

Rapport annuel 2015-2016

Une pratique professionnelle
ancrée au cœur de la vie
financière

MISSION

Assurer la protection du public en matière de finances personnelles, par la formation des planificateurs financiers et l'établissement des normes de pratique professionnelle.

VISION

Être la référence en matière de finances personnelles par la reconnaissance officielle de la profession de planificateur financier.

VALEURS

Engagement

Mettre à profit ses connaissances et son savoir-faire pour promouvoir l'avancement de la profession.

Excellence

Former les planificateurs financiers selon les plus hauts standards de qualité pour que leur savoir-faire et leurs compétences contribuent efficacement à la santé financière des Québécois.

Intégrité

Agir de bonne foi et avec honnêteté dans le respect de notre mission et de notre vision.

Rigueur

Agir avec un souci d'efficacité et de discipline dans le respect des règles éthiques et déontologiques.

Transparence

Agir avec clarté et rendre compte de façon juste et fidèle de nos actes afin de maintenir un climat de confiance.

2015 : LES FAITS SAILLANTS

■ **Avril : Normes d'hypothèses de projection**

La référence pour effectuer des projections réalistes

.....

■ **Mai : Remise de diplômes**

214 nouveaux diplômés de la promotion 2014 de l'IQPF

.....

■ **Juin : Congrès annuel**

Premier congrès en formule hybride avec des participants sur place et en webdiffusion

.....

■ **Novembre : Semaine de la planification financière**

Sous le thème « Planifiez votre parcours », campagne publicitaire, concours et mise à jour du site planifiez.org. Lancement de l'application des Normes d'hypothèses de projection, partout au Canada.

MESSAGE AUX PLANIFICATEURS FINANCIERS

L'année qui vient de se terminer a été fertile en nouveautés à l'IQPF. Dans le cadre de son exercice annuel de planification stratégique, le conseil d'administration a, d'entrée de jeu, souligné la priorité du dossier de l'ordre professionnel en l'inscrivant au cœur de sa planification stratégique 2016-2019. C'est ainsi que nous avons révisé la mission, la vision et les valeurs de l'IQPF. Depuis le 1^{er} avril 2016, le principe de reconnaissance de la profession et l'établissement de normes de pratique professionnelle ont été ajoutés à nos énoncés de vision et de mission, tandis que l'excellence et l'engagement font désormais partie de nos valeurs. C'est avec fierté que nous vous les présentons dans cette édition du rapport annuel.



L'IQPF s'est également renouvelé en optimisant les outils qu'il offre à ses affiliés pour leur faire profiter de nouvelles technologies, tout en intégrant dans leur formation continue des notions de finance comportementale.

Pour la reconnaissance de la profession de planificateur financier

En septembre 2015, nous avons déposé un mémoire visant à faire connaître la position de l'IQPF relativement au *Rapport sur l'application de la Loi sur la distribution de produits et services financiers* du ministère des Finances du Québec. Nous réitérons à nouveau la nécessité de créer un ordre professionnel afin de protéger le public en matière de planification financière. Notre démarche est appuyée par nos collègues du Financial Planning Standards Council (FPSC).

Des campagnes de notoriété pour le planificateur financier

Cette année encore, l'IQPF a profité de la Semaine de la planification financière, en novembre 2015, pour promouvoir le planificateur financier au moyen d'une campagne publicitaire et d'un concours ayant comme thème « Planifiez votre parcours ». **La campagne télé a généré 29 300 000 impressions et la campagne Web plus de 1 300 000 impressions.**

En mars 2016, une deuxième campagne publicitaire a été amorcée sous le thème « Réalisez vos projets d'avenir ». En plus d'être diffusée à la télévision, cette campagne a été relayée sur le site Planifiez.org ainsi que dans les médias sociaux. **La campagne télé a généré 38 600 000 impressions et la campagne Web plus de 3 386 700 impressions.**

Reconnaissance de l'expertise de l'IQPF à l'échelle nationale

L'IQPF et le FPSC, épaulés par Kronos technologies, ont travaillé en étroite collaboration au lancement d'une application pour faciliter l'accès aux *Normes d'hypothèses de projection*, maintenant disponible sur les plateformes d'appareils mobiles Apple et Android, ainsi qu'en version Web. Les Normes d'hypothèses de projection étaient publiées à l'échelle de la province depuis plusieurs années. Notre collaboration avec le FPSC confirme la reconnaissance pancanadienne de l'expertise de l'IQPF. C'est là aussi une excellente visibilité à l'échelle nationale pour l'expertise québécoise en planification financière.

