|  |
| --- |
| À propos de cette leçon |
| Dans cette leçon, les élèves apprendront des termes financiers clés et quelques règles de base qui les aideront à gérer leur argent. Ils apprendront aussi à connaître les instruments de placement et à structurer différents types de portefeuilles d’investissement. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Niveau scolaire** | **Cours/matières** | **Objectif d’apprentissage** | **Durée**  **suggérée** |
| 10 à 12 | BBI1O/BBI2O – Initiation aux affaires  MBF3C – Méthodes de mathématiques  GWL3O – Planification de carrière  GLS4O/GLE4O/GLE3O – Stratégies d’apprentissage pour réussir après l’école secondaire  CIE3M — L’individu et l’économie | À la fin de cette leçon, les élèves pourront :   * connaître et comprendre les options de placement; * identifier et déterminer des placements qui leur conviendront le mieux pour leur avenir. | 40 à 75 minutes |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum |
| Affaires et commerce, 9e et 10e année (2006)  Initiation aux affaires (BBI2O)  Gestion financière  Attente :   * démontrer des habiletés en planification financière.   Contenu d’apprentissage — Planification financière :   * décrire des types d’investissement (p. ex., fonds communs de placement, actions, obligations, fonds éthiques).   Mathématiques, 11e et 12e année (2007)  Méthodes de mathématiques (MBF3C)  Mathématiques financières  Attente :  démontrer une compréhension de l’effet de l’intérêt composé sur les placements et les emprunts. |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum (suite) |
| Contenu d’apprentissage — Application de l’intérêt composé :   * déterminer par exploration les caractéristiques de divers modes de placement (p.ex., les actions, les fonds communs de placement, l’immobilier) et comparer ces modes en examinant les risques et les avantages.   Affaires et commerce, 9e et 10e année (2006)  Initiation aux affaires (BBI1O/BBI2O)  Gestion financière  Attente :   * démontrer des habiletés en planification financière.   Contenu d’apprentissage — Planification financière :   * décrire des types d’investissement (p. ex., fonds communs de placement, actions, obligations, fonds éthiques). |

|  |
| --- |
| Question d’enquête |
| Pourquoi est-ce que la plupart des Canadiennes et Canadiens ne sont pas prêts à prendre leur retraite? (Cette vidéo n’est disponible qu’en anglais : <http://bc.ctvnews.ca/majority-of-canadians-aren-t-prepared-for-retirement-study-1.3278742>)  LightbulbApprendre à investir est une étape importante pour élaborer et planifier vos projets d’avenir. |

