

Gestion pilotée et mandat



Mandat

Profil

Coût total



Les objectifs

- Identifier qui décide et selon quel mandat.
- Lire le périmètre et les frais de gestion.



Les caractéristiques principales

Un professionnel gère selon un mandat ou un profil contractuel. Fortuneo propose la gestion sous mandat en bourse ; Boursobank distingue PEA profilé et CEF ; Revolut propose un Robo-Advisor en ETF. Les contrats d'assurance peuvent proposer une gestion pilotée ou à horizon. Les services et seuils diffèrent.



Les avantages

- Décisions déléguées dans un cadre contractuel.
- Gestion et rééquilibrages pris en charge.
- Rapports pour suivre la mise en œuvre du mandat.



Les limites

Le mandat ne supprime ni pertes ni frais. Plusieurs couches de frais sont possibles. Le profil, les marges de manœuvre, la liquidité et le changement de gestion doivent être compris.



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. Dans une assurance vie, l'imposition concerne en principe les gains compris dans les rachats ; dates des primes, ancienneté, seuils et abattement après huit ans comptent. Les prélèvements sociaux des contrats rachetables restent à 17,2 %. En PER, la fiscalité dépend des versements déduits ou non, du compartiment et du mode de sortie.

À se demander : Qui décide, dans quelle enveloppe et avec quel mandat ?

[Fortuneo](#) ➤ [Boursobank](#) ➤ [Revolut](#) ➤ [LINXEA](#) ➤