

A photograph of a man and a woman looking out a window. The man is on the left, looking towards the right. The woman is on the right, seen from the back, looking towards the left. They are both looking out a window with a view of a building. The lighting is soft and natural, suggesting a bright day.

Écrire le futur au présent

RAPPORT ANNUEL 2022-2023

IQPF Institut québécois
de planification
financière



Une mission, une vision
et des valeurs revisitées

Mission

En tant que leader du développement et de la promotion de la planification financière personnelle, s'assurer que les professionnels et professionnelles des services financiers d'aujourd'hui et de demain possèdent les savoirs, le savoir-faire et le savoir-être nécessaires pour contribuer au mieux-être financier des personnes, des familles et des collectivités.

Vision

Être le chef de file de la formation en planification financière personnelle, reconnu comme institut d'enseignement de classe mondiale autant par les professionnels et professionnelles que par les employeurs.

Valeurs

AGILITÉ

Pour nous, l'excellence ce n'est pas la perfection. C'est savoir s'adapter aux gens, aux ressources, aux besoins et aux circonstances, avec ingéniosité et sensibilité. C'est être en mode solutions et explorer de nouveaux chemins, malgré les difficultés ou les obstacles. C'est une quête vers l'optimisation, avec la flexibilité nécessaire pour faire face aux défis de notre temps.

COLLABORATION

Notre leadership n'est pas compliqué : nous aimons faciliter les finances, les apprentissages, les rencontres, les échanges... Nous consultons. Nous partageons. Nous mobilisons. Nous travaillons ensemble pour faire bouger les choses. Nous ne faisons pas qu'inviter à la soirée : nous invitons à danser. Et ça nous plaît de penser que cet esprit de cocréation déteint un peu sur nos partenaires.

CONSIDÉRATION

Nos intentions sont claires : créer de la valeur, dans l'intérêt de l'humain. Nous sommes à l'écoute, car nous croyons que chaque personne mérite d'être entendue. Nous avons le relationnel dans le sang. Pas juste parce qu'il le faut, mais parce que ça nous passionne. Parce que nous croyons que tout le monde fait partie de la solution. Et parce que nous nous épanouissons en aidant les autres à s'épanouir aussi.

ENTHOUSIASME

Avec le mieux-être financier des personnes, des familles et des collectivités comme mission commune, nous cultivons notre passion pour l'expérience client et la planification financière. Si nous sommes là, c'est parce que nous sommes vendus à la cause ! Notre vivacité et notre engagement sont d'ailleurs difficiles à cacher, car nous mettons du cœur dans tout ce que nous faisons. Nous nous informons, nous nous formons, nous nous transformons. Et nous contribuons à plus grand que nous.

OUVERTURE

Nous ne nous assoyons pas sur nos connaissances et nos certitudes. Nous gardons l'esprit ouvert, car nous voulons que nos produits et nos services soient perçus comme vivants, pertinents et accueillants. Notre créativité est rigoureuse, mais nous n'avons pas peur de nous remettre en question quand il le faut. Nous nous donnons ainsi les moyens et l'espace nécessaires pour repenser nos façons de faire. De cette façon, nous nous assurons que les actes suivent les paroles.

Faits saillants de 2022-2023

1^{er} avril 2022 au 31 mars 2023

Un ambitieux plan stratégique pour 2022-2025

Une mission et une vision revisitées,
des valeurs actualisées

L'intelligence artificielle au service de l'apprentissage

Des célébrations sous le signe de l'accueil et de
l'accompagnement pour les nouveaux diplômés
et diplômées

Une panoplie de nouveaux formats de formation
pour une expérience personnalisée

Des interventions publiques qui permettent de faire
rayonner la profession auprès d'un plus
grand nombre

Le renouvellement d'une entente unique en son
genre afin d'accroître l'impact de la planification
financière au Canada

L'implication d'un grand nombre d'affiliés et d'affiliées
dans la mise en œuvre des premiers projets du plan
stratégique pour 2022-2025 : le Guide des
compétences des Pl. Fin. et le programme
de spécialisation en entrepreneuriat

Écrire le futur au présent

Le début de ce présent exercice financier a été marqué par l'adoption d'un nouveau plan stratégique. Le 30 mai 2022, les membres du conseil d'administration ont fait plus qu'adopter un document, ils ont posé un geste, rempli de sens, qui a donné un nouvel élan à l'Institut. Un élan pour le futur. Le futur de la profession et le futur des gens qui la pratiquent et la pratiqueront. Ce geste, nous le souhaitons, entraînera des répercussions positives pour la clientèle, les familles et les collectivités.

D'entrée de jeu, nous avons parlé de notre ambition de devenir un chef de file de la formation en planification financière. Nous avons discuté avec plusieurs des parties prenantes qui gravitent dans notre écosystème et, surtout, nous en avons discuté avec vous, les planificateurs financiers et les planificatrices financières.

Lors du Congrès 2022, nous avons pris le temps de partager les motivations qui nous animent, les cibles que nous visons et les moyens que nous allons déployer pour arriver à les atteindre. Votre réponse fut des plus enthousiastes! Cela nous a donné encore plus d'énergie pour nous relever les manches et travailler, en sachant que la réussite de notre plan stratégique vous tient autant à cœur qu'à nous.

Ainsi, cette année, plusieurs chantiers se sont mis en branle. Un des projets auxquels vous avez été nombreux à participer fut celui de l'élaboration du Guide des compétences des Pl. Fin. Il existe enfin! Et il sera des plus utiles pour soutenir la réussite de plusieurs initiatives, en plus de vous être utile à vous aussi. Il nous servira lors de discussions avec les universités afin d'influencer les programmes et les cours des programmes académiques essentiels pour réussir l'examen final en vue de l'obtention

du diplôme en planification financière. Il sera utile pour concevoir et diffuser des formations pertinentes pour vous soutenir dans le développement des compétences requises aujourd'hui et pour demeurer adéquat dans un futur qui comporte tout un lot d'opportunités. Au cours de la prochaine année, vous verrez aussi comment il vous sera utile pour vous aider à cibler vos besoins de développement professionnel et les stratégies les plus appropriées à votre situation.

Le programme de spécialisation qui verra le jour dans le courant de la prochaine année est déjà en cours d'élaboration. Encore une fois, plusieurs personnes parmi vous sont aux premières loges des travaux. Rien de tout cela ne peut se faire sans l'engagement d'une communauté forte et unie par le désir de faire évoluer la profession et de toujours mieux servir sa clientèle. La richesse et la diversité de cette communauté sont d'ailleurs bien représentées au sein du conseil d'administration. Cette année, nous avons accueilli trois nouvelles administratrices. Elles proviennent de régions, d'organisations et d'environnements différents. Leurs compétences viennent compléter celles des administrateurs et administratrices en place et nous permettent d'accélérer les travaux en vue d'atteindre nos objectifs.

**Bernard Fortin, MBA, FCSI^{MD},
Adm.A., Pl. Fin., B.I.B.C.**
Président du conseil



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



C'est ainsi que le conseil d'administration de l'Institut s'est questionné sur les prix et distinctions qui sont remis chaque année. Un travail de fond a été effectué pour revoir les critères d'admissibilité et d'évaluation. Le prix Fellow de l'IQPF demeure, car nous nous devons de reconnaître et de remercier les Pl. Fin. qui s'engagent de façon extraordinaire à faire rayonner la profession et sa pratique exemplaire. Nous avons créé le nouveau prix Distinction de l'IQPF pour souligner la contribution extraordinaire de certaines personnes, qu'elles soient Pl. Fin. ou non, au développement et au rayonnement de la profession. Finalement, puisque l'attraction de la relève est un défi et que nous y travaillons très fort, nous avons créé le prix Recrue de l'année afin de rendre hommage à des planificatrices financières ou des planificateurs financiers qui connaissent un début de carrière exceptionnel.

D'ailleurs, nous sommes heureux des retombées de la campagne destinée à attirer la relève. Nous avons revu nos outils pour promouvoir la profession sur les réseaux sociaux, créé un réseau d'ambassadeurs et d'ambassadrices, travaillé avec des associations étudiantes et nous avons agi en fier coprésentateur de l'Omnium financier 2023, qui a eu lieu en février à l'Université du Québec en Outaouais (UQO). Finalement, pour souligner l'entrée dans la profession de cette relève si engagée, nous avons décidé de tenir une remise de diplômes pour chaque cohorte. Ces événements sont devenus une occasion d'accueillir les nouvelles et nouveaux diplômés dans la profession, dans la communauté professionnelle qui est désormais la leur. Le corps professoral, les membres du conseil d'administration et aussi les Fellows de l'IQPF sont heureux de les rencontrer et d'échanger avec eux lors de cet événement rassembleur. Nous avons créé un nouveau prix et une nouvelle bourse, soit le prix Coup de cœur des formateurs et des formatrices, remis à une personne qui a su démontrer les qualités et les valeurs de la profession dans le cadre des formations, et la bourse Mentorat, qui permet l'accès à un mentor afin d'être soutenu dans cette étape charnière du parcours professionnel.

