

Leçon 5

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

Code du cours précédent : BBI10/20

Thème : Finances personnelles

Durée : Une période de 75 minutes

Objet : Établir ses objectifs et son horizon de placement



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 DU COURS BBI10/20 :

- Apprendre à distinguer les différents types d'investissements (p. ex., CPG, actions, obligations, fonds communs de placement).
- 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 :

- 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 distinguer les objectifs à court, moyen ou long terme.
- Pouvoir classer différents instruments d'épargne et d'investissement selon leur niveau de risque faible, modéré ou élevé.
- Explorer les options d'épargne et d'investissement appropriées pour différents horizons de placement à partir d'études de cas.

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

- Questionnement
- Conversation
- Observation
- Présentation

Apprentissages préalables

Avant de suivre cette leçon, l'élève doit :

- savoir faire la différence entre épargner et investir
- connaître les catégories d'actifs traditionnelles et non traditionnelles

Stratégies pédagogiques

- Enseignement direct
- Modelage
- Travail en petits groupes
- Discussion en classe
- Présentation
- Étayage
- Questionnement
- Études de cas

Documents et ressources

- Ordinateur, haut-parleurs, vidéoprojecteur, accès Internet
- Vidéo : « Établir ses objectifs et son horizon de placement »
- Tableau blanc et crayons marqueurs, tableau noir et craies, ou l'équivalent
- Présentation PowerPoint : « Établir ses objectifs et son horizon de placement »
- Document remis aux élèves : diapositives PowerPoint, appareils des élèves, ordinateurs de la salle de classe ou ordinateurs partagés, tablettes, portables, etc.



RÉFLEXION (15 minutes)

1. Revenez sur l'importance de l'épargne et de l'investissement et sur les catégories d'actifs.
2. Réflexion, discussion, partage : demandez aux élèves de former des équipes de deux et de discuter de deux objectifs financiers; un dont l'horizon de placement est de moins d'un an et un autre dont l'horizon est de plus d'un an. Après cinq minutes, demandez aux membres de chaque équipe de partager l'un des objectifs de l'équipe avec le reste de la classe.

ACTION (30 minutes)

1. Distribuez la présentation PowerPoint aux élèves (4 ou 6 diapositives par page).
2. Présentez le concept de l'horizon de placement en expliquant qu'il correspond à la durée pendant laquelle une personne souhaite investir son argent (diapositive 3).
3. Classez certains des objectifs des élèves selon qu'il s'agit d'objectifs à court, à moyen ou à long terme (diapositive 4).
4. Demandez aux élèves de faire des hypothèses sur le type de risque d'investissement approprié pour chaque horizon de placement.
5. Visionnez la vidéo Parlons finances : « Établir ses objectifs et son horizon de placement »
6. Discussion : demandez aux élèves si leurs hypothèses étaient exactes.
7. Discutez de l'importance de faire concorder les horizons de placement et les objectifs financiers.
8. Expliquez que les objectifs à court terme exigent des investissements plus liquides et moins risqués, alors que les objectifs à long terme peuvent comporter des investissements plus risqués.
9. Précisez que les objectifs à moyen terme se situent quelque part entre les deux, en termes de risque et de liquidité.
10. Faites valoir que les instruments d'investissement les plus appropriés diffèrent selon l'horizon de placement.
11. Examinez la diapositive qui présente les options d'investissement de base (c.-à-d., actions, obligations, comptes d'épargne, investissements immobiliers).



CONSOLIDATION ET LIENS (30 minutes)

1. Demandez aux élèves d'aller à la diapositive qui présente des études de cas correspondant à différents horizons de placement.
2. En équipes de deux ou en petits groupes, demandez aux élèves :
 - a. de préciser le type d'investissement approprié, entre un investissement à court, à moyen ou à long terme;
 - b. de proposer une option d'investissement pour chacune des études de cas et les raisons de ce choix (en remplissant les tableaux prévus à cette fin dans les diapositives).
3. Discutez des résultats en classe et résumez-les dans la présentation PowerPoint.

