

Chapitre 1

Travail de synthèse :

Analyse d'une étude de cas sur les finances personnelles

Objectifs généraux :

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

Objectifs spécifiques :

- 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'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 XXI^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.
- Culture financière : comprendre les notions de base de la finance et être en mesure de prendre des décisions financières avisées.

Aperçu du travail :

Dans ce travail de synthèse, tu devras jouer le rôle d'un conseiller financier chargé de bâtir le portefeuille d'investissement d'un client hypothétique. Le travail vise à évaluer ta compréhension des concepts financiers, ta pensée critique et ta capacité à prendre des décisions d'investissement avisées.

Instructions :

Choisis l'un des profils de clients fournis à la fin du présent document **OU rédige ta propre étude de cas**, et effectue les parties 1, 2 et 3 présentées ci-dessous.

Partie 1 – Analyse financière

- a. Évalue la situation financière actuelle du client en tenant compte de son revenu, de ses dépenses, de ses actifs et de ses dettes.
- b. Détermine ses objectifs financiers ou ses préoccupations à l'aide de l'information fournie et définis un horizon de placement pour chacun.

Grille d'évaluation critériée

Critères	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 4
Connaissances	Compréhension limitée des concepts financiers et de la terminologie.	Compréhension partielle et quelques lacunes dans les connaissances.	Bonne compréhension des concepts financiers et de la terminologie.	Compréhension approfondie et utilisation appropriée de la terminologie pertinente.
Réflexion	Pensée critique limitée.	Certaines aptitudes pour la pensée critique et l'analyse.	Aptitudes élevées pour la pensée critique et grande capacité d'analyse.	Excellentes aptitudes pour la pensée critique et grande perspicacité.
Application	Application limitée des principes de l'analyse financière.	Application de certains principes de l'analyse financière.	Application substantielle des principes de l'analyse financière.	Application exceptionnelle des principes de l'analyse financière.
Communication	Clarté et cohérence limitées.	Communication parfois claire et cohérente.	Communication claire, bien structurée et efficace des résultats.	Communication exceptionnellement claire, structurée et précise des résultats.

Partie 2 – Composition du portefeuille d'investissement et gestion du risque

Utilise un document Word pour cette partie du travail.

- a. Cherche et recommande trois options d'investissement pour le client de ton étude de cas. Considère les différentes catégories d'actifs : actions, obligations et immobilier. Justifie tes choix d'investissement, en tenant compte de la tolérance au risque, de l'horizon de placement et des objectifs financiers du client.

Resources to guide your search:

[Sélecteur de placements de Fidelity](#)

[Google Finance](#)

[Outil de comparaison de comptes](#)

[Outil de comparaison des CPG](#)

- b. Propose une répartition diversifiée du portefeuille d'investissements en précisant le pourcentage du total des investissements du client alloué à chaque catégorie d'actifs. (5 points)

[Qu'est-ce que la répartition de l'actif?](#)

[Portefeuilles modèles de Fidelity](#)

- c. Expose trois stratégies que le client peut utiliser pour gérer les risques financiers et maximiser son rendement.

[Erreurs courantes en investissement \(en anglais\)](#)

[Quatre erreurs liées à la répartition de l'actif](#)

[La méthode d'achats périodiques par sommes fixes](#)

Assure-toi de citer toutes les sources externes utilisées pour ta recherche. Veille aussi à soigner la grammaire, l'orthographe et la présentation de ton travail écrit.

