

## Leçon 5

### Visa de sortie des mini-profils

Pour chaque profil, détermine quel type d'investissement serait le mieux adapté et explique pourquoi (assure-toi de pouvoir dire pourquoi d'autres instruments ne conviendraient pas). Utilise la carte mentale et fais une recherche en ligne (si c'est possible) pour t'aider.

Qui investit?	Instrument de placement et exemple	Pourquoi est-ce un bon choix pour cette personne?
<b>Emma</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 22 ans</li> <li>• Premier emploi, recherche une croissance à long terme</li> <li>• Accepte un certain niveau de risque</li> <li>• Aucun besoin financier immédiat</li> </ul>		
<b>Carlos</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 45 ans</li> <li>• Épargne pour la famille et l'éducation des enfants</li> <li>• Tolérance au risque moyenne</li> <li>• Recherche une croissance stable</li> </ul>		
<b>Nora</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 63 ans</li> <li>• Approche de la retraite</li> <li>• Privilégie la sécurité et la stabilité</li> <li>• Faible tolérance au risque</li> </ul>		
<b>Ton nom :</b> _____ <b>Fais un profil à ton image!</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Âge :</b> _____</li> <li>• <b>Objectif à court ou à long terme (décrire en quoi il consiste) :</b> _____</li> <li>• <b>Tolérance au risque :</b> _____</li> </ul>		

## Leçon 5

### Réponses

Pour chaque profil, détermine quel type d'investissement serait le mieux adapté et explique pourquoi. Utilise la carte mentale et fais une recherche en ligne (si c'est possible) pour t'aider.

Qui investit?	Instrument de placement et exemple	Pourquoi est-ce un bon choix pour cette personne?
<b>Emma</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 22 ans</li> <li>• Premier emploi, recherche une croissance à long terme</li> <li>• Accepte un certain niveau de risque</li> <li>• Aucun besoin financier immédiat</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Actions</li> <li>2. FNB</li> <li>3. Obligations</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Les actions offrent un potentiel de croissance élevé à long terme. Emma est jeune et elle pourra composer avec les hauts et les bas des marchés au fil du temps.</li> <li>2. Les FNB offrent une exposition diversifiée à de grandes entreprises américaines. Ils conviennent aux investisseurs qui recherchent une croissance passive à faible coût et dont l'horizon de placement est éloigné.</li> <li>3. Les obligations ajoutent une composante à faible risque aux portefeuilles et aident à équilibrer les placements plus volatils dans des actions.</li> </ol>
<b>Carlos</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 45 ans</li> <li>• Épargne pour la famille et l'éducation des enfants</li> <li>• Tolérance au risque moyenne</li> <li>• Recherche une croissance stable</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Fonds communs de placement</li> <li>2. Obligations</li> <li>3. FNB</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Les fonds communs de placement offrent une combinaison d'actions et d'obligations. Ils conviennent aux investisseurs qui tolèrent un risque modéré et recherchent une croissance régulière.</li> <li>2. Les obligations allient fiabilité et faible risque. Elles permettent de préserver le capital tout en gagnant des intérêts.</li> <li>3. Les FNB se caractérisent par une diversification mondiale qui vise à réduire le risque propre à chaque pays. Ils conviennent à l'épargne-études à long terme.</li> </ol>
<b>Nora</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 63 ans</li> <li>• Approche de la retraite</li> <li>• Privilégie la sécurité et la stabilité</li> <li>• Faible tolérance au risque</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Fonds distincts</li> <li>2. Obligations</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Les fonds distincts offrent une protection du capital (garantie de 75 % à 100 %) et comportent un volet investissement et un volet assurance. Ils sont tout indiqués pour les investisseurs prudents qui approchent de la retraite.</li> <li>2. Les obligations sont un choix sûr et à faible risque qui génère un revenu stable. Elles aident à préserver le capital pendant la retraite.</li> </ol>
<b>Ton nom :</b> _____ <b>Fais un profil à ton image!</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Âge :</b> _____</li> <li>• <b>Objectif à court ou à long terme (décrire en quoi il consiste) :</b> _____</li> <li>• <b>Tolérance au risque :</b> _____</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Obligations</li> <li>2. Fonds communs de placement</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Les obligations sont adossées par les gouvernements. Sûres et prévisibles, elles sont idéales pour préserver des fonds pendant 1 à 3 ans.</li> <li>2. Les fonds communs de placement offrent une légère croissance grâce à un portefeuille d'obligations diversifié. Ils présentent un risque faible et conviennent aux investisseurs prudents.</li> </ol> <p><b>Remarque :</b> Les actions et l'immobilier ne sont pas recommandés aux élèves du secondaire en raison du risque élevé qu'ils présentent et parce qu'ils sont davantage axés sur l'investissement à long terme.</p>