

Pour la protection des investisseurs

Formation et sensibilisation

À l'occasion du Mois de la planification financière, Espace D s'est intéressé de plus près à ce sujet et propose un entretien avec l'Institut québécois de planification financière. Et pose la question : peut-on espérer être désormais à l'abri des fraudeurs sans scrupules ?

Par Gilles Drouin

« Tous les scandales ont eu au moins un effet positif : les gens posent plus de questions, ils veulent plus d'information et se montrent généralement plus vigilants », estime Jocelyne Houle-Lesarge, présidente-directrice générale de l'Institut québécois de planification financière (IQPF).

L'IQPF ne possède ni le pouvoir d'enquêter sur les pratiques douteuses ni celui d'émettre les permis d'exercice (voir encadré IQPF, AMF, CSF). L'Institut mise plutôt sur la formation, l'information et la sensibilisation pour mieux protéger le public en matière de finances personnelles. « Nous sommes avant tout un institut de formation des planificateurs financiers, remarque Jocelyne Houle-Lesarge. Nous croyons que meilleure est la formation des planificateurs, meilleure est la protection du public. »

L'IQPF poursuit une seconde mission, celle d'informer le public sur les grands principes de la planification et des finances personnelles. « Encore ici, ajoute Jocelyne Houle-Lesarge, nous sommes convaincus qu'un public bien informé est un public bien protégé. »

En clair, l'ignorance ouvre la porte aux fraudeurs de tout acabit et fait aussi en sorte que les particuliers tardent trop souvent à prendre en main leur situation financière. « Lorsqu'ils sont bien informés, les gens prennent les bonnes décisions quant à leurs finances personnelles », croit Martin Dupras, président du conseil d'administration de l'IQPF et président de CON-FOR financiers, une firme de formation en planification financière.

Aide à la prise en main

En matière de finances, il est pratiquement impossible d'éliminer tous les risques,



Illustration : Serge Mercier

Octobre, le Mois de la planification

Au cours du Mois de la planification financière de la retraite (octobre) ainsi que de la Semaine nationale de la planification financière (3^e semaine du mois d'octobre), plusieurs activités permettront aux gens de se familiariser avec l'importance de la planification et le rôle du planificateur.

Par exemple, l'IQPF participe à une journée « Portes ouvertes » au complexe Desjardins où les gens peuvent rencontrer des planificateurs financiers qui répondent gratuitement à leurs questions. « Nous voulons que les gens se rendent compte qu'un planificateur financier ne parle pas seulement de retraite et de placement, mais aussi des aspects légaux, des assurances, de la succession, de la fiscalité et d'autres aspects des finances personnelles », mentionne Jocelyne Houle-Lesarge.

www.planifiez.org

Formation et sensibilisation

Suite de la page 15

qu'il s'agisse de fraudes ou de rendements décevants. Toutefois, s'informer et prendre en main ses finances personnelles le plus tôt possible constituent sans doute les deux éléments essentiels de la sécurité financière. Le planificateur financier s'avère un partenaire de choix dans cette démarche.

Le rôle du planificateur financier est de voir à l'ensemble de vos finances personnelles, du budget à la succession, sans oublier la retraite, les placements ou encore

Plus de 5 000 planificateurs financiers

Au Québec, 4 800 planificateurs financiers possèdent le permis d'exercice de l'AMF. À ce nombre s'ajoutent environ 500 planificateurs dont le permis est émis par un ordre professionnel en vertu d'une entente avec l'AMF. Il s'agit de l'Ordre des administrateurs agréés du Québec, de la Chambre des notaires du Québec, de l'Ordre des comptables agréés (CA) du Québec et de l'Ordre des comptables généraux accrédités (CGA) du Québec. Au total, depuis sa création en 1989, l'IQPF a décerné 9 000 diplômes de planificateur financier.

la protection du patrimoine (voir l'article «Pour prendre en main sa vie financière»). Il est un généraliste des finances personnelles qui s'appuie sur un réseau de spécialistes afin d'analyser votre situation et de faire des recommandations pour rectifier la situation au besoin.

Plus tôt il intervient dans votre vie, plus grande sera votre marge de manœuvre. «Le planificateur financier intervient trop souvent en situation d'urgence, déplore Martin Dupras. À 25 ou 30 ans, la retraite n'est pas le sujet le plus excitant, mais ce sont les bases jetées à ce moment qui font que les gens éviteront bien des soucis financiers.»

«Meilleure est la formation des planificateurs, meilleure est la protection du public.»

— Jocelyne Houle-Lesarge, IQPF

En général, les planificateurs financiers à l'emploi d'une institution financière sont des salariés qui n'exigent pas d'honoraires



Jocelyne Houle-Lesarge, présidente-directrice générale de l'Institut québécois de planification financière (IQPF).

pour leur travail d'analyse et de recommandations.

Prenez aussi le temps de vérifier si le planificateur financier qui est devant vous possède bien le permis d'exercice. L'IQPF, l'Autorité des marchés financiers ou encore l'un des quatre ordres professionnels mentionnés dans l'encadré «Plus de 5 000 planificateurs financiers» peuvent fournir cette confirmation. ■

IQPF, AMF, CSF

Qui fait quoi ?

Tout professionnel du domaine des finances personnelles fait partie de l'un ou l'autre de ces organismes. Voici, en bref, leur mandat et les liens qu'ils ont entre eux au bénéfice des citoyens.

La formation et l'information: IQPF

L'Institut québécois de planification financière (IQPF) travaille de concert avec l'Autorité des marchés financiers (AMF) afin de s'assurer que les gens qui portent le titre de planificateur financier possèdent bien les qualifications requises. Pour espérer devenir planificateur financier, il faut en effet détenir au moins une formation universitaire de premier cycle dans un domaine lié aux finances. L'aspirant planificateur doit ensuite réussir l'examen d'admission de l'IQPF, non sans avoir au préalable suivi une formation préparatoire de 54 heures dispensée par l'Institut.

