



Institut québécois de planification financière

Rapport annuel 2012-2013



Notre mission, notre raison d'être

Assurer la protection du public en matière de finances personnelles en veillant à la formation des planificateurs financiers

Notre vision guide nos décisions stratégiques

Positionner le planificateur financier afin qu'il soit reconnu comme la référence par excellence pour une saine gestion des finances personnelles

Nos valeurs orientent nos actions

Intégrité, professionnalisme, rigueur, transparence

MESSAGE AUX PLANIFICATEURS FINANCIERS



L'année 2012-2013 a clôturé la dernière année du plan triennal initialement adopté par l'IQPF en 2010. Au terme de cet exercice de planification stratégique, nous constatons que les actions entreprises au cours de la dernière année se sont arrimées aux trois enjeux clés préalablement identifiés, à savoir la protection du public, la formation et la relève des PI. Fin., ainsi que la pérennité de l'IQPF.

Le planificateur financier au cœur de la vision de l'IQPF

Au chapitre de la protection du public, nous avons ainsi révisé l'énoncé de vision de l'IQPF afin de mettre l'accent sur le planificateur financier, plutôt que sur la planification financière. En effet, le rôle du planificateur financier est encore mal connu du public et c'est pourquoi nous souhaitons travailler à faire reconnaître le planificateur financier comme étant LA référence par excellence pour une saine gestion des finances personnelles.

En 2012-2013, l'IQPF a été plus présent dans les médias sociaux et notre page Facebook compte désormais plus de 3000 adeptes. Dans le cadre de la Semaine de la planification financière, qui s'est tenue pendant le Mois de la littératie financière en novembre 2012, nous avons diffusé pour la première fois une campagne de publicité à la télévision à l'intention du grand public. Notre objectif de sensibilisation a été atteint au-delà de toute attente puisqu'un nombre record de visiteurs s'est rendu sur le site de l'événement *planifiez.org*, spécifiquement dédié au public. De plus, des membres du public ont pu s'abonner à la nouvelle infolettre de l'IQPF afin de mieux connaître le planificateur financier.

La finance comportementale dans le programme de formation

Déjà reconnu pour la qualité de sa formation, l'IQPF a entrepris de développer davantage le volet de la finance comportementale qui, dans les années à venir, deviendra incontournable dans le cadre d'une démarche de planification financière. Alors que le domaine financier s'avère de plus en plus complexe, le planificateur financier se doit en effet de bien comprendre son client dans une perspective plus globale en considérant les dimensions psychologiques et comportementales de celui-ci afin de lui communiquer les impacts sur ses décisions financières.

C'est d'ailleurs afin de mieux comprendre les tendances en finance comportementale et de faire évoluer ses activités de formation en conséquence que l'IQPF a créé, en 2012, une bourse de recherche destinée aux enseignants ou aux étudiants de deuxième et troisième cycles.

Notre positionnement auprès de nos partenaires financiers

En 2012-2013, l'IQPF a continué à bien se positionner sur l'échiquier national en consolidant ses relations avec le Financial Planning Standards Council (FPSC) et a conclu une entente avec l'Association Française des Conseils en Gestion de Patrimoine Certifiés (CGPC), dont le rôle en France est comparable à celui de l'IQPF au Québec. De plus, dans le cadre d'une tournée des institutions financières, des réflexions ont été initiées avec des partenaires au sujet des besoins de formation des planificateurs financiers, de l'avenir de la profession et de l'évolution des besoins de la population en matière de gestion des finances personnelles. Par la même occasion, nous avons informé davantage les institutions financières sur ce que fait l'IQPF, notamment en ce qui a trait au Programme exécutif qui permet aux professionnels œuvrant déjà dans le secteur des services financiers d'accéder plus rapidement au diplôme de planificateur financier.

Nous avons aussi poursuivi notre partenariat avec *Jeunes Entreprises du Québec* qui a fêté ses 50 ans cette année.

Enfin, en ce qui concerne la pérennité de l'IQPF, les membres du conseil d'administration ont également bénéficié d'une formation en gouvernance tandis qu'un sondage a permis d'évaluer la mobilisation du personnel de l'IQPF. Tout au long de l'année, nous avons bien ancré nos actions dans notre planification stratégique, notamment en développant des outils et des rapports qui nous ont permis de valider nos décisions et d'en mesurer les résultats.

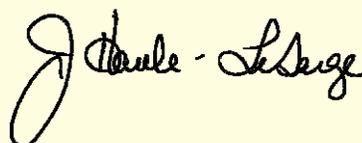
L'importance stratégique de la planification

Ce réflexe stratégique, quotidiennement mis en œuvre, a permis à l'IQPF de demeurer à l'écoute de son milieu tout en étant bien centré sur ses priorités. Le plus difficile dans cette démarche n'a pas été de livrer ce qui a été planifié, mais plutôt de dire non à ce qui pouvait nous empêcher de garder le cap sur nos objectifs. La rigueur avec laquelle nous avons exécuté notre planification stratégique confirme, une fois de plus, que planifier et suivre son plan constituent un important facteur de succès.

