

*Institut québécois de planification financière*

---

# **RAPPORT ANNUEL**

2010-2011

---



Institut québécois de  
planification financière

# MISSION

## notre raison d'être

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

---

# VISION

## ce qui guide nos décisions stratégiques

« Que la planification financière soit l'incontournable d'une saine gestion financière »

---

# VALEURS

## ce qui oriente nos actions

Intégrité  
Professionalisme  
Rigueur  
Transparence

# MESSAGE AUX PLANIFICATEURS FINANCIERS



Par Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.  
et Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

En 2009, l'IQPF se dotait d'un plan stratégique triennal qui mettait 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. Ce sont ces trois enjeux clés qui ont guidé nos actions cette année. En effet, ils s'appuient sur notre mission, notre vision et nos valeurs, et servent de fondement à notre planification stratégique. Voici un aperçu de nos principales réalisations pour chacun de ces enjeux en 2010-2011.

## La protection du public

La protection du public passe par l'éducation, l'information et la sensibilisation.

En 2010, nous avons procédé à un exercice de positionnement pour mieux comprendre la perception du public et de l'industrie par rapport au rôle et au travail du planificateur financier, et ainsi adapter le contenu de l'information destinée à nos publics cibles. Ce qui ressort clairement, c'est que la valeur ajoutée du planificateur financier est d'être un expert formé pour guider les décisions financières de son client et l'aider à planifier sa vie financière.

Suivant ces conclusions, l'IQPF a mis sur pied la deuxième édition de la Journée de la planification financière dont l'objectif est de faire connaître le planificateur financier et le rôle spécifique qu'il peut jouer dans la vie des gens. À Montréal, près de 500 personnes sont venues assister aux conférences et profiter des conseils des planificateurs financiers qui étaient présents pour offrir des consultations

gratuites. À plus petite échelle, des événements ont également eu lieu à Trois-Rivières et à Saint-Georges de Beauce.

L'exercice de positionnement nous a également démontré que l'IQPF se devait d'occuper plus d'espace sur la place publique. C'est donc ainsi qu'en plus de donner des entrevues aux médias l'IQPF a fait une incursion dans les médias sociaux avec sa page Facebook. En fin de mandat, un groupe IQPF a également été créé sur Linked'In et la promotion en sera faite au cours du printemps 2011.

D'autre part, l'IQPF a choisi en 2010-2011 de s'impliquer socialement auprès de Jeunes Entreprises du Québec (JEQ). Cette implication, nous avons l'intention d'en faire une relation à long terme. Il s'agit essentiellement de redonner à la collectivité et de concrétiser notre mission de protection du public. Des levées de fonds au profit de l'entreprise seront faites et il sera également possible pour les planificateurs financiers de s'inscrire comme bénévoles à travers les différents projets que JEQ rend disponibles dans les écoles du Québec. Cet engagement correspond parfaitement aux commentaires que l'IQPF a formulés par le biais du mémoire au Groupe de travail sur la littératie financière déposé en mai 2010. Ces commentaires soulignaient l'importance de faire de la sensibilisation et de l'éducation dans les écoles du Québec.

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

Désormais affiliés à l'IQPF, tous les Pl. Fin. ont maintenant accès à un ensemble de ressources gratuites telles que la Solution IQPF dont le contenu est régulièrement mis à jour. Nous avons également lancé le Campus IQPF qui permet aux planificateurs financiers de suivre des cours sur le Web, à leur rythme.

Pour la relève, un programme exécutif a été mis sur pied afin de permettre aux professionnels du monde de la finance

d'obtenir le titre de planificateur financier selon une formule intensive. Nous avons par ailleurs accrédité le programme en planification financière de l'Université McGill et travaillons dans le même objectif avec l'Université Concordia.

## La pérennité de l'IQPF

En cours d'année, l'IQPF s'est impliqué auprès de plusieurs intervenants dont notamment le Financial Planning Standards Council et Question Retraite, dont nous sommes membre, l'Autorité des marchés financiers, l'Association de planification fiscale et financière et le Conseil des Fonds d'investissement du Québec.

Nous continuons également les démarches pour que la profession de planificateur financier soit reconnue à sa juste valeur.

Dans toutes nos actions, les principes d'une saine gouvernance ont été rigoureusement appliqués et nous avons soutenu le développement des compétences des membres de notre conseil d'administration et de notre personnel.

