



Épargne

## ***Fiche pédagogique***

En coopération avec



Fiche pédagogique

edtv.be



**Sujet:** notions économiques – épargne

**Niveau:** 3e enseignement secondaire

*Cette préparation de cours combine une brève explication de la notion d'épargne avec des formes de travail actives, qui visent à impliquer les élèves dans la compréhension et l'application de ce concept économique. Le recours à des activités de groupe et à des exemples concrets renforcera l'implication et la compréhension des élèves.*

## Objectifs

- Les élèves sont capables d'expliquer la notion d'« épargne » et comprennent comment elle influence la valeur de l'argent.
- Les élèves sont capables de donner des exemples de situations dans lesquelles l'épargne a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.
- Les élèves font preuve d'esprit critique à l'égard de l'épargne.
- Les élèves argumentent leurs choix d'achats dans le cadre d'un budget personnel ou familial, en tenant compte du coût total et du coût de financement.
- Les élèves comparent l'épargne et les formes d'investissement en termes de risque et de rendement.
- Les élèves illustrent le mécanisme de marché sur le marché des produits.
- Les élèves expliquent comment les autorités ont un impact sur la société et tentent de limiter les inégalités à travers les revenus et les dépenses.

## Objectifs finaux après la réforme

- Les élèves argumentent leurs choix d'achats dans le cadre d'un budget personnel ou familial, en tenant compte du coût total et du coût de financement.
- Les élèves comparent l'épargne et les formes d'investissement en termes de risque et de rendement.
- Les élèves illustrent le mécanisme de marché sur le marché des produits.
- Les élèves expliquent comment les autorités ont un impact sur la société et tentent de limiter les inégalités à travers les revenus et les dépenses.

## Compétence et éducation à la philosophie et à la citoyenneté,

Les élèves dialoguent de manière éclairée, argumentée et constructive sur des questions sociales.

## Les socles de COMPETENCES TERMINALES ET SAVOIRS REQUIS EN SCIENCES ECONOMIQUE

### SCIENCES ECONOMIQUES - COMPETENCES

#### 1. MAITRISER LES ACQUIS THÉORIQUES DE BASE :

- définir correctement les notions et concepts ;
- utiliser convenablement les termes, les concepts
- produire un exposé correct des mécanismes
- énoncer les postulats et les limites des concepts, des modèles, des procédures et des techniques.

#### 2. RECUEILLIR ET TRAITER DES INFORMATIONS EN FONCTION D'UNE

##### RECHERCHE :

- trouver les informations dans différentes sources courantes ;
- noter les informations utiles, sous une forme utilisable dans le traitement des données ;
- extraire des données d'un texte
- retrouver des mécanismes, des lois, des relations dans un texte
- appliquer des critères de critique des sources ;
- montrer sa compréhension par des exemples et/ou des contre-exemples, par des applications ;

**3. ANALYSER DES INFORMATIONS :**

- identifier les éléments de base d'un raisonnement ;
- dégager les relations entre ces éléments ;
- distinguer entre ce qui est hypothétique et ce qui est démontré ;

**4. SYNTHÉTISER DES INFORMATIONS :**

- dégager des informations-clés communes à plusieurs sources ;

**5. APPLIQUER DES CONCEPTS, DES MODÈLES, DES PROCÉDURES (APPRIS) :**

- choisir le concept, le modèle, la procédure qui sont adéquats ;
- traiter les données avec le concept, le modèle, la procédure qui ont été choisis ;
- évaluer le résultat en fonction de critères.

**6. RÉSOUDRE DES PROBLÈMES POUR LESQUELS LES SAVOIRS, CONCEPTS ET PROCÉDURES APPRIS SONT MAÎTRISÉS**

- poser le problème ;
- déterminer les démarches nécessaires à la résolution du problème ;
- mobiliser des savoirs existants ;
- produire une présentation claire de la procédure de solution ;
- déterminer les limites de la pertinence de la solution.

**7. RÉSOUDRE DES PROBLÈMES POUR LESQUELS DES SAVOIRS, CONCEPTS ET PROCÉDURES SUPPLÉMENTAIRES DOIVENT ÊTRE ÉLABORÉS :**

- poser le problème ;
- déterminer les démarches nécessaires à la résolution du problème ;
- construire des concepts, des schémas explicatifs, des modèles ;
- produire des hypothèses ;
- tester la pertinence explicative des hypothèses ;
- améliorer la production par ajustement ;
- déterminer les limites de la pertinence de la solution.

