LITTÉRATIE FINANCIÈRE

PROGRAMME D'ENCOURAGEMENT DES CHAMPIONS

CPA COMPTABLES PROFESSIONNELS AGRÉÉS CHARTERED PROFESSIONAL ACCOUNTANTS

canada vie MC

BIENVENUE

Mot d’une représentante de la Canada Vie

Candra See-Toh, vice-présidente adjointe, Gestion du capital, Canada Vie, et présidente du GRE sur les femmes leaders de Winnipeg

Je suis fière d’être la cadre responsable, à la Canada Vie, du Programme d’encouragement des champions mis en place conjointement avec CPA Canada.

La Canada Vie est soucieuse d’améliorer le bien-être financier de la population. C’est pourquoi nous sommes heureux d’appuyer ce programme, car nous pouvons ainsi contribuer à la santé financière des gens d’ici. Nous savons que les connaissances en gestion des finances jouent un rôle essentiel dans le maintien de communautés fortes.

Il est très facile de vous inscrire , comme nouvelle ou nouveau bénévole ou comme bénévole de longue date. L’essentiel, c’est de vouloir partager vos connaissances. Chaque geste aidera à coup sûr les enfants, les adolescents, les adultes et les aînés à mieux comprendre certaines réalités et à prendre leur avenir en main. Que ce soit par l’animation d’ateliers, par l’élaboration ou la révision de contenu, par des initiatives de rayonnement ou de promotion de la profession, chaque occasion de faire du bénévolat en éducation financière permettra de rehausser la confiance des Canadiennes et Canadiens envers leur mieux-être financier.

J’espère que vous aurez envie, comme moi, de vivre cette expérience enrichissante.

Mot de l’équipe de littératie financière de CPA Canada

Nous nous réjouissons de vous faire part de la mise en place du Programme d’encouragement des champions. Grâce au soutien de la Canada Vie, l’équipe responsable du volet littératie financière à CPA Canada peut proposer aux CPA des occasions de bénévolat stimulantes et valorisantes.

Notre programme de littératie financière permet d’informer de manière impartiale des gens de tous les horizons par l’entremise de bénévoles dévoués. À vous qui êtes déjà bénévole ou qui envisagez de le devenir, nous tenons à rappeler à quel point vous avez la possibilité de changer la façon dont vos concitoyennes et concitoyens abordent les questions d’argent. Ce faisant, vous contribueriez à améliorer leur situation.

La littératie financière, ça commence par

CPA, voilà une bonne occasion de faire profiter de vos connaissances et de votre expertise à des personnes qui en ont vraiment besoin!

Nous vous invitons à explorer nos différentes possibilités de bénévolat, puis à vous joindre à plus de 7 000 CPA canadiens qui contribuent à rendre l'éducation financière plus accessible dans leur communauté.

Contenu du présent guide :

- Renseignements sur la collaboration entre la compagnie d'assurances Canada Vie et CPA Canada, toutes deux soucieuses de l'éducation financière de la population
- Cheminements possibles à titre de bénévole du Programme de littératie financière de CPA Canada
- Ressources utiles en matière de littératie financière
- Témoignages de bénévoles en littératie financière de la Canada Vie

Nous serons heureux de vous compter parmi nous, vous qui envisagez de devenir bénévole pour notre programme de littératie financière, qui connaît un bel essor!

Contexte

La Canada Vie est fière de soutenir CPA Canada, depuis 2014, dans l'élaboration de son programme de littératie financière, qui s'inscrit dans une vaste initiative de formation visant à produire des effets tangibles. Ce programme compte pas moins de 7 000 CPA bénévoles qui, dans divers rôles, ont préparé ou animé jusqu'ici quelque 9 000 ateliers aux quatre coins du Canada.

Le Programme de littératie financière a permis d'accroître les connaissances des gens dans des localités de toutes tailles. La tenue d'ateliers, la publication d'études et de ressources en ligne, l'organisation d'activités ou encore la production de balados sont autant de moyens de réaliser notre objectif de rendre l'éducation financière accessible et agréable pour tous.

