



Rapport annuel 2022



Une compagnie de Moody's Analytics



PLANIFICATEUR FINANCIER
PERSONNEL

Contenu

- » Présentation des détenteurs du titre de PFP^{MD}
- » Activités d'accroissement de la visibilité du titre professionnel
- » Profil de compétences professionnelles du PFP^{MD} 2022
- » Avantages offerts aux membres
- » Améliorations à venir du site Web
- » Conseil consultatif des PFP^{MD}



À PROPOS DE CSI

Depuis plus de 50 ans, CSI établit la norme d'excellence en matière de formation à l'intention des professionnels du secteur financier. Nous avons formé plus de 500 000 professionnels, ce qui fait de nous le partenaire de choix des particuliers, des institutions financières et des organismes de réglementation à l'échelle internationale. Nos cours et nos titres de compétence donnent un avantage concurrentiel stratégique aux professionnels du secteur financier qui souhaitent faire avancer leur carrière.

Le titre de Planificateur financier personnel (PFP^{MD}) est un titre professionnel de premier ordre en matière de planification financière au pays, notamment grâce à son accréditation ISO. Il assure aux professionnels des services financiers d'avoir les connaissances et les compétences nécessaires pour offrir des conseils complets, un service à valeur ajoutée et de solides plans financiers qui répondent aux besoins de leurs clients. Depuis 2022, le titre de PFP^{MD} est également approuvé par l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF) pour l'utilisation du titre de planificateur financier dans la province de l'Ontario.

PRÉSENTATION DES DÉTENTEURS DU TITRE DE PFP^{MD}

Titulaires en règle en date du 31 décembre 2022 : 5 611.

Pour être considérés comme des PFP^{MD} actifs en règle, les titulaires de ce titre professionnel doivent le renouveler chaque année. De plus, les titulaires doivent tenir leur licence à jour en répondant à des exigences de formation continue et en réitérant leur engagement à respecter le code de déontologie du PFP^{MD} et les modalités d'utilisation de la marque de commerce PFP^{MD}.

Nouveaux détenteurs du titre professionnel en 2022 : 510.

Les nouveaux détenteurs de titres professionnels ont terminé un parcours de formation, réussi un examen de certification et respecté les exigences relatives à l'expérience de travail pertinente.

RAPPORT ANNUEL 2022 DES PFP^{MD}

Campagne du mois de la littératie financière

En novembre 2022, nous avons lancé la campagne *Votre avenir* à l'occasion du mois de la littératie financière. Notre objectif était d'aider les Canadiens à accroître leur résilience financière et leur prospérité et à naviguer en toute confiance sur un marché financier en constante évolution. Nous avons sensibilisé le marché canadien des services financiers au titre de PFP^{MD} en soulignant la valeur que ce dernier apporte à la communauté du secteur financier. Grâce à une série de webinaires animés par des experts, nous avons mis l'accent sur le rôle important joué par les professionnels et les détenteurs du titre PFP^{MD} en tenant les Canadiens informés pour qu'ils puissent prendre les meilleures décisions concernant leur avenir financier. Conformément à la devise de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada, *Gérer votre argent dans un monde en évolution*, nous nous sommes associés aux principales institutions financières du Canada pour offrir des [ressources](#) sans frais aux Canadiens.

Les webinaires portaient sur les thèmes suivants :

- » *Navigating Rising Interest Rates & Inflation* (en anglais)
- » *A Newcomer's Guide to Personal Finance & Getting Job Ready* (en anglais)
- » *Improving Client Outcomes: The Role of Behavioral Finance* (en anglais)
- » *Decoding Wealth Transfer for Millennials & Gen-Z* (en anglais)

Les titulaires du PFP^{MD} ont joué un rôle central dans la sélection des sujets, ainsi que dans la création et la présentation d'un contenu efficace. Les webinaires ont attiré plus de 980 personnes, dont des titulaires et des candidats au titre de PFP^{MD}, leurs clients et le public investisseur. Consultez notre [site Web](#) pour revoir nos webinaires.

Outre les promotions en ligne qui ont attiré l'attention de plus de **1 014 253** personnes, nous avons compté plus de **3 000 000** de vues sur nos publicités extérieures placées à des endroits clés à Toronto, Ottawa, Vancouver et Montréal, ce qui a permis de sensibiliser davantage le grand public au titre PFP^{MD}.

