

# L'intérêt d'investir

Conseils et outils pour  
maximiser votre épargne



---

La formation *L'intérêt d'investir* a été rendue possible grâce au généreux soutien de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario.



**Prospérité Canada**

Prospérité Canada est un organisme de bienfaisance national se consacrant à améliorer les perspectives économiques des Canadiens à faible revenu. Prospérité Canada collabore avec des partenaires de tous les secteurs afin de créer et de promouvoir des politiques, ressources et programmes financiers qui transforment la vie des Canadiens en favorisant leur prospérité.

## Reconnaissance pour les livrets n° 2 à 4 et toutes les ressources à venir dans cette série

Cette ressource fait partie d'une série de ressources sur la gestion de l'argent élaborées par Prospérité Canada pour les personnes ayant un faible revenu au Canada. Inspiré par la série « Livret pour aider à parler d'argent » du Consumer Financial Protection Bureau des États-Unis, Prospérité Canada a compris l'intérêt de créer des ressources simples, colorées et conviviales qui intègrent des illustrations d'animaux afin de rendre le sujet de l'argent qui peut sembler intimidant plus accessible et plus engageant.

Notre première ressource, *Gérer son argent*, a été conçue spécifiquement pour les communautés autochtones en partenariat avec **Simon Brascoupé** (en anglais), un expert en bien-être financier et un artiste autochtone. Cette ressource combine les illustrations créées par Simon avec des enseignements concernant l'argent en lien avec les animaux que Simon a recueillis auprès de sa communauté ou qu'il a tirés de ses propres observations de la nature. Nos livrets suivants ont été conçus de manière plus générale pour les personnes ayant un faible revenu au Canada et les enseignements en lien avec les animaux que nous avons utilisés ont été tirés de sources non autochtones. Néanmoins, nous tenons à remercier Simon pour son travail original qui a inspiré la conception et l'approche générales de l'ensemble de la série de livrets.

Nous reconnaissons également que, bien que de nombreuses cultures utilisent des enseignements en lien avec les animaux, nous avons compris que les animaux jouent un rôle central unique pour les communautés autochtones d'Amérique du Nord, dans la culture, la spiritualité, les façons de connaître et de comprendre le monde, la manière dont ces connaissances sont partagées et les structures des clans qui façonnent les identités et les appartenances personnelles. Par conséquent, les enseignements en lien avec les animaux revêtent une grande importance pour les communautés autochtones et des protocoles officiels régissent souvent les personnes autorisées à partager les enseignements en lien avec les animaux, le processus pour recevoir ces enseignements et la manière dont ils peuvent être transmis. À l'avenir, nous devons veiller à prendre en considération ces facteurs et d'autres facteurs culturels dans le cadre de la conception de nos ressources.

Actuellement, toutes les personnes et les organisations sont appelées à faire progresser activement la guérison et la réconciliation au Canada. Alors, nous nous engageons à approfondir notre compréhension des cultures autochtones au sein de notre organisation et à élargir l'engagement et la consultation avec les parties prenantes autochtones intéressées sur la conception et l'utilisation de nos prochaines ressources. Nous nous réjouissons également de continuer à établir les partenariats et les processus dont nous avons besoin pour garantir que les ressources que nous créerons à l'avenir seront culturellement appropriées et accessibles aux apprenants et apprenantes autochtones.

# Ce que vous trouverez dans ce livret

---

1. Dans quel but voulez-vous épargner?



5. Où pouvez-vous obtenir des conseils?



2. Faire le suivi de vos revenus et de vos dépenses



6. Méfiez-vous des fraudes et arnaques



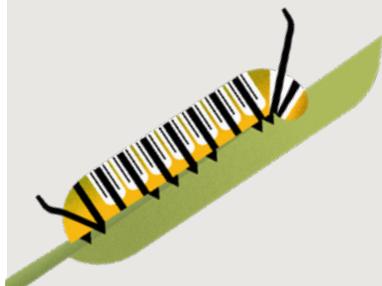
3. Êtes-vous prêt à investir?



4. Dans quoi pouvez-vous investir?



7. Conseils pour réussir



# On doit se laisser la possibilité de rêver dans la vie.

Buffly Sainte-Marie

## À propos de ce livret

Les gens décident d'épargner pour diverses raisons. Par exemple, vous pourriez vouloir épargner en cas d'urgences, pour l'éducation de vos enfants ou pour votre retraite. Le fait d'avoir des objectifs d'épargne vous aide à rester motivé. Et on dort mieux en sachant qu'on a un peu d'argent de côté.

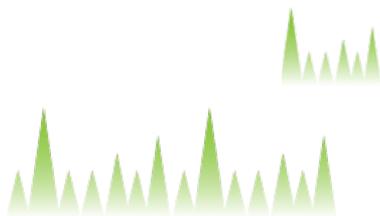
Les comptes d'épargne rapportent des intérêts. Ce qui veut dire que votre argent travaille pour vous et fructifie lentement. Ce livret explore des façons de maximiser vos épargnes en investissant votre argent. Ainsi, le potentiel de rendement augmente. Tout comme le potentiel de risques. Ce livret vous explique les principaux concepts en matière d'investissement. Il vous guidera parmi les différentes options.