Au terme de cet exercice de planification stratégique, nous nous considérons privilégiés de pouvoir compter sur un conseil d'administration fort ainsi que sur une permanence solide. C'est grâce à la contribution de chacun des administrateurs de l'IQPF et au soutien de chaque employé que nous avons obtenu ces succès et que nous nous préparons à fêter fièrement notre 25^e anniversaire de fondation en 2014. Merci chaleureusement à tous et toutes !

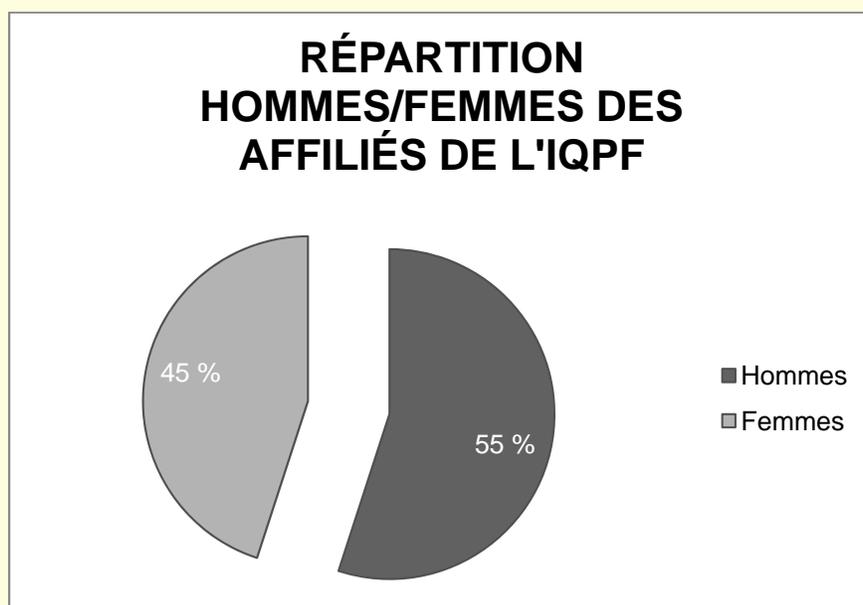
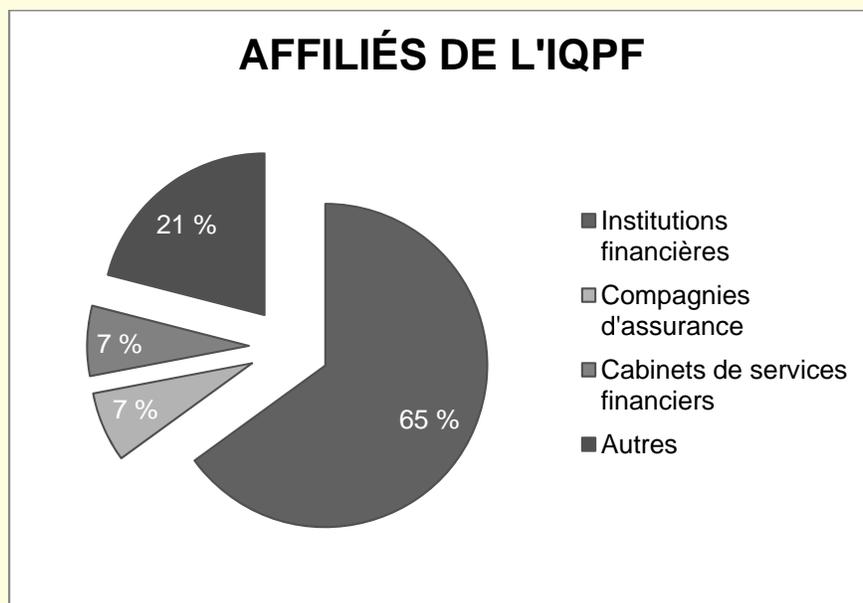


Yves L. Giroux, Pl. Fin., B.A.A., FLMI
Président du conseil d'administration



Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Présidente-directrice générale et secrétaire

PROFIL DES PLANIFICATEURS FINANCIERS



DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

En 2012-2013, l'IQPF a poursuivi et enrichi son programme de formation continue en planification financière personnelle intégrée (PFPI) et en matière de conformité aux normes, d'éthique et de pratique professionnelle reliées directement à la planification financière (NP-PF). Ces activités de formation données en classe et sur le Web ont permis aux planificateurs financiers de demeurer à la fine pointe des tendances essentielles ayant un impact sur la pratique de la planification financière.

Huit colloques tenus dans 13 villes

Des colloques de deux jours permettant d'obtenir 15 UFC en PFPI ont été tenus à une ou plusieurs reprises dans les villes de Montréal, Québec, Laval, Bromont, Beloeil, Gatineau, Joliette, Rimouski, Saguenay, Sherbrooke, St-Georges, Trois-Rivières et Val d'Or. Huit colloques différents étaient offerts en 2012-2013 : deux en anglais et six en français, dont deux nouveaux ayant pour titre « Fiscalité, vision globale du décès » et « Retraite, impondérables en planification ». Chacun de ces colloques a permis d'examiner plusieurs domaines d'intervention de la planification financière.

