



AUTORITÉS CANADIENNES EN VALEURS MOBILIÈRES

# LA SENSIBILISATION DES INVESTISSEURS AU CANADA EN 2021

**CSA/ACVM**

Canadian Securities Administrators  
Autorités canadiennes en valeurs mobilières

# TABLE DES MATIÈRES

<b>03</b>	<b>MESSAGE DE LOUIS MORISSET</b>
<b>04</b>	<b>INTRODUCTION</b>
<b>05</b>	<b>MEMBRES</b>
<b>06</b>	<b>LISTE DES COMITÉS EXTERNES</b>
<b>07</b>	<b>INITIATIVES EN MATIÈRE DE SENSIBILISATION DES INVESTISSEURS AU CANADA</b>
<b>08</b>	<b>BRITISH COLUMBIA SECURITIES COMMISSION (BCSC)</b>
<b>10</b>	<b>ALBERTA SECURITIES COMMISSION (ASC)</b>
<b>13</b>	<b>FINANCIAL AND CONSUMER AFFAIRS AUTHORITY DE LA SASKATCHEWAN (FCAA)</b>
<b>16</b>	<b>OFFICE DES SERVICES FINANCIERS DU MANITOBA (OSFM)</b>
<b>18</b>	<b>COMMISSION DES VALEURS MOBILIÈRES DE L'ONTARIO (CVMO)</b>
<b>21</b>	<b>AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS (L'AUTORITÉ)</b>
<b>23</b>	<b>COMMISSION DES SERVICES FINANCIERS ET DES SERVICES AUX CONSOMMATEURS (FCNB)</b>
<b>25</b>	<b>NOVA SCOTIA SECURITIES COMMISSION</b>
<b>27</b>	<b>DIGITAL GOVERNMENT &amp; SERVICE NL</b>
<b>27</b>	<b>Î.-P.-É., YUKON, TERRITOIRES DU NORD-OUEST, NUNAVUT</b>



---

# MESSAGE DE LOUIS MORISSET

Les circonstances des 18 derniers mois sont certes exceptionnelles. Les risques exacerbés par la COVID-19 et les contrecoups de la pandémie soulèvent des préoccupations quant à la vulnérabilité des investisseurs de tous âges dans le contexte d'isolement social et de numérisation galopante que nous connaissons.

Les organismes de réglementation du monde entier sont inquiets de l'état de préparation des nouveaux investisseurs individuels qui, depuis 2020, ouvrent des comptes sans avoir été conseillés. Certains ont des connaissances limitées en matière d'investissement et fondent leurs décisions sur l'opinion d'amis ou de membres de la famille, sur des sources d'information potentiellement peu fiables ou sur l'engouement du moment. Face aux nouveaux défis, il faut redoubler d'efforts pour protéger et sensibiliser les investisseurs.

Les **Autorités canadiennes en valeurs mobilières (ACVM)** et leurs membres ont démontré leur capacité à mettre sur pied des initiatives de sensibilisation des investisseurs novatrices qui abordent notamment les concepts de base de l'investissement, les dernières tendances en la matière et la prévention de la fraude. Comme la segmentation du marché appelle des interventions pertinentes ciblées, les outils de sensibilisation et l'information se sont adressés à des auditoires très divers, de la génération Z aux personnes les plus vulnérables, en passant par les baby-boomers.

Le présent rapport expose la façon dont les membres des ACVM continuent de répondre aux besoins propres à leur province ou à leur territoire grâce à des projets de sensibilisation des investisseurs qui

y font directement écho. Il démontre également la façon dont les ACVM et leurs membres poursuivent leur collaboration en vue de faire passer leurs messages importants de sensibilisation à tous les investisseurs canadiens. À titre d'exemple de cette collaboration, citons l'indice ACVM des investisseurs 2020, qui mesure les connaissances en investissement des Canadiens, leur comportement en tant qu'investisseurs et l'incidence de la fraude en matière d'investissement. Les résultats, résumés dans le présent rapport, aideront les membres à optimiser leurs efforts de sensibilisation futurs.

Comme vous le constaterez, nous avons agi avec célérité et en collégialité pour informer les Canadiens de l'existence d'investissements potentiellement frauduleux ou inappropriés, et pour les encourager à faire preuve de prudence lorsqu'ils prennent des décisions financières en période d'incertitude économique.

Les ACVM et leurs membres demeurent déterminés à fournir aux Canadiens de l'information importante et impartiale, en temps opportun, grâce à leurs travaux de sensibilisation des investisseurs.

**LOUIS MORISSET**

Président, Autorités canadiennes en valeurs mobilières

# INTRODUCTION

Le présent rapport, produit par le Comité sur la sensibilisation des investisseurs (CSI) des Autorités canadiennes en valeurs mobilières (ACVM), présente les initiatives pancanadiennes, provinciales et territoriales en matière de sensibilisation des investisseurs.

Le CSI des ACVM est composé de représentants des autorités provinciales et territoriales en valeurs mobilières. Notre objectif est de faire en sorte que les Canadiens comprennent le rôle qu'ils jouent dans leurs décisions financières et qu'ils soient conscients des répercussions de ces décisions sur leur avenir.

En ces temps de grande incertitude, le besoin de sources d'information fiables et objectives favorisant la prise de décisions éclairées en matière financière est sans doute plus manifeste que jamais. Les ACVM veulent que les Canadiens sachent qu'ils peuvent obtenir auprès de leur autorité en valeurs mobilières l'information objective et les ressources qui les aideront à prendre des décisions d'investissement éclairées. Travaillant de concert, les membres mettent au point des ressources accessibles pour informer les investisseurs et prévenir la fraude en vue de les sensibiliser aux questions d'actualité en matière d'investissement et aux politiques intéressant les investisseurs.

## UNE ÉDUCATION FINANCIÈRE PERTINENTE ET À JOUR POUR LES CANADIENS

Le CSI des ACVM conçoit et diffuse en ligne des campagnes pancanadiennes bilingues destinées à informer les Canadiens sur les tendances en matière d'investissement, l'évolution de la réglementation et les initiatives de protection des investisseurs.

Ces campagnes permanentes à portée payée et organique ont pour objet de procurer aux investisseurs canadiens un contenu indépendant, impartial et fiable dont ils peuvent se servir dans la prise de décisions d'investissement.

Étant donné que de plus en plus de Canadiens ont recours à des sources en ligne pour obtenir de l'information en matière d'investissement, le CSI a concentré ses efforts sur des campagnes numériques afin d'attirer leur attention sur les principaux enjeux.

L'automne dernier, le CSI a mené des campagnes numériques payantes, d'abord en octobre, au cours du Mois de l'éducation des investisseurs, puis en novembre, durant le Mois de la littératie financière.

La campagne ayant pour thème *l'École de l'investissement* menée durant le Mois de l'éducation des investisseurs utilisait un tableau noir stylisé pour promouvoir une nouvelle page traitant des frais sur le site Web des ACVM, tandis que la campagne menée durant le Mois de la littératie financière proposait un jeu-questionnaire sur les connaissances financières. Ces deux campagnes ont joint en tout au-delà de un million de Canadiens. La campagne portant sur les frais a résulté en plus de 12 000 clics sur le site Web des ACVM, tandis que le jeu-questionnaire a été démarré 8 000 fois.

En février 2021, les enseignements tirés de la campagne sous forme de jeu-questionnaire ont été utilisés pour créer une nouvelle campagne *École de l'investissement* offrant aux investisseurs de l'information sur les REER. Cette campagne a touché plus de 1,3 million de Canadiens, entraîné 4,5 millions d'impressions et acheminé quelque 20 000 clics-lien vers une page d'accueil du site Web des ACVM décrivant les caractéristiques de divers régimes d'épargne, dont le REER, le CELI et le REEE.

L'exercice s'est terminé en mars par une campagne sur la prévention de la fraude rappelant aux Canadiens de « se donner une vue d'ensemble » avant de décider de faire un investissement, destinée à diriger les investisseurs sur la page Signaux d'alarme d'une fraude du site des ACVM. Cette campagne a joint près de 630 000 Canadiens et occasionné 7 500 visites sur le site Web des ACVM.

En juin 2021, le CIS a publié les résultats d'un sondage indiquant que près de 29 % des Canadiens connaissent une personne âgée ayant été victime d'exploitation financière, alors que 42 % ont déclaré ne pas savoir en reconnaître les signes et que seulement 47 % sauraient comment la dénoncer. Pour marquer le coup de la Journée mondiale de sensibilisation à la maltraitance des personnes âgées, le CSI a publié un communiqué et mené une campagne numérique à portée organique encourageant les Canadiens à contrer l'exploitation financière des aînés.

Louis Morisset a également publié deux articles sur LinkedIn à l'appui des campagnes du CSI, soit en novembre 2020 et en mars 2021.

Lorsqu'il ne menait pas de campagnes payantes sur le marché, le CSI a lancé des campagnes numériques à portée organique sur de nombreux sujets, notamment pour améliorer la connaissance des produits d'investissement, des cryptoactifs et des notions de base de l'investissement.