|  |
| --- |
| Matériel |
| * Document « Règles de base pour gérer son argent » (annexe A) * Document « Établir des objectifs financiers » (annexe B) * Jeu « Risques et récompenses » (annexe C) * Feuille de calcul « Puissance des intérêts composés » * Feuille de travail « Les risques liés aux placements » (annexe D) * Feuille de travail « À la recherche de produits de placement » (annexe E) * Feuille de travail « Choisir des produits de placement » (annexe F) * Ordinateurs avec accès à Internet ou laboratoire informatique |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION | | |
|  | Jour 1  Discussion en classe :  *Contexte pour l’enseignant :  Que signifie d’être financièrement indépendant?*  (il ne s’agit pas d’une liste exhaustive)   * richesse * pouvoir s’offrir les choses dont j’ai besoin * avoir ce que je veux * une retraite aisée et prise à un jeune âge * pouvoir aider les autres * sécurité financière/tranquillité d’esprit |  |
| 10 minutes | Griffonner individuellement  *Sur une feuille de papier, dessinez ou dressez une liste décrivant comment vous vous imaginez lorsque vous serez à la retraite. Précisez votre âge, là où vous habitez, votre situation familiale et comment vous consacrez votre temps (vos loisirs et vos intérêts).*  *Comparer votre vision ou vos objectifs avec votre voisin et discuter des éléments suivants :*   * *similitudes* * *différences*   *Selon vous, combien d’argent vous faudra-t-il pour vous permettre ce genre de vie?*  *Il existe trop de variables et d’inconnues pour présenter une réponse exacte. (C’est ce que disent les experts.)* | Évaluation au service  de l’apprentissage : discussion et observation |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MINDS ON (cont’d.) | | |
|  | Aston, D., le 14 novembre 2014 : « Combien d’argent vous faut-il pour prendre votre retraite » (en anglais seulement). Extrait le 9 août 2017, de <http://www.moneysense.ca/save/retirement/how-much-money-you-need-to-retire/>  *Contexte pour l’enseignant*  *Votre estimation était-elle précise? La principale question est de savoir comment y arriver. Le reste de la leçon portera sur les notions de base des placements et ce que vous pouvez faire maintenant pour commencer à investir votre argent?*  *Alors, comment devenir financièrement indépendant?*  Examinons les quatre notions de base sur les placements. |  |
|  | Contexte d’apprentissage  Marc manque toujours d’argent alors que son collègue, qui gagne le même salaire, règle toutes ses factures à temps, n’a aucune dette et dispose de suffisamment d’argent pour en mettre de côté et en dépenser sur ses loisirs. Comment peut-il prendre le contrôle de sa situation financière? |  |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION | | |
|  | Première notion : Se connaître soi-même (planification nécessaire)  *Investir, c’est courir un marathon, et non un sprint. C’est le fruit de toute une vie de dur labeur.*  *En réfléchissant à cette citation, quelles sont les principales composantes (le temps, les efforts, la planification)? (cette vidéo n’est disponible qu’en anglais)*  [*https://www.getsmarteraboutmoney.ca/videos/investor-office-financial-success-is-a-marathon-not-a-sprint/*](https://www.getsmarteraboutmoney.ca/videos/investor-office-financial-success-is-a-marathon-not-a-sprint/)  *La première étape pour élaborer une stratégie de placement appropriée consiste à définir clairement vos objectifs financiers. La planification est une clé pour le développement de votre indépendance financière et les placements vous apprennes à établir des priorités avec votre argent.* |  |
| 20 minutes | Individuellement : Établir des objectifs financiers  Passer en revue la méthode du modèle SMART, puis distribuer et discuter de l’annexe B.  Demander aux élèves de partager leurs résultats avec un partenaire ou en petits groupes pour s’assurer que les objectifs conviennent au modèle SMART et reflètent leurs principaux objectifs dans la vie.  *Et enfin, une citation : « Le succès en investissement prend du temps, de la discipline et de la patience. Peu importe les efforts et le niveau de talent, il faut accepter le fait que certaines choses prennent simplement du temps... » — Warren Buffet* | Évaluation de l’apprentissage :  Objectifs financiers |
| 10 minutes | Deuxième notion : Connaître ses propres limites (votre niveau de risque)  *L’attitude d’une personne envers le risque est un élément essentiel afin de déterminer la façon dont ils prendront des décisions sur leurs placements. Si vous êtes prêts à accepter un niveau de risque plus élevé, cela signifie généralement que vous pouvez vous attendre à un taux de rendement plus élevé, mais le risque de subir des pertes est également plus élevé. Réciproquement, si votre tolérance au risque est faible, vous pouvez vous attendre à des rendements plus faibles, mais le risque de subir des pertes est également faible.*  **(Pour de plus amples renseignements, consulter la vidéo suivante :** <https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/investir/notions-de-base-sur-les-placements/comprendre-le-risque/tolerance-au-risque/>)  Toute la classe : Questionnaire sur Internet  [[https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/Questionnaires/questionnaire-sur-le-profil-de-risque/](https://www.getsmarteraboutmoney.ca/tools/risk-profile-quiz/)](https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/Questionnaires/questionnaire-sur-le-profil-de-risque/) |  |
| 25 minutes | Toute la classe : Jeu « Risques et récompenses »  Distribuer l’annexe C et lire les règles; puis commencer l’activité.  Compte rendu de l’activité (voir les exemples de questions dans l’annexe C). | Évaluation au service  de l’apprentissage : Observations |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION | | | |
| 5 minutes | | Revoir les concepts sur la planification et la tolérance au risque.  Revoir et discuter de toutes les questions liées aux objectifs financiers.  Les élèves doivent soumettre le document « Établir des objectifs financiers » la prochaine classe pour évaluation. | Évaluation au service  de l’apprentissage : Observations |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION | | |
|  | Jour 2  Alimenter une discussion sur l’importance de la planification et de la tolérance au risque, soulignant les points faits à partir de la leçon d’hier et de questions des élèves qui avaient besoin de précisions.  Les élèves doivent soumettre le document « Établir des objectifs financiers » pour évaluation. |  |
| 10 minutes | Les élèves doivent soumettre le document « Établir des objectifs financiers » pour évaluation.  En utilisant le contexte d’apprentissage situé dans ce guide ou alors une histoire similaire, demandez aux élèves de discuter des raisons pour lesquelles la plupart des Canadiens ne sont pas prêts à prendre leur retraite. (cet article n’est disponible qu’en anglais) (<http://bc.ctvnews.ca/majority-of-canadians-aren-t-prepared-for-retirement-study-1.3278742>)  Hier, nous avons examiné les deux premières notions. Aujourd’hui, nous allons intégrer les deux dernières. | Évaluation au service  de l’apprentissage : Discussion |
|  | Contexte d’apprentissage  Marc a récemment commencé un nouvel emploi, toutefois, il n’a pas la possibilité de cotiser à un régime de retraite d’entreprise, car celui-ci n’est pas offert. Il aimerait prendre sa retraite à l’âge de 60 ou 65 ans, mais n’est pas sûr de ce qu’il doit faire pour que cet objectif devienne une réalité. |  |

