

Rapport annuel 2019-2020

Une profession qui gagne en maturité



Mission

Assurer la protection du public en matière de finances personnelles par la formation des planificateurs financiers et l'établissement des normes de pratique professionnelle.

Vision

Demeurer la référence en matière de finances personnelles et obtenir la création d'un ordre professionnel afin d'assurer la protection du public.

Valeurs

Engagement

Mettre à profit ses connaissances et son savoir-faire pour promouvoir l'avancement de la profession.

Excellence

Former les planificateurs financiers selon les plus hauts standards de qualité pour que leur savoir-faire et leurs compétences contribuent efficacement à la santé financière des Québécois.

Intégrité

Agir de bonne foi et avec honnêteté dans le respect de notre mission et de notre vision.

Rigueur

Agir avec un souci d'efficacité et de discipline dans le respect des règles éthiques et déontologiques.

Transparence

Agir avec clarté et rendre compte de façon juste et fidèle de nos actes afin de maintenir un climat de confiance.

Faits saillants en 2019-2020

L'IQPF fête ses 30 ans

Des célébrations ont eu lieu en toute convivialité lors du congrès annuel

Une campagne destinée aux jeunes adultes a été réalisée avec Urbania

En partenariat avec FP Canada

Participation à trois comités mixtes dédiés au développement professionnel des planificateurs financiers

11^e Semaine de la planification financière pendant le Mois de la littératie financière

Création du titre de Fellow de l'IQPF

Remis à Jocelyne Houle-LeSarge pour sa contribution à l'avancement de la profession

Une relève qui se porte bien

341 nouveaux diplômés en planification financière – promotion 2018

Message aux planificateurs financiers

L'exercice 2019-2020 s'est terminé d'une façon imprévisible avec l'arrivée de la pandémie de la COVID-19 qui nous a obligés à fermer nos bureaux en mars 2020 et à revoir nos façons de faire pour continuer à offrir des services à nos affiliés.

Toute la société, dont font partie les planificateurs financiers et leurs clients, en a subi les contrecoups, chacun a dû s'adapter à la nouvelle situation. Au-delà du choc économique, les émotions sont aussi à fleur de peau. Devant une telle situation, ceux qui sont accompagnés par un planificateur financier peuvent prendre de meilleures décisions financières et avoir recours au fonds d'urgence déjà prévu dans leur plan financier. Plus que jamais, ces circonstances exceptionnelles nous rappellent la raison d'être du planificateur financier et l'importance de son rôle auprès de ses clients ainsi que dans la société en général.

À 30 ans, une profession encore jeune qui a de nombreux acquis

Fondé en 1989, l'IQPF a fêté son 30^e anniversaire en 2019. Quand on y pense, 30 ans c'est encore jeune pour une profession qui a tout l'avenir devant elle et qui compte déjà plusieurs acquis. Pensons par exemple à notre programme de formation professionnelle qui module l'entrée en carrière des planificateurs financiers au Québec. Pensons aussi aux relations développées avec les universités qui ont permis de créer, au cours de la dernière année, davantage de synergie entre la formation universitaire et la pratique professionnelle des planificateurs financiers.

Nos programmes de formation continue sont aussi en constante évolution, comme cela a été le cas cette année lorsque nous avons abordé la complexe question des enjeux financiers liés à une problématique de santé mentale. Le conseil en planification financière se démocratise et nos formations s'adaptent aussi pour répondre aux besoins d'une population changeante et vieillissante.

En matière de communication, nous avons continué à promouvoir la notoriété des planificateurs financiers, et ce, non seulement auprès de ceux qui veulent planifier leur retraite, mais aussi auprès des jeunes adultes qui bâtissent leur patrimoine financier. Cette année encore, nous avons fait connaître la profession de planificateur financier auprès de la relève dans les universités. À cet égard, les jeunes sont d'ailleurs au rendez-vous puisque 341 nouveaux planificateurs financiers de la promotion 2018 ont reçu leur diplôme lors de la cérémonie de remise de diplômes tenue en mai 2019.

Une planification stratégique pour bâtir une profession d'avenir

Dans la foulée de l'exercice de planification stratégique 2019-2022, nous avons aussi revisité l'énoncé de vision de l'IQPF en rappelant que si nous voulons demeurer la référence en matière de finances personnelles, nous gardons le cap sur notre volonté d'obtenir la création d'un ordre professionnel afin d'assurer la protection du public.

Notre profession a gagné en expertise et en maturité depuis 30 ans et, en tant qu'organisme de formation, l'IQPF veut continuer à en faire activement la promotion parce que nous avons raison d'être fiers d'appartenir à cette profession.

Résolument portée vers l'avenir, notre planification stratégique 2019-2022 se donne comme objectif de conserver notre leadership en planification financière. Un leadership qui, soulignons-le, est reconnu non seulement au Canada, mais aussi internationalement. Un leadership qui ouvre la porte à de nouvelles perspectives dans notre offre de formation ainsi que dans notre modèle d'affaires, notamment grâce aux multiples possibilités qu'offre l'intelligence artificielle. Un leadership où nous souhaitons devenir encore meilleurs dans ce que nous faisons pour aider nos planificateurs financiers à devenir aussi meilleurs dans ce qu'ils font.

