

Rapport annuel 2018-2019
**Un accompagnement
qui fait la différence**

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 en 2018-2019

Partenariats

AVEC FP CANADA

Pour travailler à l'avancement de la profession de planificateur financier à l'échelle du Canada

AVEC L'ÉCOLE DES SCIENCES DE LA GESTION DE L'UQAM

15

Bourses d'études en planification financière

Formation

REFONTE DU COURS DE FORMATION PROFESSIONNELLE - PHASE 1

Intégration pratique de la formation dans des cas de planification financière

Diplômés

NOMBRE RECORD :

273

Nouveaux diplômés en planification financière - promotion 2017

Message aux planificateurs financiers



Le rôle d'accompagnateur du planificateur financier est de plus en plus valorisé, non seulement pour les judicieux conseils financiers qu'il prodigue à ses clients, mais aussi parce qu'il fait la différence dans la vie des gens.

Plus que jamais, les Québécois ont besoin de planificateurs financiers intègres et compétents pour les aider à améliorer leur situation financière et à protéger leur patrimoine.

Premiers ambassadeurs de leur profession, nous encourageons les planificateurs financiers à démontrer leur professionnalisme et la grande valeur ajoutée qu'ils peuvent apporter à leurs clients, car c'est leur façon particulière de redonner à la société et à leurs concitoyens.

Une mission toujours actuelle dans un environnement en constante évolution

À l'aube de ses 30 années d'existence, l'IQPF poursuit sa mission de former les planificateurs financiers et d'assurer la protection du public en matière de finances personnelles. Cette mission, nous l'accomplissons en faisant évoluer constamment nos formations et nos communications, grâce entre autres aux nouvelles technologies, qui changent nos façons d'apprendre et de communiquer.

Bien ancré dans son milieu, l'IQPF suit l'évolution de l'industrie et développe de nouveaux partenariats avec les universités, comme l'École des sciences de la gestion de l'UQAM en 2018. Dans un environnement en constante mutation où l'intelligence artificielle est bien présente, l'IQPF demeure convaincu de l'importance primordiale d'adopter une approche personnalisée qui permet une vision globale de la situation financière de chaque client. C'est l'approche prônée par la démarche en planification financière intégrée mise de l'avant par l'IQPF depuis ses débuts, mais toujours actuelle.

Une vision québécoise et canadienne de la profession

Cette année, le partenariat initié précédemment avec le Financial Planning Standards Council (FPSC) a pris un nouvel élan, avec la signature d'une entente où l'IQPF devient un partenaire officiel de FP Canada, l'organisme professionnel national qui remplace le FPSC. Par cette entente, l'IQPF et FP Canada conviennent de travailler de concert pour que la planification financière soit reconnue comme une profession afin de mieux servir le public, aujourd'hui et demain, à travers le Canada.

Ce partenariat permet de faire rayonner et de rendre encore plus visible la qualité de l'expertise professionnelle développée en planification financière au Québec. Il ouvre aussi de nouveaux horizons sur la pratique de la planification financière ailleurs au Canada et dans le monde. Cette ouverture concorde aussi avec le fait que les planificateurs financiers peuvent de plus en plus avoir à accompagner des clients qui travaillent ou qui résident un certain temps en dehors des frontières du Québec.

Une approche pédagogique davantage axée sur le développement des compétences

La pratique de la planification financière exige d'avoir des connaissances dans sept domaines d'intervention, mais l'essentiel est surtout de savoir les intégrer dans des situations concrètes afin de faire les recommandations les plus appropriées pour chaque client. En raison de sa confiance envers l'enseignement prodigué par les institutions qui dispensent la formation universitaire en planification financière et dans le but d'augmenter le niveau d'autonomie des étudiants, l'IQPF a décidé de mettre de côté la révision des connaissances théoriques dans son Cours de formation professionnelle (Cours FP). Ainsi, la nouvelle mouture du Cours FP se concentre plutôt sur l'acquisition et le développement des compétences nécessaires à la pratique de la planification financière. Avec la refonte du cours préalable à l'examen de l'IQPF et à l'obtention du titre de Pl. Fin., l'IQPF a donc choisi de promouvoir l'application de la Démarche en planification financière personnelle intégrée pour développer les habiletés d'intégration recherchées chez les planificateurs financiers.

Dans le même ordre d'idée, l'examen de l'IQPF est désormais fait à livre ouvert, afin de mieux refléter le contexte réel du planificateur financier qui mène à bien un mandat de planification financière pour son client.

