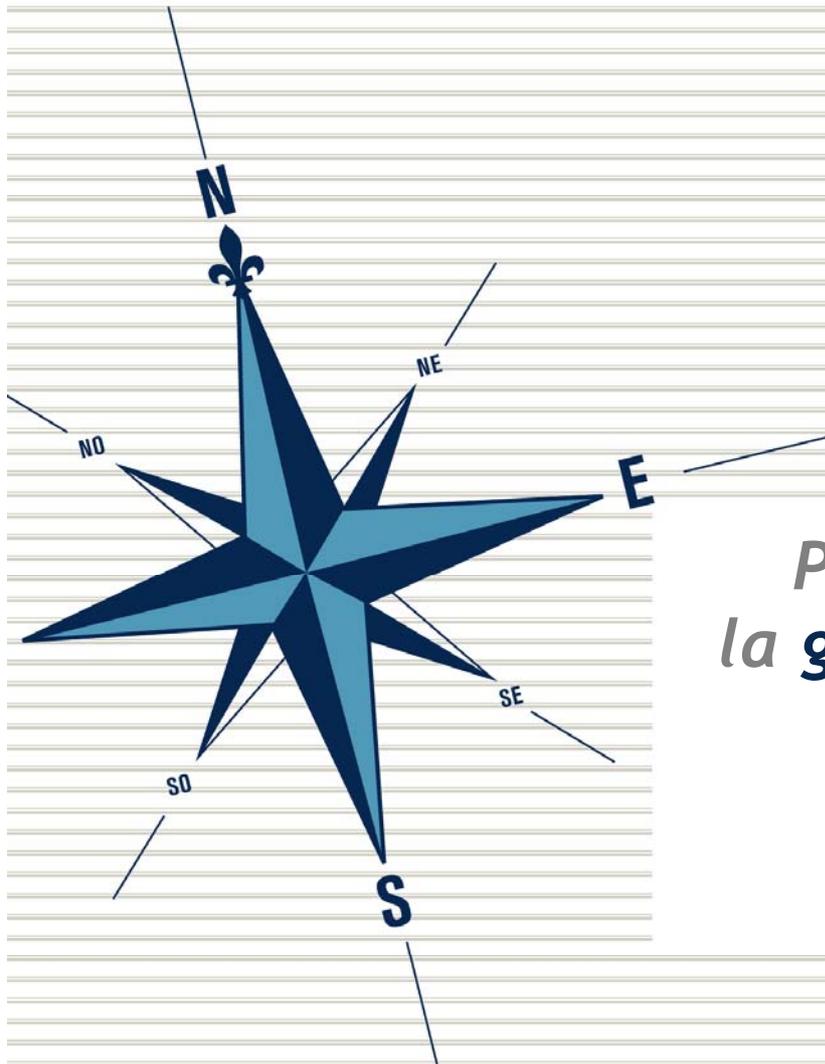




Institut québécois de
planification financière



*Plein cap sur
la gouvernance*

Rapport annuel 2006



Institut québécois de planification financière

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, employeurs, revenu, âge</i>	5
Service de la formation	6
<i>Formation préparatoire à l'examen de l'IQPF</i>	7
<i>Formation continue et suivi des dossiers de formation continue</i>	7
Communications et services 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 Internet</i>	9
<i>Nombre d'appels reçus</i>	9
Comptabilité et finances	10
<i>Répartition de la cotisation</i>	11
<i>Évolution du membership de 2003 à 2006</i>	11
Le conseil d'administration	12
Les comités et leurs membres	13
Les délégués régionaux et les membres	14
La permanence	15



Message aux planificateurs financiers

Un grand pas de franchi dans la création d'un ordre professionnel

En 2006, l'IQPF a continué à promouvoir la création d'un ordre professionnel dédié à la planification financière afin de mieux protéger ses concitoyens. En avril 2007, nous avons franchi une importante étape puisque le conseil d'administration de l'Office des professions a recommandé une consultation sur la pertinence de créer un ordre professionnel pour les planificateurs financiers.

