

Leçon 4

Questions liées aux scénarios

Scénario 1

Camille veut analyser le bilan et les rapports financiers d'une société de vente au détail avant d'investir. Camille est à l'aise d'effectuer des transactions fréquentes en fonction du rendement et des bénéfices.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Scénario 2

Dominique veut investir dans l'ensemble du marché boursier en y consacrant un minimum de temps. Dominique est à l'aise avec des rendements conformes aux marchés et veut payer des frais peu élevés.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Scénario 3

Claude est adepte de technologies et veut investir en se servant d'une stratégie informatisée. Claude s'intéresse à des facteurs comme le momentum et la qualité pour choisir des actions.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Scénario 4

Dany pense qu'à l'aide des tendances économiques (comme la hausse des taux d'intérêt), on peut repérer les secteurs qui se porteront bien. Dany veut pouvoir modifier ses investissements en fonction de ces prévisions.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Leçon 4

Scénario 5

Taylor veut se concentrer sur des investissements dans le secteur des technologies et recherche une option à long terme à faible coût qui ne nécessite pas d'apporter des changements fréquents.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Scénario 6

Alix veut que son portefeuille soit géré par l'intelligence artificielle en se basant sur les données historiques des actions, les tendances et les modèles informatisés pour prendre des décisions.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Scénario 7

Sasha lit les rapports économiques et les nouvelles sur les marchés afin de déterminer les secteurs dans lesquels investir chaque trimestre. Sasha veut gérer activement son portefeuille en fonction de ces renseignements.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Scénario 8

Sam bâtit un portefeuille diversifié à l'aide d'un modèle qui donne la priorité aux petites entreprises ayant de solides cotes de valeur. Sam recherche un équilibre entre automatisation et contrôle.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Leçon 4

Scénario 9

Lou veut investir dans le plus grand nombre d'actions possible pour reproduire l'ensemble de l'indice du marché et réduire le risque. Lou prévoit de rééquilibrer son portefeuille de temps à autre.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Scénario 10

Axel aime étudier les tendances des marchés, le rendement des entreprises et les communications de résultats. Axel pense qu'en négociant souvent et en ajustant son portefeuille au besoin, le rendement sera supérieur à celui des marchés.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Leçon 4

Réponses

Scénario 1

Camille veut analyser le bilan et les rapports financiers d'une société de vente au détail avant d'investir. Camille est à l'aise d'effectuer des transactions fréquentes en fonction du rendement et des bénéfices.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : actif

Raisonnement : C'est une approche dynamique axée sur l'analyse ascendante des paramètres fondamentaux des entreprises.

Scénario 2

Dominique veut investir dans l'ensemble du marché boursier en y consacrant un minimum de temps. Dominique est à l'aise avec des rendements conformes aux marchés et veut payer des frais peu élevés.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : passif

Raisonnement : Dominique ne veut pas surpasser le rendement des marchés, mais simplement obtenir un rendement équivalent : un exemple classique d'investissement passif.

Scénario 3

Claude est adepte de technologies et veut investir en se servant d'une stratégie informatisée. Claude s'intéresse à des facteurs comme le momentum et la qualité pour choisir des actions.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : systématique

Raisonnement : Claude se fonde sur des règles et des facteurs axés sur les données, donc utilise l'investissement systématique.

Scénario 4

Dany pense qu'à l'aide des tendances économiques (comme la hausse des taux d'intérêt), on peut repérer les secteurs qui se porteront bien. Dany veut pouvoir modifier ses investissements en fonction de ces prévisions.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : actif

Raisonnement : C'est une approche descendante qui fait intervenir la prise de décision et repose sur l'action.

Leçon 4

Scénario 5

Taylor veut se concentrer sur des investissements dans le secteur des technologies et recherche une option à long terme à faible coût qui ne nécessite pas d'apporter des changements fréquents.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : passif

Raisonnement : L'achat d'un FNB sectoriel correspondant au rendement du secteur des technologies est une approche passive.

Scénario 6

Alix veut que son portefeuille soit géré par l'intelligence artificielle en se basant sur les données historiques des actions, les tendances et les modèles informatisés pour prendre des décisions.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : systématique

Raisonnement : L'utilisation de l'IA et des données brutes est une composante de l'investissement systématique (quantitatif).

Scénario 7

Sasha lit les rapports économiques et les nouvelles sur les marchés afin de déterminer les secteurs dans lesquels investir chaque trimestre. Sasha veut gérer activement son portefeuille en fonction de ces renseignements.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : actif

Raisonnement : L'utilisation de données économiques générales correspond à la méthode descendante de l'investissement actif.

Scénario 8

Sam bâtit un portefeuille diversifié à l'aide d'un modèle qui donne la priorité aux petites entreprises ayant de solides cotes de valeur. Sam recherche un équilibre entre automatisation et contrôle.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : systématique

Raisonnement : Utilisation des caractéristiques des actions (taille et valeur) et de modèles, donc investissement systématique.

Leçon 4

Scénario 9

Lou veut investir dans le plus grand nombre d'actions possible pour reproduire l'ensemble de l'indice du marché et réduire le risque. Lou prévoit de rééquilibrer son portefeuille de temps à autre.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : passif

Raisonnement : Le rééquilibrage périodique d'un portefeuille qui reproduit un indice est une stratégie passive.

Scénario 10

Axel aime étudier les tendances des marchés, le rendement des entreprises et les communications de résultats. Axel pense qu'en négociant souvent et en ajustant son portefeuille au besoin, le rendement sera supérieur à celui des marchés.

Quel style d'investissement serait le plus approprié et pourquoi?

Réponse : actif

Raisonnement : Les opérations fréquentes fondées sur un jugement expert sont la marque de fabrique de l'investissement actif.