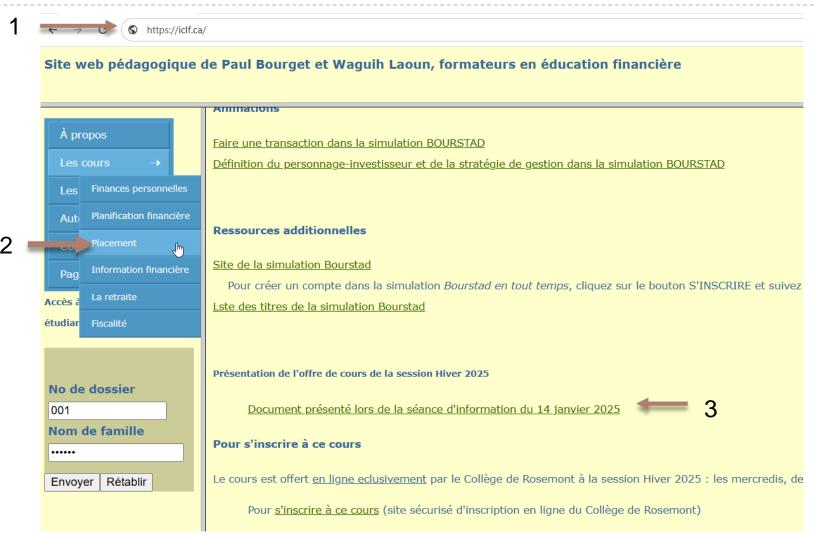


Offre de cours en gestion des finances personnelles

Hiver 2025

Pour retrouver cette présentation



Contenu

- Bienvenue à cette séance d'information
- Bref historique de ce programme de formation
- Présentation du formateur
- L'activité Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers
- L'activité Information économique et financière



Bref historique de ces formations

- Simulation d'investissements financiers Bourstad organisée par le Collège de Rosemont entre 1987 et 2015 (maintenant sous la gestion du CIRANO)
- Projet Institut collégial de la littératie financière géré par le Collège de Rosemont entre 2009 et 2015
- Attestation d'études collégiales en Gestion des finances personnelles entre 2011 et 2014
 - Ce programme a été transformé en une série d'activités de formation non créditées à partir de l'automne 2014
 - Les 2 activités qui vous sont proposées font partie de ces activités non créditées.



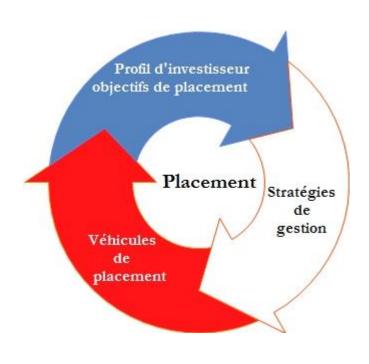
Le Formateur

- Paul Bourget, mba
- Concepteur de la simulation d'investissements financiers Bourstad
- Enseignant retraité en administration du Collège de Rosemont
- Directeur de projets d'éducation financière au CIRANO depuis 2015





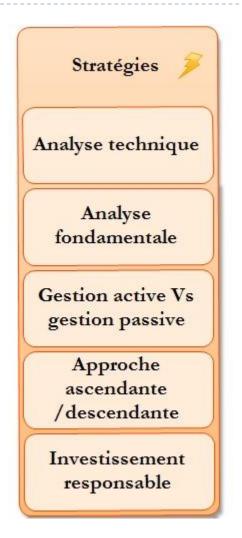
Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers



- Les mercredis de 18h 30 à21h 30
- Du 29 janvier au 2 avril2025

Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers









Gérer son portefeuille de valeurs de placement

Étape 1

Définir son profil d'investisseur et ses objectifs de placement

- · La gestion de portefeuille
- Les marchés de valeurs de placement
- L'information
- Les mathématiques financières
- Les profils d'investisseur

Étape 2

Distinguer les différents véhicules de placement



- Les actions
- Les fonds d'investissement
- Les produits dérivés

Étape 3

Constituer et gérer son portefeuille de valeurs mobilières

- Les approches en gestion de portefeuille
- L'analyse fondamentale
- L'analyse technique
- La gestion du rapport rendement-risque
- La diversification du portefeuille de valeurs mobilières





