



— MODE D'EMPLOI EXPRESS —

Gérer son PEA et son CTO.

Ouvrir le bon compte, choisir un ETF monde,
automatiser les versements : trois gestes, quinze
minutes de lecture, illustrés sur Trade Republic.

L'ESSENTIEL

Tout le guide en une page

Un portefeuille bien réglé tient en un ETF monde et un plan programmé.

Trois gestes suffisent, chacun a sa page.

1 Ouvrir le PEA, garder le CTO pour le surplus

P. 03 • 15 MIN, UNE FOIS

Depuis l'application, avec une pièce d'identité.

Le compteur fiscal des 5 ans démarre au premier versement : même 100 € suffisent.

2 Investir : un ETF monde, et c'est tout

P. 04 • LA SEULE VRAIE DÉCISION

Un ETF capitalisant sur l'indice MSCI World, acheté dans la bonne poche.

Pas de sélection d'actions, pas de bon moment à guetter.

3 Automatiser, puis déclarer sans stress

P. 05-06 • 10 MIN PAR TRIMESTRE

Un plan d'investissement programmé, exécuté gratuitement.

Côté impôts, le courtier fournit le récapitulatif : tout est prévu page 6.

LES 5 MOTS À CONNAÎTRE

ETF : un panier de centaines d'actions, acheté et vendu comme une seule

Capitalisant : les dividendes sont réinvestis automatiquement dans l'ETF

Plan d'investissement : l'achat automatique récurrent, sans frais d'ordre

Ordre au marché : achat immédiat au prix affiché, le bon choix sur un ETF liquide

IFU : le récapitulatif fiscal annuel du courtier, à reporter dans la déclaration

▲ **Avertissement.** Document pédagogique, pas un conseil en investissement. Les ETF actions présentent un risque de perte en capital. Trade Republic est cité comme exemple documenté, sans partenariat ni recommandation.

Informations à jour d'août 2026 : vérifiez frais et conditions avant toute opération.

Ouvrir le PEA, garder le CTO pour le surplus

Quinze minutes depuis l'application, une pièce d'identité et un selfie vidéo.

Le CTO existe par défaut, le PEA s'active en plus.

1 Créer le compte

Application ou site, vérification d'identité en visio ou par selfie, résidence fiscale française. Le CTO est ouvert d'office, avec un IBAN français.

2 Activer le PEA

Dans l'espace comptes, quelques questions réglementaires. Condition : **ne pas déjà détenir un PEA ailleurs**, la loi n'en autorise qu'un par personne. Un PEA existant se transfère (comptez plusieurs semaines) ou se garde là où il est.

3 Faire le premier virement

Depuis votre banque vers l'IBAN du compte, puis vers la poche PEA. **Même 100 € suffisent** : c'est le premier versement qui démarre le compteur fiscal des 5 ans, pas le montant.

CRITÈRE	PEA	CTO
Plafond de versements	150 000 €	Aucun
Impôt sur les gains	17,2 % après 5 ans	30 % (flat tax)
Univers d'investissement	Actions et ETF éligibles (Europe, dont ETF monde synthétiques)	Tout : actions monde, ETF, obligations
Rôle dans la stratégie	À remplir en premier	Le surplus au-delà du plafond, et les supports non éligibles

◆ LES FRAIS, EN TROIS LIGNES

Tenue de compte : 0 €. Ordre manuel : 1 €. Plan d'investissement programmé : 0 €. C'est ce trio qui rend la stratégie de ce guide quasi gratuite : le comparatif complet des courtiers est dans notre guide « PEA, CTO, assurance vie ».

▲ LE CASH N'EST PAS UN PLACEMENT

Les espèces du CTO sont rémunérées au taux de dépôt BCE, celles du PEA **ne rapportent rien**. L'argent qui attend sur le compte n'est ni investi ni utile : le plan de la page 5 est là pour qu'il ne dorme jamais.

Investir : un ETF monde, dans la bonne poche

Un seul support suffit : un ETF capitalisant sur l'indice MSCI World.

Toute la vigilance porte sur la poche où l'ordre part.

Sur le PEA, cherchez un **ETF MSCI World éligible PEA** : l'iShares MSCI World Swap PEA (WPEA) est devenu le standard, avec l'Amundi MSCI World (CW8) en alternative historique. Sur le CTO, tout ETF MSCI World capitalisant convient. Le pourquoi de ce choix (diversification, frais, capitalisant) est le sujet entier de notre guide « **Les ETF** ».

LES 3 VÉRIFICATIONS AVANT D'ACHETER

Le badge « éligible PEA » sur la fiche de l'ETF, si l'achat part du PEA

L'ISIN : c'est lui qui identifie l'ETF sans ambiguïté, pas le nom commercial

« Capitalisant » (Acc) : les dividendes se réinvestissent seuls

La poche affichée en haut de l'écran d'ordre : PEA ou CTO

1 Chercher l'ETF par son ISIN

Barre de recherche, ISIN collé, fiche ouverte. Vérifiez les trois points ci-dessus sur la fiche avant d'aller plus loin.

2 Passer l'ordre en euros

Montant libre, les **fractions de parts** sont acceptées. Ordre au marché, de préférence pendant les heures de bourse européennes (9 h à 17 h 30) : les prix y sont les plus serrés. Coût : 1 €.

3 Ne plus y toucher

L'achat est fait, le reste appartient au plan programmé de la page suivante. Vendre pour racheter plus bas est le meilleur moyen documenté de perdre du rendement.

