

Dans la mire de l'IQPF

Quart de siècle ou pas, l'IQPF n'a pas l'intention de s'asseoir sur ses lauriers. Une fois soufflées les bougies du gâteau d'anniversaire, ses dirigeants retrousseront leurs manches pour affronter des défis de taille.

JEAN-FRANÇOIS VENNE



IL EN A COULÉ DE L'EAU sous les ponts depuis que Jean-Guy Grenier a participé à la fondation de l'Institut québécois de planification financière (IQPF), en 1989. L'organisme a acquis au fil des ans ses lettres de noblesse, et rares sont désormais ceux qui contestent sa pertinence. Malgré tout, les prochaines années lui réservent quelques défis de taille. Désormais membre à vie de l'Institut, Jean-Guy Grenier se réjouit de la qualité de la nouvelle génération installée aux commandes de l'IQPF. « Ils sont relativement jeunes, et ont une vision que je qualifierais de plus "évoluée" de notre métier, dit-il. Cela les aidera à affronter de nouveaux défis. »

Pour s'assurer de voir venir rapidement ces obstacles, Francine Beaulieu, conseillère en gestion et représentante du public au conseil d'administration de l'Institut, œuvre depuis quelques années à améliorer la gestion du risque de l'organisme. « Il faut détecter bien à l'avance les dangers, mais aussi les opportunités, afin d'assurer la pérennité et la qualité de l'IQPF, dit-elle. Par exemple, il faut être constamment vigilant pour s'assurer que nos formations correspondent aux standards de l'industrie et permettent aux planificateurs financiers de jouer pleinement leur rôle auprès du public. »

IQPF 25 ans et tout un bilan !

Les dates clés

- 1989** Création de l'IQPF
- 1992** Première remise officielle du diplôme de planificateur financier
- 1997** Premier congrès annuel
- 1999** La formation continue devient obligatoire
- 2004** Première édition des Normes professionnelles, et dépôt d'une demande de création d'un ordre professionnel des planificateurs financiers (rejetée par l'Office des professions du Québec)
- 2005** Exigence du baccalauréat pour obtenir le diplôme de l'IQPF
- 2010** L'IQPF accorde le statut d'affilié à tous les planificateurs financiers accrédités du Québec et devient membre du FPSC
- 2011** L'IQPF rallie la Coalition pour l'établissement de normes professionnelles pour les planificateurs financiers
- 2012** Accord de réciprocité avec l'Association française des Conseils en gestion de patrimoine certifiés (CGPC)

Aussi rare qu'un médecin de famille ?

Nul besoin de scruter l'horizon pour voir surgir le principal défi de l'IQPF : le recrutement de la relève. Actuellement, le nombre de planificateurs financiers âgés de 31 à 50 ans décline chaque année, alors que celui des plus de 50 ans grimpe. Et malgré une augmentation du nombre de diplômes décernés annuellement, passé de 118 à 187 entre 2008 et 2013, l'Institut n'arrive pas à combler les départs.

Pour Jocelyne Houle-LeSarge, PDG de l'IQPF, le planificateur financier se compare un peu à un médecin de famille... pour les finances. Tout le monde devrait y avoir accès facilement. Une comparaison qui pourrait aussi éventuellement valoir quant à leur rareté. Elle en est bien consciente, et soutient que l'organisme se démène pour attaquer de front ce problème.

« Nous ne ménageons pas les efforts face à ce qui est peut-être notre plus grand enjeu, affirme-t-elle. En plus d'être omniprésents sur les campus, nous avons créé un programme exécutif nous permettant de recruter des gens déjà en emploi, dotés d'un baccalauréat dans un domaine autre que l'administration ou les finances, donnant habituellement accès à notre formation. » En 2013-2014, 180 personnes étaient inscrites à ce programme.

