# 

# CONSEIL EN ASSURANCES ET EN SERVICES FINANCIERS - 410.C0 ET LCA.CN

**PROJET FINAL : 30 %**

# Titre du cours : PLACEMENT DES PARTICULIERS

# No du cours : 410-AK3-AS groupe : 8563

# Nom de l’enseignant : Nataly Labelle

# Durée de l’évaluation : 13 semaines

# Session : Automne 2018

Nom : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Numéro d’élève : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Résultat : \_\_\_\_\_\_\_\_\_/100

**ÉNONCÉ DES COMPÉTENCES**

(01RU) Analysez des données financières.

**ÉLÉMENTS DES COMPÉTENCES ÉVALUÉS**

(01RU.2) Analyser les caractéristiques des différents types de placement.

**DIRECTIVES**

Cette évaluation comporte quatre (4) tâches :

**Rencontrer un représentant en épargne collective** (25 points)

**Analyse des produits de placement risqués** (18 points)

**Travail écrit** (27 points)

**Présentation orale** (10 points)

**Participation au travail d’équipe** (20 points)

* Une bibliographie des ouvrages consultés est nécessaire en bas de page dans le travail écrit.
* Lors de la présentation orale, vous devez avoir une clé USB pour présenter le *Power point.*
* L’enseignante doit évaluer la qualité de la langue écrite. Des points peuvent être enlevés jusqu'à 10%. (PIEA – Article 5.7)
* Le plagiat, la tentative de plagiat ou la complicité à un plagiat lors d’une épreuve représentant 20% ou plus de la note totale entraîne la note zéro (0) pour ce cours. (PIEA – Article 5.18)
* Une évaluation par les pairs et validée par l’enseignant comptera pour 20% du projet.

**CONSIGNES DU PROJET *À LA CONQUÊTE DES FONCTIONS DE TRAVAIL D’UN REPRÉSENTANT EN ÉPARGNE COLLECTIVE ET L’ANALYSE DES PLACEMENTS RISQUÉS***

**Mise en situation :** Analyser les fonctions de travail d’un représentant en épargne collective et analyser les placements risqués font partie d’une compétence à acquérir dans le cadre du cours Placement des particuliers. Afin d’acquérir la compétence; *analysez des données financières*, vous devez rencontrer un représentant en épargne collective et analyser certains types de placements risqués. Vous êtes libre du choix d’une institution financière. En équipe de trois personnes maximum, il vous faut rencontrer un représentant en épargne collective dans le but que celui-ci vous détaille comment il procède à la vente de placements pour ses clients. Votre tâche consiste également à analyser les différents types de placements risqués pour éventuellement les recommander à vos clients.

|  |
| --- |
| **PARTIE 1 – Rencontrer un représentant en épargne collective (25 points)** |
| La rencontre avec un représentant en épargne collective consiste à lui poser des questions concernant son processus d’élaboration d’un programme de produits de placement adapté aux besoins de ses clients. Vous devez bâtir un questionnaire de façon structurée. Parmi les questions à poser au représentant en épargne collective, voici les questions dont vous devez absolument inclure : comment celui-ci procède à la sollicitation des clients, comment il procède à la cueillette des données des clients, comment il analyse la situation financière de ses clients, comment il procède à l’élaboration d’un programme de produits de placement, comment il choisit les produits de placement, comment il procède aux recommandations clients et comment il procède au suivi des clients, etc. Soyez original dans votre choix de question et posez le plus de questions possible afin de comprendre votre future carrière! Toutes les équipes doivent choisir une institution financière différente. Vous devez donc vérifier votre choix auprès de l’enseignante.  .   * Choix de l’entreprise * Création d’un questionnaire (20 questions minimum, 30 questions maximum) * Rencontre d’un représentant en épargne collective (une rencontre entre 30 minutes et 1 heure) * Date limite suggérée : 16 octobre 2018 (rencontre d’équipe avec l’enseignante afin de valider la rencontre avec le représentant en épargne collective) |
| **PARTIE 2 – Analyse des placements risqués (18 points)** |
| Le représentant en épargne collective se sert des produits de placements dans le processus d’élaboration d’un programme de produits financiers pour ses clients. D’où l’importance de bien comprendre les différents types de produits placements. Vous devez donc faire l’analyse des véhicules financiers et des produits de placement risqué.   1. *Véhicule financier* : REER, CELI, FERR, REEI, REEE, RVER 2. *Types d’investissement* : Fonds spéculatifs et stratégies de protection, les dérivés, le forex et les stratégies de levier.   L’analyse des produits financiers consiste à déterminer leurs nombreuses caractéristiques ainsi que le type de client associé aux différents types de produits financiers.   * Définition * Caractéristique * Rendement/risque (pour les types d’investissement) |
| **PARTIE 3 – Travail écrit (27 points)** |
| Le travail comprendra 5 à 7 pages sans compter la page de présentation, la table des matières, la bibliographie et les annexes. Tout dépassement entraînera la perte d’un point par page. Le travail écrit consiste en un texte continu qui intègre les aspects suivants : une introduction, la démarche d’approche du représentant en épargne collective (courriel, téléphone, en personne), le déroulement et l’impression de la rencontre, une courte description de l’entreprise, l’information recueillie auprès du représentant en épargne collective (réponse du questionnaire sous forme de texte continu), l’analyse des techniques d’élaboration des produits de placement pour les clients, l’analyse des véhicules financiers et des types d’investissement, une conclusion et les annexes. N’oubliez surtout pas d’intégré et d’appuyer vos propos par des concepts et des termes financiers vus en classe dans votre travail.   * Page de présentation * Table des matières * Introduction * Démarche d’approche du représentant en épargne collective * Déroulement et impression de la rencontre * Description de l’entreprise * L’information recueillie auprès du représentant en épargne collective (réponse du questionnaire sous forme de texte continu) * L’analyse des techniques d’élaboration de produits de placements pour les clients * L’analyse des véhicules financiers et des types d’investissement * Conclusion * Annexes   Les modalités :   * Taille de caractère : 12 points * Type de police : Times New Roman * Interligne : 1,5 * Marges : 2,5 cm * Format : Word. * Questionnaire (en annexe) * Évaluation des participants au travail d’équipe (en annexe) * Date de remise : 13 novembre 2018 version électronique (par LEA avant 12h00 pm). |
| **PARTIE 4 – Présentation orale (10 points)** |
| Présentation orale de votre travail. Ici, l’équipe résume la rencontre avec le représentant en épargne collective et comment celui-ci élabore un programme de produits financiers pour ses clients. Tous les membres de l’équipe doivent être présents lors de la présentation orale. Tenu de ville pour la présentation. Libre à vous d’utiliser un support technologique pour la présentation orale.   * Présentation *Power Point* * Durée : 10 minutes par équipe * Date de présentation : 13 novembre 2018 |

