



Rapport annuel 2014-2015
Institut québécois de planification financière

Une maturité qui s'ouvre sur de nouveaux horizons

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

FAITS SAILLANTS

2014

AVRIL

Normes
d'hypothèses de
projection

La référence pour
effectuer des
projections réalistes

MAI

Remise de
diplômes

218 nouveaux
diplômés de la
promotion 2013 de
l'IQPF

JUIN

Congrès annuel

Le rendez-vous des
planificateurs financiers,
à l'occasion des 25 ans
de l'IQPF

OCTOBRE

Forum des
formateurs

Un lieu d'échanges et
de rencontres pour
faire progresser la
planification financière

NOVEMBRE

Semaine de la planification financière

Sous le thème « Planifiez votre parcours », une
occasion de mieux faire connaître la planification
financière et les planificateurs financiers.

2015

MARS

La planification financière au Canada : définitions, normes et
compétences

Une publication conjointe de l'IQPF et du Financial Planning Standards Council,
qui ont uni leurs efforts pour présenter une image claire de ce à quoi on peut
s'attendre des planificateurs financiers.

MESSAGE AUX PLANIFICATEURS FINANCIERS



La planification financière entre dans une phase de maturité où les activités de formation professionnelle et continue sont solidement établies et s'enrichissent de nouvelles connaissances, d'année en année, afin que les planificateurs financiers soient toujours mieux formés et outillés pour aider leurs clients à planifier leur avenir financier.

L'intégration de la finance comportementale dans la formation continue

C'est ainsi qu'en 2014-2015, l'IQPF a développé le volet de la finance comportementale afin de l'intégrer progressivement dans son programme de formation continue. En effet, la rigueur de la démarche en planification financière implique également de prendre en compte les dimensions psychologiques et comportementales rattachées aux décisions financières.

Les planificateurs financiers d'expérience le savent : une planification financière n'est efficace que si le plan est suivi ! D'où l'importance de comprendre ce qui incite, ou n'incite pas, un client à suivre le plan développé par le planificateur financier. D'où l'importance aussi que cette compréhension fasse partie d'un corpus de connaissances structuré, qui va au-delà de la simple intuition.

Un planificateur financier pour chaque Québécois

Notre objectif pour les 25 prochaines années est de faire en sorte que chaque Québécois ait son propre planificateur financier pour le guider dans ses décisions financières, pour préparer sa retraite, mais aussi pour l'aider à réaliser ses autres projets de vie, que ce soit pour lui-même ou pour les siens.

C'est en ayant en tête que chacun a son propre parcours financier que nous avons choisi le thème « Planifiez votre parcours » pour la 6^e Semaine de la planification financière, qui s'est tenue du 16 au 22 novembre 2014. Ce faisant, notre objectif était de mieux faire connaître le planificateur financier et la planification financière, en faisant valoir nos champs d'expertise ainsi que les différentes façons dont nous pouvons aider nos clients à mieux gérer leurs finances personnelles. À cet égard, les résultats ont été fort encourageants, car 30 000 personnes ont participé aux activités proposées lors de cette semaine et nos publications Facebook ont été vues près de 200 000 fois !

La professionnalisation : un enjeu d'actualité partout au Canada

La Semaine de la planification financière a été organisée conjointement avec le Financial Planning Standards Council (FPSC). Cette collaboration entre l'IQPF et le FPSC se manifeste d'ailleurs sur plusieurs plans, dont celui de la professionnalisation de la planification financière.

En effet, les compétences et les connaissances des planificateurs financiers s'avèrent de plus en plus pertinentes alors que les régimes de retraite publics ou des entreprises ne peuvent plus, à eux seuls, subvenir aux besoins financiers de chacun. Mais encore faut-il que le cadre de compétences des planificateurs financiers soit clairement établi et fasse l'objet d'une reconnaissance officielle.

C'est pourquoi l'IQPF et le FPSC ont publié conjointement, en mars 2015, le document de référence *La planification financière au Canada : définitions, normes et compétences*. Nous invitons tous les planificateurs financiers à en prendre connaissance et à partager cette information avec leurs collègues, clients et partenaires.

Des liens tissés au fil de la vie financière

Au cours des 25 dernières années, l'IQPF a grandi et s'est développé en collaborant avec des partenaires, en soutenant des recherches et en reconnaissant la qualité du travail accompli.

