



Former. Inspirer. Se distinguer.

RAPPORT ANNUEL 2024-2025



Table des matières

- **Ce qui nous guide** **3**
 - Mission 4
 - Vision 4
 - Valeurs 5
- **Faits saillants de 2024-2025** **7**
- **Message aux Pl. Fin.** **9**
- **Quatre chantiers au cœur de nos actions** **12**
 - Chantier 1 : contenus 13
 - Chantier 2 : expérience client 22
 - Chantier 3 : notoriété 34
 - Chantier 4 : capacités organisationnelles 45
- **Gouvernance** **49**
- **Exercice financier 2024-2025** **61**
- **Groupes de travail et membres de la permanence** **65**



Ce qui nous guide

Former des experts et expertes.
Inspirer une profession. Se distinguer
par notre engagement. C'est cette
ambition qui trace la voie de l'Institut
et qui donne tout son sens à notre
mission, notre vision et 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

L'Institut s'appuie sur les valeurs suivantes pour réaliser sa mission:



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 2024-2025

Du 1^{er} avril 2024
au 31 mars 2025



Collaboration à l'international avec
l'Ordre des experts-comptables du Maroc
pour développer un programme de certificat
en gestion patrimoniale

321

Nouvelle formule
du congrès, qui a attiré
321 participants et
participantes enthousiastes

**Augmentation
notable des
inscriptions**
à la formation
professionnelle
pour la session
d'automne

Lancement d'un **parcours
simplifié** qui permet aux CFP^{MD}
d'obtenir plus facilement le
titre de Pl. Fin., et vice versa

Lancement d'un **microprogramme**
en planification financière
pour les professionnels et
professionnelles de la finance

**Nouveau module
d'accréditation** pour les
fournisseurs afin de simplifier
leur parcours utilisateur

Reconnaissance accélérée
des formations grâce à
un **traitement plus rapide
des demandes**

Adoption d'une **politique en
matière d'équité, de diversité
et d'inclusion**



Message aux Pl. Fin.

C'est avec une grande fierté et une profonde gratitude que nous vous adressons ce message à l'occasion de la publication de notre rapport annuel. Cette année marque un moment significatif dans l'histoire de l'Institut alors que nous assistons à un passage de flambeau en matière de gouvernance.



Message
aux Pl. Fin.
(suite)

Nous tenons à exprimer nos remerciements les plus chaleureux à Bernard Fortin pour son mandat exceptionnel en tant que président du conseil d'administration. Bernard a été un pilier de notre organisation, faisant partie de l'équipe qui a élaboré notre plan stratégique actuel. Durant ses deux années de présidence, il a su nous guider avec une vision claire et une détermination sans faille, assurant la réalisation des deux tiers de cette planification stratégique. Son leadership a permis de jeter les bases de notre avenir, et nous lui en sommes profondément reconnaissantes.

En septembre dernier, le conseil d'administration a élu un nouveau comité de dirigeantes. Cette nouvelle équipe prend les rênes d'une organisation en pleine santé, prête à évoluer et à atteindre de nouveaux sommets. Le conseil demeure convaincu que l'Institut continuera à progresser vers sa mission de devenir un chef de file mondial dans le domaine de la formation en planification financière.

Les actions prévues dans notre plan stratégique actuel ont été réalisées à 89 %, témoignant de notre engagement et de notre capacité à atteindre nos objectifs. Le catalogue comprend désormais plus de 100 unités de formation continue (UFC) en français et en anglais. De nouveaux formats de 5 UFC chacun, ainsi que de nouveaux formats de diffusion, répondent encore mieux aux attentes de nos affiliés et affiliées.

Dans le cadre de notre partenariat avec FP Canada, nous avons livré le [Parcours simplifié pour les CFP](#), destiné aux personnes qui détiennent le titre de CFP^{MD} (Certified Financial Planner^{MD}) et souhaitent obtenir aussi celui de Pl. Fin. La réciprocité est également vraie : les Pl. Fin. peuvent désormais bénéficier d'un parcours simplifié pour obtenir le titre de CFP, reconnu partout au Canada. Ce partenariat nous permet de travailler de concert avec une organisation forte, aux valeurs cohérentes avec les nôtres, qui se positionne comme un leader non seulement au Canada, mais aussi à l'échelle mondiale.

Également en collaboration avec FP Canada, nous avons mis sur pied la [Fondation canadienne pour la planification financière](#). Son objectif : doter les Canadiens et Canadiennes des connaissances nécessaires pour tracer leur propre route vers la résilience financière. Pour y parvenir, nous miserons sur l'éducation et des initiatives qui permettront aux planificateurs financiers et planificatrices financières de redonner à leurs collectivités, en mettant l'accent sur les groupes financièrement vulnérables. Déjà, des dons importants ont été offerts par des partenaires, et des programmes sont en train de se mettre en œuvre. Nous allons bientôt vous inviter à vous impliquer dans cette cause, qui peut changer la vie de plusieurs de nos concitoyens et concitoyennes dans le besoin.

Par ailleurs, nous avons poursuivi l'amélioration de l'expérience client en ligne en bonifiant le site lancé à la fin 2023 et le Campus. De nouvelles fonctionnalités sont maintenant disponibles pour vous faciliter la vie, et nous poursuivrons dans cette voie. Nous savons à quel point des services conviviaux en mode libre-service, accessibles à votre convenance, sont essentiels pour bien vous soutenir.

Nous avons travaillé non seulement à l'évolution de l'Institut, mais aussi à la progression de la profession. Nous avons contribué au Sommet de la planification financière organisé par la Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière. À travers les tables de concertation et le symposium, nous avons joué un rôle clé dans la réalisation d'une étude nationale sur les impacts de l'intelligence artificielle (IA) en planification financière. Les résultats de ce sondage nous ont permis d'obtenir un portrait actuel des enjeux et des défis auxquels les praticiens et praticiennes font face, ainsi que de leurs préoccupations quant au futur. D'ailleurs, lors du congrès 2024 de l'Institut, nous avons accueilli une figure marquante de l'IA au Canada, Hugues Foltz ; le président de Vooban travaille avec les entreprises et le gouvernement afin d'effectuer une intégration optimale et responsable de l'IA. La conférence d'Hugues Foltz lors du congrès a mis en lumière le travail qu'il reste à accomplir dans ce domaine.

Qu'il s'agisse d'appréhender l'IA ou de nourrir d'autres initiatives pour toujours mieux vous soutenir, l'Institut s'est laissé porter par sa volonté de former, d'inspirer et de se distinguer pendant toute l'année 2024-2025. Nous avons notamment fait connaître l'Institut hors des frontières du Canada. Inspiré par notre réputation et notre crédibilité, l'Ordre des experts-comptables du Maroc a conclu avec nous une entente de partenariat pour développer un tout nouveau programme de certificat de formation continue en gestion patrimoniale. Nous avons participé à la conception du programme et à la livraison de certains modules. Cette expérience nous a permis de partager notre expertise, mais aussi d'en apprendre davantage sur la pratique de la planification financière dans la francophonie.

Cette percée à l'international ne nous a pas empêchés de rester près de vous. Cet automne, nous avons organisé une série de rencontres, en présentiel à Montréal et à Québec ainsi qu'à distance, en français et en anglais. Ces échanges nous ont permis de mieux comprendre votre réalité actuelle et surtout, votre vision de l'avenir de la profession. Nous avons pu constater votre fierté et votre engagement envers votre profession, et relever à quel point vous souhaitez qu'elle soit connue et reconnue par le plus grand nombre. Nous y travaillons très fort ; c'est un travail de longue haleine. Nous sommes impliqués auprès de certaines universités via leur association étudiante. Aussi participons-nous à des compétitions universitaires en finance. Nous sommes présents sur la plateforme Academos, qui offre du mentorat à des jeunes de 15 à 30 ans engagés dans un processus de choix de carrière.



Message aux Pl. Fin. (suite)

Plus d'une dizaine de Pl. Fin. s'impliquent comme ambassadeurs et ambassadrices, partageant du contenu en ligne ou intervenant lors d'événements dans les universités. Nous nous sommes également investis auprès d'employeurs de Pl. Fin. pour participer à leurs événements carrières et ainsi faire la promotion de la planification financière auprès de leurs employés et employées.

Toutes ces activités semblent porter fruit. Les inscriptions au Programme exécutif et au Cours de formation professionnelle sont à la hausse. C'est un signe de croissance très encourageant.

Nous tenons à remercier chacun et chacune d'entre vous pour votre soutien indéfectible et votre engagement envers votre institut. Nous sommes remplis de gratitude de pouvoir travailler avec vous tous et toutes : l'équipe de la permanence, les collaborateurs et collaboratrices, les ambassadeurs et ambassadrices ainsi que les administrateurs et administratrices. C'est en reprenant le flambeau des mains de toutes les personnes qui ont bâti l'Institut et qui en ont fait ce qu'il est aujourd'hui que nous pouvons continuer d'assurer son rayonnement et en faire un chef de file, un institut reconnu comme étant de classe mondiale. Nous croyons sincèrement que tout nous est possible, si nous le faisons ensemble, un geste à la fois.

Mélanie Beauvais, FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.
Présidente du conseil

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

Quatre chantiers qui guident nos projets

Les quatre grands chantiers définis dans notre planification stratégique 2022-2025 constituent les piliers de nos efforts : contenus, expérience client, notoriété et capacités organisationnelles. Chaque action entreprise est orientée par ces chantiers, ce qui garantit une parfaite harmonie entre nos initiatives et les résultats voulus.



Chantier 1 : contenus

À la base de la profession de Pl. Fin., il y a l'expertise. Une expertise qui ne s'acquiert qu'au contact de contenus dûment réfléchis et présentés de manière à en permettre la pleine compréhension pour mener à leur application concrète et à des résultats tangibles. En 2024-2025, l'Institut a placé toujours plus haut la barre quant aux formations qu'il met à la disposition de ses affiliés et affiliées, bien sûr, mais aussi de ses différents publics. La qualité de nos contenus et les formats innovants dans lesquels ils se présentent servent notre mission et, à la clé, la santé financière et le parcours de vie du plus grand nombre.



Nouvelles activités de formation continue

À l’Institut, nous reconnaissons que l’apport de nos affiliés et affiliées est essentiel à la réalisation de nos objectifs. C’est pourquoi nous restons à leur écoute pour faire évoluer en permanence notre offre de formation continue, tant en français qu’en anglais.

