

## Leçon 3

# Chapitre 1 : Concepts en matière d'investissement

**Cours recommandé :** Développer un esprit d'entreprise

**Code du cours recommandé :** BEM10

**Cours précédent :** Introduction aux affaires, 9<sup>e</sup> et 10<sup>e</sup> année, cours ouvert

**Thème :** Finances personnelles

**Durée :** Une période de 75 minutes

**Sujet :** Les catégories d'actifs



## 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.

### 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.

### A3.2

Analyser et expliquer les façons dont les habiletés et les connaissances en affaires, y compris la culture financière, peuvent appuyer les apprentissages dans d'autres disciplines et dans des programmes de compétences professionnelles offerts à l'école ou des programmes offerts dans la communauté.

**OBJECTIFS SPÉCIFIQUES :**

- Apprendre à distinguer les différents types d'investissements (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<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 : capacité à analyser l'information, à exercer un jugement critique et à concevoir des solutions créatives pour résoudre des problèmes complexes.
- 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 : travailler efficacement avec différents groupes de personnes, reconnaître la valeur des différentes perspectives et atteindre des objectifs communs.
- Culture financière : comprendre les notions de base de la finance et être en mesure de prendre des décisions financières avisées.



## Évaluation

### Critères d'évaluation et de réussite :

- Savoir identifier des exemples de catégories d'actifs et de répartitions de portefeuille.
- Connaître les différentes catégories d'actifs et leurs définitions et comprendre le concept de la diversification, en utilisant une analogie avec une équipe sportive.

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

- Questionnement
- Conversation
- Observation
- Présentation
- Réflexion

## Apprentissages préalables

Avant de suivre cette leçon, l'élève doit savoir faire la différence entre épargner et investir.

## Stratégies pédagogiques

- Simulation
- Enseignement direct
- Modelage
- Travail en petits groupes
- Discussion en classe
- Présentation
- Étayage
- Questionnement

## Documents et ressources

- Ordinateur, haut-parleurs, vidéoprojecteur, accès Internet
- Vidéo : « Les catégories d'actifs »
- Tableau blanc et crayons marqueurs, tableau noir et craies ou l'équivalent
- Présentation PowerPoint : « Les catégories d'actifs »
- Document remis aux élèves : présentation PowerPoint (4 ou 6 diapositives par page)
- Appareils des élèves, ordinateurs de la salle de classe ou ordinateurs partagés, tablettes, portables, etc.
- Accès à Office Online **OU** papier quadrillé et crayons marqueurs
- Facultatif : argent fictif





## RÉFLEXION (5 minutes)

1. Faites un sondage pour connaître l'équipe sportive préférée de chaque élève; notez les réponses sur un tableau blanc ou une diapositive PowerPoint.
2. Demandez aux élèves quelles options d'investissement et d'épargne ils connaissent; notez les réponses sur un tableau blanc ou une diapositive PowerPoint.
3. Réflexion, discussion, partage : demandez aux élèves de réfléchir au processus de sélection entre les différentes options d'épargne et d'investissement pour un portefeuille financier et expliquez l'analogie avec le gérant d'une équipe sportive qui doit choisir ses joueurs ou le producteur d'une pièce de théâtre qui doit attribuer les différents rôles.
  - Au besoin, demandez aux élèves de décrire comment un portefeuille d'investissement bien structuré doit regrouper différentes catégories d'actifs pour leur permettre de gérer le risque et d'atteindre leurs objectifs financiers, en faisant un parallèle avec le producteur d'une pièce de théâtre qui a besoin d'une distribution et d'une équipe diversifiées ou avec le gérant d'une équipe sportive qui a besoin de joueurs aux différentes positions.
  - La diversification dans le monde de l'investissement peut se comparer à réunir un bon groupe d'acteurs ou de joueurs pour monter une pièce de théâtre ou bâtir une équipe sportive bien rodée et qui connaît du succès.

## ACTION (30 minutes)

1. Les élèves visionnent la vidéo Parlons finances : « Les catégories d'actifs » et répondent aux questions suivantes (dans le document des diapositives PowerPoint ou sur le site Web de la classe) :
  - Quel parallèle peux-tu faire entre les catégories d'actifs d'un portefeuille et les joueurs d'une équipe sportive?
  - Quels sont les trois facteurs à considérer pour choisir les catégories d'actifs à inclure dans ton portefeuille?
  - En général, comment la tolérance au risque des personnes qui approchent de la retraite évolue-t-elle?
  - Quelles sont les trois catégories d'actifs traditionnelles?
  - Donne cinq exemples d'actifs non traditionnels.
  - Qu'est-ce qu'une action? Comment peux-tu faire de l'argent en détenant une action?
  - Qu'est-ce qu'une obligation? Comment peux-tu faire de l'argent en détenant une obligation?
  - Classe les placements suivants, du moins risqué au plus risqué : actions, obligations, argent.
  - Qu'est-ce qu'une FPI?
  - Peux-tu donner des exemples de marchandises?
  - Peux-tu donner des exemples de catégories d'actifs numériques?
  - Qu'est-ce que la diversification et pourquoi est-il conseillé de « ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier »?
2. Invitez les élèves à partager leurs réponses en choisissant un élève différent pour chaque question. Pendant que vous recueillez les réponses, allez à la diapositive appropriée de la présentation PowerPoint pour renforcer les concepts expliqués aux élèves.
  - Action : propriété d'une entreprise qui représente une part de ses bénéfices.
  - Obligations : titres d'emprunt qui permettent aux investisseurs de prêter de l'argent à une entité (un gouvernement ou une entreprise) en échange du versement d'intérêts périodiques et du remboursement de la valeur nominale de l'obligation.
  - Compte d'épargne : compte bancaire qui verse un intérêt sur le montant déposé.
  - CPG (certificat de placement garanti) : placement peu risqué offert par les banques et les sociétés de fiducie et qui rapporte un intérêt.
  - Immobilier : biens matériels, comme une maison, un appartement ou un immeuble commercial.
  - Fiducie de placement immobilier (FPI) : société qui détient et gère un bien immobilier qui produit un revenu.
  - Marchandises : produits de base qui peuvent être négociés, comme l'or, le pétrole ou les produits agricoles.
  - Objets de collection : voitures, œuvres d'art ou même des cartes de baseball et des actifs numériques, comme des jetons non fongibles.
  - Cryptomonnaies : monnaies numériques ou virtuelles, comme le bitcoin, qui utilisent la cryptographie pour sécuriser les transactions.