	Rencontre	Activité/thème	Lecture correspondante
	1 (29 janvier)	Présentation du cours Thème 1 - Survol des marchés de valeur de placement	· Chapitre 1
Réaliser	2 (5 février)	Thème 2 - Repérer et utiliser l'information	· Chapitre 2
une saine gestion des	3 (12 février)	Thème 3 - Notions de base pour aborder la gestion de portefeuille	- Chapitre 3
placements boursiers	4 (19 février)	Thème 4 - Les actions	· Chapitre 4
bour siers	5 (26 février)	Thème 5 - Les placements à taux fixes	· Chapitre 5
Programmation Hiver 2025	6 (5 mars)	Thème 6 - Les produits dérivés	- Chapitre 6
	7 (5 mars)	Thème 7 - Les fonds d'investissement	· Chapitre 7
	8 (5 mars)	Thème 8 - Les approches en gestion de portefeuille Thème 9 - L'analyse fondamentale	· Chapitre 8 · Chapitre 9
	9 (5 mars)	Thème 10 - L'analyse technique	· Chapitre 10
	10 (2 avril)	Thème 11 - La gestion du rapport rendement-risque Thème 12 - La diversification du portefeuille de valeurs mobilières	· Chapitre 11 · Chapite 12

...saine gestion de mes placements boursiers – Stratégies pédagogiques

Stratégie d'enseignement

- Exposé animation
- Présentation d'exemples concrets
- Animation de discussion
- Encadrement des exercices et simulations

Stratégie d'apprentissage

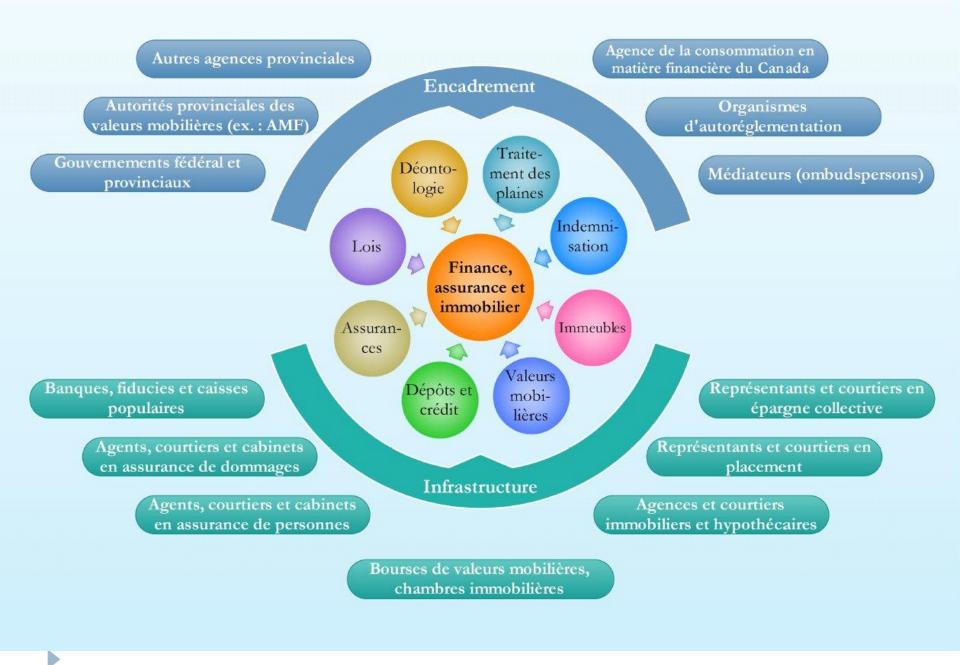
- Lectures et réflexion
- Prise de notes personnelles
- Participation aux discussions
- Participation aux exercices (simulation, résolution de problèmes, etc.)
- ▶ Tests d'auto-évaluation



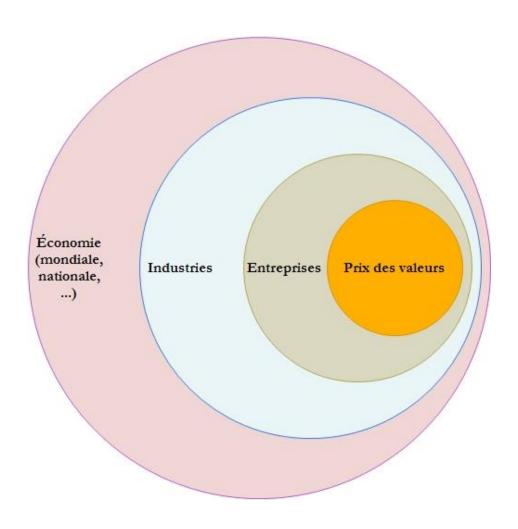
Simulations boursières Bourstad (CIRANO)

