



Titre du programme : .....

Titre du cours : **Réaliser une saine gestion de mes placements boursiers** .....

Code du cours : ..... Pondération : ..... Unités : ..

Groupe numéro : **(mardis soirs)** ..... Session : **Automne 2018** .....

Enseignant(e) : **Paul Bourget** .....

Coordonnées : **bourgetp@cirano.qc.ca** ..... **SITE WEB** : **www.iclf.ca** .....

## Thématique générale du cours

- Ce cours traite des placements en valeurs mobilières. Dans un premier temps, on y présente les différents véhicules de placement appartenant à cette catégorie. Dans un deuxième temps, l'étudiante ou l'étudiant examinera les différentes approches et techniques auxquelles on peut avoir recours pour guider les décisions concernant la composition du portefeuille
- Au terme de ce cours, l'étudiante ou l'étudiant sera apte à gérer son portefeuille de valeurs de placement.

## Déroulement du cours

Le cours se déroule en 3 étapes :

- À la fin de l'étape 1, vous pourrez définir votre profil d'investisseurs et vos objectifs de placement.
- À la fin de l'étape 2, vous serez aptes à distinguer les différents véhicules de placement.
- Finalement, à la fin de l'étape 3, vous serez en mesure de constituer et de gérer votre portefeuille de valeurs mobilières.

## Compétence visée par le cours

- Gérer son portefeuille de valeurs de placement.

## Éléments de la compétence

Les cinq éléments constituant cette compétence sont :

- Déterminer les conditions pratiques d'utilisation des différents types de placement.
- Déterminer son objectif de progression financière, ses objectifs de placement et son profil d'investisseur.
- Élaborer une stratégie globale de gestion de portefeuille.
- Appliquer des méthodes de diversification du portefeuille de placement.
- Appliquer des techniques d'évaluation des placements.

## Préalable

- Il n'y a aucun cours préalable à l'inscription à ce cours.

## Place du cours dans le programme

- Ce cours peut être suivi à n'importe quel moment dans le cheminement de l'étudiant ou de l'étudiante à l'intérieur du programme de **Gestion des finances personnelles**.

## Intentions éducatives

Ce cours participe principalement à l'atteinte des intentions éducatives suivantes :

- Favoriser l'acquisition et l'approfondissement des savoirs liés directement ou indirectement à la gestion des finances personnelles.
- Développer la capacité de rechercher et de traiter l'information se rapportant à la gestion des finances personnelles.
- Favoriser les initiatives visant à explorer par soi-même les marchés financiers et l'utilisation des différentes ressources à sa disposition.
- Amener la personne à développer son jugement, sa capacité d'agir et sa confiance à l'égard des décisions qui touchent ses finances personnelles.

## Vue synoptique du cours

| <b>Énoncé de compétence</b>   |  |   |
|---|--|---|
| Gérer son portefeuille de valeurs de placement.   |  |   |
| <b>Objectif de l'étape 1</b>  | <b>Objectif de l'étape 2</b>   | <b>Objectif de l'étape 3</b>  |
| Définir son profil d'investisseur et ses objectifs de placement.  | Distinguer les différents véhicules de placement.  | Constituer et gérer son portefeuille de valeurs mobilières.   |
| <b>Contenu</b>  | <b>Contenu</b>   | <b>Contenu</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>▪ La gestion de portefeuille</li><li>▪ Les marchés de valeurs de placement</li><li>▪ L'information</li><li>▪ Les mathématiques financières</li><li>▪ Les profils d'investisseur</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Les placements à taux fixe</li><li>▪ Les actions</li><li>▪ Les fonds d'investissement</li><li>▪ Les produits dérivés</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Les approches en gestion de portefeuille</li><li>▪ L'analyse fondamentale</li><li>▪ L'analyse technique</li><li>▪ La gestion du rapport rendement-risque</li><li>▪ La diversification du portefeuille de valeurs mobilières</li></ul> |

## Stratégies d'enseignement

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

## Stratégies d'apprentissage

- Lectures et réflexion
- Prise de notes

- Participation aux discussions
- Participation aux exercices (simulation, résolution de problèmes, etc.)

