

L'infolettre sur l'éducation financière



- Éducation
- Finances
- Litteratie
- Vigie

Nouveau surintendant

Monsieur Patrick Déry

M. Patrick Déry est surintendant de l'assistance à la clientèle, de l'indemnisation et de la distribution à l'Autorité des marchés financiers depuis juillet 2011. Il succède à M. Mario Albert à ce poste. En plus du volet lié à l'encadrement des activités de distribution des produits et services financiers, M. Déry est également responsable du volet Assistance aux consommateurs. Ce volet inclut notamment la Direction des affaires publiques et des communications, le Centre d'information, les services d'éducation financière et du traitement des plaintes, ainsi que l'administration du Fonds d'indemnisation des services financiers et du Fonds pour l'éducation et la saine gouvernance.



« Depuis mon arrivée à l'Autorité, j'ai eu l'occasion de prendre connaissance de plusieurs projets en éducation financière. Je suis agréablement surpris de constater la diversité de ces projets et le dynamisme croissant du réseau de spécialistes en éducation financière. Regrouper nos efforts afin d'offrir aux consommateurs les outils nécessaires pour améliorer leurs connaissances en matière de finances personnelles est un défi stimulant ».

Détenteur d'une maîtrise en sciences économiques, Patrick Déry occupait, avant de rejoindre l'Autorité, le poste de sous-ministre adjoint aux politiques fédérales-provinciales et financières au ministère des Finances du Québec. Ayant occupé plusieurs postes importants au sein de ce ministère, M. Déry possède une vaste expérience, notamment dans le domaine financier. Il a d'ailleurs contribué à la gestion des impacts de la récente crise financière sur les grandes institutions financières du Québec.

Brochure destinée aux jeunes qui se préparent à vivre en appartement

Le Centre d'intervention budgétaire et sociale de la Mauricie (CIBES), anciennement connu sous le nom de ACEF, de la Mauricie a créé une brochure destinée aux jeunes qui se préparent à vivre en appartement pour la première fois. On y aborde les sujets suivants :

- Type de logement et critères de recherche
- Convention entre colocataires
- Bail
- Déménagement
- Branchement de différents services
- Assurances

Ainsi que :

- Budget
- Crédit à la consommation

www.cibes-mauricie.ca (au coût de 6 \$)

Bonne nouvelle!

Vous connaissez déjà le guide « **Je pars en appartement?** »
Voici une version actualisée de cette brochure indispensable pour nos jeunes qui quitteront bientôt le nid familial!

Le CIBES de la Mauricie a pour mission de venir en aide aux individus et aux familles qui vivent des difficultés liées au budget et à l'endettement. Cet outil de référence est un moyen simple et à portée de la main pour les orienter vers de bons choix dans leur parcours vers l'autonomie.

- ✓ Des références web
- ✓ Un contenu aéré
- ✓ Des images motivantes
- ✓ Une approche positive
- ✓ Des informations actuelles
- ✓ Des outils adaptés
- ✓ Un guide et un outil de référence

Nous devons nous préoccuper de bien préparer nos jeunes afin que cette belle aventure soit positive et le demeure au fil des années. Que ce soit par choix, par obligation, pour compléter des études, pour travailler ou faire vie commune, cette brochure informe nos jeunes afin qu'ils prennent de bonnes décisions qui pourront leur éviter des problèmes financiers ou juridiques.

Des prix accessibles pour tous!

1-50	4,00 \$
21-50	5,50 \$
51-100	6,25 \$
101-150	7,75 \$
151-200	8,25 \$
201 et plus	4,00 \$ plus les taxes

Centre d'intervention budgétaire et sociale de la Mauricie

Pour commander :
274 rue Bureau,
Trois-Rivières, Qc. G9A 2K7
Tél. : 819 378-7888
info@cibes-mauricie.ca
www.cibes-mauricie.ca

La confiance, ça se mérite

L'Autorité des marchés financiers a récemment lancé une nouvelle brochure s'adressant spécifiquement aux personnes qui songent à confier la gestion de leurs avoirs à un proche. Intitulée *La confiance, ça se mérite!*, cette nouvelle brochure est le fruit d'un partenariat avec plusieurs organismes publics et ordres professionnels. La brochure informe sur le choix d'un professionnel; comment éviter les malentendus lorsque vous confiez un mandat à un professionnel ou donnez une procuration; comment détecter la fraude; et comment trouver de l'assistance.

Pour commander cette brochure gratuitement : 1 877 525-0337 ou consultez le site Web de l'Autorité.



