



Rapport annuel 2021



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 d'un million de 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.

PRÉSENTATION DES DÉTENTEURS DU TITRE DE PFP^{MD}

Titulaires en règle en date du 31 décembre 2021 : 5 639

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 2021 : 530

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.

Campagne du mois de la littératie financière

En novembre 2021, à l'occasion du mois de la littératie financière, nous avons lancé une campagne de promotion du titre PFP^{MD} auprès du public. Nous avons comme objectif de sensibiliser 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 – composées notamment des professionnels, des institutions financières et des détenteurs du titre et des candidats au titre – par l'intermédiaire des médias financiers externes et des réseaux sociaux. Plus de 920 000 personnes ont interagi avec nos promotions et ont exprimé le souhait d'en apprendre davantage sur le PFP^{MD}.

En partenariat avec les principaux professionnels en services financiers, nous avons organisé une série de webinaires destinés au public afin d'aider les Canadiens à atteindre une plus grande résilience financière et à naviguer en toute confiance sur un marché économique en pleine évolution. Sujets couverts :

- » *Baby Boomers, Millennials, and Wealth Transfer: What You Need to Know*
- » *Newcomers: Fast Track Your Financial Career in Canada*
- » *Investors' Guide to Digital Assets*
- » *A Woman's Guide to Personal Finance*

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. Chaque webinaire souligne également l'importance de travailler avec un conseiller financier qualifié. Les webinaires ont attiré plus de 2 400 personnes, dont des titulaires et des candidats au titre de PFP^{MD}, leurs clients et le public investisseur.

Pour visionner une rediffusion de ces webinaires, rendez-vous au [Carrefour des ressources](#) (en anglais seulement).

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

En novembre 2021, 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 2021. Marie Muldowney, directrice générale de CSI, a animé la célébration virtuelle en compagnie de conférenciers invités, soit Stuart Gray, PFP^{MD}, président du Conseil consultatif des PFP^{MD} et directeur général, Centre d'expertise de la planification financière de RBC, et Carissa Lucreziano, PFP^{MD}, vice-présidente du Conseil consultatif des PFP^{MD} et vice-présidente, Conseils en finances et placements CIBC.

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

Environ 200 personnes se sont inscrites à la remise des diplômes, et l'événement virtuel en direct a été très bien accueilli par 90 participants. [Consultez la liste des étudiants de la promotion 2020-2021.](#)

Lauréats de la mention d'excellence



Munish Garg



Yunyan Liao



Ernst Boxler

ACTIVITÉS D'ACCROISSEMENT DE LA VISIBILITÉ DU 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 médias sociaux pour promouvoir les cours qui font progresser les étudiants dans leur parcours les menant au PFP^{MD}.

Le public cible comprenait des personnes œuvrant dans les secteurs financier et bancaire qui souhaitent en savoir plus sur le sujet et veillaient à leur développement professionnel. Nos promotions ont attiré l'attention d'environ 650 000 personnes, et plus de 1 250 ont visité le site Web du PFP^{MD}.

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.

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 correspondra à ce profil mis à jour en 2022.

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 d'effectuer d'éventuels changements au profil de compétences. Le format général et le contenu du profil sont restés les mêmes qu'en 2017. Toutefois, certains éléments ont été ajoutés à la compétence requise du PFP^{MD} 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 de compétences professionnelles du PFP^{MD} 2022 peut être [téléchargé sur notre site Web](#).

Le titre de PFP^{MD} approuvé par l'ARSF pour l'utilisation du titre de « planificateur financier » en Ontario

La *Loi sur la protection du titre des professionnels des finances en Ontario* est entrée en vigueur le 28 mars 2022. CSI est heureux d'avoir été approuvé par l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF) comme organisme d'accréditation en vertu du *Cadre de protection du titre des professionnels des finances*. L'approbation de notre titre de « planificateur financier personnel » (PFP^{MD}) qui répond aux normes de l'accréditation ISO 17024 permettra aux titulaires actuels et futurs du titre PFP^{MD} d'utiliser le titre de « planificateur financier » en Ontario. Consultez pfp.ca pour les détails.

