



# Dans l'intérêt de l'humain

# 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.

|                     | <b>IQPF</b>  | <b>AFFILIÉS</b>  |
|---------------------|--|--|
| <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.  | Agir avec un souci d'efficacité et de discipline dans le respect des normes professionnelles et 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 2021-2022

## LA RELÈVE AU RENDEZ-VOUS

Le taux d'inscription en formation professionnelle connaît une augmentation de 12 %

## LE TOUR DE LA QUESTION EN IMMOBILIER

Afin d'outiller les planificateurs financiers pour mieux comprendre le marché immobilier, l'IQPF a fait le tour de la question par le biais de trois entrevues avec des experts du domaine

## LA QUALITÉ DE LA PRATIQUE À L'AVANT-PLAN

Pour mener à bien ses projets de croissance et de modernisation, l'IQPF a revu sa structure organisationnelle et créé un poste de vice-président, développement et qualité de la pratique

## UN OUTIL POUR PRENDRE DES DÉCISIONS ÉTHIQUES

Le conseil d'administration s'est doté d'un cadre de décision éthique, un outil d'aide à la prise de décision

## UNE CÉRÉMONIE DE REMISE DE DIPLÔMES VIRTUELLE

Après une interruption en 2020 à cause de la pandémie, la cérémonie de remise de diplômes de l'Institut s'est tenue de façon entièrement virtuelle

## LE RETOUR EN PRÉSENTIEL POUR LE CONGRÈS ANNUEL

La première édition du congrès de l'IQPF à avoir lieu en présentiel et en ligne depuis le début de la pandémie a réuni plus de 400 participants

## L'IQPF SE DÉMARQUE DANS LES MÉDIAS

La stratégie utilisée au niveau des relations publiques a eu pour résultat une portée médiatique nettement plus élevée que l'année précédente

# Dans l'intérêt de l'humain

Cette année, votre Institut s'est inspiré de vous pour créer de la valeur là où ça compte. Et ça continue. La profession de demain n'existe pas encore, mais nous sommes déjà en action pour la créer ensemble. Nous n'attendons pas, nous allons au-devant des changements qui sont appelés à modifier le rôle du planificateur financier, pour saisir les opportunités qui viennent avec la « nouvelle normalité ». Nous sommes à l'écoute des besoins. Nous nous adaptons. Nous nous laissons inspirer. Nous restons à l'avant-garde. Dans l'intérêt de l'humain, avant tout...

## Convivialité et accessibilité

Parce que les planificateurs financiers sont des êtres profondément sociaux et pour conserver l'esprit de convivialité de notre belle communauté, nous avons usé de créativité cette année encore pour vous offrir des événements hybrides qui ont permis de se rassembler et d'échanger, malgré les contraintes. Mieux encore : nous avons tiré profit de ce nouveau format pour optimiser le temps passé ensemble.

C'est ainsi que nous avons pu, au Congrès de l'an dernier, avoir des ateliers plus participatifs et des échanges plus riches, puisque chacun s'était assuré de maîtriser le cas et les situations partagés en amont. De son côté, notre relève a pu passer son examen à distance puis être célébrée lors de la remise de diplômes, en mode virtuel non moins participatif. Pour preuve, ce sont 25 diplômés qui ont pris la parole, de la Colombie-Britannique au Saguenay-Lac-Saint-Jean. Un rendez-vous festif qui nous a permis de faire rayonner la profession au-delà des frontières du Québec!

Au bout du compte, les contraintes ont révélé de nouvelles possibilités pour nos événements et activités de formation, avec comme heureuse conséquence de les rendre plus accessibles donc plus représentatifs des régions.



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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'D. Lanteigne', written in a cursive style.



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

En effet, beaucoup de participants n'auraient probablement pas pu être des nôtres dans l'ancienne formule. Comme quoi même à distance, même en virtuel, il y a moyen de demeurer connectés et de garder un lien social fort entre nous!

### **Diversité et inclusion**

Pour la deuxième année consécutive, le conseil d'administration de l'IQPF et son comité de développement de la relève ont suivi le nouveau processus d'élection, afin de se doter des compétences qui nous manquaient autour de la table, tout en gardant une diversité des profils chez nos administrateurs. L'objectif? Représenter les nouveaux visages de la profession et être à l'affût des besoins changeants des planificateurs financiers, ceux d'aujourd'hui et ceux de demain.

Les nouveaux administrateurs ont également bénéficié d'une formation destinée à les accueillir dans leur nouveau rôle, afin qu'ils puissent être fins prêts à participer dès leur premier jour.

### **Éthique et prévention**

Toujours dans un esprit d'évolution et de cohérence avec les valeurs de l'IQPF, le conseil d'administration s'est également outillé pour contribuer à une culture de respect au sein de l'organisation.

D'abord, en se dotant d'un cadre de décision éthique, question de prendre conscience des mécanismes, des biais et des influences lors de nos prises de décision collectives, mais aussi de se donner des règles du jeu propices aux échanges constructifs dans un espace sécuritaire.

Puis, en étant parmi les premiers au Québec à suivre la nouvelle formation de l'Ordre des administrateurs agréés spécialement conçue pour aider les administrateurs à prévenir, reconnaître et intervenir en cas de situation de harcèlement. Une formation concrète en parfaite continuité avec la Politique en matière de prévention du harcèlement dont nous nous sommes dotés l'an dernier.

### **Collaboration et agilité**

Enfin, nous avons de nouveau misé sur la force de la collaboration afin de voir venir les enjeux et les opportunités qui attendent la profession, de façon à demeurer à l'avant-garde dans notre offre de formation.

Pensons à notre partenariat avec FP Canada, en particulier l'initiative *Fintellect*, qui nous permettra de continuer d'étudier l'impact concret des nouvelles technologies financières sur le métier de planificateur financier.

Pensons au Sommet en planification financière et au Rendez-vous de l'Autorité des marchés financiers, où nous avons joué un rôle de leader en initiant la conversation au sujet des enjeux de la profession et des perspectives d'innovation.

Ou encore à la tournée d'entrevues que nous avons poursuivie cette année avec des affiliés et de grands employeurs, question de prendre le pouls de la réalité terrain en termes d'employabilité et de relève.

Chose certaine, la reconnaissance et le développement de la profession demeureront notre priorité pour les prochaines années, afin d'attirer de nouveaux talents dans une profession d'avenir pour laquelle la demande est bien réelle.

Mais nous devons continuer le mouvement amorcé vers un mode de gouvernance plus agile pour que l'IQPF de demain soit à l'image de la planification financière de demain. Heureusement, la conjoncture ne pourrait être plus favorable. La fin d'un cycle de planification stratégique et le début d'un nouveau. Le legs d'un président sortant à un CA mobilisé et à une permanence dynamisée.

Et ce, toujours, dans l'intérêt de l'humain...

# Comités et gouvernance

Le présent rapport annuel fait état des principaux dossiers et activités qui ont retenu l'attention et l'énergie du conseil d'administration au cours du dernier mandat. Le conseil d'administration de l'IQPF est composé de 14 administrateurs : dix sont élus par et parmi les affiliés, trois administrateurs, représentants du public, sont nommés par le conseil et un administrateur est nommé par FP Canada pour le représenter. Le président-directeur général fait partie du conseil à titre de secrétaire corporatif.

Sur la base de saines pratiques de gouvernance, le rôle du conseil d'administration est de gérer et d'administrer les affaires de l'Institut. Ses principales responsabilités sont fixées et définies par les lettres patentes et les règlements généraux. Le conseil assume en outre des responsabilités générales qui permettent la progression de l'Institut dans le respect de sa mission et de sa vision en favorisant le développement de liens harmonieux entre l'Institut, ses affiliés et ses partenaires.

Le conseil doit donc bien comprendre ses obligations et ses responsabilités et s'assurer qu'elles restent à jour. Bien qu'il délègue la gestion de l'organisme au président-directeur général, le conseil doit veiller à ce que les activités de l'organisme soient en phase avec les objectifs du plan stratégique. En dernière analyse, le conseil d'administration est le répondant ultime de l'IQPF.

Au besoin, le conseil d'administration peut mettre sur pied des comités pour l'aider dans la réalisation de son mandat.