Un volet éducation financière à la Dictée P.G.L.

La Dictée P.G.L., projet éducatif de la [Fondation Paul Gérin-Lajoie](#) destiné au primaire et au 1^{er} cycle du secondaire, vise trois objectifs, soit l'amélioration du français écrit, la sensibilisation au partage et à la solidarité ainsi qu'à la protection de l'environnement. *La Dictée P.G.L.* ajoute désormais à ces objectifs celui d'initier les jeunes à l'éducation financière.

Par diverses activités, cette fondation veut familiariser les jeunes de tous les niveaux d'enseignement aux notions de littératie financière complémentaires aux notions de savoir-lire et de savoir-écrire déjà abordées dans le projet. Ces activités contiennent des mots à caractère financier qu'on trouve aussi dans les pages de *Mon Magazine*, le cahier destiné aux élèves participant au projet.

Ces activités sont développées par l'équipe de pédagogues de la Fondation Paul Gérin-Lajoie, Lucie Rivest et Hélène Morasse, à partir des projets dans les pays d'intervention.

Pour plus de détails : www.fondationpjl.ca/educationfinanciere

Recherche : Vers un nouveau logiciel simulant l'impact des décisions financières

Un projet intitulé « Développement d'outils pédagogiques pour l'éducation des investisseurs » est actuellement en cours à l'Université Laval. Ce projet consiste à élaborer des ateliers et des capsules Web à caractère pédagogique basés sur l'utilisation d'un logiciel de simulation permettant d'illustrer l'impact intégré des principales décisions en matière de finances personnelles durant la vie d'un individu. Il cherche à répondre à un besoin en termes de formation grand public en gestion financière personnelle qui n'est satisfait ni par les institutions d'enseignement, ni par les outils informatiques disponibles sur le marché. Il est prévu que le projet complétera dans les prochains mois sa phase initiale.

Le projet est financé par le Fonds pour l'éducation et la saine gouvernance de l'Autorité des marchés financiers et s'échelonne du 31 janvier 2011 au 31 juillet 2013. Stéphane Chrétien, CFA, professeur agrégé de finance et titulaire de la Chaire Groupe Investors en planification financière, est le chercheur responsable et son collaborateur principal est M. Kevin Lee, Pl. Fin., chargé d'enseignement en finance et services financiers. Ils sont entourés d'une équipe de travail composée notamment d'étudiants du baccalauréat et du doctorat.

Indice Desjardins de finances personnelles

Le Mouvement Desjardins vient de lancer le premier indice canadien de finances personnelles responsables. Cet indice donne une première lecture des forces et faiblesses des consommateurs dans la gestion de leurs finances. Desjardins a aussi développé un outil d'autoévaluation en ligne qui, en plus de permettre aux consommateurs d'évaluer leurs connaissances et compétences en matière de finances personnelles, leur permettra de s'instruire tout en favorisant une prise de conscience quant aux comportements responsables à adopter en la matière.



Découvrez l'*Indice Desjardins de finances personnelles* en vous rendant sur [l'espace d'éducation et de coopération de Desjardins](#).

site d'éducation financière de la Banque nationale

Le site d'éducation financière [Jecomprends](#) de la Banque Nationale s'est associé à la firme CROP pour faire [un sondage](#) sur les habitudes financières des Québécois en décembre 2010.

Vous ne serez sans doute pas étonné de savoir que le tiers des Québécois dépensent sans se soucier d'un budget? Aussi, 67 % de ceux qui disent connaître les finances, font un budget. D'où l'importance d'intéresser la population à ce sujet. C'est d'ailleurs un thème central du site [Jecomprends](#).

Fonds de subventions d'éducation financière TD

Le [Fonds de subventions d'éducation financière TD](#) administré par le *Social and Enterprise Development Innovations* (SEDI) a récemment dévoilé le 25 novembre les 11 organismes communautaires qui recevront une subvention pour favoriser l'éducation financière. Au Québec, l'Union des consommateurs en bénéficiera dans le cadre d'un projet qui permettra de cerner les outils et programmes les mieux adaptés à la promotion de la santé financière des aînés.

Le Fonds accepte à l'heure actuelle les demandes pour une 4^e série de subventions. Les demandes doivent être présentées au plus tard le 2 février 2012.

