

## Lettre du président du conseil d'administration

Alors que je termine ma deuxième année à titre de président du conseil d'administration de l'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC), j'aimerais profiter de l'occasion pour réfléchir à tout le travail qui a été accompli au cours de la dernière année pour faire progresser le mandat de l'IFIC durant une période de changement, tant à l'interne que dans l'ensemble du secteur des fonds d'investissement.

J'aimerais d'abord remercier Paul Bourque, qui a pris sa retraite à titre de chef de la direction de l'IFIC plus tôt cette année. Son leadership et son engagement à l'égard d'importantes initiatives réglementaires ont certainement marqué le secteur. Plus récemment, il a orienté le conseil au cours d'une période occupée de défense des intérêts liés à la déclaration des coûts totaux, dirigeant plus de 15 réunions avec les organismes de réglementation provinciaux et d'autres intervenants du secteur en 2022. Nous sommes heureux de constater que les règles finales concernant la déclaration des coûts totaux reflètent bon nombre des points les plus importants de l'IFIC, et le travail de mise en œuvre se poursuit.

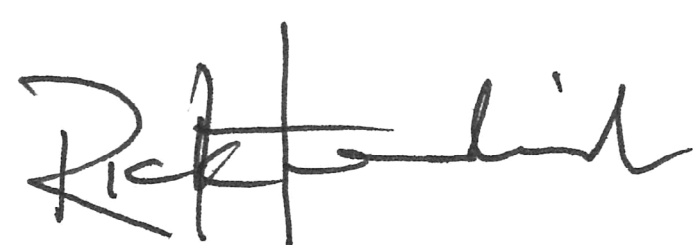
J'ai également eu le grand plaisir de travailler avec le nouveau président et chef de la direction de l'IFIC, Andy Mitchell, qui est entré en fonction au début de l'année. Il a pris les commandes au cours d'une période occupée remplie de défis, mais sa vaste expérience dans différents segments de l'industrie le rend bien équipé pour cette tâche.

En plus d'appuyer la mise en œuvre d'importantes initiatives sectorielles, l'IFIC poursuit son travail de sensibilisation du public, notamment dans le cadre de passage du secteur à l'investissement responsable. Cette année, l'IFIC a produit plusieurs nouveaux documents pour aider les conseillers, les investisseurs et d'autres parties prenantes à composer avec l'évolution du milieu.

L'IFIC a également eu le plaisir de tenir en personne tous les événements de la dernière année, y compris la Conférence annuelle sur le leadership de l'IFIC 2022. L'option de diffusion en direct nous a bien servis et continue d'être offerte, mais nous avons été heureux de revoir autant de participants en personne.

Ce fut un plaisir de diriger le conseil d'administration de l'IFIC au cours des deux dernières années. J'aimerais remercier les membres de notre conseil d'administration et les bénévoles des comités pour leurs apports essentiels. J'aimerais également souhaiter la bienvenue à la nouvelle présidente, Judy Goldring, ainsi que tout le succès possible dans ses nouvelles fonctions. Enfin, nous tenons à remercier tout particulièrement le personnel de l'IFIC pour sa diligence au cours de la dernière année.

Cordialement,



Rick Headrick  
Président du conseil d'administration

## Lettre du président et chef de la direction

Il y a maintenant un peu plus de six mois que j'occupe le poste de président et chef de la direction. L'expérience d'apprentissage a été incroyable jusqu'à présent, et la transition a été plus harmonieuse grâce à l'excellente équipe de professionnels et de chefs de file de l'IFIC, y compris le conseil d'administration.

Je souhaite d'abord me faire l'écho de Rick Headrick et remercier Paul Bourque de tout ce qu'il a fait pour renforcer le mandat de l'IFIC, qui vise à améliorer l'ensemble du secteur des fonds d'investissement et ses investisseurs. Ma priorité est maintenant d'envisager la vision à long terme de l'organisation. Compte tenu de l'évolution de la situation, des initiatives comme la déclaration des coûts totaux et T+1, pour n'en nommer que quelques-unes, qu'est-ce que cela signifie pour nos membres et le public investisseur, et comment pouvons-nous soutenir toutes les parties prenantes dans ces changements importants et profonds?

