



***En route pour la
reconnaissance
professionnelle***



Rapport annuel 2005



◆ ◆ ◆ ***Notre raison d'être***

« Assurer la protection du public en matière de finances personnelles en veillant à la formation des planificateurs financiers tout en proposant une démarche professionnelle marquée par l'intégrité, la rigueur et la transparence. »

◆ ◆ ◆ *Table des matières*

	Page
Message aux planificateurs financiers	4
<i>Profil des planificateurs financiers : Scolarité, types d'employeurs, revenu, âge</i>	5
Formation	6
<i>Formation professionnelle et examen de l'IQPF</i>	7
<i>Formation continue et suivi des dossiers de formation continue</i>	7
Communications et service aux membres	8
<i>Provenance des emplois offerts au Centre de carrière</i>	9
<i>Répartition des entrevues accordées aux médias</i>	9
<i>Achalandage sur le site web</i>	9
<i>Nombre d'appels reçus</i>	9
Comptabilité et finances	10
<i>Répartition de la cotisation</i>	11
<i>Répartition des membres de l'IQPF par groupes d'employeurs</i>	11
Le conseil d'administration	12
Les comités et leurs membres	13
Les délégués régionaux et les membres	14
La permanence	15



Institut québécois de planification financière



◆◆◆ Message aux planificateurs financiers

L'année 2005 a été une année de continuité : étape par étape, nous avons posé de nouveaux jalons pour faire reconnaître la planification financière en tant que profession et nous avons adopté une ligne de conduite qui confirme clairement que les planificateurs financiers sont, d'abord et avant tout, des professionnels.

Poursuite du processus de qualification auprès de l'Office des professions du Québec (OPQ)

Un comité composé d'experts dans les différents domaines de la planification financière a produit un imposant rapport en réponse au questionnaire de qualification professionnelle de l'OPQ. Cet exercice a renforcé notre conviction que la protection du public nécessite la création d'un organisme dédié uniquement à la planification financière personnelle.

Une ligne de conduite professionnelle

Dans un souci de professionnalisme et aussi de performance, l'IQPF a adopté un code d'éthique pour les administrateurs et a défini des orientations stratégiques qui visent à équilibrer ses revenus et à enrichir l'offre aux membres en 2006. La permanence, qui assure la gestion des opérations, a également entamé l'élaboration d'un code d'éthique destiné aux employés.

De plus, nous avons créé un groupe de travail dont le mandat est de revoir nos pratiques de gouvernance et de préciser le rôle stratégique des administrateurs.

Des professionnels avant tout !

Tout au long de l'année, que ce soit dans le cadre de conférences ou d'articles dédiés aux planificateurs financiers ou au grand public, nous avons fait appel aux principes de divulgation et de transparence qui s'avèrent essentiels pour la protection du public en matière de planification financière. C'est d'ailleurs dans cet esprit que nous publions les Normes professionnelles en planification financière.

En terminant, nous soulignons l'implication des membres de l'IQPF qui démontrent leur appartenance à la profession et expriment leur solidarité face à leurs pairs. Enfin, nous disons un grand merci aux membres du conseil d'administration et au personnel de la permanence qui, jour après jour, contribuent à l'avancement de la planification financière au Québec.

André Buteau, AVA, Pl. Fin.
Président

Jocelyne Houle LeSarge, FCGA
Directrice générale

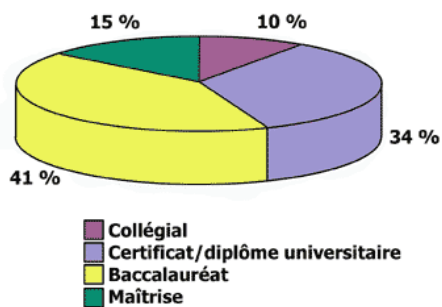


Institut québécois de
planification financière

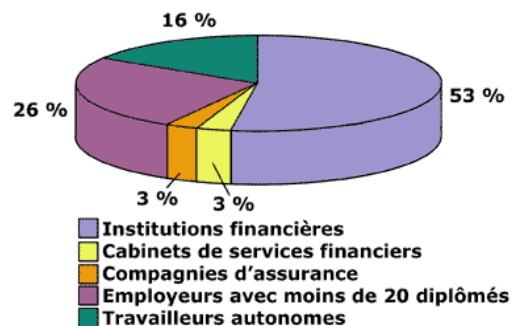
◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆
Rapport annuel 2005