En 2021-2022, les comités se sont principalement penchés sur l'évolution des tendances actuelles en formation, la mise à jour des risques stratégiques et la prise de décision éthique. Ils ont aussi veillé à la révision des politiques, nécessaires à l'efficacité et à la clarté du fonctionnement de l'organisation. En fin de mandat, dans un esprit de continuité, le conseil d'administration a réfléchi aux différentes initiatives qui seront au cœur du Plan stratégique 2022-2025.

# Conseil d'administration

Le conseil d'administration joue un rôle fondamental. Il détermine les orientations stratégiques pour assurer la réalisation de la mission et de la vision de l'organisation. Il se préoccupe constamment de la viabilité de l'organisation, demeurant à l'affût de ce qui pourrait perturber ou modifier son environnement interne et externe.

Pour accomplir son mandat, il élabore et met en place des politiques d'encadrement touchant les rôles et les responsabilités du conseil et de ses dirigeants. Il détermine ses attentes envers les administrateurs ainsi que les règles relatives aux réunions, à l'éthique, au recrutement et à l'évaluation du rendement des administrateurs. Il s'assure que les membres du conseil ont la bonne information au bon moment pour prendre des décisions éclairées.

Le président-directeur général est l'employé du conseil d'administration; celui-ci évalue son rendement et approuve annuellement les projets et les budgets de l'organisation qui permettront la réalisation du plan d'action stratégique.

## Objectifs 2021-2022

- Gouverner de façon agile en faisant une veille constante des éléments qui peuvent avoir des répercussions sur la réalisation du plan stratégique de l'IQPF et sur la profession de planificateur financier.
- Mettre en place les conditions nécessaires afin que l'IQPF puisse poursuivre la numérisation de ses processus et suivre l'évolution des méthodes de conception et de diffusion des activités de formation.
- Déterminer les moyens les plus appropriés pour faire connaître et reconnaître la profession de planificateur financier.

## Réalisations

- Adoption et suivi du *Plan annuel 2021-2022* et du budget requis pour le réaliser.
- Élaboration et mise en œuvre de la démarche afin de se doter d'un *Cadre de décision éthique*.
- Identification des enjeux fondamentaux en lien avec l'émergence des technologies en planification financière et des dernières tendances en formation à distance.
- Identification de l'ensemble des parties prenantes de l'IQPF et des moyens appropriés pour travailler avec chacune d'entre elles.
- Amorce de l'élaboration du Plan stratégique 2022-2025.

**6 réunions —**  
mai, juin, septembre et  
décembre 2021, mars 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.

TRÉSORIER

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

PRÉSIDENTE-DIRECTRICE  
GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE

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

### Administrateurs

**Alexandre Beaulieu**, M. Sc., Pl. Fin.

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

**Emilio Boulianne**, PhD, FCPA,  
IAS.A, représentant du public

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

**Lara Émond**, ASC

**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.  
(jusqu'au 21 mars 2022)

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

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

**Léa Saadé**, Pl. Fin., MBA

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

# Comité des dirigeants

Conformément aux Règlements généraux de l'IQPF, les membres du comité des dirigeants sont élus par le conseil d'administration, à l'exception du président sortant et du président-directeur général qui sont nommés d'office. Les dirigeants agissent au nom du conseil dans les matières qui leur ont été explicitement confiées.

Le principal mandat du comité des dirigeants consiste à définir les enjeux et les orientations du plan stratégique et à soutenir le processus d'évaluation de la performance du président-directeur général.

## Réalisations

- Élaboration et mise en œuvre d'un nouveau programme d'évaluation de la performance du président-directeur général.
- Refonte du programme d'intégration des nouveaux administrateurs de l'IQPF.
- Participation au *Joint Strategic Committee* avec notre partenaire FP Canada.
- Rencontre avec les leaders de la planification financière des grands employeurs de planificateurs financiers pour parler des enjeux de relève dans la profession.
- Rencontre annuelle du Cercle des présidents de l'IQPF pour les informer des grandes réalisations de la dernière année et discuter des projets en cours.

**5 réunions —  
avril, mai, août, et deux  
rencontres en novembre**

## Membres

PRÉSIDENT

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

VICE-PRÉSIDENT

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

TRÉSORIER

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

PRÉSIDENTE SORTANTE

**Julie Raïche**, B.A.A., Pl. Fin.

PRÉSIDENTE-DIRECTRICE  
GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE

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

# Comité de gouvernance et d'éthique

Le mandat du comité de gouvernance et d'éthique est d'évaluer annuellement la performance du conseil d'administration ainsi que des comités du conseil par le biais des questionnaires d'évaluation qu'il a élaborés, qu'il révisé et met à jour régulièrement. Le comité questionne ainsi le mode de fonctionnement, le déroulement des réunions, la contribution des membres du conseil et les compétences nécessaires au bon fonctionnement du conseil. L'analyse des résultats de l'évaluation annuelle du rendement du conseil d'administration et de ses comités est présentée aux membres du conseil et des recommandations sont formulées au besoin. C'est le comité de gouvernance et d'éthique qui doit voir à la mise en place et au respect des politiques de gouvernance du conseil. Il veille également à ce que les risques stratégiques soient définis et surveillés.

## Objectifs 2021-2022

- Développer un cadre de décision éthique.
- Réviser le rapport sur la gestion des risques stratégiques.
- Élaborer un plan de relève de la direction de l'IQPF.
- Établir un calendrier de révision des politiques de l'IQPF et procéder aux mises à jour nécessaires.
- Mettre en œuvre le processus d'évaluation du conseil d'administration et des administrateurs.

## Réalisations

- Formation des administrateurs sur l'éthique appliquée et développement du cadre de décision éthique comme outil pratique de prise de décision.
- Mise à jour de la liste des risques stratégiques :
  - Identification des nouveaux risques en lien avec l'évolution de l'écosystème dans lequel l'IQPF évolue ;
  - Évaluation de chacun des risques en fonction de leur gravité, de leur probabilité et de la détectabilité de la survenance ;
  - Appréciation des mesures de mitigation identifiées.
- Détermination des orientations en matière de gestion et de préparation de la relève de la direction.
- Mise à jour de la politique « Gestion des risques stratégiques et comités du conseil d'administration ».
- Révision de la matrice des compétences des administrateurs.
- Révision des critères d'évaluation du conseil d'administration, de ses comités et de ses administrateurs.

**4 réunions —**  
avril, octobre et novembre 2021,  
février 2022

## Membres

PRÉSIDENT

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

**Emilio Boulianne**, PhD, FCPA,  
IAS.A

**Lara Emond**, ASC

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

# Comité de développement de la relève des administrateurs

À sa deuxième année d'existence, le comité a poursuivi les travaux amorcés en 2020 quant à la mise en place du processus de développement de la relève des administrateurs, et ce, toujours dans l'objectif de favoriser une saine gouvernance et la démocratie au sein de l'IQPF. Le processus a permis au conseil de se doter de compétences complémentaires lui permettant de jouer adéquatement son rôle. 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, le comité contribue à la formation d'un conseil d'administration fort.

**3 réunions —**  
juin, novembre 2021  
et février 2022

## Membres

PRÉSIDENT

**Emilio Boulianne**, PhD, FCPA,  
IASA

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

**Léa Saadé**, Pl. Fin., MBA

## Objectifs 2021-2022

- 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.
- Assurer une communication et une rétroaction transparente afin que tous les candidats au poste d'administrateur comprennent les enjeux liés au processus de mise en candidature.
- Adapter le processus de mise en candidature pour 2022, en tenant compte du post-mortem du processus 2021.
- Mettre en œuvre le processus pour l'élection de 2022.

## Réalisations

- Élaboration et mise en œuvre du nouveau processus de mise en candidature. Le comité a évalué 15 candidatures.
- Réalisation du post-mortem du processus 2021 qui nous a permis de constater que l'objectif de complémentarité des expertises au sein du CA a été atteint.
- Adaptation du processus en fonction des besoins du CA pour 2022-2023.
- Identification des compétences recherchées pour venir compléter le portrait des compétences du CA en 2022-2023 : relations avec la communauté des planificateurs financiers, relations avec les gouvernements/le secteur public et compréhension de l'écosystème législatif et réglementaire.
- Mise en œuvre du processus pour les élections de juin 2022.

