



OBJECTIF  
LIBRE ET INDÉPENDANT

# TUTORIEL 2

## COMMENT CRÉER VOTRE COMPTE SUR BOURSE DIRECT ?

79.32

98.71

95.06

Index/Technology Select Sector

Fund 12.31%

.5

60.39



MASTER  
CLASS BOURSE

VERS UN PATRIMOINE MASSIF

# Achetez **vosre première action européenne** en 3 étapes en ouvrant votre tout premier **Plan d'Epargne en Actions (PEA)**

## **Le moment est venu !**

Dans ce dossier, nous allons vous guider pour ouvrir **vosre tout premier PEA**.

Ce support est incontournable car il permet de n'être taxé qu'à 17% sur vos actions françaises et certaines européennes.

Dans quelques instants, vous ferez officiellement partie du club des investisseurs boursiers qui optimisent leurs investissements !

Ces premiers pas d'investisseur sont à la fois excitants et effrayants. C'est pourquoi nous allons vous accompagner, à chaque étape, dans le passage de votre premier ordre d'achat.

Vous verrez, c'est un jeu d'enfant !

## **Pourquoi Bourse Direct ?**

Bourse Direct est un courtier français lancé en 1996, supervisé par les autorités financières françaises.

Il est l'un des principaux acteurs français de la finance sur Internet et intègre tous les métiers du courtage en ligne, de la transaction boursière aux services de back office et d'exécution.

Bourse Direct propose des webinaires et des conférences exclusifs organisés avec des partenaires ainsi que des formations gratuites tous les mois à Paris et en région, pour les débutants comme les confirmés. Les tarifs du courtier sont très compétitifs avec un ordre de bourse à partir de 0,99€ et il n'y a pas de dépôt minimum pour ouvrir un compte.

## **Voici les 3 étapes clés que vous allez suivre pour acheter vosre première action en bourse :**

1. Ouvrez votre compte d'investisseur avec Bourse Direct
2. Recherchez votre titre
3. Passez votre 1er ordre !

***C'est parti !***

# ÉTAPE 1 :

## Ouvrez votre PEA avec Bourse Direct

Bourse Direct est le courtier en ligne idéal pour gérer votre PEA.

Pour ouvrir votre compte, rien de plus simple !

**Rendez-vous sur le site internet de Bourse Direct en cliquant sur ce lien : <https://www.boursedirect.fr/fr/bourse/ouvrir-un-compte>**

Vous allez directement arriver sur la page de création de compte.

**OUVRIR UN COMPTE BOURSE**  
Pour devenir Client, remplissez votre demande en ligne pour l'ouverture ou le transfert de votre compte titres, PEA ou PEA-PME.

1 VOS INFORMATIONS | 2 VOTRE SITUATION | 3 VOTRE COMPTE | 4 VOTRE PROFIL BOURSIER  
Remplir ce formulaire prendra approximativement 5 à 8 minutes

**VOS INFORMATIONS** Formulaire sécurisé

Le recueil des informations, dont le contenu doit être exact et complet, est effectué conformément à l'article L. 533-13 du code monétaire et financier dans votre intérêt et a pour finalité la délivrance d'un service d'investissement approprié. Ces informations font l'objet de traitements automatisés par Bourse Direct destinés à la bonne exécution de nos services et prestations. Nous vous remercions par la suite de nous signaler toute modification de votre situation. Les informations concernant les traitements de vos données à caractère personnel sont précisées à la fin de ce formulaire.

**IDENTITÉ**

Choisissez PRÉNOM NOM

**ADRESSE COURRIER**

N° Choisissez Adresse  
Complément (Etage, Bat, Porte)

**DEVENIR CLIENT**

- Complétez directement votre demande d'ouverture de compte en ligne.
- Joignez les pièces justificatives nécessaires accompagnées de votre 1er versement de 500€ minimum ou équivalent en cas de transfert
- Signez votre dossier électroniquement.

**Vous recevrez après**

Ensuite, il vous suffit de remplir votre formulaire d'inscription en 4 étapes seulement :

### 1. Informations générales

Procédez à votre inscription en renseignant les informations demandées (informations personnelles, numéro de téléphone, adresse de résidence actuelle, état civil, citoyenneté américaine...)