- Différentes simulations boursières proposées sur le site <u>www.bourstad.ca</u>
 - Simulation permanente et gratuite Bourstad en tout temps.
 - Concours Bourstad 2025
 - ▶ 10 février au 11 avril 2025
 - Simulations privées
 - Une simulation privée réservée aux étudiants du cours sera proposée.
- Portefeuille de référence diffusé hebdomadairement



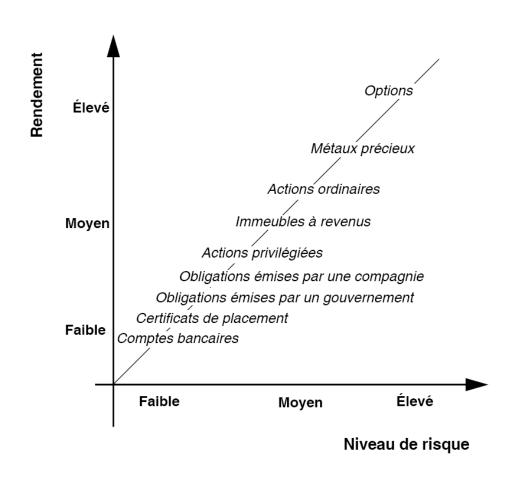


L'information sur l'économie et la finance





La relation rendement-risque (illustration)





Rendements nominaux de 11 types d'actifs Pour l'épargnant canadien 2000-2024

Rendement nominal avant impôt en \$ canadiens

	Taux	Bon	Obl	Obl	Obl.	Obl	Bourse	Bourse			MSCI	
	d'inflation	du Trésor	can.	cdn	cdn	rendement	de	de	Wilshire	MSCI	Marchés	Or
Année	Canada	3 mois	CT	LT	Tout	réel	Toronto	New York	5000	EAFE	émergents	
2000	3,2%	5,5%	8,2%	13,0%	10,2%	16,6%	7,4%	-5,6%	-7,4%	-10,6%	-27,9%	-1,8%
2001	0,7%	4,4%	9,4%	6,1%	8,1%	0,6%	-12,6%	-6,4%	-5,4%	-16,3%	3,7%	7,0%
2002	3,9%	2,5%	6,3%	11,1%	8,7%	15,3%	-12,4%	-22,8%	-21,6%	-16,5%	-6,9%	24,4%
2003	2,0%	2,9%	5,1%	9,1%	6,7%	13,2%	26,7%	5,8%	8,2%	14,4%	28,4%	-1,5%
2004	2,1%	2,3%	5,1%	10,3%	7,1%	17,5%	14,5%	2,8%	4,4%	11,9%	16,8%	-3,0%
2005	2,2%	2,6%	2,4%	13,8%	6,5%	15,2%	24,1%	1,5%	2,9%	10,3%	30,2%	13,9%
2006	1,6%	4,0%	4,0%	4,1%	4,1%	-2,9%	17,3%	16,0%	16,1%	27,1%	32,9%	23,5%
2007	2,4%	4,3%	4,1%	3,4%	3,7%	1,6%	9,8%	-10,3%	-10,1%	-5,0%	18,9%	12,2%
2008	1,2%	2,8%	8,6%	2,7%	6,4%	0,4%	-33,0%		-23,0%	-30,0%	-42,5%	28,2%
2009	1,3%	0,5%	4,5%	5,5%	5,4%	14,5%	35,1%	9,1%	11,7%	14,3%	54,5%	7,9%
2010	2,4%	0,5%	3,6%	12,5%	6,7%	11,1%	17,6%	8,9%	11,5%	2,4%	12,8%	22,3%
2011	2,3%	0,9%	4,7%	18,1%	9,7%	18,3%	-8,7%	4,4%	2,9%	-9,7%	-16,3%	11,4%
2012	0,8%	0,9%	2,0%	5,2%	3,6%	2,9%	7,2%	13,5%	13,6%	15,3%	16,0%	5,9%
2013	1,2%	1,0%	1,7%	-6,2%	-1,2%	-13,1%	13,0%	41,5%	43,2%	31,8%	4,5%	-22,3%
2014	1,5%	0,9%	3,1%	17,5%	8,8%	13,2%	10,6%	24,0%	22,3%	4,2%	7,1%	9,2%
2015	1,6%	0,6%	2,6%	3,8%	3,5%	2,8%	-8,3%		19,0%	18,8%	1,9%	4,9%
2016	1,5%	0,5%	1,0%	2,5%	1,7%	2,9%	21,1%	8,6%	9,7%	-1,5%	8,3%	4,9%
2017	1,9%	0,6%	0,1%	7,0%	2,5%	0,7%	9,1%	13,8%	13,0%	17,4%	28,7%	5,3%
2018	2,0%	1,3%	1,9%	0,3%	1,4%	0,0%	-8,9%	4,0%	3,0%	-5,8%	-6,7%	7,7%
2019	2,2%	1,7%	3,1%	12,7%	6,9%	8,0%	22,9%	25,2%	24,0%	16,8%	13,2%	12,8%
2020	0,7%	0,7%	5,3%	11,9%	8,7%	13,0%	5,6%	16,1%	19,8%	6,1%	16,3%	21,7%
2021	4,8%	0,1%	-0,9%	-4,5%	-2,5%	1,8%	25,1%	28,2%	24,0%	11,3%	-2,6%	-4,4%
2022	6,3%	1,8%	-4,0%	-21,8%	-11,7%	-14,3%	-5,8%	-12,5%	-13,5%	-8,1%	-14,3%	7,3%
2023	3,4%	4,8%	5,0%	9,5%	6,7%	2,0%	11,8%	23,3%	23,1%	16,1%	7,7%	11,0%
2024	1,9%	4,7%	5,7%	1,3%	4,2%	3,7%	21,7%	36,0%	34,6%	13,5%	17,6%	37,6%

