



GUIDE COMPLET

INVESTISSEMENT Belgique & France

Le guide ultime pour débutants complets

Comprendre, investir et progresser en toute sérénité

✓ EBOOK PÉDAGOGIQUE PREMIUM — ÉDITION 2025

- ◆ Étapes détaillées d'ouverture de compte
 - ◆ Comprendre ETF, actions, crypto, or
- ◆ Fiscalité Belgique & France expliquée simplement
 - ◆ Stratégies pour débiter avec peu d'argent
 - ◆ Gestion des émotions et des risques

Adam — Fondateur, Invest avec Adam

Document informatif et pédagogique — Ne constitue pas un conseil financier | investavecadam.com

Mentions Légales & Marques Citées

Nature de ce document

Ce guide est un document pédagogique et indépendant, conçu et rédigé par Invest avec Adam. Il a pour unique vocation d'expliquer, de manière simple et accessible, les bases de l'investissement en bourse et l'usage d'un courtier en ligne.

Indépendance et absence d'affiliation

Invest avec Adam est un projet indépendant. Il n'est ni édité, ni sponsorisé, ni affilié, ni partenaire de notre courtier partenaire, ni d'aucune autre société, plateforme financière, émetteur d'ETF ou cryptomonnaie cités dans ce guide. Les références à ces sociétés et produits le sont uniquement à titre informatif et pédagogique.

Marques déposées

Les marques, noms commerciaux, indices et produits financiers cités dans ce guide — notamment MSCI®, S&P;®, S&P; 500®, iShares®, Amundi®, BaFin, Bitcoin, ou tout autre — demeurent la propriété exclusive de leurs détenteurs respectifs. Leur citation dans ce guide ne constitue ni une revendication de droit, ni une recommandation commerciale.

Avertissement financier

Ce guide est fourni à titre exclusivement informatif et pédagogique. Il ne constitue en aucun cas un conseil financier, fiscal, juridique ou d'investissement personnalisé. Tout investissement comporte des risques, y compris le risque de perte totale du capital investi. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Avant toute décision d'investissement, le lecteur est invité à consulter un conseiller financier agréé.

Propriété intellectuelle

© Invest avec Adam — Tous droits réservés. Le contenu rédactionnel, la mise en page et la structure pédagogique de ce guide sont protégés par le droit d'auteur. Toute reproduction, totale ou partielle, à des fins commerciales est interdite sans autorisation écrite préalable.

En poursuivant la lecture de ce guide, le lecteur reconnaît avoir pris connaissance des présentes mentions et accepte les conditions ci-dessus.

Sommaire

Préface d'Adam

Pourquoi ce guide existe

Introduction

Pourquoi tout le monde peut investir

Chapitre 1

Présentation complète de votre application de courtage

Chapitre 2

Créer son compte étape par étape

Chapitre 3

Découvrir et maîtriser l'application

Chapitre 4

Comprendre les ETF — Le placement star des débutants

Chapitre 5

Comprendre les actions en bourse

Chapitre 6

Comprendre les cryptomonnaies

Chapitre 7

Comprendre l'or comme placement

Chapitre 8

Guide ultra-débutants — Commencer avec peu d'argent

Chapitre 9

Fiscalité — Belgique

Chapitre 10

Fiscalité — France

Chapitre 11

Sécurité, risques et gestion émotionnelle

Conclusion

Votre aventure commence maintenant

FAQ

Questions fréquentes des débutants

Ce guide est fourni à titre informatif et pédagogique uniquement. Il ne constitue pas un conseil financier, fiscal ou juridique personnalisé.

PRÉFACE

Un mot d'Adam

Bonjour et bienvenue dans ce guide.

Je m'appelle Adam, et si tu tiens ce guide entre les mains (ou si tu le lis sur ton écran), c'est probablement parce que tu as envie de comprendre l'investissement, mais que tu ne sais pas vraiment par où commencer. Peut-être que tu as entendu parler de la bourse, des ETF ou des cryptomonnaies, et que tout ça te semble flou, compliqué, voire effrayant.

Eh bien, je veux te dire quelque chose d'important : c'est normal. Et tu n'es pas seul.

Moi-même, il n'y a pas si longtemps, j'étais exactement à ta place. J'avais peur de perdre mon argent. Je pensais que la finance était réservée aux experts, aux gens riches ou à ceux qui regardent des graphiques compliqués toute la journée. J'avais l'impression que si je touchais à quoi que ce soit, j'allais tout rater.

Puis j'ai commencé à apprendre. Doucement. Un concept à la fois. Et j'ai réalisé quelque chose de surprenant : l'investissement, ce n'est pas aussi compliqué qu'on le croit. Ce qui est compliqué, c'est le vocabulaire. Ce qui fait peur, c'est l'inconnu. Mais une fois qu'on comprend les bases, on réalise que c'est à la portée de tout le monde.

C'est pour ça que j'ai créé Invest avec Adam. Pour partager ce que j'ai appris. Pour simplifier ce qui semble complexe. Pour accompagner des personnes comme toi, des personnes curieuses, prudentes, qui veulent apprendre progressivement, sans prendre de risques fous, sans chercher à devenir millionnaires du jour au lendemain.

