

## **LE SOMMAIRE**

Thèse de DBA  
Université de Sherbrooke, avril 2004

Le profil des compétences clés pour le planificateur financier dans la perspective  
d'une planification financière transdisciplinaire

par  
Gérald Bédard

Jacques Préfontaine

Cette thèse doctorale est une quête objective pour l'avancement des connaissances, académiques et professionnelles, dont l'objectif est l'identification d'un profil des compétences clés pour le planificateur financier dans son environnement professionnel et dans la perspective d'une planification financière transdisciplinaire. Le sujet de la recherche est fondé sur la prémisse qu'il est possible d'offrir une explication rationnelle entre le profil des compétences clés du planificateur financier et son champ d'activités professionnelles dans la perspective d'une planification financière dite transdisciplinaire.

Cette recherche appliquée se concrétise par une enquête réalisée auprès des planificateurs financiers oeuvrant dans les différents domaines d'intervention en matière de planification financière au Québec, notamment au sein des banques à charte, des coopératives financières, des compagnies d'assurances, des fiducies, des courtiers en valeurs mobilières, des cabinets indépendants et des professionnels indépendants. L'étude prend son sens dans la perspective d'identifier un profil de compétences clés pour le planificateur financier, actualisées dans une profession maintenant reconnue, dont la désignation professionnelle a grandement progressé, au sein d'une industrie des produits et services financiers ayant subi moult transformations au cours des dernières années.

Le contexte théorique de l'étude circonscrit la définition de compétences professionnelles par un savoir-agir qui s'exprime par la mobilisation et l'utilisation optimales des ressources dans les divers domaines de la pratique de la planification financière en harmonie avec les normes ou les standards de ladite profession. Le design de la recherche présente un cadre conceptuel novateur qui facilite l'identification d'un profil de compétences clés pour le planificateur financier.

Le cadre opératoire qui jalonne les assises opérationnelles de l'étude empirique s'érige avec la collaboration de l'Institut québécois de planification financière et de plusieurs grandes organisations oeuvrant au sein de l'industrie des services financiers au Québec. L'étude relève d'un paradigme post positiviste. La méthodologie utilisée est principalement quantitative par le truchement d'analyses statistiques. La logique préconisée est principalement déductive par la construction d'un cadre conceptuel novateur et par l'identification d'un profil de compétences clés pour le planificateur financier. L'approche épistémologique utilisée est dualiste avec une dominance objectiviste. D'un point de vue ontologique, l'étude relève d'un réalisme transcendantal a priori représentatif du phénomène de la compétence en fonction des structures organisationnelles et des domaines d'intervention en planification financière au Québec. L'axiologie de l'étude est centrée sur une enquête par sondage via un questionnaire auto-administré dans 15 régions au Québec à partir d'un échantillon stratifié représentatif de la population des planificateurs financiers en exercice au Québec. L'étude permet d'établir des relations observables (identifiables et généralisables) relativement à la vraisemblance du cadre conceptuel et à l'analyse du profil de compétences clés identifié.

Les résultats de l'étude empirique indiquent que le profil de compétences clés fait directement référence au champ d'intervention (relatif à un processus de planification financière transdisciplinaire et/ou à un processus de résolution de problèmes) et à la nature d'intervention (en fonction de la nature des tâches, du traitement de l'information, de l'analyse et le suivi des dossiers, de l'utilisation des

technologies et du recours aux autres ressources humaines). Le profil des compétences clés fait également référence à un contexte de travail dont la nature des interventions peut être d'ordre individuel ou collectif. Le contexte de travail peut contribuer au développement des compétences personnelles et interpersonnelles. Le besoin de formation (individuel et collectif) permet d'identifier les modes et les champs d'intervention pour la formation continue et le développement des compétences.

Le profil de compétences clés identifié s'avère vraisemblable et pertinent pour les fins de l'analyse des compétences requises en planification financière. La pratique professionnelle de la planification financière souscrit essentiellement à un savoir-agir de nature contextuelle. Ce savoir-agir occupe une place importante dans la pratique professionnelle de la planification financière. La gestion relationnelle orientée vers le client sollicite les compétences d'évaluation des besoins de la clientèle et de connaissance des produits et services financiers. La pratique professionnelle interpelle les sept domaines d'intervention en planification financière et le recours à certaines compétences telles l'évaluation des besoins, la synthèse de l'information et des idées, l'analyse de l'information et la créativité afin d'apporter des solutions adaptées au contexte d'une problématique donnée.

L'apport théorique et pratique de l'étude vise à mettre en perspective le degré de transfert des connaissances dans le cadre de la pratique de la planification financière en milieu organisationnel. À cette fin, des recommandations proposées sont alors prodiguées aux organismes qui oeuvrent en planification financière au sein de l'industrie des produits et services financiers. Par la suite, la discussion suggère des avenues de recherche en y identifiant les orientations potentielles pour de futures études.

De façon générale, les résultats de l'étude permettent de répondre aux attentes académiques et professionnelles ciblées. De plus, l'identification du profil de compétences clés résulte d'un cadre conceptuel novateur qui offre un ensemble

d'axiomes et d'hypothèses permettant de donner un sens à nos connaissances et de représenter la réalité du planificateur financier dans le cadre de sa pratique professionnelle. L'identification du profil des compétences clés sert de point de départ pour aider à l'élaboration et au développement de programmes de formation basés sur une approche par compétences regroupant plusieurs activités pédagogiques afin de favoriser l'acquisition, le développement et l'évaluation (formative et sommative) des compétences.