

STRATÉGIE QUÉBÉCOISE EN ÉDUCATION FINANCIÈRE

Rapport d'activités
2019-2020

Lancée en 2015, la [Stratégie québécoise en éducation financière](#) (SQEF), dont l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») 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 2019-2020 met en lumière un grand nombre 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**.

Activités liées au volet 1 : Concertation du Réseau

Au cours de l'année 2019-2020, l'Autorité des marchés financiers a consacré d'importantes ressources humaines et financières à la concertation au sein du Réseau québécois de l'éducation financière. L'Autorité a créé des événements rassembleurs, favorisé le réseautage et annoncé un financement historique, similaire à celui octroyé par l'Office de la protection du consommateur, permettant aux associations coopératives d'économie familiale (ACEF) et aux associations de consommateurs d'offrir davantage d'activités d'éducation financière et de soutenir un plus grand nombre de consommateurs en lien avec la gestion de leurs finances personnelles. L'Autorité aura contribué à faire connaître l'offre d'outils d'éducation financière de l'ensemble du Réseau, que ce soit à travers le concours pour enseignants *On parle argent dans ma classe!* ou le Répertoire québécois des outils d'éducation financière, en plus d'assurer la complémentarité de cette offre en finançant des outils tels que ceux produits pour les personnes autistes et la clientèle en milieu scolaire ainsi qu'une recherche sur les besoins des enseignants de mathématiques.

9^e Journée éducation financière, le 30 avril 2019 à Montréal

Avec la tenue de la [9^e Journée éducation financière](#), l'Autorité a encore offert l'une des plus importantes rencontres de spécialistes au pays. Cet événement a permis à plus de 90 experts et organismes de réseauter et d'en apprendre davantage sur le [Réseau québécois de l'éducation financière](#).

Concours *On parle argent dans ma classe!* - édition 2019- 2020


Le concours [On parle argent dans ma classe!](#), organisé par l'Autorité, permet la mise en commun des ressources de tout le Réseau québécois de l'éducation financière. Les enseignants sont appelés à découvrir de nouveaux outils pour enseigner l'éducation financière en classe. Plus de 10 000 élèves ont ainsi parlé finances personnelles avec leur enseignant en 2019-2020 par l'entremise du concours.

Partenariats 2019-2020 en éducation financière de l'Autorité des marchés financiers

Les partenariats en éducation financière permettent de joindre un plus grand nombre de Québécois et de les sensibiliser à des questions de finances personnelles et d'investissement. Mentionnons les plus récentes réalisations d'[Autisme Québec](#), [Établissement vert Brundtland de la Centrale des syndicats du Québec](#) et de CIRANO ([FinÉcoLab](#) et [Bourstad 33^e édition](#)), tous réalisés en partenariat avec l'Autorité.

À cet égard, le nouveau [Programme de partenariats stratégiques en éducation financière, sensibilisation et recherche](#) a été mis sur pied au printemps 2019. Dans le cadre de ce programme, l'Autorité finance des projets ou des partenariats répondant à des enjeux ou des besoins spécifiques liés, notamment, à l'éducation financière, qui est au cœur de sa mission.

Enfin, notons que le 30 avril 2019, pour marquer le lancement du 2^e Plan d'action de la SQEF, [l'Autorité a annoncé un soutien majeur](#) à l'ensemble du réseau des ACEF et des associations de consommateurs. Ce soutien financier, similaire à celui offert par l'Office de la protection du consommateur, permettra une offre accrue de services et programmes d'éducation financière.



Bonification du soutien aux organismes venant en aide aux consommateurs	Dans le contexte de la pandémie de COVID-19 et des difficultés financières que celle-ci engendre pour de nombreux ménages, l'Autorité a annoncé au printemps 2020 une bonification importante du soutien financier qu'elle apporte déjà aux ACEF et aux associations de consommateurs, mais également aux associations d'aînés. L'Autorité a aussi mis à la disposition de ces organismes son expertise et ses ressources en ce qui a trait à l'éducation financière et aux services d'assistance, ainsi que divers outils pouvant faciliter leurs communications avec les consommateurs.
Programme de recherche	La recherche « Soutenir les enseignants de mathématiques du secondaire à enseigner l'éducation financière », dirigée par Annie Savard , visait entre autres à cerner les besoins des enseignants de mathématiques en matière de contenu et de pédagogie, dans une volonté de faire reconnaître les programmes et outils existants en éducation financière. Un rapport de recherche a été publié en 2019.