## Obtenir de l'aide et des conseils

Pour vous aider à commencer à investir, nous vous recommandons de demander le soutien d'un coach ou d'un mentor en finances, en qui vous pouvez avoir confiance. De nombreux organismes communautaires fournissent ces services gratuitement. Ou vous avez peut-être des amis ou des membres de votre famille qui peuvent vous soutenir.

Mais n'oubliez jamais que c'est votre argent, et votre parcours d'investissement. Vous pouvez choisir de partager vos informations avec qui vous voulez.

Il y a beaucoup de choses à apprendre, mais ce livret vous aidera à commencer.



# 01 Dans quel but — voulez-vous épargner?



**Il peut être difficile d'épargner de l'argent. Mais le fait d'avoir un objectif peut vous aider.**

Un objectif, c'est ce qui vous permet de continuer à concentrer vos efforts sur l'épargne pour l'avenir. Vous avez peut-être un objectif, ou plusieurs. Votre objectif peut être à court terme ou à long terme. Il peut s'agir d'un objectif personnel ou d'un objectif pour votre famille.

Dans cette activité, vous prendrez en note vos objectifs. Ensuite, vous les classerez en ordre pour voir lesquels sont les plus importants. Cette étape vous aidera aussi à rester motivé tout au long de ce parcours.

Les taupes sont ingénieuses. Elles peuvent étendre leur réseau de tunnels selon leurs besoins. Cela nous rappelle notre propre ingéniosité. Nous pouvons trouver des façons nouvelles ou meilleures de gérer notre argent.

## Vos objectifs financiers

Prenez du temps pour réfléchir à ce pour quoi vous voulez épargner. Notez-le dans le tableau ci-dessous. Nous avons inscrit quelques exemples pour vous montrer comment utiliser le tableau, mais vous devez faire la liste de vos propres objectifs.

Objectif d'épargne	Notez-les de 1 à 3, 1 étant le plus important	Montant à épargner	Temps pour atteindre l'objectif (en mois ou années)
<i>Exemple : fonds d'urgence (réparations de voiture, etc.)</i>	1	1 000 \$	9 mois
<i>Exemple : épargner pour l'éducation des enfants</i>	2	10 000 \$	16 ans
<i>Exemple : planifier pour la retraite</i>	3	20 000 \$	30 ans

# Prendre en note vos objectifs

Pour cet exercice, choisissez un des objectifs que vous avez pris en note.  
Écrivez-le à nouveau ici :



## 02 Faire le suivi de vos revenus et de vos dépenses



**Avant de prendre toute décision importante au sujet de l'investissement, vous devez savoir ce qui entre (vos revenus) et ce qui sort (vos dépenses).**

C'est ce qu'on appelle faire un budget. Ça vous aide à planifier combien d'argent vous pouvez épargner et investir.

Pour cette activité de budget, recueillez le plus d'informations que vous le pouvez au sujet de vos revenus et de vos dépenses pour un mois. Voici certains endroits où recueillir l'information dont vous avez besoin :

- Relevés de paie
- Relevés de prestations gouvernementales
- Factures de travail autonome
- Relevés de revenu de pension
- Factures
- Relevés bancaires
- Reçus d'achats
- Relevés de carte de crédit

**Les blaireaux sont patients. Après la fécondation, l'embryon ne s'implante pas tout de suite dans l'utérus de la mère. En fait, le corps de la mère attend le meilleur moment pour avoir une grossesse en santé. Investir exige aussi de la patience et de la planification.**

# Tableau de budget pour un mois

Dans ce tableau, inscrivez le montant de votre revenu mensuel à gauche.  
(Si vous n'avez pas de revenu dans une catégorie, n'inscrivez rien.)

À droite, inscrivez le montant de vos dépenses mensuelles dans chaque catégorie.



Revenu	Montant	Dépense	Montant
Revenu d'emploi	\$	Dépenses pour la maison (ex. : loyer, hypothèque, services publics, réparations de la maison)	\$
Revenu de travail autonome	\$	Frais de subsistance (ex. : épicerie, vêtements, nettoyage à sec, frais médicaux, service de garde, pension alimentaire)	\$
Revenu de pension alimentaire	\$	Frais de transport (ex. : transport en commun, paiements de voiture, essence, assurance automobile)	\$
Prestations gouvernementales (ex. : assurance-emploi, aide sociale)	\$	Frais personnels (ex. : téléphone, télévision, Internet, sorties au restaurant, cadeaux, soins personnels)	\$
Prêt étudiant (argent reçu)	\$	Épargne (fonds d'urgence, autres)	\$
Avantages gouvernementaux (ex. : allocation canadienne pour enfants, crédit de TPS/TVQ)	\$	Remboursement de dettes (ex. : cartes de crédit, prêt étudiant ou prêt personnel)	\$
Rente d'invalidité	\$	Autre dépense	\$
Autre revenu	\$	Autre dépense	\$
<b>Revenu mensuel total</b>	<b>\$</b>	<b>Dépenses mensuelles totales</b>	<b>\$</b>

**Solde (revenu mensuel total moins les dépenses mensuelles totales)** \_\_\_\_\_ \$

# Que devriez-vous faire avec votre solde?

Si votre revenu est plus élevé que vos dépenses, comment utiliserez-vous cet argent en surplus?

