

Espèces rémunérées et devises



Solde

Devise

Protection



Les objectifs

- Identifier la nature du solde rémunéré.
- Mesurer frais, change et fiscalité en euros.



Les caractéristiques principales

Un solde peut être un dépôt bancaire, des fonds protégés selon un autre régime ou une exposition à un fonds. TR, Revolut et eToro ont des mécanismes et entités distincts. Une rémunération en dollars comporte un risque de change pour un projet en euros.



Les avantages

- Rémunération possible des sommes non investies.
- Accès à des devises selon le service.
- Visibilité sur les intérêts réellement versés.



Les limites

Taux variable, conditions d'éligibilité, frais de change, limites de garantie et inflation. Une rémunération brute ne mesure pas le gain final en euros.



Les règles fiscales

Les intérêts de dépôts et comptes rémunérés relèvent généralement des revenus mobiliers ; retenues et déclaration peuvent rester à effectuer pour un prestataire étranger. Un fonds ou un dérivé suit son propre régime. Calculer les montants en euros et vérifier les comptes à déclarer.

À se demander : Quelle entité conserve mon solde et sous quelle protection ?