Fidelity INVESTMENTS

PARLONS FINANCES

Vidéo 5

Chapitre 3 : Glossaire

Catégories d'actifs non traditionnelles

Catégorie d'actifs financiers autres que les actions, les obligations ou les liquidités. Les catégories d'actifs non traditionnelles comprennent l'immobilier, le capital-investissement, les marchandises et les cryptomonnaies.

Fonds de couverture

Fonds d'investissement privé qui met en commun l'argent d'investisseurs fortunés pour investir. Ce type de fonds a recours à des stratégies de négociation complexes pour générer des rendements supérieurs à ceux d'autres investissements. Les fonds de couverture ne sont offerts qu'aux investisseurs qualifiés qui répondent à certaines exigences financières ou professionnelles.

Fonds distincts

Offerts par des compagnies d'assurance canadiennes, ces fonds comportent un volet investissement et un volet assurance. Habituellement, ce type de produit convient aux investisseurs prudents ou à ceux qui approchent de leur retraite et qui veulent protéger leur épargne.

Instruments d'investissement directs

Actifs ou titres que les investisseurs peuvent acheter pour générer un rendement de leur investissement. Ils donnent aux investisseurs un contrôle total sur les actifs qu'ils choisissent et sur la façon de financer leurs investissements. Les actions et les obligations sont des exemples d'investissements directs.

Instruments d'investissement indirects

Produits financiers qui permettent aux investisseurs de mettre leur argent en commun avec d'autres pour investir dans un portefeuille diversifié d'actifs gérés par un professionnel. Par exemple, les fonds communs de placement et les FNB. Ils procurent la propriété d'un ensemble d'actifs sous-jacents sans l'exigence de les acheter individuellement et directement. Cela signifie que les investisseurs n'ont pas de contrôle direct sur les investissements en question, mais ils peuvent bénéficier de l'expertise du gestionnaire de fonds.

Valeur liquidative (VL)

La valeur liquidative indique la valeur d'un fonds d'investissement ou d'une société. Elle est calculée en soustrayant le passif d'une société de son actif.

FIC-2503116 04/25 2577100-v2025429