

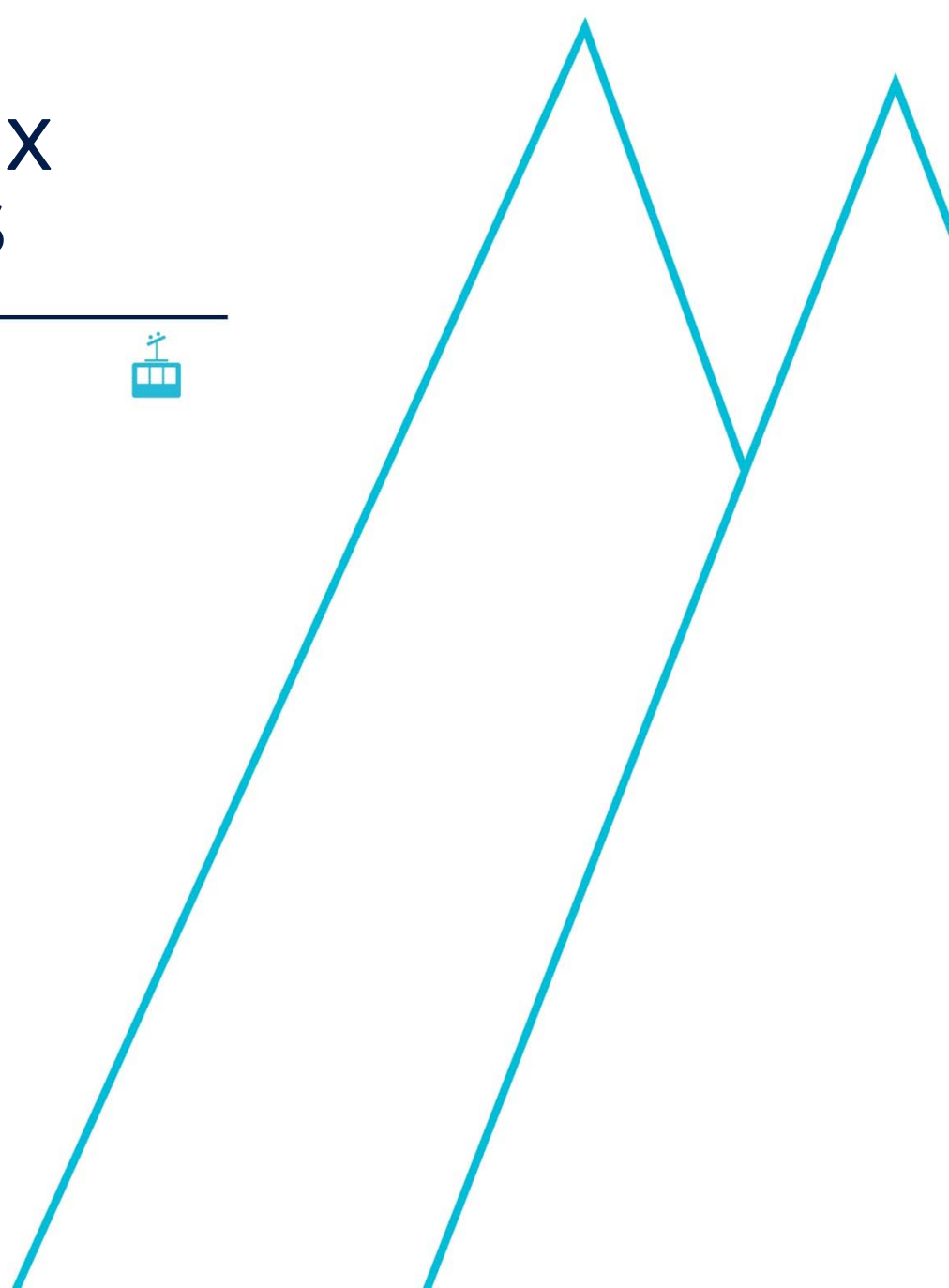
VERS DE NOUVEAUX SOMMETS



Rapport annuel
2016-2017

IQPF

Institut québécois
de planification
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.