## **Avez-vous remboursé vos dettes?**

Si la réponse est non, épargner et investir n'est peut-être pas la meilleure option pour vous présentement. Visitez plutôt le site Internet de Prospérité Canada : <https://learninghub.prospercanada.org/knowledge/dealing-with-debt/> et choisissez l'option "Français".

Si vous n'avez pas de dettes, vous pouvez mettre de côté cet argent afin d'atteindre l'objectif que vous avez fixé dans le tableau 1.

Si vos dépenses sont plus élevées que votre revenu, vous voudrez peut-être chercher des façons d'accroître votre revenu. Par exemple, il est possible que vous puissiez faire une demande pour des avantages gouvernementaux que vous ne recevez pas présentement. Visitez le [www.benefitswayfinder.org/fr](http://www.benefitswayfinder.org/fr) pour en savoir plus. Vous pourriez aussi vouloir trouver des façons de réduire vos dépenses.

## **Comment je vais accroître mon revenu ou réduire mes dépenses :**

Il arrive parfois que de l'argent sorte ou n'entre que quelques fois par année, et non sur une base mensuelle. Les remboursements d'impôts, par exemple, pourraient vous fournir un revenu inattendu. De même, des choses comme les réparations de maison ou le coût des cadeaux saisonniers pourraient s'ajouter à vos dépenses. En révisant périodiquement votre budget, vous pourrez mieux planifier les pics dans vos revenus et vos dépenses.

**Mettez périodiquement à jour votre budget. Cela vous aide à être prêt en cas de changements dans les revenus et les dépenses.**



# 03 Êtes-vous prêt — à investir?



## **Vous avez trouvé un peu d'argent en surplus dans votre budget?**

Si votre revenu est plus élevé que vos dépenses, vous êtes peut-être prêt à commencer à épargner et à investir. Cet exercice vous permettra de comprendre les bases de l'investissement et d'analyser les différentes options.

## **Quelles sont mes options pour mon surplus d'argent?**

**Ne rien faire :** Vous pourriez garder l'argent dans votre compte chèques, qui ne rapporte aucun intérêt. Vous pourriez même le cacher sous votre matelas. D'une façon ou d'une autre, votre argent ne fructifiera pas.

**Mettre l'argent dans un compte d'épargne :** Les banques et les coopératives d'épargne et de crédit offrent des comptes qui gardent

l'argent en sécurité et vous rapportent de l'intérêt. L'argent fructifiera en fonction du taux d'intérêt offert au moment où vous le placez.

**Investir l'argent :** Investir signifie acheter un produit d'investissement à la bourse. Lorsque vous vendez ensuite le produit, le prix que vous obtenez pourrait être plus bas ou plus élevé que celui auquel vous l'avez payé. Autrement dit, vous pourriez faire de l'argent, mais vous pourriez aussi perdre de l'argent.

**Les loups arctiques vivent dans un climat rude. Ils se déplacent sur de longues distances et prennent des risques pour chercher de la nourriture. Les loups arctiques nous enseignent que nous aussi avons une grande endurance. Il est possible que nous devions prendre des risques pour atteindre nos objectifs.**



## Votre rendement désiré

Votre rendement désiré désigne à quel point vous voulez que votre argent fructifie.

Par exemple, disons que vous épargnez pour un nouvel endroit où habiter. Vous avez besoin de 2 000 \$ pour un dépôt de loyer. Vous avez déjà économisé 1 500 \$. Ce qui veut dire que votre rendement souhaité est faible, puisque vous n'avez pas besoin que votre argent fructifie d'un gros montant.

Mais disons que votre objectif est d'épargner pour la retraite. Vous voulez épargner 30 000 \$. Présentement, vous avez 5 000 \$. Votre rendement souhaité serait élevé, parce que vous voulez que votre argent fructifie beaucoup.

Répondez aux questions suivantes pour identifier votre rendement souhaité :

- ▷ Avez-vous besoin que votre argent fructifie de manière importante? \_\_\_\_\_
- ▷ Au besoin, pourriez-vous retarder la réalisation de votre objectif afin de donner à votre argent plus de temps pour fructifier? \_\_\_\_\_

**En me fondant sur mes réponses, je crois que mon rendement souhaité est (encerclez votre réponse) :**

Faible

Élevé

## Associez l'option à votre situation

Le tableau ci-dessous indique les deux options que vous avez pour faire fructifier votre argent. Pensez aux réponses que vous avez données dans cet exercice et cochez les cases qui s'appliquent à vous.

Compte d'épargne	Investissements
<input type="checkbox"/> Tolérance au risque faible	<input type="checkbox"/> Tolérance au risque modérée ou élevée
<input type="checkbox"/> Horizon d'investissement court	<input type="checkbox"/> Horizon d'investissement long
<input type="checkbox"/> Rendement souhaité faible	<input type="checkbox"/> Rendement souhaité élevé

L'option qui a récolté le plus de crochets pourrait être la meilleure option pour vous.

