

STRATÉGIE QUÉBÉCOISE EN ÉDUCATION FINANCIÈRE

Rapport d'activités
2020-2021

Lancée en 2015, la [Stratégie québécoise en éducation financière](#) (SQEF), dont l'Autorité des marchés financiers est le maître d'œuvre, est un chantier de mobilisation et de concertation des activités menées par les organismes et spécialistes œuvrant dans le domaine de l'éducation financière.

Le rapport d'activités 2020-2021 fait état de la vigueur et de la transformation de l'offre en éducation financière au Québec dans un contexte sans précédent.

La pandémie liée à la COVID-19 aura provoqué une mobilisation extraordinaire des ressources pour soutenir de nombreux Québécois impactés par la crise. Elle aura aussi amené à repenser et adapter l'offre en éducation financière alors qu'une majorité de Québécois étaient confinés.

On peut ainsi recenser, en cette année particulière, un nombre important d'initiatives menées en soutien aux deux volets du plus récent plan d'action de la SQEF, soit la **Concertation du Réseau québécois de l'éducation financière et la Santé financière des Québécois**.

Premier volet : Concertation du Réseau

Le Réseau québécois de l'éducation financière a dû s'adapter rapidement aux circonstances découlant de la pandémie de COVID-19 au Québec.

Dans le contexte des difficultés financières que la pandémie engendrait chez de nombreux ménages, l'Autorité a annoncé, le 11 mai 2020, une [bonification importante](#) du soutien financier qu'elle apportait déjà aux organismes de première ligne qui viennent en aide aux consommateurs, dont les aînés. Cette bonification visait notamment à permettre à ces organismes d'encore mieux répondre aux demandes accrues d'assistance ou de consultation financière de Québécois ou de ménages en situation précaire.

L'Autorité a également distribué une trousse pour les aînés se trouvant en situation d'isolation du fait de la pandémie, avec l'aide d'associations d'aînés partenaires. L'Union des consommateurs, quant à elle, a mis en ligne le site [monacef.ca](#), un complément à [toutbiencalcul.ca](#), pour aider les Québécois à localiser l'Association coopérative d'économie familiale (ACEF) qui les soutiendrait dans leurs démarches.

Notons aussi que les associations et organismes œuvrant en éducation financière ont rapidement mis en place la technologie nécessaire pour offrir des consultations en ligne et des webinaires.


De son côté, dès le mois d'avril 2020, l'Autorité a offert une série de webinaires en collaboration avec plusieurs associations d'aînés pour sensibiliser ceux-ci à la fraude financière. Les résultats ont été fort encourageants et ont démontré un réel engagement des aînés à l'égard de ce type d'activité virtuelle. Face à un engouement sans précédent pour l'investissement boursier, l'Autorité a profité de la Semaine mondiale des investisseurs, tenue en octobre¹, pour offrir deux webinaires grand public portant sur l'investissement autonome. Au total, ce sont 58 webinaires qui ont été offerts dans l'année, joignant près de 3 500 personnes.

Enfin, l'Autorité a sollicité ses partenaires du Réseau québécois de l'éducation financière pour relayer les mises en garde produites au cours de la dernière année.

Promouvoir l'offre actuelle d'outils d'éducation financière

L'Autorité a de nouveau contribué à faire connaître l'offre d'outils d'éducation financière, plus particulièrement par l'entremise des activités suivantes :

- La participation à l'organisation et la promotion de la [Semaine mondiale des investisseurs](#) promue par l'Organisation internationale des commissions de valeurs (OICV).
- La mise sur pied et la promotion de la cinquième édition du [concours On parle argent dans ma classe!](#), qui a permis de faire découvrir aux enseignants des outils pratiques pour l'enseignement de notions de finances personnelles à l'école.
- La mise à jour du [Répertoire québécois des outils d'éducation financière](#), qui recense maintenant pas moins de 156 programmes et outils.
- La conception et la diffusion de [l'infolettre de l'éducation financière](#), qui informe sur les événements, les campagnes et les outils éducatifs qui peuvent aider les Québécois à adopter des comportements avisés en ce qui a trait à la consommation de produits et services financiers.
- La promotion d'initiatives d'éducation financière au Québec sur les médias sociaux Facebook, LinkedIn et Twitter.
- L'offre du webinaire *Les outils et programmes en éducation financière au Québec*, destiné aux représentants de l'industrie financière.
- De la formation offerte aux participants du Congrès du Réseau des carrefours jeunesse emploi du Québec sur les outils d'éducation financière en soutien à l'accompagnement des 16-35 ans.