FAITS SAILLANTS

2016

Avril

- Campagne publicitaire télévisée et Web *Réalisez vos projets d'avenir*

Mai

- Remise des diplômes de la promotion 2015

Juin

- Lancement de la nouvelle interface de la *Solution IQPF*

Juillet

- *Normes d'hypothèses de projection 2016*

Octobre

- Mise à jour du calculateur de l'espérance de vie dans la *Solution IQPF* et dans l'application des *Normes d'hypothèses de projection*

Novembre

- Forum des formateurs axé sur la finance comportementale
- Semaine de la planification financière – campagne publicitaire télévisée et Web *Allez plus loin*

2017

Janvier

- Campagne publicitaire radio et Web *Prenez une longueur d'avance*
- Campagne publicitaire dans les universités *Pas mal comme job !*

Février

- Ajout du calculateur FRV dans la *Solution IQPF* et dans l'application des *Normes d'hypothèses de projection*

Mars

- Partenariat académique avec l'Université Laval
- Addenda aux *Normes d'hypothèses de projection 2016*

MESSAGE AUX PLANIFICATEURS FINANCIERS



En accord avec ses priorités stratégiques, le conseil d'administration a mis l'accent en 2016-2017 sur la notoriété du planificateur financier en tant que professionnel, sur l'enrichissement de la formation offerte par l'IQPF avec l'intégration de principes de finance comportementale, sur la promotion de la *Solution IQPF*, ainsi que sur la consolidation des pratiques de gouvernance.

Le planificateur financier, un professionnel à connaître et à reconnaître

Cette année encore, le conseil d'administration a placé la création d'un Ordre professionnel des planificateurs financiers au cœur de ses priorités. D'ailleurs, un sondage réalisé par SOM pour le compte de l'IQPF en novembre 2016 confirme que les adultes québécois ont besoin d'être épaulés dans la gestion de leurs finances personnelles. Les plus jeunes manquent de connaissances financières tandis que les Québécois dans leur ensemble sont prudents quant au choix du professionnel qui les conseille.

Même si 84 % des répondants ont affirmé avoir déjà entendu parler du planificateur financier, seulement 55 % distinguent clairement le rôle du planificateur financier par rapport à celui d'autres conseillers dans le domaine financier. D'où l'importance de mieux faire connaître le planificateur financier. C'est cet objectif que l'IQPF s'est donné en réalisant trois campagnes de notoriété auprès du public, dont l'une a eu lieu lors de la *Semaine de la planification financière*, organisée conjointement avec le Financial Planning Standards Council (FPSC).

De plus, la présence annuelle de l'IQPF sur les campus, ainsi que le *Programme exécutif* offert aux diplômés universitaires ayant de l'expérience dans le domaine financier, ont certainement porté leurs fruits puisqu'en 2016 le nombre de nouveaux diplômés de l'IQPF a augmenté de 10 % par rapport à l'année précédente.

La finance comportementale, une vision humaine de la planification financière

Reconnu pour la qualité de sa formation dans les sept champs de la planification financière, l'IQPF a décidé d'intégrer des notions de finance comportementale dans l'ensemble de ses activités de formation continue. Le comité du développement professionnel en a donc fait une de ses priorités au cours du mandat 2016-2017.

En effet, la valeur du conseil en planification financière tient non seulement à l'expertise du planificateur financier, mais aussi à sa capacité de comprendre les dynamiques humaines et relationnelles qu'impliquent les sujets d'ordre financier. Dans cette perspective, la compréhension que les planificateurs financiers ont de leurs clients,

doublée de leur approche globale en planification financière, constitue une importante source de valeur, particulièrement dans le contexte d'une tendance à la robotisation des services financiers.

La *Solution IQPF*, une source de connaissances et d'outils pratiques

En planification financière, comme dans d'autres domaines, la technologie devient incontournable. C'est pourquoi l'IQPF a complètement renouvelé la *Solution IQPF* et l'a enrichie de nouveaux calculateurs. Les planificateurs financiers ont donc accès à une nouvelle interface plus conviviale et offrant de nouvelles fonctionnalités. Cet outil est régulièrement mis à jour et il est disponible sur le Web ainsi qu'en version mobile.


Dans la foulée de ces importants changements, le conseil d'administration a également décidé de rendre la *Solution* disponible au public. Si on se fie aux statistiques de consultation, l'outil suscite un grand intérêt.

Un engagement constant pour la saine gouvernance de l'IQPF

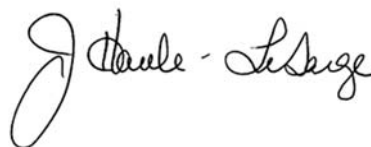
Les pratiques de saine gouvernance et les principes qu'elles sous-tendent sont bien ancrés à l'IQPF. En 2016-2017, les membres du conseil d'administration ont accepté d'implanter un nouveau processus pour leur évaluation individuelle. De plus, ils ont participé à un atelier de formation sur la gestion des risques stratégiques.

