

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^e à 12^e année (Secondaire 3 à 5 au Québec)

Durée : 60 minutes

Objectifs d'apprentissage

- Comparer les principales caractéristiques de l'investissement autonome et du recours à un conseiller ou une conseillère en placements, notamment en ce qui a trait au contrôle, aux coûts, aux temps à consacrer et aux risques.
- Analyser les avantages et les inconvénients des deux stratégies d'investissement en utilisant le vocabulaire et les concepts financiers pertinents.
- Élaborer et présenter un argumentaire convaincant en faveur d'une approche d'investissement (par soi-même ou avec l'aide d'un conseiller ou une conseillère), en utilisant des preuves et ses compétences en communication orale.
- Réfléchir à ses préférences personnelles, à ses objectifs financiers et à ses connaissances pour déterminer quelle méthode d'investissement correspond le mieux à ses besoins.



Liens interdisciplinaires :

FRANÇAIS (9^e ANNÉE)

- **B1.1** Évaluer et mettre en application diverses habiletés d'écoute efficace pour améliorer sa compréhension, notamment formuler des paraphrases, poser des questions ouvertes, formuler des réponses pertinentes dans des discussions de groupe, réfléchir à ce qui a été dit, et utiliser ces habiletés dans différents contextes informels et formels et à diverses fins.
- **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.

- **D1** Planifier, développer ses idées, recueillir de l'information, et organiser le contenu pour créer des textes, y compris des textes médiatiques et numériques, relevant de diverses formes de discours et portant sur des sujets variés.

CARRIÈRES (10^e 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^e siècle

COLLABORATION

- Travailler ensemble pour discuter des avantages et des inconvénients de chaque méthode.

ESPRIT CRITIQUE

- Analyser le contenu vidéo et l'organiser en questions exhaustives.

COMMUNICATION

- S'exercer à l'argumentation, à la pensée critique et à la discussion collaborative.

Matériel nécessaire

- Vidéo : « Investir avec l'aide d'un conseiller ou par soi-même »
- Projecteur
- Présentation PowerPoint de Fidelity
- Document de la carte mentale, imprimé ou numérique (un par élève)
- Document pour le débat, imprimé ou numérique (six au total, trois par groupe)
- Fiche d'évaluation, imprimée ou numérique (selon le nombre de juges)



RÉFLEXION

ACTIVITÉ : CARTE MENTALE, VIDÉO ET LEÇON

Durée de la partie 1 : 10 minutes

Durée de la partie 2 : 15 minutes

MATÉRIEL :

- Document sur la carte mentale numérique ou imprimé (un par élève)
- Diaporama

DIRECTIVES :

PARTIE 1 : Utiliser la carte mentale pour formuler les questions à se poser au moment d'investir (cinq minutes). Les élèves peuvent présenter leurs réponses

(cinq minutes), en notant quelles questions seraient posées pour l'investissement autonome et quelles questions nécessitent la réponse d'un conseiller ou d'une conseillère en placements.

PARTIE 2 : Visionner la vidéo « Investir avec l'aide d'un conseiller ou par soi-même » ensemble (cinq minutes) et prendre des notes pendant le visionnement. Ensuite, passer en revue le document distribué à l'ensemble du groupe, en utilisant les questions à choix multiples de la présentation et les diapositives d'information qui suivent.

Remarque : Si le temps manque, sautez la partie 1 et allez directement à la partie 2 (leçon).

LEÇON PRINCIPALE (25 minutes)

ACTIVITÉ : DÉBAT

MATÉRIEL :

- Document de préparation au débat (deux exemplaires imprimés par équipe, quatre au total).
- Fiche d'évaluation du débat (au moins deux exemplaires imprimés, en fonction du nombre de juges).

DIRECTIVES :

1. **Répartissez les élèves en trois groupes :**
 - a. Équipe des investisseurs et investisseuses autonomes (environ la moitié de la classe)
 - b. Équipe des conseillers et conseillères en placements (environ la moitié de la classe)
 - c. Équipe des juges (trois ou quatre élèves)
2. **Dites aux élèves :** « Aujourd'hui, vous allez défendre l'une de ces approches dans le cadre d'un débat amical. Votre mission : convaincre les juges que votre approche est la meilleure façon d'investir! »
 - a. **Donnez aux élèves dix minutes pour préparer leur débat à l'aide du document distribué.** Si les élèves ont besoin d'aide pendant la préparation, donnez-leur des indices discrets, par exemple : « Pensez au *temps* que vous avez. L'investissement

autonome serait-il réaliste? » ou « Voulez-vous laisser les décisions entre les mains de quelqu'un d'autre? »

3. **Donnez aux élèves environ 15 minutes pour débattre. Encouragez les débats respectueux et fondés sur des faits (sans interruptions ni attaques personnelles).** Demandez à chaque groupe de présenter deux arguments et deux réfutations.
 - a. **Introduction :** chaque équipe présente son introduction (une minute par équipe).
 - b. **Arguments :** chaque équipe présente un argument à la fois, et deux arguments au total (deux minutes par équipe).
 - c. **Réfutations :** chaque équipe répond aux arguments de l'autre, deux au total (deux minutes par équipe).
 - d. **Conclusion :** chaque équipe résume les raisons pour lesquelles sa méthode est gagnante (une minute par équipe).
4. **Les juges choisissent une équipe gagnante** en se basant sur la fiche d'évaluation. Les juges feront part de leurs commentaires à chaque groupe afin de justifier leur évaluation.

CONSOLIDATION (10 minutes)

ACTIVITÉ : RETOUR SUR LES RÉFLEXIONS

MATÉRIEL :

- Fiches d'évaluation (remplies lors de l'activité précédente)
- Document sur l'autoréflexion (un par élève)

DIRECTIVES :

1. **Demandez à toute la classe (cinq minutes) :**
 - a. « Y avait-il une option parfaite? »

b. « Qui pourrait préférer l'investissement autonome? Qui pourrait préférer faire appel à un conseiller ou une conseillère? »

c. « Dans quelle mesure est-il important de se connaître soi-même lorsqu'on fait un choix? »

2. **Autoréflexion :** Demandez aux élèves de remplir une autoévaluation à l'aide du document d'autoréflexion (cinq minutes). Vous pouvez les recueillir à des fins d'apprentissage formatif.

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^e année (FRL1W)*. Consulté le 29 avril 2025, à l'adresse <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secontaire-francais/cours/frl1w/b/b1>

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