



Symposium national sur la recherche en littératie financière :

Utiliser la recherche pour
améliorer le bien-être financier
des Canadiens

#RechercheLitFin

Le 26 et 27 novembre 2018

École de gestion Rotman
Université de Toronto
Toronto, Canada



Symposium national sur la recherche en littératie financière

Utiliser la recherche pour améliorer le bien-être financier des Canadiens

Le Symposium national de recherche en littératie financière rassemble des penseurs influents du Canada et de l'étranger afin qu'ils communiquent des informations probantes qui guideront la mise en œuvre de la Stratégie nationale pour la littératie financière.

Pavillon Desautels (2^{ème} étage, Édifice Sud)

École de gestion Rotman, Université de Toronto, Toronto, Canada

ORDRE DU JOUR

Jour 1 – 26 novembre 2018

Heure	Activité
7 h 30	Inscription, déjeuner continental et présentations par affiches
8 h 45	<p>Ouverture du symposium Discours de bienvenue</p> <p>Vous obtiendrez une vue d'ensemble de ce que révèlent les recherches fondées sur des données probantes et ce qu'elles ne nous permettent pas de savoir, ainsi que de l'information sur les avancées réalisées depuis le lancement du Plan national de recherche sur la littératie financière et la façon dont nous axons la recherche sur ce chapitre, à l'échelle du Canada, sur des domaines d'intérêt clés.</p> <p><i>Kelley Keehn</i> maître des cérémonies</p> <p><i>Vivek Goel,</i> vice-président de la recherche et de l'innovation, Université de Toronto</p> <p><i>Lucie Tedesco</i> commissaire, Agence de la consommation en matière financière du Canada</p>
9 h	<p>Conférencière principale <i>Elaine Kempson, Ph. D., CBE</i> Littératie, capacité et bien-être financiers</p> <p>Survole des recherches et des pratiques en matière de littératie financière, de capacité financière et de bien-être financier indiquant comment les idées ont évolué au cours des 10 à 15 dernières années, suivi de la présentation de renseignements sur de récents sondages à propos du bien-être financier menés au Canada, en Norvège, en Irlande, en Australie et en Nouvelle-Zélande dont les résultats seront discutés lors de la séance suivante. (20 minutes)</p>

Heure	Activité
9 h 20	<p>Bien-être financier autour du monde Modérateur : Steve Trites, Agence de la consommation en matière financière du Canada (10 minutes)</p> <p>Des experts internationaux présenteront leurs observations à propos du bien-être financier dans leur région du monde. (10 minutes chacun)</p> <p>Conférenciers:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rebecca Kong, Ph. D., Agence de la consommation en matière financière du Canada <i>Recherche sur le bien-être financier au Canada</i> • Celestyna Galicki, analyste de recherche, Commission for Financial Capability <i>Recherche sur le bien-être financier en Nouvelle-Zélande</i> • Elaine Kempson, Ph. D., Université de Bristol <i>Capacité et bien-être financiers : Une comparaison internationale</i> <p>Sous la direction de M. Trites, les experts participeront à une discussion dirigée sur les implications des résultats de leur travail et répondront ensuite aux questions du public. (30 minutes)</p>
10 h 30	<p>Pause-réseautage et présentations par affiches</p>
10 h 45	<p>Vulnérabilité financière</p> <p>La plupart des consommateurs, à un moment ou à un autre, devront faire une dépense urgente à cause d'une situation inattendue ou seront confrontés à une baisse de revenu. Les dépenses urgentes imprévues peuvent certes créer ou aggraver une situation de vulnérabilité financière, mais des revenus instables et imprévisibles, par exemple, sont de plus en plus souvent à l'origine du problème. Quels sont les facteurs ayant une incidence sur la vulnérabilité financière des consommateurs? Quelles sont les personnes à risque? De quelle façon sont-elles touchées? Des experts qui ont récemment étudié la question de la vulnérabilité financière au Canada et aux États-Unis vous en apprendront plus à ce sujet.</p> <p>Modératrice : Brenda Spotton Visano, Ph. D., Université York (10 minutes)</p> <p>Des experts présenteront leurs observations sur la fragilité et la vulnérabilité en matière financière de différentes franges de la population. (10 minutes chacun)</p> <p>Experts</p> <ul style="list-style-type: none"> • David Rothwell, Ph. D., Université d'État de l'Oregon <i>Utiliser le revenu et les actifs pour comprendre la vulnérabilité financière des familles canadiennes</i> • Eloise Duncan, Seymour Consulting <i>Bâtir la santé financière et la résilience des Canadiens</i> • Andrea Hasler, Ph. D., Université George Washington <i>Fragilité financière — Les preuves au-delà de la constitution d'actifs</i> • Jerry Buckland, Ph. D., Collège Menno Simons <i>The Canadian Financial Diaries</i> <p>Sous la direction de M^{me} Spotton Visano, les experts participeront à une discussion dirigée sur les implications des résultats de leur travail et répondront ensuite aux questions du public. (25 minutes)</p>

