

Fonds monétaires et trésorerie investie

Court terme

Devise

Nature juridique



Les objectifs

- Distinguer dépôt, fonds monétaire et dérivé.
- Vérifier liquidité, devise et frais.



Les caractéristiques principales

Un fonds monétaire détient des instruments de dette de courte durée. Les fonds monétaires flexibles et Cash Plus ne sont pas des livrets : Cash Plus Bitpanda est un dérivé lié à des fonds monétaires. L'étiquette commerciale ne suffit pas à connaître la nature du placement.



Les avantages

- Exposition à des instruments de courte durée.
- Diversification au sein d'un fonds.
- Accès possible à une gestion de trésorerie investie.



Les limites

Valeur non garantie, liquidité, change, taux variables, frais et risque de contrepartie. La garantie des dépôts ne protège pas automatiquement un fonds ou un dérivé.



Les règles fiscales

En CTO, gains et revenus mobiliers relèvent généralement du PFU de 31,4 % en 2026, sous réserve du régime précis et de l'option au barème. En PEA ou en contrat, les règles de l'enveloppe s'appliquent seulement si le support est éligible. Vérifier les retenues étrangères et les déclarations. Un fonds distribuant, un fonds capitalisant et un dérivé peuvent créer des événements différents. Lire le document fiscal propre au service.

À se demander : Est-ce un dépôt, une part de fonds ou un dérivé ?