| **Durée**  (min.) | | **Déroulement de la leçon** | | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ACTION | | | | |
|  | Troisième notion : Savoir accumuler de la richesse, non de s’endetter  *Une fois que vous savez dans quel but vous économisez/faites des placements, et connaissez votre tolérance à l’égard des risques, vous devez commencer à amasser de la richesse, mais vous ne pourrez pas le faire si vous accumulez de la dette. La dette doit être éliminée avant que l’on puisse devenir financièrement indépendant.* | |  | |
| 10 minutes | 1. **Éliminer les dettes**   *La dette peut avoir un impact écrasant sur vos finances et limiter vos possibilités. La première étape consiste à reprendre le contrôle de votre dette ou de l’éliminer.*  *Avez-vous déjà eu un ami qui ne vous a pas remboursé alors qu’il vous a emprunté de l’argent?*   * Comment vous sentiez-vous envers votre ami? * Avez-vous changé votre façon d’agir envers lui? * Est-ce que vous lui prêteriez de l’argent dans l’avenir?   *Pourquoi une banque souhaiterait-elle connaître votre pointage de crédit?*   * Capacité à rembourser * À quel taux devraient-ils vous prêter de l’argent? * Des émissions comme « Til Debt do us part » et « Princess » démontrent que de nombreuses personnes choisissent tout simplement d’ignorer leurs dettes.   *Quelles conséquences peut entraîner le fait d’ignorer ses dettes?*   * Les élèves donnent de bonnes et de mauvaises raisons d’ignorer leurs dettes.   Par exemple :   * + avoir de l’argent pour faire ce qu’on veut maintenant;   + les dettes deviennent si importantes qu’il est impossible de les rembourser;   + les dettes vous empêchent d’atteindre vos objectifs financiers ou d’avoir le style de vie que vous souhaitez. | | Évaluation au service  de l’apprentissage : Discussion | |