L'année 2014-2015 n'a pas fait exception et l'IQPF a choisi de soutenir la Fondation pour la planification financière, tout en continuant de s'impliquer au sein de la Coalition pour la planification financière formée du Financial Planning Standards Council (FPSC), du Canadian Institute of Financial Planners (CIFPs) et de l'Institute of Advanced Financial Planners (IAFP). Nous avons également octroyé des bourses et conclu des partenariats avec des acteurs de l'industrie financière.

La relève

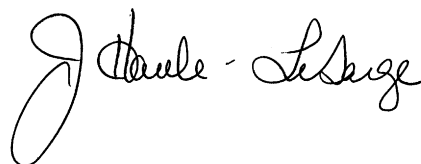
Nous avons accueilli, en juin 2014, cinq nouveaux membres au conseil d'administration et, parmi ceux-ci, deux ont reçu leur diplôme de l'IQPF au cours des cinq années précédentes. En outre, c'est la première fois depuis la création de l'IQPF que le conseil compte un nombre égal d'hommes et de femmes et c'est la troisième fois qu'une femme en assure la présidence.

Au cours de l'année 2014-2015, l'IQPF a continué à prôner le rôle du planificateur financier, tout en se renouvelant afin de demeurer à la fine pointe des connaissances en planification financière. Ces résultats sont le fruit d'un important travail d'équipe avec les membres du conseil d'administration, les formateurs de l'IQPF et tous les planificateurs financiers qui s'impliquent afin de faire progresser la planification financière. Nous les en remercions chaleureusement !

Nous remercions également les membres de la permanence qui nous assurent de leur soutien et qui mettent leurs compétences au service de l'IQPF et des planificateurs financiers.



Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Présidente du conseil d'administration



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

COMMUNICATIONS ET SERVICES AUX AFFILIÉS

La semaine de la planification financière



En 2014, pour la 6^e année consécutive, l'IQPF a invité les Québécois à prendre le contrôle de leurs finances personnelles à l'occasion de la Semaine de la planification financière. Cette activité a été organisée à travers le Canada du 16 au 22 novembre, conjointement avec le Financial Planning Standards Council (FPSC), dans le cadre du Mois de la littératie financière.

Un planificateur financier pour planifier chaque parcours financier

Sous le thème « Planifiez votre parcours », l'IQPF a abordé la planification financière comme une feuille de route, afin de mieux faire connaître le planificateur financier, ses champs d'expertise et l'aide précieuse qu'il est le seul à pouvoir apporter pour planifier l'avenir financier d'une personne.

Une importante campagne publicitaire

De plus, pour développer la notoriété du planificateur financier, de son titre et de l'IQPF, une importante campagne publicitaire a été déployée sur trois semaines lors de plusieurs émissions populaires sur les ondes de ICI Radio-Canada, ICI Explora et ICI RDI. Des publicités ont été diffusées sur La Presse+, Radio-canada.ca et Canoë. Une campagne Adwords a également été réalisée.

Le site Planifiez.org en harmonie avec le thème « Planifiez votre parcours »

Le site Planifiez.org a été refait et son visuel a été harmonisé à celui de la campagne publicitaire. Plus de 28 000 utilisateurs ont ainsi visité le site Planifiez.org, tandis que près de 30 000 personnes se sont inscrites au concours « Planifiez votre parcours ». Dix iPad mini ont été offerts aux participants par tirage au sort.

Une présence diversifiée dans les médias

Les pages Facebook, Twitter, LinkedIn et YouTube de l'IQPF ont été abondamment visitées et ont suscité des interactions ou des commentaires, en plus d'attirer de nombreuses visites sur le site de l'IQPF. De plus, près d'une quinzaine d'articles ont été publiés, tant dans la presse spécialisée en finance que dans la presse grand public.

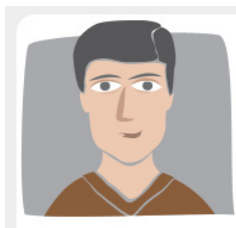
À chacun son parcours personnel et ses choix financiers !

Dans le cadre de la Semaine de la planification financière, l'IQPF a dévoilé les résultats d'un sondage réalisé du 3 au 5 novembre 2014 auprès de 1017 Québécois.