Notons que la participation de l'Autorité au [Plan d'action jeunesse 2021-2024](#) du gouvernement du Québec permettra de mettre de l'avant de nombreuses ressources existantes en éducation financière. De la formation sera ainsi offerte, au cours des prochains mois et des prochaines années, aux organismes qui interviennent auprès des jeunes, afin d'aider ceux-ci à acquérir les connaissances et les compétences de base qui favorisent leur autonomie financière.

Des nouvelles du Programme de partenariats stratégiques

L'Autorité a entrepris en 2020-2021 une révision exhaustive du cadre de gouvernance du [Programme de partenariats stratégiques en éducation financière, sensibilisation et recherche](#). Dans le cadre de ce programme, l'Autorité finance des projets ou des partenariats à fort impact répondant à des enjeux ou des besoins spécifiques liés, notamment, à l'éducation financière, qui est au cœur de sa mission. Le processus d'évaluation des demandes devrait reprendre au cours de l'automne 2021.

Dans l'intervalle, la mesure de soutien financier aux ACEF et aux associations de consommateurs a permis de bonifier l'offre de services auprès de la population, notamment par des embauches additionnelles, l'augmentation de consultations budgétaires, la création d'outils, le rehaussement des heures d'ouverture et l'élargissement de la couverture des territoires. L'Union des consommateurs, la Coalition des associations de consommateurs du Québec et Option consommateurs ont ainsi rapporté, pour cette période, un total de 11 516 consultations et suivis budgétaires, en plus de 14 397 demandes d'information ou d'intervention et plus de 725 ateliers.

L'Autorité a également noté une hausse de l'utilisation des jeux pédagogiques [FinÉcoLab](#), malgré les contraintes importantes vécues durant l'année scolaire en raison de la pandémie. Le soutien financier de l'Autorité permet de mettre à jour le programme, de le rendre bilingue et d'en faire une meilleure promotion au sein du réseau québécois de l'enseignement.

Deuxième volet : Santé financière des Québécois

Un sondage effectué par l’Autorité à l’été 2021 permet d’affirmer que l’offre d’activités et d’outils d’éducation financière s’est maintenue en 2020-2021, malgré le confinement imposé par la pandémie.

Le Réseau québécois de l’éducation financière a ainsi mis de l’avant de nombreux outils en ligne et de nouveaux webinaires pour permettre aux Québécois de se familiariser avec des notions de finances personnelles et d’adopter des comportements favorisant une meilleure santé financière. De nombreux organismes ont ainsi rapporté avoir tenu une pléiade d’activités ayant permis le développement d’une ou de plusieurs compétences clés liées à l’atteinte d’une santé financière, soit :

1. Préciser les sources fiables d’information pour prendre des décisions financières éclairées;
2. Gérer ses avoirs, ses revenus et ses dettes;
3. Planifier pour le moyen et le long terme;
4. Gérer le risque à l’aide de l’assurance;
5. Reconnaître les risques potentiels d’une fraude.

Les activités du Réseau ont ainsi joint une clientèle diversifiée, soit le grand public, les jeunes, les travailleurs, la clientèle à faible revenu, les aînés et les nouveaux arrivants.

