



Discours de

Monsieur Patrick Déry

Surintendant de l'assistance à la clientèle, de l'indemnisation et de la distribution

Autorité des marchés financiers

3<sup>e</sup> Journée éducation financière

Montréal

21 mars 2012

Mesdames, Messieurs les spécialistes en éducation financière.

À mon tour de vous souhaiter la bienvenue à cet événement annuel de l'Autorité des marchés financiers.

Depuis mon arrivée en poste il y a bientôt un an, j'ai été rapidement initié à la mission éducative de l'Autorité et à l'importance qu'elle accorde à tous les organismes, chercheurs et associations qui poursuivent cette mission d'accroître les connaissances financières des consommateurs québécois.

Je ne pense pas me faire des ennemis si j'affirme ici aujourd'hui que l'éducation financière génère plusieurs bénéfices.

L'éducation financière contribue à augmenter la confiance des consommateurs, non seulement en leurs propres moyens, mais aussi à l'égard des institutions, des professionnels et des marchés financiers.

Des consommateurs plus en confiance seront également plus exigeants à l'égard de l'industrie, contribuant ainsi à une plus saine concurrence et à un plus grand dynamisme des marchés financiers.

Tout le monde gagne lorsqu'on mise sur l'éducation financière.

## **LE QUÉBEC SE DÉMARQUE**

Depuis quelques années, on a l'impression que « l'éducation financière » est un concept à la mode.

Tout le monde en parle, ici comme ailleurs dans le monde.

Ce qui nous démarque au Québec, c'est le genre de rendez-vous comme celui que nous avons aujourd'hui.

C'est la profondeur et le dynamisme du réseau que nous formons et qui s'accroît d'année en année.

En fait, ce n'est pas d'hier que le Québec se démarque dans le domaine de l'éducation financière.

Je pense notamment aux initiatives des réseaux des Acef (associations d'économie familiale), de celles de l'Office de la protection du consommateur, ou encore au Mouvement Desjardins qui a initié beaucoup de Québécois à l'épargne depuis plus d'un siècle.

À ces pionniers se greffent aujourd'hui l'ensemble des institutions financières, des chercheurs de presque toutes les universités du Québec, des associations d'aînés, des réseaux d'organismes jeunesse, d'autres organismes œuvrant auprès des communautés culturelles, notamment.

C'est tout cet univers qui se réunit aujourd'hui, à l'invitation de l'Autorité, pour qu'on puisse progresser ensemble dans notre quotidien :

- Élargir nos horizons;
- Créer de nouveaux contacts;
- S'inspirer d'une idée, d'une question, d'une réponse.

Au nom de l'Autorité, je vous remercie d'être là.

## **DES CONSOMMATEURS PLUS VIGILANTS**

L'intérêt de l'Autorité à l'égard de l'éducation financière est au cœur du mandat que lui confie le gouvernement du Québec pour assister les consommateurs.

À cet égard, le nouveau plan stratégique de l'Autorité, que nous allons bientôt rendre public, va positionner l'éducation financière comme un des 4 grands enjeux sur lesquels nous allons travailler au cours des 5 prochaines années.

Notre objectif est clair : Nous voulons que les consommateurs québécois deviennent de plus en plus vigilants.

Nous entendons relever ce défi en favorisant trois axes d'intervention :

- 1) Favoriser l'adoption de comportements vigilants chez les consommateurs;
- 2) Accroître l'utilisation des nouvelles technologies comme outils d'information privilégiés (ex. : Internet);
- 3) Miser sur les partenariats afin de positionner l'Autorité comme un organisme de référence pour les consommateurs.

L'Autorité profite d'un modèle unique : nous sommes le seul régulateur intégré au Canada.

- De la manufacture des produits financiers à leur distribution;
- Des valeurs mobilières aux assurances et aux dépôts;
- De l'inscription à l'encadrement et à « l'enforcement »;
- Du centre d'appel pour les consommateurs aux services de traitement des plaintes et parfois, malheureusement, à l'indemnisation de victimes de fraudes.

Je le dis sans gêne : cette position unique de « régulateur intégré » nous confère une valeur ajoutée en matière d'éducation financière.

