022 que nous avons présenté le plan stratégique actuel, lors du congrès de l'Institut. Nous étions fébriles à l'idée de vous présenter nos ambitions pour les prochaines années. Quel superbe accueil vous nous avez alors réservé ! Depuis, nous sommes heureux de constater que vous faites preuve de curiosité et d'engagement envers tous les nouveaux projets de l'Institut, que ce soit le *Guide des compétences des Pl. Fin.*, les sondages pour connaître vos préoccupations, le projet Fintellect ou le tout premier programme de spécialisation de l'Institut.

Forts de cet engagement exceptionnel, nous avons pu construire le futur de l'Institut. Nous devons tous et toutes évoluer et repenser nos façons de faire. Si vous réfléchissez à votre propre pratique actuelle et la comparez à celle d'il y a quelques années, vous êtes à même de constater l'ampleur des changements vécus ! En effet, le monde dans lequel nous vivons et travaillons se transforme profondément depuis quelques années et le tout, à un rythme très soutenu. Certainement, on pense à l'essor du numérique, mais aussi à la croissance des attentes de nos clients et clientes quant au niveau de qualité de l'accompagnement que nous leur offrons, ou encore à la complexité accrue des situations rencontrées par nos clientèles et auxquelles nous devons nous adapter rapidement. L'Institut vit aussi dans ce contexte et se doit d'évoluer pour le bien des affiliés et affiliées et encore plus pour le bien des clients et clientes, soit les personnes, les familles et même les collectivités que nous desservons. Nous cherchons tous et toutes des moyens de nous propulser encore et toujours vers l'excellence.

Nous ne pouvons passer sous silence le changement de notre identité de marque. Toute une démarche inclusive de réflexion et de consultation a eu lieu et a permis d'en arriver à cette nouvelle image qui rallie la communauté des Pl. Fin., mais aussi la relève. À ce changement important s'est jointe une stratégie d'ambassadeurs et d'ambassadrices, qui sont heureux de propager rapidement et efficacement les informations à propos de la profession et de la pratique de la planification financière. Nous sommes désormais beaucoup plus présents sur les médias sociaux autant que dans les médias traditionnels. Bref, on parle encore plus de nous et on le fera encore plus au courant des prochaines années. Nous sommes propulsés par ce grand désir de faire en sorte que le plus grand nombre de personnes puissent connaître et comprendre le pouvoir de la planification financière et surtout, comment l'accompagnement par une professionnelle ou un professionnel compétent peut faire une différence importante quant à leur résilience et à leur mieux-être financiers.

Le futur s'est construit cette année par l'élaboration et la diffusion du *Guide des compétences des Pl. Fin.* Ce document, qui sert de socle à la profession, permet de mieux cibler les contenus des formations que nous offrons, autant au chapitre de la formation professionnelle et de la préparation des candidats et candidates à la profession que de la formation continue des Pl. Fin. en exercice. Nous vous avons aussi fait part de notre souhait de vous offrir des opportunités de spécialisation ; une somme colossale de travail a été effectuée pour le réaliser. Il en découle un produit de grande qualité, qui permet de développer autant les savoirs et le savoir-faire que le savoir-être pour accompagner et conseiller adéquatement les entrepreneurs et entrepreneures dans leur planification financière personnelle. C'est un très grand pas que nous avons franchi. Nous travaillons déjà à un prochain programme de spécialisation, parce que vous le souhaitez autant que nous et parce que votre clientèle a des besoins que vous vous devez de combler afin de l'accompagner adéquatement.



## Message aux Pl. Fin. (suite)

Vous trouverez dans les pages de ce rapport annuel une multitude d'exemples d'actions concrètes qui nous permettent, tous les jours, de nous rapprocher de notre vision, soit celle d'être reconnus comme le chef de file en matière de formation en planification financière personnelle et de devenir un institut de classe mondiale. Et nous sommes très fiers de le faire dans le respect de nos valeurs. Notre démarche repose sur l'agilité, la collaboration, la considération, l'enthousiasme et l'ouverture; ces valeurs sont le cœur de notre institut et nous permettent de nous adapter aux besoins changeants de notre secteur, tout en maintenant un haut niveau de performance et de satisfaction client.

Toutes les réalisations de la dernière année n'auraient pas été possibles sans l'engagement indéfectible et la passion de notre équipe. À tous les membres de l'équipe de la permanence de l'Institut jusqu'aux formateurs et formatrices, en passant par nos partenaires, collaborateurs et collaboratrices ainsi que l'ensemble des membres du conseil d'administration, nous adressons nos plus sincères remerciements. Votre dévouement, votre ingéniosité et votre collaboration sont les piliers de notre succès.

Nous tenons également à exprimer notre gratitude envers nos affiliés et affiliées, qui nous inspirent chaque jour par leur quête d'excellence et leur volonté de se perfectionner. Votre confiance en notre mission nous motive à repousser constamment les limites et à explorer de nouvelles voies pour offrir une formation de la plus haute qualité. Ensemble, nous sommes véritablement propulsés vers l'excellence.

Avec toute notre gratitude,

### **Bernard Fortin**

MBA, FCSI<sup>MD</sup>, Adm. A., Pl. Fin., B.I.B.C.  
Président du conseil

### **Chantal Lamoureux**

LL. B., CRHA, Distinction Fellow, IAS.A  
Présidente-directrice générale et secrétaire



# Quatre chantiers au cœur de nos actions

Les chantiers, comme définis dans notre **Planification stratégique 2022-2025**, représentent des dossiers maîtres qui orientent nos efforts pour que les gestes posés s'agencent aux objectifs établis et, ultimement, aux résultats souhaités et obtenus.



# Contenus

La formation fait partie intégrante de notre ADN. En 2023-2024, nous avons poussé nos efforts éducatifs plus loin pour répondre à un double objectif :

- i. Former de multiples publics avec des besoins, contraintes et champs d'intérêt variés;
- ii. Faire reconnaître la valeur de la planification financière personnelle intégrée par un maximum de professionnels et professionnelles des services financiers.

C'est dans cet esprit que nous poursuivons la diversification des contenus et des formats offerts ainsi que des parties prenantes de nos formations, suivant deux axes d'action :

- Définir une nouvelle approche de conception et de diffusion des contenus;
- Mettre en place des outils et un accompagnement de la pratique professionnelle des Pl. Fin.

# Expérience client

À l'Institut, nous veillons sans relâche à rehausser l'expérience client. La priorité que nous lui accordons agit d'ailleurs comme un facteur de différenciation : en gardant l'excellence dans la mire, nous offrons une prestation de services supérieure, ce qui influe positivement sur l'attraction, la conversion et la rétention de nos cibles.

Les axes suivants traduisent notre engagement envers une expérience client exceptionnelle :

- Définir les segments cibles ainsi que leurs parcours adaptés et évolutifs respectifs;
- Accroître l'efficacité du service;
- Mesurer l'expérience client;
- Développer de nouveaux outils pour améliorer l'expérience, et ce, peu importe l'étape du cycle de formation.



# Capacités organisationnelles

Notre quatrième chantier repose sur la nécessité de nous donner les moyens de nos ambitions, sans quoi notre mission et notre vision ne sauraient se matérialiser. Notre volonté de décupler nos capacités organisationnelles a mené à la définition des axes que voici :

- Nourrir une culture de développement et de performance axée sur l'agilité;
- Développer la culture numérique et accentuer le virage numérique;
- Cultiver l'engagement.

## Notoriété

Le passé et le présent, mais surtout le futur de l'Institut sont indissociables de la notoriété que nos publics cibles nous accordent. Il est donc tout naturel qu'un de nos chantiers vise exclusivement à faire connaître et rayonner la profession de Pl. Fin. et ses actes.

Dans la poursuite de cet objectif, voici les axes qui guident nos actions :

- Repenser l'identité de la marque;
- Déployer des stratégies de présence, d'influence et de référencement;
- Développer et mettre en place une stratégie de contenus plus efficace, en mettant de l'avant nos affiliés et affiliées;
- Faire connaître nos produits et services auprès des affiliés et affiliées.



# Contenus

Objectif : diversifier les contenus, les formats et les personnes impliquées afin de former des publics variés et ainsi faire reconnaître la valeur de la planification financière personnelle intégrée par le plus grand nombre de professionnels et professionnelles des services financiers



Le congrès 2023 a marqué la consécration de deux projets d'envergure entamés en 2022 : le **programme de spécialisation** et le **Guide des compétences des Pl. Fin.** Réalisés en collaboration avec plusieurs groupes de planificateurs financiers et planificatrices financières ainsi que des spécialistes du développement des compétences, ces projets porteurs ont mobilisé les efforts de l'équipe du développement et de la qualité de la pratique de l'Institut durant la phase de création, puis de l'équipe des communications, qui en a planifié le lancement.

D'autre part, de **nouveaux cours** se sont ajoutés à l'offre de formation continue de l'Institut.



## Programme de spécialisation

À l'hiver 2024, l'Institut a lancé son programme de spécialisation Accompagner et conseiller l'entrepreneur ou l'entrepreneure dans sa PFPI (ACE). D'une durée de 13 semaines, ce programme transmet des savoirs clés sur les finances et l'entrepreneuriat à travers des capsules en ligne asynchrones et des ateliers virtuels synchrones dirigés par des formatrices et formateurs hautement qualifiés qui possèdent une grande expérience dans leur domaine.

La première cohorte, qui a pris son élan en janvier 2024, a accueilli 40 Pl. Fin.; tous et toutes ont été invités à recevoir les honneurs et leur attestation lors de la cérémonie de remise de diplômes en mai dernier. La deuxième cohorte, dont le parcours a débuté en mars de la même année, a pour sa part attiré 22 personnes. Le chaleureux accueil que reçoit ce programme de spécialisation prouve que son contenu vient répondre à de réels besoins sur le terrain.

Il s'attire d'ailleurs d'excellents commentaires des participants et participantes :

« J'avais une bonne base de connaissances dans ce sujet et j'en ai acquis davantage. Bref, je suis satisfait. Le formateur [Guillaume Lapierre] est compétent. »

### Les neuf formateurs et formatrices



**Nancy D'Amours**  
LL. B., Pl. Fin., M. Fisc.



**Etienne Beaulieu**  
CRHA



**David Truong**  
CIWM, CPA, Pl. Fin.,  
M. Fisc., TEP



**Jean-Philippe Vézina**  
Pl. Fin., M. Fisc.



**Guillaume Lapierre**  
LL. B., LL. M.



**Dany Provost**  
Pl. Fin., CFA, D. Fisc.



**Marie Pier Thivierge**  
LL. B., D.D.N., M. Fisc., Pl. Fin.



**Carl Thibeault**  
CPA, MBA



**Janie Provencher Blais**  
LL. M. Fisc., FEA, CPA,  
IASA, Pl. Fin.



## Programme de spécialisation (suite)

« Honnêtement, la séance [Aspects fiscaux de la transmission du patrimoine de l'entrepreneur] était parfaite. Dans le cadre de ma pratique, nous avons souvent à guider le client et nous sommes souvent dans l'analyse et les chiffres, tandis que je crois que notre rôle concerne davantage la compréhension des fiducies puisque d'autres professionnels sont dans le dossier ! Bravo, vraiment bon ! »

« Très pertinent. J'aurais pris une heure de plus. Sujet d'actualité avec la clientèle entrepreneure. Plusieurs [clients entrepreneurs] ont déjà des structures en place, [et l'atelier Notions de fiscalité relative à l'entrepreneuriat] permet de mieux comprendre la mécanique derrière. »

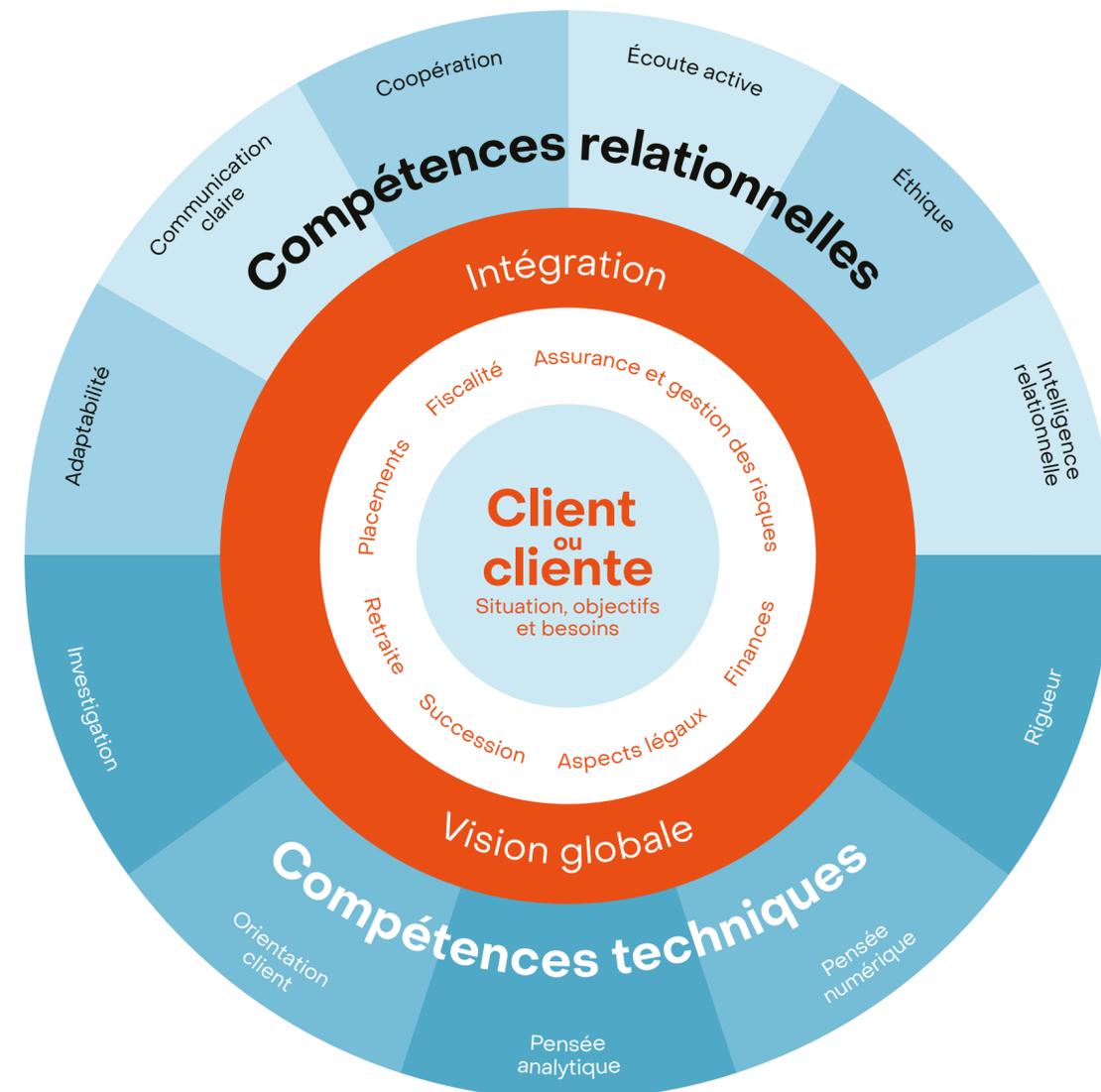
## Guide des compétences des Pl. Fin.