Ce guide que tu vas lire, c'est mon meilleur travail pédagogique à ce jour. Je l'ai pensé comme si tu débutais absolument de zéro. Chaque terme est expliqué. Chaque étape est détaillée. Chaque peur est prise au sérieux.

Mon seul objectif : qu'à la fin de ce guide, tu te dises « Finalement, c'est beaucoup plus simple que ce que j'imaginai. » Et que tu te sentes prêt(e) à faire ce premier pas, en toute sérénité.

Merci de ta confiance. Prends le temps de lire, de relire, de poser des questions. L'investissement est un marathon, pas un sprint. Et moi, je serai là pour t'accompagner à chaque étape.

Adam

Fondateur — Invest avec Adam

INTRODUCTION

Pourquoi tout le monde peut investir

Pourquoi commencer aujourd'hui change tout

La grande illusion de la finance

Il y a une idée reçue qui empêche des millions de personnes d'investir : l'idée que la finance est un monde réservé aux experts, aux riches, aux personnes avec un diplôme de grande école ou des années d'expérience sur les marchés. C'est faux. Profondément faux.

La finance personnelle, dans sa forme la plus utile et la plus accessible, c'est simplement l'art de faire travailler son argent intelligemment. Et ça, n'importe qui peut l'apprendre.

◆ Conseil débutant

Vous n'avez pas besoin d'être riche pour investir. Vous n'avez pas besoin d'un diplôme en économie. Vous avez juste besoin de curiosité, de patience et d'une bonne source d'information. C'est exactement ce que vous avez entre les mains.

Pourquoi autant de personnes ont peur d'investir ?

La peur de l'investissement est profondément humaine. Elle vient de plusieurs sources :

- ◆ **La peur de perdre de l'argent** — et c'est une peur légitime. Les marchés peuvent baisser. Des placements peuvent perdre de la valeur. Mais il existe des stratégies pour limiter ces risques.
- ◆ **La peur de ne pas comprendre** — le jargon financier est souvent opaque. ETF, dividende, volatilité... Ces mots semblent techniques, mais nous les expliquerons tous, simplement, dans ce guide.
- ◆ **La peur de se faire arnaquer** — c'est une peur légitime aussi. Mais nous utiliserons une plateforme régulée, encadrée par les autorités européennes.
- ◆ **La peur de manquer d'argent** — beaucoup pensent qu'il faut des milliers d'euros pour commencer. La réalité : on peut commencer avec 1 €.

Pourquoi la régularité est plus puissante que les grands montants

Imaginez deux personnes. La première investit 5 000 € en une seule fois, puis ne fait plus rien. La seconde investit 50 € chaque mois, régulièrement, pendant dix ans. Qui aura le meilleur résultat ? Souvent, c'est la deuxième. Parce que la régularité permet d'acheter à des prix différents au fil du temps, de profiter des baisses du marché sans paniquer, et de laisser les intérêts composer sur le long terme. C'est ce qu'on appelle le DCA.

◆ La leçon clé

Commencer petit et régulièrement vaut mieux qu'attendre d'avoir beaucoup pour commencer une seule fois.

"L'investissement n'est pas un sprint vers la richesse. C'est une promenade tranquille vers la liberté financière."

CHAPITRE 1

Votre Application de Courtage

Comprendre la plateforme, comment elle fonctionne et pourquoi elle est idéale pour commencer

Qu'est-ce qu'une application de courtage ?

Une application de courtage en ligne est une application mobile qui vous permet d'acheter et de vendre des investissements financiers : des actions, des ETF, des cryptomonnaies et de l'or. Imaginez un supermarché de placements financiers, disponible dans votre poche, ouvert 24h/24, avec une interface simple et des frais très réduits.

Les avantages principaux

Avantage	Explication
Frais très faibles	1 € par transaction seulement pour les achats manuels
Plans automatiques	Investissements programmés sans frais supplémentaires
Interface intuitive	Application pensée pour les débutants
Compte rémunéré	Les liquidités non investies génèrent des intérêts
Large catalogue	Actions, ETF, cryptomonnaies, or, obligations
Réglementé en Europe	Autorisation de la BaFin allemande, passeport européen
Protection des fonds	Jusqu'à 100 000 € garantis par le fonds européen
Fractions d'actions	Acheter 1 € d'Amazon ou Apple, même si l'action vaut 200 €

Sécurité et réglementation européenne

Votre courtier est régulé par la BaFin (autorité des marchés financiers allemande), l'une des plus strictes d'Europe. Vos fonds sont protégés jusqu'à 100 000 € par le système de garantie des dépôts européen. Vos titres financiers sont séparés des actifs de l'entreprise.

■ Limite importante

Votre application de courtage ne propose pas de Plan d'Épargne en Actions (PEA) pour les résidents français, ni de compte-titres avec avantages fiscaux spécifiques pour les Belges. Ces points sont développés dans les chapitres fiscalité.

Comment fonctionne l'application en pratique ?