Révision des pratiques de gouvernance

Après avoir analysé le mode de fonctionnement de l'IQPF, le comité de gouvernance a proposé des modifications aux règlements généraux quant à la composition du conseil d'administration et au rôle des comités de l'Institut. Il est à noter que les règlements existants sont en vigueur depuis 1997.

Par ailleurs, les structures de l'IQPF ont été révisées afin de tenir compte du processus de professionnalisation de la pratique en planification financière.

Une formation continue en pleine forme !

Plus de 130 activités de formation continue ont été organisées en 2006, auxquelles s'ajoutent cinq rendez-vous régionaux ainsi qu'un congrès annuel qui a réuni 500 planificateurs financiers à Gatineau.

En outre, un comité a procédé à une analyse complète du programme de formation continue afin de tenir compte des tendances de marché et des demandes des planificateurs financiers.

Entente de partenariat avec l'apff

Dans le cadre de l'entente conclue avec l'Association de planification fiscale et financière (apff), les planificateurs financiers membres de l'IQPF peuvent désormais profiter d'activités de formation continue au même tarif que les membres de l'apff.

Toutes ces réalisations, et celles présentées ci-après, n'auraient pas été possibles sans la participation des planificateurs financiers. Nous les en remercions et soulignons la qualité de la contribution des membres du conseil d'administration qui se sont illustrés à la fois par leur dynamisme et par leur rigueur. Un merci tout spécial au personnel de la permanence qui nous apporte aussi son soutien indéfectible, jour après jour.

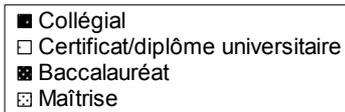
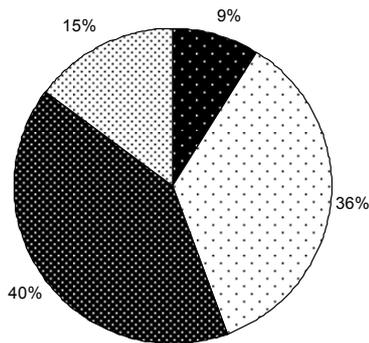
Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin.
Président

Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

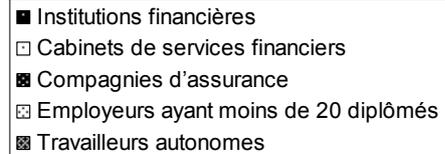
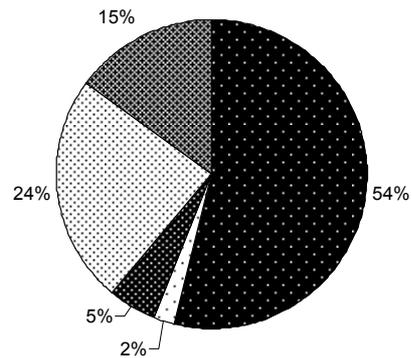


Profil des planificateurs financiers

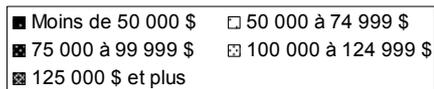
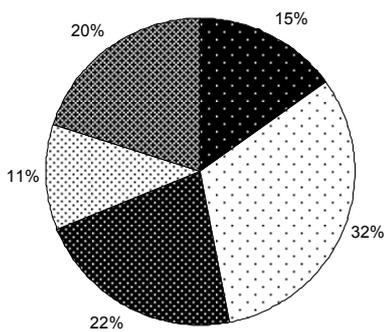
Scolarité



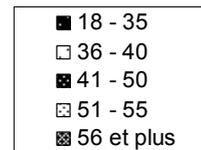
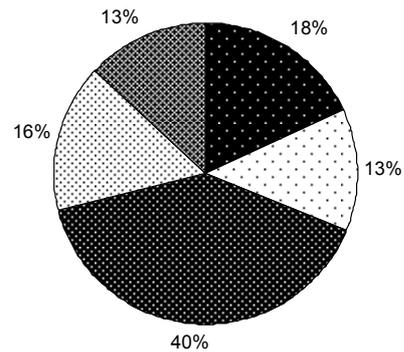
Employeurs des 8404 diplômés de l'IQPF



Revenu



Âge





Service de la formation

Le baccalauréat requis pour obtenir le diplôme de planificateur financier

En 2006, 181 candidats ont été acceptés au Cours de formation professionnelle et à l'examen de l'IQPF. Ce nombre, qui est inférieur à celui des années précédentes, s'explique du fait qu'un baccalauréat est désormais obligatoire.