Grâce à la collaboration entre la Canada Vie et CPA Canada, et aussi grâce au dévouement de nos bénévoles, nous pourrons offrir gratuitement aux communautés du pays des ateliers et des ressources en éducation financière pour de nombreuses années encore.

Divers cheminements s'offrent à VOUS

Le Programme de littératie financière de CPA Canada prend constamment de l'expansion, et vous pouvez vous aussi y prendre part. Choisissez parmi diverses activités stimulantes et participez à un programme dont l'objectif est d'améliorer la situation des gens de partout au Canada grâce au pouvoir des connaissances financières!

Animation d'ateliers

Mettez à profit vos connaissances et votre expertise pour animer des ateliers sur divers sujets.

p. 7

Élaboration et révision de contenu

Créez du contenu pour les ateliers et mettez en valeur vos compétences en révision de contenu à visée pédagogique.

p. 21

Rayonnement

Passez le mot et travaillez avec des organisations hôtes pour créer des occasions d'apprentissage.

p. 23

Promotion de la profession

Agissez comme porte-parole du Programme de littératie financière en communiquant avec les publics visés et en tissant des liens avec la population.

p. 25

Animation d'ateliers

Dans quels domaines avez-vous de l'expertise? Peu importe les sujets qui vous intéressent, CPA Canada vous propose d'animer des ateliers dans des organisations hôtes. Nous vous invitons aussi à communiquer avec des organisations potentielles et à inscrire vous-même les ateliers que vous entendez coordonner.

Parler d'argent en classe **p. 9**

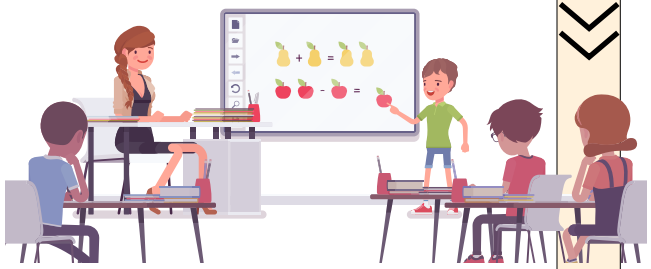
Jeunes adultes **p. 11**

Vie de famille et retraite **p. 13**

Train de vie à la retraite **p. 15**

L'argent et le monde des affaires **p. 17**

Communautés aux besoins particuliers **p. 19**

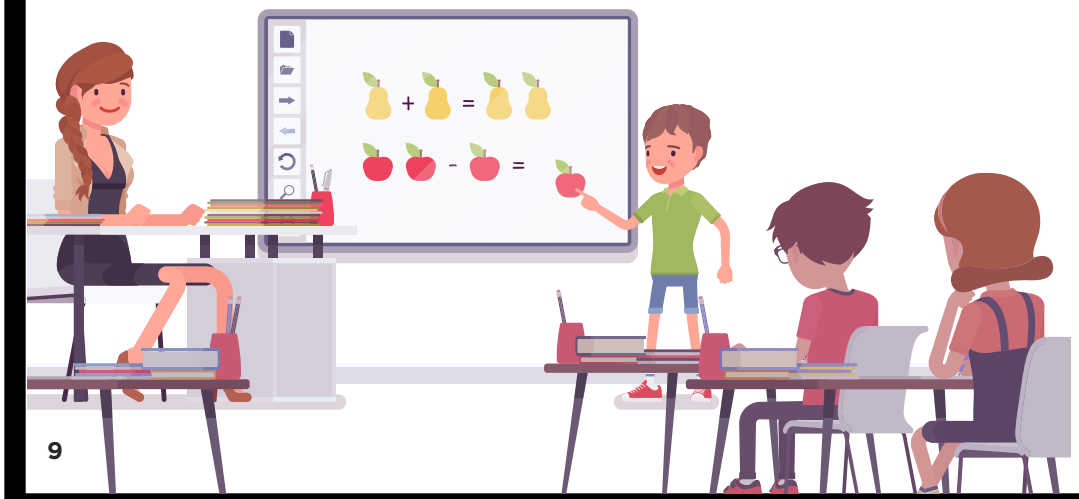


Animation d'ateliers

Parler d'argent en classe

Félicitations pour ce choix! Une salle de classe est un excellent endroit pour enseigner les rudiments des finances personnelles, d'autant plus que les jeunes sensibilisés aux questions d'argent ont de bonnes chances de devenir des adultes à même de prendre des décisions financières judicieuses.