Copyright © Libra Investment Management Inc. 2005-2025. All rights reserved.

Data herein may be reproduced only with attribution to the copyright holder and its sources.

Inflation pour 2024 Statistique Canada, de novembre 2023 à novembre 2024



Les risques inhérents au placement

INDICES RENSEIGNANT L'INVESTISSEUR SUR LES RISQUES INHÉRENTS AU PLACEMENT

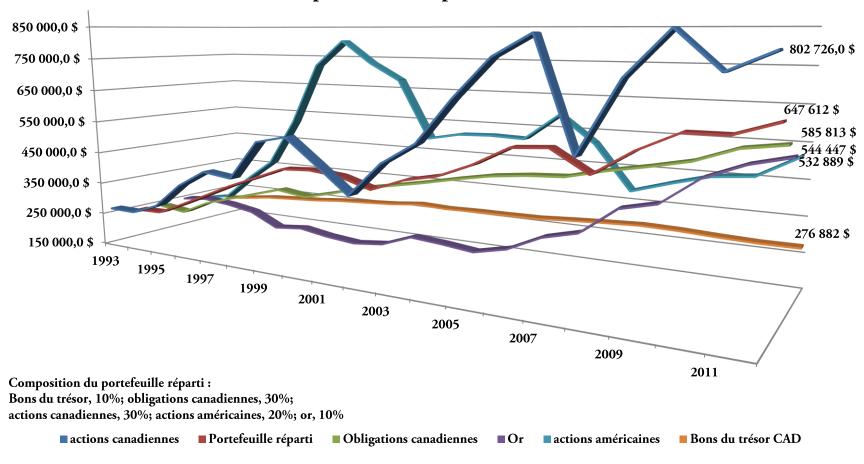
Risques de l'investissement	Indices	Type d'indice
	les ventes en dollars constants	 quantitatif
Le risque financier ou risque d'affaires	 les profits en dollars constants, ou en pourcentage des ventes ou de l'avoir des actionnaires 	• quantitatif
	l'expérience des administrateurs	• qualitatif
	les projets de l'entreprise	• qualitatif
	les taux d'intérêt à court terme	 quantitatif
Le risque relatif aux taux d'intérêt	• les taux d'intérêt à long terme	 quantitatif
	 la politique monétaire du gouverne- ment fédéral et de la Banque du Canada 	• quantitatif
Le risque du marché	 le rapport cours/bénéfice, soit le prix d'une valeur de placement divisé par la part de bénéfice annuel qui lui est impartie 	• quantitatif
	le rapport entre la valeur marchande du placement et sa valeur comptable	quantitatif
	l'optimisme des investisseurs	qualitatif
	l'indice des prix à la consommation	quantitatif
Le risque de l'inflation	la politique des gouvernements et de la banque centrale face à l'inflation	qualitatif
Le risque de la négo- ciabilité	le volume des transactions	quantitatif
Le risque fiscal	 les mesures fiscales des gouverne- ments 	• qualitatif