- 72 % des répondants ont estimé ne pas disposer des connaissances nécessaires pour planifier adéquatement leur avenir financier
- 64 % ont considéré avoir besoin d'aide pour planifier leur avenir financier
- 83 % ont déclaré avoir entendu parler de la profession de planificateur financier

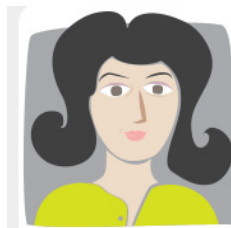
Des conseils adaptés à chaque personne pour chaque situation

Afin d'illustrer concrètement le type de conseils qu'un planificateur financier peut fournir dans différentes situations de vie, l'IQPF a créé, pour son site Planifiez.org, six sympathiques personnages ayant chacun leur parcours personnel pour lequel des scénarios financiers pouvaient être envisagés.



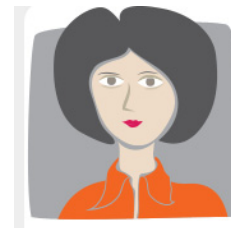
25 ans

Francis veut mettre de l'ordre dans sa situation financière en remboursant ses dettes plus rapidement.



32 ans

Mélodie veut connaître ses différentes options de financement pour s'offrir un retour aux études.



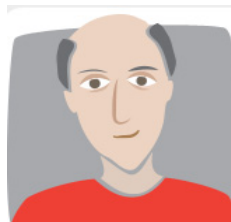
39 ans

Sophie veut avoir un enfant seule et doit planifier son budget et réviser ses priorités financières.



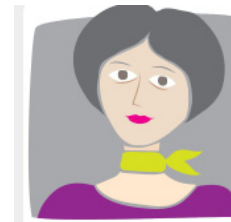
44 ans

Jean-Jacques veut protéger son nouveau couple et bien gérer ses finances.



53 ans

Daniel veut connaître la meilleure façon de prendre la retraite qu'il souhaite.



69 ans

Fernande doit évaluer ses besoins financiers, car elle veut offrir de l'aide à sa fille.

En partenariat avec des acteurs du domaine financier

En 2014, après mûre réflexion et plusieurs rencontres avec des représentants de l'industrie, l'IQPF a redéfini la forme de ses partenariats financiers.

L'IQPF conclut ces ententes avec des entreprises qui emploient des planificateurs financiers ou qui leur fournissent des services et qui souhaitent bénéficier d'une occasion unique de visibilité et de réseautage avec des planificateurs financiers, des gestionnaires de l'industrie et des intervenants institutionnels.

Les entreprises suivantes sont présentement partenaires de l'IQPF :



4 525

PLANIFICATEURS FINANCIERS AFFILIÉS À L'IQPF

Les affiliés en Tête d'affiche – spécial 25^e

Pour souligner notre 25^e anniversaire, nous avons demandé à nos affiliés de nous soumettre le nom des planificateurs financiers qui, selon eux, ont le plus marqué les 25 dernières années en planification financière.

Toutes les Têtes d'affiche publiées dans Le Planif en 2014 provenaient de ces suggestions !

Les voici :



Pierre Deschatelets



Robert McLaughlin



Elyse Pinsonneault



Marc Beauchamp



Robert Desrochers



Alain Parent



Tony Bellini



Antoine Falciglia



Caroline Dubé



Daniel Faubert



Caroline Toupin



Eric Mercier



Luce Hébert



Marie-Claude Veillette



Maryse Gagnon



Maude Vigneault



Michel Cusson



Nathalie Bouchard



Nicolas Massicotte



Serge Lessard



Sylvain de Champlain



Sylvain Houde



Guylaine Lafleur



Michel Cotroni



Fabien Champagne



Claude Chauret

Fabien Champagne, nommé Membre à vie



Planificateur financier depuis 1992, M. Fabien Champagne est également notaire. Il est coauteur du module « Aspects légaux et succession » de la Collection de l'IQPF et agit, depuis plus de 10 ans, en tant que mentor dans le domaine Aspects légaux et succession. Sa passion pour l'enseignement l'a amené à être formateur pour l'IQPF, tant en formation professionnelle qu'en formation continue.

