

# Toujours présent pour vous accompagner



## 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

Chacun à leur façon, l'IQPF et ses affiliés s'appuient sur des valeurs communes pour réaliser leur mission.

	IQPF	AFFILIÉS
<b>ENGAGEMENT</b>	Mettre à profit ses connaissances et son savoir-faire pour promouvoir l'avancement de la profession.	S'engager à mettre leurs connaissances et leurs compétences au service de leurs clients.
<b>EXCELLENCE</b>	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.	Se dépasser afin d'atteindre le plus haut degré de savoir-faire.
<b>INTÉGRITÉ</b>	Agir de bonne foi et avec honnêteté dans le respect de notre mission et de notre vision.	Agir de bonne foi et avec honnêteté dans le respect de leurs clients.
<b>RIGUEUR</b>	Agir avec un souci d'efficacité et de discipline dans le respect des règles éthiques et déontologiques.	
<b>TRANSPARENCE</b>	Agir avec clarté et rendre compte de façon juste et fidèle de nos actes afin de maintenir un climat de confiance.	Agir avec clarté et s'assurer que leurs clients ont une compréhension complète des services qui leur sont proposés afin d'établir avec eux une réelle relation de confiance.

# Faits saillants en 2020-2021

## **4 856 AFFILIÉS AU 31 MARS 2021**

### **L'AGA PLUS COURUE QUE JAMAIS**

236 personnes de partout dans la province ont assisté à l'assemblée générale annuelle en ligne — un record historique

### **UN CONGRÈS RÉINVENTÉ ET RÉUSSI**

Ce sont 399 personnes qui ont assisté au congrès, entièrement virtuel, dont le taux de satisfaction s'élève à 95 %

### **UNE ÉQUIPE QUI TIENT LE COUP**

L'IQPF est l'un des seuls organismes reconnus au Canada à avoir continué de tenir les examens d'entrée dans la profession en 2020-2021

### **CHANGEMENT DE GARDE**

Après 20 ans de services, Jocelyne Houle-LeSarge a passé le flambeau de présidente-directrice générale à Chantal Lamoureux

### **REPRÉSENTATIONS AU GOUVERNEMENT DU QUÉBEC**

Dans le cadre des consultations prébudgétaires, l'IQPF a déposé un mémoire soulignant la valeur ajoutée de la planification financière dans le mieux-être de la population

### **UNE RELÈVE ENGAGÉE ET INSPIRANTE**

La cohorte 2019 de l'IQPF compte 292 nouveaux planificateurs financiers

# Message aux planificateurs financiers

**L'année que nous avons vécue s'est déroulée sous le signe de la transformation : nouvelle direction, nouvelle présidence et, surtout, nouvelle réalité en pleine crise sanitaire. Malgré la situation, nous sommes fiers de pouvoir dire que tous les services aux planificateurs financiers ont pu être rendus.**

Nous avons déployé tous les efforts pour poursuivre notre mission sachant que les planificateurs financiers jouent un rôle crucial en cette période d'incertitude. Selon un sondage réalisé de concert avec la firme SOM en octobre 2020, un peu plus du quart des internautes adultes québécois (26 %) affirment que la pandémie de COVID-19 les amène à avoir des craintes concernant leur avenir financier. Par leur rôle d'accompagnement dans les sept domaines de la planification financière, les planificateurs financiers sont en mesure de bien orienter leurs clients devant cette situation inédite et, ultimement, de les rassurer.

Ainsi, tous ceux qui souhaitaient devenir planificateurs financiers cette année ont pu le faire grâce à une réorganisation orchestrée de main de maître par l'ensemble de l'équipe et des collaborateurs. Ce sont 296 personnes qui ont suivi le cours de formation professionnelle en ligne, dont la qualité s'est entièrement maintenue. L'examen s'est tenu à distance avec la même rigueur grâce à l'utilisation de solutions adaptées. Beaucoup d'efforts ont été mis pour y arriver, et nous avons recueilli de bons commentaires des participants.

La formation continue est aussi passée en mode virtuel. Nous avons relevé le défi à force de créativité, d'ingéniosité et d'audace de la part de toute l'équipe. Il faut mentionner que l'IQPF était déjà en bonne posture pour se montrer agile en de telles circonstances.

Certaines formations sont offertes à distance de façon asynchrone depuis 2009, et le congrès se déroule en mode hybride depuis 2015. L'adaptabilité dont l'organisation a fait preuve est en partie le fruit de ce qu'elle a semé dans le passé.

## **À votre écoute**

Dans cette période de changement, nous avons souhaité être à l'écoute des affiliés. Ainsi est née la tournée virtuelle « À la rencontre des planificateurs financiers ». Cette tournée vise à connaître votre point de vue sur les enjeux actuels et futurs touchant la profession, notamment en ce qui a trait à l'émergence de l'intelligence artificielle et à l'éthique. De très belles discussions ont déjà émergé de ces ateliers interactifs. Elles nous permettent de constater à quel point vous vous préoccupez de la qualité de l'accompagnement de vos clients, qui requiert bien sûr des compétences financières, mais également des compétences humaines. Ces rencontres se poursuivront en 2021 et nous permettront de préciser davantage vos besoins et vos attentes quant à l'IQPF.

## **Une AGA et un congrès virtuels au franc succès**

Une assemblée générale annuelle entièrement en ligne : voilà qui était une première pour l'IQPF. Ce défi nous a permis d'établir un record historique de 236 participants à l'événement! Plus que jamais, les affiliés de tout le Québec ont eu l'occasion de s'impliquer au sein de l'organisme.

Considérant qu'un peu plus de la moitié des participants souhaiteraient que les prochaines AGA se déroulent de façon comodale, soit en salle et à distance, c'est une avenue que nous explorerons certainement.

Les organisateurs du congrès annuel ont aussi réalisé un exploit colossal en réorganisant l'événement de sorte à le rendre entièrement virtuel, tout en conservant un contenu de grande qualité. Le thème mis de l'avant cette année, le décaissement des régimes de retraite, a particulièrement suscité l'intérêt des participants. Dans le contexte où les baby-boomers arrivent en masse à l'étape de décaissement, les planificateurs financiers ont apprécié cette formation axée sur les aspects tant financiers qu'émotifs de cette transition importante pour leurs clients.

#### **Gouvernance : processus d'élection mieux ciblé**

Cette année encore, de nombreux travaux ont été menés par le conseil d'administration sur le plan de la gouvernance. Avec comme objectif de réaliser les objectifs de notre ambitieux plan stratégique, nous avons validé si nous détenions collectivement, au sein du CA, toutes les compétences requises pour ce faire.

Nous avons déterminé les compétences requises, puis, nous nous sommes évalués individuellement et collectivement quant au niveau de maîtrise que nous détenions pour chacune d'entre elles. Les écarts ainsi constatés, nous avons décidé de prendre les moyens pour les combler et pour doter l'IQPF d'un CA encore plus fort. C'est pour cette raison spécifique que le comité de développement de la relève des administrateurs a été créé et que l'examen et l'appréciation des candidatures qu'il a fait est déjà intégré à notre processus électoral.

