



# CHARTRE DES COMPÉTENCES FINANCIÈRES ESSENTIELLES



AUTORITÉ  
DES MARCHÉS  
FINANCIERS



# Table des matières

Mise en contexte	4
<b>1.</b> Identifier les sources d'information utiles et savoir les consulter	6
<b>2.</b> Prendre des décisions financières en tenant compte de l'environnement externe	7
<b>3.</b> Gérer ses avoirs et ses revenus	8
<b>4.</b> Gérer ses dépenses et ses dettes	9
<b>5.</b> Reconnaître les risques potentiels, en mesurer les impacts et faire les choix pour y pallier	10

## Mise en contexte

Dans le cadre de la Stratégie québécoise en éducation financière, des acteurs importants du milieu de l'éducation financière se sont concertés pour établir une charte des compétences essentielles à une bonne santé financière. Cette charte offre aux spécialistes du domaine un recensement des compétences essentielles que les consommateurs devraient maîtriser. Ainsi, un partenaire qui développe un nouvel outil d'éducation financière destiné aux consommateurs pourrait désirer connaître les compétences les plus importantes à leur enseigner. Ce type d'outil ne se veut pas statique et définitif, mais évolutif : des compétences pourraient être ajoutées au fil du temps et d'autres pourraient en être retirées en cas de besoin.

Décembre 2016

La Charte des compétences financières essentielles présente, pour chaque compétence, au moins un exemple selon l'événement de la vie « quitter le nid familial ». Nous tenons à remercier les personnes suivantes pour leur implication à la réalisation du recensement :

- Philippe Alain, Ministère des Finances du Québec (MFQ)
- Paul Bourget, Simulation Bourstad
- Carole-Anne Camiot, Carrefour jeunesse emploi de l'Outaouais (CJEO)
- Wilfried Degboe, Réseau des Entrepreneurs & Professionnels Africains (REPAF)
- Bianca de La Fontaine, Académie du Trésor
- Marine de Montaignac, Centre interuniversitaire de recherche en analyse des organisations (CIRANO)
- Éliane Hamel, Option consommateurs
- Lisa-Marie Hein, Option consommateurs
- Michèle Hélie, Chambre de la sécurité financière
- Lysanne Lacoste-Guyon, Cégep Marie-Victorin
- Marie-Line Landry, Fédération des Caisses Desjardins
- Waguih Laoun, Simulation Bourstad
- Martine Marleau, Union des consommateurs l'ACEF de l'Est
- Julien Michaud, Autorité des marchés financiers
- Sophie Miron, Carrefour jeunesse emploi de l'Outaouais (CJEO)
- Chantal Pelletier, Chambre de la sécurité financière
- Jean Perron, Cégep Marie-Victorin
- Suzanne Proulx, Jeunes Entreprises du Québec
- Vaughan Roche, Collective Community Services
- Annie Savard, Université McGill
- Marie-Edith Trudel, Coalition des associations des consommateurs du Québec (CACQ)
- Ingrid Um Nlend, Réseau des Entrepreneurs & Professionnels Africains (REPAF)

