

Leçon 11

Chapitre 1 : Concepts en matière d'investissement

Cours recommandé : Développer un esprit d'entreprise

Code du cours recommandé : BEM10

Cours précédent : Initiation aux affaires, 9^e et 10^e année, cours ouvert, BBI10/20

Thème : Finances personnelles

Sujet : Le risque lié aux investissements

Durée : Une période de 75 minutes



Liens pédagogiques

OBJECTIFS GÉNÉRAUX :

- Acquérir des aptitudes pour gérer efficacement son revenu personnel (établir un budget, planifier, épargner, investir, etc.).

Objectifs du programme

A1.2

Utiliser un processus de gestion de projets pour gérer les principaux aspects d'un projet d'entreprise, y compris les objectifs, les indicateurs de rendement clés, les ressources, la délégation des tâches et des responsabilités, l'avancement des tâches, les échéances et les risques, tout en démontrant un style de leadership adapté à chaque situation.

A1.3

Évaluer régulièrement les tâches et les projets réalisés en fonction des objectifs, des indicateurs de rendement clés et des résultats, en tenant compte de la rétroaction provenant de différentes sources.

A2.1

Déterminer une variété de technologies, d'applications et d'outils numériques existants et émergents conçus pour accomplir une variété de tâches et de projets liés au monde des affaires.

A2.3

Choisir et utiliser les technologies, les applications et les outils numériques les plus appropriés pour accomplir une variété de tâches et de projets liés au monde des affaires.

A3.1

Décrire des façons dont la résolution de problèmes, la pensée créative et la pensée critique peuvent permettre de saisir des occasions d'affaires et de relever des défis authentiques à l'échelle locale et mondiale.

A3.4

Créer et garder à jour un portfolio qui illustre ses compétences en affaires et sa croissance en tant qu'entrepreneure ou entrepreneur.

C1.2

Effectuer une recherche d'information tirée de diverses sources, la synthétiser et l'organiser afin d'appuyer le sujet et l'intention de divers documents d'affaires et de fournir des communications exactes et crédibles.

OBJECTIFS SPÉCIFIQUES :

- Apprendre à distinguer les différents types d'investissement (p. ex., CPG, actions, obligations, fonds communs de placement).
- Comparer les avantages de l'épargne et de l'investissement.
- Démontrer une compréhension des facteurs qui ont une incidence sur la valeur de l'argent dans le temps (p. ex., les taux d'intérêt composés, le taux d'inflation, l'épargne et les décisions d'investissement).

COMPÉTENCES GÉNÉRALES/DU XX1^E 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.
- Liens transversaux avec le domaine de la géographie (comparaison entre l'évaluation du risque lié aux investissements et une prévision météorologique).





Évaluation

Critères d'évaluation et de réussite :

Les élèves devront :

- expliquer certains concepts : risque d'investissement, tolérance au risque, capacité à prendre des risques, rapport entre le risque et le rendement et risque associé aux différentes catégories d'actifs;
- faire un parallèle entre l'évaluation du risque d'investissement et une prévision météorologique;
- réfléchir à leur propre degré de tolérance au risque et l'évaluer;
- choisir des options d'investissement qui reflètent leur tolérance au risque et leur horizon de placement.

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

- Questionnement
- Observation
- Produit : réflexion

Apprentissages préalables

Avant de suivre cette leçon, les élèves doivent pouvoir identifier les principales catégories d'actifs : liquidités, actions, obligations, cryptomonnaies et immobilier.

Stratégies pédagogiques

- Enseignement direct
- Modelage
- Exemples de la vie de tous les jours
- Discussions en petits groupes et avec l'ensemble de la classe
- Présentation
- Étayage
- Questionnement

Documents et ressources

- Ordinateur, haut-parleurs, vidéoprojecteur, accès Internet
- Vidéo Parlons finances : Comprendre le risque lié aux investissements
- Présentation PowerPoint
- Questionnaire sur la tolérance au risque d'investissement distribué aux élèves
- Appareils des élèves, ordinateurs de la salle de classe ou ordinateurs partagés, tablettes, portables, etc.

RÉFLEXION (15 minutes)

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

1. Présentez la vidéo du saut en parachute de Will Smith (diapositive 2) (en anglais).
2. Réflexion, discussion, partage (diapositive 2) :
 - donnez trois minutes aux élèves pour discuter, en groupes de deux ou de trois, s'ils accepteraient de sauter en parachute, de sauter d'un pont avec un câble élastique à la cheville ou de nager avec des requins.
 - Faites voter les élèves (demandez aux élèves de lever la main pour dire s'ils feraient ou non chacune des activités).
 - Demandez aux élèves d'expliquer pourquoi ils feraient ou non l'activité.

