



# Placements

## Introduction

En commençant à épargner, vous pouvez faire fructifier votre argent. Vous devrez trouver des placements qui correspondent à vos besoins et à votre situation financière. Il pourrait s'agir d'un simple dépôt à votre institution financière, ou de placements plus complexes suggérés par votre conseiller financier. Pour établir vos objectifs, parler à un conseiller en toute confiance et éviter la fraude, vous devez avoir une certaine connaissance des placements.

Le présent module décrit comment s'y prendre pour obtenir des conseils en matière de placements qui conviennent à un petit épargnant. Le mini-module 1 invite les participants à réfléchir à leurs propres objectifs et besoins en matière de placements. Le mini-module 2 présente les caractéristiques de base des placements, et le mini-module 3 décrit divers types de placements. Le mini-module 4 traite de la façon de faire affaire avec des professionnels et le mini-module 5 formule des conseils pour protéger votre argent contre la fraude liée aux placements.

## Objectifs d'apprentissage

Après avoir terminé le module, les apprenants pourront :

- expliquer le lien entre l'épargne et les placements;
- expliquer les objectifs des placements et les avantages que leur procure le mode de placement qui leur convient compte tenu de leur épargne;
- énumérer les facteurs qui influencent leur choix d'un bon produit de placement, par exemple l'âge, la tolérance au risque et les objectifs en matière de placements;
- formuler leurs propres objectifs de placement d'une manière générale;
- décrire le lien entre le rendement escompté et le risque d'un placement;
- énumérer les facteurs à considérer pour choisir un conseiller en placements et s'entretenir avec lui;
- savoir où aller pour s'informer au sujet des divers conseillers financiers;
- identifier les recours dont ils disposent, en cas de problème avec leur conseiller en placements;
- définir les types de frais et de coûts qu'ils peuvent s'attendre à payer pour un placement;
- décrire l'incidence des frais et des coûts sur le rendement d'un placement;



- décrire les principaux types de placements (actions, placements qui rapportent de l'intérêt, biens immobiliers, biens personnels, entreprises) et leurs principales caractéristiques (risque, rendement et liquidité);
- expliquer ce qu'est un fonds commun de placement et indiquer quels sont ses avantages et ses inconvénients du point de vue d'un épargnant;
- décrire les avantages et les inconvénients des biens immobiliers (maison ou autre) à titre de placement;
- expliquer pourquoi la diversification est importante pour un investisseur;
- décrire les principaux moyens de diversification pour un petit épargnant;
- lire et comprendre un relevé de compte de placements et repérer les erreurs ou les problèmes;
- reconnaître les signes de fraude liée aux placements et les façons de vérifier la légitimité d'un placement.

## Documents/matériel requis

- Copies de mini-modules ou de feuilles d'activité choisis pour les participants
- Fichier PowerPoint : Placements
- Projecteur et écran pour la présentation PowerPoint
- Connexion Internet (s'il y a lieu)

## Temps requis

	Temps approximatif requis pour faire toutes les activités du module :	Pour terminer le module en une heure, mettre l'accent sur :
Introduction	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 10 minutes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Activité 1</li> </ul>
1: Objectifs de placement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 45 minutes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diapositive 7</li> <li>• Activité 3 (Mes objectifs de placement)</li> </ul>
2: Au sujet des placements	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 35 minutes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diapositives 15 à 19</li> </ul>
3: Types de placements	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 40 minutes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Activité 10 (VIDÉO: Placements - Régimes enregistrés d'épargne)</li> </ul>
4: Conseillers en placements	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 50 minutes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Activité 13 (VIDÉO: Choisir un conseiller en placements)</li> </ul>
5: La fraude liée aux placements	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 50 minutes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diapositives 36 à 38</li> </ul>
7: Plan d'action	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 minutes pour démarrer</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Activité 19 (Plan d'action)</li> </ul>



## Activités et diapositives proposées

Utilisez les diapositives et les modules en ligne. Le texte contient des éléments d'information additionnels, qu'il n'est pas facile d'inclure dans une diapositive, des feuilles de travail et d'autres documents de référence.

Choisissez les diapositives dont vous aurez besoin pour votre présentation. *Vous n'aurez pas besoin de toutes les diapositives si vous n'avez pas l'intention de couvrir toute la matière.*

### Introduction

Modifiez l'emploi du temps, au besoin. Présentez le sujet de l'atelier et son contenu dans les grandes lignes.

#### Diapositive 1 : Page titre placements

Placements

#### Diapositive 2 : Horaire

Horaire

Début : \_\_\_\_\_

Pause : \_\_\_\_\_ (10 minutes)

Fin : \_\_\_\_\_

Veuillez mettre vos téléphones sur la sonnerie silencieuse et répondre à vos appels à l'extérieur de la pièce.

#### Activité 1 Brise-glace

Demandez aux participants de remplir le Jeu-questionnaire sur les placements dans le mini-module Objectifs de placement. Utilisez la diapositive 3 pour passer brièvement en revue les bonnes réponses.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Que révèlent les résultats que vous avez obtenus au sujet de votre compréhension des placements?
- S'il y a une chose que vous voulez apprendre pendant la séance, quelle serait-elle?
- Quelle est la chose la plus importante à savoir au sujet des placements dans la gestion de vos finances personnelles?
- Que savez-vous déjà au sujet des placements?