# Comité d'audit et de gestion des risques opérationnels

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 de ses responsabilités de surveillance relatives à la qualité et à l'intégrité de l'information financière publiée. Il supervise et maintient une saine gestion des finances et des risques opérationnels et il exerce un rôle de vigie en supervisant la vérification externe des états financiers. De plus, il est de la responsabilité du comité de s'assurer de la mise en place de mécanismes de contrôle interne, tant sur le plan des TI que des finances, et de les réviser de façon ponctuelle.

## Réalisations

- Révision de la politique du conseil d'administration sur les finances de l'IQPF, spécifiquement en ce qui a trait aux engagements financiers en vue de permettre une saine gestion des investissements qui seront requis pour soutenir la modernisation de l'Institut.
- Identification des impacts de la mise en œuvre de la *Loi modernisant des dispositions législatives en matière de protection des renseignements personnels* (loi 25) afin de s'assurer de la conformité de nos systèmes.
- Identification des risques en lien avec la cybersécurité et détermination des meilleurs moyens pour gérer ces risques adéquatement.
- Analyse détaillée du budget préparé par la permanence en vue de faire une recommandation au CA.

**3 réunions —**  
avril et novembre 2020,  
février 2021

## Membres

PRÉSIDENT ET TRÉSORIER  
**Hugo Lehoux**, Pl. Fin., M. Fisc.

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

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

# Comité de développement professionnel

Le rôle du comité de développement professionnel est de veiller à l'élaboration et à la modification des règlements du secteur de la formation qui pourraient s'avérer nécessaires en raison de l'évolution de la réglementation ou de la pratique. Il est aussi de la responsabilité du comité de proposer des orientations quant aux objectifs du Cours de formation professionnelle de l'IQPF et 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

- Revoir les politiques :
  - Embauche du personnel pédagogique (2017);
  - Rémunération du personnel pédagogique (2017);
  - Gestion de l'examen unique (2012);
  - Intégration des nouveaux formateurs (2014).
- Identifier des éléments de contenu concernant les spécialisations possibles.
- Suivre la mise en œuvre des orientations stratégiques en matière de développement professionnel adoptées par le CA en 2021.
- Proposer des orientations concernant la stratégie intégrée de relève des Pl. Fin.

## Réalisations

- Les trois politiques portant sur l'embauche, la rémunération et l'intégration des nouveaux formateurs ont été jumelées pour en faire une seule qui traite de la gestion des collaborateurs de l'IQPF.
- La politique concernant la gestion de l'examen a été complètement revue afin de se doter d'un cadre de référence rigoureux pour ce qui est de l'octroi du diplôme de planificateur financier menant à l'obtention du certificat de représentant de l'Autorité des marchés financiers (AMF).
- Discussions et consultations en vue d'élaborer une recommandation pour le CA concernant l'élaboration du programme de spécialisation.
- Mise en œuvre des orientations stratégiques en matière de développement professionnel qui ont fait l'objet d'un suivi particulier par le comité, notamment en ce qui a trait aux projets suivants :
  - Conception d'ateliers et d'exercices particuliers dans le cadre du congrès;
  - Projet pilote de formation hybride (volet asynchrone et classe virtuelle);
  - Formation comodale dans le cadre du congrès.
- Lignes directrices à la permanence afin qu'une stratégie de relève soit développée et mise en œuvre.

**4 réunions —**  
octobre et novembre 2021,  
février et avril 2022

## Membres

PRÉSIDENT

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

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

**Alexandre Beaulieu**, M. Sc.,  
Pl. Fin.

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

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

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

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

**Lilia Rekik**, Ph. D. (TÉLUQ)

# Un CA qui fait preuve d'exemplarité

## Le CA de l'IQPF s'investit dans la prévention du harcèlement

En février 2022, le conseil d'administration de l'IQPF a obtenu le sceau « CA ENGAGÉ » en reconnaissance de son adhésion à une culture de respect au sein de l'organisation. Ce sceau est remis par l'Ordre des administrateurs agréés (Ordre des Adm.A.) lorsque la majorité des membres d'un conseil a suivi la formation *Les conseils d'administration face au harcèlement*.

Cette formation, unique en gouvernance, a pour but d'aider les administrateurs à prévenir et à reconnaître les situations de harcèlement au sein de leur organisation, autant chez les employés que parmi les membres du conseil, et à intervenir en cas de besoin.

Le fait que tous les membres du conseil d'administration de l'IQPF ont suivi promptement la formation de l'Ordre des Adm.A. démontre la volonté qu'a l'Institut d'instaurer une culture d'entreprise où le respect et l'inclusion font partie de l'ADN et où le bien-être de tous est une priorité. Cette formation était inscrite dans les intentions de l'IQPF, qui a adopté l'an dernier une Politique en matière de prévention du harcèlement, afin de s'assurer que tous, administrateurs, gestionnaires et employés, sachent reconnaître et prévenir le harcèlement.



Le CA adhère à une culture de respect au sein de l'organisation.

## Cadre de décision éthique des administrateurs

*Prendre une décision dans des situations où une question d'éthique se pose et aller au-delà d'un raisonnement déductif...* C'est à partir de cette prémisse que le conseil d'administration a choisi de se doter d'un outil d'aide à la prise de décision dans des situations où une question éthique se pose. Conscient qu'il faut faire preuve de prudence quant aux risques éthiques liés à la gouvernance de l'IQPF et à la pratique de la planification financière, le conseil souhaite faire vivre les valeurs de l'IQPF et être un acteur proactif en matière d'éthique.

Le cadre de décision éthique adopté est un outil qui permet d'orienter la réflexion des administrateurs et contribue aux travaux du comité de gouvernance. C'est un guide qui structure le processus de prise de décision et permet d'assurer une délibération qui tient compte de tous les éléments nécessaires à une décision responsable, tout en s'éloignant le plus possible de la sphère individuelle. Il est un outil complémentaire à la politique de déontologie des administrateurs et aux autres politiques en vigueur à l'IQPF.

L'approche adoptée par l'IQPF en est une d'éthique appliquée. Sa visée est pratique et a pour objectif de soutenir une prise de décision dans un contexte déterminé par une délibération responsable. L'IQPF souhaite aller au-delà d'un raisonnement déductif et éviter que les règles soient appliquées par automatisme sans prise en compte des multiples variables, et ce, dans le but de prendre les bonnes décisions. Ceci implique le développement de la sensibilité éthique et de la compétence de ses administrateurs. L'IQPF souhaite développer une culture organisationnelle où l'éthique a une grande place dans toutes les décisions.



# Équipe de gestion de la permanence

Consolidant les premiers jalons posés en 2021, l'IQPF a poursuivi sur sa lancée en 2022 pour transformer et moderniser ses modes de fonctionnement. La profession de planificateur financier évolue, les méthodes d'apprentissage doivent évoluer aussi. En tant qu'institut de formation, maintenir et accroître notre leadership est un incontournable qui passe obligatoirement par plusieurs projets de croissance et aussi par un leadership d'expertise pour développer les produits et les services qui auront un fort impact pour nous permettre d'atteindre nos objectifs.

Pour nous donner les moyens de nos ambitions, nous avons revu notre structure organisationnelle et adapté nos façons de faire en regard des résultats attendus.

Une de nos actions importantes a été la création d'un nouveau poste de vice-président, développement et qualité de la pratique. C'est ainsi que depuis mars 2022, le planificateur financier *Salomon Gamache* a joint l'équipe pour agir en tant que *vice-président, développement et qualité de la pratique*. Son rôle consiste à :

- établir les orientations et les stratégies qui feront évoluer les programmes, les activités et les services offerts par l'IQPF.
- orienter et encadrer les projets et les travaux réalisés par les conseillers de l'équipe et par nos collaborateurs ; ces projets ont pour objectif d'influencer la pratique des planificateurs financiers en tenant compte de l'évolution des approches, des milieux d'exercice de la pratique et des impératifs réglementaires.
- soutenir l'équipe dans l'établissement des standards de qualité de la pratique et proposer des mesures pour en valider la mise en œuvre dans l'élaboration des projets, des programmes, des services et des activités.
- définir, déployer et faire évoluer les mécanismes permettant d'orienter l'IQPF et ses affiliés en matière de contenu, tout en visant à maintenir et à accentuer la position de référence de l'IQPF sur le marché.

