

Leçon 5

Chapitre 3 : Comment investir?

Sous-thème : Types d'instruments d'investissement

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

Durée : 60 minutes

Objectifs d'apprentissage

- Définir ce qu'est un investissement.
- Établir la distinction entre les investissements directs et les investissements indirects.
- Décrire les caractéristiques et les fonctions de divers instruments d'investissement.
- Identifier les avantages et les inconvénients des investissements directs et indirects.
- Évaluer différents investissements en fonction d'objectifs financiers personnels.
- Définir et expliquer l'importance de la diversification dans les portefeuilles d'investissement.



Liens interdisciplinaires :

CULTURE FINANCIÈRE (9^E À 12^E ANNÉE)

- Expliquer les concepts et la terminologie associés aux différents types de prise de décision financière.
- Identifier et décrire divers types de services et produits financiers (actions, obligations, fonds communs de placement, FNB, fonds de couverture et autres).
- Utiliser des outils de gestion financière pour analyser les options d'investissement personnelles ainsi que les risques et rendements potentiels qui y sont associés.
- Démontrer une compréhension de l'importance de la planification pour les objectifs financiers à court et à long terme.

LITÉRATIE (9^E À 12^E ANNÉE)

- Démontrer une compréhension de l'information et des idées présentées dans des exposés oraux en résumant les idées importantes et en citant les détails à l'appui.

GESTION D'ENTREPRISE (9^E À 12^E ANNÉE)

- Démontrer une compréhension des revenus, des dépenses, de l'épargne, de l'emprunt et de l'investissement.
- Décrire les différents types d'investissement et analyser leurs avantages et leurs inconvénients.
- Analyser les caractéristiques et les types d'investissement disponibles sur les marchés financiers.
- Évaluer le risque et le rendement de divers investissements.
- Évaluer les stratégies de gestion des portefeuilles d'investissement.

CARRIÈRE (10^E ANNÉE)

- Déterminer les stratégies de gestion des ressources personnelles et financières (préparation d'un budget, investissements, utilisation du crédit et autres).



- Démontrer une compréhension de la façon dont la gestion de l'argent et des ressources personnelles affecte le bien-être et les objectifs de carrière et de vie.
- Évaluer l'incidence des facteurs économiques (inflation, taux d'intérêt, marchés mondiaux et autres) sur les décisions de carrière

Compétences du 21^e siècle

COLLABORATION

- Apprendre comment la planification financière se rapporte aux objectifs communs, comme les finances des ménages ou de la collectivité.

ESPRIT CRITIQUE

- Prendre des décisions éclairées en fonction des objectifs financiers, de la tolérance au risque et des conditions du marché.

COMMUNICATION

- Interpréter et faire la synthèse des renseignements provenant d'exposés oraux ou de transcriptions de vidéos.
- Discuter des options d'investissement en classe ou lors de présentations.

Matériel nécessaire

- Vidéo de Fidelity : Types d'instruments d'investissement
- Projecteur
- PowerPoint de Fidelity
- Questionnaire de l'activité de réflexion (un par personne; imprimé)
- Document vidéo (un par personne; imprimé)
- Cartes d'appariement des investissements (imprimées et découpées individuellement; une par personne)

RÉFLEXION

ACTIVITÉ : QUESTIONNAIRE ET DOCUMENT DE LA VIDÉO

Durée : 7 minutes

MATÉRIEL :

- Questionnaire de l'activité de réflexion (un par personne; imprimé)
- Document sur les instruments d'investissement (un par personne; imprimé)

- Vidéo de Fidelity

Durée totale avec prise en charge : 15 minutes

DIRECTIVES :

1. Demandez aux élèves de répondre honnêtement et en silence au questionnaire d'autoréflexion. Dites-leur qu'il n'y a *pas de bonnes ni de mauvaises réponses*, et de choisir celles qui leur correspondent le mieux. Les élèves additionnent ensuite les points

associés à leurs réponses pour établir leur profil d'investissement qui leur correspond en se servant du graphique au bas de la page.

- Après que le questionnaire soit rempli, dites-leur : « Maintenant que vous connaissez votre profil d'investissement, repérez dans la vidéo d'aujourd'hui les investissements qui lui correspondent. Est-ce que

vous choisiriez la même approche? Votre raisonnement a-t-il changé? »

- La classe visionne la vidéo sur les instruments d'investissement. Pendant le visionnement, les élèves peuvent remplir le document d'accompagnement.

LEÇON PRINCIPALE

ACTIVITÉ : LEÇON ET ACTIVITÉ D'APPARIEMENT

Durée : 30 minutes

MATÉRIEL :

- Diaporama de Fidelity
- 24 cartes d'appariement (6 investissements associés à 4 cartes chacun) découpées individuellement – imprimer plus de cartes au besoin

DIRECTIVES :

- Passez en revue le diaporama avec les élèves. Demandez-leur de remplir les espaces vides du document avant d'afficher la diapositive suivante pour susciter leur participation.

- Enfin, lancez l'activité d'appariement des investissements. Donnez à chaque personne une carte au hasard (à conserver en tout temps). Demandez ensuite aux élèves de se déplacer pour repérer la personne qui possède la définition, la caractéristique importante et le profil d'investissement correspondant à l'instrument d'investissement. Des groupes de quatre personnes se formeront naturellement, chacun ayant sa propre carte. Vérifiez si chaque groupe a bien apparié ses cartes. Vous pouvez transformer cette activité en course qui sera remportée par le premier groupe qui termine.
- Demandez aux groupes de présenter à voix haute leur définition, leur principale caractéristique et leur profil d'investissement (debout, en cercle). Chaque membre du groupe parle tour à tour pendant que le reste de la classe écoute.

CONSOLIDATION

ACTIVITÉ : VISA DE SORTIE DE L'ACTIVITÉ DE RÉFLEXION

Durée : 15 minutes

Matériel : Questionnaire de l'activité de réflexion (suite)

Directives : Dites aux élèves d'écrire un court paragraphe dans la partie du questionnaire de l'activité de réflexion réservé à cette fin. Précisez ceci : « Maintenant que tu connais ton profil d'investissement, repère dans la vidéo les instruments d'investissement qui correspondent à ton profil. Choisirais-tu la même approche et si leur raisonnement a changé. » Invitez-les à répondre dans l'espace prévu à cet effet en quelques phrases. Vous pouvez ensuite recueillir les questionnaires de l'activité de réflexion à des fins d'évaluation formative ou pour les corriger.

Sources

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2006). *Curriculum et ressources, Ontario, 11^e et 12^e années Affaires et commerce*. <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/affaires-commerce>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2007). *Curriculum et ressources, Ontario, 11^e et 12^e années Français*. <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secondaire-francais>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2007). *Curriculum et ressources, Ontario, 11^e et 12^e années Mathématiques*. <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secondaire-mathematiques>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2007). *Curriculum et ressources, Ontario, 9^e et 10^e années Études canadiennes et mondiales*. <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/etudes-canadiennes-mondiales>

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2013). *Curriculum et ressources, Ontario, 10^e à 12^e années Orientation et formation au cheminement de carrière*. <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secondaire-orientation-et-formation-au-cheminement-de-carriere>