

Partie 2 – Investir



Ouvrir Un Portefeuille De Placements

Remue-ménages à tour de rôle

Processus de la fiche de question – Organisation de l'activité :

1. Placez une fiche à la partie supérieure d'une feuille de papier graphique.
2. Affichez les feuilles de papier graphique et prévoyez un marqueur de couleur différente pour chacune.
3. Attribuez les chiffres de 1 à 6 aux élèves pour former 6 groupes.
4. Chaque groupe dispose d'une minute par fiche de question. (Commencez le chronomètre lorsque tous les groupes sont passés à la prochaine fiche.)
5. Les groupes passent de feuille en feuille et conservent le marqueur de couleur qui leur a été attribué.

En groupes, les élèves échangent des idées sur la manière de commencer un portefeuille de placements.

Activité de groupe : LISEZ chacune des fiches de question, puis faites un remue-ménages pour trouver les réponses!

1. Pourquoi est-il important d'apprendre et de développer des habitudes d'épargne disciplinées?

4. Comment procéderiez-vous si vous disposiez d'une petite somme d'argent que vous voulez placer?

2. Comment trouver le temps de faire sa planification financière – établir son budget, épargner, investir?

5. Où pouvez-vous trouver plus de renseignements sur les placements?

3. Quelle serait une bonne stratégie pour vous aider ou aider quelqu'un à commencer à épargner?

6. Votre amie veut épargner et investir. Que lui proposez-vous?

Question pour toute la classe – dressez une liste d'idées! Faites un remue-ménages pour trouver les réponses!

7. Quels sont les critères d'un placement « sage »?

Établir Des Objectifs

Lorsque tu fixes un but, tu dois également planifier comment tu l'atteindras!

Réfléchis un instant sur les buts que tu as pour ton avenir sur le plan (i) personnel, (ii) scolaire et (iii) financier. Certains de tes buts peuvent être relativement immédiats ou à court terme, tandis que d'autres sont à long terme. L'horizon d'un but à court terme est normalement d'un an et celui d'un but à long terme, de plus de trois ans.

Inscris tes buts dans le tableau suivant.

Buts	Personnel	Scolaire	Financier
Court terme – 1 an			
Long terme – 3 ans			

Planification

Repense à tout ce que tu as appris concernant l'établissement d'un budget et l'épargne. Une planification sage t'aidera à atteindre tes buts!

1. Choisis dans le tableau un but financier à court terme. PLANIFIE le cheminement qui te permettra de le réaliser! Songe à des moyens d'atteindre ton but, puis DRESSE LA LISTE de tes stratégies dans le tableau qui suit!
2. Choisis maintenant un but financier à long terme. Comment le réaliseras-tu? DRESSE LA LISTE de tes stratégies dans le tableau qui suit!

But financier	Stratégies
Court terme	
Long terme	

Un Moment De Réflexion Sur Ce Que Nous Avons Appris... Établir un budget, épargner, placer

Pourquoi est-il important d'envisager l'établissement d'un budget, l'épargne et les placements comme un processus d'apprentissage graduel?

Activité de groupe : Les élèves discutent, puis répondent aux questions suivantes :

- Comment savoir si on est prêt à faire des placements?
- Quelles mesures doit-on prendre?
- Est-ce très facile?

Étape 1 : Établir un budget et épargner

Principe « Servir ses intérêts en premier »
But de l'épargne



Étape 2 : Où déposer son argent, dans quels genres de comptes

Compte d'épargne
Compte d'épargne libre d'impôt
Régime enregistré d'épargne-études
Régime enregistré d'épargne-retraite



Étape 3 : Où placer son argent, dans quels genres de produits d'épargne ou de placement

Obligations d'épargne du Canada
Certificats de placement garanti
Fonds communs de placement
Titres

Le tableau qui précède comporte de nombreux termes financiers que les élèves pourraient lire pour la première fois. Rappelez-leur de chercher les termes dans le glossaire et d'ajouter les définitions à celles qu'ils ont déjà compilées.

