



CHAIRE GROUPE INVESTORS EN PLANIFICATION FINANCIÈRE

Faculté des sciences de l'administration

MISSION

Créée en 1998, la Chaire Groupe Investors en planification financière a pour mission de promouvoir et de soutenir la formation, la recherche et la diffusion des connaissances dans le domaine de la planification financière grâce à un regroupement multidisciplinaire de professeurs, de chercheurs et de praticiens. La Chaire cible des domaines d'action prioritaires pour ses activités de recherche, de diffusion des connaissances, d'enseignement et de soutien à la formation :

Éducation financière

- > Des activités dont le rôle est de mieux comprendre la littératie financière, l'importance de la planification financière et les enjeux sociétaux en termes d'épargne et de retraite ;
- > Des activités dont le rôle est de promouvoir la diffusion des connaissances financières, la formation en finances personnelles et la profession de planificateur financier.

Investissements des épargnants

- > Des activités dont le rôle est de mieux comprendre les produits d'investissement importants pour les particuliers, les services financiers d'épargne et de placements ainsi que le comportement des investisseurs et des épargnants ;
- > Des activités dont le rôle est de promouvoir la recherche pertinente pour les investisseurs et les épargnants en lien avec la planification financière.

CONTEXTE

Des récentes crises boursières jusqu'aux cas hautement médiatisés de fraudes et d'investisseurs floués, en passant par les enjeux de société tels le vieillissement de la population et les déficits des régimes de retraite, les dernières années ont fait grandir un désir de compréhension des concepts financiers et ont accentué la nécessité d'une saine planification financière. Pour assurer l'avancement des connaissances dans le domaine, pour former des experts et pour développer l'autonomie des citoyens, la Faculté des sciences de l'administration de l'Université Laval et le Groupe Investors ont créé la Chaire Groupe Investors en planification financière.

CRÉATION DE LA CHAIRE : 31 mars 1998

Cette chaire de recherche s'inscrit dans le Programme pour l'avancement de l'innovation, de la recherche et de l'enseignement (PAIRE) de l'Université Laval, lequel vise à instaurer un environnement de recherche stimulant l'innovation, l'inventivité et la créativité chez les professeurs-chercheurs.

TITULAIRE

Stéphane Chrétien est professeur titulaire à la Faculté des sciences de l'administration de l'Université Laval. Il possède un doctorat en finance de la University of North Carolina at Chapel Hill. Ses champs d'intérêt en recherche sont la gestion de portefeuille, les mesures de performance, l'évaluation des actifs, les marchés des capitaux, l'économétrie financière et les comportements financiers. Il possède les titres professionnels CFA (*Chartered Financial Analyst*) et CIPM (*Certificate in Investment Performance Measurement*). Il est également responsable des programmes de premier cycle en services financiers (menant à la carrière de planificateur financier) et du MBA en services financiers ainsi que chercheur associé pour les centres et les groupes de recherche suivants : Centre interuniversitaire sur le risque, les politiques économiques et l'emploi (CIRPÉE), Groupe de recherche en finance appliquée (GReFA) et Laboratoire d'ingénierie financière de l'Université Laval (LABIFUL).



OBJECTIFS

La Chaire Groupe Investors en planification financière poursuit cinq objectifs :

- > **Stimuler la recherche multidisciplinaire en planification financière.**
La Chaire soutient une équipe chevronnée de chercheurs associés travaillant en finance, en assurance, en comptabilité, en fiscalité, en placements, en retraite et en successions, reflétant ainsi l'aspect multidisciplinaire de la planification financière.
- > **Évaluer et améliorer les connaissances financières des individus.**
Pour comprendre les préoccupations et évaluer les compétences financières des individus en matière de planification financière, la Chaire a créé une série d'outils pédagogiques à l'intention des investisseurs.
- > **Diffuser des connaissances en planification financière.**
La Chaire se veut un point de rencontre entre les chercheurs, les praticiens et les individus, et joue un rôle de premier plan dans l'échange et la diffusion des connaissances entre ces différents intervenants.

- > **Favoriser le développement de la carrière en planification financière.**
La Chaire contribue au soutien de la relève par l'offre de bourses. Elle assure le développement et le renouvellement des programmes de formation de niveau universitaire en services financiers et participe à la formation de professionnels du secteur financier.
- > **Offrir une formation générale en planification financière.**
À l'intention du grand public, la Chaire crée et offre de la formation générale de qualité et possède un site Web sur la finance personnelle démystifiée.

PARTENAIRE

La Chaire Groupe Investors en planification financière a vu le jour grâce à une contribution du Groupe Investors de 500 000 \$ en 1997 répartie sur 5 ans. De 2002 à 2008, le Groupe Investors a versé d'autres montants jusqu'à concurrence de 1 M\$.

RETOMBÉES

La Chaire Groupe Investors en planification financière est un organisme incontournable du domaine de la planification financière et un participant éclairé aux débats sur le sujet. Elle propose :

- > Des outils pédagogiques et des événements grand public pour améliorer la compréhension financière des épargnants québécois ;
- > Des réalisations en recherche qui contribuent à l'avancement et à la diffusion des connaissances en planification financière ;
- > Des bourses aux étudiants et des activités de promotion de la carrière de planificateur financier ;
- > Un leadership dans le développement de la formation en services financiers ;
- > Une collaboration avec plusieurs organismes importants du milieu des services financiers.



INFORMATION

Stéphane Chrétien
Faculté des sciences de l'administration
Département de finance, assurance et immobilier
Pavillon Palasis-Prince
2325, rue de la Terrasse
Bureau 3632
Québec (Québec) G1V 0A6
CANADA
418 656-2131, poste 3380
Stephane.Chretien@fsa.ulaval.ca