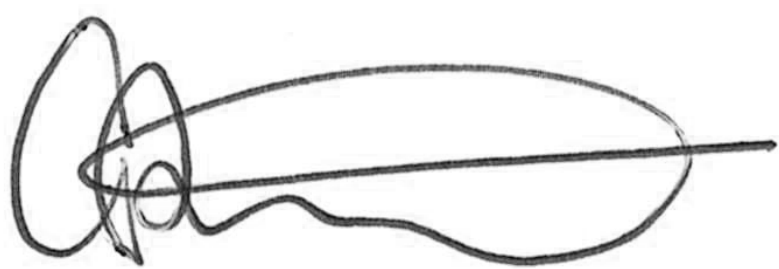
J'aimerais également souligner l'excellent travail qui se fait du côté de la recherche. Le comité de recherche stratégique de l'IFIC a récemment approuvé la participation proposée de l'IFIC à la nouvelle initiative d'excellence en matière de régulation de l'institut C.D. Howe. L'IFIC sera en compagnie d'autres grandes associations de services financiers, dont l'Association des banquiers canadiens, l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes, le Bureau d'assurance du Canada et l'Association canadienne des coopératives financières. Cette importante initiative s'inscrit dans l'un des grands objectifs de l'IFIC : utiliser la recherche pour améliorer l'efficacité de la réglementation et influencer les principaux décideurs.

Le sondage annuel de Pollara auprès des investisseurs est un outil précieux pour mieux comprendre comment les investisseurs pensent et se comportent. Le sondage de cette année explore plusieurs thèmes nouveaux et actuels, notamment l'utilisation des médias sociaux, les cryptomonnaies et la compréhension des RFG dans les relevés annuels de frais (à suivre avant et après la mise en œuvre de la déclaration des coûts totaux), ainsi que l'envoi de documents numériques pour les relevés de compte, les documents d'offre et les documents d'information continue. Les résultats du sondage seront disponibles le 5 octobre pour coïncider avec notre conférence annuelle sur le leadership.

Je souhaite remercier les membres du personnel de l'IFIC pour leur professionnalisme et leur dévouement, et surtout pour leur soutien pendant mes premiers mois. J'aimerais remercier les membres de notre conseil d'administration et les bénévoles des comités pour leurs apports importants. C'est cette culture de collaboration et de coopération qui m'a attiré à l'IFIC, et c'est cette culture qui nous fera progresser.

Enfin, merci à Rick Headrick, qui termine son mandat à titre de président du conseil de l'IFIC. Nous avons certainement apprécié son solide leadership.

Cordialement,



Andy Mitchell  
Président et chef de la direction

# REVUE DE L'ANNÉE DE L'IFIC

DÉFENSES DES INTÉRÊTS | RECHERCHE | RENSEIGNEMENTS SUR LES MARCHÉS | FORMATIONS

## AOÛT 2022 À JUILLET 2023



L'IFIC nomme Andy Mitchell à titre de nouveau président et chef de la direction

5 janvier



### DÉFENSE DES INTÉRÊTS

Orienter les politiques publiques et les décisions réglementaires afin d'obtenir de bons résultats pour le secteur et les investisseurs.

Cette année, l'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC) reste à l'avant-garde des enjeux réglementaires, soumettant des propositions sur des sujets importants touchant l'industrie et nos membres.

2022

AOÛT - NOVEMBRE

L'IFIC a rencontré les représentants de 14 organismes provinciaux de réglementation des valeurs mobilières et des ministères des Finances pour discuter de l'appui de l'IFIC à l'approche des ACVM visant à améliorer l'information sur les frais que les investisseurs reçoivent et à leur faire part de recommandations concernant les règles finales de la déclaration des coûts totaux.

20 SEPTEMBRE

**Financial Planners and Financial Advisors Act (Financial and Consumer Affairs Authority of Saskatchewan)**

Recommandation : Harmoniser les titres avec ceux des organismes d'autorégulation du Canada et de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers afin de refléter les compétences des personnes et d'éviter les règlements redondants.

20 DÉCEMBRE

**Modèle fondé sur l'accès à l'intention des émetteurs assujettis qui sont des fonds d'investissement (CSA)**

Recommandation : Simplifier les processus d'information financière continue en établissant un processus moins coûteux sans compromettre la protection des investisseurs.

2023

16 JANVIER

**Régime de restriction des dépenses excessives d'intérêts et de financement (RDEIF)**

Recommandation : Raffiner les règles d'exclusion et le libellé comme solution de rechange pour réduire le fardeau indu de la conformité.

31 JANVIER

**Examen de la gouvernance (OBSI)**

Recommandation : Conserver les postes désignés au sein du conseil pour les participants du secteur et mettre à jour la matrice des compétences du conseil.

17 FÉVRIER

**Règlement sur le traitement des plaintes et le règlement des différends dans le secteur financier (Projet de règlement) (CFIQ)**

Recommandation : Les courtiers inscrits du Québec devraient être assujettis aux règles établies par l'OCRI, plutôt qu'à une réglementation provinciale distincte, afin d'harmoniser le traitement des plaintes et le règlement des différends dans l'ensemble des territoires canadiens.

16 MARS

**Avis 81-335 du personnel des ACVM – Cycle de règlement des fonds d'investissement**

Recommandation : Une approche souple pour le cycle de règlement des fonds d'investissement et d'autres modifications techniques connexes.