# MEMBRES : MEMBRES ACTIFS

PRÉNOM/NOM	ORGANISME
<b>Illana Kelemen et Pascale Bijoux</b>	Autorités canadiennes en valeurs mobilières
<b>Ken Gracey (président de 2020 à mars 2021), Malka Aujla et Gurneet Samra</b>	British Columbia Securities Commission
<b>James MacTavish et Jillian Schaal</b>	Alberta Securities Commission
<b>Shannon McMillan</b>	Financial and Consumer Affairs Authority de la Saskatchewan
<b>Ainsley Cunningham et Jason Booth</b>	Commission des valeurs mobilières du Manitoba
<b>Tyler Fleming, Raj Balasubramanian, Lesley Byrne et Justin Leung-Yinko</b>	Commission des valeurs mobilières de l'Ontario
<b>Camille Beaudoin et Michel Gariépy</b>	Autorité des marchés financiers, Québec
<b>Marissa Sollows (présidente depuis mars 2021), Erin King et Brandi Cooper</b>	Commission des services financiers et des services aux consommateurs, Nouveau-Brunswick
<b>David Harrison</b>	Nova Scotia Securities Commission
<b>Curtis Toombs</b>	Office of the Superintendent of Securities, Île-du-Prince-Édouard
<b>Reggie Hynes</b>	Digital Government and Service NL, Terre-Neuve-et-Labrador
<b>Rhonda Horte</b>	Bureau du surintendant des valeurs mobilières du Yukon
<b>Shmaila Nosheen</b>	Bureau du surintendant des valeurs mobilières des Territoires du Nord-Ouest
<b>Jeff Mason</b>	Bureau du surintendant des valeurs mobilières, Nunavut

# RENFORCER LES RÉSEAUX POUR ACCROÎTRE LA SENSIBILISATION DES INVESTISSEURS PARTOUT AU CANADA

Les membres du comité sur la sensibilisation des investisseurs (CSI) débordent activement le cadre des ACVM pour contribuer à accroître la sensibilisation des investisseurs au Canada. Les membres du CSI participent à des comités, à des initiatives et à des organisations agissant à l'échelle régionale, nationale et mondiale.

Au nombre des organisations internationales figurent la North American Securities Administrators Association (NASAA), plus ancienne organisation internationale consacrée à la protection des investisseurs, ainsi que l'Organisation internationale des commissions de valeurs (OICV), association mondiale de 230 organismes de réglementation des valeurs mobilières vouée à l'élaboration, à l'implantation et à la promotion de normes internationales reconnues en matière de réglementation des valeurs mobilières. La NASAA et l'OICV mettent sur pied des comités et des groupes de projet chargés de se pencher sur des questions actuelles liées à la sensibilisation des investisseurs.

Les membres du CSI collaborent également avec des organismes canadiens, comme le Canadian Centre for Elder Law (CCEL).

Voici les membres du CSI des ACVM faisant partie de comités de sensibilisation régionaux, nationaux et internationaux et de groupes de projet en 2020 et en 2021.

PRÉNOM/NOM	ORGANISATION
<b>Ken Gracey (Colombie-Britannique)</b>	Groupe chargé du projet de la NASAA sur les alertes et les avis Projet du CCEL sur l'investissement inclusif
<b>Tyler Fleming (Ontario)</b>	Comité 8 de l'OICV sur les investisseurs individuels Groupe d'action sur la littératie financière (GALF) Forum sur la prévention de la fraude Comité de liaison pour les services aux aînés du Gouvernement d'Ontario (CLSA) Toronto Seniors Strategy Accountability Table
<b>Raj Balasubramanian (Ontario)</b>	Bringing an Awareness of Senior Safety Issues to the Community (BASSIC) Peel Elder Abuse Prevention Network
<b>Camille Beaudoin (Québec)</b>	Vice-président, comité sur les investisseurs individuels, Organisation internationale des commissions de valeurs (OICV) Réseau de la littératie financière canadien, Agence de la consommation en matière financière du Canada Table d'expertise en retraite, Retraite Québec Réseau québécois des spécialistes en éducation financière
<b>Michel Gariépy (Québec)</b>	Comité des aînés issus des communautés culturelles et anglophones
<b>Marissa Sollows (Nouveau-Brunswick)</b>	Section de la NASAA sur la sensibilisation des investisseurs – Membre Groupe chargé du projet de la NASAA sur les médias numériques – Présidente Réseau d'éducation financière du Nouveau-Brunswick
<b>Erin King (Nouveau-Brunswick)</b>	Réseau d'éducation financière du Nouveau-Brunswick Groupe chargé du projet Outils et ressources pour les médias numériques de la NASAA
<b>Brandi Cooper (Nouveau-Brunswick)</b>	Comité de l'initiative visant les personnes âgées de la FCNB Groupe de travail sur la sensibilisation des consommateurs, OCRA
<b>David Harrison (Nouvelle-Écosse)</b>	Groupe chargé du projet de la NASAA sur les alertes et les avis Financial Empowerment Network of Nova Scotia

# INITIATIVES EN MATIÈRE DE SENSIBILISATION DES INVESTISSEURS AU CANADA

# BRITISH COLUMBIA SECURITIES COMMISSION (BCSC)

## MANŒUVRES D'ÉVITEMENT ET PEUR DE RATER UN COUP

En janvier et en février 2021, la BCSC a lancé une nouvelle campagne de sensibilisation du public en vue de renseigner les investisseurs non encore rompus aux rouages de l'investissement. Les Britanno-Colombiens sont en effet nombreux à déplorer leur manque de connaissances en matière d'investissement. Ils souhaitent en apprendre davantage et sont à la recherche d'information provenant de sources fiables et impartiales, mais ignorent où la trouver. Cette campagne, intitulée *Evasive Maneuvers* (manœuvres d'évitement), présentait, sous forme d'une publicité télévisée humoristique, une solution à cette impression d'angoisse et d'inconfort – vous pouvez acquérir une plus grande confiance dans vos connaissances en matière d'investissement grâce à la formation dispensée par la BCSC. Misant sur les éléments créatifs de la publicité télévisuelle, la campagne multicanal a été diffusée dans toute la province en janvier et en février 2021.

En mars 2021, Mois de la prévention de la fraude, la BCSC a conçu une campagne visant à aider les Britanno-Colombiens à apprendre comment détecter, contrer et signaler la fraude en matière d'investissement. Cette campagne était centrée sur les signes d'alerte de la fraude, notamment autour de l'idée de la peur de rater un coup, et sur la manière dont les fraudeurs jouent sur cette réaction émotionnelle pour piéger les investisseurs. La campagne multimédia intitulée *Hi, My Name is FOMO* (*fear of missing out*) a pu joindre les Britanno-Colombiens par divers moyens, dont les médias sociaux, la télévision, la radio, les balados, les abribus et les panneaux d'affichage numériques.

## MISE EN GARDE CONTRE LES ESCROQUERIES EN LIGNE SUR LES MARCHÉS DES CRYPTOMONNAIES ET DU CHANGE

L'Enforcement Division de la BCSC a découvert de nombreux sites Web proposant aux investisseurs des forfaits préétablis de cryptomonnaies ou de change et contenant les signaux de fraude les plus courants, comme des profits faramineux à risque minime ou nul.

La BCSC a produit deux vidéos illustrant les arnaques repérées sur ces sites et indiquant les mesures que l'investisseur peut prendre pour effectuer ses propres recherches afin de déterminer si une occasion d'investissement est fiable.

Soucieuse de communiquer ces importantes mises en garde au plus vaste public, la BCSC a mené des campagnes numériques payantes afin de promouvoir ces vidéos sur les médias sociaux, ce qui a permis de toucher plus de 128 000 Britanno-Colombiens.



La campagne *Evasive Maneuvers* de la BCSC utilise des scénarios tirés par les cheveux pour illustrer comment certains évitent de parler d'investissement par manque de connaissances sur le sujet



La campagne entourant le Mois de la prévention de la fraude aide les Britanno-Colombiens à saisir l'importance de faire ses recherches avant d'investir, et de signaler les fraudes présumées à la BCSC



## PAGE WEB MULTILINGUE D'INTRODUCTION AU PLACEMENT

La BCSC a mis en ligne une nouvelle page Web multilingue intitulée *Introduction au placement en Colombie-Britannique* afin d'aider les nouveaux investisseurs à prendre des décisions financières éclairées et à mieux protéger leur argent. Cette page, disponible en sept langues, vise à faciliter l'accès à l'information de base en matière d'investissement pour les nouveaux arrivants ou les personnes dont l'anglais n'est pas la langue maternelle.

Une partie des efforts déployés par la BCSC pour promouvoir la campagne a consisté à inciter des organismes de formation à diffuser l'information contenue sur cette page.



La page de la BCSC sur l'introduction au placement en Colombie-Britannique est disponible en sept langues

## ÊTES-VOUS UN INVESTISSEUR OU UN ÉPARGNANT?

Les recherches effectuées par la BCSC démontrent que les Britanno-Colombiens, même ceux qui détiennent des investissements, ont de la difficulté à se considérer comme des « investisseurs ». C'est pourquoi la BCSC a lancé le jeu-questionnaire « Investisseur ou épargnant » dans le cadre du Mois de littératie financière. Ce jeu comporte cinq questions qui peuvent aider les Britanno-Colombiens à déterminer si leurs habitudes en matière financière les classent parmi les épargnants ou les investisseurs, ou les deux.

## L'EXPLOITATION FINANCIÈRE DES PERSONNES ÂGÉES : PROTÉGEZ-VOUS ET PROTÉGEZ VOS ÊTRES CHERS

En juin 2021, la BCSC a souligné la Journée mondiale de sensibilisation à la maltraitance des personnes âgées.

La campagne en ligne de la BCSC comportait des publicités payées et organiques. Elle s'articulait autour d'une table ronde en ligne en direct organisée par la BCSC en collaboration avec la Vancouver Island Regional Library et l'Office of the Seniors Advocate.

