



Trousse pour les participants et les participantes

Prends ton avenir financier en main : Notions de base en placement

Formation continue
(Campus Glendon)

Durée de l'atelier : 75 minutes



GLENDON



Introduction

Description de l'atelier

Prends ton avenir financier en main : Notions de base en placement

L'essor de la technologie financière s'est traduit par une offre sans précédent d'instruments de placement facilement accessibles. Bien que les placements puissent constituer un volet important d'un plan financier à long terme pour les épargnantes et épargnants, ils sont porteurs à la fois de risques et d'avantages. S'il est plus facile que jamais de commencer à investir dans les placements, la plupart des gens en savent toutefois relativement peu sur les principes fondamentaux du placement. Or, il est essentiel de comprendre ces principes pour prendre des décisions financières avisées et éviter certains pièges financiers. Le présent atelier a pour but d'inculquer aux participantes et aux participants des notions de base en placement et de les munir des outils et de l'information nécessaires pour leur permettre d'évaluer les risques inhérents aux divers instruments financiers. Grâce à une série d'activités interactives intéressantes, les participantes et participants acquerront des connaissances fondamentales sur le placement, le fonctionnement des taux d'intérêt, les risques associés aux placements et l'importance de connaître sa tolérance au risque. Par ailleurs, des études de cas leur permettront de mettre à profit leurs compétences en mathématiques et en recherche.

REMARQUE : Pour les personnes bénéficiant de l'aide sociale ou de prêts d'études ou dont le revenu est très faible, il peut être difficile d'épargner et de faire des placements. En outre, les gains des placements pourraient entraîner des répercussions sur leurs prestations, y compris les prestations de soutien du revenu.

Durée de l'atelier : 75 minutes

À propos des auteures et des auteurs de l'atelier

Le présent atelier a été pensé par la [professeure Brenda Spotton Visano](#), professeure distinguée d'économie et de politique publique à la Faculté d'arts libéraux et d'études professionnelles de l'Université York.

La professeure Spotton Visano est membre du corps professoral des programmes d'études supérieures en économie, études interdisciplinaires, administration et droit publics, pensée sociale et politique, et sociologie. Son apport est prisé par les organismes fédéraux, le secteur à but non lucratif et les syndicats. Elle est membre du sous-comité national de recherche sur la littératie financière de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada, membre du comité de direction du Progressive Economics Forum, et ancienne présidente du Réseau des femmes économistes. Ses contributions à la recherche, à l'enseignement et au monde universitaire ont été saluées dans les sphères universitaire, provinciale et nationale.

L'atelier est adapté du [York University Community Finance Project \(YUCFP\)](#), projet de recherche de la professeure Spotton Visano visant à explorer les enjeux liés aux services financiers et ayant pour objectif d'offrir aux consommatrices et aux consommateurs du Canada un accès juste et équitable aux services financiers.

Éducation expérientielle à York

Le présent atelier a été élaboré par Jian Hao Chiah, étudiant de la professeure Spotton Visano en première année de maîtrise en économie. Jian Hao est un étudiant international originaire de la Malaisie.

Table des matières

APERÇU ET PROGRAMME	4
PLAN DE L'ATELIER	5
ANNEXE 1 – NOTIONS DE BASE EN PLACEMENT	6
ANNEXE 2 – LES TAUX D'INTÉRÊT	7
ANNEXE 3 – LA DIVERSIFICATION DU PORTEFEUILLE	9
ANNEXE 4 – LA TOLÉRANCE AU RISQUE	11
RESSOURCES ET RENSEIGNEMENTS COMPLÉMENTAIRES	12
GLOSSAIRE.....	13
SOURCES	14

✕ Aperçu

PRENDS TON AVENIR FINANCIER EN MAIN
Objectifs d'apprentissage : <ul style="list-style-type: none">• Définir des notions de base en placement• Apprendre comment fonctionne l'intérêt simple et l'intérêt composé• Cerner des stratégies de placement permettant d'atténuer le risque financier• Évaluer sa propre tolérance au risque
Matériels requis : <ul style="list-style-type: none">• Trousse de participation• Accès à un ordinateur ou à une tablette connectés à Internet• Stylo et papier
Durée de l'atelier : 75 minutes

