



---

# Projet de l'OCDE sur l'éducation financière

et son Réseau international sur l'éducation financière

---



## Introduction

Pour répondre aux préoccupations croissantes des gouvernements des pays de l'OCDE face aux conséquences négatives qu'entraînent de faibles niveaux de connaissances financières, un vaste projet sur l'éducation financière a été lancé en 2003. Ce projet de haut niveau, mené sous l'égide de deux comités de l'OCDE, le Comité des marchés financiers et le Comité des assurances et des pensions privées, porte sur un large éventail de questions interdépendantes.

En juin 2006, les Ministres des Finances du G8 ont pris acte des travaux et des activités menés par l'OCDE dans le domaine de l'éducation financière. Ils ont reconnu « l'importance d'une plus grande sensibilisation en matière financière et de meilleures connaissances dans ce domaine afin d'accroître la capacité des personnes à utiliser les services financiers et à prendre des décisions efficaces quant à leur bien-être actuel et futur », et en particulier « les travaux de l'Organisation de coopération et de développement économique (OCDE) relatif à l'éducation financière » et ils ont encouragé l'Organisation à « élaborer des lignes directrices supplémentaires sur l'éducation financière fondées sur des pratiques exemplaires. »

Depuis l'éclatement de la crise financière, les questions de connaissances et d'éducation financières se posent avec une acuité inédite. Les responsables de l'action publique dans le monde reconnaissent de plus en plus l'importance de l'éducation financière, à la fois en tant que compétence vitale et en tant que composante essentielle de la stabilité et du développement financiers et économiques. L'OCDE a de ce fait élargi son projet grâce à la création, en 2008, du Réseau international sur l'éducation financière (*International Network on Financial Education*) et du Portail international sur l'éducation financière (*International Gateway for Financial Education*), première plate-forme internationale d'échanges sur l'éducation financière.

**André Laboul, Chef de la Division des affaires financière  
Président du Réseau international sur l'éducation financière  
Direction des affaires financières et des entreprises**

## Qu'est-ce que l'éducation financière?

L'OCDE a donné de l'éducation financière une définition exhaustive et internationalement reconnue qui englobe les différentes étapes de ce processus de renforcement des capacités, laquelle va d'une sensibilisation plus aigüe des individus à un changement des comportements en passant par une amélioration des connaissances et des compétences :

« L'éducation financière est le processus par lequel des consommateurs/investisseurs financiers améliorent leur connaissance des produits et concepts financiers, et acquièrent, au moyen d'informations, de formation ou de conseil objectif, les compétences et la confiance nécessaires pour mieux comprendre les risques et les opportunités de la finance, faire des choix raisonnés, savoir où trouver conseil et savoir quoi faire pour améliorer leur bien-être financier. »

## L'importance de l'éducation financière

Dans un monde marqué par l'augmentation des risques (financiers), les problèmes et les stratégies relevant de l'éducation financière et de la sensibilisation aux questions financières ont pris une importance cruciale pour plusieurs raisons :

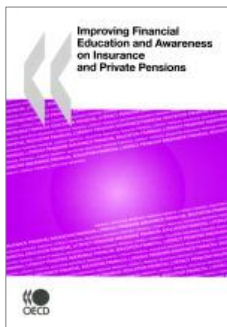
- Le transfert de plus en plus fréquent des risques sur les ménages qui sont plus directement amenés à prendre des décisions financières essentielles à leur bien-être futur :
  - Allongement de l'espérance de vie
  - Désaffectation des plans de retraite à prestations définies au profit de plans de retraites à contributions définies
  - Responsabilité individuelle accrue vis-à-vis des produits de crédit, d'assurance de santé, de retraite et d'assurance
  - Augmentation à la fois du nombre des ménages investissant dans des actifs financiers et du montant des revenus ainsi investis
- Multiplication des incertitudes et complexité croissante du paysage financier
  - Apparition de produits plus élaborés et accroissement de l'offre de produits financiers
  - Surabondance d'informations financières
- Niveau très faible des connaissances et des compétences financières de la population dans tous les pays
  - Les individus surestiment leurs connaissances et leurs aptitudes financières
  - Manque de confiance de la population dans les institutions financières
  - Les groupes vulnérables sont particulièrement affectés

