

Réussir ses placements financiers - guide du débutant

Pascal





Programme



Considérations générales

- La **finance est l'endroit où vous allez trouver le plus d'escrocs** qui vont vous faire miroiter des placements extraordinaires, donc méfiance absolue.
- Le **rendement d'un placement est corrélé à son risque**, qu'on appelle aussi volatilité (c'est pas tout à fait exact). En théorie, plus le rendement d'un placement est élevé, plus le risque est élevé. Une action est plus risquée qu'une obligation, une obligation, plus risquée qu'un livret.
- Les **professionnels du placement (banquiers, compagnie d'assurance, etc.) n'ont pas de meilleures performances que l'indice de référence du placement** (par exemple, CAC 40) qu'ils vous vendent. Mais par contre les frais sont bien présents et souvent à des niveaux élevés ☹.
- L'or et le Bitcoin ne sont pas des produits financiers ordinaires : ils n'ont pas de rendement associé et agissent plutôt comme une assurance pour contrebalancer le risque des marchés.

Réussir ses placements financiers



Environnement économique et fiscal

- **L'inflation** : 1,3% en mars 2025 donc tout rendement de placement inférieur à ce taux vous fait perdre de l'argent.
- **Rendement des actions du CAC 40** : 100 milliards de dividende et de rachats d'action / rapporté à 2 500 milliards d'euros de valorisation = 4 %
- **Taux des obligations d'état** : taux directeurs se normalisent autour de 2,5 % à 3 % dans la zone euro
- **Fiscalité française par défaut sur les placements** : **Prélèvement forfaitaire unique sur vos gains est de 30 %** (12,8 % d'impôt sur le revenu + 17,2 % de prélèvements sociaux).



Mes critères d'analyse un placement



Rendement

C'est le ce que vous rapporte par an le produit financier. Les dividendes pour l'action ou le coupon pour l'obligation.



Volatilité

C'est le niveau de variation ou de risque d'un produit de financier.



Frais

Frais pris par l'intermédiaire



Fiscalité

Ce que vous reversez à l'état ou aux organismes sociaux.



Disponibilité

Capacité à récupérer ses fonds rapidement auprès de l'intermédiaire

Les produits financiers

Produits de placement	Contrepartie	Récompense
Actions	Participation au capital d'une société via un acte de propriété	Dividende, valorisation de l'action, rachat de titres
Obligations	C'est un prêt via un acte de reconnaissance de dette	Taux d'intérêt appelé coupon
Immobilier (SCPI)	Terrain et une construction via un acte de propriété	Loyer
Livrets (liquidité)	Prêt à court terme	Taux d'intérêt

- **L'assurance vie est une combinaison d'actions et d'obligation** assorties de frais de gestion élevés. Idem pour les SICAV, fonds communs de placement, etc.

Ouvrir un comptes titres auprès d'un courtier

- **Comptes titres** : compte pour acheter des actions et obligations
- **PEA** : comptes titres permettant d'acheter que des actions européennes avec une fiscalité avantageuse au bout de 5 ans (17,2 % de prélèvements sociaux seulement)

	Comptes titres ordinaire	Public ciblé	PEA
Boursobank (ex Boursorama)	OUI	Débutant	OUI
Interactive Brokers	OUI	Intermédiaire	OUI
Degiro	OUI	Confirmé	NON
Charles Schwab International	OUI	Confirmé	NON

- Eviter les banques qui propose la même chose mais avec des frais plus élevés.
- Si vous un ami qui a déjà un compte Boursorama, demandez-lui de vous parrainer, il recevra entre 100 et 200 euros et vous de même. Idem pour DEGIRO ou Interactive Brokers.

Mon analyse des produits financiers

Placement et rendement brut	Rendement (Coef 2)	Volatilité (Coef 1,5)	Frais	Fiscalité	Disponibilité	Note globale
Actions CAC 40 (PEA après 5 ans) - 4%	5	2	3	4	4	24
Actions CAC 40 (compte titre ordinaire) - 4%	5	2	3	3	4	23
Obligations - 3%	3	3	3	3	4	20,5
Livret A - 2,5%	2	5	5	5	5	26,5
Assurance vie - 2,25%	1	2,5	1	3	1	10,75

Système de notation :