Dans un souci constant d’amélioration et d’adaptation aux besoins des Pl. Fin., nous avons repensé les formats de nos formations. Cette année, nous avons opté pour des formations de cinq heures, à raison d’un cours asynchrone de cinq heures, ou d’une classe virtuelle synchrone de quatre heures avec un travail préparatoire asynchrone d’une heure. Ce format innovant permet une interaction directe et dynamique tout en favorisant l’autonomie et la flexibilité ainsi que l’équilibre entre apprentissage individuel et collaboratif.

Thèmes choisis pour répondre aux besoins du terrain

Le choix des thèmes des formations cette année résulte d’une démarche participative et réflexive. Nous avons mené des consultations directes auprès des Pl. Fin. lors de discussions et de sondages. Cette approche nous a permis d’identifier des sujets pertinents et d’actualité qui n’avaient pas été abordés depuis un certain temps, répondant ainsi aux attentes concrètes des affiliés et affiliées.

Il est essentiel que les Pl. Fin. se développent continuellement pour demeurer à l’avant-garde des connaissances dans un secteur en constante évolution, améliorer la qualité du service et des conseils fournis, et renforcer leur confiance et leur crédibilité face aux défis actuels.

Ainsi, en 2024-2025, quatre nouveaux cours ont vu le jour, en phase avec des enjeux et thématiques qui occupent une place importante dans les préoccupations actuelles :

- PFPI46**

Situation de handicap : Les enjeux financiers, fiscaux et successoraux

PFPI46A

Disability: Financial, tax and estate planning issues

*Depuis le 17 juin 2024
(classe virtuelle, 5 UFC)*
- PFPI42**

Assurance invalidité : plongeon au cœur de la complexité

PFPI42A

Disability insurance: a dive into the heart of complexity

*Depuis le 13 novembre 2024
(classe virtuelle, 5 UFC)*
- PFPI45**

Notions d’optimisation du décaissement à la retraite

PFPI45A

Notions of disbursement optimization strategies

*Depuis le 31 octobre 2024 pour le PFPI45
et le 29 janvier 2025 pour le PFPI45A
(cours sur le web, 5 UFC)*
- PFPI48**

Congrès 2024 : Vraies bonnes idées, en mode asynchrone

*Depuis le 12 décembre 2024
(cours sur le web, 10 UFC)*



Programme de spécialisation ACE

Lancé en 2023, le programme de spécialisation Accompagner et conseiller l'entrepreneur ou entrepreneure dans sa PFPI (ACE) a pris son essor en 2024. La toute première cohorte a suivi le programme de janvier à avril 2024. Lui ont succédé une deuxième cohorte, qui a entamé son parcours en mars, et une troisième cohorte, qui a débuté en août.

En novembre 2024, nous avons mis sur pied la communauté ACE, destinée aux finissants et finissantes du programme. Cette communauté exclusive leur permet de rester en relation, d'accéder à des ressources supplémentaires et de participer à des événements spécialisés. En complément des outils et contenus proposés, un premier événement a été organisé sous la forme d'un webinaire gratuit sur l'évaluation d'entreprises et le rôle des experts et expertes en évaluation d'entreprises (EEE).

C'est en septembre 2024 que l'Institut de planification financière et FP Canada ont lancé une initiative mutuelle afin de permettre plus facilement aux Pl. Fin. d'obtenir le titre de Certified Financial Planner^{MD} (CFP^{MD}) et vice versa. Plutôt que de passer l'examen d'accréditation de FP Canada, les Pl. Fin. peuvent suivre un nouveau cours offert par FP Canada Institute et en réussir l'évaluation. Ensuite, dans la mesure où ils et elles satisfont aux exigences en matière d'expérience professionnelle et autres, il leur sera possible de demander directement le titre de CFP, reconnu par l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers. De son côté, l'Institut retourne l'ascenseur à son homologue canadien en lui réservant son parcours de diplomation en planification financière spécialement conçu pour les CFP.

Parcours simplifié pour les CFP

Le Parcours simplifié pour les CFP est un parcours sur mesure pour les détenteurs du titre de CFP de FP Canada qui souhaitent s'adapter aux particularités de la planification financière au Québec et obtenir le titre de Pl. Fin.





Microprogramme en planification financière

Afin de permettre d'explorer des notions en planification financière et d'acquérir des compétences plus poussées sans nécessairement devenir Pl. Fin., l'Institut a mis sur pied le [Parcours découverte en planification financière](#), lancé en octobre 2024. Ce microprogramme convient parfaitement aux professionnels et professionnelles des services financiers qui désirent approfondir leurs connaissances dans trois domaines clés (finances, retraite et fiscalité) afin de mieux accompagner leur clientèle. Cette nouveauté permet aussi de faire découvrir la profession de Pl. Fin.



Formation continue et accréditation en chiffres



2 913

Nombre d'affiliées et affiliés inscrits aux activités de formation

164

Nombre de personnes inscrites aux activités de formation en dehors des affiliés et affiliées au 31 mars 2025

4 730

Nombres d'affiliés et affiliées au 31 mars 2025

284

Nombre de Forfaits illimités vendus en 2024-2025

629

Nombre de Forfaits réguliers vendus en 2024-2025

656

Nombre de demandes d'accréditation en 2024-2025

Formation professionnelle en chiffres

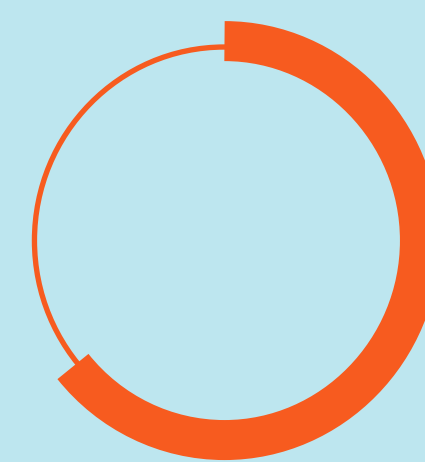
IRC (NPS)*

50

à la session du printemps 2024

58

à la session d'automne 2024



64 %

Taux de réussite aux 2 sessions

* L'indice de recommandation client (IRC, ou Net Promoter Score – NPS – en anglais) évalue la probabilité que la clientèle recommande un produit ou un service à une autre personne. Les clients et clientes attribuent une note entre 0 (pas du tout probable) et 10 (très probable). Ils sont ensuite classés en trois catégories : les détracteurs (note entre 0 et 6), les passifs (note de 7 ou 8) et les promoteurs (note de 9 ou 10). On calcule l'IRC en soustrayant le pourcentage de détracteurs du pourcentage de promoteurs (% promoteurs – % détracteurs). Un IRC supérieur à 0 est considéré comme satisfaisant, tandis qu'un IRC supérieur à 50 indique une forte fidélité et un attachement important de la clientèle.

137

Nombre d'inscriptions à la formation professionnelle au printemps 2024

794

Nombre d'inscriptions aux modules du Programme exécutif et du Parcours découverte

205

Nombre d'inscriptions à la formation professionnelle à l'automne 2024

Congrès 2024

17 et 18 septembre 2024 au Fairmont Tremblant

L'édition 2024 du congrès de l'Institut a réuni plus de 300 personnes à Mont-Tremblant. Pendant les deux jours de l'événement, les participants et participantes ont pu suivre des ateliers animés par des experts et expertes de différents domaines, accompagnés de Pl. Fin. chevronnés qui ont fait le lien avec la planification financière. Ces ateliers inédits abordaient différents sujets : intelligence artificielle, immobilier, retraite, assurances collectives et gestion du stress.



ÉQUIPE DE FORMATION

Nathalie Bachand, ASA, AICA, Pl. Fin.

Fellow de l'Institut

Martin Dupras, ASA, Pl. Fin., M. Fisc., ASC

Fellow de l'Institut

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

Fellow de l'Institut

Tania Bourassa-Ochoa

Économiste en chef adjointe,
Société canadienne d'hypothèques
et de logement

Philippe d'Astous

Professeur agrégé au Département
de finance et directeur du Laboratoire
en éducation financière, HEC Montréal

Benoit Durocher

Directeur et économiste principal,
Mouvement Desjardins

Hugues Foltz

Vice-président exécutif, Vooban

Dany Lacoste, FSA, FICA, Pl. Fin.

Conseiller principal, Retraite
et épargne, Normandin Beaudry

Marie-France Marin, Ph. D.

Chercheuse, Centre de recherche de
l'Institut universitaire en santé mentale
de Montréal; Professeure au
département de psychologie,
Université du Québec à Montréal

Nadine Lévesque

Directrice de compte,
AGA assurances collectives

Chantal Renaud

Conseillère en assurance et rentes
collectives, Directrice de compte,
AGA assurances collectives

321

Nombre
d'inscriptions

92,6 %

Taux de
satisfaction générale



Groupe des collaboratrices et collaborateurs experts de l'Institut

Depuis deux ans, l'Institut de planification financière peut compter sur un groupe de collaboratrices et collaborateurs experts constitué exclusivement de planificatrices financières et planificateurs financiers chevronnés et influents au sein du secteur. Ces personnes fortement engagées envers la profession mettent leur bagage diversifié, qu'il s'agisse d'expertise ou d'expérience, au service de notre équipe du développement et de la qualité de la pratique. Ce faisant, l'Institut s'assure de rester à jour quant aux contenus et aux formats à privilégier dans son offre de formation, et explore des possibilités qui ne lui seraient peut-être pas apparues autrement que lors des échanges privilégiés avec ce groupe collaboratif.

Cette année encore, le groupe a tenu deux sessions de travail combinant discussions et ateliers pratiques afin d'aider à orienter la stratégie et les projets en formation en fonction des attentes des affiliés et affiliées. Sa collaboration pour la révision et l'enrichissement du contenu de La Collection s'est également poursuivie.

Normes d'hypothèses de projection : une référence essentielle

Chaque année, l'Institut de planification financière et FP Canada publient conjointement les Normes d'hypothèses de projection afin d'offrir aux Pl. Fin. des repères objectifs pour l'élaboration de leurs projections financières. Fondées sur une méthodologie rigoureuse, les Normes visent à assurer des projections réalistes et crédibles, au bénéfice des professionnels et professionnelles ainsi que de leur clientèle.

En 2024, les Normes ont évolué pour mieux refléter la diversité des marchés boursiers : la catégorie des actions étrangères a été scindée en trois segments distincts, soit les actions américaines, les actions internationales (hors États-Unis) des marchés développés et les actions internationales (hors États-Unis) des marchés émergents. Cette précision accrue permet des analyses encore plus nuancées et adaptées aux réalités du marché et sera reflétée dans les Normes d'hypothèses de projection 2025.

