

2024-2026

Stratégie québécoise en éducation financière – SQEF

Plan d'action

Remerciements

L'élaboration et la mise en œuvre de ce troisième plan d'action de la Stratégie québécoise en éducation financière (SQEF) est un vaste chantier collaboratif mené avec l'appui du ministère des Finances. À la base, ce sont cinq partenaires gouvernementaux qui se sont engagés à travailler de concert pour identifier les enjeux et lancer un appel à la mobilisation. Nous remercions sincèrement l'ensemble des personnes provenant de ces organismes gouvernementaux :

- Autorité des marchés financiers
- Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail
- Office de la protection du consommateur
- Retraite Québec
- Revenu Québec

Finalement, nous aimerions remercier les nombreux groupes ayant démontré un intérêt face à la démarche et qui se sont engagés comme partenaires ou relayeurs pour la suite.

Table des matières

	Remerciements	2
	Orientations générales de la SQEF	4
	Liste des partenaires de la SQEF par secteurs d'activités	5
1	Enjeu 1 – Littératie financière	7
	Orientation 1.1 – Rehausser le niveau de littératie financière	8
	Axe d'intervention 1.1.1	8
	Axe d'intervention 1.1.2	12
	Axe d'intervention 1.1.3	13
	Axe d'intervention 1.1.4	15
	Orientation 1.2 – Faire évoluer la culture financière actuelle	18
	Axe d'intervention 1.2.1	18
	Axe d'intervention 1.2.2	20
	Axe d'intervention 1.2.3	21
2	Enjeu 2 – Portrait de la situation en éducation financière	23
	Orientation 2.1 – Définir l'état des lieux	24
	Axe d'intervention 2.1.1	24
	Axe d'intervention 2.1.2	26
3	Enjeu 3 – Concertation et gouvernance de l'offre en éducation financière	28
	Orientation 3.1 – Guider et soutenir la concertation entre les acteurs	29
	Axe d'intervention 3.1.1	29
	Mise en œuvre du plan d'action 2024-2026 de la SQEF	30

La Stratégie québécoise en éducation financière (SQEF) est un vaste chantier collaboratif destiné à l'amélioration de la littératie financière des Québécois. En prévision de la troisième édition de cette initiative, cinq partenaires gouvernementaux, contributeurs principaux au plan d'action, ont travaillé de concert afin d'accroître la portée des actions qui seront prises :

- Autorité des marchés financiers;
- Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail;
- Office de la protection du consommateur;
- Retraite Québec;
- Revenu Québec.

Plus d'une cinquantaine d'organisations des secteurs public, privé, communautaire et universitaire ont confirmé leur engagement à contribuer à la mise en œuvre du plan d'action détaillé 2024-2026. Ce plan d'action détaillé favorisera la promotion de l'expertise et des initiatives des partenaires pour aider les Québécois dans la gestion de leurs finances personnelles.

Orientations générales de la SQEF

Les partenaires de la SQEF s'engagent à :

- Travailler de façon plus concertée et cohérente. Ils s'entraideront à l'égard d'enjeux communs ou complémentaires, notamment pour obtenir une meilleure diffusion de leurs messages;
- Joindre leurs efforts pour mieux identifier les besoins d'éducation financière des Québécois et les meilleures façons de les combler;
- Rendre compte annuellement des retombées de cette contribution.

Les relayeurs pour la SQEF s'engagent à :

- Diffuser diverses informations, promouvoir ou participer à diverses initiatives liées à la mise en œuvre de la SQEF;
- Rendre compte annuellement des efforts consacrés dans ce rôle de relayeur.

Liste des partenaires de la SQEF par secteurs d'activités

Secteur gouvernemental

- Autorité des marchés financiers (AMF)
- Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail (CNESST)
- Institut de la statistique du Québec (ISQ)
- Office de la protection du consommateur (OPC)
- Retraite Québec
- Revenu Québec

Secteur universitaire

- Centre interuniversitaire de recherche en analyse des organisations (CIRANO)
- Chaire IA en assurances et services financiers, Université Laval
- Chaire Argent, inégalités et société, INRS
- Chaire de recherche sur les enjeux économiques intergénérationnels, ESG UQAM
- Chaire RBC en innovations financières, Université Laval
- Faculté de gestion Desautels, Université McGill
- Laboratoire en éducation financière, HEC Montréal
- Université du Québec à Trois-Rivières

Secteur communautaire et OBNL

- ACEF Appalaches-Beauce-Etchemins
- ACEF de Laval
- ACEF de l'Est de Montréal
- ACEF Estrie

- ACEF Lanaudière
- ACEF Montérégie Est
- ACEF Sud-Ouest de Montréal
- Chantier de l'économie sociale et Réseau de l'investissement social du Québec
- Code F
- Éditions Protégez-vous!
- Éducaloi
- ÉducÉpargne
- Espace Finances
- FinAutonome
- Idée éducation entrepreneuriale
- Option consommateurs
- Réseau FADOQ
- Service budgétaire et communautaire de Chicoutimi
- Service d'aide aux consommateurs de la Mauricie
- Union des consommateurs

Secteur privé (industrie financière)