Des Journées carrière sur les campus et avec des organismes

L'Institut a participé à des Journées carrière afin de faire connaître la profession aux étudiants de niveau universitaire et collégial. Les établissements visités en 2006 sont : l'Université du Québec à Montréal (UQAM), l'Université Laval, l'Université du Québec à Trois-Rivières (UQTR), les Hautes Études Commerciales (HEC), le Collège de Valleyfield, le Collège Lionel-Groulx et le Cégep Lévis-Lauzon.

Par ailleurs, l'IQPF était présent au Salon Formation Éducation à la Place Bonaventure (Montréal). L'IQPF a aussi travaillé de concert avec l'Ordre des conseillers et conseillères et des psychoéducatrices et psychoéducatrices du Québec (OCCOPQ) pour sensibiliser ses membres aux carrières offertes en planification financière.

Cérémonie de remise des diplômes

Des 635 diplômés de la promotion 2005, 273 ont participé à la troisième cérémonie de remise des diplômes de l'IQPF, qui avait lieu le 8 avril 2006, sous la présidence d'honneur de Mme Micheline Martin, présidente, direction du Québec, de RBC Banque Royale.

Les diplômés ayant obtenu les trois meilleures notes à l'examen de l'IQPF ont reçu, devant une assistance de plus de 700 personnes, les bourses Charles Pelletier, Les Éditions Yvon Blais et RBC Banque Royale.

Une formation continue adaptée aux besoins des planificateurs financiers

Cette année, de nouveaux cours en fiscalité et en assurances ont été ajoutés au calendrier de formation continue, qui offre de nombreux cours en classe, en entreprise ou à distance.

Lors du congrès annuel, des formations portant sur le vieillissement de la population ont été offertes à la carte, permettant ainsi de personnaliser les choix de formation.

Les études de cas publiées dans La Cible ont également permis aux membres et abonnés de cumuler leurs UFC de niveau 2 à distance.

Des rendez-vous régionaux très fréquentés

Trois cent neuf planificateurs financiers travaillant en région ont bénéficié de deux journées de formation continue lors de rendez-vous régionaux organisés à Sherbrooke, Trois-Rivières, Val d'Or, Rimouski et Saguenay.

Révision du règlement sur la formation continue

L'IQPF a proposé des modifications au règlement de formation continue. Le règlement révisé et soumis à l'Autorité des marchés financiers prévoit les modifications suivantes :

- Fin de la période de formation continue au 30 novembre 2007 (en harmonie avec la CSF);
- Diminution du nombre d'UFC requis;
- Ajout d'une catégorie d'UFC sur l'éthique, la pratique et les normes professionnelles.

Évaluation de la formation continue

Un groupe de travail relevant du comité Formation, pratique et normes professionnelles a évalué les formations continues antérieures, leur format, leur approche pédagogique, leur développement ainsi que leur capacité d'intégrer des niveaux de difficultés. Leur rapport a été présenté au conseil d'administration en mars 2007.



Institut québécois de planification financière

Formation préparatoire à l'examen de l'IQPF		
	2006	% du total
Demandes d'équivalence de formation académique	23	100 %
▪ Personnes ayant rédigé l'examen d'équivalence	9	39 %
▪ Personnes ayant réussi l'examen d'équivalence	0	0 %
▪ Personnes en formation à la suite de l'examen d'équivalence	9	39 %
Cours de formation professionnelle de l'IQPF	181	100 %
▪ Français	146	81 %
▪ Anglais	35	19 %
Examen de l'IQPF	180	100 %
▪ Examens réussis	121	67 %

Formation continue		
	2006	% vs 2005
Formation continue de niveau 1		
▪ Nombre de participants	4 056	-13 %
▪ Nombre d'activités, incluant la formation à distance et en entreprise	133	-28 %

Suivi des dossiers de formation continue	
	2006
▪ Planificateurs financiers enregistrés à l'Autorité des marchés financiers	4706
▪ Planificateurs financiers ayant complété leur formation de niveau 1	1016
▪ Planificateurs financiers ayant complété leur formation de niveau 2	278
▪ Planificateurs financiers ayant complété leur formation de niveau 3	398



Communications et services aux membres

Une expertise recherchée

L'IQPF demeure une source d'information fiable que les journalistes consultent régulièrement. Ainsi, en 2006 des planificateurs financiers ont agi comme personnes-ressources pour plusieurs émissions télé ou pour des articles publiés dans des médias spécialisés ou grand public.