✕ Programme

DURÉE	ACTIVITÉ
5 minutes	Introduction et présentations
60 minutes	Activités :
	i. Exposé
	ii. Phase 1 – Notions de base en placement
	iii. Phase 2 – Les taux d'intérêt
	iv. Phase 3 – La diversification du portefeuille
	v. Phase 4 – La tolérance au risque
10 minutes	Ressources complémentaires, conclusion et sondage
Durée de l'atelier : 75 minutes	

✕ Plan de l'atelier

INTRODUCTION ET PRÉSENTATIONS : 5 minutes

L'animatrice ou l'animateur se présente, puis passe en revue les objectifs d'apprentissage ainsi que le programme de l'atelier.

PHASE 1 – NOTIONS DE BASE EN PLACEMENT : 15 minutes

- **Objectif** : Puiser dans les acquis et définir les principes fondamentaux du placement.
- **Description** : L'animatrice ou l'animateur te posera des questions liées aux notions de base en placement. Il se peut que tu en saches plus que tu ne le penses!

PHASE 2 – LES TAUX D'INTÉRÊT : 15 minutes

- **Objectif** : Définir l'intérêt simple et l'intérêt composé, et les distinguer l'un de l'autre.
- **Description** : Tu apprendras à calculer les intérêts gagnés sur des placements à intérêt simple et à intérêt composé.

PHASE 3 – LA DIVERSIFICATION DU PORTEFEUILLE : 15 minutes

- **Objectif** : Cerner des stratégie de placement permettant d'atténuer le risque financier.
- **Description** : Tu joueras le rôle de conseillère financière ou de conseiller financier auprès de l'animatrice ou de l'animateur en lui recommandant des placements dans l'optique de maximiser le gain tout en minimisant le risque.

PHASE 4 – LA TOLÉRANCE AU RISQUE : 15 minutes

- **Objectif** : Évaluer sa propre tolérance au risque.
- **Description** : Comprendre que sa réaction au risque joue un rôle important dans une prise de décisions financières judicieuse. Tu participeras à une évaluation afin d'établir ta tolérance au risque.

CONCLUSION : 10 minutes

L'animatrice ou l'animateur présentera des ressources complémentaires qui te permettront de poursuivre ton apprentissage. Tu te verras offrir l'occasion de formuler des commentaires sur l'atelier, de poser tes dernières questions et de remplir un sondage de participation.

+ ANNEXE 1 : Notions de base en placement

Voici quelques questions qui t'aideront à évaluer ta compréhension des notions de base en placement. Discutes-en avec ton groupe, prends des notes et nomme un porte-parole qui présentera les réponses de ton groupe à l'ensemble des participantes et des participants.

1. Que signifie faire un placement ou « placer son argent »?

2. Donne des exemples de types de placements.

3. Comment un placement rapporte-t-il de l'argent?

4. Quels sont les risques inhérents aux placements?

+ ANNEXE 2 : Les taux d'intérêt

Lis soigneusement la situation exposée dans les encadrés, puis réponds à toutes les questions.

Partie A : Calcul d'intérêt simple



i. Jennifer investit 2 000 \$ dans un instrument de placement rapportant 4 % d'intérêt sur 1 an.

Questions :

1. Consulte la définition de « capital » dans le glossaire du présent guide. Quelle est la somme du capital investi?

_____ \$

2. Quelle sera la valeur du placement de Jennifer après 1 an?

_____ \$

Partie B : Intérêt simple et intérêt composé



ii. Ali souhaite faire un placement de 3 000 \$ pour 2 ans à un taux d'intérêt de 2 %.

Ali a deux options de placement :

Option A

Ali fait un placement de 3 000 \$ pour deux ans à un taux d'intérêt simple de 2 % calculé à la fin de chaque année. Ali touche ces intérêts sous forme de chèque qu'il dépose dans son compte d'épargne personnel.

Questions:

1. Combien Ali a-t-il gagné en intérêts la première année?

_____ \$

2. Combien Ali a-t-il gagné en intérêts la seconde année?

_____ \$

3. Quel est le total des intérêts gagnés?

_____ \$

Option B

Ali fait un placement de 3 000 \$ pour deux ans à un taux d'intérêt composé* de 2 % calculé à la fin de chaque année. Les intérêts gagnés la première année sont réinvestis au début de la seconde année.