Nous avons aussi donné un nouvel élan à notre partenariat avec FP Canada. En septembre, nous avons signé le renouvellement de cette entente, avec la ferme intention que les travaux conjoints soient autant d'occasions de faire reconnaître la profession et de la faire progresser vers de nouveaux sommets. Nos équipes travaillent à un nouveau protocole de reconnaissance mutuelle qui sera en place dans le courant de 2024 et qui permettra encore plus de mobilité pour les praticiens et praticiennes des différentes provinces qui désirent porter le titre de CFP ou de Pl. Fin. Aussi, les travaux de notre initiative commune FinTellec ont permis d'identifier avec plus de précision des sujets de recherche sur lesquels nous allons inviter des collaborateurs et des collaboratrices à nous aider à mieux comprendre les éléments à mettre en place pour toujours rester en avant de la parade dans cette évolution dont nous voulons faire partie.

Toutes ces initiatives peuvent voir le jour grâce à un réseau de collaboratrices et de collaborateurs généreux et superbement compétents. Que ce soit pour la rédaction d'articles, pour la conception d'activités de formation, pour la révision, la correction ou la formation, nous pouvons compter sur plus de 40 personnes qui s'investissent dans la création des outils et des contenus sur lesquels vous vous appuyez pour développer vos compétences. Sans leur expertise, il serait impossible de penser développer 40 UFC de nouveau matériel et de revoir plus de 1 000 pages de La Collection. Et ce n'est que la pointe de l'iceberg!

Vous trouverez dans ce rapport annuel de nombreux autres exemples de cet élan vers le futur qui nous anime tous. Nous vous invitons à vous joindre à nous pour remercier toutes les personnes impliquées dans ces travaux et plus particulièrement les membres du conseil d'administration et l'équipe de la permanence. Nous sommes choyés de pouvoir compter sur ces hommes et ces femmes talentueuses pour qui écrire le futur au présent, c'est non seulement possible, c'est une responsabilité envers la profession et envers la collectivité, d'aujourd'hui et de demain.

A vertical photograph on the left side of the page shows a person wearing a bright blue jacket and dark shorts, standing on a narrow, rocky ledge. The person is looking out over a vast, hazy valley. The rock face is dark and textured. The overall tone of the image is blue and teal.

Une vision ambitieuse

Rêver, planifier, réaliser, c'est le thème de notre Planification stratégique 2022-2025.

Le futur de l'IQPF, nous l'écrivons au présent ! De la mission revisitée aux chantiers en cours, notre feuille de route pour les trois prochaines années est synonyme de notre volonté d'assurer de façon pérenne le développement de la planification financière en prenant de front les enjeux qui, outre la qualité et la pertinence des contenus, sont fondamentaux : virage numérique, intelligence artificielle, mobilité des professionnels et des professionnelles, besoins accrus de la clientèle !

En élaborant cette planification stratégique, nous avons dû faire des choix, prioriser les actions que l'Institut accomplira au cours des trois prochaines années afin d'assurer la continuité de l'organisation et de la profession. Ainsi, notre nouvel énoncé de mission met de l'avant non seulement les savoirs techniques, qui sont extrêmement importants, mais aussi le savoir-faire et le savoir-être. Dans un monde où la volatilité, les incertitudes, la complexité et l'ambiguïté font partie du quotidien, ces formes de savoir sont essentielles afin de servir adéquatement la clientèle. De plus, en tant qu'institut de formation, nous allons désormais ouvrir notre offre de services. Cela veut dire bien sûr les Pl. Fin., mais aussi les autres professionnels et professionnelles des services financiers.

Quatre chantiers au cœur de notre action

CONTENUS ET ACTIVITÉS DE FORMATION

Diversifier les contenus, les formats et les personnes impliquées afin de former des publics variés et ainsi faire reconnaître la valeur de la planification financière personnelle intégrée par le plus grand nombre de professionnels et professionnelles des services financiers.

- Définir une nouvelle approche de conception et de diffusion des contenus.
- Mettre en place des outils et un accompagnement de la pratique.

EXPÉRIENCE CLIENT

Accroître l'attraction, la conversion et la rétention grâce à l'expérience client. Faire de l'expérience client un facteur de différenciation, une valeur ajoutée.

- Définir les segments cibles ainsi que des parcours adaptés et évolutifs pour chacun d'entre eux.
- Accroître l'efficacité du service.
- Mesurer l'expérience client.
- Développer de nouveaux outils pour améliorer l'expérience, et ce, peu importe l'étape du cycle de formation.

NOTORIÉTÉ

Accroître significativement la notoriété de la profession auprès de ses publics cibles – faire connaître et rayonner la profession (et les actes).

- Repenser l'identité de la marque IQPF.
- Déployer des stratégies de présence, d'influence et de référencement.
- Développer et mettre en place une stratégie de contenus plus efficace, en mettant de l'avant nos affiliés et affiliées.
- Faire connaître les produits et services de l'IQPF auprès des affiliés et affiliées.

CAPACITÉS ORGANISATIONNELLES

S'assurer de disposer des capacités organisationnelles nécessaires à l'atteinte d'objectifs ambitieux, en se dotant d'une culture de performance axée sur l'agilité.

- Nourrir une culture de performance et de développement.
 - Développer la culture numérique et accentuer le virage numérique.
 - Cultiver l'engagement.
-



Diversifier les contenus, les formats et les personnes impliquées afin de former des publics variés et ainsi faire reconnaître la valeur de la planification financière personnelle intégrée par le plus grand nombre de professionnels et professionnelles des services financiers.

Contenus et activités de formation



Les nouveaux cours de formation continue ont été développés en 2022 avec la volonté de définir une nouvelle approche de conception et de diffusion des contenus et le souci de mettre en place des outils et d'assurer l'accompagnement dans la pratique.

Qu'il s'agisse d'un cours en classe, d'un cours hybride, d'un cours en webdiffusion ou d'un cours sur le web, toutes les activités de formation sont développées avec l'intention d'offrir des formats qui répondent à la nouvelle réalité des Pl. Fin. Tant pour le choix du contenu, du format et de la durée qu'au niveau de la consolidation de l'apprentissage, les cours sont de plus en plus élaborés en fonction du niveau d'expertise, du type de pratique et de la mobilité des Pl. Fin. On tend également vers des parcours de formation qui permettent

de répondre à des besoins différents et adaptés à la clientèle. Les questionnaires préparatoires, les exercices formatifs, les interactions incluses dans les contenus dynamisent l'acquisition des connaissances et soutiennent la consolidation des apprentissages. Un exemple de cette volonté de personnalisation est la formation qui a été offerte au congrès 2022 : divisée en courts blocs, elle peut désormais être suivie en entier ou en partie, permettant sept parcours différents.

Les nouveautés

PFPI36

La retraite : s'outiller pour conseiller

Depuis le 25 mai 2022 (hybride, 15 UFC)

PFPI38

Une rupture harmonieuse

30 mai 2022 (en classe virtuelle, 8 UFC)

PFPI43

Planifier le transfert de son entreprise

Au congrès du 22 et 23 septembre 2022 (15 UFC) et divers parcours en ligne depuis le 26 janvier 2023 (jusqu'à 15 UFC)

NPPF13

Les mandats de planification financière partiels

Offert en français et anglais, trois premiers modules en ligne depuis le 14 juillet 2022 ; les autres modules en français depuis le 20 janvier 2023 et en anglais depuis le 27 février 2023 (cours sur le web, jusqu'à 7 UFC).



Faits saillants des activités de formation

Deux grands projets ont requis les énergies de l'équipe développement et qualité de la pratique de l'IQPF. Ces projets réalisés en codéveloppement avec plusieurs groupes de Pl. Fin. et de spécialistes des ressources humaines seront présentés lors du congrès 2023.

01

Guide des compétences des Pl. Fin.

Grâce aux actions concertées de la permanence et de groupes de discussion menés avec les affiliés et affiliées, les collaborateurs et collaboratrices, des spécialistes de chaque domaine d'expertise et des porte-paroles des grands employeurs, le Guide des compétences des Pl. Fin. est maintenant réalisé ; il sera présenté officiellement lors du congrès 2023.

02

Programme de spécialisation

Le premier programme de spécialisation a aussi demandé l'apport de plusieurs Pl. Fin. et de divers entrepreneurs et entrepreneuses qui ont permis de bien définir le cadre de développement et les besoins de cette clientèle et des Pl. Fin. qui la conseillent. Le programme a pour objectif d'offrir une formation hybride pour développer la connaissance du monde de l'entrepreneuriat, selon une approche conseil et une démarche d'apprentissage expérientielle.

La formation s'adressera aux Pl. Fin. qui ont minimalement cinq ans d'expérience et la réussite du programme sera marquée par l'attribution d'un badge numérique. Le projet s'est fait en partenariat avec la firme Humance. Le lancement des inscriptions est prévu lors du congrès 2023 et la première cohorte débutera en décembre 2023.

Du 1^{er} avril 2022 au 31 mars 2023

Nombre d'affiliées et affiliés inscrits aux activités de formation	2793
Utilisation des Forfaits illimités (nombre d'UFC excédentaires au nombre requis)	1 506 UFC
Pourcentage d'affiliés et affiliées qui ont fait 100 % de leur formation avec l'IQPF	1,19 %
Nombre de personnes inscrites aux activités de formation, autres que les affiliés et affiliées	97
Congrès 2022 — Nombre d'inscriptions	318 inscriptions 163 sur place 155 en webdiffusion
Cours de formation professionnelle	Inscriptions Automne 2022 166
	Inscriptions Printemps 2023 177
	Taux de réussite 70 %
	Taux de satisfaction 78 % En augmentation par rapport au printemps 2022 (75 %)
Nombre de demandes d'accréditation	566
Domaine d'expertise le plus populaire dans les demandes d'accréditation	Placements

Des initiatives pour faire évoluer la pratique de la planification financière

Au printemps 2022, l'Institut a lancé un projet pilote afin d'offrir un processus de codéveloppement à des planificatrices financières et planificateurs financiers indépendants. Le codéveloppement est une approche de développement professionnel qui place un petit groupe de personnes d'un même domaine d'expertise dans une relation de collaboration et d'échanges.