Répondant à un objectif central qui consiste à définir la profession, le [Guide des compétences des Pl. Fin.](#) permet aussi de s'assurer que la formation en planification financière, autant professionnelle que continue, sert à développer les savoirs, savoir-faire et savoir-être requis non seulement pour la pratique, mais pour une pratique qui tend vers l'excellence. Enfin, en décrivant les méthodes privilégiées et actes attendus ainsi qu'en rappelant les motifs qui les sous-tendent selon la perspective de la clientèle, le Guide vise à assurer la protection du public.

Plus précisément, le *Guide des compétences des Pl. Fin.* sert notamment à :

- élaborer le profil de compétences recherché pour l'entrée dans la profession;
- influencer le contenu des programmes universitaires afin de permettre aux étudiants et étudiantes d'acquérir des fondements pour réussir le Cours de formation professionnelle;
- élaborer des profils de compétences pour les programmes de spécialisation, permettant de déterminer plus exactement le niveau de maîtrise des compétences qui y seront développées;
- déterminer avec un plus haut degré d'exactitude l'offre de formation pour les affiliés et affiliées en analysant celle proposée actuellement par l'Institut.

### Modèle de compétences en planification financière





## Nouveaux cours

À l'Institut, étant bien au fait que leur contribution est fondamentale dans l'atteinte de nos objectifs, nous sommes à l'écoute de nos affiliés et affiliées afin de constamment enrichir notre offre de cours de formation continue, en français comme en anglais. L'année 2023-2024 a donc vu naître les trois cours suivants, au diapason de certains enjeux et thèmes bien ancrés dans les préoccupations actuelles :

PFPI40

### Enjeux transfrontaliers : de retour des États-Unis

Depuis le 6 juin 2023 (classe virtuelle, 8 UFC)

---

PFPI40A

### Cross-Border Issues : Return from the United States

Depuis le 26 sept 2023 (classe virtuelle, 8 UFC)

---

PFPI47

### Le grand saut : Se lancer, ça se planifie!

Depuis le 12 février 2024 (cours sur le web, 15 UFC)





## Faits saillants des activités de formation

**3 627**

Nombre d'affiliées  
et affiliés inscrits aux  
activités de formation

**271**

Nombre de  
Forfaits illimités  
vendus

**2 425**

Nombre de  
Forfaits réguliers  
vendus

**84**

Nombre de personnes  
inscrites aux activités  
de formation en  
dehors des affiliés  
et affiliées

**826**

Nombre  
de demandes  
d'accréditation

**13,11 %**

Pourcentage d'affiliés  
et affiliées qui ont suivi  
100 % de leur formation  
avec l'Institut

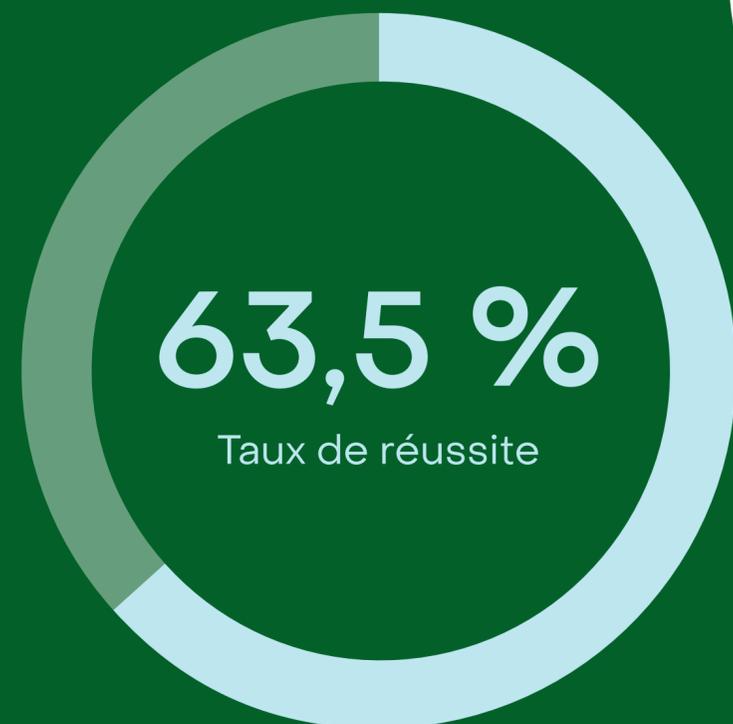
## Fiscalité

Domaine d'expertise  
le plus populaire dans les  
demandes d'accréditation



## Faits saillants des activités de formation (suite)

### Cours de formation professionnelle



177  
Nombre  
d'inscriptions au  
printemps 2023

171  
Nombre  
d'inscriptions à  
l'automne 2023

62  
NPS\*

\*Le Net Promoter Score ou, en français, l'indice de recommandation client, mesure la probabilité qu'un client ou une cliente recommande un produit ou un service à une personne de son entourage. Les répondants et répondantes donnent une note entre 0 (pas du tout probable) et 10 (très probable). Ils sont ensuite divisés en trois catégories : les détracteurs (note entre 0 et 6), les passifs (note entre 7 et 8) et les promoteurs (note entre 9 et 10). Pour obtenir le NPS, on soustrait le pourcentage de détracteurs du pourcentage de promoteurs (% promoteurs - % détracteurs). Un NPS supérieur à 0 est considéré comme correct, alors qu'un NPS supérieur à 50 signifie une forte fidélité et un attachement de la part de la clientèle.



## Initiative pour améliorer la pratique de la planification financière

En 2022, l'Institut de planification financière et l'organisme FP Canada lançaient Fintellect, une initiative conjointe visant à explorer comment tirer parti des technologies émergentes pour améliorer la pratique de la planification financière et accroître son accessibilité pour la population canadienne.

### Rapport de première phase

Dans le cadre de la première phase de l'initiative, le groupe de travail Fintellect, composé de divers intervenants et intervenantes de la profession, a tenu une série d'ateliers interactifs. Un [nouveau rapport](#) détaillant les progrès de la démarche, publié en mars 2023, met en lumière les trois constats suivants :

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 sur la protection du public, ce qui inclut l'accès aux renseignements personnels;
3. Les planificateurs financiers et planificatrices financières doivent continuer de s'adapter et d'apprendre.

### Prochaines actions

Au cours des prochains mois, l'Institut et FP Canada entameront une série d'initiatives de recherche conçues pour explorer davantage chacun des constats relevés lors de 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, qui en sera une d'investigation. S'ensuivra une ultime étape pour procéder à l'implémentation des solutions élaborées.



## Groupe des collaboratrices et collaborateurs experts de l'Institut de planification financière

### ASPECTS LÉGAUX ET SUCCESSION

#### François Archambault

M. Fisc., DDN, LL. B., B.A.A., Adm. A., Pl. Fin.

#### Caroline Marion

LL. M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin.

### ASSURANCE ET GESTION DES RISQUES

#### Christian Hubert

D. Fisc., Pl. Fin.

#### Jean-Nagual Taillefer

B.A.A., Pl. Fin.

### FINANCES

#### Léonie St-Pierre Dionne

MBA, Adm. A., Pl. Fin., M. Ed.

#### David Truong

CIWM, CPA, Pl. Fin., M. Fisc., TEP

### FISCALITÉ

#### Nancy D'Amours

LL. B., Pl. Fin., M. Fisc.

#### Natalie Hotte

D. Fisc., Pl. Fin.

### PLACEMENTS

#### Jean-François Girard

M. Sc., B.A.A., CFA, Pl. Fin.

#### Dany Provost

B. Sc. Act., D. Fisc., CFA, Pl. Fin.

### RETRAITE

#### Nathalie Bachand

ASA, AICA, Pl. Fin.

#### Martin Dupras

A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC

Suivant une période de réflexion ainsi que de nombreux échanges à l'interne visant à innover pour relever toujours plus le niveau de services offerts, l'Institut de planification financière a pris la décision, à l'automne dernier, de former un groupe de collaboratrices et collaborateurs experts.

Il est constitué de 12 planificatrices financières et planificateurs financiers chevronnés, influents au sein du secteur et animés par un fort engagement envers la profession. Ces personnes passionnées désirent mettre à contribution leur vaste expertise et leurs expériences diversifiées dans la pratique de la planification financière pour remplir une mission fondamentale : conseiller notre équipe du développement et de la qualité de la pratique quant aux orientations stratégiques à envisager en formation.

La création de ce groupe collaboratif vise également à aider notre équipe à maintenir ses connaissances et compétences en planification financière à la fine pointe afin qu'elles répondent toujours aux attentes des Pl. Fin. Il constitue une plateforme privilégiée d'échanges sur les bonnes pratiques actuelles et l'évolution de la profession, permettant ainsi de mutualiser les savoirs et de stimuler l'innovation.

Jusqu'ici, le groupe a tenu deux sessions de travail où ont eu lieu des discussions approfondies et des ateliers pratiques portant sur les orientations stratégiques, les projets en développement et les innovations en matière de formation en planification financière. Par ailleurs, le groupe est notamment impliqué dans la révision et l'enrichissement du contenu de La Collection de l'Institut, qui regroupe des ressources essentielles pour la pratique professionnelle des planificateurs financiers et planificatrices financières.

Cette initiative témoigne de la valeur que nous accordons à l'expertise de la communauté des Pl. Fin. et de nos efforts pour les impliquer activement dans le développement de leur profession. En restant fidèles à notre engagement de fournir une formation de pointe, pertinente et adaptée aux réalités économiques et sociales contemporaines, nous renforçons le rôle de leader de l'Institut au chapitre de la formation en planification financière au Québec.



Congrès  
annuel

## 21 et 22 septembre 2023 À La Malbaie et en ligne

Cette année encore, le congrès annuel de l'Institut a accueilli plusieurs centaines de planificateurs financiers et planificatrices financières de tous horizons, de toutes pratiques et de toutes spécialités, réunis pour prendre part au plus important rassemblement de la sorte dans le but d'enrichir toujours plus leur bagage et d'élargir leur réseau professionnel. Les diverses activités se sont organisées autour du thème de l'événement, « Se lancer, ça se planifie », choisi pour faire référence à l'entrepreneuriat et qui par ailleurs marquait un lien naturel avec notre nouveau programme de spécialisation.





## Congrès annuel (suite)

### Activité vedette

En concordance avec le thème s'est tenue une activité de formation inédite où l'on accompagnait une cliente dans un grand projet de vie, soit celui de démarrer une entreprise avec des camarades d'université. Outre le choix d'un cadre légal, la question de l'incorporation, le financement de l'entreprise et le type de rémunération, les participants et participantes devaient s'attarder aux motivations de la cliente, protéger sa famille et penser à l'après-entreprise. Cette activité riche en enseignement pratique a récolté un vif succès, confirmé par les nombreux commentaires positifs qu'elle a générés.

### Équipe de formation

**Mélanie Beauvais**

FICA, FSA, M. Fisc., Pl. Fin.

**Jacques Forest**

Ph. D., CRHA, Distinction Fellow

**Michel Lavoie**

M. Fisc., Pl. Fin., CPA

**Charles Rioux Rousseau**

B.A.A., Pl. Fin., M. Fisc., TEP

**Marie Pier Thivierge**

LL. B., D.D.N., M. Fisc., Pl. Fin.

Nombre d'inscriptions

**407**

194 en présentiel  
213 en webdiffusion

Taux de satisfaction générale

**91,2 %**

95,2 % en présentiel  
89,5 % en webdiffusion



# Expérience client

Objectifs : Accroître l'attraction, la conversion et la rétention grâce à l'expérience client, et faire de l'expérience client un facteur de différenciation, une valeur ajoutée



Si l'Institut tient à se positionner comme un leader de la formation en planification financière, c'est pour rester à la hauteur des aspirations de ses affiliées et affiliés actuels ou en devenir concernant la qualité de leur formation et le niveau de leur expertise. En 2023-2024, chacune de nos actions s'est imposée comme une étape de plus sur l'itinéraire que nous traçons vers l'excellence. Comme une façon de plus de nous dévouer au service des Pl. Fin., qui, à leur tour, font honneur à cette quête d'excellence.

La refonte de notre site Internet, l'élargissement des fonctions de la plateforme Campus, les cérémonies de remise des diplômes de même que les multiples marques de distinction servant à reconnaître les planificatrices financières et planificateurs financiers s'étant illustrés font foi de ce dévouement.