## 1. Identifier les sources d'information utiles et savoir les consulter

	Compétence principale	Détail de la compétence	Exemples pour quitter le nid familial
A	Consulter diverses sources d'information en démontrant un esprit critique.	Distinguer les sources d'informations crédibles et impartiales d'autres sources.	Reconnaître que la publicité ne donne pas toujours toute l'information sur un produit ou un service pour prendre une décision éclairée. Reconnaître que l'information disponible sur Internet n'est pas toujours exacte. Lors de l'achat de biens ou de services, pouvoir demander l'aide des professionnels requis, par exemple, un représentant en placement, un courtier hypothécaire, un notaire, un inspecteur en bâtiment, etc.
B	Identifier les professionnels à consulter pour s'aider dans la tâche, ainsi que les organisations qui les régissent.	<p>Reconnaître ses limites et son besoin de consulter un professionnel en cas de besoin.</p> <p>Identifier les professionnels à consulter, les organisations qui les représentent et s'assurer qu'ils sont certifiés.</p> <p>Définir le mode de rémunération du professionnel.</p> <p>Estimer les coûts des professionnels à consulter.</p> <p>Identifier les produits que le professionnel est autorisé à offrir et ceux qu'il ne peut pas vendre.</p> <p>Analyser les recommandations obtenues en gardant un esprit critique.</p> <p>Poser des questions pour être en mesure de disposer de toute l'information nécessaire.</p> <p>Décrire les explications du professionnel et déterminer si la recommandation est avantageuse.</p>	<p>S'assurer que les professionnels sont inscrits auprès des organismes reconnus, par exemple, l'Organisme d'autoréglementation du courtage immobilier du Québec (OACIQ), la Chambre des notaires, l'Autorité des marchés financiers, etc.</p> <p>Pour obtenir un avis indépendant, demander l'aide ou l'avis de personnes compétentes pour qui la rémunération ne dépend pas des produits vendus. Sinon, demander l'avis de différents commerçants afin de comparer. S'assurer de comprendre le mode de rémunération du professionnel, par exemple forfaitaire, à honoraires, à salaire ou à commission. S'assurer d'avoir accès aux produits qui répondent à ses besoins. S'assurer d'obtenir de bonnes références et de comparer les prix.</p> <p>Ne pas se laisser impressionner. En faisant affaire avec une seule institution financière, le consommateur recevra peut-être davantage des conseils portant sur les produits vendus par cette institution financière. Or, peut-être qu'un concurrent offre les produits qui conviendraient également. Peut-être aussi que certains conseils donnés avantagent la personne qui les donne.</p> <p>Quelqu'un qui veut quitter le nid familial pourrait vouloir acheter une auto, louer ou acheter un appartement, gérer ses finances, éviter la fraude financière, etc.</p>

## 2. Prendre des décisions financières en tenant compte de l'environnement externe

	Compétence principale	Détail de la compétence	Exemples pour quitter le nid familial
<b>A</b>	Expliquer les impacts des lois, des règlements et des documents juridiques sur les décisions financières à prendre.	Décrire ses droits et ses obligations et ceux des autres parties impliquées.	S'engager uniquement dans des contrats qui répondent à ses besoins. Remplir correctement les documents officiels au besoin, par exemple, pour louer ou acheter un appartement ou encore une auto, investir, etc.  Par exemple, certains crédits d'impôt existent. Ceux-ci peuvent être modifiés rapidement et avoir des conséquences sur les finances personnelles.
		Distinguer et comprendre différentes formes de contrats et leurs implications.	
		Expliquer comment des changements aux lois peuvent influencer ses finances personnelles.	
<b>B</b>	Connaître les recours juridiques applicables et les organismes correspondants.	Décrire le fonctionnement général du système de justice.	Distinguer l'assistance juridique de l'assurance juridique. En cas de besoin, décrire les recours existants et la manière de les utiliser, par exemple, un service de traitement des plaintes, la médiation, la Cour des petites créances, etc.
		Porter plainte en matière de finances personnelles.	
<b>C</b>	Reconnaître l'impact de l'économie sur sa propre situation financière.	Prédire les conséquences d'un changement des variables économiques (taux d'intérêt, taux de change, inflation, etc.) et s'assurer d'avoir les moyens d'y faire face.	Si une hausse des taux d'intérêt se produit, cela pourrait-il avoir des impacts sur des dettes étudiantes?
<b>D</b>	Comprendre les impacts des décisions politiques présentes et futures sur les programmes sociaux et autres mesures fiscales applicables sur sa situation financière personnelle.	Analyser les programmes gouvernementaux (municipaux, provinciaux et fédéraux) existants et leurs impacts potentiels sur sa situation financière.	S'informer sur les programmes fiscaux existants pour les nouveaux travailleurs et vérifier les conditions d'admissibilité. Par exemple : crédit d'impôt pour nouveau diplômé travaillant dans une région ressource éloignée, déductibilité des frais de déménagement dans certains cas, etc.
		Expliquer comment des changements politiques peuvent influencer ses finances personnelles.	
		Identifier les impacts fiscaux de ses décisions.	
<b>E</b>	Considérer l'apport et l'évolution des technologies au quotidien en matière de produits et services financiers.	Reconnaître les évolutions technologiques des produits et services financiers.	En cas de besoin, pouvoir utiliser de façon appropriée le nouveau produit et service financiers ou être en relation avec un professionnel.

