

Leçon 4

Chapitre 3 : Comment investir?

Sous-thème : Les différents styles d'investissement

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

Durée : 60 minutes

Objectifs d'apprentissage

- Définir les trois principaux styles d'investissement (actif, passif et systématique).
- Comparer les avantages et les inconvénients de chaque style d'investissement sur le plan des risques, des coûts, de la gestion nécessaire et des objectifs de rendement.
- Décrire le fonctionnement de chaque style d'investissement ainsi que le rôle des gestionnaires de placements, le niveau de gestion ou de prise de décisions requis et la structure de tarification type.
- Différencier les approches ascendantes et descendantes en matière d'investissement actif.
- Décrire le concept de rééquilibrage dans le cadre d'une approche d'investissement passive et expliquer son importance.
- Identifier les principales caractéristiques et les facteurs associés aux actions utilisés avec l'investissement systématique comme la taille, la valeur et le momentum.
- Reconnaître les situations où un style d'investissement est plus approprié en fonction des objectifs et des préférences des investisseurs.



Liens interdisciplinaires

MATHÉMATIQUES (9^E ANNÉE : CULTURE FINANCIÈRE)

- Modifier les budgets affichés de diverses façons pour refléter des changements de circonstances spécifiques et fournir une justification des modifications.

LITTÉRATIE (9^E À 12^E ANNÉE)

- Lecture : Lire et analyser les scénarios informatifs afin de déterminer la meilleure marche à suivre pour investir.
- Écouter et écrire : Montrer sa juste compréhension des textes livrés oralement en résumant les idées importantes.
- Communication orale : Communiquer les idées de façon claire et efficace dans les discussions.

CARRIÈRE (10^E ANNÉE)

- Décrire les facteurs qui influent sur la prise de décision financière (tolérance au risque, niveau de revenus, objectifs à long terme et autres).
- Démontrer une juste compréhension des ressources financières et autres ressources nécessaires pour atteindre les objectifs établis après le secondaire.
- Utiliser des compétences en recherche et en analyse pour examiner les marchés financiers et les produits d'investissement.

COMPTABILITÉ (11^E ET 12^E ANNÉE)

- Expliquer comment les décisions d'investissement influent sur la situation financière et le rendement des particuliers ou des entreprises.
- Démontrer une juste compréhension de l'importance de la planification et de la gestion financières.
- Évaluer les risques et les rendements associés aux différents styles d'investissement.
- Tenir compte de ce que représentent les frais, les coûts et les facteurs éthiques lorsqu'on donne des conseils sur les investissements.

Compétences du 21^e siècle**COLLABORATION**

- Travailler en groupe pour résoudre des scénarios financiers réels et démontrer ses acquis.

ESPRIT CRITIQUE

- Analyser du contenu vidéo et l'organiser en tableaux comparatifs complets.
- Appliquer le contenu à des scénarios donnés en évaluant les avantages et les inconvénients.

COMMUNICATION

- Communiquer ses idées de façon claire et efficace à ses pairs.

Matériel nécessaire

- Vidéo de Fidelity : « Différents styles d'investissement ».
- Projecteur.
- Présentation PowerPoint de Fidelity.
- Fiche de comparaison des styles d'investissement (un par élève).
- Feuille de planification du débat (pour deux équipes seulement).
- Rubriques du débat (pour les juges seulement).
- Fiche de réflexion (une par personne).

RÉFLEXION**ACTIVITÉ : CHOIX D'INVESTISSEMENT PERSONNELS**

Durée de la vidéo : environ 6 minutes

MATÉRIEL :

- Document PowerPoint de Fidelity.
- Fiche de comparaison des styles d'investissement (un par élève).

Durée totale avec prise en charge : 15 minutes

DIRECTIVES :

1. Huit minutes : Présentez la vidéo « Différents styles d'investissement ». Demandez aux élèves de remplir le tableau en fonction des renseignements clés de la vidéo à l'aide de la fiche de comparaison des styles de placement. L'enseignant peut mettre la vidéo sur pause après chaque section pour permettre aux élèves de remplir les cases.
2. Sept minutes : Présentez le diaporama en demandant aux élèves de dire ce qu'ils ont indiqué dans les cases avant de révéler l'information de la diapositive.

