

# RAPPORT ANNUEL 2003



Institut québécois de  
planification financière

L'IQPF  
Votre allié  
depuis  
**15**  
ans

A decorative graphic of ten small yellow dots arranged in a semi-circular arc to the right of the '15 ans' text.

## TABLE DES MATIÈRES

Message du président	3
Rapport de la directrice générale	5
Service de la formation	7
Service des communications et du service aux membres	10
Service de la comptabilité et des finances	13
Le conseil d'administration	14
Les comités et leurs membres	15
Les diplômés	16
La permanence	17



## Message du président

*Notre raison d'être : Protéger le public en assurant la formation et le développement professionnel des planificateurs financiers afin qu'ils contribuent de façon dynamique à la croissance et à la protection du patrimoine de leurs clients.*



A titre de président de l'IQPF, j'ai eu le privilège d'être à l'avant-scène pour constater à quel point le planificateur financier est un professionnel de premier ordre lorsqu'il s'agit de protéger les acquis et la croissance du patrimoine financier de ses clients. Aujourd'hui plus que jamais, nous pouvons affirmer que notre approche intégrée et multidisciplinaire est à la fois unique et nécessaire, dans un univers financier très complexe et en mouvement constant. C'est ainsi que le nombre de planificateurs financiers augmente d'année en année pour un grand total de 7 000 en 2003, incluant les 640 nouveaux diplômés de cette année.

Avec l'appui et la contribution des employés, le conseil d'administration de l'IQPF s'est donné deux principaux objectifs en 2003, soit accroître la notoriété de l'IQPF et mettre en place des normes professionnelles qui encadrent la pratique afin de protéger encore plus adéquatement le public.

## Notoriété et rayonnement

Parler de notoriété, c'est inévitablement parler de communication et de visibilité. En 2003, nous avons travaillé activement dans ce sens pour faire connaître le planificateur financier auprès du public, pour consolider la position de l'IQPF auprès des instances politiques et réglementaires et pour stimuler les échanges et la transmission d'informations avec les planificateurs financiers. De plus, notre expérience et notre expertise en matière de formation continue ont été reconnues par l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier qui a reconduit les pouvoirs de l'IQPF à cet égard.

En 2003, nous avons également travaillé en étroite collaboration avec le Financial Planners Standards Council (FPSC), qui regroupe 16 000 CFP (Certified Financial Planner) au Canada et qui souhaite hausser ses critères de formation au niveau de ceux de l'IQPF. Les efforts en recherche et développement que nous avons investis depuis la création de l'IQPF portent fruit, puisque le modèle québécois de planification financière fait maintenant école ailleurs au Canada.



## Des normes professionnelles

La planification financière est une profession d'avenir qui requiert la fougue de la jeunesse et la maturité de l'expérience. Habitué à une formation rigoureuse, les planificateurs financiers se dotent maintenant d'outils destinés à encadrer leur pratique professionnelle. C'est ainsi que, en 2003, l'IQPF a entamé une étude afin de développer des normes professionnelles auxquelles les planificateurs financiers pourront se référer dans le cadre de leurs activités professionnelles.

Ces normes professionnelles, tout comme d'ailleurs *La Collection de l'IQPF*, témoignent de la démarche de professionnalisation de la planification financière que l'IQPF a d'ores et déjà entreprise. Cette démarche a été rendue possible grâce à la qualité de la formation des planificateurs financiers québécois et grâce au dévouement incessant de tous ceux qui, avant et avec moi, ont participé depuis 15 ans à la création, au développement et à l'essor de l'IQPF. Au terme de ce mandat, je tiens à les en remercier personnellement.

## Défis à venir

La planification financière est une discipline en constante évolution. Pour maintenir les hauts standards de qualité qui ont fait sa réputation, l'IQPF doit demeurer alerte et préserver sa longueur d'avance en matière de formation. Dans cette perspective, nous devons également soutenir nos investissements en recherche et développement, car c'est à cette condition que nous pourrons offrir aux planificateurs financiers des activités de formation qui répondent véritablement à l'évolution de leur profession et qui tiennent aussi compte de l'évolution des besoins de leurs clients.