**Votre tolérance au risque, votre horizon d'investissement et votre rendement souhaité peuvent changer. Passez-les en revue au fil du temps. Il se peut que vous vous rendiez compte que vous pouvez prendre plus de risques à mesure que vous prenez de l'assurance en matière d'épargne et d'investissement.**

# 04 Dans quoi pouvez-vous investir?



## **Si vous êtes prêt à investir, il y a différentes façons de le faire.**

Le tableau suivant décrit différents types de régimes et comptes que vous pouvez ouvrir pour investir. Il décrit aussi certaines options pour des produits d'investissement (qu'on appelle aussi « produits de placement »). Choisissez ce qui vous convient le mieux.

## **Où pouvez-vous investir?**

Il existe de nombreux endroits où vous pouvez investir, notamment dans une banque ou une coopérative d'épargne et de crédit, en ligne, ou par l'entremise d'un conseiller financier. Certaines personnes choisissent d'acheter et

de vendre directement des actions et des obligations au moyen d'une plateforme d'opérations sur actions qu'elles mettent en place avec une banque ou un conseiller financier.

**Les jeunes saumons naissent et grandissent dans les ruisseaux et rivières. Une fois adultes, ils s'en vont dans l'océan. Ils retourneront dans l'eau douce des rivières pour avoir à leur tour des bébés. Nos épargnes et placements devront aussi changer et s'adapter au cours de notre vie.**

# Régimes et comptes d'investissement

## Régimes et comptes enregistrés d'épargne

Le gouvernement accorde un statut particulier aux comptes enregistrés d'épargne. Dans ces comptes, vous pouvez détenir divers produits d'investissement.



## Régimes enregistrés d'épargne-invalidité (REEI)

Les régimes enregistrés d'épargne-invalidité (REEI) représentent un bon choix si vous épargnez et investissez pour la sécurité financière à long terme d'une personne qui est admissible au crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH).

Le gouvernement apportera sa contribution à vos épargnes.



## Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE)

Les régimes enregistrés d'épargne-études (REEE) bénéficient de subventions gouvernementales pendant que vous épargnez et investissez pour l'éducation postsecondaire d'un enfant. Le gouvernement apportera sa contribution à vos épargnes.



## Régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER)

Les régimes enregistrés d'épargne-retraite vous permettent de réduire votre impôt pendant que vous épargnez et investissez pour la retraite. Vous payez de l'impôt sur cet argent uniquement lorsque vous commencez à l'utiliser.



## Comptes d'épargne libres d'impôt (CELI)

Les comptes d'épargne libres d'impôt (CELI) vous permettent d'épargner et d'investir un montant donné chaque année. Vous n'avez jamais à payer d'impôt sur l'argent que vous tirez des intérêts ou des gains que rapportent vos placements.



**Vous pouvez également détenir en même temps un compte CELI et un compte REER. Chacun d'eux présente une limite de contribution annuelle.**

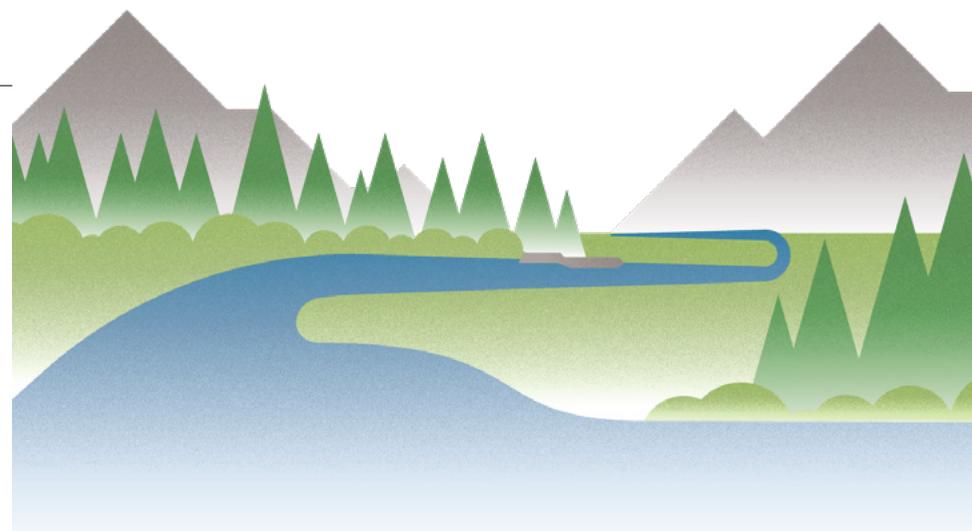
Même si vous n'êtes pas encore prêt à acheter un produit d'investissement, il y a quand même des avantages à ouvrir un compte enregistré d'épargne. Les options courantes sont un CELI et un REER. Le tableau suivant compare leurs avantages :

### Un CELI pourrait mieux vous convenir si...

- Vous épargnez pour un objectif autre que la retraite.
- Vous avez un faible revenu.
- Vous ne payez pas ou très peu d'impôt sur le revenu.
- Vous prévoyez recevoir le Supplément du revenu garanti (SRG) pour les personnes âgées à faible revenu lorsque vous aurez 65 ans.

### Un REER pourrait mieux vous convenir si...

- Vous épargnez pour un objectif à long terme de retraite.
- Vous avez un revenu normal.
- Vous payez de l'impôt sur le revenu.
- Vous prévoyez recevoir le Supplément du revenu garanti (SRG) pour les personnes âgées à faible revenu lorsque vous aurez 65 ans.