Autres risques

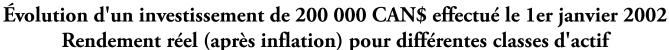
- Le risque de la contrepartie (risque d'incapacité financière d'une des parties dans une transactions financières)
- Risque de la criminalité en col blanc
- Les risques liés à la responsabilité sociale des entreprises
 - Écologie, enjeux sociaux, gouvernance (ESG)
- Risques structurels du secteur financier
 - Importance accrue des FNB, des fonds de couverture

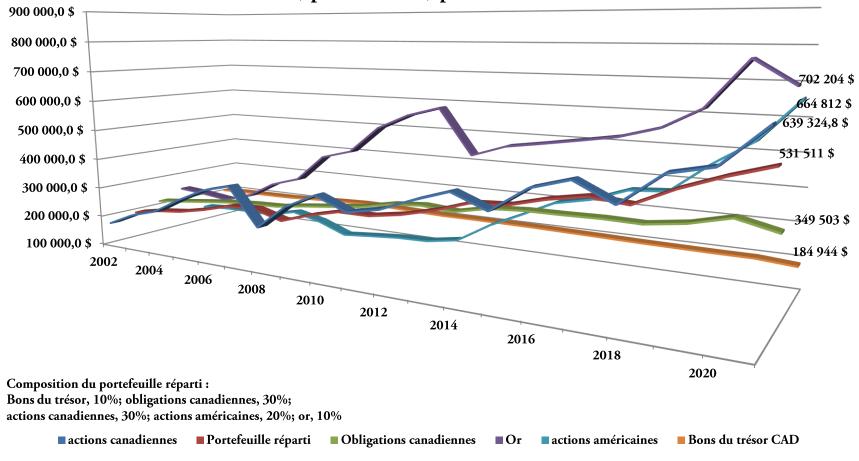


Évolution d'un investissement de 200 000 CAN\$ effectué le 1er janvier 1993 Rendement réel (après inflation) pour différentes classes d'actif



Données source pour ce graphique : <u>Libra Investments Management</u>

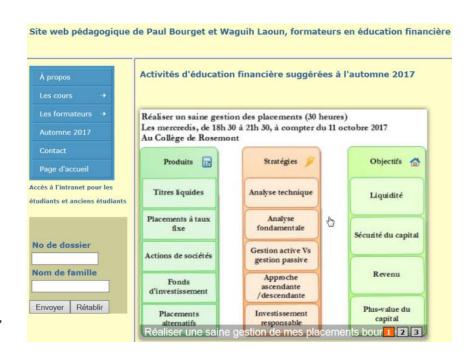




Données source pour ce graphique : <u>Libra Investments Management</u>

Pour plus d'informations sur le cours ... gestion de mes placements boursiers

- Sur le site web de l'environnement d'apprentissage (www.iclf.ca) vous retrouverez :
 - Le plan de cours
 - Le matériel pédagogique utilisé lors de la première rencontre
 - Des animations pour guider vos premiers pas dans la simulation Bourstad





Pour s'inscrire à ce cours

26 mars 2025 (18h30 → 21h30) 2 avril 2025 (18h30 → 21h30)

- Cliquez sur ce lien pour accéder au formulaire d'inscription :
 - https://fcrosemont.vivadminsys.com/fr/students/courses/available? session_id=38907

Résultat de votre recherche

Q Rec



```
① 910-713-NC - Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers Visioconférence 29 janvier 2025 ( 18h30 → 21h30 )
5 février 2025 ( 18h30 → 21h30 )
12 février 2025 ( 18h30 → 21h30 )
19 février 2025 ( 18h30 → 21h30 )
26 février 2025 ( 18h30 → 21h30 )
5 mars 2025 ( 18h30 → 21h30 )
12 mars 2025 ( 18h30 → 21h30 )
19 mars 2025 ( 18h30 → 21h30 )
```