Une visibilité accrue

Afin d'accroître la visibilité de la profession de planificateur financier, l'IQPF a diffusé la publicité *Moi, je consulte un Pl. Fin.* dans la section Votre Argent du Journal de Montréal, dans La Presse Affaires, dans la collection Finances Personnelles 2006 de Protégez-vous ainsi que dans le cahier spécial de Question Retraite publié lors du mois de la planification financière de la retraite.

La publicité *Misez sur votre avenir : obtenez le titre de Pl. Fin.* a également été publiée dans de nombreux médias, incluant entre autres le magazine Jobboom, le cahier Journées carrière 06 de l'AIÉSEC et le magazine Objectif Conseiller.

D'autre part, la publicité *Pl. Fin. Un avenir prometteur* a été publiée dans le cahier Foire de l'emploi de la Société des relations d'affaires de HEC Montréal.

Une plate-forme visuelle revue et améliorée

À l'automne 2006, une nouvelle plateforme visuelle a été adoptée permettant de rafraîchir la présentation de nos publicités et outils de communication comprenant des dépliants tels que :

- *Le planificateur financier : un professionnel à connaître*, pour la campagne électorale de 2007
- *Le profil des compétences*, présentant les champs de la planification financière intégrée
- *Le diplôme de planificateur financier - Comment l'obtenir*, afin de faciliter le recrutement de jeunes sur les campus.

Le bulletin *Le Planif*, publié 26 fois l'an, a lui aussi rajouté son image tout en continuant à publier des

portraits très appréciés des planificateurs financiers.

Un congrès rassembleur

En juin 2006, 500 planificateurs financiers ont participé au congrès de l'IQPF au Hilton Lac-Leamy. L'événement s'est avéré un franc succès grâce à la qualité de la formation, de l'accueil, de la logistique et de la soirée qui était animée à souhait.

Un site Internet de plus en plus fréquenté

Conçu pour être pratique, le site Internet de l'IQPF (www.iqpf.org) a reçu en moyenne 16 600 visites par mois en 2006. De plus en plus de planificateurs financiers y accèdent pour compléter l'étude de cas de La Cible, pour faire le suivi de leur dossier UFC ou pour s'inscrire à des activités de formation.

L'avantage d'être membre

Les planificateurs financiers devenus membres de l'IQPF ont bénéficié de rabais substantiels sur des cours de formation continue de niveau 1 grâce à l'introduction d'un forfait alliant adhésion et formation. Les Normes professionnelles ont été distribuées gratuitement aux nouveaux membres tandis que la Collection de l'IQPF a été révisée en fonction de l'évolution des pratiques.

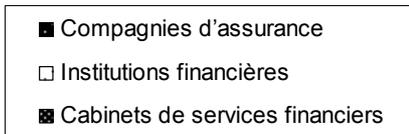
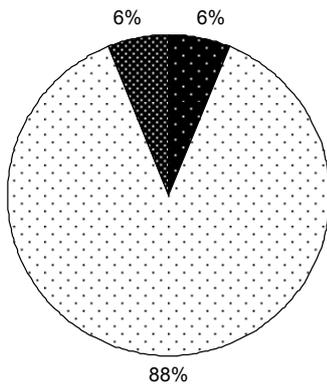
Plusieurs avantages réservés aux membres ont été renouvelés en 2006 grâce à nos partenariats avec Rabais Campus, Aviva Traders, National Location d'autos, Énergie Cardio et Objectif Conseiller. De plus, nous avons développé un nouveau partenariat avec l'Ordre des CGA du Québec et avec l'Association de planification fiscale et financière.