## Comment améliorer les connaissances financières ?

### Principales recommandations de l'OCDE

- Les pouvoirs publics et toutes les parties prenantes concernées doivent promouvoir une éducation financière impartiale et équitable.
- Les programmes doivent être coordonnés et élaborés de manière efficiente.
- L'élaboration de méthodologies permettant d'évaluer les programmes d'éducation financière existants doit être favorisée.
- L'éducation financière doit commencer à l'école, la population devant être formée aux questions financières à un âge aussi précoce que possible.
- L'éducation financière doit s'inscrire dans les principes de gouvernance des institutions financières, dont la transparence et la responsabilité doivent être encouragées.
- Il convient de faire une distinction claire entre l'éducation financière et les conseils à caractère commercial ; les institutions financières doivent se doter de codes de conduite pour leur personnel.
- Les institutions financières doivent être encouragées à vérifier que les informations fournies à leurs clients sont lues et comprises, en particulier lorsqu'il s'agit d'engagements à long terme ou de services financiers qui peuvent avoir des conséquences financières significatives ; les clauses contractuelles en petits caractères et les documentations obscures doivent être découragées.
- Les programmes d'éducation financière doivent s'attacher en particulier à des aspects importants de la planification de la vie financière, comme l'épargne élémentaire, l'endettement, l'assurance ou les pensions.
- Les programmes et les stratégies mises en œuvre pour leur application doivent tendre vers l'acquisition de capacités en matière financière, cibler le cas échéant des groupes particuliers et être aussi personnalisés que possible.
- Il convient d'encourager la sensibilisation des futurs retraités à la nécessité d'évaluer l'adéquation financière de leurs régimes actuels de pensions public et privé.
- Il convient d'encourager des campagnes nationales, des sites web spécifiques, des services d'information gratuits et des dispositifs d'alerte sur des situations à haut risque pour les consommateurs de produits ou services financiers (notamment les cas de fraude).

## Principaux résultats



Trois axes majeurs :

- **Publication d'études et de travaux analytiques internationaux de premier plan sur l'évolution de l'éducation financière dans le monde :**
  - 2005 – Pour une meilleure éducation financière : Enjeux et initiatives
  - 2008 – Éducation financière dans les domaines de l'assurance et des pensions privées
  - 2008 – Actes de la conférence internationale de haut niveau sur l'éducation financière organisée par l'OCDE et le Trésor américain à Washington
  - 2008 – Première édition de la lettre d'information intitulée « International Financial Education News » (en anglais seulement)
- **Fixation de normes en matière de sensibilisation et d'éducation financières :**
  - 2005 – Recommandation du Conseil sur les principes et les bonnes pratiques relatifs à la sensibilisation et l'éducation financières.
  - 2008 – Recommandation du Conseil sur les bonnes pratiques pour l'éducation financière relative aux pensions privées
    - Recommandation du Conseil sur les bonnes pratiques pour améliorer la sensibilisation aux risques et l'éducation sur les questions d'assurance
  - 2009 – Manuel sur les risques et la réduction des risques dans les catastrophes naturelles
  - 2009 – Recommandation du Conseil sur les bonnes pratiques de sensibilisation et d'éducation aux questions financières dans le domaine du crédit
  - 2010 – Bonnes pratiques sur le rôle des intermédiaires d'assurance dans l'éducation financière et la protection des consommateurs (à venir)
- **Amélioration de la coopération et de la sensibilisation au niveau international :**
  - Organisation de conférences et de forums internationaux de haut niveau (Afrique du Sud, Brésil, Canada, États-Unis, Inde, Indonésie, Liban, Turquie)
  - Création d'un site Internet spécifique (Portail international sur l'éducation financière) (*International Gateway for Financial Education*) et
  - Constitution d'un groupe international de spécialistes en éducation financière issus du secteur public (Réseau international sur l'éducation financière) (*International Network on Financial Education*).

## Réseau international sur l'éducation financière (INFE)

### Principaux objectifs

Le Réseau international sur l'éducation financière a été créé par l'OCDE en 2008 pour :

- Intensifier et favoriser la prise de conscience de l'importance de l'éducation financière dans le monde ;
- Échanger des informations et des vues sur les programmes, les initiatives, les problèmes rencontrés, les recherches menées et les conclusions tirées dans le domaine de l'éducation financière ;
- Échanger, identifier et mettre au point des bonnes pratiques et des outils efficaces ;
- Examiner les travaux analytiques effectués par les membres, par l'OCDE elle-même et par d'autres organisations en matière d'éducation financière ;
- Examiner les principes et les bonnes pratiques internationaux élaborés sous l'égide de l'OCDE.