## Produits d'investissement

Voici quelques exemples de produits d'investissement que vous pourriez choisir :

**Certificat de placement garanti (CPG) :** On les appelle également dépôts à terme dans certaines coopératives d'épargne et de crédit. L'argent que vous y mettez est garanti, et le certificat fructifiera selon un pourcentage établi.

**Obligations :** Ce sont comme des reconnaissances de dettes, où vous « prêtez » votre argent à une institution, qui vous paie des intérêts pendant qu'elle l'utilise. Elles présentent habituellement moins de risques que des actions, mais elles offrent des rendements inférieurs.

**Actions :** Posséder une action dans une entreprise signifie que vous possédez une toute petite partie de l'entreprise. La valeur de l'action varie selon que l'entreprise a un bon ou un moins bon rendement. La valeur des actions peut varier très rapidement. Bien que vous puissiez faire beaucoup d'argent avec des actions, vous pourriez en perdre aussi beaucoup.

**Fonds :** Au lieu d'acheter des actions ou des obligations individuelles, vous pouvez acheter un fonds. Un fonds comprend habituellement de nombreuses actions ou obligations différentes. Il s'agit d'une excellente façon de vous assurer de ne pas « mettre tous vos œufs dans le même panier ». C'est ce qu'on appelle la diversification. Même si la valeur d'une action ou d'une obligation du fonds baisse, d'autres peuvent monter. Les fonds courants comprennent les fonds communs de placement et les fonds négociés en bourse (FNB).

Tous ces produits peuvent être détenus dans un régime enregistré d'épargne. Voyez cela un peu comme un « seau » qui peut contenir différents produits d'investissement. Par exemple, si vous décidez d'ouvrir un compte d'épargne libre d'impôt, vous pouvez mettre des actions, des obligations, des FNB et des certificats de placement garanti dans ce seau. Vous pouvez acheter et vendre des investissements ou changer le type d'investissements que vous détenez dans ce seau. Si possible, c'est une bonne chose de diversifier et d'avoir une variété d'investissements.

**Renseignez-vous sur l'investissement ou discutez-en avec votre conseiller avant d'investir. Certains comptes et produits d'investissement peuvent comporter des frais qui peuvent avoir des répercussions sur le montant que vous gagnez grâce à votre investissement.**

# 05 Où pouvez-vous obtenir des conseils?



**Lorsque vient le temps de décider comment et où investir, c'est une bonne chose de demander de l'aide.**

Voici quelques endroits où vous pouvez vous adresser pour obtenir du soutien :

**Amis et membres de la famille :** Connaissez-vous une personne en qui vous avez confiance qui a de l'expérience et des connaissances en matière d'investissement? Planifiez un moment pour discuter avec elle.

**Votre communauté :** De nombreux organismes communautaires et sans but lucratif offrent gratuitement de l'aide et des conseils en matière de finance. Vérifiez les services offerts par les organismes communautaires près de chez vous. Vous pouvez également consulter la section Ressources à la fin de votre livret.

**Robots-conseillers :** Il s'agit de plateformes en ligne où vous pouvez obtenir des conseils automatisés au

sujet de l'investissement. Vous devriez faire une recherche en ligne pour voir lesquels sont les meilleurs et les plus utilisés. Ils facturent des frais, mais sont tout de même moins coûteux que de vrais conseillers financiers.

**Conseillers financiers :** Il existe de nombreux types de conseillers financiers. Certains offrent des services coûteux et ne travaillent qu'avec des gens qui ont beaucoup d'argent. Les banques et les coopératives d'épargne et de crédit ont souvent des conseillers financiers qui peuvent travailler avec vous gratuitement. Mais gardez à l'esprit qu'ils sont intéressés d'abord à vendre leurs propres produits.

**Devant une menace, les bœufs musqués se regroupent en rapprochant leur croupe, de manière à former un cercle serré. Comme les bœufs musqués, vous ne devriez pas vous sentir seul en essayant de comprendre le fonctionnement des investissements. Il existe des sources de soutien pour vous aider.**

# Planifier votre rencontre avec un conseiller

Après avoir pris rendez-vous pour rencontrer un conseiller, utilisez ce tableau pour vous aider à planifier votre conversation. Voici quelques exemples de questions que vous pourriez lui poser, avec des espaces pour prendre des notes. Vous pouvez ajouter vos propres questions au tableau.

Combien d'argent dois-je investir?	
À quelle fréquence puis-je contribuer à l'investissement?	
Quel degré de risque dois-je prendre?	
Quels sont les produits d'investissement qui me conviendraient le mieux?	
Où puis-je acheter le placement?	
Quels détails devrai-je fournir pour acheter un placement?	
Comment puis-je faire le suivi de mon investissement?	
Quel est le taux de rendement de mon investissement?	
Comment se compare-t-il à d'autres investissements?	

À la fin de la rencontre, utilisez cet espace pour prendre en note ce que vous planifiez faire ensuite. Rappel : il est toujours préférable que vous fassiez vos propres recherches avant de prendre des décisions d'investissement.

**Ensuite, je vais :**

Vérifiez si votre conseiller financier ou l'entreprise qui vous vend l'investissement est inscrit auprès des Autorités canadiennes en valeurs mobilières au [www.sontilsinscrits.ca](http://www.sontilsinscrits.ca).