**8. APPRÉHENDER LA MULTIPLICITÉ DES THÉORIES RELATIVES À UNE MÊME PROBLÉMATIQUE :**

- confronter deux (ou plusieurs) explications différentes d'un même problème économique courant ;
- identifier la logique explicative de chacune des théories.

**SCIENCES ÉCONOMIQUES : ENSEIGNEMENT GÉNÉRAL DE TRANSITION****OBJETS À CROISER AVEC LES COMPÉTENCES**

(par ordre alphabétique)

- approche keynésienne de l'économie ;
- banque ;
- finances publiques ;
- formes concrètes d'organisation économique ;
- indicateurs et mesure de l'économie (comptabilité nationale) ;
- monnaie ;
- politiques économiques ;
- relations économiques internationales ;

## ECONOMIE FINANCIÈRE : LA BANQUE

### Notions d'économie générale

L'apprentissage de certains objets ci-dessus requiert l'usage d'outils informatiques

## SCIENCES SOCIALES :

### PROBLÉMATIQUES

Afin de mieux structurer la compréhension par les élèves du fonctionnement, du sens et des finalités de la vie en société, on abordera le problématique suivante :

- l'homme face à la consommation

Les Socles de compétences - éducation à la philosophie et à la citoyenneté (ressource 14070).pdf

## Éducation à la PHILOSOPHIE ET À LA CITOYENNETÉ

### COMPÉTENCES DISCIPLINAIRES:

- Construire une pensée autonome et critique

Élaborer un questionnement philosophique . Assurer la cohérence de sa pensée .Prendre position de manière argumentée .

Le développement de compétences suppose une combinaison de connaissances, de compréhension, d'aptitudes et d'attitudes. Ces quatre composantes seront abordées à travers ce cours. Elles sont à chaque fois signalées par les icônes suivantes:



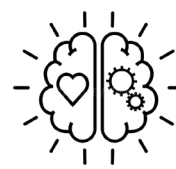
Connaissances



Compréhension



Aptitudes



Attitudes

**Durée:** 50 Minutes

### Matériel:

Tableau blanc ou écran de présentation numérique, marqueurs pour tableau blanc ou instrument de dessin numérique

Chromebooks et/ou iPads (facultatif), papier et crayons

Exemples de scénarios avec des situations d'épargne spécifiques (voir [Annexe 2](#))

Formulaire d'évaluation (voir [Annexe 3](#))

### Disposition de la classe:

Dans la classe, créez des îlots avec les bancs et les chaises et répartissez les élèves dans ces îlots, en fonction de la taille de la classe.

Attribuez, si possible, un Chromebook ou un iPad à chaque îlot, sur lequel les élèves peuvent regarder la KabinED. Si ce n'est pas possible, vous pouvez montrer la KabinED à toute la classe sur l'écran de présentation numérique.

## EXERCICE 1 | Mis-en-bouche: vrai ou faux (10')

1. Divisez la classe en deux parties: l'une pour ' Vrai ' ; l'autre pour ' Faux ' .
2. Formulez quelques affirmations, auxquelles chaque élève répond par ' Vrai ' ou ' Faux ' :  
Exemple:
  - a. Tu peux retirer à tout moment l'argent qui se trouve sur ton compte d'épargne.
  - b. Un compte d'épargne est un investissement sûr.
  - c. Si ta banque fait faillite, tu perds toute ton épargne.
  - d. Compte tenu des faibles taux d'intérêt, il vaut mieux retirer ton argent de ton compte d'épargne.
  - e. Je trouve important de toujours avoir un peu d'argent ' de côté ' .
3. Pour chaque affirmation, les élèves doivent se rendre dans la partie ' Vrai ' ou dans la partie ' Faux ' de la classe.
4. Il est ensuite possible de demander à quelques-uns d'entre eux d'expliquer leur choix.

## EXERCICE 2 | Introduction (10')

**Montrez la KabinED aux élèves (soit par îlot, soit pour toute la classe).**



1. Laissez les élèves parler de ce qu'ils ont vu et demandez-leur s'ils se sont reconnus dans les situations.
2. Lancez une courte discussion sur l'épargne. Demandez aux élèves ce qu'ils savent déjà à ce sujet et laissez-les partager leurs connaissances. Faites éventuellement le lien avec l'actualité, par exemple en utilisant de brèves citations de journaux ou un extrait de reportage. Faites référence à la KabinED.
3. Donnez une définition claire de l'épargne et notez-la au tableau: ' argent qui est disponible mais n'est pas dépensé, et est généralement destiné à des dépenses ultérieures '. Demandez aux élèves de clarifier la définition à l'aide de ce qu'ils ont vu dans la KabinED.