Le planificateur financier doit aussi respecter les exigences de l'IQPF en matière de formation continue. Ainsi, pour chaque période de deux ans, il doit suivre l'équivalent de 40 heures de formation (colloque, cours, atelier, lecture, etc.). www.iqpf.org

Les titres officiels et la protection: AMF

L'Autorité des marchés financiers (AMF) a le pouvoir d'émettre les permis d'exercice des divers métiers de la finance, dont celui de planificateur financier. C'est aussi l'AMF qui enquête sur les pratiques douteuses dans toutes les sphères de la finance. www.lautorite.qc.ca

La formation et la discipline: CSF

Un autre organisme, la Chambre de la sécurité financière (CSF), se voue également à la protection du public en veillant à la formation de ses 32 000 membres. La CSF peut aussi imposer des mesures disciplinaires à ses membres en vertu de son code de déontologie. Elle regroupe des professionnels du courtage en épargne collective, en planification financière, en assurance de personnes, en assurance collective de personnes et en courtage de programmes de bourses d'études. www.chambresf.com ■

Pour prendre en main sa vie financière

Avec quelque 1400 planificateurs financiers à son service, le réseau des caisses Desjardins peut accompagner chaque membre dans la prise en main de sa vie financière toute la vie durant.

Par Gilles Drouin

À première vue, la planification financière fait peur. Elle couvre sept grands domaines : les finances personnelles, dont le budget, les placements, la retraite, les assurances, la succession, la fiscalité et la plupart des aspects légaux, comme le contrat de mariage. C'est tout un programme !

S'occuper de ses finances, une démarche progressive

« Il est rare qu'un membre voudra rencontrer un planificateur financier afin d'effectuer une révision aussi complète de sa situation, remarque Éric Fortier, administrateur à l'Institut québécois de planification financière (IQPF) et directeur Gestion des avoirs pour les caisses d'Abitibi-Ouest. Les premières rencontres portent souvent sur des questions précises, comme la planification de la retraite ou la façon de disposer d'un héritage. »

En fait, la planification financière est une démarche progressive. « Au fur et à mesure que le planificateur détecte un besoin, explique Éric Fortier, il propose des solutions au membre. » Les placements, la retraite et la fiscalité liée aux placements ou à l'héritage sont pour ainsi dire les portes d'entrée les plus fréquentes. « Par la suite, ajoute Éric Fortier, le planificateur abordera au besoin la protection du patrimoine (les assurances) et les questions relatives à la succession. »

Des conseils selon les étapes

En somme, c'est un ensemble de conseils en finances personnelles qui conviennent à toutes les étapes de la vie financière d'une personne qui est offert à la caisse. Par exemple, les jeunes se soucient davantage de rembourser leurs prêts personnels ou hypothécaires et ils commencent, dans certains cas, à accumuler un petit capital. En général, un personnel qualifié pour ce type de conseils en

finances personnelles peut répondre à leurs besoins qui sont souvent ponctuels et moins complexes.

Plus tard, avec l'accumulation d'un bon capital, la retraite en vue et la planification successorale dans le collimateur, les besoins plus complexes des membres exigent l'intervention d'un planificateur financier. Chez Desjardins, le planificateur financier est un généraliste des finances personnelles qui travaille en collaboration avec un réseau d'experts de Desjardins, comme les courtiers en valeurs mobilières, les conseillers en sécurité financière et les gestionnaires privés de portefeuilles. « Nos planificateurs financiers sont aussi en relation étroite avec les professionnels externes choisis par le membre, comme le notaire et le comptable », ajoute Éric Fortier.

Établir une relation de confiance

Le bon planificateur financier se reconnaît à sa capacité d'écoute. Il apprend à bien connaître et comprendre vos projets, vos rêves et votre personnalité. « Il doit bien vous connaître pour vous proposer les bonnes solutions, pour établir un plan cohérent basé sur une analyse rigoureuse de votre situation », ajoute Éric Fortier.

Le planificateur financier a une vision globale. « Sa mission est de faire croître le patrimoine de sa clientèle, d'optimiser sa valeur financière en tenant compte de tous les aspects », remarque Éric Fortier. Incidemment, la loi oblige le planificateur financier à bien connaître son client.



Éric Fortier est administrateur à l'Institut québécois de planification financière (IQPF). À titre de planificateur financier, il agit pour Desjardins Cabinet de services financiers, Inc.

« Pour y arriver, mentionne Éric Fortier, le planificateur financier doit établir le budget et le bilan financier de la personne. Il doit comprendre ses objectifs, sa situation familiale et matrimoniale et tout autre élément pouvant affecter les finances personnelles. » Le planificateur assure aussi un suivi périodique de votre situation, selon une fréquence de 18 à 24 mois.

Comme membre, vous devez jouer cartes sur table

Progressivement, le planificateur devient une sorte de confident, un guide pour tout ce qui touche de près ou de loin les aspects financiers de votre vie. De par son rôle et ses compétences, il veille à bien vous informer pour vous aider à prendre les bonnes décisions.

Ainsi, quand les marchés boursiers connaissent des soubresauts mais que votre portefeuille de placements correspond bien à votre profil parce qu'il aura été bien établi, vous êtes en mesure de faire la part des choses. C'est cette relation de confiance, cette connaissance qui permet au planificateur financier de bien travailler avec une perspective à long terme. La clé pour vous amener à bien gérer votre vie financière toute votre vie. ■