

## Leçon 10

# Chapitre 1 : Concepts en matière d'investissement

**Cours recommandé :** Mathématiques 9<sup>e</sup> année, cours décloisonné

**Code du cours recommandé :** MTH1W

**Domaine d'études :** Culture financière

**Durée :** Une période de 75 minutes

**Sujet :** Comprendre le rendement des investissements



## Liens pédagogiques

### OBJECTIFS GÉNÉRAUX :

F1. Décisions financières : démontrer les connaissances et les habiletés nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées

B3. Sens du nombre et des opérations : mettre en application sa compréhension des nombres rationnels, des rapports, des taux, des pourcentages et des proportions, dans divers contextes mathématiques, et utiliser cette compréhension pour résoudre des problèmes.

### OBJECTIFS SPÉCIFIQUES :

F1.2 Repérer des situations financières qui comportent une appréciation et une dépréciation, et utiliser des graphiques associés pour répondre à des questions au sujet de ces situations.

F1.3 Comparer l'impact de différents taux d'intérêt, du temps d'emprunt, des façons dont les intérêts sont calculés et des différents montants du premier versement sur les coûts globaux associés à l'achat de biens ou de services, à l'aide d'outils appropriés.

B3.5 Formuler et résoudre des problèmes mathématiques comportant des taux, des pourcentages et des proportions, dans divers contextes, y compris des contextes reliés à l'application dans la vie quotidienne des données, des mesures, de la géométrie, des relations linéaires et de la culture financière.

### COMPÉTENCES GÉNÉRALES/DU XX1<sup>E</sup> SIÈCLE :

- Habiletés numériques : sélectionner et utiliser de façon appropriée des outils numériques pour collaborer, communiquer, créer, innover et résoudre des problèmes.
- Pensée critique et résolution de problèmes : observer des tendances, établir des liens et mettre en application les apprentissages dans une situation ou les transférer à d'autres situations, y compris celles de la vie de tous les jours.
- Communication : communiquer efficacement des idées, de l'information et des données en utilisant différents moyens, comme la communication écrite, verbale et visuelle.
- Collaboration et travail d'équipe : apprendre des autres et contribuer à ses propres apprentissages tout en coconstruisant du savoir, du sens et du contenu.
- Culture financière : comprendre les notions de base de la finance et être en mesure de prendre des décisions financières avisées.

## Évaluation

### Critères de réussite :

Les élèves devront :

- utiliser des indices boursiers pour calculer le rendement d'investissements hypothétiques;
- expliquer la différence entre un rendement des investissements qui résulte de la variation du prix d'un actif (gains/pertes réalisés/non réalisés) et un rendement des investissements qui résulte d'un revenu gagné (intérêts et dividendes);
- utiliser des scénarios d'investisseurs hypothétiques pour comprendre et comparer des rendements pondérés en fonction du temps et des rendements pondérés en fonction de la valeur en dollars ainsi que des rendements cumulatifs et des rendements annualisés;
- comparer le rendement de différents fonds de placement.

### Outils d'évaluation (évaluation au service de l'apprentissage et en tant qu'apprentissage) :

- Questionnement
- Observation
- Présentation
- Débat

## Apprentissages préalables

Avant de suivre cette leçon, les élèves doivent :

- savoir comment calculer un taux de variation;
- pouvoir identifier les principales catégories d'actifs : liquidités, actions, obligations, cryptomonnaies, immobilier.

## Stratégies pédagogiques

- Enseignement direct
- Modelage
- Apprentissage par problèmes
- Exemples de la vie de tous les jours
- Discussion en classe
- Présentation
- Étayage
- Questionnement

## Documents et ressources

- Ordinateur, haut-parleurs, vidéoprojecteur, accès Internet
- Vidéo : Parlons finances, « [Comprendre le rendement des investissements](#) »
- Présentation PowerPoint : « Les rendements des investissements »
- Document de la présentation PowerPoint remis aux élèves (possibilité de fournir la version numérique plutôt que la version imprimée)
- Appareils des élèves, ordinateurs de la classe ou partagés, tablettes, portables, etc.
- Accès à Office Online (gratuit pour tous les élèves) et à Google Finance



## RÉFLEXION (20 minutes)

**Note : toutes les instructions, ainsi que les aides visuelles, seront expliquées et présentées visuellement dans les diapositives de la présentation PowerPoint.**

1. Passez en revue les diapositives 2 et 3 et expliquez aux élèves les concepts de premier appel public à l'épargne (PAPE) et de fractionnement d'actions (cinq minutes).
2. Expliquez les instructions pour l'activité de réflexion (diapositive 4) :
  - a. En équipe, choisissez une marque que vous aimez et dont les titres sont négociés en bourse (effectuez la recherche [ici](#)).
  - b. Quel était le prix du PAPE (prix auquel le titre a été vendu pour la première fois dans le cadre du premier appel public à l'épargne de l'entreprise)?
  - c. Quel est son prix courant?
  - d. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans le PAPE, quel serait le rendement de votre investissement en dollars si vous l'aviez vendu aujourd'hui?
  - e. Quel serait votre rendement du capital investi (RCI) en pourcentage?
  - f. Que feriez-vous avec cet argent?
3. Examinez l'exemple de Nike à la diapositive 5. **(Mettre à jour le cours de l'action de Nike avant la leçon.)**
4. Accordez cinq minutes aux élèves pour effectuer la recherche et les calculs.
5. Circulez dans la classe et demandez aux équipes de vous fournir leur RCI et de vous dire ce qu'ils feraient avec leurs gains. Découvrez le titre qui a produit le meilleur rendement (10 minutes).