- Association canadienne des administrateurs de régimes de retraite (ACARR)
- Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP)
- Association des banquiers canadiens (ABC Québec)
- Banque nationale du Canada (BNC)
- Bureau d'assurance du Canada (BAC)
- Chambre de l'assurance de dommages (ChAD)
- Chambre de la sécurité financière (CSF)
- Fédération des travailleurs et travailleuses du Québec (FTQ)

- Finance Montréal
- Financière Sun Life
- Fondation
- Fonds de solidarité FTQ
- Groupe Investors
- Industrielle Alliance
- Institut de planification financière
- Mouvement Desjardins
- Ordre des comptables professionnels agréés du Québec (OCPAQ)
- Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI)

Liste des relayeurs pour la SQEF

- AREQ, le mouvement des personnes retraitées CSQ
- Association québécoise des retraité(e)s des secteurs public et parapublic (AQRP)
- Centre d'intervention budgétaire et social de la Mauricie (CIBES Mauricie)
- Collectif autonome des carrefour jeunesse emploi du Québec (CACJEQ)
- Conseil du patronat du Québec
- FinEduQ
- Intact Assurance – Québec
- Regroupement des Auberges du Cœur
- Secrétariat à la jeunesse
- Secrétariat aux aînés
- Service de police de la Ville de Montréal (SPVM)
- Service de police de la Ville de Québec (SPVQ)
- Sûreté du Québec (SQ)

Enjeux et orientations stratégiques 2024-2026

Trois enjeux et quatre grandes orientations ont été retenus pour ce troisième plan d'action de la SQEF. Ceux-ci ont comme objectif de contribuer à aider les Québécois à accroître leurs connaissances, leurs compétences et leur sentiment de confiance en matière de finances personnelles et à assurer leur bien-être financier. De plus, la concertation entre les acteurs de l'éducation financière au Québec demeure un objectif central auquel des efforts accrus seront consacrés.

Enjeu 1 – Littératie financière

Dans un contexte socioéconomique changeant marqué par la transformation numérique, des taux d'inflation et d'intérêt plus élevés, un accès limité à des régimes de retraite à prestations déterminées, de nouveaux produits et services financiers et des fraudes de plus en plus sophistiquées, il est important que les Québécois comprennent plusieurs concepts liés à la finance et à l'économie.

L'acquisition de connaissances en finances personnelles par les Québécois devient ainsi un enjeu déterminant, puisqu'un niveau de littératie financière suffisant les aidera à prendre de bonnes décisions et contribuera à leur bien-être financier.

De la même manière, une culture financière forte est un élément clé pour répondre à l'enjeu de la littératie financière. Acquérir une telle culture implique notamment de souhaiter en apprendre toujours plus sur les finances personnelles ou d'autres concepts liés, de comprendre les démarches financières de base et de cultiver son esprit critique face aux offres de consommation et d'investissement.



Orientation 1.1 – Rehausser le niveau de littératie financière

Objectif : Accroître les connaissances, les compétences et le sentiment de confiance des Québécois en matière de finances personnelles

Axe d'intervention 1.1.1

Sensibilisation aux différentes compétences financières par le biais de messages, d'outils et de diffusion

La Charte des compétences financières essentielles présente les principales compétences financières à maîtriser pour s'assurer une bonne santé financière. Pour aider les Québécois à développer ces compétences, il faudra mettre à leur disposition de l'information juste et neutre ainsi que des outils adaptés, et faire davantage connaître ceux-ci. Ces outils seront variés : événements, conférences, webinaires, tutoriels, capsules audio ou vidéo, balados, blogues, etc.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
ACEF Appalaches-Beauce-Etchemins	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'ateliers sur les finances personnelles 	Population régionale (Appalaches, Beauce, Etchemins)
ACEF Estrie	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'ateliers d'information sur les finances personnelles promue par une présence active dans les médias régionaux 	Population régionale (Estrie)
ACEF Lanaudière	<ul style="list-style-type: none"> Production et diffusion ciblée (RPA, HLM, CLSC, etc.) de fiches éducatives et d'ateliers sur la prévention de la fraude et de la maltraitance financière 	Aînés Organismes communautaires
Association canadienne des administrateurs de régimes de retraite (ACARR)	<ul style="list-style-type: none"> Production et diffusion multimédia de contenu éducatif en matière de régimes de retraite et d'épargne retraite 	Participants aux régimes de retraite

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP)	<ul style="list-style-type: none"> • Production et diffusion de contenu éducatif sur les produits d'assurance de personnes, d'assurance vie, d'assurance maladie et d'assurance collective • Production et diffusion de contenu éducatif sur des concepts liés à diverses étapes de la vie (invalidité, aide médicale à mourir, retraite, assurance médicaments, etc.) 	Population québécoise Aînés Personnes nouvellement retraitées
Autorité des marchés financiers	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne de sensibilisation pour encourager les Québécois à s'intéresser à la gestion de leurs finances personnelles • Promotion et mise à jour de la Charte des compétences essentielles en éducation financière 	Population québécoise Partenaires de la SQEF et spécialistes en éducation financière
Banque Nationale du Canada	<ul style="list-style-type: none"> • Production et diffusion multimédia de contenu éducatif sur la saine gestion des finances personnelles 	Population québécoise
Bureau d'assurance du Canada (BAC)	<ul style="list-style-type: none"> • Production et diffusion multimédia de contenu éducatif sur les assurances de dommages, le règlement d'un sinistre et la résilience face aux événements climatiques • Révision des formulaires d'assurance habitation dans un langage simplifié, facilitant une meilleure compréhension des couvertures d'assurance 	Population québécoise Propriétaires, copropriétaires et locataires
Chaire RBC en innovations financières - Université Laval	<ul style="list-style-type: none"> • Projet de recherche Tes objectifs : ça compte!. Volet sensibilisation permettant un portrait des objectifs financiers des jeunes et de leur préparation à les atteindre 	Jeunes de 15 à 19 ans Réseau scolaire
Chambre de l'assurance de dommages (ChAD)	<ul style="list-style-type: none"> • Production et diffusion de contenu et d'outils éducatifs sur les assurances de dommages et, selon certaines saisons, journées thématiques ou événements majeurs 	Population québécoise

