

LA VIE SE PLANIFIE

25 ans sous le signe de l'excellence,
du rayonnement et de l'avancement
en planification financière

Rapport annuel 2013-2014

LA MISSION

QUI EST NOTRE RAISON D'ÊTRE

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

LA VISION

QUI 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

LES VALEURS

QUI ORIENTENT NOS ACTIONS

Intégrité, professionnalisme, rigueur, transparence

MESSAGE AUX PLANIFICATEURS FINANCIERS



Notre mission est de protéger le public en veillant à la formation des planificateurs financiers. C'est ce que nous faisons depuis 25 ans et c'est ce que nous prévoyons faire pendant au moins encore 25 ans !

En mars 2014, l'IQPF célébrait ses 25 ans. Vingt-cinq années d'excellence, de rayonnement et d'avancement dans le domaine de la planification financière. Pour souligner l'occasion, l'IQPF a présenté une vidéo dans laquelle ses anciens présidents se remémorent le chemin parcouru par l'Institut depuis sa fondation.

Ce 25^e anniversaire de l'IQPF a aussi été l'occasion de se rappeler la vision d'avenir du président fondateur de l'IQPF, Charles Pelletier, qui déclarait en 1989 qu'il devenait « impérieux de constituer un Institut dont le mandat sera de voir au développement de cet ensemble de disciplines que l'on nomme sous le vocable de planification financière ».

Des efforts qui ont porté leurs fruits

Aujourd'hui, nous pouvons effectivement affirmer que les efforts des bâtisseurs de l'IQPF ont porté leurs fruits puisque près de 5 000 planificateurs financiers sont affiliés à l'IQPF. Des programmes de formation reconnus pour leur excellence ont été mis sur pied, des ententes ont été conclues avec les universités, La Collection de l'IQPF et la Solution IQPF sont maintenant d'incontournables outils de référence pour les planificateurs financiers et il est désormais possible de suivre des cours sur le Web. Chaque année, l'IQPF publie ses Normes d'hypothèses de projection et près de 500 planificateurs financiers participent au congrès.

Un rayonnement qui dépasse les frontières du Québec

En 25 ans, l'IQPF est devenu le chef de file de la planification financière au Québec et fait figure de pionnier au Canada et ailleurs dans le monde. Plus particulièrement en 2013-2014, nous avons poursuivi notre participation à la Coalition formée de l'IQPF, du Financial Planning Standards Council (FPSC), du Canadian Institute of Financial Planners (CIFPs) et de l'Institute of Advanced Financial Planners (IAFP). De plus, nous travaillons en étroite collaboration avec le FPSC pour l'établissement de normes professionnelles pour les planificateurs financiers. Le mandat que nous nous sommes donné est d'élaborer un ensemble commun de normes qui garantiraient au public canadien des paramètres plus clairs et une meilleure protection au moment de retenir les services d'un planificateur financier.

L'IQPF s'est aussi joint à la Fondation pour la planification financière, un organisme canadien voué à la recherche en planification financière. En tant que membre de la Fondation, nous pourrions proposer des axes de recherche en planification financière et obtenir des résultats de recherche provenant d'un organisme reconnu pour sa neutralité.

La protection du public, au cœur de notre mission

À l'occasion de la Semaine de la planification financière, tenue en novembre 2013, l'IQPF a aussi réalisé, conjointement avec le FPSC, une campagne publicitaire télévisée pancanadienne. La réponse du public a été excellente.

Afin de soutenir l'éducation financière, l'IQPF a décerné son Prix du journalisme en littérature financière. De plus, un mémoire a été présenté à Québec afin de sensibiliser les législateurs au rôle du planificateur financier, notamment face aux enjeux de planification de la retraite et à la nécessité de bien encadrer la profession.

Un groupe de travail en finance comportementale a aussi été mis sur pied par l'IQPF afin que les planificateurs financiers développent une compréhension encore plus fine des comportements financiers de leurs clients. Pour la première fois en 2013, des partenariats à plus long terme ont été développés avec l'industrie, et ce, tout en préservant la neutralité de l'IQPF.

