

Message du président du conseil d'administration

À mesure que nous nous adaptons à la nouvelle normalité, le secteur des fonds d'investissement continue de trouver des moyens d'accroître son efficacité tout en continuant de servir ses investisseurs. L'IFIC ne fait pas exception. Je tiens à féliciter le personnel pour le travail qu'il a accompli dans le cadre de la transition vers un nouveau bureau, ce qui se traduira par des économies de coûts et la mise en œuvre de nouvelles technologies qui amélioreront la collaboration et l'organisation des réunions.

Maintenant que les deux années de la pandémie mondiale sont derrière nous, l'IFIC est heureuse de pouvoir revenir à la tenue d'événement en personne tout en conservant la souplesse offerte par l'option de diffusion en direct. La Conférence annuelle de l'IFIC sur le leadership de 2021 et le Colloque des fonds d'investissement du CFIQ ont tous les deux été tenus en virtuel, mais la récente IFIC Operations Day (Journée de l'exploitation de l'IFIC 2022) a été organisée en format hybride avec des participants en personne et en direct. L'option hybride est bien enracinée, et constitue une amélioration puisque nous pourrions accueillir des membres de partout au Canada pour participer à d'autres événements de l'IFIC.

L'IFIC continue d'orienter les politiques au moyen des renseignements fondés sur des recherches tirés notamment de son sondage auprès des investisseurs Pollara et du rapport sur les fonds d'investissement de 2021. Le sondage fournit d'excellents renseignements à nos membres, tant sur les résultats comparatifs à long terme que sur de nouveaux éléments qui tiennent compte de l'évolution du marché. Au cours de la dernière année, l'IFIC a également publié le rapport de recherche intitulé *Résilience des FNB dans la crise financière liée à la COVID-19 : Perspective canadienne*. Le rapport présente une analyse de la liquidité des FNB et de leur évolution pendant la pandémie mondiale.

L'IFIC a également entrepris une importante initiative visant à éliminer la double comptabilisation des FNB dans les données sur l'actif et les ventes, un changement qui marque une évolution dans les fonctions de collecte de données et reflète l'évolution des capacités de collecte de données et de communication de l'information de l'IFIC.

Enfin, j'aimerais souligner et féliciter le CFIQ à l'occasion de son 25^e anniversaire et l'IFIC à l'occasion de son 60^e anniversaire. Ces deux organisations ont largement contribué à façonner le secteur des fonds d'investissement pendant leurs années de service.

Je souhaite remercier le président et chef de la direction de l'IFIC, Paul Bourque, pour son leadership et son engagement à veiller à ce que les points de vue du secteur soient pris en compte dans les décisions politiques importantes. J'aimerais également féliciter chaleureusement Paul pour sa retraite bien méritée.

Je tiens à remercier les membres du conseil d'administration et les bénévoles des comités pour leur contribution au cours de l'année. Enfin, je tiens à remercier le personnel de l'IFIC pour son travail acharné et son engagement tout au long de cette autre année difficile et très occupée.

Cordialement,



Rick Headrick
Président du conseil d'administration





Message du président et chef de la direction

Les propositions et mises en œuvre de nouvelles règles ont été nombreuses dans le secteur des fonds d'investissement au cours des dernières années. Nous avons été très occupés à l'IFIC cette année, car nous continuons de travailler sans relâche avec nos membres pour soutenir et défendre notre secteur tout en veillant à ce que les intérêts des investisseurs soient respectés.

Au cours de la dernière année, l'IFIC a participé à d'importantes initiatives en matière de politique.

L'IFIC a appuyé l'amélioration de l'obligation de communication annuelle des coûts aux investisseurs depuis 2017, soit juste après la mise en œuvre de la phase 2 du Modèle de relations client-conseiller (MRCC2). Nous avons récemment consulté nos membres au sujet de la proposition des Autorités canadiennes en valeurs mobilières (ACVM) concernant la déclaration des coûts totaux. De plus, nous avons chargé des tiers de réaliser des recherches à ce sujet sur le contexte réglementaire international, son incidence sur les investisseurs et ses répercussions opérationnelles sur le secteur des fonds d'investissement. Nous craignons que les relevés de compte trimestriels ne soient pas utiles aux investisseurs et que la période de transition ne donne pas suffisamment de temps pour assurer une mise en œuvre réussie. Nous avons proposé la création d'un comité permanent composé de membres de l'ACVM et de membres de l'industrie qui n'évaluerait que l'aspect de la mise en œuvre de la proposition et recommanderait un échéancier réaliste avant que les ACVM ne fassent une annonce publique.