▲ LE PIÈGE D'INTERFACE

Le même ETF s'achète depuis le PEA ou le CTO, sur des écrans identiques. Un achat parti de la mauvaise poche **ne se déplace pas** : il faut vendre puis racheter, avec l'impôt à la clé côté CTO. Vérifiez la poche avant de valider, à chaque fois.

✓ ET LES ACTIONS EN DIRECT ?

Possibles sur les deux poches, mais c'est un autre métier : analyse, suivi, diversification à construire soi-même. Notre guide « **L'évaluation d'entreprise** » donne la méthode complète, pour une poche de conviction qui reste minoritaire.

Automatiser : le plan d'investissement programmé

Le plan achète tous les mois, haut ou bas, sans frais et sans décision.

C'est lui qui fait la performance de long terme, pas le talent.

1 Créer le plan sur l'ETF

Fiche de l'ETF, bouton « Plan d'investissement » : montant dès 1 €, fréquence (mensuelle suffit), date d'exécution (le 2 ou le 16), et la poche PEA. Exécution gratuite, fractions acceptées.

2 Alimenter sans y penser

Deux options : le **prélèvement automatique** proposé à la création du plan (le courtier prélève votre banque juste avant l'exécution), ou un virement permanent depuis votre banque, calé **3 jours ouvrés avant** la date du plan.

3 Contrôler une fois par trimestre

Dix minutes : le plan s'est exécuté, pas de cash qui dort, pas de courrier du courtier en attente. **C'est toute la gestion** : le portefeuille n'a besoin ni d'un suivi quotidien ni de vos pronostics.

◆ **Pourquoi l'automatisation gagne.** Le plan achète mécaniquement plus de parts quand les prix baissent et moins quand ils montent, et il retire la décision : celui qui doit cliquer chaque mois finit par « attendre un meilleur moment ». À 200 € par mois, le portefeuille reçoit 2 400 € par an sans un seul acte de volonté.

CE QUE 200 € PAR MOIS DEVIENNENT EN 15 ANS

TOTAL VERSÉ

36 000 €

À 4 % PAR AN

≈ 49 200 €

À 6 % PAR AN

≈ 58 200 €

Moyennes de long terme d'un ETF monde, jamais garanties : les gains (13 200 à 22 200 €) sortent du PEA après 5 ans en ne payant que les 17,2 % de prélèvements sociaux.

▲ LES DEUX RATÉS CLASSIQUES

Le plan qui saute faute de solde : d'où le prélèvement automatique ou le virement calé 3 jours avant. Et le plan créé dans la **mauvaise poche** : la première exécution se vérifie le jour J, poche comprise.

✓ LE BONUS CARTE

Si vous utilisez la carte du courtier, le programme **Saveback** reverse 1 % de vos paiements vers le plan (plafonné à 15 € par mois). Marginal mais gratuit : autant l'activer si la carte fait déjà partie de votre quotidien.

◆ **La règle des marchés qui baissent.** Une baisse de 20 % arrivera, plusieurs fois. Le plan continue, c'est prévu : chaque exécution achète alors les mêmes entreprises moins cher. La seule erreur fatale est d'arrêter le plan au pire moment.

Déclarer et sortir : ce que le fisc attend de vous

Avec un ETF capitalisant, l'impôt n'existe qu'au moment de vendre.

La déclaration annuelle tient en deux vérifications.

CÔTÉ PEA

Rien à déclarer tant que vous ne retirez pas : achats, ventes et dividendes internes sont invisibles pour le fisc. Après 5 ans, les retraits ne supportent que les **17,2 %** de prélèvements sociaux sur les gains, et le plan continue après un retrait partiel.

CÔTÉ CTO

La **flat tax de 30 %** frappe les plus-values réalisées et les dividendes. Un ETF capitalisant ne distribue rien : **zéro impôt tant que vous ne vendez pas**, la capitalisation travaille des années en franchise.

CHAQUE ANNÉE

Le courtier fournit l'IFU au printemps dans les documents du compte. Vérifiez que ses montants figurent bien dans la déclaration pré-remplie (revenus mobiliers, cessions). Compte ouvert du temps de l'IBAN allemand : le formulaire **3916** reste dû tant que ce compte historique existe.

POUR SORTIR

Vendre (1 € l'ordre), attendre le règlement (2 jours ouvrés), puis virement sortant gratuit vers votre banque. **Avant 5 ans, un retrait du PEA le clôture** (sauf exceptions comme la création d'entreprise) : les retraits anticipés se font donc sur le CTO en priorité.

▲ L'ERREUR DES 5 ANS

Retirer 300 € du PEA en année 4 « pour voir » détruit l'enveloppe et son antériorité. L'argent dont vous pourriez avoir besoin avant 5 ans n'a **rien à faire sur un PEA** : il vit sur les livrets, notre guide « Les livrets » s'en occupe.

✓ CONCLUSION

Un PEA rempli en premier, un ETF monde capitalisant, un plan mensuel financé automatiquement, dix minutes de contrôle par trimestre. Pour aller plus loin : « **Les ETF** » pour le portefeuille, « **La fiscalité de l'épargne** » pour la déclaration détaillée.

◆ **À retenir.** La fiscalité récompense exactement les mêmes comportements que la performance : verser régulièrement, ne pas vendre, laisser les 5 ans du PEA courir. Bien gérer et bien déclarer sont un seul et même geste.



CYBERIA

Apprendre, comparer, décider.
Des guides pensés pour vous rendre
autonome, une thématique à la fois.

WWW.CYBERIACLUB.FR