Les règlements généraux, les politiques et les règlements de chacun des comités ont par ailleurs été revus, alors qu'une politique d'utilisation des médias sociaux a été instaurée, en complément du *Code d'éthique et de déontologie* déjà en place.

Ces réalisations s'appuient sur l'engagement des membres du conseil d'administration qui contribuent à l'avancement de l'IQPF et au rayonnement de ses planificateurs financiers affiliés. Les formateurs de l'IQPF et les bénévoles qui se sont impliqués dans nos différents comités ont, tous et chacun, contribué à la vitalité de l'IQPF. Nous les remercions et remercions également les membres de la permanence qui contribuent quotidiennement à la pérennité de l'IQPF.



Sylvain B. Tremblay, Adm.A., Pl. Fin.
Président du conseil



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

COMMUNICATION ET SERVICES AUX AFFILIÉS

Les technologies ainsi que diverses plateformes de communication font désormais partie de l'arsenal de l'IQPF pour outiller les planificateurs financiers, les faire connaître et assurer le rayonnement de la planification financière. En 2016-2017, l'IQPF a accompli son mandat en communication et services aux affiliés en réalisant les activités suivantes.

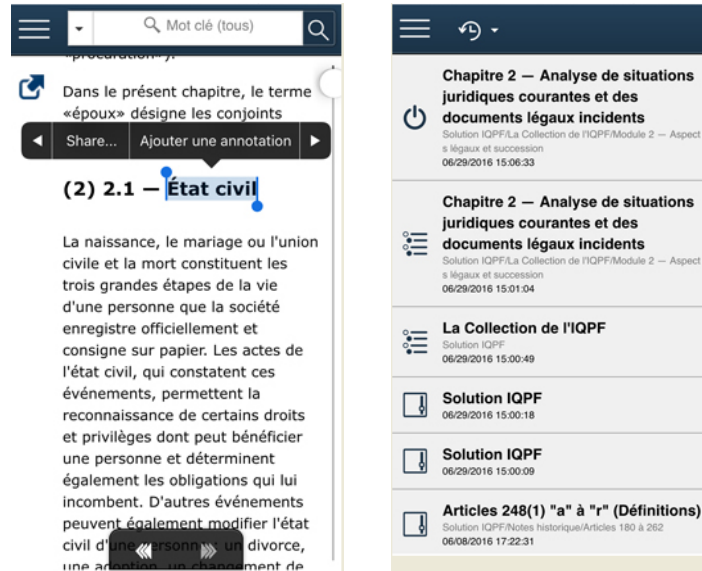
Renouvellement de la *Solution IQPF* et mise à jour de l'appli des *Normes d'hypothèses de projection*

La *Solution* est devenue un outil incontournable pour les planificateurs financiers et leurs clients avec le développement d'une nouvelle interface Web, de nouvelles fonctionnalités et d'un outil de recherche amélioré. Les informations contenues dans *La Collection de l'IQPF* ont régulièrement été mises à jour au cours de l'année. De plus, la *Solution* est désormais accessible au grand public à partir de la page d'accueil du site Web. Voici le type d'interface développé pour le site Web de la *Solution*.



En octobre 2016, on a mis en ligne une nouvelle version du *Calculateur d'espérance de vie selon divers risques de survie*, qui intègre désormais la notion de couple. En février 2017, le *Calculateur FRV* a été ajouté à la *Solution* et dans l'application mobile des *Normes d'hypothèses de projection*. Ce calculateur a été développé pour connaître les retraits pouvant être effectués d'un fonds de revenu viager (FRV), en tenant compte des législations québécoise et fédérale.

Les versions mobiles de la *Solution* et de l'appli des *Normes d'hypothèses de projection* sont disponibles dans l'Apple Store et sur Google Play. Celles de la *Solution* sont automatiquement mises à jour et permettent, entre autres, de sauvegarder des annotations.



Facilement accessibles et conviviales, les applications mobiles de la *Solution* ont permis aux planificateurs financiers et à leurs clients de discuter de différentes situations financières personnelles tout en consultant une multitude d'informations et en ayant différentes options de calcul tenant compte des *Normes d'hypothèses de projection 2016*.