Une équipe au service de la profession

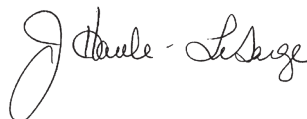
Ces réalisations n'auraient pas été possibles sans le dévouement et la collaboration des membres du conseil d'administration, qui se sont engagés à contribuer à la mission de l'IQPF. Provenant de différents horizons et issus de plusieurs cultures, les membres du conseil reflètent la diversité au sein de notre profession. Avec un âge moyen qui se situe aux alentours de 40 ans, ils forment une équipe jeune, bien positionnée pour accueillir la relève. Finalement, avec neuf femmes au conseil, celui-ci assure une forte représentativité aux femmes de la profession.

Cette année encore, les membres des comités et des groupes de travail de l'IQPF ont participé activement aux discussions pour faire rayonner la profession. Nous remercions tout particulièrement les planificateurs financiers, les formateurs, les partenaires et les bénévoles qui se sont impliqués en partageant leur expérience et leur expertise.

Nous tenons également à remercier les membres de la permanence qui assurent au quotidien la vitalité de l'IQPF, ainsi que nos alliés et collaborateurs qui contribuent, chacun à leur façon, à l'atteinte des objectifs de l'Institut.



Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin.
Présidente du conseil



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

Développement professionnel

L'exercice 2018-2019 a été une période très achalandée au niveau du développement professionnel, avec des changements importants dans le développement et la prestation des cours.

Refonte du Cours de formation professionnelle

Destiné aux futurs Pl. Fin., le Cours de formation professionnelle (Cours FP) de l'IQPF a été revu en profondeur pour mettre davantage l'accent sur l'acquisition des compétences qu'exige la pratique de la planification financière, allant ainsi au-delà des connaissances strictement associées aux sept champs de la planification financière.

L'approche pédagogique privilégiée est flexible et adaptée aux besoins d'apprentissage des étudiants selon les résultats de leurs prétests.

Le parcours de formation met de l'avant la Démarche en planification financière personnelle intégrée, qui est présentée et expliquée à travers des cas concrets pouvant nécessiter des mandats globaux ou partiels.

Un accompagnement pédagogique de haut calibre, à la fine pointe de la technologie

Les modes d'apprentissage du Cours FP conjuguent les avantages des classes virtuelles, des formations autonomes en ligne et des cours en classe.

Les étudiants bénéficient de l'accompagnement d'un planificateur financier et ont accès à la documentation ainsi qu'aux outils de La Collection de l'IQPF.

Des vidéos permettent d'uniformiser l'enseignement des bonnes pratiques en planification financière. En cours de formation, les étudiants peuvent valider leurs apprentissages au moyen d'exercices interactifs, tout en ayant la possibilité de réfléchir à leurs réponses. Des explications additionnelles sont fournies au besoin.

Cette formation professionnelle, qui allie à la fois des expertises pédagogiques et technologiques, est offerte en français et en anglais.

L'EXAMEN DE L'IQPF À LIVRE OUVERT

Dans la foulée de la refonte des cours et dans l'optique de valider les compétences acquises, l'examen de l'IQPF se fait désormais à livre ouvert, afin de se rapprocher le plus possible de l'expérience vécue par les planificateurs financiers qui doivent conseiller leurs clients dans des situations à la fois concrètes et diversifiées.

Formation continue

L'IQPF poursuit aussi son virage dans le développement des cours de formation continue. Tout comme en formation professionnelle, on aborde désormais le contenu en se collant davantage à la Démarche en planification financière personnelle intégrée. Les études de cas sont ainsi traitées par situation. Nous appliquons également une nouvelle approche pédagogique dans les cours sur le Web, afin de permettre un meilleur apprentissage. Ces façons de faire favorisent la mise en application des compétences.

La finance comportementale fait maintenant partie des activités de formation en PFPI. L'IQPF fait appel à des experts pour développer ce volet, que ce soit des psychologues ou des professeurs au niveau universitaire, en collaboration avec des planificateurs financiers.

Au 31 mars 2019, à huit mois de l'échéance du cycle de formation continue, voici le portrait des planificateurs financiers qui étaient conformes :

Complété	PFPI	PDOM	NP-PF	NP
6,97 %	25,92 %	32,61 %	19,83 %	29,86 %

Il s'agit d'une amélioration de 1 % par rapport au cycle précédent.