## Nouveau site Internet plus convivial

En décembre 2023, l'Institut s'est renouvelé sur plusieurs fronts : nouveau nom, nouvelle image de marque et nouvel outil de gestion des membres (CRM). Nous avons profité de l'occasion pour réunir les contenus de nos deux sites, iqpf.org et planifiez.org, en un seul et unique site : [institutpf.org](https://institutpf.org). En étroite collaboration avec la firme Tink, notre équipe a accompli un travail acharné pendant plusieurs mois afin de revoir tous les contenus du site et de les organiser de façon à optimiser la navigation pour chacune de nos clientèles... et a relevé le défi avec brio!

## Quand Mon Campus rime avec plus

C'est aussi à la fin de 2023 que l'Institut a migré la gestion des données client vers la plateforme qui était déjà utilisée pour la formation en ligne, Mon Campus. Cet environnement numérique s'est enrichi pour permettre aux affiliés et affiliées : d'y repérer et de modifier leurs coordonnées et préférences de communication; de consulter leur dossier de formation; et d'accéder à leurs factures et reçus. C'est aussi l'endroit où acquérir *La Collection*, où s'inscrire à une activité de formation continue et la suivre, et où acheter un forfait de formation continue.

D'autre part, cette migration a permis la mise en place d'une solution de paiement en ligne et l'ajout d'un module employeur. Ainsi, les employeurs peuvent désormais gérer la formation continue de leurs équipes.

Le travail d'amélioration de ce nouvel outil en est un en continu, mais, au terme de l'exercice financier 2023-2024, des efforts avaient déjà été consentis aux fins suivantes :

- Numériser le processus de demande d'admission à la formation professionnelle;
- Automatiser le parcours du programme exécutif et l'inscription aux modules et aux examens ainsi que l'affichage des résultats;
- Automatiser le parcours de l'examen d'équivalence et rendre disponible le résultat;
- Numériser le processus d'accréditation des fournisseurs de formation continue.



## La Collection, un outil numérique incontournable de la pratique

Avoir accès à des sources d'information fiables devient un avantage important dans la pratique de l'ensemble des Pl. Fin. Pour leur permettre de consulter les quelque 2 000 pages de contenus de *La Collection*, l'Institut offre désormais à tous ses affiliés et affiliées un accès gratuit à l'outil ProView.

L'un des principaux avantages de cette bibliothèque virtuelle est sa flexibilité remarquable. Le corps étudiant, les apprenants et apprenantes ainsi que les Pl. Fin. peuvent accéder à tout le contenu de *La Collection* et trouver l'information désirée en quelques clics. En effet, la plateforme optimise le temps consacré à l'apprentissage grâce à son moteur de recherche performant qui permet les recherches par mot-clé, par sujet ou par chapitre.

ProView propose aussi d'autres fonctionnalités très utiles comme prendre des notes, surligner des passages importants, créer des signets et partager des fichiers avec autrui. Les divers contenus de *La Collection* et des autres ouvrages compris dans cette bibliothèque sont ainsi à même d'être mieux employés.

En somme, l'adhésion à ProView marque un progrès significatif vers une expérience utilisateur grandement améliorée.





## Un examen qui évolue

Au cours de la dernière année financière, l'Institut a décidé de diviser l'examen final du Cours de formation professionnelle en deux séances distinctes. Ce changement, bien que simple en apparence, a des implications significatives et positives pour les étudiants et étudiantes.

Traditionnellement, l'examen ne se déroulait que pendant une seule et longue séance, malgré ses deux parties déjà bien nettes. En effet, une première partie, contenant des questions à choix multiples, sert à évaluer les connaissances, tandis que la seconde consiste en un cas intégratif permettant d'évaluer les compétences et l'application du cadre d'intégration en planification financière. La réunion de ces deux factures en un examen à passer en un seul moment ne s'inscrivait pas dans les meilleures pratiques d'évaluation des compétences. Il était donc approprié de marquer une scission temporelle entre les deux parties de l'examen.

Cette nouvelle façon de faire passer l'examen attribue plus de temps tant à sa préparation qu'à sa passation. Les étudiants et étudiantes peuvent désormais se concentrer sur le contenu à réviser et à maîtriser par section, avec un esprit plus clair et moins fatigué.

En somme, cette innovation pédagogique qui favorise un environnement d'apprentissage plus souple est à l'image de notre société, où flexibilité et adaptabilité sont devenues des compétences clés.



## Cérémonies de remise de diplômes

En 2023, l'Institut a célébré la réussite et l'excellence de ses diplômés et diplômées à l'occasion de deux cérémonies de remise de diplômes. Le 29 avril, lors d'une cérémonie sous la présidence d'honneur de Claude Paquin, le président de Financière IGM Québec, nous avons récompensé les 114 personnes qui se sont jointes à la belle communauté de Pl. Fin. en décembre 2022. Puis, le 11 novembre, c'était au tour de Marjorie Minet, vice-présidente exécutive aux services-conseils en gestion de patrimoine chez Desjardins Gestion de patrimoine, de souligner l'arrivée dans la profession des 112 personnes qui ont réussi leur examen en juin 2023, à titre de présidente d'honneur de la première cérémonie aux nouvelles couleurs de l'Institut.

Félicitations à tous les nouveaux diplômés et diplômées!





## Prix et bourses

### Bourse Charles-Pelletier

Nommée en l'honneur du président fondateur de l'Institut et du partenaire présentateur de la cérémonie, cette prestigieuse récompense est octroyée à la personne qui a le mieux respecté les exigences de passation de l'évaluation, c'est à dire le cadre d'intégration situationnelle, les analyses et les recommandations.

Bravo aux lauréats Antoine Banville et Christophe Faucher-Courchesne, qui ont reçu respectivement, à l'automne 2022 et au printemps 2023, les bourses Charles-Pelletier – IG Gestion de patrimoine et Charles-Pelletier – Desjardins Gestion de patrimoine.



De gauche à droite : Bernard Fortin, président du conseil d'administration de l'Institut; Chantal Lamoureux, présidente-directrice générale de l'Institut; Antoine Banville; Andrew Breton; Claire Giroudeau; et Claude Paquin, président d'honneur de la cérémonie.



De gauche à droite : Antoine Banville, précédent lauréat de la bourse Charles-Pelletier; Christophe Faucher-Courchesne; et Marjorie Minet, présidente d'honneur de la cérémonie.



## Prix et bourses (suite)

### Prix Coup de cœur

Ce prix est décerné par les formateurs et formatrices du Cours de formation professionnelle à une personne qui a su se démarquer dans le cadre de sa formation.

Erika Massicotte et Guillaume Mayer-Décarie, diplômés respectivement à l'automne 2022 et au printemps 2023, sont repartis avec les honneurs.



Ne pouvant être présente à la cérémonie de remise des diplômes, la lauréate Erika Massicotte a préparé un message vidéo.



Guillaume Mayer-Décarie

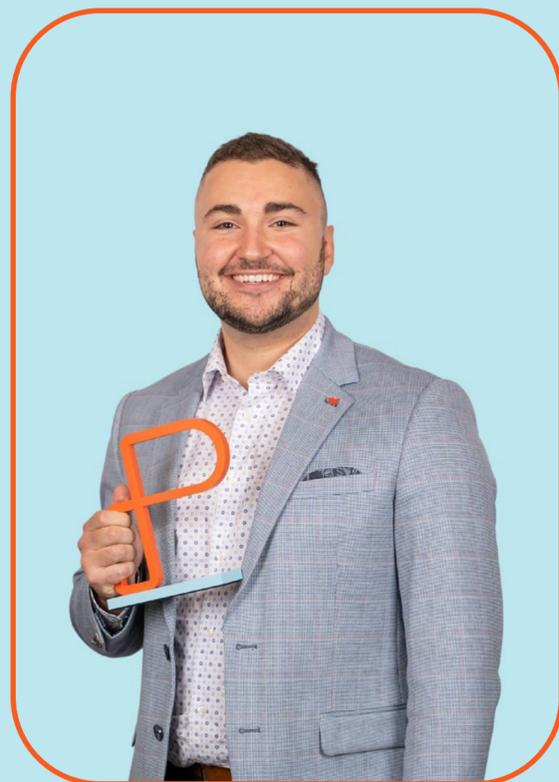


## Prix et bourses (suite)

### Recrues de l'année

Créé en 2023 et attribué par le conseil d'administration, ce prix a pour but de souligner le début de carrière exceptionnel d'un planificateur financier ou d'une planificatrice financière qui se distingue dans son rôle par son apport à l'Institut, à la profession et à la collectivité, en plus de favoriser le sentiment d'appartenance et de fierté d'exercer la profession.

La cohorte diplômée au printemps 2023 a vu nommer non pas un, mais bien deux recrues de l'année : bravo à Étienne Bélanger et à Jean-François Girard, les premiers lauréats de cette nouvelle distinction!



Étienne Bélanger



Jean-François Girard



## Prix et bourses (suite)

### Reconnaisances de l'Institut remises lors du Congrès 2023

#### Titre de Fellow de l'Institut

Instauré en 2019, le titre de Fellow de l'Institut vise à mettre en avant l'engagement remarquable de professionnelles et professionnels dévoués à la planification financière qui enrichissent la profession et méritent une reconnaissance exceptionnelle. En 2023, trois Pl. Fin. ont eu l'honneur de recevoir le titre de Fellow de l'Institut : Caroline Marion, Nancy Paquet et Denis Preston.



#### Caroline Marion

LL.M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin.

Diplômée en planification financière en 2000, notaire et fiscaliste, Caroline Marion est conseillère principale chez Desjardins Gestion de patrimoine. Experte en droit et en fiscalité des successions et fiducies, elle a donné de nombreuses formations et enseigné dans divers établissements. Plusieurs fois nommée Formatrice de l'année par l'Institut, elle valorise l'éthique et la rigueur. Auteure d'articles spécialisés et coauteure d'un volume sur les droits de mutation immobilière, elle a rédigé la chronique « Succession » de *La Cible* pendant plus de 10 ans.



## Prix et bourses (suite)



### **Nancy Paquet**

Pl. Fin., MBA

Nancy Paquet, diplômée en planification financière depuis 2006, détient un baccalauréat en droit de l'Université Laval et une maîtrise en administration des affaires de HEC Montréal. Elle siège aux conseils d'administration de la Fondation HEC Montréal, d'ÉducÉpargne et des Grands Ballets Canadiens. Récompensée par plusieurs distinctions, dont le prix Étoile montante de l'Association des femmes en finances du Québec en 2013, elle est reconnue pour son influence en planification financière. Membre honoraire de l'Institut, elle est un modèle pour la profession, inspirant les talents de tous horizons.



### **Denis Preston**

CPA, Pl. Fin.

Diplômé en planification financière en 1992, Denis Preston est membre de l'Ordre des CPA du Québec et détient une maîtrise en finance appliquée. Ancien gestionnaire de placement canadien, il s'est investi dans l'Institut, ayant entre autres rédigé pour La Cible, enseigné et présidé le comité d'experts et d'expertes. Passionné par l'enseignement, il a enseigné à l'UQAM et aux HEC, et a été nommé plusieurs fois Formateur de l'année. Il est reconnu pour sa capacité à expliquer clairement des concepts financiers complexes avec humour et pensée critique.



## Prix et bourses (suite)

### Prix Distinction de l'Institut

Lancé en 2023, le prix Distinction de l'Institut est attribué par le conseil d'administration afin de reconnaître la contribution extraordinaire de personnes au développement et au rayonnement de la profession de planificateur financier et planificatrice financière, que ces personnes soient elles-mêmes Pl. Fin. ou non. C'est Carl Thibeault qui s'est vu attribuer ce prix pour la première fois.



**Carl Thibeault,**  
CPA, MBA

Carl Thibeault est vice-président principal pour le Québec et l'Atlantique chez IG Gestion de patrimoine, où il guide son équipe pour offrir des conseils de planification fiscale, d'entreprise, et successorale. Instigateur du Sommet de la planification financière qui se tient tous les ans depuis 2021, il représente IG Gestion de patrimoine auprès de la Chaire IG Gestion de patrimoine de l'Université Laval. Il est aussi engagé dans plusieurs causes communautaires, dont Leucan et Skibec Alpin. Depuis 2002, il enseigne la comptabilité, la finance, et la planification financière à l'Université Laval.

### Titre de Formateur ou formatrice de l'année

Ce titre est décerné chaque année afin de reconnaître et d'encourager l'excellence chez nos formateurs et formatrices. C'est Nancy D'Amours qui a reçu cet honneur pour sa performance en 2022.



**Nancy D'Amours**  
LLB., M. Fisc., Pl. Fin.

En plus de son diplôme en planification financière obtenu en 2004, Nancy D'Amours est diplômée en droit de l'Université Laval (1990) et membre du Barreau du Québec (1991). Elle détient aussi une maîtrise en fiscalité de l'Université de Sherbrooke (1992). Ancienne professeure à l'École du Barreau, elle est experte-conseil en planification financière avancée chez IG Gestion de patrimoine, chargée de cours à l'Université Laval et enseignante à l'Institut. Elle a été conférencière lors de congrès réputés, dont ceux de l'Institut et de l'Association de planification fiscale et financière.



# Notoriété

Objectif : accroître significativement la notoriété de la profession auprès de ses publics cibles, soit faire connaître et rayonner la profession et les actes





De grands projets entamés l'année précédente sont arrivés à terme, le plus important étant sans aucun doute le changement d'identité de marque de l'Institut, qui s'est accompagné d'une refonte du site web.

Parmi les autres actions entreprises pour accroître la notoriété de la profession durant le dernier exercice financier, soulignons notamment notre participation au Sommet de la planification financière, la création d'une campagne publicitaire ciblant spécifiquement la relève, le déploiement d'un réseau d'ambassadeurs et d'ambassadrices de l'Institut ainsi qu'une présence toujours plus soutenue et pertinente sur les médias sociaux.