## CONSOLIDATION ET LIENS (30 minutes)

### EXERCICE « JOURNÉE DU REPÊCHAGE »

- Regroupez les élèves en fonction de leur sport préféré (sauf le soccer) en formant des équipes d'au plus six élèves :
    - Hockey
    - Basketball
    - Volleyball
    - Football
    - Baseball
    - Cricket
    - Claque
    - Disque volant d'équipe
    - Hockey sur gazon
  - Expliquez aux élèves qu'ils devront comparer chaque catégorie d'actifs à une position précise à l'intérieur d'une équipe sportive. Faites une démonstration, en vous servant du soccer comme exemple :
    - Action : attaquant de pointe (risque élevé, rendement élevé)
    - Obligation : demi (rendement stable et constant)
    - Compte d'épargne : gardien de but (sûr, mais rendement limité)
    - CPG : défenseur (sûr, risque faible)
    - Immobilier : entraîneur (stabilité et revenu potentiel)
    - FPI : demi (placements immobiliers et diversification)
    - Marchandise : ailier (unique, peut générer une croissance explosive)
    - Cryptomonnaie : joueur substitut (nouveau, volatil)
  - Expliquez que chaque groupe doit s'imaginer qu'il est une équipe de gestion de portefeuille.
    - Attribuez à chaque groupe un budget fixe pour bâtir son portefeuille d'« équipe sportive ». (Facultatif : distribuez de l'argent fictif.)
    - Les élèves doivent :
      - Déterminer de quelles catégories d'actifs (joueurs) ils ont besoin.
      - Déterminer quel pourcentage de leur budget ils doivent dépenser pour chaque joueur (chaque joueur représente une catégorie d'actifs).
      - Trouver des actifs précis pour un achat hypothétique.
    - Les élèves peuvent noter leurs résultats sur une feuille de papier quadrillé ou sur leur ordinateur.
      - Décidez jusqu'où vous souhaitez pousser l'exercice.
    - Des exemples sont fournis aux diapositives 8, 9, 10 et 11.
- Présentation du portefeuille (15 minutes) :
- Chaque groupe présente sa stratégie de portefeuille en justifiant ses choix et en utilisant l'analogie avec l'équipe de soccer.
  - Discutez des avantages et inconvénients des catégories d'actifs sélectionnées et du concept de la diversification.

## Devoir

- Affichez le sujet de discussion suivant sur le forum du site Web de la classe (ou demander aux élèves de remplir une fiche de suivi) : « Quels sont les avantages de la diversification et quel est le rôle des différentes catégories d'actifs pour te permettre de gérer le risque et d'atteindre tes objectifs financiers? Utilise des exemples concrets pour appuyer ta réponse. »
- Vous pouvez évaluer les réponses ou simplement tenir une discussion en classe le lendemain.

## Accommodations

- Pédagogie différenciée en fonction du choix des élèves.
- Combinaison d'activités visuelles, auditives et kinesthésiques.
- Objectifs d'apprentissage clairs.
- Aides visuelles.
- Accommodations pour répondre à différents besoins : logiciel de conversion de texte en parole, temps prolongé.
- Activités pratiques.
- Discussion et collaboration.
- Soutien personnalisé.
- Exemples de situations réelles.
- Étayage.
- Souplesse dans l'évaluation.
- Suivis réguliers.

**Activité de renforcement possible – Lecture :** [Insights for Asset Management from the World Cup](#) (en anglais)



## Références

*Initiation aux affaires.* (s. d.). Ministère de l'Éducation (Ontario). Extrait le 30 octobre 2023 de <https://www.edu.gov.on.ca/fre/curriculum/secondary/business910currb.pdf>

*Football and investing.* (s. d.). Standard Chartered. Extrait le 22 octobre 2023 de <https://www.sc.com/sg/wealth/insights/football-and-investing/> (en anglais)

Hoffmann, C. (18 juin 2018). *Insights for Asset Management from the World Cup.* Thornburg Investment Management. Extrait le 29 octobre 2023 de <https://www.thornburg.com/article/insights-for-asset-management-from-the-world-cup/> (en anglais)

Jackson, A. (s. d.). *ESG, SRI, and Impact Investing: What's the Difference?* Investopedia. Extrait le 28 octobre 2023 de <https://www.investopedia.com/financial-advisor/esg-sri-impact-investing-explaining-difference-clients/> (en anglais)

Scott, G. (s. d.). *Socially Responsible Investment (SRI) Definition.* Investopedia. Extrait le 28 octobre 2023 de <https://www.investopedia.com/terms/s/sri.asp> (en anglais)

*Le vent tourne. Prenez le virage vert.* (s. d.). Fidelity Investments Canada s.r.i. Extrait le 28 octobre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/investments/sustainable-investing/>

*Compétences du XXI<sup>e</sup> siècle : Document de réflexion.* (s. d.). Conseil ontarien des directrices et directeurs de l'éducation. Extrait le 30 octobre 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)