



Renouveler la Stratégie nationale pour la littératie financière 2021-2026

Aider les Canadiens à renforcer leurs compétences financières en période d'incertitude

[Document de consultation](#)



CONSULTATION PUBLIQUE

Le présent document est un document de consultation. Vous êtes invité à nous faire connaître votre point de vue.

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) travaille au renouvellement de la Stratégie nationale pour la littératie financière, et elle souhaite obtenir vos commentaires! Dans le cadre des consultations publiques qui se tiendront pendant le Mois de la littératie financière en novembre 2020, vous êtes invités à :

- Participer à notre site de mobilisation en ligne pour faire connaître vos idées.
- Nous faire part de vos commentaires sur le présent **document de consultation**. Vous y trouverez des idées et des questions de départ, ainsi que deux documents de référence présentant un contexte plus détaillé de la situation – **Document d'information : Objectifs proposés** et **Document d'information : Vers une nouvelle Stratégie nationale**.

Vous pouvez également nous faire parvenir vos commentaires à :

Équipe de la littératie financière
Agence de la consommation en matière financière du Canada
427 avenue Laurier Ouest, 6^e étage
Ottawa, Ontario K1R 1B9
Courriel: Consultation@acfc.gc.ca

Tous les commentaires reçus par l'ACFC seront assujettis à la *Loi sur l'accès à l'information* et à la *Loi sur la protection des renseignements personnels* et pourraient être divulgués en application de ces dernières.

TABLE DES MATIÈRES

- I. Introduction
- II. Renouvellement de la stratégie : des changements qui comptent
- III. Questions de consultation



I. INTRODUCTION

La littératie financière : une combinaison de sensibilisation aux questions financières, de connaissances, de compétences, d'attitudes et de comportements nécessaires pour qu'une personne puisse prendre des décisions financières éclairées et ultimement atteindre le bien-être financier.¹

Le **bien-être financier** est le fait, pour une personne, d'être en mesure de respecter ses obligations financières actuelles et courantes, de se sentir en sécurité quant à son avenir financier et d'avoir la liberté de faire des choix qui lui permettent de profiter de la vie.²

À l'approche de la fin de 2020 – une année qui aura été particulièrement éprouvante –, l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) cherche des moyens de renforcer et de soutenir la littératie financière chez les Canadiens.

Il va sans dire que l'année presque écoulée a mis à l'épreuve le bien-être financier des Canadiens et fait ressortir la mesure dans laquelle le niveau de littératie financière influe sur la capacité à traverser une période difficile. Avant la pandémie, de nombreux Canadiens avaient peu d'épargne et un niveau d'endettement élevé, et les dangers liés à une telle situation financière sont apparus très clairement à la suite des pertes d'emplois et des fermetures d'entreprises provoquées par la pandémie.

Le brusque ralentissement économique a fait en sorte que les Canadiens ont dû prendre des mesures pour continuer à payer les factures, gérer les dettes et étirer les économies pour un laps de temps indéterminé. Cet événement historique a également révélé la vulnérabilité financière de nombreux membres de notre société, qu'il s'agisse de travailleurs à faible revenu ou de travailleurs de l'économie à la demande, de familles monoparentales ou de Néo-Canadiens.

S'il est vrai que les soutiens gouvernementaux ont aidé les nombreux ménages en difficulté à gérer temporairement la situation, nombreux sont les Canadiens qui, face à un avenir incertain, essaient de prendre les devants en envisageant des changements au chapitre des finances, de la carrière et du style de vie, pour rebondir ou prendre un nouveau départ. La saine gestion financière est un ensemble de compétences essentielles qui leur permettra de le faire.