Par ailleurs, l'IQPF poursuit son partenariat avec Jeunes Entreprises du Québec afin de favoriser l'éducation financière des jeunes du secondaire et contrer le décrochage scolaire.

Une nouvelle image, un tremplin pour l'avenir

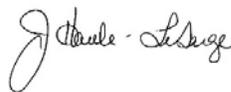
Au cours des 25 dernières années, l'IQPF a bâti de solides assises pour former les meilleurs planificateurs financiers qui soient et en faire des professionnels hors pair pour discuter de finances personnelles avec leurs clients. Doté d'une nouvelle image, d'un nouveau logo, d'un nouveau site Internet et de nouveaux locaux, l'IQPF est prêt à relever avec succès les défis des 25 prochaines années.

Notre vision pour l'avenir ? Positionner le planificateur financier afin qu'il soit reconnu comme la référence par excellence pour une saine gestion des finances personnelles. Vingt-cinq ans après la fondation de l'IQPF, nous savons que notre vision d'avenir est réalisable et nous avons le tremplin pour y parvenir.

Nous sommes maintenant prêts à relever les défis des 25 prochaines années grâce au travail extraordinaire des membres du conseil d'administration de l'IQPF, anciens et actuels, ainsi que des planificateurs financiers qui ont agi, qui agissent et qui agiront en tant que bénévoles pour l'IQPF. Grâce aussi à tous ceux et celles qui ont contribué et qui contribueront aux programmes de formation, aux communications et à la gouvernance de l'IQPF. Nous remercions également notre équipe de la permanence, aujourd'hui composée de 18 employés et entourée de plusieurs professionnels compétents et dédiés au développement de la planification financière.

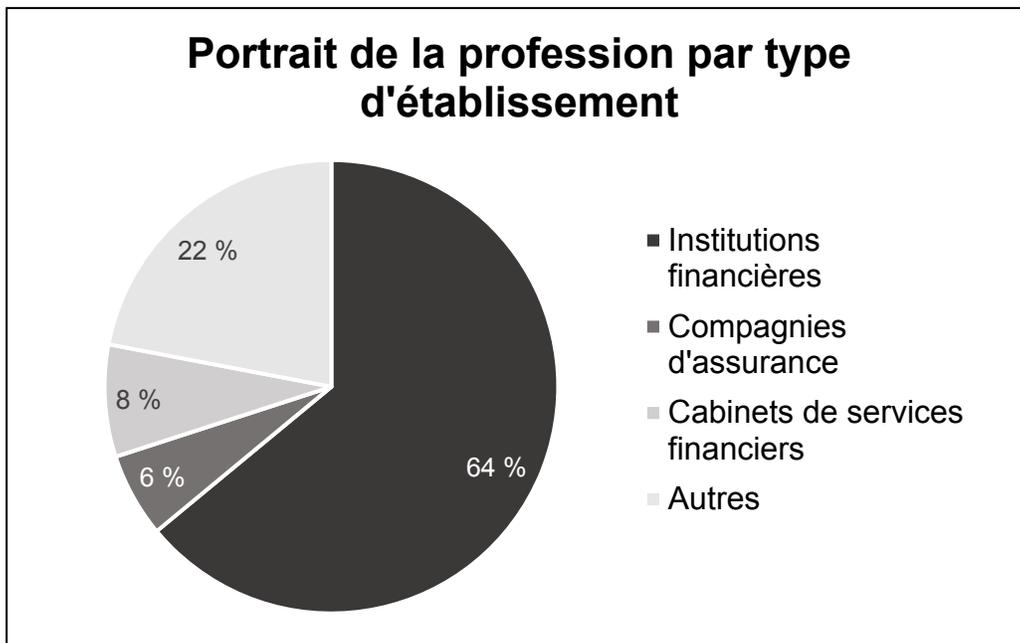
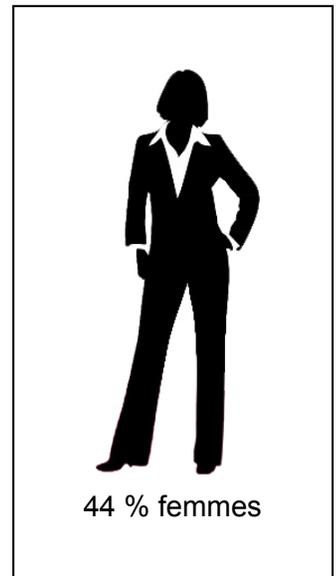
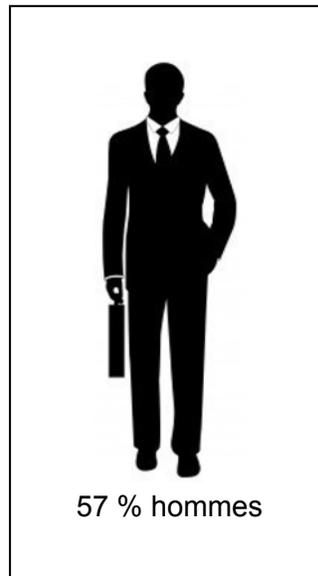