La BCSC a lancé une stratégie de sensibilisation pour tirer profit de ses réseaux et promouvoir sa page Web sur la maltraitance des personnes âgées, ses actifs numériques personnalisés et ses articles. Cette stratégie incitait également les organisations à inclure les ressources de la BCSC sur leurs propres sites Web.

If you think you are experiencing financial abuse, ask for help.

InvestRight  
by BC Securities Commission

#RejectFinancialAbuse

La BCSC a encouragé les échanges en ligne sur la maltraitance des aînés à l'aide du mot-clic #RejectFinancialAbuse

# ALBERTA SECURITIES COMMISSION (ASC)

## LE GUIDE CONTRE LA FRAUDE AIDE LES ALBERTAINS À RECONNAÎTRE ET À ÉVITER LES TACTIQUES DES FRAUDEURS

Les investisseurs actuels et éventuels ne connaissent pas toujours les tactiques employées par les fraudeurs pour gagner leur confiance, leur proposer des investissements frauduleux et en fin de compte voler leur argent durement gagné. Bien que les Albertains aient pu entendre parler des signaux d'alarme de la fraude, souvent, ils ne s'imaginent pas qu'ils pourraient eux-mêmes en être victimes.

Le fraudeur suit une sorte de stratégie – si, en surface, l'arnaque peut sembler différente, le déroulement est la plupart du temps le même. Afin d'informer les Albertains sur les principales étapes suivies par un fraudeur pour mettre en œuvre une escroquerie, l'ASC a créé à leur intention un guide pour déjouer ces tactiques et protéger leur argent, intitulé *Don't Be Fooled by Fraud: A Guide to Protecting Your Hard-Earned Money*. Ce guide propose également des mesures que les Albertains peuvent appliquer dans tous les cas, qu'on leur ait simplement offert une « occasion en or », qu'ils se croient victimes d'une fraude ou qu'ils connaissent quelqu'un qui pourrait avoir été fraudé. Les sept étapes que suivent les fraudeurs sont les suivantes :

- 01 Repérer une ou plusieurs victimes potentielles
- 02 Se rapprocher et gagner la confiance
- 03 Faire des allusions à une « occasion » d'investissement ou en vanter les avantages
- 04 Offrir l'occasion d'investissement
- 05 Recevoir l'argent à investir
- 06 Disparaître (la fantômisation)
- 07 Cibler à nouveau la victime (la récupération)



L'ASC dévoile les principales étapes de la stratégie du fraudeur

Le guide détaille chacune de ces étapes. Il est disponible en ligne (en anglais seulement) à [checkfirst.ca/playbook](https://checkfirst.ca/playbook), avec de nombreuses autres ressources gratuites et impartiales qui promeuvent la littératie en matière d'investissement chez les Albertains de toute la province.

## L'ASC ENCOURAGE LES JEUNES ALBERTAINS À PRENDRE LEUR TEMPS À #TAKESOMETIME

Des tuyaux sur des affaires en or avec des promesses illusoires de rendement garanti et des possibilités de travail à domicile semblent apparaître presque quotidiennement sur les fils de réseaux sociaux, et les fraudes à l'investissement se multiplient chez les jeunes. En mars 2021, Mois de la prévention de la fraude, l'ASC a utilisé diverses plateformes sociales, dont Instagram, Tiktok et Reddit, pour encourager les Albertains de 18 à 30 ans à « prendre leur temps » avant d'investir leur argent. Afin de les sensibiliser au moyen d'un message humoristique et fort, l'ASC a mis au point un « générateur d'excuses » qui fournit de précieuses informations de manière convaincante.

Le générateur d'excuses donne aux jeunes Albertains des excuses cocasses pour se tirer d'affaire dans des situations délicates, puisque la plupart des fraudeurs utilisent la stratégie du « maintenant ou jamais » afin d'inciter les gens à investir. Il les dirige ensuite vers le site Web CheckFirst de l'ASC, où ils peuvent faire des recherches sur les occasions d'investissement potentielles qui leur sont offertes, et les examiner attentivement.

La campagne de l'ASC visait également à informer les jeunes sur les sites d'investissement en ligne, qui leur permettent d'accéder facilement et à moindre coût au marché boursier. L'objectif était de démontrer aux investisseurs actuels et potentiels que l'investissement peut être un outil précieux pour préparer un avenir financier prospère; toutefois, chaque Albertain doit « prendre le temps » de découvrir les moyens appropriés pour se protéger avant de sauter sur des occasions d'investissement annoncées ou proposées sur les médias sociaux.



Campagne de sensibilisation #TakeSomeTime de l'ASC mettant en vedette des influenceurs portant des vêtements à son effigie



Campagne publicitaire en ligne #TakeSomeTime

The advertisement features a dark space background with a galaxy. On the left, there is a chessboard with purple chess pieces. In the center, a chat window titled 'ASC Fraud Excuse Bot' shows a message from 'ExcuseBot' that says: 'Hey, there. I'm Excuse Bot, here to help you take some time and get the info you need before making an investment decision. What kind of investment is on your mind?'. Below the chat window is a 'Send' button. On the right, there is text that reads: 'Don't get tripped up by investment fraud. #TakeSomeTime with a getaway line from our ExcuseBot. Take the time to research before jumping into a new investment opportunity.' At the bottom right, there is a blue button with the text 'Learn more at checkfirst.ca' and a play icon. Below the button, there is a small link: 'View more about CheckFirst, including the privacy statement and contact information.'

Page d'accueil de la campagne #TakeSomeTime montrant le générateur d'excuses

## DONNER AUX ALBERTAINS LES MOYENS D'AGIR À CHAQUE ÉTAPE DE LEUR PARCOURS D'INVESTISSEUR

Une solide littératie en matière d'investissement peut réduire les risques de fraude. L'ASC continue de créer et de maintenir des partenariats avec des organisations clés partout en Alberta afin de promouvoir la littératie en matière d'investissement et de joindre les Albertains de tous âges.

En 2020, l'ASC a élargi ses relations avec les bibliothèques publiques partout dans la province et a proposé des programmes mensuels dans celles de Calgary, d'Edmonton et de Red Deer. Des présentations virtuelles sur des sujets tels que l'initiation à l'investissement (*Starting Your Investment Journey*) et les moyens de reconnaître et d'éviter les fraudes financières (*Recognizing and Avoiding Investment Fraud*) visaient le grand public et les aînés. Afin d'échanger avec les Albertains par des moyens nouveaux et créatifs et ainsi accroître la reconnaissance des signes de fraude, l'ASC a présenté ses programmes de Red Deer en direct sur Facebook et a ajouté son guide *Don't Be Fooled by Fraud* au catalogue de la bibliothèque publique d'Edmonton.

L'ASC a également eu recours aux établissements d'enseignement, comme le Southern Alberta Institute of Technology (SAIT) afin de sensibiliser les élèves postsecondaires, et l'organisme Junior Achievement pour soutenir les activités bénévoles de promotion de la littératie en matière d'investissement auprès des élèves du primaire. Elle entend poursuivre son action auprès des élèves avec de nouvelles mesures de sensibilisation au cours de la prochaine année.

Pour joindre les aînés dans toute la province, l'ASC a commandité et effectué des présentations virtuelles à l'Alberta Retired Teachers Associations (ARTA), au Kerby Centre for the 55 plus, au Calgary Seniors Housing Forum et au festival de films ami des aînés THIRD ACTION en juin, Mois des aînés.

L'ASC continue d'améliorer son site Web sur la littératie en matière d'investissement, [CheckFirst.ca](https://www.checkfirst.ca), afin de le rendre accessible aux personnes ayant une déficience visuelle. Elle a également mis en œuvre une option de souscription permettant aux Albertains de recevoir mensuellement par courriel des articles et des alertes liés à l'investissement.



Activités de sensibilisation du public de l'ASC : annonce sur la tenue de conférences mensuelles à la bibliothèque publique de Calgary



Activités de sensibilisation du public de l'ASC : publicité du festival de films THIRD ACTION diffusée sur les médias sociaux

# FINANCIAL AND CONSUMER AFFAIRS AUTHORITY DE LA SASKATCHEWAN (FCAA)

## ACCROÎTRE LA SENSIBILISATION À LA QUESTION DE LA FRAUDE EN SASKATCHEWAN

Tandis que le monde continuait de se débattre contre la pandémie, il est devenu évident que les conditions du marché étaient idéales pour les affaires des fraudeurs : les gens passaient plus de temps en ligne, certains cherchaient des moyens d'arrondir leurs fins de mois et l'isolement imposé par la COVID-19 était problématique pour d'autres. Devant cette situation, la **Financial and Consumer Affairs Authority de la Saskatchewan (FCAA)** a centré ses efforts sur la sensibilisation aux risques de fraude afin d'aider les investisseurs à détecter les investissements frauduleux et de s'assurer qu'ils étaient outillés pour se protéger.

