

Rapport annuel 2009-2010

# Préparer l'avenir



Institut québécois de  
planification financière

## ***Vision***

***Que la planification financière intégrée soit l'incontournable d'une saine gestion financière.***

## ***Mission***

***Assurer la protection du public en matière de finances personnelles en veillant à la formation des planificateurs financiers.***

## ***Valeurs***

***Intégrité  
Professionalisme  
Rigueur  
Transparence***

# Table des matières

	Page
Message aux planificateurs financiers	4
<i>Profil démographique des planificateurs financiers</i>	5
Service de la formation	6
<i>Formation préparatoire à l'examen de l'IQPF</i>	7
<i>Formation continue</i>	7
Communications et services aux membres	8
<i>Provenance des emplois du Centre de carrière</i>	9
<i>Répartition des entrevues accordées aux médias</i>	9
Comptabilité et finances	10
Le conseil d'administration	11
Les comités et les groupes de travail	12
Les délégués régionaux	14
La permanence	15

## Message aux planificateurs financiers

En 2009, l'IQPF s'est doté d'un plan stratégique triennal qui met l'accent sur trois enjeux clés, à savoir la protection du public, la formation et la relève des Pl. Fin., ainsi que la pérennité de l'IQPF. Établis à la suite de consultations menées auprès de planificateurs financiers et du grand public, ces enjeux servent de points d'ancrage aux orientations et aux objectifs stratégiques qui guideront nos actions et nos décisions au cours des prochaines années.

### La protection du public

Quoiqu'elle fasse déjà partie de la mission de l'IQPF, la protection du public demeure une préoccupation constante : le rôle du planificateur financier doit être mieux connu tandis que le consommateur doit être mieux informé en matière de finances personnelles. Dans un contexte d'insécurité où la confiance du public est mise à l'épreuve, ce sont là des conditions essentielles pour faire en sorte que la planification financière soit l'incontournable d'une saine gestion financière.

### La formation et la relève des Pl. Fin.

Reconnu pour sa capacité à veiller à la formation des planificateurs financiers, l'IQPF entend se positionner comme la référence pour la formation en planification financière intégrée et en conformité. En lien avec les besoins de l'industrie, il vise à rehausser le développement professionnel du planificateur financier et à assurer une relève compétente et dynamique pour la profession.

Au terme de l'exercice de planification stratégique, et à la suite du sondage mené auprès des planificateurs financiers au printemps 2009, le conseil d'administration a adopté en mars 2010 une résolution faisant en sorte que tous les planificateurs financiers soient affiliés à l'IQPF à partir du 1<sup>er</sup> avril 2010. Cela signifie que tous les Pl. Fin. dûment accrédités deviendront des membres non-cotisant et qu'ils pourront profiter gratuitement d'un ensemble de ressources qui soutiendront leur pratique professionnelle.



### La pérennité de l'IQPF

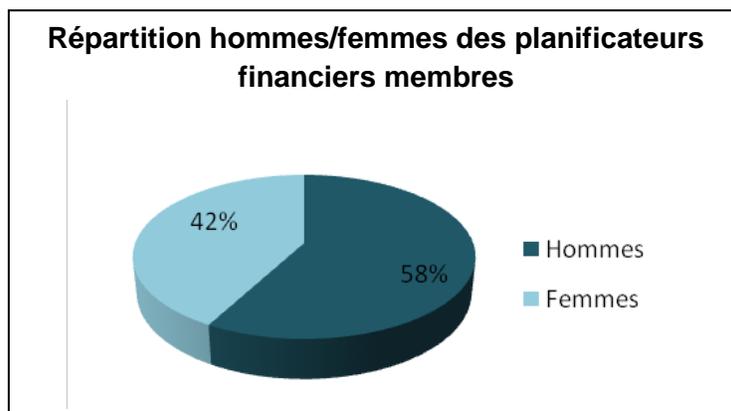
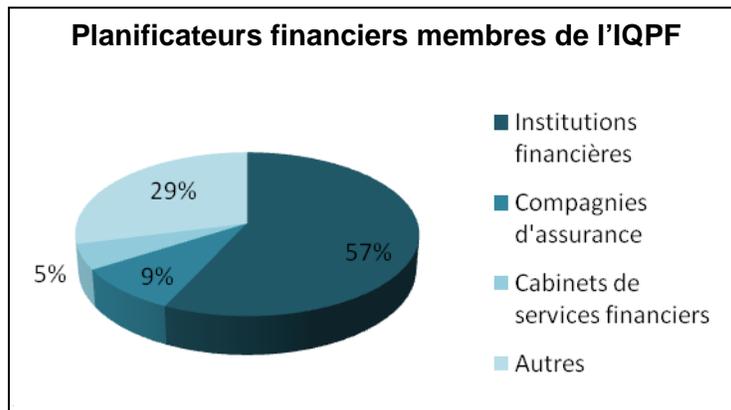
Les besoins en planification financière ne cessant de croître, l'IQPF entend travailler à sa pérennité, notamment en se positionnant sur l'échiquier financier provincial et national. C'est dans ce contexte que nous avons conclu notre alliance stratégique avec le Financial Planners Standards Council (FPSC). Tout en permettant aux diplômés de l'IQPF d'obtenir le titre de CFP, cette entente ouvre la porte à des projets futurs où nos deux organismes pourront collaborer pour uniformiser la pratique de la planification financière au Canada.