Pour ce projet, l'IQPF a retenu les services d'un facilitateur : Ron Cheshire, co-fondateur et coach pour le Co-Leadership Groupe. Ensuite, trois groupes de participants et participantes ont été formés selon certains critères, par exemple leurs années d'expérience. Ils ont pu travailler ensemble à améliorer leur pratique professionnelle en cocréant des solutions et en apprenant réciproquement. Les thèmes abordés : la relève d'entreprise afin d'assurer une transition réussie, le bon déroulement du dossier d'un client ou d'une cliente avec toutes les personnes impliquées et comment expliquer son rôle professionnel en respectant les exigences réglementaires de la profession.

Fintellect : explorer l'impact de la technologie sur la planification financière

En 2022, l'Institut et FP Canada ont lancé le groupe de travail Fintellect, une initiative conjointe visant à explorer les façons de tirer parti des technologies émergentes pour améliorer la pratique de la planification financière et accroître son accessibilité pour les Canadiens et les Canadiennes. Au terme de ses travaux de recherche, le groupe de travail tentera de déterminer comment les Pl. Fin. pourront utiliser les connaissances acquises et comment les différents acteurs de l'industrie (entreprises, organismes de réglementation, organismes d'accréditation et gouvernements) pourront les intégrer dans leurs stratégies.

Forum des collaborateurs et collaboratrices de l'IQPF

Le Forum des collaborateurs et collaboratrices de l'IQPF a eu lieu le 15 novembre 2022 à l'Université de Sherbrooke, Campus de Longueuil. Plus d'une vingtaine de collaborateurs et collaboratrices de l'IQPF étaient présents en compagnie de la présidente-directrice générale et de plusieurs planificateurs financiers et planificatrices financières de la permanence de l'IQPF. Le programme de la journée prévoyait des discussions et des ateliers sur les orientations organisationnelles, les divers projets de l'IQPF et la formation en planification financière. Il y a eu des échanges intéressants et constructifs et des ateliers de travail touchant certains projets importants tels que le Guide des compétences des Pl. Fin. et le premier programme de spécialisation de l'IQPF sur la clientèle entrepreneuriale. Une formation dynamique touchant les méthodes alternatives à la formation traditionnelle a aussi été donnée. Cette journée a permis un rassemblement de plusieurs Pl. Fin. impliqués à l'IQPF et ayant à cœur la formation. La journée a été un franc succès.

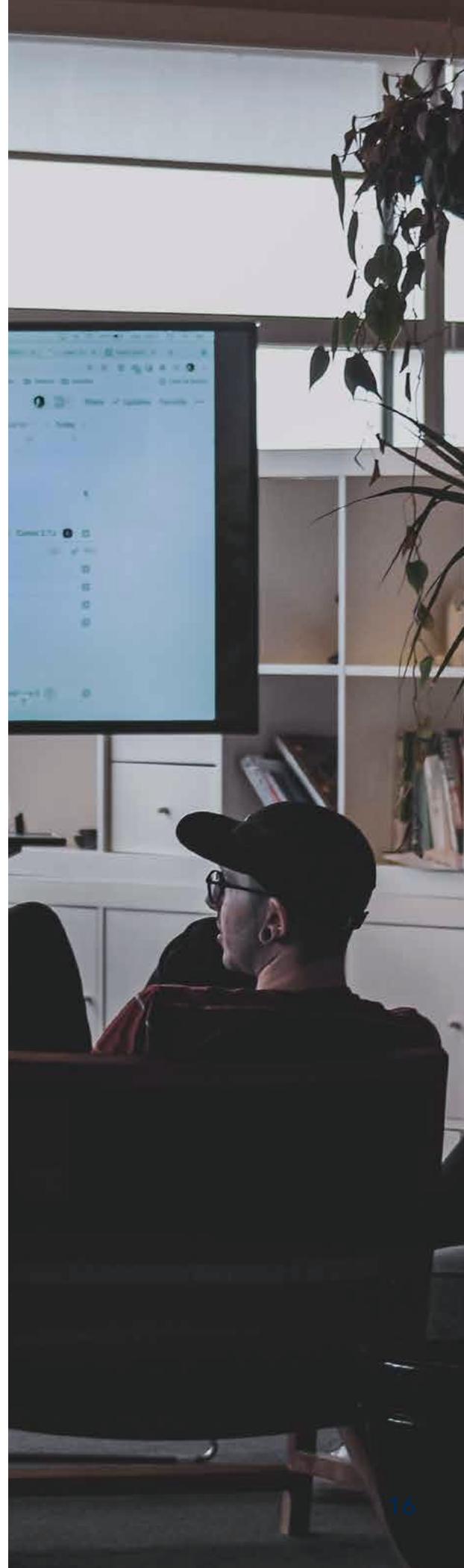
Mémoire de l'IQPF sur le Régime de rentes du Québec

En décembre 2022, le Gouvernement du Québec a entrepris une consultation publique sur le Régime de rentes du Québec afin d'explorer certaines pistes de réflexion pour accroître la sécurité financière des cotisants

et cotisantes et évaluer certaines mesures de bonification du Régime. L'IQPF a démontré son intérêt à participer à cet exercice en raison du contact direct que les PI. Fin. ont avec la population québécoise, contact qui crée une proximité qui leur permet d'avoir une vision des finances et une bonne connaissance des enjeux financiers au Québec. C'est dans cet esprit, et en tenant compte de sa mission et de son expertise, que l'IQPF a produit un mémoire pour se positionner sur le sujet.

Dans le cadre de cette consultation, l'IQPF s'est déclaré en faveur de plusieurs éléments afin d'aider la main-d'œuvre vieillissante à rester active sur le marché du travail et d'empêcher les personnes proches aidantes d'être pénalisées, un plus pour la population québécoise dans le contexte démographique actuel. De plus, l'IQPF a profité de l'occasion pour réitérer l'importance de rehausser les connaissances financières de base de la population et d'accroître son accès aux services d'accompagnement d'un planificateur financier ou d'une planificatrice financière pour l'aider au niveau de la gestion de ses finances.

Dans un autre ordre d'idées, l'IQPF a participé à une table d'expertise de Retraite Québec en compagnie de plusieurs intervenants et intervenantes, qui ont partagé les résultats de différentes recherches sur la retraite. L'expérience sera réitérée à l'automne 2023.





Congrès annuel

L'IQPF a tenu son congrès à Montréal les 22 et 23 septembre 2022, tout en permettant la participation en webdiffusion. L'événement a réuni plus de 300 personnes.

Jour 01

Le programme de formation de la première journée comptait quatre ateliers à la carte et un atelier en plénière qui portait sur la transmission d'entreprise.

Ateliers à la carte

Atelier A — L'investissement responsable

Guy Sauvé, CFA, CGA, CPA, Pl. Fin.

Atelier B — Avantages et inconvénients des copropriétés divisées

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

Atelier C — Vieillir : chez soi ou en résidence pour aînés ?

Charles Rioux Rousseau, B.A.A., Pl. Fin.

Atelier D — Le transfert aux enfants : forces et faiblesses du gel successoral

Jean Turcotte, B.A.A., LL. B., Avocat, D. Fisc., Pl. Fin., TEP

Atelier en plénière

Transmission de PME : le processus humain derrière la transaction

Maripier Tremblay, DBA



Monsieur **Éric Jacob**, Surintendant de l'assistance aux clientèles et de l'encadrement de la distribution à l'Autorité des marchés financiers, a pris la parole lors de l'ouverture du congrès. Il a souligné la

qualité du travail effectué par l'IQPF et l'exemplarité démontrée notamment par l'adoption de l'outil d'aide à la décision éthique des administrateurs et administratrices.

Jour 02

Quant à la deuxième journée de formation, tous les congressistes ont suivi les mêmes ateliers, soit un atelier de NP-PF, un atelier de PFPI et un atelier de résolution d'une étude de cas portant sur le transfert d'entreprise.

Pot-pourri PF : La vente aux personnes liées, le CELIAPP et autres sujets

Jean Turcotte, B.A.A., LL. B., Avocat, D. Fisc., Pl. Fin., TEP

Protéger la personne vulnérable : chacun son rôle !

Isabelle N. Tremblay, avocate
Pascale Apold, avocate

Résolution du cas : Être équitable envers tous les enfants, tout en assurant un transfert harmonieux et le succès futur de l'entreprise

Charles Rioux Rousseau, B.A.A., Pl. Fin.
François Archambault, M. Fisc., DDN, LL. B., B.A.A., Adm.A., Pl. Fin.
Maripier Tremblay, DBA

Nombre d'inscriptions

318

Taux de satisfaction du congrès en général

94,7 %

(sur place) (78 % en 2021)



96,8 %

(en webdiffusion) (80 % en 2021)



Atelier A

L'investissement responsable

Dans cet atelier, les participants et participantes ont approfondi leurs connaissances sur les différents types d'investissements responsables, leurs avantages et leurs inconvénients. Ils ont appris à mieux intégrer les valeurs de leurs clients dans leurs placements et dans les autres aspects de leur situation financière.