#### **Chapeau à toute l'équipe!**

Au cours de la dernière année, tout le monde a travaillé main dans la main pour maintenir le même niveau de qualité des services. Nous remercions chaleureusement les collaborateurs externes, dont les rédacteurs de formations, les formateurs et les concepteurs pédagogiques pour leur grande adaptabilité. Merci également aux membres du conseil d'administration et des divers comités, qui ont su garder le fort en tenant

toutes leurs réunions à distance. Soulignons aussi le travail exceptionnel accompli par la permanence pour maintenir toutes les activités. Nous remercions finalement tous nos affiliés, qui se sont montrés présents plus que jamais. L'ouverture, la capacité d'adaptation et l'audace de chacun d'entre vous nous auront permis de passer à travers cette année la tête haute.

Bien que la crise sanitaire nous ait forcés à appuyer sur l'accélérateur de la transformation numérique, sachez que nous ne lèverons pas le pied de sitôt. Votre passion nous pousse à aller de l'avant et à poursuivre cette évolution pour répondre encore mieux à vos besoins et, par conséquent, pour offrir un accompagnement financier de qualité à l'ensemble des Québécois.

**Daniel Lanteigne**  
Pl. Fin., B.A.A.  
*Président du conseil*




**Chantal Lamoureux, LL. B., CRHA**  
*Présidente-directrice générale et secrétaire*



# Comités et gouvernance

Les comités que le conseil d'administration crée sont essentiels à la saine gouvernance de l'IQPF. Les membres de ces comités travaillent ardemment vers l'atteinte de nos objectifs en matière de développement professionnel, de gestion des risques stratégiques et opérationnels ainsi que de gouvernance.

Les comités se sont notamment penchés sur l'élaboration d'une matrice de compétences permettant de recruter au CA des membres dont le profil s'agence aux objectifs du plan stratégique de l'organisation. Ils ont aussi veillé à la santé financière de l'IQPF en temps de pandémie et ont soutenu la permanence dans la transition vers la formation numérique.



## CONSEIL D'ADMINISTRATION

6 réunions : mai, juin, août, septembre et décembre 2020, mars 2021

Le CA joue un rôle fondamental. Il assure la réalisation de la mission de l'organisme en déterminant les orientations stratégiques. Pour ce faire, il élabore et met en place des politiques d'encadrement, par exemple, pour tout ce qui touche les activités du conseil, notamment son rôle, les rôles et responsabilités des dirigeants, les attentes envers les administrateurs, les réunions, le recrutement et l'évaluation du rendement des administrateurs, l'information au conseil d'administration et l'éthique.

C'est le CA qui embauche le président-directeur général, évalue son rendement et approuve annuellement les programmes et les budgets. Bien sûr, il se préoccupe constamment de la viabilité de l'organisation et s'informe donc en continu de ce qui pourrait perturber ou modifier l'environnement interne et externe de l'organisation.

### Objectifs de 2020-2021

- Gouverner en temps de pandémie.
- Ajouter la notion d'agilité dans la gouvernance pour toujours demeurer pertinent face aux changements possibles quant aux enjeux stratégiques.
- Amorcer la transformation numérique de l'organisation en cours de mandat.

### Réalisations

- Recrutement et soutien à l'entrée en fonction d'une nouvelle PDG.
- Adoption d'une matrice de compétences des administrateurs et création du comité de développement de la relève des administrateurs, qui a vu à la révision du processus de mise en candidature pour les élections des administrateurs.
- Approbation du plan d'action annuel 2021-2022 de la permanence, qui met l'accent sur la modernisation de l'IQPF et le budget qui soutient sa réalisation.
- Mise en place d'un mode de fonctionnement permettant de discuter des éléments internes et externes pouvant influencer sur l'organisation. Les discussions ont porté sur :
  - l'émergence des technologies et de l'intelligence artificielle;
  - les impacts des dernières recherches en andragogie sur l'offre de services en formation;
  - les différents types de pratiques de la planification financière;
  - le développement de la relève.

## MEMBRES

### Dirigeants

PRÉSIDENT

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

PRÉSIDENTE SORTANTE

**Julie Raïche**, B.A.A., Pl. Fin.

VICE-PRÉSIDENT

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

TRÉSORIÈRE

**Nicole Gauron**, Pl. Fin., MBA, ASC

PRÉSIDENTE-DIRECTRICE GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE

**Jocelyne Houle-LeSarge**, FCPA, FCGA, Fellow de l'IQPF, Fellow de FP Canada (jusqu'en novembre 2020)

PRÉSIDENTE-DIRECTRICE GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE

**Chantal Lamoureux**, LL. B., CRHA (depuis novembre 2020)

### Administrateurs

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

**Émilio Boulianne**, PhD, FCPA, FCGA, IAS.A, représentant du public

**Louise Champoux-Paillé**, F.Adm.A., ASC, MBA, économiste, représentante du public

**Nathalie Chouinard**, Pl. Fin.

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

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

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

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

**Mathieu Huot**, M. Fisc., Pl. Fin.

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

**Sylvain Pelletier**, B.A.A., Pl. Fin.

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

## COMITÉ DES DIRIGEANTS

4 réunions : avril et novembre 2020,  
janvier et février 2021

En conformité avec l'article 7.1 des Règlements généraux, les dirigeants sont au service du conseil d'administration. Ils agissent au nom du conseil dans les matières qui leur ont été explicitement confiées. Le conseil désigne les dirigeants : le président du conseil, le président sortant, le vice-président du conseil, le trésorier, le secrétaire corporatif et le président-directeur général. Le président-directeur général agit à titre de secrétaire corporatif.

Le mandat du comité consiste notamment à définir les enjeux et les orientations du plan stratégique et à soutenir le processus de développement de la relève des administrateurs.

### Réalisations

- Mise en place du processus de recrutement de la nouvelle PDG. Le comité s'est assuré que les conditions optimales étaient en place pour soutenir une transition sans heurt entre le départ à la retraite de la PDG qui était en poste depuis 20 ans et de la nouvelle personne qui s'est jointe à l'organisation en provenance de l'externe.
- Participation à l'alignement des travaux de la permanence dans l'élaboration du plan d'action annuel 2021-2022.

## MEMBRES

### Dirigeants

PRÉSIDENT

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

PRÉSIDENTE SORTANTE

**Julie Raïche**, B.A.A., Pl. Fin.

VICE-PRÉSIDENT

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

TRÉSORIÈRE

**Nicole Gauron**, Pl. Fin.,  
MBA, ASC

PRÉSIDENTE-DIRECTRICE  
GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE

**Jocelyne Houle-LeSarge**,  
FCPA, FCGA, Fellow de l'IQPF,  
Fellow de FP Canada (jusqu'en  
novembre 2020)

PRÉSIDENTE-DIRECTRICE  
GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE

**Chantal Lamoureux**,  
LL. B., CRHA  
(depuis novembre 2020)



## COMITÉ DE GOUVERNANCE ET D'ÉTHIQUE

3 réunions : avril et novembre 2020, février 2021

Le mandat du comité est d'évaluer annuellement la performance du CA, notamment le mode de fonctionnement, le déroulement des réunions, la contribution des membres du conseil et les compétences nécessaires au bon fonctionnement du conseil. Pour ce faire, il analyse les résultats de l'évaluation annuelle du rendement du conseil d'administration et, s'il y a lieu, de ses comités, et formule des recommandations au besoin. C'est ce comité qui doit voir à la mise en place et au respect des politiques de gouvernance du conseil. Il veille à ce que les risques stratégiques soient définis et surveillés.

