

Questions de synthèse

► Manuel, p. 87

Les comptes bancaires et les placements garantis

1. Les comptes bancaires sont parmi les placements les moins rentables. Pourquoi sont-ils tout de même aussi utilisés par les épargnants ?

Ils sont utilisés parce qu'ils sont sécuritaires, pratiques et faciles d'accès (liquidité très élevée).

De plus, la SADC garantit les sommes qui y sont déposées jusqu'à concurrence de 100 000 \$.

2. Suggérez deux moyens à la portée de jeunes adultes pour économiser sur leurs frais bancaires.

Exemples de réponses. Opter pour un forfait étudiant, limiter les transactions dans les guichets des autres institutions, magasiner un forfait qui répond à leurs besoins.

3. Quelles sont les caractéristiques, en matière de rentabilité, de sécurité et de liquidité, des certificats de placement garanti (CPG) ?

Les CPG sont très sûrs, mais le rendement est relativement faible. Les CPG rachetables sont liquides, tandis que les CPG non rachetables ne sont pas liquides.

Les valeurs mobilières

4. Comment se nomme le lieu où sont négociées les valeurs mobilières ?

Le marché des valeurs mobilières.

5. « Lorsque les taux d'intérêt grimpent, la valeur des obligations grimpe aussi. » Que pensez-vous de cette affirmation ? Expliquez votre réponse.

Elle est fausse. En fait, c'est l'inverse qui se produit.

6. Quels sont les risques associés au fait de détenir des actions ?

La valeur des actions que l'on détient pourrait baisser en cas de problèmes financiers de l'entreprise, ou de chute des marchés boursiers en général. Dans les cas les plus graves, l'entreprise détenue pourrait faire faillite. Dans ce cas, l'investisseur perdrait tout son argent.

7. Pourquoi certains investisseurs préfèrent-ils acheter des fonds communs de placement au lieu d'actions ?

Ils le font pour diversifier leurs placements, ce qui diminue les risques liés à la volatilité des actions.

8. Qu'est-ce qu'un indice boursier ?

C'est une moyenne calculée à partir du rendement des actions de diverses entreprises.

Quand l'indice monte, cela signifie que la valeur moyenne des actions qui composent l'indice monte aussi. Un des indices les plus connus est le Dow Jones.

Les valeurs immobilières

9. Expliquez la différence entre une valeur mobilière et une valeur immobilière.

Une valeur mobilière peut facilement être achetée et vendue sur le marché des valeurs mobilières (obligations, actions, fonds communs de placement). Une valeur immobilière est un bien tangible, comme une maison, un immeuble ou un terrain.

Les régimes enregistrés (CELI, REER, REEE)

10. « Un fonds commun de placement peut servir de REER. » Que pensez-vous de cette affirmation ?

Elle est vraie. Beaucoup de gens enregistrent leurs placements dans des fonds communs de placement en vue de leur retraite. Les régimes enregistrés, dont les REER font partie, peuvent être utilisés avec n'importe quel type de placement. Il ne s'agit pas d'un nouveau placement, mais de caractéristiques particulières qu'on ajoute à un placement déjà existant.