## EXERCICE 3 | Forme de travail active: que faire de mon épargne? (20')



1. Présentez une situation dans laquelle une personne doit épargner pour quelque chose qu'elle aimerait avoir ou faire. Discutez brièvement du fonctionnement de l'épargne dans ce scénario.
2. Divisez à nouveau la classe en groupes et attribuez à chaque groupe un scénario avec des calculs spécifiques. Vous pouvez pour ce faire utiliser les scénarios en [annexe 2](#).
3. Laissez les groupes effectuer les calculs suivants, en fonction du scénario: combien aurai-je épargné au total? Combien dois-je épargner par mois? Pendant combien de mois dois-je épargner? Ils peuvent à cet effet utiliser une calculatrice ou un tableur.
4. Laissez les élèves réaliser quelques calculs personnels à l'aide du calculateur d'épargne sur <https://www.wikifin.be/fr/calculateur-depargne>. Laissez-les ensuite en discuter et comparer leurs résultats au sein de leur groupe.
5. Demandez à chaque groupe de partager ses conclusions et d'en discuter. Laissez les groupes réfléchir collectivement à cette question: quelles conséquences l'épargne a-t-elle déjà eues sur leur vie?
6. Actuellement, le livret d'épargne ne rapporte pas grand-chose. Il existe de nombreuses autres formes d'investissement. Laissez les élèves explorer les alternatives au livret d'épargne sur [www.clubinvest.be](http://www.clubinvest.be) et déterminer lesquelles ils trouvent les plus intéressantes (bon d'État, bourse, ...).

## EXERCICE 4 | Conclusion (10')



1. Résumez les principaux points du cours en ce qui concerne l'épargne. Utilisez pour ce faire votre tableau (intelligent), notez-y quelques mots clés et laissez les élèves les compléter.
2. Demandez aux élèves de réaliser un bref rapport d'évaluation dans lequel ils décrivent l'influence de l'épargne sur leurs finances personnelles et leurs futures décisions économiques. Ils peuvent utiliser à cet effet un formulaire (voir [Annexe 3](#)), mais il est aussi possible d'en discuter oralement. Vous pouvez également demander aux élèves d'écrire une dissertation à la maison.
3. Clôturez le cours par une séance de questions/réponses lors de laquelle les élèves peuvent clarifier d'éventuelles incertitudes ou poser des questions complémentaires. Vous pouvez dans ce cadre éventuellement utiliser [l'Annexe 3](#).

## ELARGISSEMENT | ÉDUCATION À LA PHILOSOPHIE ET À LA CITOYENNETÉ

### Contribuer à des discussions respectueuses!



Si votre école pratique l'enseignement **transversal/interdisciplinaire**, cet élargissement peut aussi avoir lieu dans le cadre d'un autre cours (cours philosophiques, néerlandais, projet cours généraux...). Parlez-en à vos collègues, peut-être sauteront-ils sur l'occasion.

L'école et la classe constituent un environnement idéal pour acquérir des **compétences civiques**. En discutant et en interagissant, les élèves apprennent à étayer leurs opinions et à traiter les autres de manière respectueuse et constructive. En faisant preuve d'esprit critique et en débattant (philosophant) avec leurs camarades de classe de questions sociales, ils affinent leur vision du monde.

Laissez les élèves réfléchir aux questions éthico-philosophiques suivantes relatives à l'épargne et à l'argent et en discuter au sein de leur groupe. Si la taille de la classe le permet, vous pouvez aussi le faire collectivement avec l'ensemble des élèves. Attirez leur attention sur le fait que leur opinion doit toujours être fondée sur des arguments.