Yves L. Giroux, Pl. Fin., B.A.A., FLMI
Président du conseil d'administration



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

PROFIL DES PLANIFICATEURS FINANCIERS



PROTECTION DU PUBLIC

Orientations stratégiques

*Renseigner le public sur le rôle du
Pl. Fin. et valoriser la profession
Informé le public en matière de
finances personnelles*

Le titre Pl. Fin. est de plus en plus connu

Les planificateurs financiers sont de plus en plus connus et reconnus du public. En effet, un sondage effectué par l'IQPF en décembre 2013 démontre que le planificateur financier et le titre de Pl. Fin. gagnent en notoriété.

La Semaine de la planification financière

La Semaine de la planification financière, qui s'est tenue du 17 au 23 novembre 2013, a permis au public d'en savoir davantage sur le planificateur financier et la planification financière. Organisée conjointement avec le Financial Planning Standards Council (FPSC), cette semaine a connu un franc succès.

- Augmentation de près de 50 % de l'achalandage sur le site Planifiez.org par rapport à 2012, soit 99 243 visites, dont 61 905 visiteurs uniques, entre le 28 octobre et le 24 novembre 2013
- 51 323 inscriptions au concours iPad mini et 10 gagnants provenant de 8 régions
- Campagne publicitaire télé « Planifiez votre parcours » diffusée en français et en anglais à travers le Canada ainsi que sur YouTube

The image shows three promotional banners arranged horizontally. Each banner has a circular icon at the top, a background image, and text below. The first banner has a binoculars icon, a background of barrels, and the text 'Découvrez le rôle du planificateur financier'. The second banner has a compass icon, a background of a road with an arrow, and the text 'Explorez comment le planificateur financier peut vous aider'. The third banner has a target icon, a background of people running, and the text 'Participez à notre concours pour gagner l'un des 10 iPad mini'.

La refonte du site Internet de l'IQPF

L'IQPF a procédé à une refonte de son site Internet afin de l'agencer à ses nouvelles couleurs et de permettre au public de mieux connaître la planification financière et les planificateurs financiers, avec des pages telles que :

- Apprenez tout ce qu'il y a à savoir sur la planification financière
- Comment déterminer si vos rêves sont réalisables et ce qu'ils vous coûteront ?
- Les domaines dans lesquels le planificateur financier peut vous aider
- Des nouvelles à propos de la planification financière et de l'IQPF

PROTECTION DU PUBLIC

L'infolettre Planifier, ça fait du bien !