20 AVRIL

**Déclaration de l'IFIC sur les règles de déclaration des coûts totaux des ACVM (CSA)**

Recommandation : Approuver la prolongation de la période de mise en œuvre et la tenue à jour des relevés de compte mensuels et trimestriels, qui ont été acceptés par les ACVM.



### RECHERCHE

Source fiable d'information fondée sur des données probantes concernant des sujets du secteur afin d'orienter les politiques publiques et les décisions réglementaires.

Cette année, l'IFIC a publié trois importants rapports de recherche portant sur des sujets importants du secteur.

2022

3 OCTOBRE

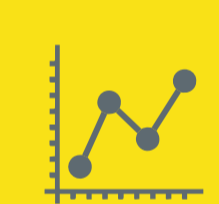
**Sondage auprès des investisseurs canadiens en fonds communs de placement et en fonds négociés en bourse de 2022 (Pollara)**

L'accent mis sur la valeur des conseils a été élargi cette année, en plus des commentaires des investisseurs sur les frais annuels et les relevés de rendement, et l'incidence de l'inflation sur l'épargne et les placements.

24 NOVEMBRE

**Rapport sur les conseils financiers au Canada**

Un aperçu du contexte financier canadien et un résumé des principales recherches sur la valeur quantitative des conseils.



### RENSEIGNEMENTS SUR LES MARCHÉS

Source d'information de premier ordre sur les ventes et les actifs des fonds d'investissement canadiens.

Fournir aux membres de l'IFIC les rapports les plus précis sur les fonds communs de placement et les FNB, avec que des renseignements détaillés sur les ventes, les actifs et la propriété des fonds.

AOÛT 2022 - JUILLET 2023

**Statistiques mensuelles sur les fonds d'investissement de l'IFIC**

26 JANVIER 2023

**Rapport sur les fonds d'investissement pour 2022**

Revue annuelle du paysage des fonds d'investissement au Canada, fournissant des statistiques et l'analyse des ventes et des actifs sous gestion des fonds communs de placement et des FNB.



### FORMATION

Améliorer les connaissances et les compétences du secteur grâce à un leadership éclairé, à des événements et à de la formation.

Leadership éclairé

Événements et webinaires

La formation (Programmes de formation et de formation continue offerts par la branche éducation de l'IFIC – IFSE)

2022

29 AOÛT

**Cours amélioré à l'intention des directeurs de succursale**

7 SEPTEMBRE

**Lettre d'opinion – Investment Executive (en anglais seulement)**

Lettre : Policy implementation shouldn't be a partisan issue (en anglais seulement)

**Webinaire : IFIC's Year in Review with CEO and Chair (Revue de l'année de l'IFIC avec le chef de la direction et président) (en anglais seulement)**

12 SEPTEMBRE

**Investment Executive Guest Column (en anglais seulement)**

Investment funds and the move to T+1

3 OCTOBRE

**2022 IFIC Annual Leadership Conference (en anglais seulement)**

19 OCTOBRE

**Webinaire: 2022 Canadian Mutual Fund and ETF Investor Survey (en anglais seulement)**

23 NOVEMBRE

**Investment Executive Guest Column (en anglais seulement)**

Financial advice and the resilient investor

7 DÉCEMBRE

**Webinaire : CSA SEDAR+ information session (en anglais seulement)**

2023

23 JANVIER

**Lancement d'IFSE eTest**

Service de surveillance automatisé pour les examens du Programme de qualification du permis d'assurance-vie

25 JANVIER

**Investment Executive guest column (en anglais seulement)**

Reducing regulatory burden: An ongoing priority

6 FÉVRIER

**Ressources et outils d'investissement responsable:**

- Renseignements aux représentants : Répondre aux questions de vos clients concernant les fonds d'investissement responsable
- Infographique : L'investissement responsable au Canada : un aperçu
- À propos du cadre d'identification des fonds d'investissement responsable du CIFSC

14 FÉVRIER

**Webinaire : IFIC's 2022 Investment Funds Report (en anglais seulement)**

1 MARS

**Webinaire : CIFSC Responsible Investing Framework (en anglais seulement)**

AVRIL – JUILLET

**L'IFSE lance 17 nouveaux cours pour aider les conseillers à satisfaire aux exigences en matière de formation continue**

Inclus : Conformité et conduite des affaires, CELIAPP, lutte contre le blanchiment d'argent et investissement pour les événements de la vie.

5 AVRIL

**Webinaire: ESG-Related Investment Fund Disclosure (en anglais seulement)**

10 MAI

**Colloque des fonds d'investissement du CFIQ 2023**

15 MAI

**Investment Executive guest column (en anglais seulement)**

Stay tuned in 2023 for key industry developments

30 MAI

**2023 IFIC Operations Day (en anglais seulement)**

21 JUIN

**IFIC Tax Symposium**

IFIC

THE INVESTMENT FUNDS INSTITUTE OF CANADA

L'INSTITUT DES FONDS D'INVESTISSEMENT DU CANADA