# Faire le suivi de vos investissements

Vous devriez toujours faire le suivi de vos investissements. Vous devez savoir comment ils performant afin de pouvoir faire des changements au besoin.

Prenez en note les détails suivants pour la prochaine rencontre avec votre conseiller.

1. Coordonnées du conseiller : \_\_\_\_\_
2. Date et heure de votre prochaine rencontre : \_\_\_\_\_
3. Fréquence prévue de ces rencontres : \_\_\_\_\_
4. Fréquence à laquelle il fera le suivi de vos investissements : \_\_\_\_\_

**N'oubliez pas que vous pouvez commencer en ouvrant simplement un compte d'épargne.**

# Ouverture d'un compte d'épargne

Si vous avez décidé qu'un compte d'épargne était la meilleure option pour atteindre votre objectif, c'est facile d'en ouvrir un. Toutes les banques et coopératives d'épargne et de crédit proposent des comptes d'épargne, mais leurs offres peuvent différer. Magasinez et comparez. Voici certains points à considérer :

- Y a-t-il des frais de service pour le compte d'épargne ?
- Y a-t-il un dépôt minimum requis pour ne pas avoir à payer les frais de service?
- Quel est le montant des frais de service?
- Quels sont les taux d'intérêt offerts sur les épargnes

## Ouvrir un compte pour investir

Si vous avez décidé que l'investissement est votre meilleure option, utilisez la fiche de travail numéro 4 pour découvrir les types de plans et de comptes que vous pouvez choisir.

# 06 Méfiez-vous des — fraudes et arnaques



**Selon Statistique Canada, les signalements de fraude ont connu une hausse de 64 % au cours des 10 dernières années.**

Vous avez probablement entendu parler d'amis ou de membres de la famille qui avaient été victimes d'arnaques et de fraudes. Cela vous est peut-être même déjà arrivé. Il existe des arnaques par téléphone, par textos, par courriel et par Internet. Il peut s'agir de vol d'identité, de fraude pyramidale, d'arnaque de télétravail et bien d'autres encore. Les connaître et faire preuve de prudence peut vous aider à les éviter.

La cyberfraude désigne tout type d'arnaque réalisée à l'aide d'un de vos appareils. Ce tableau vous aidera à repérer la cyberfraude en matière d'investissement. Il vous guidera sur la marche à suivre si jamais vous êtes victime d'une fraude ou d'une arnaque.

**Les cardinaux sont vigilants devant les menaces à l'endroit de leur nid. Ils lancent des cris métalliques et forts pour faire fuir les intrus. Comme le cardinal, vous devez être vigilant en ce qui concerne les arnaques et les fraudes. Si vous êtes victime d'arnaque ou de fraude, signalez-le immédiatement.**

# Reconnaître la cyberfraude

Voici quelques arnaques courantes que vous pourriez rencontrer :

## 1. Des investissements qui ont l'air trop beaux pour être vrais.

Ces faux investissements offrent un rendement élevé sur une courte période, avec des risques faibles ou nuls.

### **Si vous repérez cette situation :**

Demandez une deuxième opinion auprès d'un conseiller enregistré ou d'une personne de confiance dans votre réseau de soutien.

## 2. Pression pour acheter immédiatement :

Les arnaqueurs peuvent essayer de vous presser à agir rapidement, afin que vous n'ayez pas le temps de réfléchir à tous les risques avant d'investir.

### **Si vous repérez cette situation :**

Arrêtez-vous. Faites vos propres recherches et vérifiez s'ils sont inscrits.

## 3. Des investisseurs offrant des tuyaux ou des informations privilégiées :

Le tuyau risque d'être faux, et vous pourriez perdre votre argent. Et même s'il est vrai, il est illégal d'utiliser de l'information privilégiée.

### **Si vous repérez cette situation :**

Ne tenez pas compte de l'information.

## 4. Courriels, pièces jointes et messages provenant d'expéditeurs que vous ne connaissez pas :

Il peut s'agir de tentatives pour voler vos renseignements personnels. Ou bien les messages pourraient contenir des fichiers dangereux qui accéderont à vos informations.

### **Si vous repérez cette situation :**

N'ouvrez pas les pièces jointes ou liens inconnus. Ne téléchargez pas d'applications que vous ne connaissez pas. Ne partagez jamais vos informations personnelles avec une personne que vous ne connaissez pas et en qui vous n'avez pas confiance.

## 5. Conseillers et entreprises non inscrits :

La première chose que vous devez faire est toujours de vérifier si un conseiller ou une entreprise d'investissement est inscrit auprès des Autorités canadiennes en valeurs mobilières au [www.sontilsinscrits.ca](http://www.sontilsinscrits.ca).

### **Si vous repérez cette situation :**

S'ils ne sont pas inscrits, n'investissez pas avec eux. Signalez-les à l'autorité en valeurs mobilières de votre province ou de votre territoire. Vous trouverez ses coordonnées sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières : <https://www.autorites-valeurs-mobilieres.ca/>. Rendez-vous à la section « **Contactez-nous** » pour obtenir les coordonnées de l'organisme de votre province ou territoire.

## 6. Demandes de paiements immédiats :

Ne payez pas une personne avant de vérifier qui elle est.

