



5 premiers pas pour investir

Le guide pour ceux qui n'ont jamais osé commencer

Vous avez de l'argent sur votre compte courant. Peut-être un Livret A. Et après ?

Ce guide vous donne 5 étapes concrètes pour passer de "je ne sais pas quoi faire de mon argent" à "j'ai un plan". Pas de jargon, pas de formules compliquées. Juste ce qu'il faut savoir pour commencer.

Étape 1 — Faites le point sur votre situation

Avant d'investir un seul euro, il faut savoir combien vous pouvez mettre de côté chaque mois sans vous mettre en difficulté.

Le calcul est simple :

Revenus nets – charges fixes (loyer, assurances, abonnements) – charges variables (courses, transports, loisirs)
= votre capacité d'épargne.

En France, le taux d'épargne moyen est de 17,4 % du revenu disponible (INSEE, 2024). Mais la médiane est bien plus basse. Si vous épargnez 50 € par mois, c'est déjà un bon début.

À retenir

Faites votre budget réel sur ecos.fr/module/budget-reel — 5 minutes suffisent pour voir où va votre argent.

Étape 2 — Constituez votre matelas de sécurité

Avant d'investir, mettez 3 à 6 mois de charges sur un placement disponible immédiatement.

Où le mettre ?

- Livret A : 1,5 % net d'impôt, plafond 22 950 €
- LDDS : même taux, plafond 12 000 €
- LEP (sous conditions de revenus) : 2,5 % net, plafond 10 000 €

Si vous êtes éligible au LEP, c'est le meilleur livret. Remplissez-le en priorité.

À retenir

Votre matelas de sécurité n'est pas un investissement. C'est une assurance. Il doit rester disponible et sans risque.

Étape 3 — Comprenez la différence épargne vs investissement

Épargner, c'est mettre de l'argent de côté. Investir, c'est le faire travailler.

La différence sur le long terme est énorme. Prenons 100 € par mois pendant 20 ans :

- Sur un Livret A à 1,5 % : environ 28 800 € (24 000 € versés + ~4 800 € d'intérêts)
- Sur un ETF diversifié à ~7 % par an (moyenne historique) : environ 52 000 €

Soit 23 000 € de différence. Ce sont les intérêts composés : vos gains génèrent eux-mêmes des gains.

Attention : investir comporte un risque de perte en capital. La bourse peut baisser de 30 % certaines années. Mais historiquement, sur 15 ans ou plus, un portefeuille diversifié n'a jamais perdu d'argent.

À retenir

Le Livret A protège votre argent. L'investissement le fait grandir. Les deux sont utiles, mais pour des objectifs différents.

Étape 4 — Choisissez votre enveloppe

En France, vous investissez à travers des "enveloppes fiscales". Chacune a ses règles :

Plan d'épargne en actions (PEA)

- Actions européennes (dont ETF)
- Plafond de versements : 150 000 €
- Fiscalité : après 5 ans, seuls les prélèvements sociaux (17,2 %) s'appliquent sur les gains
- Astuce : ouvrez-le même avec 10 € pour "prendre date"

Assurance-vie

- Fonds euros (capital garanti, rendement ~2,5 %) + unités de compte (risque)
- Pas de plafond de versement
- Après 8 ans : abattement de 4 600 € par an sur les gains (9 200 € pour un couple)
- Bon pour la diversification et la transmission

Compte-titres ordinaire

- Aucune contrainte (tous les marchés, toutes les actions)
- Flat tax 30 % sur les gains (pas d'avantage fiscal)
- Utile si le PEA est plein ou pour accéder aux marchés hors Europe

À retenir

Le PEA est souvent le meilleur point de départ pour un premier investissement en France. Ouvrez-le maintenant, même avec 10 €, pour lancer le compteur fiscal de 5 ans.

Étape 5 — Faites votre premier versement

C'est le moment de passer à l'action. Voici comment faire, concrètement :

1. Ouvrez un PEA chez un courtier en ligne (15 minutes en ligne)
2. Versez votre premier montant (même 10 €, ce n'est pas le montant qui compte)
3. Choisissez un ETF qui réplique un indice mondial (type MSCI World)
4. Mettez en place un versement automatique mensuel

Les frais types : un ETF coûte 0,2 à 0,5 % par an. Un fonds géré activement coûte 1,5 à 2 % par an. Sur 20 ans, cette différence représente des dizaines de milliers d'euros.

Le DCA (Dollar Cost Averaging) consiste à investir la même somme chaque mois, quoi qu'il arrive. C'est la stratégie la plus simple et l'une des plus efficaces sur le long terme.

À retenir

Ne cherchez pas le "bon moment" pour commencer. Le meilleur moment, c'était il y a 10 ans. Le deuxième meilleur moment, c'est maintenant.

Faites votre diagnostic financier gratuit

ecos.fr/diagnostic

Ce document est à but éducatif uniquement. Il ne constitue pas un conseil en investissement au sens de l'article L.321-1 du Code monétaire et financier. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir comporte un risque de perte en capital. © 2026 ecos.fr