Des programmes de formation en évolution constante

Afin d'optimiser la qualité de ses activités de formation, l'IQPF a donné des activités de formation pilotes pour tester les cours donnés en salle, avant que ceux-ci ne soient officiellement ajoutés au cursus d'enseignement. Cette façon de procéder permet d'effectuer des ajustements, si nécessaire.

L'IQPF a aussi élaboré une définition de la finance comportementale :

L'intégration des références personnelles et des réactions humaines qui motivent les objectifs financiers d'un client et les décisions qui en découlent.

L'IQPF a ensuite mis sur pied une démarche permettant à ses affiliés d'intégrer cette approche dans leur pratique professionnelle. Ce faisant, les planificateurs financiers pourront avoir un plus grand impact sur la réussite financière de leurs clients, éclairer davantage leurs décisions et favoriser leur responsabilisation en matière de finances personnelles.

La technologie au service de nos affiliés

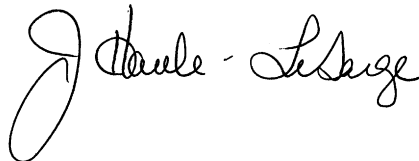
L'IQPF a poursuivi son virage technologique en 2015-2016. En plus d'avoir lancé l'application des *Normes d'hypothèses de projection* et d'avoir débuté un projet qui apportera des changements importants à la Solution IQPF, l'Institut a tenu son tout premier congrès annuel hybride, en offrant la formation continue à la fois en webdiffusion et en salle! Cette utilisation accrue de la technologie vise principalement à améliorer la mobilité, la convivialité, l'accessibilité et le fonctionnement des outils et des activités offerts par l'IQPF. Un plus pour nos affiliés!

En concordance avec son principe de valorisation des expertises, l'IQPF s'est démarqué cette année encore par un conseil d'administration composé d'un nombre égal de femmes et d'hommes. C'est grâce à cette équipe chevronnée, ainsi qu'avec la contribution de nos formateurs, de nos bénévoles et de nos affiliés, que nous avons maintenu le cap sur la promotion de la planification financière et du planificateur financier, tout en continuant à offrir des activités de formation de haut calibre, conçues sur mesure pour eux.

Nous les en remercions sincèrement, tout comme nous remercions les membres de la permanence de l'IQPF qui nous offrent leur soutien indéfectible.



