



Institut québécois de  
planification financière

# COMMUNIQUÉ

Pour diffusion immédiate

## **Faire affaire avec un planificateur financier est un investissement rassurant pour une grande majorité de Québécois(es), selon un récent sondage de l'IQPF**

MONTRÉAL, le 19 novembre 2012 - Dans le cadre de la Semaine de la planification financière 2012 qui commence aujourd'hui même, l'Institut québécois de planification financière (IQPF) dévoile les résultats d'un sondage sur les perceptions des Québécois et Québécoises à l'égard des planificateurs financiers. Le sondage a été réalisé par Léger Marketing, du 29 au 31 octobre 2012, auprès de 1001 Québécois(es) âgé(e)s de 18 ans ou plus.

D'entrée de jeu, il est intéressant de constater que pour une majorité de répondants (65 %) qui ont déjà fait affaire avec un planificateur financier, cette décision a été perçue comme un investissement, alors que seulement 5 % des répondants l'ont perçue comme une dépense. De plus, 59 % des mêmes répondants se sont dits rassurés après avoir consulté un planificateur financier. À l'inverse, 11 % des répondants ont perçu la gestion de leurs finances personnelles comme un fardeau plus important que ce qu'ils pensaient.

Par ailleurs, le sondage démontre que la profession de planificateur financier est encore méconnue de la part des Québécois(es). En effet, même si 85 % des répondants affirment avoir déjà entendu parler de la profession, seulement 50 % perçoivent des différences entre un planificateur financier et un conseiller financier. De plus, il est très étonnant de constater que pour 42 % des répondants qui voient une différence entre les deux titres, le conseiller conseille et le planificateur planifie.

Enfin, le sondage démontre également que les champs d'expertise de la profession gagnent à être connus davantage. Si les expertises en placements (81 %), finances (75 %), retraite (75 %) et fiscalité (52%) sont régulièrement mentionnées, celles de l'assurance (39 %), de la succession (35 %) et des aspects légaux (31 %) sont souvent oubliées par les répondants.

« La saine gestion des finances personnelles est une sérieuse responsabilité qui est lourde de conséquences pour notre avenir. Il importe donc d'avoir une vision claire de notre situation financière et, si nécessaire, de s'entourer de professionnels reconnus, tels les planificateurs financiers, pour se faire épauler », de déclarer la présidente-directrice générale de l'IQPF, madame Jocelyne Houle-LeSarge.

« En tant que professionnel, le planificateur financier peut aborder les différents aspects de la vie personnelle, familiale et professionnelle et faire une analyse de tous les éléments qui entrent dans une saine gestion des finances personnelles. Comme nous le soulignons dans notre campagne publicitaire : « Planifier, ça fait du bien », et nous encourageons les Québécois et Québécoises à prendre leur situation financière en main, assurant ainsi leur tranquillité d'esprit », de conclure madame Houle-LeSarge.

### **À propos de la Semaine de la planification financière 2012**

Pour la quatrième année consécutive, l'Institut québécois de planification financière (IQPF) et le Financial Planning Standards Council (FPSC) organisent la *Semaine de la planification financière* qui se déroule à travers le pays du 19 au 25 novembre 2012, pendant le Mois de la littératie financière.

Depuis le 29 octobre, les internautes québécois peuvent s'inscrire à un grand concours sur le site [www.planifiez.org](http://www.planifiez.org). Les participants courent la chance de remporter l'un des 5 nouveaux iPad et un CELI de 5000 \$. De plus, l'IQPF profite de la Semaine pour diffuser sa première campagne publicitaire grand public sous le thème « Planifier, ça fait du bien ». Cette dernière a pour objectif de faire connaître le rôle du planificateur financier au grand public et plus particulièrement aux personnes de 30 à 45 ans qui n'utilisent pas les services d'un PI. Fin. Pour tous les détails, visitez le site [www.planifiez.org](http://www.planifiez.org). Pour les activités organisées par le FPSC, visitez le site [www.financialplanningweek.ca](http://www.financialplanningweek.ca).

### **À propos de l'IQPF**

L'Institut québécois de planification financière (IQPF) est le seul organisme québécois autorisé à décerner le diplôme de planificateur financier. Sa principale raison d'être est de former les meilleurs professionnels en planification financière et de les accompagner dans leur développement professionnel pour qu'ils demeurent à la fine pointe des nouveaux développements, assurant ainsi la protection du public. L'IQPF compte actuellement près de 5000 affiliés. Visitez le site [www.iqpf.org](http://www.iqpf.org) pour en savoir plus.

- 30 -

Pour de plus amples renseignements ou pour toute demande d'entrevue, veuillez communiquer avec :

Hélène Berger

Vice-présidente et directrice des communications

Tél. : 514 767-4040 ou 1-800-640-4050, poste 247

[hberger@iqpf.org](mailto:hberger@iqpf.org)