12 h	Dîner de réseautage et présentations par affiches
Heure	Activité
13 h	<p>Comment un manque de ressources entraîne-t-il la prise de décisions biaisées?</p> <p>La rareté ou le manque de ressources financières influence la façon dont les gens voient le monde ainsi que les décisions qu'ils prennent. Vous aurez l'occasion d'entendre des experts qui ont récemment étudié les effets psychologiques de la rareté des ressources financières qui poussent les gens à agir au détriment de leur bien-être financier. Vous êtes conviés à une discussion informelle à laquelle participeront les experts suivants :</p> <p>Modératrice : Jiaying Zhao, Ph. D., Université de la Colombie-Britannique (10 minutes)</p> <p>Conférenciers : (10 minutes chacun)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sam Hirshman, Université de Chicago <i>Les paiements minimums altèrent les stratégies de remboursement de la dette sur plusieurs cartes</i> • Suanna Oh, Université Columbia <i>La pauvreté réduit-elle la productivité?</i> • Caroline Roux, Ph. D., Université Concordia <i>Comment les rappels de la rareté des ressources façonnent le comportement des consommateurs</i> <p>Sous la direction de M^{me} Zhao, les experts participeront à une discussion dirigée sur les implications des résultats de leur travail et répondront ensuite aux questions du public. (35 minutes)</p>
14 h 15	<p>Approches novatrices en matière d'éducation des consommateurs</p> <p>De récents travaux de recherche nous indiquent que les connaissances en matière financière sont importantes, surtout lorsque vient le temps de prendre des décisions financières qui ont des répercussions à long terme. Les experts donneront des exemples concrets de solutions fondées sur des données probantes qui ont été conçues pour éduquer les consommateurs et les habiliter à prendre des décisions financières éclairées.</p> <p>Modératrice : Karen Duncan, Ph. D., Université du Manitoba (10 minutes)</p> <p><i>Approches novatrices en matière d'éducation des consommateurs</i></p> <p>Conférenciers : (10 minutes chacun)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nicole Rivest, Agence de la consommation en matière financière du Canada <i>Changement de comportement soutenu grâce à l'éducation financière</i> • Nick Watkins, Money Advice Service (Royaume-Uni) <i>Les fondements de la capacité financière au Royaume-Uni</i> • Pierre-Carl Michaud, Ph. D., HEC Montréal <i>REER et CELL: l'utilisation de l'éducation financière pour améliorer la prise de décision</i> <p>Sous la direction de M^{me} Duncan, les experts participeront à une discussion dirigée sur les implications des résultats de leur travail et répondront ensuite aux questions du public. (35 minutes)</p>

15 h 30	Pause-réseautage et présentations par affiches
Heure	Activité
15 h 45	<p>Gestion des dettes : Comment encourager les Canadiens à rembourser leurs dettes?</p> <p>Même pour les plus disciplinés d'entre nous, rembourser des dettes n'est pas une tâche facile. Cela nécessite une planification rigoureuse, une vision de l'avenir et une endurance financière à long terme. Lorsque les consommateurs ont de multiples dettes, comment décident-ils laquelle rembourser en premier? Des experts nous donneront un aperçu des facteurs qui influencent la façon dont les consommateurs gèrent leurs dettes et expliqueront comment, à leur avis, concevoir de meilleures interventions pour aider les consommateurs à rembourser leurs dettes de manière plus efficace.</p> <p>Modérateur : Dilip Soman, Ph. D., Université de Toronto (10 minutes) Conférenciers : (10 minutes chacun)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Keri Kettle, Ph. D., Université du Manitoba <i>Comment les stratégies de remboursement de la dette influent sur la motivation des consommateurs à venir à bout de leurs dettes</i> • Scott Rick, Ph. D., Université du Michigan <i>Comment la confiance financière aide les particuliers et les couples à gérer leurs dettes</i> • Nicole Robitaille, Ph. D., Université Queen's <i>Gérer vos objectifs de remboursement de la dette</i> <p>Sous la direction de M. Soman, les experts participeront à une discussion dirigée sur les implications des résultats de leur travail et répondront ensuite aux questions du public. (35 minutes)</p>
17 h	<p>Allocution de clôture Maître des cérémonies : M^{me} Kelley Keehn</p>
17 h – 19 h	<p>Réception de réseautage</p>

Jour 2 – 27 novembre 2018	
Heure	Activité
8 h	Déjeuner continental et présentations par affiches
9 h	Accueil du jour 2 <i>Maître des cérémonies : M^{me} Kelley Keehn</i>
9 h 05	<p>Présentation – Application de la recherche sur la littératie financière</p> <p>En donnant des exemples concrets, des praticiens expliqueront comment ils ont adapté des programmes et des services de leur organisation en fonction de résultats de recherches sur la littératie financière. Cette présentation sera suivie d'une séance de questions et de réponses.</p> <p>Modérateur : Bruno Lévesque, Agence de la consommation en matière financière du Canada <i>Utilisation de la recherche en littératie financière par l'ACFC</i></p> <p>(10 minutes)</p> <p>Conférenciers : (10 minutes chacun)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dean Estrella, Momentum <i>Tirer profit des économies d'impôt</i> • Steve Vanderherberg, Woodgreen <i>Réaliser notre potentiel : L'avenir de WoodGreen en matière d'autonomisation financière</i> • Douglas Sarro, Commission des valeurs mobilières de l'Ontario <i>Quelle est votre personnalité d'investisseur? Offrir de l'encadrement ludique à l'aide de l'introspection comportementale</i> • Philip Barrar, Mylo <i>Utiliser les données pour aider les Canadiens à atteindre leurs objectifs financiers</i> <p>M. Lévesque dirigera la discussion modérée du groupe et une séance de questions et réponses. (25 minutes)</p>
10 h 20	Pause-réseautage et présentations par affiches
10 h 35	<p>Débat : Les innovations dans le domaine des services financiers favorisent l'inclusion financière.</p> <p>Modérateur : Dilip Soman, Ph. D., Université de Toronto</p> <p>Conférenciers en accord avec cette affirmation :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Preet Banerjee, chroniqueur et expert-conseil indépendant • Nicole Robitaille, Ph. D., Université Queen's <p>Conférenciers en désaccord avec cette affirmation :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Doug Steiner, Evree • Avni Shah, Ph. D., Université de Toronto
11 h 35	<p>Discours de clôture des hôtes du symposium</p> <p>Jane Rooney, chef du développement de la littératie financière, Agence de la consommation en matière financière du Canada</p> <p>Dilip Soman, Actions d'économie comportementale chez Rotman, Université de Toronto</p>