L'année 2020 marque le cinquième anniversaire du lancement de la toute première [Stratégie nationale pour la littératie financière – Compte sur moi, Canada](#). Mise en œuvre en 2015, cette ambitieuse stratégie a établi une vision visant à « renforcer le bien-être financier des Canadiens » et mobilisé des organisations pour aider les Canadiens à faire de la littératie financière un parcours de toute une vie. Des études antérieures ayant indiqué que les habitudes financières personnelles contribuent directement au bien-être financier global d'une personne, il était donc clair que le

¹ Traduction libre - Recommandation du Conseil sur la littératie financière, Instruments juridiques de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE), <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461> Adopté 28/10/2020

² Le bien-être financier au Canada : Résultats de l'enquête, Agence de la consommation en matière financière du Canada, <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/programmes/recherche/bien-etre-financier-resultats-enquete.html>, Novembre 2019



renforcement de la littératie financière des Canadiens, de l'enfance à la retraite, était un morceau crucial du casse-tête.

Le temps est venu de s'appuyer sur ce fondement – de réfléchir aux leçons que nous avons tirées du déploiement et de la mise en œuvre de cette première stratégie et de recueillir les nouveaux points de vue et les nouvelles expériences des Canadiens. Cette première expérience nous a également légué une foule de données probantes quant à la meilleure façon de communiquer avec les citoyens de l'ensemble du Canada pour les aider à améliorer leur littératie financière.

L'ACFC est déterminée à poursuivre son travail avec ses partenaires, ses intervenants et tous les Canadiens afin que la prochaine version de sa stratégie nationale soit optimisée, qu'elle soit davantage axée sur l'évaluation et, l'innovation, et plus représentative de notre monde sans cesse changeant.

Nous avons préparé ce document de consultation à la fois pour présenter des idées et recueillir de la rétroaction. Vos commentaires nous aideront à raffiner et à façonner la nouvelle stratégie, que nous prévoyons lancer au printemps 2021. Nous voulons nous assurer que cette stratégie sera inclusive et pertinente, et qu'elle sera accessible à tous les Canadiens. Après de longues années de progrès et de travail d'équipe à l'échelle nationale, les activités de l'ACFC et de ses collaborateurs nous aideront à améliorer les résultats financiers de tous les Canadiens.

II. RENOUVELLEMENT DE LA STRATÉGIE : DES CHANGEMENTS QUI COMPTENT

Le monde avec lequel les Canadiens doivent maintenant composer a bien changé, et la nouvelle version de la stratégie nationale pour la littératie financière doit en tenir compte. Elle doit avoir pour principal objet d'aider les Canadiens à gérer leurs finances tout au long de leur vie, non seulement dans les temps difficiles. Nous souhaitons faire participer les Canadiens à des initiatives de littératie financière qui les encourageront à adopter, vis-à-vis de l'argent, des habitudes quotidiennes saines, qui favorisent la résilience et la sécurité financières. Les compétences de base en gestion de l'argent, comme l'établissement d'un fonds d'urgence et le contrôle de ses dépenses, ont toujours constitué des aspects fondamentaux de la vie. La pandémie de COVID-19 n'a fait que souligner leur importance.

Dans le cadre de l'effort de renouvellement de la Stratégie, nous avons pour objectif de miser sur les efforts et les résultats combinés de l'ACFC et de tous nos collaborateurs au cours des dernières années, tout en mettant dorénavant l'accent sur des mesures plus ciblées, plus efficaces et plus mesurables. À ce jour, toutes nos recherches et notre expérience indiquent que pour assurer le succès de la prochaine stratégie, il importe de :

- Mettre un **accent accru sur des objectifs précis** qui peuvent inspirer les Canadiens à passer à l'action (p. ex. adopter une attitude plus proactive dans l'acquisition de bonnes habitudes à



l'égard de l'argent, trouver les ressources et les soutiens appropriés et suivre leurs progrès à mesure qu'ils acquièrent le contrôle de leurs finances).

- S'appuyer sur des **renseignements fondés sur des faits pour orienter les ressources et les mesures** et obtenir un plus grand impact.
- Mettre un **accent accru sur les mesures qui encouragent les changements de comportements** afin d'influencer le bien-être financier (les recherches canadiennes et internationales montrent que le changement de comportement et l'adoption de nouvelles habitudes peuvent faire une réelle différence).
- Souligner l'**importance d'évaluer et de mesurer** les résultats et établir des objectifs de littératie financière qui serviront à mesurer les progrès accomplis sur une période de cinq ans (de 2021 à 2026).
- Encourager le **suivi des progrès et la production de rapports** afin de favoriser l'impact collectif et la collaboration grâce au partage des responsabilités.