Fort de son expérience riche et variée en tant que planificateur financier, Salomon prend la tête d'une équipe de quatre conseillers, tous planificateurs financiers, qui cumulent plusieurs années d'expérience.

**« Nous avons une opportunité unique d'innover pour améliorer le futur de la profession, saisissons-la ! »**

**Salomon Gamache**

Sous le leadership bienveillant de *Luce Blouin, vice-présidente, opérations*, qui compte à elle seule 30 ans d'expérience à l'IQPF, une équipe expérimentée en matière de gestion des opérations met l'emphase sur l'efficacité et l'excellence du service à la clientèle et soutient l'équipe du développement et de la qualité de la pratique. L'équipe traite les demandes des étudiants et des affiliés. Elle déploie aussi une multitude d'initiatives de formation au courant de l'année en plus d'opérationnaliser le processus de formation professionnelle, de l'ouverture de dossier jusqu'à la remise du diplôme.

**« Depuis ses débuts, l'IQPF a su se développer et rester à l'avant-garde de ce qui se fait en planification financière et il continue d'en être le leader. »**

**Luce Blouin**

Pour que le message se rende jusqu'à vous et au plus grand nombre de personnes possible, de la façon la plus efficace et dynamique, *Luc Landry, vice-président, communications et marketing* a joint l'équipe en novembre 2021. Nul doute que son expérience en marketing numérique et ses nombreuses compétences en communication d'entreprise contribueront à faire connaître l'IQPF et à démystifier la profession de planificateur financier.

*« Nos stratégies de communication visent à augmenter la notoriété et à faire rayonner la profession de planificateur financier. À l'automne 2021, l'IQPF a mené un sondage auprès de Québécois qui dit, entre autres, que 68 % estiment ne pas disposer de toutes les connaissances nécessaires pour planifier adéquatement leur avenir financier. Dans ce contexte, il est important de stimuler la relève de la profession afin de bien répondre aux besoins grandissants de la population québécoise. »*

Luc Landry

En poste depuis mars 2020, *François Nadon, vice-président, finances* est un CPA chevronné qui veille attentivement aux finances de l'IQPF tout en gardant un œil averti sur les risques opérationnels, notamment ceux en lien avec la cybersécurité.

*« Soyons imaginatifs, élargissons nos horizons, occupons la place qui nous revient! »*

François Nadon

*« Nous formons une équipe de gestion solide et dédiée au succès des planificateurs financiers partout au Québec. Nous sommes tous fiers de soutenir la profession et les professionnels qui la composent dans un objectif ultime de permettre au plus grand nombre de Québécois d'atteindre le mieux-être financier. »*

Chantal Lamoureux



#### Équipe de gestion

François Nadon, Luce Blouin, Salomon Gamache, Chantal Lamoureux et Luc Landry



#### Équipe développement et qualité de la pratique

Jean-François Gervais, Catherine Lévesque, Salomon Gamache, Mélanie Tremblay et Mélissa Gilbert



**Aspects légaux**

**Assurance et  
gestion des risques**

**Finances**

**Fiscalité**

**Placements**

**Retraite**

**Succession**





# Dans l'intérêt de l'humain





# Le développement des compétences des planificateurs financiers

La formation des planificateurs financiers et le maintien de leurs compétences sont au cœur de la mission et de la vision de l'IQPF. L'évolution rapide de notre écosystème a apporté son lot de défis; elle nous a permis de démontrer notre grande capacité d'adaptation et d'entrer de plain-pied dans une nouvelle ère de transformation et de diffusion de nos activités de formation et de nos différents événements reliés à la formation professionnelle. Ces changements permettent, entre autres, d'offrir aux candidats et aux affiliés de tout le territoire du Québec une plus grande accessibilité à tous nos services.

## Formation des futurs Pl. Fin.

Plusieurs efforts ont été mis en formation professionnelle afin de favoriser l'accès aux différents cheminements menant à la carrière de planificateur financier.

Le Cours de formation professionnelle se donne désormais en ligne afin d'augmenter l'accessibilité de cette formation de pointe. Peu importe où ils se trouvent, les étudiants ont accès à un enseignement de qualité, convivial et interactif, qui leur permet de se préparer adéquatement pour passer l'examen menant à l'obtention du diplôme de planificateur financier.

La session du printemps  
2021 a réuni

**147**

participants, dont 105 qui ont réussi l'examen qui a affiché un taux de réussite de 71 %.

La session d'automne 2021  
a été la plus imposante  
depuis plusieurs années avec

**182**

inscriptions, dont 139 personnes qui ont réussi l'examen pour un taux de réussite de 76 %.

**539**

modules du  
Programme exécutif  
ont été suivis.

**51**

personnes se sont  
inscrites à l'examen  
d'équivalence et

**39**

personnes se  
sont présentées  
à l'examen.

## Comité d'harmonisation de l'examen

La collaboration entre l'IQPF et FP Canada s'est poursuivie en vue de l'harmonisation de l'examen. En effet, durant l'année 2021, une banque de questions à choix multiples a été créée. Lors de l'examen de décembre 2021, l'IQPF a choisi cinq questions dans cette banque. FP Canada a fait la même chose de son côté en vue de son examen de janvier 2022. Cette façon de procéder nous permettra de valider certains éléments et de voir si les étudiants ont des résultats semblables pour les mêmes questions.

# À la rencontre des futurs Pl. Fin.

## Événements carrière

L'IQPF a participé à 11 journées ou événements carrière, dont deux seulement se sont déroulés en présentiel :

**JOURNÉE CARRIÈRE** - Université de Sherbrooke,  
**12 mai 2021**

**JOURNÉE CARRIÈRE EN FINANCE** - Université Laval,  
**16 septembre 2021**

**SALON CARRIÈRE** - Université McGill,  
**17 septembre 2021**

**JOHN MOLSON SCHOOL OF BUSINESS CAREER FAIR** -  
Université Concordia,  
**20 septembre 2021**

**CARREFOUR DE L'EMPLOI** - Université Laval,  
**du 5 au 8 octobre 2021**

**CONCORDIA UNIVERSITY'S VIRTUAL GRADUATE AND  
PROFESSIONAL SCHOOLS FAIR** - Université Concordia,  
**14 octobre 2021**

**SALON NATIONAL DE L'ÉDUCATION** - Stade olympique,  
**14 et 15 octobre 2021**

**SALON VIRTUEL DE L'ÉTUDIANT,**  
**21 et 22 octobre 2021**

**JOURNÉE CARRIÈRE HEC,**  
**10 novembre 2021**

**JOURNÉE CARRIÈRE EN DROIT** - Université Laval,  
**24 janvier 2022**

**JOURNÉE CARRIÈRE EN ADMINISTRATION** - Université Laval,  
**26 janvier 2022**

Ces événements  
nous ont permis  
de rencontrer  
près de

**300**

étudiants et de les informer  
sur la profession de  
planificateur financier.

## Compétition Hermès

La compétition Hermès est une occasion unique pour les étudiants des collèges et universités de mettre à l'épreuve leur capacité d'analyse, leur créativité ainsi que leurs compétences oratoires; trois aspects primordiaux dans le milieu des affaires.

Elle permet aussi aux étudiants d'acquérir une expérience de résolution de cas qui s'avérera inestimable dans la poursuite de leur parcours universitaire et professionnel.

En 2022, l'IQPF a présenté le cas en planification financière au niveau universitaire. La compétition s'est déroulée du 28 au 30 janvier 2022. Deux conseillers, développement professionnel de l'IQPF faisaient partie des membres du jury.

L'équipe qui s'est placée en première position était composée d'Alexie Harnois, Natasha Hallé et Maryse Blais. La deuxième position revient à l'équipe de Vaselina Vasileva, Samuel Tousignant et Simon Tremblay. Et la troisième place est allée à l'équipe composée de Mathieu Gervais St-Amour, Ayman El Khattari et Josianne Caron.



## Omnium financier

L'Omnium financier est une compétition universitaire de comptabilité et finance dont la dernière édition a eu lieu les 4 et 5 février 2022. Regroupant neuf universités, représentées par des équipes de trois à cinq étudiants en planification financière, la compétition comporte uniquement des épreuves académiques qui requièrent l'analyse d'un mandat et le développement d'une stratégie de résolution présentée par le biais d'un support visuel.