Statistiques d'achalandage de la nouvelle *Solution IQPF*

Visites (juin 2016 – mars 2017) :	38 712
Pages vues (juin 2016 – mars 2017) :	1 023 475

Pleins feux sur le planificateur financier

Avril 2016

L'IQPF a réalisé une campagne de notoriété pour associer le planificateur financier à la réalisation des projets d'avenir des Québécois. Sous le thème *Réalisez vos projets d'avenir*, cette campagne visait aussi à faire évoluer la perception du public à l'égard de la profession de planificateur financier.

PLANIFIEZ
.ORG IQPF



La campagne a fait valoir que le planificateur financier est le seul professionnel habilité à répondre à tous les besoins du public en matière de finances personnelles. Elle s'est déployée à travers le Québec, à la télévision, sur le Web et dans les médias sociaux, ainsi que par le biais d'infolettres.

Pour l'occasion, le site *planifiez.org* a été complètement refait. De son côté, le site *iqpf.org* a connu un important achalandage sur la page *Trouvez un planificateur financier*. Celle-ci a suscité 1 584 visites, avec un taux de rebond de 35,35 %, ce qui équivaut à un taux de conversion de 10 %.

Avec une visibilité sans précédent à la télévision et dans les médias sociaux, cette campagne de notoriété a été la plus importante réalisée par l'IQPF.

Novembre 2016

L'IQPF a profité de la *Semaine de la planification financière* pour réaliser la campagne *Allez plus loin* afin de continuer à bâtir la notoriété du planificateur financier.

En plus de communications diffusées sur plusieurs plateformes avec des publicités à la télévision, sur le Web, dans les médias sociaux et avec l'envoi d'infolettres, cette campagne comprenait un concours par lequel les participants couraient la chance de gagner l'un des cinq CELI de 1 000 \$ offerts.



Les publicités ont repris les thèmes diffusés lors de la campagne du printemps 2016. Elles ont été très remarquées par le grand public, ayant notamment bénéficié d'une excellente visibilité lors d'émissions vedettes à Radio-Canada. De plus, la campagne a eu une très bonne portée sur Facebook et les infolettres ont obtenu un excellent taux d'ouverture.

Janvier 2017

Dans la foulée de l'implantation du Modèle de relation client-conseiller – Phase 2 (MRCC2), la campagne *Prenez une longueur d'avance* visait à positionner le planificateur financier comme un expert avec une vue d'ensemble des finances personnelles, en faisant le lien avec les nouvelles règles de transparence imposées par le MRCC2. Les publicités radiophoniques, le concours sur Facebook et les infolettres ont permis d'obtenir d'excellents résultats en matière de notoriété du planificateur financier et de participation du public.

Finalement, nous avons fait la promotion de la profession auprès des étudiants universitaires pendant six semaines, à compter du 23 janvier. Avec la campagne *Pas mal comme job !*, nous nous sommes affichés sur 10 campus, soit dans les facultés et départements d'administration des universités Bishop, Laval, McGill et de Sherbrooke, ainsi qu'à l'École de technologie supérieure et sur les campus de l'Université du Québec à Chicoutimi, à Montréal, à Rimouski, en Outaouais et à Trois-Rivières.

Des communications qui font rayonner la planification financière

Chroniques bimensuelles sur LesAffaires.com

Un large éventail de sujets touchant aux finances personnelles a été abordé par l'IQPF dans les chroniques *Mes finances* sur le site *LesAffaires.com*, allant des bonnes raisons d'avoir un testament à jour au crédit d'impôt pour rénovation, en passant par le RAP et les modifications aux primes d'assurance de la SCHL.

Chroniques dans la revue Conseiller

En 2016-2017, l'IQPF a poursuivi la collaboration entretenue depuis plusieurs années avec la revue *Conseiller*. Les rédacteurs choisis sont tous des Pl. Fin. qui traitent d'un sujet d'actualité de leur choix. Grâce à cette collaboration, six *Chroniques Pl. Fin.* ont été publiées dans le magazine *Conseiller* en 2016-2017.

Trois conférences en planification financière

En avril, Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin., alors présidente du conseil d'administration de l'IQPF, a donné une conférence devant le Cercle Finance du Québec à propos de l'approche globale de la planification financière.

Nathalie Bachand a ensuite donné une conférence sur l'efficacité financière au profit de la Fondation des consommateurs, avec la psychologue Rose-Marie Charest, le 24 novembre 2016.

De son côté, Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin., vice-présidente du conseil d'administration de l'IQPF, a participé à un panel sur l'avenir des services financiers lors du colloque *Retraite, Investissement institutionnel et finances personnelles* organisé par le Cercle Finance du Québec le 8 novembre 2016.

