



Institut québécois de  
planification financière

---

**RAPPORT**  
**ANNUEL**  
**2004**

---



## • • • TABLE DES MATIÈRES

Message du président	3
Rapport de la directrice générale	6
Service de la formation	9
Communications et service aux membres	13
Comptabilité et finances	17
Le conseil d'administration 2004-2005	18
Les comités et leurs membres	19
Les membres	21
La permanence de l'IQPF	22

## • • • 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.*

En 2004, l'IQPF a fêté ses 15 ans. Nous avons profité de toutes les occasions pour souligner cet anniversaire et pour rappeler le travail et le dévouement de mes prédécesseurs, dont la contribution nous permet aujourd'hui d'aspirer en toute légitimité à la reconnaissance d'un statut professionnel pour les planificateurs financiers québécois.

Nous avons maintenant le nombre, les connaissances et les compétences pour être reconnus comme des professionnels à part entière : notre congrès annuel a enregistré un nombre record d'inscriptions et, au 31 décembre 2004, on comptait près de 7 500 diplômés.

### **Notre objectif : que la profession de planificateur financier soit reconnue par l'Office des professions du Québec**

Cette année, le conseil d'administration de l'IQPF s'est donné pour objectif d'obtenir que la pratique de la planification financière soit régie par le *Code des professions* et que l'acte de planification financière soit reconnu en tant que tel.

Actuellement, le titre de Pl. Fin. est réservé au diplômé de l'IQPF qui détient un certificat de représentant de l'Autorité des marchés financiers ou qui est membre d'un ordre professionnel reconnu par la *Loi sur la distribution de produits et services financiers*. Plusieurs autres titres sont associés à la planification financière; une telle confusion ouvre la porte à des abus que l'IQPF ne peut malheureusement pas contrer présentement, n'ayant pas les pouvoirs pour protéger le titre de Pl. Fin., ni pour sanctionner les contrevenants.

## **Un encadrement souhaité et nécessaire**

L'avenir de la planification financière exige que la profession soit encadrée par un seul organisme. C'est pourquoi nous avons entrepris une tournée de sensibilisation auprès de différentes instances et du gouvernement. Actuellement, l'IQPF est un modèle pour tous les organismes dédiés à la planification financière et nos exigences de niveau universitaire sont les plus élevées en Amérique du Nord.

Une étude réalisée en 2004 par Léger Marketing révèle que 9 Québécois sur 10 sont en faveur d'un encadrement de la pratique de la planification financière par un ordre professionnel. De plus, une consultation menée en novembre 2004 auprès des planificateurs financiers démontre que 80 % des répondants sont du même avis.

L'IQPF a l'appui de ses membres et est bien préparé pour encadrer la pratique professionnelle des planificateurs financiers. La reconnaissance de l'IQPF par l'Office des professions du Québec a été au cœur des préoccupations du conseil d'administration et demeure un enjeu de première importance pour les mois à venir.

## **Des normes professionnelles pour la protection du public**

En 2004, l'IQPF a publié pour la première fois des normes professionnelles en planification financière personnelle. L'application de normes professionnelles strictes par les planificateurs financiers favorise le maintien des plus hauts standards professionnels. Ces normes évolueront en mode continu pour s'adapter à un monde financier toujours plus complexe, où les intérêts du client doivent primer.

Dans le même esprit, nous avons procédé à une importante mise à jour de *La Collection de l'IQPF* à l'automne 2004.

## **Présence en région, visibilité et implication sociale**

En 2004, des délégués régionaux ont été nommés pour rapprocher les planificateurs financiers en région et consolider le sentiment d'appartenance à l'IQPF.

Sur le plan de la visibilité, l'IQPF a participé à Question Retraite dont la présidence est assurée par la directrice générale de l'IQPF, Mme Jocelyne Houle-LeSarge.

En plus d'être présent dans différents cahiers de planification financière, l'IQPF a collaboré au canal TV Argent. En décembre, nous avons participé au Forum des Conseillers et organisé, pour le bénéfice de Jeunesse au Soleil, une partie de Monopoly à laquelle ont participé une douzaine de personnalités du monde des affaires.