La Collection revue et améliorée

En 2024, La Collection de l'IQPF est officiellement devenue La Collection de l'Institut.

Au-delà du titre actualisé, le contenu a fait l'objet de modifications afin d'être, lui aussi, en phase avec la nouvelle image de marque de l'Institut, mais aussi pour offrir des modules toujours plus exhaustifs et utiles dans la pratique des Pl. Fin., qui peuvent les consulter pour obtenir des précisions supplémentaires ou dénicher l'information disponible la plus à jour.

Entre autres, il y a eu l'ajout d'un passage relatif au Guide des compétences des Pl. Fin. et d'une section concernant l'union parentale. De plus, de nombreuses mises à jour et précisions ont été apportées sur des sujets tels que le CELIAPP, le RRQ, les régimes immobilisés et le gain en capital.

Cette édition est la dernière version papier : en 2025, La Collection sera disponible exclusivement en ligne par l'entremise de la plateforme Proview. Afin de soutenir les planificateurs financiers et planificatrices financières dans leur pratique, l'accès à La Collection en ligne est offert gratuitement à tous les affiliés et affiliées de l'Institut — un avantage d'une valeur de 250 \$ par année.





Chantier 2 : expérience client

Les premières personnes à bénéficier des initiatives menées par l'Institut tout au long de l'exercice 2024-2025, ce sont les Pl. Fin. Vous, professionnels et professionnelles des finances personnelles, composez notre communauté d'appartenance, par et pour laquelle notre organisation existe, poursuit mission et vision, et jamais ne stagne. L'inspiration pour nous réinventer nous vient naturellement : les efforts consentis pour toujours mieux vous servir donnent la réplique à votre dévouement envers la profession, à vos aspirations et à vos petits et grands succès. C'est ensemble que nous formons, que nous inspirons et que nous nous distinguons.

Cérémonies de remise de diplômes

En 2024, 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 4 mai, sous la présidence d'honneur de Julie Raïche, vice-présidente aux particuliers dans l'Est du Québec à la Banque Nationale, nous avons récompensé les 106 personnes qui se sont jointes à la belle communauté de PI. Fin. en décembre 2023. Puis, le 9 novembre, c'était au tour de Lorena Biason, vice-présidente régionale à la planification financière pour le Québec auprès de RBC, de souligner l'arrivée dans la profession des 88 personnes qui ont réussi leur examen en juin 2024, à titre de présidente d'honneur de la cérémonie. Félicitations à tous les nouveaux diplômés et diplômées!

Attestation ACE à la remise de diplômes

Nouveauté : nous avons célébré la première cohorte du programme de spécialisation ACE!

L'Institut a profité de la cérémonie de remise de diplômes du 4 mai 2024 pour souligner la réalisation des premières personnes à avoir terminé notre tout nouveau programme de spécialisation. C'est une façon d'honorer leur engagement envers leur perfectionnement professionnel. Ainsi, une dizaine de finissants et finissantes du programme ont pu être des nôtres pour recevoir leur attestation de participation au programme de spécialisation « Accompagner et conseiller l'entrepreneur ou entrepreneure dans sa PFPI ».

Cette première célébration des finissants et finissantes du programme ACE marque le début d'une tradition. L'Institut entend poursuivre sur cette lancée et a d'ailleurs profité de la cérémonie du 9 novembre pour recevoir une dizaine des finissants et finissantes de la deuxième cohorte du programme de spécialisation afin de les célébrer.



Nouvelles fonctionnalités du Campus

L'Institut n'a pas lésiné sur les efforts et projets menés pour améliorer le Campus en 2024-2025. Voici un résumé des principales modifications apportées à cette plateforme lors du dernier exercice financier :

- Mise en ligne d'un nouveau module pour les fournisseurs, facilitant notamment la reconnaissance d'activités de formation continue;
- Informatisation du processus d'analyse des demandes d'admission présentées par les personnes désirant devenir Pl. Fin.;
- Importation des fichiers de formation dans le nouveau système de gestion des membres, marquant la fin de la migration entamée en 2023;
- Début des démarches pour attribuer des badges numériques aux participants et participantes à nos formations;
- Optimisation de l'échange d'information entre le Campus et Dialog Insight, l'une des plateformes de communication de l'Institut;
- Améliorations diverses apportées au module employeur, facilitant notamment l'achat de forfaits;
- Mise en place d'une API avec l'Autorité des marchés financiers pour échanger quotidiennement de l'information, notamment sur les permis des affiliés et affiliées;
- Démarche pour lancer une API avec la Chambre de la sécurité financière afin de faciliter les demandes de reconnaissance relatives aux activités de formation continue;
- Intégration du relevé T2202 dans Mon Campus, à l'usage des étudiants et étudiantes du Cours de formation professionnelle.

La Cible : une expérience numérique optimisée

Depuis 33 ans, *La Cible* accompagne les planificateurs financiers et planificatrices financières avec du contenu de qualité qui permet de cumuler des unités de formation continue. Après avoir amorcé un virage numérique en 2016, le magazine a franchi une nouvelle étape en 2024 en étant complètement intégré à notre site web. Cette transition permet une navigation plus fluide, un accès simplifié aux articles et une expérience de lecture optimisée sur tous les appareils.

Plus moderne et flexible, *La Cible* continue d'évoluer pour mieux répondre aux besoins des Pl. Fin.



Nouvelle vitrine pour les activités de formation continue, et promotion du Forfait illimité

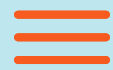
Ayant à cœur d'offrir une expérience toujours plus fluide et intuitive, nous avons amélioré l'expérience utilisateur avec une page de formation continue repensée pour les Pl. Fin. Depuis janvier, le design modernisé et le filtre de recherche de la page facilitent plus que jamais l'accès aux cours.

Nous avons aussi introduit une page descriptive intermédiaire pour les formations afin d'offrir un aperçu complet avant l'inscription; y sont notamment décrits les objectifs, le programme et le public cible de chaque cours.

Le déploiement de ces pages, dont plusieurs sont déjà disponibles, est en cours.

Enfin, en mars 2025, l'Institut a lancé une campagne pour mieux faire connaître les avantages du Forfait illimité, qui est un peu comme un tout-inclus de la formation continue pour les Pl. Fin.





Prix et bourses

Prix et bourses de l’Institut remis lors des cérémonies de remise de diplômes

Bourse Charles-Pelletier

La bourse Charles-Pelletier, nommée en l’honneur du président fondateur de l’Institut et du partenaire présentateur de la cérémonie de remise de diplômes, est attribuée à la personne ayant le mieux respecté les exigences de passation de l’évaluation, soit le cadre d’intégration situationnelle, les analyses et les recommandations. Les lauréats Vladimir Buslayev et Marc-André Lavergne ont respectivement reçu, au printemps et à l’automne 2024, les bourses Charles-Pelletier – Banque Nationale du Canada et Charles-Pelletier – RBC Banque Royale.



Vladimir Buslayev



Marc-André Lavergne

Prix et bourses (suite)

Prix Coup de cœur

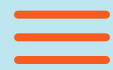
Ce prix est attribué par les formateurs et formatrices du Cours de formation professionnelle à une personne s'étant distinguée de manière exceptionnelle parmi les participants et participantes. Élisabeth Montcalm, diplômée à l'automne 2023, ainsi que Raymond Bahr, qui a obtenu son diplôme au printemps 2024, ont été honorés pour leurs performances remarquables.



De gauche à droite : David Truong, formateur ; Élisabeth Montcalm ; et Felice Torre, formateur.



De gauche à droite : Chantal Lamoureux, présidente-directrice générale de l'Institut ; Raymond Bahr ; et Mélanie Beauvais, présidente du conseil d'administration de l'Institut.



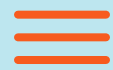
Prix et bourses (suite)

Recrue de l'année

Créé en 2023 et attribué par le conseil d'administration, ce prix récompense un planificateur financier ou une planificatrice financière qui connaît un début de carrière exceptionnel par son apport à l'Institut, à la profession et à la communauté. C'est Gabriel Vézina qui a reçu le prix Recrue de l'année 2024 lors de la cérémonie de remise de diplômes du 9 novembre 2024.



Gabriel Vézina



Prix et bourses (suite)

Mérite académique

L'Institut a profité de la cérémonie de remise de diplômes du 4 mai 2024 pour remettre les tout premiers prix du Mérite académique. Attribué par l'Institut, ce prix honore des étudiants ou étudiantes en planification financière qui ont un début de parcours d'études extraordinaire et prometteur. Les trois lauréats du prix du Mérite académique 2024 sont Benjamin Boisvert, Louis Côté et Gabriel Lalonde.



Benjamin Boisvert



Louis Côté



Ne pouvant être présent à la cérémonie de remise des diplômes, le lauréat Gabriel Lalonde a préparé un message vidéo.

Gabriel Lalonde

Reconnaitances de l'Institut remises lors du congrès 2024

Titre de Fellow de l'Institut

Le titre de Fellow de l'Institut, instauré en 2019, a pour but de reconnaître l'engagement des professionnels et professionnelles en planification financière qui contribuent à la profession de façon extraordinaire. En 2024, le titre de Fellow de l'Institut a été remis à Natalie Hotte.



Natalie Hotte

D. Fisc., Pl. Fin.

Fiscaliste et planificatrice financière, Natalie Hotte possède une maîtrise en fiscalité de l'Université de Sherbrooke. Elle occupe le poste de cheffe de pratique du secteur de la gestion des risques et des savoirs en fiscalité au Centre québécois de formation en fiscalité (CQFF). Elle a siégé au conseil d'administration de l'Association de planification fiscale et financière (APFF) de 2017 à 2022 ainsi qu'à celui de l'Institut de 1999 à 2007. En 2013, l'Institut lui a attribué le titre de membre honoraire. Elle agit aujourd'hui à titre d'experte en fiscalité pour le compte de l'Institut.

Reconnaisances de l'Institut remises lors du congrès 2024 (suite)

Prix Distinction de l'Institut

Créé en 2023, le prix Distinction de l'Institut est attribué par le conseil d'administration pour reconnaître la contribution notable de personnes au développement et à la promotion de la profession de planificateur financier et planificatrice financière, qu'elles soient ou non titulaires du titre de Pl. Fin. En 2024, l'Institut a remis le prix Distinction à deux personnes : Jean-Sébastien Jutras et Jean-Philippe Vézina.



