

Leçon 9

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

Thème : Finances personnelles

Durée : Une période de 75 minutes

Sujet : Comprendre le rendement des investissements



Liens pédagogiques

OBJECTIFS GÉNÉRAUX :

- Acquérir des aptitudes pour gérer efficacement son revenu personnel (établir un budget, planifier, épargner, investir, etc.).

Ojectifs 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 :**

- Expliquer comment les fluctuations des taux d'intérêt influencent les décisions en matière d'épargne, d'investissement et de dépenses.
- Apprendre à distinguer les différents types d'investissement (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^E 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 d'évaluation et de réussite :

Les élèves devront :

- utiliser des indices boursiers pour calculer le rendement d'investissements hypothétiques;
- expliquer la différence entre un rendement des investissements qui résulte de la variation du prix d'un actif (gain ou plus-value/perte ou moins-value latente/réalisée) et un rendement des investissements qui résulte d'un revenu gagné (intérêts et dividendes);
- utiliser des scénarios d'investisseurs hypothétiques pour comprendre et comparer des rendements pondérés en fonction du temps et des rendements pondérés en fonction de la valeur en dollars ainsi que des rendements cumulatifs et des rendements annualisés;
- comparer le rendement de différents fonds d'investissement;
- analyser les facteurs politiques, économiques, sociaux et environnementaux qui influent sur le rendement des fonds.

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

- Questionnement
- Observation
- Présentation
- Production : la présentation PowerPoint créée par les élèves peut être évaluée, de même que la réflexion

Apprentissages préalables

Avant de suivre cette leçon, les élèves doivent :

- savoir faire la différence entre épargner et investir
- pouvoir identifier les principales catégories d'actifs : liquidités, actions, obligations, cryptomonnaies et immobilier;
- comprendre l'importance de définir ses objectifs et son horizon de placement.

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 rendement des investissements](#) »
- Présentation PowerPoint : « Les rendements des investissements »
- Document de la présentation PowerPoint remis aux élèves (possibilité de fournir la version numérique plutôt que la version imprimée)
- Appareils des élèves, ordinateurs de la classe ou partagés, tablettes, portables, etc.
- Accès à Office Online (gratuit pour tous les élèves) et à Google Finance





RÉFLEXION (10 minutes)

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

1. Passez en revue les diapositives 2 et 3 et expliquez aux élèves les concepts de premier appel public à l'épargne (PAPE) et de fractionnement d'actions.
2. Passez à l'activité de réflexion (diapositives 4 et 5).
 - a. Les élèves doivent d'abord deviner :
 - i. le cours de l'action;
 - ii. combien d'argent ils auraient aujourd'hui s'ils avaient acheté 10 actions dans le cadre du PAPE.
 - b. Demandez ensuite aux élèves de calculer quel serait leur rendement aujourd'hui s'ils avaient acheté 10 et 100 actions dans le cadre du PAPE.

Lancez une discussion en classe : les élèves ont-ils surestimé ou sous-estimé le rendement qu'ils auraient obtenu?

ACTION (20 minutes)

1. Demandez aux élèves de visionner la vidéo Parlons finances : « Comprendre le rendement des investissements » et de répondre aux questions suivantes (une feuille de travail sera fournie aux élèves à cette fin) :
 - Qu'est-ce que le rendement d'un investissement?
 - Quelles sont les deux composantes du rendement d'un investissement?
 - Quelle est la différence entre le rendement pondéré en fonction du temps et le rendement pondéré en fonction de la valeur en dollars?
 - Quelle est la différence entre le rendement cumulé et le rendement annualisé?
2. Recueillez les réponses et discutez-en avec l'ensemble de la classe en passant en revue les diapositives 6 à 11.