### **Pl. Fin. : un titre porteur d'avenir**

En terminant, j'invite chaque Pl. Fin. à afficher fièrement son titre parce que, après tout, il n'y a que les Pl. Fin. qui soient formés et aient les connaissances requises pour gérer le patrimoine des Québécois.

C'est cette compétence et cette crédibilité que l'IQPF entend défendre et promouvoir en assurant une mise à jour constante de ses activités de formation et en contribuant à l'enrichissement des normes et de l'éthique professionnelles de chaque planificateur financier.

Tout ce chemin parcouru depuis 15 ans n'aurait pas été possible sans mes prédécesseurs, présidents et présidentes de l'IPQF, ainsi que tous ceux et celles qui les ont appuyés au cours des ans. Je tiens à les en remercier. Merci aussi aux membres de mon conseil d'administration pour leur appui indéfectible en 2004. Et enfin, merci à l'équipe de la permanence qui, sous la direction de Mme Jocelyne Houle-LeSarge, s'avère un très précieux allié pour aider l'IQPF à relever ses défis d'avenir.

Le président,



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

## • • • R A P P O R T D E L A D I R E C T R I C E G É N É R A L E



En cette troisième année à la direction générale de l'IQPF, j'ai eu le plaisir de souligner le 15<sup>e</sup> anniversaire de fondation de l'IQPF qui, au fil des ans, a pris de l'envergure et acquis de la maturité. Cela nous permet aujourd'hui de relever le défi que je me suis donné à mon arrivée à la direction générale de l'IQPF, soit accroître le développement et le rayonnement des professionnels de la planification financière dans un cadre rigoureux tout en assurant la protection du public.

### **Une première cérémonie générale de remise des diplômes**

En 2004, nous avons ouvert la porte à une nouvelle tradition en organisant, pour la première fois à Montréal, une remise générale de diplômes. La cérémonie s'est déroulée sous la présidence d'honneur de Mme Monique Leroux, présidente et chef de la direction de Desjardins Société financière et chef de la direction des filiales. Les 231 nouveaux Pl. Fin. présents rayonnaient de fierté à juste titre car, pour obtenir leur diplôme, ils ont dû satisfaire à des exigences rigoureuses qu'ils devront maintenir à jour tout au long de leur carrière.

### **Développements en formation**

La mise à jour des cours de formation professionnelle et continue des planificateurs financiers demande des investissements constants. En 2004, nous avons développé de nouveaux cours, conclu des partenariats et recruté de nouveaux professeurs pour diversifier nos formations et assurer la relève dans un environnement en évolution constante. Nous avons aussi mis à jour *La Collection de l'IQPF*, fort appréciée de tous les Pl. Fin.

En contrepartie de ces investissements, nous avons connu au cours de cette première année du cycle une baisse du nombre d'inscriptions à nos formations continues. Ceci a affecté directement notre principale source de revenus et a eu un impact sur l'ensemble de nos résultats financiers. Nous avons connu la même situation lors des deux cycles précédents.

Par ailleurs, l'IQPF et l'Autorité des marchés financiers ont collaboré activement pour s'assurer que les Pl. Fin. en exercice aient dûment accumulé leurs unités de formation continue (UFC).

En 2004, nous avons continué à travailler en étroite collaboration avec le Financial Planners Standards Council (FPSC) qui regroupe 16 000 CFP (Certified Financial Planner) au Canada.

### **Un 15<sup>e</sup> anniversaire souligné avec brio**

À l'occasion du 15<sup>e</sup> anniversaire de fondation de l'IQPF, nous avons effectué une rétrospective historique fort appréciée des 500 planificateurs financiers qui participaient à notre congrès annuel. Chacun des congressistes a reçu un exemplaire des normes professionnelles de l'IQPF dans le cadre de ce congrès. En fin d'année, nous avons démontré notre implication sociale en recueillant 40 000 \$ dans le cadre d'une partie de Monopoly organisée pour le bénéfice de Jeunesse au Soleil.

