

Bureau des investisseurs

Revue de l'exercice

31 mars 2025



Comprendre, informer, écouter



Table des matières



01

Mission



02

Points saillants



03

Comprendre

sondage auprès des investisseurs



05

Informier

sensibilisation et formation des investisseurs



08

Écouter

faire entendre la voix des investisseurs



09

Catalogue des
ressources

Mission

Le Bureau des investisseurs a pour mission de comprendre et d'informer les investisseurs, et de faire entendre leur voix au sein de l'OCRI en :

- effectuant des recherches sur les attitudes, les comportements et les expériences des investisseurs;
- sensibilisant les investisseurs afin de leur donner les renseignements et les outils dont ils ont besoin pour prendre des décisions éclairées;
- intégrant les préoccupations des investisseurs aux activités réglementaires de l'OCRI;
- soutenant le comité consultatif des investisseurs de l'OCRI.

La protection des investisseurs est au cœur de tout ce que fait l'OCRI.



Le plan stratégique de l'OCRI souligne l'importance pour l'organisme de sonder, de sensibiliser, de former et de protéger les investisseurs. Ce plan contient un objectif stratégique axé sur la compréhension, la formation et la protection des investisseurs. Les travaux exécutés dans le cadre du mandat du Bureau des investisseurs favorisent directement l'atteinte de cet objectif stratégique. Durant l'exercice, le Bureau a continué de s'acquitter de ce mandat et de s'attaquer aux priorités soulignées dans son Plan d'orientation.

Parmi les principales réalisations du Bureau, mentionnons la publication des résultats de la première Enquête sur les investisseurs de l'OCRI et le lancement réussi des premières phases d'une campagne de sensibilisation pluriannuelle visant à mieux faire connaître l'OCRI en tant qu'organisme d'autoréglementation et à le positionner de manière à ce qu'il puisse mieux servir les intérêts des investisseurs canadiens. Le Bureau a aussi continué de consolider et de garnir sa banque de ressources de formation à l'intention des investisseurs. De plus, l'équipe du Bureau a proposé de précieuses ressources de formation aux investisseurs, notamment aux jeunes, aux aînés et aux nouveaux arrivants du Canada, soit directement ou par l'entremise de partenariats.





- Le Bureau a publié la première Enquête sur les investisseurs de l'OCRI, recueillant des renseignements cruciaux sur les préoccupations et tendances financières actuelles qui touchent les investisseurs canadiens. L'enquête a permis de dresser notamment les constats suivants :
 - L'augmentation du coût de la vie a ébranlé la confiance de bon nombre d'investisseurs canadiens, qui ne savent pas s'ils pourront atteindre leurs objectifs financiers.
 - Un grand nombre d'investisseurs autonomes font leur entrée sur le marché, 4 investisseurs autonomes sur 10 indiquant avoir ouvert leur premier compte au cours des 3 dernières années.
 - Un grand nombre de Canadiens, particulièrement les jeunes investisseurs, se tournent vers des influenceurs financiers (aussi appelés « finfluencers ») et les médias sociaux pour obtenir des conseils financiers.
 - Près d'un investisseur sur trois détient des cryptoactifs, malgré le fait que 6 investisseurs sur 10 considèrent les cryptomonnaies comme des placements très risqués ou extrêmement risqués.
 - Certains investisseurs pourraient surestimer leur tolérance au risque. Bon nombre des investisseurs qui ont mentionné avoir une tolérance au risque élevée vendraient leurs placements si le marché s'effondrait.





- Une recherche qualitative supplémentaire a été menée auprès des investisseurs autonomes pour mieux comprendre leurs réalités. Cette recherche s'est attardée sur les sources d'information des investisseurs autonomes, particulièrement les médias sociaux et les finfluenceurs, et sur l'utilisation des plateformes de négociation sociale.
- En collaboration avec le comité consultatif des investisseurs (CCI), le Bureau a lancé le premier projet de recherche du CCI portant sur les femmes et les placements pour mieux comprendre les intérêts, les objectifs et les expériences en matière de placement des investisseuses.
- Le Bureau a participé au Plan de mesure de la Stratégie nationale pour la littératie financière de l'ACFC et a fourni des données au Tableau de bord de la Stratégie nationale de cet organisme.