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Chantier de l'économie sociale et Réseau de l'investissement social du Québec	<ul style="list-style-type: none"> • Offre de formations bimensuelles sur l'environnement financier de l'économie sociale • Élaboration d'un programme de formation en ligne et en personne sur les fondamentaux de la finance participative en capital 	<p>Accompagnateurs du développement économique régional (MRC, CLD, CDEC, CRCD, etc.)</p> <p>Accompagnateurs et dirigeants d'entreprises collectives</p>
FADOQ	<ul style="list-style-type: none"> • Mise à jour et offre du programme Aîné-Avisé, qui vise à protéger les aînés contre la fraude et la maltraitance financière 	Aînés
Institut de planification financière	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion de la série <i>Format économique</i> (planification financière) sur le réseau Savoir média • Production de contenu éducatif sur la planification de l'implication philanthropique • Production d'une trousse éducative pour parents désirant parler d'argent et de finances personnelles avec leurs enfants 	<p>Population québécoise</p> <p>Parents</p>
Les Éditions Protégez-vous!	<ul style="list-style-type: none"> • En supplément de son contenu éducatif édité par magazine et site Web, offre d'une nouvelle infolettre mensuelle sur les finances personnelles 	Population québécoise
Ordre des comptables professionnels agréés du Québec (OCPAQ)	<ul style="list-style-type: none"> • Offre de formations et de webinaires sur divers thèmes liés à la gestion des finances personnelles 	Population québécoise
Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI)	<ul style="list-style-type: none"> • Production et diffusion multimédia de contenu éducatif sur les principes de base et compétences essentielles en investissement ainsi que sur la prévention de la fraude 	Investisseurs québécois

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Retraite Québec	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne de sensibilisation visant à améliorer les connaissances et compétences des citoyens en matière de planification financière de la retraite • Production et promotion d'un nouvel outil de simulation pour appuyer la prise de décisions éclairées sur le décaissement à la retraite 	Population québécoise
Revenu Québec	<ul style="list-style-type: none"> • Promotion du Programme d'accompagnement pour PME et travailleurs autonomes, qui offre des rencontres personnalisées et sans frais au sujet des taxes et impôts • Campagne annuelle de sensibilisation et d'information sur des notions fiscales, notamment les crédits disponibles et comment « faire ses impôts » soi-même • Mise à jour annuelle du microsite justepourtous.ca, qui vulgarise plusieurs notions fiscales • Efforts de sensibilisation en économie numérique 	Particuliers en affaires, travailleurs autonomes Population québécoise
Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion de webinaires de la série éducative <i>Labos d'apprentissage</i> sur les finances personnelles • Appui à la campagne de sensibilisation d'ÉducÉpargne sur l'écart de revenus à la retraite entre hommes et femmes 	Préretraités / retraités Femmes Population québécoise
Service budgétaire et communautaire de Chicoutimi	<ul style="list-style-type: none"> • Offre d'ateliers sur les finances personnelles et de consultations budgétaires 	Population régionale (Saguenay)

Axe d'intervention 1.1.2

Accompagnement concerté de la population

Il serait pertinent d'offrir une plateforme unique regroupant l'ensemble de l'information financière juste et neutre disponible. Les Québécois doivent actuellement chercher cette information sur différents sites Web, en plus de toujours rester à l'affût pour en vérifier la qualité et l'impartialité. Une plateforme unique adaptée à différentes clientèles faciliterait leur travail et contribuerait à augmenter leur intérêt pour le sujet au moment opportun de leur vie.

Par ailleurs, il existe déjà un répertoire québécois des outils d'éducation financière, qui regroupe des informations pertinentes ainsi que des outils d'éducation financière disponibles au Québec. Actuellement, ce répertoire s'adresse principalement aux spécialistes en éducation financière. Cet outil pourrait constituer un point de départ pour le projet de plateforme unique.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Autorité des marchés financiers	<ul style="list-style-type: none"> Mise à jour et promotion du Répertoire québécois des outils d'éducation financière Mise à jour de la section Éducation financière du site Web de l'Autorité consacrée principalement aux partenaires de la SQEF 	Experts en éducation financière et partenaires de la SQEF
Autorité des marchés financiers Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail Office de la protection du consommateur Retraite Québec Revenu Québec	<ul style="list-style-type: none"> Étalonnage des pratiques actuelles liées à des stratégies nationales en éducation financière Évaluation des opportunités permettant d'offrir aux Québécois une plateforme unique ou un outil de référence en matière d'éducation financière 	

