



Méthodologie des TOP PEA-CTO 2025

(document actualisé en octobre 2025)

- 1. Objectif**
- 2. Les prix**
- 3. Recueil des données**
- 4. Traitement des données**
- 5. Univers**



1. Objectifs

L'objectif des TOP PEA et des TOP CTO est de récompenser les meilleures offres de comptes d'investissement sur les marchés financiers commercialisés en France.

Depuis 2020, l'Autorité des marchés financiers (AMF) a observé l'arrivée de plus d'un million de nouveaux investisseurs sur les marchés financiers en France. Et le nombre de particuliers Français ayant investi sur les ETF (*exchanges traded funds* ou fonds négociables en Bourse), qui répliquent la performance d'un indice boursier, a plus que quadruplé en cinq ans.

Dans ce contexte de démocratisation inédit, doublé d'un net rajeunissement de la population d'investisseurs, il nous est apparu évident de primer les meilleures offres du marché pour aider les épargnants à faire leur choix avant d'investir ou de changer d'intermédiaire pour passer leurs ordres.

2. Les prix

Voici les prix décernés aux futurs lauréats :

Le TOP « Meilleure offre néophyte »

Ce prix récompense la meilleure offre pour les débutants en tenant compte des paramètres suivants : accessibilité, simplicité, tarification, diversification des sous-jacents, accompagnement pédagogique.

Le TOP « Meilleure offre experts »

Ce prix récompense la meilleure offre pour les investisseurs actifs en tenant compte des paramètres suivants : offre financière, tarification, outils experts (analyse technique, plateforme de trading), accès aux introductions en Bourse, à des offres de placements privés.

Le TOP PEA « Meilleur tarif néophyte »

Ce prix récompense le PEA offrant le meilleur coût de détention et de gestion pour un particulier investissant à 100% en ETF éligibles au PEA, via des investissements programmés mensuels.

Le TOP PEA « Meilleur tarif expert »

Ce prix récompense le PEA offrant le meilleur coût de détention et de gestion pour un particulier investissant sur les marchés actions français et européens en titres vifs, passant au minimum 10 ordres par mois.

Le TOP CTO « Meilleur tarif néophyte »

Ce prix récompense le CTO offrant le meilleur coût de détention et de gestion pour un particulier investissant à 100% en ETF, via des investissements programmés mensuels.

Le TOP CTO « Meilleur tarif expert »

Ce prix récompense le CTO offrant le meilleur coût de détention et de gestion pour un particulier investissant sur les marchés actions du monde entier en titres vifs.



Le TOP PEA « Meilleure offre financière »

Ce prix récompense le PEA présentant l'offre financière la plus étendue : titres vifs, OPC éligibles, ETF éligibles, placements privés, introductions en Bourse.

Le TOP CTO « Meilleure offre financière »

Ce prix récompense le CTO présentant l'offre financière la plus étendue : titres vifs, OPC, ETF, obligations en direct, etc.

Le TOP PEA « Meilleure offre ETF »

Ce prix récompense le PEA présentant le meilleur couple offre financière / tarifs en matière d'ETF éligibles au PEA.

Le TOP CTO « Meilleure offre ETF »

Ce prix récompense le CTO présentant le meilleur couple offre financière / tarifs en matière d'ETF.

Le TOP « Meilleur service client »

Ce prix récompense l'intermédiaire proposant une expérience utilisateurs de qualité et une bonne qualité de service aux clients : plateforme téléphonique (plages horaires, gestion interne ou via un prestataire...), échanges électroniques (réactivité et qualité des réponses mail, utilisation des réseaux sociaux...), aide à la souscription, application mobile, niveau de qualification des conseillers, avis clients favorables...

Le TOP « Éducation financière »

Ce prix vise à récompenser l'acteur qui œuvre le plus en faveur de l'éducation financière du grand public (au travers de différentes actions : modules au format texte (newsletters, posts, e-mails informatifs), au format vidéo (shorts, vidéos YouTube, podcasts), webinaires, ateliers de formation. La fréquence des actions menées est également prise en compte.

Le TOP « Meilleure innovation »

Ce prix récompense l'offre qui se distingue par son(s) innovation(s) dans une ou plusieurs des dimensions suivantes : au niveau de l'offre financière proposée, des fonctionnalités, des services, de l'expérience utilisateurs, du modèle de tarification, etc.