Diffusée mensuellement auprès du public, l'infolettre *Planifier, ça fait du bien !* aborde différents sujets en lien avec la gestion des finances personnelles, qu'il s'agisse d'épargne, de gestion des dettes, du fractionnement de revenu, de placement ou d'assurance.

- Diffusion auprès de plus de 15 000 abonnés, avec un taux moyen d'ouverture de 31 %
- Trois éditions spéciales à l'occasion de la Semaine de la planification financière

Prix de journalisme en littérature financière

Le Prix de journalisme en littérature financière a été remis à Gérald Fillion, journaliste à Radio-Canada et RDI, à l'occasion du congrès annuel de l'IQPF, en juin 2013. Il s'agissait de la deuxième édition du Prix qui est décerné annuellement à un journaliste québécois qui contribue par ses actions, son implication et son rayonnement à éduquer financièrement les Québécois.

Présentation de mémoires

- Dans le cadre de la présentation d'un mémoire devant la Commission des finances publiques du gouvernement du Québec à propos du rapport D'Amours *Innover pour pérenniser le système de retraite*, l'Institut a rappelé que les planificateurs financiers font partie de la solution pour bien planifier la retraite des Québécois.
- Conjointement avec la Coalition formée de l'IQPF, du Financial Planning Standards Council (FPSC), du Canadian Institute of Financial Planners (CIFPs) et de l'Institute of Advanced Financial Planners (IAFP), un mémoire a été déposé auprès du ministère des Finances de l'Ontario afin de rappeler que l'encadrement de la profession de planificateur financier est nécessaire pour protéger le public recevant des conseils pour ses finances personnelles.

« S'il est un constat que nous pouvons tirer de l'expérience québécoise, c'est que la qualité, la constance et l'intégrité en planification financière passent par des structures claires et bien balisées. Ainsi, les consommateurs ont accès à des conseils judicieux, cela en toute confiance. »

Réjean Ross

Président du conseil d'administration de l'IQPF 1998-1999

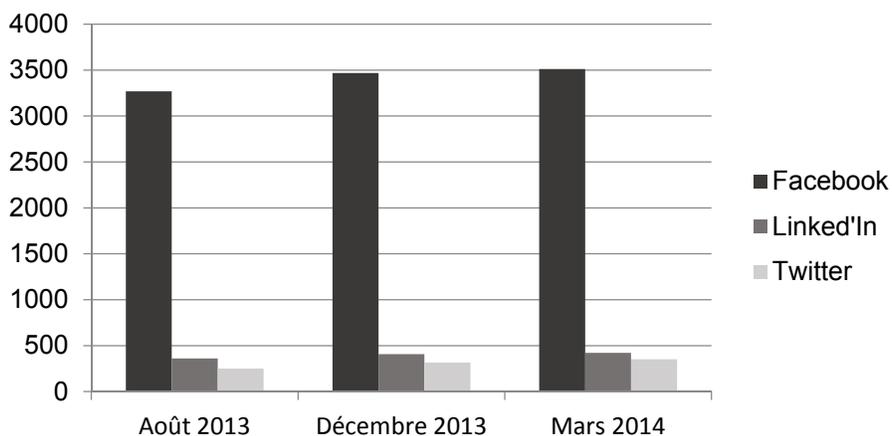
COMMUNICATIONS

Au cours de l'année 2013-2014, l'IQPF a été présent tant dans les médias sociaux que dans les médias traditionnels. Le site Internet de l'IQPF a également connu une croissance de son achalandage.