Activités liées au volet 2 : Santé financière des Québécois

Les Québécois se sont vu offrir un nombre important d'activités et d'outils d'éducation financière en 2019-2020 : programmes touchant de multiples facettes des finances personnelles, ateliers ciblés, conférences et webinaires, outils en ligne, publications et accompagnement individuel. Selon les données recueillies dans la première moitié de 2020, l'Autorité estime que le Réseau québécois de l'éducation financière a joint pas moins de 300 000 personnes par ces divers moyens. Certains partenaires de ce réseau ont également joint un nombre encore plus important de Québécois par l'entremise de campagnes de sensibilisation à grande échelle, blogues, sites Web et réseaux sociaux.

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

L'Autorité, quant à elle, grâce à une offre diversifiée d'activités et d'outils, a joint les clientèles suivantes:

- **Les jeunes et les enseignants**, qui ont discuté finances personnelles notamment grâce aux activités proposées sur la [Zone enseignants Tes affaires!](#); qui ont participé au concours [On parle argent dans ma classe!](#); qui ont utilisé les plateformes [Bourstad](#) et de [Finécolab](#), deux activités soutenues par l'Autorité, ou qui ont retenu les services de conférenciers de l'Autorité dans le cadre de la [tournée des cégeps](#). Un partenariat entre l'Autorité et Établissement vert Brundtland de la Centrale des syndicats du Québec a aussi permis la production d'une [trousse](#) d'activités pédagogiques sur l'économie, l'environnement et la justice sociale.
- **Les travailleurs**, qui ont été invités à participer aux activités de la Semaine mondiale des investisseurs, du Mois de l'éducation des investisseurs et de la planification financière de la retraite, du Mois de la littératie financière et du Mois de la prévention de la fraude. Ils ont pu poser leurs questions sur l'assurance et l'investissement aux représentants de l'Autorité au Salon de l'auto de Montréal et ils ont eu accès aux plus récentes éditions du [Guide de la planification financière de la retraite](#) et du [Guide sur le Régime d'accession à la propriété](#) grâce à un partenariat entre l'Autorité et Question Retraite (maintenant EducÉpargne). **Les employeurs** ont pu compter quant à eux sur les [activités en milieu de travail](#) proposées par l'Autorité. Enfin, de nombreux travailleurs ont eu accès à l'offre accrue de services et de programmes d'éducation financière des associations de consommateurs grâce à un soutien financier de l'Autorité.
- **Les nouveaux arrivants ou immigrants**, qui se sont vu offrir par l'Autorité onze conférences sur les finances personnelles et la prévention de la fraude, dont six dans le cadre des classes de francisation du ministère de l'Immigration, de la Francisation et de l'Inclusion (MIFI). Les cours de francisation en classe ont été interrompus par la pandémie de COVID-19, mais l'Autorité a été en mesure de maintenir l'offre en donnant cinq webinaires à la demande du MIFI.
- **Les aînés**, qui ont vu l'offre de conférences de l'Autorité sur la prévention de la fraude financière se poursuivre en 2019-2020, bien que les conférences se soient transformées en webinaires au moment de la mise en place de mesures sanitaires liées à la pandémie. Ce nouveau mode de diffusion a été bien reçu par les associations d'aînés et les aînés participants. À cette même occasion, une [trousse](#) a été développée par l'Autorité pour renseigner les aînés en confinement sur les questions de finances personnelles, trousse appelée à être diffusée par les grandes associations d'aînés partenaires de l'Autorité. Les aînés ont également pu compter sur du nouveau contenu sur le site Web de l'Autorité portant sur la [prévention de la fraude et de la maltraitance](#) et l'importance de [planifier la gestion de ses affaires par un tiers](#), en plus de bénéficier de la présence de représentants de l'Autorité à divers salons pour répondre à leurs questions.
- Les personnes **autistes** qui ont eu accès à une série de [fiches éducatives adaptées](#) à leur situation. Ces fiches ont été élaborées par Autisme Québec grâce à un partenariat financier avec l'Autorité.

Enfin, l'Autorité s'est adressée à toutes ses clientèles et à **l'ensemble de la population québécoise** dans le cadre de deux campagnes de sensibilisation sur la prévention de la fraude et le vol d'identité, de campagnes d'information diffusées sur les médias sociaux, de la refonte de ses publications et de la mise à jour du contenu éducatif offert sur son site Web.

