



♦ *Observalys n'est pas un conseiller financier. Les contenus proposés ont une vocation pédagogique et pratique. Chaque décision d'investissement doit être prise de manière personnelle et en connaissance des risques.*

Commencer à investir sans rien y connaître

Le plan express Observalys :

Introduction

À l'école, on apprend à lire et à écrire... mais jamais à faire travailler son argent.
Pourtant, l'argent qui dort = perte de valeur à cause de l'inflation.

 **Investir, c'est comme planter une graine** 🌱 :

- Si tu ne fais rien, tu gardes juste la graine.
- Si tu la plantes, tu auras un arbre qui donne des fruits 🌳🍎.

Objectif de ce guide : te montrer en pas-à-pas comment démarrer avec peu d'argent, même en étant salarié.

2 Le PEA (Plan d'Épargne en Actions)

La boîte aux trésors protégée

Le PEA est un **coffre spécial** que la France a inventé.

- Si tu investis dedans et que tu attends au moins 5 ans, tu paies beaucoup moins d'impôts sur tes gains.
- Tu peux y mettre des ETF ou des actions.

👉 **Astuce** : ouvre-le tôt, même si tu mets 20 € seulement.

Le PEA expliqué simplement

♦ Qu'est-ce que le PEA ?

- Le **Plan d'Épargne en Actions** est un **compte d'investissement** créé par l'État français.
- Il permet d'acheter des **actions** et des **ETF** (principalement européens).
- **Avantage majeur** : après 5 ans, les gains bénéficient d'une fiscalité très avantageuse.

♦ Pourquoi ouvrir un PEA ?

1. **Fiscalité réduite** → après 5 ans, tu ne paies plus d'impôt sur le revenu sur tes gains (seulement 17,2 % de prélèvements sociaux).
2. **Souplesse** → tu peux investir régulièrement même de petites sommes (20, 50 ou 100 €/mois).
3. **Puissance long terme** → l'avantage fiscal se cumule avec les intérêts composés.



Exemple concret : 50 €/mois pendant 5 ans

Hypothèses

- Montant investi : 50 €/mois = 3 000 € sur 5 ans.
- Rendement moyen : 6 %/an.
- Valeur estimée au bout de 5 ans : environ **3 500 €**.
- Gains : **≈ 500 €**.

Cas 1 : Retrait AVANT 5 ans

- Le PEA perd son avantage fiscal.
- Les gains (500 €) sont taxés à la **flat tax de 30 %**.
- Résultat : tu récupères environ **3 350 €**.

Cas 2 : Retrait APRÈS 5 ans

- Tes gains sont exonérés d'impôt sur le revenu.
 - Tu ne paies que les prélèvements sociaux (17,2 %).
 - Résultat : tu récupères environ **3 420 €**.
-



PEA vs Compte-Titres Ordinaire (CTO)

♦ 1. Le PEA (Plan d'Épargne en Actions)

- Créé par l'État français pour encourager l'investissement.
 - **Limite de versements** : 150 000 € maximum.
 - Tu peux y acheter :
 - Actions européennes,
 - ETF éligibles (souvent européens).
 - **Avantage fiscal énorme** :
 - Si tu retires après **5 ans**, tes gains ne sont **pas imposés** sur le revenu.
 - Tu paies uniquement les prélèvements sociaux (17,2 %).
 - Idéal pour investir à long terme, même avec de petites sommes.
-

♦ 2. Le CTO (Compte-Titres Ordinaire)

- Compte "classique" qui permet d'acheter **toutes les actions et ETF du monde** (USA, Asie, etc.).
- Pas de limite de versements.
- Fiscalité :
 - Tes gains (plus-values, dividendes) sont taxés à la **flat tax de 30 %** (12,8 % impôt + 17,2 % prélèvements sociaux), dès le premier euro.
- Intéressant pour diversifier au-delà de l'Europe (ex. ETF S&P 500 américain).



Exemple comparatif : 50 €/mois sur 5 ans → Gain de 500 €

- **Avec un PEA** (après 5 ans) :
 - Impôt = 17,2 % sur 500 € = 86 €.
 - Tu gardes **414 € de gain**.
- **Avec un CTO** :
 - Impôt = 30 % sur 500 € = 150 €.
 - Tu gardes **350 € de gain**.



Différence : 64 € de plus grâce au PEA sur seulement 5 ans.
Et plus les montants/années augmentent, plus l'écart est énorme.

