

## ***Unité D : Placements***

### ***Demi-cours VI***

## **DEMI-COURS VI**

**Unité D : Placements**

**Durée : 12 heures**

**Résultat d'apprentissage général :**

**Apprendre à connaître et à différencier les différents types de placements financiers**

*Cette unité présente aux élèves différents véhicules de placement et d'épargne, et il met l'accent sur l'importance de la planification financière.*

### **Résultats d'apprentissage spécifiques**

- D-1 Expliquer comment les valeurs et les buts financiers peuvent influencer sur les choix de placement.
- D-2 Décrire les différents véhicules de placement, par exemple les CPG, les obligations, les fonds communs de placement, les actions et les biens immobiliers.
- D-3 Comparer les différents véhicules de placement en termes de risques, de taux de rendement, de coûts, de liquidité et de durées de placement.
- D-4 Définir des raisons pour lesquelles on doit investir dans les REER et des REEE.
- D-5 Décrire l'achat et la vente d'actions.
- D-6 Analyser les plans financiers établis pour l'atteinte des buts personnels.
- D-7 Analyser des états de la valeur nette.

# ***PLACEMENTS***

## **Matériel d'appui**

- *Exploration 12 - Les mathématiques au quotidien*

## **Évaluation**

L'évaluation peut comprendre des tests, des *quiz* et des simulations de marchés boursiers.

RÉSULTATS D'APPRENTISSAGE  
PRESCRITS

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

**Résultat général**

Apprendre à connaître et à différencier les différents types de placements financiers

**Note :** Le matériel de cette unité peut être intégré au Projet de carrière • Projet de vie. Les carrières que les élèves choisissent ont une influence sur leurs propres plans financiers.

Au début de cette unité, l'enseignant peut faire la présentation du projet d'investissement dans le marché des actions (voir Feuilles à reproduire) et poursuivre ce projet tout au long de l'unité.

**Résultats spécifiques**

D-1 Expliquer comment les valeurs et les buts financiers peuvent influencer sur les choix de placement

Activités suggérées :

1. Écrivez trois buts que vous souhaitez atteindre cette année. Expliquez pourquoi ils sont importants et comment vous envisagez de les atteindre.
2. Écrivez les dix choses qui ont le plus de valeur à vos yeux. Décrivez brièvement pourquoi chacune de ces valeurs est importante pour vous.
3. Quelles sont les fonctions de la publicité et comment influence-t-elle vos buts?
4. Quels sont vos commanditaires favoris et ceux que vous aimez le moins à la télévision, dans les magazines ou dans les journaux? Expliquez pourquoi vous les aimez et pourquoi vous ne les aimez pas.
5. Expliquez comment vos buts peuvent changer au cours de votre vie.
6. Écrivez trois buts financiers que pourrait avoir une personne célibataire qui se trouve au milieu de la vingtaine.
7. Écrivez trois buts financiers que pourrait avoir une personne mariée qui se trouve au milieu de la trentaine et qui a des enfants à la maison.
8. Écrivez trois buts financiers que pourrait avoir une personne mariée qui se trouve au milieu de la cinquantaine et dont les enfants ont quitté la maison.
9. Discutez d'un modèle efficace de prise de décision.
10. Discutez des facteurs influant sur le revenu et les avantages.
11. Identifiez et décrivez des options d'investissements communes.

✓ Communications	Régularités
✓ Liens	✓ Résolution de problèmes
✓ Raisonnement	Technologies de l'information
✓ Sens du nombre	Visualisation
✓ Organisation et structure	

Les exercices écrits doivent être corrigés et placés dans le portfolio de l'élève.

---

**Ressources imprimées**

*Mathématiques du*

*consommateur, 12<sup>e</sup> année*

*- Sixième cours d'un*

*demi-crédit destiné à*

*l'enseignement à distance*

Winnipeg, MB :

Éducation, Formation

professionnelle et

Jeunesse Manitoba, 2002.

— Module 5, Leçon 1

Baron, C., et al.

*Explorations 12 - Les*

*mathématiques au*

*quotidien*. Victoria, BC :

Colombie-Britannique

Ministry of Education,

2003.

[ISBN 0-7726-4997-9]

Rabbior, Gary. *Les jeunes et*

*l'argent*. Toronto, ON : La

fondation canadienne

d'éducation économique.

Téléphone : 416 968-2236

Télécopieur : 416 968-0488

**RÉSULTATS D'APPRENTISSAGE  
PRESCRITS**

**STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES**

D-2 Décrire les différents véhicules de placement, par exemple les CPG, les obligations, les fonds communs de placement, les actions et les biens immobiliers.

Dressez la liste des facteurs dont il faut tenir compte lorsqu'on choisit des véhicules d'épargne et de placement.