En terminant, j'aimerais remercier les membres du conseil d'administration qui m'ont soutenu tout au long de ce mandat. Leur appui et leur collaboration ont été de précieux atouts pour l'IQPF.

Je tiens également à remercier sincèrement Mme Jocelyne Houle-LeSarge et son équipe qui, par leur compétence et leur dynamisme, ont assuré la réalisation des nombreux mandats qui leur ont été confiés.

Le président,



Richard Pilotte, Pl. Fin.



## Rapport de la directrice générale



En cette deuxième année à la direction générale de l'IQPF, c'est avec plaisir que je vous présente mon rapport d'activités qui s'inscrit dans une perspective de continuité puisque l'engagement que j'ai pris à mon arrivée demeure toujours d'actualité : il s'agit d'accroître le développement et le rayonnement des professionnels de la planification financière dans un cadre rigoureux tout en assurant la protection du public. Pour ce faire, nous avons organisé plusieurs activités et eu de nombreuses rencontres avec des intervenants du milieu.

## Développements en formation

Dans le cadre de la création de l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier, l'IQPF a été mandaté pour gérer le programme de formation continue obligatoire des planificateurs financiers, tout en conservant la responsabilité de la formation professionnelle et de la diplomation.

Au chapitre de la formation, nous avons également développé de nouveaux cours pour tenir compte des changements survenus dans l'industrie et nous avons implanté un programme de formation à distance pour rendre nos activités de formation encore plus accessibles aux planificateurs financiers.

## Implication auprès du public

En tant qu'organisme soucieux d'informer et de protéger le public en matière de planification financière, nous avons participé activement au Mois de la planification financière de la retraite tenu, en 2003, sous l'égide de Question Retraite, un groupement public-privé pour la promotion de la sécurité financière à la retraite.

Par ailleurs, plusieurs dirigeants de l'IQPF et planificateurs financiers ont été invités par les médias en tant qu'experts conseils pour fournir des informations ou pour participer à des émissions d'affaires publiques touchant au domaine de la planification financière.

## Volet associatif

Se voulant un réseau d'information et de contacts professionnels qui facilite la formation continue et la pratique professionnelle des planificateurs financiers, l'IQPF met à la disposition de ses membres toute une série de services et d'avantages. Parmi ceux-ci, citons un abonnement au magazine *La Cible* et au bulletin d'actualités *Le Planif*, un accès privilégié à la zone sécurisée du site Web de l'IQPF et au dossier UFC,



## Rapport annuel 2003

plusieurs avantages économiques résultant d'ententes avec des fournisseurs, ainsi qu'un congrès annuel, qui s'est tenu en 2003 sous le thème « Faisons connaissance! ».

Cette formule, basée sur le principe d'une cotisation volontaire des membres, est appréciée des planificateurs financiers puisque, en 2003, l'IQPF comptait 2 169 membres actifs ayant acquitté la cotisation. Nous y voyons un signe d'allégeance et d'appartenance qui augure bien de l'avenir de l'IQPF.

### L'avenir

Grâce à une gestion rigoureuse de ses actifs, l'IQPF a les moyens de ses ambitions. L'expertise que nous avons acquise et les ressources que nous avons développées nous permettent de poser, un à un, les jalons qui feront de la planification financière une profession de premier ordre. Au cours de ce cheminement, les planificateurs financiers peuvent être assurés du soutien indéfectible de la permanence de l'IQPF.

A l'aube du 15<sup>e</sup> anniversaire de la fondation de l'IQPF, j'aimerais remercier chaleureusement les membres du conseil d'administration, les membres des comités et tous les bénévoles qui ont contribué au succès de l'IQPF. Je remercie également les membres de la permanence, qui sont les artisans des réalisations présentées dans ce rapport.

