

Guide sur la philanthropie en période de crise

Alors que nous tentons de tous nous adapter à cette situation inhabituelle, plusieurs tentent de trouver quelle serait la meilleure façon de venir en aide aux gens dans le besoin durant la pandémie de COVID-19. **L'équipe de Services-conseils en philanthropie de BMO** a conçu un Guide sur la philanthropie en période de crise, lequel contient des renseignements efficaces et pertinents pour faire une différence durant la pandémie, et ce, par le biais de la philanthropie.

Même si la COVID-19 a changé la vie quotidienne de tous, certains d'entre nous sont plus directement et gravement touchés, notamment les travailleurs de la santé de première ligne, les personnes occupant un emploi précaire et les personnes plus vulnérables de nos collectivités telles que les victimes de violence, les familles vivant dans la pauvreté, les personnes âgées et les personnes handicapées. Notre société entière traverse une période difficile et il est primordial de soutenir les efforts d'intervention.

En grandes périodes d'incertitude, les gens trouvent souvent du réconfort en sentant qu'ils peuvent contribuer ou s'impliquer personnellement. Si vous cherchez à faire une différence en ces temps difficiles, ce guide vous outillera à venir en aide à autrui.

Pourquoi est-il important de donner maintenant et à long terme?

Tous les organismes de bienfaisance subissent d'énormes pressions. Depuis le début de la crise de la COVID-19, bien des organismes de bienfaisance ont constaté une forte hausse de la demande de services et ils ont de la difficulté à supporter ce fardeau. Le rôle des organismes de bienfaisance et philanthropiques est vital pour notre économie ainsi que pour soutenir et accroître les efforts du gouvernement. Ces organismes travaillent fort pour répondre aux besoins de nos collectivités alors que nous traversons cette tempête. Toutefois, la plupart d'entre eux ne seraient pas en mesure d'exercer leurs activités sans les dons des particuliers. Voilà pourquoi il est particulièrement important de voir la philanthropie comme un moyen de soutenir le secteur caritatif à l'heure actuelle.

Donner en temps de COVID-19

Vous vous demandez peut-être comment vous pouvez contribuer aux efforts déployés face à la COVID-19. Les organismes de bienfaisance que vous soutenez habituellement ont certainement été affectés par cette crise qui les force à mettre à pied du personnel, à reporter certaines activités de collecte de fonds et certaines campagnes et à essayer une baisse générale des donations. Quelle est donc la meilleure façon d'aider?

Tout d'abord, vous pourriez songer à soutenir vos organismes de bienfaisance préférés dès maintenant, plutôt que d'attendre à la fin de l'automne, moment auquel les particuliers et les familles font habituellement leurs dons annuels. Vous pourriez aussi préférer soutenir d'autres organismes en raison de la situation actuelle, lesquels ont peut-être des besoins plus pressants à combler. Par prudence, vous pourriez procéder à un « tri » pour déterminer quelle serait la façon la plus efficace de donner en ce moment. Votre analyse vous permettrait d'évaluer quels sont, selon vous, les besoins les plus criants dans votre collectivité, par exemple : les besoins en équipement de protection individuelle pour le personnel de l'hôpital ou du centre d'hébergement local, les besoins en nourriture pour le programme de votre banque alimentaire locale ou encore l'aide nécessaire pour les personnes sans abri et vulnérables qui ont besoin de soutien ou de protections spécifiques.

Vous pourriez aussi préférer voir au-delà des besoins immédiats et anticiper plutôt l'aide qui pourrait être requise une fois que nous aurons traversé la crise actuelle d'infections. Par exemple, des services pourraient être requis pour venir en aide aux travailleurs de première ligne et aux autres personnes qui pourraient souffrir de troubles de stress post-traumatique suivant la crise. Cette pandémie ne nous affecte pas seulement au niveau physique et économique, mais elle apporte aussi un stress émotionnel que plusieurs ne sont pas en mesure de supporter sans aide adéquate.