| **Durée**  (min.) | | **Déroulement de la leçon** | | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ACTION | | | | |
|  | **Vidéo en classe : *« Des conseils pour faire des placements avec un barbier riche »***  cette vidéo n’est disponible qu’en anglais)  <https://www.getsmarteraboutmoney.ca/videos/tips-for-investing-with-the-wealthy-barber/>  Discuter des questions qui pourraient découler de cette vidéo — vous pouvez la présenter après la prochaine section qui touche sur la création de richesses. | |  | |
|  | Distribuer ou afficher l’annexe A.  Remarque à l’intention de l’enseignant  Des leçons supplémentaires qui entrent dans les détails sur la dette et le crédit sont disponibles ci-dessous.  <https://www.inspirefinanciallearning.ca/index.php/teachers/teaching/by-grades/grade-11/funny-money-understanding-credit-and-your-credit-report/>  <https://www.inspirefinanciallearning.ca/index.php/teachers/teaching/by-grades/grade-9/funny-money-cost-of-borrowing/>  <https://inspirezlesavoirfinancier.ca/index.php/quest-ce-que-le-credit/> | |  | |
| 15 minutes | 1. **Achat d’actifs qui augmentent en valeur**   *Selon les experts, pour rester en bonne santé, il faut...*   * *consommer de meilleurs aliments* * *prendre des repas plus légers tout au long de la journée* * *faire de l’exercice régulièrement* * *boire plus d’eau* * *dormir davantage*   *Le problème n’est pas que la plupart des gens ne savent pas ces choses, mais qu’elles ne sont pas faciles à mettre en pratique. Des concepts simples, certes, mais faciles à faire, NON. Il en va de même pour la création de richesses.* | |  | |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) | | |
|  | *Il existe quelques mesures simples (mais difficiles à pratiquer) que nous pouvons faire pour atteindre notre objectif :*   1. *Dépensez moins que vous remportez (voir la note sur la dette)* 2. *La charité bien ordonnée commence par soi-même — ce concept a été popularisé par Dave Chilton dans son livre, « Un barbier riche ». Essentiellement, cela signifie qu’avant toute chose, vous investissez 10 % de votre argent et vivez de l’autre 90 %. C’est difficile à faire au début, mais comme tout exercice physique, cela devient vite une habitude. Si vous avez de la difficulté à suivre ce modèle, retirez l’argent automatiquement de votre compte et déposez-le dans vos placements. En général, ce que l’on ne peut pas voir ne peut pas nous manquer.*   *Investir dans des actifs financiers destinés à encourager la richesse. Un compte d’épargne, bien que sûr, ne suscite pas suffisamment d’intérêts pour accumuler de la richesse et souvent offre un taux d’intérêt inférieur au coût de la vie (il ne couvre pas le coût de l’inflation). Pour déterminer la valeur de ces actifs, appliquez la règle de 72. Il s’agit de la méthode pour estimer combien de temps il faut à votre placement pour qu’il double en valeur (c’est-à-dire, diviser le taux d’intérêt par 72 pour déterminer combien de temps il faut à votre argent avant qu’il ne double).*  **Toute la classe : Vidéo *Accumulation de richesse à long terme*** (cette vidéo n’est disponible qu’en anglais)  <https://www.youtube.com/watch?v=_Uoa_k18WkI>  Distribuer et discuter de l’annexe A. |  |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) | | |
|  | 1. **Commencer à épargner tôt — Puissance des intérêts composés**   *Contexte pour l’enseignant :*  *Plus tôt dans la classe, je vous ai demandé combien d’argent vous pensiez devoir accumuler pour prendre votre retraite. La plupart d’entre vous pensaient probablement que la retraite était tout simplement trop éloignée, mais la raison pour laquelle vous devriez commencer à penser à votre retraite dès aujourd’hui est la capitalisation, ou encore nommé, des intérêts composés.  (Remarque à l’intention de l’enseignant : Réintroduire la règle de 72)* |  |
| 10 minutes | (Remarque à l’intention de l’enseignant : Présenter la feuille de calcul « Puissance des intérêts composés »)  *Brittany et Stéphanie sont sœurs. À 19 ans, Stéphanie arrive à déposer 2 000 $ dans un placement avec des intérêts annuels de 12 %. Pour les sept prochaines années, elle dépose 2 000 $ chaque 1er janvier jusqu’à l’âge de 25 ans, puis elle s’arrête, mais laisse l’argent dans son compte jusqu’à l’âge de 65 ans. Dans le cas de Brittany, elle commence à épargner à l’âge de 27 ans et parvient à déposer 2 000 $ tous les ans au début du mois de janvier, et ce, jusqu’à l’âge de 65 ans. Grâce à leur placement et aux intérêts composés, qui aurait le plus d’argent à 65 ans? Combien d’argent figure dans leurs comptes?*    (**Remarque à l’intention de l’enseignant :** Afficher la feuille de calcul — vous pouvez changer le taux, le montant, le terme composé et le capital initial.) | Évaluation au service  de l’apprentissage : Discussion |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) | | |
|  | Quatrième notion : Maîtriser vos placements — Renseignez-vous  « Le risque provient de ne pas savoir ce que l’on fait. » – Warren Buffet   1. **Informez-vous sur les termes**   *Pour comprendre et apprécier un jeu, vous devez d’abord connaître les termes et les règles du jeu. Il en va de même pour les placements et la finance.* |  |
| 15 minutes | En groupe — Jeu du dictionnaire  Comment jouer au jeu du dictionnaire :   1. Divisez la classe en groupes de personnages (ou en groupes de trois à cinq élèves). Distribuez les feuilles de travail (une par équipe, un exemple est fourni en pièce jointe). Chaque équipe devra créer une définition pour chaque mot. L’objectif consiste à créer des définitions qui ressemblent le plus possible à celles du dictionnaire, même si les élèves ne savent pas ce que le mot signifie. Après cinq ou six minutes, recueillez toutes les feuilles de travail. 2. Lisez le premier mot à voix haute. Lisez, ou présentez au moyen d’une caméra de transmission de documents, les définitions créées par toutes les équipes pour ce mot, y compris la définition exacte. Chaque équipe doit choisir la définition qu’elle croit être exacte. (Les tableaux blancs interactifs et les cliqueurs sont de bons outils.) 3. Si une équipe choisit la bonne définition, elle obtient deux points. Si la définition d’une équipe est choisie par d’autres équipes, l’équipe qui a créé la définition obtient un point pour chaque équipe qu’elle a réussi à tromper. Procédez ainsi pour tous les mots. L’équipe qui récolte le plus de points gagne. | Évaluation au service  de l’apprentissage : discussion et observation |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) | | |
|  | Termes suggérés  Aspects clés des finances personnelles : (il ne s’agit pas d’une liste exhaustive)   * solution des 10 % * se payer en premier * (l’importance de) l’intérêt composé * éliminer les dettes (avant d’accumuler de la richesse) * diversification (similaire à une ligue sportive imaginaire) * risque * liquidités * rendement du capital investi * règle de 72 * fonds communs de placement * actions * obligations * FNB * CELI * prêt hypothécaire * compte d’épargne * gains en capital * répartition d’actifs * valeur nette * REER * régime de retraite à prestations déterminées * régime de retraite à cotisations déterminées * intérêt composé * rendement attendu * taux d’intérêt variable * taux d’intérêt fixe * taux d’intérêt à taux accélérateur |  |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) | | |
| 10 minutes | **2. À lire**  Il existe une foule de renseignements pour vous aider à mieux comprendre le concept. Des exemples d’œuvres (dont certaines ne sont disponibles qu’en anglais seulement) sont énumérés ci-dessous :   * *« Un barbier riche »* par David Chilton * *« Notre voisin millionnaire »* par Thomas J. Stanley et William D. Danko * *« The Debt Free Graduate*» par Murray Baker * *« Following the Goods: Financial Management for the Young and Ambitious*» par Adam Goodman   **3. Obtenir de l’aide**  Lorsque vous êtes prêt, il est important d’obtenir un encadrement ou des conseils qui vous permettront d’atteindre vos objectifs. Habituellement, ceux-ci proviennent d’un professionnel de la finance, comme un planificateur financier agréé, un comptable ou un banquier.  Quelques questions à considérer avant que vous choisissiez votre conseiller ou mentor :   * Quelles sont ses qualifications et son expérience? * Le conseiller se spécialise-t-il dans certains types de clients et de placements? * Quels services le cabinet du conseiller fournit-il? * Quels frais et commissions l’entreprise facture-t-elle? * Le conseiller et le cabinet sont-ils inscrits auprès de l’organe provincial de réglementation des valeurs mobilières pour négocier les placements qui vous intéressent? * Sont-ils membres d’une association de l’industrie? * Ont-ils une bonne réputation et des références? * Ont-ils été sanctionnés par les organismes provinciaux ou territoriaux de réglementation des valeurs mobilières ou par une association de l’industrie? |  |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION | | |
| 5 minutes | Passer en revue « Épargne et placements »  <https://vimeo.com/84123322>  Passer en revue les quatre notions de base.  Passer en revue la courte histoire du contexte d’apprentissage — Que diraient-ils à Marc maintenant?  Donner aux élèves l’occasion d’exprimer ce qu’ils ont appris et ce dont ils sont toujours incertains à l’aide d’un sondage ou d’une fiche de suivi. |  |

