

## Leçon 1

# Document synthèse de la vidéo

### Objectifs d'apprentissage

- Discuter de la différence entre investir par soi-même et faire appel à un conseiller ou une conseillère.
- Définir les termes tels que « investissement autonome », « portefeuille », « courtier exécutant » et « conseiller ou conseillère en placements ».

### Investissement autonome

L'investissement autonome signifie \_\_\_\_\_. Il s'agit d'une stratégie dans le cadre de laquelle une personne choisit ses \_\_\_\_\_ investissements, bâtit et gère son propre \_\_\_\_\_.

### Portefeuille

Un portefeuille est un regroupement \_\_\_\_\_ comme des actions, des fonds communs de placement ou même des \_\_\_\_\_. Le portefeuille de chaque personne est \_\_\_\_\_ en fonction de son horizon \_\_\_\_\_, de sa tolérance au \_\_\_\_\_, de ses préférences en matière d'\_\_\_\_\_ et de ses connaissances \_\_\_\_\_.

### Courtier exécutant

Il s'agit de plateformes \_\_\_\_\_ sur lesquelles tu peux créer un compte pour vendre et acheter des \_\_\_\_\_ et des \_\_\_\_\_ et négocier des \_\_\_\_\_ (également appelés FNB). Tu peux aussi te servir d'outils de \_\_\_\_\_ et suivre l'\_\_\_\_\_ financière pour t'aider à prendre des décisions éclairées.

### Avantages de l'investissement autonome

1. Tu as un \_\_\_\_\_ plus direct sur tes investissements.
2. Tu peux potentiellement \_\_\_\_\_ de l'argent en évitant les frais de \_\_\_\_\_.
3. Tu as la \_\_\_\_\_ de modifier ta \_\_\_\_\_ en tout temps.

### Inconvénients de l'investissement autonome

1. Tu dois consacrer plus de temps à faire des \_\_\_\_\_ et à \_\_\_\_\_ l'évolution de tes investissements.
2. Toute la \_\_\_\_\_ d'investir repose sur toi.
3. Il y a une \_\_\_\_\_ d'apprentissage : comprendre les marchés et les stratégies peut prendre du temps.

4. Un meilleur contrôle peut également signifier un potentiel plus élevé d' \_\_\_\_\_, surtout si tu as moins d'expérience.
5. Les personnes qui investissent par elles-mêmes peuvent être confrontées à un \_\_\_\_\_ émotionnel et psychologique.

## **Conseiller ou conseillère en placements**

Professionnel ou professionnelle qui offre des \_\_\_\_\_ adaptés à tes objectifs financiers et à ta tolérance au risque. Un conseiller ou une conseillère en placements peut :

- t'aider à t'informer sur les \_\_\_\_\_ de l'investissement;
- te guider dans tes décisions financières \_\_\_\_\_;
- t'aider à bâtir et à surveiller ton \_\_\_\_\_;
- t'aider à \_\_\_\_\_ lors de fluctuations du marché.

## **Inconvénients de travailler avec un conseiller ou une conseillère**

1. Un accompagnement personnalisé n'est pas \_\_\_\_\_.
2. Tu as \_\_\_\_\_ de contrôle sur tes investissements.
3. Tu dois trouver une personne de \_\_\_\_\_ et compétente.

## **Le choix entre investir par soi-même et faire appel à un conseiller ou une conseillère en placements dépend de :**

- tes \_\_\_\_\_ personnelles;
- ton niveau d' \_\_\_\_\_;
- tes \_\_\_\_\_ financiers.

## Réponses

### Investissement autonome

L'investissement autonome signifie **investir par soi-même**. Il s'agit d'une stratégie dans le cadre de laquelle une personne choisit ses **propres** investissements, bâtit et gère son propre **portefeuille**.

### Portefeuille

Un portefeuille est un regroupement **d'investissements** comme des actions, des fonds communs de placement ou même des **obligations**. Le portefeuille de chaque personne est **différent** en fonction de son horizon **temporel**, de sa tolérance au **risque**, de ses préférences en matière **d'investissement** et de ses connaissances **financières**.

### Courtier exécutant

Il s'agit de plateformes **en ligne** sur lesquelles tu peux créer un compte pour vendre et acheter des **actions** et des **obligations** et négocier des **fonds négociés en bourse** (également appelés FNB). Tu peux aussi te servir d'outils de **sélection de titres** et suivre l'**actualité** financière pour t'aider à prendre des décisions éclairées.

### Avantages de l'investissement autonome

- Tu as un **contrôle** plus direct sur tes investissements.
- Tu peux potentiellement **économiser** de l'argent en évitant les frais de **gestion**.
- Tu as la **flexibilité** de modifier ta **stratégie** en tout temps.

### Inconvénients de l'investissement autonome

- Tu dois consacrer plus de temps à faire des **recherches** et à **surveiller** l'évolution de tes investissements.
- Toute la **responsabilité** d'investir repose sur toi.

- Il y a une **courbe** d'apprentissage : comprendre les marchés et les stratégies peut prendre du temps.
- Un meilleur contrôle peut également signifier un potentiel plus élevé d'**erreur**, surtout si tu as moins d'expérience.
- Les personnes qui investissent par elles-mêmes peuvent être confrontées à un **stress** émotionnel et psychologique.

### Conseiller ou conseillère en placements

Professionnel ou professionnelle qui offre des **conseils** adaptés à tes objectifs financiers et à ta tolérance au risque. Un conseiller ou une conseillère en placements peut :

- t'aider à t'informer sur les **principes** de l'investissement;
- te guider dans tes décisions financières **complexes**;
- t'aider à bâtir et à surveiller ton **portefeuille**;
- t'aider à **maintenir le cap** lors de fluctuations du marché.

### Inconvénients de travailler avec un conseiller ou une conseillère

- Un accompagnement personnalisé n'est pas **gratuit**.
- Tu as **moins** de contrôle sur tes investissements.
- Il te faut trouver une personne de **confiance** et compétente.

### Le choix entre investir par soi-même et faire appel à un conseiller ou une conseillère dépend de :

- tes **préférences** personnelles;
- ton niveau d'**expérience**;
- tes **objectifs** financiers.