Accès gratuit aux questionnaires de *La Cible*

Afin de faciliter la formation continue des planificateurs financiers, ceux-ci ont désormais accès gratuitement aux questionnaires accompagnant chaque édition de *La Cible* et donnant droit à des UFC dans un ou plusieurs domaines de la planification financière (PDOM). De plus, l'IQPF a décidé d'inclure dans *La Cible* un article par année donnant droit à 3 UFC en matière de conformité aux normes, d'éthique et de pratique professionnelle (NP).

Cette offre permet aux planificateurs financiers d'obtenir auprès de l'IQPF toutes les UFC en PDOM et en NP nécessaires pour un cycle de formation continue, ce qui a entraîné une augmentation importante du nombre d'inscriptions aux questionnaires de *La Cible*.

Évolution des inscriptions aux questionnaires de *La Cible* donnant droit à des UFC

Années	Mai	Août	Octobre	Total
2016-2017	233	198	166	597
2017-2018	559	483	504	1 546
2018-2019	435	475	593	1 503

Activités

JOURNÉES CARRIÈRE

Chaque année, l'IQPF participe à des journées carrière pour assurer la relève et promouvoir la profession de planificateur financier auprès de jeunes étudiants.

19 journées carrière

- Universités et salons de l'emploi
- Événements Emploi organisés par de grandes entreprises
- Dans le grand Montréal, à Sherbrooke, à Trois-Rivières, à Québec et à Gatineau

WEBINAIRES DE LA SOLUTION IQPF

242 planificateurs financiers ont participé aux sept webinaires organisés à propos de la Solution IQPF en 2018.

TOUJOURS PLUS DE NOUVEAUX DIPLÔMÉS

Tenue le 12 mai 2018, sous la présidence d'honneur de Me Nancy Paquet, vice-présidente, Investissement, Banque Nationale, la cérémonie de remise de diplômes a permis d'accueillir les 273 nouveaux diplômés de la promotion 2017 au sein de la profession.

Répartition des nouveaux diplômés

273 nouveaux diplômés

Femmes	33 %
Hommes	67 %
En institution financière	55 %
Dans le placement	28 %
Dans l'assurance	6 %
Autres catégories	11 %



De gauche à droite : Simon Grondin, récipiendaire de la bourse IQPF ; Dany Turgeon, récipiendaire de la bourse Charles-Pelletier – Banque Nationale ; Pascal Larivière, récipiendaire de la bourse Éditions Yvon Blais

BOURSIERS DE LA PROMOTION 2017

Comme chaque année, l'IQPF a remis des bourses aux diplômés ayant obtenu les trois meilleures notes à l'examen de l'IQPF. Lors de la cérémonie, le président du conseil d'administration de l'IQPF, Sylvain B. Tremblay, a aussi procédé à un tirage parmi les nouveaux diplômés présents pour leur présenter le prix de la relève, offert par l'IQPF.

Boursiers de la promotion 2017

Dany Turgeon	Bourse Charles-Pelletier – Banque Nationale Meilleure note à l'examen de l'IQPF
Pascal Larivière	Bourse Éditions Yvon Blais Deuxième meilleure note à l'examen de l'IQPF
Simon Grondin	Bourse IQPF Troisième meilleure note à l'examen de l'IQPF

Prix de la relève

Sum Wing Li Keven Thibodeau	Prix offert par le président du conseil d'administration de l'IQPF : deux participations gratuites au congrès 2018
--	--

FORMATEUR DE L'ANNÉE EN FORMATION PROFESSIONNELLE

L'IQPF a profité de la cérémonie de remise de diplômes de la promotion 2017 pour honorer la performance exceptionnelle en tant que formateur de Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC, en lui décernant le titre de Formateur de l'année 2017 en formation professionnelle. M. Dupras a reçu un prix en argent de 1 000 \$. Un deuxième montant de 1 000 \$ a été remis en son nom à la Fondation québécoise du cancer.



Martin Dupras,
A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC
Formateur de l'année 2017
en formation professionnelle

Martin Dupras

Planificateur financier depuis 1997, actuaire de formation et détenteur d'une maîtrise en fiscalité de l'Université de Sherbrooke.

