

## Leçon 5

# Chapitre 3 : Comment investir?

**Sous-thème :** Types d'instruments d'investissement

**Année scolaire :** 9<sup>e</sup> à 12<sup>e</sup> 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 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 instruments d'investissement en fonction d'objectifs financiers personnels
- Définir et expliquer l'importance de la diversification dans les portefeuilles d'investissement



### Liens interdisciplinaires :

#### CULTURE FINANCIÈRE (9<sup>E</sup> À 12<sup>E</sup> 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.

#### LITTÉRATIE (9<sup>E</sup> À 12<sup>E</sup> 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.

#### AFFAIRES (9<sup>E</sup> À 12<sup>E</sup> ANNÉE)

- Démontrer une compréhension des revenus, des dépenses, de l'épargne, de l'emprunt et de l'investissement.
- Décrire les différents types d'investissements et analyser leurs avantages et leurs inconvénients.
- Analyser les caractéristiques et les types d'investissements 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<sup>E</sup> ANNÉE)

- Déterminer les stratégies de gestion des ressources personnelles et financières (préparation d'un budget, placements, 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<sup>e</sup> 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 de 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
- Modèle de carte mentale (un par élève; imprimé)
- Mini-profil (un par paire d'élèves : imprimé recto verso)
- Visa de sortie (un par élève, imprimé)

## RÉFLEXION

### ACTIVITÉ : CARTE MENTALE ET LEÇON

Durée : 7 minutes

#### MATÉRIEL :

- Modèle de carte mentale (un par élève, imprimée)
- Vidéo de Fidelity
- Diaporama de Fidelity

Durée totale avec prise en charge : 20 minutes

Directives : Utilisez le diaporama pour guider l'activité.

1. Montrez aux élèves la diapositive avec le mot « **investissement** », puis dites : « **Qu'est-ce qui vous vient à l'esprit?** » (Donnez-leur 30 secondes pour réfléchir ou noter des idées.) Avec les diapositives suivantes, dites : « Quels sont des exemples d'instruments d'investissement? »; « À quoi sert l'investissement? »; « Pouvez-vous décrire certains instruments d'investissement et dire en quoi ils sont différents? ». Ensuite, en montrant la diapositive, dites : « Et si je disais que les investissements servent aussi à épargner? Qu'en pensez-vous? »

Montrez la diapositive et lisez ce qui suit : « Comme une voiture qui te mène du point A au point B, les **investissements** permettent à tes économies de passer à l'étape suivante, par exemple en les faisant fructifier pour plus tard ou pour ta retraite! »

2. Visionnez la vidéo sur les instruments d'investissement en classe. Demandez aux élèves de remplir une carte

mentale au fur et à mesure. Vous pouvez utiliser le modèle fourni.

3. En vous aidant de la carte mentale, passez en revue les renseignements supplémentaires de la vidéo fournis dans le diaporama. Encouragez les élèves à participer en suggérant des réponses.

## LEÇON PRINCIPALE

### ACTIVITÉ : PRÉSENTATIONS SUR LES LIENS DE LA CARTE MENTALE

**Durée :** 25 minutes

#### MATÉRIEL :

- Diaporama de Fidelity
- Cartes mentales de l'activité de réflexion
- Document sur les mini-profils (un par élève; imprimé)
- Facultatif : outils technologiques et Internet pour la recherche en ligne

#### DIRECTIVES :

1. Remettez aux élèves la feuille des mini-profils. Demandez-leur de travailler en paires pour faire

l'activité de consolidation des acquis. Attribuez trois profils à chaque paire d'élèves (ils en créeront un pour eux-mêmes). L'activité consiste à associer un instrument d'investissement à chaque profil à l'aide de la carte mentale. Les élèves peuvent également faire une recherche en ligne, si le temps le permet.

2. Un corrigé vous est fourni. Les pistes de réponses sont affichées dans le diaporama pour faciliter le suivi par les élèves. Plusieurs réponses sont possibles. Il est important que les groupes discutent ensemble des options possibles et des raisons pour lesquelles certaines ne conviennent pas à certains profils (comme investir dans l'immobilier quand on est au secondaire).

## CONSOLIDATION

### ACTIVITÉ : VISA DE SORTIE DES MINI-PROFILS

**Durée :** 15 minutes

**Matériel :** Visa de sortie des mini-profils (un par élève; imprimé recto verso)

**Directives :** Remettez aux élèves le questionnaire récapitulatif. Les élèves peuvent utiliser leur carte mentale et leur document sur les mini-profils pour s'aider (facultatif, à votre discrétion). Cette activité peut être faite en classe ou individuellement à des fins d'évaluation.



## Sources

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

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

Ministère de l'Éducation de l'Ontario (2007). *Curriculum et ressources, Ontario, 9<sup>e</sup> et 10<sup>e</sup> 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<sup>e</sup> à 12<sup>e</sup> années : Orientation et formation au cheminement de carrière*. <https://www.dcp.edu.gov.on.ca/fr/curriculum/secontaire-orientation-et-formation-au-cheminement-de-carriere>