Axe d'intervention 1.1.3

Soutien concerté aux enseignants dans le développement des connaissances, des compétences et de la confiance des jeunes en matière financière

Les jeunes sont une clientèle prioritaire, non seulement parce qu'ils doivent acquérir de bonnes habitudes dès leurs premières expériences financières, mais aussi parce qu'ils peuvent acquérir facilement ces bonnes habitudes. Cette clientèle scolaire peut être jointe par le biais des enseignants. Certains d'entre eux, qui dispensent le cours d'éducation financière de cinquième secondaire, recherchent souvent du matériel clé en main pour bonifier leur enseignement. Les partenaires de la SQEF sont très bien positionnés pour offrir ce matériel.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Autorité des marchés financiers	<ul style="list-style-type: none"> Création d'un groupe de travail – accompagnement des enseignants du cours d'éducation financière 	Enseignants du cours d'éducation financière à la 5 ^e secondaire
CIRANO Autorité des marchés financiers	<ul style="list-style-type: none"> Promotion du programme FinÉcoLab sur des notions d'économie comportementale, incluant l'offre de formation Promotion de la simulation boursière pédagogique Bourstad, concours annuel et plateforme permanente 	Enseignants du secondaire et du collégial
Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail	<ul style="list-style-type: none"> Déploiement, dans le réseau scolaire du primaire et du secondaire, du programme Kinga sur la prévention en lien avec les normes du travail Promotion de la zone enseignants et des outils clés en main (Ma paye, Bulletin de paye, jeux et quiz) Promotion d'activités clés en main sur les concepts de base de l'équité salariale 	Enseignants et acteurs du primaire et du secondaire Élèves du primaire et du secondaire Enseignants et élèves du secondaire
Éducaloi	<ul style="list-style-type: none"> Promotion de la plateforme educationjuridique.ca auprès des enseignants 	Enseignants

Office de la protection du consommateur	<ul style="list-style-type: none"> Promotion des activités pédagogiques d'éducation financière 	Enseignants Conseillers pédagogiques
Idée éducation entrepreneuriale	<ul style="list-style-type: none"> Déploiement de l'école communautaire entrepreneuriale et lancement de la plateforme Actionne ton idée!, qui vise à suivre les projets des élèves en y intégrant notamment des notions de littératie financière Lancement de la nouvelle version de la plateforme J'ai-une-idée, qui facilite la mise en œuvre d'initiatives porteuses de valeurs entrepreneuriales conscientes 	Enseignants Personnel scolaire
Mouvement Desjardins	<ul style="list-style-type: none"> Promotion d'un ensemble de programmes éducatifs permettant aux enseignants ou à des organismes partenaires neutres d'intégrer des notions d'éducation financière sur les finances personnelles en classe pour les jeunes 	Enseignants du primaire et du secondaire Personnel scolaire Intervenants jeunesse
Revenu Québec	<ul style="list-style-type: none"> Partage du contenu pédagogique Ma contribution associé aux objectifs pédagogiques du cours d'éducation financière de secondaire 5 	Enseignants du secondaire Élèves du secondaire
Chaire IA en assurances et services financiers, Université Laval	<ul style="list-style-type: none"> Développement de la trousse Clés de la littératie financière (monnaie, budget, monnaie étrangère, etc.) 	Enseignants du primaire

Axe d'intervention 1.1.4

Développement d'outils et d'initiatives visant des clientèles vulnérables

Le développement d'outils ou d'initiatives spécifiques répondant aux besoins particuliers de groupes vulnérables est également souhaité. Les initiatives peuvent prendre différentes formes, dont le partage d'expertise. Elles visent notamment le développement de matériel éducatif.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
ACEF Est de Montréal	<ul style="list-style-type: none"> Accompagnement personnalisé (individuel ou en groupe) visant l'atteinte d'une meilleure autonomie financière 	Femmes vivant des difficultés financières, potentiellement victimes de violence économique (Est de Montréal)
Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes	<ul style="list-style-type: none"> Développement et diffusion d'outils et de contenus éducatifs liés aux enjeux émergents et aux catastrophes naturelles affectant les sinistrés 	Population québécoise
Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail	<ul style="list-style-type: none"> Participation à des événements (congrès, salons, colloques, kiosques) afin de renseigner le grand public sur les droits et obligations en matière de normes du travail Offre d'ateliers d'information Offre d'activités de sensibilisation auprès de clientèles peu à même de connaître leurs droits en matière d'équité salariale 	Travailleurs étrangers temporaires et leurs employeurs Salariées ciblées propre à cette clientèle
ÉducÉpargne	<ul style="list-style-type: none"> Campagne de sensibilisation sur les défis de la planification financière pour la retraite 	Femmes
FinAutonome	<ul style="list-style-type: none"> Développement et offre d'un programme d'éducation financière, notamment les régimes enregistrés d'épargne invalidité 	Personnes en situation de handicap Proches et intervenants auprès de personnes en situation de handicap