### Objectifs

- Se pencher sur le mode électoral des membres du conseil d'administration.
- Analyser les questionnaires d'évaluation du comité.
- Assurer la relève de la présidence du comité de gouvernance.
- Réviser les risques stratégiques.
- Réviser les politiques et les règlements.

### Réalisations

- Proposition d'une matrice de compétences pour les administrateurs et création d'un comité de développement de la relève des administrateurs.
- Révision de 10 politiques, dont les politiques concernant la prévention du harcèlement et le traitement des plaintes, le rôle du conseil d'administration et les réunions du conseil d'administration.
- Suivi des risques stratégiques.

### MEMBRES

Le président et les membres du comité, à l'exception du président du conseil et du président-directeur général, nommés d'office, sont nommés par le président du conseil parmi les administrateurs.

#### PRÉSIDENTE

**Louise Champoux-Paillé**,  
F.Adm.A., ASC, MBA,  
économiste

**Émilio Boulianne**, PhD, FCPA,  
FCGA, IAS.A

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

**Richard Fahey**, LL. B., LL. M.,  
M. Sc.

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

**Chantal Lamoureux**, LL. B.,  
CRHA

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

## COMITÉ DE DÉVELOPPEMENT DE LA RELÈVE DES ADMINISTRATEURS

5 réunions : décembre 2020, 2 en janvier et 2 en février 2021

Le comité a pour objectif de favoriser une saine gouvernance et la démocratie au sein de l'IQPF. Il y parvient en faisant la promotion de l'implication des affiliés et en leur recommandant, ainsi qu'au conseil d'administration, les candidats les plus aptes à contribuer au conseil.

### Objectifs

- Mettre en place une procédure comportant les étapes suivantes :
  - établir les connaissances, les compétences et l'expérience que le conseil d'administration devrait posséder dans son ensemble;
  - apprécier celles que possède chacun des administrateurs actuels;
  - apprécier celles que tout nouveau candidat apportera au conseil.
- Interagir avec les affiliés afin de rechercher et d'encourager des candidatures reflétant la diversité et la composition démographique de la profession, plus particulièrement l'équilibre entre les âges, les sexes, les cultures et les régions, ainsi que les exigences particulières de l'organisation pour chacun des postes vacants à combler.
- Mettre sur pied et gérer un mécanisme permettant aux candidats de démontrer leur admissibilité et leur engagement.
- S'assurer d'une communication et d'une rétroaction transparente afin d'assurer que tous les candidats au poste d'administrateur comprennent :
  - les connaissances, les compétences et l'expérience particulières recherchées dans le cadre de la prochaine période de mise en candidature;
  - les responsabilités liées à cette charge;
  - le suivi accordé à leur mise en candidature.
- Recommander aux affiliés, à sa seule discrétion, des candidats qui ont les connaissances, les compétences, l'expérience et le niveau d'engagement dont les administrateurs doivent faire preuve pour s'acquitter des responsabilités du conseil.
- Advenant une vacance au sein du conseil d'administration, le comité doit recommander au président du CA, à sa seule discrétion, un candidat qui est particulièrement qualifié pour pourvoir ce poste en fonction des critères recherchés par le conseil.

### Réalisations

- Proposition au CA du mandat détaillé du comité et de ses modes de fonctionnement.
- Élaboration du processus et des outils de soutien à l'instauration du nouveau processus de mise en candidature pour les élections des administrateurs en 2021.

### MEMBRES

Le comité se compose de trois membres du conseil d'administration, dont au moins un administrateur représentant du public, qui préside le comité. Au moins un des membres du comité doit être un affilié.

Aucun membre ne peut être en renouvellement de mandat.

Le président-directeur général agit comme secrétaire du comité et ne dispose pas d'un droit de vote. Il a le pouvoir de déléguer un employé de la permanence à titre d'agent de liaison.

Des personnes-ressources peuvent être invitées à titre consultatif.

#### PRÉSIDENT

**Richard Fahey**, LL. B., LL. M., M. Sc.

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

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

## COMITÉ D'AUDIT ET DE GESTION DES RISQUES OPÉRATIONNELS

3 réunions : avril et novembre 2020, février 2021

Le comité d'audit et de gestion des risques opérationnels 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, de superviser et de maintenir une saine gestion des finances et des risques opérationnels et d'exercer un rôle de vigie en supervisant l'audit externe des états financiers audités par la firme MAZARS, S.E.N.C.R.L. De plus, il s'assure que des mécanismes de contrôle interne sont en place autant sur les plans des TI que des finances, et les révise au besoin.

### Réalisations

- Soutien à l'entrée en poste d'un nouveau directeur des finances à la permanence en mars 2020.
- Suivi des risques opérationnels en contexte de pandémie.
- Suivi et analyse des états financiers de la permanence et particulièrement des impacts de la pandémie sur les résultats financiers.
- Étude et analyse du budget proposé par la permanence en vue de soutenir la réalisation du plan d'action annuel 2021-2022.
- Étude et analyse du rapport d'audit TI 4.0 qui jette un regard sur notre stratégie d'affaires concernant la mobilisation, nos processus, les suivis et améliorations de l'exécution ainsi que l'intégration et la valorisation des données. De plus, ce rapport nous donne un regard externe sur la cybersécurité de nos systèmes et les améliorations à y apporter. Des discussions ont eu lieu en vue de soutenir l'élaboration et la mise en œuvre d'un plan d'action relatif aux principales conclusions de l'audit pour appuyer la modernisation de l'IQPF.

### MEMBRES

PRÉSIDENTE

**Nicole Gauron**, Pl. Fin.,  
MBA, ASC

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

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

**Nathalie Chouinard**, Pl. Fin.

**Mathieu Huot**, M. Fisc., Pl. Fin.

**Chantal Lamoureux**,  
LL. B., CRHA

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

**François Nadon**, CGA, CPA

## COMITÉ DE DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

3 réunions : octobre 2020, février et avril 2021

Le rôle de ce comité est d'élaborer et de modifier au besoin les règlements du secteur de la formation. Il propose des orientations quant aux objectifs du Cours de formation professionnelle de l'IQPF, des cours de formation continue obligatoire élaborés par l'IQPF ainsi que des politiques d'évaluation d'apprentissage et d'enseignement. Pour ce faire, il effectue une veille et discute des nouvelles tendances dans le cadre de l'amélioration de la formation.

### Objectifs

- Face à la pandémie, connaître les changements à prévoir en ce qui concerne la formation, les manières de s'adapter au virtuel et les initiatives qui se font ailleurs.
- Découvrir ce qui s'en vient, pousser l'analyse et mettre en place de nouvelles technologies.
- Établir une certification professionnelle de l'IQPF pour les professeurs universitaires.