Si vous n'êtes pas en mesure de donner de l'argent pour contrer les effets de la pandémie, vous pourriez aussi considérer faire du bénévolat en offrant votre temps et vos services. Par exemple, vous pourriez faire des courses, préparer des repas pour des voisins qui ne peuvent pas sortir, donner du sang, coudre des masques ou concevoir des visières. Plusieurs avenues sont envisageables.

Nous sommes reconnaissants que vous fassiez appel à votre professionnel en services financiers de BMO pour obtenir des conseils en gestion de patrimoine afin d'épargner et faire fructifier votre argent. Toutefois, sachez que votre professionnel en services financiers de BMO peut aussi vous aider à utiliser votre argent de manière efficace pour soutenir des causes qui vous tiennent à cœur et viennent en aide à votre collectivité « dans les bons comme les mauvais moments ».

Comment pouvez-vous faire une différence?

Dressez le bilan de ce que vous donnez actuellement

Analysez votre situation financière actuelle et déterminez si vous pouvez optimiser votre budget pour donner plus durant cette période difficile. Envisagez faire don de titres ayant pris de la valeur ou adopter une approche plus stratégique à l'égard de vos dons en créant un fonds à vocation arrêtée par le donateur. Un tel fonds vous permet d'instaurer un legs familial et de soutenir des organismes de bienfaisance maintenant, mais aussi continuellement, d'année en année. Grâce à cette approche stratégique, vos organismes préférés recevront continuellement une source de fonds fiable de votre part, de manière à leur offrir un soutien continu pour l'accomplissement de leur mission.

Soutenir les besoins locaux, nationaux et internationaux en temps de pandémie

Il est essentiel de cibler les organismes détenant une bonne réputation pour lesquels votre soutien aura une incidence immédiate. L'une des façons d'y parvenir est de trouver des tiers fiables qui ont déjà établi un partenariat avec un organisme de bienfaisance ou de choisir un organisme où vous constatez un besoin par vous-même. Voici quelques idées :

- **Soutien à l'échelle locale.** Envisagez faire don d'articles non périssables à votre banque alimentaire locale (consultez le site de [Banques alimentaires Canada](#)). Partout au Canada, les hôpitaux ont besoin de respirateurs, de masques sanitaires, de visières et de beaucoup d'autres fournitures. Votre hôpital local a peut-être créé un fonds spécial pour la COVID-19 afin d'amasser des fonds expressément pour lutter contre la pandémie dans votre collectivité. Communiquez avec votre hôpital local pour en savoir plus sur la façon dont vous pouvez apporter votre soutien. De plus, une fois que l'économie reprendra, un grand nombre de Canadiens qui s'étaient retrouvés au chômage ou qui seront alors au chômage nécessiteront fort probablement de l'aide et du soutien. Les centres de services d'emplois locaux qui travaillent à former des candidats potentiels afin de les mettre en contact avec des employeurs pourraient donc avoir besoin de soutien pour élargir leurs services face à l'augmentation de la demande. Pensez aux [Services d'emploi des jeunes](#) et à d'autres initiatives comme [Access Employment](#), [Dress for Success](#), [Zero Ceiling](#) ou [Building Futures](#).
- **Soutien à l'échelle nationale.** Les organismes gouvernementaux nationaux et les leaders du secteur mobilisent les organismes de bienfaisance et collaborent avec eux pour créer des initiatives de campagne de financement. La santé mentale des enfants suscite des inquiétudes de plus en plus vives à l'heure actuelle. Des organismes comme [Jeunesse, J'écoute](#) ont constaté une forte hausse du nombre d'appels depuis le début de la crise au Canada. L'insécurité alimentaire chez les enfants risque également de s'aggraver au fil de la crise. [Le Club des petits déjeuners](#) du Canada a lancé un fonds d'urgence et la campagne #NourrirNosEnfants. Un autre groupe touché est celui des aînés qui sont parmi les plus à risque de développer des complications graves ou de décéder de la COVID-19 et dont la potentielle solitude est à considérer. Vous pourriez donc envisager de faire un don ou de faire du bénévolat

auprès de l'un des organismes suivants : popotes roulantes, [Aide aux Aînés Canada](#) et [Société Alzheimer du Canada](#). Enfin, les besoins en dons de sang sont en hausse. Pensez à faire un don de sang pour un organisme national comme la [Société canadienne du sang](#). Voici quelques organismes de bienfaisance nationaux qui soutiennent les secours humanitaires pour la COVID-19 : [CanaDon](#), [COVID-19 de la Croix-Rouge canadienne](#), [Banques alimentaires Canada](#), [l'Association canadienne pour la santé mentale](#), [Centraide](#), [United Way Canada](#) et [l'Armée du Salut du Canada](#).