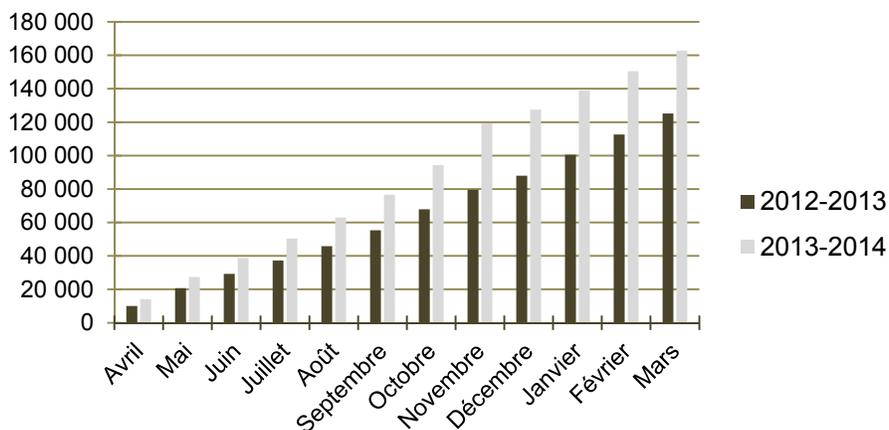
Présences dans les médias

Dans les médias grand public	58
Dans les médias spécialisés	48
Placements médias	14
Communiqués de presse	16

Adeptes/Membres dans les médias sociaux de l'IQPF



Achalandage sur le site Internet de l'IQPF



L'IQPF ET SES AFFILIÉS

L'IQPF souligne ses 25 ans !

L'IQPF a créé un nouveau logo à l'occasion de son 25^e anniversaire de fondation. Ce nouveau logo se veut intemporel pour aujourd'hui et pour les 25 prochaines années !



Les couleurs du logo illustrent la personnalité d'une marque rassurante et qui inspire confiance. Le trait bleu sur la lettre P met l'accent sur la planification financière et le planificateur financier. La teinte marine vient asseoir la pérennité de la marque tandis que la teinte claire du trait sur le P ajoute une dimension de vivacité et d'accessibilité. Le gris est neutre pour faire ressortir le côté professionnel et intelligent de la marque.

À l'occasion du 25^e anniversaire, une vidéo a été réalisée avec d'anciens présidents du conseil d'administration de l'IQPF qui se sont également joints à des membres du conseil d'administration en exercice pour souligner les grandes étapes de développement de l'Institut.

Vingt-cinq planificateurs financiers d'exception ont aussi été identifiés par leurs pairs et chacun fera l'objet d'une Tête d'affiche dans le bulletin Le Planif publié en 2013-2014.

Membre à vie de l'IQPF

À l'occasion du congrès annuel de l'IQPF, Mme Natalie Hotte, Pl. Fin., D. Fisc., a été nommée membre à vie de l'IQPF.

FORMATION ET RELÈVE DES PLANIFICATEURS FINANCIERS

Orientations stratégiques

*Être la référence en planification financière personnelle
Assurer la relève et la rétention des planificateurs
financiers*

Nouveaux diplômés

La cérémonie de remise de diplômes a eu lieu le 11 mai 2013 à Montréal, sous la présidence d'honneur de M. Claude Paquin, planificateur financier et président des Services financiers Groupe Investors, Québec. Parmi les 187 nouveaux diplômés, ceux ayant obtenu les trois meilleures notes à l'examen de l'IQPF se sont vu remettre une bourse pour souligner leur mérite. Il s'agit de :

- M. Erik Mechaka, récipiendaire de la bourse Charles-Pelletier – Groupe Investors de 1 500 \$
- Mme Léonie St-Pierre Dionne, récipiendaire de la bourse Éditions Yvon Blais de 1 000 \$
- Mme Julie Hamel, récipiendaire de la bourse IQPF de 500 \$

Deux diplômés ont été invités gracieusement au congrès de juin 2013 en tant que gagnants du prix de présence tiré lors de la cérémonie de remise de diplômes.

Formateurs

En 2013-2014, l'IQPF a accueilli cinq nouveaux formateurs, deux en formation professionnelle et trois en formation continue, afin de préparer la relève et offrir une diversité de formateurs aux planificateurs financiers. Une nouvelle politique d'intégration des formateurs a aussi été développée.