### Réalisations

- Soutien de la permanence dans le transfert vers un mode d'enseignement totalement à distance en période de pandémie. Les membres ont discuté des modes d'enseignement et des défis et enjeux en lien avec la tenue de l'examen à distance.
- Discussions au sujet de l'harmonisation d'une partie de l'examen à l'échelle nationale avec notre partenaire FP Canada. Un suivi des travaux du comité de travail conjoint a été fait en vue d'un pilote qui aura lieu en décembre 2021.
- Travaux visant à déterminer les éléments à prioriser au cours des prochaines années pour l'IQPF. À la fin de ceux-ci, on proposera l'adoption de 3 orientations lors du CA du 3 mai 2021 :
  1. Le recours accru à l'interactivité
  2. L'expérimentation en continu des technologies
  3. L'adaptation à la formation comodale

### MEMBRES

PRÉSIDENTE

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

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

**Ramzi Ben-Abdallah**,  
Ph.D. (UQAM)

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

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

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

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

**Chantal Lamoureux**,  
LL. B., CRHA

**Eduardo Lima**, Ph. D., MBA, FSA,  
CFA (McGill)

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

**Lilia Rekik**, Ph. D. (TÉLUQ)

**Sylvain Pelletier**, B.A.A., Pl. Fin.

# Développement professionnel

Après que la pandémie eut retardé d'un mois le début du Cours de formation professionnelle, tous les aspirants planificateurs financiers et les formateurs ont su s'adapter avec brio à la nouvelle situation. L'IQPF a été l'un des organismes à maintenir son processus de certification en 2020.

Les cours de formation continue ont tous été offerts en ligne, permettant ainsi aux planificateurs financiers d'obtenir leurs UFC. De plus, le congrès annuel a permis de réunir virtuellement les affiliés et partenaires de l'IQPF dans une ambiance conviviale et interactive.

L'IQPF a poursuivi ses travaux en collaboration avec FP Canada dans l'objectif d'harmoniser les normes de la profession au Canada. Il a aussi participé à différentes journées carrière virtuelles afin de susciter l'intérêt de la relève pour la profession.



# Formation professionnelle

Plusieurs chemins mènent à la carrière de planificateur financier, comme en témoigne l'achalandage de nos différents parcours. Les jeunes diplômés et les professionnels détenant au moins deux ans d'expérience souhaitant obtenir le titre de PI. Fin. se sont rapidement adaptés aux nouvelles façons de faire dans le cadre de nos diverses formations et évaluations.

## 588

**modules du Programme exécutif de l'IQPF (P.E.) ont été suivis par les étudiants.**

Composé de 6 modules d'environ 24 heures chacun, ce programme couvre les domaines de la planification financière. On remarque d'ailleurs une légère hausse de l'inscription aux examens des modules cette année (20 personnes de plus que l'an dernier).

Le programme exécutif a été mis à jour et uniformisé en décembre 2020. Parmi les améliorations, notons la mise à jour des questions et des capsules vidéo, la transformation du visuel et l'optimisation de l'expérience utilisateur.

## NOUVEAU PROGRAMME OFFERT À LA TÉLUQ

Il s'agit d'un programme universitaire combiné à trois années d'expérience menant à l'intégration du programme exécutif de l'IQPF. Ce programme est présentement réservé aux employés de l'Industrielle Alliance.

## 53

personnes ont passé l'**examen d'équivalence**. Cet examen en ligne de 4 heures comprend 120 questions sur les 7 domaines de la planification financière. Les étudiants doivent obtenir une note minimale de 70 % dans chaque partie pour réussir l'examen qui leur permet de se présenter au Cours de formation professionnelle.

## 296

étudiants ont suivi le **Cours de formation professionnelle**. De ce nombre, 83 % ont réussi l'examen, soit 245 personnes. La cérémonie de remise de diplômes pour cette cohorte s'est tenue le 1<sup>er</sup> mai 2021 de façon virtuelle.

Étant donné le contexte de cette année, l'examen est passé du papier au virtuel. Cette adaptation s'est réalisée en l'espace de trois mois seulement. L'examen s'est déroulé un mois plus tard que prévu (juillet au lieu de juin). Cette nouvelle manière de procéder a demandé la modification de certaines façons de faire, notamment par rapport au temps alloué à l'examen, et les mesures de surveillance en place ont assuré un contrôle rigoureux. Les résultats ont pu être communiqués aux étudiants selon ce qui leur avait été annoncé.

## TAUX DE RÉUSSITE DES EXAMENS EN 2020

# 84 %

au printemps 2020  
(154 étudiants)

# 77 %

à l'automne 2020  
(142 étudiants)

## DIPLÔMÉS DE LA PROMOTION 2019

# 292

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

**64 %** sont des hommes

**36 %** sont des femmes

Parmi eux :

**50 %** œuvrent en institution  
financière

**27 %** œuvrent dans le  
secteur du placement

**9 %** œuvrent dans le  
secteur de l'assurance

**14 %** œuvrent dans  
d'autres secteurs

En raison de la pandémie, nous avons dû prendre la difficile décision d'annuler la cérémonie de remise des diplômes qui était prévue le 2 mai 2020 à Montréal. L'organisation de l'événement était déjà bien amorcée, mais il est vite devenu évident en mars 2020 qu'on ne pourrait tenir un événement en présentiel.

Toutefois, nous tenons à souligner le travail et la persévérance dont les étudiants ont dû faire preuve pour obtenir leur diplôme de planificateur financier. Nous avons voulu qu'ils puissent tous bénéficier de la visibilité et de la reconnaissance de la communauté des planificateurs financiers et du milieu des affaires auxquelles ils pouvaient s'attendre. L'IQPF a publié l'information dans *Le Planif*, affiché la liste des diplômés de la promotion 2019 sur son site et invité les affiliés à leur transmettre des félicitations. Les diplômes, programmes-souvenirs et épinglettes leur ont été acheminés afin qu'ils aient tous les souvenirs de cette importante réalisation professionnelle.

La pandémie ne nous a pas empêchés de remettre une bourse aux personnes ayant obtenu les meilleurs résultats à l'examen de l'IQPF, comme nous le faisons chaque année.

### MEILLEURE NOTE (93 %)

**Daniel Clément** et **Chloé Leseize**  
*Bourse Charles-Pelletier*

### 2<sup>e</sup> MEILLEURE NOTE (92 %)

**Marc-Alexandre Barbe**  
*Bourse Éditions Yvon Blais*

### 3<sup>e</sup> MEILLEURE NOTE (91 %)

**Jacques Belloeuvre**, **Caroline Bouchard** et **Marie-Ève Mc Lean**  
*Bourse de l'IQPF*

# Formation continue

## PARTICIPATION AUX ACTIVITÉS DE FORMATION CONTINUE

<u>CLASSE VIRTUELLE</u>		<u>COURS SUR LE WEB</u>	
PFPI	<b>516</b>	PFPI	<b>1 744</b>
Nombre moyen de participants par classe	<b>41</b>	NP-PF	<b>1 606</b>
Évaluation moyenne	<b>89 %</b>	Évaluation moyenne	<b>95 %</b>

## 6

### activités de formation

qui étaient prévues en salle ont été données malgré la pandémie. Nous avons réussi à les offrir grâce à une nouvelle plateforme et à la réorganisation de la diffusion du contenu, du déroulement de la formation et de l'arrimage avec les formateurs.

