

Le Top des ETF en PEA

Le combo gagnant des ETF : *DCA + ETF + PEA*

C'est à mes yeux le combo le plus puissant pour investir en bourse pour la majorité des investisseurs.

💰 **Le PEA : La plus belle niche fiscale française ?**

Le PEA est pour moi la meilleure enveloppe fiscale pour investir en bourse pour la plupart des investisseurs français.

En effet, au bout de 5 ans de détention, il n'y a que 17,2% de prélèvements sociaux sur les plus-values réalisées (attention, il ne faut pas de retrait les 5 premières années sur son PEA, au risque de déclencher sa clôture).

En plus, le PEA est une enveloppe fiscale capitalisante : les plus-values ne sont imposées qu'à la sortie. Tant que l'argent reste dans le PEA, il n'y a pas d'impôts.

🔍 Sur Compte-titres, toutes les actions et ETF sont disponibles. Mais la fiscalité est moins clémente. Les plus-values sont généralement fiscalisées à 30% (flat tax) et sont dues chaque année sur les gains réalisés (contrairement au PEA qui est une enveloppe capitalisante).

En contrepartie, l'univers d'investissement du PEA est plus restrictif car il permet uniquement d'investir sur des sociétés européennes en direct.

À une exception près : les ETF.

📊 **Les ETF : Lesquels choisir ?**

Un ETF (*Exchange Traded Funds*) est un fonds négocié en bourse qui cherche à répliquer le plus fidèlement possible les variations d'un indice boursier (par exemple le CAC 40, le Dow Jones ou le S&P 500). En d'autres termes, c'est un panier d'actions qui permet d'investir sur une zone géographique ou un secteur d'activité spécifique.

Les ETF sont gérés et émis par des sociétés de gestion telles que Amundi, BlackRock (ETF iShares), Vanguard, Invesco, etc...

Et en PEA, les ETF permettent de s'exposer aux entreprises du monde entier alors que cette enveloppe est normalement réservée aux entreprises européennes.

Vous comprenez pourquoi je trouve les ETF particulièrement pratiques en PEA ?

Malheureusement le choix reste bien plus limité qu'en Compte-titres car ces ETF doivent répondre à des critères spécifiques pour être éligibles.

Passons donc en revue la liste des ETF les plus intéressants disponibles en PEA.

⚠️ Je précise que ce ne sont pas des conseils en investissements et que je vous présente juste mes ETF préférés éligibles au PEA.

Pays développés / iShares MSCI World Swap PEA - IE0002XZSHO1

Cet ETF réplique l'indice boursier le plus large disponible en PEA : le MSCI World. Il est exposé à l'ensemble des pays développés, avec une forte pondération des États-Unis (+70 %). Il contient aussi les plus grandes sociétés européennes et japonaises.

Alternative : Amundi PEA Monde - FR001400U5Q4

Amundi vient de sortir un nouvel ETF MSCI World en PEA avec seulement 0,20% de frais contre 0,25% pour celui d'iShares et 0,38% de frais pour les "anciens ETF" CW8 et EWLD d'Amundi.

L'arrivée de la concurrence sur les ETF en PEA est une super nouvelle car apporte une baisse des frais de gestion sur les ETF.


En plus, le prix de la part est très accessible car elle coute moins de 5€ (voir photo ci-dessous), contre plus de 500€ pour CW8.




The screenshot shows the details for the Amundi PEA Monde (MSCI World) UCITS ETF. The header includes the DCAM logo and the fund name. Key information displayed includes: Last Unit Price (Dernière VL) at 4,88 EUR, with a link to the historical price (Historique des VLs); Assets Under Management (Encours sous gestion) at 97,5 M EUR; Management Fee (Frais de gestion*) at 0,20%; and the ISIN number FR001400U5Q4. There are also links for the Prospectus and the Declaration of Intention (DIC). The investment objective (OBJECTIF D'INVESTISSEMENT) is to replicate the performance of the MSCI World (EUR) index, with a link to read more (Lire la suite).