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Fonds de solidarité FTQ	<ul style="list-style-type: none"> • Offre de formations aux clientèles peu desservies en matière de littératie financière 	Personnes à revenu inférieur à la moyenne Personne sans régime complémentaire de retraite Personnes issues de l'immigration Femmes Jeunes
Mouvement Desjardins	<ul style="list-style-type: none"> • Promotion d'un ensemble d'outils et d'interventions personnalisées soutenant la résilience financière et la saine gestion des finances personnelles • Offre de consultation budgétaire par un organisme indépendant et possible financement d'urgence 	Ménages en situation financière critique Ménages en situation financière critique
Office de la protection du consommateur	<ul style="list-style-type: none"> • Offre d'activités d'information collective sur les droits et recours des consommateurs • Soutien financier aux activités d'éducation, d'information et de consultation budgétaire des organismes de protection des consommateurs 	Population québécoise
Option Consommateurs	<ul style="list-style-type: none"> • Offre d'ateliers pratiques (budget, droit, prévention de la fraude) et accompagnement personnalisé dans le cadre du projet <i>Québec, Ami des aînés</i> 	Aînés

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Revenu Québec Agence du revenu du Canada	<ul style="list-style-type: none"> Promotion du Service d'aide en impôt Série de conférences sur la fiscalité consacrées aux besoins particuliers de différentes clientèles 	Citoyens québécois n'ayant pas les moyens de recourir à des services professionnels Aînés Nouveaux arrivants Étudiants étrangers Personnes handicapées Personnes aidantes
Union des consommateurs	<ul style="list-style-type: none"> Élaboration d'un nouveau programme de formation sur la saisie 	Conseillers budgétaires des organismes membres de l'Union des consommateurs Ménages en situation financière critique

Orientation 1.2 – Faire évoluer la culture financière actuelle

Objectif : Susciter l'intérêt des Québécois envers l'éducation financière et la saine gestion des finances personnelles

Axe d'intervention 1.2.1

Offre d'éducation financière aux moments clés de la vie des Québécois

L'Indice de littératie financière appliquée indique que les Québécois sont davantage amenés à développer de nouvelles compétences financières dans l'action, soit au moment où ils achètent des produits et services financiers ou lors d'événements clés de leur vie. Pour susciter l'intérêt des Québécois, nous devons les joindre à ces moments, notamment à l'aide de matériel éducatif s'appliquant à leur situation.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
ACEF de l'Est de Montréal	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'ateliers en virtuel sur les finances personnelles, notamment la préparation à la retraite, l'accession à la propriété et l'achat d'une automobile 	Population québécoise
ACEF Laval	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'ateliers sur le crédit dans les classes de francisation 	Nouveaux arrivants (Laval)
ACEF Montérégie-Est	<ul style="list-style-type: none"> Offre de consultations budgétaires 	Population québécoise (Montérégie-Est)
Association des banquiers canadiens - Québec	<ul style="list-style-type: none"> Offre du programme Votre Argent-Étudiants sur les finances personnelles Offre du programme Votre Argent-Aînés sur la prévention de la fraude et l'exploitation financière Trousses de prévention de la fraude 	Jeunes Aînés Gens d'affaires (PME) Nouveaux arrivants

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Bureau d'assurance du Canada	<ul style="list-style-type: none"> Révision des formulaires d'assurance habitation dans un langage simplifié, facilitant une meilleure compréhension des couvertures d'assurance 	Propriétaires Copropriétaires Locataires
Éducaloi	<ul style="list-style-type: none"> Promotion des outils et programmes éducatifs sur la plateforme educaloi.qc.ca portant notamment sur des questions de droit lié aux finances personnelles 	Population québécoise
Espace Finances	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'une série de formations axées sur la prévention financière (budget, mesures fiscales, REEE, etc.) Élaboration et offre d'un programme de formation en éducation financière en milieu de travail 	Parents, personnes aidantes et nouveaux arrivants (Rive-Sud et région de Québec) Employeurs et leurs employés
Fédération des travailleurs et travailleuses du Québec	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'un programme de formation (multimédia et en personne) sur un ensemble de sujets liés à la sécurité du revenu à la retraite, incluant la négociation et l'administration de régimes de retraite 	Membres de la FTQ
Autorité des marchés financiers	<ul style="list-style-type: none"> Soutien financier aux réseaux des ACEF et associations de consommateurs du Québec pour contribuer à l'offre de consultations budgétaires et d'ateliers en éducation financière 	Population québécoise
Retraite Québec	<ul style="list-style-type: none"> Parcours de webinaires sur la planification financière de la retraite et sa préparation Parcours Web d'information sur la planification financière de la retraite selon la carrière et les différents événements de la vie 	Employés du gouvernement du Québec (milieu et fin de carrière) Travailleurs et travailleuses du Québec (début, milieu et fin de carrière)

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Revenu Québec	<ul style="list-style-type: none"> Série de conférences sur le Web sur la fiscalité, en lien avec des moments clés, comme les études ou la retraite 	Population québécoise Étudiants collégiaux et universitaires Retraités
Service d'aide aux consommateurs de la Mauricie	<ul style="list-style-type: none"> Développement et offre d'un jeu interactif sur les différentes professions dans le domaine des finances personnelles 	Population québécoise
Faculté de gestion Desautels (Université McGill), en collaboration avec Objectif avenir RBC et <i>The Globe and Mail</i>	<ul style="list-style-type: none"> Cours en ligne ouvert à tous : <i>Finances personnelles pour tous</i> par McGill 	Population québécoise