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

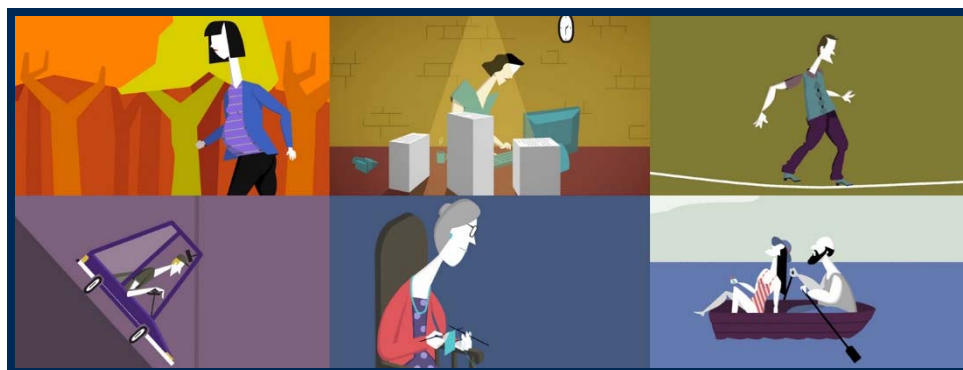
Semaine de la planification financière

La Semaine de la planification financière 2015 s'est tenue du 15 au 21 novembre. L'objectif de cette vaste campagne de communication était d'augmenter la notoriété du titre de planificateur financier et de permettre au grand public de mieux comprendre la profession, ses champs d'expertise et les situations de vie où l'aide d'un planificateur financier peut se révéler très précieuse. Sous le thème « Planifiez votre parcours », l'opération comportait, en plus des éléments de contenu informatifs, un concours dont le prix était un crédit voyage de 2 500 \$. La gagnante du concours a été madame Jeanine Chavarie de Montréal. Près de 30 000 personnes ont participé au concours, qui a été très prisé sur les médias sociaux puisqu'il a généré un grand nombre de partages.



Des capsules de mises en situation sur le site planifiez.org!

Des capsules vidéo ont été diffusées sur le site planifiez.org afin d'illustrer, concrètement et de façon amusante, six scénarios financiers où le planificateur financier peut intervenir pour aider son client à réaliser ses projets. Ces nouvelles capsules s'inscrivent dans la vision de l'IQPF d'être une source d'information de premier plan en matière de finances personnelles et de promouvoir le rôle et l'importance du planificateur financier.



Publicité télévisée

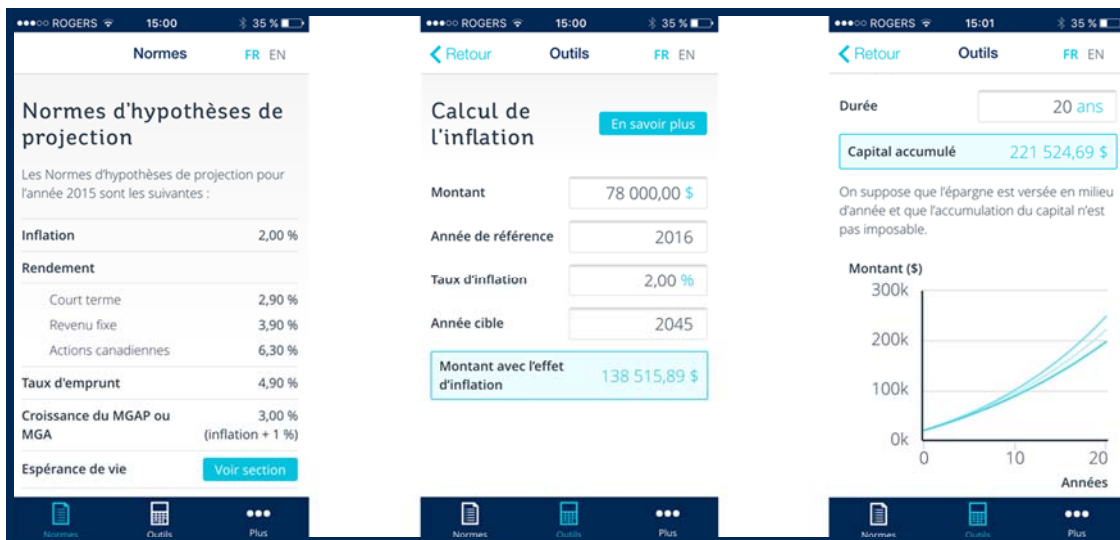
Toujours à l'occasion de la Semaine de la planification financière, une publicité télévisée qui présente l'expertise du planificateur financier de façon claire et percutante a été diffusée du 1^{er} au 21 novembre sur Radio-Canada, RDI, Explora, R-C.ca mobile, radio-canada.ca et TOU.TV.



Lancement de l'application des Normes d'hypothèses de projection

L'IQPF a aussi profité de la Semaine de la planification financière pour lancer officiellement une application visant à faciliter l'accès aux Normes d'hypothèses de projection pour les planificateurs financiers.

L'application, développée par Kronos Technologies, vise à accompagner les planificateurs financiers dans leur pratique quotidienne en effectuant des projections réalistes à moyen et à long terme. L'application comprend des calculateurs pour l'inflation, le rendement, l'accumulation de capital et l'espérance de vie.