Plaire à tous

La formation est le cœur de la mission de l'IQPF. Mais il est difficile de plaire à tous. Certains trouvent les formations trop chères. Au tarif habituel, il en coûte 1 380 \$ sur deux ans pour suivre les formations continues obligatoires. L'IQPF offre un prix spécial de 1 200 \$ aux acheteurs d'un forfait,

payable sur un an. Selon Jocelyne Houle-LeSarge, il serait difficile de faire mieux. « Développer des cours de cette envergure coûte cher, dit-elle, et il faut aussi investir dans le contrôle de la qualité. »

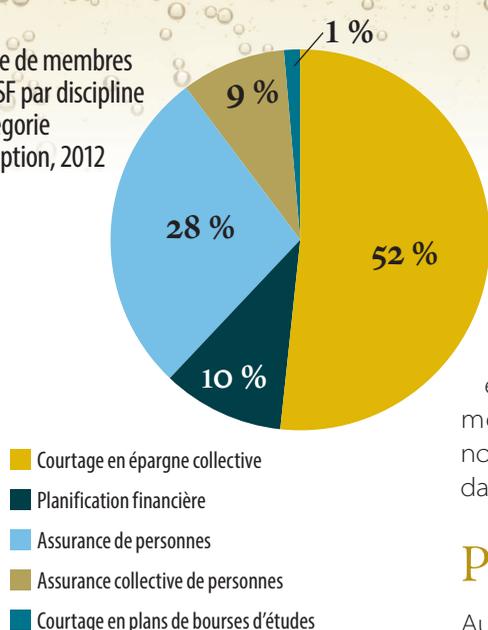
Pour Larry Bathurst, planificateur financier à Planex Solutions financières inc., le rapport qualité-prix importe plus que le coût. Sans vouloir nommer personne, il se rappelle avoir été déçu d'une formatrice qui peinait à répondre aux questions dès que celles-ci devenaient un peu pointues. Il ne la sentait pas en plein contrôle de sa matière, ce qui lui a déplu.

À l'inverse, une formation sur la fiscalité l'a ravi, mais lui a fait prendre conscience d'un autre problème. Dans la première formation, qui restait plus en surface, ceux qui n'avaient pas beaucoup de connaissances suivaient bien le cours, alors que les autres s'impacientaient. Mais dans la seconde, plusieurs avaient de la difficulté à suivre. « De plus en plus de gens portent le titre de planificateur financier, mais ne font pas vraiment de planification financière au quotidien, dit-il. Ils vendent de l'assurance ou des fonds de placement... »

« La vaste majorité des planificateurs financiers réclament un ordre professionnel, et nos sondages auprès du public démontrent que ce dernier le souhaite aussi. »

– Jocelyne Houle-LeSarge

Nombre de membres de la CSF par discipline ou catégorie d'inscription, 2012



Source : Rapport annuel 2012 de la CSF, p. 58.

Pour eux, il devient difficile de bien saisir les propos tenus dans une bonne formation.»

Même son de cloche chez Jean-Guy Grenier. Selon lui, les formations de l'IQPF conviennent à ceux dont la clientèle est constituée de salariés, mais moins à ceux conseillant des travailleurs autonomes ou des entrepreneurs, et qui sont à la recherche de solutions plus sophistiquées.

Pas facile de trouver un juste équilibre! Jocelyne Houle-LeSarge rappelle tout de même que plus de 90 % des participants se disent

satisfaits des formations, selon les sondages réalisés par l'organisme. Elle ajoute aussi que les formations initiales et continues sont en constante évolution. «Par exemple, nous tentons présentement d'introduire davantage de notions de finance comportementale dans les cours», dit-elle.

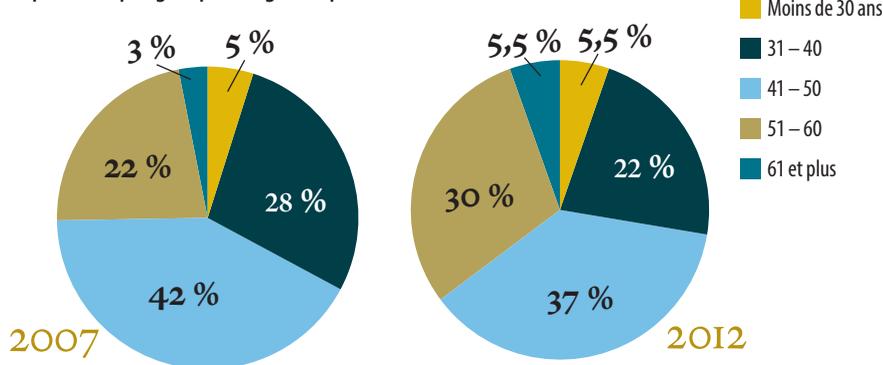
Pas une association

Autre demande fréquente des planificateurs financiers : une meilleure promotion de leur métier. Un souhait que la PDG entend, mais qui ne concerne pas directement la mission

de l'organisme, selon elle. « Nous sommes un institut de formation, pas une association », souligne Jocelyne Houle-LeSarge.

