



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 2021**

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

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

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

| | |
|------------------------------|---|
| 1^{ère} Étape | Concepts de base en gestion de portefeuille |
| Thème 1 | <p>Survol des marchés de valeurs de placement</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Les valeurs permettant l'atteinte de l'objectif de la sécurité financière ▪ Les valeurs permettant l'atteinte de l'objectif de la progression financière <p>Mini Quiz - Thème 1</p> |
| Thème 2 | <p>Repérer et utiliser l'information</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Les renseignements intéressant l'investisseur ▪ Les sources d'information <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"> ▪ Les types de placements ▪ Les critères servant à l'évaluation des placements personnels⁴⁴ ▪ Les risques inhérents au placement ▪ La mesure du risque par la méthode de l'écart type ▪ La relation rendement-risque ▪ Les facteurs à considérer dans l'élaboration du portefeuille de valeurs mobilières <p>Mini Quiz - Thème 3</p> |
| 2^e Étape | Les véhicules de placement |
| Thème 4 | <p>Les actions</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Les types d'actions ▪ Les droits de l'actionnaire ▪ Aspects pratiques de l'investissement sous forme d'actions <p>Mini Quiz - Thème 4</p> |
| Thème 5 | <p>Les placements à taux fixe</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Les comptes d'épargne ▪ Les placements à terme ▪ Les obligations |

Mini Quiz - Thème 5

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^e 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*.