

## Leçon 12

# Chapitre 1 : Concepts en matière d'investissement

**Cours recommandé :** Exploration de carrière, 10<sup>e</sup> année, cours ouvert, GLC20

**Domaine d'études :** Gestion de données

**Sujet :** Le risque lié aux investissements

**Durée :** Une période de 75 minutes



### Liens pédagogiques

#### OBJECTIFS GÉNÉRAUX :

- A2. Stratégies décisionnelles et établissement d'objectifs : mettre en pratique diverses stratégies en matière de prise de décisions pour faciliter l'établissement d'objectifs, tout en réfléchissant au processus utilisé pour les établir et en le documentant.
- C1. Établissement d'un plan postsecondaire : élaborer un plan pour la première année postsecondaire de l'élève, soit la formation en apprentissage, le collège, l'intégration communautaire, l'université ou le marché du travail, et préparer divers documents pour informer les mentors, les administrateurs de programme ainsi que les employeurs ou les investisseurs potentiels de ses points forts et de ses aspirations.
- C2. Établissement de budget et gestion financière : démontrer une compréhension de la gestion responsable des ressources et des services financiers disponibles pour appuyer la culture financière des élèves durant la préparation d'un budget pour leur première année d'études postsecondaires.

#### OBJECTIFS SPÉCIFIQUES :

- A2.1 Mettre en pratique diverses stratégies décisionnelles lors de l'établissement d'objectifs personnels, sociaux, scolaires, professionnels et de

vie, qui peuvent être évaluées et adaptées tout au long du cours.

- C1.2 Déterminer les étapes et les stratégies à suivre pour atteindre ses premiers objectifs postsecondaires tout en cernant les possibilités à saisir et les défis à surmonter.
- C2.1 Décrire les fondements de la responsabilité financière, en évaluant les avantages d'une variété d'options d'épargne et en explorant les outils de planification offerts par les institutions financières et d'autres sources.

#### 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 :

- déterminer leur degré de tolérance au risque individuel;
- participer à des discussions en petits groupes, partager leur degré de tolérance au risque et explorer la façon dont l'horizon de placement influence les choix d'investissements;
- démontrer leur compréhension de concepts d'investissement clés : risque, tolérance au risque, capacité à prendre des risques et relation entre le risque et le rendement;
- interpréter les données présentées dans la Boîte à outils sur la volatilité de Fidelity, et en particulier comprendre comment la volatilité change sur différentes périodes de détention;
- mettre en pratique leur compréhension du risque d'investissement, de la tolérance au risque et de la relation entre l'horizon de placement et les choix d'investissements;
- partager leurs objectifs d'investissement et leurs choix de fonds à l'intérieur d'un groupe et démontrer leur capacité à communiquer et à collaborer.

### 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 pouvoir identifier les principales catégories d'actifs : liquidités, actions, obligations, cryptomonnaies et 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 risque lié aux investissements](#)
- Présentation PowerPoint
- Document à distribuer : terminologie de base de la présentation PowerPoint et du questionnaire sur la tolérance au risque (peut aussi être affichée en ligne).
- Facultatif : appareils des élèves, ordinateurs de la classe ou partagés, tablettes, portables, etc.



## RÉFLEXION (20 minutes)

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

### QUESTIONNAIRE SUR LA TOLÉRANCE AU RISQUE

1. 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.
2. 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.
3. Invitez les élèves à former de petits groupes et à discuter de leur tolérance au risque et de leur réaction face aux résultats (en accord ou en désaccord).

[Questionnaire sur la tolérance au risque](#)

## ACTION (20 minutes)

Présentez le sujet de la leçon du jour aux élèves : le risque lié aux investissements.

1. Présentez la vidéo Parlons finances : Comprendre le risque lié aux investissements (intégrée dans la diapositive 1).
2. 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 niveau de risque associé aux différentes catégories d'actifs.
3. 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, cinq 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.

4. 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.

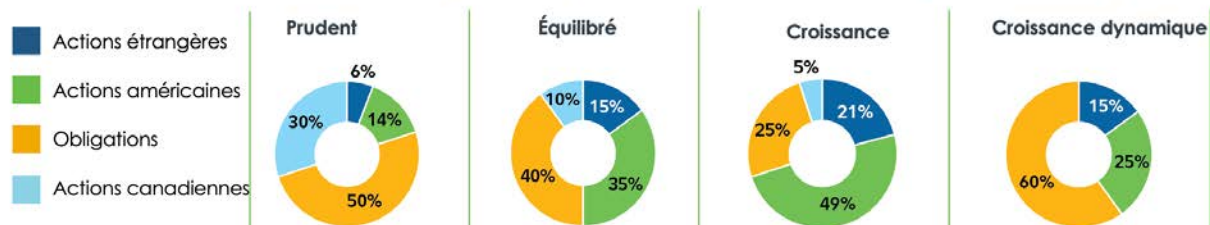
### CONSOLIDATION ET LIENS (40 minutes)

1. Posez la question suivante aux élèves : « Comment ton horizon de placement influence-t-il tes choix d'investissements? »
2. Demandez aux élèves de dire s'ils sont en accord ou en désaccord avec l'énoncé suivant, en levant la main : « À court terme, ton portefeuille devrait être axé davantage sur la croissance. » Invitez les élèves à expliquer leur choix.
3. Demandez aux élèves de faire l'activité présentée aux diapositives 13 et 14.

#### Partie A – Définis un objectif pour chaque catégorie d'objectifs et pour chaque horizon de placement

Horizon de placement	Objectif					
	Carrière	Finances	Santé	Famille et autres relations personnelles	Croissance personnelle	Plaisir et divertissements
Dans 5 ans						
Dans 15 ans						
Dans 60 ans						

#### Partie B – Définis un objectif pour chaque catégorie d'objectifs



Horizon de placement	Tolérance au risque suggérée selon l'horizon de placement	Répartition suggérée du portefeuille (pondération des différentes catégories d'actifs)	Exemple de fonds tiré du <u>Sélecteur de placements de Fidelity</u>
Dans 5 ans			
Dans 15 ans			
Dans 60 ans			

4. Demandez aux élèves de former des équipes et de partager leurs objectifs et leurs choix de fonds.



## Devoir (avec fiche de suivi si le temps le permet)

### RÉFLEXION

1. Comment ton horizon de placement influence-t-il tes choix d'investissements?
2. Quels types de portefeuilles d'investissements conviennent pour un horizon de placement à court terme et pourquoi?
3. Quels types de portefeuilles d'investissements conviennent pour un horizon de placement à long terme et pourquoi?

### 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 ces discussions en posant des questions.
- Pédagogie différenciée :
  - le contenu sera fourni sous forme auditive et visuelle.
  - laissez les élèves choisir le fonds de placement 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

*Initiation aux affaires.* (s. d.). Ministère de l'Éducation (Ontario). Extrait le 15 décembre 2023 de <https://www.edu.gov.on.ca/fr/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/planification/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<sup>e</sup> 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](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/>