Augmentation significative des offres d'emploi

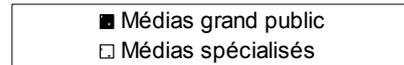
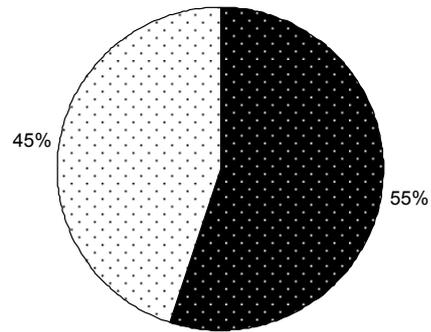
Le Centre de carrière a été très achalandé car le nombre d'emplois offerts a doublé en un an, passant de 69 en 2005 à 139 en 2006.



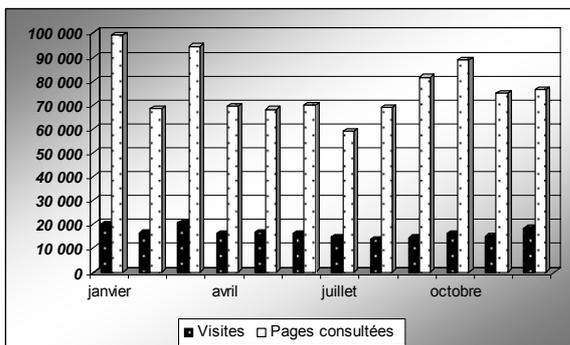
Provenance des 139 emplois offerts au Centre de carrière



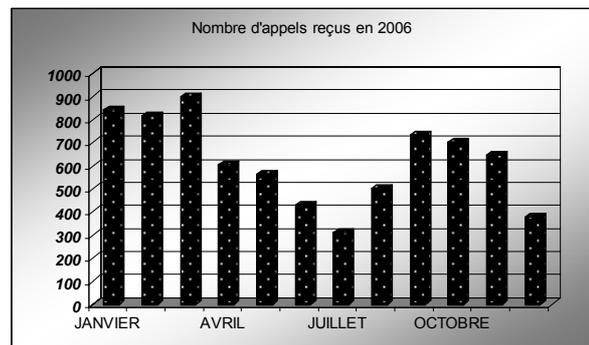
Répartition des entrevues accordées aux médias



Achalandage sur le site Internet



Nombre d'appels reçus en 2006





Comptabilité et finances

Un solde excédentaire

L'année 2006 s'est soldée par un excédent des revenus sur les dépenses de l'ordre de 178 112 \$, comparativement à un excédent de 14 890 \$ en 2005. Ces résultats découlent d'une gestion rigoureuse où les revenus et les dépenses ont respectivement diminué de 10 % et de 15 % par rapport à 2005.

Des revenus moindres

En 2006, les revenus provenant de la formation professionnelle et de la vente de matériel didactique ont diminué de façon importante car le nombre d'étudiants inscrits a été de 181, comparativement à 1022 en 2005. Cette diminution résulte de la nouvelle obligation pour les planificateurs financiers d'avoir un baccalauréat avant de se qualifier pour l'obtention du diplôme de l'IQPF.

Les revenus tirés de la formation continue ont aussi diminué par rapport à 2005, ce qui s'avère normal car

cette baisse est systématiquement observée dans la première année du cycle de formation continue, ce qui est le cas en 2006.

Des investissements en informatique

Notre parc informatique a été renouvelé en partie et notre base de données a fait l'objet d'une refonte afin de faciliter les recherches et optimiser l'efficacité de nos opérations courantes.