La présente section fait également état des résultats d'un important sondage que nous avons mené auprès du grand public, de même que de notre contribution à la production d'une série multiplateforme sur les finances personnelles, en collaboration avec Savoir Média.





## Nouveau nom, nouvelle image de marque

En décembre 2023, l'Institut québécois de planification financière (IQPF) est devenu l'Institut de planification financière.

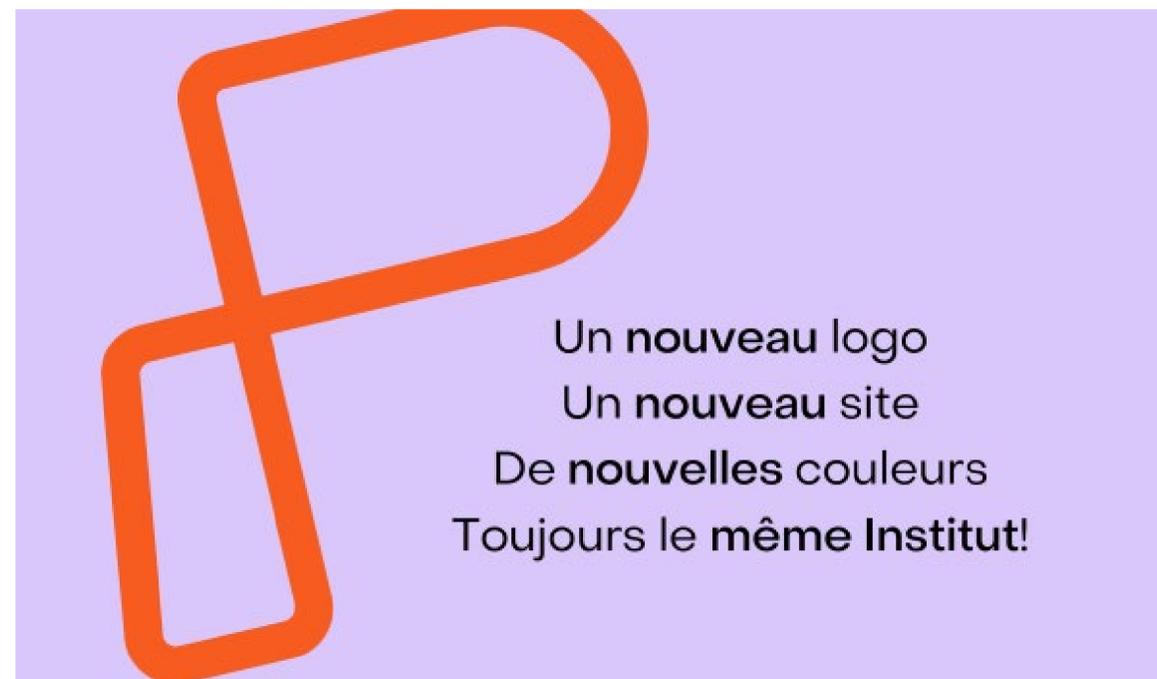
Plusieurs raisons ont incité ce changement, la principale étant le manque de notoriété de l'IQPF et de la profession. En effet, le nom et l'image de l'IQPF ne parvenaient pas à résonner au-delà des affiliés et affiliées. Lors du dernier sondage que nous avons mené auprès du grand public, seulement 13 % des personnes interrogées connaissaient l'IQPF. En outre, plusieurs indicateurs nous montraient depuis un moment déjà que, malgré nos efforts, nous n'arrivions pas à joindre suffisamment la relève et, donc, à former suffisamment de nouveaux planificateurs financiers et planificatrices financières afin de répondre à la demande du public et des grands employeurs.

Il fallait nous rendre à l'évidence : l'acronyme *IQPF* ne voulait rien dire pour le commun des mortels, et notre logo se perdait dans la multitude de logos bleus ton sur ton qui composent l'environnement québécois. C'est pourquoi repenser notre identité de marque faisait partie des mesures de notre planification stratégique.

L'IQPF devient  
**l'Institut de planification  
financière**

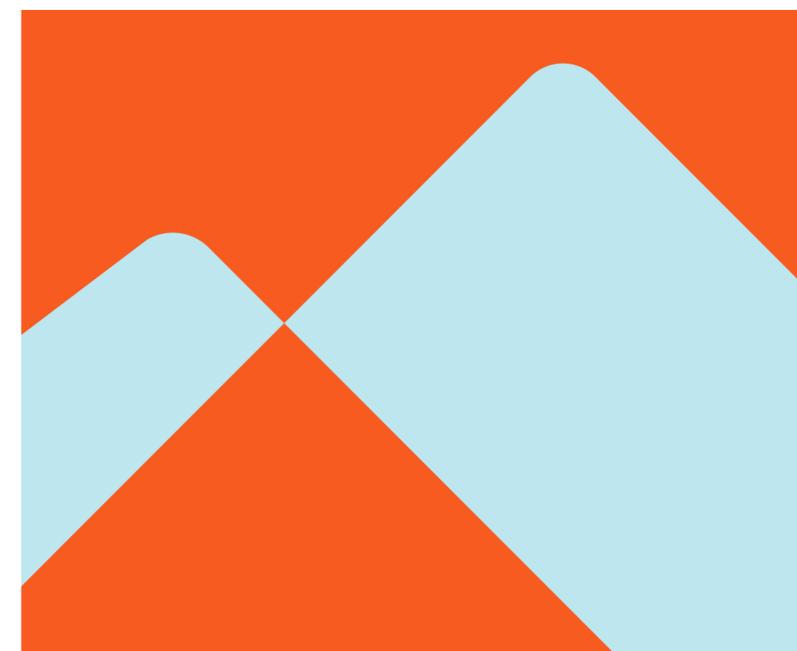
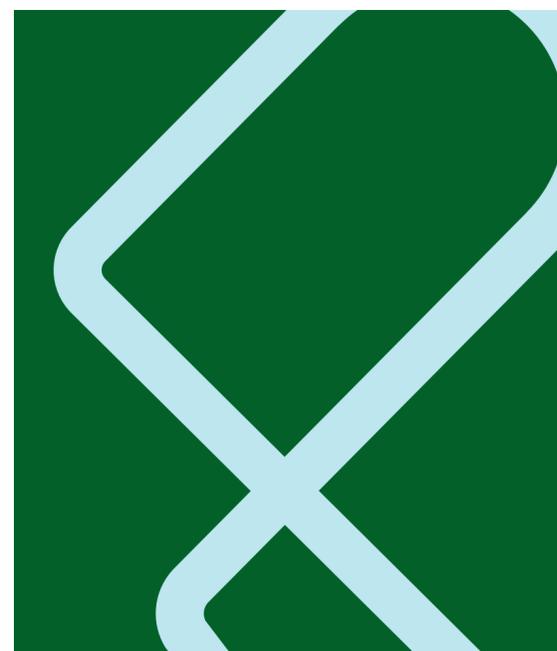
Sur le plan visuel, notre métamorphose s'est présentée sous un nouveau logo, composé d'un P/F en continu pour représenter le processus qu'est la planification financière et la trajectoire de vie qu'elle accompagne.

Enfin, nous avons revisité notre image en actualisant le visage de la planification financière : nous avons sollicité 10 planificateurs financiers et planificatrices financières ainsi que 2 futurs Pl. Fin. pour des séances de photos au goût du jour. Les clichés apparaissent désormais sur notre site Internet, sur nos réseaux sociaux, dans le matériel pédagogique et dans notre campagne publicitaire pour la relève.





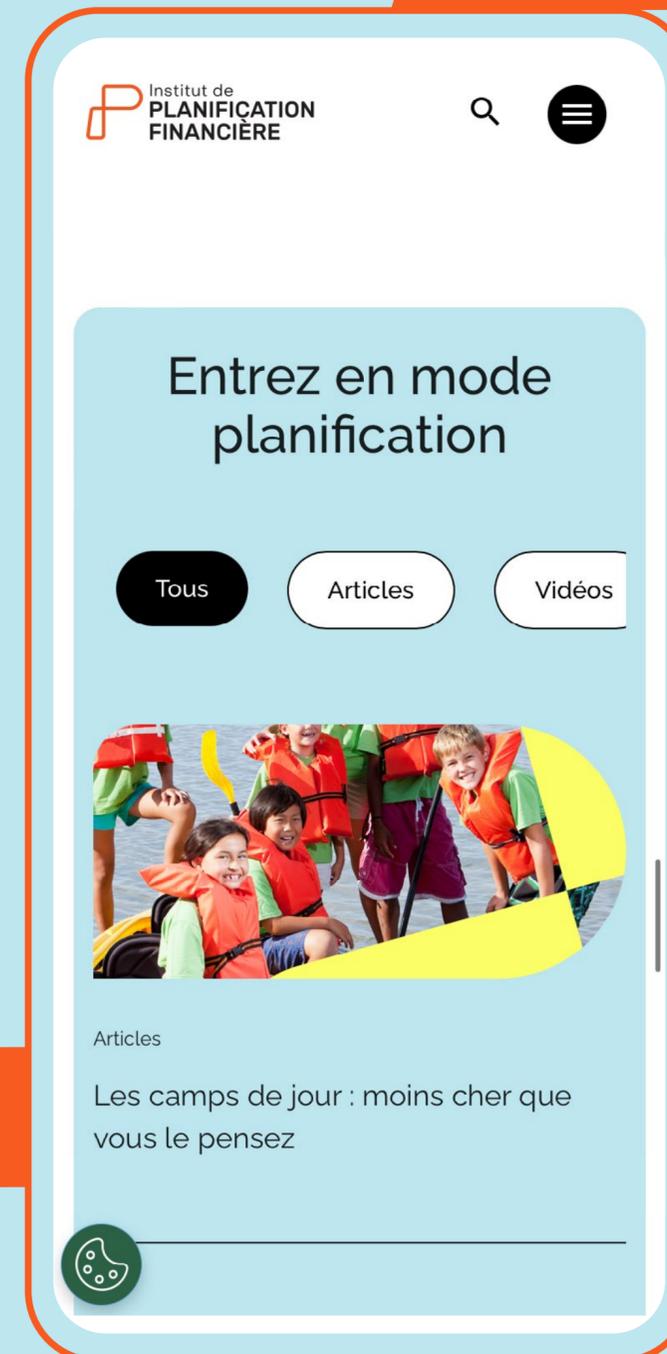
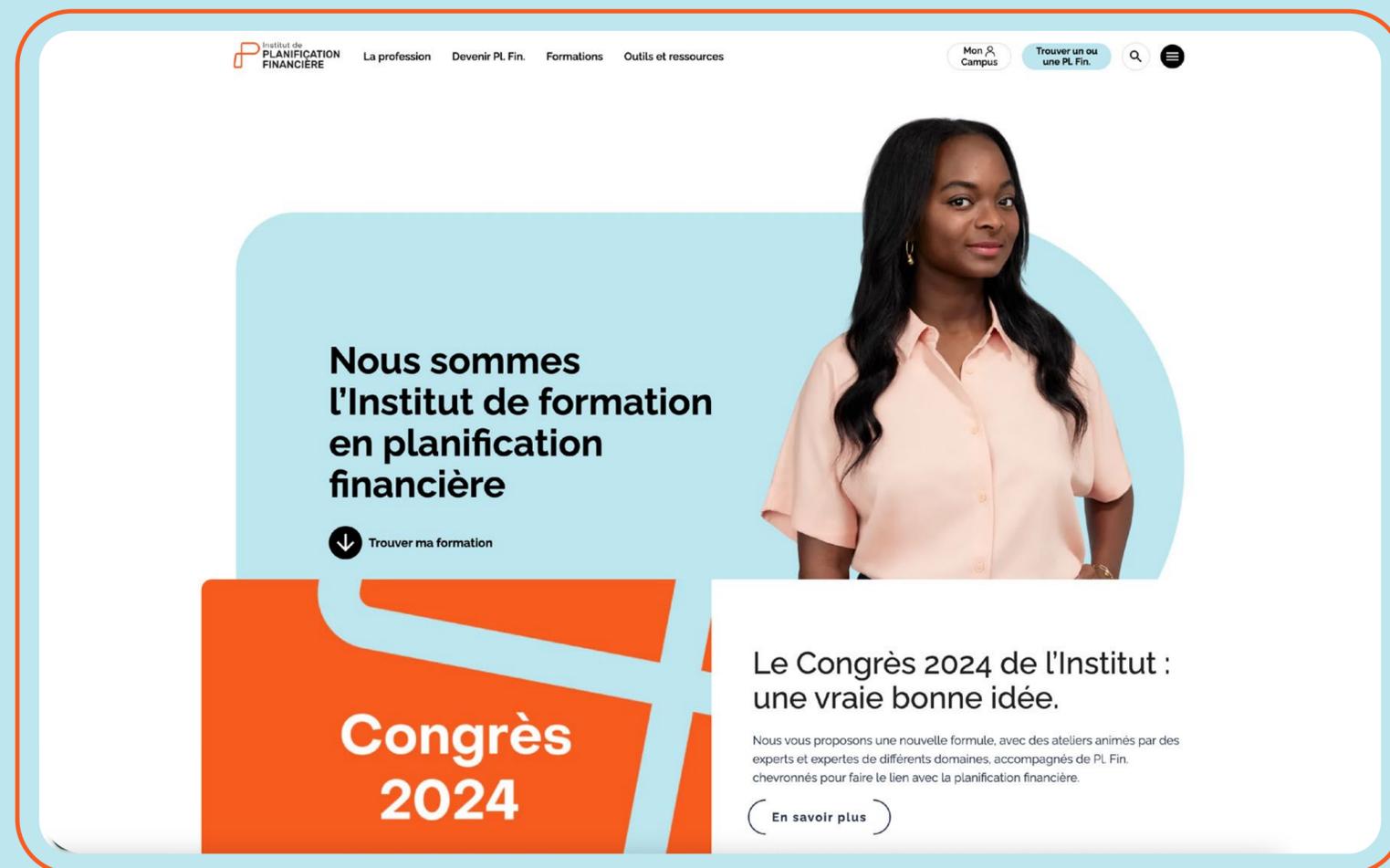
## Nouveau nom, nouvelle image de marque (suite)





## Site Internet renouvelé

Le site Internet de l'Institut, qui a aussi connu une refonte, a pu être agencé aux nouvelles couleurs de la marque. Son lancement en décembre 2023 a donc participé à la notoriété autant de l'identité revisitée de l'Institut que de l'organisme en tant que tel.