Grâce à ces ateliers, vous fournirez des informations utiles et fiables sur les questions d'argent aux enfants et aux jeunes de votre communauté. Que vous donniez un atelier à une classe de quatrième année ou que vous présentiez des conseils sur la gestion des dettes et du crédit à des étudiants de niveau postsecondaire, vous fournirez à ces jeunes le savoir-faire financier dont ils ont besoin pour devenir les adultes responsables de demain.



Vos choix

À vous de décider si vous souhaitez donner des ateliers aux élèves du primaire ou du secondaire, ou encore partager votre expertise avec des étudiants de niveau postsecondaire.

Ateliers pour les niveaux primaire et secondaire :

4e et 5e années

- Jeu du troc
- Besoins et envies
- Épargne et comptes bancaires
- À chacun sa petite bête

Pour en savoir plus : rubriques « Ateliers en milieu scolaire » et « Ateliers pour étudiants de niveau postsecondaire », à cpacanada.ca/lfecoles

7e et 8e années (1re et 2e secondaires)

- Établissement d'un budget et dépenses
- Revenus
- Établissement d'objectifs
- Épargne et comptes bancaires

10e et 11e années (4e et 5e secondaires)

- Établissement d'un budget et épargne
- Cartes de crédit et différence entre une bonne et une mauvaise dette
- Revenus
- Établissement d'objectifs

Niveau postsecondaire :

- Prenez votre avenir financier en main : gérez vos dettes et tirez parti du crédit
- Pour en finir avec vos impôts

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, trouver du matériel pour l'animation d'ateliers et en savoir plus sur les occasions de bénévolat, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca

Animation d’ateliers

Jeunes adultes

Nous sommes heureux que vous souhaitiez vous joindre à nous! On sait que pour subir moins de stress et être plus confiant face aux questions d’argent, il est essentiel d’avoir de bonnes connaissances financières. Or, vous, animatrices et animateurs, aurez l’occasion d’aider vos concitoyens à parvenir à une plus grande zénitude en matière de finances personnelles.

Les ateliers portent sur les aspects les plus importants au début de la vie adulte : épargne, saine gestion financière, stratégie fiscale, plan de relance après une perte d’emploi. Peut-être avez-vous envie, comme bénévole, d’aider de jeunes adultes à faire des choix financiers judicieux, à une période cruciale de leur vie.

Vos choix

Grâce à votre expertise et à votre savoir-faire financier, venez aider des gens à prendre en main leurs finances.

- Stratégies d’épargne : plus facile à dire qu’à faire
- Dix bonnes habitudes de gestion financière
- Stratégies fiscales efficaces
- Survivre et prospérer : aller de l’avant financièrement après une perte d’emploi

Pour en savoir plus : rubrique « Ateliers pour adultes », à cpacanada.ca/lfadultes

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, trouver du matériel pour l’animation d’ateliers et en savoir plus sur les occasions de bénévolat, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca

Animation d'ateliers

Vie de famille et retraite

Excellent choix! Les adultes ont beaucoup à faire pour gérer leur argent. En tant que bénévole, vous les aiderez à prendre certaines des décisions financières les plus importantes de leur vie.

Vous voulez peut-être encourager les parents à parler d'argent avec leurs enfants, ou aider les adultes à mettre de l'ordre dans leurs projets de retraite. Ou encore, peut-être voulez-vous mettre à profit votre expertise en matière de protection contre la fraude ou votre connaissance des prestations pour personnes invalides. Quel que soit le type d'atelier que vous animerez, vous aiderez les participantes et participants.