Pierre Larose, nommé membre honoraire de l'IQPF



Planificateur financier depuis 1992 et assureur-vie à son compte depuis 1998, Pierre Larose est formateur pour l'IQPF depuis plus de 10 ans.

Il a également été tuteur au *Certificat en planification financière personnelle* de l'Université Laval, après avoir été formateur pour l'Association des intermédiaires en assurance de personnes du Québec dans les années 90.

En juin 2016, il a été nommé membre honoraire de l'IQPF en reconnaissance des services exceptionnels qu'il a rendus à l'IQPF, à la profession de planificateur financier et à la collectivité.

Pierre-Yves McSween, lauréat du *Prix du journalisme en littérature financière*



Pierre-Yves McSween a reçu le *Prix du journalisme en littérature financière* le 14 mai 2016, lors de la cérémonie annuelle de remise des diplômes de l'IQPF. Ce prix est attribué chaque année à un journaliste qui contribue à éduquer financièrement les Québécois et qui, de ce fait, contribue au rayonnement de la planification financière.

Cette reconnaissance est assortie d'une bourse de 2 000 \$, qui a été remise à la Fondation pour la planification financière au nom du gagnant.

En plus d'être chroniqueur en finances personnelles, Pierre-Yves McSween est auteur et blogueur ainsi que professeur au Cégep régional de Lanaudière à L'Assomption.

Partenaires financiers

L'IQPF conclut 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 2016-2017, nous avons huit partenariats.



Coopérer pour créer l'avenir



Gestion financière MD
Sociétés de l'AMC



Planificateurs financiers en *Têtes 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 2016-2017.



Raphaël Hainault
Montérégie



Céline Millette
Montérégie



Walid Koussaim
Montréal



Félix Deschatelets
Capitale-Nationale



René Gagnon
Bas-Saint-Laurent



Sandra Leclerc
Montérégie



Brigitte Felx
Lanaudière



Simon Préfontaine
Montréal



Francine Racine
Montérégie



Dominic Paquette
Laval



Sylvain Rivest
Laurentides



Mélissa Casabon
Matteau
Mauricie



Catherine Patenaude
Montréal



Onesta Di Paola
Montréal



Catherine Bédard
Capitale-Nationale



Mélanie Lagacé
Bas-Saint-Laurent



Vincent Coulombe
Montérégie



Sophie Sylvain
Montréal



Charles Hunter-
Villeneuve
Capitale-Nationale



Patrice Plourde
Saguenay-Lac-Saint-
Jean



Éric Vallée
Côte-Nord



Laurie Therrien
Capitale-Nationale



Francis Sabourin
Montréal



David Paré
Capitale-Nationale



Marc-Étienne Salvail
Estrie

2016-2017 en chiffres

Site iqpf.org

177 295	Visites
11 255	Cours sur le Web
38 712	<i>Solution IQPF</i>
1 023 475	<i>Solution IQPF</i> (pages vues)
192 680	Répertoire des affiliés
14 014	Centre de carrière

Site planifiez.org

53 465	Visites
---------------	---------

Infolettres

33 %	Taux d'ouverture en moyenne
29 %	Taux d'ouverture - <i>Le Planif</i>
30 %	Taux d'ouverture - <i>Déclic</i>
40 %	Taux d'ouverture - <i>Planifier ça fait du bien!</i>

Médias sociaux de l'IQPF

7 739	Adeptes de la page Facebook
969	Relations de la page LinkedIn
1 083	Abonnés au fil Twitter

Présences dans les médias

134	Apparitions dans les médias
------------	-----------------------------

Centre de carrière

52	Postes affichés
-----------	-----------------

Planificateurs financiers affiliés

4 698	PI. Fin. avec le permis d'exercice de l'Autorité des marchés financiers
--------------	---

DÉVELOPPEMENT PROFESSIONNEL

Les efforts de recrutement sur les campus ainsi que l'implantation du *Programme exécutif* ont porté leurs fruits, puisque le nombre de nouveaux diplômés de l'IQPF a progressé.

Les activités de formation continue offertes en classe et sur le Web intègrent désormais des notions de finance comportementale.

Un nombre croissant de nouveaux diplômés

En marge d'une population qui vieillit et qui s'intéresse de plus en plus à la gestion de ses finances personnelles, le titre *Pl. Fin.* est recherché, comme en témoigne la promotion 2015 de l'IQPF qui a compté 236 diplômés, une hausse de 10 % par rapport à l'année précédente.