Les ETF (trackers) – le panier magique 🛒

Imagine que tu veuilles acheter toutes les meilleures entreprises du monde (Apple, Google, LVMH...).

C'est impossible une par une, trop cher !

👉 L'ETF, c'est un **panier qui contient un peu de chaque entreprise**.
En achetant une part d'ETF, tu possèdes un petit bout de centaines d'entreprises.

Résultat : si certaines baissent, d'autres montent → ton argent est protégé.

♦ Qu'est-ce qu'un ETF ?

ETF = **Exchange Traded Fund** → en français, **fonds indiciel coté**.

- C'est un produit d'investissement qui **suit un indice** (exemple : CAC 40, S&P 500, MSCI World).
- En achetant **une seule part d'ETF**, tu investis automatiquement dans **toutes les entreprises de l'indice**.

👉 Exemple concret :

- Si tu achètes un ETF MSCI World, tu détiens indirectement un petit morceau de **1 500 grandes entreprises mondiales** (Apple, Google, LVMH, Nestlé...).

♦ Pourquoi c'est intéressant ?

- **Diversification automatique** → ton argent est réparti sur des centaines d'entreprises.
 - **Frais très bas** (souvent <0,3 % par an).
 - **Simplicité** → pas besoin de choisir une action précise.
 - **Accessible** → tu peux investir avec 50 € par mois.
-

♦ Comment ça marche ?

- L'ETF **copie la performance de l'indice** qu'il suit.
 - Si l'indice monte de 8 % dans l'année, ton ETF monte d'environ 8 % (moins les frais).
 - Il se **négoce comme une action en Bourse** → tu peux l'acheter et le vendre en quelques secondes.
-

♦ Sur quel support acheter des ETF ?

1. PEA (Plan d'Épargne en Actions)

- Idéal en France pour les ETF éligibles (souvent les ETF européens).
- Avantage fiscal très fort après 5 ans.

2. CTO (Compte-Titres Ordinaire)

- Permet d'acheter tous les ETF mondiaux (y compris américains comme le S&P 500).
- Fiscalité : flat tax de 30 %.

3. Assurance-vie (en unités de compte)

- Certaines assurances-vie en ligne proposent des ETF.
- Avantage : cadre fiscal intéressant après 8 ans.

👉 Recommandation simple pour un débutant salarié :

- Ouvre un **PEA** → investis sur un **ETF MSCI World** ou **ETF Europe**.
 - Si tu veux diversifier plus tard → ajoute un **CTO** ou une **assurance-vie ETF**.
-

♦ Exemple concret d'ETF connus

- **Lyxor MSCI World (EWLD)** – diversifié mondial.
- **Amundi MSCI Emerging Markets** – pays émergents.
- **Lyxor CAC 40** – grandes entreprises françaises.

⚡ Résumé rapide :

Un ETF, c'est le moyen le plus simple, le moins cher et le plus sûr pour commencer à investir en Bourse → tu achètes un panier d'actions plutôt qu'une seule entreprise.



Exemple concret : 50 € par mois pendant 5 ans

Hypothèses :

- Montant investi : **50 € par mois**.
- Durée : **5 ans** = 60 mois.
- Rendement moyen : **6 % par an** (moyenne historique des marchés via ETF Monde).

Calcul :

- Total investi = **3 000 €** (50 x 60 mois).
- Valeur finale ≈ **3 500 – 3 800 €** (selon rendement exact).

👉 Même avec une petite somme régulière, ton argent **grandit doucement mais sûrement**.



