

Leçon 4

Chapitre 1 : Concepts en matière d'investissement

Cours recommandé : Exploration de carrière, 10^e année, cours ouvert

Code du cours recommandé : GLC20

Domaine d'études : Planification et gestion financière facilitant l'atteinte des objectifs postsecondaires

Durée : Une période de 75 minutes

Sujet : Les catégories d'actifs et l'investissement durable



Liens pédagogiques

OBJECTIFS GÉNÉRAUX :

- C2. Démontrer une compréhension de la gestion responsable des ressources et des services financiers disponibles pour appuyer la culture financière durant la préparation d'un budget pour leur première année d'études postsecondaires.

OBJECTIFS SPÉCIFIQUES :

- 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^E SIÈCLE :

- Citoyenneté mondiale et sensibilisation au développement durable : acquisition de connaissances, motivation, dispositions et aptitudes nécessaires pour créer un esprit d'engagement citoyen, par une appréciation de la diversité de la population et des perspectives et la capacité d'entrevoir un avenir plus durable pour tous et d'y contribuer.
- 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 :

- Comprendre le concept d'investissement éthique et son importance dans la planification financière.
- Explorer le processus de création de portefeuilles d'investissements éthiques.
- Analyser et évaluer des exemples réels de portefeuilles d'investissements éthiques.
- Développer sa pensée critique et sa capacité de prendre des décisions dans un contexte de gestion financière.

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

- **En tant qu'apprentissage :** Observation basée sur la participation des élèves à des discussions en groupe.
- **Au service de l'apprentissage ou en tant qu'apprentissage :** Évaluer la capacité des élèves à mettre en pratique leurs apprentissages en composant, analysant et présentant leur portefeuille d'investissements éthiques.
- **Au service de l'apprentissage ou en tant qu'apprentissage :**
 - Carte conceptuelle
 - Réflexion
 - Présentation

Apprentissages préalables

Avant de suivre cette leçon, l'élève doit :

- connaître ses propres valeurs et son code d'éthique
- savoir distinguer l'épargne de l'investissement.

Stratégies pédagogiques

- Enseignement direct
- Discussion
- Apprentissage collaboratif
- Apprentissage par problèmes
- Approche socratique
- Apprentissage par investigation
- Apprentissage par projets
- Utilisation de la technologie
- Schématisation conceptuelle
- Pédagogie différenciée

Documents et ressources

- Ordinateur, haut-parleurs, vidéoprojecteur, accès Internet
- Tableau blanc et crayons marqueurs, tableau noir et craies, ou l'équivalent
- Présentation PowerPoint : « Les catégories d'actifs et l'investissement responsable »
- Document remis aux élèves : diapositives PowerPoint
- Appareils des élèves, ordinateurs de la salle de classe ou ordinateurs partagés, tablettes, portables, etc.
- Accès des élèves au logiciel PowerPoint



RÉFLEXION (15 minutes)

1. Demandez aux élèves s'ils ont déjà entendu parler d'« investissement responsable » et si quelqu'un peut en donner la définition.
2. En utilisant la présentation PowerPoint comme aide visuelle, expliquez que le terme « investissement responsable » regroupe l'ensemble des moyens qui permettent aux investisseurs de prendre en considération les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance pour la sélection des titres et la construction de leur portefeuille, en plus des facteurs financiers traditionnels.
3. Demandez aux élèves de se mettre en équipes de deux pour trouver des exemples d'entreprises qui sont reconnues pour leurs pratiques environnementales, sociales et de gouvernance positives et affichez leurs résultats sur un forum de discussion sur le site Web de la classe ou lancez une discussion en classe.

Exemples d'entreprises reconnues pour leurs pratiques ESG durables ou positives :

Patagonia : Patagonia, un fabricant de vêtements de plein air bien connu, est un pionnier des pratiques commerciales éthiques. L'entreprise prône la durabilité environnementale et verse un pourcentage de ses profits à des causes environnementales. Elle milite aussi pour la protection de l'environnement.

Ben & Jerry's : La chaîne de crème glacée Ben & Jerry's est reconnue pour son solide engagement dans les domaines environnemental et social. Elle s'implique activement dans des causes comme les changements climatiques, le commerce équitable et la justice sociale par le biais de ses pratiques commerciales et de la philanthropie.

The Body Shop : Cette entreprise de cosmétiques et de soins pour la peau défend l'approvisionnement éthique et la durabilité environnementale. Elle a été parmi les premières à faire campagne contre l'expérimentation animale et elle a contribué à renforcer l'autonomie des communautés marginalisées grâce à ses partenariats commerciaux.

