

Voici les définitions de quelques mots clés utilisés dans le cadre du programme Connaissances financières de base. Ces mots peuvent avoir des sens différents ou refléter des notions distinctes dans d'autres contextes.

A

abri fiscal placement ou autre mécanisme financier qui vous permet de protéger une partie de vos gains de l'impôt pendant une certaine période

actionnaire personne qui détient des actions d'une société

action ordinaire titre représentant une participation au capital d'une société, accordant habituellement à son détenteur le droit de voter pour élire les directeurs et de participer à la prise de décisions importantes (voir *actions*)

actions titres représentant une participation au capital d'une société (voir *action ordinaire*)

Agence du revenu du Canada (ARC) organisme du gouvernement fédéral chargé de percevoir les impôts et d'administrer les lois fiscales canadiennes

agent d'assurance personne autorisée à vendre des produits d'assurances au nom d'une société d'assurances

assurance voir *police d'assurance*

assurance-dépôts régime d'assurance qui protège les fonds déposés au cas où une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie ferait faillite (voir *Société d'assurance-dépôts du Canada*)

assurance de responsabilité civile type d'assurance qui protège si vous devez payer pour des dommages causés à autrui (p. ex. si vous frappez le véhicule d'une autre personne et que vous êtes tenu responsable)

assurance-emploi (AE) régime du gouvernement du Canada auquel on contribue en versant un pourcentage de son salaire et qui vous assure des revenus pendant une période donnée en cas de perte d'emploi

assuré(e) personne dont la propriété ou la vie est assurée

assureur société d'assurances

aux deux semaines, à la quinzaine qui a lieu toutes les deux semaines

avoirs biens que l'on possède et qui ont une valeur financière

B

banque institution financière qui accepte les dépôts, prête de l'argent et offre divers autres services financiers

besoin nécessité; ce dont on a vraiment besoin; ce qui est essentiel

biens immobiliers biens tels que les terrains et les bâtiments

bimensuel deux fois par mois

bon du Trésor placement à court terme et à faible risque émis par un gouvernement fédéral ou provincial

bordereau de carte de crédit reçu confirmant un achat fait par carte de crédit, généralement signé par le titulaire de la carte

bourse, bourse des valeurs mobilières marché où l'on peut acheter et vendre des actions ordinaires et d'autres types de placements

budget prévision des revenus et des dépenses d'une personne, d'une famille ou d'un organisme sur une période donnée

budget équilibré budget dans lequel le total des revenus est égal au total des dépenses

C

caisse populaire, coopérative d'épargne et de crédit institution financière qui est la propriété de ses déposants et emprunteurs

carte de crédit carte émise par une institution financière qui permet à son titulaire d'acheter des produits et services « à crédit »; l'institution financière paie le vendeur, et le titulaire de la carte rembourse l'institution financière plus tard

carte de débit carte qui permet à son titulaire de transférer des fonds électroniquement de son compte à celui d'un détaillant (aussi appelée carte bancaire ou carte de GAB)

carte prépayée carte que l'on paie comptant à l'avance et dont le solde diminue au fur et à mesure des achats ou des retraits effectués

certificat de placement garanti (CPG) placement d'une somme d'argent dans une institution financière, à un taux d'intérêt préétabli et pour une période déterminée

chèque document écrit par le titulaire d'un compte bancaire donnant l'ordre à sa banque, à sa caisse populaire ou à sa société de fiducie de prélever une somme de son compte pour payer la personne nommée sur le chèque

compte arrangement pris avec une banque, une caisse populaire, une compagnie de fiducie ou une autre institution financière qui permet de déposer, de retirer, d'emprunter ou d'investir de l'argent

compte de chèques compte ouvert dans une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie sur lequel le titulaire peut tirer des chèques

compte d'épargne compte bancaire avec une banque, une société de fiducie ou une caisse populaire qui paie des intérêts sur l'argent déposé

compte d'épargne libre d'impôt (CELI) est un nouveau type de compte d'épargne enregistré auprès du gouvernement qui permet aux gens de ne pas payer d'impôt sur les revenus que génère le compte

connaissances financières de base connaissances nécessaires pour gérer son argent judicieusement et avec confiance tout au long de sa vie

contribuable toute personne qui paie des impôts ou des taxes

couverture complète, couverture globale police d'assurance qui paie les dommages ou la perte d'un véhicule à la suite de divers risques comme le vol et l'incendie

créancier personne ou société qui a prêté de l'argent et à qui, par le fait même, il est dû de l'argent

crédit capacité d'emprunter ou de faire des achats en échange d'une promesse de remboursement à une date future