Compter les changements : Plan de mesure pour la Stratégie nationale pour la littératie financière 2021-2026

De : [Agence de la consommation en matière financière du Canada](#)



 Agence de la consommation en matière financière du Canada

Financial Consumer Agency of Canada

Tableau de bord de la Stratégie nationale pour la littératie financière





Informer les jeunes

- Publication du Guide des finances et des placements pour les jeunes.
- Tenue d'ateliers sur l'ABC des placements et présence aux salons sur la littératie financière de nombreux collèges et de nombreuses universités.
- Établissement d'un partenariat avec la Fondation canadienne d'éducation économique pour soutenir la tenue d'ateliers de littératie financière destinés aux jeunes du Canada.



Aider les nouveaux arrivants à gérer leurs placements

- Publication du Guide des placements pour les nouveaux arrivants du Canada
- Participation à la Toronto Newcomer Day pour accueillir les nouveaux arrivants et faciliter leur intégration à l'aide de ressources de littératie financière.
- Partenariat avec Code F pour former de nouveaux arrivants au pays et les aider à améliorer leur santé financière.



Aider les aînés

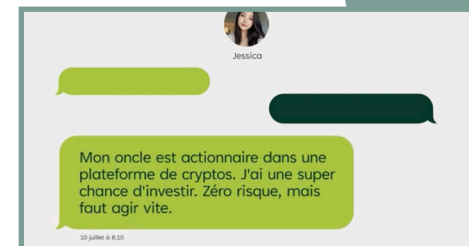
- Publication du Guide pour planifier et vivre sa retraite.
- Participation au Lifestyle and Learning Event de l'Ontario Society of Senior Citizen Organization.





Campagnes et ressources pour protéger les investisseurs

- Escroqueries amoureuses et fraudes liées aux placements – campagne sur les médias sociaux, vidéos éducatives et publication d’une alerte aux investisseurs conjointement avec le Centre antifraude du Canada sur la hausse des cas d’escroqueries amoureuses mettant en cause de faux placements dans des cryptomonnaies.
- Influenceurs et sources de conseils financiers – campagne sur les médias sociaux et vidéos recommandant aux investisseurs de faire appel aux conseils financiers de professionnels qualifiés plutôt qu’à ceux d’influenceurs à la personnalité flamboyante.
- Campagne de sensibilisation de l’OCRI – campagne numérique et campagne sur les médias sociaux visant à :
 - souligner le rôle de l’OCRI dans la protection des investisseurs.
 - transmettre des messages éducatifs sur des sujets clés, portant notamment sur le risque et la fraude.
- Dépôt d’une plainte – vidéo et articles éducatifs clarifiant les droits de l’investisseur, la marche à suivre pour déposer une plainte et les recours dont les investisseurs peuvent se prévaloir s’ils désirent obtenir réparation.
- Campagnes sur les médias sociaux dans le cadre de la Semaine mondiale de l’investisseur et du Mois de la littératie financière.
- Vidéo instructive, article et campagne sur les médias sociaux visant à prévenir les intrusions dans les comptes et à fournir aux investisseurs les outils nécessaires pour se protéger.





Autres nouvelles ressources et nouveaux articles clés

- Impôts et placements
- Placements dans des fractions d'actions
- Comprendre les marchés haussiers et les marchés baissiers
- L'avantage d'avoir un plan financier
- Stratagèmes de récupération d'argent
- Cybersécurité et fraude
- Vérité ou escroquerie? Comment le savoir
- Investir par soi-même ou avec l'aide d'un conseiller
- Gérer une rentrée d'argent providentielle
- Transfert de comptes d'une société à une autre
- Gérer les difficultés financières
- Qu'est-ce qu'un fonds d'urgence?

