

Smart Portfolios



Composition

Thématique

Rééquilibrage



Les objectifs

- Lire la composition d'un Smart Portfolio.
- Identifier les règles et effets d'un rééquilibrage.



Les caractéristiques principales

Un Smart Portfolio eToro assemble plusieurs positions autour d'un thème ou d'une stratégie, avec des règles de composition et de rééquilibrage. Les gammes et partenariats évoluent. Lire les actifs effectivement achetés : actions, ETF, crypto ou dérivés selon le portefeuille. Ce service n'est ni un ETF en lui-même ni une enveloppe fiscale.



Les avantages

- Accès à une sélection structurée autour d'un thème.
- Plusieurs positions regroupées dans un service.
- Méthode de gestion ou de sélection consultable.



Les limites

Concentration sectorielle, corrélation, change et composition modifiée. Un grand nombre de lignes ne garantit pas une bonne diversification. Les performances affichées peuvent être historiques ou simulées.



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. Les ventes lors des rééquilibrages peuvent être imposables sans retrait d'argent du compte. Une composante crypto peut relever d'un autre régime.

À se demander : Que contient réellement le portefeuille ?

[eToro ↗](#) [eToro ↗](#) [Impôts ↗](#) [Impôts ↗](#)