Martin Dupras œuvre à son compte, offrant des conseils et de la formation en planification financière. En plus d'être formateur pour l'IQPF depuis plus de 15 ans, il est chargé de cours à la maîtrise à l'Université de Sherbrooke. Il a été rédacteur de la chronique Retraite dans *La Cible*, le magazine de l'IQPF, et est co-rédacteur du module Retraite de La Collection de l'IQPF. Il a siégé à titre de président du conseil d'administration de l'IQPF et de la Fondation québécoise du cancer. Il est chroniqueur en matière de retraite pour le journal *Finance et Investissement*.

FORMATEUR DE L'ANNÉE EN FORMATION CONTINUE

Le titre de Formateur de l'année en formation continue est attribué chaque année à deux formateurs d'expérience qui se sont distingués par la qualité de leurs formations. Cette reconnaissance leur est remise à l'occasion du congrès annuel de l'IQPF. Un prix en argent est également remis à chaque formateur et un don de 1 000 \$ est versé en leur nom à un organisme de charité de leur choix.

Sylvain Houde

Planificateur financier depuis 2003, détenteur d'une maîtrise en administration des affaires de l'Université de Sherbrooke, représentant en épargne collective et conseiller en sécurité financière.

Sylvain Houde anime des sessions de formation sur la retraite pour l'Institut de planification de la retraite. Pendant 15 ans, il a enseigné les finances personnelles dans le cadre du cours Préparation à la retraite à l'École de la fonction publique du Canada. Il a été conférencier auprès de différentes organisations. Son don a été remis au Club des petits déjeuners.

Denis Preston

Planificateur financier depuis 1992, détenteur d'une maîtrise en finance appliquée et des titres CPA, CGA, FRM et GPC.

Denis Preston anime des activités de formation continue pour l'IQPF et pour l'Ordre des CPA. Il est chargé de cours à HEC Montréal. Président du comité des mentors de l'IQPF, il est le mentor de l'IQPF dans le domaine des assurances et de la gestion des risques. Il rédige des chroniques dans *La Cible*. Son don a été remis à la Fondation québécoise de la maladie cœliaque.



Julie Raiche, B.A.A., Pl. Fin.,
présidente du conseil
d'administration, avec
Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin.,
et Denis Preston, CPA, CGA,
FRM, GPC, Pl. Fin.,
Formateurs de l'année 2017
en formation continue

L'IQPF et le Financial Planning Standards Council (FPSC) ont profité de la tenue du congrès 2018 de l'IQPF pour signer une entente de partenariat stratégique.



De gauche à droite :
Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA, présidente-directrice générale et secrétaire de l'IQPF;
Julie Raïche, B.A.A., Pl. Fin., présidente du conseil d'administration de l'IQPF;
Dan Busi, CFP, président du conseil d'administration du FPSC;
Cary List, CFP, président et chef de la direction du FPSC.

UN CONGRÈS ANNUEL SUR « LES INTÉRÊTS DE LA FAMILLE »

Sous le thème « Les intérêts de la famille », le congrès annuel de l'IQPF en 2018 reflétait l'une des principales préoccupations financières qui touchent actuellement les familles, soit le remboursement de leurs dettes. Tenu les 27 et 28 septembre à La Malbaie, ce congrès a réuni 300 participants.

Un atelier pour examiner le cas d'une famille criblée de dettes

Animé par les planificateurs financiers François Archambault, Sylvain Chartier, Natalie Hotte et Daniel Laverdière, accompagnés de Sabine Erika Kröger, professeur titulaire au département d'Économie de l'Université Laval, l'atelier du congrès visait à analyser les besoins et défis financiers d'une famille comprenant deux professionnels, conjoints de fait et également parents de deux enfants. La situation financière de la famille est telle qu'elle crée des tensions dans le couple.

En plus d'intégrer des connaissances et des compétences dans chacun des domaines d'intervention de la planification financière, les participants ont approfondi leur analyse avec un important volet de finance comportementale.



Communications et services aux affiliés

En 2018-2019, le service des communications a diffusé deux campagnes de publicité ayant pour but de faire valoir les avantages de l'accompagnement par un planificateur financier. La première campagne s'est déroulée dans le cadre de la Semaine de la planification financière, en novembre 2018, et la seconde a été diffusée en mars-avril 2019.



Semaine de la planification financière

Tenue du 18 au 24 novembre 2018, la dixième édition de la Semaine de la planification financière visait à mieux faire connaître les bénéfices que le planificateur financier apporte à ses clients.

Ça va bien aller, un thème qui a du muscle !