- ◆ Vous alimentez votre compte par virement bancaire depuis votre compte courant.
- ◆ Vous choisissez un investissement (ETF, action, crypto...) dans le catalogue.
- ◆ Vous achetez cet investissement. Il apparaît dans votre portefeuille.
- ◆ Vous suivez son évolution dans le temps, sans faire rien d'autre.
- ◆ Quand vous voulez récupérer votre argent, vous vendez et le montant revient sur votre compte.

CHAPITRE 2

Créer son Compte

Guide étape par étape pour s'inscrire, se vérifier et effectuer son premier dépôt

Étape 1 — Télécharger l'application

Votre courtier est disponible gratuitement sur l'App Store (iPhone/iPad) et le Google Play Store (Android). Tapez son nom dans la barre de recherche et installez l'application officielle. Vérifiez que l'éditeur est bien le bon.

Étape 2 — Créer votre compte

Ouvrez l'application et appuyez sur « Créer un compte ». Vous aurez besoin de : une adresse e-mail valide, un numéro de téléphone mobile belge ou français, et un mot de passe sécurisé. Un code de vérification sera envoyé par SMS pour valider votre numéro.

Étape 3 — Vérification d'identité (KYC)

Comme toute institution financière réglementée, votre courtier est tenu de vérifier votre identité. Pour les résidents belges : Carte d'identité belge (eID) ou passeport — validation possible via l'application Itsme (moins de 2 minutes). Pour les résidents français : Carte nationale d'identité ou passeport — vérification par selfie vidéo.

Étape 4 — Connexion bancaire

Pour déposer et retirer de l'argent, vous devez lier un compte bancaire à votre nom. Fournissez votre IBAN (commence par BE pour la Belgique ou FR pour la France). Votre courtier effectuera un petit virement de vérification.

Étape 5 — Premier dépôt

Votre courtier accepte uniquement les virements bancaires SEPA (pas de carte bancaire, pas de PayPal). Allez dans l'application → « Portefeuille » → « Déposer ». Le délai de réception est généralement de 1 à 3 jours ouvrés.

◆ Conseil pratique — Vérification d'identité

Assurez-vous que votre connexion internet est stable et que votre carte d'identité est bien lisible. Évitez les zones trop lumineuses ou trop sombres. N'utilisez pas de VPN lors de la vérification.

◆ Conseil pour débuter

Commencez avec un petit montant, par exemple 50 € ou 100 €. Il n'y a aucune obligation d'investir un gros capital dès le départ. L'objectif est d'apprendre progressivement.

Erreurs fréquentes à éviter

- ◆ Utiliser une connexion VPN lors de la vérification d'identité
- ◆ Photos floues ou mal éclairées des documents d'identité
- ◆ Essayer de créer un compte avec un document expiré
- ◆ Oublier que seuls les virements bancaires sont acceptés
- ◆ Vouloir investir immédiatement sans attendre la confirmation du virement

CHAPITRE 3

Découvrir l'Application

Comprendre l'interface, naviguer facilement et effectuer votre premier investissement

L'interface en un coup d'œil

Quand vous ouvrez l'application, vous voyez votre portefeuille : la valeur totale de vos investissements + vos liquidités. Un graphique montre l'évolution dans le temps. En bas de l'écran, vous trouverez 4 icônes principales :

- ◆ **Accueil** — Vue globale de votre portefeuille
- ◆ **Recherche** — Pour trouver des actions, ETF, cryptos...
- ◆ **Plans** — Pour créer des investissements automatiques réguliers
- ◆ **Profil** — Vos informations personnelles et paramètres

Comment rechercher et acheter un ETF ou une action

- ◆ Appuyez sur l'icône Recherche en bas de l'écran.
- ◆ Tapez le nom de ce que vous cherchez. Par exemple : « MSCI World » pour un ETF mondial.
- ◆ Appuyez sur le bon résultat pour voir la fiche de l'actif.
- ◆ Appuyez sur « Acheter », entrez le montant, confirmez.
- ◆ L'investissement apparaît dans votre portefeuille. C'est fait !

Comprendre les graphiques

Sur la fiche d'un actif, vous verrez un graphique montrant l'évolution du prix dans le temps. Vous pouvez afficher : 1 jour, 1 semaine, 1 mois, 6 mois, 1 an ou depuis le début. Une courbe qui monte = le prix a augmenté. Une courbe qui descend = le prix a baissé. C'est normal et attendu. Ce qui compte, c'est la tendance sur le long terme, pas les variations quotidiennes.

Créer un plan d'investissement automatique

L'une des fonctionnalités les plus puissantes pour les débutants : vous définissez un montant (minimum 1 €) et une fréquence (hebdomadaire, bimensuelle, mensuelle), et l'application investit automatiquement, sans frais supplémentaires.

◆ L'avantage des plans automatiques

Les plans automatiques vous permettent d'investir régulièrement sans y penser. C'est la stratégie DCA en action. Le jour prévu, l'application prélève l'argent et l'investit automatiquement. Vous construisez votre patrimoine sans effort quotidien.