Identifiez et décrivez la différence entre les placements par emprunt et les placements en actions.

Discutez des raisons pour lesquelles on doit commencer à investir le plus tôt possible.

✓ <b>Communications</b>	✓ <b>Régularités</b>
✓ <b>Liens</b>	Résolution de problèmes
✓ <b>Raisonnement</b>	Technologies de l'information
Sens du nombre	Visualisation
✓ <b>Organisation et structure</b>	

D-3 Comparer les différents véhicules de placement en termes de risques, de taux de rendement, de coûts, de liquidité et de durées de placement.

Lorsque vous examinez les durées de placement, vous devez tenir compte des différences entre les buts à court terme et les buts à long terme, ainsi que des taux de rendement prévus.

La discussion pourrait être axée sur des questions telles que :

- Pourquoi une personne achèterait-elle une obligation d'épargne du Canada (OÉC) plutôt que des actions?
- Pourquoi une personne pourrait-elle choisir de ne pas acheter un CPG d'une durée de cinq ans?

✓ <b>Communications</b>	✓ <b>Régularités</b>
✓ <b>Liens</b>	✓ <b>Résolution de problèmes</b>
✓ <b>Raisonnement</b>	✓ <b>Technologies de l'information</b>
Sens du nombre	Visualisation
✓ <b>Organisation et structure</b>	

D-4 Définir des raisons pour lesquelles on doit investir dans les REER et des REEE.

Discutez les avantages de détenir un REER, par exemple en tant qu'abri fiscal.

Discutez des avantages dont profitent les personnes qui commencent à investir tôt dans un REER.

✓ <b>Communications</b>	✓ <b>Régularités</b>
✓ <b>Liens</b>	✓ <b>Résolution de problèmes</b>
✓ <b>Raisonnement</b>	Technologies de l'information
Sens du nombre	Visualisation
Organisation et structure	

---

**Site Internet**

<[www.tse.com](http://www.tse.com)>

<[www.fin-info.com](http://www.fin-info.com)>

<[www.stock1.com](http://www.stock1.com)>

---

**Autre**

Invitez des membres du milieu de l'investissement.

**Ressources imprimées**

*Mathématiques du*

*consommateur, 12<sup>e</sup> année -  
Sixième cours d'un  
demi-crédit destiné à  
l'enseignement à distance*

Winnipeg, MB :

Éducation, Formation  
professionnelle et Jeunesse  
Manitoba, 2002.

— Module 5, Leçon 3,  
Devoir d'introduction

*Mathématiques du*

*consommateur, 12<sup>e</sup> année  
- Sixième cours d'un  
demi-crédit destiné à  
l'enseignement à distance*

Winnipeg, MB :

Éducation, Formation  
professionnelle et Jeunesse  
Manitoba, 2002.

— Module 7,  
Devoir d'introduction

**RÉSULTATS D'APPRENTISSAGE  
PRESCRITS**

**STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES**

D-5 Décrire l'achat et la  
vente d'actions

Donnez la définition du marché des actions.  
Qu'est ce que l'indice TSE 300? Que signifie le nombre de l'indice?  
Déterminez une valeur pour le portfolio (voir Feuille à reproduire).  
Faites le suivi d'actions données sur une période définie.  
Créez une compétition sur le marché des actions pour les élèves.

✓ <b>Communications</b>	✓ <b>Régularités</b>
✓ <b>Liens</b>	Résolution de problèmes
✓ <b>Raisonnement</b>	Technologies de l'information
Sens du nombre	Visualisation
✓ <b>Organisation et structure</b>	

D-6 Analyser les plans  
financiers établis pour  
l'atteinte des buts  
personnels

Les enseignants peuvent mettre l'accent sur un des principes fondamentaux de la planification financière : le concept selon lequel une personne doit se payer en premier. Ce concept a trait à la proportion de 10 % du salaire qu'une personne devrait épargner et investir judicieusement tout au long de ses années productives. Certains conseillers financiers recommandent que cette proportion de 10 % soit retenue à la source de la paye et que la personne s'habitue à vivre avec l'autre proportion de 90 %. Cette proportion de 10 % peut être investie de plusieurs façons.  
Discutez avec les élèves des avantages d'un plan financier et de la manière d'établir un tel plan.  
Les élèves peuvent discuter des sujets à propos desquels ils désirent améliorer leurs connaissances et leurs habiletés en planification financière.  
Discutez des raisons pour lesquelles il est important d'épargner et des véhicules d'épargne.

