

# Réunion des ministres des Finances

## Groupe de travail sur la littératie financière

---

**18 décembre 2009**

**Whitehorse, Yukon**

**Donald A. Stewart**  
**Président**



# Aperçu

---

- Définition et portée de la littératie financière
- Principales tendances
- Groupe de travail du Canada sur la littératie financière
- Observations effectuées jusqu'à maintenant
- Groupe de travail en 2010
- Conclusions

# Notre définition de la littératie financière

---

*La littératie financière, c'est disposer des connaissances, des compétences et de la confiance nécessaires pour prendre des décisions financières responsables.*

# Portée de la littératie financière

---

- Éducation tout au long de la vie
- Comportement des consommateurs
- Emprunts
- Épargne
- Retraite
- Protection

# Une préoccupation universelle

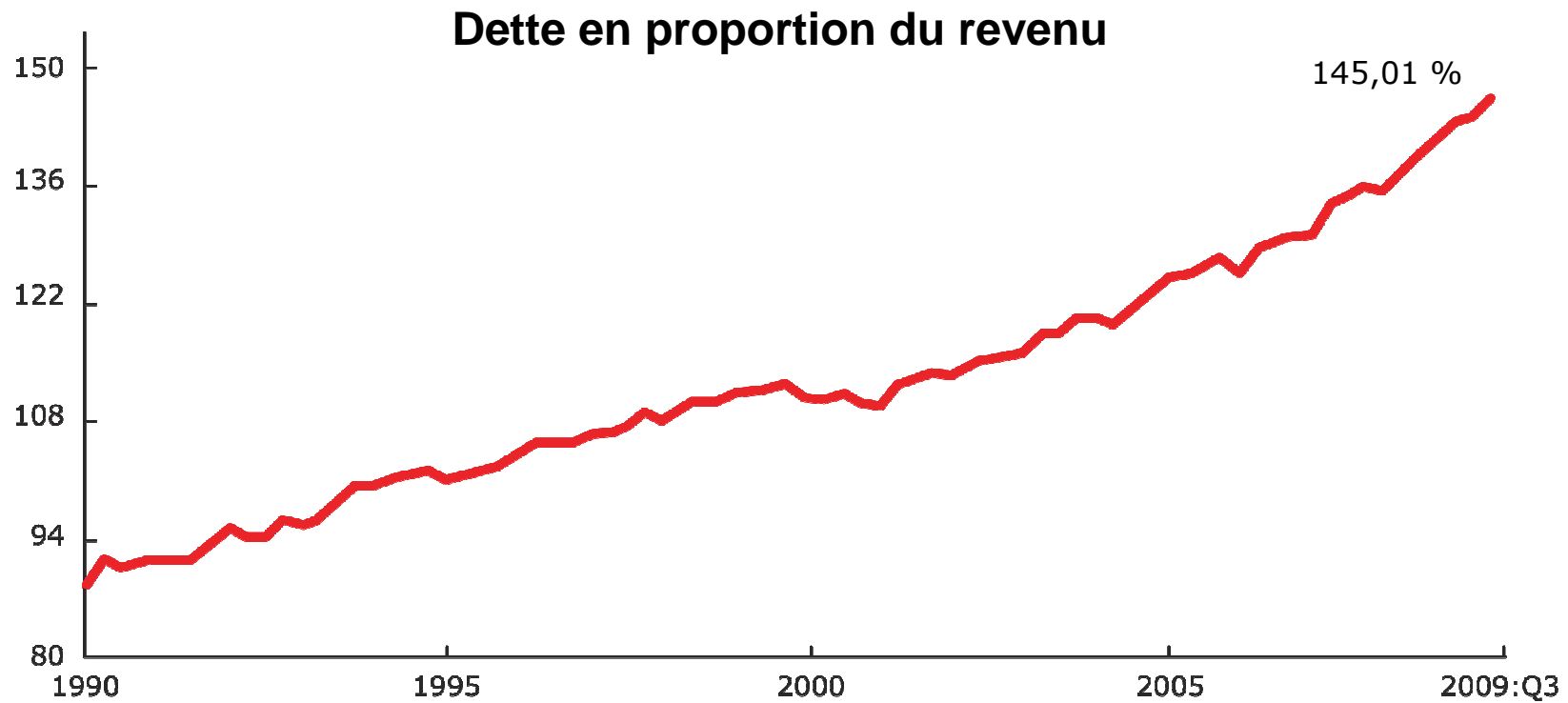
---

La sécurité financière est importante aux yeux des Canadiens :

- Six Canadiens sur dix disent qu'ils sont inquiets au sujet de leur avenir financier
- 23 % d'entre eux le sont tellement qu'ils ont du mal à dormir

(Source : CMA, 2009)