CHAPITRE 4

Comprendre les ETF

Le placement star des débutants — simple, diversifié, économique

Qu'est-ce qu'un ETF ? La définition simple

ETF signifie Exchange-Traded Fund (fonds négocié en bourse). Imaginez que vous voulez investir dans les 500 plus grandes entreprises américaines. Acheter une action de chacune vous coûterait des dizaines de milliers d'euros. L'ETF, c'est comme un panier géant qui contient une petite part de toutes ces entreprises à la fois. Vous achetez une part de ce panier, et vous êtes automatiquement investi dans toutes ces entreprises simultanément.

"Un ETF, c'est comme acheter un panier de courses contenant un peu de tout, plutôt que d'acheter chaque produit séparément."

Comment fonctionne un ETF ?

Un ETF suit un indice boursier — un groupe d'entreprises définies selon des critères précis. Par exemple :

- ◆ **S&P; 500** : les 500 plus grandes entreprises américaines
- ◆ **MSCI World** : environ 1 500 grandes entreprises de 23 pays développés
- ◆ **CAC 40** : les 40 plus grandes entreprises françaises
- ◆ **MSCI Emerging Markets** : grandes entreprises des pays émergents

Les avantages des ETF pour les débutants

Avantage	Pourquoi c'est important pour vous
Diversification automatique	En achetant 1 ETF, vous investissez dans des centaines d'entreprises
Frais très bas	Les ETF coûtent souvent moins de 0,30% par an en frais de gestion
Simplicité	Pas besoin d'analyser des entreprises individuelles
Accessibilité	Commençable avec quelques euros sur votre application de courtage
Performance historique	Les grands indices ont généré des rendements positifs sur le long terme
Liquidité	Achat/vente possible à tout moment pendant les heures de marché

Quels ETF choisir quand on débute ?

◆ **MSCI World** — Le classique. Environ 1 500 grandes entreprises de 23 pays développés. iShares Core MSCI World, Amundi MSCI World. C'est souvent le premier ETF recommandé aux débutants.

◆ **S&P; 500** — Les 500 plus grandes entreprises américaines. Très performant historiquement. iShares Core S&P; 500, Amundi S&P; 500.

◆ **MSCI World + Emerging Markets** — Pour une diversification encore plus large.

◆ **ETF capitalisant vs distribuant**

Un ETF « capitalisant » (Acc) réinvestit automatiquement les dividendes. Un ETF « distribuant » (Dist) vous verse les dividendes en cash. Pour un débutant, les ETF capitalisants sont généralement recommandés : plus simples et souvent plus avantageux fiscalement.

Les risques des ETF

◆ **Risque de marché** — Si les marchés baissent globalement, votre ETF baissera aussi.

◆ **Risque de change** — Les variations du taux de change euro/dollar peuvent affecter votre rendement.

◆ **Risque de concentration** — Certains ETF sont très concentrés sur quelques grandes entreprises.

■ **Important**

Investir dans un ETF ne garantit pas de gains. Sur le court terme, la valeur peut baisser significativement. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investissez uniquement de l'argent dont vous n'avez pas besoin à court terme.

CHAPITRE 5

Comprendre les Actions

Devenir actionnaire d'une entreprise — avantages, risques et conseils pratiques

Qu'est-ce qu'une action ?

Quand vous achetez une action d'une entreprise, vous devenez littéralement copropriétaire de cette entreprise. Imaginez Apple comme une grande pizza découpée en milliards de parts. Chaque part, c'est une action. Si Apple fait de bonnes affaires, la valeur de votre part augmente. Si Apple distribue des bénéfices, vous recevez une part : c'est le dividende.

Qu'est-ce qu'un dividende ?

Certaines entreprises partagent une partie de leurs bénéfices avec leurs actionnaires, généralement chaque trimestre ou chaque année. Exemple : si vous possédez 10 actions d'une entreprise qui verse 2 € de dividende par action, vous recevrez 20 € sur votre compte. Ces dividendes peuvent être réinvestis ou retirés.

Actions vs ETF — Quelle différence ?

Critère	Action individuelle	ETF
Diversification	Concentrée sur 1 entreprise	Automatique (des centaines)
Risque	Plus élevé	Plus faible (dilué)
Effort requis	Analyse nécessaire	Minimal
Potentiel	Très élevé (peut x10)	Modéré mais régulier
Recommandé pour	Investisseurs avertis	Tous les profils, surtout débutants

◆ Conseil pour débuter avec les actions

Si vous souhaitez investir dans des actions individuelles, commencez par des entreprises que vous connaissez. Et n'investissez jamais plus de 5-10% de votre portefeuille dans une seule entreprise. La diversification est votre meilleure protection.

CHAPITRE 6

Comprendre les Cryptomonnaies

Le monde numérique de la valeur — opportunités, risques extrêmes et prudence absolue

Qu'est-ce qu'une cryptomonnaie ?

Une cryptomonnaie est une monnaie numérique qui n'est pas émise par un gouvernement ou une banque centrale. Elle repose sur une technologie appelée blockchain — un grand livre de comptes public et infalsifiable, partagé par des milliers d'ordinateurs dans le monde entier. Le Bitcoin, créé en 2009, est la première et la plus connue des cryptomonnaies.