## NOUVEAUX COURS OFFERTS

### Un nouveau départ au Québec (PFPI33, 15 UFC) – en ligne

Rédacteurs : François Archambault et David Truong.

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. Cette formation a connu une bonne popularité auprès des planificateurs financiers.

### Faites vos jeux (PFPI34, 8 UFC) – en ligne

Rédacteurs : François Archambault et David Truong.

Porte sur l'accompagnement de clients qui envisagent un retour aux études. Ce cours permet de connaître les moyens de financer un retour aux études de même que les différents effets et obstacles d'un tel choix sur les finances familiales.

### Le décaissement, comment s'y rendre sans se perdre (PFPI35, 15 UFC) – en ligne

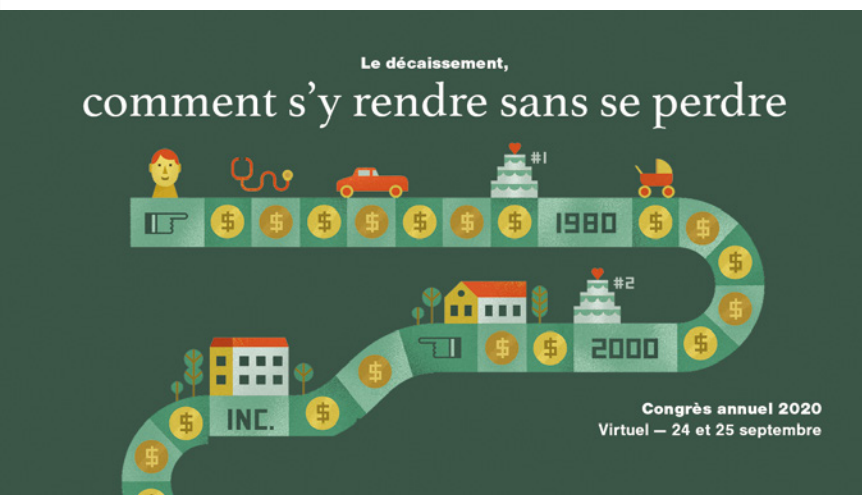
Rédacteurs : Martin Dupras, Serge Lessard et Hélène Belleau.

La planification financière à l'ère de l'amour décomposé et recomposé : étude de cas de Laurent et Monique, deux personnes divorcées qui souhaitent s'unir et se questionnent sur leur planification financière complexe. D'abord présentée au congrès, cette formation est maintenant offerte en webdiffusion différée.



# Congrès annuel

Dans une formule renouvelée entièrement virtuelle, le congrès annuel tenu les 24 et 25 septembre 2020 a permis aux planificateurs financiers de toute la province de réseauter et d'échanger.



## **ATELIER LE DÉCAISSEMENT, COMMENT S'Y RENDRE SANS SE PERDRE**

Cette formation s'est penchée sur le cas d'un médecin de 62 ans qui songe à se marier pour la troisième fois et qui s'interroge sur la protection de son patrimoine, particulièrement dans le contexte de la pandémie. La formation est accessible en webdiffusion depuis le 3 février 2020.

Nombre de participants

# 399

Taux de satisfaction

# 95 %

## **UN CONGRÈS TOUT AUSSI INTERACTIF**

L'équipe a réfléchi à des solutions pour permettre aux participants de réseauter et de s'amuser.

Au menu :

- des pauses-santé animées par l'entraîneuse et conférencière Josée Lavigueur;
- un dîner-réseautage où les participants pouvaient se joindre à un groupe de pairs en vidéoconférence;
- à l'apéro, une présentation culinaire de Stéphane Modat, chef du Château Frontenac.

# Fellows de l'IQPF

## MARTIN DUPRAS ET CLAUDE PAQUIN REÇOIVENT LE TITRE DE FELLOW DE L'IQPF

Les planificateurs financiers Martin Dupras et Claude Paquin ont reçu le titre honorifique de Fellow de l'IQPF à l'occasion du congrès annuel. Le prix a été remis par le président du conseil d'administration, Daniel Lanteigne, Pl. Fin., B.A.A. lors d'une allocution en vidéoconférence avant le début de la formation. Ce prix vise à souligner l'apport exceptionnel de personnes qui ont la planification financière à cœur, qui ont fait rayonner la profession et dont la contribution devrait être honorée.



### Martin Dupras

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

M. Dupras est planificateur financier depuis 1997 et dirige son entreprise de formation, ConFor financiers. Il y prodigue des conseils et de la formation en planification financière, notamment en matière de retraite, sa spécialité. Il s'implique à l'IQPF depuis 20 ans à titre de formateur, de membre et président du conseil d'administration et de rédacteur, entre autres.



### Claude Paquin

Pl. Fin.

M. Paquin est dans le monde des finances depuis plus de 30 ans. En tant que président, pour le Québec, d'IG Gestion de patrimoine depuis 2011, il est responsable du réseau de 850 conseillers ainsi que des activités de la Direction générale du Québec. Convaincu que la qualité du conseil financier passe par la profession de planificateur financier, il travaille avec son équipe à ce que tous les conseillers du réseau au Québec détiennent ou soient en voie d'obtenir leur titre de Pl. Fin.

## FORMATEUR DE L'ANNÉE EN FORMATION PROFESSIONNELLE



### Felice Torre

AVA, Pl. Fin.

Nommé formateur de l'année en formation professionnelle, Felice Torre a reçu un prix en argent de 1 000 \$, et une somme de 1 000 \$ a été remise en son nom à la Fondation Y des femmes de Montréal pour financer les cliniques d'impôt communautaires.

Planificateur financier depuis 2003, M. Torre est diplômé de Concordia et de l'Institut canadien des valeurs mobilières, en plus d'être détenteur du titre d'assureur-vie agréé (AVA). Il compte 30 ans d'expérience dans le domaine des finances et de l'assurance de personnes. Il est formateur auprès de l'IQPF pour la formation professionnelle et la formation continue ainsi que pour la Chambre de la sécurité financière (CSF). Il anime également le Programme de préparation à la retraite pour le Centre de ressources éducatives et pédagogiques (CREP). Outre son engagement au sein de l'IQPF, M. Torre s'implique auprès de la CSF comme membre du comité de la pratique professionnelle de la planification financière et du comité de discipline. Il est aussi membre du Conduct Review Panel du FP Canada Standards Council.

## COLLABORATEUR DE L'ANNÉE



### Caroline Marion

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

Caroline Marion a été reconnue comme collaboratrice de l'année, une distinction assortie d'un prix de 1 000 \$ en argent et d'un don en son nom de 1 000 \$ à un organisme de son choix. Mme Marion a choisi de faire son don à la Fondation Gemini.