Nous continuons de participer activement aux efforts des ACVM visant à regrouper l'OCRCVM et l'ACCFM au sein d'un nouvel organisme d'autoréglementation. L'IFIC a repéré plusieurs enjeux importants à prendre en considération avant le lancement du nouveau cadre réglementaire et continue de communiquer régulièrement avec les ACVM pour parler de ces enjeux. L'IFIC a également travaillé en collaboration avec ses membres pour soumettre des commentaires sur la consultation. Le secteur est prêt à soutenir les efforts visant à réussir l'intégration en temps opportun des deux organisations.

Une autre initiative importante cette année a été la mise en œuvre de l'interdiction de payer des commissions de suivi aux courtiers qui exécutent des ordres sans conseils. L'IFIC a rencontré les ACVM pour parler de l'interdiction et, plus précisément, des moyens à prendre pour que le passage soit harmonieux pour les investisseurs. L'interdiction a été mise en œuvre sans problème majeur jusqu'à maintenant. Ce n'est qu'un exemple des effets positifs que peut donner la collaboration et de la façon dont elle peut aider les investisseurs à obtenir de bons résultats.

L'investissement responsable demeure une priorité pour le secteur. Au cours de la dernière année, l'IFIC a présenté des propositions à l'OICV, aux ACVM et au CIFSC concernant l'information relative aux facteurs ESG et aux normes de divulgation desdits facteurs. Grâce à ces diverses initiatives et consultations, nous sommes convaincus que les investisseurs auront droit à plus d'information et de précisions sur ces produits.

Enfin, l'IFIC a collaboré avec la CVMO dans le cadre du nouveau sondage sur les fonds d'investissement en fournissant des renseignements essentiels sur les processus de collecte de données, les champs de données et les définitions, ainsi que sur les délais d'exécution. De plus, la CVMO, se fondant sur les commentaires des membres de l'IFIC, a éliminé 32 éléments de données, modifié le calendrier et simplifié d'autres parties du sondage.

Veillez prendre un moment pour passer en revue le document Revue de l'année ci-joint, qui présente nos initiatives de la dernière année. J'aimerais remercier le personnel de l'IFIC pour son excellent travail et son dévouement au service du secteur.

J'aimerais remercier les membres de notre conseil d'administration et les bénévoles des comités pour leurs apports importants. Je souhaite également remercier tout particulièrement Rick Headrick, qui termine son premier mandat à titre de président du conseil.

Cordialement,

Paul C. Bourque, c. r., IAS.A
Président et chef de la direction



Revue de l'année de l'IFIC

Août 2021 à juillet 2022

- Soumission de politique
- Recherche
- Événement
- Nouveau membre de l'IFIC ou affilié
- Outil ou initiative de l'IFIC
- Initiative de l'IFSE
- Représentation de l'IFIC

2021

août

1 Déménagement du siège social de l'IFIC au 333 Bay Street	3 Communiqué de l'IFIC relativement à la consultation des ACVM sur le cadre de réglementation des OAR	15 Consultation sur les pratiques, les politiques et les procédures liées au développement durable (en anglais seulement) IOSCO	19 Modifications proposées à l'avis du personnel MSN-0069 de l'ACFM – Convenance des placements (en anglais seulement) ACFM
--	---	---	---

septembre

1 Annonce des nominations au conseil du CFIQ	8 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)	9 Assemblée générale annuelle de l'IFIC	9 Le conseil d'administration de l'IFIC adopte des réformes de gouvernance Auto-évaluation du conseil, limitation des mandats, représentation proportionnelle
23 Assemblée annuelle du CFIQ	29 Annual Leadership Conference de l'IFIC	29 Sondage auprès des investisseurs canadiens en fonds communs de placement et en FNB (Pollara)	

octobre

4 Nouveau cadre réglementaire (CFIQ) ACVM	4 Nouveau cadre réglementaire (en anglais seulement) ACVM	5 Sondage de la CVMO sur les fonds d'investissement L'IFIC a fourni des commentaires détaillés sur l'ébauche du sondage	6 Articles réservés aux collaborateurs (Investment Executive) (en anglais seulement) The pandemic's impact on the individual investor
13 Webinaire : 2021 Canadian Mutual Fund and ETF Investor Survey (Sondage de 2020 sur les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB canadiens) (en anglais seulement)	14 Bulletin des membres IFICConnect	19 Conférence annuelle de l'IIFA (en anglais seulement)	25 Financial Advisor and Financial Planner Title Protection (Protection du titre des représentants en services financiers et des planificateurs financiers) (en anglais seulement) FCNB

décembre

1 Rencontre de l'IFIC avec le comité des fonds d'investissement des ACVM	8 Articles réservés aux collaborateurs (Investment Executive) ETFs in the COVID-19 financial crisis (Les FNB dans la crise financière liée à la COVID-19) (en anglais seulement)	8 Webinaire : Situation financière des ménages de l'IFIC et d'Investor Economics	8 Règles relatives au traitement des plaintes (CFIQ) AMF
10 Rencontre de l'IFIC et du CFIQ avec le ministère des Finances du Québec	17 Résilience des FNB durant la crise financière liée à la COVID-19	20 Rapports sur le coût total Comité mixte des ACVM	