crédit d'impôt montant que le contribuable peut déduire de ses impôts à payer

D

date d'échéance date à laquelle une obligation, une débenture, un CPG ou un dépôt à terme doit être remboursé

débenture instrument qui s'apparente à une obligation; prêt consenti pour une durée déterminée et dont le remboursement est garanti par la réputation de crédit de l'émetteur

déclarant toute personne qui produit une déclaration de revenus

découvert déficit qui se produit dans un compte lorsque les retraits sont supérieurs au solde du compte; les institutions financières permettent parfois aux clients en règle d'avoir un découvert pendant de courtes périodes, moyennant des frais bancaires et des intérêts

déduction voir *retenues salariales, déduction fiscale*

déduction fiscale montant que le contribuable peut soustraire de son revenu brut avant de calculer ses impôts à payer

déficit montant résultant du fait que les dépenses dépassent les revenus (contraire : *excédent*)

dépense somme d'argent déboursée; coûts

dépenses fixes dépenses qui ne varient pas beaucoup d'un mois à l'autre, comme le loyer et les frais des services publics

dépenses variables dépenses qui peuvent varier d'un mois à l'autre comme les dépenses pour l'alimentation et le divertissement

dépôt argent détenu dans un compte à une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie

dépôt à terme type de dépôt fait auprès d'une institution financière, sur lequel des intérêts vous sont payés et qui doit vous être remboursé dans un délai préétabli (p. ex. après 90 jours ou un an)

désir ce que l'on désire (mais dont on n'a pas besoin)

dette somme due, somme d'argent que l'on doit rembourser à un créancier

diversification diversifier son portefeuille afin de détenir divers types de placements, réduisant ainsi le niveau de risque auquel on s'expose

dividende partie des bénéfices qu'une société distribue à ses actionnaires

E

emprunt somme d'argent empruntée que l'on doit habituellement rembourser avec intérêt selon un calendrier de versements préétabli

épargne argent non dépensé ou mis de côté dans un but particulier

escroquerie activité frauduleuse ou non éthique; fraude, vol ou tromperie

excédent surplus d'argent résultant du fait que les revenus dépassent les dépenses (contraire : *déficit*)

F

facture document écrit indiquant le montant dû pour l'achat de biens ou de services

faillite bancaire état d'une banque qui n'a plus assez de fonds pour rembourser ses déposants

fonds commun de placement fonds constitué de sommes mises en commun par des investisseurs et gérées par un gestionnaire de portefeuille professionnel

frais bancaires frais qu'une institution financière facture à ses clients en échange de services bancaires

franchise voir *franchise d'assurance*

franchise d'assurance aux termes d'une police d'assurance, partie d'une réclamation que l'assuré doit déboursier avant que la société d'assurance paie le solde

G

gain en capital l'argent que vous gagnez si vous vendez un placement à un prix plus élevé que celui que vous avez payé pour l'acheter

gains argent obtenu d'un travail ou d'un placement; profits

garantie voir *garantie d'assurance*

garantie collision assurance qui garantit les dommages subis par un véhicule lorsque ces dommages résultent d'une collision

garantie d'assurance énumération des divers types de pertes que couvre une police d'assurance et des limites sur les réclamations pouvant être faites

guichet automatique bancaire (GAB) terminal qui permet d'effectuer des opérations bancaires en utilisant une carte électronique

H

hameçonnage technique qui est utilisée pour essayer d'obtenir des renseignements confidentiels de quelqu'un comme un mot de passe ou un NIP, par l'entremise de faux courriels ressemblant à des courriels ou à des sites Web authentiques

heures supplémentaires heures travaillées en plus des heures régulières

hypothèque prêt (habituellement pour l'achat d'une maison) en vertu duquel le prêteur peut prendre possession de la propriété si le prêt n'est pas remboursé à l'échéance

I

impôt sur le revenu pourcentage du revenu annuel qui doit être versé aux gouvernements fédéral et provincial, et qui sert à financer les services gouvernementaux

indemnité somme versée en réparation d'une perte ou d'un préjudice

inflation hausse générale du prix des biens et des services au fil du temps; les gouvernements utilisent un « indice des prix à la consommation », un panier de biens et de services que la plupart des gens achètent, afin de mesurer l'inflation

institution financière banque, société de fiducie, caisse populaire ou autre institution qui offre des services financiers tels que des comptes d'épargne et des comptes de chèques, des prêts, des cartes de crédit et des placements

intérêt somme versée par l'emprunteur au prêteur

intérêt composé intérêt versé sur le montant initial déposé ainsi que sur tous les intérêts gagnés antérieurement (p. ex. la première année, la banque verse un intérêt de 5 \$ sur un dépôt de 100 \$; la deuxième année, elle verse un intérêt sur 105 \$)