Diplômée de l'IQPF depuis 2000 et fiscaliste, Caroline Marion possède une expertise dans les domaines du droit et de la fiscalité des successions et fiducies. Elle se spécialise également dans les questions relatives à la *Loi concernant les droits sur les mutations immobilières* (taxe de Bienvenue) ainsi que dans les aspects légaux et fiscaux des divers régimes enregistrés. Elle dispense régulièrement des formations spécialisées, agit en tant que chargée de cours pour divers établissements d'enseignement et rédige occasionnellement des opinions juridiques ou fiscales. Auteure de plusieurs articles de revues spécialisées et coauteure d'un volume sur les droits de mutation immobilière, M<sup>e</sup> Marion a rédigé la chronique « Succession » de *La Cible* de mars 2007 à octobre 2014 et en a repris la rédaction depuis mai 2017.

# Contenu pédagogique

## MISE À JOUR DE LA COLLECTION DE L'IQPF

L'ouvrage de référence en matière de planification financière, *La Collection de l'IQPF*, a fait l'objet d'une mise à jour courante en 2020. Des mises à jour plus importantes seront apportées dans l'édition de l'an prochain.

## SIMULATEUR DE LA VALEUR DE LA PENSION DE LA SÉCURITÉ DE LA VIEILLESSE

Cet outil élaboré par Denis Preston, CPA, CGA, FRM, GPC, Pl. Fin. est maintenant intégré à la Solution IQPF ainsi que dans l'application des Normes d'hypothèses de projection de l'IQPF.

## JOURNÉES CARRIÈRE

Les journées carrière visent à faire connaître la profession de planificateur financier auprès de la relève. Dans le contexte où le bassin de planificateurs financiers est vieillissant et où les départs à la retraite s'accroissent, il est crucial de garder contact avec la relève sur le terrain. Cela nous permet de cerner les besoins des étudiants et de mieux connaître leur vision de la profession.

Cette année, en raison de la pandémie, elles ont eu lieu en ligne sur différentes plateformes d'échange, ce qui a donné la possibilité de discuter avec les participants ainsi que de présenter des classes ou des conférences virtuelles.

L'IQPF a assuré une présence en ligne aux événements suivants :

---

<b>Salon Formation et éducation aux adultes</b>	7 et 8 octobre 2020
---	---------------------

---

<b>Festival virtuel des journées carrière</b> (Université Laval)	Du 21 au 29 janvier 2021
- Faculté de droit	25 janvier 2021
- Faculté d'administration	27 janvier 2021

---

<b>Salon virtuel de l'étudiant</b> (L'Événement carrières)	Du 28 janvier au 5 février 2021
--	---------------------------------

---

<b>Omnium financier</b> (RÉFAEC)	Du 29 au 31 janvier 2021
----------------------------------	--------------------------

Regroupant 350 étudiants de 10 universités lors d'une compétition, l'Omnium financier a pour but de promouvoir les carrières en finance et en comptabilité et d'offrir un lieu d'échange entre les étudiants et les acteurs de l'industrie.

---

<b>Journée carrière</b> (HEC)	17 mars 2021
-------------------------------	--------------

---

<b>Journée carrière</b> (UQAM)	24 mars 2021
--------------------------------	--------------

---

# En partenariat avec le milieu

## **MISE À JOUR DES NORMES D'HYPOTHÈSES DE PROJECTION 2020**

Les Normes d'hypothèses de projection sont établies et mises à jour annuellement par un comité de planificateurs financiers qui sont aussi actuaires ou détenteurs du titre CFA. Elles s'appuient sur des sources externes variées et crédibles, telles que les analyses actuarielles du Régime de rentes du Québec et du Régime de pensions du Canada.

Les Normes aident les planificateurs financiers à élaborer des projections financières à long terme libres de biais ou de préjugés potentiels. Elles leur permettent d'accompagner leurs clients afin de réduire la peur et l'incertitude qu'ils peuvent vivre en période de volatilité, comme celle que nous avons connue récemment. Les Normes d'hypothèses de projection 2020 et leur Addenda ont été élaborés par Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.; Derek Dedman, CFP<sup>MD</sup>, CFA; Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC; Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin. et A. Kim Young, CFP<sup>MD</sup>, FCIA.

## **RÉÉDITION DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE AU CANADA : DÉFINITIONS, NORMES ET COMPÉTENCES**

Élaboré par l'IQPF et FP Canada, l'ouvrage *La planification financière au Canada : définitions, normes et compétences* comprend les normes et les définitions qui devraient être adoptées comme base des critères d'accréditation des planificateurs financiers. Rééditées en 2020, les normes sont de haut niveau, non exclusives et rédigées de manière à être accessibles et applicables à tous les planificateurs financiers au Canada.

## **COMITÉ EXAMINATION HARMONIZATION TASK FORCE**

Ce groupe est composé de planificateurs financiers membres de l'IQPF et de FP Canada. Son objectif est de parvenir à l'harmonisation d'une partie commune des examens des deux organisations. Les premiers examens pilotes devraient être donnés en décembre 2021 pour l'IQPF et en janvier 2022 pour FP Canada.

## **PARTICIPATION À LA TABLE D'EXPERTISE EN RETRAITE**

L'IQPF a été invité à participer à la Table d'expertise en retraite de Retraite Québec. Cette table découle d'un engagement du plan stratégique 2020-2023 de Retraite Québec et a pour mandat de favoriser la collaboration entre l'organisme et ses partenaires experts du système de retraite québécois afin d'exercer un leadership fort sur la connaissance et la diffusion de l'expertise retraite. Il s'agit pour l'IQPF d'une occasion de partager son expertise et également de profiter des connaissances et des données des partenaires sur différents sujets reliés à la retraite.

# Communications et services aux affiliés

L'IQPF a poursuivi sa mission de faire connaître au grand public les planificateurs financiers, plus essentiels que jamais, en menant trois campagnes publicitaires. L'une d'elles comportait des webinaires sur des questions financières d'intérêt diffusés dans le cadre de la Semaine de la planification financière. Une campagne visant la relève a été réalisée en collaboration avec Urbania et une autre, à propos de la retraite, a été diffusée sur des plateformes populaires auprès des baby-boomers. Avec l'arrivée de la COVID-19, cette dernière a été remplacée par une série de capsules vidéo sur les finances en temps de pandémie.

## EN QUELQUES CHIFFRES

**4 856** affiliés

**214 006** visites du site iqpf.org

**405 953** pages vues dans la Solution IQPF

**6 647** visites du Centre de carrière

**93 372** visites du site Planifiez.org

**31 %** d'infolettres ouvertes

**68** présences dans les médias



## EN RÉPONSE À LA COVID-19

Dès le 23 mars 2020, nous avons commencé à diffuser un « Bulletin COVID-19 Actualités » auprès des affiliés. Son objectif visait à les informer, à les rassurer et à leur offrir des outils, mais ce fut aussi une manière de garder contact avec eux. Nous avons publié 29 éditions hebdomadaires de ce bulletin qui a pris fin le 6 octobre 2020.

**IQPF**



Signature visuelle élaborée en soutien à la communauté

## SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX

**f** **12 167** abonnés (+ 14,4 %\*)

**in** **3 597** abonnés (+ 23,8 %\*)

**🐦** **1 342** abonnés (+ 4,2 %\*)

\* Par rapport aux données du dernier rapport annuel.