Jean-Sébastien Jutras

B.A.A., Pl. Fin.

En tant que planificateur financier chez Jutras Gestion de patrimoine, Jean-Sébastien Jutras excelle dans l'art de vulgariser des stratégies financières complexes pour les rendre accessibles à tous et toutes. En 2021, il est devenu administrateur à la Chambre de la sécurité financière. En plus d'avoir enseigné la finance et la comptabilité au niveau collégial, il a fondé L'Astuce Formations, une entreprise dévouée à la formation en matière de finances personnelles. Innovateur, il a aussi lancé des balados éducatifs et l'application web L'AstuceMax Insights, un outil devenu incontournable pour les conseillers et conseillères en services financiers à travers le Canada.



Jean-Philippe Vézina

Pl. Fin., M. Fisc.

Titulaire d'une maîtrise en fiscalité, d'un baccalauréat en finance et d'un certificat en services financiers, Jean-Philippe Vézina a repris le cabinet familial en 2022. Nommé conseiller de l'année de moins de 40 ans par Conseiller.ca en 2020 et en 2023, il enseigne la planification successorale à l'université depuis 2018. Il est premier vice-président du conseil d'administration et président du comité de la formation de la Chambre de la sécurité financière. En tant que conférencier, chroniqueur radio à Québec et coach à l'Omnium Financier, il collabore à divers articles et s'implique dans sa communauté. À l'Institut, il partage son expertise en animant un atelier sur la situation personnelle et familiale dans le programme de spécialisation ACE.

Reconnaitances de l'Institut remises lors du congrès 2024 (suite)

Titre de Formateur ou formatrice de l'année

Ce prix reconnaît chaque année l'excellence d'une personne qui a offert une ou plusieurs formations l'année précédente. David Truong a reçu cet honneur pour 2023.



David Truong

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

David Truong a rejoint la Banque Nationale en 2007 et est actuellement président de Banque Nationale Planification et Avantages sociaux inc. Ce chargé de cours en série (à HEC Montréal en planification financière et successorale, à l'Université McGill en finance, à l'Université de Sherbrooke en fiscalité des placements ainsi qu'à l'Institut pour le Cours de formation professionnelle) a reçu une bourse de l'Institut pour ses études sur la modernisation de la planification de la retraite. Jouant depuis peu le rôle d'ambassadeur de la profession de Pl. Fin., il est également responsable d'un atelier sur la fiscalité dans le programme de spécialisation ACE.

Rencontres stratégiques avec la PDG

Alors que la planification stratégique 2022-2025 de l'Institut arrive à son terme, le conseil d'administration a déjà entamé la réflexion pour tracer la prochaine planification stratégique, couvrant la période 2025-2028. Pour réussir cet exercice, nous avons voulu prendre le pouls de nos affiliés et affiliées et les avons donc invités à participer, en présentiel ou en ligne, à une des cinq rencontres que la présidente-directrice générale de l'Institut, Chantal Lamoureux, a animées à l'automne 2024.

Ces rencontres ont été l'occasion pour les Pl. Fin. de discuter de leurs préoccupations et aspirations pour l'avenir, de leurs priorités en matière de formation, et des grands enjeux de société actuels et futurs qui influencent leur pratique : intelligence artificielle, transfert de richesses entre générations, longévité, entrepreneuriat et repreneuriat, pour ne nommer que ceux-là.

Les Pl. Fin. qui ont contribué à ces échanges constructifs sur des thèmes essentiels comme la gestion des données personnelles, la reconnaissance de la profession et le développement des compétences relationnelles ont également pu relever les bons coups et points à améliorer pour l'Institut, ce qui sera très aidant pour l'élaboration de la prochaine planification stratégique.

Tracer ensemble le futur de l'Institut





Chantier 3 : notoriété

Il y a plus d'un an, l'Institut adoptait une nouvelle identité de marque, à la fois plus moderne et mieux adaptée à son positionnement stratégique, afin de mieux se distinguer et de prendre la place qu'il mérite dans le cœur de la population générale et de la relève. L'année 2024-2025 marquait le premier exercice complet dans nos nouvelles couleurs, donc l'heure est aux premiers constats : ce changement d'identité a réussi à rehausser notre visibilité auprès de nos différentes cibles, un succès que nos multiples initiatives de notoriété ont amplifié.

Publicité du microprogramme en planification financière

Au cours de l'année, nous avons mis en place une série d'initiatives pour promouvoir notre nouveau microprogramme : le Parcours découverte en planification financière. Nos objectifs étaient de faire connaître ce programme et d'en augmenter les inscriptions auprès de deux cibles principales : les personnes qui s'intéressent à la planification financière, et les professionnels et professionnelles des services financiers.

Pour atteindre ces objectifs, nous avons lancé des campagnes ciblées sur les plateformes professionnelles et les réseaux sociaux afin de susciter l'intérêt et l'engagement envers le microprogramme.

Des ambassadeurs et ambassadrices de l'Institut ainsi que notre PDG ont participé au tournage de capsules vidéo pour parler du microprogramme.

Nos efforts de communication ont fait usage de divers canaux tels que les médias sociaux, nos infolettres, des publicités dans Finance et Investissement, des publicités Google Ads ainsi que l'organisation de portes ouvertes virtuelles. Ces actions ont permis de toucher efficacement nos deux publics cibles.



Campagne Fais le switch

Amorcée en février 2024, notre campagne publicitaire consacrée à la relève s'est poursuivie jusqu'en 2025 sur Facebook, Instagram, LinkedIn et YouTube. Cette campagne comprend cinq visuels statiques, deux animations GIF et cinq vidéos mettant en vedette des Pl. Fin., y compris plusieurs ambassadeurs et ambassadrices. Cette campagne de facture dynamique vise à capter l'attention de notre public cible, à susciter son intérêt et à l'orienter vers la section « Devenir Pl. Fin. » de notre site Internet.

Academos

L'Institut est l'un des partenaires d'Academos, une plateforme de mentorat qui vise à aider les jeunes âgés de 14 à 30 ans à faire un choix de carrière. Dans le cadre de ce partenariat, Academos a produit deux capsules vidéo avec des Pl. Fin. qui sont aussi des mentors Academos pour mettre de l'avant la profession.

Une entrevue avec une planificatrice financière déclinée en trois vidéos pour les réseaux sociaux a également été produite et diffusée par Academos.



Une journée avec la planificatrice financière Dior Tall.



Vox pops avec 5 planificateurs financiers mentors Academos

Partenariats avec les universités

Afin d'assurer sa présence auprès de groupes cibles et d'asseoir la planification financière comme une carrière accessible, gratifiante et en forte demande, l'Institut a reconduit des partenariats avec des associations étudiantes de l'Université Laval et a intégré deux nouvelles associations étudiantes. Cette année, l'Institut a doublé sa présence dans les universités et a participé à 12 activités avec les associations étudiantes. Des ambassadeurs et ambassadrices ont accompagné l'équipe de la permanence à ces activités.

Omnium Financier

L'Institut était l'un des partenaires de la 17^e édition de l'Omnium Financier, pour une troisième année consécutive. À ce titre, nous avons rédigé le cas de planification financière qui était présenté aux concurrents et concurrentes; deux membres de l'équipe de Pl. Fin. de l'Institut ont agi en tant que juges. Un planificateur financier de l'Institut a également participé au panel devant plus de 250 étudiants et étudiantes.



Médias sociaux

L'Institut continue sa progression sur les réseaux sociaux. L'implication de l'équipe ainsi que des ambassadeurs et ambassadrices se fait remarquer et contribue à la notoriété de la profession.

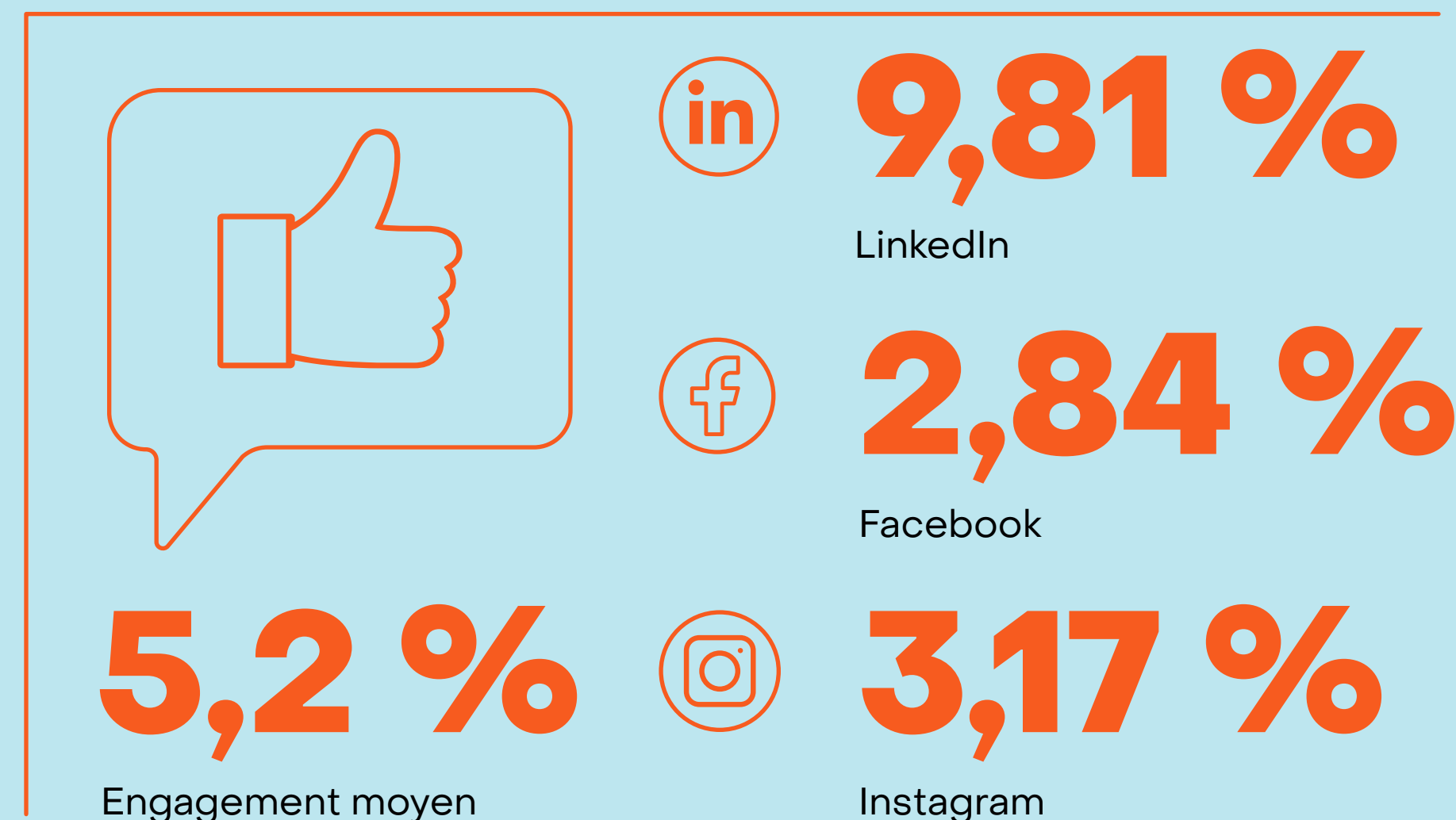


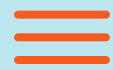
9 027

réactions

4 163 427

personnes atteintes





Semaine de la planification financière



Pour souligner la Semaine de la planification financière, qui se tenait du 17 au 23 novembre 2024, et pour sensibiliser le public à l'importance de la planification financière, l'Institut a mené un sondage qui a révélé l'impact préoccupant du stress financier sur les Québécois et Québécoises, notamment en matière de sommeil, de productivité au travail et de décisions financières. Le sondage a également révélé que certaines idées reçues en matière d'investissement ou de retraite, entre autres, sont toujours bien présentes auprès de la population.