ACTION (20 minutes)

1. Présentez le sujet de la leçon du jour aux élèves : le risque lié aux investissements.
2. Présentez la vidéo Parlons finances : Comprendre les risques liés aux investissements (intégrée dans la diapositive 1).
3. Passez en revue les diapositives 3 et 4 et discutez de certains concepts et exemples : risque d'investissement, tolérance au risque, capacité à prendre des risques, rapport entre le risque et le rendement et risque associé aux différentes catégories d'actifs.
4. Allez à l'onglet « Rendements imprévisibles » de la [Boîte à outils sur la volatilité de Fidelity](#).
 - Expliquez aux élèves que le graphique illustre les rendements minimal et maximal d'un investissement dans des actions canadiennes au cours des 66 dernières années pour 10 périodes de détention différentes, allant d'un an à 10 ans.
 - La ligne verte du graphique montre le rendement annuel moyen le plus élevé obtenu pour la période de détention correspondante et la ligne bleue, le rendement annuel moyen le plus bas pour la même période.
 - Demandez aux élèves de comparer le rendement le plus élevé et le plus faible lorsque l'investissement est détenu pendant un, trois, cinq, sept et dix ans.
 - Demandez aux élèves : « Que remarques-tu sur le niveau de volatilité lorsque l'investissement est détenu pendant une période plus longue? »
 - Allez à la diapositive 6 et résumez : en général, plus tu conserves ton investissement longtemps, plus ton rendement devient prévisible.
5. Passez aux diapositives 7 et 8 pour expliquer les cotes de risque, les profils de risque des investisseurs et la façon dont le risque est mesuré.

CONSOLIDATION ET LIENS (45 minutes)

1. Réflexion, discussion, partage (diapositive 9) :

- Demandez aux élèves de faire un parallèle entre l'évaluation du risque d'investissement et une prévision météorologique.
- En groupes de trois ou de quatre, les élèves doivent faire la liste des similarités entre une prévision météorologique et l'évaluation du risque d'investissement, en tenant compte des outils qui sont utilisés et des facteurs qui sont pris en considération. Par exemple, les deux utilisent des modèles informatiques pour prédire les prochaines conditions.
- Après cinq minutes, faites le tour et demandez à chaque groupe de partager avec le reste de la classe une similarité différente.
- Allez à la diapositive 10 et résumez les similarités avec les élèves.

2. Questionnaire sur la tolérance au risque

- Distribuez le questionnaire aux élèves (ou affichez-le sur une plateforme numérique si les élèves y ont accès) en leur expliquant qu'ils doivent répondre à un questionnaire sur la tolérance au risque d'investissement.
- Passez le questionnaire en revue avec les élèves en leur expliquant chaque question. Donnez-leur le temps de calculer leur note, en les aidant au besoin.
- Après avoir répondu au questionnaire, les élèves doivent :
 - a. rédiger une courte réflexion (trois ou quatre phrases) pour expliquer s'ils sont d'accord ou non avec les résultats, en se basant sur leur tolérance au risque dans la vie en général;
 - b. utiliser le Sélecteur de placements de Fidelity pour trouver un fonds qui les intéresse et qui reflète leur niveau de tolérance au risque;
 - c. expliquer pourquoi ils ont choisi ce fonds et ce qui justifie le niveau de risque qui lui est associé.
- Montrez aux élèves la diapositive 12, qui donne un exemple.





Devoir

- Les élèves peuvent terminer la réflexion sur le questionnaire sur la tolérance au risque et leur choix d'investissement à la maison.
- Informez les élèves qu'au prochain jour de classe, ils devront partager leurs résultats et comparer leur tolérance au risque d'investissement à l'intérieur de petits groupes.

Accommodations

- Vous pouvez aider les élèves durant ces discussions en posant des questions.
- Pédagogie différenciée :
 - le contenu sera fourni sous forme auditive et visuelle.
 - des graphiques et d'autres outils visuels aideront à illustrer les concepts.
 - laissez les élèves choisir le fonds de placement qu'ils souhaitent étudier.
- Granularisation/étayage :
 - démontrez aux élèves comment utiliser le Sélecteur de placements et la Boîte à outils sur la volatilité de Fidelity.
 - vous pouvez proposer des ressources pour aider les élèves à rédiger leur rapport.
- Des exemples de la vie de tous les jours seront utilisés pour enseigner des concepts abstraits.
- 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 avoir plus de temps en classe pour terminer les activités, et vous pouvez les aider en donnant de l'encadrement, du soutien et des exemples.

Références

Initiation aux affaires. (s. d.). Ministère de l'Éducation (Ontario). Extrait le 15 décembre 2023 de <https://www.edu.gov.on.ca/fre/curriculum/secondary/business910currb.pdf>

Sélecteur de placements de Fidelity. (s. d.). Fidelity Investments Canada s.r.i. Extrait le 13 décembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/products/investmentfinder/>

Planification. (s. d.). Curriculum et ressources. Extrait le 15 décembre 2023 de <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/competences-transferables>

Smith, W. (26 avril 2018). *What Skydiving Taught Me About Fear | STORYTIME.* YouTube. Extrait le 26 décembre 2023 de <https://www.youtube.com/watch?v=bFIB05LGtMs> (en anglais)

Compétences du XXI^e siècle : Document de réflexion. (s. d.). Conseil ontarien des directrices et directeurs de l'éducation. Extrait le 15 décembre 2023 de 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/>

Volatilité. (s. d.). Fidelity Investments Canada s.r.i. Extrait le 26 décembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/volatilitytool/>