Le Grand Prix des TOP PEA - CTO

Il s'agit du « coup de cœur » de la rédaction qui vise à distinguer l'offre Bourse à destination des investisseurs particuliers dans son ensemble : choix des enveloppes (CTO et PEA), service adapté aux novices comme aux investisseurs aguerris, tarifs, possibilités de diversification, pédagogie.

3. Recueil et traitement des données

Recueil des données

Sur l'interface de remplissage des questionnaires, nous demandons aux postulants de remplir les champs suivants :



Pour le questionnaire TOP CTO :

• **INFORMATIONS GÉNÉRALES**

- Nom commercial du compte
- Nom de l'établissement - Teneur de compte
- Statut juridique de l'établissement - Teneur de compte
- Nom du dépositaire ou de la maison de conservation
- Régulateur (AMF / autre)
- Date de début de commercialisation
- Date de lancement (jj/mm/aaaa)
- Public cible principal
- Public cible secondaire

• **STATISTIQUES**

- Encours total (M€) au 31/12/2024
- Nombre de clients actifs au 31/12/2024
- Nombre d'ordres moyen par mois par client

• **ACCESSIBILITÉ**

- Appareil/Device (Mobile/Ordinateur/Autre device)
- Langue de la documentation précontractuelle (Français / autre)
- Ouverture associée d'un compte de dépôt
- Montant minimum à l'ouverture
- Versements programmés (Oui/Non)
- Montant minimum des versements programmés
- Périodicité des versements programmés
- Univers d'investissement accessible (Libre / Sélection de fonds)

• **TARIFICATION**

- Frais de courtage (par ordre en bourse)
- Frais de tenue de compte
- Droits de garde
- Frais de change
- Frais d'inactivité éventuels (Oui/Non)
- Frais de clôture de compte (Oui/Non)
- Upload de la grille tarifaire
- Services gratuits inclus (Versements programmés sans frais, dividendes automatiquement réinvestis, autres services gratuits)
- Politique d'exécution des ordres

• **UNIVERS D'INVESTISSEMENT**

- Nombre de titres disponibles (actions, OPCVM, ETF, etc.)
- Places de cotation accessibles (ex : Euronext)
- Actions France (Oui/Non)
- Actions Europe (Oui/Non)



- Actions Monde (Oui/Non)
 - OPCVM (Oui/Non)
 - Obligations (Oui/Non)
 - ETF (Oui/Non)
 - ETF : liste des sociétés de gestion partenaires
 - Liste des ETF proposés
 - Actions fractionnées (Oui/Non)
 - Crypto (Oui/Non)
 - Produits structurés (Oui/Non)
 - *Private Equity* (non coté) (Oui/Non)
 - Acquisition/souscription de titres non cotés (Oui/Non)
 - Offres ESG ou thématiques disponibles ? (Oui/Non)
 - TOP 10 des actions investies du 1^{er} janvier au 30 juin 2025
 - TOP 10 des fonds investis du 1^{er} janvier au 30 juin 2025
 - Gestion sous mandat (GSM) (Oui/Non)
 - Montant minimum pour accéder à la gestion sous mandat
 - Nom de la société de gestion partenaire (gérant la GSM)
 - Nombre de profils au sein de la gestion sous mandat
 - Pour chaque profil :
 - Nom du profil
 - Performance du profil du 1er janvier 2024 au 31/12/2024 (en %)
 - Performance du profil n°1 sur 5 ans (annualisée, en %)
 - Descriptif des profils de la GSM
- **PLATEFORMES & OUTILS**
- Délai d'ouverture de compte (en minutes)
 - Détails sur les risques encourus par le client
 - Types d'ordres disponibles (Au marché, À cours limité, À la meilleure limite, À seuil de déclenchement, À plage de déclenchement, Autres types d'ordres)
 - Fonctionnalités disponibles
 - Suivi en temps réel
 - Outil d'analyse
 - Performance du portefeuille
 - Portefeuille modèle
 - Suivi fiscal (IFU...)
 - Notification/Alerte personnalisée
 - Autres fonctionnalités
 - Accès à une plateforme d'analyse technique (Oui/Non)
 - Si oui : ProRealTime, Wincharts, Autre
 - Tarification pour accéder à la plateforme d'analyse technique
 - Accès à une plateforme de trading expert (Oui/Non)
 - Accès aux introductions en Bourse (Oui/Non)
 - Accès à des offres de placements privés (augmentations de capital, cessions de blocs d'actions) via PrimaryBid (Oui/Non)
 - Possibilité de voter en AG (Oui/Non)
 - Passage des titres en nominatif (Oui/Non)