L'application s'adapte à différents écrans (tablette, téléphone) et, une fois téléchargée, son utilisation peut se faire sans connexion à Internet.

L'outil, qui se décline simplement sous le nom « IQPF », est offert gratuitement, en français et en anglais, dans l'App Store pour les appareils iPhone et iPad et dans Google Play pour les appareils Android. L'application est également disponible sur le Web, à l'adresse app.iqpf.org.

740 TÉLÉCHARGEMENTS DE L'APPLICATION

Campagne de notoriété du planificateur financier

La campagne « Réalisez vos projets d'avenir » a débuté en mars 2016. Cette dernière campagne était axée autour de deux publicités conçues par l'agence Atypic, qui mettaient en scène des protagonistes expliquant les avantages d'avoir recours aux services d'un planificateur financier. Diffusées à la télévision, elles sont aussi disponibles en ligne, sur Twitter, Facebook, LinkedIn et sur la chaîne YouTube de l'IQPF.



L'IQPF met ses affiliés à contribution!

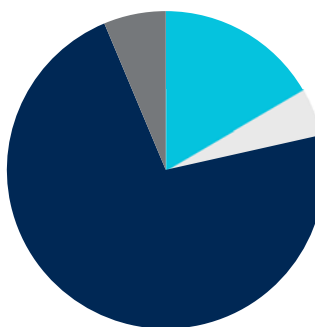
Afin de promouvoir la campagne « Réalisez vos projets d'avenir », qui mettait de l'avant l'importance du rôle du planificateur financier, l'IQPF a fait parvenir à ses affiliés une trousse d'outils comprenant une signature courriel, des liens et des supports visuels pouvant être diffusés dans les médias sociaux.

EN 2015-2016...

209 984 VISITES SUR LE SITE IQPF.ORG

PAGES LES PLUS CONSULTÉES SUR IQPF.ORG

- Cours sur le Web - 35 622
- Solution IQPF - 10 624
- Répertoire des affiliés - 155 437
- Centre de carrière - 13 610



111 PRÉSENCES DANS LES MÉDIAS

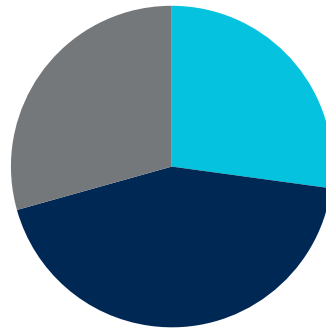
47 726 VISITES SUR LE SITE PLANIFIEZ.ORG

57 AFFICHAGES DE POSTES DANS LE CENTRE DE CARRIÈRE

5 069 APPELS

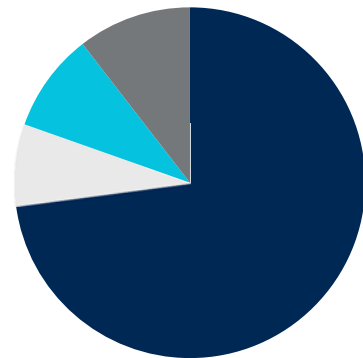
POURCENTAGE D'OUVERTURE DES INFOLETTRES

- Le Planif - 25 %
- Planifier, ça fait du bien! - 40 %
- Déclic Solution IQPF - 27 %



MÉDIAS SOCIAUX

- Facebook - 5 422 mentions J'aime
- LinkedIn (groupe des affiliés) - 557 membres
- LinkedIn (page d'entreprise) - 679 abonnés
- Twitter - 779 abonnés



4 725 PLANIFICATEURS FINANCIERS AFFILIÉS À L'IQPF

En partenariat avec des acteurs du domaine financier

En 2015, l'IQPF a conclu des ententes avec des partenaires qui souhaitent bénéficier de visibilité et d'occasions de réseautage avec des planificateurs financiers, des gestionnaires et des intervenants institutionnels.

En 2015-2016, nous avons conclu neuf partenariats.



