



 **OCRI · CIRO**

Bureau des investisseurs
Office of the Investor

Revue de l'exercice 2026

31 mars 2026

*Comprendre,
informer,
écouter*

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'Organisme canadien de réglementation des investissements (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 (CCI) de l'OCRI.

La protection des investisseurs est au cœur de tout ce que fait l'OCRI, et le Bureau des investisseurs soutient directement l'objectif stratégique de l'OCRI, qui est de comprendre, d'informer et de protéger les investisseurs.

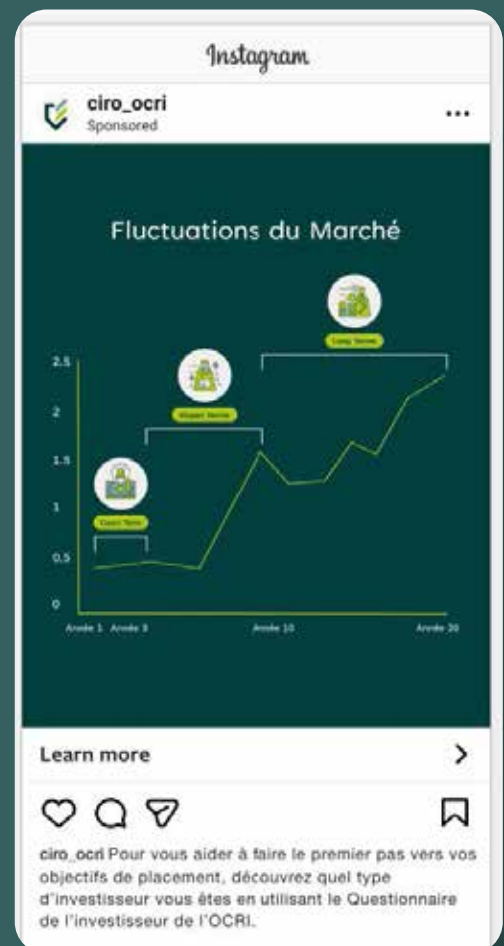


Points saillants

Parmi les principales réalisations du Bureau au cours de l'exercice, mentionnons la publication de deux rapports de recherche éclairants commandés par le CCI de l'OCRI, un sur les investisseurs autonomes et l'autre sur les femmes et les placements. Durant l'année, l'équipe du Bureau a aussi noué de nouvelles relations avec six bibliothèques publiques, six collèges et universités et cinq partenaires communautaires, ce qui a fortement dynamisé les initiatives de sensibilisation des investisseurs et les échanges directs avec ceux-ci aux quatre coins du Canada. Lors de 43 présentations, expositions et séances de sensibilisation, le Bureau a fourni de précieuses ressources éducatives à divers types d'investisseurs, y compris les jeunes, les aînés et les nouveaux arrivants.

L'équipe du Bureau a aussi joint les investisseurs en ligne par le moyen de campagnes de sensibilisation percutantes et de la deuxième année d'une campagne visant à mieux faire connaître l'OCRI en tant qu'organisme d'autoréglementation.

Dans le cadre de la Semaine mondiale de l'investisseur, la campagne de sensibilisation des investisseurs et la vidéo Placement 101, conçues pour aider les Canadiens à découvrir leur profil d'investisseur et à amorcer leur parcours de placement, ont suscité deux fois plus d'intérêt que prévu, soit 5,7 millions de réactions et plus de 13 000 visionnements complets.



Points saillants



À l'occasion du Mois de la littéracie financière, la campagne Parlons d'argent et la vidéo éducative « En avez-vous parlé? », qui encouragent les parents à inculquer des notions financières de base à leurs jeunes enfants, ont trouvé un écho et suscité beaucoup d'intérêt. La campagne a généré plus de 8 millions de réactions et plus de 500 000 visionnements complets.

La campagne de sensibilisation de l'OCRI, qui en est à sa deuxième année, a continué de faire connaître la mission de l'OCRI et a obtenu plus de 87 millions de réactions et plus de 91 000 clics à ce jour.