◆ ◆ ◆ Profil des planificateurs financiers

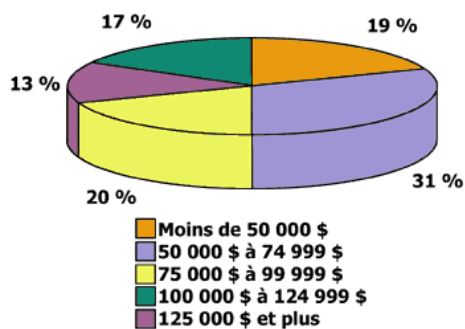
Scolarité



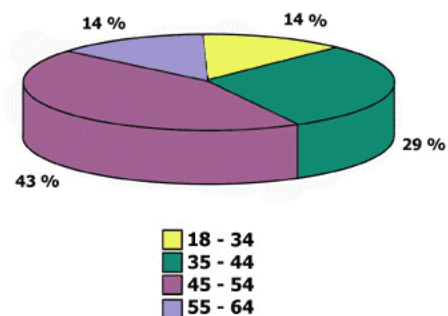
Types d'employeurs des 8362 diplômés de l'IQPF au 31 décembre 2005



Revenu



Âge



◆ ◆ ◆ *Formation*

Placée au cœur de notre raison d'être, la formation en planification financière constitue l'une des activités majeures de l'IQPF.

Le baccalauréat est désormais un prérequis en planification financière

Depuis le 1^{er} octobre 2005, un baccalauréat avec une concentration en planification financière est exigé pour être admissible au Cours de formation professionnelle et à l'examen de l'IQPF. Cette formation remplace les certificats en planification financière que l'IQPF a développés en partenariat avec les universités au cours des dernières années.

Les détenteurs de ces certificats universitaires qui souhaitaient devenir planificateurs financiers avaient jusqu'au 30 septembre 2005 pour se prévaloir de leur droit d'accès à la profession.

Afin de sensibiliser davantage les étudiants au baccalauréat aux différents aspects de la pratique de la planification financière, l'IQPF a effectué deux tournées à l'Université Laval et une tournée à l'UQAM, en 2005.

Une deuxième remise de diplômes, le 7 mai, à Montréal

Lors de la promotion 2004, 599 diplômés de la promotion 2004 ont été conviés à la deuxième cérémonie de remise de diplômes de l'IQPF, qui a eu lieu le 7 mai 2005.

Parmi eux, 263 ont participé à cette cérémonie devant une assistance de 700 personnes et sous la présidence d'honneur de Mme Micheline Martin, présidente - direction du Québec, de RBC Banque Royale. Au cours de la cérémonie, les bourses Charles Pelletier, Les Editions Yvon Blais et RBC Banque Royale ont été attribuées aux diplômés ayant obtenu les trois meilleures notes à l'examen de l'IQPF.

De multiples sources de formation continue

Cette année encore, de nouveaux cours ont été ajoutés au calendrier de formation continue qui offre une grande variété de cours en classe, en entreprise et à distance.

Des activités de formation à la carte étaient aussi offertes lors du congrès annuel. De plus, une nouveauté en 2005, des rendez-vous régionaux de deux jours ont fourni d'autres occasions de formation continue aux planificateurs financiers de la Mauricie et de la Beauce.

Ces différentes activités de formation, en plus des études de cas publiées bimensuellement dans le magazine La Cible, ont permis aux planificateurs financiers de compléter encore plus facilement leur formation continue de niveau 1, 2 ou 3 en 2005.