Grille d'évaluation critériée

Critères	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 4
<p>Connaissances</p> <p>/10</p>	<p>Compréhension limitée des stratégies de gestion du risque. Inexactitudes et omissions évidentes.</p>	<p>Compréhension partielle des stratégies de gestion du risque. Capacité d'analyse limitée.</p>	<p>Bonne compréhension des stratégies de gestion du risque. Analyse précise et explications claires.</p>	<p>Degré élevé de compréhension des stratégies de gestion du risque. Analyse approfondie et judicieuse.</p>
<p>Réflexion</p> <p>/10</p>	<p>Aptitudes limitées pour la pensée critique et l'analyse. Analyse peu approfondie et souvent confuse.</p>	<p>Certaines aptitudes démontrées pour la pensée critique. Analyse simple, mais qui manque de profondeur.</p>	<p>Solides aptitudes pour la pensée critique. Analyse approfondie et logique, qui fait des liens avec des concepts pertinents.</p>	<p>Aptitudes exceptionnelles pour la pensée critique. Analyse judicieuse qui témoigne d'une profonde compréhension des questions financières complexes.</p>
<p>Application</p>	<p>Difficulté à appliquer des concepts financiers à l'étude de cas. Recommandations peu pertinentes et cohérentes.</p>	<p>Application des concepts financiers à l'étude de cas parfois pertinente. Recommandations générales qui manquent de nuance.</p>	<p>Application efficace des concepts financiers à l'étude de cas. Recommandations bien étayées témoignant d'une bonne compréhension du contexte.</p>	<p>Application exceptionnelle des concepts financiers à l'étude de cas. Recommandations judicieuses, créatives et adaptées aux besoins précis exposés dans le scénario.</p>
<p>Communication</p>	<p>Communication confuse et désorganisée comportant de nombreuses erreurs qui nuisent à la clarté. Aucune citation.</p>	<p>Communication générale et parfois bien articulée comportant quelques erreurs qui nuisent à la clarté. Peu de citations.</p>	<p>Communication claire et bien articulée comportant des erreurs minimales. La plupart des citations sont fournies.</p>	<p>Communication exceptionnellement claire et concise dépourvue d'erreurs. Toutes les citations sont fournies dans le texte et dans une page de bibliographie.</p>

Partie 3 – Présentation

Crée un **document infographique (affiche, brochure, etc.), une vidéo, une présentation PowerPoint ou un site Web** qui résume ton analyse financière, tes recommandations d'investissements et tes stratégies de gestion du risque pour la présentation à tes clients. Ajoute des images (graphiques et tableaux).

Assure-toi de citer toutes les sources externes utilisées pour ta recherche. Veille aussi à soigner la grammaire, l'orthographe et la présentation de ton travail écrit. Si tu optes pour une vidéo, tu dois inclure la transcription.

Grille d'évaluation critériée

Catégorie	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 4
Application	Utilisation limitée ou inefficace des images, qui n'améliorent pas la présentation.	Utilisation de quelques images, qui pourraient toutefois être plus intéressantes ou pertinentes.	Utilisation très efficace des images, qui améliorent la compréhension et augmentent l'intérêt.	Utilisation exceptionnelle des images, qui sont très pertinentes et améliorent considérablement la présentation.
Communication	Nombreuses erreurs de grammaire et d'orthographe. Aucune ou peu de sources externes citées.	Quelques erreurs de grammaire et d'orthographe; écriture généralement claire. Citation appropriée de la plupart des sources externes.	Erreurs de grammaire et d'orthographe minimales; écriture claire et concise. Citation appropriée de toutes les sources externes utilisées pour la recherche.	Grammaire, orthographe et qualité d'écriture impeccables. Citation appropriée de toutes les sources externes et utilisation adéquate du type de citation requis.

Étude de cas 1: La jeune professionnelle – Émilie

Âge : 25 ans

Horizon de placement : Long terme (40 ans et plus)

Objectif financier : Accumuler un patrimoine en vue de prendre une retraite anticipée

Tolérance au risque : Élevée

Antécédents : Émilie est une jeune développeuse de logiciels qui gagne 60 000 \$ par année. Elle a peu de dépenses, mène une vie simple et a déjà mis de côté 10 000 \$ dans un fonds d'urgence. Émilie rêve de prendre une retraite anticipée et aspire à devenir financièrement indépendante pour pouvoir explorer ses autres champs d'intérêt, comme les voyages et l'entrepreneuriat. Émilie n'a aucune dette. Elle a une tolérance au risque élevée et elle est disposée à investir dans des actions individuelles et des secteurs en forte croissance. Elle compte augmenter considérablement ses revenus au cours des dix prochaines années à mesure que sa carrière évolue.