Conférenciers du Symposium national de recherche sur la littératie financière



Preet Banerjee

Preet Banerjee est un expert-conseil du secteur des services financiers, spécialisé dans les services de gestion de patrimoine. Il fournit des services d'analyse et de recherche, donne des conseils spécialisés et conçoit de nouveaux processus adaptés pour des sociétés de gestion de patrimoine, en mettant l'accent sur l'application de la finance comportementale et des technologies financières. Il est également le fondateur de Money Gaps, une plateforme hybride de conseillers qui sera lancée en 2019 qui aide les conseillers financiers humains à se concentrer sur la planification plutôt que sur les produits grâce à une expérience numérique moderne. M. Banerjee est également un écrivain prolifique, un blogueur, une personnalité de la télévision et un auteur. Il a été l'animateur du documentaire Million Dollar Neighbourhood diffusé sur le réseau d'Oprah Winfrey et son dernier livre, « Stop Over-Thinking Your Money! » est maintenant en librairie. Il détient un baccalauréat ès sciences en neurosciences de l'Université de Toronto et une maîtrise en gestion des affaires et en recherche de la Henley Business School, où il est actuellement candidat au doctorat.



Philip Barrar

Phil Barrar, fondateur et PDG de Mylo, a pour mission d'aider les Canadiens à atteindre leurs objectifs financiers. L'application Mylo rend l'épargne et l'investissement simples et accessibles en arrondissant automatiquement le montant des achats et en investissant la petite monnaie. Bien que Mylo ait été officiellement lancé il y a un peu plus d'un an,

M. Barrar a déjà amassé 3,9 M\$ et a fait l'acquisition d'une société de gestion ayant 120 M\$ en fonds sous mandat de gestion. Avant de fonder Mylo, M. Barrar a fondé deux autres entreprises à forte mission sociale et a obtenu un baccalauréat en commerce de l'Université Concordia à Montréal, au Québec, où il était président de l'Entrepreneurship and Management Association. Aujourd'hui, M. Barrar est un chef de file dans le domaine de la technologie financière et travaille régulièrement avec les secteurs public et privé à titre d'expert sur l'avenir de la finance.



Jerry Buckland

Jerry Buckland est professeur (titulaire) d'études en développement international au Menno Simons College à Winnipeg, au Manitoba, où il travaille depuis 25 ans. La recherche et l'enseignement de M. Buckland portent sur l'autonomisation financière (microfinancement, inclusion financière et littératie financière), le développement communautaire ainsi que

le développement rural et des peuples autochtones. M. Buckland a réalisé un certain nombre de projets de recherche interdisciplinaire en équipe et en milieu universitaire et a rempli des contrats de recherche pour des ministères fédéraux et manitobains. Les plus récents livres de M. Buckland comprennent

: Building Financial Resilience: Do Credit and Finance Schemes Serve or Impoverish Vulnerable People (2018, New York : Palgrave MacMillan) et, en collaboration avec Chris Robinson et Brenda Spotton Visano, Payday Lending in Canada in a Global Context: A Mature Industry with Chronic Challenges (2018, New York : Palgrave MacMillan).



Eloise Duncan

Eloise Duncan est directrice et fondatrice de Seymour Consulting et cofondatrice de l'entreprise sociale Financial Health Index. Seymour Consulting est une société d'experts-conseils dont la mission est d'aider à améliorer de façon mesurable la santé et la résilience financières des Canadiens. En 2017 et 2018,

l'entreprise a lancé l'étude Financial Health Index, une étude quantitative longitudinale indépendante sur la santé financière, le bien-être et la résilience des Canadiens. M^{me} Duncan est conseillère en gestion agréée et membre de l'Institute of Certified Management Consultants de la Colombe-Britannique. Elle est titulaire d'une maîtrise avec mention en espagnol et en études commerciales de l'Université d'Édimbourg, en Écosse, et a occupé des postes supérieurs à la Vancity Savings Credit Union. Pour Vancity, M^{me} Duncan a également contribué à l'élaboration de Fair and Fast Loan, une solution primée de rechange équitable aux prêts sur salaire pour les membres de Vancity.



Karen A. Duncan

Karen A. Duncan est professeure agrégée au Département des sciences de la santé communautaire de la Faculté des sciences de la santé Rady de l'Université du Manitoba à Winnipeg, au Manitoba. Elle a terminé ses études supérieures à l'Ohio State University et ses études de premier cycle à l'Université de

la Saskatchewan. Elle est également économiste professionnelle en économie domestique. Ses recherches portent sur la sécurité économique et financière des familles et des individus, plus particulièrement sur les coûts économiques des soins familiaux, les pratiques de gestion financière familiale et les relations travail-famille. M^{me} Duncan donne des cours de premier cycle et de deuxième cycle dans les domaines de l'économie familiale, de la santé économique de la famille et de la prestation de soins. Elle est membre du Manitoba Financial Literacy Forum et présidente désignée de l'American Council on Consumer Interests.



Dean Estrella

Dean Estrella est le gestionnaire de l'habilitation financière, constitution d'actifs, chez Momentum, un organisme de changement basé à Calgary, en Alberta, qui combine des stratégies sociales et économiques pour réduire la pauvreté. Il est un travailleur social dévoué qui met l'accent sur le partenariat avec les personnes à faible revenu et les organes

communautaires afin d'atteindre des objectifs durables.



Celestyna Galicki

Celestyna Galicki est analyste de recherche à la New Zealand Commission for Financial Capability. Elle dirige le Financial Capability Barometer Survey, une étude transversale sur la capacité financière et la santé financière des Néo-Zélandais. M^{me} Galicki est actuellement en dernière année de doctorat à la School of Social Sciences de l'Université d'Auckland.