Célébration annuelle de fin d'études du PFP^{MD}

En novembre 2022, CSI a tenu en ligne une célébration de fin d'études en l'honneur des étudiants qui ont obtenu le titre de PFP^{MD} entre le 1^{er} octobre 2020 et le 30 septembre 2022. Marie Muldowney, directrice générale de CSI, a animé la célébration virtuelle en compagnie de la conférencière invitée; Carissa Lucreziano, PFP^{MD}, vice-présidente du Conseil consultatif des PFPMD et vice-présidente, Conseils en finances et placements CIBC.

M^{me} Lucreziano a souligné l'importance de la planification financière et du rôle du Conseil consultatif des PFP^{MD}. Les deux conférencières ont aussi décerné une mention d'excellence aux étudiants qui ont obtenu les meilleures notes, supérieures à 85 %, à l'examen de certification en planification financière appliquée (AFP).

Plus de 200 personnes se sont inscrites à la remise des diplômes, et l'événement virtuel en direct a été très bien accueilli par 50 participants. [Consultez la liste des diplômés de la promotion 2021-2022.](#)

Lauréats de la mention d'excellence



Ching Ho Chan



Gregory James Ulrich
Kurtz



Igor Kaminsky

ACTIVITÉS DE
VISIBILITÉ
RELATIVES
AU TITRE
PROFESSIONNEL

Campagne des étapes menant au PFP^{MD} améliorée

Nous avons mis en place des avis par courriel pour rappeler aux étudiants en voie d'obtenir le titre de PFP^{MD} les cours qu'ils doivent suivre pour atteindre cet objectif. Les candidats reçoivent ces avis par courriel après chaque cours qu'ils terminent en vue de l'obtention du PFP^{MD}. Nous avons lancé des campagnes supplémentaires par courriel et sur les réseaux sociaux pour promouvoir les cours qui font progresser les étudiants dans leur parcours les menant au titre de PFP^{MD}, notamment les cours *Conseils en services financiers aux particuliers* (CSFP), *Notions essentielles sur la gestion de patrimoine* (NEGP) et *Certificat en conseils de services financiers* (CFSA).

Le public cible comprenait des personnes œuvrant dans les secteurs financier et bancaire qui souhaitaient en savoir plus sur le sujet et veillaient à leur développement professionnel. En moyenne, nos promotions attirent l'attention d'environ 650 000 personnes, et plus de 1 250 visitent le site Web du PFP^{MD} chaque année.

PROFIL DE
COMPÉTENCES
PFP^{MD} 2022

Tous les cinq ans, CSI met à jour le profil de compétences professionnelles du PFP^{MD} pour s'assurer qu'il respecte les exigences de la profession de planificateur financier qui font l'objet de modifications à l'occasion.

Nous avons examiné le profil actuel en fonction des tendances du secteur au cours du processus initial de revalidation, puis nous avons mené une série de trois entretiens avec des spécialistes chevronnés afin de contribuer aux révisions du profil de compétences PFP^{MD}. Les résultats de ces processus ont été présentés au Conseil consultatif des PFP^{MD} le 3 mars 2021 dans le but de faire connaître les éventuels changements au profil de compétences. Le format général et le contenu du profil sont demeurés les mêmes. Toutefois, certains éléments ont été ajoutés à la compétence requise du PFP pour travailler avec des clients ayant des besoins en matière de planification successorale et ceux qui possèdent une petite entreprise.

Pour mettre à jour le profil de compétences, nous nous sommes fiés à l'expertise du Conseil consultatif des PFP^{MD}, l'organe bénévole responsable de la surveillance du titre de PFP^{MD}, aux entretiens, aux groupes de discussion représentant des PFP^{MD} et sur un sondage à grande échelle auprès des titulaires du titre, qui a donné lieu à 528 réponses. Nous avons également fait appel aux services d'une firme tierce œuvrant dans le secteur de la psychométrie, Yardstick Assessment Strategies, Inc. (YAS), pour effectuer l'évaluation et la revalidation du profil de compétences professionnelles du PFP^{MD}.