## S'ENRICHIR RAPIDEMENT EN PRENANT UN MINIMUM DE RISQUES

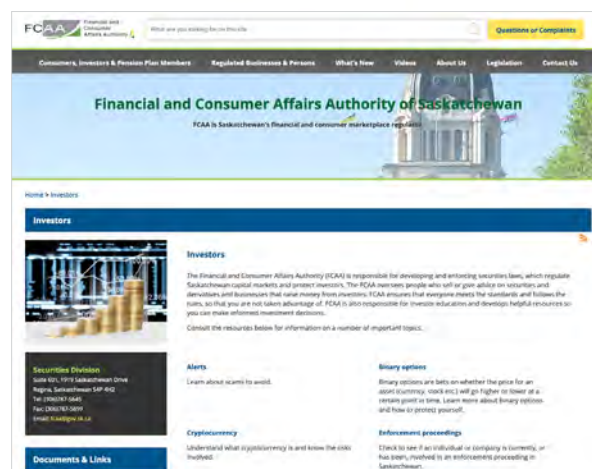
Les fraudeurs se sont attaqués aux investisseurs de la Saskatchewan en leur promettant des rendements élevés à faible risque et en diffusant de l'information trompeuse afin de manipuler le cours des actions. Des entités non inscrites ont également sollicité les investisseurs en les encourageant à négocier des devises et des marchandises et à participer à des plateformes de négociation en ligne.

Soucieuse de protéger les investisseurs, la FCAA a lancé 10 alertes pour mettre les investisseurs en garde contre des personnes et des sociétés frauduleuses et des techniques de manipulation du marché classiques, comme la stratégie dite « Pump and Dump » (gonfler et larguer). Ces alertes contenaient de l'information sur les fraudes et des conseils utiles suggérant, par exemple, de se méfier des courriels, des commentaires sur les forums de discussion et du matériel promotionnel, comme les blogues de sources inconnues. Même s'il en connaît la source, l'investisseur devrait toujours faire preuve de diligence raisonnable ou demander conseil à un professionnel.

La FCAA a publié des communiqués sur les ordonnances d'interdiction d'opérations et rappelé aux investisseurs l'importance de toujours vérifier l'inscription, de s'assurer de bien comprendre en quoi consiste l'investissement et de solliciter l'avis d'un professionnel avant d'investir.

La FCAA a utilisé les médias sociaux, son site Web et les organes de presse pour mettre le public en garde contre les activités frauduleuses et les entités non inscrites, ainsi que pour informer les investisseurs sur les moyens de se protéger. Elle a ainsi joint plus de 380 000 personnes sur Facebook et plus de 140 000 sur Twitter, et son site Web a été visité par près de 1 000 personnes.

La FCAA a également reçu des demandes de renseignements de la part d'investisseurs de partout en Amérique du Nord qui avaient pris connaissance de ces informations et voulaient savoir comment ils pouvaient récupérer leur argent. La FCAA a aidé tous ces investisseurs et les a mis en contact avec l'autorité en valeurs mobilières compétente.



Le site Web de la FCAA renferme divers outils et ressources pédagogiques à l'intention des investisseurs

## L'ATTRAIT DES CRYPTOACTIFS

Les fraudeurs se servent souvent des tendances du moment pour appâter les investisseurs. L'année dernière, les cryptoactifs ont été l'hameçon qui a attrapé nombre d'investisseurs. Des individus sans scrupules ont créé des sites Web d'apparence professionnelle et proposé des occasions d'investissement qui semblaient légitimes.

Afin de protéger les investisseurs, la FCAA a diffusé une vidéo sur You Tube et des annonces sur Google, et utilisé LinkedIn et d'autres médias sociaux pour dénoncer les méthodes souvent employées par les fraudeurs, comme la publicité en ligne et les fenêtres publicitaires sur les réseaux sociaux contenant des analyses fictives ainsi que les prétendues recommandations d'un « ami ». Le message de la FCAA proposait également certaines mesures que l'investisseur peut prendre pour se protéger, par exemple vérifier l'inscription de l'entité, se méfier des promesses de rendements mirobolants et demander conseil à un professionnel avant d'investir dans un produit.



Campagne de la FCAA sur les escroqueries liées aux cryptomonnaies

## PROTÉGER LES PLUS VULNÉRABLES

L'isolement et la vulnérabilité ont rendu les personnes âgées plus susceptibles d'être victimes de fraude. Pour les aider, la FCAA a lancé deux campagnes concernant l'exploitation financière des aînés. Ces campagnes dispensaient des conseils aux aînés, aux membres de leurs familles, à leurs amis et aux soignants dans le but d'assurer la sécurité des finances des aînés et de les mettre à l'abri des fraudeurs.

La FCAA a publié sur les médias sociaux des messages s'adressant à la fois aux aînés et aux membres de leurs familles et évoquant les signes d'exploitation financière des personnes âgées et les mesures de protection.

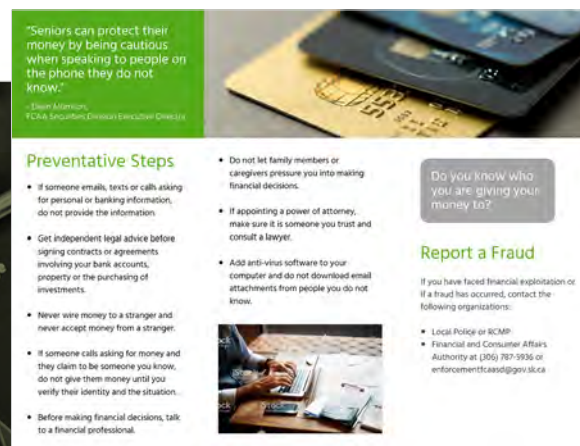
De nombreux journaux locaux de la Saskatchewan ont publié l'information décrivant les signaux d'alarme, donnant des conseils de prévention et signalant les escroqueries courantes, comme celle du petit-fils en situation d'urgence (aussi appelée arnaque des grands-parents) ou celle de la fraude sentimentale.

La FCAA a également souligné la Journée mondiale de sensibilisation à la maltraitance des personnes âgées, le 15 juin 2021, et a lancé une campagne éclair sur les médias sociaux invitant les membres des familles des aînés à protéger ces derniers. Les messages relataient la situation de l'aîné qui noue une nouvelle amitié à l'occasion d'une offre d'investissement sans pareille, évoquaient la difficulté de repérer l'exploitation financière et mentionnaient la nécessité de prendre des nouvelles de ses proches que l'isolement peut rendre plus vulnérables.

La FCAA a également conçu des brochures traitant de l'exploitation financière des aînés qu'elle a distribuées dans plus d'une centaine de maisons de retraite et de centres pour personnes âgées dans toute la province.



Brochure sur l'exploitation financière des aînés (première de couverture)



Brochure sur l'exploitation financière des aînés (quatrième de couverture)

## ENSEIGNER AUX INVESTISSEURS DE LA SASKATCHEWAN LE PROCESSUS D'INVESTISSEMENT

De nombreux investisseurs de la Saskatchewan ont recours aux services d'une société ou d'une personne inscrite, mais ont une connaissance limitée du processus d'investissement. Pour soutenir les investisseurs et les aider à améliorer leur relation avec leur société ou personne inscrite, la [FCAA](#) a lancé une campagne précisant les renseignements qu'ils doivent recevoir de cette société ou personne et ceux qu'ils doivent lui communiquer pour assurer le succès de leur relation.

Cette campagne donnait aux investisseurs des conseils sur les mesures à prendre pour devenir proactifs, comme celles qui suivent :

- 01 Avant de choisir une société ou une personne, assurez-vous qu'elle est inscrite en consultant le [Moteur de recherche national de renseignement sur l'inscription](#).
- 02 Assurez-vous de bien comprendre tous les documents d'information qui vous sont remis.
- 03 Assurez-vous que tous vos paiements sont versés à la société inscrite et non à la personne inscrite. Si on vous demande d'effectuer un paiement à un tiers, consultez d'abord la société inscrite.

Pour aider les investisseurs, la FCAA a créé une vidéo sur YouTube, fait paraître, toute l'année durant, une publicité dans l'un des journaux de la Saskatchewan, le *Leader Post*, et publié un article sur l'intranet du gouvernement provincial.



What's the recipe for smart investing?  
Find out the secret ingredient.

[fcaa.gov.sk.ca/investing](http://fcaa.gov.sk.ca/investing)



La campagne *Proactive Investor* aide les investisseurs à mieux comprendre comment travailler proactivement avec une société de placement ou une personne inscrite

# OFFICE DES SERVICES FINANCIERS DU MANITOBA (OSFM)

## DES MÉDECINS DE WINNIPEG INVESTISSENT JUDICIEUSEMENT DANS LA LITTÉRATIE

Dans le cadre du programme Residents for READING (READ) de l'Hôpital pour enfants du Manitoba, des pédiatres résidents apprennent aux familles à communiquer aux enfants, dès leur plus jeune âge, l'importance de la lecture. On leur fournit d'importants renseignements sur l'alphabétisation précoce et l'art de lire à leurs enfants et, à chaque visite, on leur remet un tout nouveau livre pour enfants.


En novembre 2020, ce programme a fait ses premières incursions dans le domaine de la littératie financière en partenariat avec le programme FinancesAvisées Manitoba de l'OSFM.

À l'occasion du Mois de la littératie financière, le programme READ a distribué des ouvrages traitant de concepts financiers, comme la valeur de l'argent et de l'épargne, la planification des dépenses, l'établissement d'objectifs et l'importance de l'altruisme. Le programme FinancesAvisées a fait don d'une soixantaine d'ouvrages et de 500 signets READ pour souligner le thème du mois. Plus de 450 familles ont participé à l'événement et 500 livres ont été distribués au total. Au programme habituel sont venues s'ajouter les compétences en calcul et les notions de base de la littératie financière pour les élèves du premier cycle du primaire.