Une gouvernance axée sur la complémentarité des compétences

Lors de son assemblée générale de 2019, l'IQPF a modifié ses règlements généraux afin de faire passer de 17 à 14 le nombre d'administrateurs dans son conseil d'administration. À l'instar des pratiques de gouvernance observées dans les ordres professionnels, cette modification vise à accorder un siège de plus à un représentant du public et à tenir compte de la complémentarité des compétences des membres du conseil d'administration. Par ailleurs, dans le cadre de l'entente conclue entre l'IQPF et FP Canada, un représentant de FP Canada siège déjà au conseil d'administration de l'IQPF.

Un grand merci à notre équipe!

Nous vivons dans un environnement en évolution constante et mettons de l'avant nos valeurs ainsi que nos compétences et notre expérience pour faire avancer notre profession, malgré et avec les événements imprévus auxquels nous devons faire face. Nous aimerions en profiter pour souligner l'ouverture d'esprit et la collaboration de nos collègues membres du conseil d'administration de l'IQPF qui contribuent à enrichir nos discussions

à propos de l'avenir de la profession. Nous remercions aussi nos formateurs, collaborateurs et partenaires qui, chacun à leur manière, contribuent au succès de l'IQPF. Nous tenons enfin à remercier les membres de la permanence qui savent demeurer à l'écoute des besoins de nos affiliés tout en faisant preuve d'une grande agilité lorsque la situation le requiert.



Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin.
Présidente du conseil



**Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA,
Fellow de l'IQPF, Fellow de FP Canada**
Présidente-directrice générale et secrétaire

Développement professionnel

À la fin du cycle de formation continue se terminant en novembre 2019, 98 % des planificateurs financiers étaient conformes pour le renouvellement de leur permis d'exercice émis par l'Autorité des marchés financiers. Pour cumuler leurs UFC, ils ont pu suivre différents formats de cours offerts par l'IQPF sur le web, en classe dans différentes régions et en répondant à des questionnaires gratuits proposés avec La Cible. De plus, de nouveaux cours ont été développés en formation continue.

Dans le cadre de son entente de partenariat avec FP Canada, l'IQPF a participé à différents comités de travail afin d'harmoniser davantage la pratique de la profession au Canada.

FORMATION PROFESSIONNELLE

La carrière de planificateur financier est une carrière recherchée, tant par des finissants universitaires que par des diplômés ayant plus de deux ans d'expérience dans l'un ou l'autre des sept champs de la planification financière.

567

modules du **Programme exécutif** ont été suivis par les étudiants. Ce programme comprend six modules dont les examens ont été uniformisés sur la plateforme en ligne du Campus IQPF.

353

étudiants ont suivi le **Cours de formation professionnelle** à Montréal, Lévis et Drummondville. L'examen final a été donné dans les villes d'Alma, Chicoutimi, Drummondville, Gatineau, Lévis, Montréal, Rimouski, Rouyn-Noranda, Sept-Îles, Sherbrooke et Trois-Rivières.

Taux de satisfaction pour l'organisation et le contenu des formations

81 %

en classe et en classe virtuelle

76 %

pour les modules web

Diplômés de la promotion 2018

341

nouveaux planificateurs financiers ont reçu leur diplôme de l'IQPF.

63 % hommes

37 % femmes

45 % en institution financière

34 % en placement

6 % en assurance

15 % autres catégories

La cérémonie de remise de diplômes a eu lieu le 4 mai 2019, sous la présidence d'honneur de Lorena Biason, vice-présidente, planification financière, à la RBC Banque Royale. Comme chaque année, les diplômés s'étant démarqués à l'examen de l'IQPF ont reçu des bourses.

MEILLEURE NOTE

Thierry Daniel Gréaux

Bourse Charles-Pelletier - RBC Banque Royale

2^e MEILLEURE NOTE

Martine Cinq-Mars

Bourse Éditions Yvon Blais

3^e MEILLEURE NOTE

Alexandre Cordisco, Thomas Dumont et Shauna McKee

Bourse IQPF

LE PRIX DE LA RELÈVE, offert par la présidente du conseil d'administration de l'IQPF et donnant droit à deux participations gratuites au congrès de l'IQPF, a été remis à **Sonia Caron** et à **Stéphanie Lamarche**, après un tirage au sort parmi les diplômés présents à la remise de diplômes.



Les boursiers de la promotion 2018, de gauche à droite : Martine Cinq-Mars, Shauna McKee, Thierry Daniel Gréaux, Thomas Dumont et Alexandre Cordisco.

FORMATION CONTINUE

Participations aux activités de formation

EN CLASSE

2 490 en PFPI

SUR LE WEB

2 753 en PFPI

3 426 en NP-PF

QUESTIONNAIRES DE LA CIBLE

3 553 en PDOM

Nouveaux cours offerts

Principes éthiques, normes et gestion des conflits d'intérêts /

Ethical Principles, Standards and Managing Conflicts of Interest (NPPF) - web

À propos du code de déontologie, des normes de pratique et de la gestion des risques de conflits d'intérêts liés, entre autres, aux incitatifs financiers.