« *Le contenu était excellent.* »

76 %

considèrent que cette activité a répondu à leurs attentes

Atelier B

Avantages et inconvénients des copropriétés divisées

Dans cet atelier, les participants et participantes ont approfondi leurs connaissances sur les copropriétés divisées et les changements récents apportés aux lois qui les encadrent. Ils ont appris à mieux expliquer les impacts à court et long terme sur les finances de leurs clients.

« *Le diffuseur était très intéressant et savait capter notre intérêt.* »

94 %

considèrent que cette activité a répondu à leurs attentes

Atelier C

Vieillir : chez soi ou en résidence pour aînés ?

Cet atelier a permis aux participants et participantes d'approfondir leurs connaissances sur les différents types de milieux de vie ainsi que sur les mesures d'aide et les mesures fiscales disponibles.

« *Un portrait global du sujet, beaucoup d'information, un vaste éventail de notions.* »

81 %

considèrent que cette activité a répondu à leurs attentes

Atelier D

Le transfert aux enfants : forces et faiblesses du gel successoral

Dans cet atelier, les participants et participantes ont approfondi leurs connaissances sur la stratégie du gel successoral, ses avantages et ses inconvénients, ainsi que ses conséquences sur différentes situations de la planification financière.

« *Très dynamique, humoristique par endroit et expliqué avec un langage simple.* »

91 %

considèrent que cette activité a répondu à leurs attentes

Atelier en plénière

Transmission de PME : le processus humain derrière la transaction

Dans cet atelier, les participants et participantes ont approfondi leurs connaissances sur les caractéristiques des entrepreneurs et leur processus décisionnel. Ils ont aussi pu discuter plus spécifiquement de la transmission des PME dans un contexte familial et des défis particuliers que cela représente.

« J'ai apprécié qu'on parle du facteur humain plus intangible et d'avoir le point de vue d'un expert académique du sujet. »

93 %

considèrent que cette activité
a répondu à leurs attentes

Pot-pourri PF

La vente aux personnes liées, le CELIAPP et autres sujets

Cet atelier pour tous a fait le point sur les règles de vente d'entreprise aux personnes liées. Il a aussi abordé le don de charité et le CELIAPP.

« Bonne analyse de ce nouveau produit. J'ai aimé les discussions concernant les stratégies. »

94 %

considèrent que cette activité
a répondu à leurs attentes

Résolution du cas

Dans cet atelier, les participants et participantes ont vu la résolution du cas d'un propriétaire d'entreprise et de sa famille. Ils ont vu comment être équitable envers les trois enfants, tout en assurant un transfert harmonieux et le succès futur de l'entreprise.

« J'ai aimé les exemples qui aident à la compréhension du sujet. »

81 %

considèrent que cette activité
a répondu à leurs attentes

Protéger la personne vulnérable

Chacun son rôle !

Dans cet atelier, les participants et participantes ont étudié les situations où des personnes vulnérables sont isolées, privées de leurs droits et de leur liberté. Ils ont appris à jongler avec les nouvelles réalités du marché tout en adaptant leurs pratiques pour satisfaire les besoins de la clientèle vulnérable.

« J'ai tout apprécié, car avec ma clientèle ce sujet m'interpelle au plus haut point. »

95 %

considèrent que cette activité
a répondu à leurs attentes

A young man and woman are sitting at a table, looking at a laptop screen. The man is on the left, wearing a grey sweater, and the woman is on the right, wearing a blue denim shirt over a white t-shirt. They are both smiling and appear to be engaged in a collaborative activity. The background is a white brick wall.

Expérience client

Accroître l'attraction, la conversion et la rétention grâce à l'expérience client.
Faire de l'expérience client un facteur de différenciation, une valeur ajoutée.



Nous sommes toujours à l'écoute des besoins, des préoccupations et des défis des Pl. Fin. C'est pourquoi nous les interpellons par le biais de divers sondages pour entretenir un dialogue en continu. Notamment, lors du sondage effectué en mars 2023, auquel plus de 400 affiliés et affiliées ont répondu, nous voulions voir si les méthodes d'apprentissage privilégiées et les compétences qu'ils souhaitent développer avaient changé. Ainsi, selon les réponses obtenues, la majorité des affiliés et affiliées de l'IQPF préfèrent la formation à distance.

Neuf questions du sondage portaient spécifiquement sur des compétences à maîtriser. Pour chaque compétence, les répondants et répondantes devaient indiquer leur niveau de maîtrise ainsi que le niveau d'utilité dans leur pratique. Ces informations permettent d'ajuster les contenus des activités de formation que nous offrons. Par exemple, nous avons ainsi découvert que seulement 18 % des personnes qui ont complété le sondage s'estiment totalement en mesure d'expliquer à leur clientèle les impacts fiscaux de l'utilisation d'une société de gestion, alors que près de 70 % d'entre elles disent qu'il s'agit d'une compétence utile dans leur pratique.

Attirer la relève

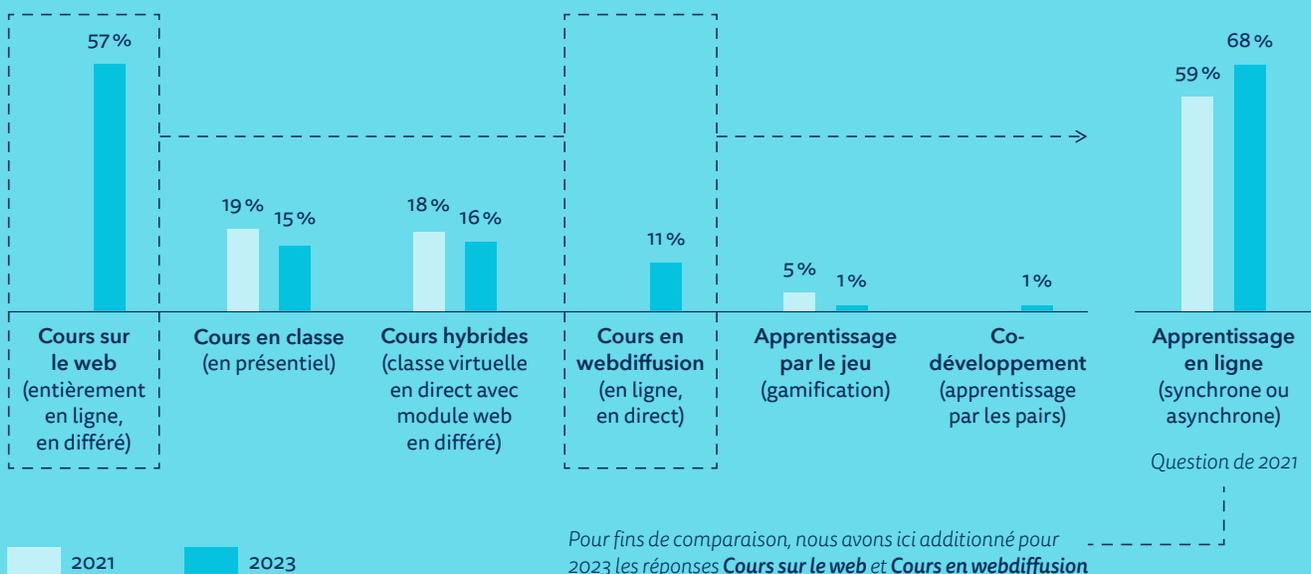
Parce qu'on veut attirer la relève et lui faciliter la vie, il était essentiel de lui offrir une expérience client des plus positives et mémorables. Pour optimiser l'ensemble des interactions d'une personne tout au long de son parcours avec nous, depuis le premier contact jusqu'à l'obtention de son diplôme, nous avons d'abord revu la section de

notre site internet Comment devenir Pl. Fin. Cette partie a été repensée, tant dans le format que dans les textes. Plutôt que d'avoir à lire toute la description des différents cheminements pour savoir lequel correspond à son profil, il est maintenant possible de répondre à quelques questions et d'obtenir les options envisageables avec les étapes à franchir pour présenter son dossier.

Forfait illimité

Toujours soucieux d'offrir à ses affiliés et affiliées un bon rapport qualité-prix sur nos cours, nous avons lancé, en février 2022, le Forfait illimité. Il permet aux personnes qui se le procurent de s'inscrire à toutes les activités de formation continue offertes par l'Institut. Plus la personne fait de formation continue, plus elle économise. Par exemple, si elle suit deux cours de 15 UFC en PFPI, puis un cours de 5 UFC en NP-PF, après taxes elle économise 1 218,74 \$ avec le forfait illimité. Plus de 130 Pl. Fin. ont profité de cette offre avantageuse.

Parmi les méthodes d'apprentissage suivantes, laquelle vous convient le MIEUX ?





L'importance de célébrer nos diplômés et diplômées

Parce que l'obtention de son diplôme est un moment important pour chacune de nos nouvelles recrues, en 2022, nous avons pris la décision de tenir une cérémonie de remise de diplômes après chaque examen de l'IQPF.

Ainsi, en mai 2022, nous avons célébré toutes les personnes qui ont obtenu leur diplôme de Pl. Fin. en 2021, puis en novembre, nous avons organisé un événement pour celles qui ont passé leur examen en juin 2022.