2022

janvier

13 Bulletin des membres IFICConnect	17 Obligations d'information liées au changement climatique (en anglais seulement) ACVM	27 Rencontre de l'IFIC avec les présidents des ACVM au sujet de l'interdiction de verser des commissions de suivi à l'égard des comptes sans conseils	27 Rapport de l'IFIC sur les fonds d'investissement pour 2021
31 Articles réservés aux collaborateurs (Investment Executive) (en anglais seulement) The regulatory treadmill: an industry perspective (La réglementation : une perspective sectorielle)	31 Securities Investment Mandate Stakeholder Consultation (Consultation des parties prenantes sur le mandat de placement de titres) (en anglais seulement) OSBI		

février

9 Webinaire : Rapport sur les fonds d'investissement de l'IFIC pour 2021	16 L'IFIC accueille un nouveau membre : Designed Wealth Management	16 L'IFIC accueille un nouveau membre : FIS Financial Solutions, Canada Inc.	18 Loi sur les marchés financiers (en anglais seulement) Ministère des Finances de l'Ontario
--	--	--	--

mars

8 Webinaire : Conseils en matière de divulgation des facteurs ESG et normes de divulgation des facteurs ESG des ACVM	17 L'IFIC élimine la double comptabilisation des FNB	22 Rencontre de l'IFIC avec FAIR	24 Rencontre de l'IFIC avec le comité consultatif des investisseurs de la CVMO
28 Articles réservés aux collaborateurs (Investment Executive) (en anglais seulement) Développements en matière de communication de l'information et de normes			

avril

4 Relevé du MRCC2 amélioré	4 Exigences en matière de déclaration proposées pour les fiducies (en anglais seulement) Ministère des Finances du Canada	4 Fonds communs de placement : Allocation to Redeemers (Attribution aux bénéficiaires lors du rachat) (en anglais seulement) Ministère des Finances du Canada	4 Reporting Requirements for Trusts (Exigences de déclaration pour les fiducies) (en anglais seulement) Ministère des Finances du Canada
13 Bulletin des membres IFICConnect	25 Limitation proposée des intérêts excessifs et des frais de financement Ministère des Finances du Canada	27 Modernisation du modèle de dépôt de prospectus pour les fonds d'investissement ACVM	28 L'IFIC accueille un nouveau membre : Evermore Capital Inc.
28 L'IFIC accueille un nouveau membre : Morgan Meighen & Associates	28 L'IFIC accueille un nouveau membre : Temenos Canada Inc.	28 Lancement du cours : Programme de qualification en assurance de personnes	

mai

9 25 ^e anniversaire du CFIQ	10 Colloque des fonds d'investissement du CFIQ	20 Articles réservés aux collaborateurs (Investment Executive) (en anglais seulement) The importance of harmonizing title regulation (L'importance d'harmoniser la réglementation des titres)	
--	--	---	--

juin

7 Operations Day 2022 de l'IFIC (en anglais seulement)	15 Forum conjoint sur la déclaration des coûts totaux - CCRRA ACVM	15 Proposition de titres à revenu fixe multisectoriels (en anglais seulement) CIFSC	15 Responsible Investment Framework (Cadre d'investissement responsable) (en anglais seulement) CIFSC
22 Symposium de l'IFIC sur la fiscalité	27 Application for Recognition of New Self-Regulatory Organization (Demande de reconnaissance d'un nouvel organisme d'autorégulation) (en anglais seulement) ACVM	27 Demande de reconnaissance d'un nouvel organisme d'autorégulation (CFIQ) AMF	

juillet

13 Bulletin des membres IFICConnect	14 Classique de golf 2022 de l'IFIC	15 Lancement du cours : Cours sur la conformité au Canada (en anglais seulement)	19 Articles réservés aux collaborateurs (Investment Executive) (en anglais seulement)
27 Rapports sur le coût total ACVM	27 Webinaire : Rapports sur le coût total		