Au cœur de cette pérennité demeurent les principes de saine gouvernance auxquels adhèrent les membres du conseil d'administration de l'IQPF qui, à leur tour, sont appuyés par une permanence forte et efficace. Ce travail d'équipe et le partage d'une vision commune sont d'importants atouts pour préparer l'avenir de l'IQPF, des planificateurs financiers et de la planification financière. Nous remercions chaleureusement les membres du conseil d'administration, les bénévoles et le personnel de la permanence qui, chacun à leur façon, y contribuent.

Robin W. De Celles, Pl. Fin., Adm.A., ASC  
Président du conseil d'administration

Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Présidente-directrice générale et secrétaire

## *Profil démographique des planificateurs financiers*



# Service de la formation

## D'un cycle à l'autre en formation continue

Le cycle de formation continue 2008-2009 s'est terminé le 30 novembre 2009. En 2009, 96 % des planificateurs financiers ont cumulé les 40 unités de formation continue (UFC) requises pour maintenir leur permis de pratique auprès de l'Autorité des marchés financiers.

Pour obtenir leurs UFC, les planificateurs financiers pouvaient participer aux activités de formation continue de l'IQPF, réaliser des études de cas proposées dans le magazine *La Cible* ou assister à des formations données par d'autres fournisseurs accrédités par l'IQPF, tels l'Association de planification fiscale et financière (APFF) et le Collège des administrateurs de sociétés. Par ailleurs, certains cours de l'IQPF ont été accrédités par le Barreau du Québec.

## Nouveaux cours offerts

Disponible sur le [site Web](#) de l'IQPF, le calendrier de formation continue s'est enrichi de plusieurs nouveaux cours en planification financière personnelle intégrée (PFPI) ainsi qu'en matière de conformité aux normes, d'éthique et de pratique professionnelle (NP-PF).

Les nouveaux cours offerts en 2009 traitent d'éthique et de déontologie en matière de placement, du respect des normes dans le cadre d'une relation client, du transfert intergénérationnel de la richesse, du capital humain et du passif de la retraite, des aspects juridiques touchant aux familles recomposées, des fiducies démystifiées, ainsi que des droits et de la fiscalité de l'entreprise et des actionnaires.

## Nouveaux diplômés

Détenteurs d'une formation universitaire en administration, en économie, en droit ou en actuariat, les planificateurs financiers nouvellement diplômés de

l'IQPF ont réussi leurs examens dans une proportion de 71 % en juin 2009 et de 76 % en décembre 2009.

## Cérémonie de remise de diplômes

La cérémonie de remise de diplômes de la promotion 2008 s'est tenue le 18 avril 2009 à Montréal, sous la présidence d'honneur de Mme Kathleen Zicat, MBA, Pl. Fin., première vice-présidente, Vente et service – particuliers, à la Banque Nationale du Canada. Parmi les 118 nouveaux diplômés de cette promotion, 70 ont assisté à cet événement.

À cette occasion, l'IQPF a remis la bourse *Charles Pelletier - Banque Nationale Groupe financier* à M. Dominic Tremblay, qui a terminé premier de sa promotion. Ayant obtenu ex-aequo la deuxième meilleure note, Mmes Élodée Bonneau et Catherine Beaudoin ont reçu la bourse *Les Éditions Yvon Blais*, tandis que M. Éric Tardif, qui a obtenu la troisième meilleure note, a été le récipiendaire de la bourse IQPF.