| **Durée**  (min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION | | |
|  | Jour 3  Remettre le document « Établir des objectifs financiers » ayant été évalué.  Profitez de l’occasion pour aborder les méprises courantes en matière d’objectifs financiers. |  |
| 10 minutes | Passer en revue  Toute la classe : Vidéo *Épargne et placements*  <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/finances-personnelles/finances-personnelles-videos/finances-personnelles-video-epargne-placements.html>  Alimenter une discussion sur les quatre notions relatives à l’indépendance financière, soulignant les points tirés de la leçon précédente et de questions des élèves ou des cartes-commentaires qui avaient besoin de précisions. |  |

| **Durée**  (min.) | | **Déroulement de la leçon** | | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION | | | | |
|  | | Préparation  Toute la classe : Vidéo  <https://www.getsmarteraboutmoney.ca/videos/investing-in-your-early-years-with-preet-banerjee-and-rob-carrick/> | |  |
|  | | Contexte d’apprentissage  Marc a suivi les conseils qui lui ont été donnés, mais il ne sait pas quel est le meilleur endroit où investir son argent. | |  |
| ACTION | | | | |
| 30 minutes | En groupe — Classe en puzzle  Divisez la classe en groupes de quatre. Chaque personne dans le groupe doit rechercher un des types de placements qui figurent dans l’annexe E. | |  | |
| 15 minutes | Lorsque les élèves ont terminé leur recherche sur l’outil de placement, former des groupes d’experts, puis examiner et améliorer les réponses. | | Évaluation au service  de l’apprentissage : discussion et observation | |
| 15 minutes | Les élèves se remettront avec leur groupe initial pour « instruire » leurs membres du groupe sur l’outil de placement. | |  | |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION | | | | | |
| 5 minutes | | Profitez de l’occasion pour aborder les méprises courantes sur les options de placement.  Les élèves devraient indiquer sur une carte de sortie :   1. Ce que j’ai trouvé le plus intéressant 2. Ce que je ne trouve pas très clair 3. Une chose que chacun devrait savoir | |  | |