Un congrès bien ancré dans la pratique des planificateurs financiers

Le thème « Prévoir l'imprévisible » du congrès annuel 2012 a été particulièrement apprécié des planificateurs financiers, car il était, cette année encore, bien ancré dans leur réalité professionnelle. En effet, ceux-ci doivent s'outiller pour mieux planifier et faire preuve d'une prudence accrue, étant donné les faibles perspectives de rendement. Des enjeux liés au respect de la conformité et à une pratique éthique des médias sociaux ont été également discutés, afin de s'assurer que les interventions des planificateurs financiers soient un gage de protection du public.

Des formateurs compétents qui ont la passion de transmettre leur savoir

L'IQPF a remis une plaque honorifique aux formateurs de l'année 2011 qui se sont distingués tant par la qualité de leurs formations que par l'appréciation qu'en ont faite leurs étudiants.

- M. Jean Turcotte a été nommé formateur de l'année en formation professionnelle et il a choisi de remettre le montant de son prix à la Fondation du CHU Sainte-Justine. M. Turcotte a occupé plusieurs postes de direction au sein de différentes institutions financières; il est chargé de cours depuis plus de 15 ans et a été chroniqueur pour le journal Finance et Investissement.
- M. Daniel Jolin a été nommé formateur de l'année en formation continue. Membre du conseil d'administration de l'IQPF de 1992 à 2001, M. Jolin y enseigne depuis 1995. Associé-fondateur du cabinet Jolin Lebreux, il a donné plusieurs conférences et publié de nombreux articles en planification testamentaire et successorale. Il a choisi de remettre le montant de son prix à la Fondation du Centre Hospitalier de Granby pour le programme d'allaitement maternel.



Le forum des formateurs de l'IQPF, tenu en mai 2012 à Trois-Rivières, a permis aux participants d'échanger sur des sujets d'actualité touchant à la planification financière. Une activité de formation a également été donnée sur les techniques de présentation et les techniques de formation dynamiques.

Un sondage effectué auprès des planificateurs financiers révèle que plus de 95 % des participants sont satisfaits des cours de formation continue.

Au carrefour des savoirs universitaires, professionnels et financiers

Nous avons continué à faire connaître la profession de planificateur financier auprès de la relève, en participant notamment au Colloque de Question Retraite, au Colloque de l'Ordre des conseillers et conseillères d'orientation du Québec, à la Foire des carrières des employés de la RBC, au Salon info-carrières du Groupe Investors, aux Journées Carrières organisées par HEC Montréal, au Salon des carrières en Banque Finance Assurance et au salon Ma carrière destiné au grand public.

Des journées carrière ont également eu lieu avec des étudiants de l'UQAM, de l'UQTR, de l'Université de Sherbrooke, du Collège Saint-Sacrement et de l'école secondaire Pierre-Dupuy.

Par ailleurs, afin de leur faire part des nouveautés, nous avons organisé deux cocktails, à Québec et Montréal, pour les professeurs, les chargés de cours et les dirigeants des programmes de planification financière des universités.

Plus de 50 professionnels de l'industrie se sont inscrits aux différents modules du Programme exécutif de l'IQPF, maintenant disponible sur le Web.

De plus, le FPSC et l'IQPF ont formé un groupe de travail conjoint afin d'harmoniser davantage leurs démarches respectives en planification financière.

Une entente est également intervenue entre l'IQPF et la Chambre de la sécurité financière afin d'instaurer un formulaire commun de reconnaissance d'une activité de formation continue. L'Autorité des marchés financiers nous a d'autre part consultés concernant des modifications à apporter au règlement relatif à la délivrance et au renouvellement du certificat en planification financière.

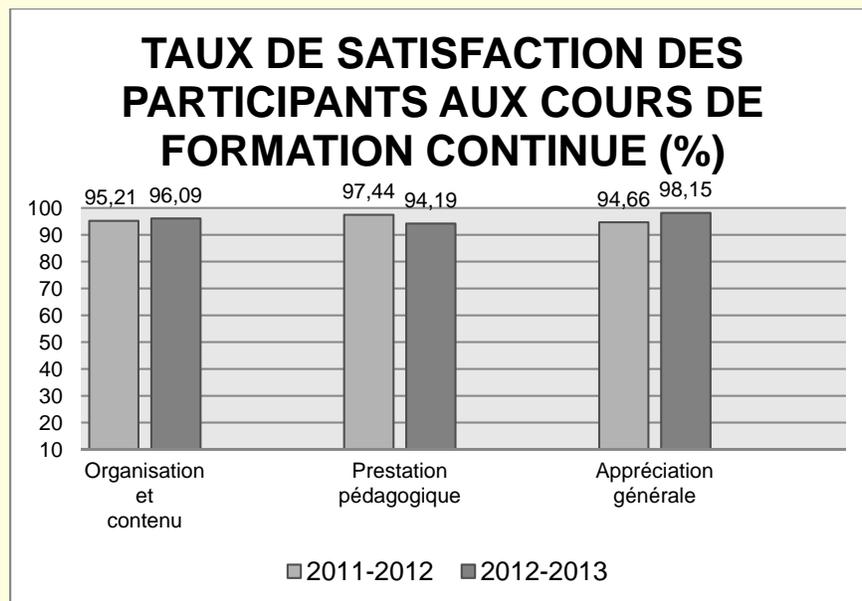
En annonçant la création d'une bourse de recherche d'une valeur de 10 000 \$ au cours de la Semaine de la planification financière 2012, l'IQPF a affirmé concrètement sa volonté de soutenir la recherche universitaire en planification financière et de faire évoluer le cursus de formation des planificateurs financiers. La première bourse sera décernée dans le cadre du congrès annuel de l'IQPF en juin 2013.