## Sommet de la planification financière 2023

La troisième édition du Sommet de la planification financière a eu lieu en mai. L'Institut était partenaire de la Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière de l'Université Laval, organisatrice de l'événement. Le Sommet a abordé l'harmonisation du processus de transfert d'entreprise en planification financière personnelle.

C'est à l'occasion de cet événement qu'a été présenté le **guide de référence sur le transfert d'entreprise**, fruit d'une collaboration spéciale entre diverses organisations de l'industrie financière, dont l'Institut. Il vise à favoriser une meilleure compréhension des tâches et des responsabilités des professionnels et professionnelles ainsi que des spécialistes qui interagissent auprès des cédants et des repreneurs d'entreprises. En fin de compte, il facilite leur collaboration, guide leurs actions et favorise le succès des entrepreneurs et entrepreneures d'ici.



## La relève en planification financière : un défi stimulant !

Une grande part du chantier sur la notoriété porte sur le besoin impératif d'intéresser à la profession de Pl. Fin. la relève, soit les étudiants et étudiantes ainsi que la main-d'œuvre du secteur financier. L'Institut a multiplié les initiatives en ce sens et établi des mesures porteuses à poursuivre, détaillées ci-après.

### **Ambassadeurs et ambassadrices de l'Institut**

L'Institut a recruté parmi ses affiliés et affiliées 16 ambassadeurs et ambassadrices de différents milieux de pratique, dont le parcours et l'implication contribueront à démystifier la profession et à attirer la relève.

Ces Pl. Fin. ont participé aux séances photos de l'Institut ou à des capsules vidéo. D'autres ont pris part à un groupe de discussion ou à diverses activités sur les campus universitaires. Leur rôle consiste aussi à transmettre notre contenu numérique sur les réseaux sociaux et à interagir en ligne avec nos publications. Ce rôle sera élargi en 2024-2025 alors que l'Institut mettra à contribution ces Pl. Fin. pour créer du contenu exclusif.





## La relève en planification financière : un défi stimulant! (suite)

### Campagne publicitaire spécifique pour la relève

Une campagne publicitaire pour la relève a été déployée sur Facebook, Instagram, LinkedIn et YouTube en février 2024. Elle se compose de cinq visuels statiques, de deux animations GIF et de cinq vidéos mettant tous en scène des Pl. Fin., dont plusieurs ambassadeurs et ambassadrices. Sa facture dynamique a été imaginée pour d'abord attirer l'œil de nos cibles, puis susciter un intérêt chez elles, pour enfin les diriger vers la section « [Devenir Pl. Fin.](#) » de notre site Internet.

### Partenariats

Cette année encore, l'Institut a reconduit ou établi des partenariats afin d'assurer sa présence auprès de groupes cibles et d'asseoir la planification financière comme une réalité accessible et bénéfique.



## La relève en planification financière : un défi stimulant! (suite)

### Associations étudiantes

Afin de faire connaître et rayonner la profession auprès des jeunes, l'Institut a conclu des partenariats avec différentes associations étudiantes en planification financière et en finance dans les universités. Dans le cadre de ces partenariats, l'équipe va à la rencontre de la population étudiante, notamment en prenant part à divers événements organisés tels des panels, conférences et galas. Nous diffusons également la vidéo que nous avons produite sur la profession lors de certains événements et sur les réseaux sociaux des associations étudiantes.

### Omnium Financier

L'Omnium Financier est une importante compétition qui réunit quelque 300 étudiants et étudiantes en finance. L'Institut en a été le partenaire pour une deuxième année consécutive. À ce titre, nous avons rédigé le cas de planification financière qui était présenté aux concurrents et concurrentes, et deux membres de l'équipe de Pl. Fin. de l'Institut ont agi en tant que

juges. Notre présence n'est pas passée inaperçue : autant notre kiosque affichant nos nouvelles couleurs que notre vidéo sur la profession qui met en vedette trois Pl. Fin. ont attiré les foules.

### Academos

L'Institut est l'un des partenaires d'Academos, une plateforme de mentorat qui vise à aider les jeunes âgés de 14 ans à 30 ans à faire un choix de carrière. Dans le cadre de ce partenariat, Academos a publié un article très instructif pour présenter la profession de Pl. Fin, suivi d'un questionnaire pour aider les répondants et répondantes à vérifier s'il s'agit d'une avenue professionnelle intéressante en fonction de leur profil spécifique. Academos a aussi produit deux vidéos dans lesquelles un ambassadeur et une ambassadrice de l'Institut présentent plus longuement le métier de Pl. Fin. Au-delà de ces outils pratiques, ces deux Pl. Fin. agissent aussi comme mentors par l'entremise d'Academos, en répondant à des questions qui leur sont adressées sur leur parcours et leur pratique.





## Médias sociaux

L'Institut continue sa progression sur les réseaux sociaux. La nouvelle image de marque et les nouvelles couleurs se démarquent et suscitent de l'intérêt. La communauté grandit et est engagée. L'implication dans le milieu de notre présidente-directrice générale, de l'équipe des PI. Fin. et de nos ambassadeurs et ambassadrices se fait aussi remarquer et contribue à l'engagement des internautes.

D'autre part, la campagne publicitaire *Fais le switch*, lancée sur les réseaux sociaux en février, a connu un franc succès, à la hauteur des efforts consentis. En somme, 2023-2024 aura été une année de réalisations, comme en témoignent les résultats au chapitre de notre notoriété numérique.

### L'année en un coup d'œil

LinkedIn, Facebook et Instagram

828

Publications

5,1 %

Taux d'engagement moyen

22 640

Personnes abonnées

9 422

Réactions

1 061 710

Portée de

personnes



## Sondage grand public

Dans le cadre de la Semaine de la planification financière, qui se tenait du 19 au 25 novembre, l'Institut a mené un sondage auprès de la population générale. Il en est ressorti plusieurs constats à prendre en compte dans notre stratégie afin de poursuivre sur la route vers l'excellence.

Entre autres, il semblerait que les parents parlent peu avec leurs enfants des vrais enjeux liés aux finances personnelles. En effet, 70 % des parents ayant des enfants d'au moins 15 ans ont révélé discuter fréquemment ou à l'occasion de finances personnelles avec leurs enfants, mais seulement de sujets plus légers comme la valeur de l'argent, l'ouverture d'un compte en banque ou les modes de paiement des achats.

Seulement autour du tiers des parents d'adolescents et adolescentes auraient déjà abordé des questions financières plus cruciales comme la planification de projets à long terme (31 %) ou à court terme (37 %), l'aide pour faire un budget (35 %), l'investissement (31 %) ou les enjeux liés aux emprunts (34 %).

Voici quelques autres constats issus du sondage :

- Seulement 58 % des personnes sans plan financier estiment qu'elles auront accumulé assez d'épargne pour avoir accès à du capital au-delà de leur 80<sup>e</sup> anniversaire ;
- 77 % des personnes ayant bâti un plan avec l'aide d'un ou une Pl. Fin. prévoient toujours avoir accès à du capital au-delà de 80 ans ;
- 66 % des répondants et répondantes sont à l'aise de parler de leurs revenus avec leur famille.





## Sorties médiatiques : une année faste

L'Institut connaît l'importance de visibiliser ses activités et de décupler ses prises de parole dans les médias afin de toujours mieux asseoir la pertinence de la profession et de confirmer l'expertise de ses affiliés et affiliées auprès de la population.

Le tableau suivant permet d'évaluer la progression des sorties médiatiques de l'Institut et l'efficacité des opérations de presse, liées notamment à la Semaine de la planification financière. Les données sont hautement satisfaisantes : l'Institut a connu une augmentation marquée des retombées médiatiques en 2023-2024.

### Progression des retombées médiatiques annuelles

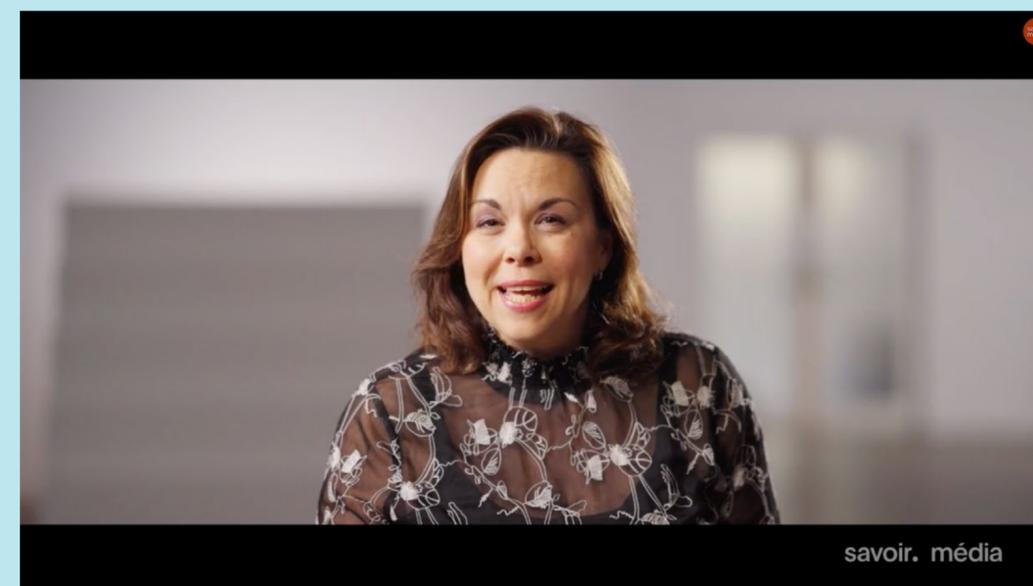
Événements	Retombées 2021-2022	Retombées 2022-2023	Retombées 2023-2024
Dévoilement des résultats du sondage	32	61	30
Semaine de la planification financière	5	5	1
<b>Total des retombées annuelles</b>	<b>175</b>	<b>243</b>	<b>366</b>



## Une série multiplateforme pour intéresser aux finances personnelles

Pour démystifier les enjeux liés aux finances personnelles, l'Institut a collaboré avec Savoir média à la production d'une série de 10 épisodes sur des questions variées, qui vont de l'origine de l'argent à la planification financière, en abordant au passage l'inflation, la récession, l'épargne et la Bourse, entre autres.

L'émission **Format économique**, disponible depuis le 14 novembre 2023 sur toutes les plateformes de la chaîne, vise à augmenter la littératie financière des Québécois et Québécoises de tous âges. Pour ce faire, elle fait appel à l'expertise de plusieurs spécialistes, dont Monique Leroux, Miville Tremblay, les planificateurs financiers Nathalie Bachand et Fabien Major ainsi que la présidente-directrice générale de l'Institut, Chantal Lamoureux. Voilà une belle façon de mettre notre expertise en valeur et au service de la collectivité!





## Promotion de nos produits et services

Dans sa planification stratégique, l'Institut s'était donné comme objectif de mieux faire connaître ses produits et services auprès de ses affiliés et affiliées. Nous avons identifié certaines actions pour y parvenir; 2023-2024 fut une année d'accomplissements, alors que plusieurs de ces actions ont été menées à bon port.

D'abord, avec l'adoption de notre nouvelle image de marque, nous avons revu les gabarits de tous nos outils de communication : le magazine *La Cible* et le bulletin électronique *Le Planif*, entre autres, ont bénéficié d'un nouveau look. D'autre part, notre nouveau site Internet a été conçu pour toujours mieux joindre nos différents publics.

C'est dans cette même optique que l'Institut a de plus en plus eu recours à des vidéos pour faire connaître ses nouveautés et faire rayonner la profession : le congrès 2023, le *Guide des compétences des Pl. Fin.* et le tout premier programme de spécialisation de l'Institut ont été autant d'occasions de miser sur ce média pour nous renouveler et récolter des résultats supérieurs. Nous utilisons aussi davantage les médias sociaux pour faire connaître nos activités de formation.

Finalement, nous avons jeté les bases pour intégrer le marketing SMS dans notre stratégie de communication, ce qui permettra une interaction plus directe et immédiate avec les Pl. Fin. à l'avenir.



**FORMATION CONTINUE**  
**Obtenez jusqu'à 7 UFC en NP-PF!**  
Cette série de cours s'adresse à tous les planificateurs et planificatrices financières qui veulent en savoir plus sur la planification financière.  
Il s'agit de 7 modules d'une heure. Le premier module « Initiation aux mandats partiels », est obligatoire si vous n'avez pas complété les autres modules. Chaque module donne droit à 1 UFC. Si vous complétez tous les modules, vous cumulerez donc 7 UFC.





# Capacités organisationnelles

Objectifs : nous assurer de disposer des capacités organisationnelles nécessaires à l'atteinte d'objectifs ambitieux, en nous dotant d'une culture de performance axée sur l'agilité, l'innovation et l'initiative individuelle et collective, et soutenir l'ensemble des membres de l'équipe pour assurer une transition rapide et harmonieuse





Dans notre planification stratégique, nous avons pris le temps d'élaborer des rêves et nous avons pensé à la façon de les réaliser, puis nous avons mis notre plan à exécution. Évidemment, qui dit *exécution* dit *ressources* : nous ne saurions nous avancer davantage sur le terrain en vue d'alimenter le succès de l'Institut sans assurer la disponibilité et le renouvellement des moyens nécessaires pour actualiser notre plan stratégique.

Pour l'Institut, le chantier portant sur les capacités organisationnelles a toujours été un incontournable : il est indissociable de la concrétisation des autres chantiers et, à la clé, de la progression de l'Institut.