### 3. Gérer ses avoirs et ses revenus

Compétence principale	Détail de la compétence	Exemples pour quitter le nid familial
<b>A</b> Expliquer les principes de base pour gérer ses avoirs et ses revenus.	Examiner un relevé de paie et s'assurer qu'il ne contient pas d'erreurs.	Le fonds de dépenses courantes (fonds de roulement) sert à payer les dépenses courantes sans avoir à emprunter, par exemple, payer ses impôts, se payer des vacances, changer ses lunettes, etc. Le fonds d'urgence sert uniquement pour les situations imprévues qui causent un déboursé important, par exemple remplacer une laveuse qui se brise ou faire face à une perte d'emploi ou une invalidité.
	Choisir une institution financière après en avoir comparé quelques-unes.	
	Planifier un fonds de dépenses courantes (fonds de roulement).	
	Définir la relation entre le risque et le rendement.	
	Reconnaître certains produits fiscaux facilitant l'épargne.	
<b>B</b> Élaborer et appliquer une stratégie d'épargne et d'investissement en fonction de ses objectifs de placement et de son profil d'investisseur et en faire le suivi.	Se fixer des objectifs financiers spécifiques, mesurables, atteignables, réalistes et temporels en fonction de son budget.	Comprendre que pour économiser, il faut dépenser moins que les sommes gagnées. Se fixer un plan, par exemple : pour chaque 100 \$ gagné, économiser 10 \$ pour partir en appartement.  Fixer un montant maximal de dépenses courantes qui tient compte de variables telles que la capacité de remboursement, le budget, etc.
	Déterminer le montant maximal à consacrer à chaque investissement (allocation d'actifs) selon ses besoins, ses désirs et ses objectifs futurs et son profil d'investisseur.	
	Choisir les types de produits d'épargne et de placements adaptés à ses besoins en identifiant les avantages et inconvénients de chacun.	
	Consigner ses avoirs et ses revenus régulièrement.	
	Identifier des moyens d'augmenter ses revenus au besoin.	
	Être en mesure de jeter un regard critique sur sa déclaration de revenus.	



## 4. Gérer ses dépenses et ses dettes

	Compétence principale	Détail de la compétence	Exemples pour quitter le nid familial
<b>A</b>	Appliquer les principes de base pour faire des choix de consommation qui correspondent à ses besoins.	Distinguer les différentes méthodes de paiement, comme les cartes de débit, les cartes de crédit, les cartes cadeaux, les chèques, etc., et leurs caractéristiques.	Évaluer les coûts entraînés par le fait de quitter le nid familial, en tenant compte notamment des taxes applicables. Pouvoir bien planifier ces coûts et le moyen de les financer de façon avantageuse (ne pas payer inutilement des frais d'intérêts élevés, profiter de programmes de récompenses, etc.).
		Suivre les sommes qui sortent du compte avec opérations en s'assurant de l'absence d'erreurs.	
		Comprendre le fonctionnement du crédit et la façon de calculer les intérêts.	
		Calculer sommairement la réduction offerte sur un achat.	
		Estimer les taxes sur les biens et services achetés afin de ne pas sous-estimer le prix et les sommes à accumuler.	
		Estimer la valeur d'un produit ou d'un service.	
		Consigner les dépenses (ou celles du ménage) régulièrement.	
		Planifier ses dépenses importantes et récurrentes, sachant que les sommes disponibles sont toujours inférieures aux besoins et désirs, indépendamment des revenus.	
<b>B</b>	Faire des choix de consommation et mesurer leurs impacts financiers.	Définir ses besoins et ses désirs.	Prévoir l'impact du changement dans le cycle de vie sur ses finances personnelles et sa consommation. Par exemple, payer l'électricité, le chauffage, les assurances, l'épicerie, l'eau chaude, les vêtements, les frais de déplacement, etc.
		Examiner son rythme de vie et faire des choix conscients et éclairés qui tiennent compte de ses priorités, ses choix, ses valeurs et des changements prévisibles dans le cycle de vie.	
		Comparer le prix et les caractéristiques de différents produits et services en fonction de ses besoins, de ses valeurs, etc.	Reconnaître que ses émotions peuvent guider certains choix, parfois de façon peu ou pas avantageuse. Pouvoir agir en conséquence. Négocier pour obtenir le meilleur prix possible. Choisir entre rester en appartement et acheter une maison.
		Consommer des biens et des services en utilisant les trucs de base pour économiser.	
		Avant d'acheter un bien ou un service, analyser si cette dépense entraînera d'autres dépenses dans le futur.	
		Tenir compte du coût opportunité pour choisir parmi différentes options (par exemple, renoncer à quelque chose).	
		Reconnaître les avantages à reporter sa consommation de biens et services à plus tard pour épargner ou trouver d'autres solutions.	
<b>C</b>	Administrer ses dettes.	Comparer les intérêts, la durée et les autres caractéristiques de différentes dettes afin de choisir une option qui correspond à ses besoins.	Pour payer tous les frais entraînés par le déménagement et les frais qui suivront, éviter de se surendetter. Éviter, par exemple, d'acheter des meubles au-dessus de ses moyens en les finançant sur une carte de crédit à taux d'intérêt élevé comme solution à long terme.
		Définir une stratégie permettant de rembourser ses dettes dans les délais et de réduire son endettement en cas de besoin.	
		Identifier les signes précurseurs de surendettement et corriger la situation au besoin.	