Le Prix de journalisme en littérature financière décerné à René Vézina

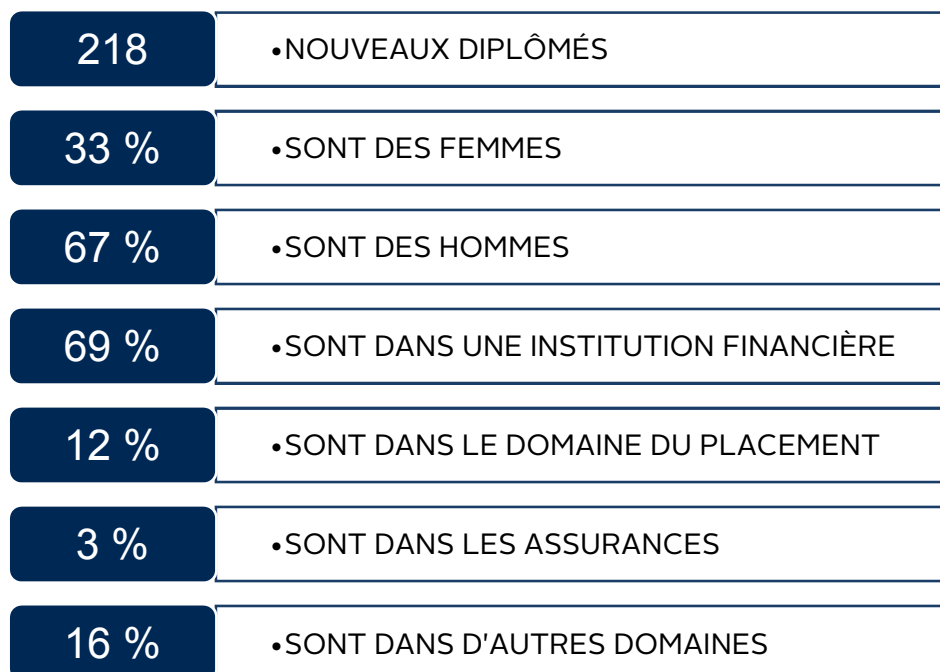


L'IQPF a honoré le journaliste René Vézina en lui décernant le Prix de journalisme en littérature financière. M. Yves L. Giroux, président de l'IQPF, lui a remis son prix à l'occasion du congrès annuel de l'Institut.

DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Nouveaux diplômés

C'est sous la présidence d'honneur de M. Martin Thibodeau, président, direction du Québec, de la RBC Banque Royale, qu'a eu lieu, le 10 mai 2014, la cérémonie de remise des diplômes de la promotion 2013 de l'IQPF.



Journées Carrière

Afin d'intéresser de jeunes recrues à la profession de planificateur financier, l'IQPF a participé à 16 Journées Carrière en 2014-2015, dans des universités, dans des salons Emploi dans le domaine financier ou destinés au grand public, ou dans des événements Emploi organisés par des entreprises.

Nouveaux formateurs

En 2014, l'IQPF a modifié sa politique d'intégration des nouveaux formateurs afin de mieux les encadrer. L'aspirant formateur est d'abord invité à assister à certaines activités de formation en tant qu'observateur, puis il doit animer une activité de formation sous la supervision d'un formateur d'expérience, avant d'être officiellement admis en tant que nouveau formateur.

En formation professionnelle, MM. Stéphane Hudon, Hugo Sirois-Robert, Jean-Nagual Taillefer et Sylvain Houde ont franchi la première étape d'intégration.

En formation continue, Mme Josée Jeffrey et M. Jean Richard ont été officiellement admis en tant que nouveaux formateurs.

