

## Blogues

A A A

### ANTOINE AUGER / Pas à pas



#### Pl. Fin., le titre qui a de l'avenir

13 mars 2017 | [Commenter](#)

**Alors que l'industrie connaît des changements majeurs (MRCC 2, robots-conseillers, restructuration des banques, etc.), il est devenu plutôt difficile pour la relève d'imaginer son avenir dans les services financiers. Cependant, pour ceux qui sont prêts à retrousser leurs manches, ces défis cachent des occasions qui ne reviendront plus avant longtemps.**

En consultant les statistiques de la Chambre de la sécurité financière, on constate que ses 32 633 membres sont ainsi répartis ([au 31](#)

décembre 2016) :

- Assurance de personnes : 13 659 conseillers inscrits
- Assurance collective de personnes : 3 665
- Planification financière : 4 509
- Représentant de courtier en épargne collective : 22 955
- Représentant de courtier en plans de bourses d'études : 582



On voit ici que les deux tiers des membres ont leur permis de représentant de courtier en épargne collective, mais que plus de la moitié n'ont pas leur permis en assurance de personnes, ce qui leur permettrait pourtant d'avoir une discussion plus complète avec leurs clients.

J'ai été surpris en voyant que seulement 4 509 personnes détiennent le titre de Pl. Fin. Nous étions 8 326 089 individus à peupler le Québec au 1<sup>er</sup> juillet 2016, ce qui signifie qu'il y a un représentant de courtier en épargne collective pour 363 Québécois et seulement un planificateur financier pour 1 847 Québécois.

Il y a donc clairement un marché à développer. L'avenir de l'industrie appartiendra, entre autres, à ceux qui sont prêts à développer leurs connaissances, notamment par l'obtention du titre de Pl. Fin.

Avec la nouvelle obligation de divulgation des rendements et des frais de gestion sur les relevés remis aux clients, il sera plus important que jamais pour le jeune conseiller de démontrer la valeur de ses conseils et de s'assurer d'avoir une discussion sur l'ensemble des besoins de ses clients :

- Aspects légaux
- Assurance et gestion des risques
- Finances personnelles
- Fiscalité
- Placements
- Retraite
- Succession

Alors que je suis inscrit comme représentant en épargne collective, conseiller en sécurité financière et conseiller en assurances et rentes collectives, je suis moi-même en train de finaliser mes études en vue de l'obtention de mon titre de Pl. Fin. S'il y a une chose que ces lectures m'ont appris, c'est qu'il y a encore tant de connaissances à acquérir. Nos clients et nous-mêmes ne pouvons que sortir gagnants d'un apprentissage accru. Je prends la liberté de diriger ceux que j'aurai réussi à inspirer vers le [site web](#) de l'IQPF.

Alors, voulez-vous faire partie des 14 % au top?