Le profil PFP^{MD} constitue les premiers pas vers l'obtention du titre professionnel PFP^{MD}. Il se conforme aux pratiques exemplaires du secteur et aux normes internationales de vérification de titres de compétence et fournit de l'information détaillée sur les connaissances et les compétences que possèdent les professionnels qui obtiennent le titre PFP^{MD}. Il définit les exigences relatives aux programmes d'études préalables et à l'expérience professionnelle nécessaire, ainsi que le format et le contenu de l'examen de certification en planification financière appliquée (AFP). L'examen de certification AFP correspondait à ce profil mis à jour en 2022.

Le profil de compétences professionnelles du PFP^{MD} 2022 peut être [téléchargé sur notre site Web](#).

Mises à jour concernant la Loi sur la protection du titre des professionnels des finances en Ontario

CSI a collaboré avec l'ARSF pour s'assurer que le PFP^{MD} est reconnu comme un titre de compétence approuvé en planification financière dans ce cadre réglementaire. En mai 2022, CSI a été autorisé par l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers de l'Ontario (ARSF) en tant qu'organisme d'accréditation en vertu du Cadre de protection du titre des professionnels des finances. Le titre de planificateur financier personnel (PFP^{MD}) de CSI est maintenant un titre approuvé pour l'utilisation du titre de planificateur financier en Ontario.

AVANTAGES OFFERTS AUX MEMBRES

Avantages liés à la formation continue

Nos cours de formation continue (FC) portent notamment sur les services bancaires aux particuliers, la planification financière et des assurances, la gestion et la négociation des placements, la gestion de patrimoine et les services bancaires privés, la gestion de la pratique, la surveillance et la conformité. De plus, la plupart de nos cours menant à l'accréditation, cours avancés et mini-cours ainsi que les webinaires sont accrédités par l'OCRI et sont reconnus dans tout le secteur des services financiers. Après avoir suivi ces cours, les étudiants obtiennent des crédits de FC et peuvent les utiliser pour satisfaire les exigences en matière d'inscription, de titre professionnel et de statut auprès de leur association professionnelle. Nous avons mis en place d'autres outils qui permettent aux étudiants de suivre, de gérer et de satisfaire leurs exigences en matière de formation continue.

Outil de recherche de cours de formation continue (FC)

Notre [Outil de recherche de FC](#) aide les titulaires du PFP^{MD} à explorer nos derniers cours de formation continue en matière de développement professionnel, d'éthique et de conformité concernant le titre de PFP^{MD} et d'autres titres de compétences. Cet outil permet aux utilisateurs de sélectionner des cours en fonction de leurs besoins.

Explorer l'[Outil de recherche de FC](#).

Explore the CE Finder Tool

Step 1: Choose your association(s) and click the Go button

PFP |

Step 2: Choose your CE credit category

Select the categories below to further filter courses to include all your selections.

PFP

PFP Compliance

PFP PD

Selected Courses

Show all accreditations

To obtain the CE credits for the association(s) identified, you must complete the selected course(s) before the expiry date of the accreditation. The course(s) may not be re-accredited for the next period. If you have any further questions about how to use the tool, looking for a course not listed, or need to speak with an expert, email us at customer_support@csi.ca, and we will be in touch.

Bundle Ce Compliance Program Cycle 9 CREDITS PFP PFP Compliance: 10 <input type="button" value="SELECT"/>	\$250 The 90-Day HF Skills Builder CREDITS PFP PFP Compliance: 3 <input type="button" value="SELECT"/>	\$190 Branch Compliance Officer's Course CREDITS PFP PFP Compliance: 3 <input type="button" value="SELECT"/>	\$490 Ethical Practice In The Fin. Serv. Industry CREDITS PFP PFP Compliance: 3 <input type="button" value="SELECT"/>
\$215 Applied Investment Dealer Compliance CREDITS PFP PFP Compliance: 3 <input type="button" value="SELECT"/>	\$70 Aml And Beneficial Ownership CREDITS PFP PFP Compliance: 2.5 <input type="button" value="SELECT"/>	\$80 Bringing New Issues To Market CREDITS PFP PFP Compliance: 3 <input type="button" value="SELECT"/>	\$140 Investing In Bitcoin: Opportunities And Risks CREDITS PFP PFP Compliance: 3 <input type="button" value="SELECT"/>

Webinaires pour les titulaires du PFP^{MD} sur les sujets les plus récents

À plusieurs reprises en 2022, nous avons organisé des webinaires sur les sujets les plus récents et les plus pertinents du secteur afin que les détenteurs de titres CSI soient au courant des tendances du secteur et qu'ils puissent conseiller leurs clients en toute confiance. Les webinaires, bien que destinés aux détenteurs de titres de CSI et aux candidats, s'adressaient également à leurs clients et au public investisseur.