Institut québécois de planification financière

Formation professionnelle et examen de l'IQPF		
	2005	% du total
Demandes d'équivalence de formation académique	44	100 %
▪ Personnes ayant rédigé l'examen d'équivalence	28	64 %
▪ Personnes ayant réussi l'examen d'équivalence	4	9 %
▪ Personnes en formation à la suite de l'examen d'équivalence	12	27 %
Formation professionnelle	1010	100 %
▪ Formation à distance (Université Laval)	203	20 %
▪ Formation en classe (Institut des banquiers canadiens)	112	11 %
▪ Formation en classe (IQPF)	613	61 %
▪ Formation hybride (Chicoutimi, Drummondville et Québec)	82	8 %
Cours de formation professionnelle de l'IQPF	1010	100 %
▪ Français	905	90 %
▪ Anglais	105	10 %
Examen de l'IQPF	1022	100 %
▪ Examens réussis	635	70 %

Formation continue		
	2005	% vs 2004
Formation continue de niveau 1		
▪ Nombre de participants	4 641	+66 %
▪ Nombre d'activités, incluant la formation à distance et en entreprise	170	+43 %
Formation continue de niveau 2		
▪ Nombre de participants	779	+50 %
▪ Nombre d'activités, incluant la formation à distance et en entreprise	82	+74 %

Suivi des dossiers de formation continue	
Note : au 31 mars 2006, le taux de non-conformité était de 2,7 %	2005
▪ Planificateurs financiers enregistrés à l'Autorité des marchés financiers	4449
▪ Planificateurs financiers ayant complété leur formation de niveau 1	4051
▪ Planificateurs financiers ayant complété leur formation de niveau 2	3925
▪ Planificateurs financiers ayant complété leur formation de niveau 3	4062



◆ ◆ ◆ *Communications et service aux membres*

Les communications et le service aux membres permettent d'accroître la notoriété du planificateur financier et visent à lui fournir des outils et des informations utiles dans le cadre de sa pratique professionnelle.

Des points de contact, des informations fiables et une plus grande visibilité

Que ce soit pour une émission de télévision ou pour un article traitant de questions financières, dans un média spécialisé ou grand public, l'IQPF est demeuré en 2005 une source d'information fiable que les journalistes ont consultée régulièrement. Par l'entremise de l'IQPF, des planificateurs financiers ont aussi accédé à des tribunes qui leur ont permis de mieux se faire connaître auprès du public.

De plus, la publicité « Moi, je consulte un Pl.Fin. » a été publiée dans le Journal de Montréal, dans le magazine Protégez-vous et dans le cahier spécial de Question Retraite sur la planification financière de la retraite du Groupe Gesca.

Mieux connaître la planification financière et ceux qui la pratiquent

Des portraits de planificateurs financiers ont été publiés deux fois par mois dans le bulletin Le Planif, distribué aux membres de l'IQPF, tandis que des études de cas ont été diffusées dans le magazine La Cible.

Le congrès annuel, qui avait lieu au Mont-Tremblant, a rassemblé plus de 500 planificateurs financiers.

Des services pratiques et un site Internet davantage fréquenté

D'un simple clic sur le site Internet de l'IQPF (www.iqpf.org), les membres ont pu, en 2005, obtenir la mise à jour de leur dossier UFC ou compléter en ligne le questionnaire d'une étude de cas de La Cible, ce qui leur a procuré des UFC additionnels.

De plus, le site Internet a également permis aux membres d'identifier rapidement les activités de formation données en région et de s'y inscrire en ligne. Avec des services si pratiques, il n'est pas étonnant de constater que l'achalandage du site Internet de l'IQPF ait augmenté en 2005.

Par ailleurs, les Normes professionnelles ont été distribuées gratuitement aux membres. La Collection de l'IQPF, qui constitue une référence inestimable en planification financière, a également été révisée afin de tenir compte de l'évolution des pratiques.

Des offres d'emploi et des économies substantielles

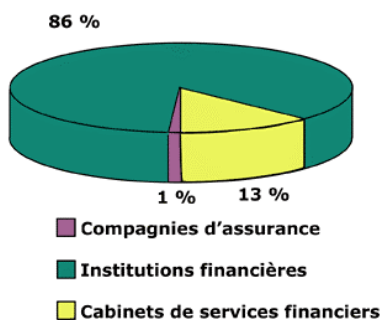
Les offres d'emplois proposées aux planificateurs financiers par l'entremise du Centre de carrière de l'IQPF ont aussi augmenté de façon considérable en 2005, passant de 44 en 2004 à 69 offres, soit une augmentation de plus de 50 %.

