



Je le veux bien

Plans de leçons

Le temps est venu de vous réunir avec d'autres, de parler d'argent, d'examiner vos finances et de vous prendre en main. Les cinq plans de leçons sont conçus pour vous aider à réfléchir à vos valeurs, à vos habitudes de dépenses, à vos placements et à l'incidence de l'argent sur vos relations.

Les leçons peuvent être utilisées dans un contexte éducatif traditionnel par une formatrice, ou vous pouvez les faire par vous-même. Mieux encore, réunissez un groupe de femmes pour réaliser les leçons et répondre aux questions de discussion en groupe.

Chaque plan de leçon est accompagné d'une courte vidéo mettant en vedette les femmes de la ressource *Je le veux bien* en pleine conversation.

Pour les femmes

Il n'est pas nécessaire que vous soyez une experte pour utiliser les plans de leçons. Essayez de réunir des amies, des collègues de travail en qui vous avez confiance ou des membres de la famille pendant cinq semaines (ou plus au besoin) pour passer à travers ces leçons. Vous pourriez être surprise du plaisir que vous aurez à apprendre quelque chose de nouveau sur vous-même et vos finances.

Pour les formatrices

Les plans de leçons sont conçus pour être utilisés dans tout contexte éducatif. Ils comprennent des objectifs et des résultats d'apprentissage pour les participantes (savoir-faire et compétences), des questions de discussion et des documents externes. Vous pouvez utiliser ces leçons dans le cadre d'une série de cinq semaines sur la formation en finances.

Sections des plans de leçons

Pensez-y : Cette section donne le ton à la leçon et elle devrait vous amener à réfléchir au sujet à l'étude sous un éclairage particulier.

Savoir-faire et compétences : Il s'agit des objectifs de la leçon, des documents externes et des compétences que vous devriez acquérir à la suite des activités et des questions de discussion.

Questions de discussion : Chaque plan de leçon commence par des questions de discussion pour vous amener à réfléchir au sujet à partir de différents points de vue. Ces questions de discussion devraient être faites avant les activités.

Activités



Réflexion et discussion : Ces activités sont de nature conversationnelle. Elles sont utiles si elles sont réalisées en groupe. Souvent, le fait de connaître le point de vue des autres peut faire en sorte que vous jetiez un regard différent sur votre propre situation financière.



Lecture et recherche : Ces activités peuvent exiger que vous fassiez des devoirs. Elles couvrent des sujets essentiels en matière de placement et de finances qui ne viennent pas nécessairement tout de suite à l'esprit. Elles vous aideront à connaître les termes et d'autres données importantes pour vous aider à prendre des décisions de placement judicieuses.



Suivi et dossier : Ces activités exigent que vous fassiez le suivi de vos comportements, de vos dépenses et de votre épargne et que vous apportiez certains rajustements à la manière dont vous gérez votre argent.

Le guide *Je le veux bien* vous aidera dans toutes ces leçons. Commandez ou téléchargez votre exemplaire gratuit à jelevauxbien.ca.



LEÇON 3 : Les professionnels des finances

Pensez-y

Avez-vous un conseiller financier? Savez-vous ce qu'est un conseiller financier et comment il peut vous aider? Savez-vous comment trouver un conseiller?

Où trouvez-vous tout cela vraiment nébuleux? En termes simples, un conseiller financier est un gestionnaire financier professionnel. Il vous prodigue de solides conseils et recommandations en matière de placement. Ayez recours à son expertise et fiez-vous à lui pour obtenir du soutien et de l'information.

Savoir-faire et compétences : Vous connaîtrez les différents types de professionnels des finances avec lesquels vous pourriez faire affaire pour vous aider à gérer votre argent. Vous dresserez une liste des questions que vous pourriez poser à un conseiller financier potentiel. Vous remplirez une vérification d'inscription en ligne. En groupe, vous dresserez la liste des signaux d'alarme des fraudes en matière de placement.

Pour commencer, regardez la vidéo *Les professionnels des finances* à jelevauxbien.ca et répondez aux questions qui suivent par vous-même ou discutez-en en groupe avec des amis ou des membres de la famille. Mettez vos réponses par écrit.

Questions de discussion :

- Avez-vous un conseiller financier actuellement?
- Quelle est la différence entre un conseiller financier et un planificateur financier?
- Est-il nécessaire d'avoir un conseiller financier pour vous aider dans votre planification financière? Quels sont les avantages et les désavantages?
- Quel est le rôle d'un conseiller financier?
- Que devriez-vous attendre d'un conseiller financier?
- Comment les conseillers financiers sont-ils rémunérés?
- Quel est votre rôle comme cliente?
- À quelle fréquence rencontrez-vous votre conseiller et à quoi ressemble une rencontre?

Activités :



Répondre à des questions

Seule ou en groupe, faites des recherches en ligne pour trouver les réponses aux questions ci-dessous. Consultez l'Internet ou le site Web de la [Commission des valeurs mobilières du Manitoba](http://www.commissiondesvaleursmobilières.ca)¹ pour obtenir une liste de ressources utiles.

- Quelle est la différence entre un planificateur financier et un conseiller financier?
- Quand vous cherchez un conseiller financier, quelles sont les trois questions que vous devriez lui poser et pourquoi?
- Que faites-vous si vous avez une plainte à formuler contre votre conseiller? Que pouvez-vous faire pour vous protéger comme consommatrice de services financiers?

- Comment faites-vous pour savoir si un conseiller financier est inscrit ou non pour exercer des activités au Manitoba? Comment pouvez-vous vérifier si le conseiller financier a fait l'objet de sanctions disciplinaires dans le passé?
- Qu'est-ce qu'une fraude en matière de placement? Quels sont quelques-uns des signaux d'alarme d'une telle fraude? Comment vous protéger afin de ne pas devenir victime?



Entrer dans la blogosphère

Seule ou en groupe, faites des recherches en ligne pour trouver des sites Web ou des blogues qui fournissent de l'information sur l'argent et les finances destinée aux femmes. Si vous en trouvez un particulièrement utile ou intéressant, n'hésitez pas à partager le lien avec vos amis et votre famille. Assurez-vous de leur dire pourquoi vous avez aimé le site et ce que vous y avez trouvé d'utile.



Trouver un conseiller financier

Si vous n'avez pas de conseiller financier et que vous souhaitez en avoir un, faites des recherches sur les options offertes. Pour vous aider à en trouver un qui réponde à vos exigences personnelles, voici quelques ressources utiles :

- **Investir avec l'aide d'un conseiller financier**²
- **Questions à poser lorsque vous choisissez un conseiller financier**³
- **Choisir un planificateur financier**⁴
- **Un robot-conseiller, est-ce bon pour vous?**⁵ (en anglais)

Liens de cette leçon :

1. <http://www.mbsecurities.ca/index.fr.html>
2. http://www.mbsecurities.ca/get-informed/pubs/choosing_advisers_brochure_fr.pdf
3. http://www.mbsecurities.ca/get-informed/pubs/questions_fr.pdf
4. <http://www.getsmarteraboutmoney.ca/fr/managing-your-money/planning/financial-planning/pages/choosing-a-financial-planner.aspx>
5. http://blog.getsmarteraboutmoney.ca/what-is-a-robo-advisor-and-is-it-right-for-you?_ga=1.25498869.953703843.1462893426