### **Si vous repérez cette situation :**

Prenez votre temps pour vérifier les informations et son identité. Ne tenez pas compte de demandes de paiement pour des choses que vous n'avez pas achetées.

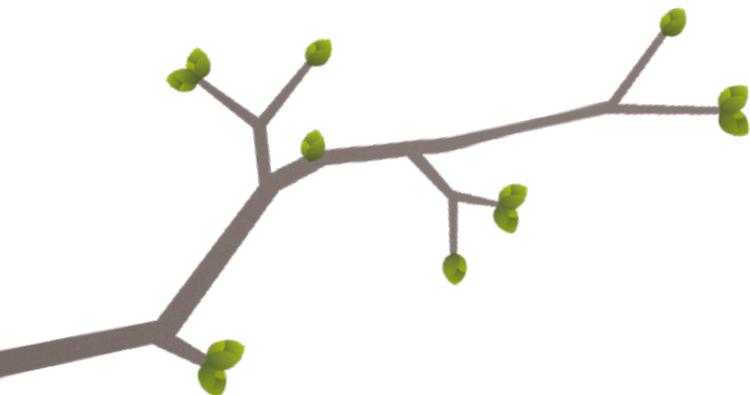


# Quoi faire si vous êtes victime d'une fraude ou d'une arnaque :

---

- Signalez-la immédiatement à la police.
- Il est aussi recommandé de la signaler au Centre antifraude du Canada : [antifraudcentre-centreantifraude.ca](http://antifraudcentre-centreantifraude.ca) et rendez-vous à la section « Signaler une fraude ».
- Vérifiez vos relevés bancaires et de cartes de crédit. Vérifiez votre dossier de crédit. Vous pouvez demander gratuitement un dossier de crédit par année à Equifax Canada à [consumer.equifax.ca/fr/personnel/](http://consumer.equifax.ca/fr/personnel/). Rendez-vous à la section « Comment obtenir mon dossier de crédit gratuitement ? ». Vous pouvez également demander gratuitement une fiche de crédit de TransUnion Canada à [transunion.ca/fr](http://transunion.ca/fr). Rendez-vous à la section « dossier de crédit ». Pour obtenir plus de renseignements sur la façon de faire une demande et l'information dont vous aurez besoin, visitez le site Web de ces organisations.

Si vous remarquez dans vos relevés bancaires, vos relevés de carte de crédit ou vos dossiers de crédit toute transaction que vous n'avez pas effectuée, signalez-la immédiatement.



# 07 — Conseils pour réussir



**Regardez un peu ce que vous avez réalisé jusqu'à maintenant! C'est ce qu'on appelle planifier pour réussir!**

Il est possible que vous soyez bien avancé pour atteindre votre objectif, ou peut-être que vous venez juste de commencer. Peu importe : considérez comme une victoire chaque petit pas qui vous rapproche de votre objectif.

Investir et planifier vos finances peut vous sembler quelque chose d'insurmontable. Un bon moyen de

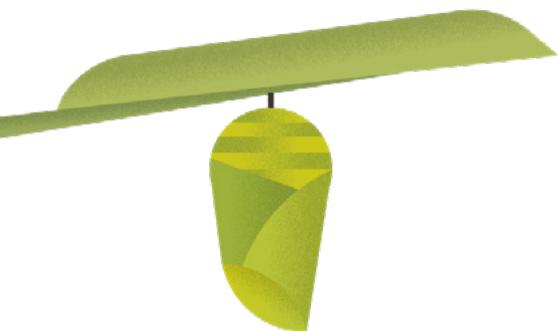
vous aider en cours de route est de réfléchir aux points pour lesquels vous avez besoin de soutien, et aux endroits où vous pouvez le trouver. Le tableau suivant et la section Ressources qui suit vous aideront à cet effet.

**Les monarches passent par de nombreux changements; de l'œuf à la chenille, ils forment ensuite une chrysalide pour enfin devenir un magnifique papillon. Si vous suivez les bonnes étapes, vous pourrez également constater une évolution financière positive.**

## Réfléchissez sur votre parcours d'investissement dans les espaces ci-dessous.

1. Lorsque je repense à mon parcours d'investissement, ce dont je suis le plus fier est que :
2. Les aspects pour lesquels je suis moins sûr sont (par exemple, faire un budget, les différents produits d'investissement, les fraudes et les arnaques) :
3. J'aimerais en apprendre plus sur :
4. Je vais aller chercher du soutien aux endroits suivants :

Vérifiez auprès des organismes à but non lucratif près de chez vous. Il est possible que certains offrent gratuitement des programmes et du soutien en matière de finance.



# Endroits où chercher du soutien

---

Si vous avez des difficultés à rembourser vos dettes ou à payer vos factures, vous voudrez peut-être discuter avec un conseiller en crédit. Visitez [canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html](https://canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html). Cherchez « **conseiller en crédit** » dans la barre de recherche.