La directrice générale,



Jocelyne Houle -LeSarge, FCGA



## Formation

Assurer une formation de qualité aux planificateurs financiers fait partie intégrante de la mission de l'IQPF. Pour assumer cette importante responsabilité, le comité pédagogique travaille de concert avec le comité d'évaluation qui analyse les demandes d'équivalence de formation académique, avec le groupe des mentors qui suit les nouveaux développements en matière de planification financière et avec un groupe de travail qui valide le contenu des examens ainsi que les processus d'évaluation. Par ailleurs, toutes les activités de formation accréditées par l'IQPF sont fournies par des formateurs chevronnés.

### FORMATION PROFESSIONNELLE

#### Demandes d'équivalence de formation académique

Sur les 33 candidats qui ont présenté une demande d'équivalence de formation académique en 2003, 27 ont rédigé l'examen d'équivalence portant sur les sept domaines de la planification financière.

#### Formation professionnelle

La formation professionnelle peut être dispensée en classe, à distance ou selon une formule hybride, afin que les planificateurs financiers en région puissent y avoir accès plus facilement.

En 2003, 459 étudiants ont suivi la formation à distance de l'Université Laval et 112 étudiants ont suivi celle donnée en classe par l'Institut des banquiers canadiens. Le Cours de formation professionnelle de l'IQPF a été suivi par 521 étudiants, incluant 159 étudiants de l'Université Laval. De plus, 54 étudiants ont également suivi cette formation en anglais.

La formule hybride, qui est une formation intensive de quatre fois six heures en classe, met l'accent sur l'étude et la résolution de cas. En 2003, cette formation a été dispensée à 119 étudiants, à Trois-Rivières, Hull, Rimouski, Rouyn-Noranda et Sherbrooke.

#### Examen de l'IQPF

En 2003, 65 % des candidats, soit 640 personnes sur 980, ont réussi l'examen de l'IQPF comparativement à un taux de réussite de 66 % en 2002. Les sessions d'examen ont lieu à Montréal et à Québec de même qu'en région lorsque la demande le justifie.



## FORMATION CONTINUE

### Activités de formation continue de niveau 1

Les cours de niveau 1 comprennent des études de cas élaborées à partir des récents développements dans l'un ou l'autre des sept domaines de la planification financière.

En 2003, nous avons développé l'*Étude de cas multidisciplinaire*, le *Profil retraite - Les faces cachées de la retraite*, les versions française et anglaise du *Profil succession - Règlement d'une succession*, ainsi que la version anglaise du *Profil fiscalité - Fiscalité des personnes*. De plus, nous avons adapté le *Profil finances* ainsi que les versions française et anglaise du *Profil succession - Règlement d'une succession*, afin de les rendre accessibles à distance.

### Formation en entreprise

L'IQPF travaille en étroite collaboration avec les entreprises qui souhaitent offrir des cours de formation continue de niveau 1 en milieu de travail. En 2003, 61 activités de formation ont été dispensées en entreprise, pour le bénéfice de 1 311 personnes.

### Formation à distance

Disponible depuis novembre 2003, la formation à distance a permis à 68 personnes de suivre la formation continue.

Le calendrier des activités de formation de niveau 1 présente l'ensemble des cours offerts pendant l'année dans une quinzaine de villes du Québec. En 2003, 4 595 planificateurs financiers ont participé à 168 activités de formation de niveau 1 tandis que 14 autres ont participé à des activités de niveau 2.

### Demandes d'accréditation

Conformément au règlement sur la formation continue, l'IQPF accrédite les contenus de formation de niveau 2 développés par différentes institutions. En 2003, 767 cours ont été soumis au processus d'accréditation, par rapport à 785 en 2002 et 695 en 2001. La banque de cours accrédités par l'IQPF totalise 2 247 activités de formation.



### **Suivi des dossiers de formation continue**

Le service de la formation compile les unités de formation continue (UFC) de niveaux 1, 2 et 3 et les inscrit au dossier de chaque planificateur financier, sur la base des attestations de présence ou des preuves de réussite fournies. En cas de non conformité, l'IQPF avise l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier. Pour le cycle de formation continue se terminant le 31 décembre 2003, 97 planificateurs financiers ont été déclarés non conformes, soit 2,5 % des 3 763 personnes enregistrées à l'Agence nationale d'encadrement du secteur financier.

