

Ne ratez pas la Semaine de la planification financière

Publié par Ronald McKenzie le 17 octobre 2011

SEMAINE DE LA PLANIFICATION FINANCIÈRE

La 3^e édition de la Semaine de la planification financière bat son plein actuellement, non seulement ici, mais partout au pays. Dans la Belle Province, l'événement est organisé par l'Institut québécois de planification financière (IQPF).

Plusieurs activités sont prévues à l'horaire, la principale pour le Québec étant le Rendez-vous de la planification financière, qui aura lieu le jeudi le 20 octobre, à compter de 10 h, au Complexe Desjardins à Montréal. Cet événement se tiendra sous le thème *La vie se planifie! Et ça commence avec un planificateur financier*.

« L'an dernier, nous avons rejoint plus de 1 000 personnes. Notre objectif cette année est d'en attirer davantage, évidemment », dit Jocelyne Houle-LeSarge, présidente-directrice générale de l'IQPF. Pourquoi avoir choisi *La vie se planifie! Et ça commence avec un planificateur financier* comme thématique? Parce que la planification financière, ce n'est pas simplement une affaire de préparation à la retraite et de conseils en placements. « Un planificateur financier peut traiter d'assurance, de succession et de questions juridiques. Il peut aider les gens à sortir de l'endettement. C'est un professionnel multidisciplinaire. »

Beaucoup de consommateurs croient encore que c'est à l'approche de la retraite qu'il faut en consulter un. Or, la planification financière apporte de la plus-value dès qu'on commence sa vie active sur le marché du travail. « Les jeunes qui veulent lancer une entreprise ou acheter une première maison, par exemple, ne devraient pas hésiter à faire affaire avec un planificateur financier », souligne Mme Houle-LeSarge.

Pourtant, ce message semble passer difficilement chez les jeunes. Afin d'y remédier, l'IQPF s'est associé avec l'organisme Jeunes Entreprises du Québec. La mission de cet organisme est d'inspirer les jeunes aux valeurs de l'entrepreneuriat, de les aider à comprendre les affaires et l'économie et de leur permettre de développer des aptitudes d'entrepreneur et de leader pour l'avenir. Ainsi, des planificateurs financiers se rendent dans les écoles afin d'expliquer aux étudiants comment faire un budget, mettre sur pied une PME, faire des simulations, etc.

L'IQPF a également créé le site [La vie se planifie](#), où les internautes peuvent se tenir au fait de l'actualité. Un pratique engin de recherche peut les diriger vers le registre de l'Autorité des marchés financiers grâce auquel ils pourront trouver un planificateur financier affilié à l'IQPF. Il est aussi possible de suivre les activités de l'IQPF sur Twitter et Facebook.

« Le Québec compte 5 000 planificateurs financiers qui oeuvrent dans tous les secteurs de l'industrie. Il est facile d'en rencontrer un », fait remarquer Mme Houle-LeSarge.

Les personnes qui assisteront au Rendez-vous de la planification financière au Complexe Desjardins pourront obtenir des conseils gratuits que leur prodigueront l'un ou l'autre des planificateurs financiers

qui seront sur place. Elles seront invitées à tester leurs connaissances en planification financière à l'occasion d'un jeu questionnaire. Les participants auront la chance de gagner un iPad 2. Le tirage aura lieu le jeudi le 20 octobre, à 14 h 30.

Parmi les autres activités prévues ailleurs en province, on note :

* En Estrie, le 21 octobre, il y aura une remise de 5 000 \$ en bourses d'études à des jeunes étudiants du niveau collégial et universitaire qui se démarquent par leur performance scolaire et aussi par leur implication bénévole dans le milieu. On leur présentera à cette occasion des planificateurs financiers et on leur expliquera leur formation et leur rôle.

* À l'ouest de Montréal, Robert Beauchamp, AVC, Pl. Fin., prononcera une conférence avec Caroline Toupin, planificatrice financière à la Caisse Desjardins Provost et administratrice au Regroupement Affaires Lachine Inc. (RALI), le mercredi 19 octobre 2011 à midi devant les membres du RALI. La conférence portera sur un cas de planification financière.

* Au Village Riviera de Gatineau, Sylvain Houde, MBA, Pl. Fin., donnera une conférence intitulée *Les stratégies fiscales à la retraite* le 18 octobre de 19 h à 21 h 15. Cette conférence financière annuelle en est à sa quatrième année consécutive et connaît de plus en plus de succès à chaque année.

« Avec la Semaine de la planification financière, nous voulons sensibiliser la population à l'importance de la planification et inciter tous les intervenants à appuyer et à susciter des changements significatifs avec un exercice de réflexion sur leur santé financière. Trop de gens comptent sur le gros lot de la loterie pour assurer leur retraite et nous souhaitons qu'une prise de conscience ait lieu. Nous souhaitons aussi accroître l'importance du rôle de la planification financière dans la vie de tous les Québécois », conclut Mme Houle-LeSarge.