CONSEILLER



ÉDITIONS YVON BLAIS
Une société Thomson Reuters

FI FINANCE ET INVESTISSEMENT

Coopérer pour créer l'avenir



Retraite Québec



Trois éditions du magazine La Cible en 2015

Les thématiques abordées dans La Cible en 2015 sont la succession d'entreprise en mai, la planification des dons aux œuvres de charité en août et les moyens d'assurer un avenir financier, en octobre. Les questionnaires UFC accompagnant chacune des éditions de La Cible procuraient 5 UFC dans un ou plusieurs des domaines de la planification financière (PDOM). Ces questionnaires ont d'ailleurs connu une hausse importante d'utilisateurs : 2 605 inscriptions aux différents questionnaires de La Cible en 2015-2016.



Le Prix de journalisme en littérature financière remis à Marc Tison

L'IQPF a honoré Marc Tison, journaliste à La Presse, en lui décernant le Prix de journalisme en littérature financière à l'occasion de la cérémonie de remise des diplômes, qui a eu lieu à l'Usine C, à Montréal, le 2 mai 2015.

M. Tison a reçu des mains de la présidente du conseil de l'IQPF, Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin., une plaque de reconnaissance ainsi qu'un prix en argent de 2 000 \$ qui a été remis en son nom à Jeunes Entreprises du Québec.

Les affiliés en Tête d'affiche

À chaque édition du bulletin Le Planif, l'IQPF a présenté un planificateur financier en tête d'affiche. Voici les affiliés présentés en 2015-2016.





Spécial relève

En juillet et août, un « Spécial relève » a été publié en deux éditions. Jacques et Patrice Charbonneau, père et fils, nous ont parlé de leurs processus de relève en collaboration avec Linda Jacques, adjointe en placement. Tous les trois sont diplômés de l'IQPF et forment le Groupe Gestion de patrimoine Jacques | Patrice Charbonneau de la Financière Banque Nationale, en Montérégie.

Michel Lavoie nommé Membre honoraire

L'IQPF a honoré Michel Lavoie en lui décernant le titre de Membre honoraire lors de son congrès annuel. M. Lavoie appartient à la toute première cohorte de diplômés, en 1992. Il s'est impliqué auprès de l'IQPF en développant des études de cas et des cours destinés aux planificateurs financiers, en plus d'enseigner à l'Université du Québec à Trois-Rivières, au département des sciences comptables.



« Je suis fier de la valeur ajoutée que je peux apporter. La planification financière est très vaste. Je peux aborder une multitude d'aspects et répondre à des besoins très divers. »

- Michel Lavoie

De gauche à droite : Michel Lavoie, M. Fisc., CPA, CA, Pl. Fin., Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin., présidente du conseil d'administration de l'IQPF, Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin., vice-président du conseil d'administration de l'IQPF.

DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Nouveaux diplômés

Sous la présidence d'honneur de M. Martin Thibodeau, Président, Direction du Québec, RBC Banque Royale, la cérémonie de remise des diplômes de la promotion 2014 de l'IQPF s'est déroulée devant 400 invités, le 2 mai 2015 à l'Usine C à Montréal.

214 NOUVEAUX DIPLÔMÉS

38 % SONT DES FEMMES

59 % SONT DANS UNE INSTITUTION FINANCIÈRE

19 % SONT DANS LE DOMAINE DU PLACEMENT

9 % SONT DANS LE SECTEUR DE L'ASSURANCE

13 % SONT DANS D'AUTRES DOMAINES



Groupes de diplômés présents lors de la remise des diplômes de la promotion 2014



M. Georges Pothier, chef d'antenne, Argenteuil, a animé la cérémonie de remise de diplômes.

Vous pouvez faire la différence... toute la différence!

Le titre de planificateur financier n'en est pas un comme les autres; c'est un titre que vous devez, chers finissants, porter avec fierté, car il vous donnera le droit de changer la vie des gens, de leur permettre d'atteindre le bien-être que tous et toutes désirent : le bien-être financier.

Maintenant détenteurs de la connaissance, il est de votre devoir de la rendre vivante, compréhensible, réalisable, humaine. Votre mission est et sera, pour chaque personne que vous rencontrerez dans le cadre de votre carrière, de l'amener avec vous sur le chemin de la réussite financière parce que vous vous serez compris, vous aurez chacun confiance en ce partenariat et vous aurez grandi ensemble.