Conçue en continuité avec la campagne de 2017, qui mettait l'accent sur les différents types de relations que nous pouvons avoir face à l'argent, la campagne de 2018 mettait en scène un M. Muscle aux prises avec des émotions d'anxiété, de déni ou même un surplus de confiance face à son entraînement. La métaphore démontrait qu'en finances comme dans une salle d'entraînement, on est toujours mieux servi par un coach d'expérience, consciencieux et avisé. Ainsi, l'accompagnement du planificateur financier fait toute la différence pour son client qui passe d'une situation stressante à un sentiment de confiance, d'où le thème de la campagne : « Ça va bien aller! ».

Une présence diversifiée sur le Web, dans les médias sociaux et dans les médias traditionnels

La campagne s'est déployée sur plusieurs plateformes, afin de rejoindre une audience diversifiée grâce à une stratégie de ciblage qui a permis d'augmenter l'impact des messages de la campagne. Plusieurs reportages, articles, chroniques ou billets de blogue ont aussi fait écho à la Semaine de la planification financière dans des publications spécialisées et grand public.

À la télé

Notre publicité télévisée est apparue 87 fois dans 20 émissions phares de Radio-Canada comme *Tout le monde en parle*, *Unité 9* et *District 31*, touchant un auditoire de 18 523 800 personnes.

Sur le Web et dans les médias sociaux

Nous avons diffusé 30 publications dans nos différents comptes sur les médias sociaux (Facebook, Twitter, LinkedIn). De plus, grâce à Facebook Ads, notre publicité est apparue sur l'écran de 148 748 utilisateurs uniques, alors qu'avec Google Display, c'est 60 645 utilisateurs qui ont vu notre contenu. Sur le réseau de Radio-Canada et de ICI TOU.tv, 1 700 017 utilisateurs uniques ont été exposés à notre publicité (taux de clics de 0,06 %).

Les taux de clics obtenus dans Facebook Ads (5,5 %) et Google Display (0,38 %) sont supérieurs aux taux de clics moyens généralement obtenus sur ces plateformes.

Un concours de plus en plus populaire et une communauté en croissance

• **25 018 PAGES**

ont été vues sur le site *planifiez.org* pendant notre campagne et le taux de rebond moindre signifie que peu d'utilisateurs ont quitté le site sans entreprendre une action.

- On a enregistré

13 070 INSCRIPTIONS AU CONCOURS,

soit plus du double de celles obtenues en 2017.

• **TROIS INFOLETTRES**

ont été envoyées pour lancer la campagne, promouvoir le concours et diffuser les résultats du sondage effectué dans le cadre de la Semaine de la planification financière.

Un sondage révélateur

Réalisé en octobre 2018 auprès de 1 054 répondants québécois de plus de 18 ans, le sondage SOM diffusé lors de la Semaine de la planification financière a fait notamment ressortir que :

- 31 % des répondants sont préoccupés par le remboursement de leurs dettes tandis que 18 % le sont par la préparation de leur retraite.
- 64 % estiment ne pas disposer de toutes les connaissances requises pour planifier adéquatement leur avenir financier.

DES COMMUNICATIONS EN CONTINU AVEC LE GRAND PUBLIC

Nous avons profité de la Semaine de la planification financière pour mettre en place une stratégie pour établir des communications en continu avec les abonnés à l'infolettre de l'IQPF, qui font partie du grand public. Notre objectif : convaincre le plus de gens possible de faire affaire avec un PI. Fin.

Des capsules vidéo en Facebook live

Des capsules vidéo ont été diffusées, appuyées par une stratégie de placement média dans les réseaux sociaux. Les thèmes abordés touchent aux situations de vie des gens et considèrent les périodes financières importantes en cours d'année, comme la période des cotisations REER ou celle des impôts, par exemple. Les résultats de cette campagne sont éloquentes : sur 193 288 impressions, 48 504 personnes ont regardé les vidéos en entier, ce qui est excellent.

Campagne « Planifiez, c'est mieux ! »

Réalisée au printemps 2019, la campagne « Planifiez, c'est mieux ! » démontrait l'importance de consulter un planificateur financier pour gérer ses finances personnelles, plutôt que de suivre les conseils farfelus de quidams.

La campagne comportait deux volets :

- publicité télévisée sur les ondes de Radio-Canada accompagnée d'une campagne digitale sur le portail *Mes finances personnelles* de Radio-Canada
- volet numérique sur les réseaux sociaux avec vox pop et concours pour favoriser le partage du vox pop et l'abonnement à l'infolettre

Message publicitaire

Message de 30 secondes diffusé pendant cinq semaines à Radio-Canada dans les émissions de grande écoute du dimanche.