### **Implication auprès du public**

En 2004, nous avons participé activement au Mois de la planification financière de la retraite en collaboration avec Question Retraite. À cet égard, notre implication a été non seulement financière mais aussi humaine puisque des Pl. Fin. ont agi en tant que personnes ressources auprès du public alors que des employés de l'IQPF ont participé à des comités, sous ma direction à la présidence de Question Retraite.

Les planificateurs financiers sont devenus des experts recherchés pour leurs bons conseils et, en 2004, l'IQPF a continué d'agir comme une source de référence, fiable et efficace, auprès des médias et autres sources d'informations destinées au public.

### **Volet associatif**

En 2004, près de 2 500 planificateurs financiers ont choisi d'adhérer au volet associatif de l'IQPF. Notre programme d'avantages aux membres a été bonifié grâce à de nouvelles ententes avec différents fournisseurs. De plus, nous avons mis sur pied une structure régionale à laquelle participent des délégués qui agissent en tant qu'ambassadeurs de l'IQPF dans chaque région.

### **L'avenir**

Bâtir une profession demande des convictions, du temps et des appuis. Les planificateurs financiers québécois peuvent être assurés que la permanence de l'IQPF met tout en œuvre pour les aider à être reconnus comme des professionnels à part entière et ainsi mieux



protéger le public. Les exigences de compétence de l'IQPF, ses normes professionnelles et la création de son comité des mentors en 2004, visent tous un seul objectif : rehausser la pratique de la profession de planificateur financier.

Ces réalisations ont été rendues possibles grâce à l'implication des membres du conseil d'administration de l'IQPF, des membres des comités et de tous les bénévoles qui, d'une façon ou d'une autre, y ont contribué. J'aimerais les en remercier chaleureusement, sans oublier les membres de l'équipe de la permanence qui soutiennent quotidiennement l'ensemble de nos activités de formation, de communication et de gestion.

La directrice générale,

Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

## ● ● ● SERVICE DE LA FORMATION

Un volet important de la mission de l'IQPF est d'assurer une formation de qualité aux planificateurs financiers. Pour assumer cette importante responsabilité, la permanence travaille de concert avec le comité pédagogique pour définir les orientations stratégiques. Le comité d'évaluation qui analyse les demandes d'équivalence de diplômes, le groupe des mentors qui suit les nouveaux développements en matière de planification financière, le groupe de travail qui valide le contenu des examens ainsi que les processus d'évaluation sont autant de partenaires précieux. Par ailleurs, toutes les formations dispensées et accréditées par l'IQPF sont fournies par des formateurs chevronnés.

### FORMATION PROFESSIONNELLE

#### **Demandes d'équivalence de formation académique**

Nous avons reçu 43 demandes d'équivalence de formation académique en 2004. Vingt-et-une personnes ont rédigé l'examen d'équivalence portant sur les sept domaines de la planification financière. De ce nombre, trois ont réussi l'examen d'équivalence et peuvent se présenter au Cours de formation professionnelle ainsi qu'à l'examen. Nous avons proposé une liste de cours aux autres candidats pour qu'ils puissent compléter leur formation dans les domaines où ils ont échoué avant de se présenter au Cours de formation professionnelle ainsi qu'à l'examen.

#### **Formation professionnelle**

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

En 2004, 358 étudiants ont suivi la formation à distance de l'Université Laval et 89 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 626 étudiants, incluant 195 étudiants de l'Université Laval. De plus, 67 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 des études de cas. En 2004, cette formation a été dispensée à 82 étudiants dans les villes de Chicoutimi, Hull, Rimouski, Rouyn-Noranda et Drummondville.

