

# Soustraire l'inconnu de l'équation financière

**En 2012, le niveau alarmant d'endettement des ménages, qui a atteint des sommets jamais vus en Amérique du Nord, a continué de faire la manchette. En outre, on se préoccupe davantage du fait que les gens sont nombreux à ne pas épargner assez pour maintenir leur niveau de vie à la retraite.**

Pourquoi nos finances personnelles sont-elles en si mauvais état? Notre éducation financière, soit les connaissances, les habiletés et la confiance en soi dont nous avons besoin pour prendre des décisions financières responsables, serait inadéquate. Des études font ressortir de façon constante qu'une personne sur deux n'a pas établi son budget, ne sait pas où va son argent et ne comprend pas les notions de finances élémentaires, comme l'inflation, l'intérêt composé et les modalités de son prêt hypothécaire. Bon nombre de Nord-américains n'ont jamais acquis de compétences financières de base.

## Pourquoi l'initiation aux finances est-elle importante?

Il semble qu'une gestion saine de l'argent soit devenue de plus en plus importante et complexe dans l'économie du 21<sup>e</sup> siècle. Nous avons beaucoup plus de décisions financières à prendre, la tentation de dépenser est omniprésente et l'offre de produits financiers ne cesse de croître, qu'il s'agisse des options de prêts hypothécaires avancées ou d'une grande quantité de produits de placements en vue de la retraite. Les gens qui manquent de connaissance en la matière risquent donc davantage d'obtenir des résultats financiers défavorables.

C'est pourquoi les experts s'entendent pour dire que l'initiation aux finances est un besoin pressant et essentiel pour tous. Et pour ceux dont la situation est précaire, le besoin est encore plus criant.

« Je ne savais pas trop comment gérer mon argent », explique Maria, une femme de 24 ans, mère monoparentale de trois enfants, qui vit dans le quartier Jane Finch, en banlieue de Toronto. Elle sait par contre que le fait de lutter pour joindre les deux bouts, pour rembourser ses dettes et pour éviter de s'enfoncer dans la pauvreté engendre un énorme stress.

« Mes défis consistaient à avoir assez d'argent pour payer mon loyer, faire l'épicerie et acheter de petites gâteries à mes enfants. »

## Les répercussions sur la vie des gens

La situation de Maria a commencé à changer après qu'elle a participé à une série d'ateliers gratuits sur la gestion financière, conçus sur mesure par United Way Toronto. Les compétences financières qu'elle a acquises lui ont permis d'apaiser les craintes qu'elle avait par rapport aux finances et elle est rapidement parvenue à équilibrer son budget, et même à épargner pour les études de ses enfants. Aujourd'hui, elle sent qu'elle a repris sa situation financière et son avenir en main.

Cette aide apportée aux personnes et aux familles défavorisées afin qu'elles adoptent de bonnes habitudes financières fait partie de la stratégie en matière d'initiation aux finances récemment élaborée par United Way Toronto. Elle vise à éduquer les gens en matière de finances, de sorte qu'ils puissent prendre des décisions éclairées, épargner, acquérir des actifs et stabiliser leur situation financière.



### L'ÉTAT DE NOS FINANCES

**42 %**

des Américains d'âge adulte s'accordent un C, un D ou un F quant à leurs connaissances en matière de finance personnelle.\*

Moins de **5 %**

du revenu des ménages canadiens se retrouve sous forme d'épargne, par rapport à 20 % il y a 30 ans.\*\*

**31 %**

des Américains disent que les dettes contractées sur leur carte de crédit les empêchent d'atteindre leurs objectifs financiers.\*\*\*

**1,63 \$**

La dette moyenne d'un Canadien en 2012 pour chaque dollar net gagné; un niveau record.\*\*

\* National Foundation for Credit Counselling, Sondage sur l'initiation aux finances mené en 2012 auprès des consommateurs

\*\* Statistique Canada

\*\*\* Sondage mené en 2012 par LearnVest et Chase Blueprint à l'échelle du pays

« Il est nettement prouvé, sinon évident, que l'initiation aux finances peut contribuer grandement au bien-être des personnes défavorisées... Même lorsque certaines circonstances fortuites optimisent les chances dans la vie d'une personne, les programmes d'initiation aux finances peuvent permettre de réduire les risques liés aux décisions financières importantes et aux événements de la vie. »

Le bien-fondé de l'éducation financière, Centre canadien pour l'éducation financière, novembre 2012

Grâce à ces ateliers et à d'autres moyens d'enseignement, les agences de Centraide lèvent un obstacle important pour les personnes vulnérables; celles-ci ont maintenant accès à de l'information financière impartiale et peuvent obtenir des conseils qui s'appliquent à leur propre situation.