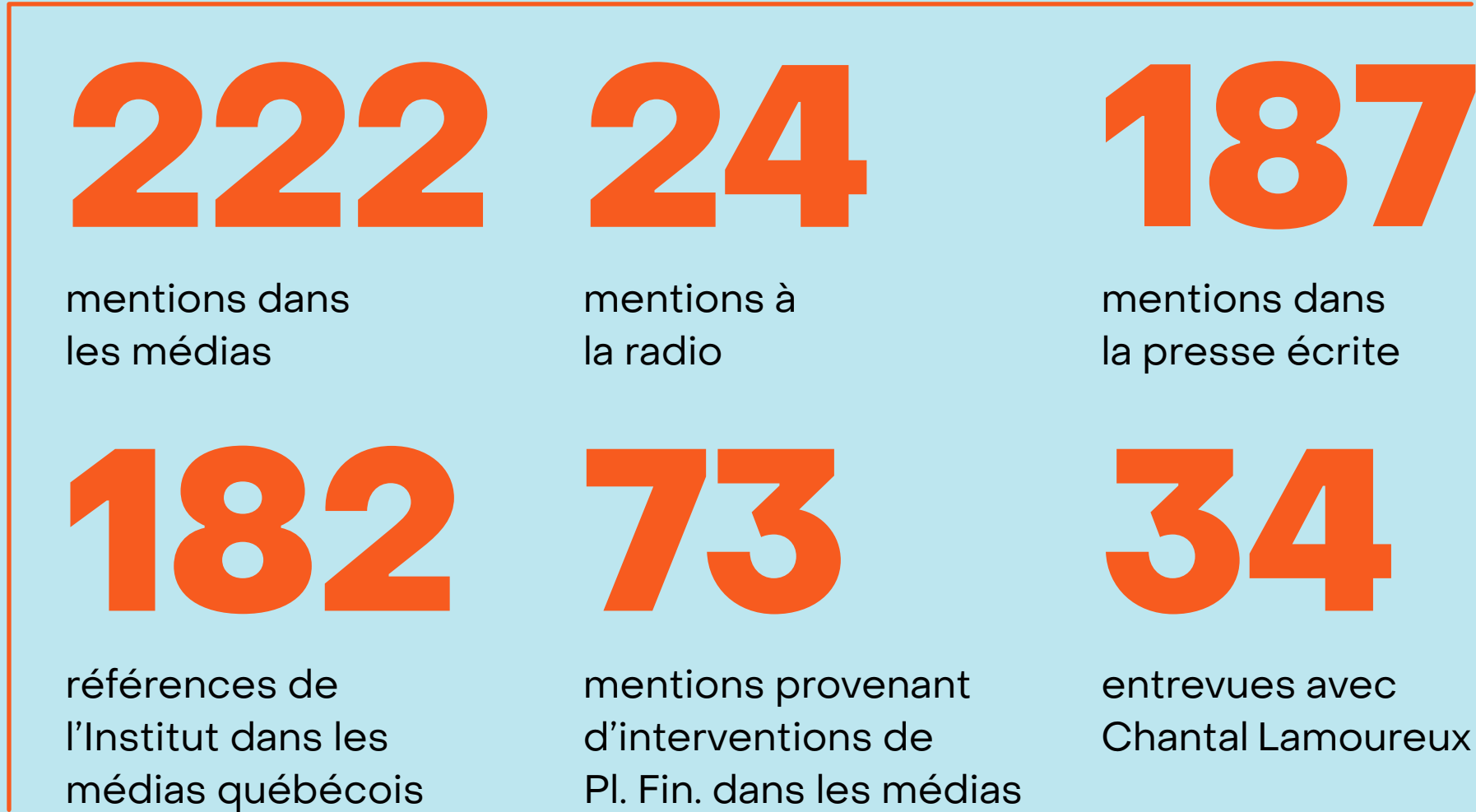
L'Institut a également profité de son communiqué qui a présenté les résultats du sondage pour rappeler un des fondements de la profession de Pl. Fin., soit la nécessité d'analyser la situation propre à chaque personne puisqu'il n'y a pas de recette universelle pour assurer la santé financière. La valeur ajoutée de faire appel à l'expertise d'un planificateur financier ou d'une planificatrice financière pour limiter le stress financier et ses effets néfastes a été soulignée au passage, ce qui contribue à la notoriété de la profession et, par ricochet, à la prospérité de nos affiliés et affiliées.



Initiatives de relations publiques

En 2024-2025, nous avons lancé une campagne de relations publiques avec l'aide de l'agence de relations publiques TACT afin de faire connaître et rayonner la profession de Pl. Fin., notamment par le biais de communiqués de presse et d'approches médias personnalisées. Chacune des cinq opérations de presse que prévoit cette campagne aborde un thème spécifique (ex. : accès à la propriété), qui est mis de l'avant par un ambassadeur ou une ambassadrice selon une stratégie de relations médias bien étayée. Les 3 opérations réalisées en date du 31 mars 2025 ont généré 59 mentions dans les médias.

Plus largement, les retombées médiatiques de l'Institut pour l'année 2024-2025 — qu'elles proviennent de nos initiatives de presse ou de sollicitations spontanées de la part des médias — se présentent ainsi :





Sommet en planification financière

L'Institut est fier de s'être associé à nouveau à la Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière de l'Université Laval en tant que partenaire platine du Sommet en planification financière. Cet événement, qui s'est tenu le 24 mai 2024 à distance et en présentiel, a réuni plus de 400 participants et participantes.

La 4^e édition du Sommet a été l'occasion de réfléchir à la portée de l'intelligence artificielle (IA) : est-ce une révolution ou un simple outil pour les professionnels et professionnelles ? L'événement a exposé l'état actuel de l'IA dans le monde de la planification financière et fiscale, notamment en explorant les possibilités et les défis qu'elle représente tant pour les professionnels et professionnelles que pour leurs ordres.

Notre présidente-directrice générale, Chantal Lamoureux, a eu l'honneur d'animer deux panels du symposium avec des gens de l'industrie.



Léa Saadé, Chantal Lamoureux et Mélanie Beauvais, membres du CA de l'Institut, au Sommet en planification financière.

Table de concertation

Notre collaboration avec la Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière de l'Université Laval nous amène également à participer deux fois par an à la Table de concertation qu'elle a mise sur pied avec des acteurs et actrices de la planification financière et fiscale.

Ayant eu lieu la veille du Sommet, la première rencontre de la Table en a donné un aperçu en abordant le thème de l'IA. Grâce à un partenariat avec FP Canada, un sondage d'envergure mené auprès de planificateurs financiers et planificatrices financières de tout le pays a révélé des résultats des plus utiles pour mieux comprendre les enjeux et défis auxquels ces derniers et dernières font face devant cette avancée technologique majeure.

La deuxième rencontre a porté sur l'investissement responsable et l'importance de s'y intéresser actuellement, autant pour la clientèle que pour les professionnels et professionnelles qui la conseillent. Le sujet étant fécond, il fera l'objet du prochain symposium, en mai 2025, auquel participeront des Pl. Fin., en tant que panélistes, et notre présidente-directrice générale, de retour à l'animation.

Participation à l'Acfas

Lors du 91^e Congrès de l'Acfas en mai 2024, notre présidente-directrice générale, Chantal Lamoureux, accompagnée du planificateur financier François Lucas-Cardona, de l'équipe de la permanence, a abordé l'impact de la technologie sur la planification financière. Ils ont présenté [l'initiative Fintellect](#), qui explore comment les outils technologiques peuvent améliorer l'accès à la planification financière.

Chantal Lamoureux a également présenté le [Guide des compétences des Pl. Fin.](#), mettant en avant la pensée numérique comme compétence essentielle pour comprendre l'essor du numérique et utiliser les outils technologiques dans la pratique professionnelle. Bien que la technologie soit un atout majeur, Chantal a souligné que les compétences relationnelles restent cruciales, l'être humain étant toujours au cœur de la planification financière.



91^e congrès de l'Acfas

Reconnaisances de l'Institut : des parcours inspirants en vidéo

En 2024, l'Institut a mis en lumière les contributions exceptionnelles de ses membres en créant des vidéos captivantes pour présenter les lauréats et lauréates des distinctions annuelles : Natalie Hotte, qui a été honorée en tant que Fellow de l'Institut, ainsi que Jean-Philippe Vézina et Jean-Sébastien Jutras, qui ont reçu le prix Distinction de l'Institut.

Dans une vidéo inspirante, la présidente-directrice générale, Chantal Lamoureux, s'entretient avec les personnes honorées. Ensemble, elles partagent leurs perspectives sur la profession de Pl. Fin., mettant en avant leur passion et leur dévouement.

En plus de cette entrevue, une vidéo par lauréat ou lauréate met en valeur les réalisations et l'impact de chacun et chacune de ces Pl. Fin. Ces vidéos permettent de célébrer leurs succès et de montrer comment ces personnes contribuent au développement et au rayonnement de la profession.