Ouin, boss, si j'étais toi...

6,5 MILLIONS

d'impressions, ou paires d'yeux d'un public âgé de 25 à 60 ans.



**Microsite sur le portail *Mes finances personnelles*
de ICI.Radio-Canada.ca**

Bannières publicitaires, article et concours « Planifiez, c'est mieux! »

4 846

VISITEURS UNIQUES

Temps moyen
de plus de 4 minutes,
soit 1 minute de plus
que la norme

4 à 8

FOIS PLUS DE CLICS

Sur les bannières
en commandite et en
autopromotion, par
rapport à la norme

**Campagne sur le Web et sur la page Facebook de l'IQPF
pour diriger vers le site planifiez.org**

Bannières publicitaires, publications, vidéos et concours

8 370

PARTICIPANTS

au concours

AUGMENTATION DE

63 %

DES VUES

Facebook

2 600

VUES ET

5 668

PERSONNES TOUCHÉES

Vox pop

AUGMENTATION DE

188 %

des nouveaux utilisateurs
sur le site Web

Parallèlement à la campagne « Planifiez, c'est mieux! » nous avons élargi la portée de nos efforts publicitaires par du placement dans les journaux du Groupe Capitaux Médias : entrevue questions-réponses avec Jocelyne Houle-LeSarge, porte-parole de l'IQPF, publiée dans *Le Soleil*, *Le Quotidien*, *La Tribune*, *Le Nouvelliste*, *La Voix de l'Est* et *Le Droit*.

PRIX DU JOURNALISME EN LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Daniel Germain

**Chef de publication, Affaires Plus,
responsable des contenus en finances personnelles**

Titulaire d'un baccalauréat en communication et d'une maîtrise en science politique de l'Université Laval, Daniel Germain œuvre dans les médias depuis plus de 20 ans. Il est à la barre du magazine *Les Affaires Plus* depuis 2002.

Sur son blogue *Mêlez-vous de vos affaires*, il aborde également différents aspects des finances personnelles dans le but d'informer et de faire réagir. Daniel Germain a été plusieurs fois finaliste aux Grands Prix des magazines du Québec.

M. Germain a reçu son prix lors de la soirée de gala au congrès de l'IQPF qui avait lieu au Manoir Richelieu à La Malbaie. Ce prix était accompagné d'un montant de 2 000 \$ qui a été remis en son nom à la Fondation pour la planification financière.



Daniel Germain et Julie Raïche,
B.A.A., Pl. Fin., présidente du
conseil d'administration

MEMBRE HONORAIRE DE L'IQPF

Denis Preston

Formateur et consultant à honoraires en planification financière

Planificateur financier depuis 1992, Denis Preston détient une maîtrise en finance appliquée, en plus de détenir les titres de CPA, CGA, FRM et GPC. Il a cumulé plus de 30 années d'expérience en finances personnelles au sein d'une compagnie d'assurance vie, d'une fiducie, d'une banque et d'une association professionnelle, avant de devenir consultant à honoraires.

Formateur à l'IQPF et à l'Ordre des CPA, il est chargé de cours à HEC Montréal. Mentor dans le domaine des assurances et de la gestion des risques, il préside le comité des mentors de l'IQPF. Il a contribué au Module sur l'assurance et la gestion des risques de La Collection de l'IQPF et a rédigé la chronique Assurance pour *La Cible*, où il rédige maintenant la chronique sur les placements.

Le titre de membre honoraire de l'IQPF est décerné chaque année à un planificateur financier pour des services exceptionnels rendus à l'IQPF, à la profession de planificateur financier ou à la collectivité.



Denis Preston et Julie Raïche,
B.A.A., Pl. Fin., présidente du
conseil d'administration

Planificateurs financiers 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 2018-2019.



Murielle
Lacroix



Julie
Roy



Michèle
Vallée



Sophie
Brûlotte



Eric
F. Gosselin



Annie
Malboeuf



Maxime
Chartier



Jean-Guy
Grenier



Khadija
Azizi



Julie
Tremblay



Dany
Turgeon



Pascal
Larivière



Julie
Marcotte



Pierre-Luc
Morissette



Simon
Grondin



Mathieu
Marcil



Julie
Gauthier



Denis
Preston



Bernard
St-Aubin



Maxime
Pelletier



Jean-Philippe
Vézina



René
Després



Christian
Cormier



David
Janvier



François
Nolin

Finances

L'IQPF a terminé l'exercice financier 2018-2019 avec un écart budgétaire négatif de 66 176 \$. En cours d'exercice, l'Institut a conclu un accord avec le Financial Planning Standard Council (FPSC), maintenant FP Canada, afin de favoriser l'avancement de la planification financière. N'eût été la contribution financière de 75 000 \$, non prévue au budget, qui a été versée au FPSC dans le cadre de ce partenariat, l'Institut aurait terminé l'exercice avec un écart budgétaire positif de 8 824 \$.