✓ <b>Communications</b>	Régularités
✓ <b>Liens</b>	Résolution de problèmes
✓ <b>Raisonnement</b>	Technologies de l'information
✓ <b>Sens du nombre</b>	Visualisation
Organisation et structure	

---

**Ressource imprimée**

*Mathématiques du*

*consommateur, 12<sup>e</sup> année*

*- Sixième cours d'un*

*demi-crédit destiné à*

*l'enseignement à distance*

Winnipeg, MB :

Éducation, Formation

professionnelle et

Jeunesse Manitoba,

2002.

— Module 5, Leçon 4

---

**Ressource imprimée**

*Mathématiques du*

*consommateur, 12<sup>e</sup> année*

*- Sixième cours d'un*

*demi-crédit destiné à*

*l'enseignement à distance*

Winnipeg, MB :

Éducation, Formation

professionnelle et

Jeunesse Manitoba,

2002.

— Module 5, Leçon 2

RÉSULTATS D'APPRENTISSAGE  
PRESCRITS

D-7 Analyser des états de  
la valeur nette

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

La valeur nette fournit un point de repère à partir duquel les progrès réalisés quant à l'atteinte des buts financiers peuvent être contrôlés.

**Exemple**

Anne discute avec son conseiller financier. Voici l'information qu'elle lui donne :

- Elle vit dans une maison d'une valeur de 90 000 \$ pour laquelle elle a un prêt hypothécaire non remboursé de 70 000 \$.
- Elle possède une automobile de 25 000 \$ pour laquelle elle doit toujours 12 000 \$. Le prêt était réparti sur trois ans.
- Anne possède 30 000 \$ dans un fonds enregistré de retraite et 5 000 \$ en obligations d'épargne.
- Le solde de sa carte de crédit est de 1 575 \$.
- Elle a 990 \$ dans son compte de chèques et 2 000 \$ dans son compte d'épargne.

Préparez un état de la valeur nette et un ratio d'endettement pour Anne.

Une copie en blanc d'un formulaire est fournie dans la section des feuilles à reproduire. Cela aidera les élèves à établir leur valeur nette et leur ratio d'endettement. Les élèves peuvent aussi sauvegarder un modèle de ce tableau dans l'ordinateur.

✓ Communications	Régularités
✓ Liens	Résolution de
✓ Raisonnement	problèmes
✓ Sens du nombre	Technologies de
Organisation et	l'information
structure	Visualisation

— suite

### **Projet**

Préparez un état de la valeur nette et déterminez le ratio d'endettement d'une personne qui a les éléments d'actif et de passif suivants :

- Elle habite dans une maison d'une valeur de 110 000 \$.
- Elle a une hypothèque de 75 000 \$.
- Elle possède une automobile de 21 000 \$.
- Elle a un prêt automobile de 12 000 \$, remboursable sur quatre ans.
- Elle possède 15 000 \$ dans un fonds enregistré de retraite et 2 500 \$ d'obligations d'épargne.
- Le solde de sa carte de crédit est de 1 335 \$.
- Elle a 1 015 \$ dans son compte de chèques et 1 700 \$ dans son compte d'épargne.

---

### **Ressource imprimée**

*Mathématiques du consommateur, 12<sup>e</sup> année*  
- Sixième cours d'un demi-crédit destiné à l'enseignement à distance  
Winnipeg, MB :  
Éducation, Formation professionnelle et Jeunesse Manitoba,  
2002.  
— Module 5, Leçon 5

RÉSULTATS D'APPRENTISSAGE  
PRESCRITS

D-7 Analyser des états de  
la valeur nette  
– suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

ÉTAT DE LA VALEUR NETTE

ACTIF (L'AVOIR)

1. Liquide/à court terme

i) Comptes bancaires	<u>2 990,00 \$</u>	
ii) Quasi-espèces	<u>                    </u>	
Actif liquide TOTAL	<u>                    </u>	2 990,00 \$

2. Actif semi-liquide

i) Fonds communs de placement	<u>                    </u>	
ii) Actions/obligations	<u>5 000,00 \$</u>	
iii) REER	<u>                    </u>	
iv) RPA	<u>30 000,00 \$</u>	
Actif semi-liquide TOTAL	<u>                    </u>	35 000,00 \$

3. Actif non liquide

i) Résidence principale	<u>90 000,00 \$</u>	
ii) Véhicules	<u>25 000,00 \$</u>	
iii) Autres	<u>                    </u>	
Actif non liquide TOTAL	<u>                    </u>	115 000,00 \$

**ACTIF TOTAL** 152 990,00 \$

PASSIF (LES DETTES)

4. Dette à court terme

i) Solde de carte de crédit	<u>1 575,00 \$</u>	
ii) Prêt à court terme	<u>12 000,00 \$</u>	
Passif à court terme TOTAL	<u>                    </u>	13 575,00 \$