Tenue le 14 mai 2016 au Centre Mont-Royal à Montréal, la cérémonie de remise des diplômes s'est déroulée sous la présidence d'honneur de Geneviève Brouillard, première vice-présidente, particuliers, à la Banque Nationale.

236 nouveaux diplômés

- 27 % Femmes
- 58 % En institution financière
- 17 % Dans le placement
- 13 % En assurance
- 12 % Dans d'autres domaines



Comme chaque année, des bourses ont été remises aux diplômés ayant reçu les trois meilleures notes à l'examen de l'IQPF. Pour la promotion 2015, les récipiendaires ont été :

Mélanie Lagacé, de la Caisse Desjardins de Viger et Villeray, qui a reçu la bourse Charles-Pelletier pour avoir obtenu la meilleure note.

Vincent Coulombe, de la RBC Banque Royale, qui a reçu la bourse Éditions Yvon Blais pour avoir obtenu la deuxième meilleure note.

Catherine Bédard, du Groupe Investors, qui a reçu la bourse IQPF pour avoir obtenu la troisième meilleure note.



De gauche à droite :
Mélanie Lagacé
Bourse Charles-Pelletier

Nancy D'amours
Formateur en formation
professionnelle 2015

Vincent Coulombe
Bourse Éditions Yvon Blais

Catherine Bédard
Bourse IQPF

Des formateurs qui se distinguent

Formatrice pour le *Cours de formation professionnelle* de l'IQPF, Nancy D'Amours, LL.B., M. Fisc., Pl. Fin., a remporté le titre de *Formateur en formation professionnelle 2015*. Planificatrice financière chez Provencher D'amours, associé à la Financière Banque Nationale, Gestion de patrimoine, Nancy D'Amours est également chargée de cours en droit fiscal à la faculté de droit de l'Université Laval et à la Chambre des notaires du Québec.

D'autre part, l'équipe de formateurs composée de Denis Preston et Caroline Marion a remporté le titre de *Formateurs en formation continue 2015*. En plus d'être planificateur financier, Denis Preston détient une maîtrise en finance appliquée ainsi que les titres de Financial Risk Manager et gestionnaire de placement canadien. Planificateur financier depuis 2000, notaire et fiscaliste, Caroline Marion possède quant à elle une expertise dans les domaines du droit et de la fiscalité des successions et des fiducies. Pendant plusieurs années, elle a rédigé la chronique *Succession* de *La Cible*, le magazine officiel de l'IQPF.

Forum des formateurs

Les 15 et 16 novembre 2016, les formateurs de l'IQPF, les mentors, les rédacteurs, les membres du Comité du développement professionnel ainsi que ceux du Groupe de travail sur la finance comportementale se sont réunis au Forum des formateurs afin de se mettre à jour sur les événements de l'industrie ayant eu un impact sur la planification financière ainsi que sur les nouveautés à l'IQPF.

À cette occasion, les planificateurs financiers Daniel Laverdière, Serge Lessard et Caroline Marion ont pris la parole, notamment à propos des stratégies de retrait et des nouveautés en planification successorale et en protection financière.

Un congrès annuel sur le thème de la famille recomposée

Tenu au Manoir Richelieu, à La Malbaie, les 9 et 10 juin 2016, le congrès annuel de l'IQPF a été proposé en formule hybride (sur place et en webdiffusion). Alors que les activités organisées sur place favorisaient les occasions de réseautage, la formation en webdiffusion a été grandement appréciée de tous les participants qui ont choisi ce type de participation.

Le portrait de la famille québécoise ayant beaucoup changé au cours des dernières décennies, c'est le thème de la famille qui a retenu l'attention, notamment avec les problématiques légales, fiscales, financières et psychologiques qu'implique une nouvelle vie commune en tant que famille recomposée. Plusieurs planificateurs financiers ont apprécié que ce thème soit exploré en y intégrant des notions de finance comportementale.

Développement de nouvelles activités de formation

Intégration de la finance comportementale

En 2016-2017, la finance comportementale a été au cœur du développement des nouvelles activités de formation à l'IQPF, car tous les nouveaux cours seront désormais développés en collaboration avec une psychologue pour y intégrer la dimension du comportement humain dans le domaine financier. Ce faisant, l'IQPF vise à outiller les planificateurs financiers pour qu'ils adaptent leur approche, leur discours et leurs recommandations en tenant compte de ce facteur.