L'IQPF a soumis un cas réel en planification financière en collaboration avec IG Gestion de patrimoine et un représentant de l'IQPF faisait partie du jury.

La participation à l'Omnium financier est une belle occasion de promotion auprès des étudiants qui leur permet de comprendre l'ampleur du travail d'un planificateur financier et le genre de situation qu'ils rencontreront éventuellement dans leur pratique.



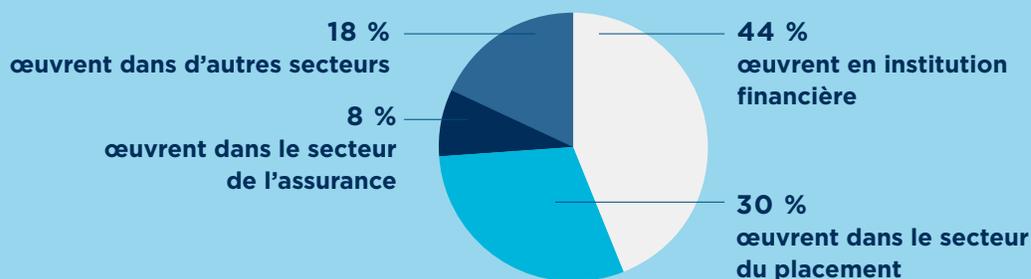
# Diplômés de la promotion 2020



## 245

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

Parmi eux :



En raison de la pandémie, nous avons tenu notre première cérémonie de remise de diplômes de façon entièrement virtuelle, le 1<sup>er</sup> mai 2021. Avec l'humoriste et animateur Mario Tessier, la présidente-directrice générale de l'IQPF, Chantal Lamoureux, a animé l'événement, qui a eu lieu sous la présidence d'honneur de Claude Paquin, Pl. Fin., Fellow de l'IQPF, président, Services financiers IG Gestion de patrimoine, Québec.

Parmi les 245 nouveaux diplômés, une vingtaine de diplômés ayant obtenu les meilleurs résultats à l'examen ont pris la parole pendant l'événement afin de s'exprimer sur leur parcours et leur vision de la planification financière. Les formateurs Nancy D'Amours, Guy Sauvé et Felice Torre, ont aussi participé à un panel animé par la présidente-directrice générale, Chantal Lamoureux.

Lors de la cérémonie, les animateurs ont procédé à un tirage de deux participations gratuites au congrès 2021 de l'IQPF, qui s'est tenu les 30 septembre et 1<sup>er</sup> octobre 2021 au Château Frontenac. Les heureux gagnants étaient Anick Bastien et Steven Riachi.

Afin de souligner d'une façon exceptionnelle l'excellence, l'IQPF remet une bourse aux étudiants qui ont obtenu les meilleurs résultats à l'examen.

## PROMOTION 2020



### MEILLEURE NOTE

**Jérémie Lemieux**  
Bourse Charles-Pelletier –  
IG Gestion de patrimoine



### 2<sup>e</sup> MEILLEURE NOTE

**Élisabeth Arseneault**  
Bourse Éditions Yvon Blais



### 3<sup>e</sup> MEILLEURE NOTE

**Alexandre Hunault**  
Bourse IQPF

## L'importance de développer les compétences des PI. Fin.

Les efforts de modernisation se sont aussi fait sentir du côté de la formation continue avec le développement d'activités de formation hybrides (synchrones et asynchrones), d'une activité de formation interactive déployée lors du congrès 2021 et d'une activité de formation d'actualité offerte en mars 2022.

Au niveau des activités asynchrones, l'IQPF a mis en marché l'activité de formation *Faites vos jeux* dès avril 2021. Cette activité de formation donnait droit à 8 UFC.

Également offerte en mode asynchrone, une série de trois entrevues portant sur le marché immobilier est offerte depuis mars 2022. Les inscriptions reçues à date, alors qu'on est au tout début d'un nouveau cycle de formation, indiquent l'intérêt des planificateurs financiers pour ce type de formation d'actualité offerte dans un format plus court et pouvant être suivie selon l'horaire de chacun. Les trois activités de formation d'une heure donnent chacune droit à une UFC en PDOM.

Une activité de formation hybride a également été développée dans le cadre d'un projet pilote (PFPI30 À l'aube de la retraite, avons-nous tout prévu?). Le projet pilote a été l'occasion de mettre en place un processus de mesure des apprentissages par le biais d'un sondage auprès des participants, une pratique que nous voulons mettre en place pour chaque nouvelle activité de formation.

Cinq heures de formation étaient données en mode asynchrone et 3 heures en mode synchrone pour un total de huit heures de formation et 8 UFC en PFPI. Lors de la partie asynchrone, les participants devaient répondre à des questions et pouvaient aussi en poser. Les données recueillies à cette étape ont permis au formateur de rectifier le tir et d'adapter le contenu diffusé en mode synchrone. Ainsi, ce sont sept groupes en français et deux groupes en anglais qui ont suivi la formation, pour un total de 321 personnes. L'activité de formation est maintenant offerte à l'ensemble des affiliés.

De manière générale, le taux de satisfaction des activités de formation continue en PFPI a été de

**88 %**

en mode asynchrone et de

**85 %**

en mode synchrone.

## Le tour de la question : un sujet d'actualité en formation continue !

Parmi les différents objectifs poursuivis au courant de la dernière année, il y avait celui d'offrir de la formation sur un sujet d'actualité et d'intérêt pour les planificateurs financiers. Et s'il y a un sujet qui a beaucoup fait parler au cours des deux dernières années, c'est bien l'immobilier. L'IQPF s'est donc adjoint les services de deux experts, professeurs d'université, pour faire le tour de la question immobilière en trois entrevues d'une heure menées par une communicatrice de talent :



### LE MARCHÉ IMMOBILIER

Dans cette entrevue, Yvon Rudolphe, évaluateur agréé et professeur à l'école des sciences de la gestion de l'UQAM, répond à ces questions :

**Comment est calculée la valeur d'un bien immobilier ?**

**Qu'est-ce qui influence la valeur d'un bien immobilier ?**

**Dans quelles circonstances est-il mieux de louer plutôt qu'acheter une propriété ?**

### INVESTISSEMENT ET IMMOBILIER

Dans cette entrevue, Charles-Olivier Amédée-Manesme, professeur à la faculté des sciences de l'administration de l'Université Laval, répond à ces questions :

**Qu'est-ce qu'un bien immobilier ?**

**Quels sont les mythes tenaces en immobilier ?**

**Quelle place devrait avoir l'immobilier dans le portefeuille d'investissements d'un client ?**

### IMMOBILIER ET MARCHÉ IMMOBILIER

Dans cette entrevue, Charles-Olivier Amédée-Manesme, professeur à la faculté des sciences de l'administration de l'Université Laval, répond à ces questions :

**Qu'est-ce qui définit un bien immobilier ?**

**Qu'est-ce qui définit le marché immobilier ?**

**Qu'est-ce qui influence la valeur d'un bien immobilier ?**

**Comment peut-on expliquer la hausse de la valeur des biens immobiliers en 2020-2021 ?**

## Congrès annuel

En 2021, l'IQPF a fait le pari d'un congrès en mode hybride et ce fut une réussite! Dans le respect des mesures sanitaires en vigueur à ce moment-là, un maximum de 125 participants a pu se rassembler au Château Frontenac, à Québec, les 30 septembre et 1<sup>er</sup> octobre 2021, alors que 285 autres suivaient leurs ateliers de formation à distance grâce à la webdiffusion. De plus, pour la première fois, l'IQPF a ouvert son congrès en webdiffusion aux étudiants et aux membres de la Chambre de la sécurité financière.



Nombre de participants

**410**

## Programme de formation

Le contexte d'incertitude entraîné par la pandémie était au cœur de l'étude de cas présentée. Beaucoup de vies ont été chamboulées depuis mars 2020 et bien des gens ont procédé à une sérieuse remise en question de leur vie et de leur avenir. Le cas portait donc sur Richard et Lamia qui ont décidé de devancer leurs plans de retraite de cinq ans pour se lancer à leur compte. Nos experts ont fourni des pistes de solution, tandis que la psychologue et conférencière Rose-Marie Charest a abordé des notions de finance comportementale.