## Formateurs à l'honneur

Lors de cette cérémonie, l'IQPF a aussi honoré M. Pierre Larose, AVA, Pl. Fin., en lui décernant le titre de Formateur en formation professionnelle 2008. Par ailleurs, le Prix du Formateur en formation continue a été décerné à Mme Martine Berthelet, MBA, BIBC, Pl. Fin., lors du congrès annuel en juin.

## Rendez-vous avec la relève

Cette année encore, l'IQPF a contribué à faire connaître la profession de planificateur financier auprès de la relève en participant aux Journées Carrières organisées à l'École des HEC, à l'UQAM, à l'UQTR, à l'Université Laval, ainsi qu'au Collège Rosemont. Des étudiants universitaires en sciences comptables, en finance et en administration ont aussi été sensibilisés à la planification financière lors du Méga cocktail de l'Ordre des CGA du Québec.

## Statistiques de la formation

Formation préparatoire à l'examen de l'IQPF	
Demandes d'équivalence de formation académique	27
Cours de formation professionnelle de l'IQPF	199
▪ Français	171
▪ Anglais	24
Examen de l'IQPF	195
▪ Examens réussis	148

Formation continue	
Planification financière personnelle intégrée (PFPI)	
▪ Nombre de participants	5009
▪ Nombre de groupes	130
Normes professionnelles en planification financière (NP-PF)	
▪ Nombre de participants	2826
▪ Nombre de groupes	75

# Communications et services aux membres

## Dans les médias

En 2009, l'IQPF a accordé plus de 55 entrevues aux médias spécialisés du domaine financier ainsi que dans les médias de masse. Outre les questions touchant à la planification de la retraite et à la gestion des finances personnelles, les fraudes ont retenu l'attention et fait ressortir la nécessité d'établir clairement le rôle des planificateurs financiers. D'autre part, 29 publicités ont été publiées dans différents médias principalement destinés au grand public et à la relève en planification financière.

## Journée de la planification financière

Dans le cadre de la Semaine de la planification financière, l'IQPF a tenu, pour la première fois le 6 octobre 2009, la Journée de la planification financière, qui a accueilli plus de 300 personnes au Complexe Desjardins, à Montréal. Deux conférences ont été prononcées et onze planificateurs financiers ont offert des consultations gratuites sur place. Deux planifications financières complètes ont aussi fait l'objet d'un tirage sur le site [www.planifiez.org](http://www.planifiez.org) de l'IQPF.

Pour l'occasion, le dépliant « Pour votre santé financière, consultez un planificateur financier » a été publié en français et en anglais. Celui-ci a été très apprécié des planificateurs financiers et de leurs clients puisque plus de 160 000 exemplaires ont été commandés par la suite.

## Un site Web accueillant et pratique

Pour un accueil à la fois chaleureux et pratique, une vidéo Web a été expressément conçue pour faciliter la navigation du public, des planificateurs financiers et des étudiants sur le site Web de l'IQPF. De plus, une section « Pour votre santé financière » a été

ajoutée à l'intention du public afin de démystifier les sept domaines d'intervention de la planification financière.

Accessible gratuitement sur le site Web pour les planificateurs financiers membres, la Solution IQPF a fait l'objet de plusieurs mises à jour dans chacun des sept domaines. Des révisions ont été effectuées pour tenir compte des modifications législatives et réglementaires tandis que des calculateurs financiers y ont été intégrés.

## Le congrès et la tournée du CÉLI

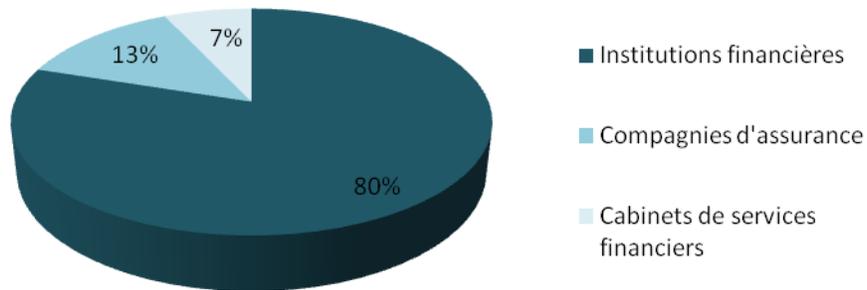
Fidèle à sa tradition, le Congrès annuel de l'IQPF a connu un franc succès en juin 2009. Organisé à Gatineau, l'événement a rassemblé plus de 600 participants qui ont suivi des ateliers de formation continue ainsi que diverses activités de réseautage. Par ailleurs, plus de 700 planificateurs financiers ont participé à la tournée du CÉLI organisée par l'IQPF dans 13 villes du Québec à l'automne 2009.