# Le ratio d'endettement a augmenté entre 1990 et 2009



Source : Statistique Canada

# Groupe de travail du Canada sur la littératie financière

---

- Créé en juin 2009
- 13 membres provenant de différents domaines - affaires, communications, collectivité, éducation
- Des représentants de partout au Canada
- Mandat prescrit
- Fournit des conseils et des recommandations au ministre des Finances du Canada, d'ici décembre 2010, en vue de l'établissement d'une stratégie nationale

[www.litteratiefinanciereaucanada.com](http://www.litteratiefinanciereaucanada.com)

# Mandat du groupe de travail pour la stratégie nationale

---

- Des objectifs globaux, et l'établissement d'un plan d'action ciblé et concret
- Les façons de tirer parti des ressources existantes
- Les meilleurs moyens de promouvoir la littératie financière
- Un cadre de collaboration entre les divers intervenants
- La manière dont les différents intervenants doivent collaborer
- La façon d'évaluer les progrès accomplis à l'égard de la mise en œuvre de la stratégie nationale

# Les membres du groupe de travail

---

## Président

### **Donald A. Stewart**

Chef de la direction  
Financière Sun Life inc.

## Vice-président

### **L. Jacques Ménard, O.C.**

Président du conseil d'administration  
BMO Nesbitt Burns

## Membres

### **Laurie Campbell**

Directrice exécutive  
Credit Canada

### **Evelyn Jacks**

Présidente  
The Knowledge Bureau

### **Greg Pollock**

Président et chef de la direction  
Advocis

### **Marcel Côté**

Partenaire  
SECOR Conseil

### **Ruth Kelly**

Présidente et chef de la direction  
Venture Publishing Inc.

### **Bill Schwartz**

Directeur  
Polestar Communications Inc.

### **Pat Foran**

Journaliste et auteur

### **Janice MacKinnon**

Professeure en politique budgétaire  
Université de la Saskatchewan

### **Jean Vincent**

Président-directeur général  
Société de crédit commercial  
autochtone

### **Edward (Ted) Gordon**

Conseiller en sécurité  
financière  
Financière Liberté 55

### **P. Mitchell Murphy**

Conseiller pédagogique de carrière  
Western School Board  
Île-du-Prince-Édouard

# Observations du groupe de travail

---

- Un sujet extrêmement vaste
- Beaucoup d'intervenants
- Une quantité énorme de renseignements disponibles
- L'économie comportementale joue un rôle essentiel
- Des dynamiques fédérales, provinciales et territoriales
- Une structure en développement

# Ailleurs dans le monde

---



## Australie

- Financial Literacy Foundation - 2006
- Transfert des fonctions - Australian Securities and Investments Commission - 2008



## Nouvelle-Zélande

- National Strategy for Financial Literacy - 2008
- Sondages sur les connaissances financières menés en 2006 et en 2009



## Royaume-Uni

- Joint Action Plan for Financial Capability - 2008
- National Strategy for Financial Capability Revised Plans and Targets - 2009/2010



## États-Unis

- Taking Ownership of the Future: The National Strategy for Financial Literacy - 2006
- US Roadmap to Enhancing Financial Literacy: An Updated National Strategy - prévue pour 2010

# Beaucoup d'intervenants



# Économie comportementale

---

- Met en application diverses connaissances en psychologie et en économie pour expliquer les décisions financières des ménages
- Fournit un cadre permettant de comprendre les comportements incohérents ou irrationnels
- Explique les raisons pour lesquelles certaines personnes prennent de mauvaises décisions en dépit de faits connus
- Établit un lien entre les connaissances et les actions
- Suggère d'autres façons de concevoir des politiques et des programmes visant à encourager les gens à prendre les bonnes décisions

# Établir les bases : l'éducation formelle

---



# Structure en développement du groupe de travail

---

- Le rôle essentiel du système d'éducation
- Comprendre le comportement des consommateurs
- Dette et emprunt
- Épargne et placements
- Planification de la retraite
- Communications et technologies
- Prévention de la fraude financière
- Évaluation des progrès à l'échelle nationale en matière de littératie financière



# Statistique Canada - Enquête canadienne sur les capacités financières

- Démographie
- Population active
- Dépenses courantes
- Gestion financière
- Dépenses importantes
- Financement des études postsecondaires
- Planification de la retraite
- Avoirs et dettes
- Revenu
- Décisions financières
- Évaluation personnelle subjective
- Évaluation personnelle objective

# Étapes importantes en 2010

---



# Consultations publiques au Canada

---



# Conclusions

---

- La littératie financière est une compétence importante
- L'éducation est nécessaire, mais pas suffisante
- Les Canadiens doivent adopter de meilleures habitudes financières
- Il est important de tirer parti des ressources existantes