



**ABCdaire**  
de l'éducation financière

# Dicobanque

A



---

### **Acceptation sous bénéfice d'inventaire**

Acceptation d'une succession qui suppose que soit dressé un inventaire des biens du défunt (c'est-à-dire une énumération et une évaluation des différents éléments composant le patrimoine de la personne décédée) et qui permet de déterminer si l'actif successoral est supérieur au passif successoral.

---

### **Accord de Paris**

Accord mondial par lequel les 196 pays signataires se sont engagés de maintenir l'élévation de la température globale nettement en dessous de 2°C, et de poursuivre des efforts afin de limiter cette hausse à 1,5°C par rapport aux températures de l'ère préindustrielle.

---

### **Acompte**

Paiement partiel en avance sur une somme que l'on doit.

---

### **Acte de notoriété**

Acte qui détermine qui sont les héritiers de la personne décédée et la part que chacun a vocation à recueillir.

---

### **Actif**

Ensemble des biens et des créances d'une personne ou d'une entreprise constituant son patrimoine.

---

### **Actif successoral ou actif de la succession**

Valeur de tous les biens qui composent le patrimoine de la personne décédée.

---

A



---

## Action

Part du capital d'une entreprise sous la forme d'un titre émis par les sociétés par actions. Un actionnaire est propriétaire d'une partie du capital de la société. Pour les sociétés cotées, la valeur des actions s'établit sur le marché boursier. L'actionnaire reçoit des dividendes, c'est-à-dire une partie des bénéfices réalisés par la société.

---

## Agios

Intérêts que la banque prélève quand elle accorde un découvert.

---

## Arrêté de compte

Opération par laquelle la banque détermine à une date donnée la position (débitrice ou créditrice) d'un compte (pour un compte courant, la périodicité est généralement trimestrielle). A la clôture du compte, la banque établit un arrêté définitif du compte.

---

## Assurance

Contrat passé entre une personne et une société (compagnie d'assurance) qui lui garantit de le rembourser en cas de difficultés (accident, perte, vol,...). En échange, cette personne paye une somme d'argent (prime) afin de pouvoir bénéficier de cette protection.

---

## Assurance décès

Contrat d'assurance où le risque assuré est le décès de l'assuré. Les bénéficiaires désignés par l'assuré reçoivent le capital en cas de décès avant l'échéance du contrat.

---

# B



---

## **Banque**

Établissement (agrée par la CSSF) qui gère l'argent que des personnes lui donnent en dépôt, qui facilite les paiements des particuliers et des entreprises et qui octroie des prêts.

---

## **Bénéfice**

Solde positif entre le total des produits et le total des charges d'une entreprise.

---

## **BIC**

Le code BIC (Bank Identifier Code) est un code permettant d'identifier une banque et est utilisé lors de transactions bancaires.

---

## **Bilan**

Document comptable permettant d'évaluer le patrimoine d'une société à la fin de chaque exercice, il permet de représenter l'ensemble de ce qu'elle possède, d'une part, et de ce qu'elle doit, d'autre part: d'un côté l'actif (emplois de l'entreprise, éléments du patrimoine ayant une valeur économique) et de l'autre le passif (ensemble des dettes, capitaux propres apportés par les actionnaires, dettes d'exploitation, bancaires ou financières). Le passif des particuliers se compose essentiellement des dettes bancaires.

---

B





---

**Bourse**

Lieu où s'achètent et se vendent l'ensemble des valeurs (actions, matières premières, monnaies, or...).

---

**Budget**

Ensemble des dépenses et recettes prévisionnelles qu'un individu, une famille, une entreprise, ou un pays pense faire au cours d'une période donnée.

---

C



---

## Capital

Somme d'argent investie en vue d'obtenir une rémunération. Le capital peut être immobilier quand il est investi dans une usine, un terrain ou une maison ; il est financier quand il est investi dans des actions.

---

## Capitalisation

Quand elle s'applique aux intérêts, c'est le fait de réinvestir chaque année les intérêts perçus ; l'année suivante, les intérêts s'appliquent à une somme plus élevée. Quand elle est boursière, il s'agit de la valeur des sociétés : nombre d'actions multiplié par un prix de l'action.

---

## Carte bancaire

Carte à puce délivrée par une banque qui permet de payer des achats et de retirer de l'argent. Il existe différents types de cartes bancaires :

- La carte de crédit : carte de paiement dont le paiement est différé
  - La carte de débit : carte de paiement avec débit immédiat.
- 

## Caution

Personne qui s'engage à garantir l'exécution d'un contrat conclu par une autre personne, en particulier la caution peut être tenue de rembourser un prêt lorsque le débiteur ne rembourse pas sa créance.

