

# Signes avant-coureurs d'une diminution des compétences financières



COMMISSION DES SERVICES  
FINANCIERS ET DES SERVICES  
AUX CONSOMMATEURS

La confusion par rapport à l'argent ainsi qu'une diminution de la capacité à exécuter des tâches financières communes sont les premiers signes avant-coureurs d'une diminution des capacités générales d'une personne. Ils sont également les plus faciles à repérer. En fait, la capacité à gérer des tâches financières est souvent l'une des premières capacités à diminuer chez les personnes atteintes d'Alzheimer ou d'autres formes de démence. Portez attention aux signes avant-coureurs suivants<sup>1</sup>:

- **Les tâches financières communes nécessitent plus de temps que d'habitude.**  
Lorsqu'il faut sensiblement plus de temps à une personne pour accomplir des tâches comme payer des factures, ou lorsque ces tâches ne se font plus aussi automatiquement et facilement qu'avant, il se peut que les capacités de cette personne soient en train de diminuer. Cette personne pourrait aussi éprouver une confusion inhabituelle au moment d'exécuter des tâches financières.
- **Moins d'attention est accordée aux détails dans les documents financiers**  
Les personnes dont les capacités générales diminuent peuvent se montrer distraites à l'égard des factures : elles peuvent oublier de les payer ou payer la même facture plus d'une fois. Elles peuvent également avoir de la difficulté à lire et à trouver certains renseignements sur un relevé de compte bancaire ou à remarquer certains changements.
- **Les compétences de base en mathématiques diminuent.**  
Certaines opérations comme déterminer le montant du pourboire à laisser au restaurant ou calculer la taxe sur un article deviennent de plus en plus difficiles pour les personnes dont les capacités générales diminuent. Les étapes de certains calculs simples s'embrouillent à mesure que les compétences financières diminuent.
- **Il devient de plus en plus difficile de comprendre les concepts et les contrats financiers.**  
Une personne qui autrefois comprenait bien les concepts et les termes financiers, mais dont les capacités aujourd'hui diminuent pourrait éprouver des difficultés à comprendre ce qu'est une franchise d'assurance, un taux d'intérêt ou un découvert bancaire, par exemple. Elle pourrait avoir du mal à comprendre certains contrats ou accords importants comme les polices d'assurance.
- **Il devient difficile de déterminer les risques que comporte une possibilité financière.**  
À mesure que nous vieillissons, il devient de plus en plus difficile de déterminer notre propre tolérance au risque ainsi que les risques que comportent les propositions financières telles que la publicité, les propositions de placement et les appels ou les courriels de télémarketing. Nous devenons ainsi plus vulnérables face à l'exploitation financière, au vol ou à la fraude. Soyez à l'affût d'achats inhabituels de vos proches, de changements à leur portefeuille de placements qui ne tiennent pas compte de leur tolérance au risque et de leurs communications avec de nouveaux amis ou correspondants.
- **Nous sommes là pour vous aider.**  
Communiquez avec nous à l'adresse [info@fcnb.ca](mailto:info@fcnb.ca) ou au 1 866 933-2222.

<sup>1</sup> Basé sur l'article *Early Signs of Financial Decline in the Elderly (Signes avant-coureurs de diminutions des compétences financières chez les personnes âgées)* du National Endowment for Financial Education, publié dans le *New York Times*.