La pratique à l'ère des nouvelles technologies /

The Practice in the Age of New Technology (NPPF) - web

Pour se tenir à jour sur les lois, les enjeux, les risques et les pratiques résultant de l'utilisation de technologies de l'information (TI) dans la pratique de la planification financière.

À l'aube de la retraite, avons-nous tout prévu? /

At the threshold of retirement, have we thought of everything? (PFPI) - en salle

Pour parfaire les connaissances sur les sources de revenus à la retraite, le partage ou le transfert du patrimoine familial ainsi que sur l'assurance du vivant.

Génération sandwich : quoi prioriser? /

The Sandwich Generation: What's My Priority? (PFPI) - web

Pour mieux conseiller les ménages de plus en plus nombreux qui doivent à la fois s'occuper de leurs parents et de leurs jeunes enfants.

Accompagner pour faire la différence (PFPI) - en salle

D'abord donné dans le cadre du congrès 2019, ce cours porte sur les troubles de santé mentale et les décisions financières pouvant être prises au cours de la vie.

Un nouveau départ au Québec / A New Start in Québec (PFPI) - web

Étude de cas d'un couple de Français voulant bien planifier sa vie financière, arrivé au Québec en 2018, marié sans contrat de mariage et ayant de jeunes jumeaux.

Taux de satisfaction en formation continue

84 % en salle

89 % sur le web

Taux de conformité à la fin du cycle de formation continue

98 % des planificateurs financiers qui détiennent un permis d'exercice émis par l'Autorité des marchés financiers.

CONGRÈS ANNUEL À L'HEURE DU 30^e ANNIVERSAIRE DE L'IQPF

C'est dans un esprit de convivialité que l'IQPF a fêté son 30^e anniversaire lors de son congrès annuel qui a eu lieu les 26 et 27 septembre 2019, au Fairmont Tremblant.



Accompagner pour faire la différence

L'activité de formation continue « Accompagner pour faire la différence », proposée dans le cadre du congrès, a été suivie par :

238

planificateurs financiers sur place

85

planificateurs financiers à distance, en webdiffusion.

Cette activité s'est intéressée au cas d'une femme d'affaires souffrant d'un trouble d'anxiété généralisée, alors qu'elle souhaite planifier la relève de son entreprise et qu'elle songe à se marier.

Animé par les planificateurs financiers Nathalie Bachand, Nancy D'Amours, Natalie Hotte et Richard Pilotte, cet atelier a permis d'examiner différents aspects relatifs :

- aux implications d'un mariage;
- à la réorganisation de l'entreprise dans le contexte de la relève;
- aux protections d'invalidité et d'assurance reliées à la convention d'actionnaire;
- aux sources de revenus de retraite d'une personne en affaires.

La psychologue et conférencière Rose-Marie Charest a abordé pour sa part l'approche comportementale de l'analyse.

FORMATEUR DE L'ANNÉE EN FORMATION PROFESSIONNELLE

Nancy D'Amours

LLB, M. Fisc., Pl. Fin.

Reconnue comme formateur de l'année en formation professionnelle, Nancy D'Amours a reçu un prix en argent de 1 000 \$ et un montant de 1 000 \$ a été remis en son nom à Leucan, section Montmagny.

Avocate de formation, détentrice d'une maîtrise en fiscalité et planificateur financier depuis 2004, elle œuvre à titre de planificateur financier au sein du Groupe financier Banque Nationale depuis dix ans. Elle est chargée de cours en droit fiscal à la Faculté de droit de l'Université Laval ainsi que formatrice en formation professionnelle et en formation continue à l'IQPF. Elle anime des présentations sur la retraite pour l'Institut de la planification de la retraite et a coanimé le congrès annuel de l'IQPF en 2019.



Nancy D'Amours

COLLABORATEUR DE L'ANNÉE

Denis Preston

CPA, CGA, FRM, GPC, Pl. Fin.

M. Preston a reçu le titre de Collaborateur de l'année des mains de Julie Raïche, présidente du conseil d'administration de l'IQPF. Cette reconnaissance était accompagnée d'un prix en argent et d'un don de 1 000 \$ qui a été remis au nom de M. Preston à la Fondation québécoise de la maladie cœliaque.

Formateur et consultant à honoraires, il possède plus de 30 ans d'expérience en finances personnelles et est expert dans le domaine des assurances et de la gestion des risques. Il a animé des activités de formation continue et rédigé des chroniques pour La Cible. Il s'implique activement au sein de l'IQPF qui lui confie d'ailleurs de nombreux mandats.



Julie Raïche en compagnie de Denis Preston

EN PARTENARIAT AVEC FP CANADA

Mise à jour des Normes d'hypothèses de projection 2019

Les Normes d'hypothèses de projection sont produites conjointement par l'IQPF et le Conseil des normes de FP Canada, à partir de sources externes variées et crédibles telles que le Régime de rentes du Québec et le Régime de pensions du Canada. Pour la première fois cette année, des personnes clés au sein d'institutions financières et autres organisations concernées ont été sondées sur leurs projections à long terme pour l'inflation et les taux de rendement.

Les Normes servent de guide aux planificateurs financiers pour réaliser des projections financières réalistes. En 2019, elles ont été établies par Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin., Derek Dedman, CFP, CFA, Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC, Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin. et A. Kim Young, CFP, FCIA.