## **Examen de l'IQPF**

En 2004, 66 % des candidats, soit 599 personnes sur 910, ont réussi l'examen de l'IQPF comparativement à un taux de réussite de 65 % en 2003. Les sessions d'examen ont eu lieu à Montréal et à Québec, de même qu'en région lorsque la demande le justifiait. En 2004, l'examen a eu lieu au moins une fois dans les villes suivantes : Baie-Comeau, Chicoutimi, Étang-du-Nord, Gaspé, Hull, Longueuil, Rimouski, Rouyn-Noranda et Sherbrooke.

## **Remise de diplômes**

L'IQPF a tenu sa première remise de diplômes le 1<sup>er</sup> mai 2004 à Montréal. Parmi une assistance de près de 500 personnes, 231 planificateurs financiers sont venus chercher leurs diplômes en compagnie de leurs proches.

Lors de cet événement, trois bourses ont été remises aux planificateurs financiers ayant obtenu les meilleures notes à l'examen. Il s'agit de la bourse Charles-Pelletier décernée à madame Julie Lefebvre pour l'obtention de la meilleure note, de la bourse Les Éditions Yvon Blais décernée à madame Chantal Lamothe et à monsieur Dany Simard pour la deuxième meilleure note, et de la bourse Financière Banque Nationale décernée à mesdames Chantal Croft et Gabrielle L'Abbé pour la troisième meilleure note. Un cocktail a suivi la cérémonie. L'événement, fort apprécié de tous, a été un succès.

## **FORMATION CONTINUE**

Un calendrier des activités de formation continue présente l'ensemble des cours de niveau 1 et 2 offerts pendant l'année, dans une quinzaine de villes du Québec. En 2004, on a enregistré 2 804 inscriptions à 119 activités de formation de niveau 1 et 518 inscriptions à des activités de niveau 2 alors qu'en 2003 on avait eu 4 595 inscriptions pour 168 activités de formation.

### **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 2004, nous avons développé quatre cours de niveau 1, soit :

- *l'Étude de cas multidisciplinaire - Le RREGOP(1M02);*

- *l'Étude de cas multidisciplinaire – La relève d'entreprise dans un contexte familial (1M03);*
- *l'Étude de cas multidisciplinaire – La planification financière internationale (1M04);*
- *l'Étude de cas multidisciplinaire – Tout sur le fractionnement du revenu (1M05).*

En partenariat avec l'Institut des dérivés, nous avons également développé le cours *Introduction aux produits dérivés : Concepts et applications pratiques en planification financière.*

De plus, nous avons traduit en anglais les cours :

- *l'Étude de cas multidisciplinaire- Le RREGOP;*
- *l'Étude de cas multidisciplinaire – La relève d'entreprise dans un contexte familial.*

## **Activités de formation continue de niveau 2**

En 2004, l'IQPF a développé trois cours de niveau 2, après une absence de quelques années dans ce marché. Ces cours sont :

- *L'assurance revenu démystifiée (2A10);*
- *La rémunération de l'actionnaire dirigeant (2B10);*
- *Les régimes de retraite – Applications pratiques (1R10).*

Afin d'offrir plusieurs formations de niveau 2 aux planificateurs financiers et d'élargir la gamme des cours offerts, l'IQPF a conclu trois ententes de partenariat avec Mayhews et associés, Formafisc et MM. Michel Corriveau et Michel Seguin.

## **Formation en entreprise et formation à distance**

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 2004, 35 activités de formation ont été dispensées en entreprise pour le bénéfice de 814 personnes alors qu'en 2003 nous avons dispensé 61 activités pour le bénéfice de 1311 personnes.

En 2004, 154 planificateurs financiers ont suivi une formation continue à distance.

## **Demandes d'accréditation**

Conformément au règlement sur la formation continue, l'IQPF accrédite les contenus de formation de niveau 2 développés par différentes institutions d'enseignement. En 2004, 712 cours ont été soumis au processus d'accréditation, comparativement à 767 en 2003. La banque de cours accrédités par l'IQPF totalise 2 094 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 décembre 2004, pour le cycle de formation continue se terminant le 31 décembre 2005, 4 199 planificateurs financiers étaient enregistrés à l'Autorité des marchés financiers.