Toutes ces réalisations sont le fruit d'un travail d'équipe avec nos collègues du conseil d'administration ainsi qu'avec les délégués régionaux, les professeurs et les bénévoles qui se sont impliqués dans les comités et activités de l'IQPF. Nous les en remercions sincèrement et soulignons le travail accompli par les membres de la permanence qui nous apportent, jour après jour, leur soutien constant.

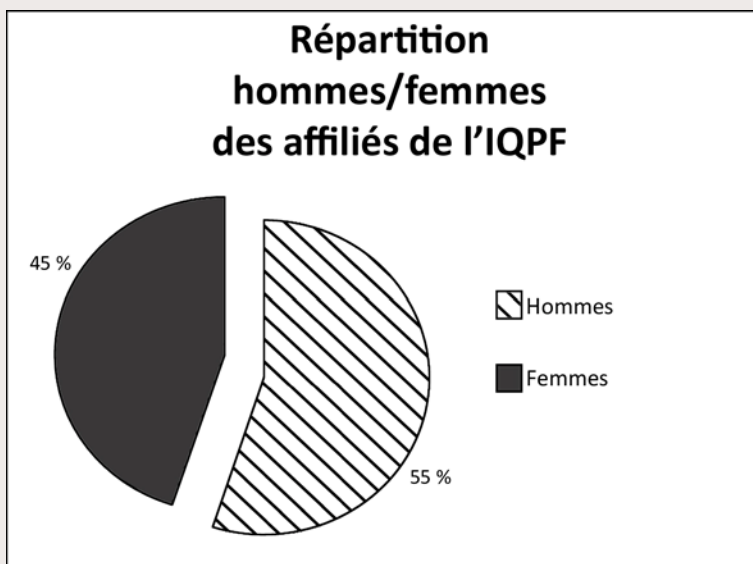
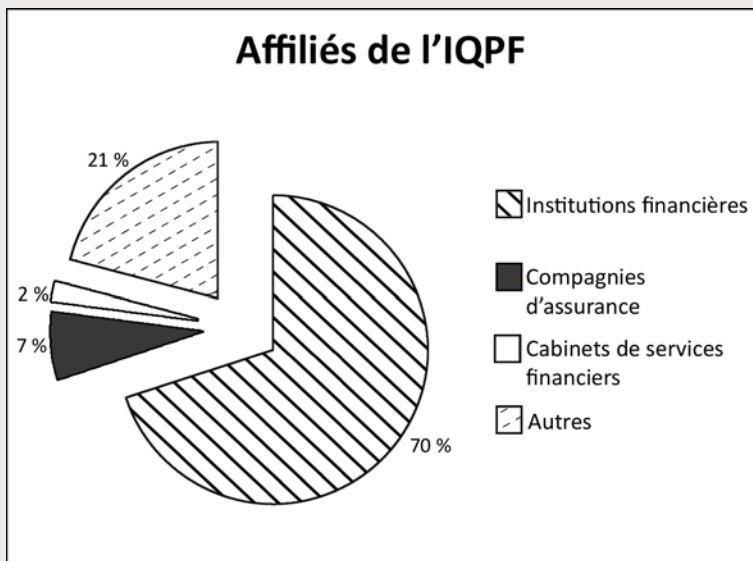
A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Martin Dupras'.

Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.  
Président du conseil d'administration

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jocelyne Houle-LeSarge'.

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

# PROFIL DÉMOGRAPHIQUE DES PLANIFICATEURS FINANCIERS



# DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

## Lancement du Campus IQPF sur le Web

Changement majeur cette année avec la création du Campus IQPF, un portail qui permet d'offrir des cours sur le Web. Les cours sur le Web sont disponibles en tout temps et peuvent être suivis en plusieurs fois.

Ces cours ont impliqué la réorganisation de nos activités de formation. De plus, afin de maximiser l'enseignement par le biais de ce nouveau médium, les rédacteurs et les formateurs ont été accompagnés par un andragogue afin d'adapter le contenu de leur enseignement.