Axe d'intervention 1.2.2

Promotion des bénéfices d'une saine gestion des finances personnelles

D'un point de vue individuel, les bénéfices d'une saine gestion des finances personnelles peuvent être grands, entre autres pour réduire l'anxiété financière, prendre de bonnes décisions financières et accumuler les sommes requises pour bien vivre à la retraite. Il en va de même pour les bénéfices collectifs d'une saine gestion, notamment pour favoriser l'équité envers les citoyens. Il serait ainsi souhaitable de développer une campagne de sensibilisation d'envergure, qui se prolongerait dans le temps pour susciter l'intérêt et l'adoption de bons comportements financiers.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
ACEF Lanaudière	<ul style="list-style-type: none"> Offre de consultations budgétaires 	Population québécoise (région de Lanaudière)
Autorité des marchés financiers	<ul style="list-style-type: none"> Campagne de sensibilisation sur l'éveil de l'intérêt à bien gérer nos finances personnelles 	Population québécoise

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Finance Montréal	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne de communication pour promouvoir l'industrie financière montréalaise et son attrait pour y faire carrière • Offre d'initiatives de sensibilisation sur les métiers de la finance 	<p>Population québécoise</p> <p>Jeunes en milieu scolaire secondaire, collégial et universitaire.</p>
Retraite Québec	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne annuelle de sensibilisation à l'importance de planifier financièrement sa retraite 	<p>Population québécoise, plus spécifiquement les travailleurs de 25 ans ou plus</p>
Chaire IG Gestion de patrimoine en planification financière, Université Laval	<ul style="list-style-type: none"> • Développement et offre de formations d'éducation financière adaptées à des clientèles spécifiques 	<p>Jeunes</p> <p>Parents</p> <p>Retraités/pré retraités</p> <p>Autochtones</p> <p>Nouveaux arrivants</p>
Option Consommateurs	<ul style="list-style-type: none"> • Offre d'activités de consultation budgétaire individuelle 	<p>Population québécoise</p>
Code F	<ul style="list-style-type: none"> • Série d'initiatives et d'ateliers éducatifs dans le cadre du Mois de la littératie financière 	<p>Population québécoise</p>

Axe d'intervention 1.2.3

Accessibilité à l'éducation financière

Donner accès aux différentes notions d'éducation financière répondant aux besoins de la population contribue à soutenir le développement des compétences financières essentielles. L'acquisition de nouvelles compétences pourrait être facilitée notamment en respectant les standards d'accessibilité Web pour les clientèles vulnérables, ou encore en s'assurant d'écrire des textes de manière claire et simple.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
ACEF Appalaches-Beauce-Etchemins	<ul style="list-style-type: none"> Offre de consultations budgétaires 	Population québécoise (régions des Appalaches, de Beauce-Centre, de Nouvelle-Beauce, de Beauce-Sartigan et des Etchemins)
ACEF Montérégie-Est	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'ateliers sur le budget 	Population québécoise (région de la Montérégie-Est)
ACEF du Sud-Ouest de Montréal	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'ateliers sur le budget et les finances personnelles 	Population québécoise vulnérable (région du sud-ouest de Montréal)
Chambre de la sécurité financière	<ul style="list-style-type: none"> Rediffusion du webinaire de l'Autorité sur les outils et programmes d'éducation financière disponibles au Québec Collaboration pour le développement et la diffusion de webinaires thématiques liés à la SQEF 	Membres de la CSF Membres de la CSF
Code F	<ul style="list-style-type: none"> Offre trimestrielle de webinaires de la série <i>À Porte-Monnaie Ouvert</i> (APMO) 	Population québécoise
Fédération des travailleurs et travailleuses du Québec	<ul style="list-style-type: none"> Mise à jour, formation des formateurs Promotion du programme de formation sur 3 jours Prendre ma retraite en main 	Formatrices et formateurs de la FTQ Membres de la FTQ à 10 ans de la retraite

Fonds de solidarité FTQ	<ul style="list-style-type: none">• Offre de formations (Centre de formation économique) pour encourager à épargner pour une retraite décente	Travailleuses et travailleurs membres de la FTQ
Industrielle Alliance	<ul style="list-style-type: none">• Promotion du site Ma-retraite.ca• Promotion du site éducatif sur le bien-être mental, physique et financier• Campagne de littératie financière portant notamment sur les événements de la vie et les imprévus	Population québécoise Clientèle de IA

Enjeu 2 –

Portrait de la situation en éducation financière

Il existe un besoin réel de mesurer le niveau de connaissances, de compétences et de confiance des Québécois en matière financière pour mieux les accompagner dans leur recherche de bien-être financier. Actuellement, il n'existe aucun recensement des sondages et études sur la littératie financière ayant été menés auprès ou au sujet des Québécois. Le portrait complet de la situation en éducation financière n'est pas connu. Afin de mieux cibler les interventions futures, il est important d'en établir un. Ce portrait permettra notamment d'adapter les démarches d'éducation financière aux besoins identifiés.

A large, bold, black number '2' is positioned in the bottom right corner of the page. The number is stylized with a thick stroke and a curved top, resembling a modern sans-serif font.