Vivek Goel

Vivek Goel est vice-président de la recherche et de l'innovation à l'Université de Toronto et professeur à l'École de santé publique Dalla Lana, Institut des politiques, de la gestion et de l'évaluation de la santé à Toronto, en Ontario. Dr. Goel est un éminent chercheur qui possède une vaste expérience de l'enseignement, de

la recherche et de l'administration universitaire. Il a obtenu son diplôme de médecine de l'Université McGill à Montréal (Québec) et a suivi sa formation médicale postdoctorale en médecine communautaire à l'Université de Toronto. Le Dr Goel a également obtenu une maîtrise ès sciences en santé communautaire de l'Université de Toronto et une maîtrise en biostatistique de l'École de la santé publique de l'Université Harvard. Ses recherches ont porté sur l'évaluation des services de santé et la promotion de l'utilisation des résultats de la recherche dans la prise de décisions en matière de santé.

Le Dr. Goel possède une vaste expérience de la gouvernance et, dans le cadre de ses fonctions universitaires, il siège aux conseils d'administration de MaRS Innovation, du Vector Institute, du Centre for Commercialization of Regenerative Medicine, du Centre for Commercialization of Antibodies and Biologics, de Calcul Ontario, de TRIUMF, de IC-IMPACTS et est coprésident du Southern Ontario Smart Computing Innovation Platform (SOSCIPI). Il est également président du conseil d'administration du Réseau local d'intégration des services de santé du centre de Toronto et vice-président de l'Institut canadien d'information sur la santé.



Andrea Hasler

Andrea Hasler est professeure adjointe de recherche en littératie financière au Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC) de la George Washington University School of Business. Grâce à ses recherches, qui portent sur la littératie et la capacité financières, elle cherche à éclairer les politiques ainsi qu'à élaborer et à promouvoir

des programmes de littératie financière. Au GFLEC, elle dirige une équipe de chercheurs et met au point des analyses pour des initiatives éducatives et politiques. De plus, M^{me} Hasler est membre du sous-comité de recherche du Comité directeur national sur la littératie financière du Canada. Elle est titulaire d'un doctorat en finance ainsi que d'une maîtrise ès sciences et d'un baccalauréat en économie et gestion de l'Université de Bâle. Au cours de son doctorat, elle a passé deux ans à la Stern

School of Business de l'Université de New York pour mener des recherches sur l'épargne des ménages. Son expérience professionnelle comprend l'élaboration d'un cours sur la théorie des marchés financiers et son travail d'analyste en recherche sur les marchés boursiers mondiaux.



Samuel Hirshman

Samuel Hirshman est étudiant au doctorat en sciences du comportement à la Booth School of Business de l'Université de Chicago. Ses recherches portent sur la prise de décisions financières par les consommateurs et plus particulièrement sur l'application du jugement de base et de concepts décisionnels tels que la

comptabilité mentale et la théorie de la perspective aux situations du marché. De plus, il utilise des expériences en laboratoire pour examiner de nouvelles répercussions et pour cerner des mécanismes du comportement dans le monde réel. Ses travaux actuels portent sur les stratégies employées par les consommateurs pour rembourser leurs soldes de carte de crédit et sur la façon dont ces stratégies sont altérées par les paiements minimums. Avant de commencer son doctorat, M. Hirshman a obtenu son diplôme du Swarthmore College avec une spécialisation en « Théories de la prise de décision » et a été assistant de recherche à la société RAND.



Kelley Keehn

Kelley Keehn est une auteure primée, éducatrice en finances personnelles et défenseuse du consommateur pour le Financial Planning Standards Council. Elle a écrit neuf livres sur les finances personnelles, dont *Protecting You and Your Money*; *A Guide to Avoiding Identity Theft and Fraud* et *A Canadian's Guide to Money*

Smart Living. M^{me} Keehn est l'experte en finances personnelles de l'émission Marilyn Denis Show, a été l'hôte de l'émission *Burn My Mortgage* du réseau W, a siégé au Comité directeur national sur la littératie financière, siège actuellement au Comité consultatif de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada et au Comité consultatif des aînés des commissions des valeurs mobilières de l'Ontario, et est membre du Réseau international de l'OCDE en éducation financière.



Elaine Kempson, CBE

Elaine Kempson possède 30 ans d'expérience en recherche et en analyse des politiques sur le comportement des consommateurs et la prestation de services financiers gouvernementaux et commerciaux. Ses principaux domaines de recherche portent sur la capacité et le bien-être financiers, le surendettement,

l'inclusion financière et la protection des consommateurs. Ses travaux dans ces domaines sont bien connus à l'échelle internationale et dans les domaines de l'inclusion financière et de la capacité et du bien-être financiers. Au cours des dernières années, une grande partie des travaux de M^{me} Kempson ont été réalisés à l'échelle internationale. Elle travaille actuellement

sur la capacité et le bien-être financiers des consommateurs au Royaume-Uni, en Norvège, en Irlande, en Australie, en Nouvelle-Zélande et au Canada. Elle a été consultante à la Banque mondiale (2010-2017) et à l'OCDE (2008-2010). Les détails de ses recherches récentes se trouvent sur le site Web du Personal Finance Research Centre.

Elle est actuellement administratrice non exécutive du nouvel organisme Single Financial Guidance Body, du Lending Standards Board et de la Fondation Standard Life. Elle est également membre du Money Advice Service Financial Capability Strategy Board. Jusqu'à tout récemment, elle a été conseillère pendant six ans en matière de protection des consommateurs auprès de la Central Bank of Ireland et a été auparavant directrice non exécutive du Financial Ombudsman Service et membre de la Financial Inclusion Taskforce du Royaume-Uni.

En 2007, M^{me} Kempson a été reçue CBE (Commandant de l'Empire britannique) pour ses services au secteur des services financiers.