Promotion 2021

244 personnes
ont reçu leur diplôme
de l'IQPF.



46 %

œuvrent en institution
financière

4 %

œuvrent dans le secteur
de l'assurance

15 %

œuvrent dans le secteur
du placement

35 %

œuvrent dans
d'autres secteurs

En raison de la pandémie, au moment d'organiser cet événement, il y avait toujours des restrictions quant au nombre de personnes qui pouvaient se rassembler. Nous avons donc tenu, le 28 mai 2022, une cérémonie de remise de diplômes sous forme de gala télévisé. 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 Nancy Paquet, première vice-présidente, stratégie épargne et investissement, particuliers, à la Banque Nationale.

Une douzaine de diplômés et diplômées ayant obtenu les meilleurs résultats à l'examen étaient sur place et ont pris la parole pendant la cérémonie afin de s'exprimer sur leur parcours et leur vision de la planification financière. Une formatrice et trois formateurs, Nancy D'Amours, Guy Sauvé, Phil Torre et David Truong, ont aussi participé à un panel.

Lors de la cérémonie, M. Tessier et Mme Lamoureux ont procédé au tirage de deux participations gratuites au congrès 2022, qui s'est tenu les 22 et 23 septembre 2022 au Fairmont Le Reine Élisabeth à Montréal.

Bourses de la promotion 2021

Afin de souligner d'une façon exceptionnelle l'excellence, et en hommage à leur mérite, l'IQPF remet une bourse aux personnes qui ont obtenu les meilleurs résultats à l'examen.



**Bourse Charles-Pelletier —
Banque Nationale —
Meilleure note**
Mélanie Caron



**Bourse Éditions Yvon Blais —
Deuxième meilleure note**
Danika Grenier-O'Bready



**Bourse IQPF —
Troisième meilleure note**
Francis Couture



Promotion printemps 2022

103 personnes

**ont reçu leur diplôme
de l'IQPF.**



50 %

œuvrent en institution
financière

20 %

œuvrent dans le secteur
de l'assurance

11 %

œuvrent dans le secteur
du placement

19 %

œuvrent dans
d'autres secteurs

Pour la première fois depuis mars 2020, nous avons pu célébrer la réussite de nos nouveaux diplômés et nouvelles diplômées lors d'un événement en présentiel! La cérémonie de remise de diplômes pour la promotion du printemps 2022 s'est tenue au Centre Mont-Royal, à Montréal, le 5 novembre 2022. Animé par la présidente-directrice générale de l'IQPF, Chantal Lamoureux, l'événement a eu lieu sous la présidence d'honneur de Claudia Bousquet, directrice régionale, RBC planification financière.

Environ 70 diplômées et diplômés, accompagnés de leurs proches, ont participé à cette célébration. En plus de recevoir leur diplôme de Pl. Fin., ils ont pu entendre Martin Dupras, récipiendaire du titre de Fellow de l'IQPF en 2020, leur souhaiter la bienvenue dans la communauté des diplômés et diplômées de l'IQPF.

Parce que l'obtention du diplôme de Pl. Fin. marque le début d'une grande aventure professionnelle et parce que l'Institut voulait offrir un cadeau aux diplômés et diplômées et à leur entourage qui les a soutenus pendant leur parcours, nous avons invité le conférencier Normand Piché, qui a relié cinq continents à la nage, à venir parler de dépassement de soi. Puis, deux membres de leur cohorte ont pris la parole pour partager leur parcours et leur vision de la profession.

Lors de la cérémonie, deux tirages ont été effectués. L'IQPF a d'abord offert une participation gratuite à son congrès 2023, qui se tiendra les 21 et 22 septembre à La Malbaie, puis une première bourse Mentorat, qui consiste en l'accompagnement d'un mentor et un montant de 500 \$.

Pour la première fois, l'Institut a également remis un prix Coup de cœur. Ce nouveau prix est décerné à une personne qui, selon l'équipe de formateurs et formatrices, a su démontrer les qualités et les valeurs de la profession dans le cadre des formations.

Remise de prix et bourses



Louis Miller

Louis Miller, récipiendaire de la bourse Charles-Pelletier - RBC Banque Royale, avec Mélanie Caron, la récipiendaire de la bourse Charles-Pelletier de la promotion précédente.



Dominic Chagnon

Dominic Chagnon, récipiendaire du prix Coup de cœur, avec la superviseure de l'équipe de formation et correction du programme de formation professionnelle, Nancy D'Amours.



Jason Ferland

Jason Ferland, récipiendaire de la Bourse Mentorat, avec le vice-président, développement et qualité de la pratique de l'IQPF, Salomon Gamache.

Titres honorifiques

Le titre Fellow de l'IQPF

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 font rayonner la profession et dont la contribution devrait être mise en lumière de façon exemplaire. En 2022, deux personnes d'exception ont reçu le titre de Fellow de l'IQPF.



Lorena Biason

Lorena Biason travaille chez RBC Banque Royale depuis 1983. Diplômée de l'IQPF, elle est titulaire d'une maîtrise en administration des affaires de l'Université du Québec à Montréal. Elle occupe, depuis 2016, le rôle de vice-présidente régionale, Planification financière, pour la province du Québec. Elle n'hésite jamais à s'impliquer ou à accepter un mandat en relation avec la planification financière. Mme Biason est une ambassadrice hors pair de la profession et incarne bien les valeurs de l'IQPF : agilité, collaboration, considération, enthousiasme et ouverture.



Daniel Laverdière

Planificateur financier depuis 1996, Daniel Laverdière a occupé le poste de directeur principal, Centre d'expertise à la Banque Nationale Gestion privée 1859 jusqu'en 2022. M. Laverdière s'est impliqué pendant plusieurs années avec l'IQPF, où il a été membre du conseil d'administration et de nombreux comités, en plus d'être formateur et rédacteur de la chronique Finance du magazine La Cible de 2003 à 2022. Outre son implication auprès de l'IQPF, son expertise a aussi souvent été demandée dans divers médias. Il a été nommé membre honoraire de l'IQPF en 2009 en reconnaissance de sa très généreuse contribution à la planification financière.

Le titre de Collaborateur de l'année

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. Ce prix souligne l'importance des proches collaborateurs et collaboratrices de l'Institut.



François Archambault

François Archambault est directeur principal, Centre d'expertise Banque Nationale Gestion Privée 1859, en plus d'être chargé de cours en droit, option fiscalité à HEC Montréal. Notaire et titulaire d'une maîtrise en fiscalité, ce planificateur financier est également formateur et rédacteur pour l'IQPF depuis plusieurs années. Excellent vulgarisateur et passionné par la transmission des connaissances, M. Archambault a toujours le même souci d'aller au fond du sujet, que ce soit pour préparer ses cours et ses formations ou des présentations pour sa clientèle et ses collègues.

Cette reconnaissance est accompagnée d'un prix en argent et d'un don de 1 000 \$ qui a été remis au nom de M. Archambault à l'organisme Mira.



Signe des temps : le badge numérique

Afin d'être de notre temps, et surtout de mettre le pied dans le futur, nous avons décidé de remettre le diplôme de planificateur financier sous forme de badge numérique. Il s'agit d'une représentation visuelle, plus précisément une image portable, qui permet de présenter une attestation en ligne. Le badge est lié à une page web qui donne entre autres la description de l'attestation et ses critères d'obtention. Le badge est donc l'équivalent d'un certificat ou d'un diplôme dont la validité et le contenu peuvent être vérifiés immédiatement en ligne.

Le badge «Diplôme de planificateur financier» a été remis aux nouveaux diplômés et nouvelles diplômées de la promotion 2021 et du printemps 2022. Éventuellement, le badge sera remis à toutes les personnes qui ont le diplôme de planificateur financier.





Notoriété

Accroître significativement la notoriété de la profession auprès de ses publics cibles – faire connaître et rayonner la profession (et les actes).



Parce que faire connaître et rayonner la planification financière fait partie de notre mission, de nombreux gestes ont été posés en 2023 et la réalisation de plusieurs projets nous a permis d'atteindre d'ambitieux objectifs. L'identité de marque a été repensée, des stratégies de présence, d'influence et de référencement ont été mises en place sur les médias sociaux. Une stratégie de contenus plus efficace a également été réalisée afin de mettre de l'avant les Pl. Fin. et de faire connaître les produits de l'IQPF auprès de ces derniers.

Une nouvelle identité de marque qui a de la personnalité

Afin de mieux refléter sa nouvelle vision et «être le chef de file de la formation en planification financière personnelle, reconnu comme institut d'enseignement de classe mondiale autant par les professionnels et professionnelles que par les employeurs», l'IQPF a redéfini au cours de 2022 son identité de marque. Le travail de développement est achevé et la planification du déploiement est en cours d'élaboration. La présentation de la nouvelle identité coïncidera avec la mise en ligne du nouveau site internet prévue le 1^{er} décembre 2023. Nos différents publics découvriront une identité revue du tout au tout, colorée, dynamique et imaginée pour la relève.

Le Sommet de la planification financière en mode concertation

La deuxième édition du Sommet de la planification financière a eu lieu en mai 2022. L'Institut était partenaire de la Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière de l'Université Laval, organisatrice de l'événement. Le sommet, qui a attiré 250 participants et participantes, a permis d'aborder divers thèmes en lien avec le processus de transfert d'entreprise.