READ aborde un certain nombre de concepts importants pour les enfants, comme la création de liens familiaux et l'acquisition précoce de compétences en alphabétisation au moyen de la lecture en famille. La devise du programme, « There is no APP to replace the LAP », signifie que le temps d'écran ne remplacera jamais le temps de lecture avec un enfant. Le programme prône la lecture avec les enfants comme élément vital de leur développement cognitif et promeut l'alphabétisation comme faisant partie des soins de base, au même titre que la vaccination, le port du casque de vélo et les saines habitudes alimentaires. Depuis 2014, le programme a fait don de plus de 30 000 livres aux petits Manitobains.

L'OSFM est fier d'appuyer le programme READ et de contribuer à son succès constant. L'introduction des concepts fondamentaux de l'éducation financière chez les jeunes enfants leur permettra de faire des choix mieux informés et d'obtenir de meilleurs résultats plus tard, et ce, au profit de tous les Manitobains.

Pour en savoir davantage sur la manière de familiariser les enfants avec les notions d'argent, lisez notre blogue intitulé *Le cadeau de la littératie financière* sur [FinancesAviséesManitoba.ca](https://financesaviséesmanitoba.ca).




**READ.**

**Because there is no APP to replace the LAP.**

The Residents for ReADING program—READ—teaches families the importance of reading to children starting at an early age (just 20 minutes a day), even as babies! At each well-child visit, families are seen by pediatricians-in-training (residents). During this visit, families discuss the importance of reading with their pediatrician, are provided with information on how to read to their children, and receive a brand-new children's book for their at-home libraries!

This November, READ will be celebrating Financial Literacy Month in Manitoba by partnering with MoneySmart Manitoba. Books for children 4 to 8-years-old will talk about money, savings, and setting goals for their savings. Just like reading, it is never too early to talk to children about the value of money.



[moneysmartmanitoba.com](https://moneysmartmanitoba.com)

Affiche créée par FinancesAvisées Manitoba pour le programme READ de l'Hôpital pour enfants du Manitoba à l'occasion du Mois de la littératie financière



## LES AGENCES DU MANITOBA SE METTENT EN LIGNE POUR LE MOIS DE LA PRÉVENTION DE LA FRAUDE

Comme pour la plupart des secteurs, la COVID-19 a représenté un sérieux défi pour les autorités en valeurs mobilières dans l'ensemble du Canada. La désinformation propagée en ligne conjuguée à l'isolement en période de quarantaine a engendré des conditions idéales pour que les fraudeurs prospèrent. Parallèlement, les conditions de confinement ont compliqué les efforts des organismes d'application de la loi en vue de communiquer au public des conseils et des stratégies pour éviter la fraude.

C'est pourquoi l'OSFM a adopté une approche novatrice à l'occasion du Mois de la prévention de la fraude de 2021 en organisant son tout premier événement en direct sur Facebook intitulé *Protect Your Family from Fraud* le jeudi 18 mars 2021, en partenariat avec le Service de police de Winnipeg (SPW). La conférence diffusée gratuitement et organisée par l'initiative FinancesAvisées Manitoba de l'OSFM proposait des conseils et des stratégies pour reconnaître et prévenir la fraude.

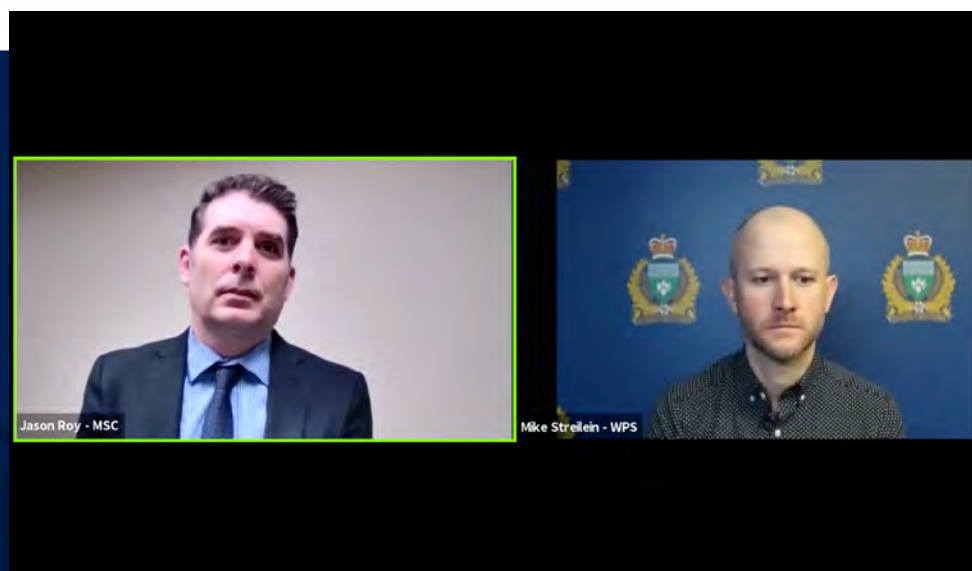
L'enquêteur principal de l'OSFM, Jason Roy, et le détective Mike Streilein du SPW y ont discuté des formes les plus courantes de fraudes visant les Manitobains, de la façon de s'en protéger soi-même et d'en protéger ses proches, et de dénoncer une fraude ou un incident lié à une fraude.

La présentation d'une durée de 45 minutes incluait les informations les plus récentes concernant les escroqueries liées à la COVID-19 pratiquées au Canada et une session de questions-réponses en direct avec les internautes. Antérieurement, l'OSFM avait organisé des séances publiques afin de rencontrer les gens et de discuter face à face avec eux, mais devant la hausse du nombre de signalements de fraudes à travers le Canada pendant la pandémie, il était impératif de trouver une solution de rechange malgré les restrictions. La diffusion en direct sur Facebook a été une solution efficace, en permettant aux enquêteurs et au personnel de l'OSFM d'entrer en contact avec les gens, de répondre directement à leurs questions et de se mettre à l'écoute de leurs expériences.

La vidéo en direct a été vue pour la première fois sur la page Facebook de FinancesAvisées Manitoba par une cinquantaine d'internautes. Depuis, elle a été visionnée près de 13 000 fois sur Facebook et YouTube.

Les fraudes les plus souvent signalées au SPW sont les extorsions, alors que l'OSFM continue de considérer les escroqueries d'investissement à l'étranger comme une menace majeure pour le public. Que les fraudes prennent la forme d'opérations sur options binaires, sur le change ou sur la cryptomonnaie, les signaux d'alarme sont les mêmes.

Pour en savoir davantage, visionnez *Protecting Your Family from Fraud* (en anglais seulement) sur le [canal YouTube de FinancesAvisées Manitoba de l'Office des services financiers du Manitoba](#).



L'enquêteur principal de l'OSFM, Jason Roy (à g.), et le détective Mike Streilein du SPW (à d.) lors d'une présentation spéciale en direct sur Facebook au sujet des fraudes et des escroqueries courantes à l'occasion du Mois de la prévention de la fraude

# COMMISSION DES VALEURS MOBILIÈRES DE L'ONTARIO (CVMO)

## ÉDUCATION EN LIGNE DES INVESTISSEURS ONTARIENS

En réponse à une demande accrue, la CVMO a mis davantage l'accent sur la prestation de services d'éducation et de sensibilisation des investisseurs par la voie des canaux numériques. Les ressources pédagogiques de la CVMO, notamment son site Web grand public [GérezMieuxVotreArgent.ca](https://www.gerezmieuxvotreargent.ca), ses vidéos, ses outils et ses calculatrices, ont été consultées plus de 6,2 millions de fois au cours de l'exercice 2020-2021.

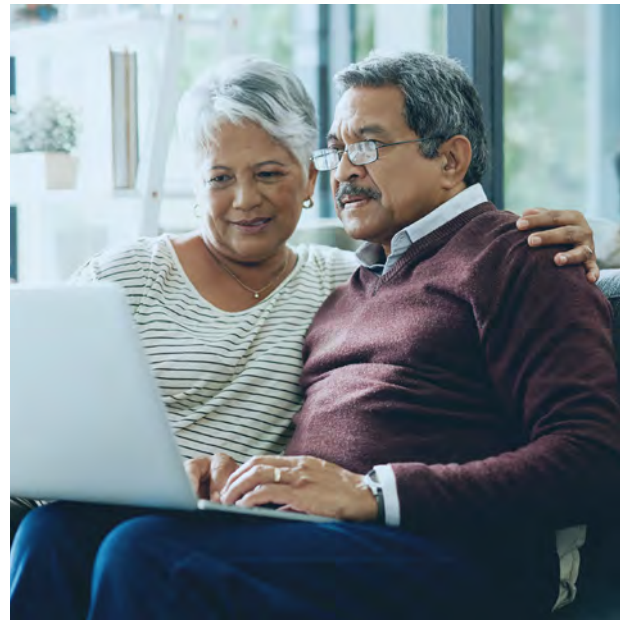
## ÉVÉNEMENTS VIRTUELS DE LA CVMO AU SEIN DE LA COLLECTIVITÉ

La CVMO a tenu 118 événements virtuels intitulés [La CVMO au sein de la collectivité](#). Ce programme de sensibilisation des investisseurs démocratise le mandat de réglementation de la CVMO. Le personnel de la CVMO se rend dans les collectivités de l'Ontario pour parler aux gens de la façon de prendre des décisions financières éclairées, d'éviter la fraude en matière d'investissement et de comprendre les dernières mises à jour réglementaires. Le personnel a répondu aux questions et reçu des commentaires qui ont servi à éclairer la CVMO sur les préoccupations des investisseurs.