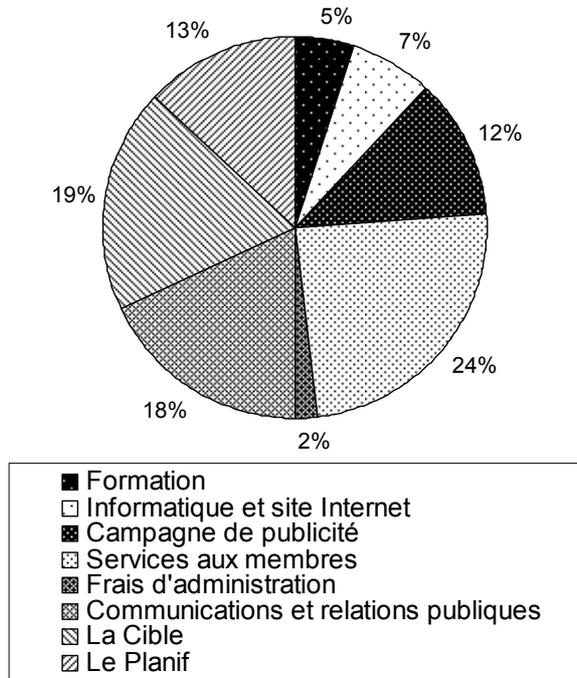
Un membership en hausse

Le membership a augmenté de 15 % par rapport à 2005, notamment grâce à un forfait permettant d'inclure une activité de formation continue de niveau 1 dans le coût de l'adhésion. Par ailleurs, les cotisations et l'abonnement au magazine La Cible ont été déterminés selon les services offerts et afin que nos membres profitent d'économies substantielles.

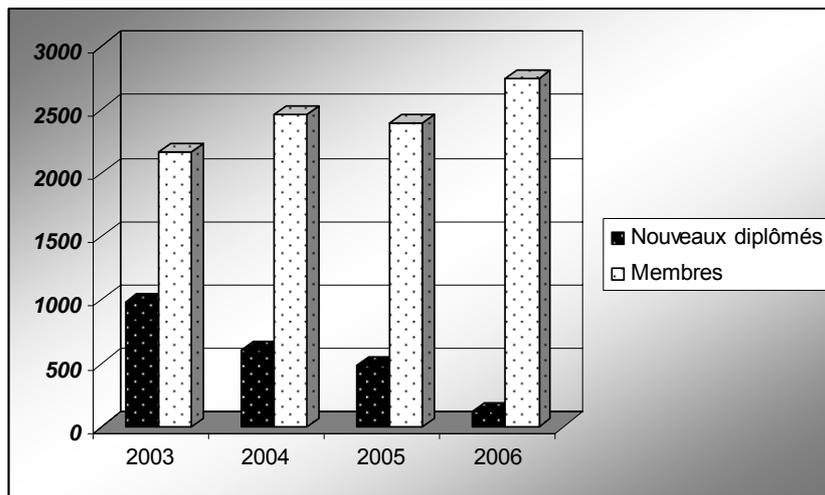


Institut québécois de planification financière

Répartition de la cotisation en 2006



Évolution du membership de 2003 à 2006





Institut québécois de planification financière

Le conseil d'administration **2006-2007**

COMITÉ EXÉCUTIF

Président

Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin.

B2B Trust

Premier vice-président

Richard Pilotte, Pl. Fin.

Mallette, SENC

Deuxième vice-présidente

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

Raymond Chabot Grant Thornton

Secrétaire

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

Trésorier

Robert Comtois, CGA, Pl. Fin.

Les Fonds d'investissement FMOQ inc.

Président sortant

André Buteau, AVA, Pl. Fin.

Financière Liberté 55

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 Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC

Valeurs mobilières Banque Laurentienne

Ann David, CA, Pl. Fin.

RBC Investissements

Robin W. De Celles, B.A.A., AVA, Pl. Fin.

Gestion financière RDC inc.

Ginette Fortin, FCGA, Pl. Fin.

Banque Nationale du Canada

Jean-Guy Gagné, Pl. Fin., GPC

Caisse populaire Desjardins du Centre-ville de Québec

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

Jean Girard Avocat S.A.

Sylvain Houde, M.B.A., Pl. Fin.

Caisse Desjardins de Gatineau



Institut québécois de planification financière

Les comités et leurs membres

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.

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.