### Programme de travail

Grâce à des réunions bisannuelles du Réseau international sur l'éducation financière, à la collaboration permanente entre les membres et à la constitution de sous-groupes d'experts spécialisés, le Réseau a été en mesure de faire progresser de manière substantielle le cadre analytique et les discussions au niveau des pouvoirs publics sur l'éducation financière, en particulier en ce qui concerne :

- l'introduction de programmes d'éducation financière à l'école ;
- l'élaboration de méthodologies permettant d'apprécier l'efficacité des programmes d'éducation financière ; enfin,
- la définition d'une approche internationale permettant de mesurer les connaissances financières et l'inclusion financière des populations.

### Membres

Actuellement, plus de 150 institutions issues de 75 pays sont membres du Réseau international sur l'éducation financière de l'OCDE, une composition bien plus large que celle de l'Organisation.

### Comment adhérer au Réseau ?

**Les représentants des organismes publics** des pays membres de l'OCDE ou non membres ayant un intérêt et des compétences spécifiques dans le domaine de l'éducation financière sont invités à rejoindre le Réseau. Le statut d'observateur peut être accordé au cas par cas à d'importantes parties prenantes dans le domaine de l'éducation financière. Si vous êtes intéressé, merci d'adresser les renseignements suivants à [igfe@oecd.org](mailto:igfe@oecd.org) :

- Nom, adresse et site Internet de votre organisme
- Nom et titre du représentant officiel
- Adresse électronique et ligne directe de téléphone/télécopie

## Portail international sur éducation financière



[www.financial-education.org](http://www.financial-education.org)

Le Portail international sur l'éducation financière a été créé en 2008 par l'OCDE dans le cadre plus large de son projet sur l'éducation financière.

Le Portail a plusieurs objectifs principaux :

- Être la première plate-forme internationale d'échanges sur l'éducation financière et recueillir à ce titre un éventail très large et divers d'informations, de données, d'études et de nouvelles concernant les questions et les programmes d'éducation financière dans le monde
- Alerter le public sur les questions d'éducation financière dans le monde et en renforcer ainsi la visibilité, et assurer une large diffusion des études, pratiques exemplaires et lignes directrices en matière d'éducation financière
- Favoriser l'accès à l'information, aux connaissances, à l'expérience et au savoir-faire dans le domaine de l'éducation financière et en favoriser l'échange
- Relayer l'animation du Réseau international sur l'éducation financière grâce à la constitution d'un espace sécurisé et réservé aux seuls membres
- Encourager l'élaboration de futurs principes et pratiques exemplaires à travers des travaux du Réseau sous l'égide de l'OCDE

Si vous souhaitez nous faire parvenir des commentaires ou des informations sur votre programme, sur des études que vous avez menées ou sur des travaux universitaires, merci de nous contacter à [igfe@oecd.org](mailto:igfe@oecd.org).

## Travaux en cours et à venir

L'OCDE et son Réseau international sur l'éducation financière dispose d'un vaste programme de travail qui porte sur la sensibilisation et l'éducation financière incluant le développement de collecte de données, de recherche et d'analyse et de bonnes pratiques dans les domaines suivants :

- Méthodologie internationale permettant d'évaluer le niveau des connaissances financières et de l'inclusion financière de la population
- Méthodologie internationale permettant d'apprécier l'efficacité et l'efficacité des programmes d'éducation financière
- Programmes d'éducation financière dans les écoles (en lien avec le programme PISA)
- Stratégies nationales en matière d'éducation financière
- Rôle des intermédiaires financiers dans l'éducation financière
- Recherches et études approfondies sur les questions d'éducation financière et de pensions (par exemple rente, sensibilisation aux aspects financiers de la retraite, formation des membres des systèmes de pension à cotisations définies)
- Questions relatives à l'éducation financière, au crédit et à l'épargne
- Groupes ciblés (femmes, immigrés, personnes disposant de faibles revenu)
- Inclusion financière
- Recherches en matière d'économie comportementaliste et éducation financière
- Stratégies de marketing social et de la communication
- Protection des consommateurs dans le domaine financier

## Contacts

Pour toute information relative au Projet de l'OCDE sur l'éducation financière et au Réseau international sur l'éducation financière, merci de contacter :

Adresse électronique principale :	<a href="mailto:igfe@oecd.org">igfe@oecd.org</a>
Administrateur	Mme Flore-Anne Messy - <a href="mailto:flore-anne.messy@oecd.org">flore-anne.messy@oecd.org</a>

[www.financial-education.org](http://www.financial-education.org)



### **Sécretariat**

2 rue André-Pascal,  
75775 Paris Cedex 16  
France

Tél: +33 1 45 24 82 00

Fax: +33 1 44 30 63 08