Terminez l'activité en résumant des choses que les participants savent déjà, et indiquez-leur que la séance va renforcer leurs connaissances et les aider à investir pour mieux gérer leurs finances.



### Diapositive 3 : Jeu-questionnaire sur les placements

Voir le jeu-questionnaire complet dans la section Objectifs de placement du module Placements

Jeu-questionnaire sur les placements

\* 1. Quelles sont les trois façons de faire de l'argent lorsqu'on a un placement? (obligatoire)

☐ a. intérêt, dividende et gain en capital;

☐ b. achat, vente et détention;

☐ c. profit, taux de rendement et actif.

\* 2. Frédéric a emprunté 4 000 \$ sur une marge de crédit dont le taux d'intérêt est de 4 % par an. Il peut obtenir un certificat de placement garanti qui rapporte un intérêt de 4 % par an. Il vient de recevoir une prime de 2 000 \$ au travail. Serait-il plus avantageux qu'il achète le certificat de placement garanti ou qu'il rembourse la moitié de sa marge de crédit? (Supposez que le certificat de placement garanti est imposable.) (obligatoire)

☐ a. il devrait acheter un certificat de placement garanti;

☐ b. les deux options seraient avantageuses;

☐ c. il devrait rembourser la moitié de sa marge de crédit.

\* 3. L'impôt sur le revenu et les autres retenues à la source représentent environ 30 % du salaire d'Omar. S'il emprunte 1 000 \$ à un taux d'intérêt de 5 %, combien devra-t-il gagner pour rembourser le prêt en un an? (obligatoire)

☐ a. 1 050 \$

☐ b. 1 350 \$

☐ c. 1 500 \$

\* 4. Sarah a 30 ans et souhaite investir 5 000 \$ pour sa retraite. Elle est prête à prendre des risques pour que son épargne retraite augmente plus rapidement. Quel type de placement correspondrait le mieux à ses besoins? (obligatoire)

☐ a. un bon du Trésor;

☐ b. un fonds d'obligations (fonds commun de placement composé principalement d'obligations);

☐ c. un fonds d'actions (fonds commun de placement composé principalement d'actions).

\* 5. De façon générale, les placements qui offrent le plus grand potentiel de rendement présentent également : (obligatoire)

☐ a. le risque de perte d'argent le plus élevé.

☐ b. les garanties les plus solides;

☐ c. la combinaison de produits la plus diversifiée.

Résultats

### Diapositive 4 : Placements

Le présent module explique :

- comment fixer des objectifs réalistes en matière de placements
- les caractéristiques clés des placements (rendement, risque et liquidité)
- les principaux types de placements offerts
- comment utiliser les services d'un conseiller en placements
- vos droits et vos responsabilités en tant qu'investisseur
- comment protéger votre argent contre la fraude liée aux placements

### Mini-module 1 : Objectifs de placement

#### Diapositive 5 : Diapositive titre : Objectifs de placement

Objectifs de placement



## Aperçu

### Diapositive 6 : Objectifs de placement

Cette section porte sur :

- les valeurs, émotions et comportements personnels qui influencent vos choix en matière de placements
- vos connaissances en matière de placements
- vos objectifs de placement

### Activité Jeu-questionnaire sur les placements

Faites référence à l'activité brise-glace sur la feuille de travail Jeu-questionnaire sur les placements (ou faites l'activité maintenant).

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Qu'est-ce que la plupart des Canadiens savent au sujet des placements?
  - **Réponse** : La plupart d'entre eux n'ont que peu de connaissances, même au sujet des placements qu'ils possèdent, et ils risquent de commettre des erreurs qui pourraient leur coûter cher lorsqu'ils investissent.
- Que doit-on savoir au sujet des placements?
  - **Réponse** : On doit connaître ses propres objectifs de placement et leur incidence sur les placements que l'on choisit; on doit savoir comment éviter d'être victime de fraude liée aux placements; et on doit savoir comment obtenir des conseils fiables au sujet des placements.
- Si vous avez répondu correctement à toutes les questions, est-ce que cela veut dire que vous en savez assez sur les placements?
  - **Réponse** : Si vous avez répondu correctement à toutes les questions, cela indiquerait que vous comprenez l'essentiel de plusieurs aspects importants. Toutefois, un investisseur prudent doit être familier avec de nombreux autres sujets et doit être conscient des changements qui pourraient avoir une incidence sur ses placements.

## Mes objectifs et mon profil financiers

### Diapositive 7 : Objectifs de placement

- Les objectifs de placement facilitent le choix des stratégies de placement qui répondent à vos besoins
- Vous devez définir le pourquoi de votre épargne et sa durée pour atteindre votre but
- Un montant et un délai doivent être établis
- Vous viserez plusieurs objectifs différents, p. ex. :
  - épargner pour rembourser 500 \$ de dettes d'ici le 31 décembre
  - épargner 5 000 \$ pour financer des études d'ici 2025



- épargner 150 000 \$ pour la retraite d'ici 2040
- Il peut y avoir des conflits entre les objectifs, et ils évoluent au fil du temps

### Activité Mes objectifs de placement

Renvoyez les participants à la feuille de travail Mes objectifs de placement, dans le mini-module Objectifs de placement, et demandez-leur de définir au moins un objectif à court terme, un à moyen terme et un à long terme. Expliquez aux participants qu'ils peuvent faire la recherche plus tard sur les coûts qui s'y rattachent, et que la première étape consiste uniquement à établir des objectifs.

