

## PROCÈS-VERBAL

### RÉUNION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DE L'APCSF

**DATE : VENDREDI 21 mai 2021**

**HEURE : 9H à 12H**

**LIEU : Pour cause du COVID-19 la réunion se tient sur la plateforme ZOOM**

<b>Administrateurs</b>	François Blanchet, administrateur
Flavio Vani, président	Frédéric Perman, absent
Patrice Lortie, vice-président	Michael Luciani, administrateur
Nacera Zergane, secrétaire	Josef Mory, administrateur
Anthony Santaguida, administrateur	Henriette Bichai, absente

#### 1. OUVERTURE DE LA RÉUNION

Sous la présidence de Flavio Vani, la réunion débute à 9h 09 mn. Il souhaite la bienvenue aux membres pour leur présence.

Les administrateurs suivants sont absents.

- Frédéric Perman
- Henriette Bichai

#### 2. ADOPTION DE L'ORDRE DU JOUR

Les membres du CA examinent l'ordre du jour. Il est adopté à l'unanimité, sur proposition de Patrice Lortie, appuyé par François Blanchet. Les points 6.1 et 6.2 sont ajoutés au **DIVERS**.

#### 3. LECTURE et ADOPTION du PROCÈS-VERBAL du 16 avril 2021

Les administrateurs passent en revue le contenu du procès-verbal. Patrice Lortie propose l'adoption et il est appuyé par Michael Luciani. L'ordre du jour est adopté à l'unanimité.

## **4. ADMINISTRATION**

### **4.1 État de la trésorerie.**

Le solde de compte courant est de 35 680,72\$ au 20 mai 2021.

Le solde du compte juridique et de défense des membres est inchangé à part les frais mensuels de 6 \$. Le solde du compte est de 13 157,22\$ au 30 avril 2021.

### **4.2 État des renouvellements.**

Certains membres ont de la difficulté à faire le paiement sur la plateforme Strippe lorsque leurs informations bancaires sont à renouveler. Ils laissent le message dans la boîte vocale de l'APCSF. Pierre va essayer de trouver une solution en envoyant un rappel automatique au membre, un mois avant la date d'échéance de la carte de crédit.

### **4.3 État d'avancement de la refonte du site web de l'APCSF.**

Le dernier paiement pour la refonte du site web est fait le 28 avril 2021. Les membres sont satisfaits du répertoire des membres sur le site.

- **Ajouter les photos et la biographie des nouveaux administrateurs**

Les nouveaux membres du CA, Anthony et François sont invités à remettre à Pierre Potvin Leur photo et une biographie afin de l'inclure dans le site Web.

- **Mise à jour des informations des membres, sur le site web.**

Les membres administrateurs sont satisfaits du répertoire des membres sur le site. Il reste à mettre à jour l'information détenue sur le membre, qui parfois est erronée. Pierre s'occupera des doublons.

## **5. ACTIVITÉS DU MOIS MARS /AVRIL**

### **5.1 Le titre professionnel.**

Sur ce sujet il n'y a aucune nouvelle information à noter. Henriette est absente.

### **5.2 Discussion sur le sondage et procédure à suivre**

Les membres administrateurs examinent les questions du sondage. Les résultats sont analysés.

#### ***Avoir signé un contrat de distribution de produits financiers***

Moins d'un .....17%, ont signés.  
Moins de 5 ans.....33%  
Moins que 10 ans.....15%  
Plus que 10 ans.....33%

**Remarque :** Le sondage révèle que continuellement, des contrats sont signés entre l'assureur et conseiller (17%). Près de 50% des conseillers ont de vieux contrats. À se demander si ces anciens contrats incluent les nouvelles exigences sur la conformité, telle que, ***des clauses sur la cibersécurité, la confidentialité de la communication en ligne, la protection des informations numériques.***

#### ***Avoir négocié votre contrat de distribution de produits financiers***

70 % disent n'avoir pas négocié leur contrat.

**Remarque :** Qu'en est-il alors de leur droit, de leur responsabilité. Quelles sont les implications d'avoir signé un contrat sans l'examiner ou de le comprendre. Les contrats avec l'assureur se font individuellement à même la plateforme APEXA. Le questionnaire est jugé très invasif par rapport aux habitudes de pratique du conseiller et donne toute la latitude discrétionnaire à l'assureur.

