

L'APFF fait peau neuve

*L'association,
qui fête ses 35 ans,
se veut plus ouverte à
l'industrie financière.*

PAR STÉPHANIE FERRÈRE

L'HEURE EST AU BILAN ET aux nouveaux objectifs pour l'**Association de planification fiscale et financière (APFF)** qui a tenu son congrès annuel le mois dernier. Anne-Marie Girard-Plouffe, présidente sortante du conseil d'administration et planificatrice financière chez **Option Fortune**, laisse sa place à Maurice Fréchette, directeur de la fiscalité chez **Power Corporation Canada**.

Au cours de l'année 2010-2011, l'APFF a poursuivi la mise en place sur quatre ans de son plan

Mon travail a été notamment de mettre en valeur le lien avec l'industrie financière, qui reste continuellement à développer, entre autres, tout l'aspect planification financière.

— Anne-Marie Girard-Plouffe

stratégique initié en 2009 : nouveau logo, nouveau site Internet et nouvelle image du magazine *Stratège*.

L'association est bien décidée à se rapprocher de l'industrie financière. « Mon travail a été notamment de mettre en valeur le lien avec l'industrie financière, qui reste continuellement à développer, entre autres tout l'aspect planification financière », expli-

que Anne-Marie Girard-Plouffe.

La planificatrice financière s'est jointe à l'association en 2003. Elle siège au comité de direction depuis trois ans, et son mandat d'un an à titre de présidente du conseil d'administration vient de prendre fin. Une année axée sur la communication, le rayonnement, le développement, l'image de marque, l'aspect réseau pour le bénéfice des membres et surtout, sur l'ouverture de l'association au secteur financier afin d'y obtenir davantage d'adhésions.

« Je suis convaincue que l'APFF est un milieu privilégié pour ceux qui travaillent en planification financière et successorale, tant sur le plan de la formation continue, qui est très pointue et qui comprend une orientation fiscale, que pour développer des réseaux supplémentaires », assure la présidente sortante.

Une opinion que partage le nouveau président du conseil d'administration de l'APFF, Maurice Fréchette, pour qui « il existe peut-être un petit fossé avec l'industrie financière. La plupart de nos membres sont issus d'ordres professionnels : comptables, avocats, ou des personnes qui ont une maîtrise en fiscalité, ou qui œuvrent en planification financière. » Maurice Fréchette aimerait donc rallier un plus grand nombre de membres de l'industrie financière.

En effet, au cours de l'année, l'APFF a conclu une entente importante avec de grands cabinets comptables. Cet accord lui a permis d'ajouter environ 400 adhésions supplémentaires, ce qui porte le nombre des membres à

2 450 environ. Cependant, les planificateurs financiers ne se bousculent toujours pas au portillon, leur premier réflexe étant sans doute de se tourner vers l'**Institut québécois de planification financière (IQPF)**.

Or, les deux associations ne sont ni concurrentes, ni incompatibles, assure Maurice Fréchette. D'autant qu'Anne-Marie Girard-Plouffe a été présidente du conseil d'administration de l'IQPF avant d'occuper le même poste à l'APFF.

« L'APFF offre beaucoup de formations de pointe aux planificateurs financiers qui travaillent avec des propriétaires d'entreprises ou des professionnels et qui sont appelés à œuvrer au sein de la communauté fiscale. L'association leur fournit d'excellentes occasions de rencontrer des professionnels qui entourent leurs clients », analyse Anne-Marie Girard-Plouffe.

DE NOUVEAUX OBJECTIFS

L'association s'est d'ailleurs dotée d'une communauté sur le réseau social LinkedIn et a amélioré ses services aux membres notamment en termes d'informations, au moyen du magazine *Stratège* et de son Flash fiscal.

Le nouveau président poursuivra la mise en œuvre du plan stratégique qui, d'après lui, porte déjà ses fruits, comme en témoigne l'intérêt des membres. L'association présente également des colloques de meilleure qualité.

Maurice Fréchette souhaite également, au cours de son mandat d'un an, développer les relations avec les autorités fiscales, tant au palier fédéral que provincial. « Nous aimerions mettre sur pied un comité de liaison. Nous voudrions faire le point avec nos membres pour mieux connaître les difficultés qu'ils rencontrent avec les autorités fiscales, et tenter autant que possible de les régler avec les directions de ces agences. Il s'agit beaucoup plus souvent de problèmes de nature administrative que de technique légale. »

Zone euro

> SUITE DE LA PAGE 8

P. I. : Nous avons opté pour des portefeuilles défensifs depuis de nombreux mois. Leur caractère défensif est lié à plusieurs choses, tout d'abord : nous