

Portefeuille type



Modèle

Information

Exécution



Les objectifs

- Distinguer modèle, conseil et gestion déléguée.
- Lire les hypothèses de performance d'un exemple.



Les caractéristiques principales

Un portefeuille type présente une sélection et des commentaires. Le service Fortuneo est distinct de la gestion sous mandat : consulter une liste ne signifie pas déléguer ses opérations. Une liste de suivi ne crée aucune détention.



Les avantages

- Support pour apprendre à lire un portefeuille.
- Méthode et commentaires consultables.
- Exercice de comparaison sans opération réelle.



Les limites

Copier mécaniquement un modèle peut ignorer horizon, concentration, prix d'entrée et frais. La publication d'un changement n'assure pas une exécution au même prix.



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. Lire un modèle n'a pas d'effet fiscal ; seules les opérations réellement exécutées et les revenus perçus produisent leurs effets.

À se demander : Est-ce de l'information, une recommandation ou de la gestion ?