Elle rappelle que pendant quelques années, il fallait payer pour être membre de l'IQPF et ainsi recevoir divers services ou avantages. La consultation de La Solution, la bible des planificateurs financiers, leur était même réservée. « Mais comme la moitié des planificateurs financiers étaient membres et que l'autre non, cela avait fini par créer une perception négative, avance la PDG. Plusieurs soutenaient que nous favorisons nos membres. Nous avons changé de cap. » Cette

Répartition par groupes d'âge des planificateurs financiers, 2012 et 2007.



Source : Rapports annuels 2007 de la CSF, p. 41 et 2012, p. 60.



EN 2020,
PLUS D'UN MILLION
DE CANADIENS
SERONT
MILLIONNAIRES*

Combien le seront grâce à vous?

PLACEMENTS MONDIAUX SUN LIFE

GESTION PRIVÉE

- Options pratiques d'établissement de liens entre les comptes
 - Fonds de la série E et de la série O
- Placement minimum par fonds peu élevé

Placements
MONDIAUX  Sun Life

PARLEZ À VOTRE DIRECTEUR DES VENTES DE PRODUITS DE GESTION DE PATRIMOINE
OU VISITEZ LE SITE PLACEMENTSMONDIAUXSUNLIFE.COM.

Les placements dans les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des courtages, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. La valeur des fonds communs de placement fluctue souvent et leur rendement antérieur ne constitue pas une indication de leur rendement futur.

© Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc., 2014.

La société Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc. est membre du groupe Financière Sun Life.

* Banque Nationale : Un million de millionnaires au Canada en 2020. (2012)

IQPF 25 ans et tout un bilan !

Les planificateurs financiers représentaient 10,4 % des membres de la Chambre de la sécurité financière en 2012 (4 610 inscrits faisaient de la planification financière).

cotisation est abolie depuis 2010, et tous les affiliés ont accès aux mêmes services.

Si un rôle associatif n'est pas dans les plans de l'IQPF, celui d'un ordre professionnel continue d'y occuper une place de choix. Malgré le rejet par l'Office des professions du Québec d'une demande en ce sens déposée en 2004, le dossier n'est pas clos, assurent d'une même voix Francine Beaulieu et Jocelyne Houle-LeSarge. «La vaste majorité des planificateurs financiers réclament cet ordre, et nos sondages auprès du public démontrent que ce dernier le souhaite aussi», dit la PDG.

Reste à en convaincre le gouvernement. Un dossier éminemment politique, qui devrait occuper encore les administrateurs de l'IQPF pendant quelques années. ■

Les chiffres clés

860 personnes reçoivent le premier diplôme de l'IQPF en 1992

9 607 personnes ont reçu ce diplôme à ce jour

Nombre d'affiliés en 2014 :

Hommes **2 522** (56 %)

Femmes **1 975** (44 %)

Total **4 497**

7 femmes siègent parmi les **16 membres** du conseil d'administration. Avant 1994, elles n'avaient jamais représenté plus de 10 % du CA.

3 000 personnes suivent la page Facebook de l'IQPF

65 % des affiliés de l'IQPF travaillent dans des institutions financières, **7 %** dans des compagnies d'assurances, **7 %** dans des cabinets de services financiers

De nos archives

Recherche planificateurs financiers désespérément, *Conseiller*, 1^{er} avril 2014
www.conseiller.ca > Recherche > La course aux talents

L'IQPF fait peau neuve, *Conseiller.ca*, 17 mars 2014
www.conseiller.ca > Nouvelles > L'IQPF fait peau neuve