

COMMUNIQUÉ

Pour diffusion immédiate

L'IQPF et le Conseil des normes de FP Canada publient les Normes d'hypothèses de projection 2019

Montréal, le 18 avril 2019 – L'Institut québécois de planification financière (IQPF) et le Conseil des normes de FP Canada ont dévoilé les [Normes d'hypothèses de projection 2019](#), qui sont disponibles dès aujourd'hui. Les Normes d'hypothèses de projection sont développées et mises à jour annuellement par un comité de planificateurs financiers (qui détiennent soit le titre de Pl. Fin. au Québec ou la certification CFP dans le reste du Canada) qui sont aussi actuaires ou détenteurs du titre CFA. Les Normes aident les planificateurs financiers à élaborer des projections financières à long terme (10 ans et plus) libres de biais ou préjugés potentiels. Les Normes d'hypothèses de projection 2019 entrent officiellement en vigueur le 30 avril 2019.

Pour l'année 2019, les hypothèses sont :

Inflation : 2,10 %

Rendement

Court terme : 3,00 %

Revenu fixe : 3,90 %

Actions canadiennes : 6,10 %

Actions étrangères (pays développés) : 6,40 %

Actions des pays émergents : 7,20 %

Taux d'emprunt 5,00 %

Croissance du MGAP ou MGA ou salaire 3,10 %

« L'IQPF est très fier d'être l'instigateur des Normes d'hypothèses de projection qui, dès leur première parution en 2008, ont changé le quotidien des planificateurs financiers en les aidant à faire des projections réalistes et à donner des conseils impartiaux à leurs clients », affirme Jocelyne Houle-LeSarge, FCPA, FCGA, présidente-directrice générale de l'IQPF.

Dans un souci de transparence et de reproductibilité, les Normes d'hypothèses de projection sont établies à partir de sources externes variées et crédibles telles que les analyses actuarielles du Régime de rentes du Québec et du Régime de pensions du Canada ainsi qu'une composante historique basée sur le DEX bons du Trésor 91 jours, le DEX Universe Bond^{MC} (obligations canadiennes), le S&P / TSX (actions canadiennes), l'indice composé S&P 500 (actions américaines), et le MSCI EAEO (Europe, Australie, Extrême-Orient).

Pour la première fois cette année, l'IQPF et le Conseil des normes de FP Canada ont sondé des personnes clés au sein d'institutions financières et autres organisations concernées sur leurs projections à long terme pour l'inflation et les taux de rendement. Les résultats de ce sondage fournissent une nouvelle source de données pour remplacer le Sondage annuel sur les perspectives d'investissement de Willis Towers Watson, qui a été effectué pour la dernière fois en 2016.

« Prédire la direction que prendra l'économie et comment évolueront les marchés financiers est un exercice périlleux qui implique beaucoup de variables, indique Martin Dupras, A.S.A., Pl. Fin., M. Fisc., ASC, membre du comité des Normes d'hypothèses de projection. En utilisant plusieurs sources de données, dont les résultats du nouveau sondage lancé cette année, on élimine l'effet potentiel de biais que chaque source prise de façon isolée pourrait introduire. Je tiens d'ailleurs à remercier tous ceux qui ont participé à ce sondage. »

Les Normes d'hypothèses de projection sont accompagnées d'un [Addenda](#). Ce document supplémentaire fournit les sources de données sur lesquelles les Normes d'hypothèses de projection sont basées, ainsi que les calculs pour les normes d'inflation et de taux de rendement. L'Addenda permet aux planificateurs financiers de bien comprendre les calculs et de les reproduire selon leurs propres besoins.

À propos de l'IQPF

Depuis 30 ans, l'IQPF est un pilier en matière de planification financière au Québec. Il a su s'imposer sur la scène nord-américaine en se dotant des plus hauts standards. L'IQPF a fait du planificateur financier l'expert recherché par tout consommateur soucieux de préserver et d'accroître son patrimoine.

La mission de l'IQPF est d'assurer la protection du public en matière de finances personnelles, par la formation des planificateurs financiers et l'établissement des normes de pratique professionnelle. L'IQPF compte près de 5000 affiliés. Pour plus d'information, visitez iqpf.org.

À propos du Conseil des normes de FP Canada

Le Conseil des normes de FP Canada relève de FP Canada. Il élabore et applique les normes professionnelles de planification financière et fixe les exigences de certification pour les planificateurs financiers professionnels. De plus, il élabore et fait passer les examens de certification. Le Conseil des normes de FP Canada s'assure des compétences et du professionnalisme des certificants de FP Canada – les CFP professionnels et les détenteurs de la certification FPSC Level 1® – en les soumettant à des exigences rigoureuses de formation, d'évaluation, d'expérience et de déontologie. Pour plus d'information, visitez FPCanada.ca.

Source :

Hélène Berger,
Vice-présidente
Institut québécois de planification financière
514 767-4040 ou 1 800 640-4050, poste 247
hberger@iqpf.org

Liette Pitre,
Responsable des communications
Institut québécois de planification financière
514 767-4040 ou 1 800 640-4050, poste 235
lpitre@iqpf.org