Les dossiers de formation continue sont mis à jour deux fois par semaine et chaque planificateur financier peut consulter son dossier d'UFC directement sur le site Web de l'IQPF à [www.igpf.org](http://www.igpf.org).



## Communications et service aux membres

En 2003, l'IQPF a participé à plusieurs activités destinées à accroître la notoriété du planificateur financier et à lui donner des informations et des outils qui lui sont utiles dans le cadre de sa pratique professionnelle. L'implantation d'un comité de veille stratégique aura pour résultat d'assurer une vigie constante sur tout dossier pouvant toucher de près ou de loin les planificateurs financiers. De même, l'élaboration d'un ambitieux plan de communication favorisera l'accroissement de la notoriété et la visibilité de l'IQPF.

En tant que source d'information reconnue auprès des journalistes, l'IQPF a aussi référé, à plus de 25 reprises, des planificateurs financiers pour qu'ils émettent des opinions ou des commentaires éclairés en matière de planification financière.

Cette année a aussi été une année de préparation pour souligner le 15<sup>e</sup> anniversaire de la fondation de l'IQPF en 2004, placé sous le signe « L'IQPF. Votre allié depuis 15 ans ».

### PUBLICITÉ : « RECHERCHEZ UN PL. FIN. »

En 2003, la publicité « Il n'y a qu'un seul VRAI planificateur financier, le diplômé de l'IQPF! - Recherchez un Pl. Fin. », a été publiée dans un cahier consacré aux finances personnelles de la revue *Protégez-vous* ainsi que dans le *Guide de la planification financière de la retraite*, dont le tirage a atteint 150 000 exemplaires dans le cadre du Mois de la planification financière de la retraite qui a eu lieu en octobre. Cette publicité a également été diffusée dans un cahier spécial élaboré pour le Mois de la planification financière de la retraite, publié dans les quotidiens La Presse et le Soleil ainsi que dans plusieurs hebdomadaires régionaux et distribué à 569 000 exemplaires (lectorat de 1 182 500).

### MOIS DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE DE LA RETRAITE

Pour la quatrième année consécutive, l'IQPF a participé au Mois de la planification financière de la retraite, organisé cette année par Question Retraite, un organisme regroupant 19 partenaires. Dans le cadre de la tournée d'information visant à sensibiliser les 25-45 ans à l'importance de planifier tôt leur retraite, un planificateur financier a participé à des séances d'information données en entreprise.



## CONGRÈS 2003

Le congrès de l'IQPF, considéré comme le rendez-vous annuel des planificateurs financiers, s'est tenu à Laval, en 2003, sous le thème « Faisons connaissance ». Plus de 300 congressistes y ont participé, bénéficiant ainsi d'activités de formation et d'échanges professionnels enrichissants pour leur cheminement de carrière.

## CAMPAGNE D'ADHÉSION 2004

Lancée en décembre 2003, la campagne d'adhésion 2004 a été développée sous le thème « L'IQPF. Le placement de votre carrière ». Tout en permettant aux planificateurs financiers de participer à un regroupement qui leur est exclusivement réservé, l'IQPF offre à ses membres un portefeuille de privilèges qui leur donne droit à plusieurs services ainsi qu'à des tarifs spéciaux.

## SITE INTERNET

En 2003, l'IQPF a lancé un nouveau site Internet doté d'une interface graphique dynamique. En plus de faire connaître la planification financière au grand public, le site Internet de l'IQPF se veut une source de référence utile et facile à consulter pour les planificateurs financiers. C'est ainsi que dans une zone qui leur est exclusivement réservée, les membres de l'IQPF peuvent depuis juin 2003 consulter leur dossier UFC, s'inscrire à des activités de formation continue au moyen d'un calendrier électronique, consulter des offres d'emploi et, grâce à un nouveau moteur de recherche, trouver encore plus facilement la liste des cours accrédités par l'IQPF et développés par l'industrie. Le nombre de visiteurs oscille entre 2 800 et 3 000 par semaine depuis la mise en ligne du nouveau site et l'ajout du dossier UFC des planificateurs financiers. La diffusion électronique du *Planif* contribue également à l'accroissement du nombre de visiteurs sur le site.