Mesure des retombées : Résumé du projet PELF-SEDI-UC

Le Projet d'évaluation en littératie financière (PELF) amorcé ce printemps par le *Social and Enterprise Development Innovations* (SEDI) va bon train. Il reste actuellement à tester les outils de collecte de données. En effet, cinq organisations au Canada ont accepté de valider un questionnaire visant à mesurer les retombées de leurs activités en matière de littératie financière. Au Québec, c'est l'ACEF du Nord de Montréal, membre du réseau de l'Union des consommateurs, qui a validé le questionnaire lors de son cours sur le budget qui s'est tenu du 9 au 30 novembre.

Une fois le questionnaire testé et validé par les cinq sites, une version finalisée sera mise à la disposition de plus de 500 organisations communautaires au Canada.

Si vous désirez en savoir plus au sujet du Projet d'évaluation en littératie financière (PELF), contactez [Julie Rocheleau](#) à l'Union des consommateurs.



Planification financière de la retraite

Dans le cadre de sa mission qui consiste à sensibiliser les Québécois âgés entre 25 et 45 ans à l'importance de commencer tôt à épargner en vue de la retraite, Question Retraite offre des séances d'information gratuites partout au Québec, à des groupes de 20 personnes et plus. Le contenu des séances est neutre et couvre les principaux thèmes de la planification financière de la retraite.

D'une durée d'une heure, la séance répond aux questions suivantes :

- Sur quelles sources de revenus pourrez-vous compter à la retraite?
- Quelles sommes vous seront versées par les régimes publics?
- Combien devez-vous épargner pour votre retraite?
- Comment se fixer des objectifs et établir un plan d'épargne-retraite pour les atteindre?

Présentateurs et organisation

La séance est donnée par un représentant de la Régie des rentes du Québec et un planificateur financier membre de l'Institut québécois de planification financière.

Il suffit de réunir un groupe de 20 personnes ou plus, de réserver un local permettant d'accueillir confortablement les participants et de communiquer avec Question Retraite pour fixer une date et une heure. Question Retraite s'occupe de la suite!

Région de Montréal

M^{me} Marlène Tremblay 514 866-7330, poste 6128

Ailleurs au Québec

M^{me} Danielle Caouette 1 866 606-6116, poste 3424

Les ACEF et la consultation budgétaire

Au Québec, il existe une vingtaine d'associations coopératives d'économie familiale (ACEF). Celles-ci rencontrent chaque année plusieurs milliers de personnes en consultations et suivis budgétaires. D'autres organismes comme les Services budgétaires populaires offrent des services similaires.

L'ACEF de l'Île-Jésus couvre l'ensemble de la population de Laval. L'an dernier, 391 personnes ont été rencontrées en consultation budgétaire.

La consultation budgétaire est l'un des services les plus importants de la majorité des ACEF. C'est un service individuel et confidentiel. Lors d'une consultation budgétaire, un conseiller trace un portrait de la situation financière des personnes rencontrées afin de voir les solutions possibles. Une grille budgétaire permet de colliger toute l'information nécessaire sur leur situation financière.

À l'ACEF de l'Île-Jésus, après cette première étape, les gens sont invités à revenir pour une deuxième rencontre durant laquelle un bilan leur est présenté. Puis, avec leur collaboration et selon leurs besoins, un plan d'action est établi afin de redresser la situation. C'est la personne elle-même, à la suite de l'information reçue, qui prend les décisions nécessaires.

Un service de suivi est offert visant l'analyse de la démarche de la personne envers ses finances et de l'aider à établir un budget mensuel en prévoyant les revenus et dépenses pour le mois à venir. Celle-ci est invitée à le compléter et à revenir à l'ACEF pour une autre rencontre.

Les gens vivant des problèmes financiers sont souvent très stressés et ne voient plus la lumière au bout du tunnel, ce qui affecte grandement leur qualité de vie et celle de leurs proches. La consultation budgétaire est un service qui permet de trouver des solutions à ces problèmes.

Consultez également la [section des partenaires en éducation](#) offrant un service de consultation budgétaire sur le site Web de l'Autorité.

Pour tout renseignement concernant les services offerts par [ACEF de l'Île-Jésus](#), contactez M^{me} Micheline Côté.

Colloque « À chacun son défi »

La Journée nationale de la culture entrepreneuriale a été soulignée d'une façon toute particulière à Rouyn-Noranda. En effet, le 16 novembre dernier, 215 jeunes de 10 à 17 ans étaient rassemblés au Centre de congrès afin de vivre une journée de colloque *comme les grands*. Ainsi, en plus d'être rassemblés dans un lieu peu commun pour eux, ils devaient choisir, dès leur arrivée, une cravate remise par les gens d'affaires de Rouyn-Noranda.