375,00 \$

M'inscrire maintenant

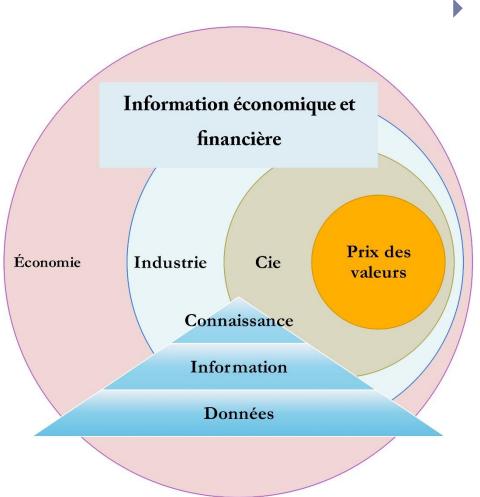


Suggestions aux personnes intéressées par .. saine gestion de mes placements

- Lecture des pages financière d'un quotidien, par exemple La Presse Plus, The Globe and Mail ou d'un journal financier, par exemple Les Affaires
- Écoute d'une émission télé d'actualité économique, par exemple Zone économie, à RDI
- Créer un compte dans la simulation boursière gratuite et permanente Bourstad en tout temps



Information économique et financière



Les mardis de 18h 30 à21h 30du 1er avril au 3 juin 2025

Repérer et interpréter à son profit l'information économique et financière

Étape 1

Recueillir et classer l'information économique et financière répondant aux besoins de l'épargnant investisseur



Analyser l'information économique et financière



Étape 3

Discerner des occasions favorables pour la gestion de ses finances personnelles

- L'information se rapportant à la gestion des finances personnelles
- L'information portant sur l'économie et la finance
- Les quotidiens et les journaux financiers
- Les services de référence
- Les publications des intermédiaires
- Les services
 d'informations, les
 autres sources
 d'information
- Les sources d'informations sur support papier et sur support électronique

- L'information fiscale
- L'information sur le financement et l'emprunt
- L'information sur l'épargne et les placements
- L'information sur l'économie
- L'information sur les industries
- L'information sur les entreprises
- L'information sur le prix des valeurs de placement
- Validation et interprétation de l'information

- Les décisions quant au financement et à l'emprunt
- Les décisions quant au contenu du portefeuille de sécurité financière
- Les décisions quant au contenu du portefeuille de valeurs mobilières
- Les décisions quant à l'investissement immobilier







	Rencontre	Date	Sujet	Lecture
		. "	Plan de cours, présentation	
	1 -	1er avril	Thème 1 - L'information et la finance	
		O must	Thème 1 - L'information et la finance	Ch 1
	2	8 avril	Thème 2 - Les sources d'information	Chap 1 Chap 2
	3	15 avril	Thème 2 - Les sources d'information	Ch O
Information	3	12 AVIII	Thème 3 - L'information sur l'économie et la finance	Chap 2 Chap 3
économique et			Thème 3 - L'information sur l'économie et la finance	
-	4	22 avril	Thème 4 - L'information sur la gestion des finances	Chap4
financière				
	5	29 avril	Thème 5 - Techniques de base pour la recherche, la cueillette et le classement de l'information	Chap5
Programmation	6	6 mai	Thème 6 - Techniques de base pour l'analyse de l'information	Chap 6
Hiver 2025	7	13 mai	Thème 7 - Analyse de l'information sur l'économie et la finance	Chap 7
	8	20 mai	Thème 9 -Prise de décision se rapportant au portefeuille de valeurs mobilières	Chap 9
	9	27 mai	Thème 8 - Analyse de l'information sur la gestion des finances personnelles	Chap 8
	10	3 juin	Thème 10 - Prise de décision se rapportant à la gestion des finances personnelles	Chap 10

Informations économiques et financières – Stratégies pédagogiques

Stratégies d'enseignement

- Exposé animation
- Présentation d'exemples concrets
- Incitation des étudiants à participer aux discussions
- Supervision et encadrement d'exercices pratiques

Stratégies d'apprentissage

- Lectures et réflexion
- Prise de notes
- Participation aux discussions
- Exercices pratiques
- ▶ Tests d'auto-évaluation



Information sur la gestion des finances personnelles

Informations sur la gestion des finances personnelles

L'information sur l'objectif de niveau de vie

L'information en lien avec le budget des dépenses de consommation

L'information touchant le crédit à la consommation et crédit hypothécaire L'information fiscale