Étude de cas 2 : Le couple dans la mi-quarantaine – David et Marie

Âges : 45 ans (David) et 43 ans (Marie)

Horizon de placement : Moyen terme (15 à 20 ans)

Objectif financier : Financer les études de leurs enfants et s'offrir une retraite confortable

Tolérance au risque : Modérée

Antécédents : David, un gestionnaire de projet, et Marie, une comptable à temps partiel, ont un revenu combiné de 120 000 \$. Ils ont deux enfants âgés de 12 et 15 ans. Le couple est préoccupé par le financement des études collégiales de leurs enfants et espère pouvoir s'offrir une retraite confortable au début de la soixantaine. David et Marie cotisent à des comptes d'épargne-retraite, mais ils n'ont pas pleinement optimisé leur stratégie de placement. Ils ont un degré de tolérance au risque modéré, mais ils recherchent un portefeuille équilibré composé d'actions et d'obligations. Le couple est prêt à revoir la répartition de ses investissements alors que les enfants se rapprochent de leurs études collégiales.

Étude de cas 3 : Le préretraité – Robert

Âge : 58 ans

Horizon de placement : Court terme (5 à 7 ans)

Objectif financier : Production d'un revenu de retraite

Tolérance au risque : Faible à modérée

Antécédents : Robert, un conseiller en TI, compte prendre sa retraite à 65 ans. Son revenu actuel est de 80 000 \$ et il a épargné 500 000 \$ pour la retraite. Robert espère bénéficier d'un revenu stable à la retraite, tout en préservant son capital. Il participe à un régime de retraite qui lui procurera un revenu à la retraite. Sa maison est entièrement payée et représente un actif important. Robert a une faible tolérance au risque et il préfère les investissements qui produisent un revenu stable, comme des obligations et des actions qui versent des dividendes.

Étude de cas 4 : L'entrepreneure – Lisa

Âge : 35 ans

Horizon de placement : Variable (dépend du succès de son entreprise)

Objectif financier : Faire croître son entreprise et accéder à l'indépendance financière

Tolérance au risque : Élevée

Antécédents : Lisa est une entrepreneure de 35 ans qui est à la tête d'une entreprise de technologie en démarrage. Son revenu d'entreprise est variable, mais il pourrait augmenter considérablement. Lisa est ambitieuse et elle aspire à devenir financièrement indépendante, tout en continuant de faire croître son entreprise. L'entreprise est évaluée à 1 million \$ et Lisa en est l'unique propriétaire. Elle est disposée à prendre des risques calculés, notamment en investissant sur les marchés émergents et dans les nouvelles technologies. Le revenu de Lisa est diversifié : revenu d'entreprise, options d'achat d'actions et petit portefeuille d'investissement.

Étude de cas 5 : Les retraités – Charles et Éléonore

Âges : 70 ans (Charles) et 68 ans (Éléonore)

Horizon de placement : Préservation du patrimoine pour leurs héritiers

Objectif financier : Établir leur planification successorale et maintenir le même style de vie

Tolérance au risque : Très faible

Antécédents : Charles, un professeur à la retraite, et Éléonore, une ancienne bibliothécaire, ont un revenu de retraite combiné de 100 000 \$. Leur maison est entièrement payée et ils ont accumulé 1,5 million de dollars en épargne-retraite. Le couple cherche à préserver son patrimoine pour ses héritiers et à maintenir son style de vie confortable. Charles et Éléonore ont deux enfants majeurs qui poursuivent de brillantes carrières. Ils souhaitent laisser un legs financier à leurs petits-enfants. Le couple préfère les investissements peu risqués, comme les fonds communs de placement prudents, les obligations et les actions qui versent des dividendes.