La TD comprend l'importance de l'éducation financière et a investi plus d'un million de dollars au cours des cinq dernières années afin d'aider United Way Toronto à piloter ce projet majeur et à communiquer l'information partout au pays. Nos employés croient également en la cause : bon nombre d'entre eux donnent de leur temps bénévolement chaque mois pour animer des ateliers. Ils sont aux premières loges pour constater les effets concrets de ces activités sur la qualité de vie des gens qu'ils aident à acquérir de solides compétences financières.

## Pourquoi la TD s'en préoccupe-t-elle?

La mauvaise gestion de l'argent a des conséquences importantes qui ne touchent pas seulement les personnes et leurs familles, mais aussi l'ensemble de la société. Les économistes ont observé un lien entre les compétences financières, la compétitivité nationale et la stabilité économique générale.

En tant qu'institution financière importante, la TD a la responsabilité, les ressources et la possibilité de promouvoir une attitude réfléchie à l'égard de l'argent et de faire comprendre aux gens quels sont les avantages d'acquérir des connaissances financières. Bien que ceux-ci détiennent la responsabilité ultime de leurs propres choix, nous croyons que des entreprises comme la nôtre doivent éduquer leurs clients afin qu'ils soient aptes à prendre de meilleures décisions financières.

La TD fait la promotion de l'éducation financière et offre son soutien à la cause depuis longtemps. Nous avons récemment redoublé nos efforts pour répondre aux besoins grandissants.

## Éduquer nos clients

Les produits financiers peuvent présenter de nombreux avantages lorsqu'ils sont utilisés à bon escient. Ils peuvent assurer un avenir financier solide. Mais certains produits comportent des risques et peuvent entraîner des répercussions s'ils ne sont pas gérés de manière responsable.

La société se préoccupe de plus en plus des enjeux comme l'augmentation de la dette personnelle, et certains analystes croient que les banques sont à la fois le problème et la solution en matière de compétences financières. À la TD, nous formons nos employés afin qu'ils soient en mesure d'offrir nos produits de manière réfléchie et de prendre le temps de les expliquer aux clients pour que ces derniers tiennent compte des risques inhérents à leurs choix et prennent la décision financière qui leur convient le mieux.

Lorsque nous investissons dans l'éducation financière de nos clients, tout le monde y gagne. Les clients peuvent prendre des décisions judicieuses à propos de leurs finances et la TD bénéficie en retour d'une clientèle plus satisfaite et prospère.



▶ Pourquoi les compétences financières constituent-elles un domaine d'intervention prioritaire pour la TD?

Nous avons mis à la disposition des clients de tout âge une variété de ressources, d'outils et de services pour les aider à s'y retrouver sur le marché des services financiers, peu importe leur revenu. En juillet 2012, par exemple, nous avons lancé TD Helps, une plateforme interactive visant à répondre aux questions de la collectivité. Ce service est offert gratuitement à tous les Canadiens, qu'ils soient clients de la TD ou non, qui peuvent y soumettre des questions sur le financement hypothécaire, les placements et la planification pour la retraite, l'épargne et la gestion financière ainsi que l'emprunt et la gestion du crédit.

Des experts de la TD et des membres de la collectivité fournissent des réponses personnalisées à chaque question dans les 24 heures. Au cours des quatre premiers mois d'activité, le site a permis d'offrir des conseils à plus de 1 400 personnes et a reçu plus de 115 000 visiteurs. Les commentaires au sujet de TD Helps ont été très positifs et nous l'offrirons aussi aux États-Unis à compter de 2013.

Partout où elle exerce ses activités, la TD offre gratuitement chaque année des centaines d'ateliers sur des thèmes comme l'achat d'une maison et les investissements. En 2012, nous avons animé 126 ateliers sur les petites entreprises aux États-Unis, dans le cadre desquels 2 879 propriétaires de petites entreprises ont pu acquérir des connaissances sur l'analyse des flux de trésorerie, la planification des activités, et plus encore.