## L'adhésion : un plus pour les planificateurs financiers

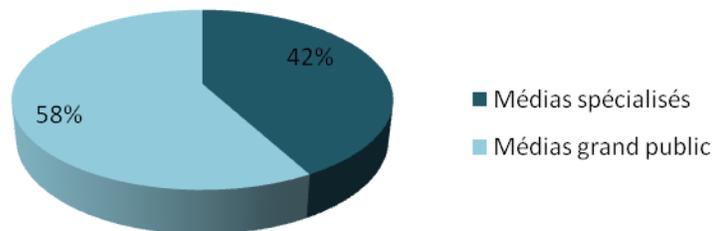
Grâce aux ententes prises par l'IQPF, les planificateurs financiers peuvent bénéficier de différents tarifs préférentiels pouvant s'appliquer tant à leurs activités professionnelles qu'à leurs activités personnelles. En tant que membres, ils ont également accès au bulletin Le Planif et aux magazines La Cible et Conseiller.ca, tandis que le Centre de carrière les informe des emplois pouvant leur être offerts. D'autre part, afin de souligner la généreuse contribution de l'un de ses membres, l'IQPF a décerné le titre de Membre à vie à M. Daniel Laverdière, Pl. Fin., dont l'expertise est reconnue tant auprès de ses pairs que dans l'industrie et les médias.

## Statistiques des communications

Provenance des emplois offerts dans le Centre de carrière



Entrevues accordées aux médias



## Comptabilité et finances

Lors de la préparation du budget pour l'exercice 2009-2010, nous avons prévu une augmentation des produits de formation continue pour refléter la fin du cycle de formation au 30 novembre 2009. Nous avons excédé ces prévisions de 441 160 \$ en planification financière personnelle intégrée (PFPI) et de près de 150 000 \$ en conformité.

En effet, nous avons reçu 900 inscriptions de plus provenant principalement de planificateurs financiers qui ont suivi plus de deux cours en (PFPI), dans certains cas jusqu'à 5 cours, et 251 inscriptions de personnes ne portant pas le titre de planificateur financier. Nous avons observé le même phénomène en conformité, avec 500 inscriptions de plus que prévu au budget.

L'augmentation des frais de cours n'a pas été aussi prononcée que celle des produits de formation, étant donné que nous avons bénéficié d'économies de volume.

Les charges de publicité et promotion reflètent les coûts encourus pour les activités du 20<sup>e</sup> anniversaire de l'IQPF, la publicité dans les médias et la Journée de la planification financière.

L'augmentation des charges pour la Solution est reliée à la distribution gratuite de celle-ci à tous les membres.

Les charges plus élevées en frais de salaires et avantages sociaux ont été occasionnées par l'engagement de personnel supplémentaire pour répondre à l'augmentation du volume de travail occasionné par la fin de cycle.

La diminution des frais d'honoraires professionnels est due principalement à la diminution des frais de nos consultants en informatique.

Pour refléter la décision du conseil d'administration d'offrir gracieusement La Cible à tous les planificateurs financiers en exercice à compter du 1<sup>er</sup> avril 2010, la valeur aux livres de celle-ci a été ramenée à zéro pour mieux refléter la réalité.

Finalement, le conseil d'administration s'était fixé au début de l'exercice, dans un esprit de saine gouvernance, l'objectif d'accumuler des surplus suffisants pour couvrir 6 mois d'opérations. Mission accomplie, c'est fait !