Participation à des comités pancanadiens en collaboration avec FP Canada

- Le comité **Standards Panel** chargé d'établir les lignes directrices de la responsabilité professionnelle des planificateurs financiers, de leur profil de compétences ainsi que pour l'établissement des Normes d'hypothèses de projection.
- Le **Working group** responsable de la mise à jour de l'ouvrage *La planification financière au Canada : définitions, normes et compétences*, afin d'en publier une nouvelle édition en 2020.
- Le comité mixte FP Canada-IQPF **Examination Harmonization Task Force** dont le mandat est d'évaluer les possibilités d'harmonisation des examens de FP Canada et de l'IQPF.

JOURNÉES CARRIÈRE

Afin de faire connaître la profession de planificateur financier auprès de la relève, l'IQPF a participé à 27 journées carrière organisées par des établissements d'enseignement, des institutions financières ou lors de divers salons portant sur l'emploi et la formation. Ces journées ont eu lieu à Montréal (14), à Québec (4), à Laval (3) et à Gatineau, Lévis, Longueuil, Sherbrooke, Saint-Hyacinthe et Trois-Rivières.

Communications et services aux affiliés

En 2019-2020, le service des communications a orchestré plusieurs campagnes pour mieux faire connaître le rôle du planificateur financier ainsi que pour faire valoir la profession de planificateur financier auprès d'étudiants universitaires. À l'occasion du 30^e anniversaire de fondation de l'IQPF, une campagne a été réalisée avec Urbania à l'intention des jeunes adultes.

En quelques chiffres

4 717 affiliés

243 433 visites du site iqpf.org

355 894 pages vues dans
la Solution IQPF

66 inscriptions au webinaire sur
la Solution IQPF

6 210 visites du Centre de carrière

50 313 visites du site planifiez.org

48 présences dans les médias

Sur les réseaux sociaux



10 632
abonnés



1 288
abonnés



2 904
abonnés

FACE À LA COVID-19

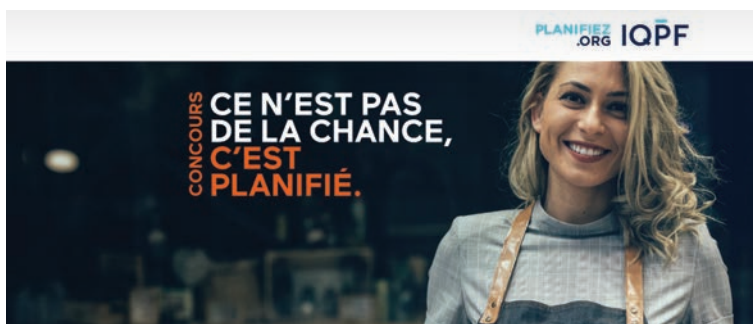
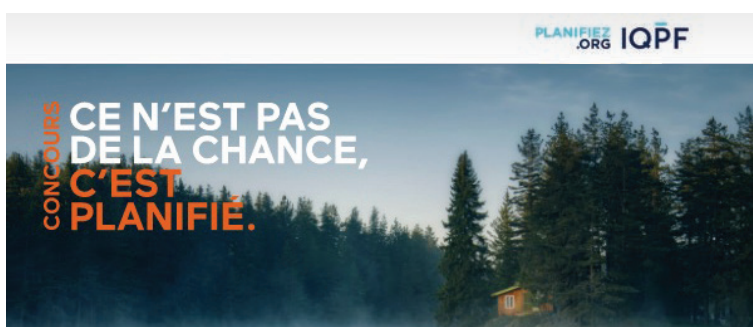
Avec l'annonce des mesures mises en place par les gouvernements du Québec et du Canada, l'IQPF a fermé ses bureaux le 16 mars 2020 et son équipe s'est mise au télétravail afin d'assurer une continuité dans sa prestation de services auprès des planificateurs financiers.

Un message a été produit et envoyé aux affiliés afin qu'ils puissent le partager. Il s'agissait de rappeler que les planificateurs financiers sont là pour accompagner leurs clients face aux défis que la crise de la COVID-19 peut poser en matière de finances personnelles. De plus, un bulletin hebdomadaire COVID-19 a été publié à compter du 23 mars à l'intention des affiliés de l'IQPF.

SEMAINE DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE

Organisée en collaboration avec FP Canada pendant le Mois de la littératie financière, la 11^e édition de la Semaine de la planification financière s'est terminée le 23 novembre 2019.

Abordée sous le thème *Ce n'est pas de la chance, c'est planifié*, la campagne comprenait deux publicités diffusées à la télévision, sur les plateformes de Radio-Canada ainsi que sur les réseaux sociaux. Le site Planifiez.org a fait l'objet d'une refonte afin de présenter au grand public des contenus encore plus riches. Une stratégie relationnelle a été développée avec trois messages destinés à ceux qui se sont abonnés à l'infolettre *Planifier, ça fait du bien* pendant la campagne, afin de créer et maintenir un lien d'appartenance. Finalement, un concours a permis à cinq gagnants de remporter un CELI de 1 000 \$.



