

## Leçon 2

# Les frais liés à l'investissement – Document synthèse

Frais liés à l'investissement autonome	Frais liés à l'investissement avec un conseiller ou une conseillère
Frais de _____ : ils sont facturés chaque fois que tu achètes ou vends un actif financier. Certaines plateformes offrent un certain nombre de transactions _____ par mois.	Frais _____ : ils sont facturés lorsque ton conseiller ou ta conseillère effectue des opérations en ton nom.
Frais de _____ : ils sont facturés pour la tenue de ton compte, en particulier si ton solde est inférieur à un certain montant. Ils sont souvent facturés _____ ou _____.	Frais de _____ : ils sont facturés lors de l'achat de parts de fonds et déduits de ton placement initial.
Frais de _____ : ils sont facturés lorsque tu retires de l'argent de ton compte.	Frais de _____ : ils sont facturés lorsque tu vends des parts d'un fonds, et ils diminuent généralement avec le temps.
Frais _____ : ils sont facturés lorsque tu n'effectues aucune opération pendant une certaine période.	Frais _____ : des frais de commission de vente en continu et facturés annuellement, comme des frais d'abonnement.

## RFG

- RFG signifie \_\_\_\_\_.
- Ces frais couvrent les coûts liés au \_\_\_\_\_ du fonds, y compris les frais administratifs, de commercialisation et autres.
- Exemple : Si le RFG d'un fonds est de 2,5 % et que tu investis 10 000 \$, les frais annuels s'élèveront à \_\_\_\_\_ \$.
- Les trois principaux composants du RFG sont les suivants :
  - Frais de \_\_\_\_\_ (versés au courtier en placement)
  - \_\_\_\_\_ (telles que la TPS et la TVH)
  - Frais de gestion du \_\_\_\_\_ (couvrant la recherche, les opérations de négociation et la gestion des risques)

## Leçon 2

### Frais de courtage

- Les courtiers aident à organiser et à effectuer des \_\_\_\_\_ sur le marché boursier.
- Les frais de courtage peuvent être basés sur le \_\_\_\_\_ d'une transaction, ils peuvent être des \_\_\_\_\_ ou une combinaison des deux.
- Certaines plateformes en ligne proposent des opérations \_\_\_\_\_, mais peuvent facturer d'autres frais, tels que des frais de gestion de compte.

### Éléments clés à prendre en compte dans la gestion des coûts liés à l'investissement

- Déplacer fréquemment ton argent peut augmenter tes coûts \_\_\_\_\_.
- Au Canada, \_\_\_\_\_ % des gains en capital sont imposables.
- Par exemple, si tu achètes une action pour 500 \$ et que tu la revends pour 800 \$, ton gain imposable est de \_\_\_\_\_.
- L'utilisation de comptes à \_\_\_\_\_ ou \_\_\_\_\_ peut contribuer à réduire les coûts fiscaux.
- Comprendre les différents \_\_\_\_\_ liés à l'investissement t'aide à prendre des \_\_\_\_\_ éclairées et à conserver une plus grande partie de tes \_\_\_\_\_.
- Une gestion efficace des frais et des impôts est essentielle pour \_\_\_\_\_ le rendement de tes placements à long terme.

## Leçon 2

### Corrigé du document synthèse

Frais liés à l'investissement autonome	Frais liés à l'investissement avec un conseiller ou une conseillère
<p><b>Frais de commission :</b> ils sont facturés chaque fois que tu achètes ou vends un actif financier. Certaines plateformes offrent un certain nombre de transactions <b>gratuites</b> par mois.</p>	<p><b>Frais d'opération :</b> ils sont facturés lorsque ton conseiller ou ta conseillère effectue des opérations en ton nom.</p>
<p><b>Frais de gestion :</b> ils sont facturés pour la gestion de ton compte, en particulier si ton solde est inférieur à un certain montant. Ils sont souvent facturés <b>mensuellement</b> ou <b>annuellement</b>.</p>	<p><b>Frais de souscription initiaux :</b> ils sont facturés lors de l'achat de parts de fonds et déduits de ton placement initial.</p>
<p><b>Frais de retrait :</b> ils sont facturés lorsque tu retires de l'argent de ton compte.</p>	<p><b>Frais de souscription différés :</b> ils sont facturés lorsque tu vends des parts d'un fonds, et ils diminuent généralement avec le temps.</p>
<p><b>Frais d'inactivité :</b> ils sont facturés lorsque tu n'effectues aucune opération pendant une certaine période.</p>	<p><b>Frais uniformes :</b> des frais de commission de vente en continu et facturés annuellement, comme des frais d'abonnement.</p>

### RFG

- RFG signifie **ratio des frais de gestion**.
- Ces frais couvrent les coûts liés au **fonctionnement** du fonds, y compris les frais administratifs, de commercialisation et autres.
- Exemple : Si le RFG d'un fonds est de 2,5 % et que tu investis 10 000 \$, les frais annuels s'élèveront à **250 \$**.
- Les trois principaux composants du RFG sont les suivants :
  - **Frais de commission de suivi** (versés au courtier en placement)
  - **Taxes** (telles que la TPS et la TVH)
  - **Frais de gestion du portefeuille** (couvrant la recherche, les opérations de négociation et la gestion des risques)

## Leçon 2

### Frais de courtage

- Les courtiers aident à organiser et à effectuer des **opérations** sur le marché boursier.
- Les frais de courtage peuvent être basés sur le **pourcentage** d'une transaction, ils peuvent être des **frais fixes** ou une combinaison des deux.
- Certaines plateformes en ligne proposent des opérations sans **frais de commission**, mais peuvent facturer d'autres frais, tels que des frais de gestion de compte.

### Éléments clés à prendre en compte dans la gestion des coûts liés à l'investissement

- Déplacer fréquemment ton argent peut augmenter tes **coûts d'opérations**.
- Au Canada, **50 %** des gains en capital sont imposables.
- Par exemple, si tu achètes une action pour 500 \$ et que tu la revends pour 800 \$, ton gain imposable est de **150 \$**.
- L'utilisation de comptes à **imposition différée** ou à **l'abri de l'impôt** peut contribuer à réduire les coûts fiscaux.
- Comprendre les différents **frais** liés à l'investissement t'aide à prendre des **décisions** éclairées et à conserver une plus grande partie de tes **rendements**.
- Une gestion efficace des frais et des impôts est essentielle pour **maximiser** le rendement de tes investissements à long terme.