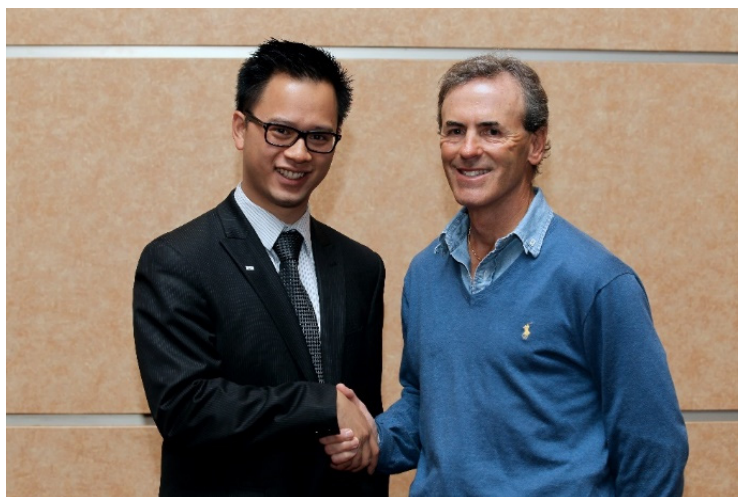
Des diplômés de la promotion 2013 qui se distinguent



Les boursiers de la promotion 2013 ont obtenu les trois meilleures notes à l'examen final de l'IQPF. Ce sont, dans l'ordre habituel de présentation : M. David Roy-Mathieu, Mmes Chantal Maheux, Maryse Chalifoux et Amélie Bédard.

Mmes Chalifoux et Maheux ont toutes deux obtenu la meilleure note à l'examen, soit 91%, ce qui leur a valu la Bourse Charles-Pelletier – RBC Banque Royale, d'une valeur de 1 500 \$. Pour avoir obtenu la deuxième meilleure note à l'examen, soit 89 %, M. David Roy-Mathieu s'est vu décerner la Bourse Édition Yvon Blais, d'une valeur de 1 000 \$. Enfin, la Bourse IQPF, d'une valeur de 500 \$, a été octroyée à Mme Amélie Bédard pour avoir obtenu la troisième meilleure note, soit 88 %.

David Truong a reçu la bourse de recherche en planification financière pour l'année 2014



M. Henri Gagnon, CPA, CA, Pl. Fin., a remis la deuxième bourse de recherche en planification financière de l'IQPF à David Truong, Pl. Fin., CIWM, D. Fisc. La recherche de M. Truong porte sur *La rente viagère et la planification financière*.

DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Congrès annuel

Le congrès des 25 ans de l'IQPF s'est tenu à Gatineau, du 11 au 13 juin 2014.

M. David K. Foot, professeur d'économie à l'Université de Toronto, a été invité à prononcer la conférence d'ouverture. M. Foot est coauteur de l'ouvrage *Entre le Boom et l'Écho*, qui a figuré au palmarès des succès de librairie du Globe and Mail pendant plus de 145 semaines. Au cours de sa carrière, M. Foot s'est particulièrement intéressé à l'effet de la démographie sur l'économie, en considérant le vieillissement des baby-boomers. Ayant analysé le profil démographique de quelques régions du Québec en vue de sa présentation, il a livré un contenu des plus appropriés adapté à la réalité québécoise.

La programmation comprenait un bloc de formation de trois ateliers en PFPI : le premier atelier portait sur l'incorporation des entrepreneurs et des professionnels, le second sur les situations que peuvent vivre les Québécois qui résident une partie de l'année en Floride et le troisième abordait les sujets d'actualité en matière légale et successorale.

Un atelier de formation en NP-PF était également offert. Les participants du congrès pouvaient donc compléter toutes les exigences de formation continue lors du congrès annuel.

Colloques régionaux

Dix-huit colloques régionaux ont été donnés à Montréal, Drummondville, Laval, Longueuil, Québec et St-Georges. Trois nouveaux cours ont été développés en planification financière personnelle intégrée; les sujets ont été choisis en fonction de l'actualité, des modifications apportées à certaines lois ou à partir des suggestions reçues lors de nos sondages de satisfaction.

Solution IQPF

Publié mensuellement, le bulletin Déclis a informé les planificateurs financiers des mises à jour effectuées dans la Solution. Un nouveau chapitre sur la détention corporative de l'assurance vie a été ajouté à la Solution IQPF, dans le module Assurance.

En matière de finance comportementale, deux théories qui expliquent comment les êtres humains prennent leurs décisions financières font également l'objet d'un nouveau chapitre. Il s'agit de la théorie des perspectives et de la théorie de la comptabilité mentale.

Uniformisation des normes en planification financière au Canada

L'IQPF et le Financial Planning Standards Councils (FPSC) ont publié conjointement *La planification financière au Canada : définitions, normes et compétences*.