- Rémunération des dépôts (Oui/Non)
- Inscription des titres non cotés (associés, entrepreneurs) (Oui/Non)

- Prêt de titres (Oui/Non)
- Cashback (Oui/Non)
- Offre de parrainage (Oui/Non)
- Copy trading (Oui/Non)
- Compte démo/portefeuille virtuel
- Fonctionnalités communautaires
- Moyens de sécurité mis en place
 - Authentification forte
 - Authentification biométrique
 - Notifications de sécurité
 - Double validation d'ordre

- **SERVICE CLIENT**
 - Hotline interne
 - Hotline externe
 - Chatbot
 - Chat avec un conseiller
 - Présence sur les réseaux sociaux
 - Accueil physique à tout moment
 - Prise de RDV avec un conseiller (visio, face à face)
 - Aide à la souscription
 - Qualification minimum des conseillers (diplôme)

- **ACTIONS d'ÉDUCATION FINANCIÈRE**
 - Modules au format texte
 - Modules au format vidéo
 - Webinaires
 - Ateliers de formation
 - Autres actions

- **ENGAGEMENT**
 - Politique ESG ou RSE intégrée dans l'offre ? (Oui/Non)
 - Transparence tarifaire (simulateur ou documentation claire) (Oui/Non)
 - Transparence tarifaire

- **DIVERS**
 - Campagnes commerciales (ponctuelles, pérennes)
 - Points forts du contrat
 - Améliorations ou innovations récentes (au cours des 12 derniers mois)
 - Points forts du produit/compte
 - Upload documents annexes (fiche produit, grille tarifaire, brochure, etc.)



Pour le questionnaire TOP PEA :

• **INFORMATIONS GÉNÉRALES**

- Nom commercial du compte
- Type de comptes proposés
 - PEA-PME
 - PEA Jeunes
- Nom de l'établissement - Teneur de compte
- Statut juridique de l'établissement - Teneur de compte
- Nom du dépositaire ou de la maison de conservation
- Régulateur (AMF / autre)
- Date de début de commercialisation
- Date de lancement (jj/mm/aaaa)
- Public cible principal
- Public cible secondaire

• **STATISTIQUES**

- Encours total (M€) au 31/12/2024
- Nombre de clients actifs au 31/12/2024
- Nombre d'ordres moyen par mois par client

• **ACCESSIBILITÉ**

- Appareil/Device (Mobile/Ordinateur/Autre device)
- Langue de la documentation précontractuelle (Français / autre)
- Ouverture associée d'un compte de dépôt
- Montant minimum à l'ouverture
- Versements programmés (Oui/Non)
- Montant minimum des versements programmés
- Périodicité des versements programmés
- Univers d'investissement accessible (Libre / Sélection de fonds)

• **TARIFICATION**

- Frais de courtage (par ordre en bourse)
- Frais de tenue de compte
- Droits de garde
- Frais de change
- Frais d'inactivité éventuels (Oui/Non)
- Frais de clôture de compte (Oui/Non)
- Upload de la grille tarifaire
- Services gratuits inclus (Versements programmés sans frais, dividendes automatiquement réinvestis, autres services gratuits)
- Politique d'exécution des ordres

• **UNIVERS D'INVESTISSEMENT**

- Nombre de titres disponibles (actions, OPCVM, ETF, etc.)