Comprendre

- Le Bureau a publié les résultats de l'étude qualitative sur les investisseurs autonomes, qui découlent d'entrevues approfondies avec des investisseurs autonomes. Ce projet de recherche portait entre autres sur les nouveaux investisseurs autonomes et leurs sources d'information, particulièrement les médias sociaux et les finfluenceurs, ainsi que sur l'utilisation des plateformes de négociation sociales. En voici les principales constatations :
 - Les gens effectuent des placements de façon autonome entre autres pour des raisons financières, comme les frais réduits et la conviction qu'ils vont pouvoir obtenir un meilleur rendement qu'un conseiller. Toutefois, la plupart des personnes interrogées ont cité d'autres raisons tout aussi importantes que les raisons financières, sinon plus. Elles ont été nombreuses à décrire les placements effectués de façon autonome comme une manière de se sentir indépendantes, maîtres de la situation et responsables de leur avenir financier. Bon nombre d'entre elles ont aussi fait valoir l'expérience d'apprentissage et les aspects sociaux et communautaires qui accompagnent ce type d'investissement.
 - De nombreuses personnes interrogées ont aussi nommé les médias sociaux comme une source clé d'information financière et un moyen important de prendre contact avec d'autres investisseurs. Toutefois, beaucoup ont exprimé le souhait que la réglementation soit resserrée et que des mesures de protection soient mises en place pour prévenir la prolifération de la désinformation dans les médias sociaux.
 - La plupart des investisseurs autonomes interviewés ont essayé de contre-vérifier et de confirmer des renseignements et des conseils en matière de placement à l'aide de multiples sources. Cependant, les sources consultées pour obtenir l'information initiale et pour la confirmer étaient souvent des médias sociaux, des plateformes de messagerie, des forums sur le Web ou des finfluenceurs plutôt que des entités réglementées.

Comprendre

- Le Bureau a aidé le CCI à mener son projet de recherche sur les femmes et les placements, qui visait à mieux comprendre les intérêts, les objectifs et les expériences en matière de placement des investisseuses, et à en publier les résultats. En voici les principales constatations :
 - Les femmes investissent moins que les hommes et détiennent des produits différents et moins « risqués ».
 - Les femmes qui n'investissent pas se sentent freinées pour différentes raisons. Les jeunes femmes sont plus susceptibles de dire qu'elles n'ont pas assez d'argent pour investir ou qu'elles ne savent pas par où commencer.
 - Les femmes ont moins confiance dans leurs décisions financières et ont une plus faible tolérance au risque que les hommes.
 - Les femmes sont deux fois plus susceptibles que les hommes de faire affaire avec une conseillère financière.
 - Dans l'ensemble, les femmes ne signalent pas plus d'expériences malheureuses avec les conseillers que les hommes, sauf dans certains sous-groupes, comme celui des Canadiennes de première génération.
 - Les femmes ont plus tendance que les hommes à accorder de l'importance au fait que leur conseiller leur parle sans employer de jargon, les respecte et montre qu'il comprend leurs objectifs de vie.



Informers

Informers les jeunes

- Publication du Guide pour apprendre à son enfant à bien gérer son argent.
- À l'occasion du Mois de la littéracie financière, lancement de la vidéo éducative « En avez-vous parlé? » et de la campagne visant à sensibiliser les parents à l'importance d'inculquer des notions financières de base à leurs jeunes enfants.
- Établissement d'un nouveau partenariat avec JA Canada afin d'offrir des expériences éducatives aux élèves dans le cadre de programmes axés sur la santé financière, y compris l'atelier Bien plus que de l'argent.
- Collaboration avec la Fondation canadienne d'éducation économique (FCEE) pour soutenir la tenue d'ateliers de culture financière destinés aux jeunes du Canada.
- Participation à la foire sur la culture financière de l'Université de Guelph.
- Tenue d'ateliers pour guider les jeunes dans le domaine des finances et des placements dans plusieurs universités et collèges, y compris l'Université du Nouveau-Brunswick, l'University of Alberta, l'University of Toronto, la Toronto Metropolitan University, la York University, la McMaster University et la St Thomas University, et dans des bibliothèques publiques.



Cent pour cent des étudiants interrogés ont indiqué être « d'accord » ou « tout à fait d'accord » avec le fait que les sujets traités dans le cadre de l'atelier répondaient à leurs besoins et intérêts et étaient applicables à leur vie.