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

Autorité des marchés financiers

- [Campagne de sensibilisation sur la prévention de la fraude](#) en lien avec la COVID-19 (1 et 5)
- Campagne de sensibilisation sur la prévention de la fraude liée au [vol d'identité](#) (1 et 5)
- [Tournée des cégeps](#) (1, 2, 4 et 5)
- Conférences et webinaires offerts aux associations d'ainés et aux nouveaux arrivants en processus de francisation (1, 2, 4 et 5)
- Conférences sur la prévention de la fraude financière (1 et 5)
- Webinaires sur la prévention de la fraude financière et la turbulence des marchés en lien avec la COVID-19 offerts aux associations d'ainés (1, 2 et 5)
- Présence à divers salons pour consommateurs (1, 2, 3, 4 et 5)
- Concours pour enseignants [On parle argent dans ma classe!](#) (1, 2, 3 et 5)
- Nouvelle [Zone enseignants Tes affaires!](#) (1, 2, 3, 4 et 5)
- [Activités pédagogiques et vidéos pour enseignants](#) (1, 2 et 3)
- Partenariats avec CIRANO ([Bourstad](#), [Finécolab](#)), [Autisme Québec](#), et [Établissement vert Brundtland de la Centrale des syndicats du Québec](#) (1, 2 et 3)
- Refonte des [publications éducatives](#) de l'Autorité (1, 2, 3, 4 et 5)
- Participation active à la [Semaine mondiale des investisseurs](#) (octobre), au Mois de l'éducation des investisseurs et de la planification financière de la retraite (octobre), au Mois de la littératie financière (novembre) et au Mois de la prévention de la fraude (mars) (1, 2 et 5)
- Page [Offrez l'éducation financière en milieu de travail](#) (1, 2, 3 et 4)
- Campagnes de sensibilisation dans les médias sociaux liées à la mission de l'Autorité (1, 2, 3, 4 et 5)
- Refonte des contenus éducatifs du [site Web de l'Autorité](#) notamment en lien avec la mise en vigueur du projet de loi 141 (Loi visant principalement à améliorer l'encadrement du secteur financier, la protection des dépôts d'argent et le régime de fonctionnement des institutions financières) (1, 2 et 4)

<u>Chambre de l'assurance de dommages</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Sensibilisation sur les réseaux sociaux (1 et 4) • Partenariat avec <i>Protégez-Vous</i> pour des articles éducatifs (1 et 4)
<u>Chambre de la sécurité financière</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Partenariat avec <i>Protégez-Vous</i> pour des articles éducatifs (1 et 4)
<u>Institut québécois de planification financière (IQPF)</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne publicitaire pour la Semaine de la planification financière « Ce n'est pas de la chance, c'est planifié » (octobre) (3) • Campagne du 30^e anniversaire de l'IQPF avec URBANIA auprès des jeunes de 25 à 34 ans (2)
<u>Office de la protection du consommateur</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Mise en ligne de l'Espace parents, une ressource pour discuter de consommation avertie à la maison (1) • Campagne d'information sur le paiement minimum de la carte de crédit (2) • Campagne d'information sur l'achat d'un véhicule d'occasion (1)
<u>Question Retraite/ÉducÉpargne</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne du Mois de la planification financière de la retraite (octobre) (3) • Guide de la planification financière de la retraite 2019-2020 (3) • En partenariat avec l'Autorité, refonte complète du guide <i>Vous achetez une première habitation? Sachez RAPER sans dérapier!</i> (1, 2 et 3) • Sondage annuel 2019 (2 et 3) • <i>Sondage Question Retraite/SOM, l'épargne VS la COVID-19</i> (2)
<u>Finance Montréal</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Mise en place d'un comité Jeunes, dont le mandat est de promouvoir la littératie et l'éducation financière (1) • Campagne de promotion avec Academos (2) • Soutien à la simulation financière Bourstad (2)*
<u>TMX</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Tenue d'une journée d'éducation sur les produits dérivés (2) • Webinaires hebdomadaires sur les produits dérivés (2) • Blogue www.optionmatters.ca (2)
<u>MEDAC</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Sessions de 12 heures du Passeport MEDAC (1 et 2)
<u>Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Webinaires d'éducation financière (1, 2, 3 et 5)