En marge du Sommet de la planification financière, divers représentants et représentantes de l'industrie ont créé une Table de concertation afin de favoriser les discussions, d'échanger des idées et de développer des stratégies communes pour faire face aux principaux enjeux de la planification financière, en particulier le transfert d'entreprise. Au fil des rencontres, la Table a mis sur pied un projet d'élaboration d'un guide de référence sur le transfert d'entreprise, auquel l'Institut a grandement collaboré. Le guide a été dévoilé à l'occasion du troisième Sommet de la planification financière, au printemps 2023.



Des outils pour tous lors de la Semaine de la planification financière 2022

En 2022, nous avons aussi adopté une nouvelle approche pour la Semaine de la planification financière, qui se tenait du 20 au 26 novembre. Nous avons fait un sondage auprès du grand public et misé davantage sur des actions de relations publiques. Par ailleurs, cinq formations grand public ont été offertes gratuitement, chacune abordant une situation de la vie financière, allant de l'organisation des finances à deux au financement d'un achat immobilier, en passant par la gestion des dettes.



Gérer ses finances à deux

Gérer les finances à deux peut être tout un casse-tête, et ce casse-tête diffère pour les couples mariés et les conjoints de fait.



Quand la cigogne passe

L'arrivée de bébé apporte beaucoup de bonheur... et d'impacts financiers! RQAP, allocation familiale, frais de garderie... Nous vous aidons à éclaircir tout ça!



Les clés du bonheur

Vous êtes prêt à acheter votre première maison. Apprenez tout ce que vous devez savoir sur les règles hypothécaires et le RAP!



Gérer ses crédits

Avoir des dettes, c'est stressant. Les rembourser, c'est enrichissant! Suivez cette formation pour élaborer un plan d'action dès maintenant.

Financement des études

Qu'il soit question de financer les études de votre grand ou de planifier votre propre retour aux études, découvrez les programmes qui peuvent vous aider.

Sondage grand public 2022 : les constats

Les résultats du sondage mené en vue de la Semaine de la planification financière ont révélé que la moitié des Québécois et des Québécoises ont changé leurs objectifs financiers et que **les deux tiers** ont modifié leurs habitudes de consommation à cause de l'inflation.

Voici quelques autres constats :



Les Québécois et les Québécoises sont prévoyants quant à leur avenir financier, mais ils s'y prennent tard.

80 %

des répondants et répondantes qui ont un plan financier ont un fonds d'urgence.

Les personnes qui ont un plan financier sont mieux préparées pour faire face aux dépenses imprévues, et ce, pour toutes les tranches de revenu.

Retombées médiatiques records lors de la Semaine de la planification financière

Une opération de presse majeure a été déployée le 23 novembre 2022 afin de partager les résultats du sondage réalisé par TACT au sujet des plans financiers des Québécois et Québécoises.

Les retombées médiatiques de cette opération s'élèvent à **74 parutions** à travers la majorité des régions administratives du Québec. La nouvelle a même traversé les frontières du Québec en se rendant à Edmonton, Vancouver, Sudbury, Charlottetown et Régina.



57

mentions radio/télévision

17

mentions écrites (dont La Presse et La Presse +)

5

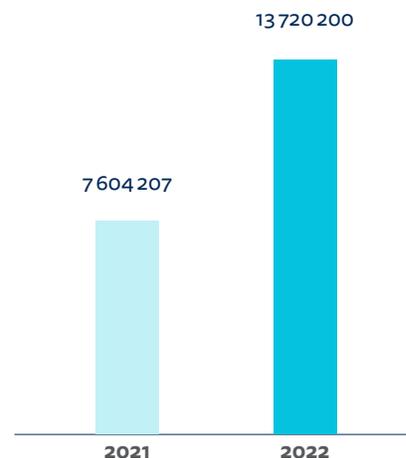
entrevues avec Chantal Lamoureux (dont Zone économie)

Portée totale de l'initiative

portée de

13 720 200

en 2022 comparativement à une portée de **7 604 207** en 2021



Présence remarquée de l'Institut à l'Omnium financier

Les 3 et 4 février 2023, à l'Université du Québec en Outaouais (UQO)

L'Omnium financier est la plus grosse compétition en comptabilité et en finance dans l'Est du Canada. Elle comprend la résolution d'un cas de planification financière. Cette compétition rassemble plus de 300 étudiants et étudiantes provenant de dix universités différentes.

Les délégués et déléguées de l'Omnium financier s'affrontent lors de dix épreuves académiques différentes, dans le cadre d'une compétition qui promeut les carrières en finance et en comptabilité, en plus d'offrir un lieu de rencontres et d'échanges entre la communauté étudiante et les principaux acteurs de l'industrie.

L'IQPF, en collaboration avec IG Gestion de patrimoine, a soumis un cas de planification financière pour l'édition 2023 et deux membres de l'équipe du développement et de la qualité de la pratique de l'IQPF, Catherine Lévesque, Pl. Fin., et Salomon Gamache, Pl. Fin., faisaient partie du jury. Les équipes de la Faculté des sciences de l'administration (FSA) de l'Université Laval, de HEC Montréal et de l'Université du Québec à Trois-Rivières (UQTR) se sont démarquées dans la résolution du cas en planification financière. L'Institut a aussi eu une présence remarquée au panel de la soirée d'ouverture et au Hall des partenaires avec son kiosque destiné à la relève.

Lors du gala de l'Omnium financier, une vidéo dans laquelle trois de nos ambassadeurs et ambassadrices font la promotion de la profession a été divulguée pour la première fois. La vidéo était également présentée au kiosque sur nos affiches et sur nos objets promotionnels, par le biais d'un code QR.

Les participantes et participants intéressés pouvaient s'abonner à la nouvelle infolettre *Un bon Plan*. Une augmentation marquée du nombre d'abonnements et de vues sur Instagram a découlé de cet événement.

La participation à l'Omnium financier s'avère une belle occasion de promotion auprès de la relève à qui elle permet de comprendre l'ampleur du travail d'un planificateur financier ou d'une planificatrice financière et le genre de situations qui peuvent se présenter dans leur pratique.





Présence amplifiée sur les médias sociaux

Afin d'accroître significativement la notoriété de la profession et de la faire connaître et rayonner auprès de ses publics cibles, le grand public et la relève, l'IQPF a adopté une nouvelle stratégie pour ses médias sociaux. Après un audit de ses réseaux sociaux et une analyse des domaines des finances et de l'éducation, des objectifs de notoriété et d'engagement ont été établis. Puis une première campagne publicitaire axée vers la relève a vu le jour. Une augmentation du nombre d'abonnements et du taux d'engagement a suivi. Fort de ce succès, l'Institut a créé un poste de gestionnaire de communauté et une nouvelle ressource a été embauchée en août 2022.

Facebook

4 236

mentions j'aime et réactions

411

commentaires

901

partages

760

nouveaux abonnés et abonnées

Portée de

469 K

Instagram

89

publications

103

Stories

Portée de

132 K

LinkedIn

5 550

réactions

379

commentaires

769

republications

Portée de

132 K

Campagnes publicitaires spécifiques pour la relève

Une première campagne publicitaire pour la relève a été déployée sur Facebook et Instagram au printemps 2022. Cette campagne dirigeait les internautes vers la nouvelle section *Comment devenir Pl. Fin.* sur [planifiez.org](https://www.planifiez.org).

Une deuxième campagne publicitaire a été lancée à l'hiver 2023. Cinq vidéos courtes, servant d'accroches pour diriger les internautes vers [planifiez.org](https://www.planifiez.org), ont été déployées sur Facebook et Instagram, tant sur le fil d'actualité que dans les « reels ». Les internautes ont été dirigés vers la vidéo explicative de la profession ou sur la page du parcours vers une carrière en planification financière.



Livre blanc sur la résilience financière

En début d'année, l'Institut a contribué à la production d'un livre blanc intitulé « Planifier pour la résilience financière », produit par l'Institut des politiques publiques et de l'économie de StrategyCorp à la demande de FP Canada.

[Consulter ici](#)

Ce document permet d'en savoir plus sur les défis auxquels est confrontée la population canadienne en matière de résilience financière, et sur l'impact de la planification financière sur le renforcement de la résilience financière. On y explore comment le gouvernement fédéral pourrait contribuer à rendre plus accessibles les services de planification financière pour les Canadiens et Canadiennes à revenu faible ou moyen, puisqu'une amélioration de l'accès à des conseils professionnels en finances personnelles peut contribuer à rendre les ménages plus résilients sur le plan financier et, par conséquent, peut améliorer la résilience de l'économie canadienne.



Ambassadeurs et ambassadrices de l'Institut

Toujours dans le but d'attirer la relève et de faire rayonner la profession, un projet pilote d'ambassadeurs et ambassadrices a été mis en place à l'automne 2022. L'Institut a recruté 11 personnes d'expérience et de milieu variés. Certaines d'entre elles ont participé au tournage des vidéos pour la relève à l'automne 2022. Les ambassadrices et ambassadeurs, présents sur différents réseaux sociaux, interagissent avec les publications de l'IQPF et contribuent à la création de contenu.

Dans une prochaine phase, ils seront présentés sur notre site internet, sur nos réseaux sociaux et dans nos infolettres. Par ailleurs, d'autres initiatives sont à venir dans les universités et chez les grands employeurs afin de faire rayonner la profession.