Quelques questions philosophico-éthiques:

- L'argent est-il un moyen d'atteindre un objectif déterminé, ou est-il une fin en soi?
- Plus d'argent rend-il plus heureux, ou justement pas?
- Épargner a-t-il du sens?
- Peut-on tout acheter ou y a-t-il des choses dans ce monde qui ne s'achètent pas?
- Qu'est-ce qui est le plus important: avoir des économies ou accumuler les expériences (et l'argent)?
- Est-il suffisant de viser ' suffisamment d'épargne ' ou faut-il aspirer à ' toujours plus d'épargne '?
- Faut-il éradiquer tant la richesse extrême que la pauvreté extrême?
- Pouvons-nous considérer la richesse financière comme la conséquence du travail et du talent, ou est-ce plutôt une question de chance?
- L'argent est-il important?
- Quand faut-il penser à son avenir?
- Dois-tu t'inquiéter pour ton avenir?
- La richesse et le fait de posséder beaucoup d'argent sont-ils la même chose?
- Est-il possible d'être trop riche?
- Peux-tu être fier de l'argent que tu possèdes?
- Est-il judicieux d'être économe?
- Quand as-tu assez d'argent?
- Dois-tu savoir dans quelles entreprises ta banque investit ton épargne (pense à la durabilité, à l'éthique, aux entreprises qui respectent les droits de l'homme, aux armes, aux combustibles fossiles, etc.)?



#### Conseil de ED:

Ne vous contentez jamais d'une réponse 'oui' ou 'non' et demandez toujours le 'pourquoi'

En préparation à cet exercice, les élèves peuvent chercher des sources sur internet.

- [www.financesetmoi.be](http://www.financesetmoi.be)



## À DISCUTER À LA MAISON

Il n'est pas toujours facile de parler d'argent, surtout avec tes parents. Tu peux pourtant apprendre de leurs expériences. Demandez aux élèves d'engager une conversation sur l'argent à la maison. Ils peuvent par exemple demander à leurs parents s'ils épargnent pour eux ou comment mettre leur argent de poche de côté. Lors du cours suivant, laissez-les raconter ce qu'ils ont appris.

## ED TO THE RESCUE: CONSEILS DE SPÉCIALISTES EN LA MATIÈRE

Si tu souhaites te plonger complètement dans le monde des banques et de l'économie, jette un œil sur [www.wikifin.be](http://www.wikifin.be), [www.financesetmoi.be](http://www.financesetmoi.be) ou [www.febelfin.be](http://www.febelfin.be).

### RÉCAPITULONS:

- L'épargne, ce n'est pas de l'argent qui dort au fond d'un coffre bancaire. Au contraire, le fait d'épargner (via une banque) permet de réaliser de nombreux rêves et projets. Dans la vidéo, Kamal Kharmach explique en détail comment cela se passe.
- En confiant ton épargne à une banque, tu permets à d'autres personnes d'isoler leur toit ou d'acheter une nouvelle voiture. Tu permets aussi à ton boulanger préféré d'investir dans un nouveau four et aux autorités d'aménager de nouvelles pistes cyclables, des aires de jeux, des piscines publiques et des parcs ou encore de rénover des écoles et des hôpitaux. Mais pour cela, tu as besoin d'une banque. C'est cette banque qui réunit tous les acteurs.
- Les Belges sont de grands épargnants. Au total, il y a plus de 300 milliards d'euros sur nos livrets d'épargne. Mais cet argent ne dort absolument pas. D'un côté, il y a des personnes (et des entreprises) qui ont trop d'argent. Elles souhaitent le mettre de côté pour plus tard, en toute sécurité, ou en tirer un meilleur rendement. Épargner ou investir, donc. De l'autre côté, il y a des personnes qui ont besoin d'argent. Elles souhaitent obtenir rapidement des fonds, qu'elles rembourseront plus tard. Emprunter, donc. C'est la banque qui réunit ces personnes. Elle permet à celles qui ont trop d'argent d'épargner et à celles qui en ont besoin d'emprunter.

### QUELQUES CHIFFRES:

- Grâce à ton épargne, les entreprises ont pu bénéficier de 169 milliards d'euros de financement.
- Grâce à ton épargne, les banques ont pu prêter 287 milliards d'euros à des personnes pour leur permettre d'acheter, de construire ou de rénover un logement.
- Grâce à ton épargne, les autorités ont pu investir 60 milliards d'euros dans des parcs éoliens, de nouveaux parcs urbains, des hôpitaux, des pistes cyclables, des crèches, mais aussi dans la rénovation ou la construction d'écoles et d'un terrain de basket dans ton quartier.
- La rémunération perçue par la banque en contrepartie d'un prêt est le taux d'intérêt. Pour en savoir plus sur le taux d'intérêt, consulte la KabinED dédiée.