Demandez à quelques participants de faire part de leurs objectifs, et assurez-vous qu'ils sont formulés d'une manière claire et bien définie.

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Quels objectifs sont les plus importants, ceux à court terme, à moyen terme ou à long terme?
  - **Réponse** : Tous peuvent être importants. Il se peut que les objectifs à court terme soient ceux qui retiennent le plus d'attention, car ils sont les premiers à se réaliser. Toutefois, ne négligez pas les objectifs à moyen et à long terme.
- Combien d'entre vous pensent atteindre tous leurs objectifs?
  - **Réponse** : Très peu de gens ont les moyens d'atteindre tous leurs objectifs. Prenez-les en note pour déterminer ceux qui sont les plus importants et ceux qui peuvent être remis à plus tard ou supprimés.
- Que pouvez-vous faire si vos objectifs changent ou entrent en conflit entre eux?
  - **Réponse** : Examiner vos objectifs de placement régulièrement pour déterminer ce qui est le plus important et ce que vous pouvez vous permettre de faire. Vos objectifs évolueront au fil des étapes de la vie, et vos placements pourraient être appelés à changer.

### Diapositive 8 : Profil d'investisseur

- Apprendre à vous connaître
  - Quand aurez-vous besoin d'utiliser votre argent?
  - Avez-vous besoin d'un revenu régulier ou vendrez-vous pour faire un profit?
  - Avez-vous une certaine marge de manœuvre quant au moment où vous utiliserez votre argent?
  - Quel niveau de risque êtes-vous capable d'accepter?
- Un profil d'investisseur aide à choisir les placements qui répondent le mieux à vos besoins

**Activité Quel type d'investisseur êtes-vous?**

Renvoyez les participants à la feuille de travail Quel type d'investisseur suis-je? dans le mini-module Objectifs de placement, et demandez-leur d'inscrire leurs réponses. Expliquez-leur que pour l'instant l'accent est mis sur leur profil personnel et que les sujets abordés par la suite porteront sur des aspects détaillés des placements.

Demandez à quelques participants de faire part de leurs objectifs, et assurez-vous qu'ils sont formulés d'une manière claire et bien définie.

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- En quoi le fait de connaître votre profil d'investisseur vous aide à gérer vos finances?
  - **Réponse** : Cela vous aide à vous assurer que les placements que vous choisissez répondent à vos besoins en ce qui concerne le temps, le type de rendement et le niveau de risque.
- Lorsque vous avez plusieurs objectifs différents, de quelle manière influencent-ils votre profil d'investisseur?
  - **Réponse** : Pour chaque objectif, il peut y avoir un profil distinct; par conséquent, il est important de les examiner à la pièce et de planifier pour chaque objectif important.
- Comment pouvez-vous choisir des placements qui peuvent vous aider à atteindre tous vos objectifs?
  - **Réponse** : Pour les objectifs simples, un ou plusieurs placements simples peuvent suffire. Pour répondre à des besoins plus complexes, adressez-vous à un conseiller professionnel inscrit.

**Diapositive 9: Tolérance au risque**

- Des rendements plus élevés signifient des risques plus élevés
- Dans quelle mesure êtes-vous à l'aise si :
  - le rendement de vos placements est incertain?
  - la valeur de vos placements augmente et diminue?
  - vous savez que vos placements pourraient perdre de leur valeur et que vous pourriez subir une perte?
- Votre tolérance au risque fait partie de votre profil

**Activité Ma tolérance au risque**

Renvoyez les participants à la feuille de travail Ma tolérance au risque, dans le mini-module Objectifs de placement, et demandez-leur de répondre aux questions.



Demandez à quelques participants de faire part de leurs objectifs, et assurez-vous qu'ils sont formulés d'une manière claire et bien définie.

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Donnez des exemples de risques que peuvent courir les investisseurs?
  - **Réponse** : les investisseurs peuvent s'exposer à de nombreux types de risques. Par exemple, certains placements performant moins bien que prévu et même perdre toute leur valeur.
- De quelle manière les investisseurs ou leurs conseillers peuvent-ils agir compte tenu de la tolérance au risque qui a été déterminée?
  - **Réponse** : Ils peuvent choisir des investissements qui concilient le niveau de risque et le rendement éventuel pour répondre aux besoins de l'investisseur.
- À quel point devez-vous tenir compte de votre tolérance au risque?
  - **Réponse** : La tolérance au risque détermine dans quelle mesure vous vous sentez à l'aise face au risque que présentent vos placements. Toutefois, vous pouvez avoir une tolérance au risque différente selon la nature de vos objectifs, et à différentes étapes de votre vie.

### Mes choix financiers

#### Diapositive 10 : Épargne, placements et dettes

- Épargner au moins 10 % de votre salaire si vous le pouvez
- Constituer un fonds d'urgence
- Le remboursement des dettes est souvent l'option la plus avantageuse
- Songer à placer votre épargne

#### Diapositive 11 : Valeurs, émotions et comportements personnels

- Outre les facteurs financiers, tenez compte de facteurs personnels :
  - émotions
  - habitudes
  - comportements
  - valeurs
- Ils peuvent influencer les décisions d'investissement, pour le meilleur ou pour le pire.



**Activité Mes habitudes, valeurs, émotions et comportements**

Renvoyez les participants à la feuille de travail Mes habitudes, valeurs, émotions et comportements, dans le mini-module Objectifs de placement, et demandez-leur de répondre aux questions.