Fondation canadienne pour la planification financière

En novembre 2024, l'Institut et son partenaire, FP Canada, ont mis sur pied la [Fondation canadienne pour la planification financière^{MC}](#), qui vise à promouvoir la résilience financière et à améliorer l'accès aux conseils professionnels en planification financière pour des groupes vulnérables, comme les personnes à faible revenu et les peuples autochtones.

L'organisme de bienfaisance indépendant s'appuie sur l'implication bénévole de planificateurs financiers et planificatrices financières ainsi que la collaboration avec des organismes communautaires afin de faire vivre des initiatives variées comme des séminaires et webinaires gratuits de planification financière, ou un programme qui connecte les personnes admissibles à des professionnels et professionnelles en planification financière.

La présidente-directrice générale, Chantal Lamoureux, ainsi qu'un ancien président du conseil de l'Institut, Sylvain B. Tremblay, font partie du conseil d'administration de la Fondation.



L'Institut au-delà des frontières

En 2024-2025, l'Institut a élargi son rayonnement international en collaborant avec l'Ordre des experts-comptables du Maroc (OEC) pour concevoir et livrer le Certificat professionnel de conseil patrimonial. Lancée à Casablanca à l'automne 2024, cette formation en gestion patrimoniale a connu un succès retentissant. Elle a offert à ses 28 participants et participantes une expérience enrichissante grâce à des cas pratiques, à des échanges avec des spécialistes du monde de la finance et à une approche collaborative favorisant l'acquisition de compétences stratégiques.



Chantier 4 : capacités organisationnelles

L'Institut est ce qu'il est parce que ses différents acteurs et actrices travaillent en synergie, chacun au meilleur de son potentiel et tous au diapason. Pour alimenter cet engagement individuel et collectif dans la poursuite d'une mission commune, et parce que la réalisation de notre mission n'a de futur que si nous nous dotons des moyens de nos ambitions, l'exercice 2024-2025 a vu naître bon nombre d'initiatives favorisant l'agilité, la réflexion, la prise de décision, l'action... l'évolution.



Utilisation de l'intelligence artificielle

En janvier 2025, plus de la moitié de l'équipe a suivi une formation sur Microsoft Copilot. Cet outil d'intelligence artificielle intégré aux applications Microsoft 365 a été conçu pour assister les utilisateurs et utilisatrices dans leurs tâches quotidiennes. Notre équipe a appris à l'utiliser pour rédiger des prompts efficaces, automatiser certaines tâches et améliorer la productivité globale. L'adoption de Copilot nous permet de travailler de manière plus intelligente et efficace, tout en restant à jour avec les dernières évolutions technologiques.

Synthesia pour les activités de formation

La plateforme Synthesia offre des avantages significatifs pour les équipes de formation, facilitant la création de contenu pédagogique. Elle permet aux utilisateurs et utilisatrices de produire des vidéos professionnelles plus efficacement qu'en appliquant des méthodes traditionnelles, et ce, même sans compétences techniques avancées. De plus, grâce à une large sélection d'avatars réalistes et multilingues, les vidéos peuvent être adaptées à divers publics. Enfin, elles peuvent être modifiées rapidement, assurant une flexibilité maximale pour répondre aux besoins et aux mises à jour parfois incontournables.

Implication de l'équipe ainsi que des collaborateurs et collaboratrices

Il est important pour l'Institut que tout un chacun soit engagé et contribue aux succès de l'Institut en exprimant son plein potentiel. Ainsi, nous mesurons l'engagement de notre équipe depuis trois ans ; les résultats se situent toujours au-dessus des données de balisage.

Cette année, nous avons poussé nos efforts plus loin en mesurant, à l'aide du même outil, le niveau d'engagement des collaborateurs et collaboratrices. Il en ressort que la majorité s'engage avec l'Institut par choix et partage les valeurs de l'organisation. Nos collaboratrices et collaborateurs sont attachés à l'Institut et accordent beaucoup de valeur et de sens à leur contribution.



Mise en place du comité de santé, de sécurité et de mieux-être

Respectant la *Loi modernisant le régime de santé et de sécurité du travail*, l'Institut a établi un comité de santé et sécurité pour veiller sur les membres de la permanence et ses autres collaborateurs et collaboratrices, afin que chacun et chacune puissent s'épanouir au sein ou aux côtés de notre organisation et y contribuer pleinement.

En 2024-2025, le comité a tenu un total de sept rencontres, durant lesquelles il a tenu un registre d'accidents ou d'incidents, il a traité les suggestions ou plaintes en matière de santé et sécurité, et il s'est assuré de l'efficacité et de la durabilité des mesures de prévention mises en place, entre autres. Ses discussions ont porté sur divers sujets tels que la gestion documentaire, la politique de déconnexion, l'ergonomie des postes de travail, la sécurité incendie et les premiers soins.

Formation et simulation en gestion de crise

Conformément à ce que prévoit sa politique interne sur la gestion des risques, l'Institut s'est outillé davantage en matière de gestion de crise. Pour ce faire, nous avons fait appel à la firme TACT en août 2024 afin de bénéficier d'une formation théorique suivie d'un atelier pratique simulant un cyberincident.

Chacune de ces activités a permis au comité de direction d'approfondir ses connaissances et de constater qu'en matière de gestion de crise, nos pratiques se situent à un niveau supérieur à celui de bien des entreprises au Québec. Il a été décidé de poursuivre dans cette voie, notamment en impliquant davantage nos équipes opérationnelles et les conseillers et conseillères externes, comme les assureurs, les conseillers et conseillères juridiques, et l'équipe TI de notre distributeur de services Internet.



Programme de transition écologique

L'Institut fait partie des 20 organisations qui ont été retenues pour former la cohorte 2024-2025 du [Parcours Transition écologique](#). Subventionné notamment par la Ville de Montréal et Emploi-Québec, ce programme d'envergure a outillé la direction en matière de bonnes pratiques axées autant sur le développement durable que sur la croissance d'affaires. Ainsi, nous avons profité d'un accompagnement personnalisé de mars 2024 à mars 2025.

Nous récoltons déjà les fruits de cette démarche tandis que nous nous sommes dotés d'orientations pour favoriser l'approvisionnement responsable sur les plans tant social et environnemental qu'économique. Les achats (comme nos nouveaux stylos offerts lors de divers événements) se font désormais dans un souci de développement durable.

Aussi avons-nous poussé les efforts plus loin en déterminant d'autres pistes qu'aussi bien l'Institut que les Pl. Fin. pourraient emprunter afin d'adopter une gestion plus responsable de leurs activités professionnelles. La planification stratégique qui sera présentée à l'automne 2025 exposera le résultat de ces travaux.

Suivi des indicateurs en ressources humaines

À l'Institut, nous nous faisons un point d'honneur d'être un employeur modèle et d'incarner les meilleures pratiques en matière de ressources humaines. Afin d'analyser notre performance, nous avons situé nos indicateurs en ressources humaines pour l'année 2024-2025 en nous aidant du Baromètre RH+ de l'Ordre des conseillers en ressources humaines agréés.

Cet exercice comparatif a mis en lumière notre qualité supérieure d'employeur : les taux de roulement et d'absentéisme de notre équipe, à l'instar de tous les autres indicateurs en matière de ressources humaines qui pourraient être l'indice d'une problématique si les données chiffrées étaient élevées, se situent en deçà des résultats moyens ou médians du Baromètre RH+.



Gouvernance

Afin de toujours mieux former, innover et se distinguer, l'Institut de planification financière s'engage à élaborer des orientations stratégiques, dans l'intérêt de toutes ses parties prenantes et conformément aux valeurs qui lui sont chères.

À cette fin, il est doté d'un conseil d'administration qui détermine, gère et surveille ses activités passées, actuelles et projetées selon les objectifs qu'il définit. Pour ce faire, il établit des politiques, évalue les pratiques et résultats, et recherche des améliorations continues pour les affiliés et affiliées, les partenaires et le personnel.



Gouvernance de l'Institut

Pour approfondir certains sujets clés, le conseil crée des comités spécifiques, qui respectent tous les mêmes normes éthiques. Voici ceux qui ont été actifs durant l'année financière 2024-2025 :

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

En plus de son conseil d'administration, l'Institut ne saurait se passer d'autres actrices et acteurs clés, présentés dans les pages qui suivent. Un grand merci à tous nos collaborateurs et collaboratrices pour leur dévouement.

Conseil d'administration

Le conseil d'administration joue un rôle essentiel en garantissant la réalisation de la mission de l'organisme par la définition des orientations stratégiques de l'Institut. Pour ce faire, il élabore et met en œuvre des politiques d'encadrement pour les activités du conseil, précisant notamment son rôle et celui des dirigeantes, ainsi que leurs responsabilités. Ces politiques définissent également les attentes envers les administrateurs et administratrices, les modalités des réunions, le processus de recrutement et d'évaluation du rendement des administrateurs et administratrices, les informations nécessaires à la gouvernance de l'Institut et l'éthique des membres.

De plus, c'est le conseil d'administration qui recrute le président-directeur général ou la présidente-directrice générale, qui évalue sa performance et qui approuve chaque année les programmes et les budgets.

Enfin, le conseil d'administration veille constamment à la viabilité de l'organisation en restant à l'affût des éléments susceptibles de perturber ou de modifier l'environnement interne et externe de l'Institut, afin de mieux déterminer ses orientations stratégiques.

Dirigeantes Au 31 mars 2025

Présidente
Mélanie Beauvais
FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.

Vice-présidente
Léa Saadé
MBA, FCSI^{MD}, Adm.A., Pl. Fin.

Trésorière
Chantal Néron
Pl. Fin., MBA

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

Administrateurs et administratrices Au 31 mars 2025

Sana Arfaoui
DBA[©], EMBA, MBA, Pl. Fin.

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

Aurèle Courcelles
CPA, CMA, TEP, CFP^{MD}, Fellow de FP Canada, représentant de FP Canada

Annabelle Dumais
M. Sc., 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.

Pierre-Éric Lebel
MBA, Pl. Fin.

Hugo Lehoux
Pl. Fin., M. Fisc.

Conseil d'administration (suite)

Réalisations

En 2024-2025, le conseil d'administration s'est réuni à quatre reprises, témoignant à chaque occasion d'un engagement constant envers l'amélioration continue et la mise en œuvre de projets stratégiques cruciaux pour l'avenir de l'organisation. Il a piloté plusieurs initiatives majeures visant à renforcer la gouvernance, l'efficacité et le leadership de l'Institut, de manière à le distinguer.