AVANTAGES OFFERTS AUX MEMBRES

Avantages liés à la formation continue

Nous offrons des cours de formation continue (FC) qui 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, mini-cours et webinaires sont accrédités par l'OCRCVM 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 également mis en place des 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 et d'éthique 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.

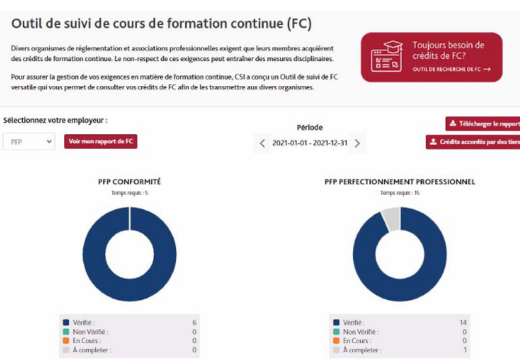
Explorer l'[Outil de recherche de FC](#).

Outil de suivi de formation continue (FC)

Pour améliorer davantage le processus de gestion des crédits de FC, nous avons lancé l'Outil de suivi de formation continue (FC). L'Outil de suivi de FC est un tableau de bord interactif qui permet aux titulaires du PFP^{MD} de voir s'ils répondent aux exigences en matière de formation continue afin de conserver leur titre de PFP^{MD}. Les titulaires du PFP^{MD} peuvent également voir s'ils répondent aux exigences en matière de FC des organismes de réglementation du Canada, notamment l'OCRCVM, l'ACFM, la CSF, les instances provinciales de réglementation en assurance, les autres titres de CSI et les autres titres professionnels.

Les détenteurs du titre PFP^{MD} peuvent voir le nombre de crédits de FC qu'ils ont obtenus et le nombre de crédits dont ils ont besoin au cours d'un cycle donné. Le tableau de bord affichera tous les cours de CSI qu'ils ont suivis et les crédits associés. Vous pouvez aussi ajouter des crédits obtenus auprès de prestataires de FC tiers. L'outil permet aux utilisateurs de télécharger leurs relevés de FC en un simple clic. L'outil de suivi de FC est gratuit pour tous les titulaires du PFP^{MD}.

[Accéder à l'Outil de suivi de FC via Mon CSI.](#)



AVANTAGES OFFERTS AUX MEMBRES

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

À plusieurs reprises 2021, nous avons organisé des webinaires gratuits 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.

Dans son webinaire ***Aging-in-place: The Conversation for Preparedness***, Neela White, Directrice de portefeuille chez Raymond James, présente aux détenteurs de titres les moyens qu'ils peuvent prendre pour aider leurs clients à se préparer à des changements dans leur vie en ce qui a trait à leur santé, leur mobilité et à leurs relations sociales à mesure qu'ils vieillissent. On a compté plus de 550 inscriptions au webinaire et 360 personnes y ont participé.

Afin d'approfondir le débat sur la planification financière pour les Canadiens vieillissants, Sean Shore, Conseiller en valeurs mobilières, Conformité et réglementation chez Canadian Compliance & Regulatory Law, a animé le webinaire ***Advisors' Responsibility: Dealing with Vulnerable Clients***. On a compté plus de 1600 inscriptions au webinaire et 360 personnes y ont participé. Ce webinaire a traité des changements annoncés par les ACVM pour les investisseurs vulnérables et a fourni des conseils pratiques aux conseillers pour soutenir leurs clients vieillissants.

Dans le cadre du webinaire ***Post-Pandemic Economy***, Mark Zandi, économiste en chef chez Moody's Analytics, a discuté des perspectives de l'économie mondiale postpandémique. Le webinaire a enregistré 1500 inscriptions et 450 participants étaient présents.