## Contenu du cours

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>1<sup>ère</sup> Étape</b> | <b>Concepts de base en gestion de portefeuille</b>  |
| Thème 1                      | <p>Survol des marchés de valeurs de placement</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les valeurs permettant l'atteinte de l'objectif de la sécurité financière</li> <li>▪ Les valeurs permettant l'atteinte de l'objectif de la progression financière</li> </ul> <p>Mini Quiz - Thème 1</p>  |
| Thème 2                      | <p>Repérer et utiliser l'information</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les renseignements intéressant l'investisseur</li> <li>▪ Les sources d'information</li> </ul> <p>Mini Quiz - Thème 2</p>  |
| Thème 3                      | <p>Notions de base pour aborder la gestion de portefeuille</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les types de placements</li> <li>▪ Les critères servant à l'évaluation des placements personnels<sup>44</sup></li> <li>▪ Les risques inhérents au placement</li> <li>▪ La mesure du risque par la méthode de l'écart type</li> <li>▪ La relation rendement-risque</li> <li>▪ Les facteurs à considérer dans l'élaboration du portefeuille de valeurs mobilières</li> </ul> <p>Mini Quiz - Thème 3</p> |
| <b>2<sup>e</sup> Étape</b>   | <b>Les véhicules de placement</b>   |
| Thème 4                      | <p>Les actions</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les types d'actions</li> <li>▪ Les droits de l'actionnaire</li> <li>▪ Aspects pratiques de l'investissement sous forme d'actions</li> </ul> <p>Mini Quiz - Thème 4</p>  |
| Thème 5                      | <p>Les placements à taux fixe</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les comptes d'épargne</li> <li>▪ Les placements à terme</li> <li>▪ Les obligations</li> </ul> <p>Mini Quiz - Thème 5</p>   |

- Thème 6 Les produits dérivés
- Présentation générale des bons, des droits et des options
  - Les bons de souscription et les droits de souscription
  - Les options
  - L'évaluation des produits dérivés
- Mini Quiz - Thème 6

- Thème 7 Les fonds d'investissement
- Ce que sont les fonds d'investissement
  - Les types de fonds à capital variable traditionnels
  - Les types de fonds indiciels négociables en Bourse (FINB)
  - Aspects pratiques à considérer dans le choix de fonds communs de placement
- Mini Quiz - Thème 7

### **3<sup>e</sup> Étape Techniques et méthodes de gestion de portefeuille**

- Thème 8 Les approches en gestion de portefeuille
- Survol des approches en gestion de portefeuille
  - Les approches guidant le choix des titres spécifiques
  - Les approches guidant la composition du portefeuille
  - Les facteurs à considérer dans le choix d'une ou de plusieurs approches pour gérer son portefeuille de valeurs mobilières
  - Conclusion
- Mini Quiz - Thème 8

- Thème 9 L'analyse fondamentale
- Analyse de la situation générale de l'économie
  - Principaux indicateurs de la tendance de l'économie
  - Analyse du secteur industriel
  - Analyse des ratios
  - Étude de l'effet de levier financier
  - Analyse de l'équipe de direction
- Mini Quiz - Thème 9

- Thème 10 L'analyse technique
- Descriptions de l'analyse technique
  - Historique de cette approche
  - Les méthodes d'analyse technique
  - Synthèse et recommandations
- Mini Quiz - Thème 10
- Thème 11 La gestion du rapport rendement-risque
- Le bêta comme indicateur de risque
  - Gérer le rapport rendement/risque avec le CAPM (Capital Asset Pricing Model)
  - Évaluer la valeur fondamentale d'un titre avec la formule de Gordon
  - Bibliographie et ressources Internet
- Mini Quiz - Thème 11
- Thème 12 La diversification du portefeuille de valeurs mobilières
- Pourquoi diversifier le portefeuille de placement
  - Les stratégies de portefeuille
- Mini Quiz - Thème 12

## Médiagraphie

### Ouvrage de référence

Bourget, Paul, Gérer le portefeuille de valeurs mobilières, révision 2015, publié à compte d'auteur.

### Ouvrages de références complémentaires et sites Internet

Des références à des ouvrages et à des sources d'informations électroniques et imprimés seront présentées tout au long du cours, et particulièrement lors du thème 2 *Repérer et utiliser l'information*.