

Institut québécois de planification financière

Pour diffusion immédiate

Selon le plus récent sondage de l'IQPF, 55 % des Québécois et Québécoises ont un plan pour leur avenir financier. Une bonne nouvelle, oui, mais...

MONTRÉAL, le 18 novembre 2013 - Dans le cadre de la Semaine de la planification financière 2013, l'Institut québécois de planification financière (IQPF) dévoile les résultats d'un important sondage sur les perceptions des Québécois et Québécoises à l'égard de la planification de leur avenir financier. Le sondage a été réalisé par Léger, du 28 au 30 octobre 2013, auprès de 1000 Québécois et Québécoises âgé(e)s de 18 ans ou plus.

Parmi les faits saillants du sondage, il est encourageant de constater qu'une grande majorité de répondants (83 %) écoutent rarement ou jamais les conseils financiers de proches qui n'ont pas de formation ou d'expertise reconnue sur les questions financières. À cet effet, l'IQPF ne peut que se réjouir du sentiment de prudence qui semble animer la population.

Le sondage révèle également qu'une majorité de répondants (60 %) estiment avoir besoin d'aide pour planifier leur avenir financier et que 70 % des personnes interrogées ne croient pas disposer de toutes les connaissances nécessaires pour le faire elles-mêmes.

À l'inverse, plus de la moitié des répondants (55 %) affirment avoir un plan en ce qui concerne leur avenir financier. Ce qui pourrait être une bonne nouvelle au premier abord laisse l'IQPF plutôt songeur. « Comment connaître le parcours à suivre si on ignore l'objectif et les moyens à notre disposition? Il est très étonnant qu'autant de gens disent ne pas avoir assez de connaissances sur la planification financière et, par le fait même, affirment avoir un plan financier. C'est à se demander si les gens qui ont répondu oui à la question « Avez-vous un plan pour votre avenir financier? » savent réellement ce qu'est un plan financier et ce qui le compose? », de déclarer la présidente-directrice générale de l'IQPF, madame Jocelyne Houle-LeSarge.

Par ailleurs, le sondage démontre que la profession de planificateur financier gagne à être connue davantage. En effet, même si 85 % des répondants affirment avoir déjà entendu parler de la profession, seulement 52 % perçoivent des différences entre un planificateur financier et un conseiller financier.

Enfin, le sondage démontre également que plusieurs champs d'expertise de la profession sont encore méconnus. Si les expertises en placements (83 %), finances (75 %), et retraite (72 %) sont régulièrement mentionnées, celles de la fiscalité (47 %), de l'assurance (40 %), de la succession (34 %) et des aspects légaux (27 %) sont plus souvent oubliées.

« Pour atteindre une destination de la façon la plus optimale qui soit, nous devons impérativement choisir le bon parcours. En ce sens, le planificateur financier est le seul professionnel qui peut offrir une vision globale de la situation financière d'un individu, ceci afin de le guider vers un avenir financier prospère, sécuritaire et fidèle à sa vision d'avenir », de conclure madame Houle-LeSarge.

À propos de la Semaine de la planification financière 2013

Pour une 5e année, l'IQPF et le Financial Planning Standards Council (FPSC) organisent la Semaine de la planification financière qui se déroule à travers le pays du 17 au 23 novembre 2013, pendant le Mois de la littératie financière.

Sous le thème « Planifiez votre parcours », l'IQPF invite les Québécois et Québécoises à prendre le contrôle de leurs finances personnelles et à se faire guider par le seul professionnel capable d'orienter leur avenir financier : un planificateur financier diplômé par l'IQPF.

De plus, jusqu'au 24 novembre, les internautes québécois peuvent s'inscrire à un grand concours afin de courir la chance de remporter l'un des 10 iPad mini. Pour tous les détails sur le concours et sur la Semaine de la planification financière 2013, visitez le site www.planifiez.org.

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 pour en savoir plus.

-30-

SOURCE INSTITUT QUEBECOIS DE PLANIFICATION FINANCIERE

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

Hélène Berger
Vice-présidente et directrice des communications, IQPF
Tél. : 514 767-4040 ou 1-800-640-4050, poste 247
hberger@iqpf.org