Orientation 2.1 – Définir l'état des lieux

Objectif : Brosser le portrait de la littératie financière des Québécois

Axe d'intervention 2.1.1

Développement des connaissances

Recenser les études et sondages existants, les analyser, les utiliser pour brosser le portrait des Québécois et compléter au besoin les connaissances au sujet des Québécois par une étude ou un sondage approprié. Les études et sondages pourraient être déposés dans un lieu de partage commun.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail	<ul style="list-style-type: none"> Promotion du Programme d'aide financière pour l'information, la sensibilisation et la formation en matière de normes du travail, créé à la suite de l'entrée en vigueur de la <i>Loi visant l'encadrement du travail des enfants</i>, en 2023. 	Associations d'employeurs Groupes ou organismes sans but lucratif travaillant auprès de milieux dont les clientèles cibles sont composées de jeunes et de travailleuses ou travailleurs étrangers temporaires ou issus de l'immigration récente
Chaire Argent, inégalités et société (INRS)	<ul style="list-style-type: none"> Production de travaux de recherche pour une meilleure compréhension des aspects sociaux de la gestion des finances personnelles chez certains groupes sociodémographiques Élaboration de formations et d'outils pour contribuer à l'amélioration des pratiques professionnelles dans le domaine financier 	Partenaires de la SQEF Chercheurs dans le domaine Population québécoise Membres de la CSF et de l'industrie financière

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Chaire RBC en innovations financières - Université Laval	<ul style="list-style-type: none"> Projet de recherche <i>Tes objectifs : ça compte!</i>. Projet visant à améliorer la compréhension des grands principes de la finance personnelle et à guider les répondants dans leur réflexion et dans la planification de leur avenir financier 	Population étudiée : jeunes de 15 à 19 ans Réseau scolaire québécois
Institut de la statistique du Québec	<ul style="list-style-type: none"> Partage d'informations statistiques sur le patrimoine des ménages québécois visant à enrichir les connaissances des partenaires de la SQEF et de la population québécoise Participation à divers comités de travail pour la mise en œuvre de la SQEF de manière à pouvoir capter les besoins d'informations statistiques relatives au patrimoine et à faire état de l'avancement des travaux en cours ainsi que des travaux à venir sur le sujet 	Partenaires de la SQEF Population québécoise

Axe d'intervention 2.1.2

Partage des travaux de recherche menés en éducation financière et dans des domaines connexes

Plusieurs chercheurs et organismes réalisent des travaux de recherche en éducation financière et dans des domaines connexes. Être au fait de l'ensemble de leurs travaux relève du défi. Accroître le partage des recherches entre les partenaires et favoriser un flux d'échanges entre chercheurs contribuerait à bonifier le portrait de la littératie financière. Cela contribuerait également à la diffusion des approches plus porteuses de résultats.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Partenaires gouvernementaux	<ul style="list-style-type: none"> Création d'une table nationale sur la recherche liée aux domaines connexes à l'éducation financière 	Communauté scientifique universitaire québécoise
CIRANO	<ul style="list-style-type: none"> Offre d'une série de conférences vulgarisant les travaux de recherche sur des thèmes relatifs à l'éducation financière, notamment l'épargne et la retraite Diffusion de résultats de recherche par des articles scientifiques ou vulgarisés contribuant à brosse le portrait de la littératie financière et économique au Québec 	Population québécoise Partenaires de la SQEF Experts du domaine de l'éducation financière et de la planification financière pour la retraite
CIRANO et la Chaire de recherche sur les enjeux économiques intergénérationnels	<ul style="list-style-type: none"> Diffusion des résultats de recherche sur la littératie financière et économique dès l'âge scolaire Développement de stratégies pour promouvoir la littératie financière depuis l'école jusqu'à l'âge adulte 	Population québécoise Partenaires de la SQEF Experts du domaine de l'éducation financière Enseignants du primaire, du secondaire et du collégial
Laboratoire en éducation financière, HEC Montréal	<ul style="list-style-type: none"> Partage et vulgarisation de résultats d'analyses pertinentes pouvant soutenir la mise en œuvre du plan d'action de la SQEF 	Partenaires de la SQEF

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Organisme canadien de réglementation des investissements – Bureau des investisseurs	<ul style="list-style-type: none"> • Production et diffusion des résultats de recherche auprès des investisseurs (données spécifiques pour le Québec) permettant d'éclairer sur les enjeux de l'heure pour bonifier les initiatives d'éducation financière et éclairer sur l'évolution de notre culture financière 	Partenaires de la SQEF Membres de l'OCRI et de l'industrie financière
Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> • Publication du rapport biennal <i>Objectif Épargne</i> sur les régimes d'épargne en milieu de travail 	Partenaires de la SQEF Membres de l'industrie financière
Retraite Québec	<ul style="list-style-type: none"> • Dévoilement des résultats du Sondage sur la planification financière de la retraite • Diffusion de l'étude <i>Constats sur la retraite au Québec</i> • Publication du Portrait de la couverture sur les régimes complémentaires de retraite 	Population québécoise Partenaires de la SQEF

Enjeu 3 –

Concertation et gouvernance de l'offre en éducation financière

Les différents organismes du milieu travaillent habituellement de manière indépendante. Certains d'entre eux ont développé des recherches ou des moyens de communication s'intéressant aux mêmes clientèles, ou ont développé des outils d'éducation financière répondant à des besoins similaires. Cependant, l'abondance et le redoublement des moyens et des outils rend plus difficile le choix des Québécois.

Il serait souhaitable de développer une meilleure concertation et gouvernance de l'offre en éducation financière. En assurant une cohérence des actions et des messages et en simplifiant l'accès aux différents outils pour maximiser leur utilisation, on s'assurera que les Québécois trouvent plus facilement les réponses à leurs questions.

