

LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE, VOUS CONNAISSEZ ?

PAR ISABELLE LEBOURHIS, PL. FIN.

Choisir votre conseiller est une décision importante.

Devant la crise économique, les nombreuses fraudes et la croissance de l'endettement personnel, le gouvernement fédéral annonçait dans son budget de janvier 2009 un projet visant à rehausser le niveau des connaissances financières des Canadiens. Le 26 juin dernier, un groupe de travail sur la *littératie* financière a été chargé de se pencher sur cette question.

Mais au delà de l'acquisition de connaissances, que faire ? Pourquoi ne pas d'abord regarder dans sa cour ? Combien parmi vous font un budget, regardent consciencieusement leurs relevés bancaires, de carte de crédit ou de placement ou lisent l'information fournie par leur institution financière ?

Comme on le voit dans le tableau, les parents, les amis ou encore les journaux et le Web figurent toujours parmi les principales sources d'information. Mais la meilleure solution, c'est encore d'avoir un conseiller pour comprendre et planifier ses finances, pour ensuite agir et améliorer sa santé financière.

RÉPONDRE À VOS BESOINS

Il y a plusieurs types* de conseillers dûment accrédités au Québec par l'Autorité des marchés financiers (AMF). Chacun possède un champ d'expertise et est autorisé à vendre certains produits. Les plus connus sont :

- les *planificateurs financiers* – ce titre, accordé par l'Institut québécois de planification financière (IQPF), donne à ces experts le droit exclusif de faire une planification financière complète ;
- les *conseillers en placement* – ce titre, accordé par les commissions des valeurs mobilières provinciales (AMF au Québec) aux représentants d'un courtier de plein exercice, leur permet de vendre presque tous les produits de placement ;
- les *représentants en épargne collective* – ce titre, accordé par l'AMF, permet uniquement de vendre des fonds communs de placements ;
- les *représentants en sécurité financière* – ce titre, accordé par l'AMF, permet aux représentants en assurance vie de vendre également des produits de placement.

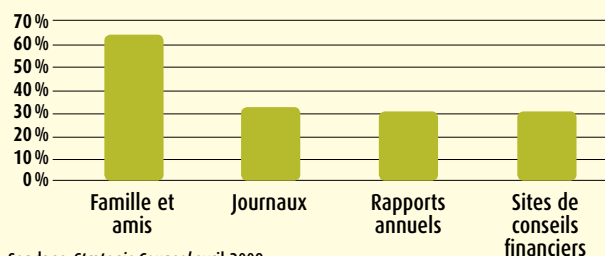
Plusieurs types de conseillers sont dûment accrédités par l'Autorité des marchés financiers.

QUESTIONS ET CONSTAT

Quel que soit le conseiller avec lequel vous prévoyez faire affaire, vous devriez lui poser plusieurs questions, notamment : Quelle est sa formation ? Est-il autorisé par l'AMF ? Quels types de produits ou de services peut-il offrir ?

Le recours aux services d'une grande institution comme une banque, une compagnie d'assurance ou une caisse populaire comporte des avantages parce qu'elle met à votre disposition une large gamme de spécialistes et vous assure une protection accrue. Comme la majorité des conseillers comptent des centaines de clients, ils ont naturellement tendance à porter une attention plus particulière à ceux qui constituent la meilleure source de revenu, ont un fort potentiel de croissance et démontrent un intérêt marqué pour le suivi de leur situation financière.

SOURCES D'INFORMATION FINANCIÈRE



Sondage Strategic Counsel avril 2009

Un sondage mené en avril 2009 par la firme de sondage et de recherche Strategic Counsel révèle qu'un grand nombre de répondants (65 %) ont déclaré que leurs amis et les membres de leur famille étaient une source d'information importante, de même que les journaux (33 %), les rapports annuels (31 %) et les sites de conseils financiers (31 %).

Il est donc important de participer activement à la gestion de vos affaires. Lisez attentivement les communications transmises par votre institution et votre conseiller. Gardez-les en dossier pour vous y référer, notez les points d'intérêt, posez vos questions. Bref, voyez à vos affaires ! ■

L'auteure est directrice de succursale, Banque Nationale Groupe financier.

*L'AMF et les organismes de réglementation des autres provinces travaillent présentement à la refonte des titres de conseillers. Les appellations mentionnées ici peuvent éventuellement changer.

Liens utiles : Site du ministère des finances : fin.gc.ca/n08/09-067-fra.asp > Publications de l'AMF : lautorite.qc.ca/publication/consommateurs.fr.html
Institut québécois de la planification financière : www.iqpf.org/public.fr.html