## Nouveaux cours et nouvelle formule

En 2010-2011, l'IQPF a changé la formule de ses cours en classe en planification financière personnelle intégrée (PFPI). Ceux-ci sont dorénavant offerts sous forme de colloques de deux jours. Cette formule a permis d'approfondir les cours de formation et d'avoir accès à plusieurs experts au cours de la même session. Quatre colloques se sont donnés cette année, à plusieurs reprises et dans différentes régions du Québec. De plus, lors du congrès annuel, deux nouveaux cours en PFPI et un nouveau cours en matière de conformité aux normes, d'éthique et de pratique professionnelle relié directement à la planification financière (NP-PF) ont été offerts.

Finalement, l'IQPF a collaboré avec l'Université McGill à l'élaboration d'un programme de planification financière en anglais.

## Pour la pratique professionnelle

La démarche en planification financière a été révisée en profondeur et intégrée dans la Solution IQPF. La Solution est d'ailleurs en cours de réorganisation afin de faciliter la création de liens entre des sujets traités dans plusieurs modules. De plus, de nouveaux calculateurs et outils y sont ajoutés sur une base régulière. Les utilisateurs sont

informés mensuellement de la teneur des mises à jour par le biais du bulletin électronique Déclat Solution IQPF, qui est transmis depuis septembre 2010.

Les Normes d'hypothèses de projection ont été mises à jour et un modèle de mandat partiel a été créé. Les deux documents sont disponibles sur le site Internet de l'IQPF.

## Programme exécutif et promotion auprès de la relève

Un programme exécutif est désormais disponible pour les candidats qui doivent combler certaines lacunes avant de pouvoir s'inscrire au cours de formation professionnelle et à l'examen de l'IQPF. Cette année, deux formations intensives ont été offertes, l'une en fiscalité et l'autre en aspects légaux et succession.

Par ailleurs, l'IQPF a continué cette année de rencontrer la relève pour promouvoir la profession, en participant au Méga Cocktail de l'Ordre des CGA du Québec ainsi qu'aux Journées Carrières organisées à l'École des Hautes Études Commerciales, à l'UQAM, à l'UQTR, à l'Université Laval, à l'Université Concordia ainsi qu'au Collège Rosemont.

## Nouveaux diplômés

La cérémonie de remise de diplômes s'est tenue le 22 mai 2010 à Montréal, sous la présidence d'honneur de Madame Guylaine Legault, vice-présidente, soutien aux réseaux de distribution de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec.

À cette occasion, Madame Mélanie Tremblay a reçu la bourse Charles Pelletier – Mouvement Desjardins pour avoir obtenu la meilleure note à l'examen de l'IQPF, tandis que Madame Claudia Turcotte et Monsieur Jean Sylvain ont obtenu, ex-æquo, la bourse Éditions Yvon Blais pour avoir obtenu la deuxième meilleure note. Le taux de réussite aux examens de juin

2010 et de décembre 2010 a été, respectivement, de 70 % et 72 %.

## Formateurs de l'année

Dans un esprit d'amélioration constante, nous demandons aux participants à nos cours d'évaluer les formateurs. Chaque évaluation est révisée et les résultats sont compilés. Afin de maintenir un haut niveau de qualité d'enseignement et de souligner le travail de nos formateurs les plus performants, nous avons instauré il y a maintenant deux ans les prix de *Formateur de l'année en formation professionnelle* et *Formateur de l'année en formation continue*. Ces prix sont accompagnés d'un chèque de 1000 \$ qui est remis au nom du récipiendaire à l'organisme de son choix.

Voici les récipiendaires de cette année :

Madame Martine Berthelet, MBA, BIBC, Pl. Fin., a été nommée *Formateur de l'année en formation professionnelle*. Cette mention lui a été attribuée lors de la cérémonie annuelle de remise de diplômes. Madame Berthelet a choisi de faire son don à la Société canadienne du cancer, pour le cancer colorectal.

Madame Annie Boivin, B.A.A., Pl. Fin., D. Fisc., TEP, a été nommée *Formateur de l'année en formation continue*, à l'occasion du congrès annuel de l'IQPF. Madame Boivin a choisi de faire son don à La Société de l'arthrite, Division du Québec.