Activités – Autorité des marchés financiers

Activités	Clientèles visées
<ul style="list-style-type: none">• Campagne majeure sur la prévention de la fraude en lien avec la COVID-19• Campagne du Mois de la prévention de la fraude• Campagnes de sensibilisation dans les médias sociaux liées à la mission d’assistance aux consommateurs de l’Autorité• Campagne d’éducation financière en partenariat avec Protégez-Vous• Participation active à la Semaine mondiale des investisseurs et au Mois de l’éducation des investisseurs/planification financière de la retraite• Campagne du Mois de la littératie financière• Diffusion et relai des mises en garde de l’Autorité par l’entremise du Réseau québécois de l’éducation financière	<ul style="list-style-type: none">• Grand public• Travailleurs
<ul style="list-style-type: none">• Webinaires sur la prévention de la fraude financière et la turbulence des marchés en lien avec la COVID-19 offerts aux associations d’aînés• Webinaires offerts aux nouveaux arrivants en processus de francisation• Webinaires sur la prévention de la fraude financière offerts à des intervenants (notamment du SPVM) œuvrant auprès de la clientèle aînée anglophone et issus des communautés culturelles• Deux webinaires grand public sur l’investissement autonome• Tournée des cégeps (sous forme de webinaires en 2020-2021)	<ul style="list-style-type: none">• Aînés• Nouveaux arrivants• Aînés• Grand public• Travailleurs• Jeunes

Activités	Clientèles visées
<ul style="list-style-type: none"> • Concours pour enseignants On parle argent dans ma classe! 	<ul style="list-style-type: none"> • Jeunes et enseignants
<ul style="list-style-type: none"> • Nouveaux contenus sur le site Web de l’Autorité, notamment sur l’investissement autonome, l’assurance voyage, l’assurance vie, l’investissement socialement responsable, la prévention de la fraude et le dossier de crédit • Mise à jour de la Zone enseignants Tes affaires! et de la Zone jeunes Tes affaires! • Mise à jour de nombreux contenus en lien avec la pandémie de COVID-19 • Centre de contenus : sujets d’intérêt en temps de pandémie de COVID-19 regroupés sur le site Web de l’Autorité 	<ul style="list-style-type: none"> • Grand public • Travailleurs • Nouveaux arrivants • Jeunes et enseignants • Grand public
<ul style="list-style-type: none"> • Partenariats avec le CIRANO (Bourstad et FinÉcoLab) pour la réalisation d’une simulation boursière et d’outils interactifs 	<ul style="list-style-type: none"> • Jeunes et enseignants
<ul style="list-style-type: none"> • Nouveau jeu-questionnaire « Connaissez-vous bien le CELI? » • Nouveau jeu-questionnaire sur l’investissement responsable ou durable 	<ul style="list-style-type: none"> • Grand public • Travailleurs
<ul style="list-style-type: none"> • Trousse destinée aux aînés 	<ul style="list-style-type: none"> • Aînés
<ul style="list-style-type: none"> • Infolettre Autorité présentant du contenu d’éducation financière 	<ul style="list-style-type: none"> • Grand public • Travailleurs • Aînés

Activités – Réseau québécois de l’éducation financière

Données fournies par les organisations participantes à un sondage effectué par l’Autorité à l’été 2021

Office de la protection du consommateur	<ul style="list-style-type: none"> • Réédition du guide <i>Aînés et consommation : des droits à faire valoir</i> • Facebook Live sur l’achat d’une automobile d’occasion • Campagne d’information sur l’achat d’une auto d’occasion • Activités pédagogiques adaptées au Programme d’éducation financière de la Formation générale des adultes – enseignants et adultes
Retraite Québec	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne <i>Cinq facteurs à considérer avant de faire la demande de rente du RRQ</i> • Publications médias sociaux • Infolettre Retraite Québec • Magazine <i>Retraite Québec</i> • Séances d’information et de préparation à la retraite • Outils de calcul et de simulation