Vision et buts

Notre vision consiste à renforcer la littératie financière des Canadiens, ce qui aura pour effet d'accroître leur bien-être financier. Voici, ci-dessous, les buts que nous proposons pour concrétiser cette vision et orienter les efforts vers la réalisation de progrès significatifs d'ici 2026. Ces buts sont fondés sur les recherches et les contributions d'experts, qui laissent entendre que même les petites améliorations peuvent avoir une incidence importante sur la littératie financière et, ainsi, sur la résilience et le bien-être financiers.

Promouvoir des attitudes financières positives et renforcer la confiance financière

Au moyen de la stratégie, nous avons l'intention de continuer à trouver des façons de changer notre relation avec l'argent et de favoriser de saines habitudes financières, ce qui en retour permettra d'accroître la confiance financière des Canadiens.

Rompre l'habitude de la dette

L'endettement demeure un énorme problème pour un grand nombre de Canadiens.

L'endettement est l'un des grands facteurs de risque à la sécurité financière des Canadiens et l'une des principales sources de stress. Nos recherches ont montré que la nouvelle stratégie pour la littératie financière doit se concentrer sur les façons d'aider les Canadiens à réduire leur niveau d'endettement en priorisant le remboursement des dettes, en évitant d'emprunter pour les dépenses courantes et en faisant des choix éclairés en matière d'emprunt à plus long terme.

Accroître l'habitude d'épargne

Les données probantes démontrent que l'épargne active est la clé d'une amélioration de la résilience et du bien-être financiers. Indépendamment du revenu, les Canadiens qui épargnent activement jouissent d'un niveau de bien-être financier plus élevé que ceux qui ne le font pas. Des recherches internationales démontrent que cette constatation est vraie partout dans le monde. Nous voulons utiliser nos initiatives de littératie financière pour accroître l'habitude d'épargne chez les Canadiens.



Inculquer l'habitude d'établir un budget

Les recherches montrent que l'établissement d'un budget familial est à la base du bien-être financier; c'est également la première étape vers la gestion de son avenir financier. Les personnes qui respectent un budget sont plus susceptibles de respecter leurs engagements financiers et de réduire leurs dépenses lorsqu'elles ont du mal à joindre les deux bouts. Nous voulons utiliser nos initiatives de littératie financière pour accroître l'habitude d'établir un budget chez les Canadiens.

Encourager la poursuite d'un objectif d'avenir

Un objectif d'avenir est un appel à l'action pour chaque Canadien. Dès le jeune âge, adopter une approche prospective et planifier les prochaines étapes de sa vie peut contribuer à réduire le stress financier. Les personnes qui ne planifient pas leur avenir manquent souvent de confiance quant à la façon de faire fructifier leurs économies et de gérer les risques en cours de route. À l'inverse, les personnes qui ont des buts clairement définis, qui savent comment y parvenir et qui se tiennent au courant de leurs progrès se sentent plus en contrôle; elles sont plus positives et plus confiantes en l'avenir. Nous voulons utiliser nos initiatives de littératie financière pour accroître l'habitude de planification financière chez les Canadiens.

Aider les Canadiens à se protéger

Des services financiers sont offerts en ligne et par l'entremise d'institutions canadiennes traditionnelles. Cette situation a entraîné une multiplication des risques d'abus, notamment la cybercriminalité et le vol d'identité. D'autres types de fraudes et d'exploitation financière continuent aussi d'être commis à l'encontre de personnes âgées ou vulnérables, ou de personnes qui tombent dans les pièges d'agents auxquels elles confient la gestion de leurs affaires financières en toute confiance. Les recherches montrent que de nombreux Canadiens ignorent comment se protéger ou omettent de signaler des incidents aux autorités, que ce soit en raison de la confusion, de la peur ou de l'embarras. Nous voulons utiliser nos initiatives de littératie financière pour aider les Canadiens à mieux se protéger contre la fraude.

