

## Leçon 1

# Chapitre 3 : Comment investir?

**Sujet du jour :** Investir avec l'aide d'un conseiller ou d'une conseillère, ou investir par soi-même

**Année scolaire :** 9<sup>e</sup> à 12<sup>e</sup> année (Secondaire 3 à 5 au Québec)

**Durée :** 60 minutes

### Objectifs d'apprentissage

- Expliquer la différence entre investir par soi-même et faire appel à un conseiller ou une conseillère en placements.
- Définir les concepts clés en matière d'investissement, tels que la tolérance au risque, l'horizon temporel, les connaissances en matière d'investissement et les préférences personnelles.
- Analyser différentes stratégies d'investissement en fonction du profil financier et des objectifs d'un client ou d'une cliente.
- Évaluer les avantages et les inconvénients de l'investissement autonome et du recours à un conseiller ou une conseillère en placements au moyen de jeux de rôle et de réflexions.
- Perfectionner son esprit critique et ses compétences en matière de prise de décision en choisissant et en justifiant une stratégie d'investissement pour un client ou une cliente fictive.



### Liens interdisciplinaires :

#### FRANÇAIS (9<sup>e</sup> ANNÉE)

- **B1.5** Utiliser des mots précis et descriptifs, y compris des mots propres à diverses disciplines et des phrases cohésives et cohérentes dans des contextes de communication orale formels et informels pour appuyer la compréhension des messages par les destinataires.
- **B1.2** Appliquer des stratégies de compréhension avant, pendant et après la lecture, l'écoute et le visionnage d'une variété de textes, y compris des textes numériques et médiatiques, créés par des auteurs aux identités, perspectives et expériences diverses, afin de comprendre et de clarifier le sens des textes.

#### CARRIÈRES (10<sup>e</sup> ANNÉE)

- **A2.2** Réfléchir au processus d'élaboration et de révision des objectifs et le consigner, tout en considérant l'utilité des stratégies associées à ce processus et en soulignant les aspects à améliorer dans sa démarche.
- **C2.1** Décrire les bases de la responsabilité financière, en évaluant les avantages des diverses options d'épargne et en explorant différents outils de planification offerts par les institutions financières et autres sources.
- **C2.2** Comparer divers types d'emprunt afin de cerner quelques-uns de leurs risques et avantages.

## Compétences du 21<sup>e</sup> siècle

### COLLABORATION

Travailler en groupe pour résoudre des scénarios financiers réels et démontrer ses acquis.

### ESPRIT CRITIQUE

Analyser du contenu vidéo et l'organiser en tableaux comparatifs complets. Analyser des scénarios afin de déterminer le meilleur instrument de placement.

### COMMUNICATION

Partager ses idées de manière claire et efficace avec ses pairs.

## Matériel nécessaire

- Vidéo : « Investir avec l'aide d'un conseiller ou par soi-même »
- Projecteur
- PowerPoint de Fidelity (à utiliser comme guide tout au long de la leçon)
- Document synthèse de la vidéo (imprimé, un par élève)
- Fiches client pour le jeu de rôle sur l'investissement autonome (imprimées et découpées, une par élève)
- Fiche de préparation pour le jeu de rôle sur l'investissement autonome (imprimée, une par élève)

## RÉFLEXION (15 minutes)

### ACTIVITÉ : VIDÉO ET DOCUMENT SYNTHÈSE

**Matériel :** Document synthèse de la vidéo numérique ou imprimé (un par élève)

**Directives :** Les élèves doivent visionner la vidéo « Investir avec l'aide d'un conseiller ou par soi-même » et remplir les espaces vides pendant le visionnement. Les réponses sont fournies (corrigé du document de la leçon 1) et peuvent être consultées à l'aide du diaporama. Vous pouvez engager une discussion avec les élèves en parcourant le document.



## ACTIVITÉ PRINCIPALE (30 minutes)

### ACTIVITÉ : MATÉRIEL POUR LE JEU DE RÔLE SUR L'INVESTISSEMENT AUTONOME :

- Fiches client (imprimées et découpées, une par élève)
- Fiche de préparation (imprimée, une par élève).

### DIRECTIVES :

1. **Distribution (deux minutes) :** Découpez à l'avance les fiches client. Chaque élève jouera le rôle d'une personne qui souhaite investir par elle-même. Donnez à chaque élève une fiche client. Donnez également à chaque élève une fiche de préparation.
2. **Remue-méninges (13 minutes) :** Chaque élève recevra une fiche client décrivant son client ou sa cliente. L'élève jouera le rôle de cette personne et s'appuiera sur des recherches en ligne ou sur les leçons précédentes pour définir des stratégies. L'élève notera ses idées sur la fiche de préparation.
3. **Discussion (13 minutes) :** Chaque élève rencontrera d'autres élèves qui ont reçu la même fiche client pour partager et comparer leurs stratégies.

## CONSOLIDATION (15 minutes)

### ACTIVITÉ : RÉFLEXION

**Matériel :** Fiches de préparation (section réflexion)

### DIRECTIVES :

1. **Réflexion :** Chaque élève remplira une fiche de réflexion afin de consolider ses acquis. Les fiches peuvent être ramassées pour une évaluation formative (dix minutes).
2. **Discussion en classe :** Vous pouvez aborder les questions de réflexion dans le cadre d'une discussion guidée.

## Sources

Fidelity Investments Canada s.r.i. (2022). *Parlons finances*. <https://www.fidelity.ca/fr/investor-education/moneygains/>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2023). B1. *Communication orale et non verbale. Le curriculum de l'Ontario : Français, 9<sup>e</sup> année (FRL1W)*. Consulté le 29 avril 2025, à l'adresse <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secondaire-francais/cours/frl1w/b/b1>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2019). *Le curriculum de l'Ontario : Orientation de carrière, 10<sup>e</sup> année, cours ouvert (GLC2O)*. <https://www.edu.gov.on.ca/fre/curriculum/secondary/exploration-de-carriere-10e-annee.pdf>