Pays émergents / Amundi PEA MSCI Emerging Markets ESG Leaders - FR0013412020

Cet ETF permet d'investir sur l'ensemble des pays émergents. Il est principalement exposé aux pays asiatiques comme la Chine, l'Inde et Taiwan, même s'il inclut également ceux d'Amérique du Sud et du Moyen-Orient.

 Il a la particularité d'avoir un filtre ESG qui exclut les sociétés qui ne rentrent pas dans des critères extra-financiers : environnementaux, sociaux et de gouvernance.

 Alternative :  Amundi PEA MSCI Emerging Asia ESG Leaders - FR0013412012] Cet ETF permet de s'exposer uniquement aux pays émergents asiatiques.

* États-Unis / BNP Paribas Easy S&P 500 - FR0011550185

L'indice le plus connu pour investir aux États-Unis est le S&P500. Il regroupe les 500 sociétés américaines avec la plus grande capitalisation boursière. L'ETF de BNP est mon préféré pour

s'exposer au S&P500 car il affiche un prix de part abordable, un large encours et un bel historique de performances.

♣ **Alternative :** 🏷️ **Amundi PEA S&P 500 - FR0011871128**] L'ETF d'Amundi est aussi une bonne alternative mais a un prix de part plus élevé et un plus petit encours.

* **Europe / 🏷️ BNP Paribas Easy STOXX Europe 600 - FR0011550193**

Le Stoxx 600 est l'indice boursier le plus large pour investir en Europe. Il est composé des 600 plus importantes sociétés européennes et est fortement exposé à la France et l'Allemagne mais aussi la Suisse et le Royaume-Uni.

♣ **Alternative :** 🏷️ **iShares Core EURO STOXX 50 - IE00B53L3W79**] L'Euro Stoxx 50 permet d'investir sur les 50 plus grandes sociétés de la Zone Euro qui sont cotées en bourse. On retrouve surtout des entreprises françaises, Allemandes et Néerlandaises. Cet ETF est donc une bonne alternative pour ceux qui veulent s'exposer uniquement à la Zone Euro.

🌐 **Technologie Américaine / 🏷️ Amundi PEA Nasdaq-100 - FR0011871110**

Le Nasdaq-100 est un indice boursier américain qui rassemble une majorité de sociétés du secteur de la technologie. C'est l'un des indices les plus performants de ces dernières années. On y retrouve dans les premières pondérations les Mag 7 (Tesla, Nvidia, Apple, Microsoft, etc...).

♣ **Alternative :** 🏷️ **Amundi PEA US Tech ESG - FR0013412269**] Cet ETF réplique l'indice "Solactive ISS ESG US Tech 100" qui investit uniquement sur les sociétés américaines du secteur de la technologie. Il applique en plus un filtre "ESG" avec des critères extra-financiers environnementaux, sociaux et de gouvernance. Ce n'est pas mon ETF préféré car il est moins diversifié et qu'il exclu certaines sociétés technologiques importantes, ce qui est un peu dérangeant à mes yeux.

* **Japon / 🏷️ Amundi ETF PEA Japan Topix - FR0013411980**

Le TOPIX est l'un des principaux indices de la bourse de Tokyo. Il est composé de plus de 1600 entreprises japonaises principalement industrielles. Cet ETF vous expose au change entre l'Euro et le Yen.

♣ **Alternative :** 🏷️ **Amundi ETF PEA Japan Topix EUR Hedged - FR0013411998**] Cet ETF permet d'avoir la même exposition aux entreprises japonaises tout en conservant une couverture contre le risque de dévaluation du Yen.