<p><u>Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Dépliants et ressources à l'intention des investisseurs • Vidéothèque
<p><u>Ordre des comptables professionnels agréés du Québec</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Quatre capsules vidéo éducatives : <ul style="list-style-type: none"> – <i>Le commerce en ligne</i> – <i>Le bail commercial</i> – <i>L'agilité financière</i> – <i>Laissez-vous de l'argent sur la table?</i> • Webinaire pour les PME : <i>Avis d'expert sur la protection des actifs en période d'incertitude</i> • Webinaire pour le grand public : <i>Votre argent et vos impôts : Comment vous en tirer en 2020?</i>
<p><u>Chambre de l'assurance de dommages</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Publication d'articles donnant des conseils aux détenteurs d'assurance de dommages ou sinistrés
<p><u>Chambre de la sécurité financière</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capsules <i>Anatomie des finances personnelles</i> avec Mehdi Bousaidan • Articles pour la section Partenaires du site Web de <i>Protégez-Vous</i>
<p><u>Institut québécois de planification financière (IQPF)</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capsules vidéo <i>En direct de votre salon</i> • Semaine de la planification financière : campagne publicitaire grand public, webinaires <i>L'IQPF s'invite chez vous</i>
<p><u>TMX</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Vidéothèque sur les options • Simulateur de négociation • OptionsPlay, un outil pour élaborer des stratégies d'options • Calculateur d'options • Blogue <i>Les options, ça compte!</i>
<p><u>ÉducÉpargne</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mois de l'épargne 2021 • Guide de la planification financière de la retraite
<p><u>Finance Montréal</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne de promotion avec Academos • Soutien à la simulation financière Bourstad*
<p><u>Éducaloi</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Site Web educaloi.qc.ca : articles et dossiers sur les finances • Site Web educationjuridique.ca : outils pour le Programme d'éducation financière au secondaire et ateliers • <i>Les ados et l'argent</i> : capsules vidéo avec Massi Mahiou • Les diners-droit : achats en ligne (Facebook Live) • Atelier <i>La fraude, ça n'arrive pas qu'aux autres</i> • Formation en ligne pour les aînés

<p><u>Association des banquiers canadiens</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Votre Argent-Aînés, version modernisée • Séminaires <i>Votre Argent</i> en mode virtuel et présentiel • « Avoir l'heure juste », une application Web interactive pour l'établissement d'un budget des élèves du secondaire/cégep • Webinaire pour étudiants durant le Mois de la littératie financière • Mémoire dans le cadre de la consultation de l'ACFC sur le renouvellement de la Stratégie nationale pour la littératie financière • Page Web regroupant les programmes de mieux-être financier offerts par le secteur bancaire aux Canadiennes et aux Canadiens durant la pandémie. • Parrainage de Question d'Internet ABC, d'ABC Alpha pour la vie, destiné à raffermir le niveau de littératie numérique chez les aînés.
<p><u>Université de Montréal</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cours aux étudiants universitaires dans plusieurs facultés et à d'autres publics ciblés de l'UdeM sur les finances personnelles et l'endettement : budget (ressources, dépenses), épargne, crédit, assurances, fraudes.
<p><u>Université McGill</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Programme gratuit ouvert au public <i>Finances personnelles pour tous</i>
<p><u>Université du Québec à Trois-Rivières (FISCALITÉuqtr.ca)</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Site Web de ressources éducatives libres : http://FISCALITÉuqtr.ca
<p><u>Cégep Garneau</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Atelier <i>Gérer ses finances personnelles</i>
<p><u>Collège de Rosemont</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cours <i>Préparer et gérer ma retraite de la bonne façon</i> et <i>Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers</i>
<p><u>EVB-CSQ</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Trousse <i>J'épargne ma planète</i> s'adressant aux élèves du secondaire et du collégial
<p><u>Mouvement Desjardins</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Mes finances, mes choix</i> pour les 16 à 25 ans • <i>Maître de sa vie et de ses biens</i> pour les aînés et les personnes vulnérables • La Caisse scolaire • Offre éducative : <ul style="list-style-type: none"> – Courtage en ligne – Épargne-retraite collective – Trousse Cybereco – Nouveaux arrivants – Clientèles aisées et fortunées
<p><u>Carrefour jeunesse-emploi de l'Outaouais</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion du programme <i>Mes finances, mes choix</i> • Soutien aux formateurs du programme pour le Québec

<u>Carrefour jeunesse-emploi des comtés Iberville/St-Jean</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Programme <i>Mes finances, mes choix</i>
<u>Carrefour Rouyn-Noranda</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion, animation du programme <i>Mes finances, mes choix</i> • Programme <i>Parlons d'argent</i>
<u>JA Québec</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Programmes scolaires de littératie financière
<u>Le GRAPE</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Consultation budgétaire et suivi budgétaire • Ateliers • Info-téléphonique, Info-courriel et Info-postale