Ces normes canadiennes ont été élaborées à partir des critères professionnels les plus élevés au monde, en collaboration avec le Financial Planning Standards Board (FPSB) qui regroupe plus de 150 000 planificateurs financiers à l'échelle mondiale.



Cet ouvrage s'adresse tant aux planificateurs financiers qu'aux étudiants en planification financière, aux éducateurs, aux employeurs et au grand public. Il peut être téléchargé gratuitement en format PDF à partir du site Internet et une version imprimée peut être commandée.

Forum des formateurs

Le Forum des formateurs a eu lieu les 10 et 11 novembre 2014. Il a regroupé non seulement des formateurs, mais aussi des rédacteurs de contenus ou d'articles ainsi que les mentors et les membres du comité de développement professionnel de l'IQPF.

Le Forum a permis aux participants d'être informés de l'évolution des activités en formation continue et en formation professionnelle, ainsi que des principales modifications apportées à la Solution IQPF. Le Forum a aussi été l'occasion pour les formateurs de parfaire leur propre formation avec *Les outils du formateur*, de discuter de finance comportementale, du profil des compétences et d'autres sujets d'actualité en planification financière.

La finance comportementale en planification financière

Issue de l'univers du placement où les émotions et les comportements erratiques des investisseurs sont bien documentés, la finance comportementale a aussi sa place en planification financière. C'est d'ailleurs le constat qu'ont fait les membres du comité de développement professionnel qui se sont penchés sur la question en 2014.

Intégration dans la formation continue en planification financière

Le planificateur financier doit tenir compte de la psychologie du client, de son sentiment de sécurité ou d'insécurité face à son avenir financier, de son sens des responsabilités et de sa capacité d'adopter les comportements appropriés pour obtenir les résultats que peut lui procurer son plan financier.

C'est pour cette raison que l'IQPF a entrepris en 2015 d'intégrer progressivement des connaissances en matière de finance comportementale dans plusieurs outils et activités de formation produits à l'intention des planificateurs financiers.

En standardisant la pratique de la planification financière selon les principes de psychologie appliquée, issus de la finance comportementale, l'IQPF outille les planificateurs financiers pour qu'ils contribuent davantage à l'éducation financière de leurs clients. De ce fait, il accomplit pleinement sa mission qui est d'assurer la protection du public en matière de finances personnelles en veillant à la formation des planificateurs financiers.

« Le planificateur financier doit avoir une vue d'ensemble de la situation de son client et travailler sur plusieurs aspects qui sont indissociables. Il doit essayer de faire changer les comportements inadéquats et encourager les comportements qui aident le client à se responsabiliser et à comprendre le rôle qu'il doit jouer pour assurer son succès financier.

En planification financière, la finance comportementale est de la psychologie appliquée qui permet d'éduquer le client, pour qu'il progresse vers l'atteinte de ses objectifs financiers et évite d'être à la merci de n'importe qui. »

- Sylvain B. Tremblay
Vice-président du conseil d'administration et président du comité de développement professionnel de l'IQPF

FINANCES

Après huit cycles de formation continue, nous savons sans équivoque que nos résultats financiers suivent toujours la même courbe. Au cours de la première année du cycle, les résultats financiers accusent un retard qui est rattrapé au cours de la deuxième année.

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

	1 ^{ère} année	2 ^e année	1 ^{ère} année	2 ^e année
	2013	2014	2015	2016
	Réel	Réel	Réel	Budget
Produits	3 249 352 \$	4 333 455 \$	3 605 022 \$	4 711 775 \$
Charges	3 762 439 \$	3 909 991 \$	4 039 371 \$	4 193 208 \$
Excédent (insuffisance)	(513 087) \$	423 464 \$	(434 349) \$	518 567 \$

Pour l'année 2015, les produits ont été inférieurs de 198 000 \$ par rapport au budget. Cette situation est principalement due à la formation continue pour laquelle on a enregistré un écart budgétaire négatif de 266 000 \$.

Au niveau des charges, nous avons terminé l'année avec une amélioration de 92 000 \$ comparativement au budget. Un contrôle serré des dépenses et de nouvelles façons de faire ont contribué à cette situation. Nous avons procédé à des améliorations informatiques pour rendre disponibles les factures et les reçus des affiliés dans leur dossier sécurisé sur internet ce qui, dans le futur, réduira de façon considérable nos frais postaux tout en améliorant les services aux affiliés.