Keri Kettle

Keri Kettle est titulaire d'un baccalauréat spécialisé en administration des affaires du Collège militaire royal du Canada, à Kingston (Ontario), d'un MBA en marketing de l'Université de Calgary (Alberta) et d'un doctorat en comportement du consommateur de l'Université de l'Alberta à Edmonton. M. Kettle a reçu la Médaille de

l'OTAN pour le Kosovo, la Médaille canadienne du maintien de la paix et la Décoration des Forces canadiennes. Il est un athlète de Crossfit compétitif et entraîne des joueurs de hockey mineur et de baseball. M. Kettle examine comment le comportement des consommateurs en matière d'objectifs est façonné par leur identité, leurs prévisions personnelles et les commentaires anticipés et réels qu'ils reçoivent au sujet de la progression de leur objectif. Ses recherches portent en particulier sur des objectifs importants qui peuvent être facilement quantifiés, comme les objectifs financiers (p. ex. remboursement de dettes, épargne), les objectifs de santé (p. ex. perte de poids) et les objectifs de travail ou de performance sportive (p. ex., courir un marathon). Les travaux de M. Kettle ont été publiés dans la revue *Psychological Science* et le *Journal of Consumer Research*.



Rebecca Kong

Rebecca Kong est agente principale de recherche et de politiques à l'Agence de la consommation en matière financière du Canada à Ottawa, Canada. Dans le cadre de ses fonctions, elle surveille et évalue les tendances et les nouveaux enjeux qui peuvent avoir une incidence sur les consommateurs canadiens de produits et services financiers.

Les projets récents auxquels elle a participé comprennent l'analyse des résultats canadiens du volet de littérature financière du Programme international pour le suivi des acquis des élèves et la présentation de rapports sur les tendances du marché des prêts sur salaire. M^{me} Kong a étudié la psychologie

et l'informatique à l'Université de Waterloo, en Ontario, et le développement de la pensée mathématique à l'Université de l'Alberta à Edmonton, en Alberta, où elle a obtenu son doctorat en 2011.



Bruno Lévesque

Bruno Lévesque est directeur de la Division de l'éducation, de la recherche et des politiques de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. M. Lévesque a également été administrateur principal, Éducation financière, à la Direction des affaires financières et des entreprises de l'OCDE et directeur des politiques au secrétariat du

Groupe de travail canadien sur la littérature financière. Avant de se joindre à l'Agence en 2001, M. Lévesque a occupé divers postes au sein du gouvernement fédéral, notamment au ministère des Finances, à Patrimoine canadien, à la Société canadienne d'hypothèques et de logement, au Bureau fédéral de développement régional et à Statistique Canada. Il est titulaire d'un baccalauréat en économie de l'Université de Sherbrooke et de l'Université Pierre-Mendes-France, à Grenoble, France, et d'une maîtrise en économie de l'Université de Sherbrooke.



Pierre-Carl Michaud

Pierre-Carl Michaud est professeur au département d'économie appliquée de HEC Montréal. Il est titulaire de la Chaire de recherche Industrielle Alliance sur les enjeux économiques des changements démographiques et directeur de l'institut sur la retraite et l'épargne à HEC Montréal.

Ses recherches visent à comprendre le comportement tout au long du cycle de vie dans un certain nombre de dimensions, notamment l'épargne, l'assurance et les pensions, ainsi que les investissements en santé et les conséquences économiques des changements démographiques. Il a reçu des fonds de nombreuses organisations pour ce travail et ses recherches ont été publiées dans des revues économiques de premier plan en économie, démographie et santé publique. En 2018, il a reçu le prix Marcel-Dagenais de la Société canadienne de science économique pour ses recherches.



Suanna Oh

Suanna Oh est candidate au doctorat en économie à l'Université Columbia, avec une spécialisation en économie du développement. Elle s'intéresse principalement à la façon dont les normes culturelles et les préjugés comportementaux influent sur les décisions individuelles en matière d'emploi et les résultats commerciaux dans les pays en

développement. Elle est titulaire d'un baccalauréat en économie et d'un baccalauréat en mathématiques de l'Université Duke et d'une maîtrise en économie de l'Université de Toronto, en Ontario.



Scott Rick

Scott Rick est professeur agrégé de marketing à la Ross School of Business de l'Université de Michigan à Ann Arbor, Michigan. M. Rick a obtenu son doctorat en recherche sur les décisions comportementales de l'Université de Carnegie Mellon en 2007. Ses recherches portent sur la compréhension des causes et des conséquences émotionnelles des décisions financières des consommateurs, avec un intérêt particulier pour le comportement des personnes avares et dépensières. L'objectif primordial de ses travaux est de comprendre quand et pourquoi les consommateurs se comportent différemment de ce qu'ils devraient se comporter (défini par un point de référence économique rationnel, un point de référence maximisant le bonheur, ou par la façon dont les gens pensent qu'ils devraient se comporter), et d'élaborer des interventions marketing et politiques pour améliorer le processus décisionnel des consommateurs et leur bien-être. M. Rick a publié dans des revues de marketing, de psychologie, de gestion, de neurosciences et d'économie. Il est actuellement rédacteur en chef adjoint à la *Financial Planning Review*, et il siège aux comités de révision éditoriale du *Journal of Consumer Research* et du *Journal of Marketing Research*.



Nicole Rivest

Nicole Rivest s'est jointe à l'équipe de recherche et de politiques de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada à Ottawa (Canada) en 2017. Dans son rôle d'adjointe à la recherche et aux politiques, Nicole étudie le comportement des consommateurs en matière de littératie financière et de bien-être financier. Nicole est titulaire d'une maîtrise en économie de l'Université d'Ottawa (Canada) et d'un baccalauréat en administration des affaires et en économie (avec distinction) de l'Université de Windsor en Ontario.