Votre pleine valeur réside autant dans vos connaissances que dans votre capacité à établir une relation de confiance et de loyauté avec chaque personne rencontrée. Quel magnifique défi! »

- *Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC, présidente du Comité du développement professionnel*

Des diplômés de la cohorte 2014 se démarquent

- Pierre-Luc Lavoie a obtenu la meilleure note à l'examen, soit 97 %, ce qui lui 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 93 %, M. Ronald Miglierina s'est vu décerner la Bourse Éditions Yvon Blais, d'une valeur de 1 000 \$.
- Enfin, deux Bourses IQPF, d'une valeur de 500 \$ chacune, ont été octroyées à MM. Étienne Grandisson et Steven Racine pour avoir obtenu la troisième meilleure note, soit 90 %.



Deux prix de présence ont également été remis durant la cérémonie de remise de diplômes. Il s'agissait d'une participation gratuite au congrès annuel. Ce sont Mme Andrée-Anne Payer et M. Fady Younès qui ont gagné ces prix.

Formateurs de l'année

Lors de la cérémonie de remise de diplômes, l'IQPF a honoré la performance exceptionnelle de Mme Nancy D'Amours, LL.B., M. Fisc., Pl. Fin., en lui décernant le titre de Formateur de l'année 2014 en formation professionnelle.

Les formateurs Caroline Marion, LL.M., D.E.S.S. Fisc., Pl. Fin. et Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin., ont reçu le titre de Formateur de l'année 2014 en formation continue, lors du congrès annuel de l'IQPF.

Nouveaux formateurs

En 2015, l'IQPF a continué l'intégration des nouveaux formateurs. Il s'agit de :

- MM. Jean-Philippe Joncas, Francis Joanette et Guy Sauvé en formation professionnelle;
- M. Sylvain Houde en formation continue.

Une première en 2015 : un congrès en formule hybride

Le congrès annuel s'est tenu les 11 et 12 juin 2015 à Rimouski. Pour la première fois de son histoire, l'IQPF a proposé un congrès en formule hybride, c'est-à-dire qu'on pouvait suivre l'activité de formation du congrès en webdiffusion ou sur place.

Présenté à guichet fermé avec 200 inscriptions sur place, le congrès était aussi présenté en ligne au moyen d'un site Web permettant de suivre la formation à distance. Près de 80 personnes ont assisté au congrès à distance. Cette nouvelle formule illustre bien la volonté de l'IQPF d'utiliser les nouvelles technologies afin de favoriser la participation des planificateurs financiers malgré les distances géographiques.

Portant sur le thème « Gérer le passé, planifier l'avenir », l'atelier du congrès traitait de planification à la retraite, de planification successorale, du règlement d'une succession et de la protection des actifs. En procédant au règlement d'une succession, les formateurs Vincent Auclair, LL. L., D.D.N., Josée Blondin, M. Ps. et Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin. M. Fisc., ont démontré l'impact du choix du testateur sur la dévolution de ses biens.

Au-delà des aspects financiers, les principes de la finance comportementale ont été abordés afin de faire ressortir l'importance de l'aspect humain dans les décisions financières. Certaines lois influant la planification financière de la retraite ont aussi été examinées.

Présentation de la recherche « La modernisation de la planification de la retraite »



À l'occasion du congrès 2014, l'IQPF a accordé une bourse de recherche à M. David Truong, Pl. Fin., CIWM, D. Fisc.

Lors de l'ouverture du congrès 2015, M. Truong a présenté ses résultats de recherche.

Intitulée « La modernisation de la planification de la retraite », la recherche de M. Truong aborde les impacts des récents changements apportés au Régime des rentes du Québec et au programme de la Sécurité de la vieillesse sur la planification de la retraite. Dans sa

recherche, M. Truong a analysé des régimes d'épargne personnelle pour déterminer le moment le plus propice pour demander les prestations gouvernementales.