Les nouveaux diplômés en planification financière

La cérémonie de remise des diplômes s'est tenue à Montréal le 12 mai 2012, sous la présidence d'honneur de M. Claude Paquin, Pl. Fin., président de Services financiers Groupe Investors, Québec. Parmi les 148 nouveaux diplômés, trois personnes se sont distinguées pour avoir obtenu les trois meilleures notes à l'examen 2011 de l'IQPF. Il s'agit de :

- M. Hugo Sirois-Robert, qui a reçu la bourse Charles-Pelletier – Groupe Investors pour avoir obtenu la meilleure note;
- M. Jonathan Léveillé, qui a reçu la bourse Éditions Yvon Blais pour avoir obtenu la deuxième meilleure note;
- M. Pierre Guay, qui a reçu la bourse IQPF pour avoir obtenu la troisième meilleure note.

Formation préparatoire à l'examen de l'IQPF (2012- 2013)	
Demands d'équivalence de formation académique	103
▪ Personnes ayant fait l'examen d'équivalence	25
▪ Personnes ayant réussi l'examen d'équivalence	5
Cours de formation professionnelle de l'IQPF	235
▪ Français	186
▪ Anglais	49
Examen de l'IQPF	232
▪ Examens réussis	187
Formation continue – sur le Web, lors des colloques et du congrès	
Planification financière personnelle intégrée (PFPI)	
▪ Nombre de participants ayant obtenu 7,5 UFC	4041
Normes professionnelles en planification financière (NP-PF)	
▪ Nombre de participants ayant obtenu 5 UFC	860



COMMUNICATIONS ET SERVICES AUX AFFILIÉS

Pleins feux sur la Semaine de la planification financière !

Dans le cadre de la Semaine de la planification financière qui avait lieu du 19 au 25 novembre 2012, l'IQPF a mené, pour la première fois, une campagne publicitaire grand public, sur le thème *Planifier, ça fait du bien !* En tout, 390 capsules publicitaires de 5, 10, 15 et 30 secondes ont été visionnées 3 529 204 fois sur les ondes de Radio-Canada et RDI. Plus de 50 000 personnes se sont inscrites aux concours organisés par l'IQPF pour gagner des iPad. Le site planifiez.org, spécifiquement dédié au grand public, a reçu 66 764 visites, alors que le nombre d'adeptes de la page Facebook de l'IQPF a grimpé à 3 100 adeptes. De plus, 15 000 personnes se sont abonnées à l'infolettre mensuelle *Planifier, ça fait du bien !* Ces résultats ont largement dépassé nos attentes.

Les communiqués émis par l'IQPF ont aussi généré de nombreuses retombées médiatiques, notamment dans l'infolettre de l'Autorité des marchés financiers, sur le site Financial Planning Week du Financial Planning Standards Council, dans plusieurs médias et publications tels Finance et Investissement, Conseiller.ca, les affaires.com, inspiromedia.ca, le canal Argent, le Courrier du Sud, lezard.com, quebec-franchise.qc.ca, Parlons Affaires de la Chambre de commerce du Sud-Ouest de l'île et dans Beauce Nord.

De plus, plusieurs entreprises et intervenants du domaine financier ont donné suite au communiqué que nous leur avons fait parvenir en publicisant la Semaine de la planification financière sur leur site Internet, en publiant un article, un communiqué ou une mention à ce sujet. Des affiches ont également été créées et installées dans les succursales de plusieurs institutions financières tandis que des planificateurs financiers ont organisé des activités soulignant la Semaine de la planification financière. L'IQPF a aussi fait une publicité dans un cahier spécial consacré aux finances personnelles publié dans le Journal de Montréal du 15 novembre 2012.

L'IQPF dans les médias

Sur les six publicités diffusées en cours d'année, deux l'ont été sous forme de bannières sur le Web. Ces publicités visaient principalement à faire connaître le planificateur financier auprès du grand public.

Plusieurs planificateurs financiers ont donné des entrevues dans les médias par l'entremise de l'IQPF. La plupart de ces entrevues, soit 82 %, ont été données dans des médias imprimés ou électroniques destinés au grand public, tandis que 18 % d'entre elles ont été publiées dans des médias spécialisés dans le domaine financier.