| **Durée**  (min.) | | **Déroulement de la leçon** | | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION | | | | |
| 10 minutes | | Jour 4  Mener une discussion sur les produits de placement en soulignant les points issus de la leçon d’hier et des questions de sortie des élèves qui avaient besoin de précisions.  Toute la classe : Vidéo *Comment devenir un investisseur avisé*  (cette vidéo n’est disponible qu’en anglais)  <https://www.getsmarteraboutmoney.ca/videos/how-to-become-a-savvy-investor-with-gail-bebee-and-rob-carrick/> | |  |
|  | | Contexte d’apprentissage  Marc participe à un questionnaire touchant sur le profil de risque et il apprend qu’il est une personne qui prend des risques. Qu’est-ce que cela signifie? Quels placements seraient les meilleurs dans son cas? Pourquoi? | |  |
| ACTION | | | | |
| 50 minutes | Individuellement : Tâche récapitulative  Distribuer l’annexe F.  Remarque à l’intention de l’enseignant :   * Si la classe a accès à un tableur, vous pouvez demander aux élèves de représenter la composition de leurs placements sous forme de graphique. * Vous pouvez, si vous le souhaitez, demander aux élèves de préparer un rapport approprié et utiliser l’annexe comme guide pour préparer ce rapport. * Si vous disposez de temps libre, les élèves pourraient participer à une évaluation par les pairs avant la soumission du rapport. | | Évaluation de l’apprentissage :  Choisir des produits  de placement | |

| **Durée**  (min.) | | **Déroulement de la leçon** | | **Évaluation comme  et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation  par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION | | | | | |
| 10 minutes | | Passer en revue la tâche récapitulative.  Discuter de toutes préoccupations ou méprises courantes.  Demander aux élèves de remplir et soumettre le travail pour la prochaine période. | |  | |

|  |
| --- |
| Règles de base pour la gestion de l’argent |
| Il est également essentiel d’acquérir les compétences nécessaires pour pouvoir gérer son argent de façon judicieuse afin d’avoir la certitude de pouvoir honorer ses engagements et atteindre ses objectifs financiers. En gérant votre argent selon les règles de base suivante, vous pourrez, avec confiance, prendre le contrôle de vos finances personnelles et de votre avenir :   * Établissez des objectifs financiers à court terme, à moyen terme et à long terme. * Établissez un budget réaliste en prenant connaissance de vos revenus et en effectuant le suivi de vos dépenses. * Faites la distinction entre besoins et désirs. * Ne laissez pas vos dépenses dépasser vos revenus. * Mettez de côté 10 à 15 % de votre revenu net. * Payez vos factures à temps. * Utilisez judicieusement votre crédit en incluant le remboursement des dettes dans votre budget mensuel et payez le solde au complet chaque mois pour éviter que des intérêts vous soient facturés. * Prévoyez les dépenses périodiques ou majeures telles que des frais de scolarité et l’achat d’une voiture.   Les services bancaires en ligne, ainsi que les cartes de débit et de crédit sont des outils qui vous facilitent la gestion de vos finances.  Les tableurs, les calculatrices et les applications financières sont des outils qui vous permettent de suivre et de gérer vos  finances plus facilement.  Six façons de maintenir une bonne réputation de solvabilité   1. Payez vos factures à temps. Si vous ne pouvez pas payer vos factures comme convenu, communiquez avec vos créanciers et expliquez-leur votre situation. Communiquez avec un organisme sans but lucratif d’orientation à l’égard du crédit de votre région, qui pourra vous donner des conseils professionnels impartiaux. 2. Ne signez jamais un contrat de crédit avant d’en avoir lu et compris le contenu. Si vous ne comprenez pas le contenu, posez des questions jusqu’à ce que vous soyez satisfait. 3. Ne signez jamais une feuille sur laquelle il manque des renseignements. Votre signature représente votre promesse de payer, et un contrat est un document qui a une portée juridique. Prenez connaissance des implications qui découlent du contrat. 4. Essayez de rembourser toutes vos dettes rapidement. Évitez les petits versements mensuels sur des périodes prolongées et évitez la nécessité d’un refinancement à un taux d’intérêt élevé. 5. Faites affaire avec des sociétés reconnues, respectées et bien établies, et assurez-vous de comprendre le coût total de vos achats. 6. Évitez d’effectuer des demandes de cartes de crédit supplémentaire dont vous n’avez pas besoin. |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Établir des objectifs financiers |
| La prise de décision joue un rôle important dans le processus de planification financière. Nous devons faire des choix afin d’optimiser notre capacité à atteindre nos objectifs avec des ressources limitées. Les objectifs sont réalisés en appliquant le processus en cinq étapes du processus de planification financière — Définir des objectifs SMART, analyser l’information, Créer un plan, le mettre en œuvre, le surveiller et le modifier au besoin.  Les objectifs sont SMART lorsqu’ils sont **S**pécifiques, **M**esurables, **A**ppropriés, **R**éalistes et **T**emporels.  Directives :  Rédiger au moins un objectif financier personnel à court terme, à moyen terme et à long terme en utilisant le modèle SMART.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Objectifs SMART | Étapes | Obstacles/Coûts estimés | Échéance | | Objectif à court terme (<1 an) |  |  |  |  | | Objectif à moyen terme (1 à 3 ans) |  |  |  |  | | Objectif à long terme (3 ans) |  |  |  |  | |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Jeu « Risques et récompenses » |
| Temps requis : 45 minutes  Ce jeu est conçu pour étayer le concept de tolérance au risque. La tolérance au risque fait référence au niveau de risque avec lequel l’investisseur se sent à l’aise et qu’il peut se permettre de prendre. Les jeux individuels (lutte aux pouces/roche, papier, ciseaux/pile ou face) ont été sélectionnés parce qu’ils sont faciles à préparer et qu’ils favorisent la familiarité et le jeu. Vous voudrez peut-être faire une démonstration de chaque jeu avant le début de l’activité.  Matériel   * Faux billets de 100 $ — suffisamment pour que chaque personne ait 10 billets (vous pouvez utiliser des billets de n’importe quelle valeur à condition que chaque élève dispose du même montant) * Pièces de monnaie   Avant de jouer — Lisez ce qui suit à la classe  Le risque représente le degré d’incertitude à l’égard du rendement escompté d’un placement, y compris la possibilité de perdre une partie ou la totalité du montant investi. Aujourd’hui, nous allons vérifier votre tolérance au risque, soit le niveau de risque que vous pouvez vous permettre de prendre et avec lequel vous vous sentez à l’aise. Vous recevrez 1 000 $ en billets de 100 $. Votre objectif consiste à essayer de gagner le plus d’argent possible auprès de vos camarades dans le délai prévu en jouant contre eux à l’un des trois jeux suivants :   * lutte aux pouces; * roche, papier, ciseaux; * pile ou face.   Règlements :   1. Vous pouvez seulement jouer contre un seul joueur à la fois. 2. Le joueur qui lance le défi choisit le jeu. 3. Vous ne pouvez refuser aucun défi. 4. Chaque partie est décisive; la victoire ne va pas au meilleur des trois manches. 5. Le joueur qui lance le défi doit avoir une pièce de monnaie et doit choisir « face ». (Cela permet tout simplement d’accélérer le jeu.) 6. Les élèves ne peuvent lancer un défi à un camarade deux fois de suite.   Exposé préliminaire (avant de commencer le jeu)   1. Vous avez reçu gratuitement de l’argent que vous pouvez utiliser. De quelle façon allez-vous l’investir? Quelle stratégie allez-vous adopter? 2. Laquelle des trois stratégies de placement vous rapportera le meilleur rendement et pourquoi? 3. Choisirez-vous toujours le même jeu ou changerez-vous de jeu en fonction de la personne contre laquelle vous jouez? 4. Prenez deux minutes pour déterminer de quelle façon vous allez « investir » votre argent. |