---

## Cautionnement

Contrat conclu entre la caution et le créancier en vue de garantir le paiement futur d'une créance. Le créancier (banque) peut se faire rembourser un prêt par la caution en cas de défaillance ou insolvabilité du débiteur.

---

C



---

## **Charge(s)**

Ensemble des dépenses courantes contraintes d'un ménage (loyer, remboursement de crédit, etc...)

---

## **Commission**

Somme d'argent qu'une banque prélève sur certains services en rémunération des prestations offertes à ses clients. Par exemple, des commissions de tenue de compte sont prélevées par la banque en contrepartie de la tenue et du fonctionnement du compte de son client.

---

## **Compte courant**

Il permet de déposer et de retirer de l'argent, et effectuer des opérations par virement, ou par domiciliation.

---

## **Conditions générales de banque**

Ensemble des règles qui encadrent la convention conclue entre une banque et son client en vue de l'utilisation des services bancaires (obligation de chacune des parties, modalités de gestion du compte bancaire, etc...).

---

## **Contrat**

Acte écrit passé entre au moins deux personnes, exemple : contrat de travail

---

## **Cotation**

Formation du prix d'un titre en bourse

---

C



---

**Cours**

Prix des marchandises, d'une monnaie ou des actions, par exemple.

---

**Coût**

La valeur de quelque chose, son prix.

---

**Créance**

Droit dont bénéficie un créancier vis-à-vis d'une autre personne appelée débiteur.

---

**Créancier**

Personne à qui une personne doit de l'argent, le créancier détient une créance sur une autre personne.

---

**Crédit**

Opération par laquelle une banque met à la disposition d'une personne ou d'une entreprise une somme d'argent contre engagement de remboursement selon certaines conditions (garantie, durée, intérêts,..)

---

**Crédit à la consommation**

Crédit destiné à l'achat d'un bien de consommation.

---

C





---

### **Crédit hypothécaire**

Crédit garanti pour une hypothèque, généralement destiné au financement de l'acquisition d'un bien immobilier.

---

### **Crédit immobilier**

Crédit destiné au financement de l'acquisition d'un bien immobilier ou de travaux d'aménagement ou de rénovation.

---

### **CSSF**

(Commission de Surveillance du Secteur Financier) : il s'agit de l'autorité de surveillance des acteurs du secteur financier au Luxembourg. Elle veille à l'application de la législation et de la réglementation concernant le secteur financier et peut prononcer des sanctions à l'égard des professionnels sous sa surveillance.

Elle est aussi compétente pour recevoir les réclamations des clients de ces professionnels.

---

D



---

## **Découvert**

Il s'agit d'un crédit mis à disposition d'une personne ou d'une entreprise afin de couvrir un besoin de trésorerie ponctuel. Il se matérialise par une position débitrice sur un compte courant bancaire.

---

## **Déficit**

Différence entre ce qu'on dépense et ce qu'on gagne, lorsque ce que l'on dépense est plus élevé que ce que l'on gagne. La situation du compte est alors débitrice.

---

## **Dépassement**

Position débitrice d'un compte bancaire lorsque le client ne respecte pas l'autorisation maximum que lui a donnée sa banque pour l'utilisation d'une ligne de crédit.

---

## **Dette**

Somme d'argent que l'on doit à une banque ou une autre personne.

---

## **Devise**

Monnaie étrangère.

---

D



---

**Dividende**

Rémunération tirée d'actions qui varie en fonction des bénéfices dégagés par l'entreprise.

---

**Domiciliation**

Procédure permettant au titulaire d'un compte d'autoriser un créancier à prélever sur son compte bancaire les sommes qui lui sont dues (généralement pour le règlement de facture régulières : électricité, téléphone, etc...).

---

**Don**

Fait d'accorder gratuitement quelque chose à quelqu'un.

---

# E



---

## **Écoblanchiment (greenwashing)**

Pratique consistant à communiquer auprès du public des informations fallacieuses dans le but de forger une image mensongère de la responsabilité écologique des produits, des services, ou de l'entreprise elle-même. L'écoblanchiment est aussi connu sous le terme anglophone de « greenwashing ».

---

## **Économie circulaire**

Modèle économique alternatif à l'économie dite linéaire, qui se fonde sur le processus habituel de transformation de matières premières en produits finis qui, une fois consommés, sont éliminés.