Le conseil d'administration a travaillé activement sur plusieurs fronts pour renforcer la gouvernance et améliorer les processus internes. Parmi les initiatives notables, soulignons autant le renouvellement des mandats d'administrateurs et d'administratrices que la nomination de nouvelles dirigeantes, assurant ainsi une continuité et une stabilité au sein du conseil. De plus, des efforts significatifs ont été déployés pour réviser et adopter des politiques clés, notamment celles sur la déontologie des administrateurs et administratrices, sur l'équité, la diversité et l'inclusion et sur la gestion des activités financières, afin de garantir une gestion transparente et efficace.

En matière de développement stratégique, le conseil a suivi de près la mise en place des projets d'envergure en approuvant le plan annuel élaboré par la permanence, qui vise à améliorer la notoriété et l'expérience client. Le déploiement de nouvelles fonctionnalités pour le Campus et sur le site web ont permis de mieux répondre aux besoins des affiliés et affiliées

et de faciliter les processus d'accréditation. Par ailleurs, des initiatives de formation et de spécialisation ont été lancées, dont des collaborations internationales et des partenariats avec des universités, pour enrichir les contenus et offrir des programmes adaptés aux professionnels et professionnelles de la planification financière.

Enfin, le conseil a porté une attention particulière à la gestion des risques et à la conformité aux politiques. Des suivis financiers rigoureux ont été réalisés, et des mesures de cybersécurité ont été renforcées pour protéger les informations sensibles. Le suivi des indicateurs de performance et l'engagement des membres de l'équipe ont également été au cœur des préoccupations et ont mené à des résultats positifs en termes de participation et de satisfaction.

Le conseil a commencé les travaux en vue de se doter d'un nouveau plan stratégique. Diverses consultations avec les parties prenantes et l'analyse approfondie des données sur les activités de l'Institut ont été effectuées. L'objectif du conseil est d'élaborer un plan stratégique qui permettra à l'organisation de poursuivre son élan vers sa vision d'excellence et qui pourra être présenté à l'ensemble des affiliés et affiliées à l'automne 2025.

Ces efforts témoignent du dévouement dont le conseil fait preuve pour maintenir des standards élevés de gouvernance et promouvoir la profession de Pl. Fin.



Comité des dirigeantes

C'est le conseil d'administration qui a désigné parmi ses membres les dirigeantes qui occupent respectivement le rôle de présidente, de vice-présidente, de trésorière et de secrétaire du conseil. Il a aussi désigné la présidente-directrice générale de l'organisme, qui agit également à titre de secrétaire corporatif.

Le comité des dirigeantes remplit les fonctions de comité d'évaluation de la performance de la présidente-directrice générale.

Réalisations

Durant l'exercice 2024-2025, ce comité a concentré ses efforts sur la gestion de la performance de la présidente-directrice générale. Plus précisément, il a déterminé les objectifs à atteindre et a évalué la performance de la présidente-directrice générale de l'Institut à deux reprises, soit à la mi-année et en fin d'année.

Présidente
Mélanie Beauvais
FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.

Vice-présidente
Léa Saadé
MBA, FCSI^{MD}, Adm.A., Pl. Fin.

Trésorière
Chantal Néron
Pl. Fin., MBA

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



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 responsabilités de surveillance relatives à la qualité et à l'intégrité de l'information financière publiée. Il supervise également la gestion des finances et des risques opérationnels afin d'en maintenir l'ordre. Dans la même ligne de conduite, il exerce un rôle de vigie en supervisant la vérification externe des états financiers. Enfin, il s'assure que des mécanismes de contrôle interne sont en place en matière de technologies de l'information et de finances; il peut réviser ces mécanismes au besoin.

Réalisations

En 2024-2025, le comité d'audit a mené à bien plusieurs initiatives clés. Entre autres, il a supervisé la mise en œuvre d'un nouveau système de gestion des risques opérationnels, en mettant l'accent sur la cybersécurité et la conformité à la *Loi sur la protection des renseignements personnels*. Ces efforts ont permis de continuer à sécuriser les données sensibles que l'Institut détient et de garantir une gestion proactive des risques, en collaboration avec les fournisseurs de services technologiques.

En parallèle, le comité a également joué un rôle crucial dans l'amélioration continue de la gestion financière de l'Institut. Il a examiné et approuvé les états financiers vérifiés, tout en veillant à ce que les écarts budgétaires soient clairement expliqués et justifiés. Le comité a recommandé des ajustements pour améliorer la présentation des états financiers, facilitant ainsi la compréhension des membres du conseil d'administration. De plus, il a supervisé la préparation du budget 2025-2026, en veillant à ce que les hypothèses budgétaires soient réalistes et alignées avec les objectifs stratégiques de l'Institut.

Enfin, le comité d'audit a contribué à l'élaboration de politiques financières robustes et à la mise en place de mécanismes de suivi efficaces. Il a évalué les risques résiduels et proposé des moyens de les gérer, tout en assurant un suivi rigoureux des investissements extraordinaires qui ont débuté lors de l'exercice 2023-2024. Cet apport du comité a renforcé la résilience financière de l'Institut et a poursuivi l'excellent travail pour assurer une gestion financière saine et durable à long terme.

Présidente
Chantal Néron
Pl. Fin., MBA

Aurèle Courcelles
CPA, CMA, TEP, CFP^{MD}, Fellow de FP Canada,
représentant de FP Canada

Pierre-Éric Lebel
MBA, Pl. Fin.



Comité de gouvernance et d'éthique

Composé d'au moins quatre membres qui détiennent de bonnes connaissances en gouvernance d'OBNL ou qui manifestent l'intérêt de les développer en cours de mandat, ce comité aide le conseil d'administration à veiller à l'application de saines pratiques de gouvernance et d'éthique. Il émet aussi des recommandations relatives à la gestion des risques stratégiques, à l'évaluation annuelle de la performance du conseil d'administration, à la mise à jour des règlements généraux, à l'évaluation des politiques en vigueur et à la formation continue des administrateurs et administratrices du conseil d'administration, entre autres tâches et mandats. C'est également ce comité qui reçoit et évalue les candidatures pour les prix Fellow, Distinction et Recrue de l'année de l'Institut.

Réalisations

Cette année, le comité de gouvernance et d'éthique a entrepris plusieurs initiatives notables, dont la révision et la mise à jour de la politique sur la prévention du harcèlement afin que l'Institut se conforme aux nouvelles exigences légales, notamment la *Loi visant à prévenir et à combattre le harcèlement psychologique et la violence à caractère sexuel en milieu de travail*. Il a aussi travaillé à l'élaboration d'une politique de développement durable, pour intégrer des pratiques écoresponsables dans les activités de l'Institut.

En parallèle, le comité a joué un rôle clé dans l'amélioration de la transparence et de la gestion des risques. Il a supervisé la révision de la politique sur la confidentialité. Le comité a également évalué les risques stratégiques et proposé des mesures de mitigation pour en assurer une gestion proactive. Ces efforts ont permis de renforcer la résilience de l'Institut face à ses défis actuels et futurs.

Enfin, le comité de gouvernance et d'éthique, en collaboration avec des ressources expertes externes, a contribué à l'élaboration et à la mise en œuvre d'une politique d'équité, de diversité et d'inclusion (EDI) complète et adaptée aux besoins de l'Institut. Par cette politique, le comité vise à rassembler la communauté de l'Institut autour d'une démarche mobilisatrice qui permettra de structurer, d'appuyer, d'élargir et de multiplier les initiatives en matière d'EDI, tant comme employeur qu'en tant que concepteur et diffuseur de contenus et d'activités de formation.

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.

Sandy Lachapelle
M. Sc., Pl. Fin.



Comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices

Ce comité (CDRA) est composé 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 ou une Pl. Fin.

Visant à favoriser une saine gouvernance et la démocratie au sein de l'Institut, le CDRA encourage l'implication d'affiliés et d'affiliées au conseil d'administration et recommande les candidats et candidates les plus aptes à y contribuer.

Plus spécifiquement, le CDRA interagit avec les affiliés et affiliées, et met en œuvre des mécanismes permettant aux personnes désirant siéger au conseil d'administration de démontrer leur admissibilité et leur engagement. Il élabore et suit une procédure d'évaluation des candidatures qui tient compte des compétences, des expériences et des aptitudes des personnes, sans oublier de considérer certains critères relatifs à la diversité, à l'équité et à l'inclusion.

Réalisations

Au cours de l'année 2024-2025, le CDRA s'est vu charger d'ajuster la grille des compétences souhaitées pour les membres du conseil d'administration. En fonction des résultats de l'autoévaluation des administrateurs et administratrices ainsi que des besoins anticipés dans le cadre du prochain mandat, trois compétences recherchées (relatives aux relations avec la communauté des Pl. Fin., à la vision stratégique et à la transformation numérique) ont été établies. Outre ces compétences, le CDRA a considéré d'autres critères informels, notamment la diversité du type de pratique, la composition démographique et géographique, l'équité générationnelle, les sexes et les cultures.

Le comité a également procédé à la mise en œuvre du processus d'évaluation des candidatures dans le cadre de l'élection des administrateurs et administratrices pour l'année 2024. Il a ensuite fait ses recommandations aux affiliés et affiliées, conformément au mandat octroyé et au règlement régissant la constitution du CA.

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

Annabelle Dumais
M. Sc., Pl. Fin.

Hugo Lehoux
Pl. Fin., M. Fisc.

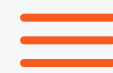


Comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices (suite)

Pour l'élection de 2024, le CDRA a reçu 15 candidatures à évaluer, ce qui représente le même niveau d'intérêt que l'an passé, et 897 affiliés et affiliées ont voté, ce qui correspond à un taux de participation de 19,01 %, soit le deuxième meilleur taux des 5 dernières années. Ce taux témoigne d'une participation nettement supérieure à celle que récoltent les élections d'administrateurs et d'administratrices de l'Ordre des CPA et du Barreau du Québec.

Par ailleurs, le comité a travaillé à intégrer davantage les principes d'équité, de diversité et d'inclusion (EDI) dans le processus de sélection des administrateurs et administratrices; entre autres, la parité hommes-femmes au sein du conseil d'administration est une considération. Le comité a également discuté des délais et des étapes pour le processus électoral en vue de l'assemblée générale annuelle.

Enfin, le comité a discuté du processus et des compétences recherchées pour pourvoir, en juin 2025, le poste réservé à un ou une CFP (Certified Financial Planner) au sein du conseil d'administration de l'Institut.