Les objectifs de notoriété et d'engagement que s'était fixé l'IQPF pour 2022-2023 ont été atteints, voire dépassés. La présence accrue de l'IQPF sur les réseaux sociaux a contribué à faire rayonner la profession et à la faire connaître, notamment auprès de la relève.





Capacités organisationnelles

S'assurer de disposer des capacités organisationnelles nécessaires à l'atteinte d'objectifs ambitieux, en se dotant d'une culture de performance axée sur l'agilité, l'innovation et l'initiative individuelle et collective. Soutenir tous les membres de l'équipe pour assurer une transition rapide et harmonieuse.





Afin de réaliser le plan stratégique, il s'avère fondamental d'avoir les moyens de nos ambitions. Avoir accès aux ressources nécessaires à l'atteinte de nos objectifs et connaître les attentes et les besoins de nos équipes est aussi stratégique que toutes les actions identifiées dans le plan.

Nous nous devons de fournir des efforts pour être plus performants et plus agiles. Cela se reflète dans les divers outils de gestion qui ont été mis en place, dont notamment celui pour faciliter la gestion de projets. Plus de 80 % des membres de l'équipe l'utilisent désormais, ainsi que quelques-uns de nos collaborateurs et collaboratrices externes.

Des modifications ont été faites du côté de la cybersécurité afin de suivre l'évolution constante des besoins et d'apporter les ajustements nécessaires. Des ateliers de formation et des tests de simulation destinés au personnel ont été faits et un plan d'urgence a également été testé et mis en place.

Aussi, nous sommes fiers de travailler, depuis décembre 2022, avec la firme québécoise Nexam, une entreprise de la ville de Québec qui a reçu en octobre 2022 la certification CyberSécuritaire Canada. Grâce à cette collaboration, les examens du cours de formation professionnelle sont désormais surveillés en utilisant l'intelligence artificielle. Cette plateforme est plus conviviale, autant pour les étudiants et étudiantes que pour l'équipe de correction.

nexam[®]

Assemblée générale annuelle

L'assemblée générale annuelle s'est tenue de façon hybride, le 22 juin 2022. Ainsi, une vingtaine d'affiliés et affiliées de l'IQPF ont pu y assister en personne, au Cercle universitaire McGill à Montréal, alors qu'une cinquantaine d'autres ont participé par webdiffusion.

Lors de l'assemblée générale annuelle, le président du conseil et la présidente-directrice générale ont tour à tour donné leur rapport, avant la présentation des états financiers pour l'année 2021-2022. Une proposition de modification des Règlements généraux de l'IQPF a été acceptée par l'assemblée afin de permettre l'annonce des résultats de l'élection plus rapidement après la clôture du scrutin, d'enlever la référence au vote à main levée lors de l'AGA et de permettre plutôt

aux membres d'exercer leur droit de vote en ligne. Finalement, la composition du conseil d'administration 2022-2023 a été dévoilée.

C'est aussi lors de l'AGA que nous avons remercié chaleureusement Daniel Lanteigne, qui a occupé le poste de président du conseil d'administration de 2020 à 2022. Soulignons sa contribution à la gouvernance de l'Institut pendant ces deux années, en particulier pour la modernisation de notre organisation.



Finances 2022-2023

L'exercice financier qui s'est terminé le 31 mars 2023 a été marqué par le début d'un cycle de formation continue ainsi que par l'amorce du plan stratégique 2022-2025.

L'équipe des finances doit constamment relever de nouveaux défis reliés au contrôle des dépenses afin de contenir, entre autres, les effets de l'inflation sur les opérations. Cette saine gestion permet de limiter au maximum l'augmentation des dépenses.

Pour l'année financière se terminant le 31 mars 2023, l'IQPF a enregistré un déficit des revenus sur les dépenses de 1 122 517 \$ par rapport à un déficit budgétaire prévu de 1 287 830 \$. Ce déficit est directement relié au cycle de formation continue et non à un événement en particulier (voir le tableau ci-bas).

Produits

Nous avons atteint nos cibles budgétaires à 96 % et plus dans chacun de nos programmes de formation continue et professionnelle, à l'exception de notre programme exécutif qui se situe à 74 %.

Au chapitre des produits, nous constatons un manque à gagner de 177 809 \$ **par rapport à notre budget de 4,2 millions de dollars** pour l'ensemble de nos services.

Enfin, le rendement sur nos placements et le surplus d'encaisse a été supérieur au budget. Cela s'explique par la hausse des taux d'intérêt sur le marché. Par ailleurs, **si nous comparons le réel** des deux dernières années, nous constatons une diminution de nos revenus de l'ordre de 1,96 million de dollars. Ceci s'explique par le cycle de formation continue d'une durée de deux ans. L'année financière qui se termine le 31 mars 2023 représente la première année d'un cycle qui historiquement génère toujours moins de revenus (voir le tableau ci-bas).

Charges

Au niveau administratif, les dépenses ont diminué de 343 171 \$ **par rapport à notre budget de 5,4 millions de dollars**. Cette diminution de nos charges de 6,3 % est reliée à plusieurs facteurs, dont les plus importants sont l'utilisation de l'intelligence artificielle pour la surveillance de l'examen en formation professionnelle, la tenue des activités de formation en classe virtuelle, la maximisation de nos ressources en placement média et événements et une saine gestion des dépenses. D'autre part, **si nous comparons le réel** des deux dernières années, nous avons une légère augmentation des dépenses limitée à 1 % par une saine gestion des finances, malgré un taux d'inflation supérieur.

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

FINANCES	2^e année Au 31 mars 2020	1^{re} année Au 31 mars 2021	2^e année Au 31 mars 2022	1^{re} année Au 31 mars 2023
Produits	5 478 362 \$	3 379 488 \$	5 956 038 \$	3 995 434 \$
Charges	5 023 552 \$	4 312 058 \$	5 062 637 \$	5 117 951 \$
Excédent (insuffisance)	454 810 \$	(932 570) \$	893 401 \$	(1 122 517) \$

Gouvernance

Le rôle du conseil d'administration est de gérer et d'administrer les affaires de l'Institut en fonction des objets inscrits dans ses lettres patentes et des orientations générales que l'Institut s'est données, notamment en élaborant une vision d'avenir, en établissant des politiques claires dans les domaines pertinents à sa progression dans l'accomplissement de sa mission et en favorisant le développement d'un réseau entre l'Institut, ses affiliés et affiliées et ses partenaires, le tout selon les politiques prévues à cet effet.

Lorsque nécessaire, le conseil peut mettre sur pied des comités pour l'aider dans l'exécution de son mandat. Le rôle de ces comités est d'aider le conseil et ses administrateurs et administratrices à mener à bien leurs fonctions et à assumer leurs responsabilités.

Les divers comités de l'IQPF sont autant de satellites qui assurent le bon alignement de notre organisation. Qu'ils abordent la gouvernance, le développement et la qualité de la pratique ou la gestion des risques, ils travaillent ardemment vers l'atteinte de nos objectifs.



Conseil d'administration

5 réunions : mai, juin, septembre et décembre 2022, mars 2023

Dirigeants et dirigeantes

Au 31 mars 2023

Président

Bernard Fortin, MBA, FCSI^{MD}, Adm.A., Pl. Fin., B.I.B.C.

Président sortant

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

Vice-président

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

Trésorière

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

Présidente-directrice générale et secrétaire

Chantal Lamoureux, LL. B., CRHA

Administrateurs et administratrices

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

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

Aurèle Courcelles, CPA, CMA, TEP, CFP^{MD},
Fellow de FP Canada, représentant de FP Canada

Annabelle Dumais, Pl. Fin. (à compter du 22 juin 2022)

Lara Emond, ASC, représentante du public

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

Karine Gaouette Précourt, LL. B., LL. M. Fisc., MBA,
Pl. Fin., FEA (à compter du 22 juin 2022)

Charles-Antoine Gohier, Pl. Fin., MBA

Sandy Lachapelle, M. Sc., Pl. Fin.
(à compter du 22 juin 2022)

Sylvain Pelletier, B.A.A., Pl. Fin. (jusqu'au 21 juin 2022)

Léa Saadé, Pl. Fin., MBA

Julie Tremblay, B. Sc. A., Pl. Fin. (jusqu'au 21 juin 2022)

Le conseil d'administration 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 pour les activités du conseil, notamment son rôle, les rôles et responsabilités des dirigeants et dirigeantes, les attentes envers les administrateurs et administratrices, les réunions, le recrutement et l'évaluation du rendement des administrateurs et administratrices, l'information au conseil d'administration et l'éthique.

C'est le conseil d'administration qui embauche le président-directeur général ou la présidente-directrice générale, 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 son environnement interne et externe.

Réalisations

- Adoption du Plan stratégique 2022-2025 et suivi de sa mise en œuvre par l'adoption du plan annuel soumis par la permanence.
- Évaluation annuelle de la présidente-directrice générale.
- Approbation des états financiers audités par la firme Mazars nommée par l'Assemblée générale en juin 2021.
- Recommandations de modifications des règlements généraux soumis à l'Assemblée générale annuelle de juin 2022 et portant sur la communication des résultats d'élections aux postes d'administrateurs et administratrices et de dirigeants et dirigeantes de l'IQPF.
- Formation sur le rôle des administrateurs et administratrices en matière de cybersécurité par le Collège des administrateurs de sociétés.
- Renouvellement de l'entente de partenariat avec FP Canada.
- Adoption des valeurs révisées de l'Institut.