# Le conseil d'administration

## COMITÉ EXÉCUTIF

*Président*

**Robin W. De Celles, PI. Fin., Adm.A., ASC**  
Gestion Financière RDC inc.

*Vice-président*

**Martin Dupras, A.S.A., PI. Fin., D. Fisc.**  
Aon Conseil

*Trésorier*

**Sylvain Houde, MBA, PI. Fin.**  
Caisse Desjardins de Gatineau

*Président sortant*

**Gilles Sinclair, FICB, PI. Fin.**  
B2B Trust

*Présidente-directrice générale et secrétaire*

**Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA**  
Institut québécois de planification financière

## ADMINISTRATEURS

**Nathalie Bachand, A.S.A., PI. Fin.**  
**(depuis février 2010)**  
Bachand Lafleur Preston, Groupe conseil inc.

**Francine Beaulieu, MBA**  
Régie des rentes du Québec

**Claire Bizier, PI. Fin.**  
Groupe Investors

**Marc Chabot, CA, CIRP, LL.M., Ph. D.**  
Université du Québec à Montréal

**Éric Fortier, MBA, PI. Fin.**  
Caisse populaire Desjardins de La Sarre

**Nicole Gauron, PI. Fin., MBA**  
**(jusqu'en mars 2010)**  
Caisse populaire Desjardins de Mercier-Rosemont

**Pierre Giroux, PI. Fin.**  
Fédération des caisses Desjardins du Québec

**Yves L. Giroux, PI. Fin., B.A.A., FLMI**  
BMO Assurance

**Daniel Lebeuf, PI. Fin., MBA, CSA**  
BMO Nesbitt Burns

**Jean-François Madore, A.V.C., PI. Fin.**  
Industrielle Alliance

**Nancy Paquet, avocate, MBA, PI. Fin.**  
Banque Nationale - Distribution aux conseillers

**Stéphane Rochon, B. Comm., AVA, Adm.A., RHU, PI. Fin.**  
**(jusqu'en décembre 2009)**  
La Survivance

**Marc Tremblay, PI. Fin.**  
Caisse populaire Desjardins de la Pointe-de-Sainte-Foy

**Silvia Ugolini, B.C.L., LL.B., PI. Fin., TEP**  
Université Concordia

# Les comités et les groupes de travail

## COMITÉ FORMATION, PRATIQUE ET NORMES PROFESSIONNELLES

Claire Bizier, Pl. Fin., présidente  
Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.  
Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.  
Henri Gagnon, CA, Pl. Fin.  
Natalie Hotte, Pl. Fin., D. Fisc.  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.  
Jean-François Madore, A.V.C., Pl. Fin.

## COMITÉ DE VÉRIFICATION

Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin., président  
Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.  
Pierre Girouard, CGA, MBA  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Nancy Paquet, avocate, MBA, Pl. Fin.  
Richard Pilote, Pl. Fin.

## COMITÉ SUR LA GOUVERNANCE

Yves L. Giroux, Pl. Fin., B.A.A., FLMI, président  
Francine Beaulieu, MBA  
Marc Chabot, CA, CIRP, LL.M., Ph. D.  
Robin W. De Celles, Pl. Fin., Adm.A., ASC  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Marc Tremblay, Pl. Fin.  
Silvia Ugolini, B.C.L., LL.B., Pl. Fin., TEP

## GRUPE DE TRAVAIL SUR LE SERVICE AUX MEMBRES

Daniel J. Bélanger, AVA, Pl. Fin.  
Louise Belliard, Pl. Fin.  
Hélène Berger, B.A.  
Sophie Caron  
Éric Fortier, MBA, Pl. Fin.  
Nicole Gauron, Pl. Fin., MBA  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Daniel Lebeuf, Pl. Fin., MBA, CSA  
Jean-François Madore, A.V.C., Pl. Fin.  
Michel Stafford, MBA, Pl. Fin.  
Johanne Tremblay, Pl. Fin.

## COMITÉ DE RELÈVE

Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin., président  
Francine Beaulieu, MBA  
Daniel J. Bélanger, AVA, Pl. Fin.  
Robin W. De Celles, Pl. Fin., Adm.A., ASC  
Jean-Guy Gagné, Pl. Fin., GPC  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

## GRUPE DE TRAVAIL SUR LA CONFORMITÉ

Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.  
Claire Bizier, Pl. Fin.  
Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Ginette Fortin, FCGA, Pl. Fin.  
Pierre Giroux, Pl. Fin.  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Yves J. Leroux, Pl. Fin., TEP  
Daniel Pilon, Adm.A., Pl. Fin.

#### **GROUPE DE TRAVAIL POUR LE CONGRÈS 2010**

Pierre Giroux, Pl. Fin., président  
Hélène Berger, B.A.  
Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Josée Brunet  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Nancy Lafontaine, M.A.  
Jean-François Madore, A.V.C., Pl. Fin.  
Nancy Paquet, avocate, MBA, Pl. Fin.