Prix de journalisme en littérature financière

Le Prix du journalisme, décerné pour la première fois en 2012, est remis à un journaliste québécois qui contribue par ses actions, son implication et son rayonnement à l'éducation financière des Québécois.



Dans le cadre de son congrès 2012, l'IQPF a décerné ce premier Prix de journalisme en littératie financière à Mme Stéphanie Grammond du journal La Presse.

Mme Grammond s'intéresse à l'univers de l'investissement, de la planification de la retraite, de l'assurance, de l'immobilier, de la fiscalité et, ce faisant, elle contribue à l'éducation financière des Québécois. En 2009, elle a également publié le livre *Acheter sans se faire rouler, Déjouer les pièges de la consommation* et elle collabore régulièrement à plusieurs émissions de télévision et de radio.

Partenariat avec Jeunes entreprises du Québec

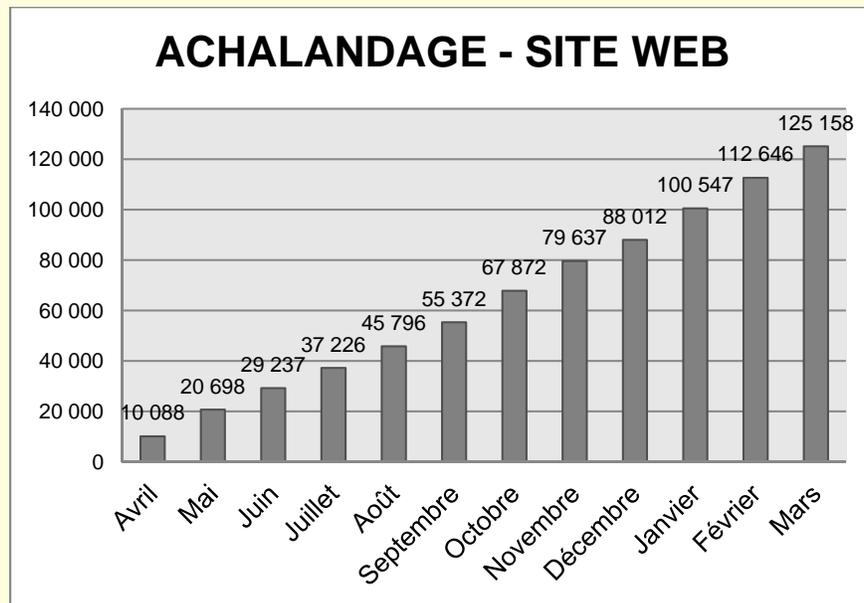
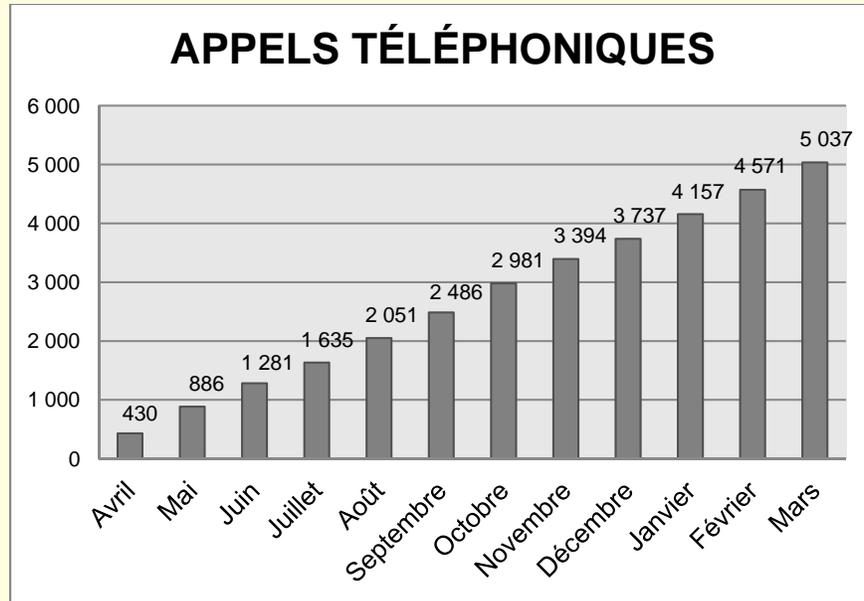
Douze planificateurs financiers ont suivi le programme de formation de Jeunes entreprises du Québec afin d'animer des rencontres dans différentes écoles de Montréal, de Laval et de la Montérégie. Ce partenariat de l'IQPF avec Jeunes entreprises du Québec, qui fête cette année son 50^e anniversaire de fondation, vise à soutenir le développement de la littératie financière chez les jeunes.