Au 31 décembre 2004, 829 planificateurs financiers, soit 20 %, avaient complété leur formation de niveau 1, 309 planificateurs financiers, soit 7 %, avaient complété leur formation de niveau 2 et 430 planificateurs financiers, soit 10 %, avaient terminé leur formation de niveau 3.

Pour le cycle en cours de 2004-2005, 305 planificateurs financiers, soit 7 %, ont complété toute la formation requise. Comparativement à la même période lors du cycle précédent, on constate une baisse du nombre de planificateurs financiers ayant complété ou entrepris leur formation continue.

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.iqpf.org](http://www.iqpf.org).

## • • • COMMUNICATIONS ET SERVICE AUX MEMBRES

En 2004, 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. Plusieurs comités ont contribué à ces réalisations, soit le comité des communications et service aux membres, le groupe de travail du congrès, le groupe de rédaction de *La Cible* et le comité de veille stratégique dont le rôle est d'assurer une vigie constante sur tout dossier pouvant toucher de près ou de loin les planificateurs financiers.

En tant que source d'information reconnue auprès des journalistes, l'IQPF a aussi référé, à plus d'une vingtaine de reprises, des planificateurs financiers pour qu'ils émettent des opinions ou des commentaires éclairés en matière de planification financière. Plus spécifiquement, nous avons participé étroitement au lancement du nouveau canal TV Argent en identifiant des personnes ressources ainsi que des sujets d'intérêt pouvant y être traités.

L'année 2004 a été celle du 15<sup>e</sup> anniversaire de fondation de l'IQPF sous le signe « L'IQPF. Votre allié depuis 15 ans », qui a fait l'objet d'une célébration particulière dans le cadre de notre congrès annuel. Le logo du 15<sup>e</sup>, développé pour l'occasion, a fait partie intégrante de toutes les communications externes de l'IQPF en 2004.

### **PUBLICITÉS : « MOI, JE CONSULTE UN PL. FIN. » et « RECHERCHEZ UN PL. FIN. »**

En 2004, la publicité « Moi, je consulte un Pl. Fin. » a été diffusée à plusieurs reprises en octobre pour maximiser notre présence dans les médias pendant le Mois de la planification financière de la retraite. Parmi les médias choisis, citons le cahier des Finances personnelles de la revue *Protégez-vous* ainsi que le *Guide de la planification financière de la retraite* du regroupement Question Retraite, dont le tirage a atteint 150 000 exemplaires. En octobre, des placements médias ont également été effectués dans les cahiers spéciaux sur la planification financière du Groupe Gesca (*La Presse*, *Le Soleil*, hebdomadaires régionaux) qui rejoignent plus d'un million de lecteurs au Québec, du *Journal de Montréal* ainsi que dans le magazine *Mes finances – Ma caisse*.

Depuis octobre et toutes les semaines en cours d'année, la publicité « RECHERCHEZ UN PL. FIN. » a été placée dans le cahier Votre Argent du *Journal de Montréal* dont le tirage est de

694 000 exemplaires. La publicité réfère au répertoire électronique des membres de l'IQPF sur notre site Web et est positionnée avec une chronique rédigée par des Pl. Fin. Une publicité de 30 secondes a aussi été diffusée à l'automne 2004 dans le cadre de l'émission « Planifier pour mieux vivre » du Canal Vox.

## **MOIS DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE DE LA RETRAITE**

Pour la cinquième année consécutive, l'IQPF a participé au Mois de la planification financière de la retraite organisé par Question Retraite, un organisme regroupant 17 partenaires. En ayant pour objectif de sensibiliser le groupe des 25-45 ans à l'importance de planifier tôt sa retraite, deux Pl. Fin. ont participé au Forum de discussion de Question Retraite sur Internet. De plus, dans le cadre d'une collaboration à des sessions d'information sur la retraite offertes toute l'année en entreprise, un Pl. Fin. agit à titre de conférencier.