Nicole Robitaille

Nicole Robitaille est professeure adjointe de marketing à la Smith School of Business de l'Université Queen's à Kingston, en Ontario. Elle est actuellement conseillère de confiance auprès de l'Unité de l'impact et de l'innovation du gouvernement du Canada et de l'Unité de l'application des sciences du comportement du gouvernement de l'Ontario (Conseil du Trésor), où elle a officiellement travaillé comme chercheuse en chef. Son travail auprès du gouvernement de l'Ontario en vue d'accroître le don d'organes a reçu le prestigieux prix Amethyst pour ses réalisations exceptionnelles. En tant que spécialiste du comportement, M^{me} Robitaille étudie comment les consommateurs prennent des décisions et pourquoi ils choisissent de s'engager dans certaines actions et conçoit et développe des interventions pour améliorer le bien-être des consommateurs, le marketing et les politiques. Ses travaux de recherche portent notamment sur la prise de décisions morales, financières, temporelles et en matière de santé. M^{me} Robitaille

est titulaire d'un doctorat de l'École de gestion Rotman de l'Université de Toronto; sa thèse portait sur le comportement de licence morale des consommateurs. Elle a obtenu une maîtrise ès sciences en marketing et un baccalauréat ès sciences en neurosciences du comportement de l'Université Concordia à Montréal, Québec.



Jane Rooney

Jane Rooney est chef du développement de la littératie financière du Canada à l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. Elle a été nommée à ce poste en avril 2014 afin d'assurer la direction, à l'échelle nationale, des efforts de renforcement de la littératie financière de la population canadienne. M^{me} Rooney mobilise les groupes d'intervenants des secteurs public, privé et sans but lucratif du Canada et collabore avec eux pour coordonner les efforts déployés et renforcer la littératie financière de la population canadienne. Depuis sa nomination, l'une de ses priorités est l'élaboration et la mise en œuvre de la Stratégie nationale pour la littératie financière — *Compte sur moi, Canada*. Les activités de sensibilisation menées par M^{me} Rooney ont été essentielles pour mettre en branle la mise en œuvre de cette stratégie et faire en sorte que des centaines d'organisations de l'ensemble du pays lancent des initiatives en vue d'atteindre les buts qui y sont énoncés. M^{me} Rooney supervise également les initiatives de recherche et d'éducation des consommateurs de l'ACFC. Ces initiatives viennent appuyer la Stratégie nationale au moyen de : 1) la mise en œuvre du Plan national de recherche sur la littératie financière, servant à coordonner les efforts des divers chercheurs canadiens qui s'intéressent au domaine de la littératie financière et 2) l'élaboration de programmes, d'outils et de contenu Web conçus pour aider les Canadiens à acquérir les connaissances, les compétences et la confiance dont ils ont besoin pour prendre de meilleures décisions financières.

M^{me} Rooney a mis sur pied et préside un comité du gouvernement fédéral sur la littératie financière. Elle est aussi représentante du Canada au sein du Réseau international sur l'éducation financière (INFE) et coordonnatrice nationale pour cet organisme. Créé par l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) en 2008, l'INFE promeut et facilite la coopération internationale entre les décideurs et d'autres intervenants de plus de 100 pays sur les questions d'éducation financière. M^{me} Rooney siège également au conseil consultatif de l'INFE.

Communicatrice d'expérience, M^{me} Rooney a parlé de littératie financière d'un bout à l'autre du Canada et sur la scène internationale.

Avant sa nomination par le gouverneur en conseil, M^{me} Rooney occupait depuis 2008 le poste de directrice de la littératie financière et de l'éducation des consommateurs à l'ACFC. Au cours de sa carrière, M^{me} Rooney a travaillé pendant plus de vingt ans dans le secteur financier. Elle détient un baccalauréat ès arts en économie de l'Université Carleton à Ottawa, Canada.



David Rothwell

David Rothwell est professeur adjoint au College of Public Health and Human Sciences de l'Oregon State University et professeur auxiliaire de travail social à l'Université McGill de Montréal (Québec). Ses recherches portent sur la pauvreté, les familles et les politiques sociales. Il effectue actuellement

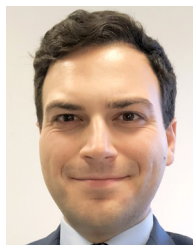
des recherches sur la pauvreté des enfants dans tous les pays et au fil du temps, sur la mesure de la pauvreté fondée sur les actifs financiers et la valeur nette, sur la stabilité financière des familles ayant un enfant atteint d'une déficience neurodéveloppementale et sur les facteurs qui influencent la capacité financière et l'inclusion. M. Rothwell a obtenu son doctorat en aide sociale et a pratiqué le travail social et le développement économique communautaire.



Caroline Roux

Caroline Roux est titulaire de la Chaire de recherche en psychologie de la rareté des ressources de l'Université Concordia et professeure adjointe en marketing à l'École de gestion John-Molson de Montréal, Québec. Son principal domaine de recherche porte sur la façon dont les rappels de la rareté des ressources influent sur la pensée, le jugement

et le comportement des consommateurs. De façon plus générale, ses intérêts de recherche portent sur une meilleure compréhension de la façon dont les valeurs prosociales et les considérations morales influencent les décisions des consommateurs. M^{me} Roux est titulaire d'un doctorat en marketing de la Kellogg School of Management de l'Université Northwestern. Elle détient également une maîtrise ès sciences en marketing de HEC Montréal et un baccalauréat en marketing de l'Université du Québec à Trois-Rivières, au Québec.



Doug Sarro

Doug Sarro est conseiller principal, Recherche et innovation réglementaire, au Bureau des investisseurs de la Commission des valeurs mobilières de l'Ontario, où il a contribué à plusieurs rapports publics portant sur l'introspection comportementale et les investisseurs particuliers. Auparavant, il a pratiqué le droit des sociétés chez Sullivan

& Cromwell LLP à New York et a été auxiliaire juridique auprès du juge en chef de l'Ontario. Doug est titulaire d'un doctorat en droit de l'École de droit Osgoode Hall de l'Université de Toronto, où il a obtenu un diplôme et une médaille d'or et enseigne maintenant à titre de professeur auxiliaire. Ses travaux ont été publiés dans diverses revues universitaires, dont la Revue du Barreau canadien, la Faculty of Law Review de l'Université de Toronto et la Revue Canadienne du Droit du Commerce. Il est membre des barreaux de l'Ontario et de New York.