3

Orientation 3.1 – Guider et soutenir la concertation entre les acteurs

Objectif : Assurer une plus grande concertation et une meilleure cohésion des actions

Axe d'intervention 3.1.1

Développement d'une structure de gouvernance

Les partenaires gouvernementaux de la SQEF identifieront les acteurs clés ainsi que leurs rôles et responsabilités. Ils détermineront également un cadre de gouvernance qui permettra d'identifier qui parmi eux accepte, refuse ou suit l'avancement des mesures et en assure une coordination.

Pour se coordonner et mieux utiliser les ressources, une table des partenaires sera créée. Elle permettra de limiter les doublons, d'arrimer les messages et d'assurer l'entraide entre les partenaires.

Partenaire	Initiative proposée	Groupe cible
Partenaires gouvernementaux	<ul style="list-style-type: none"> Table des partenaires de la SQEF Comités de travail pour la mise en œuvre de la SQEF 	Partenaires de la SQEF

Mise en œuvre du plan d'action 2024-2026 de la SQEF

Au cours des trois prochaines années, les cinq partenaires gouvernementaux assureront la coordination de la mise en œuvre de ce troisième plan d'action de la SQEF. Le projet repose avant tout sur le recensement des initiatives en éducation financière adressées aux Québécois. Il vise également à les faire connaître davantage auprès des spécialistes en éducation financière pour favoriser un partage d'expertise et une concertation accrue des efforts des partenaires de la SQEF. Ultiment, ces efforts davantage connus et concertés pourront contribuer à l'optimisation des retombées des interventions liées aux enjeux en éducation financière au Québec.

La coordination et la mise en œuvre du plan d'action seront assurées par une série d'actions interpellant les partenaires de la SQEF. Une [section spécialement consacrée aux spécialistes de l'éducation financière](#) sur le site de l'Autorité des marchés financiers sera d'ailleurs le point d'ancrage de l'information disponible sur ce projet collectif.

En premier lieu, quatre comités de travail impliqueront l'expertise et la contribution volontaire des organisations partenaires. Ils se consacreront d'abord à la concertation, mais également à des enjeux spécifiques liés au monde scolaire, aux clientèles vulnérables et à la recherche en éducation financière.

Table des partenaires de la SQEF

Constitué de représentants des principaux partenaires gouvernementaux de la SQEF et d'autres partenaires, ce comité veille à la mise en place d'un forum d'échange mandaté pour identifier les avenues facilitant la concertation et la cohésion des actions en éducation financière au Québec.

Sous-comité de soutien au milieu scolaire

Constitué au départ de représentants de l'Autorité et d'enseignants, ce comité se met d'abord à l'écoute du personnel enseignant du cours d'éducation financière et d'intervenants du milieu scolaire. De nouveaux membres parmi les partenaires de la SQEF pourront s'y joindre dès qu'il se penchera sur des enjeux touchant l'ensemble du réseau scolaire.

Sous-comité de coordination des efforts menés auprès des clientèles vulnérables

Constitué de représentants des principaux partenaires gouvernementaux de la SQEF et d'autres partenaires de la SQEF, ce comité veille à l'optimisation et à la concertation des efforts consacrés aux différentes clientèles vulnérables.

Sous-comité de promotion de la recherche en éducation financière

Constitué de représentants des principaux partenaires gouvernementaux de la SQEF et d'autres partenaires de la SQEF principalement issus du secteur universitaire, ce comité veille à la coordination des efforts visant à promouvoir et diffuser les résultats de recherche pertinents à la mise en œuvre du plan d'action de la SQEF.

En deuxième lieu, diverses opportunités de partage d'information et d'expériences seront offertes aux partenaires. Une série de webinaires permettront de faire état de l'évolution de la mise en œuvre du plan d'action; et d'offrir une tribune aux organisations pouvant présenter le fruit d'une initiative. Ces webinaires permettront également à des chercheurs de partager certains constats d'intérêt pour les spécialistes en éducation financière.

[L'Infolettre sur l'éducation financière](#) sera également consacrée à la SQEF ainsi qu'aux activités des organisations engagées à la mise en œuvre du plan d'action.

Le bilan annuel des retombées des initiatives

Les partenaires de la SQEF se sont engagés à rendre compte des retombées de leurs initiatives. Par une approche non contraignante, nous pourrions ainsi obtenir, pour la première fois au Québec, une estimation du nombre de personnes jointes, des clientèles desservies, du type d'initiatives et de certains autres renseignements que pourront nous fournir les organisations.

Le bilan annuel des retombées permettra divers ajustements ou bonifications au plan d'action dans le but d'intervenir collectivement encore plus efficacement face aux défis de l'éducation financière au Québec. D'autres démarches pourront être menées, notamment par l'Autorité des marchés financiers, pour mesurer les retombées de la SQEF auprès de la population québécoise.

Sans frais : 1 877 525-0337

lautorite.gc.ca

Québec

418 525-0337

Place de la Cité, tour PwC

2640, boulevard Laurier, bureau 400

Québec (Québec) G1V 5C1

Montréal

514 395-0337

800, rue du Square-Victoria, bureau 2200

Montréal (Québec) H3C 0B4