L'économie circulaire fonctionne plutôt comme une boucle fermée dans laquelle les acteurs de l'économie préservent la durée d'usage des produits et des ressources tant que possible en recourant à leur réutilisation, leur réparation/reconditionnement, et à leur recyclage. Ainsi, seules les matières non-recyclables sont finalement éliminées afin de limiter au maximum le gaspillage des ressources et l'impact sur environnement.

---

## **Emprunt**

Opération qui consiste pour une personne à demander à une banque la mise à disposition d'une somme d'argent pour une durée et un taux déterminé.

---

## **Endettement**

C'est le fait de s'endetter et donc de devoir de l'argent à une personne ou à une banque, par exemple.

---

# E





---

## Épargne

Somme d'argent que l'on met de côté afin de se constituer une réserve.

---

### Épargne-logement

Le contrat d'épargne-logement permet à un souscripteur de recevoir un prêt avec des conditions avantageuses pour le financement de son habitation personnelle, en échange du versement de cotisations.

Le contrat doit être souscrit en vue de financer la construction, l'acquisition ou la transformation d'un appartement ou d'une maison utilisée pour les besoins personnels d'habitation.

---

### Épargne-retraite

Constitution d'une épargne lors de la vie active, afin de disposer d'une rente à la retraite. C'est une épargne fiscalement déductible.

---

### Espèces

Pièces et billets permettant d'acheter des biens.

---

# F



---

## **Finance climatique**

La finance climatique est un terme général qui désigne l'acheminement de ressources financières vers des projets et programmes ayant pour but l'adaptation au et d'atténuation du changement climatique.

---

## **Fonds de pension**

Organismes établis par les entreprises du secteur privé et public gérant collectivement l'épargne de leurs employés afin qu'ils puissent bénéficier d'une rente viagère au moment de leur retraite, proportionnelle à leur contribution à l'épargne. Il s'agit ainsi d'un régime de retraite dit supplémentaire, géré par capitalisation.

---

## **Fonds d'investissement**

Organismes regroupant l'argent de plusieurs investisseurs qu'un gestionnaire (de fonds) se charge d'investir dans des valeurs mobilières (actions, obligations, autres fonds d'investissement, etc.) en fonction des objectifs du fonds (stratégie d'investissement).

---

## **Franchise**

Somme d'argent restant à la charge de l'assuré lorsqu'une assurance doit jouer, c'est-à-dire indemniser un dommage (accident, incendie, vol...).

---

## **Frais**

Ensemble des tarifs pratiqués par une banque pour le fonctionnement des comptes bancaires de ses clients (prix des différents produits et services, frais de gestion et de fonctionnement des comptes).

---

# G



---

## **Garantie**

Engagement donné ou reçu pour garantir le paiement d'une créance : le créancier demande une garantie à son débiteur pour s'assurer du remboursement d'un crédit. Certaines garanties peuvent être personnelles (caution), d'autres réelles (hypothèque).

---

### **Garantie des dépôts**

La garantie des dépôts permet aux dépôts bancaires d'être garantis à hauteur de 100 000 euros par déposant et par établissement.

---

### **Garantie hypothécaire**

Garantie réelle portant sur un bien immobilier.

---

# H



---

## **Hypothèque**

Droit portant sur un bien immobilier servant à garantir un engagement, une dette, sans que le propriétaire du bien ne soit dépossédé. Elle est généralement sollicitée par une banque afin de garantir un bien immobilier.





---

## **IBAN**

(International Bank Account Number) : format permettant une uniformisation des identifiants de comptes bancaires dans tous les pays, et permettant de faciliter l'exécution des ordres transfrontaliers. L'IBAN se construit à partir d'un code pays et d'une clé de contrôle à 2 chiffres permettant de vérifier l'exactitude des données.

---

## **Indice**

Instrument statistique qui permet de comparer et de mesurer les variations de la valeur d'un élément. On parle d'indice des prix (qui mesure l'évolution des prix) ou de l'indice du CAC (qui mesure l'évolution du prix des actions sur la bourse de Paris).

---

## **Inflation**

Augmentation durable et globale des prix des biens et des services.

---

## **Intérêt**

- 1- Gain que l'on tire de l'argent déposé auprès d'une banque dans le cadre d'un placement
  - 2- Pour celui qui emprunte, il s'agit du coût à supporter pour disposer d'un crédit.
- 

## **Investissement**

Ensemble des biens durables acquis par une entreprise afin d'être utilisé dans le processus de production.

---



---

## **Investissement socialement responsable**

Investissement dont les critères répondent à des objectifs déontologiques environnementaux et sociaux.