Produits

Au niveau des produits, nous terminons l'année avec un écart budgétaire négatif de 135 634 \$. C'est en formation continue que se trouve le manque à gagner, avec un écart budgétaire négatif de 367 806 \$. Deux facteurs ont contribué à cet écart. D'une part, il y a eu moins d'inscriptions que budgétisé en PFPI et en NP-PF. D'autre part, le fait d'offrir gratuitement les questionnaires UFC de *La Cible* a généré une baisse de revenus en accréditation.

Il faut souligner l'excellente performance de la formation professionnelle, qui est venue réduire l'écart budgétaire négatif de 236 575 \$.

Charges

Au niveau des charges, l'Institut termine l'année avec un écart budgétaire positif de 69 458 \$ malgré la contribution de 75 000 \$, non prévue au budget, versée au FPSC dans le cadre de l'entente de partenariat mentionnée précédemment.

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

	2 ^e année	1 ^{re} année	2 ^e année	1 ^{re} année
	2016	2017	2018	2019
	Réel	Réel	Réel	Réel
Produits	5 296 404 \$	3 724 752 \$	5 412 625 \$	3 710 841 \$
Charges	4 283 583 \$	4 161 977 \$	4 286 944 \$	4 638 474 \$
Excédent (insuffisance)	1 012 821 \$	(437 225 \$)	1 145 681 \$	(927 633 \$)

Sécurité des systèmes informatiques

En début d'année 2019, nous avons subi une attaque informatique de type « ransomware ». Nous avons agi rapidement avec le soutien de nos experts en informatique et la situation est rentrée dans l'ordre dans un très court délai. La cybersécurité informatique faisant partie de nos risques opérationnels, nous étions assurés contre ce type d'attaque, ce qui a limité nos coûts au paiement de la franchise de 10 000 \$ alors que le coût réel avoisinait les 100 000 \$.

À la suite de cette attaque informatique, nous avons saisi l'occasion pour analyser et améliorer toute la structure de sécurité de nos installations et nos experts informatiques continuent d'exercer une vigie afin de déceler tout risque de défaillance de nos systèmes informatiques.

Le conseil d'administration

Dirigeants

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

VICE-PRÉSIDENT
François Beauregard,
B.A., Pl. Fin.
Scotia Gestion
de patrimoine

TRÉSORIER
Daniel Lanteigne,
Pl. Fin., B.A.A.
REVERBER Stratégies
financières intégrées

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

**PRÉSIDENTE-DIRECTRICE
GÉNÉRALE ET SECRÉTAIRE**
Jocelyne Houle-LeSarge,
FCPA, FCGA
Institut québécois de
planification financière

Administrateurs

Khadija Azizi,
Pl. Fin., MBA
RBC Banque Royale

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.
Service Signature
Bas-Saint-Laurent
et Gaspésie-Îles-
de-la-Madeleine

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

Jean-Guy Grenier,
B.A.A., CMC, Adm.A.,
Pl. Fin.
SFL Gestion de patrimoine
- Laval

Mathieu Huot,
M. Fisc., Pl. Fin.
IG Gestion de patrimoine

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

Julie Tremblay,
B. Sc. A., Pl. Fin.
Caisse Desjardins de Lévis

Jean Valois,
Pl. Fin.
Morneau Shepell



De gauche à droite : Nathalie Chouinard, Sylvain Beaudry, Hélène Carrier, Jean Valois, Sylvain B. Tremblay, Mathieu Huot, Daniel Lanteigne, Julie Raïche, François Beauregard, Jocelyne Houle-LeSarge, Michel Lessard, Mélissa Casabon Matteau, Jean-Guy Grenier et Julie Tremblay.