**Tu trouveras la définition de l'intérêt composé dans le glossaire du présent guide.*

Questions :

1. Combien Ali a-t-il gagné en intérêts à la fin de la première année?

_____ \$

2. Combien Ali a-t-il gagné en intérêts à la fin de la seconde année?

_____ \$

3. Quel est le total des intérêts gagnés?

_____ \$

Répondez ensuite aux questions qui suivent :

i. Qu'est-ce qui explique que les intérêts gagnés sont supérieurs dans l'**option B**?

ii. Mis à part la comparaison des intérêts gagnés entre l'**option A** et l'**option B**, quels autres facteurs Ali pourrait-il prendre en considération dans son choix de l'une ou de l'autre option?

+ ANNEXE 3 : La diversification du portefeuille

Partie A : La gestion de l'incertitude des placements

Tu dois maintenant jouer le rôle de conseillère financière ou de conseiller financier auprès de l'animatrice ou de l'animateur qui souhaite faire son premier placement de 5 000 \$, mais qui ignore tout du domaine.

Tu peux lui recommander d'investir son argent dans une des entreprises ci-dessous. Ces placements représentent une petite partie de chaque entreprise. Grâce à son placement, l'animatrice ou l'animateur participera donc en partie soit aux gains soit aux pertes de l'entreprise. Tu veux recommander une entreprise qui, selon toi, sera profitable à terme. Voici ce que tu sais de chaque entreprise :

- **Apple** : A connu un grand succès avec le iPhone dans le passé et sortira un nouveau modèle cette année.
 - **Nintendo** : La pandémie a stimulé le goût des gens pour les jeux vidéo, ce qui a augmenté le nombre de personnes intéressées par les produits de l'entreprise.
 - **Moderna** : Les bénéfices de l'entreprise ont monté en flèche après la mise sur le marché de son vaccin contre le coronavirus, qui utilise une nouvelle technologie ARNm. Elle a l'intention de produire d'autres vaccins en utilisant la même technologie.
 - **Air Canada** : Bien que les bénéfices aient chuté pendant la pandémie, les gens brûlent de recommencer à voyager. L'entreprise a annoncé qu'elle prévoyait une augmentation massive du nombre de voyageuses et de voyageurs au cours de l'année à venir.
1. L'animatrice ou l'animateur veut faire un placement dans une seule de ces entreprises. Propose-lui UN des placements qui, selon toi, gagnera en valeur.

Maintenant, présumons qu'un mois s'est écoulé depuis que l'animatrice ou l'animateur a investi ses 5 000 \$ dans le placement que tu lui as recommandé.

2. En fonction de la fluctuation de la valeur de chaque placement sur un mois, exprimée en pourcentage, tel qu'elle figure sur la diapositive Powerpoint, calcule ce qui suit :
- a. À combien s'élève le gain ou la perte d'argent pour l'animatrice ou l'animateur?
_____ \$
- b. Quelle est la perte ou le gain de valeur pour l'animatrice ou l'animateur, exprimé en pourcentage de son placement de 5 000 \$?
_____ %

Fluctuation de la valeur des placements, exprimé en pourcentage :

<input type="checkbox"/> Placement 1 – Apple : Gain / Perte : _____%	<input type="checkbox"/> Placement 2 – Nintendo : Gain / Perte : _____%
<input type="checkbox"/> Placement 3 – Moderna : Gain / Perte : _____%	<input type="checkbox"/> Placement 4 - Air Canada : Gain / Perte : _____%

Partie B : La gestion du risque grâce à la diversification du portefeuille

Examine le scénario qui suit :

Au lieu d'investir les 5 000 \$ dans un seul placement, imaginons que tu as recommandé de diversifier le placement de 5 000 \$ en le répartissant en parts égales entre les quatre entreprises (c.-à-d., 25 % du capital est placé dans chacune des entreprises énumérées à la **partie A**).

Présume ce qui suit : Tu laisses un mois s'écouler. À la fin du mois, la valeur de tous les placements est restée la même SAUF pour le placement 4 (Air Canada), dont la valeur a chuté de 20 % exactement.

