

# PEA vs CTO vs Assurance-vie : quel choix pour investir ?



## Le PEA (Plan d'Épargne en Actions)

Le **PEA** permet d'investir dans des actions et ETF européens dans un cadre fiscal avantageux. Après 5 ans, les gains sont exonérés d'impôt sur le revenu. Il est idéal pour l'investisseur particulier qui veut construire un portefeuille boursier sur le long terme tout en profitant d'un levier fiscal puissant.

**Points forts** : fiscalité avantageuse après 5 ans, pas de frais de garde chez les bons courtiers, accessible dès quelques dizaines d'euros.

**Limites** : univers d'investissement limité à l'Europe, retraits bloquants avant 5 ans, plafond de versement (150 000 €).

## Le Compte-Titres Ordinaire (CTO)

Le **CTO** est une enveloppe sans plafond de versement et sans restriction géographique. Vous pouvez y loger actions internationales, ETF mondiaux, obligations, dérivés, etc. C'est la solution la plus flexible pour investir en Bourse.

**Points forts** : liberté totale d'investissement, pas de plafond de versement, accès aux marchés mondiaux.

**Limites** : fiscalité moins avantageuse : chaque plus-value ou dividende est soumis à l'impôt (prélèvement forfaitaire unique de 30 %).

## L'Assurance-vie

L'**assurance-vie** est le placement préféré des Français. Elle permet d'investir dans des fonds en euros sécurisés et des unités de compte (fonds, actions, ETF) avec une fiscalité favorable au-delà de 8 ans. Elle est aussi un outil puissant de transmission de patrimoine.

**Points forts :** grande souplesse (fonds euros + unités de compte), fiscalité allégée après 8 ans, avantages successoraux.

**Limites :** frais parfois élevés selon les contrats, choix de supports parfois limité, liquidité légèrement inférieure au CTO.

## Quel choix privilégier ?

- **Pour investir en actions/ETF européens avec avantage fiscal** → PEA
- **Pour diversifier sans limite géographique ou de plafond** → CTO
- **Pour combiner sécurité (fonds euros) et diversification (unités de compte)** → Assurance-vie

👉 En pratique, ces enveloppes sont **complémentaires**. Un investisseur avisé gagne à utiliser les trois pour optimiser son patrimoine.

A bientôt chez [Finance-elite.fr](https://finance-elite.fr)