# STATISTIQUES DU DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

<b>Formation préparatoire à l'examen de l'IQPF</b>	
Demandes d'équivalence de formation académique	51
▪ Personnes ayant fait l'examen d'équivalence	23
▪ Personnes ayant réussi l'examen d'équivalence	8
Cours de formation professionnelle de l'IQPF	234
▪ Français	198
▪ Anglais	36
Examen de l'IQPF	234
▪ Examens réussis	171

<b>Formation continue – en classe et sur le Web</b>	
Planification financière personnelle intégrée (PFPI)	
▪ Nombre de participants ayant obtenu 7,5 UFC	4 136
Formation en conformité aux normes, d'éthique et de pratique professionnelle reliée directement à la planification financière (NP-PF)	
▪ Nombre de participants	962

# COMMUNICATIONS ET SERVICES AUX AFFILIÉS

## Ce qui distingue les Pl. Fin.

En 2010-2011, afin de communiquer plus efficacement avec ses différents publics, l'IQPF a procédé à un exercice de positionnement de la marque pour identifier les éléments qui composent l'identité distinctive des planificateurs financiers. Nous avons également effectué des sondages et des consultations auprès du public et des planificateurs financiers pour préciser leurs perceptions à l'égard de la profession. Ces exercices nous ont permis de nous arrêter sur une définition du planificateur financier qui rejoint autant le public que les professionnels : le planificateur financier est un expert formé pour guider les décisions financières de son client et pour l'aider à planifier sa vie financière. C'est sur la base de ces constats que les nouveaux outils promotionnels et les contenus publicitaires seront développés.

Par ailleurs, afin de faciliter l'identification visuelle des planificateurs financiers et d'attiser leur sentiment d'appartenance, nous avons développé une signature graphique spécialement pour les affiliés de l'IQPF. Cette signature est destinée à être utilisée dans leurs communications avec leurs clients.

## Information et éducation financière

Pour la deuxième année consécutive, l'IQPF a organisé une Journée de la planification financière en octobre 2010. Plusieurs activités qui visaient à sensibiliser le grand public à l'importance de faire le bilan de sa santé financière étaient à l'affiche. Près de 500 personnes sont venues profiter des conseils des planificateurs financiers qui étaient présents pour offrir des consultations gratuites.

Une conférence donnée par Me Guylaine Lafleur et animée par le magicien Patrick Reymond a eu lieu à trois reprises pendant la journée. Trois questions précises ont été abordées :

- Achat d'une résidence avec son conjoint de fait, comment procéder?

- Comment évaluer un besoin en assurance vie?
- Donner ou vendre un immeuble à un membre de la famille?

En plus de consultations gratuites avec des planificateurs financiers, nous avons offert aux gens présents du café et des pommes marquées « Santé », un clin d'œil à l'importance d'une bonne santé financière.

Une édition limitée de l'événement avait également lieu à Trois-Rivières, où nous avons tenu un kiosque et distribué des objets promotionnels, et à Saint-Georges de Beauce par le biais d'une conférence sur la planification financière.

L'IQPF a aussi soumis un mémoire au Groupe de travail sur la littératie financière soulignant le rôle du planificateur financier pour sensibiliser le public aux questions financières. Dans le même ordre d'idées, afin de contribuer à l'éducation financière des jeunes, une entente de partenariat a été conclue avec l'organisme Jeunes Entreprises du Québec.

## Site Internet et médias sociaux

En 2010-2011, l'IQPF a fait plusieurs lancements sur le Web, en commençant par le Campus IQPF, un portail qui permet de suivre des activités de formation en ligne. Cette année a aussi été celle de la première incursion de l'IQPF dans les médias sociaux. L'IQPF a créé sa page Facebook et invité les planificateurs financiers à partager leur savoir-faire avec le public. Nous avons également créé un canal [YouTube](#) sur lequel nous avons diffusé les conférences données lors de la Journée de la planification financière. En mars 2011, notre page [Facebook](#), qui est mise à jour quotidiennement, comptait 259 adeptes. Finalement, de la publicité a été placée dans Facebook à l'occasion de la Journée de la planification financière. Un groupe [Linked'In](#) pour les affiliés de l'IQPF a été créé et la promotion en sera faite au printemps 2011. Toutes ces actions ont été posées afin de mieux faire connaître l'IQPF au grand public.

## Dans les médias

L'IQPF a maintenu sa présence dans les médias, spécialisés et grand public, au moyen d'entrevues, de communiqués et de placements publicitaires.