Le programme de formation comprenait quatre ateliers au choix pour la première journée de formation et la résolution du cas était présentée le deuxième jour. Cette activité de formation a par la suite été ajoutée au calendrier régulier sous le titre *Planifier, malgré l'incertitude (PFPI137)*.

### **IMMOBILIER EN FOLIE (atelier pratique, en webdiffusion pour tous)**

David Truong, CIWM, M. Fisc., Pl. Fin.

### **IMMIGRATION**

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

### **MESURES FISCALES : CRYPTOMONNAIES, MESURES LIÉES À LA COVID-19 ET À LA PTPE**

David Sam, Pl. Fin.

### **SITUATION D'ENTREPRISE : SOCIÉTÉ DE GESTION ET SOCIÉTÉ OPÉRANTE**

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

### **RÉSOLUTION DE CAS**

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

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

Rose-Marie Charest, M.A., psychologue et conférencière

## Commentaires des participants

**Agréablement surpris de la fluidité et de l'interactivité sur le déroulement simultané du cours en salle et de la webdiffusion.**

**C'est bien de parler de chiffres mais parler avec le cœur est aussi important!**

**Super! Vraiment intéressant!**

**Je fus impressionnée par la qualité de la diffusion en web autant par le contenu que par la qualité du son et de l'image. C'était comme si j'y étais. On devrait offrir d'autres cours sous cette forme. Cela facilite l'apprentissage et il y a une dynamique.**



**Nathalie Bachand**



**Cary List**

## **Le titre de Fellow de l'IQPF remis à deux ambassadeurs de la planification financière**

La planificatrice financière Nathalie Bachand, de Bachand Lafleur, groupe conseil inc., et Cary List, ex-président et chef de la direction de FP Canada, ont reçu le titre honorifique de Fellow de l'IQPF lors du congrès annuel de l'organisme qui a eu lieu à Québec les 30 septembre et 1<sup>er</sup> octobre 2021.

Créé en 2019, le titre « Fellow de l'IQPF » a pour but de 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 mise en lumière de façon exemplaire.

Dès le début de sa carrière, Nathalie Bachand s'est impliquée auprès de l'IQPF et a participé au développement de la pratique, particulièrement dans le domaine de la retraite. Elle a siégé à plusieurs comités, a été membre du conseil d'administration de 2010 à 2018 et présidente du conseil de 2014 à 2016. Elle a participé à la création d'outils de grande qualité dont les Normes d'hypothèses de projection et les calculateurs de l'application IQPF. Elle est une formatrice et une conférencière chevronnée en planification financière et en planification de la retraite et elle agit fréquemment comme expert-invité auprès des médias. En 2007, Nathalie Bachand a reçu le prix du conseiller le plus respecté par ses pairs du journal *Finance et Investissement*. Depuis 2016, elle est présidente du conseil d'administration d'ÉducÉpargne (autrefois Question Retraite), un organisme qui contribue à soutenir l'accroissement de la littératie financière dans la société québécoise.

Président et chef de la direction de FP Canada jusqu'en juin 2021, Cary List possède une feuille de route qui confirme sa passion pour les finances et sa vision pour le développement de la planification financière personnelle. Dès son arrivée à la direction de l'organisme de FP Canada en 2002, il comprend l'importance de devenir partenaire de l'IQPF, seul organisme provincial dont le titre et la profession sont encadrés par une loi provinciale. De ces nombreuses années de collaboration découleront l'ouvrage *La planification financière au Canada, définitions, normes et compétences*, qui énumère des normes de pratique et des principes de déontologie pour les planificateurs financiers de l'ensemble du Canada, la *Semaine de la planification financière* et moult travaux visant à l'uniformisation de la formation et de la pratique dans tout le pays.



**Denis Preston**

### **L'IQPF remet le prix de Collaborateur de l'année 2020 à Denis Preston**

L'IQPF a honoré le planificateur financier Denis Preston, CPA, CGA, GPC, Pl. Fin., en lui décernant le titre de Collaborateur de l'année 2020 à l'occasion de son congrès annuel.

Le titre de Collaborateur de l'année récompense le travail d'une personne qui œuvre étroitement auprès de l'IQPF tant en formation que dans différents projets qui font avancer la profession et en maintiennent les plus hauts standards. Il vient souligner l'importance de nos proches collaborateurs. Cette reconnaissance est 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.

Denis Preston a obtenu son diplôme en planification financière en 1992. Outre son titre de planificateur financier, il est membre de l'Ordre des CPA du Québec, détenteur d'une maîtrise en finance appliquée et du titre GPC (gestionnaire de placement canadien). M. Preston a plus de 30 années d'expérience en finances personnelles. Il est formateur et consultant à honoraires. Il s'implique énormément auprès de l'IQPF, et ce, depuis longtemps. Il a été président du comité d'experts, a animé des activités de formation continue et est chroniqueur pour *La Cible*, le magazine officiel de l'IQPF.

L'IQPF tenait à souligner la qualité de son travail, à reconnaître l'originalité du contenu qu'il crée et la qualité de son enseignement.

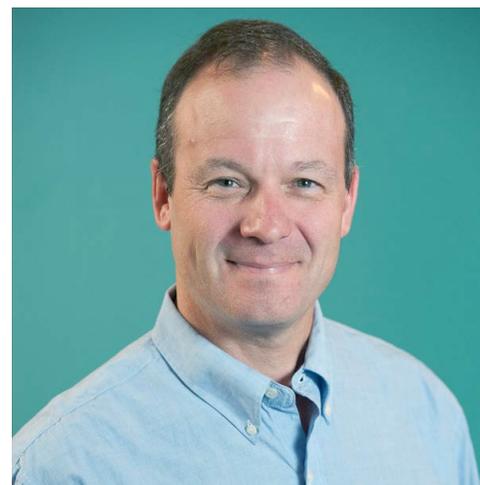
### **Guy Sauvé, Formateur de l'année en formation professionnelle**

L'IQPF a profité de la cérémonie de remise de diplômes du 1<sup>er</sup> mai 2021 pour honorer le formateur Guy Sauvé, Pl. Fin., CPA, CGA, CFA, en lui décernant le titre de Formateur de l'année 2020 en formation professionnelle.

Le titre de Formateur de l'année en formation professionnelle est remis chaque année depuis 2008. Le récipiendaire reçoit une plaque honorifique, un prix en argent et un don de 1 000 \$ est remis en son nom à un organisme de charité de son choix. M. Sauvé a choisi de faire son don à la Fondation du Cancer des Cèdres.

Planificateur financier depuis 1996, Guy Sauvé compte plus de 25 ans d'expérience dans le secteur des services financiers. Il est retraité depuis 2019 mais, auparavant, il était responsable de la création et de la mise en œuvre de pratiques exemplaires et de la prestation de conseils financiers au Québec et dans les Maritimes pour Conseils en placement privés MD.

En plus de son rôle comme formateur et de son implication auprès de l'IQPF comme expert en investissement, il est membre de l'Association des comptables généraux accrédités (CGA) du Canada depuis 1986 (maintenant CPA Ontario) et analyste financier agréé (CFA) depuis 1990.



**Guy Sauvé**

# Pour rejoindre et informer le public

Au cours de la dernière année, dans la foulée des transformations et de la modernisation de l'organisme, différents projets ont été lancés afin d'orienter les futures actions de communication et de promotion. Des sondages ont été effectués auprès des planificateurs financiers, de la relève et du public. Le site internet a fait l'objet d'une profonde réflexion et d'une mise à jour partielle. Tout en restant conscient de l'importance d'accroître la notoriété du titre de planificateur financier et de démystifier les différents aspects de la profession, l'IQPF a concentré ses efforts sur la campagne annuelle de la *Semaine de la planification financière*.





# Semaine de la planification financière

## SPF 2021 #on aime ça pour vous

En matière de finances personnelles, il n'est pas donné à tous les Québécois de savoir par où commencer pour planifier et réaliser leurs projets de vie. Les résultats d'un sondage<sup>1</sup> mené auprès des Québécois montrent que 68 % estiment ne pas disposer de toutes les connaissances nécessaires pour planifier adéquatement leur avenir financier, dont les moins de 35 ans sont les plus nombreux, à 74 %.