Demandez à quelques participants de faire part de leurs objectifs, et assurez-vous qu'ils sont formulés d'une manière claire et bien définie.

Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Pouvez-vous décrire certaines façons dont des habitudes, valeurs, émotions et comportements ont influencé vos propres décisions financières ou celles de quelqu'un que vous connaissez?
- De quelle manière les investisseurs ou leurs conseillers peuvent-ils agir compte tenu des habitudes, valeurs, émotions et comportements?
  - **Réponse** : Ils peuvent réfléchir d'une part sur les influences qu'ils ont sur leurs décisions financières et essayer de renforcer les influences positives. Ils doivent aussi réfléchir sur les pièges qui les guettent s'ils ne font pas suffisamment attention à leur comportement.

**Activité Résumé des principaux messages**

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

**Diapositive 12 : Résumé des principaux messages**

- Comprendre les notions de base sur les placements
- Établir des objectifs clairs en matière de placements
- Apprendre à vous connaître :
  - comprendre votre profil d'investisseur
  - connaître votre tolérance au risque
  - être conscient de vos émotions, habitudes, valeurs et comportements
- Envisager de rembourser les dettes avant d'investir



## Mini-module 2 : Au sujet des placements

### Diapositive 13 : Diapositive titre : Au sujet des placements

Au sujet des placements

#### *Aperçu*

### Diapositive 14 : Au sujet des placements

Cette section explique :

- les principales caractéristiques d'un placement :
  - rendement
  - risque
  - liquidité
- l'importance de la diversification en matière de placements

#### *Caractéristiques des placements*

### Diapositive 15 : Rendement

Profit qu'un placement rapporte à l'investisseur

- **Revenu** — argent que vous recevez quand vous possédez un placement
  - **Intérêt** — montant, calculé en pourcentage, qui vous est versé
  - **Dividendes** — partie des bénéfices d'une entreprise versée à chaque actionnaire
  - **Loyer** — montant que vous recevez en l'échange de l'utilisation d'une propriété
- **Plus-value** — profit réalisé lorsqu'un produit de placement est vendu plus cher qu'il a été acheté
  - **Gain en capital (ou perte en capital)**

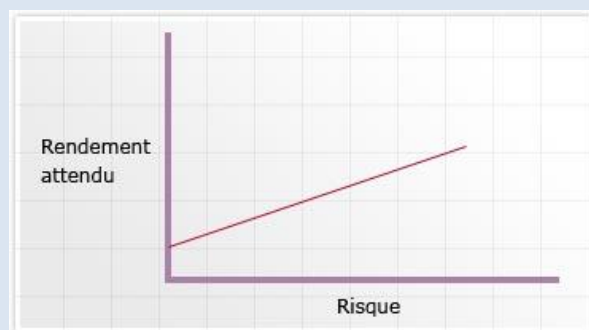
### Diapositive 16 : Risque

Degré d'incertitude concernant le rendement d'un placement

- Nombreux types de risques :
  - incertitude à propos du rendement
  - risque de perdre une partie ou la totalité du montant du placement
  - capacité à établir la valeur d'un placement



### Diapositive 17 : Risque par rapport au rendement attendu



Un rendement attendu plus élevé signifie un risque plus élevé et une plus grande possibilité de subir des pertes

### Diapositive 18 : Liquidité

Capacité d'encaisser ou de vendre un produit de placement rapidement au prix courant du marché ou presque



- Liquidité élevée : actions cotées en bourse, obligations d'État, etc.
- Liquidité peu élevée : biens immobiliers, entreprises, etc.
- Liquidité faible : dépôts à terme, objets de collection, etc.

### Diversification

#### Diapositive 19 : Diversification

Gamme variée de placements

- Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier
- Diversifiez vos placements en :
  - choisissant différents types de placements
  - choisissant différentes entreprises ou industries
  - choisissant des placements de divers endroits

#### Activité Quel type d'investisseur êtes-vous?

Renvoyez les participants à l'activité Quel type d'investisseur êtes-vous?, dans le mini-module Au sujet des placements. Passez brièvement en revue les portefeuilles de placements donnés en exemples en utilisant la diapositive ci-dessous. Ensuite, invitez les participants à concevoir un portefeuille qui répond à leurs propres besoins.

Demandez à certains participants de présenter leur portefeuille de placements et de donner les raisons qui le justifient.

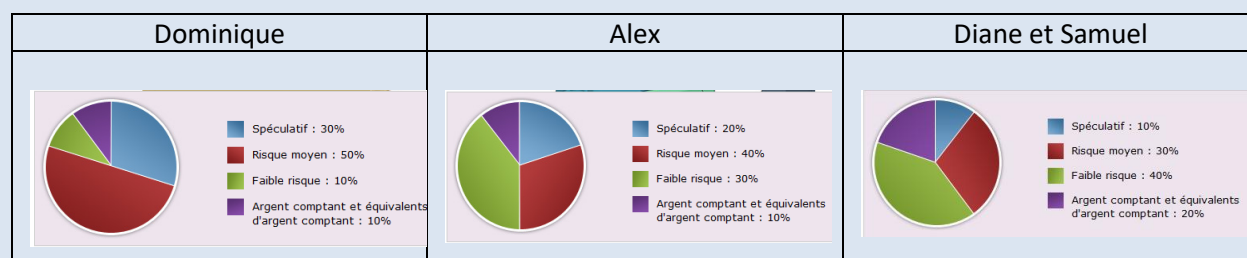
Suscitez la discussion en posant des questions comme celles-ci :