**Évaluation des participants au travail d’équipe (20 points)**

Voici un tableau à compléter par chacun des étudiants. Ce tableau détaille la contribution individuelle de chacun des membres lors du travail en équipe.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Prénom, nom | Date de rencontre | Tâches réaliser |
|  |  |  |

**Évaluation individuelle de la participation au travail d’équipe (20 points)**

Analysez chacun des critères suivants en utilisant l’échelle de 0 à 3 (3 signifiant très satisfaisant et 0 très insuffisant) et placez le chiffre qui représente ce comportement dans la colonne vous concernant (étudiant, pair ou enseignant). Assurez-vous de baser votre évaluation sur les qualificatifs expliqués sous la grille.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nom de l’élève** **: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **Élément de compétence en lien avec ces critères :**  Analyser les caractéristiques des différents types de placement.  **Énoncé des critères :**  2.2 Analyse précise des rendements des  placements.  2.3 Analyse judicieuse des profils de clientèle associés aux divers types de placement. | **Évaluation par l’élève** | **Évaluation par un pair** | **Évaluation par un pair** | **Évaluation par un pair** | **Évaluation finale (enseignant)** |
| 1- L’élève est présent à toutes les rencontres d’équipe. |  |  |  |  |  |
| 2- L’élève est présent à tous les cours de la session. |  |  |  |  |  |
| 3- L’élève participe de façon active dans l’équipe. |  |  |  |  |  |
| 4- L’élève respecte les échéanciers qui lui sont donnés. |  |  |  |  |  |
| 5- L’élève complète toutes les tâches à effectuer. |  |  |  |  |  |
| 6- L’élève demeure dans les limites de la discussion. |  |  |  |  |  |
| 7- L’élève participe à rendre le climat favorable au travail d’équipe. |  |  |  |  |  |
| 8- L’élève participe de façon active à la gestion du travail d’équipe. |  |  |  |  |  |
| 9- L’élève effectue un travail en conformité avec les directives. |  |  |  |  |  |
| 10- L’élève adopte des attitudes favorisant la gestion des conflits et la résolution de problèmes. |  |  |  |  |  |
| Sous-total /30 |  |  |  |  |  |
| **Total /20** |  |  |  |  |  |
| **Commentaires :**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |
| Signature de l’élève : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Signature coéquipiers : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Signature enseignante : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Date :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Note** | **Niveau** | **Qualificatifs** |
| 3 | Très satisfaisant | Cet élève satisfait totalement ce critère. |
| 2 | Satisfaisant | Cet élève satisfait généralement ce critère. |
| 1 | Insuffisant | Cet élève satisfait quelques fois ce critère. |
| 0 | Très insuffisant | Cet élève ne satisfait jamais ce critère. |