Avni Shah

Avni Shah est professeure adjointe de marketing au département de gestion de l'Université de Toronto Scarborough à Scarborough, en Ontario, avec une nomination conjointe au département de marketing de l'École de gestion Rotman. À l'aide de données de terrain et de laboratoire, M^{me} Shah examine comment le paiement influence la prise de décision et le

bien-être des consommateurs, en particulier dans les contextes financiers et de santé. Ses recherches ont porté sur un large éventail de sujets tels que l'influence du paiement, dans des formes différentes, sur le comportement d'achat et l'influence du paiement d'une surtaxe sur les aliments malsains sur la consommation de ces aliments. Les travaux de M^{me} Shah ont été publiés dans le Journal of Consumer Research, le Journal of Marketing Research et Psychological Science.



Dilip Soman

Dilip Soman est professeur et titulaire de la Chaire de recherche du Canada en sciences du comportement et en économie à l'École de gestion Rotman de l'Université de Toronto, en Ontario. Il est directeur du Centre de recherche sur l'économie comportementale en action (BEAR) de l'université. Il a également fait partie des facultés de l'Université

du Colorado et de la Hong Kong University of Science and Technology. M. Soman est un spécialiste du comportement et fait de la recherche sur l'économie comportementale et ses applications à l'aide sociale, aux politiques et aux affaires. Il est l'auteur de plus de 50 articles de recherche et de plusieurs livres, dont The Last Mile (University of Toronto Press), récemment publié. M. Soman enseigne également une classe en ligne ouverte (MOOC) intitulée « Behavioural Economics in Action » et est rédacteur en chef adjoint du Journal of Marketing Research ainsi que membre des comités de rédaction de plusieurs revues de marketing et de sciences du comportement.



Brenda Spotton Visano

Brenda Spotton Visano est professeure au Département d'économie et à l'École des politiques et de l'administration publiques de l'Université York à Toronto, en Ontario, où elle est également directrice du Transition Year Program — un programme de transition universitaire pour les étudiants sous-représentés. La recherche à

multiples facettes de M^{me} Spotton Visano dans le domaine du financement communautaire explore des façons d'améliorer l'accès aux services financiers de base pour les Canadiens à revenus modestes. En collaboration avec des partenaires communautaires du Black Creek Financial Action Network et des étudiants de l'Université York, M^{me} Spotton Visano examine des enjeux liés au financement marginal, à la littératie financière et à l'inclusion financière. En plus de publier de nombreux chapitres de livres et articles dans des revues universitaires, elle est l'auteure de plusieurs rapports pour divers ministères

et organismes gouvernementaux au Canada, l'UNESCO et des ONG. Son dernier livre écrit avec Jerry Buckland et Chris Robinson a pour titre *Payday Lending in Canada in a Global Context: A Mature Industry with Chronic Challenges* (2018, New York : Palgrave Macmillan).



Doug Steiner

Doug Steiner est chef de la direction d'Evree Corp., une société technologique de Toronto fondée en 2015. La société conçoit et déploie une technologie de gestion de l'engagement client et des services financiers. Il est aussi actuellement investisseur et conseiller dans des sociétés de technologie financière : BEworks Inc. et StreetContxt. M. Steiner a

eu une longue carrière dans les domaines des entreprises en incubation et de l'investissement et comme conseiller auprès d'entreprises de technologie financière, notamment Integrated Analytics (maintenant Investment Technology Group), Visible Decisions, CBID, VERSUS Technologies, E*TRADE Canada et Perimeter Financial Corp. et il contribue régulièrement au Report on Business du Globe and Mail. Il détient un baccalauréat en économie de l'Université Western Ontario à London (Ontario) et une maîtrise en administration des affaires de l'Université de Lausanne en Suisse.



Lucie Tedesco

Lucie Tedesco a été nommée commissaire de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) en septembre 2013, pour un mandat de cinq ans. En juillet 2018, elle a été renouvelée pour un mandat de six mois. Elle occupait le poste de commissaire adjointe depuis 2008. À titre de commissaire de l'ACFC, M^{me} Tedesco s'assure que les entités

financières sous réglementation fédérale respectent les mesures de protection des consommateurs et contribue à faire progresser la littératie financière des Canadiennes et des Canadiens. Elle est membre du Comité de surveillance des institutions financières ainsi que du conseil d'administration de la Société d'assurance-dépôts du Canada. En 2016, M^{me} Tedesco a été nommée présidente de l'International Financial Consumer Organisation (FinCoNet), une organisation internationale qui regroupe des organismes de surveillance chargés d'assurer la protection des consommateurs de produits et de services financiers. Elle est également membre du corps professoral d'Osgoode Hall, où elle enseigne dans le programme de conformité réglementaire et gestion des risques juridiques pour les institutions financières.

M^{me} Tedesco a débuté sa carrière chez Burke-Roberston, Barristers and Solicitors, un cabinet juridique où elle s'est spécialisée en droit des assurances. Elle a par la suite assumé d'importantes fonctions au sein de la haute direction de grandes institutions financières canadiennes. En 2000, M^{me} Tedesco a joint les rangs d'Exportation et développement Canada (EDC) où elle a occupé divers postes d'importance croissante, terminant sa carrière à EDC dans le poste de vice-présidente, stratégie d'affaires et de

planification. Membre du Barreau de l'Ontario, elle détient un baccalauréat ès arts en lettres françaises et un baccalauréat en droit de l'Université d'Ottawa.