<p><u>Association des banquiers canadiens</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Programmes d'éducation financière <i>Votre Argent -Étudiants</i> et <i>Votre Argent - Aînés</i> portant sur des sujets tels que la budgétisation, l'épargne, le bon usage du crédit, la prévention de la fraude, l'exploitation financière et la gestion de l'argent à la retraite (1, 2, 3 et 5)
<p><u>Université de Montréal</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Enquête sur le bien-être financier des étudiants de l'Université de Montréal (2) • Cours sur la gestion des finances personnelles et de l'endettement donné aux étudiants des programmes de doctorat en médecine et en optométrie (2 et 3)
<p><u>Université McGill</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nouveau programme gratuit ouvert au public <i>Finances personnelles pour tous</i> (1, 2 et 3)
<p><u>FISCALITÉuqtr.ca</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Accès au MOOC (ou CLOM) intitulé <i>La littératie financière et fiscale ouverte à tous</i> (1, 2 et 3) • Accès à un guichet unique de ressources éducatives libres sur FISCALITÉuqtr.ca, dont plusieurs collections complètes, la Banque de questions informatisée (BQI) en fiscalité, des cours en ligne (plus de 150 vidéos portant sur des sujets de fiscalité, enregistrement des cours en classe, MOOC sur les finances personnelles), un wikiFISC et l'animation de réseaux sociaux portant sur l'actualité avec communauté d'entraide (Facebook, Twitter) (1, 2 et 3)
<p><u>Cégep Marie-Victorin</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Formations en éducation financière (3) • Matériel pédagogique d'éducation financière (1)
<p><u>EVB-CSQ</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nouvelle trousse <i>J'épargne ma planète</i> s'adressant aux élèves du secondaire et du collégial (2)
<p><u>Mouvement Desjardins</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Caisse scolaire (2) • Lab finance (2) • Programme <i>Mes finances, mes choix</i> (1, 2, 3, 4 et 5) • Conférences sur la prévention de la fraude (5) • Section Coopmoi sur desjardins.com (conseils financiers) (3)
<p><u>Fonds de solidarité FTQ</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne de sensibilisation à l'épargne (3) • Production de contenu d'éducation financière (blogue épargne positive) (3)
<p><u>Agence Ometz</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>L'argent compte</i>, une série d'ateliers d'éducation financière (2)
<p><u>Alliance des communautés culturelles pour l'égalité dans la santé et les services sociaux (ACCESS)</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Campagne médiatique visant à partager plusieurs messages de sensibilisation de l'Autorité auprès de populations multiethniques (1, 2, 4 et 5), soit quatre communiqués rédigés en huit langues portant sur le mandat de l'Autorité, la fraude financière et l'assurance habitation

<p><u>Bienvenue à NDG</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Mes finances, mon avenir</i>, six ateliers portant sur les finances personnelles et la prévention de la fraude adaptés aux besoins de la communauté immigrante et diffusés en français, espagnol, perse, arabe et mandarin (1, 2 et 5)
<p><u>Carrefour jeunesse-emploi de l'Outaouais</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Partenaire diffuseur du programme <i>Mes finances, mes choix</i> (1, 2, 3, 4 et 5) • Activités pour souligner le Mois de la littératie financière (2) : capsules vidéo sur le budget, le crédit et le surendettement. Animation d'une activité sur le budget, animation d'un jeu-questionnaire sur des thèmes financiers, promotion d'outils pour élaborer un plan financier, promotion de moyens pour protéger sa réputation financière, promotion du Mois de la littératie financière sur les différents médias sociaux • Promotion du Mois de la prévention de la fraude (5) : capsules pour démystifier les types de fraude et expliquer quoi faire en cas de fraude, et partage d'outils sur les médias sociaux • Accompagnement individuel pour outiller les jeunes dans le contexte de la pandémie de COVID-19 et promotion des mesures d'aide sur les médias sociaux (1)
<p><u>Carrefour jeunesse-emploi NDG</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers d'éducation financière (3)
<p><u>Carrefour jeunesse-emploi de Beauce-Nord</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion du programme <i>Mes finances, mes choix</i> (1, 2, 3, 4 et 5)
<p><u>CODEM - Carrefour jeunesse-emploi Centre-Sud/Plateau-Mont-Royal/Mile-End</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion du programme <i>Mes Finances, mes choix</i> (1, 2, 3, 4 et 5)
<p><u>JA Québec</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Programmes scolaires de littératie financière livrés aux jeunes de 10 à 17 ans (2) • Diffusion sur les réseaux sociaux : capsules vidéo faites par des gens d'affaires (pour les 12-17 ans), <i>Les contes de Yann</i> sur les finances (pour les 10-12 ans) et les Défi-mots financiers (pour les 10-17 ans) (2) • Programmes en version numérique : nos programmes habituellement livrés en classe par des bénévoles issus des milieux d'affaires sont maintenant disponibles en ligne en apprentissage autonome. Une version destinée aux enseignants est en cours de production (3)
<p><u>Carrefour jeunesse-emploi MRC de L'Islet</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion du programme <i>Mes finances, mes choix</i> (1, 2, 3, 4 et 5)
<p><u>Centre ressources jeunesse de l'Abitibi-Témiscamingue</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion du programme <i>Mes finances, mes choix</i> (1, 2, 3, 4 et 5) • Accompagnement personnalisé en éducation financière à des personnes âgées entre 16 et 35 ans dans le cadre de notre projet <i>Parlons d'argent</i> (1, 2 et 3)