Dans leur ensemble, les résultats financiers 2014-2015 montrent un écart négatif de 106 000 \$ par rapport au budget.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Comité Exécutif

Présidente du conseil

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

Vice-président du conseil

Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin.
Optimum Gestion de Placements inc.

Trésorière

Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin.
Banque Nationale du Canada

Président sortant

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

Présidente-directrice générale et secrétaire

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

Administrateurs

Sylvain Beaudry, M. Sc., B.A.A., CPA auditeur, CA, ASC
Université du Québec à Trois-Rivières

Francine Beaulieu, MBA
Consultante en gestion

François Beauregard, Pl. Fin., B.A.
La Financière Manuvie

Annie Boivin, B.A.A., Pl. Fin., D. Fisc., TEP
Gestion de patrimoine TD

Hélène Carrier, Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.
Hélène Carrier Services Financiers inc.

David Gingras, M. Sc., Pl. Fin., CRHA
Mouvement Desjardins

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC
Banque Nationale du Canada

Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA
RBC Banque Royale

Yves J. Leroux, Pl. Fin., TEP
RBC Gestion de patrimoine

Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.
Lessard & St-Hilaire, société professionnelle inc.

Jean Valois, Pl. Fin.
Morneau Shepell

Marie-Chantal Viau, B.A.A., MAP, Pl. Fin.
Mouvement Desjardins

LES COMITÉS ET LES GROUPES DE TRAVAIL

COMITÉ DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Mélanie Beauvais, FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.
Patricia Besner, L.L.M., M. Fisc., Pl. Fin.
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC
France Leclerc, M. Fisc., Pl. Fin.
Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin.
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., D. Fisc.

COMITÉ D'AUDIT

Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin., présidente
François Beauregard Pl. Fin., B.A.
Éric Fortier, MBA., Pl. Fin.
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA

COMITÉ DE GOUVERNANCE

Francine Beaulieu, MBA, présidente
Sylvain Beaudry, M. Sc., B.A.A., CPA auditeur, CA, ASC
Hélène Carrier, Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Yves J. Leroux, Pl. Fin., TEP

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.

GROUPE DE TRAVAIL – FINANCE COMPORTEMENTALE

Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin. (jusqu'en novembre 2014)
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., D. Fisc.
Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin.
Serge Vincent, B.A.A., M. Sc., FCSI

GROUPE DE TRAVAIL SUR LE CONGRÈS 2015

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

GROUPE DES MENTORS

Denis Preston, CPA, CGA, MFA, FRM, Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Fabien Champagne, Notaire, Pl. Fin.
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.

GROUPE 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., GPC
Robert Laniel, notaire, DESS Comm., Pl. Fin., DESS Fisc., TEP (depuis décembre 2014)
Caroline Marion, LL.M., D. Fisc., Pl. Fin. (jusqu'en octobre 2014)
Hélène Marquis, LL.L, D. Fisc., Pl. Fin., TEP
Liette Pitre, B.A.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin. (jusqu'en décembre 2014)
Jean-Nagual Taillefer, B.A.A., Pl. Fin. (depuis décembre 2014)
Jean Valois, Pl. Fin.

LES DÉLÉGUÉS RÉGIONAUX

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

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

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

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

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

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

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

Thérèse Quirion, Pl. Fin.
Beauce/Amiante

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

Jean-Marc Richer, Pl. Fin.
Estrie

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

Linda Roux, GPC, Pl. Fin.
Montérégie

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

Poste vacant
Québec

LA PERMANENCE DE L'IQPF

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, développement professionnel (depuis octobre 2014)

Michaël Dépraz, adjoint à la formation continue (jusqu'au 31 juillet 2014)

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

Geneviève Paradis Bouchard, adjointe administrative, communications et services aux affiliés (depuis mai 2014)

Sophie Parent, commis comptable, comptabilité

Liette Pitre, B.A., responsable des communications

Véronique Roggemans, responsable, formation professionnelle

Mireille Soumillard, adjointe administrative, direction générale

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

Angela Teut, adjointe à la formation continue (depuis juillet 2014)

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.