Par ailleurs, les planificateurs financiers qui ont choisi de devenir membres de l'IQPF ont également bénéficié de plusieurs privilèges socio-économiques qui se sont traduits par de substantielles économies.

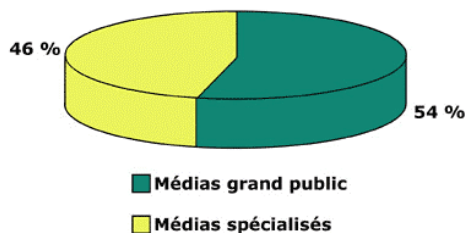


Institut québécois de planification financière

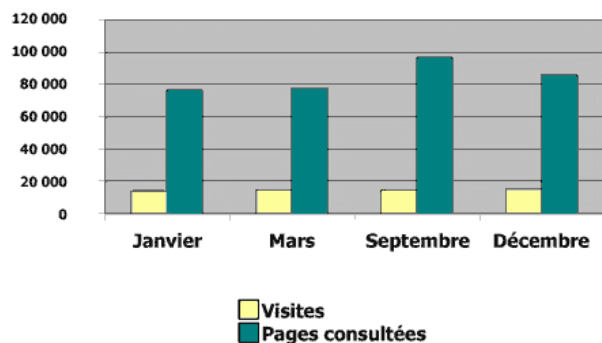
Provenance des 69 emplois offerts au Centre de carrière



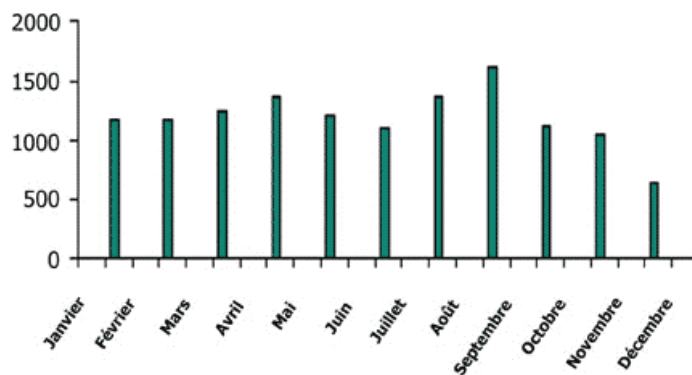
Répartition des entrevues accordées aux médias



Achalandage sur le site Internet



Nombre d'appels reçus en 2005



◆ ◆ ◆ *Comptabilité et finances*

Une année de performance financière avec des revenus accrus et des économies additionnelles

En 2005, l'IQPF a connu une hausse de ses revenus de formation continue, résultant du fait que cette année était une année de fin de cycle pour les planificateurs financiers qui doivent mettre à jour leurs connaissances en planification financière.

Cette augmentation de revenus, associée à des économies additionnelles dues à l'optimisation des processus de gestion, s'est traduite favorablement en matière de performance financière pour l'IQPF.

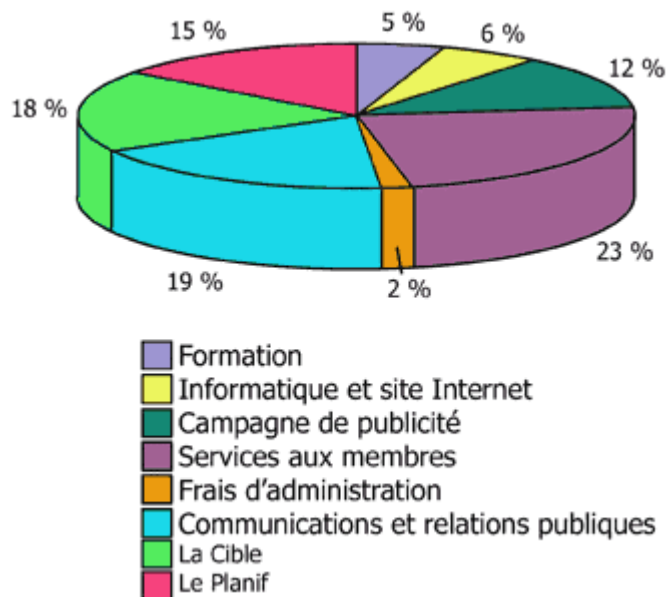
Par ailleurs, nos contrats avec nos partenaires d'affaires ont été renouvelés à des conditions avantageuses pour l'IQPF tandis que nous avons profité d'une plus grande implication de la part de nos partenaires financiers.