**ANNEXE C**

|  |
| --- |
| Jeu « Risques et récompenses » (suite) |
| Variation   * Établissez une zone sécurisée dans laquelle les élèves peuvent se placer et où aucun défi ne peut leur être lancé. * Avant de jouer, déterminez le nombre d’élèves qui peuvent se tenir dans la zone et combien de temps ils peuvent y rester.   Compte rendu (exemples de questions)   * Quelle méthode avez-vous choisie? Pourquoi? * Avez-vous lancé les défis ou avez-vous relevé les défis lancés par les autres? * Aviez-vous une stratégie avant ou durant l’activité? * Quel est le lien entre l’activité et les placements? * Cette activité aurait-elle été différente si vous aviez eu 100 billets? * Votre stratégie aurait-elle été différente si vous aviez joué avec de l’argent véritable? * En quoi la zone sécurisée ressemble-t-elle à un compte de chèques (ou compte courant)? |

**ANNEXE C**

|  |
| --- |
| Feuille de travail « Les risques liés aux placements » |
| (Adaptation du texte du guide intermédiaire *Taking Stock In Your Future*) |

**ANNEXE D**

|  |
| --- |
| Feuille de travail « À la recherche de produits de placement » |
| Répondez aux questions ci-dessous :  Régimes d’épargne  (<https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/investir/regimes-depargne/>)   1. Qu’est-ce qu’un CPG? 2. Pourquoi un investisseur conserverait-il des CPG dans son portefeuille? 3. Qu’est-ce qu’un CELI? 4. Quels éléments financiers peut-on détenir dans un CELI? 5. Pourquoi un investisseur conserverait-il un CELI dans son portefeuille? 6. Qu’est-ce qu’un REER? 7. Quels éléments financiers peut-on détenir dans un REER? 8. Pourquoi un investisseur conserverait-il un REER dans son portefeuille? 9. Qu’est-ce qu’un REEE? 10. En quoi diffère-t-il d’un CELI ou REER? 11. Pourquoi un investisseur conserverait-il un REEE dans son portefeuille? |