Questions :

1. Quelle est la perte accusée par l'animatrice ou l'animateur, exprimée en pourcentage de son placement de 5 000 \$?
_____%
2. Si l'animatrice ou l'animateur avait investi tout son argent dans le placement 4, quelle aurait été sa perte, exprimée en pourcentage de son placement initial de 5 000 \$?
_____%
3. Quelle stratégie de placement est plus susceptible de réduire le risque de placement?
 Investir tout son argent dans un seul placement
 Investir dans un portefeuille de placement diversifié

+ ANNEXE 4 : La tolérance au risque

Visite la page Web [7.1.7 Tolérance au risque : c'est une question personnelle](#) et réponds au questionnaire sur la tolérance au risque puis clique sur « Résultats ».

Fais défiler la page résultante vers le bas et inscris tes résultats ci-dessous.

Résultats : _____

Décris ta tolérance au risque :

Exemple de portefeuille suggéré :

- Spéculatif (risque élevé) : _____ %
- Risque moyen : _____ %
- Faible risque : _____ %
- Argent comptant et équivalent d'argent comptant : _____ %

Est-ce que tu es d'accord avec les résultats de l'évaluation?

Oui Non

Pourquoi ou pourquoi pas?

III Ressources et renseignements complémentaires

ACFC – Argent et finances : Renseignement financiers issus de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), traitant d'aspects tels que la gestion de son argent et de ses dettes, l'investissement, la planification de la retraite et la protection contre la fraude et les escroqueries.

- <https://www.canada.ca/fr/services/finance.html>

ACFC – Module 7 : Placements : Module en ligne offert par l'ACFC permettant d'acquérir des notions de base afin d'aider à prendre de bonnes décisions de placement. Il s'agit d'un volet du programme « [Vos outils financiers](#) », lequel porte sur la gestion des finances personnelles.

- <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/placements.html>

ACFC – Tolérance au risque : c'est une question personnelle : Autoévaluation de ta tolérance au risque.

- <https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/yft-vof/FRA/placements-1-8.aspx>

Gouvernement du Canada – Principes de base des investissements : Présentation de notions de base et de terminologie propres à l'investissement.

- <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/epargnes-investissements/principes-base-investissement.html>

Gouvernement du Canada – Feuille de calcul de placements : Outil de calcul des placements en ligne offert par la Banque du Canada, qui permet d'illustrer les conséquences de l'inflation sur la valeur des placements.

- <https://www.banqueducanada.ca/taux/renseignements-complementaires/feuille-de-calcul-de-placements/>

Bloomberg – Stocks : Page Web en anglais produite par la société Bloomberg qui brosse le portrait du moment du marché boursier.

- <https://www.bloomberg.com/markets/stocks>

Glossaire

Action : Unité de participation au capital social d'une société, achetée et vendue sur le marché boursier.

Capital : Somme principale prêtée ou investie, à l'égard de laquelle des intérêts sont perçus ou versés.

Cryptomonnaie : Type de monnaie numérique créée à l'aide d'algorithmes. Contrairement au dollar canadien ou à d'autres devises officielles, la cryptomonnaie n'est pas offerte en billets ou en pièces de monnaie et n'est pas émise ou gouvernée par un gouvernement ou une banque centrale. À l'heure actuelle, le type le plus populaire de cryptomonnaie est le Bitcoin.

Diversification : Le fait de faire des placements dans différentes catégories d'actifs, ce qui permet de réduire les risques.

Diversification du portefeuille : Stratégie d'investissement consistant à détenir une variété de placements pour réduire le risque.

Fonds commun de placement : Type d'instrument de placement où plusieurs investisseuses et investisseurs se regroupent pour acheter un portefeuille contenant différents placements. Le fonds est géré par une ou un spécialiste qui investit dans des actions, des obligations, des contrats d'option, des instruments du marché monétaire et d'autres valeurs mobilières.

Intérêt : Somme versée à une fréquence donnée pour compenser une personne physique ou morale d'avoir prêté de l'argent ou d'avoir permis de régler une dette plus tard.

Intérêt composé : Intérêt calculé à la fois sur le montant du capital et sur les intérêts accumulés sur ce capital dans le passé, ce qui améliore le rendement de tes placements.

Intérêt simple : Intérêt uniquement calculé sur le capital.