Les planificateurs financiers, pour leur part, ont participé en plus grand nombre au congrès annuel, ce qui a généré des revenus plus importants.

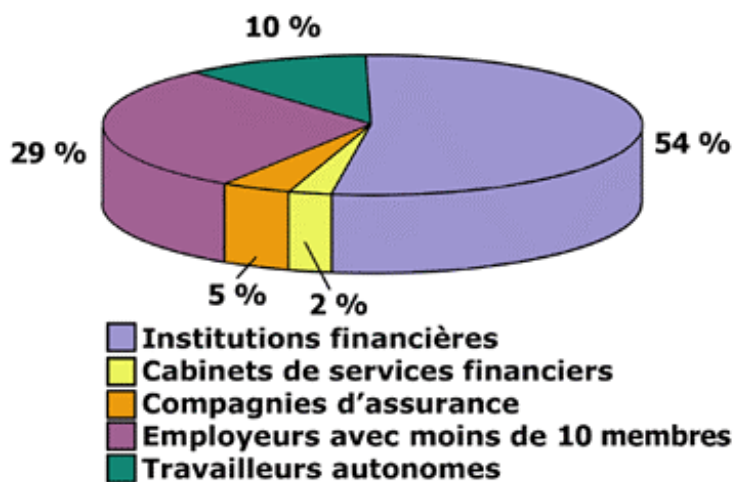


Institut québécois de planification financière

Répartition de la cotisation 2005



Répartition des 2400 membres de l'IQPF par groupes d'employeurs



◆ ◆ ◆ **Le conseil d'administration**
2005-2006

COMITÉ EXÉCUTIF

Président

André Buteau, AVA, Pl. Fin.
Financière Liberté 55

Premier vice-président

Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin.
B2B Trust

Deuxième vice-présidente

Ann David, CA, Pl. Fin.
RBC Investissements

Secrétaire

Alain Fournier, avocat, Adm.A., Pl. Fin.
Services de Titres FCT

Trésorier

Richard Pilotte, Pl. Fin.
Malette, SENC

Président sortant

Jean Girard, avocat, M. Fisc., Pl. Fin.
Jean Girard Avocat S.A.

Directrice générale

Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA
Institut québécois de planification financière

ADMINISTRATEURS

Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Bélanger Services Financiers

Réjean Belzile, Ph. D., CA
Département des sciences comptables
Université du Québec à Montréal

Claude Charet, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC
Valeurs mobilières Banque Laurentienne

Robert Comtois, CGA, Pl. Fin.
Les Fonds d'investissement FMOQ inc.

Jean-Guy Gagné, Pl. Fin., GPC
Caisse populaire Desjardins du Centre-ville de Québec

Natalie Hotte, Pl. Fin., B.A.A., D. Fisc.
Raymond Chabot Grant Thornton

Michel Mailloux, MBA, Pl. Fin.
Mayhews & Associés

François Morin, Pl. Fin.
Groupe Investors

Rolande Tremblay, Pl. Fin., MBA
Financière Banque Nationale



◆◆◆ *Les comités et leurs membres*

COMITÉ DES COMMUNICATIONS ET DU SERVICE AUX MEMBRES

Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin., président
Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Hélène Berger, B.A.
Annie Boivin, D. Fisc., Pl. Fin.
Yves Bonneau, B.A.
Claude Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC
Alain Fournier, avocat, Adm.A., Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

COMITÉ D'ÉQUIVALENCE

Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Sylvain Chartier, M. Fisc., Pl. Fin.
Guylaine Lafleur, L.L.B., D.D.N., Pl. Fin.
Pierre Larose, AVA, Pl. Fin.
Rolland G. Plamondon, Adm.A., Pl. Fin.

GROUPE DE TRAVAIL SUR LA NOUVELLE STRUCTURE

Ann David, CA, Pl. Fin., présidente
Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Claude Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC
Jean Girard, avocat, M. Fisc., Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA
Michel Mailloux, MBA, Pl. Fin.
François Morin, Pl. Fin.
Richard Pilotte, Pl. Fin.
Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin.