Ainsi, en 2010-2011, l'IQPF a été présent dans des médias spécialisés tels [Conseiller.ca](#) et [Finance et investissement](#), ainsi que dans des médias grand public tels [Les Affaires](#) et la [Collection Protégez-vous Finances personnelles 2011](#).

Nous avons placé des publicités dans des publications et dans le cadre d'événements et de partenariats auxquels l'IQPF a participé. Ce sont : [Les carrières d'avenir, Élite \(CGA\)](#), [En pratique \(OCCOPPO\)](#), [L'Extracte \(Chambre des notaires\)](#), [Le Journal des MBA du Québec](#), [Le Journal du Barreau du Québec](#), [le Palmarès des carrières 2011 du Guide Jobboom](#) et [le Guide Jobboom sur les carrières de la formation universitaire](#), [Les carrières de la comptabilité 2011](#), la [Collection Protégez-vous Finances personnelles 2011](#), [le Colloque annuel des CGA](#), [la revue Conseiller](#), [la Journée carrière de l'UQAM](#), [l'organisme Un héritage à partager](#), [le forum des formateurs du FPSC](#) et [le Forum de la planification financière de la Banque Nationale du Canada](#).

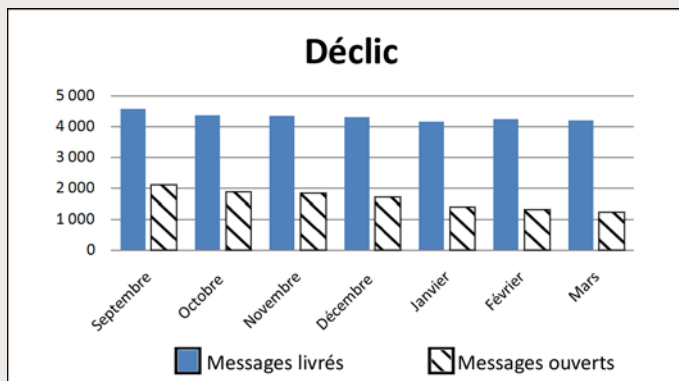
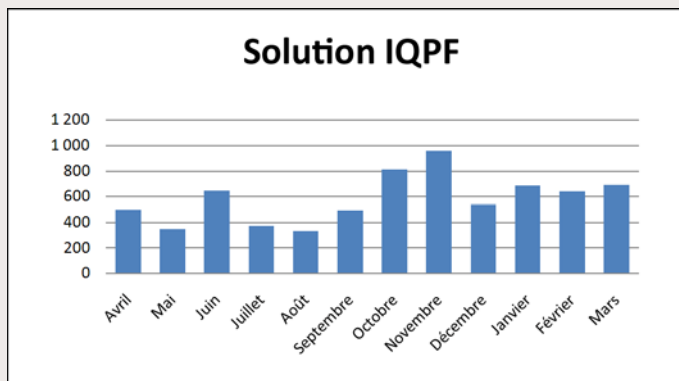
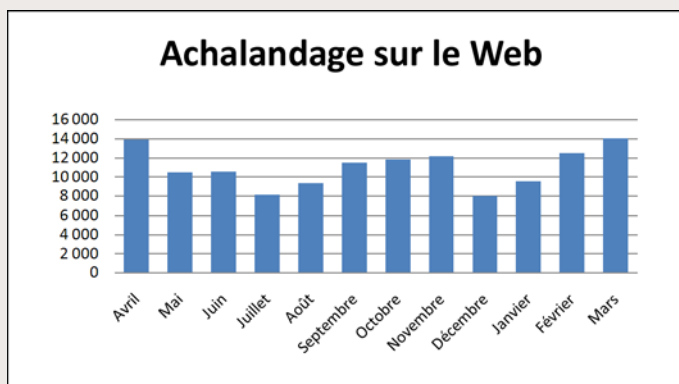
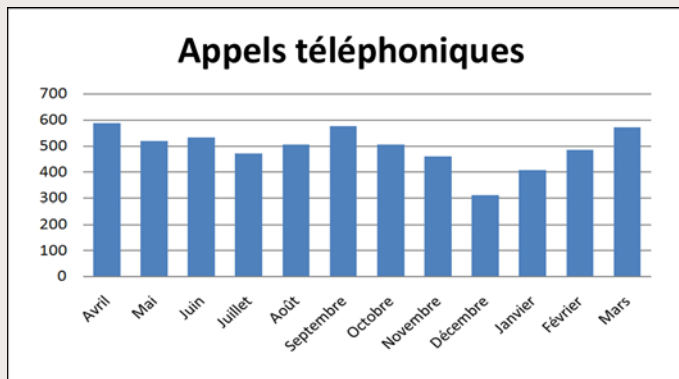
## Services aux affiliés

