

# Checklist — Mettre en place un DCA (versements programmés)

Du choix du support au premier versement automatique.

## PRÉREQUIS

- **Mon épargne de précaution est constituée**  
3 à 6 mois de dépenses sur Livret A / LDDS / LEP.
- **Je n'ai pas de crédit conso à taux élevé**  
Le rembourser prime sur l'investissement en bourse.
- **Mon horizon d'investissement est  $\geq 5$  ans**  
Plus long = plus de visibilité, moins d'impact des krachs.
- **J'accepte que le capital puisse baisser à court terme**  
Les actions fluctuent. Se préparer mentalement.

## ÉTAPE 1 — CHOISIR L'ENVELOPPE

- **PEA si  $\geq 5$  ans et actions/ETF européens éligibles**  
Meilleure fiscalité long terme. Plafond 150 000 €.
- **Assurance vie si besoin d'UC variées + transmission**  
Après 8 ans, abattement fiscal. Abattement 152 500 €/bénéficiaire au décès.
- **CTO si je veux accès total (USA direct, etc.)**  
Pas d'avantage fiscal mais aucune contrainte.

## ÉTAPE 2 — CHOISIR LE SUPPORT

- **ETF diversifié si je débute**  
MSCI World (~1 500 entreprises), S&P; 500, ACWI. Frais bas (0,05-0,4 %).
- **Vérifier les frais de gestion annuels**  
Idéalement  $< 0,3$  % pour un ETF passif.
- **Vérifier l'encours du fonds**  
Préférer les ETF avec  $> 500$  M€ d'encours pour la pérennité.
- **Vérifier la réplication**  
Physique (détient les titres) ou synthétique (via swaps — courant pour ETF PEA).
- **Consulter le DIC (Document d'Information Clé)**  
Obligatoire, décrit risques, frais, performance historique.

## ÉTAPE 3 — DIMENSIONNER LE DCA

- **Calculer ma capacité d'épargne mensuelle**  
Revenus – dépenses – épargne de précaution. Test notre template budget.

- **Affecter 50-70 % au DCA investissement**  
Le reste reste liquide pour les imprévus et projets court terme.

- **Fixer un montant soutenable sur 10 ans**  
Mieux vaut 100 €/mois tenus que 400 €/mois abandonnés au premier krach.

- **Choisir la fréquence**  
Mensuel est le standard. Certains préfèrent 2x par mois pour lisser davantage.

## ÉTAPE 4 — PARAMÉTRER L'ORDRE PROGRAMMÉ

- **Se connecter à l'espace client du courtier**  
Rubrique « Versements programmés », « Plan d'investissement » ou « SIP ».

- **Sélectionner le compte cible (PEA, AV, CTO)**

- **Choisir le support (ETF ou OPCVM)**

- **Saisir le montant mensuel**

- **Choisir la date d'exécution**  
Idéalement 2-3 jours après la paie pour éviter les tensions de trésorerie.

- **Valider avec authentification forte**  
Conserver la confirmation.

## ÉTAPE 5 — VIVRE AVEC LE DCA

- **Vérifier le premier versement**  
Le mois suivant : s'assurer que l'ordre est bien passé.

- **Ne pas regarder tous les jours**  
Le DCA fonctionne tout seul. Point mensuel ou trimestriel suffit.

- **Ne pas paniquer en cas de baisse**  
C'est justement le moment où le DCA achète plus de parts à bas prix.

- **Augmenter le montant quand salaire augmente**  
Conserver un taux d'épargne constant ou croissant.

- **Point annuel de suivi**  
Vérifier frais, performance vs indice, maintien de l'allocation.

**Avertissement.** Investir en bourse comporte un risque de perte en capital, partielle ou totale. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Ne place que ce dont la perte n'affecterait pas ton équilibre financier. Mon Petit Capital n'est pas Conseiller en Investissement Financier (CIF) au sens de l'article L.541-1 CMF. Ce document est pédagogique. Pour un conseil personnalisé, consulte un CIF agréé AMF (liste sur orias.fr).