GROUPE DE TRAVAIL POUR LE CONGRÈS 2005

Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin., président
Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Hélène Berger, B.A.
Luce Blouin, B.A.A., M.B.A.
Josée Brunet
Claude Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC
Claude Ferland, CGA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

GROUPE DE RÉDACTION DE LA CIBLE

Anne-Marie Girard-Plouffe, Adm.A., Pl. Fin., AVA, GPC, FICVM, présidente
Hélène Berger, B.A.
Claude Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC
Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin.
Guylaine Lafleur, L.L.B., D.D.N., Pl. Fin.
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Hélène Marquis, LL.L., D. Fisc., Pl. Fin., TEP
Paul Rioux, CA, Pl. Fin.

GROUPE DES MENTORS

Henri Gagnon, CA, Pl. Fin., président
Nathalie Aubert, Pl. Fin.
Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Fabien Champagne, notaire, Pl. Fin.
Pierre Larose, AVA, Pl. Fin.
Michel Lavoie, M. Fisc., CA, Pl. Fin.
Yves J. Leroux, Pl. Fin.

COMITÉ DE VÉRIFICATION

Richard Pilotte, Pl. Fin., président
Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Réjean Belzile, Ph. D., CA
Claude Ferland, CGA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA
Michel Mailloux, MBA, Pl. Fin.

COMITÉ PÉDAGOGIQUE

Jean-Guy Gagné, Pl. Fin., GPC, président
Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Luce Blouin, B.A.A., M.B.A.
Alain Fournier, avocat, Adm.A., Pl. Fin.
Henri Gagnon, CA, Pl. Fin.
Jean Girard, avocat, M. Fisc., Pl. Fin.
Natalie Hotte, Pl. Fin., B.A.A., D. Fisc.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA
Florence Klein, LLM
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Yves J. Leroux, Pl. Fin.

GROUPE DE TRAVAIL SUR LA FORMATION CONTINUE

Jean-Guy Gagné, Pl. Fin., GPC, président
Luce Blouin, B.A.A., M.B.A.
Alain Fournier, avocat, Adm.A., Pl. Fin.
Jean Girard, avocat, M. Fisc., Pl. Fin.
Natalie Hotte, Pl. Fin., B.A.A., D. Fisc.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA
Yves J. Leroux, Pl. Fin.
Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin.



◆◆◆ **La permanence de l'IQPF**

Sylvie Bahl, *Responsable, formation professionnelle*

Vanessa Barrière, *Commis, accréditation (octobre à décembre 2005)*

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 (jusqu'en septembre 2005)*

Sylvie Brabant, *Adjointe, comptabilité*

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

Sophie Caron, *Adjointe, communications et service aux membres (depuis février 2005)*

Claude Ferland, **CGA**, *Directeur des finances (depuis juillet 2005)*

Julie Gagnon, *Adjointe, formation professionnelle*

Richard Gagnon, **B.A.A., CGA**, *Contrôleur (jusqu'en avril 2005)*

Patrick Giguère, *Commis, formation continue (depuis juillet 2005)*

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

Nancy Lafontaine, *Responsable, coordination*

Thérèse Legault, *Comptable*

Véronique Mailloux, *Comptable (jusqu'en février 2005)*

Myriam Margogne, *Responsable, formation continue*

Carole Pelchat, *Responsable, accréditation*

Simon Pelchat, *Commis, accréditation (jusqu'en septembre 2005)*

Liette Pitre, **B.A.**, *Agente, communications et service aux membres (depuis octobre 2005)*

Mireille Soumillard, *Adjointe administrative, direction générale*

Carole Trudeau, *Secrétaire-réceptionniste*





Institut québécois de
planification financière

Institut québécois de planification financière

4, place du Commerce, bureau 420

Île-des-Sœurs, Verdun (Québec)

H3E 1J4

Téléphone : (514) 767-4040

(800) 640-4050

Télécopieur : (514) 767-2845

info@iqpf.org

Site Internet : **www.iqpf.org**

Ce rapport annuel est disponible sur notre site Internet