5. Dette à long terme

i) Prêt hypothécaire	<u>70 000,00 \$</u>	
ii) Autres	<u>                    </u>	
Passif à long terme TOTAL	<u>                    </u>	70 000,00 \$

**PASSIF TOTAL** 83 575,00 \$

**VALEUR NETTE** 152 990 \$ – 83 575 \$ 69 415,00 \$

**RATIO D'ENDETTEMENT** 19,6 %

$$= \left( \frac{\text{passif total} - \text{prêts hypothécaires}}{\text{valeur nette}} \right) \times 100$$

STRATÉGIES D'ÉVALUATION

NOTES

---

Feuilles à reproduire

## **BOURSE DE TORONTO (TSE)**

- Constituée en corporation en 1878 avec moins de dix titres.
- A cessé ses opérations pendant trois mois en 1914 pendant la Première Guerre mondiale.
- Mise en place du premier système commercial informatisé à la Bourse de Toronto en 1977.
- Pour être listée à la Bourse de Toronto, une compagnie doit avoir au moins un million d'actions circulant librement d'une valeur de 2 000 000 \$, et ces actions doivent être détenues par au moins 300 actionnaires.
- L'indice TSE 300 correspond à la moyenne de la valeur au marché de 300 titres transigés couramment dans ce marché. Ces titres sont répartis dans tous les secteurs d'investissement : les mines, le pétrole et le gaz naturel, les industries.
- Marché à la hausse : le prix des actions augmente.
- Marché à la baisse : le prix des actions baisse.

## DÉFI DU MARCHÉ BOURSIER

Vous recevez 5 000 \$ en fausse argent et vous devez essayer de battre vos camarades de classe au marché boursier. Vous pouvez acheter un, deux ou trois titres et vous pouvez conserver une partie des fonds en argent liquide (en espèces).

Chaque mardi, nous examinerons le rendement de vos portefeuilles de placement, et nous tiendrons un registre des mouvements de la semaine. Ce registre peut être classé dans votre portfolio de mathématiques. Les mouvements des titres sont indiqués dans les journaux et sur Internet ([www.tse.com/fr\\_index.html](http://www.tse.com/fr_index.html) - cliquer sur Cotes ou Indices cotes). Après six semaines, nous vendrons nos titres, et nous verrons qui a fait le plus d'argent.

Choisissez jusqu'à trois titres et indiquez les informations requises ci-dessous pour chacun de ces titres.

Nom de la compagnie	Symbole TSE	Prix/action	Nombre d'actions	Coût des actions
---------------------	-------------	-------------	------------------	------------------

_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

Argent liquide

\_\_\_\_\_

Valeur totale du portefeuille

5 000 \$

Sur une page séparée, donnez une brève description de chacune des compagnies choisies - où est situé le bureau chef, quel est le secteur d'activité, quel est le genre d'affaires menées (pétrole, or, télécommunications, etc.), le prix maximum et le prix minimum de l'action au cours de l'année, etc. Vous trouverez ces informations sur les sites Web suivants : [www.tse.com/fr\\_index.html](http://www.tse.com/fr_index.html) - cliquer sur Listed Directory - ou [www.fin-info.com](http://www.fin-info.com).

**TABLEAU DE VÉRIFICATION - TSE**

Nom de l'action	Symbole TSE	Coût/action	Nbre d'actions	Sem. 1	Sem. 2	Sem. 3	Sem. 4	Sem. 5	Sem. 6	Valeur
Espèces										
			Valeur totale du portefeuille =							
Notes :										

## ÉTAT DE LA VALEUR NETTE

### ACTIF (L'AVOIR)

#### 1. Actif liquide ou Actif à court terme

i) Comptes bancaires	_____	
ii) Quasi-espèces	_____	
Actif liquide TOTAL		_____

#### 2. Actif semi-liquide

i) Fonds communs de placement	_____	
ii) Actions ou obligations	_____	
iii) REER	_____	
iv) RPA	_____	
Actif semi-liquide TOTAL		_____

#### 3. Actif non liquide

i) Résidence principale	_____	
ii) Véhicules	_____	
iii) Autres	_____	
Actif non liquide TOTAL		_____
<b>ACTIF TOTAL</b>		_____

### PASSIF (LES DETTES)

#### 4. Dette à court terme

i) Solde de carte de crédit	_____	
ii) Prêt à court terme	_____	
Passif à court terme TOTAL		_____

#### 5. Dette à long terme

i) Prêt hypothécaire	_____	
ii) Autres	_____	
Passif à long terme TOTAL		_____

#### PASSIF TOTAL

### VALEUR NETTE

$$\text{RATIO D'ENDETTEMENT} = \left( \frac{\text{passif total} - \text{prêts hypothécaires}}{\text{valeur nette}} \right) \times 100$$