Informers

Aider les aînés

- Établissement d'un partenariat avec le National Institute on Ageing (NIA) et soutien de la création de sa calculatrice des coûts du vieillissement, un outil interactif en ligne gratuit qui estime le coût réel du vieillissement au Canada, y compris du logement, des soins et des dépenses du quotidien.
- Tenue d'ateliers Planifier et vivre sa retraite dans des bibliothèques publiques.
- Tenue d'un webinaire Planifier et vivre sa retraite en collaboration avec les membres de la Stratégie québécoise en éducation financière (SQEF); 1 244 investisseurs y ont assisté.
- Participation à l'expo sur le style de vie et l'apprentissage de l'Ontario Society of Senior Citizen Organization (OSSCO).
- Participation à l'expo Aging Your Way: A Home, Health & Wellness Expo à Halifax, à laquelle plus de 400 personnes ont participé.
- Participation à la Senior's Expo organisée par Unison au Kerby Centre de Calgary, qui a accueilli plus de 2000 personnes.
- Participation à l'expo 55+ Lifestyle Show à Victoria, visitée par plus de 200 personnes.

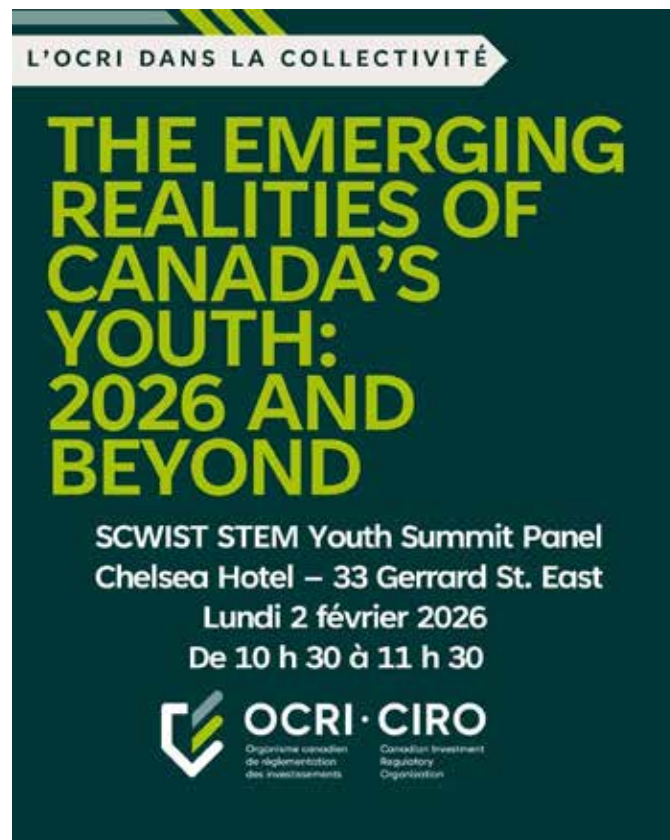


« *Excellent survol.* » – Participant à un atelier dans une bibliothèque de Toronto

Informers

Donner aux femmes les moyens d'investir

- Participation à une table ronde à l'occasion du sommet des STIM, événement pour les jeunes femmes organisé par la Society of Canadian Women in Science & Technology (SCWIST).
- Tenue du webinaire sur les femmes et les placements à l'intention des conseillers financiers; présentation des constatations de notre étude sur le sujet, en collaboration avec Dorothy Sanford, présidente du CCI, et Colin Whelan, vice-président d'Innovative Recherche Group inc.
- Tenue de l'atelier sur les principes de base des placements au Labour Education Centre.



Informers

Aider les Canadiens confrontés à des difficultés financières

- Établissement d'un partenariat avec Momentum afin de réduire la pauvreté des personnes handicapées en augmentant l'accès à des avantages essentiels, comme le crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH) et le régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI), et en éliminant les obstacles qui empêchent la présentation de demandes à ces programmes.
- Formation d'un partenariat avec SEED Winnipeg afin d'offrir une gamme de programmes pour renforcer l'autonomie financière des Manitobains à faible revenu qui se heurtent à de nombreux obstacles les empêchant d'accéder à la sécurité de revenu.
- Conclusion d'un partenariat avec Launch Okanagan pour le bien-être financier des personnes et des familles aux prises avec des obstacles financiers.
- Maintien du partenariat avec Prospérité Canada pour :
 - o renforcer la capacité des organismes communautaires à fournir une formation financière et des services de protection des consommateurs aux Canadiens en situation financière précaire;
 - o concevoir et distribuer des ressources de protection des consommateurs sur mesure à l'intention des communautés autochtones, en mettant l'accent sur le soutien des personnes indemnisées victimes de discrimination.