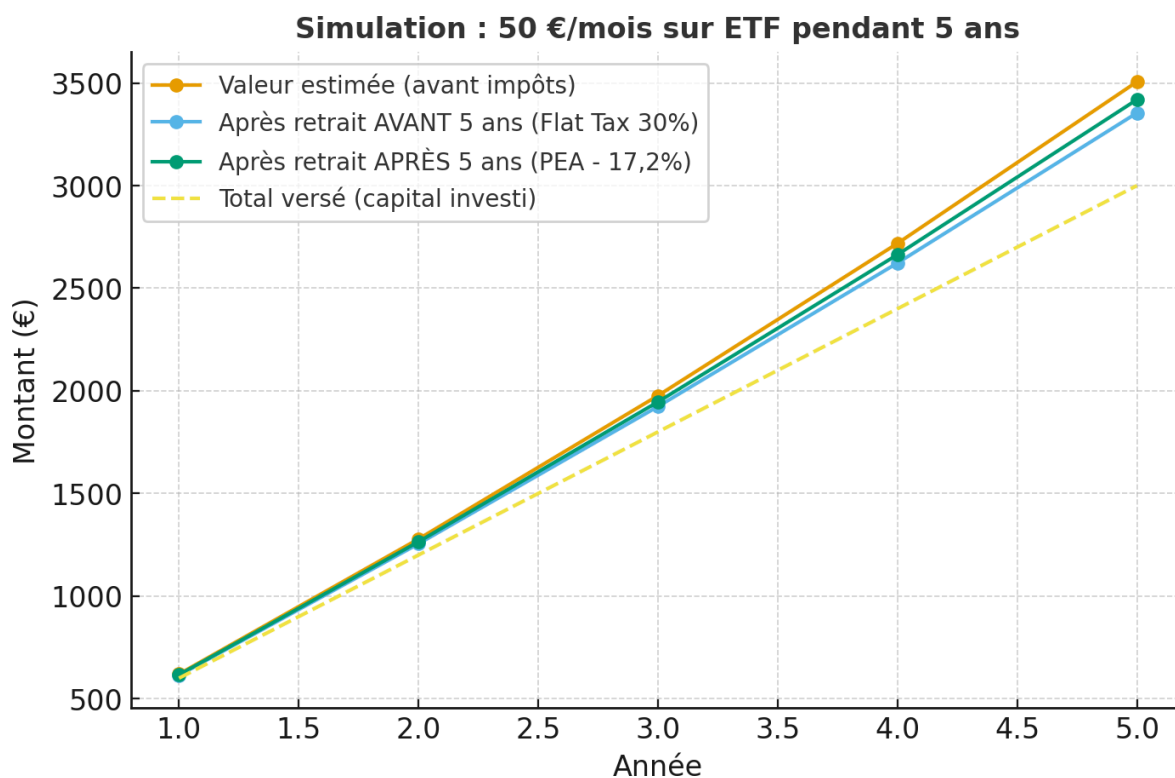
Et la fiscalité au retrait (PEA)

Cas 1 : Retrait avant 5 ans

- Le PEA perd son avantage fiscal.
- Tes gains sont taxés à la **flat tax 30 %** (12,8 % impôt + 17,2 % prélèvements sociaux).
- Exemple : si tu as gagné 500 € → il reste environ 350 €.

Cas 2 : Retrait après 5 ans

- Tes gains sont **exonérés d'impôt sur le revenu**.
- Tu ne paies que les **prélèvements sociaux de 17,2 %**.
- Exemple : sur 500 € de gains → tu gardes environ **415 €**.





Bitcoin & Ethereum : l'argent du futur

Imagine deux grandes monnaies numériques :

- **Bitcoin** → la “pièce d’or” du numérique
- **Ethereum** → la “plateforme” qui fait tourner des applications et contrats intelligents



Pourquoi c’est intéressant ?

- Ce sont les **pionniers** de la crypto.
- Ils représentent une alternative aux banques et aux monnaies classiques.
- De plus en plus d’entreprises et d’États s’y intéressent.



Mais attention :

- Leur prix peut **monter très vite**... mais aussi **descendre très vite**.
- Ce n’est pas fait pour y mettre toutes tes économies.



Règle simple à retenir :



Mets-y seulement **5 à 10 % maximum** de ton argent.



Sécurité avant tout :