Il est donc nécessaire que l'APCSF initie un contrat type avec l'aide d'un avocat spécialiste. Commençons par rassembler des contrats existants pour les remettre à un avocat en vue de les analyser.

### **5.3 Infolettre, offre de publicité**

- L'infolettre est envoyée massivement 2 fois par mois, à tous les conseillers qui ont un permis. Le nombre est estimé à 23000 conseillers.
- Pour optimiser l'infolettre, le CA est d'avis pour inclure des publicités au moyen de logos de compagnies.
- Chacun des membres du conseil d'administration est invité à solliciter tout commanditaire ayant une activité relevant de l'industrie de la finance, sans aucune exclusivité. Cela peut être des MGA, les compagnies de placement de Fonds, les assureurs...
- Commencer cette démarche avec l'assureur en responsabilité professionnelle, La Turquoise. Flavio a obtenu leur accord de principe.
- Utiliser le programme de partenariat de L'APCSF pour le distribuer aux commanditaires
- Une capsule vidéo est produite par LEAD MULTIMEDIAS pour inviter au partenariat.

### **5.4 Démarches du conseil de SFL PLACEMENT sur l'incorporation des conseillers en valeurs mobilières**

- L'APCSF discute de la lettre envoyée au ministre des Finances par le conseil des partenaires SFL. Cette lettre plaide en faveur de l'incorporation des conseillers en valeur mobilière au même titre des cabinets en assurance. Certains conseillers subissent un stress causé par les actions de revenu Québec.
- Diffuser une infolettre dans les deux langues pour dire l'opinion de l'APCSF.
- Expliquer la problématique de l'incorporation.
- Expliquer les conditions de l'incorporation qui sont en vigueur, en valeur mobilière, versus les cabinets d'assurance. La situation est injuste.
- L'incorporation est déjà un droit acquis pour les professions libérales. On se demande pourquoi le domaine ses valeurs mobilières ferait exception.

### **5.5 Communication- Facebook live**

- Mathieu Dufresne de La Turquoise a accepté d'apparaître quelques fois par année au Facebook live pour aborder le sujet de ciblesécurité et d'assurance.
- Flavio remet à Pierre les diapositifs du sondage pour les afficher dans le site web.

### **5.6 Répartition des tâches pour optimiser les activités de l'APCSF**

Les membres du conseil d'administration se partagent les tâches suivantes :

- Trouver des commanditaires pour l'infolettre,
- Demander un support monétaire pour l'association à la CSF,
- Combler le support administratif,
- Ouvrir le Facebook live à tous ceux qui désirent s'exprimer
- Chercher des contrats de distribution d'APEXA et d'autres assureurs,
- Écrire une lettre à la banque BMO,
- Envoyer les photos de Francois et d'Anthony à Pierre,
- Faire le suivi avec Henriette pour le titre professionnel,
- Envoyer à Pierre le Power Point d'Anthony,
- Trouver une solution à la plateforme STRIP pour le paiement en ligne

### **5.7 Trésorerie de l'APCSF**

SUR MOTION dument proposée par Flavio Vani et appuyé par Nacera Zergane,

M. Anthony Santaguida

Est nommé au poste de trésorier de l'APCSF.

À ce titre, il est autorisé d'agir comme signataire pour les comptes de l'APCSF auprès de BMO.

Nacera transmettra cette décision à BMO.

## **6. DIVERS**

6.1 4 membres sont inscrits au Prolab de la CSF du 27 mai. Le Panel portera sur le sujet du conseil professionnel, un débat à suivre particulièrement.

6.2 Après le déconfinement, L'APCSF offrira un repas au restaurant pour les membres du CA. La période retenue sera entre le 26 juin et le 30 juillet. Michael choisira le restaurant.

## **7. LEVÉE DE LA RÉUNION**

Sur proposition de Flavio Vani appuyé par Nacera Zergane, la réunion est levée à 11h 20mn.

Nacera Zergane, secrétaire

Flavio Vani, président