



National Association
of Federal Retirees Association nationale
des retraités fédéraux

OTTAWA

Association nationale des retraités fédéraux Section d'Ottawa

Littératie financière

Comment mieux comprendre vos finances

Votre conseil d'administration souhaite atteindre plusieurs objectifs:

- Accroître la sensibilité des membres aux questions financières personnelles qui affectent leur aptitude à prendre de bonnes décisions;
- fournir des services de valeur aux membres qui contribueront à rendre leurs années de retraite plus agréables;
- fournir des informations, outils et ressources afin d'accroître les connaissances et compétences nécessaires à une gestion efficace des ressources financières; et
- contribuer au recrutement en montrant aux membres potentiels ainsi qu'aux membres existants un aspect des services que leur association leur fournit.

Qu'est-ce que la littératie financière
et
Pourquoi est-ce important?

Que veut-on dire par littératie financière?

- ▶ La littératie financière est:
 - Posséder une *connaissance* et *compréhension* de ce qui est important en matière de finance personnelle,
 - pour prendre les décisions appropriées dans les domaines de l'investissement, l'épargne, la budgétisation, la planification fiscale, la prévention de la fraude, etc.

Pourquoi est-ce un sujet important?

- ▶ Le manque de connaissances financières peut mener à de mauvais choix financiers pouvant avoir des conséquences négatives sur votre bien-être financier.
- ▶ Ceci est particulièrement important pour les retraités: votre capacité à générer un revenu est plus limitée que pendant vos années de travail et vous devez gérer votre argent de façon à jouir d'une retraite sûre et agréable.
- ▶ Les premières étapes pour atteindre la littératie financière incluent l'acquisition des compétences nécessaires pour créer un budget, la capacité de surveiller les dépenses et de gérer efficacement les ressources financières.
- ▶ Elles sont le complément à la création d'objectifs financiers, la compréhension des sources de revenus et des dépenses internes et externes.
- ▶ Ces étapes peuvent aussi inclure les conseils d'un expert financier.

Quelles sont les composantes d'un programme de littératie financière?

- ▶ Les ressources disponibles dans la communauté, gratuites, ou à un très faible coût en temps et argent;
- ▶ l'implication des volontaires; et
- ▶ la coopération des partenaires afin de construire un programme pouvant s'adapter aux besoins variés et changeants de nos membres.

Nos partenaires

▶ Partenaires existants:

- BMO (Portefeuille futé)
- CPA Canada
- Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACMFC)

▶ Nouveaux partenaires:

- Desjardins Cabinet de services financiers inc.
- Financière Banque nationale Gestion de Patrimoine
- RBC Dominion valeurs mobilières
- Scotia Gestion de Patrimoine
- Services privés, Gestion de patrimoine TD

Les principaux éléments du programme à ce stade-ci sont:

- ▶ Les ateliers / courtes séances d'information;
- ▶ un « blog » développé par l'un de nos membres;
- ▶ des articles dans le bulletin mensuel et la revue Sage; et
- ▶ les groupes de discussion sur des sujets spécifiques.

A venir dans les prochains mois

- ▶ Le séminaire à succès offert par Michael Fine (un de nos membres);
- ▶ des séances d'information avec CPA Canada; et
- ▶ de nouvelles sessions offertes en coopération avec nos partenaires du secteur bancaire.

Comment vous garder informé?

- ▶ Surveiller notre bulletin:
 - Des sessions seront annoncées pour la période de novembre à janvier;
- ▶ suivez le « blog » de Michael Fine à investmentforretirees.com; et
- ▶ suggérer des sujets qui vous intéressent.



National Association
of Federal Retirees Association nationale
des retraités fédéraux

OTTAWA

Merci