La campagne en chiffres

SUR LA PLATEFORME NUMÉRIQUE DE RADIO-CANADA

1 019 379

impressions (vues)

DANS LES RÉSEAUX SOCIAUX : FACEBOOK ET GOOGLE

1 676 935

impressions (vues)

206 592

utilisateurs uniques atteints

15 748

clics

5,11 %

taux de clics

SUR LE SITE PLANIFIEZ.ORG

13 344

visiteurs

34 494

pages vues

1 min 15 s

durée moyenne des sessions

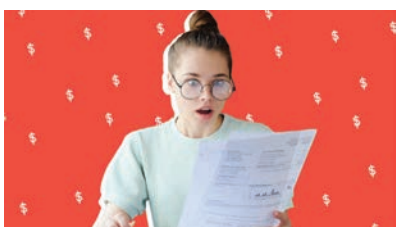
7 283

participations au concours

CAMPAGNE DU 30^e ANNIVERSAIRE DE L'IQPF

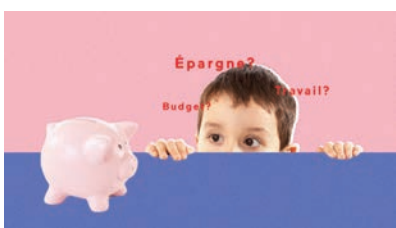
À l'occasion de son 30^e anniversaire de fondation, l'IQPF a voulu rejoindre des jeunes adultes qui se posent des questions sur leurs finances personnelles.

Pour ce faire, une campagne a été orchestrée en partenariat avec Urbania, qui rejoint six fois plus les 25-34 ans que d'autres médias de même catégorie. Partant du principe que « la planification financière, ça commence par une conversation », trois articles ont été publiés et un vox pop a présenté trois générations, soit une fille, sa mère et sa grand-mère qui discutent de questions d'argent.



16 OCTOBRE 2019

De **jeunes entrepreneurs** qui brassent des affaires et pour qui « être dans le rouge n'est pas toujours une finalité, c'est aussi une étape vers la réussite ».



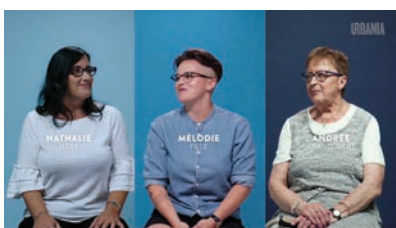
30 OCTOBRE 2019

Des **parents** qui veulent parler ouvertement d'argent avec leurs jeunes enfants pour leur léguer de bonnes habitudes financières avec un « petit guide pour parler d'argent à ses enfants ».



13 NOVEMBRE 2019

Des **jeunes dont la situation financière est fragile** et qui ont besoin d'entendre un avis impartial « quand les conseils financiers d'un proche se transforment en histoire d'horreur ».



30 SEPTEMBRE 2019

De **savoureux échanges entre trois générations** qui n'ont pas la même façon de voir les questions d'argent.

La campagne en chiffres

	ARTICLES	VIDÉO
Utilisateurs atteints	183 528	368 659
Réactions, commentaires et partages	339	1 129
Impressions (vues)	15 349 pages	204 926 / 3 s
Coût par vue	0,13 \$	0,01 \$

CAMPAGNE POUR ATTIRER LA RELÈVE

Une campagne d'affichage *Faire une véritable différence, c'est dans vos plans?* a été diffusée dans le réseau de 10 universités québécoises tandis qu'une campagne vidéo *Avoir du succès, c'est dans tes plans?* a été diffusée sur Facebook et Instagram.

Une nouvelle page sur le site web de l'IQPF, qu'on peut atteindre avec l'adresse unbonplan.ca, a été créée en août 2019 pour aider les étudiants intéressés à trouver facilement le cheminement académique requis pour devenir planificateur financier.



La campagne en chiffres

CAMPAGNE D’AFFICHAGE DANS LES UNIVERSITÉS (FACULTÉS DE SCIENCES ADMINISTRATIVES)

1 930 625

impressions (vues)
du 26 août
au 29 septembre 2019

3 886 610

impressions (vues)
du 13 janvier
au 23 février 2020

CAMPAGNE VIDÉO SUR FACEBOOK ET INSTAGRAM

du 23 août
au 25 septembre 2019
pour les étudiants universitaires ayant des intérêts en finance

2 255 826

impressions (vues)

111 000

visionnements à 25 %

53 090

visionnements à 50 %

20 987

visionnements à 100 %

360 171

utilisateurs rejoints à une fréquence moyenne de 6,2 fois

9 146

clics

CAMPAGNE POUR PROFITER PLEINEMENT DE LA RETRAITE

Au début de mars 2020, l'IQPF a lancé une nouvelle campagne destinée au grand public pour démontrer l'importance de faire un plan avec un planificateur financier pour pouvoir profiter pleinement de sa retraite le moment venu.

Ces publicités ont été diffusées dans La Presse+, sur Facebook ainsi que sur divers sites web. Toutefois, la campagne a été interrompue en raison de la pandémie de la COVID-19.