Nouveaux cours en formation continue

Cours en salle

- Comment aider une jeune professionnelle à faire les bons choix
- Helping a Young Professional Make the Right Choices

Cours sur le Web

- Dons planifiés, intégration d'objectifs philanthropiques en PFPI

Activités de formation pilotes

Afin de toujours mieux répondre aux besoins de l'industrie et des planificateurs financiers, l'IQPF a développé des activités de formation pilotes pour chaque nouveau cours donné en salle. Avant d'être donnés officiellement, les nouveaux cours sont présentés à un groupe de planificateurs financiers afin de recueillir leurs commentaires.

Cette pratique permet de roder un cours, d'en ajuster le contenu et de s'assurer de sa qualité avant de l'inscrire au calendrier de formation. Par exemple, on peut décider d'accorder plus de temps à un concept plus difficile à comprendre ou encore modifier l'ordre des présentations.

La finance comportementale en planification financière

Le groupe de travail sur la finance comportementale s'est penché sur la formulation d'une définition de la finance comportementale dans le contexte de la planification financière.

FINANCE COMPORTEMENTALE

L'intégration des références personnelles et des réactions humaines qui motivent les objectifs financiers d'un client et les décisions qui en découlent.

En intégrant la finance comportementale dans sa pratique, le planificateur financier aura une plus grande influence sur la réussite financière et le mieux-être de son client. Il l'amènera à passer à l'action par des décisions éclairées qui respectent à la fois ses intérêts financiers et ses réactions humaines. Ainsi, le planificateur financier agira de façon coresponsable avec son client dans le cadre d'une gestion financière concertée.

Les principes de finance comportementale impliquent donc que le planificateur financier adapte son approche, son discours et ses recommandations en fonction de chacun de ses clients. L'IQPF, pour sa part, a renforcé ces principes dans ses activités de formation.

Journées carrières

Afin d'intéresser de jeunes recrues à la profession de planificateur financier, l'IQPF a participé à 27 Journées Carrières en 2015-2016, dans des universités ainsi que dans des salons de l'emploi, dans le domaine financier ou pour le grand public et lors d'événements Emploi organisés par des entreprises.

27 JOURNÉES CARRIÈRES

FINANCES

Produits

Nous venons de terminer la deuxième année du cycle de formation continue. En 2015, nous avons adopté un budget conservateur qui prévoyait un excédent budgétaire de 518 567 \$ des produits sur les charges. Ce budget était basé sur l'hypothèse de 4 150 Pl. Fin. en formation continue. Or, en fin de cycle, nous avons 4 725 Pl. Fin. ce qui a eu un impact important et a porté l'excédent des produits sur les charges à 1 012 822 \$. Notons également qu'un nombre élevé de Pl. Fin. complètent leur formation continue en toute fin de cycle.

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

	1 ^{ère} année 2013	2 ^e année 2014	1 ^{ère} année 2015	2 ^e année 2016	1 ^{ère} année 2017
	Réel	Réel	Réel	Réel	Budget
Produits	3 249 352 \$	4 333 455 \$	3 605 022 \$	5 296 404 \$	3 679 550 \$
Charges	3 762 439 \$	3 909 991 \$	4 039 371 \$	4 283 582 \$	4 540 946 \$
Excédent (insuffisance)	(513 087) \$	423 464 \$	(434 349) \$	1 012 822 \$	(861 396 \$)

Le congrès annuel 2015, tenu à Rimouski, a connu un achalandage plus faible que prévu et a enregistré un manque à gagner de 153 201 \$ par rapport au budget, qui a été atténué par la bonne performance des produits provenant des questionnaires UFC de La Cible.

Charges

Administration

Au niveau des coûts administratifs, nous avons terminé l'année avec un écart budgétaire négatif de 55 048 \$. Les honoraires professionnels ont excédé le budget de 34 559 \$, principalement en raison de l'embauche d'employés surnuméraires.

Les frais bancaires ont été supérieurs de 20 571 \$ par rapport au budget, étant donné l'augmentation du nombre de transactions. Des charges additionnelles de 21 750 \$ par rapport au budget ont été imputées au niveau de la formation du personnel et du conseil d'administration. Des dépenses d'équipement informatique ont été faites pour se conformer aux exigences du nouveau système informatique.