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 rapporté en plus les activités suivantes pour la période 2019-2020 :

<p><u>ACEF Estrie</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers <i>Pièges de la consommation</i> tenus dans les groupes de francisation et les organismes d'insertion des jeunes de 15 à 25 ans (2, 4 et 5) • Ateliers <i>Jeunes consommateurs allumés</i> tenus auprès des préadolescents (5^e et 6^e année, et secondaire 1 et 2) (2)* • Ateliers sur la situation financière à la retraite tenus en partenariat avec l'Association québécoise de défense des droits des personnes retraitées et préretraitées (AQDR) (1, 2 et 3) • Ateliers pour aînés (2) • Café-causerie pour les parents : parler d'argent aux enfants; page Facebook <i>Nos enfants et l'argent</i> (2)*
<p><u>Association pour la protection des intérêts des consommateurs de la Haute-Côte-Nord</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cours sur le budget avec des ateliers thématiques (budget, endettement, centre de documentation ouvert au public, cartes de crédit) (2 et 3) • Ateliers sur la vente itinérante, la garantie du fabricant et la garantie supplémentaire (5)
<p><u>ACEF de l'Est de Montréal</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cours sur l'accession à la propriété (3) • Formation offerte aux intervenants : <i>L'éducation financière, un incontournable de l'intervention sociale</i> (1) • Atelier <i>Solution aux dettes</i> (2) • Cours de préparation à la retraite (2 et 3)
<p><u>ACEF des Bois-Francs</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Trousse d'information sur le budget (1 et 2) • Ateliers <i>Occupez-vous de vos affaires</i> (1, 2 et 5)
<p><u>Service budgétaire et communautaire de Chicoutimi</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Événements familiaux (activités d'éducation financière à la friperie) (2) • Capsules vidéo (2) • Ateliers : présentation des services, budget, politique d'exactitude des prix, mode de versements égaux d'Hydro-Québec (2)
<p><u>ACEF Appalaches-Beauce-Etchemins</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers <i>Un bébé à tout prix</i> (3) • Ateliers sur le crédit, le budget et l'endettement (2) • Ateliers pour les aînés : choix de résidence et budget (2) • Ateliers sur la prévention de la fraude (5) • Ateliers dans les centres de formation professionnelle (2)

<p><u>Centre d'intervention budgétaire et sociale de la Mauricie</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Formation en 3 volets pour les nouveaux arrivants : formation ABC (argent, budget, crédit) (2)
<p><u>ACEF Basses-Laurentides</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cours sur le budget pour tous (2) • Cours sur le budget <i>Couple et argent</i> (2) • Ateliers et conférences éducatives sur les thèmes « Consommation, crédit et budget », « Accompagner les personnes en difficulté financière », « Connaître la loi pour faire respecter ses droits de consommateurs », « Planifiez aujourd'hui votre budget retraite » et « J'ai les moyens de décider » (1 et 3)
<p><u>ACEF Lanaudière</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers d'information et conférences tenus auprès de groupes divers sur le budget, le crédit et l'endettement, les REEE, la fiscalité pour les aînés et les proches aidants, etc. (1,2 et 3)
<p><u>ACEF Montérégie-Est</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ateliers (2) • Diffusion de l'émission <i>Tout bien compté</i> sur les ondes de MATv (2)
<p><u>Centre populaire (Roberval)</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diffusion du programme d'éducation financière <i>Mes finances, mes choix</i> (1, 2, 3, 4 et 5)

* 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](#)