intérêt simple intérêt versé uniquement sur le montant du dépôt initial et non sur les intérêts gagnés au fil du temps, par opposition à l'intérêt composé (p. ex. la première année, la banque verse un intérêt de 5 \$ sur un dépôt de 100 \$; la deuxième année, elle verse à nouveau un intérêt sur le dépôt initial de 100 \$)

investisseur personne qui fait un placement

L

liquidité capacité de vendre rapidement un placement à un prix juste

littératie financière capacité de comprendre des concepts financiers

M

marge de crédit prêt préapprouvé qui permet d'emprunter de l'argent lorsqu'on en a besoin jusqu'à concurrence du montant alloué

mode de paiement différé entente qui permet de reporter le paiement d'un achat sur une période donnée, habituellement en faisant des versements échelonnés qui comprennent des intérêts

mode de vie façon de vivre, activités normales, passe-temps, attitudes et niveau de vie

N

non essentiel ce dont on n'a pas besoin; ce qui n'est pas essentiel

numéro d'identification personnel (NIP) numéro confidentiel utilisé pour confirmer son identité lors de l'accès à un guichet bancaire, à un ordinateur ou à un réseau téléphonique

O

obligation placement émis par un gouvernement ou une société qui promet de rembourser les investisseurs à une date donnée et de verser des intérêts à un taux déterminé

obligation d'épargne du Canada (OEC) obligation gouvernementale émise par la Banque du Canada et encaissable dans la plupart des institutions financières canadiennes

organisme de réglementation des valeurs mobilières organisme gouvernemental indépendant qui régleme le commerce des valeurs mobilières (telles que les actions, les obligations, les fonds communs de placement et autres valeurs mobilières) afin de protéger les investisseurs

P

part voir *part de fonds commun de placement*

part de fonds commun de placement part des sommes investies et mises en commun dans un fonds commun de placement

pension paiement régulier versé à un employé handicapé ou retraité, provenant habituellement d'un fonds auquel l'employeur et l'employé ont contribué au cours des années précédentes

perte en capital l'argent que vous perdez si vous vendez un placement à un prix plus bas que celui que vous avez payé pour l'acheter

placement moyen de faire fructifier son argent en vue d'en retirer un revenu, une plus-value ou les deux

plan financier plan établi pour définir ses objectifs financiers et déterminer les moyens de les atteindre

pointage de crédit pointage qui reflète la solvabilité et l'historique en matière de crédit d'une personne, que les institutions financières utilisent lorsqu'elles analysent les demandes de prêts afin de décider d'accorder ou de refuser le prêt demandé et de déterminer le montant de ce prêt

police d'assurance contrat financier conclu pour se protéger contre les risques liés aux événements malheureux (comme un accident de voiture) qui peuvent survenir; si de tels événements se produisent, la société d'assurances indemnise l'assuré pour les pertes qu'il a subies, conformément aux conditions du contrat

portefeuille ensemble d'actions, d'obligations ou d'autres placements que l'on détient

portefeuille équilibré portefeuille composé d'un ensemble diversifié de placements tels que des obligations, des actions et des fonds communs de placement

prime d'assurance somme que l'on paye (habituellement chaque mois ou chaque année) pour une police d'assurance

principal montant initial placé ou prêté pour gagner des intérêts ou d'autres formes de revenu

priorité chose qui est plus importante par rapport à d'autres

Q

quasi-espèces instruments financiers facilement monnayables et ne comportant pas beaucoup plus de risque que des espèces (p. ex des bons du Trésor)

R

reçu document imprimé faisant état des articles achetés et de leur prix

régime de pensions du Canada (RPC) régime du gouvernement du Canada dans lequel une fraction du salaire est versée dans un fonds qui procurera des revenus à la retraite

régime enregistré d'épargne-études (REEE) régime d'épargne spécial enregistré auprès du gouvernement qui permet de mettre de l'argent de côté pour financer les futures études postsecondaires d'un enfant et de réduire les impôts qui seront prélevés sur l'argent placé dans le régime

régime enregistré d'épargne-retraite (REER) régime d'épargne spécial enregistré auprès du gouvernement qui permet de réduire les impôts à payer sur l'argent épargné au sein du plan

règle de 72 moyen rapide d'estimer le temps requis pour doubler la valeur d'un placement – il s'agit de diviser 72 par le taux de rendement annuel sur l'investissement. Un placement qui rapporte 6 % par année doublera en l'espace de 12 ans