Comité du développement et de la qualité de la pratique

Ce comité, qui se compose d'au moins cinq membres dont minimalement trois proviennent du secteur universitaire, vise à établir les orientations et les stratégies qui feront évoluer les programmes, les activités et les services offerts par l'Institut en vue de réaliser sa mission et d'atteindre sa vision.

Il est notamment responsable d'effectuer une veille et de discuter des nouvelles tendances pouvant permettre à l'Institut d'améliorer le contenu et le format de ses formations. En outre, conformément à la politique de gestion de l'examen final de l'Institut, il approuve le cadre de référence utilisé lors de l'épreuve.

Enfin, il agit comme comité de pilotage pour le développement de nouveaux projets d'envergure qui rendent l'Institut inspirant et distinctif, comme les programmes de spécialisation.

Réalisations

Durant le dernier exercice financier, le comité du développement et de la qualité de la pratique a concentré ses efforts sur trois principaux mandats.

Tout d'abord, il s'est grandement intéressé à l'intégration de l'intelligence artificielle (IA) dans les pratiques de planification financière; il a effectivement mené des discussions approfondies sur les enjeux éthiques et les normes d'encadrement de l'utilisation de l'IA. Le comité a également exploré la possibilité d'utiliser l'IA pour améliorer la pertinence et l'actualité des contenus de formation, notamment à travers la mise à jour de La Collection de l'Institut. Ces efforts visent à préparer les Pl. Fin. à utiliser les technologies émergentes de manière éthique et responsable.

Le comité a aussi discuté de la pertinence d'inclure davantage de notions de finance durable dans la formation, tant professionnelle que continue, des Pl. Fin. Il s'agit jusqu'ici d'un contenu peu abordé par l'Institut, qu'il faudrait intégrer aux cours de formation et à l'examen pour bien informer les Pl. Fin. et les aider à développer leur esprit critique et à répondre aux questions de leur clientèle.

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,
ASA, Pl. Fin., M. Fisc., ASC
Fellow de l'Institut de planification financière
Université de Sherbrooke

Charles-Antoine Gohier
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)

Enfin, le comité a contribué à la réflexion en cours concernant la révision du cadre de référence de l'examen de certification en planification financière. Il a travaillé en étroite collaboration avec un docimologue pour évaluer et améliorer les méthodologies d'évaluation des compétences, et l'équipe de la permanence lui a proposé diverses mesures afin d'améliorer le soutien aux étudiants et étudiantes du Cours de formation professionnelle. La mise en œuvre de ces recommandations est prévue en 2026.

Assemblée générale

L'assemblée générale annuelle s'est tenue le 18 septembre 2024 de façon hybride : en présentiel dans le cadre du congrès de l'Institut, et en ligne. Ainsi, une soixantaine de Pl. Fin. ont pu y assister en personne au Fairmont Tremblant, alors qu'une vingtaine d'autres y ont participé par webdiffusion.

Le président sortant du conseil d'administration, Bernard Fortin, ainsi que la présidente-directrice générale et secrétaire du conseil, Chantal Lamoureux, y ont tour à tour exposé leur rapport, qui a été suivi de la présentation des états financiers de l'année 2024-2025. La composition du conseil d'administration de l'année 2024-2025 a ensuite été dévoilée.





Exercice financier 2024-2025

L'exercice financier 2024-2025 marque le début 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 2025, l'Institut a enregistré un déficit des revenus sur les dépenses de 1 278 631 \$, alors que le déficit budgétaire initialement prévu était de 575 930 \$.

Ce déficit est en partie dû à des inscriptions moindres qu'anticipées pour le nouveau microprogramme Parcours découverte, lancé à la fin de septembre 2024, et à l'offre limitée au niveau des classes virtuelles durant les six premiers mois de l'exercice.



Produits

Au cours de l'exercice, l'Institut a changé de méthode comptable pour la constatation des produits de formation continue. Ces produits, qui étaient auparavant constatés une fois que l'activité de formation a eu lieu, sont dorénavant constatés au moment de la vente. Un report estimatif de revenu est comptabilisé pour les cours en format synchrone, donnés ultérieurement à la clôture et acquis via des forfaits de formation.

Ce changement résulte de l'évolution du modèle d'affaires de l'Institut, puisque les formations sont développées en avance du cycle de formation. Les forfaits disponibles permettent dès leur vente une utilisation immédiate des formations, à l'exception de celles en format synchrone se donnant dans une année financière ultérieure.

Cette méthode permet une meilleure lecture des états financiers et vise à harmoniser les ventes entre les différentes années financières, puisque le cycle de formation continue chevauche trois exercices financiers.

Les chiffres des états financiers antérieurs ont été retraités afin de refléter cette modification de méthode comptable et ils ont été affectés ainsi :

→ Les revenus reportés relatifs à la formation continue au 31 mars 2024 ont diminué de **1 654 219 \$** en contrepartie :

- d'une augmentation de **967 198 \$** des produits relatifs à la formation continue pour l'exercice clos le 31 mars 2024 ; et
- d'une augmentation de **687 021 \$** de l'actif net non affecté au 1^{er} avril 2024 relativement à l'ajustement des résultats des exercices antérieurs.

→ En conséquence, l'actif net pour l'exercice clos le 31 mars 2024 a augmenté de **1 654 219 \$** (*voir le tableau I*).

Par ailleurs, en comparant les montants réels des deux dernières années, nous constatons une diminution des revenus de près de 3,1 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 II*).

En comparant les montants réels des deux derniers cycles, nous constatons une augmentation du nombre de ventes de forfaits de l'ordre de 24 % après 16 mois depuis le début du cycle.



Tableau I
Actif net de 2022 à 2025

FINANCES	2 ^e année au 31 mars 2022	1 ^{re} année au 31 mars 2023	2 ^e année au 31 mars 2024	1 ^{re} année au 31 mars 2025
	Ancienne méthode	Nouvelle méthode de constatation des revenus (chiffres retraités)		
Actif net	3 250 772 \$	2 128 255 \$	3 470 838 \$	3 846 426 \$
Ajustement		967 198 \$	1 654 219 \$	
Actif net			5 125 057 \$	

Tableau II
Variation budgétaire annuelle de 2021 à 2025

FINANCES	1 ^{re} année au 31 mars 2021	2 ^e année au 31 mars 2022	1 ^{re} année au 31 mars 2023	2 ^e année au 31 mars 2024	1 ^{re} année au 31 mars 2025
	Ancienne méthode de constatation des revenus (chiffres non retraités)			Nouvelle méthode de constatation des revenus	
Produits	3 379 488 \$	5 956 038 \$	3 995 434 \$	7 674 113 \$	4 579 785 \$
Charges	4 312 058 \$	5 062 637 \$	5 117 951 \$	5 644 510 \$	5 858 631 \$
Excédent (insuffisance)	(932 570 \$)	893 401 \$	(1 122 517 \$)	2 029 604 \$	(1 278 631 \$)



Charges

Pour l'année financière 2024-2025, nos dépenses administratives se situent au-delà du budget de 5,7 millions de dollars. Cette augmentation de nos charges de l'ordre de 186 214 \$, ou un peu plus de 3 %, est reliée à plusieurs facteurs, dont les plus importants sont une capitalisation moindre qu'anticipée des frais de développement de cours, une omission au niveau du budget concernant les frais de licence et de service pour la plateforme qui sert de base de données et de système de soutien à la diffusion des formations en ligne et, finalement, un accroissement des frais de la formation professionnelle dû à un nombre plus élevé d'étudiants et d'étudiantes que l'an dernier, et donc plus que prévu au budget.

D'autre part, à la lumière des montants réels des deux dernières années, nous constatons une augmentation des dépenses de 4 %, essentiellement attribuable à l'inflation.



Groupes de travail et membres de la permanence

Groupe de rédaction de *La Cible*

Président (depuis février 2025)
François Lucas-Cardona
ASA, MBA, Pl. Fin.

Président (jusqu'en janvier 2025)
Salomon Gamache
LL. M. Fisc., Pl. Fin., CLU, CIM, FCSI^{MD}

François Archambault (depuis février 2025)
Pl. Fin., M. Fisc., D.D.N., LL. B., B.A.A., Adm.A.

Benoit Chaurette (jusqu'en février 2025)
Pl. Fin., M. Fisc.

Guillaume Dumais (depuis mars 2025)
M. Fisc., LL. D., Adm.A., CFE, DET, LRPS,
Pl. Fin., TEP

Jacinthe Faucher (jusqu'en juin 2024)
Notaire, D. Fisc., Pl. Fin., LL. B., D.D.N.

Christian Hubert (depuis mars 2025)
D. Fisc., Pl. Fin.

Clément Hudon (jusqu'en octobre 2024)
Pl. Fin., FCSI^{MD}, B.A.A., M. Sc.

Audréanne Leblanc
LL. M. Fisc., Pl. Fin.

Caroline Marion (pour l'édition d'octobre 2024)
LL. M., D. Fisc., Pl. Fin., Fellow de l'Institut
de planification financière

Shirley Marquis (jusqu'en février 2025)
MBA, Pl. Fin.

Liette Pitre
B.A.

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

Groupe des collaboratrices et collaborateurs experts

Aspets légaux et succession

François Archambault
M. Fisc., D.D.N., LL. B., B.A.A., Adm.A., Pl. Fin.

Caroline Marion
LL. M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin., Fellow
de l'Institut de planification financière

Assurances 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., Fellow de l'Institut
de planification financière

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., Fellow de l'Institut
de planification financière

Martin Dupras
ASA, Pl. Fin., M. Fisc., ASC, Fellow de l'Institut
de planification financière



Permanence de l’Institut

Au 31 mars 2025

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 Brossel
Adjoint au service à la clientèle

Anna Dubinsky
Agente de soutien à la formation

Salomon Gamache
LL. M. Fisc., Pl. Fin., CLU, CIM, FCSI^{MD}
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.
Contrôleure de projets de formation

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

Luc Landry
B.A.
Vice-président au marketing
et à la stratégie numérique

Catherine Lévesque
MBA, Pl. Fin.
Conseillère au développement
et à la qualité de la pratique

François Lucas-Cardona
ASA, MBA, Pl. Fin.
Conseiller principal au développement
et à la qualité de la pratique

Elena Mouloungui
Adjointe au service à la clientèle

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

Ioana Scarlat
Adjointe à la formation professionnelle

Safya Tibeche
Responsable de la formation continue
et de l'accréditation

Alexia Viger
Stagiaire aux communications

Institut de planification financière

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

Institutpf.org

Suivez-nous