Nouveaux cours sur le Web

L'IQPF a revu ses cours sur le Web afin de les rendre plus dynamiques et interactifs. Ainsi, de l'information complémentaire peut être intégrée aux contenus de formation, de même que des questionnaires, afin de valider l'acquisition des connaissances jugées les plus importantes.

Pour la pratique professionnelle du planificateur financier

Le cours *La saine gestion de la pratique professionnelle du planificateur financier (NPPF10)* a été développé en tenant compte des pratiques de gouvernance, de gestion de risques et de conformité qui contribuent à une gestion saine et prudente de la pratique professionnelle des planificateurs financiers.

Bourse de recherche de l'IQPF

Récipiendaire de la bourse de recherche de l'IQPF, Suzanne Paquette, Ph. D., CPA, CA, a présenté les résultats de la recherche qu'elle a effectuée avec Daniel Coulombe et Jean-François Guimond de l'Université Laval, lors du congrès annuel de l'IQPF.

Intitulée *La gestion fiscale des REER*, cette recherche a démontré que plus de 25 % des contribuables ayant effectué un retrait de leur REER alors qu'ils étaient âgés de moins de 59 ans avaient un taux marginal d'imposition plus élevé lors du retrait qu'au moment de la contribution à leur REER.

D'une valeur de 10 000 \$, la bourse de recherche de l'IQPF visait à encourager la recherche en planification financière personnelle. Afin de soutenir des projets de recherche de plus grande envergure, l'IQPF a choisi de participer dorénavant aux projets de recherche de la *Fondation pour la planification financière*, mise sur pied par le *Financial Planning Standards Council*.

Partenariat avec l'Université Laval

En mars 2017, l'IQPF a conclu un partenariat avec l'Université Laval, afin d'offrir quinze bourses d'études à des finissants du *Programme en planification financière*. Chaque boursier peut s'inscrire au *Cours de formation professionnelle* de l'IQPF en ne déboursant que 500 \$, ce qui représente une économie de 2 300 \$. Déjà, au 31 mars 2017, treize bourses avaient été octroyées.

FINANCES

Produits

Nous avons terminé la première année du cycle de formation continue avec un écart budgétaire positif de 45 203 \$.

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

	1 ^{re} année	2 ^e année	1 ^{re} année	2 ^e année	1 ^{re} année	2 ^e année
	2013	2014	2015	2016	2017	2018
	Réel	Réel	Réel	Réel	Réel	Budget
Produits	3 249 352 \$	4 333 455 \$	3 605 022 \$	5 296 404 \$	3 724 752 \$	5 604 191 \$
Charges	3 762 439 \$	3 909 991 \$	4 039 371 \$	4 283 583 \$	4 161 977 \$	4 585 714 \$
Excédent (insuffisance)	(513 087) \$	423 464 \$	(434 349) \$	1 012 821 \$	(437 225) \$	1 018 477 \$

Le congrès 2016, tenu au Manoir Richelieu dans la région de Charlevoix, a connu un achalandage plus faible que prévu et a enregistré un manque à gagner de 100 152 \$ par rapport au budget.

La formation professionnelle a connu un excédent budgétaire de 119 060 \$, principalement dû à la popularité grandissante du *Programme exécutif*.

La forte demande du Forfait en formation continue a occasionné un écart budgétaire négatif de plus de 100 000 \$ dû à l'escompte accordé.

Charges

Au niveau des charges, nous avons terminé l'année avec un écart budgétaire positif de 378 968 \$.

Administration

Au final, les coûts administratifs ont affiché un écart budgétaire négatif de 105 756 \$. Cet écart s'inscrit principalement au poste des salaires et avantages sociaux. Lors de la mise à jour de son *Plan stratégique 2016-2019*, le conseil d'administration s'est fixé, entre autres objectifs, celui de travailler à la reconnaissance professionnelle de la planification financière. Cela a nécessité une révision des risques stratégiques et la création de provisions au poste des salaires et avantages sociaux pour faire face aux nouveaux défis.

Formation professionnelle

Un écart positif de 108 464 \$ par rapport au budget a été réalisé. Les coûts moindres pour la révision du *Programme exécutif*, la mise en page de *La Collection* et la révision de textes expliquent cet écart.