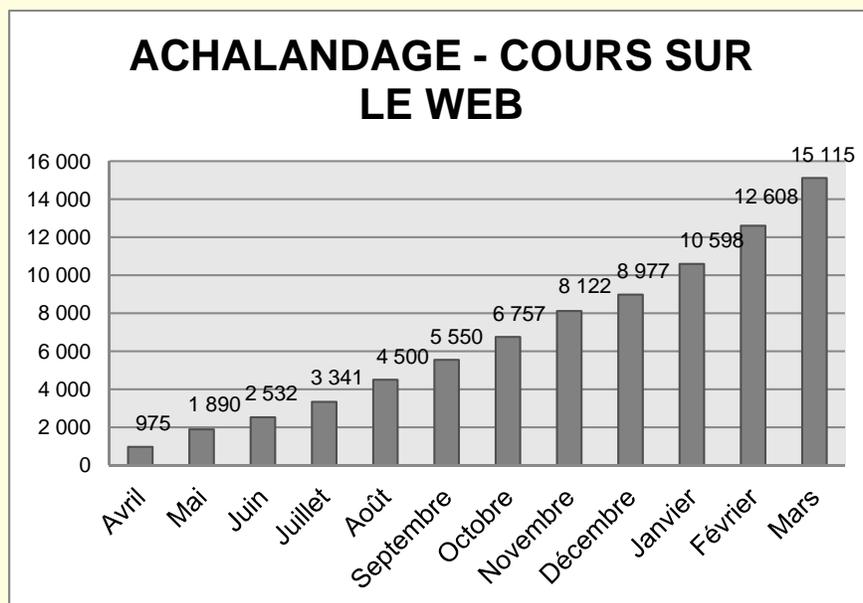
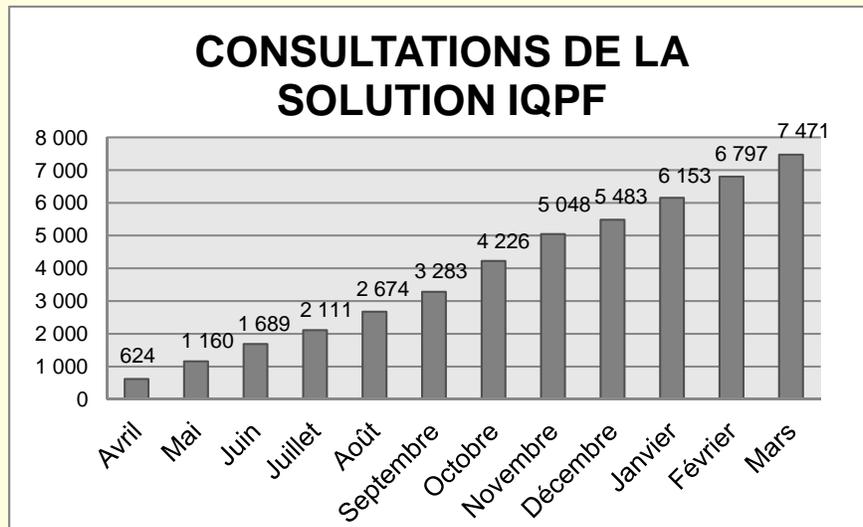
Évaluation des Normes d'hypothèses de projection

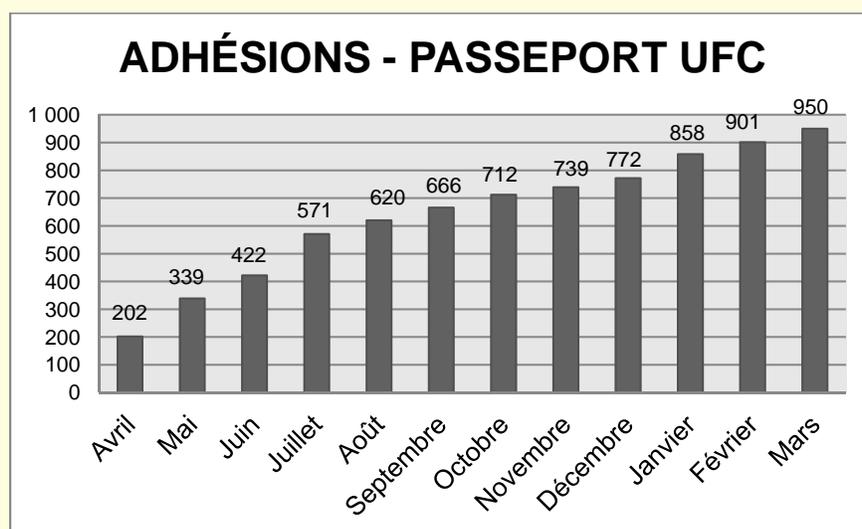
Un sondage mené auprès des planificateurs financiers a fait ressortir que 97 % d'entre eux connaissent bien les Normes d'hypothèses de projection de l'IQPF. Près de la moitié, soit 48 %, les utilisent régulièrement et 41 % à l'occasion. L'outil est particulièrement apprécié pour évaluer les projections devant être établies en fonction des rendements de placement. Les normes utilisées sont considérées cohérentes et 83 % des répondants estiment qu'il n'est pas nécessaire que d'autres normes soient développées.

