

## ÉDUCATION FINANCIÈRE

### Budget personnel

Où peut-on faire des économies pour rééquilibrer son budget personnel ?

- A. Dans les dépenses fixes
- B. Dans les dépenses discrétionnaires
- C. Dans les dépenses variables

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Intérêts et inflation

Le taux d'intérêt annuel sur votre dépôt était de 0,5 % et le taux d'inflation annuel de 2,5 %. Au bout d'un an, avec l'argent de ce dépôt, pourriez-vous acheter :

- A. moins qu'aujourd'hui
- B. exactement la même chose qu'aujourd'hui
- C. plus qu'aujourd'hui

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Intérêts composés

Quel est le montant des intérêts perçus au bout de trois ans sur 1,000 € si le taux d'intérêt annuel est de 2,5 % et que les intérêts sont composés annuellement ?

- A. Moins de 75 €
- B. Plus de 75 €
- C. Exactement 75 €

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Rendement annuel en pourcentage

Une banque propose un compte épargne dont les intérêts sont composés mensuellement et dont le rendement annuel en pourcentage (RAP) est de 3 %. Si vous déposez 1,000 € sur ce compte, quel solde obtiendrez-vous au bout d'un an ?

- A. un solde de 1,030 €
- B. un solde supérieur à 1,030 €
- C. un solde inférieur à 1,030 €

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Paiements échelonnés

Vous achetez un nouveau téléphone portable que vous paierez de façon échelonnée, en sept mensualités de 30 €. Le prix au comptant du téléphone est de 200 €. Quel est le pourcentage d'augmentation du prix en paiement échelonné ?

- A. 10%
- B. 5%
- C. 15%

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Remboursement de prêt

Si vous doublez le montant que vous empruntez (au même taux et sur le même nombre d'années), alors...

- A. vous devez plus que doubler vos mensualités
- B. vous devez doubler vos mensualités
- C. vous devez moins que doubler vos mensualités

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Domaines de l'enseignement supérieur, hommes et femmes

Dans l'UE, les domaines de l'enseignement supérieur présentant les taux les plus élevés de féminisation en 2020 étaient...

- A. 1. Commerce, administration et droit 2. Ingénierie 3. Technologies de l'information
- B. 1. Enseignement 2. Arts et sciences humaines 3. Sciences sociales
- C. 1. Commerce, administration et droit 2. Santé et bien-être 3. Arts et sciences humaines

## FACTUEL

### Endettement des ménages dans l'UE

À quel âge les ménages de l'UE (définis par le membre le plus âgé du ménage) étaient-ils les plus susceptibles d'être endettés en 2019 ?

- A. Entre 55 et 64 ans, avec 50 % de ménages endettés
- B. Entre 65 et 74 ans, avec 45 % des ménages endettés
- C. Entre 34 et 54 ans avec 60 % des ménages endettés

## FACTUEL

### Coût d'opportunité

Qu'entend-on par coût d'opportunité ?

- A. Les coûts de transaction liés à l'acceptation d'une opportunité
- B. Les coûts de recherche et de développement liés à une nouvelle opportunité
- C. La valeur de ce à quoi vous devez renoncer lorsque vous choisissez une option donnée

## RÉPONSE

**C**

1. Commerce, administration et droit 2. Santé et bien-être 3. Arts et sciences humaines

## POURQUOI?

Bien que, dans l'UE, les étudiantes de l'enseignement supérieur soient minoritaires dans les domaines STIM (sciences, technologie, ingénierie et mathématiques), elles se distinguent dans les domaines du commerce, du droit, de la santé et de l'éducation. Il est possible d'accroître la présence des femmes dans les facultés enseignant les STIM, étant donné les bons résultats obtenus dans ces domaines par les étudiantes inscrites. Source: Eurostat

## RÉPONSE

**C**

At ages 35-54, with 60% of households holding debt

## POURQUOI?

40 % des ménages âgés de 55 à 64 ans sont endettés et seulement 25 % de ceux âgés de 65 à 74 ans. L'endettement semble suivre un schéma cohérent avec la logique du cycle de vie : les jeunes sont plus susceptibles de s'endetter pour investir dans l'éducation ou le logement. La propension à l'endettement diminue avec l'âge ; les personnes plus âgées ont besoin d'avoirs de retraite plutôt que de dettes. Source: Eurostat