Formation continue

Les charges pour la formation continue ont connu une baisse de 102 553 \$ par rapport au budget. Le report d'un sondage prévu au budget a occasionné un écart budgétaire positif de 49 495 \$. L'annulation de colloques et des coûts moindres en révision de cours expliquent en grande partie le reste des économies réalisées.

Communications

Un écart budgétaire de 273 706 \$ a été réalisé au niveau des communications. Le nombre de participants plus petit que prévu au congrès a créé un écart positif de 21 854 \$. Par ailleurs, une nouvelle entente avec les Éditions Yvon Blais a généré un écart budgétaire positif pour *La Cible*.

D'un autre côté, la mise à jour de nos infrastructures technologiques a entraîné le report d'un sondage auprès du public et, par le fait même, le report de la campagne de publicité de mars. Par ailleurs, cette même mise à jour de nos systèmes ayant un impact sur la refonte du site Internet, nous avons choisi de différer les projets de développement prévus en ce qui a trait aux médias sociaux.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Comité des dirigeants

Président du conseil

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

Vice-présidente du conseil

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

Trésorier

François Beauregard, B.A., Pl. Fin.
Gestion de patrimoine Assante

Présidente sortante

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

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

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

Mélissa Casabon Matteau, B.A.A.,
Pl. Fin.
Financière Banque Nationale

Louise Champoux-Paillé, F.Adm.A.,
ASC, MBA, Économiste
Administratrice de sociétés certifiée

Nathalie Chouinard, Pl. Fin.
Caisse Desjardins de Rimouski

Onesta Di Paola, Pl. Fin.
RBC Gestion de patrimoine

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

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

Daniel Lanteigne, Pl. Fin., B.A.A.
Reverber Stratégies financières intégrées

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

Catherine G Patenaude, MBA, Pl. Fin.
Banque Nationale du Canada

Jean Valois, Pl. Fin.
Morneau Shepell

LES COMITÉS ET GROUPES DE TRAVAIL

Comité de 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.
Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Michel Lessard, M. Fisc., A.V.A., Pl. Fin.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin.
Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin.

Comité d'audit

François Beauregard, B.A., Pl. Fin., président
Nathalie Chouinard, Pl. Fin.
Robert Comtois, CPA, CGA, Pl. Fin.
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Daniel Lanteigne, Pl. Fin., B.A.A.
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
Jean Valois, Pl. Fin.

Comité du meilleur formateur

Henri Gagnon, 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 sur la finance comportementale

Sophie Labonne, MBA, Pl. Fin., BIBC, SIFC, présidente
Josée Blondin, M. Ps.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Mélicca Casabon Matteau, B.A.A., Pl. Fin.
Carmela Guerriero, TEP, MBA
Clément Hudon, B.A.A., M. Sc., Pl. Fin., FCSI
Catherine G Patenaude, MBA, Pl. Fin.
Denis Preston, CPA, CGA, FRM, Pl. Fin.
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., M. Fisc.

Groupe de travail sur le congrès 2017

Nathalie Bélanger
Hélène Berger, B.A.
Luce Blouin, B.A.A., MBA
Julie Ferré
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA
Liette Pitre, B.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.
Nancy D'Amours, LL.B., M. Fisc., Pl. Fin.
Henri Gagnon
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
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.

LA PERMANENCE DE L'IQPF

Lona Andriamanantena, adjointe à la formation professionnelle
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
Alain Chevalier, Pl. Fin. (de septembre à novembre 2016)
Normand Denis, B. Éd., coordonnateur, développement professionnel (jusqu'au 10 janvier 2017)
Julie Ferré, adjointe, communications et services aux affiliés
Pierre Girouard, CPA, CGA, MBA, directeur des finances
Aïchatou Guèye, commis à la formation professionnelle
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA, présidente-directrice générale et secrétaire
Clément Hudon, B.A.A., M. Sc., Pl. Fin., FCSI, analyste environnement professionnel, formation continue
Alice Kipré, commis à la formation continue
Nancy Lafontaine, M.A., coordinatrice, formation continue et accréditation
Didier Frank Nguimbous, commis comptable
Geneviève Paradis Bouchard, adjointe administrative, communications et services aux affiliés
Sophie Parent, commis comptable, comptabilité (jusqu'au 21 octobre 2016)
Liette Pitre, B.A., responsable des communications
Véronique Roggemans, responsable, formation professionnelle
Mireille Soumillard, adjointe administrative, direction générale
Angela Teut, adjointe à la formation continue
Mélanie Tremblay, Pl. Fin., M. Fisc., analyste environnement professionnel, formation professionnelle
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