Nomination d'un membre à vie en reconnaissance de ses services exceptionnels

Le titre honorifique de Membre à vie de l'IQPF a été octroyé à M. Gilles Garon afin de reconnaître sa contribution exceptionnelle à l'IQPF et à la profession de planificateur financier. Planificateur financier depuis 1994, M. Garon a siégé au conseil d'administration de l'IQPF de 1997 à 2000 et il a tout particulièrement contribué au rayonnement de la profession auprès de nombreux propriétaires d'entreprises familiales dans la région de Québec et du Bas-Saint-Laurent. M. Garon a été un précurseur de l'approche intégrée en planification financière. Il dirige actuellement un cabinet de services financiers affilié au réseau SFL Partenaire de Desjardins Sécurité financière.









FINANCES

En 2012-2013, les revenus de formation continue ont été moindres que ceux prévus, compte tenu du fait que les planificateurs financiers peuvent échelonner leur formation continue sur deux ans. Ce manque à gagner pourra toutefois être aisément compensé l'an prochain alors que tous les planificateurs financiers devront avoir complété leur cycle de formation continue. Un suivi serré des inscriptions a néanmoins été effectué afin de s'assurer de la rentabilité de toutes les activités de formation données.

D'autre part, le Programme exécutif a pris son envol et enregistré dix fois plus d'inscriptions qu'en 2011-2012. Ce succès s'explique par le fait que ce programme est maintenant offert sur le Web. Cette demande accrue a également eu des répercussions positives sur les examens d'équivalence qui ont généré des revenus additionnels en 2012-2013.

Au chapitre des communications, la diffusion de la campagne *Planifier, ça fait du bien !* a requis l'autorisation d'un budget additionnel de 100 000 \$ de la part du conseil d'administration. Cet investissement stratégique a porté ses fruits et sera renouvelé l'an prochain.

Notre objectif d'accumuler un surplus permettant de couvrir six mois d'opération a été atteint et notre marge de manœuvre financière suffit amplement à répondre aux besoins de l'IQPF. De plus, la formule du passeport, qui est très appréciée de la part des planificateurs financiers, a un impact positif.

Résultats de l'année 2012-2013

L'excédent des charges sur les produits a été d'approximativement 513 000 \$ alors qu'un montant de 386 000 \$ était prévu au budget, ce qui représente un écart de 127 000 \$. Il est à noter que cet écart aurait été de 27 000 \$, n'eut été la charge additionnelle de 100 000 \$ requise pour les communications.

En cours d'année, des investissements ont également été faits pour renouveler le parc informatique.

Vers 2013-2014

L'année 2013-2014 mettra l'accent sur la formation continue en offrant de nouveaux cours sur le Web et en mettant de l'avant le Programme exécutif qui suscite un grand intérêt chez les diplômés universitaires ayant l'expérience requise pour être admis au Programme. Pour l'année 2013-2014, nous prévoyons un surplus des produits sur les charges de 544 000 \$, conséquence du fait que nous serons alors dans la deuxième année du cycle de formation continue des planificateurs financiers, ce qui compensera pour le déficit de cette première année du cycle.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

COMITÉ EXÉCUTIF

Président du conseil

Yves L. Giroux, Pl. Fin., B.A.A., FLMI
BMO Assurance

Vice-présidente du conseil

Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Bachand Lafleur, Groupe conseil inc.

Trésorier

Éric Fortier, MBA, Pl. Fin.
Caisse populaire Desjardins de La Sarre

Président sortant

Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.
ConFor financiers

Présidente-directrice générale et secrétaire

Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Institut québécois de planification financière

ADMINISTRATEURS

Francine Beaulieu, MBA

Régie des rentes du Québec

Annie Boivin, B.A.A., Pl. Fin., D. Fisc., TEP

Richardson GMP Limitée

Marc Chabot, CPA, CA, ASC, LL.M., Ph. D.

Université du Québec à Montréal

Gilles Desrosiers, Pl. Fin.

Services Financiers Gilles Desrosiers inc.

Pierre Giroux, M. Sc., Pl. Fin.

Mouvement Desjardins

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC

Banque Nationale du Canada

Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA

RBC Gestion de patrimoine

Daniel Lebeuf, Pl. Fin., MBA, CSA

BMO Nesbitt Burns

Yves. J. Leroux, Pl. Fin., TEP

Pro Vie assurances

Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.

Groupe Conscia

Jean-François Madore, A.V.C., Pl. Fin.

Industrielle Alliance

Claude Paquin, Pl. Fin.

Groupe Investors

Silvia Ugolini, B.C.L., LL.B., TEP, F.PI.

Université Concordia



LES COMITÉS ET LES GROUPES DE TRAVAIL

COMITÉ DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Pierre Giroux, M. Sc., Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Sylvain Chartier, M. Fisc. Pl. Fin.
Henri Gagnon, CPA, CA, Pl. Fin.
Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
France Leclerc, M. Fisc., Pl. Fin. (depuis février 2013)
Serge Lessard, LL.B., Pl. Fin., FLMI (jusqu'en février 2013)
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., D. Fisc.
Sylvain B. Tremblay, B.A., Adm. A., Pl. Fin.
Silvia Ugolini, B.C.L., LL.B., TEP, F.PI.