Formation professionnelle

Un écart positif de 120 872 \$ par rapport au budget prévu a été réalisé, bien qu'il y ait eu moins d'achats que prévu de La Collection de l'IQPF auprès des Éditions Yvon Blais. Par ailleurs, des coûts moindres pour la mise en page de La Collection et le report de la révision du Programme exécutif ont permis des économies de 34 826 \$ par rapport au budget.

Communications

Le service des communications a connu une année des plus occupées. Le conseil d'administration a approuvé des dépenses non budgétisées de plus de 300 000 \$ afin de réaliser une campagne de notoriété du planificateur financier auprès du grand public.

D'un autre côté, nous avons réalisé des économies de plus de 66 000 \$ en comparaison au budget en 2015-2016, grâce à une nouvelle entente de service avec Les Éditions Yvon Blais.

Nous terminons donc l'année avec un excédent important. Cela sera contrebalancé par les prévisions 2017, qui projettent une insuffisance des produits sur les charges de 861 396 \$ puisque ce sera une première année de cycle.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Comité des dirigeants

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

François Beauregard, B.A., Pl. Fin.

La Financière Manuvie

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

Hélène Carrier Services financiers inc.

Louise Champoux-Paillé, F.Adm.A., ASC, MBA, Économiste

Administratrice de sociétés certifiée

Nathalie Chouinard, Pl. Fin.

Caisse Desjardins de Rimouski

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

Mouvement Desjardins

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

Banque Nationale

Daniel Lanteigne, Pl. Fin., B.A.A.

Services financiers SFL

Sylvie Lauzon, Pl. Fin., MBA

RBC Banque Royale

Yves J. Leroux, Pl. Fin., TEP

CIBC Wood Gundy Services financiers (Québec) inc.

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

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC, présidente
Mélanie Beauvais, FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
David Gingras, M. Sc., Pl. Fin., CRHA
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin.
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., M. Fisc.
Jean Valois, Pl. Fin.
Marie-Chantal Viau, B.A.A., MAP, Pl. Fin.

COMITÉ D'AUDIT

Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin., présidente
François Beauregard Pl. Fin., B.A.
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.
Paul Turcot, ing., M. Sc. A, MBA, ASC

COMITÉ DE GOUVERNANCE

Sylvain Beaudry, M. Sc., B.A.A., CPA auditeur, CA, ASC, président
Hélène Carrier, Adm.A., Pl. Fin., A.V.A.
Louise Champoux-Paillé, F.Adm.A., ASC, MBA, Économiste
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

GROUPE DE TRAVAIL – FINANCE COMPORTEMENTALE

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC, présidente
Mélanie Beauvais, FSA, FICA, Pl. Fin., M. Fisc.
Josée Blondin, M. Ps.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin.
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., M. Fisc.
Jean Valois, Pl. Fin.
Marie-Chantal Viau, B.A.A., MAP, Pl. Fin.

GROUPE DE TRAVAIL SUR LE CONGRÈS 2016

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, FRM, Pl. Fin., président
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Fabien Champagne, Notaire, Pl. Fin.
Nancy D'Amours, LL.B., M. Fisc., 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
Hélène Marquis, LL.L, D. Fisc., Pl. Fin., TEP
Liette Pitre, B.A.
Jean-Nagual Taillefer, B.A.A., 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. (jusqu'en août 2015)
Estrie

Linda Roux, GPC, Pl. Fin.
Montérégie

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 à l'accréditation

Normand Denis, B. Éd., coordonnateur au développement professionnel

Julie Ferré, adjointe administrative, communications et services aux affiliés

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

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

Nancy Lafontaine, M.A., coordinatrice à la formation continue et à l'accréditation

Geneviève Paradis Bouchard, adjointe administrative, communications et services aux affiliés

Sophie Parent, commis comptable

Liette Pitre, B.A., responsable des communications

Véronique Roggemans, responsable de la formation professionnelle

Mireille Soumillard, adjointe administrative, direction générale

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

Angela Teut, adjointe à la formation continue et à l'accréditation

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.