### 2. Situation familiale

Si vous n'avez pas de numéro d'identification fiscale (NIF) à ce jour, celui-ci n'est pas obligatoire, vous pouvez laisser l'encart vide et continuer à remplir le questionnaire.

### 3. Votre compte

## VOTRE COMPTE

### FISCALITÉ

Imposition sur vos revenus d'obligations (intérêts) ⓘ

IR sans acompte

Imposition sur vos revenus d'actions (dividendes) ⓘ

IR sans acompte

Êtes-vous imposable à l'impôt sur le revenu ?

Oui  Non

Je souhaite recevoir un relevé IFI ⓘ

### TYPE ET NATURE

Type de compte ⓘ

Compte PEA

Choisissez

Compte titre ordinaire

Compte PEA

Compte PEA-PME

Tarif choisi ⤴

Concernant le type de compte choisi, cliquez sur le menu déroulant et sélectionnez « **Compte PEA** ». La nature du compte se renseignera automatiquement.

Ensuite, nous vous recommandons de choisir **le tarif 0,99 PEA**. En effet, chez OLI nous adoptons une stratégie plutôt passive pour laquelle cette option correspond aux recommandations de notre formation.

En faisant ce choix, la tarification appliquée s'élève à 0,99€ par ordre jusqu'à 500€, à 1,90€ entre 500€ et 1 000€, etc. (vous pouvez cliquer sur le petit « i » orange pour connaître tous les tarifs).

Cependant, si vous voulez opter pour une stratégie différente, vous pouvez choisir la tarification TradeBox.

La formation OLI vous permet d'investir sans souscrire à quelconque service optionnel payant. **Vous pouvez ainsi cocher non pour les 5 services (cf. capture d'écran ci-dessus).**

### TARIFS ET OPTIONS

Tarif choisi ⓘ

0,99 PEA

Logiciel Wincharts ⓘ  Oui  Non

Logiciel ProRealTime ⓘ  Oui  Non

Service Infos d'Experts ⓘ  Oui  Non

Analyse CAC40 d'Infos d'Experts ⓘ  Oui  Non

Analyse Stratégie Futures d'Infos d'Experts ⓘ  Oui  Non

## Remplissez ensuite vos données bancaires.

Puis, sélectionnez le mode d'approvisionnement par virement.

Mode d'approvisionnement

Choisissez

Choisissez

- Par virement
- Par transfert de portefeuille
- Par chèque

## Vous devez ensuite renseigner le montant que vous souhaitez investir pour débiter.

Sachez que vous n'êtes en aucun cas obligé de débiter en bourse en investissant des milliers d'euros ! Vous pouvez très bien commencer par de petites sommes, 10€, 50€, 100€...

À titre indicatif, vous pouvez donner l'origine de cet argent investi, s'il provient d'une prime reçue, de votre salaire, d'une succession...

Merci de préciser l'origine des fonds que vous souhaitez investir

Prime, bonus

Prime, bonus

- Stock-options
- Succession, héritage
- Vente entreprise ou parts
- Vente immobilière
- Salaires, traitements
- Pensions, retraites, rentes reçues

Pour la suite du questionnaire, vous devez renseigner, à titre indicatif également, **le nombre de virements que vous pensez effectuer annuellement, ainsi que leur montant.**

Concernant les revenus, **veuillez sélectionner les options qui correspondent à votre situation actuelle.**

Enfin, vous devez donner **le montant estimé de votre patrimoine.** Celui-ci doit impérativement être supérieur au montant que vous souhaitez investir. Vous n'êtes pas obligé de donner la vraie valeur de votre patrimoine ni la vraie proportion.

Concernant la part de chaque patrimoine que vous possédez, vous pouvez bien entendu donner des pourcentages approximatifs. Ces données sont récoltées simplement à titre indicatif.