- De quelle manière votre portefeuille de placements correspond-il à votre situation personnelle?
- Pourquoi la proportion de placements à risqué élevé (spéculatifs), à risque moyen et à faible risque diffère-t-elle selon chaque investisseur?
  - **Réponse** : Chaque investisseur en est à une étape différente de la vie et a des besoins financiers qui lui sont propres; par conséquent, les types de placements et les risques qu'ils présentent sont différents.
- Comment pouvez-vous modifier le risque dans votre portefeuille de placements ?
  - **Réponse** : Choisir des placements plus ou moins de risqués pour équilibrer le niveau de risque avec lequel vous êtes à l'aise.
- Quand devriez-vous examiner et modifier le risque que présente votre portefeuille de placements?
  - **Réponse** : Chaque fois qu'un changement important se produit dans votre vie, vous devriez examiner la composition de votre actif pour vérifier si elle correspond toujours avec vos objectifs. Il est probable que tout le monde répond à divers profils d'investisseur simultanément, compte tenu des divers objectifs poursuivis.

## Diapositive 20 : Quel type d'investisseur êtes-vous?

Quel type d'investisseur êtes-vous?



Spéculatif : 30 %

Risque moyen : 50 %

Faible risque : 10 %

Argent comptant et équivalents : 10 %

### Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent précisément sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

**Diapositive 21 : Résumé des principaux messages**

- Chaque placement peut être décrit en fonction de trois facteurs : le rendement, le risque et la liquidité
- Pour un rendement élevé, vous devez accepter un risque plus élevé
- Votre tolérance à l'égard du risque influence vos choix en matière de placements
- Un portefeuille diversifié baisse le risque
- Un conseiller en placement inscrit peut vous aider

**Mini-module 3 : Types de placements****Diapositive 22 : Diapositive titre : Types de placements**

Types de placements

**Aperçu****Diapositive 23 : Types de placements**

Cette section explique :

- les principaux placements offerts aux investisseurs débutants
- l'effet de l'impôt sur les placements
- les questions clés à poser avant d'investir

**Diapositive 24 : Principaux types de placements**

- **Biens**
  - Biens immobiliers, biens personnels, entreprises
- **Placements qui rapportent de l'intérêt**
  - Obligations, dépôts à terme, CPG, Bons du Trésor
- **Actions**
  - Actions ordinaires, actions privilégiées
- **Titres de fonds de placement**
  - Fonds communs de placement, fonds négociés en bourse, etc.

**CONSEIL :**

Soulignez aux participants que dans le mini-module Au sujet des placements, ils trouveront une liste des placements les plus courants et leurs principales caractéristiques.

**Régimes enregistrés****Activité VIDÉO: Placements - Régimes enregistrés d'épargne**

Présentez la vidéo et remettez aux participants une copie de la feuille de réponses. Demandez aux participants de répondre aux questions sur la feuille pendant qu'ils regardent la vidéo et lorsqu'elle est terminée.

Après la vidéo, demandez à quelques participants de dire ce qu'ils en pensent à leur voisin ou au groupe.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Pourquoi les régimes enregistrés d'épargne sont-ils souvent un bon placement?
  - **Réponse :** Ils peuvent procurer des avantages fiscaux qui font augmenter la valeur du rendement du placement. Le report d'impôt offre un avantage financier, en particulier si vous pouvez réinvestir un remboursement d'impôt. Certains régimes, comme les REEE, procurent d'autres avantages, par exemple des subventions de l'État.
- Qui peut bénéficier des régimes enregistrés d'épargne?
  - **Réponse :** La plupart des gens peuvent tirer profit des CELI et des REER. Les REEE sont avantageux pour les personnes qui épargnent pour financer les études d'un enfant, et les REEI sont avantageux pour celles qui soutiennent une personne handicapée.
- Comment vous assurer que vous cotisez aux régimes enregistrés qui répondent à vos besoins en matière de placements?
  - **Réponse :** Discuter de vos besoins avec votre conseiller et poser des questions pour vous assurer de bien comprendre comment un régime enregistré vous aidera à atteindre vos objectifs.

**Feuille de réponses aux questions posées sur la vidéo**

Nom : \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_

Titre de la vidéo : \_\_\_\_\_

Avec quels points de la vidéo êtes-vous d'accord?

Avec quels points de la vidéo êtes-vous en désaccord?

Sur quels points abordés dans la vidéo avez-vous besoin de plus de renseignements?



Si vous deviez résumer la vidéo, quels seraient les points les plus importants?

### Choisir des placements

#### Activité VIDÉO: Comment choisir vos placements

Présentez la vidéo et remettez aux participants une copie de la feuille de réponses. Demandez aux participants de répondre aux questions sur la feuille pendant qu'ils regardent la vidéo et lorsqu'elle est terminée.

Après la vidéo, demandez à quelques participants de dire ce qu'ils en pensent à leur voisin ou au groupe.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Est-ce qu'il est arrivé à l'un d'entre vous, ou à quelqu'un que vous connaissez, de ne pas avoir les renseignements nécessaires au sujet d'un placement? Décrivez les conséquences de ce manque d'information.
- Que pouvez-vous faire si vous pensez que les renseignements sont insuffisants?
  - **Réponse :** Poser des questions et n'investissez pas avant d'avoir obtenu les réponses à celles-ci.
- Quelle est la meilleure source d'information au sujet des placements?
  - **Réponse :** Un conseiller en placements inscrit peut souvent vous fournir des conseils objectifs. Les sociétés qui offrent des placements au public sont également tenues de fournir certains renseignements concernant leurs activités. On peut trouver des renseignements sur les sociétés dans le site Web du Système électronique de données, d'analyse et de recherche SEDAR (sedar.com). Souvent, on ne peut se fier à l'information qui provient de sources inconnues ou non vérifiées.