Tesla, Inc. : Tesla, un fabricant de véhicules électriques et d'énergie propre, est souvent associée à l'investissement éthique en raison de sa mission d'accélérer la transition mondiale vers les énergies renouvelables. Elle s'efforce de réduire les émissions de gaz à effet de serre et d'augmenter l'efficacité énergétique.

Danone : Danone est une entreprise multinationale de produits alimentaires qui accorde une grande importance à la responsabilité sociale et environnementale. Entreprise certifiée B Corp, Danone fait la promotion de l'agriculture durable et de l'approvisionnement responsable et elle s'efforce de réduire son empreinte environnementale.

Etsy, Inc. : Etsy est un marché en ligne, qui met des artisans et des vendeurs en relation avec des acheteurs à la recherche de produits uniques et faits à la main. L'entreprise appuie les petites entreprises, les pratiques durables et l'approvisionnement éthique.

Adobe Systems : Adobe est reconnue pour sa responsabilité sociale et ses efforts en matière de durabilité. Ses priorités sont la diversité et l'inclusion, la carboneutralité et la réduction de son impact environnemental, grâce à des initiatives comme « Adobe For All » et « Adobe Sustainability ».

Whole Foods Market : Whole Foods est une chaîne d'alimentation qui fait la promotion des produits naturels et biologiques, de l'approvisionnement durable et du traitement éthique des animaux. Elle a été l'une des premières entreprises à faire la promotion de l'approvisionnement responsable et elle s'efforce de réduire son empreinte environnementale.

ACTION (20 minutes)

1. Utilisez le tableau blanc pour faire la liste des raisons pour lesquelles il est important d'investir de façon responsable.
2. Discutez des principes environnementaux, sociaux et de gouvernance.
3. Présentez des stratégies d'investissement responsable, comme l'intégration des facteurs ESG (qui s'ajoutent à l'analyse financière traditionnelle), le filtrage négatif (exclusion de certains secteurs), le filtrage positif (préférence pour certains secteurs), l'investissement thématique (placements dans des thèmes environnementaux ou sociaux précis) et l'investissement d'impact (placements qui visent un impact social et environnemental positif).
4. Discutez des étapes pour composer un fonds d'investissement durable :
 - a. cerner tes valeurs et tes convictions, p. ex., changements climatiques, diversité des modèles féminins, biodiversité;
 - b. rechercher et sélectionner des sociétés qui reflètent tes valeurs et tes convictions;
 - c. diversifier tes investissements pour gérer le risque;
 - d. surveiller et rajuster constamment ton portefeuille.
5. Expliquez les différentes catégories d'actifs (diapositive 13) et comment on peut choisir des options d'investissement durable dans chaque catégorie.

Exemples de fonds offerts par Fidelity Investments Canada :

FNB Fidelity Développement durable mondial (FCSW) :

- Ce fonds négocié en bourse (FNB) cible des sociétés qui présentent des caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) favorables, en utilisant un modèle multifactoriel quantitatif.
- Ce FNB permet aux investisseurs de faire concorder leurs objectifs en matière d'investissement et leurs valeurs en investissant dans des entreprises dont les caractéristiques ESG sont favorables.

Fonds Fidelity Leadership au féminin :

- Ce fonds commun de placement recherche les occasions d'investissement dans des entreprises qui privilégient et font la promotion du leadership et de l'avancement des femmes.
- Le Fonds cible les sociétés i) où le poste de chef de la direction est occupé par une femme ou qui comptent des femmes d'influence au sein de leur équipe de direction, ii) dont au moins trois administrateurs ou le tiers des membres du conseil d'administration sont des femmes, et iii) qui se distinguent par leurs initiatives et leurs politiques hors pair en matière de diversité des genres.

Gamme de fonds Fidelity Leadership climatique^{MC} :

- Ces fonds communs de placement cherchent à investir dans des entreprises de partout dans le monde, qui sont susceptibles de réduire les risques et de profiter des occasions issues de la tendance mondiale à la décarbonation ou de la transition mondiale vers une économie faible en carbone.
- Fidelity offre plusieurs fonds dans cette gamme, dont un fonds d'actions, un fonds de titres à revenu fixe et un fonds équilibré.
- La gamme est conçue pour offrir aux investisseurs des options leur permettant d'intégrer dans leurs portefeuilles des objectifs d'investissement axés sur le climat.

CONSOLIDATION ET LIENS (30 minutes)

Passez en revue les diapositives 15 à 17 (liste des facteurs ESG).