Bitcoin — La référence

Le Bitcoin (BTC) est souvent comparé à de l'or numérique. Son nombre total est limité à 21 millions d'unités, ce qui crée de la rareté. Sur votre application de courtage, vous pouvez acheter des fractions de Bitcoin : pas besoin d'acheter un Bitcoin entier. Vous pouvez acheter pour 10 €, 50 € ou 100 € de Bitcoin.

■ Attention — Risques très élevés

Les cryptomonnaies sont extrêmement volatiles. Il n'est pas rare de voir une cryptomonnaie perdre 50%, 70% voire 90% de sa valeur en quelques mois. Ne jamais investir de l'argent que vous pourriez avoir besoin, et ne jamais y placer plus de 5-10% de votre portefeuille.

Qu'est-ce qu'un spread ?

Le spread, c'est la différence entre le prix auquel vous achetez et le prix auquel vous vendriez immédiatement. Par exemple : le Bitcoin vaut 30 000 €. L'application vous le vend à 30 150 € et l'achèterait à 29 850 €. La différence (300 €) est le spread — une commission intégrée au prix. Pour les cryptos, ce spread peut représenter 0,5% à 2%.

Profil adapté aux cryptomonnaies

- ◆ **Niveau de difficulté** : ★★★★★ — Très élevé
- ◆ **Horizon recommandé** : Long terme uniquement si vous y croyez
- ◆ **Profil adapté** : Personnes qui comprennent et acceptent le risque de perte totale
- ◆ **Montant maximum recommandé** : 5-10% maximum de votre portefeuille total

CHAPITRE 7

Comprendre l'Or

La valeur refuge par excellence — pourquoi et comment y investir

L'or — Une valeur refuge millénaire

L'or est utilisé comme réserve de valeur depuis des millénaires. Contrairement aux monnaies papier, qui peuvent perdre leur valeur si les gouvernements impriment trop d'argent (inflation), l'or a maintenu sa valeur à travers les siècles.

Sur votre application de courtage, vous pouvez investir dans de l'or physique. L'application conserve physiquement de l'or dans des coffres sécurisés en votre nom. Vous êtes propriétaire d'une fraction d'or réel, stocké et assuré.

Pourquoi investir dans l'or ?

- ◆ **Protection contre l'inflation** — L'or a tendance à suivre ou dépasser l'inflation
- ◆ **Valeur refuge en temps de crise** — En période d'instabilité, l'or monte souvent
- ◆ **Diversification** — L'or se comporte souvent différemment des actions
- ◆ **Simplicité** — Sur votre application, acheter de l'or est aussi simple qu'acheter une action

■ Quelle proportion d'or ?

De nombreux experts recommandent d'allouer 5 à 15% de son portefeuille à l'or, comme couverture. L'or ne génère pas de dividendes ou d'intérêts — son seul rendement vient de l'appréciation de son prix. C'est un actif de protection plus que de croissance.

CHAPITRE 8

Guide Ultra-Débutants

Commencer avec peu d'argent, le DCA et la puissance de la régularité

Pourquoi 20 €, 50 € ou 100 € peuvent changer votre vie financière

Le secret de l'investissement à long terme, c'est les intérêts composés. Le principe : vos gains génèrent eux-mêmes des gains, qui génèrent d'autres gains, et ainsi de suite. Voici ce que 100 € par mois dans un ETF peuvent devenir :

Durée	Total investi	Valeur estimée du portefeuille
5 ans	6 000 €	~7 300 €
10 ans	12 000 €	~17 400 €
20 ans	24 000 €	~52 000 €
30 ans	36 000 €	~122 000 €

** Estimation basée sur un rendement annuel moyen de 7%. Les performances passées ne garantissent pas les performances futures. Chiffres illustratifs uniquement.*

La stratégie DCA — Dollar Cost Averaging

DCA signifie Dollar Cost Averaging (lissage du prix d'achat). C'est la stratégie la plus recommandée pour les débutants. Le principe : investissez une somme fixe, à intervalles réguliers, peu importe ce que fait le marché.

- ◆ Quand le marché est haut → vous achetez **moins** de parts (c'est plus cher)
- ◆ Quand le marché est bas → vous achetez **plus** de parts (c'est moins cher)
- ◆ Résultat : votre prix moyen d'achat est lissé. Vous n'avez pas besoin de « timer le marché ».

◆ Le DCA en pratique

Configurez un plan d'investissement automatique sur un ETF MSCI World pour 50 € ou 100 € par mois. L'application investira automatiquement ce montant le jour que vous choisirez, sans que vous ayez à faire quoi que ce soit.

Gestion des émotions — Le plus grand défi de l'investisseur

L'ennemi numéro 1 de l'investisseur débutant, ce n'est pas le marché. C'est lui-même. Voici le scénario classique : vous investissez 500 €. Le marché baisse de 20%, votre portefeuille vaut maintenant 400 €. Vous paniquez, vendez tout pour « sauver ce qui reste ». Le marché remonte 6 mois plus tard... mais vous n'y êtes plus.