COMITÉ D'AUDIT

Éric Fortier, MBA, Pl. Fin., président
Daniel J. Bélanger, AVA, Pl. Fin.
Annie Boivin, B.A.A., Pl. Fin., D. Fisc., TEP
Robert Comtois, CPA, CGA, Pl. Fin.
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Daniel Lebeuf, Pl. Fin., MBA, CSA

COMITÉ DE GOUVERNANCE

Gilles Desrosiers, Pl. Fin., président
Francine Beaulieu, MBA
Marc Chabot, CPA, CA, ASC, LL.M., Ph. D.
Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., D. Fisc.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA

COMITÉ DU MEILLEUR FORMATEUR

Henri Gagnon, CPA, CA, Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Yvan Fournier, Pl. Fin., Conseiller en sécurité financière
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Serge Normand, docimologue

COMITÉ BOURSE DE RECHERCHE

Jean-Claude Lefebvre, CPA, CA, Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Henri Gagnon, CPA, CA, Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Denis Preston, CPA, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin.

GRUPE DE TRAVAIL SUR LE CONGRÈS 2013

Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA, présidente
Hélène Berger, B.A.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Nancy Lafontaine, M.A.
Daniel Lebeuf, Pl. Fin., MBA, CSA
Jean-François Madore, A.V.C., Pl. Fin.
Lise Raymond

GRUPE DES MENTORS

Henri Gagnon, CPA, CA, Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Fabien Champagne, notaire, Pl. Fin.
Sylvain Chartier, M. Fisc., Pl. Fin.
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Caroline Marion, LL.M., D. Fisc., Pl. Fin.
Denis Preston, CPA, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin.

GRUPE DE RÉDACTION DE LA CIBLE

Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin., président
Hélène Berger, B.A.
Claude Chauret, LL.L., M. Fisc., D.D.N., Pl. Fin., GPC
Caroline Marion, LL.M., D. Fisc., Pl. Fin.
Hélène Marquis, LL.L., D. Fisc., Pl. Fin., TEP
Liette Pitre, B.A.
Denis Preston, CPA, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin.
Jean Valois, Pl. Fin.

LES DÉLÉGUÉS RÉGIONAUX

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

Yvan Beauséjour, CPA auditeur, CA, Pl. Fin.
Lanaudière

Diane Bertrand, B.Sc.A., Pl. Fin.
Laval/Laurentides

Luc Blais, A.V.C., Pl. Fin.
Outaouais

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

Paolo Cusan, Notaire, Pl. Fin.
Québec

Daniel Daguerre, Pl. Fin.
Mauricie et Bois-Francs

Hélène Deschênes, AVA, Pl. Fin.
Saguenay Lac-St-Jean/Côte Nord

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

Yvan Fournier, Pl. Fin., Conseiller en sécurité
financière
Montréal-Est

Gilles Pellerin, Pl. Fin.
*Bas-St-Laurent–Gaspésie–Îles-de-la-
Madeleine*

Thérèse Quirion, Pl. Fin.
Beauce-Amiante

Jean-Marc Richer, Pl. Fin.
Estrie

Linda Roux, GPC, Pl. Fin.
Montérégie



LA PERMANENCE DE L'IQPF

Sylvie Bahl, responsable, formation professionnelle

Nathalie Bélanger, adjointe administrative, développement professionnel

Hélène Berger, B.A., vice-présidente et directrice des communications

Luce Blouin, B.A.A., MBA, directrice du développement professionnel

Alexandre Bourdeau, comptable (depuis octobre 2012)

Linda Breton, adjointe, accréditation

Normand Denis, B. Éd., coordonnateur, formation continue et accréditation (depuis février 2013)

Michaël Dépraz, adjoint, communications et services aux affiliés

Anna Dubinsky, adjointe, formation continue (jusqu'en février 2013)

Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA, directeur des finances

Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA, présidente-directrice générale et secrétaire

Nancy Lafontaine, M.A., coordinatrice, formation continue et accréditation

Fabienne Law Yeng, adjointe, accréditation (de mai 2012 à octobre 2012)

Ginette Leba, adjointe, accréditation (depuis novembre 2012)

Thérèse Legault, comptable (jusqu'en octobre 2012)

Sophie Parent, commis comptable, comptabilité

Liette Pitre, B.A., responsable des communications

Véronique Roggemans, responsable, formation professionnelle (depuis avril 2012)

Mireille Soumillard, adjointe administrative, direction générale

Mélanie Tremblay, Pl. Fin., D. Fisc., analyste, environnement professionnel

Carole Trudeau, secrétaire-réceptionniste

Institut québécois de planification financière

4, place du Commerce, bureau 420
Île-des-Sœurs, Verdun (Québec)
H3E 1J4

Téléphone : 514 767-4040 ou 800 640-4050
Télécopieur : 514 767-2845
Courriel : info@iqpf.org
Site Internet : www.iqpf.org

Ce rapport annuel est disponible sur notre site Internet.