Options d'investissement :

1. Compte d'épargne à intérêt élevé
2. Certificat de placement garanti (CPG) d'un an
3. Fonds d'obligations
4. Portefeuille d'actions diversifié
5. Argent conservé dans un coffre-fort à la maison
6. Investissement immobilier

Études de cas :

1. Court terme : Économiser pour acheter une auto (d'ici un à deux ans)

Étude de cas : Première auto de Yousef

Yousef est un élève de 10^e année (4^e secondaire) qui est déterminé à s'acheter une auto pour faciliter ses déplacements entre l'école, son emploi à temps partiel et la maison. Son emploi à temps partiel lui a permis d'économiser 800 \$ jusqu'ici et il espère s'acheter une voiture d'occasion au prix de 3 500 \$ d'ici 18 mois. Yousef souhaite explorer ses options d'investissement à court terme pour l'aider à atteindre son objectif plus rapidement.

2. Moyen terme : Économiser pour un voyage scolaire (d'ici deux à trois ans)

Étude de cas : Le voyage de rêve de Jing

Jing est une élève de 10^e année (4^e secondaire) qui rêve de participer au voyage de fin d'études de son école

d'éducation internationale. Le voyage devrait coûter autour de 3 000 \$. Elle a économisé jusqu'ici 500 \$ et elle compte économiser le reste au cours des deux ou trois prochaines années.

3. Moyen terme : Régime d'épargne-études (quatre à six ans)

Étude de cas : Régime d'épargne-études de David

Les parents de David ont commencé à cotiser à un régime d'épargne-études afin de réunir la somme nécessaire pour financer les études futures de leur fils. David est actuellement en 10^e année (4^e secondaire) et il compte s'inscrire à l'université d'ici quatre à six ans. Le coût estimatif des frais de scolarité et autres dépenses est de 30 000 \$. Ses parents ont économisé 7 000 \$ jusqu'ici et ils veulent explorer leurs options d'investissement pour faire fructifier l'argent à l'intérieur du régime.

4. Long terme : Planification des études supérieures (10 ans et plus)

Étude de cas : Investissement dans la future carrière de Maya

Maya est en 10^e année (4^e secondaire) et elle aspire à devenir médecin et à ouvrir son propre bureau. Elle envisage d'aller à l'université et de poursuivre ensuite des études supérieures. Elle estime que ses études et sa spécialisation pourraient prendre 10 ans au total après l'obtention de son diplôme d'études secondaires. Elle a économisé 2 000 \$ jusqu'ici.

5. Long terme : Planification de la retraite (30 ans et plus)

Étude de cas : Retraite anticipée de Tola

Tola est un élève de 10^e année (4^e secondaire) qui voit loin et qui rêve de prendre sa retraite à 40 ans pour faire le tour du monde. Il est conscient qu'il devra bien planifier pour pouvoir prendre une retraite anticipée. Il a reçu récemment un héritage de 80 000 \$.

Devoir

Réflexion : les élèves doivent choisir un de leurs objectifs financiers personnels et :

1. décrire leur objectif;
2. préciser s'il s'agit d'un objectif à court, moyen ou long terme;
3. expliquer de quelle façon ils comptent investir leur argent pour atteindre leur objectif.

Accommodations

- Étayage
- Notes
- Formation stratégique de groupes hétérogènes
- Aides visuelles
- Présentation multimodes (verbale, visuelle, vidéo)
- Information supplémentaire sur chaque option d'épargne et d'investissement fournie au besoin



Références

Initiation aux affaires. (s. d.) Ministère de l'Éducation (Ontario). Extrait le 3 novembre 2023 de <https://www.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secondary/business910currb.pdf>

Planification. (s. d.). Planification. Extrait le 9 novembre 2023 de <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/planification/competences-transferables/litteratie-numerique>

Investir sur le marché boursier : Guide du débutant (s. d.). Fidelity Investments. Extrait le 3 novembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/insights/articles/investing-in-the-stock-market-a-beginners-guide/?language=fr>

Compétences du XXI^e siècle : Document de réflexion. (s. d.). Conseil ontarien des directrices et directeurs de l'éducation. Extrait le 9 novembre 2023 de http://www.ontariodirectors.ca/CODE-TLF/docs/tel/21_century_Fr_appendixC_only.pdf

Qu'est-ce qu'une catégorie d'actifs? (s. d.). Fidelity Investments Canada s.r.i. Extrait le 3 novembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/investor-education/what-is-an-asset-class/>