## ACTION (20 minutes)

1. Demandez aux élèves de visionner la vidéo Parlons finances, « Comprendre le rendement des investissements ».
2. Présentez les diapositives 6 à 11 de la présentation PowerPoint, qui utilisent l'exemple de Thomas, Julie et Adam pour expliquer aux élèves :
  - le rendement d'un investissement;
  - les deux composantes du rendement d'un investissement;
  - la différence entre le rendement pondéré en fonction du temps et le rendement pondéré en fonction de la valeur en dollars;
  - la différence entre le rendement cumulé et le rendement annualisé.

**CONSOLIDATION ET LIENS (40 minutes)**

Recherche (diapositive 12) :

1. Demandez aux élèves de choisir deux de leurs entreprises préférées qui sont négociées en bourse et de remplir le tableau suivant en utilisant Google Finance. **(Mettre à jour le cours de l'action de Nike avant la leçon.)**

Nom et symbole boursier de l'entreprise	Description de l'entreprise	Cours du titre	Gain/perte annuel en %	Gain/perte sur 5 ans en %	À quelle période le prix a-t-il le plus fluctué au cours des cinq dernières années? Pourquoi?
<b>Exemple :</b> Nike NKE	Fabricant d'équipement et de vêtements de sport	121,55 \$	+18,5 %	+49,185 %	<b>Février – mars 2020 :</b> Baisse attribuable à la COVID  <b>Juin 2020 :</b> Nike prévoit des ventes pour l'ensemble de l'année de plus de 50 milliards de dollars, profitant de la demande refoulée. Les revenus de l'entreprise ont presque doublé au quatrième trimestre et atteint le cap des 12 milliards de dollars pour la première fois.

2. Examinez l'exemple de Nike avec les élèves. Montrez aux élèves où trouver l'information dont ils ont besoin dans Google Finance.
3. Accordez aux élèves 10 minutes pour remplir le tableau.
4. Récapitulation (diapositive 13) : demandez aux élèves de former des groupes de quatre ou cinq et :
  - a. d'échanger sur leurs choix d'investissement et de déterminer qui a obtenu le meilleur et le pire rendement dans chaque groupe;
  - b. de désigner une personne chargée de partager les résultats avec le reste de la classe;
  - c. de discuter des tendances des titres les plus performants et les moins performants.

## Devoir

À titre facultatif, les élèves peuvent rédiger un texte ou préparer une présentation orale pour répondre à l'amorce de discussion suivante : « Si tu avais 1 000 \$ à investir aujourd'hui, dans quoi investirais-tu et pourquoi? Dans ta réponse, fais des liens avec les tendances et les notions dont nous avons discuté en classe aujourd'hui. »

## Accommodations

- Granularisation/étayage :
  - En expliquant chaque tâche, faites une démonstration à partir des exemples fournis dans la présentation PowerPoint de la leçon. La présentation PowerPoint sera accessible afin que les élèves puissent s'y référer ou un document des diapositives leur sera distribué.
  - Montrez aux élèves comment utiliser Google Finance.
- Aidez les élèves durant les discussions en posant des questions.
- Pédagogie différenciée :
  - le contenu sera fourni sous forme auditive et visuelle.
  - laissez les élèves choisir le fonds d'investissement qu'ils souhaitent étudier.
- Organiseurs/notes : un document présentant le modèle du tableau qu'ils doivent remplir et l'exemple sera distribué aux élèves.
- Les élèves anxieux à l'idée de présenter peuvent le faire en restant à leur place ou seuls avec vous.
- Apprentissage entre pairs : la formation stratégique d'équipes hétérogènes (regroupement d'élèves ayant des aptitudes différentes) encouragera l'utilisation des aptitudes de conversation et de collaboration permettant aux élèves de s'aider les uns les autres à comprendre et à communiquer leurs idées.
- Attribution de temps supplémentaire/ajustement du rythme :
  - les élèves peuvent terminer l'exercice à la maison au besoin.
  - vous pouvez vous rendre disponible pour offrir de l'aide supplémentaire.





## Références

(s. d.). *Yahoo Finance - Stock Market Live, Quotes, Business & Finance News*. Extrait le 16 décembre 2023 de <https://finance.yahoo.com/>

*Google Finance*. (2 octobre 2022). Extrait le 17 décembre 2023 de <https://www.google.com/finance>

*Mathématiques 9<sup>e</sup> année*. (s. d.). Mathématiques. Extrait le 16 décembre 2023 de <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secondaire-mathematiques/cours/mth1w>

*Planification*. (s. d.). Curriculum et ressources. Extrait le 17 décembre 2023 de <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/planification/competences-transferables>

*Stock splits | What to know about your investment | Fidelity*. (s. d.). Fidelity Investments. Extrait le 17 décembre 2023 de <https://www.fidelity.com/learning-center/trading-investing/stock-splits> (en anglais)

*Compétences du XXI<sup>e</sup> siècle : Document de réflexion*. (s.d.). Conseil ontarien des directrices et directeurs de l'éducation. Extrait le 17 décembre 2023 de [http://www.ontariodirectors.ca/CODE-TLF/docs/tel/21\\_century\\_Fr\\_appendixC\\_only.pdf](http://www.ontariodirectors.ca/CODE-TLF/docs/tel/21_century_Fr_appendixC_only.pdf)

*Comprendre le rendement de vos placements*. (s. d.). Fidelity Investments Canada s.r.i. Extrait le 3 décembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/investor-education/understanding-return/>

*Comprendre le rendement de vos placements*. (s. d.). Fidelity Investments Canada s.r.i. Extrait le 17 décembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/investor-education/understanding-return/>