## OUTILS DE COMMUNICATION

En novembre 2003, le bulletin d'actualités *Le Planif-contact* a été remplacé par *Le Planif* qui comprend désormais non seulement des informations sur l'IQPF, mais aussi des actualités concernant la pratique de la planification financière. D'autre part, le magazine *La Cible*, maintenant distribué avec le magazine *Objectif Conseiller*, constitue également un outil de formation continue puisque les études de cas qu'il fournit donnent droit à six UFC par année.



### LA COLLECTION DE L'IQPF

Au cours de 2003, *La Collection de l'IQPF* a été mise à jour en collaboration avec Les Éditions Yvon Blais. La nouvelle édition, publiée au début 2004, constitue une référence de base pour tout planificateur financier, d'autant plus qu'elle sera mise à jour annuellement.



## Comptabilité et finances

Le comité des finances veille à la bonne marche des opérations financières de l'IQPF. Compte tenu de la croissance des besoins, notamment en formation, une partie du parc informatique a été renouvelée en 2003, afin de faciliter les recherches dans les bases de données et ainsi optimiser les opérations courantes sur le réseau informatique. Par ailleurs, l'IQPF a constitué pour ses employés, en juillet 2003, un REER collectif qui sera modifié en Régime de Retraite simplifié au cours de l'année 2004.

Au 31 décembre 2003, l'IQPF enregistrait des revenus de 2 997 429 \$, en hausse de 42 % par rapport à l'exercice précédent. Les dépenses se sont élevées à 2 946 535 \$, en hausse de 36 % par rapport à celles de 2002. L'excédent des produits sur les charges s'est élevé à 50 894 \$ comparativement à une insuffisance des produits sur les charges de 65 848\$ en 2002.

L'augmentation des produits provient entre autres des revenus reliés à la formation continue, puisque l'année 2003 était la seconde année du cycle de formation continue pour se conformer aux exigences du règlement sur la formation continue. Le nombre d'inscriptions au Cours de formation professionnelle et à l'examen unique pour l'année 2003 a été supérieur à celui de 2002. Les produits provenant de la cotisation volontaire sont une nouvelle source de financement. La hausse des charges en 2003 est surtout attribuable aux coûts reliés au secteur des communications et du service aux membres, puisque les services associatifs ont été instaurés à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2003.

Les montants de la cotisation volontaire et de l'abonnement au magazine *La Cible* ont été déterminés en fonction des services offerts, tout en favorisant pour les membres des économies substantielles.



Le conseil d'administration 2003-2004

**Comité exécutif**

*Président*

**Richard Pilotte, Pl. Fin.**

Mallette

Société en nom collectif

Comptables agréés

*1<sup>er</sup> vice-président et secrétaire*

**Jean Girard, avocat, M. Fisc., Pl. Fin.**

Bernier Beaudry

Société d'avocats S.E.N.C.

*2<sup>e</sup> vice-présidente et trésorière*

**Rolande Tremblay, Pl. Fin., MBA**

Le Groupe Option Retraite inc.

*Vice-président*

**André Buteau, AVA, Pl. Fin.**

Financière Liberté 55

*Vice-président*

**Jean-Guy Gagné, Pl. Fin., GPC**

Caisse populaire Desjardins du Centre-ville de Québec

*Directrice générale*

**Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA**

Institut québécois de planification financière

**Administrateurs**

**Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.**

Bélanger Services Financiers

**Robert Comtois, CGA, Pl. Fin.**

Fiducie Desjardins

**Ann David, CA, Pl. Fin.**

Fonds d'Investissement Royal Inc.

**Ginette Fortin, FCGA, Pl. Fin.**

Groupe Investors

**Alain Fournier, avocat, Adm. A., Pl. Fin.**

Caisse populaire Desjardins de la Vallée Maskoutaine

**Natalie Hotte, Pl. Fin., B.A.A., D. Fisc.**

Raymond Chabot Grant Thornton

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

Planification financière Banque Nationale Inc.

**Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin., CSF**

B2B



## Les comités et leurs membres

### COMITÉ PÉDAGOGIQUE

Jean Girard, président  
Nathalie Aubert  
Nathalie Bachand  
Luce Blouin  
Henri Gagnon  
Jocelyne Houle-LeSarge  
Florence Klein  
Daniel Laverdière  
Yves J. Leroux

### COMITÉ DES COMMUNICATIONS

Buteau, André, président  
Daniel Bélanger  
Hélène Berger  
Annie Boivin  
Yves Bonneau  
Natalie Hotte  
Jocelyne Houle-LeSarge  
Gilles Sinclair

### COMITÉ DE VEILLE STRATÉGIQUE

Alain Fournier, président  
Jocelyne Houle-LeSarge  
Hélène Berger  
Ann David  
Jean-Guy Gagné

### COMITÉ DES FINANCES

Rolande Tremblay, présidente  
Daniel Bélanger  
Ginette Fortin  
Richard Gagnon  
Natalie Hotte  
Jocelyne Houle-LeSarge

### GROUPE DES MENTORS

Nathalie Aubert  
Nathalie Bachand  
Fabien Champagne  
Henri Gagnon  
Pierre Larose

### GROUPE DE TRAVAIL SUR LES NORMES PROFESSIONNELLES DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE PERSONNELLE

Gérard Chagnon  
Ann David  
Ginette Fortin  
Henri Gagnon  
Robert Lafond  
Jean-Claude Lefebvre  
Jocelyne Houle-LeSarge

### GROUPE DE RÉDACTION DE LA CIBLE

Anne-Marie Girard-Plouffe, présidente  
Nathalie Bachand  
Claude Chauret  
Martin Dupras  
Daniel Laverdière  
Guylaine Lafleur  
Hélène Marquis  
Paul Rioux

### GROUPE DE TRAVAIL DU CONGRÈS 2004

André Buteau, président  
Daniel Bélanger  
Hélène Berger  
Luce Blouin  
Catherine Bourassa  
Josée Brunet  
Richard Gagnon  
Jocelyne Houle-LeSarge  
Yves J. Leroux  
Gilles Sinclair  
Rolande Tremblay



## Les diplômés

RÉGIONS	MEMBRES
Abitibi/Témiscamingue	41
Beauce/Amiante	120
Bois-Francs	55
Bas St-Laurent/Gaspésie/Iles-de-la-Madeleine	94
Estrie	96
Lanaudière	103
Laval-Laurentides	179
Mauricie	69
Montérégie	306
Montréal	455
Outaouais	65
Québec	480
Saguenay-Lac-St-Jean/Côte-Nord	103
<b>Extérieur du Québec</b>	<b>3</b>

2169



## Permanence de l'IQPF 2003

**Sylvie Bahl**, responsable, formation professionnelle

**Nathalie Bélanger**, adjointe administrative, formation

**Hélène Berger, B.A.**, directrice, communications et service aux membres

**Luce Blouin, B.A.A., M.B.A.**, directrice, formation

**Nathalie Bohémier**, agente de communications, communications et service aux membres

**Karine Bouchard**, comptable

**Catherine Bourassa**, adjointe, communications et service aux membres

**Josée Brunet**, responsable de projets, communications et service aux membres

**Julie Gagnon**, adjointe, formation professionnelle

**Richard Gagnon, B.A.A., CGA**, contrôleur

**Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA**, directrice générale

**Nancy Lafontaine**, adjointe, formation continue

**Chantal Lambert**, commis, formation continue

**Thérèse Legault**, adjointe, comptabilité

**Myriam Margogne**, responsable, formation continue

**Carole Pelchat**, responsable, accréditation

**Simon Pelchat**, commis, l'accréditation

**Mireille Soumillard**, adjointe administrative, direction générale

**Carole Trudeau**, secrétaire-réceptionniste