Deux formateurs de l'IQPF ont été honorés pour leur performance exceptionnelle en 2012 et ont reçu un prix de 1 000 \$. Les récipiendaires en ont fait don aux œuvres caritatives de leur choix. Ce sont :

- Mme Martine Berthelet, Formateur en formation professionnelle 2012
- Mme Caroline Marion, Formateur en formation continue 2012

Congrès 2013

Le congrès annuel de l'IQPF s'est tenu à Québec, au Château Frontenac, du 5 au 7 juin 2013.

- Étude de cas multidisciplinaire, déclinée en cinq ateliers
- Table ronde sur la conformité avec des représentants de l'industrie
- Mise à jour des connaissances en conformité

Colloques régionaux

- Sept colloques dans 12 villes, soit Montréal, Québec, Laval, Joliette, Rimouski, Saguenay, Sherbrooke, St-Georges, Trois-Rivières, Saint-Hyacinthe, Longueuil et Drummondville
- Nouveaux thèmes développés : La planification financière personnelle intégrée des professionnels et Finance et retraite : envisager des imprévus (en français et en anglais)

FORMATION ET RELÈVE DES PLANIFICATEURS FINANCIERS

Solution IQPF

- Refonte du module Fiscalité de La Collection de l'IQPF
- Mises à jour mensuelles de La Collection de l'IQPF; à titre d'exemples :
 - Restructuration et mise à jour des sections concernant les fiducies du module Aspects légaux et succession
 - Pour le module Assurance et gestion des risques :
 - Ajout d'information concernant le traitement fiscal applicable lors du versement de la garantie d'un fonds distinct
 - Nouveau chapitre concernant l'encadrement déontologique en assurance de personnes
- Publication des changements apportés aux états financiers personnels suggérés par l'IQPF. Ces changements apparaissent à la fois dans La Collection de l'IQPF et dans le questionnaire de cueillette de données modèle
- Maintien à jour des calculateurs en format Excel :
 - Retrait du calculateur Avantage fiscal de créer une fiducie testamentaire, en raison du budget fédéral de 2014 qui annonce la fin des taux d'imposition progressifs s'appliquant au revenu des fiducies testamentaires
 - Introduction d'une nouvelle version du calculateur de répartition d'actifs pour tenir compte des Normes d'hypothèses de projection 2013

Nouveaux outils de formation

- 283 planificateurs financiers se sont abonnés à l'application iPad de la Solution IQPF
- 75 % des participants au congrès ont utilisé l'application Web pour consulter notamment leur horaire personnalisé ainsi que la liste des formateurs et des participants

Rayonnement académique et professionnel

- Bourse de recherche de 10 000 \$ versée à Mme Suzanne Paquette, Ph. D., CPA, CA (On), professeur titulaire à la Faculté des sciences de l'administration de l'Université Laval, pour une étude sur *La gestion fiscale d'un régime enregistré d'épargne-retraite*
- Mise sur pied d'un groupe de travail sur la finance comportementale
- 4 267 demandes d'accréditation reçues en formation continue

Relève

- 41 inscriptions au Programme exécutif offert aux professionnels œuvrant dans le domaine financier
- Présence à 18 Journées Carrières et Salons de l'emploi pour universitaires et professionnels
- Boîte à outils pour les candidats au titre de planificateur financier
- 49 abonnements étudiants à la Solution IQPF à un tarif préférentiel

UTILISATION DES SERVICES DE FORMATION

Formation professionnelle

Demandes d'équivalence de formation académique	112
Inscriptions au Cours de formation professionnelle	282
Inscriptions à l'examen de l'IQPF	277
Réussites à l'examen de l'IQPF	218
Inscriptions au Programme exécutif	41

Formation continue – sur le Web et en salle

Planification financière personnelle intégrée (PFPI)	
• Nombre de participants ayant obtenu 7,5 UFC	4 930
Normes professionnelles en planification financière (NP-PF)	
• Nombre de participants ayant obtenu 5 UFC	1 977

GOUVERNANCE

Orientations stratégiques

Positionner l'IQPF sur l'échiquier provincial, national et international

Assurer un conseil d'administration performant et efficace

Assurer une permanence forte et efficace

La gouvernance constitue l'un des piliers du plan stratégique 2013-2016 de l'IQPF et, à cet égard, nous travaillons à maintenir des relations harmonieuses avec tous les intervenants de l'industrie. C'est pourquoi nous avons effectué en 2013-2014 des rencontres annuelles avec les principaux représentants de l'industrie au Québec.