## CAPSULES VIDÉO EN DIRECT DE VOTRE SALON

Dans la foulée de la crise, des capsules vidéo enregistrées par des planificateurs financiers employés de l'IQPF ont été publiées sur le site Planifiez.org. Le but de la campagne était d'offrir rapidement et à moindre coût des conseils pour aider et rassurer le public.

Sujets abordés :

- Le budget en temps de crise
- La gestion des dettes en temps de crise
- Les mesures d'aide gouvernementales
- Les acomptes provisionnels en temps de crise
- Les marchés financiers et le rôle de la banque centrale pendant la pandémie
- Voyages annulés : les recours possibles

La psychologue et conférencière Rose-Marie Charest a diffusé une capsule pour le public, qui a connu une grande popularité, portant sur le stress financier pendant la crise sanitaire, et une autre capsule pour les planificateurs financiers.

Vu le faible coût de la campagne, les retombées furent excellentes. Sa performance a dépassé les projections et la moyenne de l'industrie.

### RÉSULTATS DES VIDÉOS

#### Capsule de Rose-Marie Charest

31 371 vues

173 partages

3 598 interactions

183 « J'aime »

25 commentaires

#### Ensemble de la campagne

500 000 vues

83 733 visionnements complets

310 081 interactions



## SEMAINE DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE

L'IQPF a profité de la Semaine de la planification financière, qui s'est déroulée du 15 au 21 novembre, pour mettre en œuvre une campagne visant à générer du trafic sur le site [Planifiez.org](https://www.planifiez.org), à acquérir de nouveaux sympathisants et à montrer les avantages d'une démarche de planification financière.

Sous le thème *L'IQPF s'invite chez vous!*, la campagne s'est déroulée en deux phases. Elle a d'abord innové par l'ajout de webinaires gratuits abordant les préoccupations actuelles du public en matière de finances personnelles. Ils étaient animés par cinq planificateurs financiers et commentés par la psychologue et conférencière Rose-Marie Charest. Les webinaires ont connu d'excellents résultats, affichant un taux de clic moyen de 5 % nettement supérieur à la moyenne, toutes industries confondues.

En deuxième phase, des bannières publicitaires et deux publicités vidéo ont été diffusées sur Facebook, Instagram, lapresse.ca, ici.radio-canada.ca et tou.tv. Une page d'atterrissage a été mise en ligne sur le site Web Planifiez.org pour accueillir les visiteurs attirés par la campagne.

Un quiz assorti d'un concours a été mené, avec à la clé trois CELI (1 de 6 000 \$ et 2 de 1 000 \$). Le taux élevé de participation en fait un succès retentissant. Finalement, trois infolettres ciblées ont été envoyées aux abonnés.



### LA CAMPAGNE EN CHIFFRES

#### Webinaires

2 195 vues

#### Médias sociaux (Facebook, Instagram et Audience Network)

4 248 750 impressions  
(vues)

118 651 clics

#### La Presse

1 042 542 impressions  
(vues)

2 177 clics

#### Radio-Canada

2 995 243 impressions  
(vues)

5 113 clics

#### Site Planifiez.org

52 219 visites uniques

131 805 pages vues

#### Quiz

19 866 participants

#### Concours

47 002 participations

#### Infolettres

32,2 %  
taux d'ouverture

23,26 % taux de clic



## LES IMPACTS DE LA COVID-19

Un sondage mené par la firme SOM auprès de 1 038 internautes adultes du 22 au 27 octobre 2020 a permis de prendre le pouls de la population quant aux effets de la crise sanitaire sur leurs finances.

En voici les principaux constats :

# 26 %

des répondants affirment que la pandémie de la COVID-19 les amène à avoir des craintes concernant leur avenir financier

# 17 %

affirment avoir modifié la planification à long terme de leurs finances en raison de la pandémie, notamment en révisant l'échéancier de réalisation de certains projets (49 %)

# 86 %

disent avoir déjà entendu parler de la profession de planificateur financier

# 37 %

affirment avoir modifié leur comportement quant à la gestion quotidienne de leurs finances personnelles en raison de la pandémie, notamment en économisant davantage (79 %)

# 66 %

estiment ne pas disposer de toutes les connaissances nécessaires pour planifier adéquatement leur avenir financier

## CAMPAGNE POUR ATTIRER LA RELÈVE

Pour susciter l'intérêt des jeunes envers la profession de planificateur financier et les questions d'argent en général, nous avons réalisé en collaboration avec Urbania une vidéo qui les a rejoints directement derrière leur écran.

Dans le cadre d'une entrevue de la série *Contre-jour*, une jeune animatrice discute avec un étudiant en finances et une spécialiste en éducation financière de préoccupations qui touchent les jeunes. L'entrevue a été diffusée et publicisée sur les plateformes numériques d'Urbania (infolettre et bannières Web) et partagée sur ses différents médias sociaux ainsi que sur ceux de l'IQPF.



### LA CAMPAGNE EN CHIFFRES

PLATEFORMES D'URBANIA

#### Facebook

288 751 utilisateurs rejoints

761 412 impressions livrées

277 525 vues de 3 s et plus

- 350 visionnements sur YouTube

- 1 042 visionnements sur urbania.ca

0,01 \$ coût par vue de 3 s

#### Instagram

2 519 vues de la story

25 interactions de visionnement (swipe up)

#### Infolettre

50 050 infolettres livrées

12 584 infolettres ouvertes

90 clics

#### Bannières

125 008 impressions

151 clics

## ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE

Vu la poursuite des mesures sanitaires, nous avons rapidement décidé de tenir l'assemblée générale annuelle du 9 juin 2020 de façon virtuelle seulement. Ce sont 236 personnes qui ont participé à l'AGA et ont eu la chance d'assister à une conférence de l'éthicien René Villemure.

### MEMBRES HONORAIRES

À l'occasion de l'assemblée générale annuelle, Nancy Paquet, avocate, MBA, Pl. Fin. et Dany Provost, B. Sc. Act., D. Fisc., CFA, Pl. Fin., ont reçu le titre de Membre honoraire.



#### M<sup>e</sup> Nancy Paquet

Diplômée de l'IQPF depuis 2006, M<sup>e</sup> Nancy Paquet est première vice-présidente, stratégie épargne et investissement à la Banque Nationale du Canada. Tout au long de sa carrière, Mme Paquet a démontré sa détermination et sa persévérance pour que la planification financière soit mise au premier plan dans l'intérêt supérieur du public. De plus, elle a contribué de diverses manières au développement professionnel des femmes.



#### Dany Provost

Planificateur financier depuis 2005, Dany Provost est actuellement directeur, planification financière et optimisation fiscale chez SFL Gestion de patrimoine. Il est aussi auteur du livre à succès *Arrêtez de planifier votre retraite, planifiez votre plaisir*. M. Provost s'est distingué par ses travaux de recherche et ses écrits, mais aussi par son talent de vulgarisateur.