Critères environnementaux

- Atténuation des changements climatiques : entreprises qui s'efforcent activement de réduire leur empreinte carbone et de résoudre les problèmes des changements climatiques.
- Efficacité énergétique : entreprises qui adoptent des pratiques et des technologies efficaces sur le plan énergétique.
- Énergies renouvelables : entreprises engagées dans l'exploitation des sources d'énergie renouvelable, comme l'énergie éolienne, solaire et hydroélectrique.
- Gestion durable des ressources : entreprises qui défendent une gestion responsable des ressources, comme la foresterie ou l'agriculture durable.
- Réduction des déchets : entreprises qui limitent au minimum la production de déchets et qui favorisent le recyclage et la durabilité dans leurs activités.
- Technologie propre : entreprises qui développent et proposent des technologies propres et durables.

Critères sociaux

- Pratiques de travail : entreprises qui utilisent des pratiques de travail équitables, offrent des conditions de travail sécuritaires et respectent les droits des travailleurs.
- Diversité et inclusion : entreprises qui accordent une grande importance à la diversité au sein du milieu de travail et dans les postes de direction.
- Engagement communautaire : entreprises qui s'impliquent dans leur communauté et qui y contribuent de manière positive.
- Sécurité des produits : entreprises qui veillent à l'utilisation sécuritaire et éthique de leurs produits.
- Droits de la personne : entreprises qui respectent et défendent les normes en matière de droits de la personne.
- Évitement des conflits : exclusion des entreprises qui exercent leurs activités dans des régions ou des secteurs soupçonnés de violation des droits de la personne ou impliqués dans des conflits armés.

Critères de gouvernance

- Structure de gouvernance : entreprises reconnues pour leur solide leadership, leur processus décisionnel transparent et leurs bonnes pratiques de gouvernance.
 - Lutte à la corruption : entreprises qui combattent activement la corruption et la fraude.
 - Diversité des conseils d'administration : entreprises qui ont des conseils d'administration diversifiés et indépendants.
 - Rémunération des dirigeants : entreprises où la rémunération des dirigeants reflète la performance de l'entreprise et les normes du secteur.
 - Éthique commerciale : entreprises fermement engagées à utiliser des pratiques commerciales éthiques et conformes aux lois.
1. Demandez aux élèves de construire leur propre fonds d'investissement durable en sélectionnant des entreprises qui reflètent leurs valeurs et convictions personnelles et en tenant compte des différents facteurs ESG.
 2. Examinez les catégories d'actifs suivantes et précisez aux élèves qu'ils doivent en inclure au moins deux dans leur portefeuille :
 - a. actions (ou FNB d'actions)
 - b. obligations (ou FNB d'obligations)
 - c. Immobilier
 - d. FPI
 - e. Marchandises
 - f. Cryptomonnaies
 3. Les élèves doivent créer une carte conceptuelle qui inclut leurs critères ESG et les investissements choisis.
 4. Informez les élèves qu'une période leur sera allouée pour faire ce travail le prochain jour de classe OU donnez ce travail en devoir.



Devoir

Les élèves devront terminer la carte conceptuelle de leur portefeuille à la maison. L'enseignant ou l'enseignante peut aussi leur allouer une période pour terminer le travail en classe. Les élèves doivent se préparer à présenter leur portefeuille d'investissement responsable à l'ensemble de la classe ou à des groupes plus petits.

Accommodations

- Il faut éviter de faire des suppositions et respecter les attentes, pratiques et perspectives familiales et culturelles lorsque le sujet de la responsabilité et de la planification financière est abordé avec les élèves.
- 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 supplémentaire.
- Activités pratiques.
- Discussion et collaboration.
- Soutien personnalisé.
- Exemples de situations réelles.
- Étayage.
- Souplesse dans l'évaluation.
- Suivis réguliers.

Références

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)

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)

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2017). Cadres de compétences globales. Extrait de https://ilr-ria.cforp.ca/RIA/documents/Cadre.competerences.globales_janvier2018.pdf

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2016). Compétences du XXI^e siècle : Document de réflexion, édition d'hiver. Gouvernement de l'Ontario.

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/>

Le curriculum de l'Ontario : Exploration de carrière, 10^e année, cours ouvert (GLC20) – Orientation et formation au cheminement de carrière. Parution anticipée du curriculum. (s. d.). Ministère de l'Éducation. Extrait le 19 octobre 2023 de <https://www.edu.gov.on.ca/fre/curriculum/secondary/exploration-de-carriere-10e-annee.pdf>

The US SIF Foundation's Biennial "Trends Report" Finds That Sustainable Investing Assets Reach \$17.1 Trillion. (16 novembre 2020). US SIF. Extrait le 31 octobre 2023 de https://www.ussif.org/blog_home.asp?Display=155 (en anglais)