Steve Trites

Steve Trites est gestionnaire de la recherche et des politiques à l'Agence de la consommation en matière financière du Canada à Ottawa. Son travail appuie directement la mise en œuvre de la Stratégie nationale de littératie financière. M. Trites possède une expérience considérable dans la conduite, la direction et la facilitation de la recherche et de l'analyse

des politiques dans les secteurs privé, universitaire et public. Tout au long de sa carrière, M. Trites s'est concentré sur le dégagement des tendances émergentes et des solutions politiques appliquées liées à des sujets tels que l'éducation financière, la protection des consommateurs, les paiements mobiles, le capital social et la prévention des maladies chroniques. Il détient une maîtrise ès arts en psychologie de l'Université Carleton à Ottawa, Canada.



Steve Vanderherberg

Steve Vanderherberg, directeur des initiatives stratégiques, supervise plusieurs programmes de WoodGreen Community Services à Toronto, en Ontario, dont le programme Financial Empowerment, qui offre un soutien financier aux personnes à faible revenu afin qu'elles puissent s'attaquer directement à

leurs problèmes financiers et améliorer leur capacité et leurs compétences financières. Au cours des quatre prochaines années, Steve dirigera une stratégie intentionnelle visant à fournir des services à 50 000 familles et personnes à faible revenu, en retournant plus de 100 millions de dollars en prestations aux clients communautaires. Détenteur d'une maîtrise en gestion de l'innovation de l'Université de Toronto, M. Vanderherberg a appliqué des méthodes d'engagement des clients et de conception axées sur l'humain pour créer des changements programmatiques importants et favoriser la mise en œuvre pratique d'idées novatrices. M. Vanderherberg s'est directement associé à des laboratoires d'innovation gouvernementaux, dont le Laboratoire d'innovation d'Emploi et Développement social Canada, l'Unité de l'application des sciences du comportement du Conseil du Trésor de l'Ontario et le Laboratoire de solutions d'entreprise accélérées de l'Agence du revenu du Canada, pour appliquer des résultats de recherches prometteuses afin de mettre à l'essai des améliorations significatives dans la prestation de services aux personnes à faible revenu.



Nick Watkins

M. Watkins a rejoint le Money Advice Service au Royaume-Uni en 2014 après plus de 20 ans chez GfK, précédemment NOP. M. Watkins a passé presque toute sa carrière à étudier le comportement financier des consommateurs; de l'ethnographie au suivi à grande échelle en passant par la mesure passive. Chez GfK, M. Watkins a été directeur général de l'entreprise

britannique de services financiers et membre de l'équipe de direction des services financiers mondiaux. Il a également supervisé la gestion du Financial Research Survey. M. Watkins dirige maintenant l'équipe Insight and Evaluation du Money Advice Service, qui gère son programme de recherche novateur et dirige sa pratique d'évaluation. M. Watkins est titulaire d'un baccalauréat et d'une maîtrise avec mention en économie industrielle de l'Université de Nottingham et est membre de la Market Research Society.



Jiaying Zhao

Jiaying Zhao est titulaire de la Chaire de recherche du Canada en durabilité du comportement et professeure adjointe au département de psychologie et à l'Institute for Resources, Environment and Sustainability de l'Université de la Colombie-Britannique (UBC)   Victoria. M^{me} Zhao a obtenu un doctorat en psychologie cognitive

de l'Université de Princeton. Elle est la chercheuse principale du Behavioural Sustainability Lab de l'UBC. Ses recherches visent à utiliser des principes psychologiques pour concevoir des solutions comportementales permettant de relever les défis de la durabilité. Plus précisément, elle tente dans ses travaux de déterminer comment la rareté des ressources influe sur la pensée et le comportement et quelles interventions sont efficaces pour alléger le fardeau cognitif des pauvres. M^{me} Zhao met également au point des interventions pour encourager le recyclage et le compostage, promouvoir le covoiturage responsable, encourager la conservation de la biodiversité et atténuer les biais cognitifs sur les changements climatiques.

Présentations par affiches

	Auteur	Affiliation	Titre	Présentation
1	Patricia White Jodi Letkiewicz, Ph. D	Conseil en crédit du Canada	<i>Comparaison à long terme des options d'allègement de dette offertes aux consommateurs au Canada</i>	De 10 h 30 à 10 h 45 Lundi
2	Janice MacLellan	Association canadienne de la paie	<i>La paie : une solution pour le bien-être financier</i>	De 12 h à 12 h 15 Lundi
3	Nicole Rivest	Agence de la consommation en matière financière du Canada	<i>Le lien entre l'établissement d'un budget et le bien-être financier</i>	De 15 h 30 à 15 h 45 Lundi
4	Karene Nettel	Best Life Rewarded inc.	<i>Évaluation du défi « ma santé financière » : connaissances, attitude et changement de comportements en matière de finances</i>	De 10 h 30 à 10 h 45 Lundi
5	Eloise Duncan	Seymour Consulting	<i>Point de mire : la santé financière et la résilience des Canadiens</i>	De 12 h à 12 h 15 Lundi
6	Nick Watkins	Money Advice Service	<i>Les éléments de base de la capacité financière au R.-U.</i>	De 15 h 30 à 15 h 45 Lundi
7	Bettina Schneider, Ph. D	Université des Premières nations	<i>Autonomisation financière : finances personnelles des Autochtones et des non-Autochtones</i>	De 10 h 30 à 10 h 45 Lundi
8	Lauren White, MSc Megan Nobrega	Carotte Points Santé	<i>Feuille de route financière de Carotte Points Santé</i>	De 12 h à 12 h 15 Lundi
9	Ryan Dwyer	Université de la C.-B.	<i>L'impact des dons directs pour les sans-abri</i>	De 15 h 30 à 15 h 45 Lundi
10	Doretta Thompson	CPA Canada	<i>Comment les Canadiens se sentent par rapport à leur argent</i>	De 10 h 20 à 10 h 35 Mardi
11	Agence de la consommation en matière financière du Canada	Agence de la consommation en matière financière du Canada	<i>Marges de crédit hypothécaires : connaissances et comportement des consommateurs</i>	De 10 h 20 à 10 h 35 Mardi