## RÉPONSE

**C**

La valeur de ce à quoi vous devez renoncer lorsque vous choisissez une option donnée

## POURQUOI?

Les coûts d'opportunité représentent les avantages potentiels qu'un individu, un investisseur ou une entreprise perd en choisissant une option plutôt qu'une autre. Parce qu'ils sont invisibles, les coûts d'opportunité peuvent être facilement négligés. Comprendre les opportunités potentielles auxquelles on renonce, en choisissant un investissement plutôt qu'un autre, permet de prendre de meilleures décisions.

## RÉPONSE

**A**

un solde de 1,030 €

## POURQUOI?

Le RAP tient compte des effets cumulatifs sur les intérêts. Pour calculer le RAP, il suffit de diviser les intérêts perçus au cours d'une année par le capital. Lorsque vous comparez deux comptes, comparez toujours RAP pour savoir lequel paiera le plus d'intérêts. Après un an, Intérêts =  $1,000 \text{ €} \times 0,03 = 30 \text{ €}$ . Solde =  $1,000 \text{ €} + 30 \text{ €} = 1,030 \text{ €}$ , car les intérêts composés sont déjà pris en compte.

## RÉPONSE

**B**

5%

## POURQUOI?

Le prix du paiement échelonné est de  $7 \times 30 \text{ €} = 210 \text{ €}$ , soit 5 % de plus que le prix au comptant. Soustrayez le prix au comptant du prix du paiement échelonné pour obtenir les frais financiers. Divisez les frais financiers par le prix au comptant pour obtenir le pourcentage de différence entre le prix du paiement échelonné et le prix au comptant.  
 $210 \text{ €} - 200 \text{ €} = 10 \text{ €}$   $10 \text{ €} / 200 \text{ €} = 0.05 = 5\%$

## RÉPONSE

**B**

vous devez doubler vos mensualités

## POURQUOI?

Si le taux d'intérêt appliqué et le nombre d'années pour rembourser le prêt sont identiques, le montant emprunté et les mensualités sont proportionnels.

## RÉPONSE

**B**

Dans les dépenses discrétionnaires

## POURQUOI?

Les dépenses fixes sont des coûts permanents nécessaires dont le montant et la fréquence ne changent pas. Elles sont généralement constantes sur de longues périodes et prévisibles, comme le loyer ou les versements hypothécaires, les primes d'assurance. Les dépenses variables sont toujours des coûts nécessaires, mais leur montant change chaque mois, par exemple les frais de services publics. Les dépenses discrétionnaires sont une question de choix, par exemple pour les loisirs.

## RÉPONSE

**A**

moins qu'aujourd'hui

## POURQUOI?

Si la banque offre un taux d'intérêt de 0,5 % mais que, dans le même temps, le taux d'inflation est de 2,5 %, le pouvoir d'achat de votre argent s'est érodé de 2 %. Il existe une différence entre les taux d'intérêt réels et nominaux, et l'inflation a un impact sur la relation entre les deux.

## RÉPONSE

**B**

Plus de 75 €

## POURQUOI?

Avec des intérêts simples, en trois ans, 1,000 € rapportent 75 €. Avec la capitalisation annuelle, vous ajoutez les intérêts au capital initial pour la deuxième et la troisième année. Ainsi, 1,000 € rapportent 76.89 €. La différence entre l'intérêt simple et l'intérêt composé augmente avec le nombre de périodes de composition établies chaque année. Un tableau des intérêts composés peut vous aider.

## ÉDUCATION FINANCIÈRE

### Taux d'intérêt appliqués au crédit à la consommation

Quel taux d'intérêt faut-il considérer pour évaluer le coût d'un crédit à la consommation/d'un prêt de carte bancaire et ses alternatives ?

- A. Taux d'intérêt nominal
- B. Taux annuel effectif global (TAEG) exprimé en pourcentage de la somme empruntée
- C. Taux d'intérêt réel

JEUNE

INTERMÉDIAIRE

## ÉDUCATION FINANCIÈRE

### Coussin financier

Qu'entend-on par un coussin financier ?