Commençons À Investir

Tu as fait des activités interactives pour apprendre comment établir un budget et épargner! L'étape qui suit l'épargne est l'investissement, alors commençons à nous renseigner sur l'investissement ou le placement.

Avant de constituer ton portefeuille de placements, tu dois d'abord comprendre :

- le lien qui existe entre le risque et la récompense;
- ta tolérance pour le risque;
- la catégorie de risque des différents placements.

Fais le test d'auto-évaluation, puis consulte le triangle d'organisation de la répartition des actifs de placement. De plus, tu pourras ajouter de nouveaux termes à tes définitions!

Pour faire le premier pas sur le chemin du placement, passe en revue les activités aux pages suivantes :

- Choisir les placements de son portefeuille
- Test d'auto-évaluation du profil d'investisseur – Feuille de travail
- Catégories de risques de placement

Choisir Les Placements De Son Portefeuille

(Adaptation du texte du guide intermédiaire Taking Stock in Your Future)

Pour constituer la richesse qui te permettra d'atteindre tes buts financiers, tu dois investir le plus possible de tes gains. Le genre de placements que tu choisiras dépend de la vitesse à laquelle tu veux que ton argent fructifie et de la quantité de risques que tu es prêt à prendre.

Dans le monde financier, le risque désigne la possibilité de perdre de l'argent sur un placement. Habituellement, plus le risque de perdre de l'argent est élevé, plus le rendement escompté est élevé. L'investisseur doit s'attendre à un moindre rendement s'il prend moins de risque.

Ce lien est conforme au principe de l'offre et de la demande et s'appelle le rapport risque-récompense. Si tu optes pour des placements à faible risque, comme un compte d'épargne, des obligations, des CPG ou des bons du Trésor, tu ne perdras pas d'argent, mais le taux de croissance sera petit. Si tu veux que ton argent fructifie rapidement, tu dois opter pour des placements à risque plus élevé, comme les biens immobiliers, les fonds communs de placement et les actions.

Portefeuille de placements

Le portefeuille se résume à la gamme de placements que tu détiens. En règle générale, les gens investissent dans une combinaison de placements à risque élevé et à faible risque pour maximiser la croissance et minimiser le risque de perdre tout l'argent investi. Par exemple :

Portefeuille de Jean

CPG	5 000 \$
Compte d'épargne	3 000 \$
Actions	2 000 \$
Placement total	10 000 \$

Jean a décidé d'inclure des placements à risque élevé et à risque faible dans son portefeuille, mais le plupart de ses placements sont à risque faible.

Portefeuille d'Horace

CPG	2 000 \$
Bons du Trésor	1 000 \$
Actions	7 000 \$
Placement total	10 000 \$

Horace a décidé d'inclure des placements à risque élevé et à risque faible dans son portefeuille, mais le plupart de ses placements sont à risque élevé.

Test D'auto-Évaluation Du Profil D'investisseur – Feuille De Travail

(Adaptation du texte du guide intermédiaire Taking Stock in Your Future)



Fais le test suivant pour connaître ta tolérance aux risques.