À L'ÉCOUTE DU PUBLIC ET DES PLANIFICATEURS FINANCIERS

Les projets des Québécois

Dans le cadre de la Semaine de la planification financière, l'IQPF a dévoilé les résultats de son sondage annuel SOM qui a été réalisé les 22 et 23 octobre 2019 auprès de 1 015 Québécois âgés de 18 ans et plus. Ce sondage fait ressortir que :

73 % veulent réaliser un projet au cours des 10 à 15 prochaines années

72 % estiment ne pas avoir les connaissances nécessaires pour planifier leur avenir financier

43 % considèrent que leur situation financière pourrait être améliorée

21 % ne croient pas pouvoir réaliser leur projet

38 % disent avoir un plan pour réaliser leur projet

51 % des 18-34 ans préfèrent se fier à eux-mêmes pour réaliser leur projet

41 % des plus de 55 ans préfèrent discuter de leur projet avec des professionnels

Les perceptions à l'égard des planificateurs financiers

Le sondage omnibus réalisé en ligne en octobre 2019 sur les perceptions des Québécois à l'égard des planificateurs financiers révèle que :

89 % ont déjà entendu parler de la profession de planificateur financier

58 % font une différence entre un planificateur financier et un conseiller financier

86 % sont d'accord avec la création d'un ordre professionnel

Des groupes de discussion

En vue de préparer la planification stratégique 2019-2022 de l'IQPF, quatre groupes de discussion ont été tenus en novembre 2019 auprès de planificateurs financiers et de membres du public.

Les attentes et besoins exprimés ont permis de valider les enjeux stratégiques sur lesquels l'IQPF se penchera au cours des prochaines années.



Sur la photo :
Jocelyne Houle-LeSarge en
compagnie de Julie Raïche,
présidente du conseil
d'administration de l'IQPF

FELLOW DE L'IQPF

Jocelyne Houle-LeSarge devient la première Fellow de l'IQPF

L'IQPF a honoré sa présidente-directrice générale en lui décernant le premier titre de **Fellow de l'IQPF** à l'occasion du congrès annuel. Ce prix a été créé pour souligner l'apport exceptionnel de personnes qui ont la planification financière à cœur et qui font rayonner la profession, même si elles ne sont pas diplômées de l'IQPF.

Mme Houle-LeSarge contribue au rayonnement de la profession de planificateur financier depuis plus de 15 ans, notamment en établissant des ponts entre l'IQPF et les différents acteurs de l'industrie. Reconnue pour son savoir-faire et son leadership, elle a fait grandir l'Institut et a solidifié ses assises, tout en militant pour la création d'un ordre professionnel des planificateurs financiers.

FELLOW DE FP CANADA

Jocelyne Houle-LeSarge et Gilles Sinclair reçoivent la distinction Fellow de FP Canada

Depuis 2011, ce titre honorifique souligne la contribution significative de personnes à l'avancement de la planification financière au Canada et à la mission de FP Canada. En 2019, Jocelyne Houle-LeSarge et Gilles Sinclair en sont les récipiendaires.

Mme Houle-LeSarge a joué un rôle de premier plan dans de nombreux projets conjoints de l'IQPF et de FP Canada. Elle a été une personne-clé dans le développement d'un partenariat entre les deux organisations.

Ancien président du conseil d'administration de l'IQPF, M. Sinclair a aussi siégé au conseil d'administration de l'organisation qui a précédé FP Canada, le Financial Planning Standards Council (FPSC). M. Sinclair a été un élément clé dans l'établissement des relations privilégiées qu'entretiennent aujourd'hui FP Canada et l'IQPF.



Sur la photo de gauche à droite :
Cary List, président-directeur
général de FP Canada,
Jocelyne Houle-LeSarge,
Gilles Sinclair et Brett Millard,
président du conseil
d'administration de FP Canada

EN TÊTE D’AFFICHE

En 2019-2020, l’IQPF a présenté dans *Le Planif* des personnes qui se distinguent dans leur milieu.



Martin
Leduc



Martin
Bray



Marie-Noële
Caron



Nicholas
St-Vincent



Bernard
Meloche



Dany
Provost



Thierry Daniel
Gréaux



Shauna
McKee



Martine
Cinq-Mars



Michel
Jacques



Nicole
Gauron



Charles-Antoine
Gohier



Aurèle
Courcelles



Hugo
Lehoux



Nick
Giannone



Jonathan
Déry



Sylvain
Trottier



Éric
Ouellet



Hélène
Lavoie



Jocelyne
Houle-LeSarge



Charles
Rioux-Rousseau



Alex
Tremblay



Jean-Sébastien
Lavoie



Ann-Sophie
Bettez



André
Buteau



Pascal
Duguay

FINANCES

L'IQPF a terminé l'exercice financier 2019-2020 avec un écart budgétaire positif de 108 919 \$. Le report de certaines activités prévues au plan d'action résultant de la nouvelle planification stratégique est la cause principale de cet écart.

En effet, l'entrée en vigueur de la planification stratégique a été reportée du 1^{er} avril au 1^{er} septembre pour tenir compte, entre autres, du virage numérique que désirait prendre l'Institut. Nous avons donc commencé nos travaux à l'automne et avons opté pour le report de certaines activités de communication.

Notre directeur des finances, Pierre Girouard CPA, CGA, MBA a annoncé son départ à la retraite à la mi-janvier, nous avons donc procédé à l'embauche de François Nadon CPA, CGA en mars.