Obligation : Titre que tu reçois pour avoir accordé un prêt à une entreprise ou au gouvernement. En échange, l'entreprise ou le gouvernement promet de verser des intérêts à un taux déterminé et à rembourser le prêt à une date convenue.

Placement : Le fait d'investir un somme d'argent dans une opération financière dans l'optique que l'argent fructifiera pour en donner encore plus avec le temps, en gardant à l'esprit qu'un tel résultat n'est pas garanti.

Portefeuille : Un ensemble de placements tels que des actions, des obligations et d'autres instruments.

Risque : Possibilité de perdre l'argent investi ou le niveau d'incertitude quant à la possibilité que ton investissement ne produise aucun bénéfice ou même que tu perdes de l'argent.

Taux d'intérêt : Pourcentage qu'une banque ou un autre établissement financier perçoit quand tu lui empruntes de l'argent ou te verse quand tu gardes de l'argent dans une compte.

Tolérance au risque : Mesure dans laquelle tu es prête ou prêt à prendre des risques et à ne pas savoir si ton investissement te fera gagner ou perdre de l'argent.

Sources

Agence de la consommation en matière financière du Canada, Innovation, Sciences et Développement économique Canada. (2019). *Argent et finances - Canada.ca*.

<https://www.canada.ca/fr/services/finance.html>

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (14 août 2013).
Module 7 : Placements.

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/placements.html>

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (14 mars 2017). *Vos outils financiers.*

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers.html>

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (27 novembre 2014).

7.1.7 Tolérance au risque : c'est une question personnelle.

<https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/yft-vof/FRA/placements-1-8.aspx>

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (2019).

Principes de base des investissements - Canada.ca.

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/epargnes-investissements/principes-base-investissement.html>

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (27 novembre 2014). *2.2.3 Intérêt.*

<https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/yft-vof/FRA/bancaire-2-4.aspx>

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (14 août 2013). *7.2.5 Diversification.*

<https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/vos-outils-financiers/placements/placements-2/6.html>

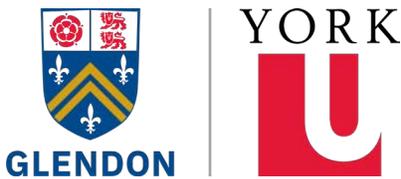
Agence de la consommation en matière financière du Canada. (27 novembre 2014).

7.2.6 Stratégies de placement.

<https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/yft-vof/FRA/placements-2-7.aspx>

Banque du Canada. (2019). *Feuille de calcul de placements.*

<https://www.banqueducanada.ca/taux/renseignements-complementaires/feuille-de-calcul-de-placements/>



Le campus Glendon de l'Université York offre une éducation bilingue exceptionnelle et unique au Canada depuis plus de cinquante ans. Notre engagement envers l'éducation et le bilinguisme s'applique aussi à notre programme bilingue de transition pour les élèves d'écoles secondaires. L'apprentissage d'une nouvelle langue est amusant et gratifiant, mais il peut aussi être une source de frustration. Notre programme est conçu pour donner aux étudiants la chance d'appliquer leurs compétences, d'enrichir leur vocabulaire et d'acquérir des habiletés importantes en participant à des ateliers interactifs sur la littératie financière, le leadership, la géographie urbaine, la biologie, la psychologie et un vaste éventail de sujets de sciences sociales.

Notre programmation peut être offerte à des élèves francophones ou anglophones dans leur langue maternelle ou dans leur langue seconde afin d'améliorer cette dernière (FLS ou ALS).

#ApprendrePourLaVie #LeBilinguismeEstSuper #NinjaBilingue

Conçu et élaboré originalement en présentiel, cet atelier peut également être délivré à distance.

Bien que la programmation ait été conçue pour un mode présentiel, nous pouvons également l'offrir à distance. Contactez-nous dès aujourd'hui pour découvrir comment vous pouvez assurer l'engagement et le perfectionnement de vos élèves en salle de classe et en-dehors.

[Glendon.yorku.ca/Activezvosneurones](https://glendon.yorku.ca/Activezvosneurones)

Katie Ablett, MBA, PMP | katie.ablett@glendon.yorku.ca
Directrice de la Formation continue

Campus Glendon, Université York
2275, avenue Bayview, Toronto ON | Canada M4N 3M6 | www.glendon.yorku.ca