- A. De l'argent mis de côté pour faire face à des événements inattendus
- B. Un véhicule financier permettant d'investir dans des actifs risqués
- C. Un fonds de pension spécial

JEUNE

INTERMÉDIAIRE

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Investissements sûrs

Qu'est-ce que vous considérez comme un investissement sûr ?

- A. Une action d'une société que vous connaissez
- B. Un compte d'épargne
- C. Une obligation de maturité 10 ans

JEUNE

INTERMÉDIAIRE

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Propension au risque

Quel est le meilleur niveau de propension au risque dans les investissements ?

- A. Nous devrions nous en tenir aux normes universelles indiquées par les banques centrales et nos conseillers
- B. Les investissements sans risque sont toujours le meilleur choix
- C. Il n'y a pas de réponse unique, chacun d'entre nous a un appétit différent pour le risque.

JEUNE

INTERMÉDIAIRE

## COMPÉTENCES EN CALCUL

### Diversification du portefeuille

Vous avez de l'argent et acceptez un certain degré de risque. Est-il préférable de placer votre argent dans un seul investissement ou dans un portefeuille d'investissements différents ?

- A. Il ne faut pas mettre tous les œufs dans le même panier. Un portefeuille d'investissements non corrélés
- B. Un seul investissement : celui que je connais le mieux
- C. L'investissement qui a rendu mon ami riche

JEUNE

INTERMÉDIAIRE

## RÉPONSE

**C**

Il n'y a pas de réponse unique, chacun d'entre nous a un appétit différent pour le risque.

### POURQUOI?

Les conseillers financiers et les directives des banques centrales peuvent nous aider, mais la propension au risque peut varier en fonction des préférences individuelles. Les investissements sans risque offrent généralement des rendements plus sûrs, mais plus faibles. Même les personnes qui ont une aversion pour le risque et qui ont un horizon à long terme peuvent souhaiter qu'une partie de leur portefeuille soit constituée de titres diversifiés et risqués.

## RÉPONSE

**A**

Il ne faut pas mettre tous les œufs dans le même panier. Un portefeuille d'investissements non corrélés

### POURQUOI?

L'affectation de toutes les ressources à un seul instrument risqué peut donner lieu à des rendements élevés, mais aussi à des pertes importantes. Investir uniquement dans un instrument sûr peut conduire à des rendements insatisfaisants. Vous pouvez optimiser le couple rendement/sécurité en diversifiant votre portefeuille et en vérifiant que chaque investissement est vraiment différent l'un de l'autre (absence de corrélation).

## RÉPONSE

**B**

Taux annuel effectif global (TAEG) exprimé en pourcentage de la somme empruntée

### POURQUOI?

Le TAEG est l'intérêt annuel d'une certaine somme, facturé aux emprunteurs ou payé aux investisseurs. Il inclut, outre le taux d'intérêt nominal, tous les frais ou coûts supplémentaires, mais pas l'inflation (incluse dans les taux d'intérêt réels) ni la capitalisation. Il s'agit d'un chiffre de référence qui permet de comparer les taux offerts par chaque prêteur.

## RÉPONSE

**A**

De l'argent mis de côté pour faire face à des événements inattendus

### POURQUOI?

Un coussin financier est une somme d'argent mise de côté pour atténuer les conséquences d'événements et de dépenses imprévus. Vous pouvez établir un plan vous permettant de mettre un peu d'argent de côté chaque mois et d'accumuler un montant raisonnable. Les personnes disposant d'un coussin financier raisonnable sont mieux à même de faire face aux difficultés ou de planifier leur avenir.

## RÉPONSE

**B**

Un compte d'épargne

### POURQUOI?

Les comptes d'épargne bénéficient généralement d'une garantie allant jusqu'à 100 000 euros pour les déposants dont la banque a fait faillite. D'autres investissements ont des garanties plus faibles ou mineures. Historiquement et au fil du temps, les investissements sûrs et sans risque (volatilité nulle) ont généré un rendement inférieur à celui des investissements risqués (volatiles et moins sûrs).