La CVMO a également tenu cinq assemblées publiques téléphoniques avec des investisseurs. Ces assemblées sont un moyen de communiquer avec des milliers d'Ontariens à la fois, dans le confort de leur foyer. Elles fonctionnent un peu comme une émission radiophonique où le personnel de la CVMO fournit des renseignements, répond aux questions et mène des sondages en direct pendant une heure.

## LE SITE INVESTINGQUESTIONS.CA REMANIÉ ET AMÉLIORÉ

La CVMO a remodelé son site [InvestingQuestions.ca](https://www.investingquestions.ca) (vos questions en matière d'investissement) en vue d'améliorer la navigation, la fonctionnalité et l'expérience globale de l'utilisateur. Ce site de questions des investisseurs fournit des réponses claires et impartiales provenant de sources expertes. Comme de nombreux Canadiens demeurent préoccupés par leurs finances personnelles et leurs investissements en raison de la pandémie, ce site Web offre un moyen rapide et facile de soumettre une question ou de parcourir les centaines de réponses fournies jusqu'à présent.



Événements virtuels de sensibilisation des investisseurs tenus par la CVMO

Le site Web remodelé *InvestingQuestions* de la CVMO permet de trouver facilement réponse aux questions les plus courantes

## CALCULATRICE DE FLUX DE TRÉSORERIE PERSONNELS

La CVMO a lancé la *Calculatrice de flux de trésorerie* afin d'aider les Ontariens à gérer leurs finances. La période a été tumultueuse pour de nombreuses personnes qui ont éprouvé des difficultés financières, comme une baisse de revenus, la perte d'un emploi, la volatilité des marchés et la hausse du coût des aliments et du logement. La nouvelle calculatrice leur permet de suivre leurs rentrées et leurs sorties de fonds et d'apprendre comment épargner de l'argent chaque mois.

## DE L'AIDE AUX ONTARIENS POUR COMPRENDRE LES ACTIONS-MÊMES

La CVMO a lancé une campagne novatrice de sensibilisation des investisseurs sur le réseau social Reddit, une première mondiale pour une autorité en valeurs mobilières. La campagne a permis de sensibiliser davantage les investisseurs aux risques d'investir en se basant uniquement sur des informations trouvées sur les médias sociaux et à l'importance de vérifier l'inscription des courtiers. Les investisseurs débutants et les membres des communautés d'investisseurs en ligne ont reçu des messages pédagogiques clés et des ressources supplémentaires pour les aider à prendre des décisions financières éclairées.

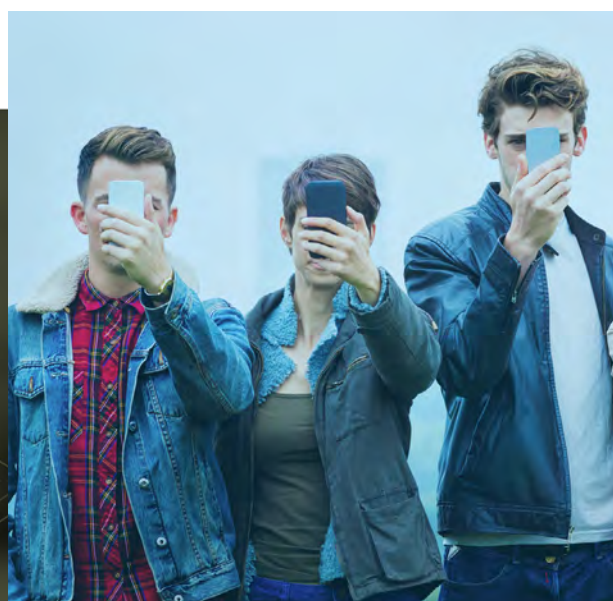
La CVMO a repéré plusieurs occasions de sensibiliser les investisseurs au phénomène des actions-mêmes, qui voit le cours des actions de certaines sociétés propulsé par l'engouement des médias sociaux. Nombre d'investisseurs débutants ou autonomes ont été attirés par la possibilité d'engranger des rendements substantiels. Les cours ont toutefois fluctué de manière vertigineuse de sorte que, dans certains cas, des coupe-circuits ont été déclenchés, interrompant temporairement la négociation de certains titres sur certaines places boursières. Des investisseurs ont réalisé des gains dans cet environnement volatil, d'autres ont subi des pertes.

Le succès de cette campagne de sensibilisation est attribuable, en partie, à l'utilisation d'expressions et d'images qui ont trouvé écho auprès d'un public de jeunes investisseurs, plus susceptibles de prendre leurs décisions en fonction des tendances et des informations tirées des médias sociaux. La CVMO a rédigé ses principaux messages de manière à s'assurer que les investisseurs participent aux marchés boursiers en comprenant bien les risques et en sachant où trouver de l'information impartiale et indépendante sur l'investissement.

La réponse de la CVMO au phénomène des actions-mêmes comprenait également des campagnes de sensibilisation sur Facebook et sur Twitter, et l'intégration de messages dans les séminaires de *la CVMO au sein de la collectivité* et dans l'infolettre à l'intention des investisseurs *Investor News*.



La calculatrice de flux de trésorerie personnels lancée par la CVMO aide les Ontariens à garder leurs finances à l'œil



La campagne de sensibilisation des investisseurs de la CVMO fait la lumière sur les actions-mêmes

## RECHERCHE SUR LES INVESTISSEURS EN ONTARIO

La recherche sur les investisseurs est essentielle pour améliorer notre connaissance et notre compréhension de leurs besoins et enjeux importants.

### INVESTISSEURS AUTONOMES : PERSPECTIVES ET EXPÉRIENCE

La CVMO a effectué une étude sur les *investisseurs autonomes*, aussi appelés investisseurs autogérés.

La plupart d'entre eux sont des hommes, dont plus de la moitié sont des jeunes ou des retraités qui ont fait des études universitaires. Beaucoup ont choisi l'investissement autogéré parce qu'ils aiment le faire. Toutefois l'expérience n'est pas toujours facile : 10 % ont eu du mal à accéder à leur compte et 17 % ont éprouvé de la difficulté à passer un ordre de transaction durant la pandémie.

### L'INVESTISSEMENT ET LA PANDÉMIE DE COVID-19

La CVMO a réalisé une étude concernant *l'incidence de la pandémie* sur les comportements et les attitudes des investisseurs particuliers.

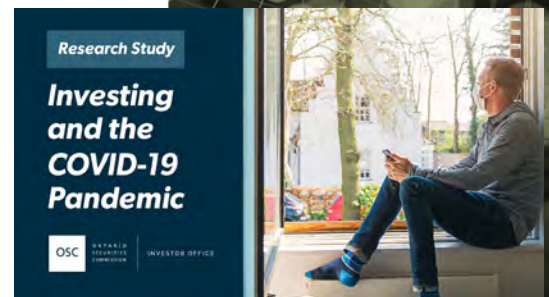
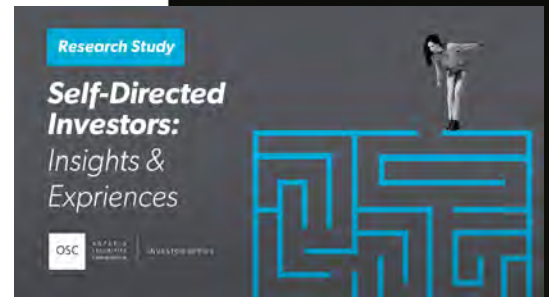
L'étude explorait plusieurs sujets, notamment la préparation financière, le comportement d'épargne, la situation financière, l'évolution des préférences et l'activité commerciale des investisseurs particuliers. Parmi les principales conclusions, 32 % des investisseurs ont vu leur situation financière se dégrader pendant la pandémie, tandis que 16 % ont connu une amélioration.

### PROTÉGER LES INVESTISSEURS ÂGÉS AU MOYEN DE L'INTROSPECTION COMPORTEMENTALE

La CVMO a défini les *techniques comportementales* que les courtiers et les conseillers peuvent utiliser pour inciter leurs clients âgés à fournir les renseignements nécessaires à l'amélioration des mesures de protection des investisseurs.

### EXPÉRIENCE DES INVESTISSEURS

La CVMO a effectué une *étude de recherche* portant sur divers aspects de l'expérience des investisseurs au Canada, dont travailler en collaboration avec un conseiller, comprendre les placements, éviter la fraude en matière d'investissement et l'incidence de la pandémie. L'étude a démontré que près de la moitié des investisseurs ont subi un niveau accru de stress, que la plupart ont communiqué avec leurs conseillers et que peu d'entre eux avaient vendu plus de 20 % de leur portefeuille pendant la pandémie.



Études récentes menées par la CVMO

# AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS (L'AUTORITÉ)

L'Autorité a continué d'encourager et d'aider les investisseurs et les consommateurs québécois à faire preuve de plus de vigilance dans leurs habitudes financières et dans leurs décisions d'investissement. Elle a ciblé divers publics à l'aide d'une variété d'outils et d'activités de sensibilisation.

## JEUNES ET ENSEIGNANTS : LE CONCOURS DE L'AUTORITÉ A PERMIS À PLUS DE 11 000 JEUNES DE SE FAMILIARISER AVEC LES NOTIONS FINANCIÈRES, MALGRÉ LA PANDÉMIE

En avril 2021, l'Autorité a souligné la contribution remarquable de 227 enseignants du Québec à l'éducation financière de leurs élèves. Ceux-ci avaient participé à l'édition 2020-2021 du concours *On parle argent dans ma classe!* en réalisant une activité à l'aide d'outils fournis par l'Autorité et le Réseau québécois de l'éducation financière. Le concours s'est tenu dans le cadre de la [Stratégie québécoise en éducation financière](#), projet de première importance dont l'Autorité est le maître d'œuvre visant à améliorer la santé financière des Québécois.