## **CONGRÈS 2004**

Tenu au Manoir Richelieu, à la Malbaie, le Congrès annuel 2004 a connu un succès sans précédent, sous le thème du 15<sup>e</sup> anniversaire de l'IPQF. Plus de 500 congressistes y ont participé pour bénéficier d'activités de formation de niveau 1 et d'échanges professionnels enrichissants. Les célébrations du 15<sup>e</sup> ont donné lieu à un banquet agrémenté de feux d'artifices au cours duquel une rétrospective de l'IQPF a été présentée. Pour souligner l'événement, six des neuf anciens présidents de l'Institut se sont joints aux Pl. Fin. Un cahier souvenir de quatre pages a été publié dans *La Cible* à l'automne 2004 et distribué à tous les diplômés.

## **CAMPAGNE D'ADHÉSION 2004**

Développée sous le thème de « L'IQPF. Le placement de votre carrière », la campagne d'adhésion a facilité le recrutement de quelque 2 500 membres pour le volet associatif de l'IQPF. Tout en permettant aux planificateurs financiers de participer à un réseau d'experts en planification financière, l'IQPF offre à ses membres un portefeuille de privilèges qui leur donne accès à plusieurs services et à des tarifs spéciaux.

## **LA COLLECTION DE L'IQPF**

Une nouvelle édition de *La Collection de l'IQPF*, entièrement revue et corrigée, a été publiée en janvier 2004 en collaboration avec Les Éditions Yvon Blais. *La Collection de l'IQPF* est

désormais présentée dans deux reliures à anneaux de format plus pratique. Nous y avons intégré le module « Utilisation d'une démarche en planification financière personnelle » et un index analytique a été ajouté à la fin de chaque module. Cette nouvelle manière de faire a certes contribué à faire augmenter nos coûts, cependant les mises à jour de cet outil de première importance pour les planificateurs financiers seront facilitées.

*La Collection de l'IQPF* fera dorénavant l'objet d'une mise à jour annuelle. Une première mise à jour a d'ailleurs été faite et distribuée en octobre 2004.

## **LES NORMES PROFESSIONNELLES**

En s'appuyant sur l'expertise acquise au cours des 15 dernières années, l'IQPF a élaboré en 2004 les normes professionnelles de la planification financière. Ce recueil a été rédigé par un comité de spécialistes oeuvrant dans tous les domaines de la planification financière. Le lancement a eu lieu lors du congrès annuel de l'IQPF où 500 exemplaires ont été distribués gratuitement aux participants, ce qui a également contribué à l'augmentation de nos coûts. Toutefois, la volonté de l'IQPF était de faire connaître les normes professionnelles et d'en favoriser la mise en application. C'est dans cette optique que nous avons procédé à leur traduction pour que les normes professionnelles soient également disponibles en anglais.

## **SITE INTERNET**

En 2004, le site Internet de l'IQPF est devenu une source incontournable d'information pour les PI. Fin. qui peuvent y consulter leur dossier UFC ou accéder au Centre de carrière où ont été affichées près d'une cinquantaine d'offres d'emploi, ce qui représente une augmentation de près de 50 % comparativement à 2003. La section Actualité est aussi plus dynamique et inclut des nouvelles du bulletin électronique *Le Planif*. De plus, les planificateurs financiers peuvent désormais s'inscrire en ligne pour les cours, pour le congrès annuel ou pour adhérer à l'IQPF.

## **OUTILS DE COMMUNICATION**

Le magazine *La Cible*, publié 6 fois l'an dans le magazine *Objectif Conseiller*, a présenté des études de cas donnant droit à 6 UFC par année. En 2004, un article de fond a été ajouté dans chaque numéro pour traiter de sujets qui se prêtent moins bien aux études de cas.

Le bulletin électronique *Le Planif*, offert en français et en anglais, présente des actualités, des nouvelles des membres ainsi que des promotions de services et de partenariats offerts aux membres de l'IQPF. Dans le cadre de la chronique Tête d'affiche, 26 Pl. Fin., dont les délégués régionaux de l'IQPF, ont été présentés à leurs pairs.