Et nous voulons en faire profiter au maximum les consommateurs ainsi que nos partenaires.

Car malgré nos ressources financières et humaines appréciables, à l'Autorité, on n'aura pas l'effet escompté sans l'aide de nos partenaires.

C'est donc aussi votre apport que nous voulons saluer de façon toute particulière aujourd'hui.

## **CONNAISSANCES VS COMPORTEMENTS**

Mieux outiller les consommateurs, c'est effectivement tout un défi.

Des études comme celles des Autorités canadiennes en valeurs mobilières ont démontré que la majorité des gens disent qu'il est important d'apprendre, mais encore trop peu ont l'intérêt pour passer à l'action et acquérir de nouvelles connaissances.

D'autres études, comme celle du professeur Suret, ont révélé un écart marqué entre les connaissances théoriques et les comportements de bien des consommateurs.

L'an dernier, à ce même rendez-vous, nous avons dévoilé les résultats d'un sondage indiquant que 3 Québécois sur 4 (78 %) jugeaient leurs connaissances financières adéquates pour leur éviter d'être victime d'une fraude financière.

Pourtant, seulement 45 % de ce même échantillon se serait méfié d'une offre d'un placement promettant un rendement de 2 % par mois, soit environ 26 % par année.

Pour l'Autorité, la clé pour avoir des consommateurs plus vigilants est à l'égard des comportements, plutôt que du côté des connaissances théoriques en finances.

- Est-ce que les gens connaissent les bons comportements, les bons réflexes à avoir lorsqu'il est question de leurs finances personnelles? et;
- Est-ce qu'ils les appliquent, ces bons comportements?

Vous avez probablement vu notre campagne de sensibilisation en cours.

Elle est en lien direct avec cette préoccupation que nous avons d'amener les gens à connaître et à appliquer les bons comportements.

## **DEUX MESURES CONCRÈTES IMPORTANTES**

Dans le cadre de notre nouveau plan stratégique, nous allons travailler sur deux mesures importantes au cours des prochains mois et des prochaines années.

### **1) L'Indice Autorité**

Tout d'abord, nous allons nous créer un « Indice Autorité » des connaissances comportementales des Québécois.

Les travaux sont actuellement en cours en collaboration avec la firme de recherche CROP.

Ce nouvel Indice sera pour nous et pour nos partenaires une référence :

- Pour parfaire nos outils;
- Pour mieux évaluer les besoins en éducation financière;
- Pour cibler nos actions, et en bout de ligne, en accroître les retombées.

### **2) Le projet Cirano**

La deuxième mesure importante a été annoncée hier, dans le budget de M. Bachand.

Il s'agit du développement d'un cursus scolaire en matière économique et financière, afin de former les jeunes à l'aide d'expériences pédagogiques appliquées et concrètes.

Ce projet sera réalisé en collaboration avec le groupe de recherche CIRANO, sous la responsabilité de M. Claude Montmarquette que je salue.

Ce projet, d'une durée de 3 ans, disposera d'un budget de 900 k\$, dont la moitié proviendra du secteur privé (soit les membres de Finance Montréal), 300 k\$ proviendra de l'Autorité et 150 k\$ du ministère des Finances du Québec.

Nous souhaitons, avec ce projet, aller au-delà de l'acquisition de connaissances purement théoriques en permettant aux participants de mieux tester l'impact de décisions financières avisées... Ou non avisées.

Ce projet pourra également profiter des connaissances importantes que nous obtiendrons au cours des prochains mois avec la mise en œuvre de l'Indice Autorité.

Avec ces deux projets majeurs, qui ont ensemble un potentiel de synergie élevé, nous aurons beaucoup d'informations intéressantes à partager avec vous au cours des prochaines Journées de l'éducation.

## **CONCLUSION**

Comme l'a mentionné Louis Beauchamp, le programme de la journée est fort chargé.

Alors je vais m'arrêter ici.

Au fil des ans, nous tentons de faire part des nouveautés et permettre des échanges sur des sujets d'actualités.

Je vous invite à poser des questions, à partager vos commentaires, connaissances et expériences.

Bref, profitez pleinement de cette belle journée.

Merci encore d'être ici.