

Leçon 2

Chapitre 3 : Comment investir?

Sujet du jour : Les frais liés à l'investissement

Année scolaire : 9^e à 12^e année (Secondaire 3 à 5 au Québec)

Durée : 60 minutes

Objectifs d'apprentissage

- Identifier et expliquer les types courants de frais associés aux plateformes d'investissement autonome, notamment :
 - les frais de commission
 - les frais de gestion courante
 - les frais de retrait et d'inactivité
- Distinguer les différents types de frais de commission de vente facturés par les conseillers et conseillères en placements, notamment :
 - les frais de souscription initiaux
 - les frais de souscription différés
 - les frais uniformes
- Comprendre le ratio des frais de gestion (RFG) des fonds communs de placement et des FNB, y compris ses principaux éléments.
- Reconnaître le rôle des courtiers dans les placements autonomes et ceux assistés par un conseiller ou une conseillère, et comparer les structures tarifaires des courtiers (par exemple, les plateformes basées sur des commissions et celles sans commission).
- Analyser les considérations clés dans la gestion des coûts liés à l'investissement.
- Appliquer ses connaissances en matière de frais et de réglementation fiscale pour prendre des décisions éclairées qui aideront à maximiser le rendement des placements au fil du temps.



Liens interdisciplinaires :

MATHÉMATIQUES/CULTURE FINANCIÈRE

- Comprendre les frais : utiliser des opérations algébriques pour calculer des pourcentages et des coûts (par exemple, calculer le RFG, les commissions, les frais de commission de suivi et les taxes).
- Esprit critique : évaluer les stratégies financières (par exemple, les stratégies de réduction des frais) afin de réduire au minimum les coûts et de maximiser les rendements au fil du temps.

CULTURE FINANCIÈRE

- Communiquer clairement des concepts financiers dans des présentations écrites ou orales (par exemple, des diaporamas ou des rapports).
- Organisation et structure : structurer les rapports financiers ou les présentations de manière logique, en utilisant des preuves et des raisonnements pour étayer les recommandations.

CARRIÈRES

- Prise de décisions financières : prendre des décisions éclairées concernant les finances personnelles, l'épargne et les investissements en utilisant des connaissances mathématiques et financières.
- Exploration des carrières : comprendre le rôle des frais et des impôts dans le travail des conseillers et conseillères en placements, des comptables et du public investisseur.
- Parcours professionnels : explorer les carrières dans la planification financière et la gestion des placements en mettant en pratique les compétences acquises en classe (par exemple, la budgétisation, l'analyse financière, l'investissement).

COMPTABILITÉ

- Analyse financière : identifier et évaluer les coûts associés à diverses options d'investissement (p. ex. négociation d'actions, fonds communs de placement, REER) et calculer leur incidence sur les rendements à long terme.
- Coûts d'investissement : comprendre et calculer les frais et commissions courants liés aux investissements, ainsi que leur incidence sur leur rendement global.

- Stratégies de réduction des coûts : appliquer ses connaissances en comptabilité pour recommander des stratégies visant à réduire les coûts liés aux investissements, comme le transfert de fonds ou l'ajustement des comportements de négociation.

Compétences du 21^e siècle

COLLABORATION

- Travailler en groupe pour résoudre les défis liés aux frais.
- Partager les tâches et préparer une présentation devant le groupe.

ESPRIT CRITIQUE

- Analyser les profils d'investissement.
- Calculer les frais cachés et les répercussions financières.
- Comparer les structures tarifaires et cerner de meilleures stratégies de placement.

COMMUNICATION

- Présenter clairement les résultats à la classe.
- Expliquer les concepts financiers d'une manière compréhensible pour ses pairs.
- Participer à la discussion et défendre ses recommandations.

Matériel nécessaire

- Vidéo de Fidelity : « Les frais liés à l'investissement ».
- Projecteur.
- PowerPoint de Fidelity à utiliser tout au long de la leçon.
- Document de la leçon 2 (numérique ou imprimé) – un par élève.
- Profils des détectives des frais (numériques ou imprimés) – répartis entre des équipes de six ou douze personnes selon la taille de la classe et la taille souhaitée du groupe.
- Papier graphique et marqueurs ou appareils pour diaporama.
- Calculatrices – une par équipe ou par élève.

RÉFLEXION

ACTIVITÉ : DOCUMENT SYNTHÈSE

Durée de la vidéo : 8 minutes 36 secondes

MATÉRIEL :

- Document PowerPoint de Fidelity.
- Document synthèse (imprimé ou numérique) – un par élève.

Durée totale avec prise en charge : 15 minutes

DIRECTIVES :

Les élèves doivent regarder la vidéo « Les frais liés à l'investissement » et remplir les espaces vides pendant le visionnement. Les réponses sont fournies dans le document vidéo du chapitre 3 et peuvent être consultées à l'aide du diaporama. Vous pouvez susciter l'intérêt des élèves en leur demandant de remplir les espaces vides avant de révéler les réponses dans le diaporama.

LEÇON PRINCIPALE

ACTIVITÉ : DÉTECTIVE DES FRAIS

Durée de l'activité : 30 minutes

MATÉRIEL :

- Profils de détective (numériques ou imprimés) – six profils, qui peuvent être utilisés deux fois en fonction de la taille de la classe. Répartissez la classe de manière égale pour six ou douze profils. Chaque équipe aura l'un des profils.
- Calculatrices.

DIRECTIVES :

Divisez la classe en six groupes. Attribuez un profil par groupe à partir du document « Activité – Détective des frais » fourni.

Chaque groupe agira en tant que « détective des frais » pour le profil d'investissement qui lui a été attribué. Il devra :

Étape 1 – Identifier et calculer tous les frais applicables (frais de commission, RFG, frais de compte, frais de commission de suivi, frais de retrait, taxes).

Étape 2 – Calculer le montant total des frais payés cette année pour le profil d'investissement.

Étape 3 – Analyser et recommander des stratégies de réduction des coûts afin de diminuer ces frais.

Étape 4 – Répondre à la question de réflexion relative au profil afin d'étudier les économies potentielles.

CONSOLIDATION

ACTIVITÉ : PRÉSENTATION ET RÉFLEXION

Durée : 15 minutes (peut être prolongée si un autre créneau est disponible pour les présentations)

Matériel : Si une présentation a lieu : papier graphique, matériel pour diaporama ou tableaux blancs. S'il n'y a pas de présentation : document du détective (tiré de la leçon).

Instructions : Chaque groupe présente ses conclusions. Si le temps le permet, les élèves peuvent préparer une présentation visuelle à l'aide de diaporamas, de papier graphique ou de tableaux blancs, chaque membre du groupe présentant une partie du travail.

Si le temps est limité, tous les groupes ou certains d'entre eux peuvent présenter leurs conclusions à partir du document distribué, chaque membre du groupe présentant une partie du travail.

Après toutes les présentations, vous pouvez questionner les élèves à propos des profils avec les frais les plus élevés, des stratégies les plus efficaces pour réduire les frais et de leurs réflexions finales. Utilisez le diaporama pour lancer une discussion avec la classe, puis utilisez la diapositive qui suit la question pour passer en revue les réponses.

Sources

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>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2007). *Affaires et commerce, 11^e et 12^e années. Le curriculum de l'Ontario, 11^e et 12^e années (révisé)*. <https://www.edu.gov.on.ca/fre/curriculum/secondary/business1112currb.pdf>