Stimuler la compréhension des produits et des services financiers

Une bonne compréhension des produits et des services financiers est importante pour aider les Canadiens à améliorer leur littératie financière. Or, les études révèlent que certains consommateurs ne possèdent aucune connaissance de base dans le domaine. En outre, la panoplie et la complexité croissante des produits et des services financiers font en sorte que les consommateurs ont du mal à s'y retrouver et que certains pourraient rater l'occasion de profiter de produits susceptibles de leur être utiles, comme les comptes d'épargne sans frais, à frais modiques ou libres d'impôt, ou de souscrire à des produits qui soutiennent l'épargne-études et l'épargne-retraite. Nous voulons utiliser nos initiatives de littératie financière pour accroître la compréhension et l'utilisation des produits et des services financiers.

Chacun de ces buts est abordé plus en détail dans le [document d'information : Objectifs d'action proposés](#). Nous sollicitons votre rétroaction sur les objectifs que nous proposons ainsi que sur tout autre objectif qui, selon vous, devrait être pris en considération.



Que peuvent faire les intervenants pour soutenir la Stratégie?

Ces dernières années, nous avons été témoins de la gamme impressionnante d'approches offertes par la communauté d'intervenants du pays tout entier pour aider les Canadiens à maîtriser leurs finances. L'ACFC encourage la créativité et l'intervention continues de multiples champions de tous les secteurs pour étayer la prochaine stratégie pour la littératie financière. Des recherches récentes apportent des idées qui servent à orienter l'amélioration de la conception et de la prestation de programmes d'éducation et de littératie financières; elles aident également à définir des stratégies de modification des comportements.

Dans le cadre de notre collaboration à la réalisation de notre prochaine série d'objectifs nationaux, nous avons défini six piliers transversaux pour guider la mise en œuvre de la stratégie renouvelée :

1. **Éduquer**
2. **Communiquer**
3. **Soutenir**
4. **Collaborer**
5. **Mener des recherches**
6. **Rendre compte**

Mesurer et évaluer les progrès

Pour assurer le succès de la stratégie, il est essentiel d'en mesurer et d'en comprendre l'impact global, ainsi que celui des tactiques et des initiatives individuelles. L'ACFC travaille actuellement avec des experts pour examiner des indicateurs communs et des cibles concrètes pouvant être utilisés pour suivre les progrès réalisés à l'égard de chacun des objectifs. Des exemples comprennent à la fois des mesures fondées sur une autoévaluation (p. ex. des données d'enquête sur la façon dont les Canadiens gèrent leurs dettes) et des mesures observées objectivement (p. ex. des données sur l'endettement des ménages compilées par Statistique Canada).

III. QUESTIONS DE CONSULTATION

Question 1 : Objectifs

Faites-nous part de vos commentaires sur les objectifs proposés. Dites-nous si vous croyez que certains devraient être modifiés, supprimés ou remplacés, ou si d'autres objectifs devraient s'y ajouter.

Question 2 : Activités des intervenants

Pouvez-vous donner des exemples de pratiques exemplaires ou d'initiatives novatrices que les intervenants des secteurs public, privé et sans but lucratif peuvent mettre en œuvre pour appuyer les objectifs proposés? Décrivez les domaines où l'ACFC pourrait jouer un rôle.



Question 3 : Recherche et évaluation

Y a-t-il des résultats de recherche ou des méthodes d'évaluation que vous aimeriez plus particulièrement nous faire connaître afin qu'ils soient pris en compte dans l'élaboration de la stratégie?

Question 4 : Mesurer l'impact et les progrès

Nous souhaitons établir des cibles et des indicateurs pour mesurer l'impact de la stratégie et suivre les progrès vers la réalisation des objectifs. Avez-vous des suggestions sur des façons qui nous permettront de suivre, de mesurer et de rendre compte de nos actions collectives?

Question 5 : Commentaires généraux

Y a-t-il des points sur lesquels nous ne nous sommes pas penchés et qui devraient être pris en compte dans la stratégie renouvelée? En ce qui concerne la littératie financière ou le bien-être financier, quelles nouvelles idées l'Agence de la consommation en matière financière du Canada devrait-elle examiner?