## 1. Votre profil boursier

Pour finir, **veuillez cocher les cases qui correspondent à votre profil et à vos attentes.**

Pour cette dernière étape, il vous suffit de **télécharger les 5 documents et de vérifier l'exactitude des informations fournies.**

Ensuite, cochez les deux cases et cliquez sur « **Procédez à la signature électronique** ».

### SIGNER MON CONTRAT EN LIGNE TOUT DE SUITE

Afin de finaliser votre ouverture de compte, passons à la signature électronique. Rapide et sécurisée, cette solution vous fait gagner du temps !

Prenez connaissance des documents suivants :

-  [Dossier pré-rempli présentant vos conditions particulières et votre tarification.](#)
-  [Conditions générales.](#)
-  [Politique d'exécution](#)
-  [Lettre d'information MIFID catégorie clients.](#)
-  [Résumé politique conflit d'intérêts](#)

Je certifie que les renseignements saisis sont exacts et complets. Je déclare avoir pris connaissance des documents listés ci-dessus, les avoir enregistrés et / ou imprimés, et les accepter sans réserve ni condition.

Je souhaite signer électroniquement ma Convention. J'ai connaissance que la signature de ma Convention au moyen d'une signature électronique manifeste mon consentement aux droits et obligations qui en découlent au même titre qu'une signature manuscrite.

 Procéder à la signature électronique

*Ne soyez pas surpris, une nouvelle fenêtre va s'ouvrir.*

**Vous devez alors télécharger tous les documents demandés pour l'ouverture du compte.**

### SIGNER ELECTRONIQUEMENT MON OUVERTURE DE COMPTE

Avant de signer votre contrat, nous devons vérifier votre identité.

*Fichiers acceptés : .pdf, images (.jpeg, .png)*

Pièce d'identité principale 

*Carte d'identité recto, passeport 2 premières pages ou carte de résident.*

Verso de Pièce d'identité 

*Verso de la carte d'identité, passeport page 3 et 4*

Pièce d'identité secondaire 

*En complément de la pièce d'identité principale = carte d'identité recto-verso, passeport (4 premières pages), carte de résident, carte d'électeur, permis de conduire, permis bateau ou livret de famille.*

RIB 

*RIB à votre nom*

Justificatif de domicile 

*Facture d'électricité, d'eau, de gaz, de téléphone ou de fournisseur d'accès Internet. Ce justificatif doit être à votre nom (nom et prénom).*

Signer mon contrat

Vous recevrez alors un code par SMS à renseigner pour valider votre signature.

**Félicitations !**

Votre inscription numérique est complète. ***Vous allez enfin pouvoir passer aux choses sérieuses...***

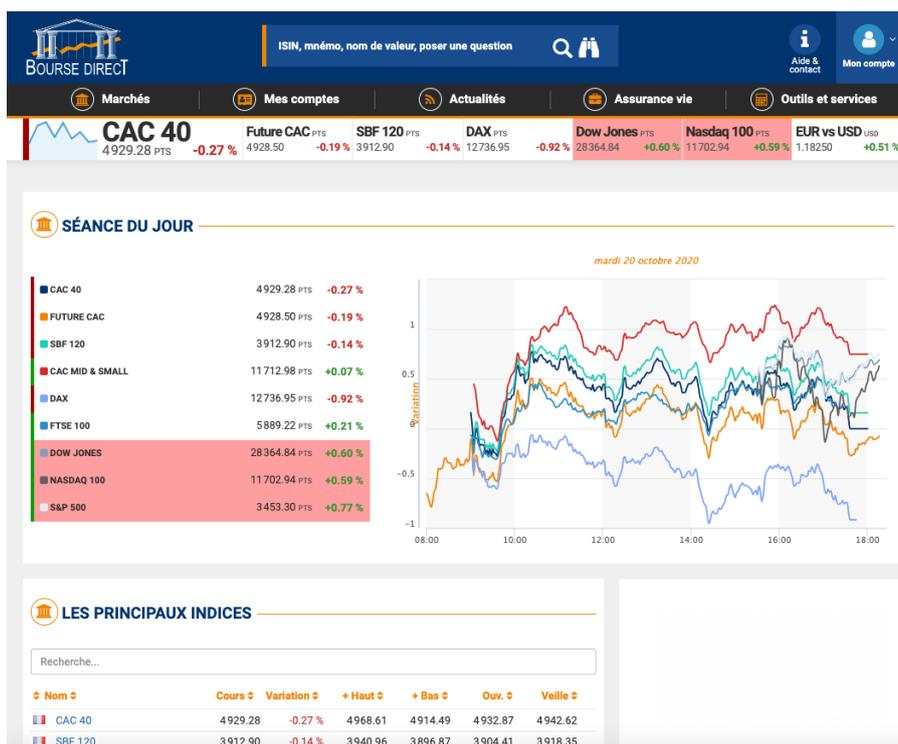
# ÉTAPE 2 :