### **DÉLÉGUÉS RÉGIONAUX**

En 2004, l'IQPF a mis sur pied une structure régionale qui vise à faciliter les échanges entre les planificateurs financiers en région et à en faire des ambassadeurs pour promouvoir la planification financière au Québec. Une première rencontre de 15 délégués régionaux a eu lieu en juin.

### **SONDAGES**

Un sondage effectué en novembre 2004 par les Éditions Rogers pour le compte de l'IQPF auprès des Pl. Fin. a démontré que 80 % d'entre eux seraient d'accord pour que leur pratique professionnelle soit encadrée par un ordre professionnel. En septembre 2004, un sondage omnibus de Léger Marketing révélait que 9 Québécois sur 10 sont du même avis.

### **IMPLICATION SOCIALE**

Le 16 décembre 2004, 40 000 \$ ont été recueillis au profit de l'organisme Jeunesse au Soleil, dans le cadre d'une partie de Monopoly à laquelle participaient des gens d'affaires invités par l'IQPF. Cette initiative, inscrite dans le cadre de nos activités du 15<sup>e</sup> anniversaire, a bénéficié d'une excellente couverture médiatique.

## • • • COMPTABILITÉ ET FINANCES

Le comité de vérification veille à la bonne marche des opérations financières de l'IQPF. La croissance des besoins, notamment en formation ainsi que pour le site Internet, nous a amenés à renouveler une partie du parc informatique en 2004 afin de faciliter les recherches dans les bases de données et ainsi optimiser les opérations courantes sur le réseau informatique.

Dans l'optique de réaliser les objectifs de notoriété déterminés par le conseil d'administration, nous avons effectué une campagne de sensibilisation et de reconnaissance auprès du public. Des partenariats pour la diffusion de certaines formations se sont conclus en 2004 avec l'Institut des Dérivés, Mayhews et Associés, Formafisc et MM. Michel Corriveau et Michel Séguin. Par ailleurs, le REER collectif constitué en 2003 a été transformé en Régime de retraite simplifié au mois d'août 2004.

Au 31 décembre 2004, l'IQPF enregistrait des produits de 2 984 081 \$, en baisse de 0,4 % par rapport à l'exercice précédent. Les charges se sont élevées à 3 162 528 \$, en hausse de 7,3 % par rapport à celles de 2003. L'insuffisance des produits sur les charges s'est élevée à 178 447 \$ comparativement à un excédent des produits sur les charges de 50 894 \$ en 2003.

La diminution des produits provient entre autres des revenus reliés à la formation continue. L'année 2004 étant la première année du cycle de formation continue, on a constaté le même phénomène qui avait prévalu lors des cycles précédents, soit une baisse des inscriptions en première année de cycle. En 2004, on a enregistré 2 804 inscriptions à 119 activités de formation de niveau 1 (23,5 personnes/groupe) alors qu'en 2003 on avait eu 4 595 inscriptions pour 168 activités de formation (27,5 personnes/groupe).

Le nombre d'inscriptions au Cours de formation professionnelle et à l'examen unique pour l'année 2004 a été sensiblement le même que celui de 2003. La hausse des charges en 2004 est également attribuable aux coûts reliés à la production de *La Collection de l'IQPF* et des *Normes professionnelles* ainsi qu'aux frais reliés à la publicité, la promotion et la visibilité de l'IQPF relativement au 15<sup>e</sup> anniversaire.

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 2004-2005

### COMITÉ EXÉCUTIF

*Président*

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

Bernier Beaudry  
Société d'avocats S.E.N.C.