# VRAI



# FAUX

### SCÉNARIO 1

Elias aimerait s'acheter un nouvel ordinateur. Il rêve d'un modèle à €800. Quand il commence à épargner, il a déjà €220 sur son compte d'épargne. Grâce à son nouveau job étudiant chez le glacier, il peut mettre €60 de côté chaque mois. Combien de mois Elias devra-t-il épargner pour s'acheter un nouvel ordinateur?

### SCÉNARIO 2

Siebe partira l'année prochaine en city-trip à Barcelone avec ses amis. Pour ce voyage, il a besoin d'environ €750. Pour le moment, il a €480 sur son compte d'épargne. Combien Siebe doit-il mettre de côté chaque mois pour avoir €750 au bout de 12 mois?

### SCÉNARIO 3

Au Nouvel An, les parents d'Elias prennent la bonne résolution d'épargner un maximum lors des cinq prochaines années. Quand ils commencent le 1er janvier, ils ont un montant de départ de €10.290 sur leur compte d'épargne. Ils se font la promesse de mettre €340 de côté chaque mois. Combien auront épargné les parents d'Elias au total?

<b>SCORE 1</b>	<b>SCORE 2</b>	<b>SCORE 3</b>	<b>SCORE 4</b>
Je ne suis pas capable d'expliquer la notion d'«épargne» et je ne comprends pas son influence sur les activités d'épargne et de prêt.	Je suis capable d'expliquer la notion d'«épargne» de manière limitée et littérale. Avec de l'aide, je comprends comment elle influence les activités d'épargne et de prêt.	Je suis capable d'expliquer la notion d'«épargne» avec mes propres mots et je comprends en grande partie son influence sur les activités d'épargne et de prêt.	Je suis capable d'expliquer la notion d'«épargne» en détail et je comprends totalement son influence sur les activités d'épargne et de prêt.
Je ne suis pas capable de donner des exemples de situations dans lesquelles l'épargne a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.	Je suis capable de citer un ou plusieurs exemples de situations dans lesquelles l'épargne a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.	Je suis capable d'inventer un exemple de situation dans laquelle l'épargne a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.	Je suis capable d'inventer plusieurs exemples de situations dans lesquelles l'épargne a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.
Je ne suis pas capable de faire preuve d'esprit critique à l'égard de la notion d'«épargne».	Je suis capable de réfléchir de manière superficielle à la notion d'«épargne».	Je suis capable de faire preuve d'esprit critique à l'égard de la notion d'«épargne» quand j'y suis obligé et y travaille avec d'autres élèves.	Je suis capable de réfléchir de manière spontanée, autonome et critique à la notion d'«épargne».

S'il y a une chose que j'ai apprise dans ce cours, c'est que .....

Ce que j'ai trouvé le plus intéressant dans ce cours: .....

Ce que j'ai trouvé le plus compliqué dans ce cours: .....

Comment l'épargne influence-t-elle mes finances personnelles et mes futures décisions économiques? .....

<b>SCORE 1</b>	<b>SCORE 2</b>	<b>SCORE 3</b>	<b>SCORE 4</b>
Le plan du cours n'était pas facile à appliquer en classe.	Certaines parties du plan du cours n'étaient pas faciles à appliquer en classe.	La plupart des parties du plan du cours étaient faciles à appliquer en classe.	Le plan du cours était facile à appliquer en classe.
On perd beaucoup de temps.	On perd du temps.	On ne perd presque pas de temps.	On ne perd pas de temps.
Le contenu des instructions n'est pas adéquat, il n'y a pas d'exemples clairs.	Le contenu des instructions est adéquat, mais il n'y a pas d'exemples clairs.	Le contenu des instructions est adéquat et complet, il y a un exemple clair.	Le contenu des instructions est adéquat et complet, il y a des exemples clairs. Les élèves comprennent tout de suite ce qu'ils doivent faire.
J'ai l'impression que les élèves ne comprennent pas ce qu'implique la notion d'"épargne" après le cours.	J'ai l'impression que les élèves comprennent un peu ce qu'implique la notion d'"épargne" après le cours.	J'ai l'impression que les élèves comprennent en grande partie ce qu'implique la notion d'"épargne" après le cours.	J'ai l'impression que les élèves comprennent totalement ce qu'implique la notion d'"épargne" après le cours.

S'il y a une chose que j'ai apprise dans ce cours, c'est que.....

.....

Ce que j'aborderais de la même manière la prochaine fois: .....

.....

Ce que j'aborderais d'une autre manière la prochaine fois: .....

.....