Soulignez aux participants que dans le mini-module Au sujet des placements, ils trouveront une liste de questions à poser au sujet d'un placement. Cette liste pourra les aider à déterminer si un placement leur convient.

#### Feuille de réponses aux questions posées sur la vidéo

Nom : \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_

Titre de la vidéo : \_\_\_\_\_

Avec quels points de la vidéo êtes-vous d'accord?

Avec quels points de la vidéo êtes en désaccord ?



Sur quels points abordés dans la vidéo avez-vous besoin de plus de renseignements?

Si vous deviez faire un résumé de la vidéo à un ami, quels seraient les points les plus importants dont vous lui parleriez?

### Activité Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

### Diapositive 25 : Résumé des principaux messages

- Il existe une vaste gamme de placements, et ils présentent des caractéristiques différentes
- Le rendement du capital investi peut changer, et il est souvent impossible de le prévoir
- Les régimes enregistrés d'épargne mettent une certaine partie des revenus à l'abri de l'impôt
- Vous devez obtenir de l'information avant d'investir

### Mini-module 4 : Conseillers en placements

#### Diapositive 26 : Diapositive titre : Conseillers en placements

Conseillers en placements

#### Aperçu

#### Diapositive 27 : Conseillers en placements

Cette section explique :

- comment choisir un conseiller en placements





- les frais et les coûts, et leur effet sur vos placements
- comment lire votre relevé de compte de placements
- vos droits et vos responsabilités lorsque vous faites affaire avec un conseiller

### Choix d'un conseiller

#### Diapositive 28 : Types de conseillers en placements

- Conseillers sur le lieu de travail
- Conseillers des institutions financières
- Conseillers des sociétés de fonds communs de placement et des maisons de courtage de valeurs
- Conseillers des sociétés d'assurances
- Conseillers des investisseurs de grosses sommes d'argent

#### Diapositive 29 : Comment trouver un conseiller

- Institutions financières
- Amis, membres de la famille, collègues de travail et autres professionnels
- Organismes de réglementation des valeurs mobilières

#### Activité VIDÉO: Choisir un conseiller en placement

Présentez la vidéo et remettez aux participants une copie de la feuille de réponses. Demandez aux participants de répondre aux questions sur la feuille pendant qu'ils regardent la vidéo et lorsqu'elle est terminée.

Après la vidéo, demandez à quelques participants de dire ce qu'ils en pensent à leur voisin ou au groupe.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Est-ce que quelqu'un peut nous parler d'une expérience positive avec un conseiller financier? En quoi l'expérience était-elle positive? Quelle est la chose la plus importante à faire pour trouver un conseiller financier qui répond à vos besoins?
  - **Réponse** : Sélectionnez quelques conseillers et discutez avec eux. Choisissez un conseiller avec qui vous êtes à l'aise, compte tenu de son style et son attitude.
- Quels sont les comportements qui indiquent qu'un conseiller financier ne vous convient pas?
  - **Réponse** : Le conseiller n'est pas libre quand vous avez besoin d'aide, ne comprend pas votre situation, ne répond pas clairement à vos questions, ne fournit pas les rapports écrits dont vous avez besoin.

**Feuille de réponses aux questions posées sur la vidéo**

Nom : \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_

Titre de la vidéo : \_\_\_\_\_

Avec quels points de la vidéo êtes-vous d'accord?

Avec quels points de la vidéo êtes-vous désaccord?

Sur quels points abordés dans la vidéo avez-vous besoin de plus de renseignements?

Si vous deviez résumer la vidéo, quels seraient les points les plus importants ?

**Diapositive 30 : Frais et coûts**

Les frais et les coûts réduisent votre rendement et peuvent comprendre :

- des frais de service
  - à l'heure, par opération ou portefeuille
- des frais de vente et commissions
  - directs ou indirects
- des salaires
  - compris dans le prix ou les frais de service
- des frais de gestion

**Relevés de compte de placements****Activité Relevés de compte de placements**

Répartissez les participants en groupes de trois ou quatre et renvoyez-les à l'exemple de relevé de compte de placements dans le mini-module Conseillers en placements. Demandez aux groupes d'identifier les cinq grandes parties du relevé et de rédiger un bref résumé expliquant pourquoi chaque partie est importante.

Demandez à quelques groupes de lire leur résumé et comparez-le avec ceux des autres groupes.



Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Pourquoi les investisseurs ont-ils besoin de relevés de compte de placements?
  - **Réponse** : Cela leur permet de suivre de près ce qui se passe dans leur compte et de s'assurer que c'est ce qu'ils ont convenu avec leur conseiller.
- Quand les investisseurs devraient-ils lire le relevé de compte?
  - **Réponse** : Ils devraient le lire quand ils le reçoivent afin de pouvoir s'informer et faire corriger les erreurs le cas échéant. Si des transactions sont effectuées, un relevé mensuel doit leur être envoyé. Dans le cas contraire, un relevé tous les trois à six mois suffit.
- Que devraient faire les investisseurs lorsqu'ils ne reconnaissent pas ou ne comprennent pas quelque chose sur le relevé?
  - **Réponse** : Demander à leur conseiller de leur fournir une explication le plus rapidement possible.