Pour comprendre et évaluer le pic de popularité des actifs numériques et l'intérêt des investisseurs envers ceux-ci, Cristina Dolan, informaticienne et cofondatrice d'insideCHAINS et d'autres entreprises de chaînes de blocs, et Sean Shore, Conseiller en valeurs mobilières, Conformité et réglementation chez Canadian Compliance & Regulatory Law, ont abordé les avantages et les risques liés aux placements dans les actifs numériques, ainsi que les changements dans la réglementation canadienne concernant cette nouvelle catégorie d'actifs dans le cadre du webinaire ***Advisors' Guide to Digital Assets***. On a compté 2200 inscriptions à ce webinaire et plus de 760 personnes y ont assisté.

Pour visionner une rediffusion de ces webinaires, rendez-vous au [Carrefour des ressources](#) (en anglais seulement).

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 le site Web [Tribune CSI](#) pour obtenir plus d'information.

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](#) (en anglais seulement). Tenez votre propre webinaire grâce à [Tribune CSI](#).



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



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.

AVANTAGES OFFERTS AUX MEMBRES

Réduction sur les cours à l'externe

CSI offre aux détenteurs du titre PFP^{MD} des réductions sur des cours qui complètent leur formation continue et leur pratique d'activités professionnelles au moyen de partenariats stratégiques avec des spécialistes chevronnés externes. Après avoir lancé avec succès le cours *Trade Like A Pro* de Llyod William auprès des détenteurs du titre PFP^{MD} en 2020, nous prolongeons notre partenariat avec celui-ci jusqu'en 2022. En suivant ce cours, les titulaires du titre PFP^{MD} apprennent les méthodologies reproductibles utilisées par les négociateurs professionnels, les gestionnaires de fonds de couverture et les gestionnaires de fonds de dotation pour produire des rendements plus élevés et prendre de meilleures décisions pour leurs clients.

Les titulaires du PFP^{MD} avaient droit à une réduction de 300 \$ US sur ce cours coûtant habituellement 1 095 \$ US. En réussissant ce cours, on obtient 20 heures de crédits de PP de l'OCRCVM ou du PFP^{MD}. Plus de 150 détenteurs de titres professionnels de CSI ont suivi le cours *Trade Like A Pro*.

AMÉLIORATIONS À VENIR DU SITE WEB

Nouvelle mouture du site Web CSI

Nous sommes en train de revamp le site Web CSI et nous revoyons notamment la présentation des pages Web du PFP^{MD} et leur contenu. Ces améliorations amélioreront considérablement l'expérience de l'utilisateur et permettront aux titulaires potentiels et actuels du titre, ainsi qu'à leurs clients et leur employeur, de trouver facilement le contenu pertinent.

Voici un aperçu du site Web du PFP^{MD}.

Canadian Securities Institute
A Moody's Analytics Company

LEARNING EXAMS & SUPPORT CREDENTIALS CORPORATE SOLUTIONS PLATFORMS ABOUT

Rechercher | Français | Ouverture de session

PARCOURS DE FORMATION MENANT AU TITRE Planificateur financier personnel (PFP^{MD})

« Nous avons tous des besoins uniques et des objectifs différents que nous souhaitons atteindre en ce qui concerne notre patrimoine. Les conseillers compétents sont ceux qui souhaitent connaître tous les détails de la vie de leurs clients et qui ont les compétences nécessaires pour arriver à répondre à leurs besoins. » – Richard Pope, CIM[®], FCSI^{MD}, CAIA – Vice-président, Connor, Clark & Lunn Gestion privée

Accueil > Learning > Parcours de formation... > Planificateur financier perso...

DEMANDER PLUS D'INFORMATIONS

Prénom

Nom de famille

Adresse courriel

Souhaitez-vous que l'on vous tienne au courant des produits et des promotions de CSI?

☐ Oui ☐ Non

SOUMETTRE

Quel est le rôle du planificateur financier personnel (PFP^{MD})?

Reconnu par les plus grandes institutions financières du Canada, le titre de planificateur financier personnel (PFP^{MD}) est un titre professionnel de premier ordre en matière de planification financière au pays. Il permet de s'assurer que le professionnel de la finance possède les connaissances et les compétences nécessaires pour gérer tous les aspects de la situation financière d'un client.