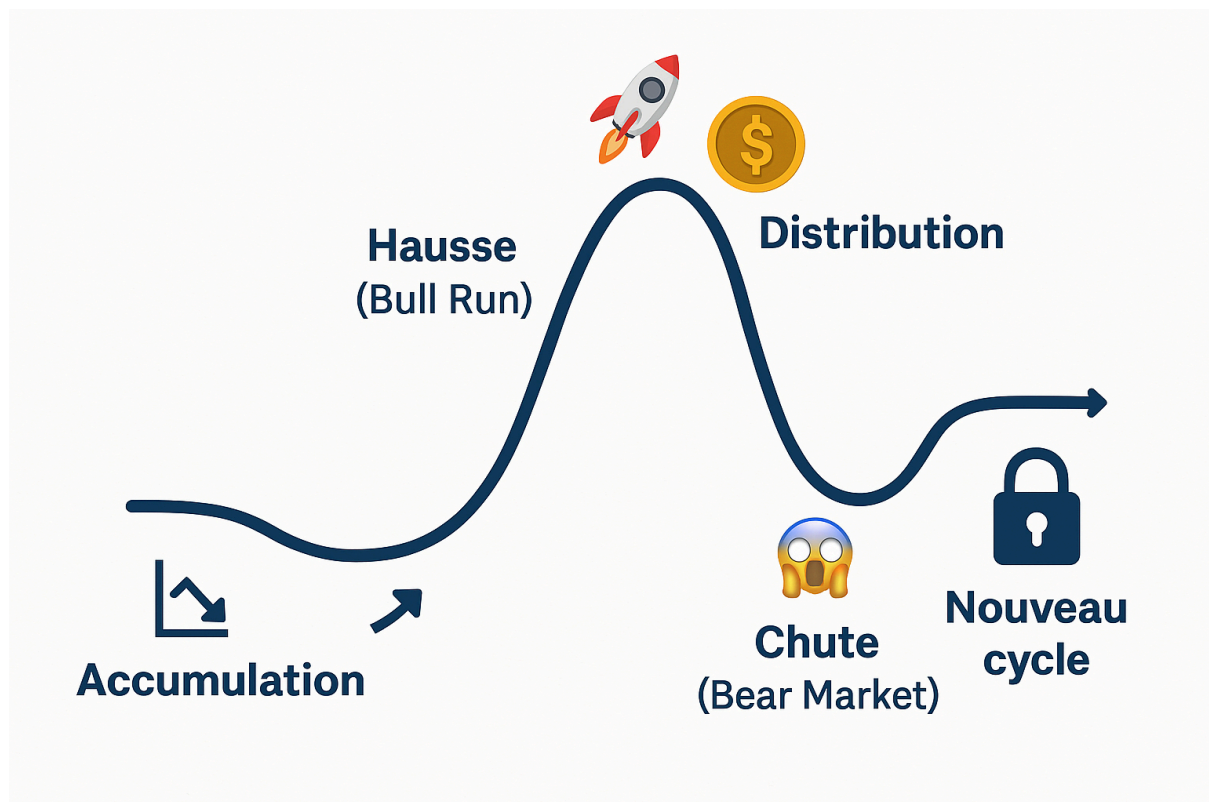
Ne laisse jamais tes cryptos dormir sur une plateforme.

Transfère-les dans ton **wallet personnel** (comme un coffre-fort numérique).

C’est toi qui garde la clé.

Exemple de cycle d'une crypto

1. **Accumulation**
👉 Le prix est bas, peu de monde s'y intéresse.
→ Les investisseurs patients achètent discrètement.
2. **Hausse (Bull Run)**
👉 Les médias en parlent, tout le monde veut en acheter.
→ Le prix explose vers de nouveaux records.
3. **Distribution**
👉 Les investisseurs expérimentés vendent une partie de leurs gains.
→ Les nouveaux arrivants continuent d'acheter.
4. **Chute (Bear Market)**
👉 Les prix baissent fortement.
→ La peur domine, beaucoup vendent à perte.
5. **Nouveau cycle**
👉 Après un long moment de stagnation, un nouveau cycle repart.





Comment choisir sa banque ?

Choisir une banque n'est pas seulement une question de carte bancaire ou de frais.

C'est une **stratégie de sécurité et d'organisation**.

1. Pourquoi il faut éviter d'avoir qu'une seule banque

- Si ta banque bloque ton compte (problème technique ou administratif), tu n'as plus accès à ton argent.
- En cas de vol de carte ou piratage, tu es bloqué le temps du litige.
- Certaines banques peuvent avoir des limites de retrait ou d'usage à l'étranger.

👉 **Avoir plusieurs banques, c'est comme avoir plusieurs portes de sortie.**

2. Fractionner son salaire = plus de sécurité

- Exemple : tu touches **2 000 €**.
 - **1 200 €** sur ton compte principal (loyer, charges fixes).
 - **500 €** sur une néo banque (courses, dépenses quotidiennes).
 - **300 €** sur une autre banque ou livret (épargne sécurité).
Cela te permet de :
 - ✓ mieux gérer tes dépenses
 - ✓ sécuriser ton argent
 - ✓ toujours avoir une solution de repli
-

3. Quels types de banques choisir ?

- **Banque traditionnelle** (Crédit Agricole, BNP, Société Générale...) → pour les opérations lourdes (prêt, PEA, patrimoine).
- **Néo Banque** (N26, Revolut, Lydia, Bunq...) → pour la rapidité, l'étranger et le budget quotidien.
- **Banque en ligne** (Boursorama, Hello Bank, Fortuneo...) → pour réduire les frais et gérer simplement.