## Recherchez un titre

Maintenant que votre compte a été créé, rendez-vous sur le tableau de bord de votre courtier en ligne !

Pour rechercher un titre, le principe reste le même, que vous utilisiez Degiro ou Bourse Direct.

**Voici à quoi peut ressembler votre tableau de bord une fois connecté :**



Pour rechercher un titre, utilisez la barre de recherche située en haut de votre page. Il vous suffit alors de taper un des deux codes du titre que vous souhaitez acheter :

- Le **nom de l'entreprise** : Coca-Cola, Apple, Walt Disney Company... Mais ce n'est pas idéal : si vous oubliez un tiret ou une apostrophe, Bourse Direct peut ne pas le trouver.
- Le **code mnémotechnique** : c'est un sigle, diminutif du nom, qui permet d'identifier les valeurs. Pour Coca-cola par exemple c'est "KO".
- Le **code ISIN** (International Securities Identification Number) : c'est le système international de numérotation pour l'identification des valeurs mobilières ; il correspond à un code alpha-numérique de 12 caractères et identifie les valeurs cotées en Bourse. C'est l'idéal !

Par exemple, pour acheter des actions L'Oréal, vous pouvez soit indiquer « L'Oréal » dans la barre de recherche (option 1), soit y entrer directement son code ISIN « FR0000120321 » (option 2).

## OPTION 1 – Recherche avec le nom

The screenshot shows the Bourse Direct search results for 'L'OREAL'. The search bar contains 'L'OREAL'. Below the search bar, there are navigation tabs: Instruments (940), Sociétés (1), Actualités (3K), and Actionnaires (8). The results table lists five entries for L'Oréal on different exchanges:

Code	Titre	Place boursière	Cours	Évolution
OR	L'Oréal	EURONEXT PARIS - FR0000120321	286.7 EUR	-0.03 %
LOR	L'Oréal	XETRA - FR0000120321	287.300 EUR	+0.24 %
OR	L'Oréal	SIX SWISS EXCHANGE - FR0000120321	285.000 CHF	-
FLOR	L'Oréal	DEUTSCHE BOERSE AG - FR0000120321	283.800 EUR	-0.80 %
OR1L23400	L'Oréal (100) Dec 2023 400 Cal	EURONEXT PARIS MONEP - FRENX8642931	4.550 EUR	-

## OPTION 2 – Recherche avec le N°ISIN

The screenshot shows the Bourse Direct search results for the ISIN 'FR0000120321'. The search bar contains 'FR0000120321'. Below the search bar, there are navigation tabs: Instruments (5), Sociétés (762), Actualités (785), and Actionnaires (18). The results table lists five entries for L'Oréal on different exchanges:

Code	Titre	Place boursière	Cours	Évolution
OR	L'Oréal	EURONEXT PARIS - FR0000120321	286.6 EUR	-0.07 %
OR	L'Oréal	SIX SWISS EXCHANGE - FR0000120321	285.000 CHF	-
LOR	L'Oréal	XETRA - FR0000120321	287.300 EUR	+0.24 %
ONZM	LOREAL SA L'OREAL ORD SHS	LONDON STOCK EXCHANGE - MTF - FR0000120321	287.400 EUR	+0.03 %
FLOR	L'Oréal	DEUTSCHE BOERSE AG - FR0000120321	283.800 EUR	-0.80 %

**Notez-bien :** Souvent, pour une valeur, plusieurs lignes s'affichent. Cela signifie simplement que la valeur est cotée sur différentes places boursières, qu'il existe des entreprises au nom proche ou que d'autres produits y sont associés.