#### **COMITÉ DU MEILLEUR FORMATEUR**

Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Yvan Fournier, Pl. Fin.  
Henri Gagnon, CA, Pl. Fin.  
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.  
Serge Normand, docimologue

#### **GROUPE DES MENTORS**

Henri Gagnon, CA, Pl. Fin., président  
Nathalie Aubert, Pl. Fin.  
Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.  
Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Fabien Champagne, notaire, Pl. Fin.  
Sylvain Chartier, M. Fisc., Pl. Fin.  
Natalie Hotte, Pl. Fin., D. Fisc.  
Denis Preston, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin., GPC

#### **GROUPE DE RÉDACTION DE LA CIBLE**

Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin., président  
Hélène Berger, B.A.  
Claude Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC  
Caroline Marion, LL.M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin.  
Hélène Marquis, LL.L., D. Fisc., Pl. Fin., TEP  
Liette Pitre, B.A.  
Denis Preston, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin., GPC  
Jean Valois, Pl. Fin.

## Les délégués régionaux

Robert Beauchamp, A.V.C., PI. Fin.  
*Montréal-Ouest*

Yvan Beauséjour, CA, PI. Fin.  
*Lanaudière*

Mario Bernier, PI. Fin., Conseiller en sécurité financière  
*Québec*

Diane Bertrand, B.Sc.A., PI. Fin.  
*Laval/Laurentides*

Luc Blais, A.V.C., PI. Fin.  
*Outaouais*

Linda Burbridge, B.A.A, AVA, PI. Fin.  
*Abitibi-Témiscamingue*

Nancie Chevette, MBA, B.A.A., PI. Fin.  
*Bois-Francs*

Daniel Daguerre, PI. Fin.  
*Mauricie*

Hélène Deschênes, AVA, PI. Fin.  
*Saguenay Lac-St-Jean/Côte Nord*

Lamine Fall, M. Sc., PI. Fin.  
*Montréal-Centre*

Yvan Fournier, PI. Fin.  
*Montréal-Est*

Gilles Pellerin, PI. Fin.  
*Bas-St-Laurent-Gaspésie-Îles-de-la-Madeleine*

Thérèse Quirion, PI. Fin.  
*Beauce-Amiante*

Jean-Marc Richer, PI. Fin.  
*Estrie*

Linda Roux, GPC, PI. Fin.  
*Montérégie*

## *La permanence de l'IQPF*

**Sylvie Bahl**, *Responsable, formation professionnelle*

**Nathalie Bélanger**, *Adjointe administrative, formation*

**Hélène Berger, B.A.**, *Directrice adjointe à la direction générale et directrice, communications et services aux membres*

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

**Linda Breton**, *Adjointe, accréditation*

**Josée Brunet**, *Responsable de projets, communications et services aux membres*

**Sophie Caron**, *Adjointe, communications et services aux membres*

**Michaël Dépraz**, *Commis, formation (depuis juillet 2009)*

**Anna Dubinsky**, *Adjointe, formation continue*

**Nadia Faure, M. Sc.**, *Responsable, accréditation*

**Claude Ferland, CGA**, *Directeur des finances (jusqu'en janvier 2010)*

**Pierre Girouard, CGA, MBA**, *Directeur des finances (depuis février 2010)*

**Anne Grousset, B.A.**, *Adjointe administrative, formation (jusqu'en décembre 2009)*

**Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA**, *Présidente-directrice générale et secrétaire*

**Nancy Lafontaine, M.A.**, *Responsable, coordination*

**Thérèse Legault**, *Comptable*

**Nicole Melançon**, *Commis, comptabilité (depuis septembre 2009)*

**Liette Pitre, B.A.**, *Agente, communications et services aux membres*

**Mireille Soumillard**, *Adjointe administrative, direction générale*

**Carole Trudeau**, *Secrétaire-réceptionniste*

## Institut québécois de planification financière

4, place du Commerce, bureau 420  
Île-des-Sœurs, Verdun (Québec)  
H3E 1J4

Téléphone : 514 767-4040 ou 800 640-4050  
Télécopieur : 514 767-2845

Courriel : [info@iqpf.org](mailto:info@iqpf.org)  
Site Internet : [www.iqpf.org](http://www.iqpf.org)

Ce rapport annuel est disponible sur notre site Internet