

## Leçon 6

# Chapitre 1 : Concepts en matière d'investissement

**Cours recommandé :** Exploration de carrière, 10<sup>e</sup> 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 :** Établir ses objectifs et son horizon de placement



## 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 DU GÉNÉRALES/XX1<sup>E</sup> SIÈCLE :

- Habilidadés 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 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.
- Pouvoir se fixer des objectifs financiers personnels et explorer les options d'épargne et d'investissement appropriées pour différents horizons de placement.
- Pouvoir conseiller leurs compagnons de classe sur la façon d'épargner et d'investir pour atteindre leurs objectifs financiers.

### 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 connaître :

- les concepts suivants : formation en apprentissage, collège, intégration communautaire, université et marché du travail;
- les facteurs qui peuvent influencer ses études futures, ses possibilités de carrière et son parcours de vie;
- ses intérêts, valeurs, aptitudes (y compris les aptitudes transférables), forces et compétences à améliorer;
- les catégories d'actifs traditionnelles et non traditionnelles (recommandé).

## Stratégies pédagogiques

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

## 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 »
- Facultatif : document remis aux élèves – diapositives PowerPoint
- Feuilles de travail : « Mes objectifs » (diapositive 10 : peut être imprimée ou fournie en format numérique à partir du site Web de la classe)
- Accessoires pour étudiants, ordinateurs de la classe ou partagés, tablettes, portables, etc.

**RÉFLEXION (15 minutes)**

1. Distribuez des autocollants aux élèves.
2. Demandez aux élèves d'inscrire leur nom et un objectif personnel sur leur autocollant, en précisant que cet objectif doit exiger d'amasser une certaine somme d'argent (p. ex., faire un voyage dans un pays en particulier, s'inscrire dans l'établissement d'enseignement postsecondaire de leur choix, acheter une auto d'une certaine marque, acheter une maison dans un quartier précis).
3. Avisez les élèves qu'ils devront partager leur objectif avec le reste de la classe.
4. Récupérez les autocollants et lisez-les sans dévoiler le nom de l'élève.
5. Les élèves doivent ensuite deviner qui a écrit chaque objectif.
6. Expliquez aux élèves que la leçon d'aujourd'hui portera sur l'établissement des objectifs et de l'horizon de placement.

**ACTION (30 minutes)**

1. Présentez le concept de l'horizon de placement en expliquant aux élèves qu'il correspond à la durée en années pendant laquelle leur argent est économisé et investi jusqu'à ce qu'ils en aient besoin, en totalité ou en partie (diapositive 4)<sup>1</sup>.
2. Remettez les autocollants aux élèves et, en continuant de projeter la diapositive 4, demandez-leur de classer leurs objectifs entre court, moyen ou long terme en apposant leur autocollant à côté de l'horizon de placement approprié.
3. Facultatif : distribuez le document de la présentation PowerPoint aux élèves (4 ou 6 diapositives par page).
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'épargne et d'investissement de base (c.-à-d., actions, obligations, comptes d'épargne, investissements immobiliers).
12. Demandez aux élèves de former de petits groupes et d'indiquer le type d'investissement approprié, entre un investissement à court, à moyen ou à long terme.
13. Discutez des résultats en classe et résumez-les dans la présentation PowerPoint.

<sup>1</sup> 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>

**CONSOLIDATION ET LIENS (30 minutes)**

1. Distribuez ou affichez la feuille de travail « Mes objectifs » (diapositive 10) et demandez aux élèves de remplir les colonnes 1, 2 et 3, puis d'utiliser le Sélecteur de placements de Fidelity pour proposer deux options d'investissement pour chacun de leurs objectifs, dans la colonne 4. Faites une démonstration de l'utilisation de cet outil et de la façon de filtrer les résultats en fonction du niveau de risque (20 min.).
2. Récapitulation à l'intérieur des groupes : demandez aux élèves de partager leurs objectifs à l'intérieur de petits groupes. Pour chaque objectif partagé par un membre de l'équipe, les autres doivent le conseiller sur la meilleure option d'investissement en tenant compte de l'horizon de placement. L'enseignant ou enseignante circule entre les groupes, fournit des encouragements et donne ses commentaires.

## Accommodations

- Étayage
- Modelage
- Notes
- Formation stratégique de groupes hétérogènes
- Aides visuelles
- Présentation multimodes (verbale, visuelle, vidéo)
- 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.



## Références

*Sélecteur de placements de Fidelity.* (s. d.). Fidelity Investments Canada s.r.i. Extrait le 8 novembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/products/investmentfinder/>

*Le curriculum de l'Ontario : Exploration de carrière, 10<sup>e</sup> année, cours ouvert (GLC2O) – 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>

*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>

*Compétences du XXI<sup>e</sup> 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](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/>