Produits

Nous terminons l'année avec un écart budgétaire négatif de 431 917 \$. En formation continue, l'écart négatif de 264 154 \$ provient principalement d'une demande moins forte qu'anticipée à notre budget pour les cours se donnant en ligne doublée d'une baisse des demandes d'accréditation. Nous avons aussi estimé un nombre plus grand d'inscriptions au Cours de développement professionnel, ce qui a occasionné un écart négatif de 160 774 \$.

Charges

L'Institut termine l'exercice avec un écart budgétaire positif de 540 837 \$. Certaines charges d'administration ont été plus élevées que ce qui était prévu au budget. Cependant, la réduction des produits en formation a engendré des réductions des charges de l'ordre de 123 375 \$. De la même manière, le report de certaines activités a permis de réduire d'autres charges d'administration et de communication de 496 292 \$.

Le tableau suivant illustre le phénomène de variation budgétaire dû au cycle de formation continue :

FINANCES	2 ^e année	1 ^{re} année	2 ^e année	1 ^{re} année	2 ^e année
	2016	2017	2018	2019	2020
	Réel	Réel	Réel	Réel	Réel
Produits	5 296 404 \$	3 724 752 \$	5 412 625 \$	3 710 841 \$	5 478 362 \$
Charges	4 283 583 \$	4 161 977 \$	4 266 944 \$	4 638 474 \$	5 023 552 \$
Excédent (insuffisance)	1 012 821 \$	(437 225)\$	1 145 681 \$	(927 633)\$	454 810 \$

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION 2019-2020

Dirigeants

PRÉSIDENTE

Julie Raïche
B.A.A., Pl. Fin.
Banque Nationale
du Canada

VICE-PRÉSIDENT

Daniel Lanteigne
Pl. Fin., B.A.A.
REVERBER Stratégies
financières intégrées

TRÉSORIER

Jean-Guy Grenier
B.A.A., Pl. Fin.
SFL Gestion de
patrimoine - Laval

PRÉSIDENT SORTANT

Sylvain B. Tremblay
Adm.A., Pl. Fin.
Optimum Gestion de
Placements Inc.

PRÉSIDENTE-DIRECTRICE GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE

Jocelyne Houle-LeSarge
FCPA, FCGA,
Fellow de l'IQPF,
Fellow de FP Canada
Institut québécois de
planification financière

Administrateurs

Khadija Azizi
Pl. Fin., MBA
(jusqu'en octobre 2019)
RBC Banque Royale

Sylvain Beaudry
M. Sc., B.A.A., CPA
auditeur, CA, ASC
Université du Québec
à Trois-Rivières
Représentant du public

François Beauregard
B.A., Pl. Fin.
(jusqu'en mars 2020)
Scotia Gestion
de Patrimoine

Mélissa Casabon Matteau
B.A.A., Pl. Fin.
Financière Banque
Nationale

Louise Champoux-Paillé
F.Adm.A., ASC, MBA,
Économiste
Administratrice de
sociétés certifiée
Représentante du public

Nathalie Chouinard
Pl. Fin.
Service Signature
Desjardins BSL-GiM

Aurèle Courcelles
CPA, CMA, TEP, CFP,
Fellow de FP Canada
IG Gestion de Patrimoine

Onesta Di Paola
Pl. Fin.
RBC Gestion de patrimoine

Bernard Fortin
MBA, FCSI^{MD}, Adm.A.,
Pl. Fin., B.I.B.C.
(depuis mars 2020)
Financière des
professionnels -
Gestion privée

Nicole Gauron
Pl. Fin., MBA, ASC
Banque Nationale
du Canada

Charles-Antoine Gohier
Pl. Fin., MBA
Financière Banque
Nationale

Mathieu Huot
M. Fisc., Pl. Fin.
IG Gestion de patrimoine

Hugo Lehoux
Pl. Fin., M. Fisc.
IG Gestion privée
de patrimoine

Julie Tremblay
B. Sc. A., Pl. Fin.
Caisse Desjardins de Lévis

Jean Valois
Pl. Fin.
Morneau Shepell



De gauche à droite : Jean-Guy Grenier, Nicole Gauron, Jean Valois, Onesta Di Paola, Mathieu Huot, Louise Champoux-Paillé, Sylvain Beaudry, François Beauregard, Julie Raïche, Hugo Lehoux, Jocelyne Houle-LeSarge, Aurèle Courcelles, Julie Tremblay, Khadija Azizi, Nathalie Chouinard, Mélissa Casabon Matteau et Charles-Antoine Gohier

LES COMITÉS ET GROUPES DE TRAVAIL 2019-2020

Comité de développement professionnel

Sylvain Beaudry
M. Sc., B.A.A.,
CPA auditeur, CA, ASC
Président
(UQTR)

Khadija Azizi
Pl. Fin., MBA

Marc Bachand
CPA, CA, M. Fisc.
(UQTR)

Ramzi Ben-Abdallah
Ph.D.
(UQAM)

Luce Blouin
B.A.A., MBA

Mélissa Casabon Matteau
B.A.A., Pl. Fin.