20+ Nouveaux
Articles





- Établissement d'un partenariat avec Prospérité Canada pour soutenir deux axes de travail importants :
 - Renforcement de la capacité des organismes communautaires à fournir de la formation en littératie financière et des services de protection des consommateurs aux Canadiens en situation financière précaire.
 - Conception et distribution de ressources de protection des consommateurs sur mesure pour les communautés autochtones, mettant l'accent sur le soutien des personnes indemnisées victimes de discrimination.
- Contribution à l'élaboration d'initiatives réglementaires axées sur les investisseurs, notamment aux projets de l'OCRI en matière de remboursement et d'arbitrage.
- Soutien au comité consultatif des investisseurs dans le cadre de ses réunions et de ses consultations portant sur plusieurs projets de politiques réglementaires de l'OCRI et sur la proposition des ACVM de conférer à l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement (OSBI) le pouvoir de rendre des décisions définitives exécutoires et d'offrir ainsi aux investisseurs un service de règlement des différends indépendant et désigné.

**OCRI****Bureau des investisseurs**
CIRO · Office of the Investor<https://www.ocri.ca/bureau-des-investisseurs>

Principes de base des placements

- Types de placements et types de comptes
- Glossaire des placements
- Choisir un conseiller
- Ouvrir un compte de placement
- Frais et coûts
- Comment lire votre relevé de compte et les éléments particuliers à examiner
- Transfert de comptes d'une société à une autre
- Comprendre le rendement des placements
- L'avantage d'avoir un plan financier
- Vos droits en tant qu'investisseur
- Les taux d'intérêt et leur incidence sur vos finances
- Gérer ses finances : rembourser ses dettes ou investir?
- Les intérêts composés
- Placements dans des fractions d'actions
- Impôts et placements
- Les marchés haussiers et les marchés baissiers
- Gérer une rentrée d'argent providentielle
- Gérer les difficultés financières
- Investir par soi-même ou avec l'aide d'un conseiller
- Les dix mythes les plus tenaces (et déboulinés) à propos des placements
- Qu'est-ce qu'un fonds d'urgence?

Éviter les fraudes et protéger ses placements

- Éviter les fraudes et protéger ses placements
- Les raisons pour lesquelles vous devriez songer à désigner une personne de confiance
- Trois choses à éviter absolument en ce qui concerne votre conseiller en placement
- Comment vous protéger contre la fraude et les stratagèmes financiers
- Cybersécurité et fraude
- Les escroqueries amoureuses et les stratagèmes financiers
- L'intelligence artificielle et la fraude liée aux placements
- Stratagèmes de récupération d'argent
- Signaux indiquant une fraude
- Que faire si vous êtes victime d'une fraude?
- Les finfluenceurs et les placements
- Vérité ou escroquerie? Comment le savoir

Dépôt d'une plainte

- Dépôt d'une plainte
- Plaintes qui ne relèvent pas de la compétence de l'OCRI
- Obtenir un dédommagement
- Statistiques sur les plaintes et les demandes de renseignements



Catalogue des ressources

Guides pour les investisseurs

- Gérer les difficultés financières: un guide pour les investisseurs canadiens
- Guide des finances et des placements pour les couples
- Guide des finances et des placements pour les jeunes
- Guide pour planifier et vivre sa retraite
- Guide des placements pour les nouveaux arrivants du Canada
- Guide des finances et des placements pour les militaires et anciens combattants canadiens et leur famille

Comprendre le risque

- Comprendre le risque - Le risque et le rendement
- Questionnaire de l'investisseur
- Risque lié aux emprunts aux fins de placement
- Connaître les risques liés aux cryptoactifs
- Guide de l'investisseur sur les cryptomonnaies

Comment l'OCRI protège les investisseurs

- Comment l'OCRI protège les investisseurs
- Notre rôle dans le cadre de réglementation des valeurs mobilières au Canada
- Les avantages de traiter avec un membre de l'OCRI