Les erreurs émotionnelles les plus fréquentes

- ◆ **Vendre en panique lors d'une baisse** — La baisse est temporaire, la vente la rend permanente
- ◆ **Acheter au plus haut parce que « ça monte »** — C'est souvent là que les corrections surviennent
- ◆ **Vérifier son portefeuille 10 fois par jour** — Source de stress inutile et de décisions impulsives
- ◆ **Chercher à récupérer ses pertes rapidement** — C'est la voie de l'imprudence

◆ Conseil psychologique

Configurez vos investissements automatiques, puis ne regardez votre portefeuille qu'une fois par mois. L'inaction disciplinée est souvent la meilleure stratégie en investissement.

Les règles d'or pour débuter sereinement

- ◆ N'investissez jamais de l'argent dont vous pourriez avoir besoin dans les 5 prochaines années
- ◆ Gardez toujours un fonds d'urgence (3 à 6 mois de dépenses) sur un compte épargne liquide
- ◆ Commencez petit, apprenez progressivement, augmentez graduellement
- ◆ Privilégiez la régularité sur les montants
- ◆ Restez diversifié — ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier
- ◆ Ayez une vision long terme — minimum 5-10 ans

CHAPITRE 9

Fiscalité — Belgique

Comprendre vos obligations fiscales en tant qu'investisseur résident belge

Introduction à la fiscalité belge de l'investissement

La fiscalité est souvent perçue comme la partie la plus compliquée de l'investissement. Bonne nouvelle : pour la plupart des débutants qui investissent simplement dans des ETF, les obligations sont limitées et gérables.

■ Important

Ces informations sont données à titre éducatif. Pour votre situation personnelle, consultez un conseiller fiscal ou un comptable agréé.

1. Déclaration du compte à la BNB

Tout résident belge qui détient un compte financier à l'étranger (y compris votre application de courtage, banque allemande) doit déclarer ce compte auprès de la Banque Nationale de Belgique (BNB) via myminfin.be, section « Comptes à l'étranger ». Gratuit, environ 10 minutes.

■ Obligation légale

Ne pas déclarer un compte à l'étranger peut entraîner des sanctions fiscales. Votre courtier peut partager des informations avec les autorités fiscales belges dans le cadre de l'échange automatique d'informations (CRS/DAC2).

2. La Taxe sur les Opérations de Bourse (TOB)

La TOB est une taxe belge spécifique qui s'applique à chaque transaction boursière.

Type d'actif	Taux TOB	Plafond par transaction
Actions belges et étrangères	0,35 %	1 600 €
ETF (fonds de capitalisation)	0,35 %	1 600 €
ETF (fonds de distribution)	0,12 %	1 300 €
Obligations	0,12 %	1 300 €
Cryptomonnaies	0 %	Non applicable

* Ces taux peuvent être modifiés par la législation belge. Vérifiez les informations actuelles sur myminfin.be

Comment déclarer la TOB ?

- ◆ Télécharger votre historique de transactions depuis votre application de courtage
- ◆ Calculer la TOB due pour chaque transaction
- ◆ La déclarer via MyMinfin et la payer dans les délais

3. Précompte mobilier (30%)

Les dividendes et les intérêts sont soumis au précompte mobilier de 30%. Votre application de courtage retient généralement ce précompte à la source. Pour les ETF capitalisants, aucun précompte n'est dû tant que vous ne vendez pas.

4. Plus-values sur actions et ETF

En Belgique, les plus-values sur actions et ETF ne sont généralement pas imposées pour les particuliers qui investissent dans un cadre normal. Si vous achetez et gardez des ETF sur le long terme sans spéculer activement, vos gains à la revente sont généralement exonérés.

5. Fiscalité des cryptomonnaies

- ◆ Les plus-values sur cryptos peuvent être taxées comme revenus divers (33%) si l'administration considère que vous spéculiez
- ◆ Les investissements à long terme dans un esprit « bon père de famille » peuvent être exonérés
- ◆ Conservez un historique détaillé de toutes vos transactions crypto

Récapitulatif — Ce que votre courtier gère automatiquement

Obligation fiscale	Votre courtier le gère ?
Déclaration compte BNB	NON — à faire par vous-même
Mention déclaration fiscale	NON — à faire par vous-même
TOB (taxe boursière)	NON — à calculer et déclarer vous-même
Précompte mobilier sur dividendes	OUI — retenu à la source généralement
Reporting fiscal CRS/DAC2	OUI — échange automatique avec l'administration

CHAPITRE 10

Fiscalité — France

Comprendre vos obligations fiscales en tant qu'investisseur résident français

La flat tax — Prélèvement Forfaitaire Unique (PFU)

Depuis 2018, la grande majorité des revenus du capital (dividendes, intérêts, plus-values) sont soumis au PFU de 30%, qui se décompose ainsi : 12,8% d'impôt sur le revenu + 17,2% de prélèvements sociaux (CSG, CRDS, etc.)

Type de revenu	Taux PFU (flat tax)
Dividendes	30% (12,8% IR + 17,2% PS)
Intérêts	30% (12,8% IR + 17,2% PS)
Plus-values sur actions/ETF	30% (12,8% IR + 17,2% PS)
Plus-values sur cryptomonnaies	30% (12,8% IR + 17,2% PS)

Déclaration du compte à l'étranger (Cerfa 3916)

Tout résident français détenant un compte à l'étranger doit le déclarer via le formulaire Cerfa n° 3916, à joindre à votre déclaration de revenus annuelle. Informations requises : nom de l'établissement, pays (Allemagne), type de compte.

