

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
 - les frais 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 d'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).
- Identifier les idées clés, déduire les incidences financières et distinguer les différents types de produits d'investissement.

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 du diagramme de Venn (imprimé ou numérique) – un par élève.
- Tableaux blancs individuels (facultatif; un par élève ou par équipe).

Durée totale avec prise en charge : 15 minutes

DIRECTIVES :

Les élèves doivent regarder la vidéo « Les frais liés à l'investissement » et remplir la carte heuristique pendant le visionnement. Une grille de réponses est fournie à la fin du document de la leçon 2. Vous pouvez ensuite faire participer les élèves au diaporama, qui comporte des questions à choix multiples avant chaque concept principal. Les élèves peuvent soit brandir des tableaux blancs individuels (par élève ou en groupes), soit voter pour une réponse à main levée.

LEÇON PRINCIPALE

ACTIVITÉ : CHASSE AU TRÉSOR – EST-CE PAYANT OU GRATUIT?

Durée : 40 minutes

MATÉRIEL :

- Cartes de scénario – 20 au total, réparties et cachées dans la salle de classe avant le début de la leçon.
- Feuille de travail – une par équipe.
- Calculatrices – une par équipe.

DIRECTIVES :

1. Placez les cartes de mises en situation dans la salle ou dans l'école (sur les bureaux, les murs, etc.) avant que les élèves n'entrent dans la classe. Vous pouvez choisir le nombre de cartes que vous souhaitez cacher, de préférence au moins autant que le nombre d'équipes.
2. Divisez la classe en groupes de deux à quatre élèves chacun.

3. Donnez à chaque équipe une feuille de travail contenant une liste d'indices numérotés (par exemple, « Mise en situation n° 3 ») et un espace pour répondre : Est-ce payant ou gratuit? Quel serait le coût? Les élèves doivent montrer leur travail.
4. Attribuez à chaque équipe un numéro de mise en situation différente pour commencer. L'équipe doit trouver cette carte et répondre aux questions qui y figurent avant de pouvoir continuer. Après avoir terminé leur travail avec la carte, les élèves viennent vous voir pour vérifier leurs réponses. Si celles-ci sont bonnes, demandez à l'équipe de trouver la carte de la mise en situation suivante (numéro suivant celui de la carte que l'équipe vient de terminer). Si elles sont incorrectes, l'équipe doit revenir en arrière et les corriger avant de continuer. Si vous le souhaitez, vous pouvez donner des indices sur l'emplacement de la carte suivante.
5. Les élèves doivent trouver les cartes et répondre à toutes les questions figurant sur leur feuille de travail. La première équipe à remplir correctement sa feuille de travail gagne.

CONSOLIDATION

ACTIVITÉ : PRÉSENTATION ET RÉFLEXION

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

MATÉRIEL :

- Feuille de travail remplie par les élèves.
- Facultatif : papier graphique, appareils pour créer des diaporamas, etc., si l'option de créer une présentation visuelle est retenue.

DIRECTIVES :

1. Attribuez à chaque groupe le même nombre de mises en situation qu'il pourra examiner pour ensuite faire une présentation devant la classe. Il pourrait s'agir de la carte de mise en situation de départ qui lui a été attribuée au début de la chasse au trésor. Si le temps le permet, les élèves peuvent utiliser du papier graphique pour rédiger le résumé, ou faire une présentation orale en s'aidant de leur document.
2. Discutez en classe des éléments suivants :
 - Quels frais vous ont surpris?
 - Quelles stratégies pouvons-nous utiliser pour éviter les frais ou les réduire?

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 : Exploration 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>