Nous avons donc instauré diverses mesures visant le bien-être professionnel de nos talents, l'accentuation du virage numérique et l'engagement de toutes les parties prenantes ; les principales mesures sont détaillées dans les pages qui suivent.





## Gestes concrets de mobilisation

En tant qu'Institut de formation, nous nous devons d'être un modèle d'actualisation et d'incarner nous-mêmes le développement des compétences, qui est au cœur de notre mission. Les mesures suivantes ne représentent que quelques-uns des gestes concrets que nous posons afin de faire sentir à nos parties prenantes qu'elles s'actualisent tout en participant au développement des autres et à la performance globale, dans un esprit de collaboration et d'apprentissage :

- Nous avons proposé une évaluation psychométrique à l'ensemble de l'équipe de la permanence afin que chaque membre puisse avoir le portrait de ses traits de personnalité, de son style de communication et de son potentiel de développement ;
- Toutes les personnes qui l'ont souhaité ont été accompagnées pour élaborer et mettre en œuvre leur plan de développement personnalisé ;
- L'ensemble des membres de l'équipe a suivi une formation d'un jour sur la gestion des priorités afin d'apprendre les rudiments de la méthode Quali-temps. Il s'en est suivi une belle entraide entre collègues afin de trouver des moyens de mieux gérer leurs priorités et d'utiliser efficacement les outils à leur disposition ;
- Plusieurs talents ont reçu de la formation et du coaching pour apprendre les bases de la gestion de projet, qui peuvent s'avérer d'autant plus utiles puisque nous menons de front plusieurs projets simultanément ;
- Des rencontres avec les collaboratrices et collaborateurs experts ont eu lieu dans nos bureaux afin de développer de nouveaux contenus pour les affiliés et affiliées, mais surtout afin de stimuler le travail collaboratif et le développement de tout le monde, dans un esprit de camaraderie qui a grandement contribué à hausser le niveau d'expertise de ces discussions.



## Ascension du numérique

Dans une société où la technologie et ses possibilités vont croissant à un rythme effréné, l'Institut met judicieusement l'accent sur la culture numérique et vise à la développer davantage auprès de ses parties prenantes. En ce sens, il a appliqué notamment les mesures suivantes durant la dernière année :

- Tous les talents se sont donné des objectifs de veille et d'adoption de nouveaux outils technologiques nous permettant un travail plus efficace, comme la plateforme Asana pour la collaboration et la gestion de projet;
- L'équipe du développement et de la qualité de la pratique a fait une veille et des essais concernant différents outils d'intelligence artificielle (IA) pour améliorer l'expérience apprenant des affiliés et affiliées. Des plateformes sont désormais envisagées et sont à l'essai pour la création de différents formats de formation et une conception plus efficiente;
- Nous avons collaboré avec le Centre de recherche informatique de Montréal (CRIM) afin d'effectuer une analyse de faisabilité concernant l'utilisation de l'IA générative pour la création de contenus de formation. Une première phase confirmant l'aspect réaliste des idées avancées s'est conclue; nous entamerons la prochaine phase pour concevoir un outil d'IA générative fermée qui pourra être utilisé dans un premier temps par la permanence attitrée à la conception de formations, puis par les collaborateurs et collaboratrices, et peut-être éventuellement par l'ensemble des affiliés et affiliées;
- Nous avons amorcé la transition de notre gestion documentaire vers l'infonuagique, avec l'aide d'un accompagnement externe pour que le tout se déroule dans les règles de l'art. À terme, ces efforts nous permettront d'optimiser notre utilisation des outils de la suite Microsoft et d'adopter des comportements prudents et efficaces en matière de gestion des données.



## Plusieurs actions pour un seul et même engagement

Afin de mobiliser au mieux nos capacités organisationnelles, notre plan stratégique prévoit de cultiver l'engagement, et ce, de toutes sortes de façons. L'année a connu son lot d'occasions à saisir pour instiller, renouveler ou rehausser l'engagement des parties prenantes de l'Institut envers notre mission et notre vision. Voici les principales actions qui ont été prises en ce sens :

- Après mûre réflexion, nous avons décidé de renouveler le bail pour nos bureaux, considérant que nous avons profité d'une proposition intéressante de la part du locateur et que notre emplacement, à L'Île-des-Sœurs, est apprécié du personnel et convient au plus grand nombre ;
- Nous avons renouvelé le choix du mode de travail hybride, souhaitant que les moments partagés au bureau aient une valeur ajoutée. C'est dans cet esprit que des travaux de réaménagement des locaux ont été entrepris et réalisés, pour aménager davantage d'espaces collaboratifs (pour des rencontres en présentiel ou en mode hybride), mais bien dosés avec d'autres espaces plus retirés, offrant discrétion et tranquillité ;
- Nous avons souligné en grand l'avènement de la nouvelle marque, avec un dévoilement en grande primeur en juillet, puis la distribution d'articles variés (sacs, bouteilles et chaussettes) aux couleurs de cette nouvelle identité en janvier ;
- Notre comité d'amusements diversifiés et organisés (CADO), constitué de quatre personnes de la permanence qui se dévouent pour organiser des activités rassembleuses pour l'équipe, a poursuivi ses efforts. Fête d'Halloween, rassemblement marquant le retour de l'été, fête de début d'année et repas de cabane à sucre ont stimulé l'engagement et représenté autant d'occasions pour le personnel de développer des liens et de célébrer les succès de l'équipe ;
- Deux fois par an, nous mesurons le niveau d'engagement du personnel à l'aide d'un outil robuste, soit l'Engage-O-Mètre de la firme Alia. Il s'agit

d'un sondage qui nous permet d'identifier rapidement des leviers d'action à prioriser pour conserver le niveau supérieur d'engagement qu'on observe déjà. Les résultats obtenus aux deux sondages sont des plus positifs et témoignent d'une équipe très mobilisée, avec des mesures qui se situent au-dessus des indicateurs de performance étalons ;

- Nous avons offert à l'ensemble des employés et employées de rencontrer des conseillers et conseillères d'une firme externe dans le cadre d'une entrevue de fidélisation. Cette initiative vise à découvrir pourquoi nos gens choisissent de rester auprès de nous et ce que nous pouvons mettre en place pour continuer à nourrir leur sentiment d'engagement et d'affiliation. Nous en avons retiré des savoirs pertinents sur l'importance de bien communiquer notre vision à l'équipe, sur des enjeux liés à la gestion des priorités et sur le besoin de mécanismes de coordination et de formation pour soutenir nos ressources dans l'atteinte de leur objectif d'équilibre vie personnelle-vie professionnelle ;
- Nous avons comparé certaines de nos données relatives aux ressources humaines avec des données de balisage offertes dans l'outil Baromètre RH+ de l'Ordre des conseillers en ressources humaines agréés. L'analyse montre que notre taux de roulement et notre taux d'absentéisme sont en deçà de la moyenne des données de balisage, indiquant que nos efforts pour bien former et soutenir notre équipe en cette année marquée par de gros changements ont porté fruit et permis à nos talents de demeurer engagés.



## Témoignages

« À la permanence, nous sommes une petite équipe et, malgré le travail en mode hybride, nos liens sont solides. Tout le monde est là pour se soutenir et on peut toujours compter les uns sur les autres pour trouver l'information que l'on cherche. Nous sommes capables de nous organiser rapidement et efficacement. Nous travaillons constamment à nous améliorer et à mettre en place des mécanismes de coordination pour offrir un service encore meilleur aux affiliés et affiliées. »

Jordan Brossel,  
adjoint au service à la clientèle

« Nous sommes capables de relever des défis et de faire progresser l'Institut grâce à notre ouverture et à notre engagement. Nous faisons preuve d'ouverture face aux nouveautés et nous cherchons constamment des façons de faire évoluer nos méthodes de travail. Nous nous impliquons dans les projets de changement, et cela accroît vraiment notre engagement et notre désir de réussir. »

Nancy Lafontaine,  
Contrôleuse de projets de formation



## Assemblée générale annuelle

L'assemblée générale annuelle s'est tenue le 22 septembre 2023 de façon hybride : en présentiel dans le cadre du congrès de l'Institut, et en ligne. Ainsi, une cinquantaine de Pl. Fin. ont pu y assister en personne, au Fairmont Le Manoir Richelieu à La Malbaie, alors qu'une vingtaine d'autres ont participé par webdiffusion.

Le président du conseil d'administration ainsi que la présidente-directrice générale et secrétaire du conseil y ont tour à tour exposé leur rapport, avant que l'assemblée générale annuelle se poursuive avec la présentation des états financiers pour l'année 2022-2023. La composition du conseil d'administration pour l'année 2023-2024 a ensuite été dévoilée.



## Exercice financier 2023-2024

L'exercice financier 2023-2024 a été marqué par la fin d'un cycle de formation continue ainsi que la poursuite d'importants projets de modernisation. L'équipe des finances doit constamment relever de nouveaux défis liés aux changements occasionnés par la modernisation des plateformes numériques.

Pour l'année financière se terminant le 31 mars 2024, alors que le surplus budgétaire prévu était de 1 406 941 \$, l'Institut a enregistré un surplus des revenus sur les dépenses de 1 342 583 \$.

### Produits

Ce surplus est directement relié au cycle de formation continue et non à un événement en particulier. Au chapitre des produits, nous constatons un manque à gagner de 130 675 \$ par rapport à notre budget de 7,2 millions de dollars pour l'ensemble de nos services. Par ailleurs, en comparant les montants réels des deux dernières années, nous constatons une augmentation des revenus de près de

3 millions de dollars, qui s'explique par le fait que 2023-2024 constitue la dernière année du cycle de formation continue d'une durée de deux ans — historiquement, la deuxième année d'un tel cycle génère toujours plus de revenus (voir le tableau Variation budgétaire annuelle de 2021 à 2024).

### Charges

Pour l'année financière 2023-2024, nos dépenses administratives se situent en deçà du budget de 5,7 millions de dollars. Cette diminution de nos charges de l'ordre de 66 317 \$ ou un peu plus de 1 % est reliée à plusieurs facteurs, dont les plus importants sont l'utilisation de l'intelligence artificielle pour la surveillance de l'examen en formation professionnelle, la tenue des activités de formation en classe virtuelle, la maximisation de nos ressources pour le placement média et les événements, et une saine gestion des dépenses. D'autre part, à la lumière des montants réels des deux dernières années, nous constatons une augmentation des dépenses de 10 %, dont une portion est attribuable à l'inflation et une autre, au lancement de la nouvelle identité de marque.

### Variation budgétaire annuelle de 2021 à 2024

FINANCES	1 <sup>re</sup> année au 31 mars 2021	2 <sup>e</sup> année au 31 mars 2022	1 <sup>re</sup> année au 31 mars 2023	2 <sup>e</sup> année au 31 mars 2024
<b>Produits</b>	3 379 488 \$	5 956 038 \$	3 995 434 \$	6 987 093 \$
<b>Charges</b>	4 312 058 \$	5 062 637 \$	5 117 951 \$	5 644 510 \$
<b>Excédent (insuffisance)</b>	(932 570 \$)	893 401 \$	(1 122 517 \$)	1 342 583 \$



# Gouvernance

Fidèle à son essence ainsi qu'à la mission et aux valeurs qui le définissent, l'Institut de planification financière a à cœur d'agir conformément aux règlements et aux politiques internes et externes, dans l'intérêt supérieur de toutes ses parties prenantes. Afin de tabler sur cette priorité dans sa route vers l'excellence, il peut compter sur son conseil d'administration pour gérer et administrer ses activités en fonction des objectifs inscrits dans ses lettres patentes ainsi que des orientations générales qu'il s'est données.



Tantôt gouvernail, tantôt garde-fou, le conseil d'administration veille sans relâche à maintenir l'Institut sur la trajectoire à suivre pour arriver à bon port. Pour ce faire, il élabore des orientations stratégiques, examine les pratiques de l'Institut, évalue les résultats et identifie des pistes à exploiter, dans une visée d'amélioration continue au profit des affiliés et affiliées, des partenaires et de l'équipe.

Afin de pousser l'analyse plus loin dans certains cas, le conseil d'administration s'organise en comités établis expressément pour traiter en profondeur des questions précises telles que la gestion des risques ou la gouvernance. Ces comités, formés par des membres du conseil et des membres externes, répondent aux mêmes règles éthiques que le conseil d'administration et constituent son prolongement dans l'accomplissement de son mandat. Voici les comités actifs durant l'année financière 2023-2024 :

- Comité des dirigeants et dirigeantes;
- Comité de gouvernance et d'éthique;
- Comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices;
- Comité d'audit et de la gestion des risques opérationnels;
- Comité du développement et de la qualité de la pratique.

Enfin, pour concrétiser sa mission et sa vision, l'Institut compte également sur d'autres acteurs clés, dont sa permanence, présentés dans la section qui suit. Un grand merci à l'ensemble de nos collaborateurs et collaboratrices pour leur dévouement.



## Conseil d'administration

Le conseil d'administration joue un rôle fondamental : il assure la réalisation de la mission de l'organisme en déterminant les orientations stratégiques de l'Institut. Pour ce faire, il élabore et met en place des politiques d'encadrement pour les activités du conseil, qui définissent notamment son rôle, celui des dirigeants et dirigeantes ainsi que leurs responsabilités, les attentes envers les administrateurs et administratrices, les réunions, le recrutement et l'évaluation du rendement des administrateurs et administratrices, l'information dont il a besoin et l'éthique de ses membres.

### Dirigeants et dirigeantes

Au 31 mars 2024

#### Président

**Bernard Fortin**

MBA, FCSI<sup>MD</sup>, Adm. A., Pl. Fin., B.I.B.C.

#### Président sortant

**Daniel Lanteigne**

Pl. Fin., B.A.A.

#### Vice-présidente

**Mélanie Beauvais**

FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.