■ Sanction en cas d'omission

Ne pas déclarer un compte à l'étranger peut entraîner une amende de 1 500 € par compte non déclaré (jusqu'à 10 000 € pour les comptes dans des pays non coopératifs).

Le PEA — Un avantage non disponible sur votre application

Le PEA est un produit d'épargne réglementé français avec une fiscalité très avantageuse : après 5 ans, les plus-values sont exonérées d'impôt sur le revenu. Attention : votre application de courtage ne propose pas de PEA. Si vous souhaitez en bénéficier, ouvrez-en un dans un autre établissement (Boursorama, Fortuneo, BforBank...).

◆ Stratégie pour les résidents français

Ouvrir un PEA dans un autre établissement pour les ETF européens (fiscalité avantageuse après 5 ans), et utiliser votre application de courtage pour compléter avec des ETF mondiaux, des actions américaines ou des actifs non éligibles au PEA.

Fiscalité des cryptomonnaies en France

- ◆ Plus-values soumises au PFU de 30% lors d'une vente contre euros
- ◆ Déclaration via le Cerfa 3916 si les cryptos sont sur un exchange étranger
- ◆ Votre application fournit un IFU annuel qui facilite la déclaration
- ◆ Les moins-values peuvent être imputées sur les plus-values de la même année

Comparatif rapide Belgique vs France

Aspect	Belgique	France
Flat tax	Non — taux variables	Oui — 30% flat tax
Taxe boursière (TOB)	Oui — 0,12% à 0,35%	Non
Déclaration compte étranger	BNB + déclaration fiscale	Cerfa 3916
Enveloppe fiscale avantageuse	Non (pas de PEA)	PEA (non dispo sur TR)
Plus-values actions LT	Généralement exonérées	PFU 30%
Crypto taxation	Revenus divers 33% si spéculation	PFU 30% à la cession

CHAPITRE 11

Sécurité, Risques et Gestion Émotionnelle

Investir intelligemment, c'est avant tout se protéger

La règle fondamentale — Ne jamais investir l'argent vital

Avant tout investissement, posez-vous cette question : « Si je perds tout cet argent demain, est-ce que ma vie serait perturbée ? » Si la réponse est oui, n'investissez pas cet argent. L'argent investi en bourse doit être de l'argent dont vous n'avez pas besoin à court ou moyen terme.

Constituer un fonds d'urgence avant d'investir

Un fonds d'urgence, c'est une réserve d'argent disponible immédiatement en cas de coup dur. Ce fonds doit couvrir 3 à 6 mois de dépenses courantes, sur un compte épargne accessible immédiatement — pas en bourse.

◆ Ordre de priorité

1. Remboursez vos dettes à taux élevé (cartes de crédit, crédits conso). 2. Constituez votre fonds d'urgence (3-6 mois de dépenses). 3. Ensuite seulement, commencez à investir.

La diversification — Votre meilleure protection

- ◆ **Diversification géographique** — Investir dans des entreprises de différents pays
- ◆ **Diversification sectorielle** — Technologie, santé, énergie, finance, industrie...
- ◆ **Diversification des actifs** — Actions, ETF, or, obligations...
- ◆ **Diversification temporelle** — Le DCA pour investir à différentes périodes

Erreurs psychologiques classiques des débutants

Erreur psychologique	Conséquence	Solution
Vendre en panique lors d'une baisse	Cristalliser une perte temporaire	Rester investi, ne rien faire
FOMO (peur de rater une hausse)	Acheter au plus haut	Suivre son plan DCA
Vérifier son portefeuille trop souvent	Stress inutile, décisions impulsives	Vérifier 1 fois par mois max
Chercher des tuyaux/hot tips	Investir sans comprendre	Se former, faire confiance aux ETF
Vouloir s'enrichir rapidement	Prises de risques excessives	Vision long terme, patience

■ Signaux d'alerte — Fuyez ces pièges

Méfiez-vous des promesses de rendements garantis. Méfiez-vous des influenceurs qui vantent des cryptos inconnues. Méfiez-vous des schémas de type Ponzi ou pyramide. Si quelque chose semble trop beau pour être vrai... c'est que ça l'est.

CONCLUSION

Votre aventure financière commence maintenant

Vous avez tout ce qu'il faut pour commencer

Félicitations pour avoir lu ce guide jusqu'au bout. C'est déjà une preuve de votre sérieux et de votre envie d'apprendre. Rappelez-vous de ce que vous avez appris :

- ◆ L'investissement n'est pas réservé aux riches ou aux experts
- ◆ On peut commencer avec quelques dizaines d'euros et progresser graduellement
- ◆ La régularité est plus puissante que les grands montants
- ◆ Le temps et les intérêts composés sont vos meilleurs alliés
- ◆ La diversification via les ETF est une stratégie simple et efficace
- ◆ La patience et la discipline valent plus que toutes les stratégies complexes

Votre plan d'action en 5 étapes

- ◆ **Étape 1** — Constituez d'abord votre fonds d'urgence (3-6 mois de dépenses sur un livret)
- ◆ **Étape 2** — Téléchargez votre application de courtage et créez votre compte
- ◆ **Étape 3** — Faites un premier dépôt modeste (50-100 €) pour apprendre
- ◆ **Étape 4** — Choisissez un ETF MSCI World et configurez un plan automatique mensuel
- ◆ **Étape 5** — Continuez à vous former, restez patient(e), et laissez le temps faire son travail

"L'investissement le plus important que vous puissiez faire est en vous-même. La connaissance est le seul actif que personne ne peut vous prendre."