Plusieurs planificateurs financiers ont bénéficié du nouveau forfait avantageux qu'offre le [Passport UFC](#) pour compléter leur formation continue. De plus, depuis le 1<sup>er</sup> avril 2010, les affiliés ont gratuitement accès au magazine [La Cible](#) ainsi qu'à la [Solution IQPF](#), dont les nouveautés sont diffusées dans le nouveau bulletin électronique mensuel [Déclat Solution IQPF](#).

Finalement, nous avons distribué des pochettes promotionnelles aux nouveaux diplômés pour les informer des carrières offertes par l'industrie. Et pour la relève, plus de 30 000 dépliants « [Faites le saut](#) » ont été distribués auprès des ordres professionnels afin de faire connaître le programme exécutif.

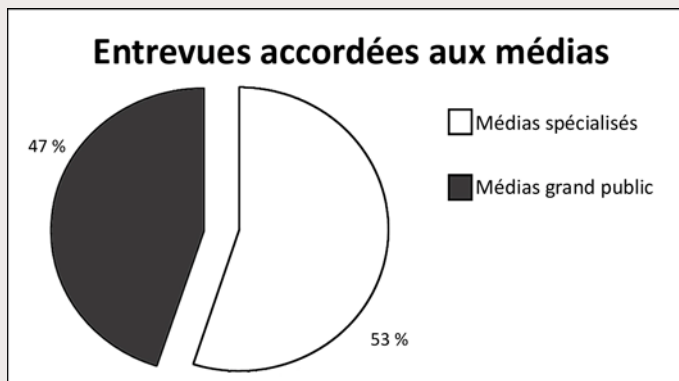
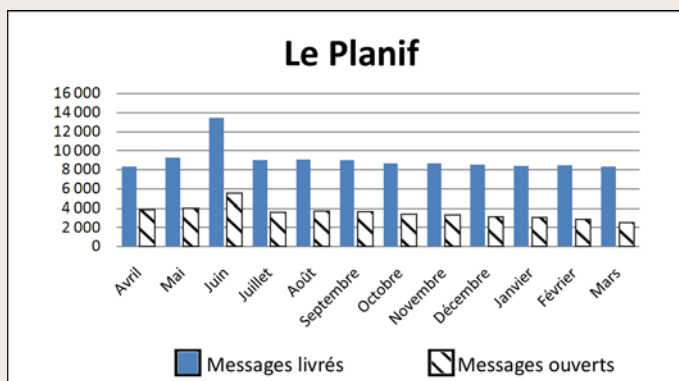
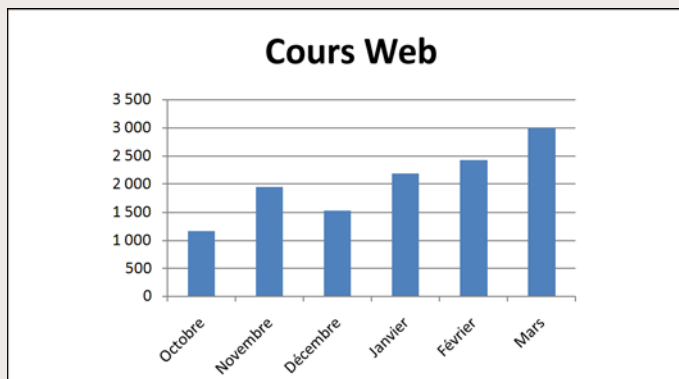


# STATISTIQUES DES COMMUNICATIONS





# STATISTIQUES DES COMMUNICATIONS



# FINANCES

Au cours de l'exercice 2009-2010, dans un esprit de saine gouvernance, le conseil d'administration s'était donné comme objectif d'accumuler un surplus suffisant pour couvrir six mois d'opérations. Cet objectif a été atteint au cours du même exercice. Fort de cette marge de manœuvre, le conseil d'administration a innové en apportant plusieurs changements tant au niveau du financement que de la prestation des cours. Ces innovations s'inscrivent dans les lignes directrices de la planification stratégique 2010-2013.

