



Quel sont les deux placements préférés des français ?

+45 ANS

+45 ANS

Le livret A et l'assurance vie.



Citez les deux produits financiers constituant la famille des OPCVM (Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières).

+45 ANS

+45 ANS

- SICAV (sociétés d'investissement à capital variable) : outils de collecte d'épargne qui permettent d'investir dans des valeurs mobilières de manière différente selon le type de SICAV.
- FCP (Fonds Commun de Placement) : copropriété de valeurs mobilières pour lesquelles, sur demande des investisseurs, des valeurs sont émises voire rachetées.



Citez deux diversifications possibles des produits financiers ?

+45 ANS

+45 ANS

Par entreprise, par activité, par produit, immobilier, art...



Qu'est-ce qu'une obligation ?

+45 ANS

+45 ANS

Une obligation est une valeur mobilière représentant une part de dettes à long terme d'un Etat, d'une collectivité locale ou d'une société.



Qu'est-ce que la retraite supplémentaire ?

+45 ANS

+45 ANS

La retraite supplémentaire est une forme de retraite que l'on perçoit en plus de sa retraite de base et de sa retraite complémentaire. Elle est facultative et souscrite auprès des sociétés d'assurance, de prévoyance ou d'établissements bancaires.



À partir de quel indice mesure-t-on l'inflation ?

+45 ANS

+45 ANS

L'indice des prix à la consommation.



Citez trois types de frais liés à la propriété.

+45 ANS

+45 ANS

Les frais de notaire, la taxe foncière, les charges de copropriété, les charges de l'emprunt, les charges d'entretien.



Quelles conditions une banque doit-elle respecter pour clôturer mon compte ?

+45 ANS

+45 ANS

Elle doit respecter un préavis de 2 mois.



Quel est le coût mensuel de l'offre bancaire pour la clientèle fragile ?

+45 ANS

+45 ANS

360 F CFP /mois.



Citez deux produits financiers spécifiques pour préparer sa retraite ?

+45 ANS

+45 ANS

Le Plan épargne retraite populaire (PERP), le régime Préfon, les contrats «Madelin» et le Plan d'épargne pour la retraite collectif (PERCO).

Quelle est la différence entre le crowdfunding et le crowdlending ?

+45 ANS

+45 ANS

Le premier est un financement tandis que le second est un prêt qui peut être rémunéré.

Quelle est la règle du calcul du montant de la retraite de base à taux plein pour un salarié du privé ?

+45 ANS

+45 ANS

Il faut calculer le salaire annuel moyen à partir des 25 meilleures années de revenu auquel il faut appliquer le taux de 50 %.

Qu'est-ce qu'un impôt progressif ?

+45 ANS

+45 ANS

Un impôt dont les taux s'accroissent en même temps que les revenus.

Donner un exemple d'impôt proportionnel.

+45 ANS

+45 ANS

TVA : le taux est unique et invariable pour toute la population et quel que soit le montant de la base imposable.

Quel est le taux approximatif des charges salariales dans le secteur privé ?

+45 ANS

+45 ANS

22 %

Qu'est-ce qu'un salaire chargé ?

+45 ANS

+45 ANS

C'est le coût total d'un salarié pour un employeur.

Vrai ou faux : le banquier a une obligation de conseil en cas d'investissement financier ?

+45 ANS

+45 ANS

Vrai.

Comment appelle-t-on la différence positive entre le prix d'achat et le prix de revente d'une valeur mobilière ou d'un bien immobilier ?

+45 ANS

+45 ANS

Une plus-value.