Nous avons également pris des mesures importantes pour faciliter la compréhension de la documentation sur les produits et des renseignements du site Web, car nous reconnaissons que la complexité de l'information peut nuire à l'acquisition des compétences financières. L'an dernier, aux États-Unis, nous avons lancé une page simple et facile à lire pour consulter le détail des frais d'un compte bancaire, sous la recommandation du [Pew Charitable Trusts](#). TD Bank a été la deuxième grande banque aux États-Unis à adopter une telle approche. Il y a, par ailleurs, encore beaucoup à faire dans ce secteur.

De nombreux employés de la TD agissent comme ambassadeurs de l'éducation financière dans leur voisinage. Plus de 2 300 bénévoles de la TD ont enseigné les rudiments de la finance dans les salles de classe et les centres communautaires l'an dernier, y compris dans le cadre de notre propre programme d'éducation financière, TD Bank WOW!Zone. Le programme a été mis sur pied en 1990 pour enseigner aux enfants de la maternelle à la 12<sup>e</sup> année l'importance d'acquérir de saines habitudes financières. Des bénévoles de la TD ont été formés pour animer des ateliers offerts gratuitement dans les salles de classe, et d'autres ressources d'apprentissage [en ligne](#) sont mises à la disposition des enfants, des parents et des enseignants. Le programme a formé son millionième élève en 2012.

Les employés de la TD font aussi du bénévolat dans de nombreux programmes externes : L'économie pour le succès et Bien plus que de l'argent de Jeunes Entreprises; Question d'argent d'ABC Life Literacy; Number Partners au Royaume-Uni; et Dollars & Sense: Guidance for Aboriginal Youth de l'Association des agents financiers autochtones du Canada.

« Pour être membre à part entière de votre collectivité, vous devez y participer, indique Tim Houck, directeur principal, Services bancaires aux petites entreprises et bénévole pour le programme Question d'argent d'Halifax en Nouvelle-Écosse. Au fil de mes expériences de bénévolat, j'ai rencontré des gens qui n'ont pas eu les mêmes possibilités que les autres et se sentent à l'écart à cause de leur manque de connaissances financières, mais ceux-ci souhaitent apprendre et prendre des mesures pour améliorer leur avenir. »

#### **+** Rapport des services économiques TD sur l'éducation financière (PDF)

Qui plus est, la TD s'engage à être un chef de file en matière de compétences financières. Les Services économiques TD, par exemple, ont publié des rapports de recherche portant spécialement sur ce thème, dont un l'an dernier qui traitait des occasions d'acquérir des compétences financières et des défis qui se présentent aux États-Unis. Nous participons également à des conférences qui encouragent le dialogue et les nouvelles approches. L'Assets Learning Conference du CFED, qui a eu lieu à Washington en 2012 et que nous avons commandité, en est d'ailleurs un bon exemple. L'événement a réuni plus de 1 300 leaders du gouvernement, fournisseurs de services et autres pionniers du secteur dans des discussions sur les meilleurs moyens de favoriser les occasions économiques pour les familles américaines à faible revenu, dont des stratégies pour s'attaquer au remboursement des dettes et épargner pour l'avenir.

## Une partie de la solution

Le monde des finances personnelles devient de plus en plus spécialisé et la responsabilité des gens quant à leur planification financière s'accroît; les compétences financières n'en seront que plus importantes.

L'initiation aux finances est un enjeu complexe, sérieux et qui pose de nombreux défis. Mais la TD et ses employés travaillent fort pour être partie prenante de la solution grâce à leur engagement à long terme, à des investissements durables et à leur collaboration avec de nombreux organismes communautaires, le gouvernement et des partenaires du secteur de l'éducation.



### Dans les salles de classe et les collectivités

Accroître les compétences financières est également une priorité du programme de contribution à la collectivité de la TD. Nous mettons nos investissements à profit pour aider les jeunes, par l'intermédiaire de programmes en classe, et les familles à risques de quartiers défavorisés. En 2012 seulement, la TD a versé 1,8 million de dollars à des organismes qui travaillent à accroître les compétences financières partout en Amérique du Nord et au Royaume-Uni.

# 1 million

d'étudiants américains ont acquis de précieuses compétences depuis 1990 grâce au programme d'éducation financière TD Bank WOW!Zone.

# 2 300

bénévoles de la TD ont enseigné des notions financières en classe et dans des centres communautaires en 2012.