Pour aider les Québécois à parfaire leurs connaissances, l'IQPF a donc lancé un programme de formation sur les notions de base en matière de planification financière dans le cadre de la 13<sup>e</sup> édition de la Semaine de la planification financière (SPF) qui s'est déroulée du 21 au 27 novembre 2021. Offert par les experts de l'IQPF, ce programme, composé de 14 modules, propose des sujets d'intérêt reliés à différentes étapes importantes de la vie et à différentes situations, permettant notamment d'obtenir des conseils en cas de séparation ou de perte d'emploi, pour la gestion des finances des études, en tant que famille recomposée, pour la retraite, pour prévoir une succession ou à la naissance d'un enfant. Ce programme de formation est offert au public à un coût minime depuis novembre 2021.

Les efforts de cette campagne ont permis de récolter 36 mentions dans les médias traditionnels et sociaux, représentant une portée de 7 604 207 :

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| Numérique (12)           | 4 066 273 portées |
| Télévision et radio (13) | 2 913 800 portées |
| Médias sociaux (11)      | 624 134 portées   |

1. Sondage SOM, mené par internet pour le compte de l'IQPF, du 25 octobre au 1<sup>er</sup> novembre 2021.



## SÉRIE DE FORMATIONS NOTIONS DE PLANIFICATION FINANCIÈRE 101

### Les testaments et la succession



### Un brillant départ



### Quand la cigogne passe



### Faire fructifier son argent



### Passer de salarié à travailleur autonome



### Rebondir après une perte d'emploi



## Gérer ses finances à deux



## Gérer ses crédits



## Couler des jours heureux



## Financement des études



## Les clés du bonheur



## Quand rien ne va plus



## Famille recomposée



## La santé et les finances



## Relations publiques

La stratégie utilisée en 2021 au niveau des relations publiques a eu pour résultat une meilleure couverture radio et télé. L'action combinée du sondage effectué auprès du public, dont les résultats ont été soumis à la presse par communiqué, de la production d'un programme de formation pour le public et d'un accompagnement soutenu par une firme de relations publiques a permis ces résultats convaincants.

### Couverture média 2021-2022 - du 1<sup>er</sup> avril 2021 au 31 mars 2022

|                          |                           |
|--------------------------|---------------------------|
| Numérique (193)          | 68 819 043 portées        |
| Imprimés (27)            | 10 511 614 portées        |
| Télévision et radio (27) | 5 272 100 portées         |
| <b>TOTAL (247)</b>       | <b>84 602 757 portées</b> |



### Couverture média 2020-2021 - du 1<sup>er</sup> avril 2020 au 31 mars 2021

|                         |                           |
|-------------------------|---------------------------|
| Numérique (163)         | 19 739 709 portées        |
| Imprimés (35)           | 13 872 336 portées        |
| Télévision et radio (4) | 67 700 portées            |
| <b>TOTAL (202)</b>      | <b>33 679 745 portées</b> |



## Assemblée générale annuelle

L'assemblée générale annuelle n'est pas seulement une obligation légale pour une organisation, c'est aussi et surtout une occasion de faire le point sur son évolution et de rendre compte des dossiers qui ont été traités pendant l'année. C'est au cours de cette rencontre que sont présentés le rapport d'activités annuel, les états financiers et le résultat des élections au conseil d'administration. Le cas échéant, c'est à cette occasion que sont adoptées par les affiliés les modifications aux Règlements généraux.

Pour la deuxième année consécutive, l'assemblée générale annuelle s'est tenue de façon entièrement virtuelle, le 15 juin 2021. Ce mode de diffusion a l'avantage de permettre à tous les affiliés du Québec d'assister à ce rendez-vous et de poser des questions. Dans les faits, 122 personnes y ont pris part et ont également profité d'une conférence d'Isabelle Lord intitulée *L'art de la question*.

## Tournée des affiliés

Entamée en mars 2021, la tournée *À la rencontre des Pl. Fin.* s'est poursuivie jusqu'en novembre. La tournée avait pour objectif de donner la parole aux affiliés afin d'entendre leur point de vue sur les enjeux technologiques et éthiques et sur les défis qu'ils rencontrent au quotidien. Présentées sous forme d'ateliers de travail interactifs et dynamiques, ces rencontres animées par la présidente-directrice générale se sont déroulées en ligne et ont donc permis de rejoindre des planificateurs financiers de toutes les régions du Québec.

Chaque rencontre a permis un échange sur les dernières tendances en matière de développement des compétences. Les participants ont eu à se familiariser avec la plateforme Miro, ce qui a permis de structurer le travail collaboratif et de colliger les données au fur et à mesure. Ces données permettront, entre autres, de préparer le Guide des compétences des planificateurs financiers et d'identifier les spécialisations à développer par l'IQPF.

Trois questions ont été abordées avec les groupes. Une question portant spécifiquement sur les technologies a été traitée à chacune des rencontres. Les participants pouvaient donner leur opinion personnelle et participer à des petits groupes de discussion. Enfin, une liste de neuf projets potentiels a été présentée aux participants qui ont voté pour faire connaître leur intérêt pour ces projets.

Les sessions étaient dédiées à des publics spécifiques : les affiliés pratiquant en organisation, les affiliés pratiquant de façon autonome et les affiliés avec moins de trois ans de pratique en tant que Pl. Fin. Des sessions étaient également offertes en anglais. En tout, ce sont plus de 150 affiliés qui ont participé à ce projet, contribuant ainsi à déterminer les projets à venir.

Les principaux constats qui ont été tirés de cet exercice sont que les technologies émergentes et l'intelligence artificielle ne sont pas vues comme des menaces. Au contraire, plusieurs croient que des outils plus sophistiqués leur permettraient de passer plus de temps avec leurs clients et de faire moins de travail technique. Peu de personnes considèrent qu'elles devront développer de nouvelles compétences en lien avec l'arrivée de ces outils.

Par ailleurs, les compétences identifiées comme étant les plus essentielles sont davantage des compétences relationnelles liées à l'accompagnement que des compétences liées à l'aspect technique de la planification financière. Comme nous travaillerons sur l'élaboration du guide des compétences des Pl. Fin. en 2022 et 2023, ces informations seront très utiles pour façonner un nouveau guide à l'image d'une profession centrée sur l'humain et tournée vers le futur.



Les trois projets qui ont suscité le plus d'intérêt auprès des participants :

#### **OUTILS D'AIDE À LA PRATIQUE -**

Un suivi sera fait auprès des affiliés afin de déterminer les sujets les plus pertinents pour eux et ainsi développer les outils qui leur seront utiles.

#### **PROGRAMME DE SPÉCIALISATION -**

Les travaux sont commencés et l'équipe a très hâte de transmettre plus d'informations aux affiliés en 2023.

#### **GROUPES DE CODÉVELOPPEMENT OU DE PARTAGE DE PRATIQUES ENTRE PL. FIN. -**

Un projet pilote verra le jour en 2022!

## Commentaires des participants

**L'IQPF a une vision pour le futur!**

**J'ai appris les orientations envisagées et j'ai apprécié votre ouverture et votre écoute face à nos préoccupations. Nos attentes sont peut-être un peu élevées, mais c'est parce que nous avons une fierté envers notre profession. Merci.**

**Très impressionné par votre utilisation des technologies dans cet atelier.**

**C'est vraiment bien l'initiative de rejoindre les planificateurs financiers pour connaître leurs besoins.**

## Partenariat avec FP Canada

Depuis 2018, l'IQPF est fier partenaire de FP Canada, qui octroie le titre de CFP et de QAFP dans les autres provinces canadiennes. Nous avons en commun le désir de faire connaître et reconnaître la profession auprès du plus grand nombre : la relève, les instances gouvernementales et le grand public. En unissant nos forces dans le cadre de certains projets spécifiques très porteurs, nous contribuons à atteindre cet objectif qui est si cher à notre cœur et à celui de tous les affiliés.