Aller au-delà du rendement pour les actions

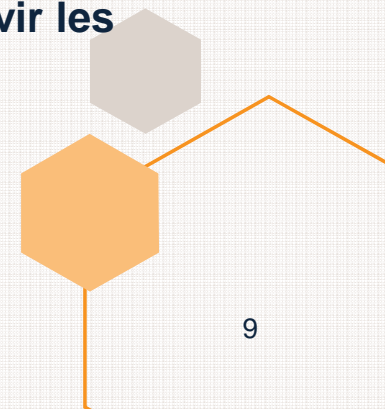
TotalEnergies	Valeurs et ratios
Cours de l'action (20/04/2025)	51,65 €
Bénéfice par action en 2025	6,89 €
Dividende par action en 2025 (46%)	3,20 €
Rendement en %	6,20%
Bénéfice réinvesti dans l'entreprise (54%)	3,69 €
Bénéfice par rapport au cours de l'action	13,38%
PER (cours / bénéfice)	7,50

Réussir ses placements financiers

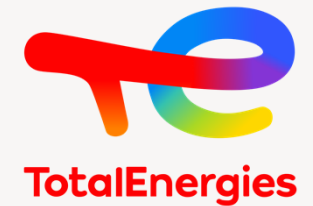


Autres avantages de TotalEnergies :

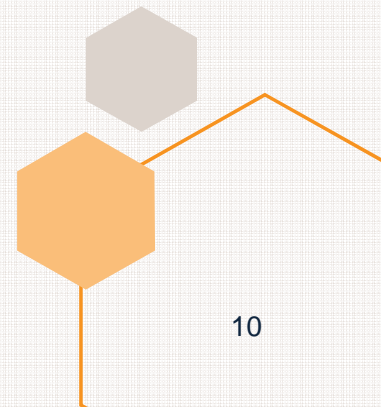
- Les dividendes sont versés tous les trimestres sous forme d'acompte
- Programme annuel de rachat d'actions
- Les bénéfices réinvestis dans l'entreprise vont **servir les bénéfices futurs**



Graphique sur le long terme de TotalEnergies



Réussir ses placements financiers



Les ETF pour acheter l'indice

Amundi CAC 40 Acc

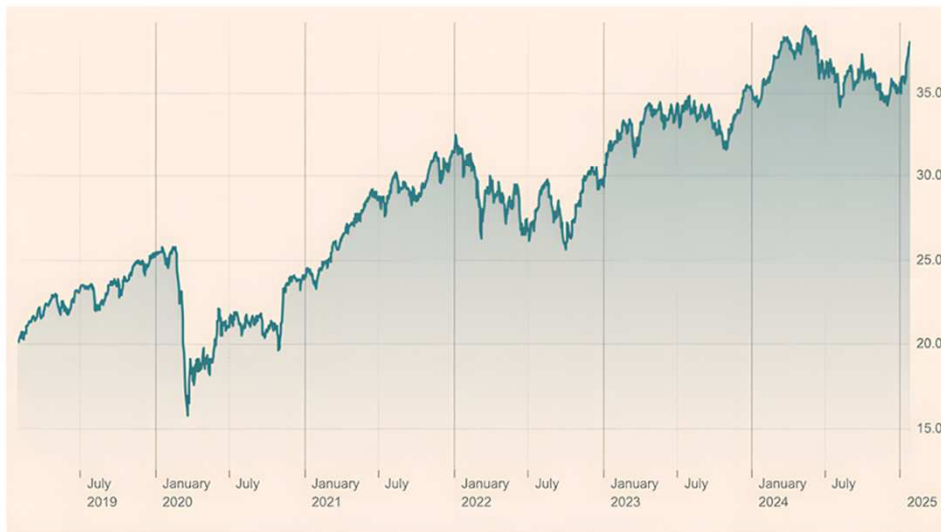
ISIN : FR0013380607

Société de gestion : Amundi

Encours : 700 M€

Frais de gestion annuel : 0,25 %

Performance sur 1 an / 3 ans / 5 ans : + 8,14 % / + 25,77 % / + 47,84 %



Performances de l'Amundi CAC 40 Acc depuis 2018

- L'ETF permet d'acheter un indice (CAC 40) et évite d'avoir à faire son propre panier d'actions.
- Code ISIM : ISIN FR0013380607
- Avec ou sans dividendes réinvestis
- ETF ESG ou non

Les conseils financiers pour ma chère voisine



NE PAS PRENDRE D'ASSURANCE VIE



RECUPERER SES LIQUIDITES ET OUVRIR
UN COMPTE BOURSOBANK



INVESTIR

- Faire le plein du livret A (22 950 €) et de développement (12 000 €) tant que le taux reste à 2,5%
- Ouvrir un PEA et acheter des **actions à rendements** ou des **ETF CAC 40**





Merci

Pascal

www.juristique.org