En obtenant le titre de PFP^{MD}, vous obtenez un titre professionnel de premier ordre reconnu et adopté par les plus grandes institutions financières du Canada. Les détenteurs du titre sont assujettis aux normes les plus élevées par l'entremise de l'accréditation ISO 17024.

POUR EN SAVOIR PLUS

Quel est le parcours de formation menant au titre de planificateur financier personnel (PFP^{MD})?

CSI offre trois parcours de formation menant au titre de PFP^{MD}. Elle offre aussi différents parcours grâce à ses établissements postsecondaires partenaires.

Cheminement CSI pour les banquiers (ACFM)

Cours sur le commerce des mobilières au Canada[®] OU Fonds d'investissement au Canada

Conseils en services financiers aux particuliers

Planification financière I

Certificat en conseils de services financiers

Planification financière II

Certificat en conseils financiers avancés

Cours d'intégration en planification financière

Examen de certification en planification financière appliquée

PFP^{MD}

Cheminement CSI pour les conseillers en placement (OCRCVM)

Cours sur le commerce des mobilières au Canada[®]

Notions essentielles sur la gestion de patrimoine[®]

Supplément sur la planification financière

Certificat en conseils financiers avancés

Cours d'intégration en planification financière

Examen de certification en planification financière appliquée

PFP^{MD}

Cheminement CSI pour les représentants indépendants en épargne collective (ACFM)

Cours sur le commerce des mobilières au Canada[®] OU Fonds d'investissement au Canada

Concepts fondamentaux de planification financière

Bâtir et gérer son bloc d'affaires en épargne collective

Certificat en conseils financiers avancés

Supplément sur la planification financière

Certificat en conseils financiers avancés

Cours d'intégration en planification financière

Examen de certification en planification financière appliquée

PFP^{MD}

CONSEIL CONSULTATIF DES PFP^{MD}

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 d'une vaste gamme 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 (en 2021, ces rencontres ont eu lieu en mars, en juin, en octobre et en décembre) 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. En novembre 2021, nous avons envoyé des courriels aux planificateurs financiers expérimentés ou aux détenteurs du titre PFP^{MD} pour les inviter à devenir membres du Conseil consultatif des PFP^{MD} en 2022. Des 25 candidatures que nous avons reçues, cinq nouveaux membres se sont joints au Conseil, comme indiqué dans la liste des membres ci-dessous. Leur nouveau mandat a commencé au début de 2022.

L'équipe des titres professionnels de CSI tient à remercier chaleureusement Ryan Laverty et Korinne Collins pour leur contribution au Conseil consultatif des PFP^{MD} au cours des dernières années.

Président

Stuart Gray (président), PFP^{MD}, CFP, CIWM, FCSI^{MD}

Dir. du service de soutien aux PF et gestion de cabinet
RBC Banque Royale - Toronto (ON)

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

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

MEMBRES

Cristina Panaitescu-Rapan, PFP^{MD}

Gest. sup. des programmes de formation
Banque Scotia - Toronto (ON)

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

Gestionnaire de communauté
RBC Banque Royale - Milton (ON)

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

Faculté (Affaires)
Mohawk College - Hamilton (ON)

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

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

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

Planificateur financier agréé
Financière Sun Life - Calgary (AB)

Joshua Wong, PFP^{MD}

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

NOUVEAUX MEMBRES

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

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

Teresa Cristiano-Flanagan

Planificatrice financière
BMO Groupe financier - London (ON)

Samuel Cummings, CFP, PFP^{MD}

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

Jon Walker, PFP^{MD}

Planificateur financier
De Thomas Wealth Management - Toronto (ON)

Tina Devkishin, PFP^{MD}

Planificatrice financière
Gestion de patrimoine TD (ON)

Comité de déontologie des titres professionnels

Pour ses titres professionnels, CSI a un Comité de déontologie distinct responsable du traitement des plaintes formulées à l'endroit d'un PFP^{MD}, pour les rares fois où cela se produit.