L



---

**Location**

Action par lequel un propriétaire accorde pendant un certain temps moyennant paiement d'un loyer, l'usage du bien qu'il possède.

---

**Loyer**

Somme d'argent à payer chaque mois pour pouvoir habiter dans un lieu d'habitation ou pour utiliser un local professionnel.

---

M



---

## **Mandat**

Acte par lequel une personne appelée mandant donne à une autre personne nommée mandataire le pouvoir de faire quelque chose pour elle en son nom.

---

## **Marché**

Lieu où s'achètent et se vendent des marchandises ou toutes sortes de biens (de l'argent, des actions). Le marché permet à la fois l'échange et la fixation des prix qui est déterminé en fonction de l'offre et de la demande (de biens ou de capitaux).

---

## **Ménage**

Ensemble des personnes vivant sous le même toit.

---

## **Microfinance**

Terme désignant l'offre de services et produits financiers à un public généralement exclu du système financier traditionnel. Cela inclut le micro-crédit (crédit de faible montant), mais également des produits d'épargne et des services d'assurance et de transfert d'argent adaptés aux personnes à faible revenu ou sans revenu.

---

N





---

**Notaire**

Personne qui rédige les actes et officialise un certain nombre de situations (mariage, succession...).

---

**Notation**

Note estimative donnée par une agence de notation à un titre, un État ou une entreprise.

---

0



---

## **Objectifs de développement durable (ODD)**

Les Objectifs de développement durable (ODD) ont été adoptés en septembre 2015 lors de l'Assemblée générale des Nations Unies, qui rassemble des chefs de gouvernements et ministres, ainsi que des hauts responsables des Nations Unies et des représentants de la société civile.

Les 17 Objectifs ont pour vocation de répondre aux défis mondiaux auxquels l'ensemble de la population est confronté, de la pauvreté au climat ou la dégradation de l'environnement, ou encore la réduction des inégalités, la paix et l'éducation. Les Objectifs ont été adoptés à l'horizon 2030 et, chaque année, les États sont invités à rendre compte de leurs progrès.

---

## **Obligation**

Titre émis par une entreprise ou un État, qui représente une part d'un emprunt. Le détenteur d'une obligation est donc le prêteur de l'entité émettrice, dont il obtiendra un remboursement à son terme ainsi que des versements d'intérêts à des dates convenues. Le titre étant négociable en bourse, il peut être vendu par son détenteur avant son terme.

---

## **Obligation bleue**

Obligation ayant pour objectif le financement (ou refinancement) de projets au service de la préservation, la protection et la gestion durable des ressources maritimes.

La République des Seychelles fut la première à émettre une obligation bleue en 2018 pour financer la transition vers une gestion durable de son industrie halieutique.

---

0



---

### **Obligation durable**

Obligation ayant pour objectif le financement (ou refinancement) de projets combinant objectifs sociaux et objectifs environnementaux.

---

### **Obligation sociale**

Obligation ayant pour objectif le financement (ou refinancement) de projets générant un impact social positif sur une(des) population(s) cible(s) ou afin de remédier à un problème social particulier. Par exemple, il peut s'agir de financer la construction de logements sociaux ou l'accès à des infrastructures élémentaires comme l'eau potable ou la mobilité.

---

### **Obligation verte (green bond)**

Obligation ayant pour objectif le financement (ou refinancement) de projets dits « verts » ou environnementaux (lutte contre le réchauffement climatique, soutien à la transition énergétique, protection de la biodiversité, installation de panneaux photovoltaïques ou développement d'infrastructures de transports faiblement émetteurs de gaz à effet de serre).

---

### **Ordre permanent**

Virement dont l'ordre de paiement est automatique à une régularité déterminée par le débiteur.

---

P



---

## **Passif**

Ensemble des ressources propres et des dettes d'une personne ou d'une entreprise.

---

## **Passif successoral ou passif de la succession**

Ensemble des dettes laissées par la personne décédée.

---

## **Patrimoine**

Ensemble des biens que l'on possède.

---

## **Philanthropie**

Ensemble d'œuvres altruistes et désintéressées ayant un but d'utilité publique et l'amélioration de la vie d'autrui. Les entreprises peuvent mobiliser des moyens financiers et matériels à des fins caritatives. Dans le contexte de la finance durable, la philanthropie réfère à des investissements réalisés dans le but de susciter des impacts positifs sur le plan social ou environnemental, sans attente de rendement financier.

---

## **Phishing**

Procédé illégal consistant à arnaquer une personne en lui extorquant des fonds par exemple en lui dérochant les identifiants de connexion.