Soulignez aux participants que dans le mini-module Conseillers en placements, ils trouveront un bref aide-mémoire qu'ils peuvent utiliser pour examiner un relevé de compte de placements.

### Diapositive 31 : Droits des investisseurs

- Vous avez le droit de :
  - recevoir les meilleurs conseils de votre conseiller
  - recevoir des renseignements exacts et en temps utile sur votre compte
  - savoir si votre conseiller est en situation de conflit d'intérêts à l'égard de vos placements
- Si vous avez des préoccupations, parlez-en à votre conseiller
- S'il le faut, communiquez avec un superviseur ou un organisme de réglementation

### Diapositive 32 : Responsabilités des investisseurs

- Il est de votre responsabilité de :
  - vous connaître, connaître vos placements et le rôle de votre conseiller
  - exprimer vos buts et transmettre vos instructions
  - lire vos relevés de compte de placements
  - conserver des dossiers

**Activité      Résumé des principaux messages**

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance. Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

**Diapositive 33 : Résumé des principaux messages**

- De nombreux types de conseillers financiers existent
- Les conseillers doivent être inscrits pour donner des conseils sur les placements
- Les frais réduisent le revenu net que vous tirez de vos placements
- Les frais peuvent être facturés directement ou compris dans le prix
- Les relevés de compte de placements contiennent des renseignements qui permettent d'assurer un suivi
- Les investisseurs ont des droits et des responsabilités

**Mini-module 5 : Fraude liée aux placements****Diapositive 34 : Diapositive titre : Fraude liée aux placements**

Fraude liée aux placements

**Aperçu****Diapositive 35 : Fraude liée aux placements**

Cette section explique :

- dans quelle mesure vous pourriez être vulnérable au risque de fraude en matière de placements
- les lignes directrices à suivre pour repérer les escroqueries liées aux placements et les éviter
- ce qu'il faut faire si vous soupçonnez qu'un placement est frauduleux



## Sensibilisation à la fraude

### Diapositive 36 : Méfiez-vous si

- on vous promet un rendement élevé sans risque
- une personne que vous ne connaissez pas communique avec vous
- on vous demande d'agir rapidement ou de ne pas parler du placement
- on vous demande de signer des documents inhabituels
- on vous demande de payer des frais d'avance
- des opérations sont effectuées sans votre consentement

### Diapositive 37 : Comment éviter les escroqueries liées aux placements

- Vérifier si le vendeur est inscrit
- Faire une recherche sur la société et son personnel
- Poser des questions et obtenir des réponses claires
- Obtenir des documents officiels fiables
- Obtenir des avis impartiaux
- Ne pas se fier à des conseils, à de l'information privilégiée ou à des procédures irrégulières
- Prendre le temps de réfléchir

### Diapositive 38 : Si vous pensez être la cible d'une escroquerie liée aux placements

- Ne communiquez pas vos renseignements personnels
- Faites une recherche sur le placement
- Vérifiez si le vendeur ou la société sont inscrits
- Lisez les mises en garde
- Communiquez avec l'organisme de réglementation de votre province
- Signalez les escroqueries liées aux placements

### Activité Repérer les signes de fraude

Répartissez les participants en groupes de trois ou quatre. Assignez à chaque groupe des « Exemples d'escroqueries » dans le mini-module La fraude liée aux placements. Invitez les groupes à réviser les signes de fraude dans le mini-module et à reconnaître les signes de fraude dans les exemples donnés.

Demandez à certains groupes de faire part des signes de fraude qu'ils ont repérés et comparez-les avec ceux qui ont été relevés par les autres groupes.



Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Quelle est la responsabilité des investisseurs pour éviter la fraude liée aux placements?
  - **Réponse** : Ils doivent obtenir des conseils fiables, s'assurer que les placements concordent avec leurs objectifs et être conscients des escroqueries possibles.
- À qui les investisseurs devraient-ils s'adresser si un placement les préoccupe?
  - **Réponse** : À l'organisme de réglementation de leur province ou territoire, et à un conseiller indépendant.
- Où les investisseurs devraient-ils chercher pour obtenir des renseignements fiables sur les placements?
  - **Réponse** : Des rapports de sources indépendantes et dignes de confiance peuvent être utiles, mais les meilleures sources sont les conseils de votre professionnel en placements inscrit et les documents publiés selon les normes établies par les organismes de réglementation des valeurs mobilières.

### Activité VIDÉO: Éviter les investissements frauduleux

Présentez la vidéo et remettez aux participants une copie de la feuille de réponses. Demandez aux participants de répondre aux questions sur la feuille pendant qu'ils regardent la vidéo et lorsqu'elle est terminée.

Après la vidéo, demandez à quelques participants de dire ce qu'ils en pensent à leur voisin ou au groupe.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Comment les investisseurs peuvent-ils éviter la fraude liée aux placements?
  - **Réponse** : Connaître les signes de fraude, toujours obtenir les conseils d'un professionnel en placements inscrit, toujours demander les bons documents et ne pas investir si des questions les préoccupent.
- Comment devriez-vous réagir si un ami vous donne un bon conseil en matière de placements?
  - **Réponse** : Effectuer une recherche minutieuse si vous pensez que le placement correspond à vos objectifs et obtenir des conseils impartiaux. Même les amis peuvent se tromper ou être victimes de fraude.