Certains **organismes communautaires** offrent les services de coachs en finance qui peuvent vous aider. Ils peuvent vous rencontrer individuellement et vous donner de l'information sur les épargnes, la gestion de votre argent, les demandes de prestations et plus. Voici quelques façons pour vous aider à trouver un organisme communautaire près de chez vous :

- Rendez-vous au site Web 211.
- Composez 2-1-1- sur votre téléphone.
- Utilisez le répertoire « Financial Empowerment Directory » de Prospérité Canada à [learninghub.prospercanada.org](https://learninghub.prospercanada.org) (en anglais seulement)
- Vérifiez auprès de votre **bibliothèque municipale**. Il est possible qu'on y offre des ateliers sur la gestion du budget, les épargnes et l'investissement.

**N'oubliez pas que vous n'êtes pas seul dans votre parcours. Vous pouvez toujours demander des conseils financiers et du soutien.**

# Ressources

---

Ces ressources canadiennes sont toutes recommandées, mais la liste n'est pas complète. Vous pouvez chercher sur des sites Web de votre province pour trouver d'autres services et mesures d'aide auxquels vous pouvez avoir accès.

## Mesures d'aide et crédits :

### Orienteur en mesures d'aide

Un outil en ligne pour vous aider à trouver les mesures d'aide et crédits auxquels vous pourriez être admissible. (Prospérité Canada)  
<https://benefitswayfinder.org/fr>

## Fraudes et arnaques :

### Centre antifraude du Canada

Apprenez-en plus sur la façon de signaler une fraude et de vous protéger, de même que de la marche à suivre si vous êtes victime d'une fraude. (Gouvernement du Canada) <https://antifraudcentre-centreantifraude.ca>

### Le petit livre noir de la fraude

Soyez mieux informé sur les nombreux types de fraudes qui ciblent les Canadiens. Apprenez comment vous protéger contre la fraude. (Gouvernement du Canada) Rendez-vous à [agence-consommation-matiere-financiere](#) et consultez la section [Le petit livre noir de la fraude](#).

## Crédit et dettes :

### Comment obtenir un dossier de crédit gratuit :

Vous pouvez obtenir un dossier de crédit gratuit par année de chacun de ces bureaux de crédit. Ce dossier vous aidera à repérer rapidement les

erreurs, la fraude et le vol d'identité. Vous pouvez aussi mettre à jour toute information qui n'est plus valide.

Equifax Canada

Rendez-vous à [consumer.equifax.ca/personal/](https://consumer.equifax.ca/personal/). Consultez la section [Comment obtenir mon dossier de crédit gratuitement?](#)

TransUnion Canada

Rendez-vous à [transunion.ca](https://transunion.ca). Consultez la section [dossier de crédit](#).

### Gérer ses dettes :

Des activités pour vous aider à gérer vos dettes et des conseils sur la façon dont vous pouvez les réduire. (Prospérité Canada)

Visitez plutôt le site Internet de Prospérité Canada : <https://learninghub.prospercanada.org/knowledge/dealing-with-debt/> et choisissez l'option "Français".

### Obtenir de l'aide d'un conseiller en crédit :

Si vous avez de la difficulté à rembourser vos dettes ou à respecter vos paiements, vous voudrez peut-être discuter avec un conseiller en crédit. (Agence de la consommation en matière financière du Canada)

Rendez-vous à [canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere](https://canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere). Inscrivez [conseiller en crédit](#) dans la barre de recherche.

## Informations sur l'investissement :

### Commissions des valeurs mobilières de l'Ontario

Des articles, calculateurs et outils de recherche pour vous aider à prendre des décisions d'investissement éclairées. <https://www.gerezmeuxvotreargent.ca/>

### Autorités canadiennes en valeurs mobilières :

Quiconque vend des valeurs mobilières, offre des conseils d'investissement ou agit à titre de gestionnaire de fonds au Canada doit être inscrit auprès d'une autorité en valeurs mobilières. Vous pouvez vérifier le statut de leur inscription sur ce site Web. <http://www.sontilsinscrits.ca/>

## Organisations de l'industrie :

La plupart des conseillers sont membres d'une organisation de l'industrie. Certains de ces groupes professionnels réglementent leur propre industrie. La plupart peuvent vous aider à chercher des conseillers sur leur site Web. Voici cinq organisations à consulter.

### Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières

<https://www.ocrcvm.ca/>

### Association canadienne des courtiers de fonds mutuels

<https://www.mfda.ca/>  
(en anglais seulement)

### Advocis – Financial Advisors Association of Canada

<https://www.myadvocis.ca/>  
(en anglais seulement)

### FP Canada

<https://www.fpcanada.ca/>  
(en anglais seulement)

### Portfolio Management Association of Canada

<https://www.portfoliomanagement.org/index.php>  
(en anglais seulement)

## Ressources professionnelles et communautaires :

### Financial Empowerment Directory Prospérité Canada

<https://learninghub.prospercanada.org/directory/>  
(en anglais seulement)

### Trouvez des services sociaux et de santé gouvernementaux et communautaires

<https://211.ca/fr/>

Les adresses Web changent parfois. Si jamais un lien n'est plus actif, essayez de faire une recherche dans votre navigateur Web pour trouver la même ressource.

## Remarques

## **Prosépérité Canada**

60 St. Clair Avenue East  
Suite 700  
Toronto, Ontario  
M4T 1N5

Tél. : 416-665-2828  
Sans frais : 1-877-568-1571  
info@prospercanada.org

**[www.prosperitecanada.org](http://www.prosperitecanada.org)**