#### Trésorière

**Léa Saadé**

MBA, FCSI<sup>MD</sup>, Adm. A., Pl. Fin.

#### Secrétaire

**Chantal Lamoureux**

LL. B., CRHA, Distinction Fellow, IAS.A

### Administrateurs et administratrices

Au 31 mars 2024

#### Sana Arfaoui

DBA<sup>©</sup>, EMBA, MBA, Pl. Fin.

#### Emilio Boulianne

Ph. D., FCPA, IAS.A, représentant du public

#### Aurèle Courcelles

CPA, CMA, TEP, CFP<sup>MD</sup>, Fellow de FP Canada, représentant de FP Canada

#### Annabelle Dumais

Pl. Fin.

#### Richard Fahey

LL. B., LL. M., M. Sc., représentant du public

#### Isabelle Foisy

B.A.A., ASC-C. Dir., Fellow Adm. A., représentante du public

#### Karine Gaouette Précourt

LL. B., LL. M. Fisc., MBA, Pl. Fin., FEA

#### Charles-Antoine Gohier

Pl. Fin., MBA

#### Sandy Lachapelle

M. Sc., Pl. Fin.

#### Hugo Lehoux

Pl. Fin., M. Fisc.

#### Chantal Néron

Pl. Fin., MBA



## Conseil d'administration (suite)

Par ailleurs, c'est le conseil d'administration qui embauche le président-directeur général ou la présidente-directrice générale, évalue son rendement et approuve annuellement les programmes et les budgets.

Enfin, il se préoccupe constamment de la viabilité de l'organisation et s'informe donc en continu de ce qui pourrait perturber ou modifier l'environnement interne et externe de l'Institut.

### Calendrier et réalisations

En 2023-2024, le conseil d'administration s'est réuni à quatre reprises, démontrant chaque fois un engagement soutenu envers l'amélioration continue et la mise en œuvre de projets stratégiques essentiels pour l'avenir de l'organisation. Il a dirigé plusieurs initiatives majeures renforçant la gouvernance, l'efficacité et le leadership de l'Institut, dans une visée d'excellence.

#### 1. Réunion de septembre 2023

Cette réunion a marqué le début d'un cycle avec des élections pour les postes de direction. Bernard Fortin a été

réélu président alors que Mélanie Beauvais a été élue vice-présidente, cédant le rôle de trésorière, qui est revenu à Léa Saadé. Ces élections ont assuré la continuité et la stabilité de la gouvernance de l'Institut.

Lors de cette réunion, le conseil a également approuvé le changement d'identité de marque, la mise à jour du CRM et la refonte du site Internet, tous des projets cruciaux pour moderniser l'infrastructure numérique de l'Institut et améliorer l'expérience des affiliés et affiliées. Il en a surveillé la mise en œuvre tout au long de l'année, pour s'assurer que les transitions se déroulent sans heurts et que les équipes s'adaptent efficacement aux changements.

#### 2. Réunion extraordinaire de novembre 2023

Le conseil s'est rencontré spécialement pour adopter une dérogation temporaire à la politique sur les comités, permettant ainsi de pourvoir des postes vacants et de maintenir la continuité des travaux des comités. Cette flexibilité a permis au Comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices (CDRA) de poursuivre le processus de recrutement d'une personne

représentant le public. Ce processus a mené en décembre 2023 à la nomination d'Isabelle Foisy, qui vient renforcer la diversité et l'expertise au sein du conseil.

#### 3. Réunion de décembre 2023

Cette réunion a été marquée par l'approbation du plan annuel 2024-2025, qui comprend de nouvelles initiatives de formation, des campagnes de promotion ciblées et une stratégie de relations publiques renforcée. Le conseil a également approuvé des modifications importantes à la politique sur les comités et aux chartes des comités, dont l'abolition du poste de président sortant afin de rationaliser et d'optimiser la structure de gouvernance.

#### 4. Réunion de mars 2024

Le conseil d'administration a examiné les résultats financiers de l'Institut, notant des performances conformes aux prévisions budgétaires. Les revenus des formations professionnelles et continues ont dépassé les attentes, et la gestion prudente des ressources a permis de maintenir un fonds de réserve solide.



## Conseil d'administration (suite)

En mars 2024, le conseil a également approuvé un nouveau budget pour l'année 2024-2025. Ce dernier prévoit notamment le financement de projets innovants tels qu'un microprogramme destiné aux non-PI. Fin. afin de répondre à l'intérêt exprimé par de grands employeurs.

Tout au long de 2023-2024, le conseil a veillé à mettre en place des initiatives en matière d'équité, de diversité et d'inclusion (EDI); il a notamment collaboré avec la firme Synclusiv pour développer et mettre en œuvre une politique EDI. En outre, des formations ont été offertes aux membres du conseil et au personnel de l'Institut afin de renforcer l'engagement de l'organisme envers un environnement de travail inclusif et équitable.

Il a par ailleurs supervisé la mise à jour de La Collection, la réalisation de divers projets en collaboration avec FP Canada et le développement de nouveaux programmes de formation, dont le programme de spécialisation.

En matière de gestion des risques, le conseil a continué sa surveillance des registres des risques stratégiques et opérationnels, assurant une vigie continue des risques

et des mesures correctives appropriées. La révision des politiques de gouvernance, incluant la politique sur les finances, a également été une priorité; on a ainsi pu apporter des modifications substantielles garantissant une gestion plus flexible et efficace des engagements financiers tout en maintenant des contrôles rigoureux.

Enfin, le conseil a terminé l'année sur une note positive, avec des progrès notables dans tous les domaines d'activité. Non seulement les initiatives stratégiques mises en œuvre ont répondu aux besoins actuels des affiliés et affiliées, mais elles ont également préparé l'Institut à un avenir prospère et durable. Grâce à une gouvernance solide, à une gestion financière rigoureuse et à un engagement fort envers l'innovation et l'inclusion, le conseil d'administration de l'Institut a jeté les bases d'un avenir marqué par la résilience et le succès.



## Comité des dirigeants et dirigeantes

En conformité avec l'article 7.1 des Règlements généraux, les dirigeants et dirigeantes sont au service du conseil d'administration. Ils agissent au nom du conseil dans les matières qui leur ont été explicitement confiées.

C'est le conseil d'administration qui désigne parmi ses membres les dirigeants et dirigeantes qui occuperont respectivement le rôle de président ou présidente, de vice-président ou vice-présidente, de trésorier ou trésorière, ou de secrétaire du conseil. Il désigne aussi le président-directeur général ou la présidente-directrice générale de l'organisme, qui agit également à titre de secrétaire corporatif.

Enfin, le comité des dirigeants et dirigeantes remplit aussi les fonctions de comité d'évaluation de la performance du président-directeur général ou de la présidente-directrice générale.

## Réalisations

- Gestion de la performance de la présidente-directrice générale : détermination des objectifs, et évaluation de la performance à la mi-année et en fin d'année
- Suivi des travaux du comité stratégique conjoint avec FP Canada
- Suivi de l'élaboration de la stratégie de développement des affaires pour les marchés de professionnels et professionnelles des services financiers autres que les Pl. Fin.

**Président**  
**Bernard Fortin**  
MBA, FCSI<sup>MD</sup>, Adm. A., Pl. Fin., B.I.B.C.

**Président sortant**  
**Daniel Lanteigne**  
Pl. Fin., B.A.A.

**Vice-présidente**  
**Mélanie Beauvais**  
FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.

**Trésorière**  
**Léa Saadé**  
MBA, FCSI<sup>MD</sup>, Adm. A., Pl. Fin.

**Secrétaire**  
**Chantal Lamoureux**  
LL. B., CRHA, Distinction Fellow, IAS.A



## Comité de gouvernance et d'éthique

Ce comité a pour mandat d'évaluer annuellement la performance du conseil d'administration, notamment son mode de fonctionnement, le déroulement des réunions, la contribution des membres du conseil et les compétences du conseil. Pour ce faire, il analyse les résultats de l'évaluation annuelle du rendement du conseil d'administration et, s'il y a lieu, des différents comités, et formule des recommandations au besoin.

Ce comité voit aussi à la mise en place et au respect des politiques de gouvernance du conseil.

Enfin, il veille à ce que les risques stratégiques soient définis et surveillés.

## Réalisations

Le comité de gouvernance et d'éthique a tenu quatre réunions au cours de l'année et a poursuivi les objectifs suivants : améliorer les pratiques de gouvernance, développer de nouvelles politiques, et assurer la conformité aux exigences légales et réglementaires. Ses réalisations, dont les cinq réalisations majeures détaillées ci-dessous, témoignent d'un engagement fort envers trois éléments prédominants : l'amélioration continue des pratiques de gouvernance, la conformité légale, et le développement de politiques inclusives et durables.

**Présidente**  
**Karine Gaouette Précourt**  
LL. B., LL. M. Fisc., MBA, Pl. Fin., FEA

**Emilio Boulianne**  
Ph. D., FCPA, IAS.A

**Isabelle Foisy**  
B.A.A., ASC-C. Dir., Fellow Adm. A.

**Hugo Lehoux**  
Pl. Fin., M. Fisc.



## Comité de gouvernance et d'éthique (suite)

### 1. Élaboration de la politique sur l'équité, la diversité et l'inclusion (EDI)

L'une des priorités du comité pour l'année a été l'élaboration d'une politique sur l'équité, la diversité et l'inclusion. Les membres ont sélectionné la firme Synclusiv, représentée par Nicole Piggott, pour accompagner l'Institut dans cette démarche. Le mandat de Synclusiv inclut un diagnostic, le développement et la mise en œuvre de la politique EDI ainsi que la formation des parties prenantes de l'Institut.

### 2. Révision et adoption de politiques de gouvernance

Le comité a consacré une part significative de ses réunions à la révision et à l'adoption de plusieurs politiques de gouvernance. Ainsi, il a apporté des modifications aux règlements généraux et transformé des politiques en chartes spécifiques pour chaque comité, afin que les processus de gouvernance soient plus flexibles et clairs.

### 3. Suivi des risques stratégiques

Le comité a continué de surveiller les risques stratégiques auxquels l'Institut est confronté. Un tableau de suivi des risques a été élaboré et actualisé régulièrement pour en assurer une gestion proactive.

### 4. Évaluation et développement des administrateurs et administratrices

L'année a également été marquée par la mise en place d'une évaluation par les pairs des membres des comités, en complément autant de l'évaluation annuelle de la performance du conseil d'administration que de l'autoévaluation. Ce processus, visant à renforcer la gouvernance et à favoriser l'amélioration continue, a été structuré de manière à garantir la confidentialité et l'efficacité des retours d'information.

### 5. Prix Fellow, Distinction et Recrue de l'année

Le comité a supervisé le processus de mise en candidature et de sélection pour les prix Fellow, Distinction et Recrue de l'année. Ce processus a été simplifié pour encourager davantage de candidatures et pour faciliter l'étude des dossiers. L'élaboration d'un guide de normes a été proposée pour assurer une utilisation cohérente et appropriée de la distinction de Fellow.

À la lumière de ces réalisations, le comité en sera rendu à travailler à la finalisation de la politique EDI et à la mise en œuvre des recommandations découlant des évaluations par les pairs, renforçant ainsi l'engagement de l'Institut envers l'excellence en matière de gouvernance et d'éthique.



## Comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices

Le comité se compose de trois membres du conseil d'administration, dont au moins une administratrice ou un administrateur représentant du public, qui préside le comité. Au moins un des membres du comité est un affilié ou une affiliée.

Ce comité a pour objectif de favoriser une saine gouvernance et la démocratie au sein de l'Institut en encourageant l'implication des affiliés et des affiliées ainsi qu'en recommandant les candidats et candidates les plus aptes à contribuer au conseil d'administration.

### Réalisations

Le comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices (CDRA) a travaillé avec dévouement pour renforcer et améliorer les processus de recrutement, de formation et de transition des membres du conseil d'administration. Sous la direction de Richard Fahey, il a entrepris plusieurs initiatives clés pour garantir une relève efficace et compétente, tout en mettant l'accent sur la diversité et l'inclusion.

**Président**  
**Richard Fahey**  
LL. B., LL. M., M. Sc., représentant du public

**Charles-Antoine Gohier**  
Pl. Fin., MBA

**Léa Saadé**  
MBA, FCSI<sup>MD</sup>, Adm. A., Pl. Fin.



## Comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices (suite)

L'année a commencé par une évaluation approfondie des compétences actuelles des membres du conseil d'administration. Cette analyse a permis d'identifier les champs de compétences nécessitant des renforcements, tels que la gouvernance, l'influence auprès des parties prenantes et la transformation numérique. En réponse, le CDRA a révisé sa matrice des compétences pour que le processus de sélection des nouveaux membres tienne compte de ces besoins, tout en insistant sur l'importance de la diversité.

Une partie essentielle du travail du CDRA a été de réviser le processus de recrutement des représentants et représentantes du public. Le comité a mis en place un processus rigoureux pour identifier, évaluer et recruter des candidates et candidats qualifiés pour ce rôle, puisqu'un poste demeurait inoccupé à ce moment-là. Cette initiative a conduit à un appel de candidatures auprès de plusieurs organisations et à la réception de 21 candidatures. Le comité a ensuite élaboré une grille d'évaluation pour sélectionner les candidatures les plus appropriées, en s'assurant de la transparence et de l'équité de la démarche.

Le CDRA a également mis en œuvre un processus d'entrevue de départ pour les membres sortants et sortantes du conseil. L'objectif est de recueillir des informations précieuses sur l'expérience des membres et d'identifier les domaines d'amélioration pour le conseil. Les entrevues de départ seront conduites par des membres choisis ou choisies par la présidence des comités, ou la vice-présidence ou la présidence du conseil, garantissant ainsi une diversité de perspectives. Les thématiques abordées incluent l'expérience en gouvernance, l'intégration au conseil et le processus de planification stratégique.