Lors du webinaire **Canadian Consumer Credit Outlook**, Brendan LaCerde, directeur associé et économiste principal, et David Fieldhouse, directeur de l'analyse du crédit, tous deux chez Moody's Analytics, ont abordé les tendances actuelles et émergentes des conditions de crédit des ménages canadiens en se fondant sur les données d'Equifax. Ils ont également discuté des répercussions de la pandémie de COVID-19 et du conflit militaire entre la Russie et l'Ukraine pour expliquer pourquoi l'inflation est au centre des préoccupations des consommateurs et des décideurs politiques. Le webinaire a enregistré 678 inscriptions et 305 participants étaient présents.

Dans un contexte d'augmentation de l'inflation au Canada, Bruce Monus a poursuivi la conversation en se concentrant sur l'aide à apporter aux conseillers au cours du webinaire **Investing During Inflation: What Advisors Need to Know**. Le webinaire, qui a enregistré 1535 inscriptions et 534 participants, a exploré la manière dont les conseillers financiers devraient ajuster les portefeuilles de leurs clients pour les protéger contre les effets dévastateurs de l'inflation.

Dans le cadre du webinaire **Professional Incorporation of Advisors or Directed Commissions: Is there a difference and should you care?**, Sean Shore, Valeurs mobilières, conformité et réglementation, droit canadien de la conformité et de la réglementation, et Phillip Ackers, directeur et fondateur de Lakeshore Performance Limited, ont abordé la question de l'autorisation pour les conseillers de se constituer en société dans le secteur des services financiers au Canada, alors que les Autorités canadiennes en valeurs mobilières (ACVM) ont décidé de fusionner l'OCRCVM et l'ACFM en un nouvel organisme d'autorégulation (OAR) unique d'ici à la fin de 2022. On a compté 726 inscriptions à ce webinaire et 552 personnes y ont assisté.

Des membres de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers de l'Ontario (ARSF), soit Dan Miles, directeur des communications, Andrea Foy, directrice principale des politiques de conduite sur le marché, et Wendy Horrobin, responsable de la délivrance des permis et de l'évaluation des risques, ont animé une discussion dans le cadre du webinaire **Financial Professionals Title Protection in Ontario – All You Need to Know** sur la nouvelle règle de protection du titre des professionnels des finances en vigueur en Ontario et sur ce qu'elle signifie pour les professionnels des finances et leur pratique. On a compté 138 inscriptions à ce webinaire et 100 personnes y ont assisté pour en savoir plus sur la réglementation des titres directement auprès de l'ARSF.

Au cours du webinaire **Crafting a Robust Succession Plan for your Practice: An Advisors' Guide** Phillip Ackers, directeur et fondateur de Lakeshore Performance Limited, et Melanie E. Russell, fondatrice et présidente de Kalex Valuations Inc. ont discuté de la manière dont les conseillers peuvent planifier efficacement la retraite et la succession. Le webinaire a enregistré 439 inscriptions et 217 participants étaient présents.

Consultez notre [site Web](#) pour revoir les webinaires.

Présentez un webinaire avec nous

Si vous souhaitez présenter et tenir un webinaire avec CSI, veuillez remplir le [formulaire de candidature](#), et un représentant de CSI vous contactera. Avant de le soumettre, lisez la [Politique pour les présentateurs de CSI](#). Consultez [Tribune CSI](#) pour obtenir plus d'information.

AVANTAGES
OFFERTS AUX
RELATIVES
AU TITRE
PROFESSIONNEL

Campagne sur les avantages du PFP^{MD}

Les détenteurs du titre PFP^{MD} bénéficient d'avantages exclusifs pour améliorer leurs services-conseils financiers et leur développement professionnel. La liste des avantages se trouve sur le site Web du PFP^{MD}. Les nouveaux détenteurs du titre PFP^{MD} recevront des avis par courriel les informant de la façon dont ils peuvent tirer le meilleur parti de ces avantages. Avantages dont peut profiter un titulaire du PFP^{MD} :



Inscrivez-vous au [répertoire des PFP^{MD}](#), car il permet aux clients de vous trouver et de vérifier vos titres de compétences.