1. Si plusieurs choix de placements différents m'étaient offerts, je choisirais celui qui :
 - a) donne un rendement de 3 %, sans risque
 - b) donne un rendement de 6 %, avec des risques moyens
 - c) donne un rendement de 12 %, avec des risques élevés
2. Je préfère voir mes placements fructifier lentement que de risquer de perdre de l'argent en tentant d'obtenir des rendements supérieurs.
 - a) Je suis d'accord
 - b) Je ne suis ni d'accord ni en désaccord
 - c) Je suis en désaccord
3. La proportion de mon portefeuille que je veux consacrer à des placements à risque élevé et à rendement élevé s'établit à :
 - a) 0 %
 - b) 35 %
 - c) 70 %
4. Deux billets de loterie restent. L'un est le billet gagnant du lot de 1 000 000 \$ et l'autre est un billet perdant. Si je détenais un de ces billets :
 - a) je vendrais le billet 500 000 \$
 - b) j'attendrais le tirage
 - c) je tiendrais une enchère et vendrais mon billet au plus offrant
5. Si, pendant une émission de télévision, on m'offrait les trois choix suivants, je choisirais :
 - a) 5 000 \$
 - b) jouer à pile ou face et recevoir 12 000 \$ pour face et rien pour pile
 - c) choisir une carte dans un paquet et recevoir 50 000 \$ seulement si elle est en pique
6. Lorsque j'investis, je veux que mon portefeuille fructifie :
 - a) lentement mais sûrement
 - b) plus rapidement que la plupart des portefeuilles avec un certain risque de perdre de l'argent
 - c) beaucoup plus rapidement que la plupart des portefeuilles avec un risque considérable de perdre de l'argent
7. Lorsque l'on est jeune, il est important de tenter de cibler le taux de croissance des placements le plus élevé possible parce que, si on perd, on a encore assez de temps pour reconstituer son portefeuille.
 - a) Je suis en désaccord
 - b) Je ne suis ni d'accord ni en désaccord
 - c) Je suis d'accord

Accorde 1 point pour chaque réponse « a) », 2 points pour chaque réponse « b) » et 3 points pour chaque réponse « c) ».

Ta cote totale est _____

Selon la cote obtenue, ton portefeuille de placements peut se composer des genres de placements suivants :

Cote se situant entre 7 et 11		Cote se situant entre 12 et 16		Cote se situant entre 17 et 21	
Spéculatif	10 %	Spéculatif	20 %	Spéculatif	30 %
Risque moyen	30 %	Risque moyen	40 %	Risque moyen	50 %
Faible risque	40 %	Faible risque	30 %	Faible risque	10 %
Trésorerie et équivalents de trésorerie	20 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	10 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie	10 %

Risques De Placement

(Adaptation du texte du guide intermédiaire Taking Stock in Your Future)

Dans le triangle, les différents choix de placements sont disposés en fonction du rapport risque-récompense.

Plus le placement se trouve vers le haut du triangle, plus élevée est la possibilité de récompense et plus élevé est le risque. Puisque la trésorerie et les équivalents de trésorerie offrent un risque minime et un faible rendement, ils se trouvent à la partie inférieure du triangle. Il importe de constater toutefois que les genres de placements énumérés vis-à-vis de chaque section du triangle sont fournis à titre indicatif seulement.

Les genres de placements varient en fonction des conditions économiques. Le classement du risque d'une action comme étant faible, moyen ou élevé dépend du point de vue de l'investisseur. Dans un sens, le risque est subjectif. Une analyse approfondie est la meilleure manière de choisir des placements.

Placements spéculatifs – un genre de placement comportant plus de risque : options, obligations à fort rendement, métaux précieux ou pierres précieuses, actions à croissance dynamique, fonds communs de placement sur des marchés émergents, biens de collection, antiquités, timbres, actions à faible valeur nominale, contrats à terme immobiliers

Ces placements peuvent produire des gains ou des pertes considérables.

Placements à risque moyen – leur valeur peut augmenter, ils peuvent ne pas verser de dividendes : actions de croissance, fonds communs de placement de croissance, actions privilégiées, titres de société de services publics, actions de premier ordre ou actions de croissance de qualité, actions ordinaires

Ces placements peuvent perdre plus au court terme, mais ils ont un meilleur potentiel de rendement supérieur à long terme.

Placements à faible risque – obligations coupons détachés, fonds d'investissement d'obligations, acceptations bancaires, Obligations d'épargne du Canada, obligations gouvernementales, obligations d'entreprises

Il est improbable que ces placements perdent de l'argent, mais ils ont tendance à fournir un taux de rendement inférieur à celui des placements à risque élevé.

Trésorerie et équivalents de trésorerie – Espèces, comptes d'épargne, certificats de placement garanti, fonds du marché monétaire, bons du Trésor, assurance

Il est possible d'avoir accès en tout temps à ces actifs (ils sont liquides). Ils représentent en général la catégorie de placements la plus sûre, mais aussi celle qui produit le plus faible taux de rendement.