En collaboration avec le FPSC, l'IQPF a participé à un groupe de travail visant à développer une définition commune à travers le Canada de l'acte de la planification financière, du rôle du planificateur financier et de la planification financière en tant que telle. Les résultats de ces travaux seront publiés lors de la Semaine de la planification financière de novembre 2014.

En matière de gouvernance, les membres du conseil d'administration ont bénéficié de leur formation annuelle et sont très sensibilisés à la gestion des risques opérationnels et stratégiques de l'IQPF.

La permanence de l'IQPF, pour sa part, se donne les moyens de livrer la mission et la vision de l'Institut en s'assurant que les employés ont les formations requises et en gardant l'œil sur les indicateurs de performance et les tableaux de bord qui permettent d'optimiser ses façons de faire.

La profession naît de l'acte. Les bâtisseurs de l'IQPF ont donné l'information nécessaire pour que les consommateurs soient assurés d'obtenir les meilleurs conseils en planification financière lorsqu'ils rencontrent un planificateur financier. C'est pour cela qu'ils demandent aujourd'hui un planificateur financier diplômé de l'Institut.

*Yves L. Giroux
Président du conseil d'administration de l'IQPF*

GOUVERNANCE

Résultats financiers

Les résultats financiers de l'Institut sont tributaires du cycle de formation continue et répondent toujours au même phénomène : la première année du cycle, nous enregistrons une insuffisance des produits sur les charges, la deuxième année du cycle nous revenons à l'équilibre budgétaire en faisant un excédent des produits sur les charges.

Le tableau suivant illustre le phénomène de variation budgétaire dû au cycle de formation continue :

	2012	2013	2014	2015
	Réel	Réel	Réel	Budget
Produits	4 350 066 \$	3 249 352 \$	4 366 315 \$	3 803 040 \$
Charges	3 732 452 \$	3 762 439 \$	3 942 851 \$	4 131 250 \$
Excédent (insuffisance)	617 614 \$	(513 087) \$	423 464 \$	(328 210) \$

Résultats de l'année 2013-2014

Nous sommes en deuxième année de cycle et, comme mentionné précédemment, les résultats financiers de 2013-2014 affichent un excédent des produits sur les charges. Cet excédent a été de 423 464 \$.

Cet excédent est moindre que celui prévu au budget, notamment parce qu'un montant additionnel de 100 000 \$ a été alloué pour la campagne de communication de l'IQPF. En tenant compte de ce montant additionnel, l'écart entre l'excédent budgété et l'excédent réel est de l'ordre de 20 801 \$ pour l'année.

Par ailleurs, les produits de formation continue ont été moindres que ceux prévus. Par contre, ce manque à gagner a été partiellement comblé par les produits en formation professionnelle qui ont terminé l'année avec un surplus budgétaire de 100 000 \$. Le nombre de candidats au Cours de formation professionnelle a progressé de 17 % tandis que le Programme exécutif sur le Web a connu un vif succès avec 36 % d'augmentation du nombre d'inscriptions aux cours.

Au chapitre des Communications, l'accent a été mis sur la diffusion de la campagne de publicité « Planifiez votre parcours » et sur le programme de partenariat financier avec l'industrie. Ce programme a connu du succès et a rapporté plus de 35 000 \$ de produits pour 2013-2014.

GOUVERNANCE

En cours d'année, nous avons aménagé dans de nouveaux locaux et avons fait des investissements pour renouveler nos équipements et nous doter de deux salles de conférence avec équipement vidéo.