## 5. Reconnaître les risques potentiels, en mesurer les impacts et faire les choix pour y pallier

Compétence principale	Détail de la compétence	Exemples pour quitter le nid familial
<b>A</b> Connaître et appliquer les principes de base pour faire face aux risques.	Expliquer la nécessité de protéger ses liquidités pour éviter la perte ou le vol d'argent.	Protéger ses liquidités, par exemple, en les déposant à l'abri dans un compte. Accumuler et maintenir un fonds d'urgence. Accumuler un fonds représentant trois mois de dépenses.
	Expliquer le fonctionnement général de l'assurance (principes de base).	Comprendre que le prix payé pour s'assurer dépend du risque de faire une réclamation et du coût de remplacement.
	Expliquer l'importance du fonds d'urgence.	
<b>B</b> Analyser ses besoins de protection (pour faire face à des dommages).	Identifier et mesurer les risques potentiels.	Calculer les revenus minimums requis pour maintenir un train de vie acceptable en cas d'invalidité ou de perte d'emploi, par exemple, en continuant à payer son loyer ou son hypothèque. Comparer ces sommes avec celles provenant de programmes sociaux disponibles en cas d'invalidité ou de perte d'emploi.
	Analyser ses besoins de protection et se faire aider au besoin.	S'assurer de posséder suffisamment de ressources pour faire face à la perte ou s'assurer d'avoir une assurance habitation adéquate (montants, franchises, avenants, etc.). Éviter de trop s'assurer en assurance habitation.
	Reconnaître les conséquences financières de sa responsabilité civile.	
<b>C</b> Identifier les outils requis pour limiter, éviter ou faire face aux risques.	Distinguer les assurances obligatoires des autres.	Choisir parmi différents produits d'assurance, par exemple, une assurance invalidité, une assurance pour couvrir le solde de tout emprunt, une assurance maladie grave, une assurance vie ou une assurance-crédit. Mettre en place un système pour conserver les documents sur les garanties, assurances et reçus de certains biens importants. En cas de besoin, conserver les reçus pertinents aux fins d'impôt, comme ceux pour les frais de déménagement.
	Évaluer et choisir les protections requises selon les besoins identifiés.	
	Pouvoir réclamer à un assureur en cas de besoin.	
	Planifier à qui on désire léguer ses biens et mettre en place les moyens pour que cela se produise en cas de décès.	
	Reconnaître les abus financiers, notamment la fraude ou le vol.	
	Adopter des pratiques sécuritaires pour minimiser les risques de fraude.	