Les associations de consommateurs, les ACEF et les Services budgétaires populaires, présents dans plusieurs municipalités du Québec, offrent notamment des services de consultation budgétaire et de recherche de solution à l'endettement. Plusieurs de ces associations nous ont également rapporté les activités suivantes pour la période 2020-2021 :

<u>ACEF Estrie</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers d'éducation financière • Participation à la campagne <i>Mon ACEF, ma référence</i> • Diffusion d'information sur Facebook • Information sur les programmes, outils pour gérer ses finances en temps de pandémie • Infolettres aux membres et aux organismes communautaires • Diffusion de mises en garde sur la fraude • Éducation financière lors des rencontres individuelles avec des consommateurs • Information sur le fonctionnement du dossier de crédit • Chronique mensuelle à la radio de Radio-Canada et émissions à la radio communautaires sur divers thèmes
<u>ACEF de la Péninsule</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Consultations budgétaire et suivis budgétaires • Ateliers portant sur le budget, le crédit et l'endettement, la consommation, l'alimentation et les mandats
<u>ACEF du Nord de Montréal</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers <i>Solutions aux dettes, Budget, Les garanties (légal, supplémentaire), Fraude et vol d'identité</i> • Brochures : <i>Le grand voyage d'une dette : comprendre le processus de recouvrement; Une garantie prolongée? Non merci! On vous explique pourquoi; Enquête sur l'achat local : une réflexion dont vous êtes le héros ou l'héroïne; L'histoire d'une fraude qui se propageait plus vite qu'un virus</i> • Campagne d'affichage COVID-19 : attention à la fraude

<u>ACEF des Bois-Francs</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Conférences sur divers thèmes en lien avec l'éducation financière • Chroniques rédigées et publiées sur notre page Facebook, notre site Web et dans le journal local • Consultations budgétaires
<u>ACEF Appalaches-Beauce-Etchemins</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers budgétaires
<u>ACEF de Laval</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Consultations et suivis budgétaires individuels • Ateliers d'information
<u>ACEF Basses-Laurentides</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Cours sur le budget
<u>ACEF Lanaudière</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Consultations budgétaires et rencontres de suivis • Production d'un outil budget Calendrier • Informations diverses sur notre site Web, sur notre page Facebook et dans notre infolettre
<u>ACEF du Grand-Portage</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers sur 18 thèmes touchant les finances personnelles et la consommation • Budget en ligne
<u>ACEF Montérégie-Est</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers <i>Je prends mon budget en main</i> • Ateliers <i>Crédit et solutions aux dettes</i> • Ateliers sur les assurances • Infolettres de l'ACEF
<u>Centre populaire (Roberval)</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers sur le logement, le budget, le crédit, l'endettement et l'alimentation
<u>Centre d'intervention budgétaire et sociale de la Mauricie</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers budgétaires
<u>Service budgétaire et communautaire de Chicoutimi</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers budgétaires • Publications Facebook • Émission télé de 6 épisodes de 15 minutes • Émission radio 92.5 FM CKAJ
<u>Service budgétaire populaire des Sources</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Programme <i>Mes finances, mes choix</i> • Ateliers et conférences
<u>Service budgétaire Lac-Saint-Jean-Est</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Grille budgétaire • Atelier <i>Mes finances, mes choix</i> • Calculatrice Web pour impôt sur salaire • Rencontres individuelles

<p><u>Service d'Aide Communautaire de Charlevoix-Est</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Publicisation des mises en garde et outils des partenaires tels que l'Autorité et l'OPC • Suivis budgétaires
<p><u>Fonds Communautaire des Chenaux</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Consultation budgétaire et suivis • Article sur le soutien pour le retard de paiements de comptes fixes • Partage sur les réseaux sociaux des informations utiles sur des programmes et autres soutiens
<p><u>Association pour la protection des intérêts des consommateurs de la Haute-Côte-Nord</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capsules radio

* Avec le soutien financier de l'Autorité des marchés financiers

Liens d'intérêt

[Stratégie québécoise en éducation financière](#)

[Spécialistes en éducation financière](#)

[Répertoire québécois des outils d'éducation financière](#)