Stéphane Chrétien
Ph.D., CFA, CIPM
(ULaval)

Harold Heppell
B.A.A., M.B.A.
(UQAR)

Jocelyne Houle-LeSarge
FCPA, FCGA,
Fellow de l'IQPF,
Fellow de FP Canada

Eduardo Lima
PhD, MBA, FSA, CFA
(McGill)

Denis Preston
CPA, CGA, FRM,
GPC, Pl. Fin.
(HEC)

Lilia Rekik
Ph. D.
(TÉLUQ)

Comité d'audit

Jean-Guy Grenier
B.A.A., Pl. Fin.
Président

François Beauregard
B.A., Pl. Fin.

Hélène Carrier
Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.

Nathalie Chouinard
Pl. Fin.

Nicole Gauron
Pl. Fin., MBA, ASC

Jocelyne Houle-LeSarge
FCPA, FCGA,
Fellow de l'IQPF,
Fellow de FP Canada

Mathieu Huot
M. Fisc., Pl. Fin.

Julie Tremblay
B. Sc. A., Pl. Fin.

Comité de gouvernance

Louise Champoux-Paillé
F.Adm.A., ASC, MBA,
Économiste
Présidente

Sylvain Beaudry
M. Sc., B.A.A.,
CPA auditeur,
CA, ASC

Jean-Guy Grenier
B.A.A., Pl. Fin.

Jocelyne Houle-LeSarge
FCPA, FCGA,
Fellow de l'IQPF,
Fellow de FP Canada

Sylvain B. Tremblay
Adm.A., Pl. Fin.

Jean Valois
Pl. Fin.

Comité du formateur de l'année en formation professionnelle

Luce Blouin
B.A.A., MBA

Yvan Fournier
Pl. Fin.
Conseiller en sécurité
financière

Natalie Hotte
D. Fisc., Pl. Fin.

Daniel Laverdière
A.S.A., Pl. Fin.

Serge Normand
Docimologue

Comité du collaborateur de l'année

Luce Blouin
B.A.A., MBA

Sophie Brûlotte
CPA, CA, D. Fisc., Pl. Fin.

Yvan Fournier
Pl. Fin.
Conseiller en sécurité
financière

Nancy Lafontaine
M.A.

Serge Normand
Docimologue

Groupe des Experts

Denis Preston
CPA, CGA, FRM,
GPC, Pl. Fin.,
Président

Luce Blouin
B.A.A., MBA

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

Natalie Hotte
D. Fisc., Pl. Fin.

Daniel Laverdière
A.S.A., Pl. Fin.

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

Guy Sauvé
CPA, CGA, CFA, Pl. Fin.

Groupe de travail du congrès 2019

Hélène Berger
B.A.

Luce Blouin
B.A.A., MBA

Jocelyne Houle-LeSarge
FCPA, FCGA,
Fellow de l'IQPF,
Fellow de FP Canada

Nancy Lafontaine
M.A.

Nirina Lahasa

Liette Pitre
B.A.

Lise Raymond

Groupe de rédaction La Cible

Daniel Laverdière
A.S.A., Pl. Fin.
Président

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

Serge Lessard
Avocat, Pl. Fin., FLMI

Liette Pitre
B.A.

Denis Preston
CPA, CGA, FRM,
GPC, Pl. Fin.

Jean-Nagual Taillefer
B.A.A., Pl. Fin.

Jean Valois
Pl. Fin.

LA PERMANENCE DE L'IQPF

Lona Andriamanantena, B.SC.SOC.
Adjointe à la formation professionnelle

Nathalie Bélanger
Adjointe à la direction générale et
Responsable des ressources humaines

Hélène Berger, B.A.
Vice-présidente

Luce Blouin, B.A.A., MBA
Directrice du développement professionnel

Alexandre Bourdeau
Comptable

Sophie Brûlotte, CPA, CA, D. Fisc., Pl. Fin.
Coordonnatrice, environnement
professionnel

Eléonor Charles
Adjointe à la formation continue et
à l'accréditation (depuis juin 2019)

Jean-François Gervais, Pl. Fin.
Analyste, environnement professionnel
(depuis novembre 2019)

Mélissa Gilbert, Pl. Fin.
Analyste, environnement professionnel

Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA
Directeur des finances

Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA,
Fellow de l'IQPF,
Fellow de FP Canada
Présidente-directrice générale
et secrétaire

Nancy Lafontaine, M.A.
Coordonnatrice au contenu pédagogique

Nirina Lahasa
Adjointe administrative, communications
et services aux affiliés

François Nadon, CPA, CGA
Directeur des finances
(depuis mars 2020)

Didier Frank Nguimbous
Commis comptable

Liette Pitre, B.A.
Responsable des communications

Véronique Roggemans
Responsable de la formation professionnelle

Angela Teut
Responsable à la formation
continue et à l'accréditation

Mélanie Tremblay, Pl. Fin., M. Fisc.
Analyste, environnement professionnel

Carole Trudeau
Secrétaire-réceptionniste



**INSTITUT QUÉBÉCOIS
DE PLANIFICATION FINANCIÈRE**

3, place du Commerce, bureau 501
Île-des-Sœurs, Verdun (Québec) H3E 1H7
Téléphone : 514 767-4040 / 1 800 640-4050
Télécopieur : 514 767-2845
Courriel : info@iqpf.org

IQPF.ORG