- **Soutien à l'échelle internationale.** Les pays en développement n'ont pas suffisamment de ressources pour lutter contre la COVID-19. Dans bien des pays du monde, le manque d'infrastructures, de nourriture, d'eau et d'équipement médical essentiel rend d'innombrables collectivités extrêmement vulnérables. Songez à faire un don à des organismes internationaux comme World Medical Relief, Vision Mondiale et CanaDon pour soutenir les efforts de secours partout dans le monde.

Principes essentiels pour les mesures d'urgence

Vous devez vous assurer que l'organisme de bienfaisance que vous avez choisi est de bonne réputation et qu'il soutient une cause légitime et valable. Pour ce faire, suivez les directives ci-dessous :

Trouvez le juste milieu entre diligence raisonnable et confiance

- Faites preuve d'autant de diligence raisonnable à l'égard de l'organisme de bienfaisance que possible de manière indépendante.
- Vérifiez l'enregistrement de l'organisme de bienfaisance dans votre province ou dans votre territoire.
- Recherchez des organismes chevronnés qui ont reçu de bonnes notes d'agences de notation indépendantes.
- Dans le cas des nouveaux organismes, vérifiez s'ils sont transparents, s'ils publient leurs rapports annuels et financiers en ligne et si des donateurs établis les appuient (comme des fondations privées et communautaires).

Assouplissez les restrictions relatives aux subventions existantes et aux nouvelles subventions

Vous devez avoir confiance que l'organisme de bienfaisance utilisera l'aide de la façon qui aura les retombées les plus significatives.

Offrez un soutien pour l'exploitation générale

Les organismes de bienfaisance ont plus que jamais besoin de fonds pour payer leur personnel et leurs dépenses d'exploitation afin de survivre. Vous pourriez envisager de faire un don en laissant la discrétion à votre organisme de bienfaisance préféré de décider de la meilleure manière de l'utiliser, selon ce qu'il jugera approprié.

Dons par testament et par police d'assurance

Bien des gens profitent de la situation pour mettre à jour leurs plans successoraux et leurs testaments. Vous pourriez envisager faire un don de bienfaisance par testament. En effet, c'est l'un des moyens les plus simples et les plus efficaces de faire un don. De tels legs et dons sont extrêmement précieux pour les organismes de bienfaisance et peuvent constituer un pourcentage important de leurs contributions volontaires.

D'autres stratégies à prendre en considération au moment de soutenir un organisme de bienfaisance consistent à céder une police d'assurance vie à un organisme de bienfaisance donné ou à désigner un organisme de bienfaisance à titre de bénéficiaire d'une police d'assurance vie. Ces stratégies d'assurance peuvent vous aider à multiplier le montant de votre don par rapport à un don en espèces traditionnel. Discutez avec votre professionnel en services financiers de BMO des avantages de ces stratégies.

En raison des restrictions relatives à la distanciation physique en place, de nombreux spécialistes en planification successorale, comme des notaires (Québec) et des avocats, ont adapté leurs pratiques pour la signature et la passation des testaments et emploient des moyens permis tels que l'attestation virtuelle. Certaines administrations ont aussi assoupli les exigences liées à la signature et à la passation d'actes dans la foulée de la COVID-19.

Soutenir des organismes et des groupes locaux pendant cette période peut avoir une incidence réelle sur leur survie et sur leur capacité à venir en aide aux collectivités pendant cette crise de la COVID-19.

Pour obtenir de l'aide ou d'autres conseils sur la façon dont vous pouvez aider les autres pendant cette période, nous vous invitons à vous adresser à votre professionnel en services financiers de BMO qui pourra vous mettre en contact avec un spécialiste, Services-conseils en philanthropie de BMO.