Un dernier mot d'Adam

Je suis sincèrement fier de vous voir arriver jusqu'ici. Ce guide représente des dizaines d'heures de travail, de recherches, et de passion pour la pédagogie financière. Si ce guide vous a aidé à y voir plus clair, si vous vous sentez ne serait-ce qu'un peu moins intimidé(e) par le monde de l'investissement, alors mon objectif est atteint.

N'oubliez pas : investir, c'est un marathon. Il y aura des hauts et des bas. Mais ceux qui restent disciplinés, qui investissent régulièrement et qui gardent une vision long terme construisent quelque chose de réel pour leur avenir.

Vous pouvez le faire. Vraiment.

Adam

Fondateur — Invest avec Adam

FAQ

Questions Fréquentes des Débutants

◆ Peut-on perdre plus que ce qu'on a investi ?

Non, si vous investissez dans des actions, ETF ou cryptomonnaies classiques (sans effet de levier). Vous pouvez perdre 100% de votre mise, mais pas plus. Sur votre application de courtage, il n'y a pas de produits à effet de levier pour les débutants.

◆ Peut-on retirer son argent à tout moment ?

Oui. Vous pouvez vendre vos investissements à tout moment pendant les heures d'ouverture des marchés. L'argent est disponible sur votre compte sous 1-2 jours, puis transférable à votre banque sous 1-3 jours ouvrés.

◆ Votre courtier est-il sûr ?

Votre courtier est une banque agréée par la BaFin (autorité financière allemande). Vos liquidités sont protégées jusqu'à 100 000 € par le système de garantie des dépôts européen. Vos titres sont séparés des actifs de la banque.

◆ Quel est le meilleur ETF pour débiter ?

Le MSCI World est souvent recommandé pour sa diversification et ses frais réduits. Exemples : iShares Core MSCI World UCITS ETF (IWDA) ou Amundi MSCI World UCITS ETF. Il n'y a pas de réponse universelle, mais c'est un excellent point de départ.

◆ Faut-il déclarer ses impôts pour votre application de courtage ?

Oui. En Belgique : déclarer le compte à la BNB et la TOB via MyMinfin. En France : déclarer le compte via Cerfa 3916 et les revenus via la déclaration annuelle. Votre courtier fournit un IFU annuel pour faciliter la déclaration française.

◆ Combien de temps faut-il investir pour voir des résultats ?

L'investissement est une stratégie long terme. Sur des périodes courtes (1-2 ans), votre portefeuille peut être négatif. Sur 10-20 ans avec une stratégie régulière dans des ETF diversifiés, les performances historiques ont été positives.

◆ Peut-on investir sans comprendre la bourse ?

Oui, on peut investir dans des ETF très simples sans comprendre tous les mécanismes complexes. Mais il faut comprendre les bases : ce qu'on achète, les risques, et l'horizon temporel. Ce guide vous donne exactement ces bases.

◆ Que faire si le marché chute fortement ?

Ne rien faire, idéalement. Les baisses font partie du cycle normal des marchés. Si vous avez une stratégie DCA, continuez à investir régulièrement — vous achetez alors à prix réduit. Surtout, ne vendez pas en panique.

◆ Votre courtier propose-t-il un PEA ?

Non. Si vous êtes résident français et souhaitez un PEA, vous devrez l'ouvrir dans un autre établissement (Boursorama, Fortuneo, BforBank...).

◆ Puis-je investir dans des cryptos sur votre application de courtage ?

Oui, votre courtier propose environ 50 cryptomonnaies. Cependant, les cryptos sont très risquées et volatiles. Ne dépassez pas 5-10% de votre portefeuille et investissez uniquement de l'argent que vous êtes prêt à perdre totalement.

Avertissement Légal

Ce guide est fourni à titre exclusivement informatif et pédagogique. Il ne constitue en aucun cas un conseil financier, fiscal, juridique ou d'investissement personnalisé. Les informations contenues dans ce document sont données à titre indicatif et peuvent être incomplètes, inexactes ou non actualisées.

Tout investissement comporte des risques, y compris le risque de perte totale du capital investi. Les performances passées ne présagent pas des performances futures. Avant de prendre toute décision d'investissement, consultez un conseiller financier agréé et informez-vous auprès des autorités fiscales compétentes de votre pays de résidence.

Ce document est associé à une démarche pédagogique. Les avis exprimés sont personnels et ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente de quelque instrument financier que ce soit.

© 2025 Invest avec Adam — Tous droits réservés. Reproduction partielle ou totale interdite sans autorisation écrite.