- Places de cotation accessibles (ex : Euronext)
 - Actions France (Oui/Non)
 - Actions Europe (Oui/Non)
 - OPCVM (Oui/Non)
 - ETF (Oui/Non)
 - ETF : liste des sociétés de gestion partenaires
 - Liste des ETF proposés
 - Actions fractionnées (Oui/Non)
 - Produits structurés (Oui/Non)
 - Private Equity (non coté) (Oui/Non)
 - Acquisition/souscription de titres non cotés (Oui/Non)
 - Offres ESG ou thématiques disponibles ? (Oui/Non)
 - TOP 10 des actions investies du 1er janvier au 30 juin 2025
 - TOP 10 des fonds investis du 1er janvier au 30 juin 2025
 - Gestion sous mandat (GSM) (Oui/Non)
 - Montant minimum pour accéder à la gestion sous mandat
 - Nom de la société de gestion partenaire (gérant la GSM)
 - Nombre de profils au sein de la gestion sous mandat
 - Pour chaque profil :
 - Nom du profil
 - Performance du profil du 1er janvier 2024 au 31/12/2024 (en %)
 - Performance du profil n°1 sur 5 ans (annualisée, en %)
 - Descriptif des profils de la GSM
- **PLATEFORMES & OUTILS**
 - Délai d'ouverture de compte (en minutes)
 - Détails sur les risques encourus par le client
 - Types d'ordres disponibles (Au marché, À cours limité, À la meilleure limite, À seuil de déclenchement, À plage de déclenchement, Autres types d'ordres)
 - Fonctionnalités disponibles
 - Suivi en temps réel
 - Outil d'analyse
 - Performance du portefeuille
 - Portefeuille modèle
 - Suivi fiscal (IFU...)
 - Notification/Alerte personnalisée
 - Autres fonctionnalités
 - Accès à une plateforme d'analyse technique (Oui/Non)
 - Si oui : ProRealTime, Wincharts, Autre
 - Tarification pour accéder à la plateforme d'analyse technique
 - Accès à une plateforme de trading expert (Oui/Non)
 - Accès aux introductions en Bourse (Oui/Non)
 - Accès à des offres de placements privés (augmentations de capital, cessions de blocs d'actions) via PrimaryBid (Oui/Non)
 - Possibilité de voter en AG (Oui/Non)
 - Passage des titres en nominatif (Oui/Non)
 - Rémunération des dépôts (Oui/Non)



- Inscription des titres non cotés (associés, entrepreneurs) (Oui/Non)
- Prêt de titres (Oui/Non)
- Cashback (Oui/Non)
- Offre de parrainage (Oui/Non)
- Copy trading (Oui/Non)
- Compte démo/portefeuille virtuel
- Fonctionnalités communautaires
- Moyens de sécurité mis en place
 - Authentification forte
 - Authentification biométrique
 - Notifications de sécurité
 - Double validation d'ordre
- **SERVICE CLIENT**
 - Hotline interne
 - Hotline externe
 - Chatbot
 - Chat avec un conseiller
 - Présence sur les réseaux sociaux
 - Accueil physique à tout moment
 - Prise de RDV avec un conseiller (visio, face à face)
 - Aide à la souscription
 - Qualification minimum des conseillers (diplôme)
- **ACTIONS d'ÉDUCATION FINANCIÈRE**
 - Modules au format texte
 - Modules au format vidéo
 - Webinaires
 - Ateliers de formation
 - Autres actions
- **ENGAGEMENT**
 - Politique ESG ou RSE intégrée dans l'offre ? (Oui/Non)
 - Transparence tarifaire (simulateur ou documentation claire) (Oui/Non)
 - Transparence tarifaire
- **DIVERS**
 - Campagnes commerciales (ponctuelles, pérennes)
 - Points forts du contrat
 - Améliorations ou innovations récentes (au cours des 12 derniers mois)
 - Points forts du produit/compte
 - Upload documents annexes (fiche produit, grille tarifaire, brochure, etc.)

4. Traitement des données



Nous effectuons :

- la vérification de la cohérence des données pour chaque acteur
- une analyse des grilles tarifaires et de la documentation commerciale
- une comparaison des réponses avec les données moyennes ou médianes de l'ensemble des répondants
- un classement des différents contrats pour chacune des réponses le permettant

Les prix sont déterminés par la rédaction de ToutSurMesFinances.com.

5. Univers

Tous les intermédiaires autorisés par l'Autorité des marchés financiers à commercialiser des offres de comptes d'investissement en Bourse en France.

Les offres doivent être en cours de commercialisation au 30 septembre 2025.