Vos choix

Choisissez d'animer l'un ou l'autre de ces ateliers. À coup sûr, vous influerez positivement sur le bien-être financier des adultes de votre communauté.

- Comment faire l'éducation financière des enfants
- Gestion financière : êtes-vous un bon modèle pour vos enfants?
- Stratégies fiscales efficaces
- Planification de la retraite
- Planification successorale
- Protection contre la fraude
- Invalidité : comment obtenir les avantages auxquels vous avez droit

Pour en savoir plus : rubrique « Ateliers pour adultes », à cpacanada.ca/lfadultes

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, trouver du matériel pour l'animation d'ateliers et en savoir plus sur les occasions de bénévolat, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca

Animation d’ateliers

Train de vie à la retraite

Bienvenue! En choisissant d’aider les retraités à mieux gérer et protéger leur argent, vous vous joignez aux efforts axés sur la réduction des obstacles que rencontrent les aînés.

La retraite est un objectif auquel bien des gens aspirent. Or, il est important d’avoir les connaissances financières nécessaires pour en profiter pleinement. Par ailleurs, il arrive souvent que des retraités soient la cible de fraudeurs. Comme bénévole, vous aurez l’occasion de leur fournir de nombreux conseils judicieux!

Vos choix

Choisissez d’animer l’un ou plusieurs de ces ateliers. Quel que soit votre choix, votre implication portera ses fruits.

- Gérer ses finances à la retraite
- Aider les aînés à déjouer les fraudeurs
- Planification successorale

Pour en savoir plus : rubrique « Ateliers pour les aînés », à cpacanada.ca/lfaines

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, trouver du matériel pour l’animation d’ateliers et en savoir plus sur les occasions de bénévolat, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca.

Animation d’ateliers

L’argent et le monde des affaires

Parlons affaires, maintenant! Les entrepreneures et entrepreneurs ont bien sûr des responsabilités et objectifs différents de ceux de la population en général. Lorsque les entreprises sont prospères, il en va de même pour les communautés où elles sont établies, alors pourquoi ne pas y aller de vos bons conseils?

Pour réussir, les entreprises (dont les jeunes pousses) doivent considérer plusieurs aspects et avoir une solide compréhension des finances d’entreprise – sans parler du travail acharné. Certes, il y aura des hauts et des bas, des revirements et des erreurs de parcours, mais avec les bonnes informations et la volonté d’apprendre, tout(e) chef d’entreprise peut réussir.

Vos choix

Ces ateliers s’adressent notamment aux propriétaires de PME, aux entrepreneurs et aux administrateurs d’OSBL. Vous aurez donc de multiples occasions d’être utile auprès d’elles et eux.

- Comprendre les états financiers
- États financiers : niveau avancé
- Administrateurs d’OSBL non versés en finance : comprendre les états financiers

- Ratios financiers et pourquoi ils sont importants pour votre entreprise
- L’aspect financier de l’entreprise
- Croissance et expansion : la meilleure façon de faire croître son entreprise
- Obtenir des fonds : ce que cherchent les prêteurs et les investisseurs
- Avoir un bilan sain et pourquoi ça compte
- Maximiser votre entreprise
- Les cinq erreurs que commettent le plus souvent les entreprises en démarrage
- Survie financière pour les entrepreneurs
- Histoire de chiffres”

Pour en savoir plus : rubriques « Ateliers pour PME », à cpacanada.ca/lfpme et « Ateliers pour entrepreneurs », à cpacanada.ca/lfentrepreneurs

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, trouver du matériel pour l’animation d’ateliers et en savoir plus sur les occasions de bénévolat, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca.

Animation d'ateliers

Communautés aux besoins particuliers

Vous faites un bon choix en voulant aider des personnes en situation particulière à surmonter divers obstacles. Pour elles, les ressources financières ne sont pas toujours faciles à trouver, et il leur arrive souvent de se heurter à des obstacles non perceptibles par la majeure partie de la population.