Premièrement, la cotisation annuelle volontaire a été abolie; celle-ci générait plus de 800 000 \$ de revenus par année. Pour palier cette perte, nous avons privilégié des stratégies, tels les cours Web et les colloques en planification financière personnelle intégrée (PFPI), qui nous permettaient de diversifier l'offre tout en répondant aux besoins que nos affiliés avaient exprimés lors de récents sondages.

Deuxièmement, nous avons révisé notre offre de services et avons instauré un système de Passeport UFC, valide deux ans, pour offrir aux planificateurs financiers des économies réelles tout en leur permettant d'acquérir les 40 unités de formation continue nécessaires.

Troisièmement, nous avons continué de rationaliser nos coûts en privilégiant nos interventions et en nous limitant aux actions stratégiques à multiples portées.

## **Les résultats pour l'année 2010-2011 se présentent ainsi :**

L'excédent des charges sur les produits de 405 159 \$ est plus élevé de 265 000 \$ par rapport au montant qui était prévu au budget 2010-2011. Cela s'explique principalement par une baisse de 21 % au niveau des produits de formation continue par rapport au budget et un excédent des charges de 24 %, dû à la mise en place des cours Web et à une baisse du nombre de participants aux colloques en PFPI, d'où perte d'économies d'échelle.

Par ailleurs, la formation professionnelle a connu du succès avec plus de 233 candidats, surpassant le budget d'environ 20 % avec des charges excédant le budget de 11 % seulement.

Pour ce qui est des Communications et services aux affiliés, les produits ont excédé le budget d'environ 8 % avec une diminution des charges de 15 %.

En rétrospective, notre décision d'abolir la cotisation annuelle, d'être au service de tous et d'offrir gracieusement la Solution IQPF aux planificateurs financiers en exercice nous a permis d'atteindre nos objectifs et de répondre à notre raison d'être qui est de protéger le public en formant les planificateurs financiers.

## **Et l'avenir...**

L'exercice 2011-2012 correspondant à une année de fin de cycle, nous allons rattraper le retard en formation continue au niveau des produits, tout en bénéficiant d'économies de nos charges de formation, particulièrement pour les cours Web dont une grande partie du développement a été effectuée au cours de l'exercice terminé le 31 mars 2011.

Nous prévoyons donc un excédent considérable des produits sur les charges au 31 mars 2012. Cela rétablira nos ratios, afin de couvrir six mois d'opérations, et démontrera que, bien que cette première année de cycle s'est terminée par une perte importante, la deuxième année de ce cycle nous permettra de rétablir l'équilibre.

# LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

## COMITÉ EXÉCUTIF

*Président du conseil*

**Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.**  
ConFor financiers

*Vice-président du conseil*

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

*Trésorier*

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

*Président sortant*

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

*Présidente-directrice générale et secrétaire*

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

## ADMINISTRATEURS

**Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.**  
Bachand Lafleur Preston, Groupe conseil inc.

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

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

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

**Gilles Desrosiers, Pl. Fin.**  
Services Financiers Gilles Desrosiers inc.

**Pierre Giroux, M. Sc., Pl. Fin.**  
Fédération des caisses Desjardins du Québec

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

**Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA**  
RBC Gestion de patrimoine

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

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

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

**Marc Tremblay, A.V.C., Pl. Fin.**  
Marc Tremblay, planificateur financier

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

# LES COMITÉS

## COMITÉ DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin., présidente  
Claire Bizier, Pl. Fin.  
Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Henri Gagnon, CA, Pl. Fin.  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA  
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.  
Caroline Marion, LL.M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin.  
Mélanie Tremblay, B.A.A., Pl. Fin.  
Silvia Ugolini, B.C.L., LL.B., Pl. Fin., TEP

## COMITÉ DE VÉRIFICATION

Éric Fortier, MBA, Pl. Fin., président  
Robert Comtois, CGA, Pl. Fin.  
Pierre Girouard, CGA, MBA  
Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin.  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Daniel Lebeuf, Pl. Fin., MBA, CSA  
Jean-François Madore, A.V.C., Pl. Fin.