Les lois de l'impôt

Les textes d'interprétation

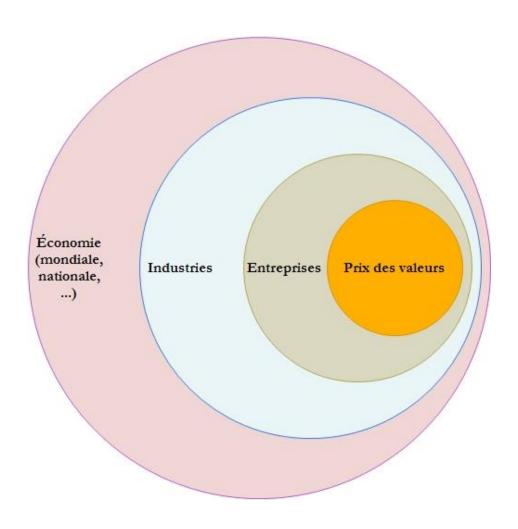
Des conseils en planification fiscale L'information sur l'épargne et l'investissement

L'information sur les placements de sécurité financière

L'information sur les placements de progression financière



L'information sur l'économie et la finance





Habilité que vous développerez en suivant ce cours

- Utiliser des base de données informationnelles
 - Statistiques Canada
 - ABI/INFORM
 - Autres bases de données disponibles à la BAnQ
- Effectuer des recherches avancées dans Internet
- Utiliser l'information tabulaire et l'information graphique
- Utiliser les ressources informationnelles mises à votre disposition par les intermédiaires financiers
 - Banques
 - Courtiers
 - Organismes de réglementations
 - ...
- Utiliser des outils et ressources de veilles informationnelles
 - Alertes
 - Flux RSS



Habilité que vous développerez en suivant ce cours (suite)

- Localiser les sources appropriées pour la prise de décisions en gestion des finances personnelles
 - Budget familial et planification financière
 - Déclarations fiscales
 - Gestion des placements
 - Degré d'implication dans la gestion de ses actifs financiers
 - Choix des stratégie d'investissement
 - Diversification du portefeuille
 - Portefeuille de sécurité financière
 - Planification de la retraite
 - Assurances pour les personnes et les biens
 - Planification des études supérieures
 - Gestion du financement et des emprunts
 - Placement immobilier

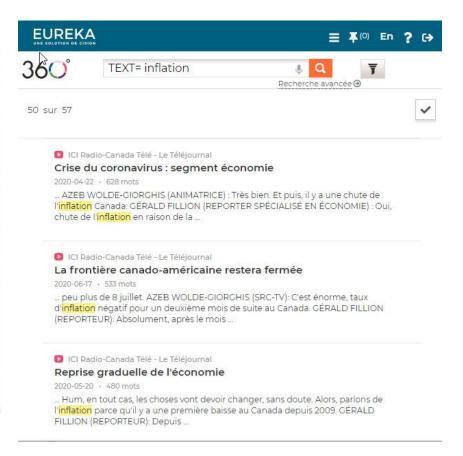


Exemples de sources d'information avec lesquelles vous deviendrez familier

Tableaux dynamiques de Statistique Canada

	Canada <u>(cart</u>	<u>e)</u>		
	Magasins d'alimentation			
Composantes financières et fiscales	2017	2018		
	Dollars			
Total des actifs (x 1 000 000)	66 929	62 549		
Revenu d'exploitation (x 1 000 000)	158 010	162 771		
	Pourcent			
Marge bénéficiaire d'exploitation	5,6	5,9		
Rendement de l'avoir	32,1	30,5		
Rendement des capitaux employés	18,7	19,4		
	Rapport			
Ratio des dettes à l'avoir	0,858	0,700		
Fonds de roulement	1,181	1,262		
Ratio de liquidité	0,500	0,513		
Rotation des stocks	13,636	13,362		
Rotation des comptes débiteurs	47,371	51,110		
	Pourcent			
Revenu d'exploitation, variation d'une année à l'autre	2,6	3,0		

Eureka





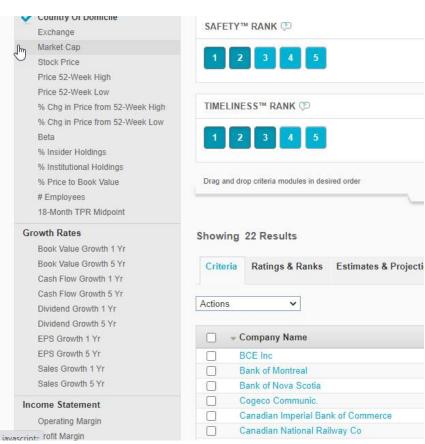
Exemples de sources d'information avec lesquelles vous deviendrez familier