Comité des dirigeants et dirigeantes

3 réunions : avril, août et novembre 2022

Président

Bernard Fortin, MBA, FCSI^{MD}, Adm.A.,
Pl. Fin., B.I.B.C.

Président sortant

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

Vice-président

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

Trésorière

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

Présidente-directrice générale et secrétaire

Chantal Lamoureux, LL. B., CRHA

En conformité avec l'article 7.1 des Règlements généraux, les dirigeants et dirigeantes 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 et dirigeantes : le président ou la présidente du conseil, le président ou la présidente sortante, le vice-président ou la vice-présidente du conseil, le trésorier ou la trésorière, le ou la secrétaire et le président-directeur général ou la présidente-directrice générale, qui agit également à titre de secrétaire corporatif.

Le comité des dirigeants et dirigeantes agit aussi à titre de comité d'évaluation de la performance du président-directeur général ou de la présidente-directrice générale.

Réalisations

- Gestion de la performance de la présidente-directrice générale : détermination des objectifs, évaluation de la performance à la mi-année et en fin d'année.
- Évaluation de la proposition de révision des valeurs de l'Institut.
- Suivi des travaux concernant la révision de l'image de marque de l'Institut.

Comité de gouvernance et d'éthique

4 réunions : avril, octobre et novembre 2022, janvier 2023

Président

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

Lara Emond, ASC

Karine Gaouette Précourt, LL. B., LL. M. Fisc., MBA, Pl. Fin., FEA

Léa Saadé, Pl. Fin., MBA

Ce comité a pour mandat d'évaluer annuellement la performance du conseil d'administration, notamment son 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.

Réalisations

- Révision des outils d'évaluation de la performance du CA et des administrateurs et administratrices. Analyse des résultats et propositions des actions à mettre en œuvre à la suite de cette analyse.
- Mise à jour de la matrice des compétences des administrateurs et administratrices.
- Évaluation et recommandation des dossiers de candidatures pour les titres de Fellow de l'IQPF pour 2022.
- Révision des critères d'admissibilité et d'évaluation du titre de Fellow de l'IQPF pour 2023.
- Abandon du titre de Membre honoraire.
- Création du prix Distinction de l'IQPF.
- Création du prix Recrue de l'année.
- Révision du prix Collaborateur de l'année pour devenir Formateur ou formatrice de l'année.
- Création du prix du Mérite académique.
- Proposition de la mise en place d'un mode d'évaluation des administrateurs et administratrices par les pairs.
- Mise à jour des politiques : Résultats organisationnels, Déontologie, Rôles des dirigeants et dirigeantes, Respect des personnes et Prévention et intervention en matière de harcèlement.
- Suivi des mesures de mitigation des risques stratégiques.
- Proposition d'un tableau de bord concernant le suivi des résultats du plan stratégique : chacun des axes est suivi en fonction de divers indicateurs de résultats allant du pourcentage de nouveautés offertes quant aux formats de formation au respect des normes de service, en passant par l'accroissement du nombre de diplômés et diplômées.

Comité de développement de la relève des administrateurs et administratrices

3 réunions : juin, octobre 2022 et janvier 2023

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

Aucun membre ne peut être en renouvellement de mandat.

Président

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

Aurèle Courcelles, CPA, CMA, TEP,
CFP^{MD}, Fellow de FP Canada,
représentant de FP Canada

Annabelle Dumais, Pl. Fin.

Ce 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 des affiliées et en leur recommandant, ainsi qu'au conseil d'administration, les candidats et candidates les plus aptes à contribuer au conseil.

Réalisations

- Réalisation du bilan du processus 2022.
- Processus adapté en fonction des besoins du conseil d'administration pour 2023-2024. De nouvelles compétences recherchées sont identifiées pour venir compléter le portrait des compétences du conseil.
- Mise en place d'un processus d'entrevues de départ pour les administratrices et administrateurs sortants afin d'apprendre davantage sur leur expérience et d'adapter certains de nos processus si requis.
- Mise en œuvre du processus pour l'élection de 2023.

Comité d'audit et de gestion des risques opérationnels

3 réunions : mai et novembre 2022, février 2023

Présidente

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

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

Aurèle Courcelles, CPA, CMA, TEP,
CFP^{MD}, Fellow de FP Canada,
représentant de FP Canada

Léa Saadé, Pl. Fin., MBA

Chantal Lamoureux, LL. B., CRHA

Ce comité 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, de superviser et de maintenir une saine gestion des finances et des risques opérationnels et d'exercer un rôle de vigie en supervisant la vérification externe des états financiers. De plus, il s'assure que des mécanismes de contrôle interne sont en place autant sur le plan des TI que sur celui des finances, et les révise au besoin.

Réalisations

- Suivi du mandat de vérification octroyé à Mazars lors de l'Assemblée générale annuelle du 22 juin 2022.
- Analyse du budget 2023-2024 proposé par la permanence et recommandation au conseil d'administration.
- Suivi des résultats financiers et proposition de nouveaux outils pour présenter et expliquer les résultats aux administrateurs et administratrices.
- Révision des risques opérationnels en fonction de la politique sur la gestion des risques. Révision des risques, de leur évaluation et des moyens de mitigation actuels.

Comité de développement et qualité de la pratique

3 réunions : octobre et novembre 2022, février 2023

Président

Charles-Antoine Gohier, Pl. Fin., MBA

Annabelle Dumais, Pl. Fin.

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

Sandy Lachapelle, M. Sc., Pl. Fin.

Nancy D'Amours, LL. B., M. Fisc., Pl. Fin.
Responsable de l'équipe de formation et de correction de l'examen de l'IQPF

Amanda Abrams, CPA
Faculté de comptabilité, McGill

Philippe D'Astous, PhD
Institut sur la retraite et l'épargne,
HEC Montréal

Luc Godbout, PhD, M. Fisc.
Chaire en fiscalité et finances publiques,
Université de Sherbrooke

Maher Kooli, PhD, MBA
Chaire Caisse de dépôt et placement
du Québec de gestion de portefeuille,
ESG UQAM

Chantal Néron, Pl. Fin., MBA
directrice principale formation,
Desjardins

Gabriel Power, PhD
Chaire en planification financière,
Université Laval

Maripier Tremblay, DBA
Chaire de leadership en enseignement
sur le développement de l'esprit
d'entreprendre et de l'entrepreneuriat,
Université Laval

En 2022, le comité de développement professionnel est devenu le comité de développement et qualité de la pratique. Son rôle est désormais d'établir les orientations et les stratégies qui feront évoluer les programmes, les activités et les services offerts par l'IQPF en vue de réaliser sa mission et d'atteindre sa vision.

Réalisations

- Pilotage de deux projets majeurs : élaboration du Guide des compétences des Pl. Fin. et conception du programme de spécialisation.
- Approbation du cadre de références de l'examen final de l'IQPF menant à l'octroi du diplôme en planification financière.

Groupe de rédaction La Cible

Au 31 mars 2023

Président

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

Patricia Besner, Notaire - fiscaliste,
LL. M., M. Fisc., Pl. Fin.

Benoit Chaurette, Pl. Fin., M. Fisc.

Jacinthe Faucher, Notaire, D. Fisc.,
Pl. Fin., LL. B., D.D.N.

Clément Hudon, Pl. Fin., FCSI,
B.A.A., M. Sc.

Shirley Marquis, MBA, Pl. Fin.

Dany Provost, B. Sc. Act., D. Fisc.,
CFA, Pl. Fin.

L'équipe de la permanence de l'IQPF

Au 31 mars 2023

Lydia Alder

Gestionnaire de communauté

Lona Andriamanantena

B. Sc. Soc.
Chargée de dossiers administratifs
et réglementaires

Hélène Berger

B.A.
Rédactrice de contenu informationnel

Luce Blouin

B.A.A., MBA
Vice-présidente, opérations

Eléonor Charles

Préposée à la formation continue
et à l'accréditation

Anna Dubinsky

Agente de soutien à la formation

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 et qualité
de la pratique

Mélissa Gilbert

Pl. Fin.
Conseillère, développement et qualité
de la pratique

Simon Houle

Pl. Fin.
Conseiller, développement et qualité
de la pratique

Alice Kipré

B. Sc.
Adjointe aux opérations

Nancy Lafontaine

M.A.
Contrôleuse de projet de formation

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 et qualité
de la pratique

François Lucas-Cardona

A.S.A., MBA, Pl. Fin.
Conseiller principal, développement
et qualité de la pratique

François Nadon

CPA
Vice-président, finances

Didier Frank Nguimbous

Adjoint administratif

Liette Pitre

B.A.
Responsable des communications

Nancy Poulin

Pl. Fin.
Conseillère, développement et qualité
de la pratique

Lise Raymond

Coordonnatrice à la logistique
des événements

Véronique Roggemans

Responsable de la
formation professionnelle

Khalil Sassi

CPA
Assistant-contrôleur

Ioana Scarlat

Adjointe à la formation professionnelle

Safya Tibeche

Responsable de la formation continue
et de l'accréditation



Institut québécois de planification financière

3, place du Commerce, bureau 501
Île-des-Sœurs, Verdun (Québec) H3E 1H7

IQPF.ORG

IQPF Institut québécois
de planification
financière