## COMITÉ DE GOUVERNANCE

Marc Tremblay, A.V.C., Pl. Fin., président  
Francine Beaulieu, MBA  
Marc Chabot, CA, CIRP, LL.M., Ph. D.  
Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.  
Pierre Giroux, M. Sc., Pl. Fin.  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

## COMITÉ DE RELÈVE

Robin W. De Celles, Pl. Fin., Adm.A., ASC, président  
Daniel J. Bélanger, AVA, Pl. Fin.  
Marc Chabot, CA, CIRP, LL.M., Ph. D.  
Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Gilles Sinclair, FIBC, Pl. Fin.

## LES GROUPES DE TRAVAIL

### GRUPE DE TRAVAIL SUR LES IMPLICATIONS SOCIALES

Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA, présidente  
Daniel J. Bélanger, AVA, Pl. Fin.  
Hélène Berger, B.A.  
Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.  
Yves L. Giroux, Pl. Fin., B.A.A., FLMI  
Gilles Sinclair, FIBC, Pl. Fin.  
Silvia Ugolini, B.C.L., LL.B., Pl. Fin., TEP

### GRUPE DE TRAVAIL SUR LA JOURNÉE DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE

Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin., président  
Hélène Berger, B.A.  
Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Josée Brunet  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Carlo Tarini

### GRUPE DE TRAVAIL SUR LE CONGRÈS 2011

Nancy Paquet, avocate, MBA, Pl. Fin., présidente  
Hélène Berger, B.A.  
Luce Blouin, B.A.A., MBA  
Josée Brunet  
Gilles Desrosiers, Pl. Fin.  
Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin.  
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA  
Nancy Lafontaine, M.A.  
Daniel Lebeuf, Pl. Fin., MBA, CSA  
Lise Raymond

### GRUPE 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, D. Fisc., Pl. Fin.  
Denis Preston, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin., GPC  
Mélanie Tremblay, B.A.A., Pl. Fin.

### GRUPE DE TRAVAIL DU FORMATEUR DE L'ANNÉE

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

### GRUPE 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., Pl. Fin.  
*Montréal-Ouest*

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

Mario Bernier, Pl. Fin., Conseiller en sécurité financière  
(jusqu'en juillet 2010)  
*Québec*

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

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

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

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

Daniel Daguerre, Pl. Fin.  
*Mauricie*

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

Lamine Fall, M. Sc., B.A.A., Pl. Fin.  
*Montréal-Centre*

Yvan Fournier, Pl. Fin., Conseiller en sécurité financière  
*Montréal-Est*

Danic Lussier, AIBC, B.A.A., S.I.F., Pl. Fin.  
(depuis juillet 2010)  
*Québec*

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

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

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

Linda Roux, GPC, Pl. Fin.  
*Montréal*

# LA PERMANENCE DE L'IQPF

**Sylvie Bahl**, *Responsable, formation professionnelle*  
**Nathalie Bélanger**, *Adjointe administrative, formation*  
**Hélène Berger, B.A.**, *Vice-présidente et directrice des communications*  
**Luce Blouin, B.A.A., MBA**, *Directrice du développement professionnel*  
**Linda Breton**, *Adjointe, accréditation*  
**Josée Brunet**, *Responsable de projets, communications et services aux affiliés*  
**Sophie Caron**, *Adjointe, communications et services aux affiliés (jusqu'en avril 2010)*  
**Michaël Dépraz**, *Adjoint, communications et services aux affiliés (depuis avril 2010)*  
**Anna Dubinsky**, *Adjointe, formation continue*  
**Nadia Faure, M. Sc.**, *Responsable, accréditation (jusqu'en novembre 2010)*  
**Pierre Girouard, CGA, MBA**, *Directeur des finances*  
**Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA**, *Présidente-directrice générale et secrétaire*  
**Diane Juneau**, *Adjointe administrative, formation (depuis novembre 2010)*  
**Nancy Lafontaine, M.A.**, *Coordonnatrice, formation continue et accréditation*  
**Thérèse Legault**, *Comptable*  
**Nicole Melançon**, *Commis, comptabilité (jusqu'en mai 2010)*  
**Sophie Parent**, *Commis, comptabilité (depuis mai 2010)*  
**Liette Pitre, B.A.**, *Responsable des communications*  
**Mireille Soumillard**, *Adjointe administrative, direction générale*  
**Mélanie Tremblay, B.A.A., Pl. Fin.**, *Analyste, environnement professionnel*  
**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