Planiguide de RCGT





Value Line Investment Survey





Exemples de sources d'information avec lesquelles vous deviendrez familier

Taux de rentes viagères sur Cannex

Analyse technique sur Yahoo

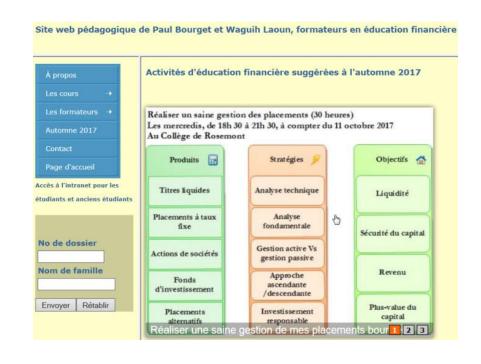
inancial Institution	Age in Years								
Financial Institution	55	60	65	69	70	75	80		
BMO Insurance	\$363.20	\$401.05	\$452.18	\$508.81	\$524.39	\$570.28	\$662.58		
Canada Life	\$364.11	\$392.49	\$441.40	\$492.93	\$506.51	\$588.01	\$672.87		
esjardins Fin. Security	\$370.32	\$410.29	\$463.30	\$518.19	\$533.91	\$612.89	\$715.29		
Empire Life	\$338.04	\$377.65	\$426.82	\$474.07	\$487.27	\$564.02	\$667.88		
Equitable Life	\$353.98	\$393.86	\$443.62	\$494.85	\$509.15	\$573.79	\$650.65		
RBC Life Insurance	\$356.88	\$403.70	\$457.77	\$515.43	\$532.12	\$602.45	\$707.42		
Sun Life Assurance Co	\$343.62	\$391.23	\$461.17	\$518.28	\$534.96	\$608.43	\$693.47		
nthly incomes based o	on a single li	fe, male, 10) year guara	intee and p	remium of	\$100,000 0	f non		



Pour plus d'informations sur le cours Information économique et financière

Sur le site web de l'environnement d'apprentissage (www.iclf.ca) vous retrouverez :

- Le plan de cours
- Le premier chapitre du texte de cours
- La programmation de la session





Pour s'inscrire à ce cours

- Cliquez sur ce lien pour accéder au formulaire d'inscription :
 - https://fcrosemont.vivadminsys.com/students/courses/available?session_id=38909



1 910-723-NC - Repérer et interpréter l'information économique et financière

Visioconférence

```
1 avril 2025 ( 18h30 → 21h30 )

8 avril 2025 ( 18h30 → 21h30 )

15 avril 2025 ( 18h30 → 21h30 )

22 avril 2025 ( 18h30 → 21h30 )

29 avril 2025 ( 18h30 → 21h30 )

6 mai 2025 ( 18h30 → 21h30 )

13 mai 2025 ( 18h30 → 21h30 )

20 mai 2025 ( 18h30 → 21h30 )

27 mai 2025 ( 18h30 → 21h30 )
```

3 juin 2025 (18h30 → 21h30)

375,00 \$

M'inscrire maintenant

Suggestions aux personnes intéressées par Information économique et financière

- Lire le premier chapitre de l'ouvrage Utiliser l'information économique et financière (diffusé sur le site <u>www.iclf.ca</u>)
- S'abonner au service distant de Bibliothèque et archives nationales du Québec
 - C'est gratuit!



Pour être informés de futures activités d'éducation financière

- Inscrivez-vous à la liste d'envoi de Paul Bourget et Waguih Laoun
 - Vous serez informés des prochaines activités d'éducation financière du Collège de Rosemont et du CIRANO
 - La liste n'est pas mise à la disposition des entreprises de services financiers
 - Chaque communication comprend un lien de désinscription





Merci de votre participation à cette séance d'information



- Si vous désirez plus d'information au sujet de ces formations, communiquez avec Paul Bourget par courriel
 - pbourget@crosemont.qc.ca
- Au plaisir de vous accueillir éventuellement dans une formation du service de la Formation continue du Collège de Rosemont