En parallèle, le comité a développé une stratégie continue pour identifier et promouvoir les candidatures potentielles. Cette stratégie comprend la présentation des rôles d'administrateurs et d'administratrices par le biais des médias sociaux, la présentation des événements de l'Institut et la création de bases de données de candidatures potentielles. Des initiatives telles que des kiosques d'information lors des congrès et des tables rondes avec les membres actuels et actuelles du conseil seront mises en place pour attirer et engager des candidates et candidats qualifiés.

Pour l'élection de 2024, le CDRA a défini les compétences prioritaires exigées des nouvelles et nouveaux membres du conseil, telles que celles ayant trait à la vision stratégique, à la transformation numérique et aux relations avec la communauté des PI. Fin. Le comité a élaboré une grille d'autoévaluation des compétences pour les candidats et candidates en veillant à les aligner avec les objectifs stratégiques de l'Institut.

Tout au long de l'année, ces réalisations ont eu lieu dans le cadre d'un dialogue ouvert et constructif avec les membres du conseil d'administration et les affiliés et affiliées, assurant une transparence et une collaboration en continu. En somme, les efforts soutenus du comité auront permis de renforcer les processus de gouvernance et de préparer efficacement la prochaine génération de leaders de l'Institut, pour un avenir à la hauteur de nos aspirations et de nos promesses.



## Comité d'audit et de la gestion des risques opérationnels

Ce comité a pour mandat d'aider le conseil d'administration à s'acquitter de ses obligations et de ses responsabilités de surveillance relatives à la qualité et à l'intégrité de l'information financière publiée, de superviser et de maintenir une saine gestion des finances et des risques opérationnels, et d'exercer un rôle de vigie en supervisant la vérification externe des états financiers. De plus, il s'assure que des mécanismes de contrôle interne sont en place autant sur le plan des technologies de l'information que sur celui des finances, et les révise au besoin.

### Réalisations

En lançant ou poursuivant plusieurs initiatives significatives durant la dernière année, le comité d'audit et de la gestion des risques opérationnels a joué un rôle essentiel dans le maintien et l'amélioration des pratiques financières et des pratiques de gestion des risques de l'Institut.

L'année a débuté par une réunion extraordinaire en octobre 2023, au cours de laquelle le comité a examiné le budget total pour les travaux de réaménagement des locaux de la permanence. Ces travaux, bien que non initialement budgétisés, ont été gérés avec rigueur, notamment par la mise en place de contingences et l'obtention de soumissions concurrentielles. Le comité a approuvé le projet, permettant ainsi son progrès tout en assurant un suivi attentif des coûts et des délais, et en portant particulièrement attention au remboursement des améliorations locatives par le bailleur.

**Présidente**  
**Léa Saadé**  
MBA, FCSI<sup>MD</sup>, Adm.A., Pl. Fin.

**Aurèle Courcelles**  
CPA, CMA, TEP, CFP<sup>MD</sup>, Fellow de FP Canada,  
représentant de FP Canada

**Annabelle Dumais**  
Pl. Fin.



## Comité d'audit et de la gestion des risques opérationnels (suite)

Le comité a également discuté des hypothèses budgétaires pour 2024-2025 et a introduit des augmentations stratégiques des tarifs des activités de formation et des forfaits afin d'assurer la viabilité financière de l'Institut.

En février 2024, le comité a accueilli Khalil Sassi, qui a pris la relève en tant que contrôleur financier après la retraite de François Nadon, vice-président aux finances. La firme Mazars a présenté le plan d'audit des états financiers, confirmant qu'aucun risque significatif n'avait été identifié et que l'approche de l'audit serait standard et corroborative. Le comité a également discuté de la proposition du budget 2024-2025.

Le comité a d'autre part entrepris une révision exhaustive de la politique sur les finances afin de permettre une gestion plus flexible et efficace des engagements financiers, tout en maintenant des contrôles rigoureux.

En mai 2024, le comité a examiné les états financiers vérifiés au 31 mars 2024. Le comité a également mis en place un tableau de bord opérationnel pour le conseil d'administration, visant à synthétiser les indicateurs clés de performance et

à faciliter le suivi des résultats par rapport au plan stratégique. Des améliorations continues ont été apportées à ce tableau de bord pour une meilleure lisibilité.

En matière de gestion des risques, le comité a effectué une évaluation annuelle des risques opérationnels, en y ajoutant cette fois de nouvelles catégories de risques résiduels. Des mesures spécifiques ont été mises en place pour gérer ces risques, notamment en ce qui concerne la cybersécurité et les relations avec les fournisseurs de services technologiques.

En conclusion, le comité d'audit et de gestion des risques opérationnels a su faire preuve de rigueur et d'innovation au service de la santé et de la stabilité de l'Institut sur le plan des risques et des finances, nous plaçant en bonne posture pour augmenter notre erre d'aller vers le sommet.



## Comité du développement et de la qualité de la pratique

Le rôle du comité est d'établir les orientations et les stratégies qui feront évoluer les programmes, les activités et les services offerts par l'Institut en vue de réaliser notre mission et de matérialiser notre vision.

### Réalisations

Le comité du développement et de la qualité de la pratique a réalisé de nombreuses avancées importantes, contribuant à l'amélioration continue de la profession de Pl. Fin. au Québec. Ses efforts ont été marqués par des initiatives innovantes, des collaborations fructueuses et une volonté de s'adapter aux besoins évolutifs des professionnels et professionnelles.

L'une des principales réalisations du comité a été de suivre la mise en œuvre et l'évaluation du programme de spécialisation ACE (Accompagner et conseiller l'entrepreneur ou l'entrepreneure dans sa PFPI). Ce programme, conçu pour répondre aux besoins spécifiques des Pl. Fin. travaillant avec des entrepreneurs ou entrepreneures, a connu un lancement réussi d'abord avec une cohorte pilote, puis avec une deuxième cohorte. Les ajustements apportés pour rectifier quelques difficultés logistiques et technologiques ont conduit à une augmentation

**Président**  
**Hugo Lehoux**  
Pl. Fin., M. Fisc.

**Sana Arfaoui**  
DBA®, EMBA, MBA, Pl. Fin.

**Nancy D'Amours**  
LL. B., M. Fisc., Pl. Fin.  
Responsable de l'équipe de formateurs et formatrices et de correcteurs et correctrices de l'examen de l'Institut

**Philippe D'Astous**  
Ph. D.  
Institut sur la retraite et l'épargne,  
HEC Montréal

**Martin Dupras,**  
A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC  
Université de Sherbrooke

**Maher Kooli**  
Ph. D., MBA  
Chaire Caisse de dépôt et placement  
du Québec de gestion de portefeuille,  
ESG UQAM

**Sandy Lachapelle**  
M. Sc., Pl. Fin.

**Chantal Néron**  
Pl. Fin., MBA

**Gabriel Power**  
Ph. D.  
Chaire IG Gestion de patrimoine en  
planification financière, Université Laval



## Comité du développement et de la qualité de la pratique (suite)

notable de la satisfaction des participants et participantes. Les retours d'expérience sur le programme ont permis d'optimiser l'accompagnement, de bonifier le contenu et de peaufiner les processus pour les futures cohortes.

Parallèlement, le comité a entrepris la révision du cadre de référence de l'examen de l'Institut, en réponse aux difficultés rencontrées par les candidats et candidates. La nouvelle formule proposée, qui scinde l'examen en deux sessions distinctes, vise à améliorer la gestion du temps et du stress ainsi qu'à offrir une évaluation plus équilibrée des compétences des candidats et candidates. Cette proposition, mise en œuvre progressivement, s'accompagnera de retours d'expérience en 2024.

Le comité a également travaillé sur la reconnaissance mutuelle des titres et des diplômes avec FP Canada, ce qui facilitera la mobilité des Pl. Fin. à travers le Canada. Cette collaboration vise à harmoniser les standards de formation tout en maintenant la rigueur et la qualité des programmes. Les travaux du comité de travail conjoint, composé de membres de la permanence de l'Institut et de FP Canada, ont fait l'objet de discussions; le comité du développement et de la qualité de la pratique a notamment apprécié le fait

que des analyses approfondies ont été menées pour cartographier les différences de contenu et permettre de préparer des examens spécifiques couvrant ces écarts.

La révision de la politique sur l'octroi du diplôme constitue un autre axe majeur des travaux du comité exécutés l'année dernière. Des consultations ont été menées avec les représentants et représentantes de toutes les universités qui offrent des programmes de formation reconnus par l'Institut, afin d'en aligner le contenu des cours sur le Guide des compétences. Ce faisant, les étudiants et étudiantes profitent d'une meilleure préparation à l'examen final.

En réponse aux demandes croissantes pour des compétences spécifiques, le comité a également exploré de nouveaux thèmes de spécialisation. Des consultations auprès des Pl. Fin., des employeurs et des experts et expertes ont mené à l'identification de sujets prioritaires tels que la planification successorale, la planification de la retraite et les compétences relationnelles. Ces thèmes seront développés dans de futurs programmes de spécialisation, en tenant compte des besoins des affiliés et affiliées ainsi que des exigences du marché.

Un domaine émergent qui a retenu l'attention du comité est celui de la philanthropie. Reconnaissant l'importance croissante de la philanthropie dans la planification financière, le comité a amorcé des discussions pour intégrer ce domaine dans les contenus de formation de l'Institut. Des formations spécifiques et des capsules éducatives seront conçues pour aider les planificateurs financiers et planificatrices financières à mieux conseiller leur clientèle sur les aspects philanthropiques, tant financiers que temporels.

En somme, les activités du comité du développement et de la qualité de la pratique ont été marquées par un dynamisme et une innovation en continu. Non seulement les initiatives prises ont répondu aux besoins actuels des planificateurs financiers et planificatrices financières, mais elles ont également préparé le terrain pour de futures améliorations, conformément à la vision de notre organisme. Grâce à la collaboration étroite entre les membres du comité, la permanence de l'Institut et les partenaires externes, des avancées significatives ont été réalisées, renforçant ainsi notre position en tant que leader dans la formation et le développement professionnel des Pl. Fin. au Québec.



## Groupe de rédaction de *La Cible*

Au 31 mars 2024

### Président

**Salomon Gamache**

LL.M. Fisc., Pl. Fin., CLU, CIM, FCSI

### Benoit Chaurette

Pl. Fin., M. Fisc.

### Jacinthe Faucher

Notaire, D. Fisc., Pl. Fin., LL. B., D.D.N.

### Clément Hudon

Pl. Fin., FCSI, B.A.A., M. Sc.

### Audréanne Leblanc

LL. M. Fisc., Pl. Fin.

### Shirley Marquis

MBA, Pl. Fin.

### Dany Provost

B. Sc. Act., D. Fisc., CFA, Pl. Fin.

## Groupe des collaboratrices et collaborateurs experts

### François Archambault

M. Fisc., DDN, LL. B., B.A.A., Adm. A., Pl. Fin.

### Nathalie Bachand

ASA, AICA, Pl. Fin.

### Nancy D'Amours

LL. B., Pl. Fin., M. Fisc.

### Martin Dupras

A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC

### Jean-François Girard

M. Sc., B.A.A., CFA, Pl. Fin.

### Natalie Hotte

D. Fisc., Pl. Fin.

### Christian Hubert

D. Fisc., Pl. Fin.

### Caroline Marion

LL. M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin.

### Dany Provost

B. Sc. Act., D. Fisc., CFA, Pl. Fin.

### Léonie St-Pierre Dionne

MBA, Adm.A., Pl. Fin., M. Ed.

### Jean-Nagual Taillefer

B.A.A., Pl. Fin.

### David Truong

CIWM, CPA, Pl. Fin., M. Fisc., TEP



# Permanence de l'Institut

Au 31 mars 2024

**Lydia Alder**

Gestionnaire de communauté

**Lona Andriamanantena, B. Sc. Soc.**

Chargée de dossiers administratifs et réglementaires

**Luce Blouin, B.A.A., MBA**

Vice-présidente aux opérations

Responsable de la protection des renseignements personnels (PRP)

**Jordan Brosse**

Adjoint au service à la clientèle

**Anna Dubinsky**

Agente de soutien à la formation

**Salomon Gamache, LL.M. Fisc., Pl. Fin., CLU, CIM, FCSI**

Vice-président au développement et à la qualité de la pratique

**Jean-François Gervais, Pl. Fin.**

Conseiller au développement et à la qualité de la pratique

**Mélissa Gilbert, Pl. Fin.**

Conseillère au développement et à la qualité de la pratique

**Simon Houle, Pl. Fin.**

Conseiller au développement et à la qualité de la pratique

**Nancy Lafontaine, M.A.**

Contrôleuse de projets de formation

**Chantal Lamoureux, LL. B., CRHA, Distinction Fellow, IAS.A**

Présidente-directrice générale et secrétaire

**Luc Landry, B.A.**

Vice-président aux communications et au marketing

**Catherine Lévesque, MBA, Pl. Fin.**

Conseillère au développement et à la qualité de la pratique

**François Lucas-Cardona, A.S.A., MBA, Pl. Fin.**

Conseiller principal au développement et à la qualité de la pratique

**François Nadon, CPA**

Vice-président aux finances

**Didier Frank Nguimbous**

Adjoint administratif

**Liette Pitre, B.A.**

Responsable des communications

**Lise Raymond**

Coordonnatrice à la logistique des événements

**Charles Rioux Rousseau, B.A.A., Pl. Fin., M. Fisc., TEP**

Conseiller au développement et à la qualité de la pratique

**Véronique Roggemans**

Responsable de la formation professionnelle

**Khalil Sassi, CPA**

Contrôleur financier

**Ioana Scarlat**

Adjointe à la formation professionnelle

**Safya Tibeche**

Responsable de la formation continue et de l'accréditation

**Institut de planification financière**

3, place du Commerce, bureau 501  
L'Île-des-Sœurs, Verdun (Québec) H3E 1H7

[Institutpf.org](http://Institutpf.org)

Suivez-nous