Nous sommes d'avis que les connaissances financières doivent être accessibles à tous. Voilà pourquoi nous avons élaboré des ateliers destinés à des clientèles particulières, qui pourront tirer parti de conseils judicieux de la part de professionnels comme vous. Vous trouverez valorisant d'aider ceux et celles qui viennent d'arriver au Canada, qui vivent en région éloignée ou qui ont encore plein de choses à apprendre sur la façon de faire fructifier leur argent.

Vos choix

Plusieurs ateliers visant diverses clientèles, notamment les néo-Canadiens et les personnes à revenu modeste, vous donneront l'occasion de les faire bénéficier de vos conseils.

Trucs et secrets des Canadiens futés

Constitution d'un patrimoine au Canada

Ce que vous devez savoir au sujet de l'impôt

Mieux gérer votre argent : pensez à aujourd'hui

- Mieux gérer votre argent : pensez à demain
- Sortir de l'endettement
- Se protéger de la fraude
- Maîtriser ses finances
- Épargner au quotidien
- Apprivoiser l'impôt

Pour en savoir plus : rubriques « Ateliers pour néo-Canadiens », à cpacanada.ca/lfneocanadiens; « Ateliers dans les communautés éloignées », à cpacanada.ca/lfce; et « Ateliers à l'intention des personnes à revenu faible ou modeste », à cpacanada.ca/lfrevenufaible

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, trouver du matériel pour l'animation d'ateliers et en savoir plus sur les occasions de bénévolat, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca.

Élaboration et révision de contenu

Nous sommes ravis de votre intérêt pour l'élaboration ou la révision de contenu pour le Programme de littératie financière! C'est là une excellente façon de partager vos connaissances et votre expertise avec des CPA, d'autres bénévoles et des membres du public.

Élaboration de contenu

Vous préféreriez travailler en coulisse plutôt qu'animer des ateliers de littératie financière? Eh bien, sachez que toute aide est bienvenue! Comme créatrice ou créateur de contenu, vous jouerez un rôle clé dans la planification et l'élaboration des ateliers, sur divers thèmes. Transformez votre connaissance d'un sujet financier en un atelier stimulant pour les animateurs et instructif pour les participants!

Révision de contenu

Si vous avez un grand souci du détail, sachez que vous pouvez faire du bénévolat comme réviseur technique des notions couvertes dans nos publications. Vous passerez en revue diverses publications pour vous assurer de l'exactitude de l'information qui est fournie et pour faire en sorte que ces renseignements soient clairs et agréables à lire.

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca.

Rayonnement

Passez le mot sur les efforts de littératie financière au Canada! À titre de bénévole chargé(e) du rayonnement de notre programme de littératie financière, vous serez appelé(e) à vous exprimer auprès d'organisations hôtes désireuses d'en savoir plus sur ce service. Vous devrez faire bonne impression et insister sur notre engagement envers l'excellence et le professionnalisme.

Prendre part aux activités de sensibilisation est un excellent moyen de contribuer à l'essor du Programme de littératie financière de CPA Canada, tout en ayant la chance de nouer des relations professionnelles durables.

Sensibilisation générale

Faites la promotion de la littératie financière au moyen d'une stratégie de sensibilisation efficace. Devenez l'une des personnes qui connaissent tous les rouages du programme et qui aiment être à l'avant-plan pour en faire la promotion tous azimuts, avec conviction et dynamisme! Vous serez en première ligne pour informer toutes les clientèles visées.

Responsable régional(e)

En tant que responsable régional(e), vous aurez le double rôle de prendre contact avec les organisations hôtes potentielles et de coordonner les activités des bénévoles de votre région. Ces bénévoles comptent sur vous pour les conseiller sur la meilleure façon d'assumer leur rôle au sein du programme.

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Consultez la page cpacanada.ca/lfdevenirbenevole pour obtenir des instructions sur la façon de vous inscrire, entre autres choses.

Des questions?
Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca.

Promotion de la profession

À titre de porte-étendard de la profession, vous serez une voix essentielle pour la promotion du Programme de littératie financière. Vous irez au-delà des occasions de bénévolat traditionnelles et vous placerez au centre des efforts visant à toucher divers publics à grande échelle.