Astuce Observalys :

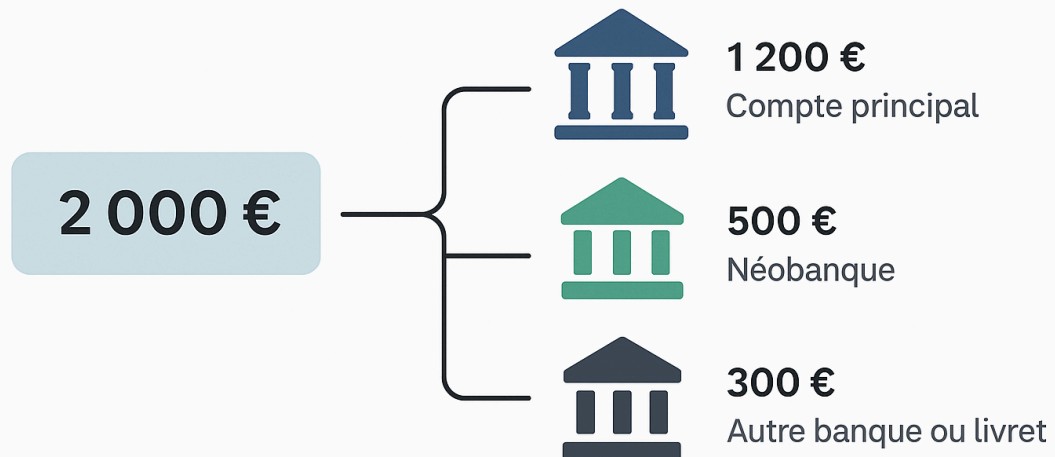
Aie toujours au moins **2 banques différentes** :

1 pour ton salaire et tes charges,

1 pour ton quotidien.

Et si possible, une 3^e pour l'épargne.

Fractionner son salaire



Observalys n'est pas un conseiller financier. Les contenus proposés ont une vocation pédagogique et pratique. Chaque décision d'investissement doit être prise de manière personnelle et en connaissance des risques.



Merci d'avoir lu ce guide

Merci d'avoir pris le temps de parcourir ce guide Observalys.

Vous avez désormais les bases pour comprendre comment faire travailler votre argent pas à pas.



Mais chaque situation est différente :

- Vos revenus,
- Vos objectifs,
- Votre rapport au risque,
- Vos projets personnels.

C'est pourquoi **il n'existe pas de solution unique valable pour tout le monde.**

Observalys ne prend jamais de décision à votre place.

Notre rôle est de vous accompagner, de vous expliquer vos options et de vous donner une **méthode claire** pour avancer avec confiance.



Transparence et accompagnement

Observalys **n'est pas habilité à vous conseiller financièrement** au sens réglementaire (AMF).

Nous ne prenons pas de décisions à votre place.

En revanche, nous pouvons vous offrir un **accompagnement personnalisé** :

- Comprendre vos options,
- Organiser vos démarches (banques, PEA, wallets crypto, sécurité numérique),
- Vous guider pas à pas pour mettre en place des solutions adaptées à votre profil.



Passez à l'action avec Observalys

Vous avez désormais les bases pour investir par vous-même.

Mais parfois, mettre en pratique soulève beaucoup de questions :

- Quelle néo banque choisir pour séparer mes comptes ?
- Comment ouvrir un PEA ou un CTO pas à pas ?
- Quelles sont les meilleures solutions pour sécuriser mon argent et mes cryptos (wallets, clés de sécurité, organisation) ?
- Comment bâtir une feuille de route claire adaptée à ma situation ?



C'est exactement ce que je propose avec l'**accompagnement Observalys** :

♦ Mes offres d'accompagnement / Consultation a l'heure 50 €

- **Pack Découverte** – Audit en ligne (1h) + feuille de route personnalisée → 79 €
- **Pack Complet** – Mise en place pas à pas (banques, PEA, wallet) + suivi 1 mois → 249 € *RDV en ligne ou par téléphone 30 Min X5*
- **Pack Premium** – Suivi 3 mois + sécurisation numérique Crypto + stratégie patrimoniale → 499 € *RDV en ligne ou par téléphone 30 Min X10*



Ce que vous gagnez

- Clarté : un plan adapté à votre situation.
- Sérénité : accompagnement à distance, étape par étape.
- Gain de temps : plus besoin de chercher seul des réponses partielles.



Contact direct : obsevalys@laposte.net



Rejoignez Observalys pour transformer vos finances avec méthode et discipline.