Les comités et groupes de travail

Comité de développement professionnel

Sylvain Beaudry,
M. Sc., B.A.A.,
CPA auditeur, CA, ASC,
président (UQTR)

Marc Bachand,
CPA, CA, M. Fisc.
(UQTR)

Ramzi Ben Abdallah,
Ph.D.
(UQAM)

Luce Blouin,
B.A.A., MBA

Mélissa Casabon Matteau,
B.A.A., Pl. Fin.

Stéphane Chrétien,
Ph.D., CFA, CIPM
(ULaval)

Onesta Di Paola,
Pl. Fin.

Harold Heppell,
B.A.A., MBA
(UGAR)

Jocelyne Houle-LeSarge,
FCPA, FCGA

Eduardo Lima,
Ph.D., MBA, FSA, CFA
(McGill)

Denis Preston,
CPA, CGA, FRM,
GPC, Pl. Fin.
(HEC)

Lilia Rekik,
Ph.D.
(TÉLUQ)

Comité d'audit

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

Nathalie Bachand,
A.S.A., Pl. Fin.

François Beauregard,
B.A., Pl. Fin.

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

Nathalie Chouinard,
Pl. Fin.

Pierre Girouard,
CPA, CGA, MBA

Jocelyne Houle-LeSarge,
FCPA, FCGA

Mathieu Huot,
M. Fisc., Pl. Fin.

Bernard Meloche,
LL. B., MBA, Pl. Fin.

Comité de gouvernance

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

Sylvain Beaudry,
M. Sc., B.A.A., CPA auditeur,
CA, ASC

Jocelyne Houle-LeSarge,
FCPA, FCGA

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

Jean Valois,
Pl. Fin.

Comité du meilleur formateur

Luce Blouin,
B.A.A., MBA

Yvan Fournier,
Pl. Fin.,
Conseiller en sécurité
financière

Natalie Hotte,
D. Fisc., Pl. Fin.

Daniel Laverdière,
A.S.A., Pl. Fin.

Serge Normand,
docimologue

Groupe de travail du congrès 2018

Hélène Berger,
B.A.

Luce Blouin,
B.A.A., MBA

Jocelyne Houle-LeSarge,
FCPA, FCGA

Nancy Lafontaine,
M.A.

Nirina Lahasa

Liette Pitre, B.A.

Lise Raymond

Groupe des mentors

Denis Preston,
CPA, CGA, FRM, GPC,
Pl. Fin.,
président

Luce Blouin,
B.A.A., MBA

Nancy D'Amours,
LL.B., M. Fisc., Pl. Fin.

Natalie Hotte,
D. Fisc., Pl. Fin.

Daniel Laverdière,
A.S.A., Pl. Fin.

Caroline Marion,
LL.M., D. Fisc., Pl. Fin.

Guy Sauvé,
CPA, CGA, CFA, Pl. Fin.

Groupe de rédaction de La Cible

Daniel Laverdière,
A.S.A., Pl. Fin.,
président

Caroline Marion,
LL.M., D. Fisc., Pl. Fin.

Hélène Marquis,
LL.L., D. Fisc., Pl. Fin., TEP

Liette Pitre,
B.A.

Denis Preston,
CPA, CGA, FRM,
GPC, Pl. Fin.

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 à la direction
générale et responsable
des ressources humaines
(depuis octobre 2018)

Hélène Berger,
B.A.,
vice-présidente

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

Alexandre Bourdeau,
comptable

Linda Breton,
adjointe à la formation
continue et à l'accréditation
(jusqu'en août 2018)

Sophie Brûlotte,
CPA, CA, D. Fisc., Pl. Fin.,
analyste, environnement
professionnel

Julie Ferré,
adjointe administrative,
communications
et services aux affiliés
(jusqu'en avril 2018)

Mélissa Gilbert,
Pl. Fin.,
analyste, environnement
professionnel, formation
continue

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

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

Alice Kipré,
adjointe au
développement
professionnel
(depuis octobre 2018)

Nancy Lafontaine,
M.A.,
coordinatrice au contenu
pédagogique

Nirina Lahasa,
adjointe administrative,
communications
et services aux affiliés
(depuis mai 2018)

Didier Frank Nguimbous,
commis comptable

Liette Pitre,
B.A.,
responsable des
communications

Véronique Roggemans,
responsable de la formation
professionnelle

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

Sigrid Theunynck,
adjointe à la formation
continue et à l'accréditation
(depuis janvier 2019)

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 / 1 800 640-4050
Télécopieur : 514 767-2845
Courriel : info@iqpf.org

IQPF.ORG

IQPF Institut québécois
de planification
financière