Veillez donc à bien choisir l'action simple, la bonne place boursière et la devise correspondante. Ces informations se trouvent dans votre publication **Masterclass Bourse : Vers un Patrimoine Massif**

Si besoin, cliquez sur « Voir tous les résultats » pour consulter tous les résultats : l'ensemble des détails de chaque titre s'affichera alors (notamment la place boursière et le cours).

Si vraiment vous avez un doute, vous pouvez toujours contacter notre service clients via la page FAQ de la plateforme **Master Class Bourse : Vers un Patrimoine Massif** !

**Vous avez trouvé le titre qui vous intéresse ?**  
Cliquez dessus pour accéder aux détails !

**Bravo !** Vous venez de remplir avec succès la seconde étape de l'achat de votre première action ! Vous approchez du but...

# ÉTAPE 3 :

## Passez votre premier ordre d'achat !

Vous y êtes ! Vous avez rempli toutes les étapes précédentes avec succès et vous êtes désormais prêt pour le baptême du feu : le passage de votre premier ordre !

### *Passer un ordre d'achat sur Bourse Direct*

Une fois sur la fiche valeur du titre, étudiez les différentes informations.

Reprenons notre exemple précédent : l'action L'Oréal (place boursière : EURONEXT)

Vous pouvez cliquer sur le bouton « **Achat** » (une fois sélectionné, il devient vert)  
**Respirez, tout va bien se passer.**

The screenshot displays the Bourse Direct interface for L'Oréal stock. The top navigation bar includes the company name 'L'Oréal', its ticker 'FR0000120321', and the current price '287.1 EUR +0.10%'. Below this, there are tabs for 'ACTION', 'PEA', and 'SRD', along with 'TEMPS RÉEL' and 'EURONEXT PARIS'. The main area features an order entry form with 'Achat' selected, and fields for 'Quantité', 'A cours limité', and 'Limite'. A large orange button 'VALIDER MON ORDRE' is prominent. Below the form is a 'RÉGLEMENTATION MIF' section with a 'COMMENCER' button. At the bottom, there is a navigation menu with 'Graphiques' selected, and a candlestick chart showing the stock's price history.

A chaque passage d'ordre, qu'il s'agisse d'un achat ou d'une vente, vous devrez renseigner le type d'ordre souhaité. Il en existe plusieurs, aux caractéristiques propres, que vous devez connaître pour optimiser vos passages d'ordre !

- L'ordre « **au marché** » : il ne fixe pas de prix minimum ou maximum pour l'action et vous permet donc d'acheter rapidement au meilleur cours à ce moment T.

### **Quand l'utiliser ?**

Privilégiez cet ordre pour rentrer rapidement dans un marché liquide et être sûr d'être exécuté ! C'est le plus simple et rapide.

- L'ordre à « **cours limité** » : il permet de préciser une condition de prix (un prix minimum pour la vente, ou un prix maximum pour l'achat).

Vous pouvez par exemple choisir cet ordre pour votre premier achat et fixer une limite à 20 € (en fonction de vos objectifs et en cohérence avec le cours de l'action). L'achat se fera sans doute à 20 €, mais la plateforme cherchera le prix le moins cher possible. Ainsi, si elle trouve un vendeur qui propose un prix inférieur, elle achètera à 19,80 €, 19,70 €...

Les ordres à cours limité sont les plus utilisés sur les marchés, car ils fournissent une sécurité sur le prix d'exécution.

**Attention** : du fait de sa précision, **son exécution peut être partielle**. Ce type d'ordre n'est pas prioritaire sur les ordres au marché, il est exécuté en fonction de son ancienneté.

L'ordre « à cours limité » **vous garantit donc un montant, mais pas une quantité**.

### **Quand l'utiliser ?**

Pour déterminer une limite de prix et vous garantir une sécurité sur le prix d'exécution. Si vous trouvez le prix élevé mais que vous avez un objectif clair mais n'êtes pas pressé, c'est la meilleure option !