## DÉPÔT D'UN MÉMOIRE AU GOUVERNEMENT DU QUÉBEC

Dans le cadre des consultations prébudgétaires du gouvernement du Québec, l'IQPF a déposé un mémoire recommandant un crédit remboursable de 20 % pour les frais de planification financière.

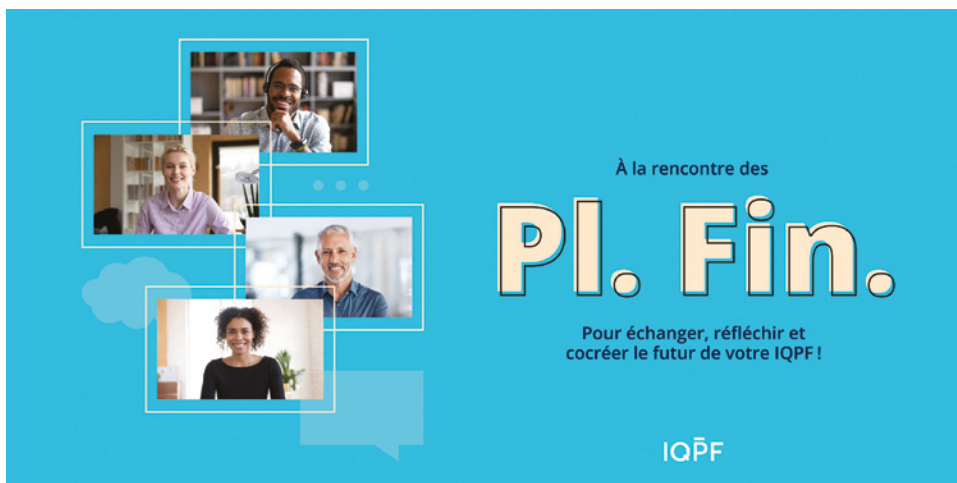
Ce mémoire fait état de la précarité économique des Québécois, particulièrement à la suite de la crise sanitaire. Il présente ensuite la planification financière comme outil d'amélioration de la santé financière de la population. On recommande finalement qu'un crédit soit accordé pour les frais de services de planification offerts par un planificateur financier. L'équipe responsable du mémoire a d'ailleurs eu l'occasion de discuter de sa recommandation avec le personnel du cabinet du ministre des Finances.

## L'IQPF VOUS ÉCOUTE

### À la rencontre des Pl. Fin.

Une tournée d'une vingtaine de rencontres virtuelles tenues par la présidente-directrice générale de l'IQPF, Chantal Lamoureux, et son équipe s'est amorcée le 18 mars 2021.

Les planificateurs financiers indépendants, en entreprise, en début de carrière et anglophones auront l'occasion de s'exprimer sur leur vision d'avenir pour leur profession. Les rencontres s'échelonnent sur plusieurs semaines jusqu'au 9 novembre 2021.



## FINANCES

L'exercice financier 2020-2021 a été une année de turbulences et de défis, relevés avec brio par l'organisation. En effet, les mesures relatives à la crise sanitaire nous ont obligés à apporter des changements aux formations en classe, au congrès et au mode de travail des employés, ce qui a entraîné des économies et permis de réduire les pertes de 215 356 \$ par rapport au budget.

Pour l'exercice qui a pris fin le 31 mars 2021, l'IQPF enregistre une perte de 932 570 \$ comparativement à une perte budgétée de 1 147 926 \$. Sur un cycle de deux ans, cette perte est généralement absorbée dans la deuxième et dernière année du cycle de formation, qui se terminera le 30 novembre 2021.

### PRODUITS

Nous enregistrons un recul de 677 827 \$ par rapport aux revenus budgétés. En ce qui concerne la formation continue, nous remarquons que les affiliés achètent le Forfait, mais reportent leurs formations à la deuxième année du cycle. Ce report se reflète par une augmentation de nos revenus reportés, présentée au passif du bilan. Quant au congrès annuel, la baisse de revenus est surtout attribuable au fait que les frais de participation des congressistes étaient moins élevés que prévu, étant donné que l'événement virtuel ne nécessitait pas de services d'hébergement ou de restauration.

### CHARGES

Nous enregistrons un gain substantiel de 893 183 \$ par rapport au budget. La baisse des dépenses s'explique comme suit : formation à distance plutôt qu'en classe, congrès virtuel plutôt qu'en présentiel (absence de frais pour la réservation de locaux, les pauses-santé, le déplacement des formateurs et des membres du CA) et absence de déplacement aux salons et aux journées carrière dans les universités.

Notons que malgré la COVID-19 et le travail à distance, tous les services ont été offerts, autant sur le plan de la formation professionnelle et de l'examen que de la formation continue, ce qui fait en sorte que tous les emplois ont été préservés.

Le tableau suivant illustre le phénomène de variation annuelle entraîné par le cycle de formation continue :

FINANCES	1 <sup>re</sup> année	2 <sup>e</sup> année	1 <sup>re</sup> année	2 <sup>e</sup> année	1 <sup>re</sup> année
	2017 <sup>1</sup>	2018 <sup>1</sup>	2019 <sup>1</sup>	2020 <sup>1</sup>	2021 <sup>1</sup>
	Réel	Réel	Réel	Réel	Réel
Produits	3 724 752 \$	5 412 625 \$	3 710 841 \$	5 478 362 \$	3 379 487 \$
Charges	4 161 977 \$	4 286 944 \$	4 638 474 \$	5 023 552 \$	4 312 057 \$
Excédent (insuffisance)	(437 225) \$	1 145 681 \$	(927 633) \$	454 810 \$	(932 570) \$

1. Extrait des états financiers audités par la firme MAZARS, S.E.N.C.R.L.

## AUTRES COMITÉS ET GROUPES DE TRAVAIL DE 2020-2021

### 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 rédaction de *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.

## 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

**Jean-François Gervais**, Pl. Fin.  
Analyste, environnement professionnel

**Mélissa Gilbert**, Pl. Fin.  
Analyste, environnement professionnel

**Jocelyne Houle-LeSarge**, FCPA, FCGA,  
Fellow de l'IQPF, Fellow de FP Canada  
Présidente-directrice générale et secrétaire  
(jusqu'en novembre 2020)

**Alice Kipré**, B. Sc.  
Adjointe administrative,  
développement professionnel

**Nancy Lafontaine**, M.A.  
Coordonnatrice au contenu pédagogique

**Nirina Lahasa**  
Adjointe administrative, communications  
et services aux affiliés

**Chantal Lamoureux**, LL. B., CRHA  
Présidente-directrice générale  
(depuis novembre 2020)

**François Nadon**, CPA, CGA  
Directeur des finances

**Didier Frank Nguimbous**  
Commis comptable

**Ljette Pitre**, B.A.  
Responsable des communications

**Véronique Roggemans**  
Responsable de la formation professionnelle

**Ioana Scarlat**  
Adjointe à la formation continue  
et à l'accréditation

**Angela Teut**, B.A.  
Responsable de la formation continue  
et de l'accréditation

**Safya Tibeche**  
Adjointe au contenu pédagogique

**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](mailto:info@iqpf.org)

**[IQPF.ORG](http://IQPF.ORG)**