### Feuille de réponses aux questions posées sur la vidéo

Nom : \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_

Titre de la vidéo : \_\_\_\_\_

Avec quels points de la vidéo êtes-vous d'accord?

Avec quels points de la vidéo êtes-vous en désaccord?



Sur quels points abordés dans la vidéo avez-vous besoin de plus de renseignements?	
Si vous deviez résumer la vidéo, quels seraient les points les plus importants?	

### Activité     Résumé des principaux messages

Demandez aux participants de se mettre par deux ou de former de petits groupes pour discuter et prendre note des trois ou quatre choses les plus importantes qu'ils ont apprises pendant la séance.

Demandez à quelques participants de comparer leurs listes au Résumé des principaux messages (dans le texte ou la diapositive PowerPoint).

Clarifiez tout malentendu et soulignez aux participants que les messages portent sur les sujets qu'ils ont retenus dans la première activité.

### Diapositive 39 : Résumé des principaux messages

- Si une offre vous semble trop belle pour être vraie, c'est probablement le cas
- Les fraudeurs utilisent plusieurs ruses pour berner les investisseurs
- Réduisez vos risques d'escroquerie en étant méfiant et en reconnaissant les signes de fraude
- Si vous êtes au courant d'un éventuel placement frauduleux, signalez-le dès que possible

### Plan d'action

#### Activité     Plan d'action

Invitez les participants à examiner le Plan d'action dans leurs mini-modules. Reportez-vous aux diapositives au besoin.

Invitez les participants à cocher les mesures qu'ils pourraient devoir prendre. Demandez aux participants de décider quand et comment ils prendront les mesures requises.



Demandez s'il y a des participants qui accepteraient de présenter leurs plans d'action.

Poursuivez la discussion en posant des questions comme celles-ci :

- Quelle est la première mesure que vous devez prendre pour mieux gérer vos placements?
- Quelles mesures énoncées dans l'aide-mémoire exigent le plus de travail?
- Pourquoi certaines mesures énoncées dans l'aide-mémoire sont plus difficiles à appliquer que d'autres?

Sur quels thèmes liés à la fraude aimeriez-vous obtenir davantage d'information? Indiquez aux participants qu'il y a une feuille de travail sur la planification des placements, dans le mini-module, qu'ils peuvent utiliser pour préparer leur entretien avec un conseiller financier.

#### Diapositive 40 : Plan d'action : Aide-mémoire pour mes placements

**Apprendre à vous connaître — Lorsque vous investissez, vous devez connaître vos objectifs et votre situation.**

- Consultez la section Objectifs de placement.

J'ai fixé mes objectifs de placement.

J'ai déterminé ma tolérance au risque.

J'ai établi le montant que je prévois investir, maintenant et plus tard.

J'ai décidé si je souhaite obtenir un revenu régulier, une croissance à long terme, ou les deux.

Je sais quand j'aurai besoin de mon argent.

Je sais dans quelle mesure je peux me fier à mes propres connaissances sans obtenir de conseils d'expert.

#### Diapositive 41 : Plan d'action : Aide-mémoire pour mes placements

**Apprendre à connaître votre placement. Lorsque vous investissez, vous devez connaître les principaux détails associés à votre placement.**

- Consultez la section Au sujet des placements.

Je connais les caractéristiques de ce type de placement (il rapporte de l'intérêt, il produit un gain en capital, etc.).

J'ai examiné les facteurs clés du placement (rendement attendu, risque et liquidité).

Je connais son prix d'achat et de vente.

Je sais dans quelle mesure il cadre bien avec mes objectifs de placement et les autres placements de mon portefeuille.

J'ai examiné les renseignements que l'entreprise a communiqués au public jusqu'à maintenant et je sais quels renseignements j'obtiendrai plus tard.





Je sais que l'entreprise a un plan d'affaires, et qu'il est logique.
Je sais quels résultats financiers le placement a obtenus jusqu'à maintenant, et j'en suis satisfait.
Je sais que la direction de l'entreprise est compétente et digne de confiance.

## Diapositive 42 : Plan d'action : Aide-mémoire pour mes placements

**Apprendre à connaître votre conseiller. Lorsque vous faites affaire avec un conseiller, vous devez être à l'aise avec ses recommandations et accepter de lui fournir des renseignements financiers personnels.**

- Consultez la section Conseillers en placements.

J'ai demandé à mon conseiller de me décrire ses compétences et son expérience professionnelle.

Je sais que mon conseiller connaît bien les types de placements qui m'intéressent et qu'il fait affaire avec des clients ayant le même profil d'investisseur que moi.

Je connais les services offerts par la société pour laquelle mon conseiller travaille.

Je connais les commissions et les frais exigés par cette société.

Je sais que mon conseiller et la société sont inscrits auprès d'un organisme provincial ou territorial de réglementation des valeurs mobilières, et qu'ils sont autorisés à effectuer les types de placements qui m'intéressent.

Je sais à quelles associations professionnelles mon conseiller appartient.

J'ai vérifié la réputation et les références de mon conseiller.

J'ai vérifié si mon conseiller avait fait l'objet d'une mesure disciplinaire imposée par un organisme provincial ou territorial de réglementation des valeurs mobilières, ou une association professionnelle.