LEÇON PRINCIPALE

ACTIVITÉ : DÉBAT

- **Durée** : 30 minutes

MATÉRIEL :

- Document de synthèse de l'activité de réflexion (un par élève).
- Feuille de planification du débat (pour deux équipes seulement).
- Rubriques du débat (pour les juges seulement).
- Minuteur ou chronomètre (peut être en ligne).

DIRECTIVES :

Objectif : Les élèves approfondissent leur compréhension de l'investissement actif ou passif en défendant un style d'investissement qui leur est attribué.

1. Formez des équipes : Divisez la classe en trois équipes. Deux équipes défendent un style d'investissement qu'elles doivent choisir. La troisième équipe juge la qualité du débat.
2. Quinze minutes : À l'aide de la fiche de planification du débat, les élèves préparent des arguments, des contre-arguments et du contenu pour défendre leur point de vue. Ils peuvent visionner de nouveau la section de la vidéo qui correspond à leur choix (sur les ordinateurs personnels) ou passer en revue leurs notes sur l'activité de réflexion. Le corrigé destiné à l'enseignant peut être remis aux juges pour les aider.
3. Quinze minutes (environ) : Présentations. L'ordre des présentations peut varier en fonction des contraintes de temps. (Voir la répartition suggérée ci-dessous.) Si vous disposez de moins de temps, n'hésitez pas à retrancher le nombre d'arguments. Veillez à ce que les exposés soient présentés avec clarté et conviction et assurez-vous que chaque élève participe. Les juges évaluent chaque exposé du débat en se servant des rubriques en vue de nommer une équipe gagnante.

Exposé d'introduction	1 minute
Exposé d'introduction Équipe 1 : 1 ^{er} argument	1 minute
Équipe 2 : contre-argument	1 minute
Équipe 2 : 1 ^{er} argument	1 minute
Équipe 1 : contre-argument	1 minute
Équipe 1 : 2 ^e argument	1 minute
Équipe 2 : contre-argument	1 minute
Équipe 2 : 2 ^e argument	1 minute
Équipe 1 : contre-argument	1 minute
Équipe 1 : 3 ^e argument	1 minute
Équipe 2 : contre-argument	1 minute
Équipe 2 : 3 ^e argument	1 minute
Équipe 1 : contre-argument	1 minute

CONSOLIDATION

ACTIVITÉ : CONSOLIDATION DU DÉBAT

Durée : 15 minutes

MATÉRIEL :

- PowerPoint (suite).
- Rubriques du débat (pour les juges seulement).
- Fiche de réflexion (une par personne).

Directives :

1. Après le débat, les juges délibèrent pour nommer une équipe gagnante et expliquer son raisonnement en se servant des rubriques.

2. En résumé : Il n'y a pas de style meilleur qu'un autre. Le choix dépend des objectifs, du niveau de risque et des préférences de chacun.
3. Demandez aux élèves de réfléchir à ce qu'ils ont appris aujourd'hui en se servant de la fiche de réflexion. La fiche peut être recueillie pour être intégrée au cursus pédagogique et poursuivre la transmission des connaissances.



Sources

Fidelity Investments Canada s.r.i. *Parlons finances : Fidelity Canada*. <https://www.fidelity.ca/fr/investor-education/moneygains/?language=fr>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2009). *Curriculum et ressources, Ontario, 11^e et 12^e année. Affaires et commerce*.
Ministère de l'Éducation de l'Ontario. <https://www.edu.gov.on.ca/fre/curriculum/secondary/business1112currb.pdf>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2009). *Curriculum et ressources, Ontario, 11^e et 12^e année. Cheminement de carrière*. Lien (PDF) : <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/seconde-orientation-et-formation-au-cheminement-de-carriere/cours/glc2o/telechargements>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2021). *Curriculum et ressources, Ontario, 9^e et 10^e année Mathématiques – MTH1W : 9^e année. Cours de mathématiques décloisonné*. Curriculum et ressources, Ontario. <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/seconde-mathematiques/cours/mth1w>