Informers

Aider les nouveaux arrivants à gérer leurs placements



- Participation à la Toronto Newcomer Day pour accueillir les nouveaux arrivants et faciliter leur intégration à l'aide de ressources de culture financière.
- Partenariat avec Code F pour fournir une formation financière aux nouveaux arrivants et les aider à améliorer leur santé financière.
- Tenue d'ateliers intitulés « Guide des placements pour les nouveaux arrivants » dans des bibliothèques publiques.

Informers

Informers les investisseurs sur les principes de base des placements et la prévention des fraudes

- Création, en collaboration avec le Centre antifraude du Canada, d'une vidéo éducative et d'une campagne de prévention des fraudes ayant pour but de sensibiliser les investisseurs aux stratagèmes promettant la récupération de cryptomonnaies, employés par fraudeurs promettent aux victimes de les aider à récupérer des sommes perdues ou volées moyennant des frais.
- Publication de la série d'articles Abus, arnaques et artifices, qui donne des exemples de fraudes et d'arnaques courantes et qui explique comment les éviter.
- Participation à la Coalition canadienne antifraude pour sensibiliser les Canadiens et les aider à se protéger contre les fraudes et les arnaques.
- Participation à la Semaine mondiale de l'investisseur, y compris par la création de la vidéo éducative Placement 101 rappelant au public des notions de base en matière de placements, vidéo qui a été publiée dans le cadre d'une campagne dans les médias sociaux.
- Rapport sur les frais et les autres formes de rémunération : création d'une vidéo éducative pour aider les investisseurs à comprendre leur rapport annuel sur les frais et les autres formes de rémunération.



« J'ai adoré la séance d'hier soir (sur les principes de base des placements)! L'information a été présentée clairement. C'était instructif et intéressant. » – Participant à un atelier dans une bibliothèque de Brampton

Écouter

- Soutien du CCI lors de ses réunions et consultations sur divers projets de politiques réglementaires, y compris :
 - la proposition des Autorités canadiennes en valeurs mobilières (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;
 - le projet de note d'orientation concernant la manière dont les courtiers de l'OCRI offrant des services pour comptes sans conseils peuvent fournir des ressources d'aide à la décision aux investisseurs autonomes.
- Conclusion d'un partenariat et d'une convention de commandite avec FAIR Canada afin de soutenir sa mission de défendre les droits des investisseurs individuels en présentant des projets de politiques publiques aux gouvernements et aux organismes de réglementation, en restant à l'affût des nouveaux enjeux et en transmettant de l'information dans le cadre de conférences publiques.
- Conclusion d'un partenariat et d'une convention de commandite avec les services d'aide juridique aux investisseurs et de recherche participative de la faculté de droit Osgoode de l'Université York dans le but de fournir des services juridiques pro bono et d'aider les investisseurs à déposer des plaintes et à obtenir un recours pour les préjudices financiers subis.

FAIR Canada

Canada's
Investor Rights
Advocate

Promoteur
des droits des
investisseurs

OSGOODE
OSGOODE HALL LAW SCHOOL

YORK
UNIVERSITÉ
UNIVERSITY

Catalogue des ressources

Principes de base des placements

- [Principes de base en matière de placement](#)
- [Types de placements et types de comptes](#)
- [Régime enregistré d'épargne-invalidité](#)
- [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](#)
- [Qu'est-ce qu'un fonds d'urgence?](#)
- [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](#)
- [Prêt de titres entièrement payés](#)
- [Investir par soi-même ou avec l'aide d'un conseiller](#)
- [Les dix mythes les plus tenaces \(et débouloonnés\) à propos des placements](#)

Guides pour les investisseurs

- [Un guide pour apprendre à son enfant à bien gérer son argent](#)
- [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](#)



Catalogue des ressources

Éviter les fraudes et protéger ses placements

- [Éviter les fraudes et protéger ses placements](#)
- [Intrusions dans des comptes : tendances en matière de cybersécurité](#)
- [Abus Arnaques et Artifices](#)
- [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](#)

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](#)

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](#)

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](#)