COMITÉ DE VÉRIFICATION

Robert Comtois, CGA, Pl. Fin., président
Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Claude Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC
Robin W. De Celles, B.A.A., AVA, Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA

GROUPE DE TRAVAIL SUR LA GOUVERNANCE

Daniel Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Réjean Belzile, Ph. D., CA
Ann David, CA, Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA
Gilles Sinclair, FICB, Pl. Fin., président

COMITE FORMATION, PRATIQUE ET NORMES PROFESSIONNELLES (ANCIENNEMENT COMITE PEDAGOGIQUE)

Jean-Guy Gagné, Pl. Fin., GPC, président
Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Henri Gagnon, CA, Pl. Fin.
Jean Girard, avocat, M. Fisc., Pl. Fin.
Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Jean-Claude Lefebvre, CA, M. Fisc., Pl. Fin.

GROUPE DE TRAVAIL POUR LE CONGRÈS 2006

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

GROUPE DE TRAVAIL SUR LA FORMATION CONTINUE

Henri Gagnon, CA, Pl. Fin., président
Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Yvan Fournier, Pl. Fin.
Jean Girard, avocat, M. Fisc., Pl. Fin.
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.
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Caroline Marion, L.L.M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin.
Hélène Marquis, LL.L., D. Fisc., Pl. Fin., TEP
Liette Pitre, B.A.



Les délégués régionaux

Nathalie Aubert, Pl. Fin. (depuis mars 2006)
Québec

Robert Beauchamp, A.V.C., Pl. Fin.
Montréal-Ouest

Yvan Beauséjour, CA, CMA, Pl. Fin.
Lanaudière

Robin W. De Celles, B.A.A., AVA, Pl. Fin. (jusqu'en juin 2006)
Diane Bertrand, Pl. Fin. (depuis janvier 2007)
Laval/Laurentides

Luc Blais, Pl. Fin. (depuis février 2006)
Outaouais

Linda Burbridge, B.A.A., AVA, Pl. Fin.
Abitibi-Témiscamingue

Nancie Chevrette, MBA, B.A.A., Pl. Fin.
Bois-Francis

Daniel Daguerre, Pl. Fin.
Mauricie

Jean-Guy Maltais, Pl. Fin. (jusqu'en novembre 2006)
Hélène Deschênes, AVA, Pl. Fin. (depuis novembre 2006)
Saguenay Lac-St-Jean

Louis-Marie Dupuis, A.V.C., AVA, Pl. Fin.
Bas-Saint-Laurent-Gaspésie/Îles-de-la-Madeleine

Lamine Fall, B.A.A., M. Sc., Pl. Fin.
Montréal-Centre

Yvan Fournier, Pl. Fin.
Montréal-Est

Thérèse Quirion, Adm.A., Pl. Fin.
Beauce-Amiante

Jean-Marc Richer, Pl. Fin.
Estrie

Linda Roux, GPC, Pl. Fin.
Montréal

Les membres

Régions	Membres
Abitibi-Témiscamingue	57
Beauce-Amiante	92
Bois-Francis	79
Bas-Saint-Laurent/Gaspésie-Îles-de-la-Madeleine	114
Estrie	100
Lanaudière	139
Laval/Laurentides	251
Mauricie	95
Montréal	449
Montréal	589
Outaouais	95
Québec	570
Saguenay-Lac-Saint-Jean/Côte-Nord	110
Extérieur du Québec	7
Extérieur du Canada	1

2748



//////
Institut québécois de planification financière

La permanence de l'IQPF

Sylvie Bahl, Responsable, formation professionnelle
Nathalie Bélanger, Adjointe administrative, formation
Hélène Berger, B.A., Directrice, communications et services aux membres
Luce Blouin, B.A.A., MBA, Directrice, formation
Sylvie Brabant, Adjointe, comptabilité
Josée Brunet, Responsable de projets, communications et services aux membres
Sophie Caron, Adjointe, communications et services aux membres
Claude Ferland, CGA, Directeur des finances
Julie Gagnon, Adjointe, accréditation
Patrick Giguère, Adjoint, formation continue
Jocelyne Houle-LeSarge, FCGA, Directrice générale
Nancy Lafontaine, Responsable, coordination
Thérèse Legault, Comptable
Myriam Margogne, Responsable, formation continue (jusqu'en janvier 2007)
Carole Pelchat, Responsable, accréditation
Simon Pelchat, Commis, accréditation (d'octobre à décembre 2006)
Liette Pitre, B.A., Agente, communications et services aux membres
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