Cinq enseignants qui ont participé au concours pour aider leurs élèves à améliorer leurs connaissances financières ont remporté chacun un prix de 1 000 \$ après tirage au sort.

Au fil des cinq éditions du concours *On parle argent dans ma classe!*, plus de 850 enseignants ont permis à quelque 40 000 jeunes d'acquérir et de mettre en pratique des notions de finances personnelles dans leur classe, tout en découvrant les outils de l'Autorité et de ses partenaires. Les enseignants peuvent trouver un grand nombre d'idées, d'exercices et de calculatrices dans la [Zone Enseignants](#) du site Web de l'Autorité

## SUIVRE LES TENDANCES ACTUELLES

Comme l'intérêt pour l'investissement responsable ou durable connaît un formidable essor au Canada et ailleurs, l'autorité a ajouté à son site Web une [section](#) et un [jeu-questionnaire](#) portant sur ce sujet.

Investir de façon autonome est devenu de plus en plus populaire au Canada et ailleurs dans le monde, ce qui peut comporter des défis, notamment pour les investisseurs inexpérimentés. L'Autorité a créé une [section](#) pour expliquer les exigences et les risques à ceux qui envisagent d'investir sans conseiller.

Une nouvelle [page](#) dans la Zone Jeunes met ces derniers en garde contre les promesses alléchantes de gagner gros en quelques jours.



Par son concours *On parle argent dans ma classe!*, l'Autorité a honoré des enseignants ayant encouragé l'acquisition de connaissances financières

L'Autorité a proposé le webinaire « Investir par soi-même : attention aux erreurs coûteuses! » à deux reprises, d'abord au cours de la Semaine mondiale des investisseurs et, plus tard, à l'occasion du Mois de l'éducation des investisseurs. Le webinaire portait sur les sujets suivants :

- 01** Des conseils judicieux pour éviter les erreurs courantes mais coûteuses
- 02** Les cycles des marchés boursiers et les émotions
- 03** L'élaboration d'une politique d'investissement simple et efficace
- 04** L'établissement et le suivi des objectifs



La série de webinaires *Investir par soi-même : attention aux erreurs coûteuses!* a été présentée deux fois par l'Autorité

## GARDER LE CONTACT MALGRÉ LA COVID-19

Entre le 1<sup>er</sup> juillet 2020 et le 30 juin 2021, l'Autorité a offert 62 webinaires portant sur des sujets tels que l'investissement autonome, la prévention de la fraude et les finances personnelles.

AUDITOIRE VISÉ	NOMBRE DE WEBINAIRES	NOMBRE DE PARTICIPANTS
<b>Communautés culturelles et nouveaux arrivants</b>	33	890
<b>Retraités</b>	16	1428
<b>Jeunes</b>	10	631
<b>Grand public</b>	2	130
<b>Entreprises – présentation des outils d'éducation financière</b>	1	30

## LEADERSHIP INTERNATIONAL

À l'automne de 2020, le conseil de l'Organisation internationale des commissions de valeurs (OICV) a confirmé l'Autorité dans son rôle de coprésidente du [Comité sur les investisseurs individuels](#) (page en anglais seulement) de l'organisation. Ce comité joue un rôle fédérateur en faisant progresser le domaine de l'éducation des investisseurs et en promouvant les bonnes pratiques en matière d'investissement à l'échelle mondiale.

La pandémie n'a pas freiné le dynamisme de la [Semaine mondiale des investisseurs](#). L'édition de 2020 a permis à l'Autorité de jouer un rôle central dans l'élaboration et la mise en œuvre du plan de communication sur les médias sociaux. L'Autorité a également organisé plusieurs activités virtuelles et participé à de nombreuses initiatives durant cette semaine.

L'Autorité parachève actuellement, de concert avec le Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC), une page Web sur l'investissement pour les millénariaux, mettant l'accent sur l'importance de se fixer des objectifs, de dresser son profil d'investisseur, d'enrichir ses connaissances et d'évaluer le risque.

# COMMISSION DES SERVICES FINANCIERS ET DES SERVICES AUX CONSOMMATEURS (FCNB)

## CAMPAGNE DE SENSIBILISATION AUX CRYPTOACTIFS

Depuis le début de 2021, la FCNB assiste à une augmentation des signalements d'escroqueries aux cryptomonnaies et des dénonciations de bourses de cryptomonnaies non inscrites. Selon elle, le battage médiatique entourant les cryptomonnaies, conjugué au télétravail et à la diminution du temps travaillé en raison de la pandémie, a contribué à la hausse du nombre de Néo-Brunswickois qui investissent dans les cryptomonnaies en prenant des risques et sans connaître l'ensemble des faits.

En juin 2021, la FCNB a lancé une campagne numérique de sensibilisation des Néo-Brunswickois d'une durée de trois mois adoptant l'angle de la protection et de la formation des investisseurs, dans l'espoir que la population prenne le temps de recueillir toute l'information nécessaire avant de faire un investissement risqué. En plus de publier des publicités numériques, la FCNB a créé sur son site Web une [page d'information sur les cryptoactifs](#).

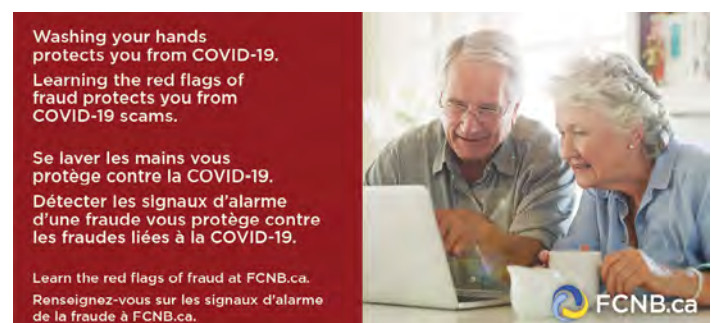


Une campagne de sensibilisation numérique invitait les investisseurs à faire leurs recherches lorsque des investissements risqués leur sont présentés

## SENSIBILISATION DE LA POPULATION À L'EXPLOITATION FINANCIÈRE

La FCNB a continué de promouvoir la protection des adultes vulnérables et des aînés contre l'exploitation financière dans le contexte de la distanciation sociale que ces personnes ont dû pratiquer pendant toute l'année pour éviter de contracter la COVID-19. L'approche comportait deux volets : sensibiliser davantage la population aux signes de l'exploitation financière, et collaborer avec les autres autorités de réglementation pour tenter de résoudre le problème.

Sur le plan de la sensibilisation, la FCNB a lancé une campagne visant à préparer les aînés et leur famille à reconnaître les signes de l'exploitation financière et à les inciter à demeurer en contact avec leurs proches et amis tout au long de la pandémie. La FCNB a aussi mis à jour une brochure explicative pour aider les aînés à bien comprendre la nouvelle loi du Nouveau-Brunswick sur les procurations durables, entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> juillet 2020.



La FCNB a poursuivi ses efforts de sensibilisation à l'exploitation financière et de protection des aînés afin de les aider à s'en protéger

## JOURNÉE MONDIALE DE SENSIBILISATION À LA MALTRAITANCE DES PERSONNES ÂGÉES

La FCNB a participé à la Journée mondiale de sensibilisation à la maltraitance des personnes âgées et au Mois des aînés en incitant les Néo-Brunswickois à en apprendre davantage sur les signes de l'exploitation financière des aînés afin de protéger leurs proches contre la fraude et l'exploitation financière. En juin 2021, la FCNB a invité les familles à répondre à un [jeu-questionnaire en ligne](#) pour tester leurs connaissances à cet égard. La FCNB s'est aussi associée à l'organisme CanAge pour diffuser un webinaire qui encourage les citoyens à bien connaître les signes de l'exploitation financière et les mesures de prévention contre la fraude pour se protéger eux-mêmes et protéger leurs proches. Plus de 100 Néo-Brunswickois ont assisté au webinaire et l'enregistrement a été partagé par la suite avec des personnes intéressées.

## FAVORISER LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE EN SITUATION DE PANDÉMIE

En raison de la pandémie de COVID-19, la FCNB a dû modifier la manière dont elle faisait connaître ses outils et ses programmes. Afin de continuer à offrir du contenu aux investisseurs, aux consommateurs et aux intervenants des secteurs réglementés relevant de sa responsabilité, la FCNB a abandonné les contacts en personne pour adopter plus généralement la diffusion en ligne.

Dans le cadre de cette mesure, l'information destinée aux consommateurs et les présentations de sensibilisation à la fraude et visant à améliorer la littératie financière ont été fournies à des organismes externes et aux établissements d'enseignement du Nouveau-Brunswick grâce à des plateformes virtuelles. La FCNB a créé une nouvelle série de vidéos intitulée [déPensez bien N-B](#) pour aider les Néo-Brunswickois à mieux comprendre les divers aspects de leur bien être financier en abordant des sujets comme la création d'un fonds d'urgence et le recours à un professionnel des services financiers.