CONSOLIDATION ET LIENS (50 minutes)

1. Expliquez l'activité décrite à la diapositive 12 :

Supposons qu'il y a cinq ans tu as commencé à investir 500 \$ par mois dans un titre et que tu as conservé ton investissement pendant cinq ans (en cinq ans, tu aurais donc investi $500 \times 12 \times 5 = 30\,000$ \$). À l'aide du Sélecteur de placements de Fidelity, choisis un titre qui existe depuis plus de cinq ans et crée une présentation PowerPoint pour répondre aux questions suivantes :

- *Dans quoi ce fonds investit-il?*
- *Pourquoi as-tu choisi ce fonds?*
- *Combien valait ton investissement à la fin de la période de cinq ans?*
- *Quel a été ton rendement total en dollars?*
- *Quel a été ton rendement pondéré en fonction du temps après cinq ans?*
- *Penses-tu que tu aurais pu gagner davantage si tu avais placé ton argent dans un compte d'épargne ou un CPG qui rapporte des intérêts? Explique ta réponse.*

2. Faites une démonstration de l'utilisation du Sélecteur de placements de Fidelity, en montrant aux élèves comment filtrer les investissements et changer l'horizon de placement à cinq ans.

3. Passez en revue l'exemple aux diapositives 14 à 18.

4. Accordez 30 minutes aux élèves pour travailler.

5. Les élèves récapitulent d'abord à l'intérieur de petits groupes, puis avec le reste de la classe (diapositive 19) (10 minutes).

- a. Demandez aux élèves de former des groupes de quatre ou cinq.
- b. Invitez les élèves à échanger sur leurs choix d'investissement et à déterminer qui a obtenu le meilleur et le pire rendement dans chaque groupe.
- c. Une personne de chaque groupe partage ensuite les résultats avec le reste de la classe.
- d. Discutez des tendances notées pour les titres les plus performants et les moins performants.

6. Demandez aux élèves de remettre leur présentation PowerPoint à des fins d'évaluation.

Expliquez le travail de recherche (décrit plus loin à la section « Devoir » et à la diapositive 20), et passez en revue la grille d'évaluation (diapositive 21).

Devoir

- Effectue une recherche afin de déterminer les facteurs qui ont le plus fait fluctuer ton fonds d'investissement durant la période de cinq ans. Rédige un rapport de 400 à 500 mots décrivant les principales causes de la croissance et du déclin du fonds durant cette période. Tiens compte des facteurs politiques, environnementaux et économiques, comme la pandémie de COVID-19, les guerres et les taux d'intérêt (le devoir est présenté à la diapositive 20 et la grille d'évaluation, à la diapositive 21).
- Une période de travail peut aussi être accordée aux élèves le jour de classe suivant.

Accommodations

- Vous pouvez aider 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 d'investissement qu'ils souhaitent étudier.
- Organismes/note : un document avec les diapositives de la présentation PowerPoint sera distribué aux élèves afin qu'ils puissent se référer aux concepts.
- Granularisation/étayage :
 - montrez aux élèves comment utiliser le Sélecteur de placements de Fidelity.
 - proposez des ressources pour aider les élèves à rédiger leur rapport.
- 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 avoir du temps en classe pour terminer leur rapport, et vous pouvez les aider en donnant de l'encadrement, du soutien et des exemples.



Références

Amazon.com, Inc. - FAQ. (s. d.). Amazon Investor Relations. Extrait le 15 décembre 2023 de <https://ir.aboutamazon.com/faqs/default.aspx> (en anglais)

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 15 décembre 2023 de <https://www.fidelity.ca/fr/products/investmentfinder/>?

LIVE Nike Price - Trade Online CFD's Market | Friedberg Direct. (s. d.). AvaTrade Canada. Extrait le 15 décembre 2023 de <https://www.avatrade.ca/trading-info/financial-instruments-index/stocks/nike> (en anglais)

Planification. (s. d.). Curriculum et ressources. Extrait le 15 décembre 2023 de <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/planification/competences-transferables>

Stock splits | What to know about your investment | Fidelity. (s. d.). Fidelity Investments. Extrait le 15 décembre 2023 de <https://www.fidelity.com/learning-center/trading-investing/stock-splits> (en anglais)

That was then: The worst Google IPO calls. (19 août 2014). CNBC. Extrait le 15 décembre 2023 de <https://www.cnbc.com/2014/08/19/that-was-then-the-worst-google-ipo-calls.html> (en anglais)

Compétences du XXI^e 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

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/>