**ANNEXE E**

|  |
| --- |
| Feuille de travail « À la recherche de produits de placement » (suite) |
| Obligations (de société et d’État)  (<https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/investir/produits-dinvestissement/obligations/>)   1. Qu’est-ce qu’une obligation? 2. Quels sont les types d’obligations? 3. Comment fonctionnent les obligations? 4. Comment faire pour acheter et vendre des obligations? 5. Que fait fluctuer le prix des obligations? 6. Pourquoi un investisseur conserverait-il des obligations dans son portefeuille? |

**ANNEXE E**

|  |
| --- |
| Feuille de travail « À la recherche de produits de placement » (suite) |
| Actions  (<https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/investir/produits-dinvestissement/actions/>)   1. Qu’est-ce qu’une action? 2. Quelle est la différence entre une action privilégiée et une action ordinaire? 3. Quelle est la différence entre les actions de premier ordre, les actions de croissance et les actions spéculatives? 4. Qu’est-ce qu’un dividende? 5. Quels types de dividendes sont offerts par les entreprises? 6. Quels sont certains des facteurs qui influent le prix des actions? 7. Définir les éléments suivants : Achat sur marge, option d’achat d’actions, vente à découvert et PAPE. 8. Définir les éléments suivants : Bénéfice par action, coefficient de capitalisation des bénéfices et rendement de l’action. 9. Pourquoi un investisseur conserverait-il des actions dans son portefeuille? |

**ANNEXE E**

|  |
| --- |
| Feuille de travail « Choisir des produits de placement » |
| Fonds négociés en bourse (FNB)  (<https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/investir/produits-dinvestissement/fonds-negocies-en-bourse/>)   1. De quoi s’agit-il? 2. Quels sont les coûts associés à ce type de placement? 3. Comment fonctionnent-ils? 4. Pourquoi un investisseur conserverait-il des FNB dans son portefeuille?   Fonds communs de placement  (<https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/investir/produits-dinvestissement/fonds-communs-de-placement-et-fonds-distincts/>)   1. De quoi s’agit-il? 2. Qu’est-ce le ratio de frais de gestion? 3. Qu’est-ce la VAN (valeur de l’actif net)? 4. Décrivez les deux types de fonds communs de placement les mieux connus. 5. Pourquoi un investisseur conserverait-il des fonds communs de placement dans son portefeuille? |

**ANNEXE F**

|  |
| --- |
| Feuille de travail « Choisir des produits de placement » (suite) |
| **Profil de risque :** Le profil de risque est le niveau de risque financier qu’un individu peut tolérer dans le cadre de son portefeuille d’investissement. La récompense en assumant des risques plus élevés réside dans la possibilité de générer des rendements plus élevés. Cependant, votre tolérance et volonté à accepter des risques financiers dépendent non seulement de vous-même, mais de divers facteurs, comme l’âge, le stade de la vie, les habitudes et le mode de vie.   1. Décrivez votre profil de risque. (Si nécessaire, réexaminez le questionnaire sur le profil de risque — <https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/investir/notions-de-base-sur-les-placements/comprendre-le-risque/tolerance-au-risque/>   **Objectifs de placement :** « Si vous ne savez pas où vous allez, vous n’y arriverez peut-être pas. » — Yogi Berra   1. Examinez vos objectifs financiers et décrivez vos principaux objectifs dans l’espace prévu. Considérez les questions suivantes dans votre réponse :  * Quels sont vos prochains besoins et vos objectifs financiers? * Quand aurez-vous besoin d’argent pour assurer ces objectifs? * Combien de fonds devez-vous investir? * Savez-vous combien d’argent peut être investi mensuellement ou annuellement? * Ajouterez-vous des placements à votre portefeuille chaque année? |

**ANNEXE F**

|  |
| --- |
| Feuille de travail « Choisir des produits de placement » (suite) |
| 1. Examinez les résultats de votre autoévaluation des risques, ainsi que vos objectifs éducationnels et professionnels, de plus que vos choix de mode de vie dans l’avenir. Imaginez que vous avez 25 000 $ à investir. Dressez une liste des types de placements que vous choisirez pour inclure dans votre portefeuille et le montant de chaque placement que vous choisirez. Si vous décidez d’investir plus de 25 000 $, indiquez clairement d’où proviendrait l’argent.  (Remarque : cela doit correspondre à ce que vous avez indiqué à la question no2).  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Placement | Somme investie | Rendement attendu et raisonnement | Risque | Liquidité | Justification du choix | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | |

**ANNEXE F**