⚠️ *Il faut bien prendre en compte que la couverture a un coût financier supplémentaire (qui s'exprime entre autres au niveau des frais de gestion plus élevés).*

* **France / 🏷️ Amundi CAC 40 - FR0013380607**

Le CAC 40 est sûrement l'indice boursier le plus connu en France. Il rassemble les 40 plus grandes sociétés françaises cotées en bourse. On y retrouve beaucoup d'entreprises du secteur du luxe (LVMH, Hermès, Kering) de la santé et de la finance.

♣ **Alternative :** 🏷️ **Amundi CAC 40 ESG - LU1681046931**] Le CAC 40 ESG est composé de 40 sociétés, parmi les 60 plus grandes en France, qui respectent le mieux les critères ESG.

*** Inde / 🇮🇳 Amundi PEA Inde (MSCI India) - FR0011869320**

L'indice MSCI India permet d'investir dans les plus grandes entreprises indiennes cotées en bourse. Les principaux secteurs sont la finance avec 28% de l'exposition, suivi des biens de consommation cycliques et des entreprises technologiques.

🇺🇸 Petites capitalisations américaines us / 🇺🇸 Amundi Russell 2000 - LU1681038672

Cet indice permet d'investir dans 2000 sociétés américaines ayant une petite capitalisation boursière. On y retrouve principalement des sociétés des secteurs de la finance, de l'industrie et de la santé. Cet ETF peut être intéressant pour ne pas être exposé uniquement aux plus grandes entreprises américaines. Attention, de nombreuses entreprises de cet indice sont déficitaires.

♻️ "Écologique" / 🇪🇺 Amundi S&P Eurozone PAB Net Zero Ambition - LU2195226068

🇪🇺 Les ETF "PAB" sont des ETF qui investissent sur des entreprises alignées sur les accords de Paris sur le climat.

Celui-ci investit dans les entreprises de la Zone Euro avec d'importantes expositions aux sociétés françaises et allemandes.

💧 Eau / 🇮🇳 Amundi PEA Eau (MSCI Water) - FR0011882364

L'indice MSCI Water est exposé aux sociétés du monde entier qui travaillent dans le secteur de l'eau. On y retrouve une majorité (60%) de sociétés américaines et de nombreuses sociétés européennes et japonaises.

📁 Le DCA : Le secret pour bien dormir ?

À présent, vous savez pourquoi j'apprécie le PEA pour investir en bourse et pourquoi je trouve les ETF très efficaces et pratiques pour investir dans le monde entier.

Après "PEA" et "ETF", la réponse s'écrit encore une fois en 3 lettres : DCA.

Le DCA est une stratégie d'investissement qui consiste à investir des sommes constantes de manière régulière (tous les mois ou toutes les semaines par exemple).

🕒 Cela permet de ne plus avoir à "timer" le marché en lissant ses prix d'achats : La bourse monte, c'est super, vous gagnez de l'argent ; La bourse baisse, c'est super, vous pourrez acheter moins cher.

Fini les prises de têtes et le stress permanent.

Le DCA vous permet de capter la performance moyenne du marché avec les ETF tout en dormant correctement la nuit car vous lissez vos points d'achats.

Sympa, n'est-ce pas ?


Pour que ce combo prenne vie

Pour que ce combo soit totalement passif, il suffit de mettre en place des plans d'investissement programmés (DCA) automatiques.

Et à ce jour, le seul courtier qui permet d'investir de manière automatique et sans frais sur PEA est [Trade Republic](#).

- 0€ de frais en investissements programmés (DCA)
- 1€ de frais par ordre (peu importe le montant) si vous n'investissez pas en DCA

Des conditions imbattables en PEA...

 Tous les ETF présentés ci-dessus sont disponibles sur le PEA de [Trade Republic](#).

En plus d'un nombre très large d'ETF disponibles, le PEA de [Trade Republic](#) permet d'investir dans ces centaines d'actions françaises mais aussi des sociétés allemandes, italiennes, espagnoles, polonaises, suédoises, norvégiennes, néerlandaises, belges, grecques, etc...

... le tout pour 1€ par ordre, voire 0€ en DCA.