Obtenez le droit d'utiliser les lettres PFP^{MD} à la suite de votre nom dans vos documents de marketing afin de promouvoir vos titres de compétences.



Accédez à des ressources en ligne et à du matériel de marketing personnalisable via le [Portail des PFP^{MD}](#) pour promouvoir vos services et votre titre, informer vos clients sur le PFP^{MD} et développer votre clientèle.



Accédez gratuitement à tous les webinaires conçus pour les conseillers financiers sur les plus récentes tendances du secteur au moyen du Carrefour des ressources de CSI. Tenez votre propre webinaire grâce à [Tribune CSI](#).



Profitez d'un accès exclusif au [groupe de détenteurs du titre PFP^{MD} sur LinkedIn](#).



Profitez des campagnes de promotion et de publicité à l'échelle nationale pour accroître la visibilité du titre de PFP^{MD}, y compris la possibilité de faire partie d'une des campagnes.

Conseil consultatif des PFP^{MD}

Le mandat du Conseil consultatif des PFP^{MD} consiste à façonner le titre de PFP^{MD} et à le promouvoir (de même que les intérêts de la communauté des PFP^{MD}) auprès du secteur des services financiers et du public investisseur. Les membres du Conseil consultatif représentent des professionnels des services financiers issus de divers horizons – comme des planificateurs financiers, des gestionnaires de services financiers et professeurs d'université – et de secteurs, comme les services bancaires, les valeurs mobilières, l'assurance et des coopératives d'épargne et de crédit.

Les membres du Conseil se rencontrent tous les trimestres pour discuter du contexte actuel de la planification financière entourant le PFP^{MD} et de ses éventuels défis. Ces discussions ont lieu pour que les membres s'assurent que le titre répond aux plus hauts standards de qualité et aux besoins des planificateurs financiers, de leur employeur, du public et des organismes de réglementation.

Carissa Lucreziano (présidente), PFP^{MD}, CFP^{MD}

Vice-présidente – Conseil en finances et en placement
CIBC – Toronto (ON)

Maria Artuso, MBA, FCSI^{MD}, QAFP

Gestionnaire de communauté
RBC Banque Royale – Milton (ON)

James G. Bilcox, CFP^{MD}, FMA, PFP^{MD}, CCS

Planificateur financier agréé
Sunlife Financial – Calgary (AB)

Teresa Cristiano-Flanagan

Planificatrice financière
BMO Groupe financier – London (ON)

Samuel Cummings, CFP^{MD}, PFP^{MD}

VPA et chef de marché
Canadian Western Bank – Toronto (ON)

Tina Devkishin, PFP^{MD}

Planificatrice financière
Gestion de patrimoine (ON)

Christine DiCarlo, MBA (Fin), CFP^{MD}, CIM^{MD}, FMA, FCSI^{MD}

Faculté (Affaires)
Mohawk College – Hamilton (ON)

Sonia Mosele, MBA, PFP^{MD}, FCSI^{MD}, AICB

Gestionnaire – Planification financière
RBC Banque Royale – Edmonton (AB)

Cristina Panaitescu-Rapan, PFP^{MD}

Gestionnaire principale, Programmes de formation
Banque Scotia – Toronto (ON)

Marta Sadurska, CFP^{MD}, PFP^{MD}, FCSI^{MD}

Spécialiste des placements – Planificatrice financière
Servus Credit Union – Edmonton (AB)

Jon Walker, PFP^{MD}

Planificatrice financière
De Thomas Wealth Management – Toronto (ON)

Joshua Wong, PFP^{MD}

Gestionnaire des ventes de produits de placement
HSBC Global Asset Management Ltée. – Vancouver (C.-B.)

Comité de déontologie des titres professionnels

Nous disposons d'un comité de déontologie des PFP^{MD} distinct, composé de 3 à 5 membres nommés par le Conseil consultatif des PFP^{MD}, qui est chargé de traiter les plaintes déposées contre un détenteur du titre de PFP^{MD} dans les rares cas où elles surviennent.