Les ateliers présentés étaient très dynamiques allant de « Crée ton jeu » où les étudiants devaient créer un jeu de société ayant pour thème les valeurs entrepreneuriales ou encore « Crée ta vidéo » d'après un SLAM composé par d'autres élèves en matinée en compagnie du porte-parole de l'événement et entrepreneur, le rappeur originaire de Rouyn-Noranda *Anodajay*.

Cette activité organisée par le [Centre ressources jeunesse de l'Abitibi-Témiscamingue](#) ainsi que par le Centre local de développement, la Société d'aide au développement des collectivités et la Commission scolaire de Rouyn-Noranda, fut un franc succès et sera assurément de retour l'an prochain! Le Centre ressources jeunesse offre également aux jeunes de 16 à 35 ans le projet *Parlons d'argent* pour les aider à mieux gérer leurs finances personnelles.

Journée d'information sur la littératie financière

À l'occasion du mois de la littératie financière, Le Carrefour-jeunesse-emploi Côte-des-Neiges a tenu le 16 novembre une journée de sensibilisation aux finances personnelles. Environ 200 personnes ont pris part à l'activité « *Lunch and Learn* » où des conférenciers invités ont traité de questions liées à la littératie financière et à l'éducation en matière de crédit. Visitez le site du [Carrefour-jeunesse-emploi Côte-des-Neiges](#).



Service de l'éducation financière

Le service dédié à l'éducation financière de l'Autorité porte maintenant le nom officiel de *Service de l'éducation financière*. Ce service est rattaché à la Direction des relations avec les clientèles et de l'éducation, relevant de M^{me} Sophie Garon. Anciennement connu sous le nom de Service des programmes de sensibilisation, le service compte cinq ressources affectées à plein temps à l'éducation financière.

Service de l'éducation financière

M. Camille Beaudoin, chef du service, Québec
M. Michel Gariépy, analyste, Montréal
M. Julien Michaud, analyste, Québec
M^{me} Anne-Bianca Morissette, analyste, Québec
M^{me} Valérie Sauvé, analyste, Montréal

3^e Journée éducation financière

Nous travaillons à l'heure actuelle la planification de la 3^e *Journée éducation financière* (anciennement Journée éducation). Celle-ci aura lieu à Montréal à la fin mars 2012. Pour ce faire, nous étudions les commentaires reçus lors de l'édition 2011. Plus de détails vous seront communiqués en début d'année 2012. N'hésitez pas à nous transmettre vos suggestions en contactant M^{me} [Anne-Bianca Morissette](#). Au plaisir de vous y voir!

Invitez un collègue ou un ami de votre réseau à s'abonner à l'Infolettre

N'hésitez pas à inviter les gens de votre entourage qui travaillent en éducation financière à s'abonner à notre [Infolettre](#).

Vigie

Visitez la section **Vigie et liens en éducation financière**, on y trouve des liens vers des organismes qui proposent des outils, au Québec, au Canada et dans le reste du monde.



[DOLCETA](#) est un projet d'éducation continue en ligne sur la consommation. Financée par la Commission européenne, 27 pays y participent et l'information est offerte dans 21 langues. Chaque pays de l'Union a son propre portail, dans sa langue officielle. Il offre de l'information sur divers sujets qui touchent la consommation dans un langage accessible pour les consommateurs. On y trouve un espace pour les enseignants, un espace pour les consommateurs, ainsi qu'un espace pour les organismes de consommateurs.

Pour les consommateurs

On y parle des droits, des services financiers, de la sécurité des produits, du développement durable et des services d'intérêt général.

Pour les enseignants

Que ce soit au niveau primaire, secondaire ou pour la formation des adultes, l'espace enseignant propose des plans de leçons, des dossiers d'information, des ressources, des outils tels quiz et jeux qui peuvent être utilisés dans les cours comme matériel d'enseignement en économie, mathématiques et finances par exemple.

[Le site Web](#) est aussi un excellent outil de référence pour les personnes qui travaillent avec les consommateurs.

Joyeuses Fêtes!

Toute l'équipe du Service de l'éducation financière vous offre ses meilleurs vœux à l'occasion de la période des Fêtes. Santé et bonheur à vous et vos proches! Au plaisir de collaborer avec vous en 2012.



Dépôt légal - Bibliothèque et Archives Canada, 2011
Dépôt légal - Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2011
ISSN 1927-3991