---

P





---

**Prêt**

Contrat par lequel une banque met à disposition d'une personne une somme d'argent, à charge pour celle-ci de le restituer au terme et aux conditions convenues entre les parties.

---

**Prime d'assurance**

Prix demandé par un assureur à un assuré afin que celui-ci puisse bénéficier de la couverture d'assurance.

---

Q



---

## **Qualité d'héritier**

Qualité d'une personne qui dispose d'un droit dans la succession.

# R



---

## **Rapport extra-financier**

Ce type de rapport, émis en vue d'améliorer la transparence des activités d'une société, relate et illustre ses implications sociales, environnementales, et de gouvernance.

---

## **Recette**

Ensemble des rentrées d'argent que perçoit une personne ou une entreprise.

---

## **Remboursement anticipé**

Faculté donnée à un client de rembourser un crédit avant le terme prévu au contrat.

---

## **Rémunération**

C'est le prix d'un travail ou d'un service rendu.

---

## **Rendement**

Mesure de la performance d'un actif ou d'un produit.

---

## **Renonciation**

Abandon par un héritier, sans contrepartie, de tous ses droits successoraux aux autres cohéritiers (il ne reçoit ni biens, ni dettes de la succession).

---

## **Rente**

Allocation (paiement d'une somme d'argent) versée de manière régulière à un bénéficiaire.

---

# R



---

## **Responsabilité sociale des entreprises**

Démarche volontaire consistant pour les entreprises à adopter un comportement responsable vis-à-vis de l'environnement, la société et d'aspects sociaux et d'identifier leurs impacts négatifs et positifs sur ces dimensions.

---

## **Revenu**

Somme d'argent perçue en raison de son travail, de ses placements, d'un service rendu ou d'une situation sociale particulière (retraite, allocations familiales).

---

## **RIB**

(Relevé d'identité bancaire) : document émis par une banque contenant des informations sur la banque, le client et son compte bancaire.

---

## **Risques climatiques**

Vulnérabilité des entreprises par rapport aux aléas climatiques et météorologiques (fortes températures, inondations, intempéries, etc.) dont la fréquence accroit en conséquence du changement climatique.

---

S





---

**Saisie**

Procédure permettant à un créancier de se faire rembourser sur des sommes qui sont la propriété du débiteur.

---

**Salaire**

Somme d'argent perçue en contrepartie du travail fourni par son salarié.

---

**Salaire brut**

Intégralité du salaire avant déduction des contributions fiscales et cotisations sociales.

---

**Secret bancaire**

Obligation à laquelle est tenu le banquier et permettant au client de garantir la confidentialité de la relation bancaire et la protection de la vie privée.

---

**Service bancaire de base**

Il comprend la tenue du compte, la domiciliation de virements, les opérations de caisse, les paiements par prélèvement et une carte de retrait.

---

**Subvention**

Somme d'argent donnée par exemple par l'Etat, pour aider financièrement une entreprise ou un particulier.

---

S



---

## **Surendettement**

Situation d'endettement excessif, qui se produit lorsque la part de ce qu'on doit rembourser est excessive par rapport à ses revenus.

T



---

## **TAEG**

(Taux annuel effectif global) : méthode de calcul de taux d'intérêt permettant de mesurer le coût total du prêt en y intégrant l'ensemble des coûts.

---

## **Taux d'intérêt**

Coût de l'argent emprunté. Il permet de calculer le prix qu'il faut payer pour emprunter de l'argent ou la rémunération reçue en cas de prêt d'argent. Il peut être fixe (reste inchangé pendant toute la durée du prêt) ou variable (susceptible de varier en fonction des taux d'intérêts débiteurs).

---

## **Titre(s)**

Certificat reconnaissant un droit. Un titre financier (ou valeur mobilière) est soit un titre de propriété (action) soit un titre de créance (obligation).

---

## **Transaction**

Opération commerciale ou boursière (vente ou achat en bourse).

---

V



---

**Vente**

Le fait de vendre (de céder) un bien à une personne contre une somme d'argent.

---

**Virement bancaire**

Transfert d'un compte bancaire sur un autre, en exécution d'un mandat donné par le débiteur à sa banque de débiter son compte pour créditer celui du bénéficiaire.

---



**ABCdaire**  
de l'éducation financière

**Date de publication :** 2021

**Contact :** [info@suen.lu](mailto:info@suen.lu)

**Cette série de publications est éditée par la Fondation  
ABBL pour l'éducation financière en collaboration avec  
la Chambre du Commerce.**