Au cours du Mois de l'éducation des investisseurs qui s'est tenu en octobre 2020, la FCNB a produit [huit vidéos](#) mettant en vedette de jeunes Néo-Brunswickois qui répondent à des questions sur l'investissement. Les vidéos font également intervenir des membres du personnel de la FCNB responsables des valeurs mobilières qui fournissent des renseignements notamment sur ce que signifie être un investisseur, sur ce qui peut aider à établir un plan financier et sur les mesures à prendre pour protéger ses investissements. La division des valeurs mobilières de la FCNB a également organisé un webinaire en français et en anglais sur des sujets d'actualité en matière de valeurs mobilières pour aider les professionnels de l'investissement à bien comprendre leurs obligations réglementaires.

Pendant le Mois de la littératie financière qui s'est déroulé en novembre 2020, afin d'aider le personnel enseignant en cette année scolaire difficile, la FCNB a lancé une série de vidéos en ligne adaptées de son document *Faites que ça compte – Guide sur la gestion financière pour les jeunes*. Les enseignants ont pu utiliser ces micromodules en classe ou dans le cadre d'apprentissages virtuels en complément des leçons de littératie financière.



La FCNB s'est associée à l'organisme CanAge pour offrir un webinaire sur l'exploitation financière des aînés



La série de vidéos *déPensez bien N-B* a permis à la FCNB d'aborder en ligne divers sujets liés aux finances



La campagne de sensibilisation des investisseurs comportait huit vidéos sur des aspects financiers clés



Les vidéos *Faites que ça compte* ont aidé le personnel enseignant à donner des leçons de littératie financière durant l'année scolaire



# NOVA SCOTIA SECURITIES COMMISSION

## JOINDRE LES ÉLÈVES, MALGRÉ LA COVID-19

Comme elle l'a fait ailleurs dans le monde, la pandémie a plongé la Nova Scotia Securities Commission (Commission) dans l'inconnu à l'amorce de l'année scolaire 2020-2021. Ces trois dernières années, par l'intermédiaire du programme de sensibilisation des élèves *Student Connections* de la Commission, le personnel de la Commission a visité les écoles secondaires, les collèges et les universités partout dans la province pour discuter avec les élèves d'investissement, de réglementation des valeurs mobilières et de fraude en matière d'investissement, entre autres. Étant donné qu'il ne pouvait plus visiter les établissements d'enseignement et parler de vive voix aux élèves, le personnel de la Commission a dû faire preuve de créativité pour les joindre.

Les salles de classe étant fermées aux visiteurs, la Commission a transféré l'intégralité du programme *Student Connections* sur Internet. Grâce à MS Teams, Zoom et Google Classroom, le programme a pu se poursuivre tout au long de l'année scolaire 2020-2021. De nouvelles communications ont été établies pour faire savoir que la Commission pouvait rencontrer les élèves virtuellement n'importe où dans la province au moyen du logiciel de vidéoconférence privilégié par l'établissement d'enseignement. Parmi ces nouvelles communications figuraient une lettre d'invitation au programme et un article de blogue actualisés, des messages sur les médias sociaux et une [nouvelle vidéo animée](#) (en anglais seulement) décrivant le programme.

La Commission a donc entamé la nouvelle année scolaire en espérant tout simplement conserver les statistiques de participation de l'année précédente. Elle craignait que le programme ne réussisse pas à soulever autant d'enthousiasme sous sa forme virtuelle. Ses craintes se sont révélées injustifiées, car le nombre de présentations réalisées par la Commission dans le cadre du programme en 2020-2021 a augmenté de 25 % par rapport à l'année précédente.

La Commission a présenté un exposé d'introduction à l'investissement dans les valeurs mobilières et à la réglementation de celles-ci à plusieurs écoles secondaires de la municipalité régionale de Halifax. Notre partenariat avec le campus Ivany du Nova Scotia Community College s'est poursuivi, le personnel de la Commission s'étant entretenu avec des étudiants qui envisageaient une carrière dans l'investissement afin de répondre à leurs questions sur l'inscription, la conformité, le financement des entreprises, l'application de la loi et leur interaction éventuelle avec la réglementation des valeurs mobilières au cours de leur cheminement dans le secteur. La Commission a également visité virtuellement plusieurs universités de la Nouvelle-Écosse, dont l'Université Dalhousie, l'Université Saint Mary's, l'Université Mount Saint Vincent et l'Université Cape Breton, afin de discuter de la réglementation des valeurs mobilières, de la mobilisation de capitaux, de l'inscription et de la législation.

## APPRENDRE LES NOTIONS DE BASE AVEC STOCKS 101

La popularité de l'investissement en bourse a explosé au cours de la dernière année. La diffusion massive d'applications d'autogestion des investissements a facilité l'accès aux marchés boursiers. Toutefois, le fait qu'il soit plus facile d'investir en bourse ne signifie pas que tout un chacun devrait s'y mettre sans formation adéquate. Pour aider les investisseurs à acquérir les rudiments de l'investissement en bourse avant de courir des risques en investissant leur argent, la Nova Scotia Securities Commission a lancé une nouvelle série vidéo intitulée [Stocks 101](#) (en anglais seulement).



La série de vidéos *Stocks 101* de la Nova Scotia Securities Commission aborde les rudiments de l'investissement

Cette série de quatre épisodes présente de l'information sur l'investissement en bourse :

---

## **ÉPISODE 1 :** **WHAT ARE THE STOCKS?**

Les actions sont expliquées afin que toute personne souhaitant investir en bourse sache exactement dans quel produit elle investit.

---

## **ÉPISODE 2 :** **HOW DO STOCKS MAKE MONEY?**

On explique de quelle manière les actions dans lesquelles l'investisseur prévoit investir son argent durement gagné pourraient lui rapporter.

---

## **ÉPISODE 3 :** **WHERE TO BUY STOCKS?**

Contient la réponse à la question que se posent bon nombre d'investisseurs qui s'intéressent au marché boursier. La vidéo explique les moyens que prennent habituellement les investisseurs pour investir en bourse – une société de placement de plein exercice, un courtier exécutant ou un gestionnaire de portefeuille. Il est primordial que l'investisseur connaisse toutes les options offertes pour être certain de choisir le placement qui lui convient et qui est adapté à sa situation financière.

---

## **ÉPISODE 4 :** **HOW TO PURCHASE AND SELL STOCKS?**

Expose étape par étape le processus d'achat et de vente des actions. Cela peut paraître simple, mais, avant d'acheter ou de vendre des actions, les investisseurs doivent connaître les divers types d'ordres et les commissions qui seront demandées pour l'exécution de leurs opérations.



La série de vidéos *Stocks 101* de la Nova Scotia Securities Commission aborde les rudiments de l'investissement



# DIGITAL GOVERNMENT & SERVICE NL

À Terre-Neuve-et-Labrador, Digital Government & Service NL a poursuivi sa campagne de sensibilisation sur les médias sociaux dans le cadre du Mois de la prévention de la fraude et du Mois de l'éducation des investisseurs par la publication de gazouillis axés sur la sensibilisation des investisseurs, notamment à la fraude. Cette stratégie visait les Terre-Neuviens et les Labradoriens qui sont ou qui pourraient devenir des investisseurs. Les gazouillis portaient sur un large éventail de sujets, allant de la reconnaissance et de la prévention de la fraude en matière d'investissement à de l'information relative aux stratégies d'investissement. Cette année, l'information était centrée sur les jeunes adultes qui ont déjà investi ou qui pourraient s'intéresser aux investissements.

Digital Government & Service NL s'efforce de faire connaître les signaux d'alarme d'une fraude à l'investissement et s'assure que chacun dispose d'information indépendante en matière d'investissement. Les Terre-Neuviens et les Labradoriens sont nombreux à scruter les occasions d'investissement, ce qui amène Digital Government & Service NL à reconnaître l'importance de présenter de l'information sur les médias sociaux pour sensibiliser les investisseurs. Comme la majorité de la population utilise les médias sociaux via l'ordinateur, la tablette électronique ou le téléphone intelligent, Digital Government & Service NL réitère son engagement à aider les consommateurs à prendre des décisions d'investissement éclairées grâce à une campagne permanente sur Twitter.



# Î.-P.-É., YUKON, TERRITOIRES DU NORD-OUEST, NUNAVUT

## LA SENSIBILISATION DES INVESTISSEURS, D'UN OCÉAN À L'AUTRE

L'Office of the Superintendent of Securities de l'Île-du-Prince-Édouard, le Bureau du surintendant des valeurs mobilières du Yukon, le Bureau du surintendant des valeurs mobilières des Territoires du Nord Ouest et le Bureau du surintendant des valeurs mobilières du Nunavut ont maintenu leur précieux apport à l'accroissement de la portée des initiatives de sensibilisation des investisseurs partout au Canada.

Les campagnes des ACVM en matière de sensibilisation des investisseurs visent principalement à aider les Canadiens à prendre des décisions éclairées et à éviter la fraude en matière d'investissement. Bon nombre de ces autorités continuent d'offrir aux Canadiens des options de formation en investissement en mettant en ligne diverses ressources, dont de l'information sur :

- 01 Les divers produits d'investissement
- 02 La vérification de l'inscription
- 03 Le choix d'un conseiller en placement inscrit

Grâce au comité sur la sensibilisation des investisseurs des ACVM, les autorités en valeurs mobilières des provinces et des territoires du Canada maintiennent une étroite collaboration qui garantit à tous les Canadiens un accès gratuit à des ressources et à des outils impartiaux d'information pour les investisseurs.



AUTORITÉS CANADIENNES EN VALEURS MOBILIÈRES

# LA SENSIBILISATION DES INVESTISSEURS AU CANADA EN 2021

**CSA/ACVM**

Canadian Securities Administrators  
Autorités canadiennes en valeurs mobilières