relevé de compte bancaire registre des opérations portées à un compte, que l'institution financière envoie habituellement une fois par mois au détenteur du compte

rémunération somme versée pour l'accomplissement d'un travail

rendement profit tiré d'un placement sous la forme d'intérêts, de dividendes ou de l'accroissement de la valeur du placement (voir *rendement attendu*)

rendement attendu profit global que l'on s'attend à tirer d'un placement dans le futur; peut être très différent du rendement réel qui sera obtenu

rendement réel rendement d'un placement compte tenu de l'inflation; si le placement a donné un rendement de 6 % l'an dernier mais que le coût de la vie (voir *inflation*) a augmenté de 4 %, l'écart est de seulement 2 % – le « rendement réel » est donc de 2 %

responsabilité le montant que vous devez à un prêteur pour une somme prêtée; dans le domaine des assurances, obligation de payer pour les dommages causés (voir *assurance de responsabilité civile*)

retenues salariales montant déduit automatiquement du chèque de paye au titre notamment des impôts, de l'assurance-emploi et des cotisations à un régime de retraite

retirer sortir de l'argent d'un compte

retrait montant d'argent que l'on retire d'un compte

revenu argent qui provient par exemple d'un travail, de cadeaux, d'une entreprise ou de placements

revenu brut revenu total avant déduction des impôts et des autres coûts

revenu imposable partie du revenu sur lequel on doit payer des impôts

risque degré d'incertitude quant au rendement attendu d'un placement, y compris la possibilité d'une perte financière

S

Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) organisme du gouvernement fédéral qui assure les fonds déposés dans les banques canadiennes et certaines autres institutions financières

société de fiducie institution financière, semblable à une banque, qui accepte les dépôts et accorde des prêts; les sociétés de fiducie offrent souvent des services spécialisés que les banques ne peuvent pas offrir, tels que l'administration des successions et des régimes de pension

solde somme d'argent que l'on doit ou que l'on détient dans un compte

T

T1 formulaire qui sert à déclarer son revenu à l'Agence du revenu du Canada et à calculer l'impôt à payer par le contribuable ou le remboursement d'impôt auquel il a droit

T2202A formulaire sur lequel l'établissement d'enseignement indique les périodes d'études auxquelles un étudiant est inscrit et dont l'étudiant se sert pour demander des déductions fiscales pour études

T4 formulaire sur lequel l'employeur fait état des gains et des déductions de l'employé afin que ce dernier puisse les inclure dans sa déclaration de revenus

T5 formulaire dont une institution financière se sert pour déclarer les revenus de placement d'un particulier afin qu'il puisse les inclure dans sa déclaration de revenus

taux annuel en pourcentage (TAP) taux d'intérêt réel appliqué à un prêt chaque année; le TAP est calculé en fonction de règles normalisées afin d'aider les emprunteurs à comparer les taux; le TAP peut être différent du taux publicisé

taux de rendement effectif mesure du taux de rendement réel d'un placement compte tenu des intérêts composés, des escomptes et des frais

taxe sur les produits et services (TPS) taxe du gouvernement du Canada qui s'applique à la plupart des biens et services

terme période de temps déterminée

tolérance au risque mesure dans laquelle on est disposé à assumer le risque de perdre de l'argent à la suite d'un placement

transfert électronique de fonds (TEF) système permettant de transférer de l'argent électroniquement entre des comptes détenus dans des institutions financières

travail autonome travail à son propre compte

V

valeur de remplacement dans un contrat d'assurance, somme qu'il faudrait déboursier pour remplacer un article assuré à son prix actuel, même si ce prix est plus élevé que le prix initial

valeurs mobilières actions, obligations, fonds communs de placement et autres produits d'investissement

valeur nominale (1) valeur figurant au recto de la monnaie ou d'autres instruments financiers tels que les obligations ou les débetures; (2) montant que reçoit un prêteur après le remboursement d'une obligation ou débeture (voir *date d'échéance*)

vérification du crédit examen de la solvabilité d'une personne et de son historique en matière de crédit

vol d'identité lorsque quelqu'un obtient vos renseignements personnels et les utilise à votre insu pour faire des achats et commettre des crimes, comme de la fraude

SOURCES

Agence de la consommation en matière financière du Canada. *Glossaire*
(www.acfc.gc.ca, Ressources > Glossaire)

Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes inc. *Glossaire de termes d'assurance* (www.clhia.ca, L'industrie > Glossaire de termes d'assurance)

Association des banquiers canadiens. *Glossaire – Questions d'argent*
(www.cba.ca, Glossaire en ligne > General)

Société d'assurance-dépôts du Canada. *Glossaire*
(www.sadc.ca, Glossaire)