Deux rencontres du comité stratégique conjoint ont permis de déterminer des actions prioritaires. En plus de poursuivre et de faire évoluer les travaux d'harmonisation au niveau de l'examen, nous avons mis en place l'initiative conjointe *Fintellect*. Nous avons créé un groupe de personnes influentes et de multiples perspectives pour réfléchir aux impacts de la technologie sur la profession et sur l'accès à la planification financière. Plusieurs personnes du Québec font partie de ce groupe de travail : Michel Magnan, professeur à l'Université Concordia et membre de l'équipe de chercheurs du CIRANO, Oumar Diallo, Directeur FinTech et innovation de l'AMF, Carl Thibault, Directeur de la Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière de l'Université Laval, et Alexandre Beaulieu, Pl. Fin. et membre du conseil d'administration de l'IQPF.

Vous verrez les premières publications provenant de cette initiative au courant de 2022!



## Présence au Rendez-vous de l'Autorité des marchés financiers

La présidente-directrice générale et secrétaire de l'IQPF, Chantal Lamoureux, a été invitée comme panéliste au Rendez-vous de l'Autorité des marchés financiers (AMF) qui a eu lieu le 22 novembre 2021. Dans le cadre d'une discussion animée par Patrick Déry et portant sur les impacts des technologies sur l'industrie des services financiers, elle a fait ressortir l'importance pour les planificateurs financiers et les conseillers de développer leurs compétences. Pour que les outils technologiques apportent vraiment de la valeur, il faut en comprendre le fonctionnement et ce qui se cache derrière les cases à cocher afin de s'assurer que les recommandations répondent bien aux besoins du client. Sur la question de l'aspect relationnel entre le client et son conseiller dans le nouveau format des rencontres à distance, Mme Lamoureux a souligné « qu'il faut être vigilant et développer nos compétences pour être aussi bon en ligne qu'en présentiel ». Elle a également mentionné que les régulateurs devraient rouvrir le règlement de formation continue afin d'adapter les exigences de formation en fonction de l'évolution des outils technologiques afin d'assurer la protection du public.





# Sommet en planification financière

## **Présence marquante et leadership au premier Sommet en planification financière**

La Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière de l'Université Laval a mis sur pied un premier Sommet en planification financière et l'IQPF y a joué un rôle de premier plan. En plus de participer à la table de concertation des intervenants en planification financière qui regroupait, entre autres, la Chambre de sécurité financière (CSF), l'Autorité des marchés financiers (AMF), la Chambre des notaires du Québec, l'Association de planification fiscale et financière (APFF), et l'Ordre des comptables professionnels agréés (CPA), et qui a permis de poser les bases d'une collaboration accrue pour tout ce qui concerne le soutien au transfert d'entreprise, notre PDG a animé deux panels d'experts qui portaient aussi sur le transfert d'entreprise. Plus de 200 participants en présentiel au Centre des congrès à Québec et en webdiffusion ont pu en apprendre davantage sur les impacts humains, financiers, légaux, fiscaux et successoraux du transfert d'entreprise. Et surtout, sur le rôle indispensable du planificateur financier pour soutenir les entrepreneurs cédants et les repreneurs tout au long de ce processus.

## **Participation à la consultation de Retraite Québec sur la modification des règles de décaissement des montants immobilisés**

Une consultation a été lancée par Retraite Québec en 2021 afin de relancer les travaux concernant la modernisation des règles de décaissement de l'épargne immobilisée au Québec. En effet, plusieurs intervenantes et intervenants du milieu de la retraite prônent la flexibilité des règles d'immobilisation, ce qui permettrait aux gens d'utiliser davantage leur épargne individuelle du début de leur retraite jusqu'à leurs 70 ans. Retraite Québec prévoit donc présenter au gouvernement des propositions en vue de simplifier les règles de décaissement et de les rendre plus flexibles pour leur clientèle. Pour ce faire, trois propositions ont été élaborées et l'IQPF s'est positionnée quant à ces propositions. Nous avons commenté les trois options soumises en prenant en considération un contexte de faible littératie financière, d'accès limité aux services d'un planificateur financier et de gestion du risque de longévité. Nous avons aussi soumis une proposition pour maintenir l'encadrement du décaissement tout en accompagnant le rentier vers un report de la rente de retraite du RRQ.

# Finances

L'exercice financier 2021-2022 marque la fin d'un cycle de formation continue et l'amorce de projets de modernisation importants. Dans un premier temps, nous avons observé une augmentation de la demande pour les activités de formation continue à distance et cela a eu des effets positifs sur nos résultats. Au niveau de la modernisation, l'IQPF a procédé à quelques changements afin de mieux répondre aux défis d'avenir de l'organisation et aux exigences de ses affiliées, ce qui a généré des dépenses ponctuelles, non récurrentes et non prévues au budget.

Pour l'année financière se terminant le 31 mars 2022, l'IQPF enregistre un excédent des revenus sur les dépenses de 893 401 \$ par rapport à un excédent budgété de 1 012 769 \$.

## Produits

À ce chapitre, nous enregistrons un excédent de 209 173 \$ pour la formation professionnelle et continue en comparaison à nos produits budgétés.

La tendance observée l'an dernier à l'effet que les affiliés débutent leurs activités de formation continue obligatoire à la deuxième et dernière année du cycle s'est confirmée. En matière de formation professionnelle, nous avons observé une hausse des inscriptions par rapport à l'an dernier et par rapport au budget prévu.

## Charges

Au niveau administratif, nous constatons que les dépenses ont augmenté de 331 356 \$ et sont liées à la modernisation de l'IQPF. Pour la formation continue, la formation professionnelle et les autres événements, nous enregistrons une légère baisse des dépenses de l'ordre de 41 493 \$. Finalement, nous constatons une baisse des dépenses reliées au congrès et au placement média de l'ordre de 132 366 \$. Globalement, pour les charges, nous enregistrons une hausse des dépenses de 157 497 \$ par rapport à nos dépenses budgétées.

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

| FINANCES                | 1 <sup>re</sup> année 2019 |    | 2 <sup>e</sup> année 2020 |    | 1 <sup>re</sup> année 2021 |    | 2 <sup>e</sup> année 2022 |    |
|-------------------------|----------------------------|----|---------------------------|----|----------------------------|----|---------------------------|----|
|                         | Réel                       |    | Réel                      |    | Réel                       |    | Réel                      |    |
| Produits                | 3 710 841                  | \$ | 5 478 362                 | \$ | 3 379 487                  | \$ | 5 956 037                 | \$ |
| Charges                 | 4 638 474                  | \$ | 5 023 552                 | \$ | 4 312 057                  | \$ | 5 062 636                 | \$ |
| Excédent (insuffisance) | (927 633)                  | \$ | 454 810                   | \$ | (932 570)                  | \$ | 893 401                   | \$ |

# Comités et groupes de travail de 2021-2022

## Comité du collaborateur de l'année

Luce Blouin, B.A.A., MBA

Yvan Fournier, Pl. Fin., Conseiller en sécurité financière

Salomon Gamache, LL.M. Fisc., Pl. Fin., CLU, CIM, FCSI

Nancy Lafontaine, M.A.

Serge Normand, Docimologue

## 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.

## Permanence de l'IQPF au 31 mars 2022

**Lona Andriamanantena**, B. Sc. Soc  
Agente, formation professionnelle

**Hélène Berger**, B.A.  
Rédactrice de contenu informationnel

**Luce Blouin**, B.A.A., MBA  
Vice-présidente, opérations

**Alexandre Bourdeau**  
Comptable

**Eléonor Charles**  
Adjointe à la formation continue et à l'accréditation

**Salomon Gamache**, LL.M. Fisc., Pl. Fin., CLU, CIM, FCSI  
Vice-président, développement et qualité de la pratique

**Jean-François Gervais**, Pl. Fin.  
Conseiller, développement professionnel

**Mélissa Gilbert**, Pl. Fin.  
Conseillère, développement professionnel

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

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

**Nirina Lahasa**  
Adjointe administrative, communications et marketing

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

**Luc Landry**, B.A.  
Vice-président, communications et marketing

**Catherine Lévesque**, MBA, Pl. Fin.  
Conseillère, développement professionnel

**François Nadon**, CPA  
Vice-président, finances

**Didier Frank Nguimbous**  
Adjoint à l'administration

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

**Véronique Roggemans**  
Responsable de la formation professionnelle

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

**Safya Tibeche**  
Adjointe au contenu pédagogique

**Mélanie Tremblay**, Pl. Fin., M. Fisc.  
Conseillère, développement professionnel

**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**



IQPF