Les résultats financiers de l'année 2013-2014 confirment la saine gestion financière de l'IQPF ainsi que sa capacité d'accomplir sa mission et sa vision à l'endroit des planificateurs financiers et de la planification financière, pour assurer la protection du public.

Que nous réserve 2014-2015

L'année 2014 correspondra à une première année de cycle. Cela signifie une baisse marquée des produits de formation continue. Pour contrer ce manque à gagner, nous allons promouvoir encore cette année notre Programme exécutif sur le Web et notre programme de partenariat avec l'industrie. Pour l'année 2014-2015, nous prévoyons un excédent des charges sur les produits de près de 328 000 \$.

« C'est très motivant pour la relève. Je crois que la planification financière est une profession d'avenir qui sera très attirante. Nous sommes vraiment sur la bonne voie. »

*Éric Fortier
Trésorier de l'IQPF*

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 Desjardins du Sud des Chenaux

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

Consultante en gestion

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

Richardson GMP Limitée

Hélène Carrier, Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.

Hélène Carrier Services Financiers inc.

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

Université du Québec à Montréal

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

MPA Gestion Conseil

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

Groupe Conscia

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

Industrielle Alliance

Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin.

Mouvement Desjardins

Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin.

Optimum Gestion de Placements inc.

LES COMITÉS ET LES GROUPES DE TRAVAIL

COMITÉ DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Pierre Giroux, M. Sc., Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Annie Boivin, B.A.A., Pl. Fin., D. Fisc., TEP
Hélène Carrier, Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.
Sylvain Chartier, M. Fisc., Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC
France Leclerc, M. Fisc., Pl. Fin.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin.
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., D. Fisc.

COMITÉ D'AUDIT

Éric Fortier, MBA., Pl. Fin., président
Robert Comtois, CPA, CGA, Pl. Fin.
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA
Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin.
Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin.

COMITÉ DE GOUVERNANCE

Marc Chabot, CPA auditeur, CA, ASC, LL.M., Ph. D.,
président
Francine Beaulieu, MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Yves J. Leroux, Pl. Fin., TEP
Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.

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 2014

Hélène Berger, B.A.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Normand Denis, B. Éd.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Lise Raymond

GRUPE DES MENTORS

Denis Preston, CPA, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin.,
président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Fabien Champagne, Notaire, Pl. Fin.
Sylvain Chartier, M. Fisc., Pl. Fin. (jusqu'en
septembre 2013)
Henri Gagnon, CPA, CA, Pl. Fin.
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Daniel Laverdière, A.S.A., Pl. Fin.
Caroline Marion, LL.M., D. Fisc., Pl. Fin.
Léonie St-Pierre Dionne, Pl. Fin., B.A.A.

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, M. 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

Daniel Daguerre, Pl. Fin.
Mauricie/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

Poste vacant
Québec

LA PERMANENCE DE L'IQPF

Sylvie Bahl, responsable, formation professionnelle (jusqu'en avril 2013)

Nathalie Bélanger, adjointe administrative, développement professionnel

Hélène Berger, B.A., vice-présidente

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

Alexandre Bourdeau, comptable

Linda Breton, adjointe, accréditation

Normand Denis, B. Éd., coordonnateur, formation continue et accréditation (intérim)

Michaël Dépraz, adjoint administratif, communications et services aux affiliés

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

Ginette Leba, adjointe, accréditation (jusqu'en décembre 2013)

Sophie Parent, commis comptable, comptabilité

Liette Pitre, B.A., responsable des communications

Kelly Roa, adjointe à la formation continue (jusqu'en avril 2014)

Véronique Roggemans, responsable, formation professionnelle

Mireille Soumillard, adjointe administrative, direction générale

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

Carole Trudeau, secrétaire-réceptionniste

Institut québécois de planification financière

3, place du Commerce, bureau 501
Île-des-Sœurs, Verdun (Québec)
H3E 1H7

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.