

Economiser - Solution des exercices

Kit d'exercices - Facile

Tâche 1

Quelle est la définition de l'épargne ?

SOLUTION :

Épargner, c'est mettre de l'argent de côté plutôt que de le dépenser.

Tâche 2

Quels sont les deux comptes les plus appropriés pour épargner ?

SOLUTION :

- Compte d'épargne
- Compte de prévoyance 3a

Tâche 3

Lisa souhaite épargner pour se mettre à son compte et tu dois la conseiller à ce sujet. Quel compte doit-elle ouvrir et pourquoi ?

SOLUTION :

Compte de prévoyance 3a. La fortune de prévoyance peut être retirée au plus tôt 5 ans avant d'atteindre l'âge ordinaire de la retraite AVS, au moment de se mettre à son compte, en cas de départ à l'étranger ou de financement d'un logement en propriété. Les versements sur le compte de prévoyance pilier 3a peuvent être déduits du revenu imposable. Tu économises ainsi des impôts tout en te préparant pour plus tard. Pour les assurés à la caisse de pension : 6 883 francs suisses et sans caisse de pension : 34 416 francs suisses, respectivement 20% maximum du revenu net.

Tâche 4

Frédéric pense à la retraite, même s'il est encore à dix ans de celle-ci. Il souhaiterait toutefois épargner dès maintenant en vue de sa retraite. Quel compte doit-il ouvrir et pourquoi ?

SOLUTION :

Compte de prévoyance 3a. La fortune de prévoyance peut être retirée au plus tôt 5 ans avant d'atteindre l'âge ordinaire de la retraite AVS, au moment de se mettre à son compte, en cas de départ à l'étranger ou de financement d'un logement en propriété. Les versements sur le compte de prévoyance pilier 3a peuvent être déduits du revenu imposable. Tu économises ainsi des impôts tout en te préparant pour plus tard. Pour les assurés avec caisse de pension : 6 883 francs suisses et sans caisse de pension : 34 416 francs suisses, respectivement 20% maximum du revenu net.

Tâche 5

Emma prévoit des vacances avec ses collègues. Mais elle doit d'abord mettre de l'argent de côté jusqu'à ce qu'elle ait assez pour une semaine de vacances à la plage. Quel compte doit-elle ouvrir et pourquoi ?

SOLUTION :

Un compte d'épargne régulier, car Emma n'épargne ni pour la retraite, ni pour se mettre à son compte, ni pour partir à l'étranger, ni pour financer son logement.

Kit d'exercices - Moyen

Tâche 6

Quelle est la différence entre un compte de prévoyance et un compte d'épargne ?

SOLUTION :

Le compte de prévoyance est similaire au compte d'épargne. Toutefois, il s'agit d'une prévoyance individuelle qui comporte des avantages fiscaux. Dans le système de prévoyance suisse, la prévoyance individuelle est représentée par le troisième pilier. Le compte de prévoyance permet d'épargner dans le cadre du pilier 3a en bénéficiant d'avantages fiscaux. Il est généralement géré à un taux d'intérêt supérieur à celui d'un compte d'épargne ordinaire.

Le compte d'épargne est utilisé, comme son nom l'indique, pour épargner. On y verse par exemple régulièrement un montant pour se constituer un patrimoine. Contrairement à un compte privé, les fonds épargnés ne sont disponibles que de manière limitée. On ne peut donc pas retirer tout l'argent en une seule fois. Cette restriction est généralement compensée par un taux d'intérêt plus élevé. Avec un accès e-banking, on a par exemple accès à l'argent.

Tâche 7

Quelle est la différence entre épargner et investir ?

SOLUTION :

Un investissement est un placement de capitaux dans un actif matériel dans le but d'obtenir un rendement. Il s'agit typiquement d'investir dans des actions, des obligations ou des biens immobiliers.

Tâche 8

Écris pour Laura trois conseils qui lui permettront d'atteindre plus rapidement son objectif d'épargne.

SOLUTION EXEMPLE :

1. Automatiser l'épargne : la plupart des banques permettent d'établir gratuitement des ordres permanents. Ainsi, l'argent peut être transféré automatiquement du compte privé ou du compte courant vers le compte d'épargne.

2. Faire de l'épargne une priorité : chaque fois que tu reçois ton salaire, place une partie de celui-ci dans tes économies.

Tâche 9

Quel est le taux d'intérêt habituel d'un compte d'épargne ? Fais des recherches sur Internet.

SOLUTION :

0.0 - 0.05%

Tâche 10

Quel est le taux d'intérêt habituel d'un compte de prévoyance ? Fais des recherches sur Internet.

SOLUTION :

0.05% - 0.25%

Kit d'exercices - Difficile

Tâche 11

- Définis un objectif d'épargne.
- Choisis le compte d'épargne approprié et justifie ton choix.
- Analyse tes dépenses.
- Définis le montant de l'épargne.

Tâche 12

Réfléchis à trois astuces pour économiser.

SOLUTION :

- Écris et analyse les dépenses.
- Compare les prix.
- Enlève les dépenses inutiles.

Tâche 13

Paula place aujourd'hui CHF 5 000.00 sur un compte d'épargne qui a 1.5% d'intérêts. Quel est le solde du compte après deux ans ?

SOLUTION :

Après la première année :

$$I = \frac{C \cdot t}{100\%}$$

$$\frac{5\,000 \cdot 1.5\%}{100\%} = 5\,075$$

Après la deuxième année :

$$\frac{5\,075 \cdot 1.5\%}{100\%} = 5\,151.15$$

Tâche 14

Un compte de prévoyance verse 1.25% d'intérêts. Un compte d'épargne jeunesse verse 2% d'intérêts. Si tu épargnes aujourd'hui *CHF* 2 000.00 francs sur chaque compte, quelle est la différence entre les montants des intérêts à la fin de l'année ?

SOLUTION :

Compte de prévoyance :

$$I = \frac{2\,000 \cdot 1.25\%}{100\%} = 30$$

Compte d'épargne :

$$I = \frac{2\,000 \cdot 2.00\%}{100\%} = 40$$

$$40 - 30 = \underline{10}$$

La différence en fin d'année est donc de *CHF* 10.00.

Tâche 15

Pierre place aujourd'hui *CHF* 10 000.00 sur un compte d'épargne. Après deux ans, le capital s'élève à *CHF* 10 175.00. Quel est le taux d'intérêt ?

SOLUTION :

$$t = \frac{I \cdot 100\%}{C} = \frac{175 \cdot 100\%}{10\,000} = 1.75\%$$