- L'ordre à **seuil de déclenchement** (ou « **Stop** » / « **Stop-Loss** ») : surtout utilisé lors de la vente, cet ordre est déclenché lorsque la valeur du cours dépasse un seuil que vous définissez au préalable.

Ainsi, pour un ordre d'achat, vous pouvez fixer un prix au-dessus duquel vous êtes acheteur.

Dans le cadre d'un ordre de vente, il vous procure une sécurité non négligeable : la position est liquidée automatiquement lorsque les cours dépassent le seuil critique que vous avez déterminé à l'avance.

C'est pourquoi on appelle l'ordre à seuil de déclenchement un "ordre stop".

### **Quand l'utiliser ?**

Pour sécuriser vos ordres d'achats et de vente ! Avec l'ordre à seuil de déclenchement, vous êtes donc protégé des potentiels renversements de tendance.

- L'ordre à **plage de déclenchement** (ou « **Stop Limit** ») : son fonctionnement est assez identique à l'ordre précédent, et il est aussi souvent utilisé pour les opérations de vente. Mais, au lieu de définir un cours, vous définissez une fourchette de cours au sein de laquelle l'ordre sera actif.

Son avantage : l'ordre « plage de déclenchement » ne s'exécute pas lorsque l'on est en présence d'un gap important à l'ouverture des marchés.

Concrètement, sachez que vous pouvez tout à fait vous contenter de faire des ordres de d'achat et de vente "au marché". mais si vous voulez faire plus, maintenant vous savez comment !

### **Une fois votre type d'ordre choisi, vous devez indiquer :**

1. Le **cours d'achat** : il désigne le prix auquel vous souhaitez acquérir chaque action (tant qu'il n'est pas atteint, l'ordre ne passe pas). Si vous choisissez un ordre "au marché" cette case n'est pas à remplir puisque vous achetez au cours actuel.
2. La **quantité** : le nombre de titres que vous souhaitez acheter.
3. La **durée de validité de l'ordre** : ici, vous pouvez choisir un ordre «du jour» (il s'effacera en fin de journée s'il n'est pas exécuté), ou un ordre «continu» (il reste valide tant qu'il n'a pas été exécuté ou que vous ne l'avez pas supprimé).

Typiquement un ordre "au marché" sera exécuté instantanément si les marchés sont ouverts (9h - 17h30 en France, 15h30 - 22h pour les marchés américains), ou dès l'ouverture si vous le placez pendant une heure de fermeture.

Donc la durée de validité à peu d'importance ici. En revanche pour les autres types d'ordre il vaut mieux placer "continu" car vous n'avez aucune idée de la date à laquelle le prix que vous avez fixé sera atteint.

### **Soyez attentif et veillez à bien remplir chacune de ces informations.**

#### **Tout est bon ? Passez votre premier ordre !**

Une fois validé, celui-ci se place dans votre carnet d'ordres.

Lorsque l'ordre est exécuté, les nouvelles actions viennent s'ajouter à votre portefeuille.

**Vous êtes officiellement le propriétaire d'une petite part de l'entreprise sur laquelle vous avez choisi d'investir !**

# FÉLICITATIONS !

Vous avez passé votre premier ordre avec succès : vous faites désormais partie du club des investisseurs boursiers !

Votre nouvelle vie d'investisseur ne fait que commencer...

Vous pouvez désormais acheter toutes les actions du portefeuille en ligne !

Puis les 2 actions incontournables du moment dans notre rapport mensuel envoyé dans votre boîte email tous les 6 du mois !

**Notre conseil :** Répétez ces passages d'ordre mois après mois (sur de nouvelles actions et en réinvestissant sur celles que vous avez déjà en portefeuille) à mesure que votre portefeuille d'actions et vos gains grossiront, vous gagnerez en aisance.

***A très vite sur la route de votre indépendance financière !***





OBJECTIF

**LIBRE ET INDÉPENDANT**

**Dossier spécial** : Achetez des actions françaises en moins de 30 minutes sur Bourse Direct !  
**Directeur de publication** : Guillaume Leblanc