*1<sup>er</sup> vice-président*

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

B2B Trust

*2<sup>e</sup> vice-président*

**André Buteau, AVA, Pl. Fin.**

Financière Liberté 55

*Secrétaire*

**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

*Président sortant*

**Richard Pilotte, Pl. Fin.**

Mallette  
Société en nom collectif  
Comptables agréés

*Trésorière*

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

Financière Banque Nationale

### ADMINISTRATEURS

**Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.**

Bélanger Services Financiers

**Réjean Belzile, Ph.D., CA**

Département des sciences comptables  
Université du Québec à Montréal

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

Fédération des caisses Desjardins du  
Québec

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

Fonds d'investissement Royal inc.

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

Banque Nationale du Canada

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

**Pl. Fin.**

Fédération des caisses Desjardins du  
Québec

**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.

**François Morin, Pl. Fin.**

Groupe Investors



## • • • LES COMITÉS ET LEURS MEMBRES

### **COMITÉ PÉDAGOGIQUE**

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

### **COMITÉ DES COMMUNICATIONS ET DU SERVICE AUX MEMBRES**

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

### **COMITÉ DE VEILLE STRATÉGIQUE**

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

### **COMITÉ DE VÉRIFICATION**

Rolande Tremblay, présidente  
Daniel Bélanger  
Réjean Belzile  
Richard Gagnon  
Natalie Hotte  
Jocelyne Houle-LeSarge

### **COMITÉ D'ÉQUIVALENCE**

Nathalie Bachand  
Sylvain Chartier  
Guylaine Lafleur  
Pierre Larose  
Rolland. G. Plamondon

### **GROUPE DES MENTORS**

Henri Gagnon, président  
Nathalie Aubert  
Nathalie Bachand  
Fabien Champagne  
Pierre Larose  
Michel Lavoie  
Yves J. Leroux

### **GROUPE DE TRAVAIL POUR LE CONGRÈS 2005**

André Buteau, président  
Daniel Bélanger  
Hélène Berger  
Luce Blouin  
Richard Gagnon  
Jocelyne Houle-LeSarge  
Gilles Sinclair



## **DÉLÉGUÉS RÉGIONAUX**

Robert Beauchamp  
*Montréal-Ouest*

Yvan Beauséjour  
*Lanaudière*

Linda Burbridge  
*Abitibi/Témiscamingue*

Nancy Chevette  
*Bois-Francs*

Daniel Daguerre  
*Mauricie*

Robin W. De Celles  
*Laval-Laurentides*

Louis-Marie Dupuis  
*Bas-Saint-Laurent/Gaspésie/Îles-de-la-Madeleine*

Lamine Fall  
*Montréal-Centre*

Yvan Fournier  
*Montréal-Est*

Gertrude Gagné  
*Québec*

Jean-Guy Maltais  
*Saguenay-Lac-Saint-Jean/  
Côte-Nord*

Marc Paquin  
*Outaouais*

Thérèse Quirion  
*Beauce/Amiante*

Jean-Marc Richer  
*Estrie*

Linda Roux  
*Montérégie*

## **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

## **GROUPE DE RÉDACTION DE LA CIBLE**

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



## • • • LES MEMBRES

<b>Régions</b>	<b>Membres</b>
Abitibi-Témiscamingue	43
Beauce-Amiante	87
Bois-Francs	65
Bas-Saint-Laurent/Gaspésie/Îles-de-la-Madeleine	104
Etrie	91
Lanaudière	126
Laval-Laurentides	219
Mauricie	81
Montérégie	416
Montréal	474
Outaouais	85
Québec	564
Saguenay-Lac-Saint-Jean/Côte-Nord	105

---

2460

## • • • LA PERMANENCE DE L'IQPF

**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, B.Sc.**, agente, communications et service aux membres

**Karine Bouchard**, comptable

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

**Sylvie Brabant**, commis, formation professionnelle

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

**Julie Gagnon**, adjointe, formation professionnelle

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

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

**Nancy Lafontaine**, responsable, coordination

**Thérèse Legault**, adjointe, comptabilité

**Myriam Margogne**, responsable, formation continue

**Carole Pelchat**, responsable, accréditation

**Simon Pelchat**, commis, accréditation

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

**Carole Trudeau**, secrétaire-réceptionniste