

Vidéo 4

Comprendre le rendement de tes placements

Rendement annualisé

Le rendement annualisé mesure la croissance d'un placement sur une base annualisée (sur une période d'un an). L'analyse des rendements annualisés est une pratique courante dans le secteur des placements qui permet de comparer facilement le rendement de divers placements.

Rendement cumulatif

Le rendement cumulatif exprime la variation totale de la valeur d'un placement sur une période donnée. Sur de longues périodes, le rendement cumulatif d'un placement peut être très élevé.

Dividende

Un dividende est une partie du profit qu'une société partage avec ses actionnaires (c'est-à-dire les personnes qui ont investi dans la société). Toutes les sociétés ne versent pas de dividendes.

Rendement pondéré en dollars

Contrairement au rendement pondéré en fonction du temps, le rendement pondéré en dollars mesure le rendement d'un placement en tenant compte des cotisations ou des retraits supplémentaires effectués après le placement initial. Cette méthode est particulièrement utile pour évaluer le taux de rendement personnel d'un placement.

Rendement des placements

Le rendement des placements représente le degré d'augmentation ou de diminution de la valeur d'un titre ou d'un ensemble de titres (généralement appelé portefeuille). Ces rendements sont souvent exprimés en pourcentage. Le rendement total d'un investissement comporte deux composantes principales : la variation du prix et le revenu gagné au cours de la période.

Rendement du cours

Le rendement du cours mesure l'évolution de la valeur d'un investissement au fil du temps sans inclure le réinvestissement de dividendes, les intérêts ou les gains en capital réalisés.

Vidéo 4

Comprendre le rendement de tes placements (suite)

Gains/pertes en capital réalisés

Les gains et les pertes en capital réalisés correspondent à la variation de la valeur d'un placement une fois l'échange ou la vente complété. Comme l'investisseur ne possède plus le placement, tout gain réalisé ou toute perte subie depuis l'achat initial est efficacement immobilisé ou « réalisé » au moment de la vente.

Rendement pondéré en fonction du temps

Le rendement pondéré en fonction du temps est l'une des façons de calculer le rendement des placements. Il s'agit du rendement d'un investissement sur une période donnée, indépendamment de tout autre achat ou vente après l'achat initial.

Rendement total

Le rendement total, contrairement au rendement du cours, comprend l'incidence du réinvestissement de tout revenu reçu ou de tout gain en capital réalisé.

Gains/pertes en capital non réalisés

Les gains et les pertes en capital non réalisés correspondent à l'augmentation ou à la diminution de la valeur d'un titre ou d'un ensemble de titres (généralement appelé portefeuille). Ces gains et pertes sont dits « non réalisés » tant que les placements sont conservés, puisqu'aucun gain ou perte n'est immobilisé ou réalisé avant l'échange ou la vente des placements.