Intervention auprès des médias

Parler aux médias, ça vous plairait? CPA Canada est toujours désireuse de faire connaître ses activités telles que de nouveaux projets, des sondages, ou encore des balados ou webinaires sur des thèmes liés à l'argent et aux finances. Voilà votre chance d'être la voix et le visage de notre organisation!

Balados

Plus prisés que jamais, les balados offrent des occasions uniques et intéressantes de promouvoir le programme. Si vous aimez partager vos réflexions avec des publics cibles, ce type d'implication vous plaira. Qui sait, vous pourriez même vous retrouver à titre d'invité(e) dans l'un de nos balados de la série *Tout sur la gestion des finances!*

Événements divers

Nous organisons des activités captivantes, axées sur de nombreux aspects de la littératie financière, notamment la conférence annuelle Mastering Money. Si vous aimez la poussée d'adrénaline associée aux activités en direct et que vous n'êtes pas intimidé(e) par les caméras, l'animation pourrait tout à fait vous convenir!

Webinaires

Nos webinaires, qui traitent de sujets spécifiques et intéressants, attirent toujours un grand nombre de participants. En les animant, les bénévoles ont l'occasion d'entrer en contact avec divers publics de façon concrète.

Vous voulez devenir bénévole pour le Programme de littératie financière de CPA Canada?
Génial! Écrivez-nous à litteratiefinanciere@cpacanada.ca.

Témoignages

Savoir gérer son argent, voilà une compétence clé que tous n'ont pas eu la chance d'acquérir. Notre bénévolat, sous forme d'aide au perfectionnement de cette compétence, aide bien des gens à se familiariser avec des notions et des principes qui concourent à leur mieux-être financier. Comme représentante de la Canada Vie, je suis fière de faire équipe avec CPA Canada dans la promotion de l'éducation financière.

Michelle Gagnon, CPA
Vice-présidente adjointe, Services généraux,
et présidente du GRE Fierté@laCanadaVie, Canada Vie

Je suis fière d'être bénévole en littératie financière, depuis 2017, auprès d'un public varié. Les participants sont attirés par la diversité des sujets et montrent toujours un désir d'apprendre. Pour les CPA, c'est une excellente occasion de mettre à profit leurs compétences et d'avoir une incidence positive sur la collectivité et le dynamisme économique.

Ladelle Baar, CPA, CA
Directrice générale, Soutien, Fiscalité, Assurance et Tarification financière, Affaires de grande taille, Solutions d'assurance, Canada Vie

Le Programme de littératie financière s'adresse à un large éventail de personnes et vise à offrir à tous des connaissances de base pour gérer leur argent. Je fais du bénévolat pour donner à mes concitoyens l'information dont ils ont besoin pour prendre des décisions financières éclairées, en espérant que ça contribuera à améliorer leur bien-être.

Joan Presto, CPA, CGA
Directrice, Information financière relative aux investissements, Canada Vie

Ressources

Centre de ressources pour les bénévoles en littératie financière
cpacanada.ca/benevoleslitteratiefinanciere

Littératie financière – information générale
cpacanada.ca/litteratiefinanciere

Devenir bénévole en littératie financière
cpacanada.ca/lfdevenirbenevole

Demander un atelier de littératie financière
cpacanada.ca/atelierlitfin

Ressources en littératie financière
cpacanada.ca/ressourceslf

Publications en littératie financière
cpacanada.ca/publicationslitteratiefinanciere

Notes

Ce document a été conçu par CPA Canada.
Merci à la Canada Vie,
commanditaire national de notre
programme de littératie financière.

Grâce au soutien généreux de nos commanditaires,
nous pouvons concevoir des ressources et des programmes de
pointe, puis les offrir gratuitement aux collectivités
dans lesquelles nous vivons et travaillons.

cpacanada.ca/litteratiefinanciere

litteratiefinanciere@cpacanada.ca

1-800-268-3793