

Guide complet Linxea Spirit 2

De zéro à ton premier investissement — étape par étape, ~25 min

0%

frais d'entrée

0,5%

frais gestion UC/an

+700


ETF, SCPI, actions...

J'ai ouvert mon Linxea Spirit 2 il y a quelques mois pour investir sur l'ETF Inde. Ce guide, c'est exactement ce que j'aurais voulu avoir ce jour-là — chaque étape illustrée, chaque réponse expliquée, zéro jargon. Lis l'introduction avant de commencer, elle t'explique l'assurance vie en 5 minutes.

C'est le contrat que j'utilise moi-même

0€ de frais d'entrée · 0€ de frais d'arbitrage · ~25 min pour tout finaliser

[!\[\]\(4b7a79268f6ba26c1471d4232fffa85a_img.jpg\) Ouvrir mon Linxea Spirit 2 avec le lien InvestiMieux](#)

 Ce guide est fourni à titre pédagogique. Il ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé. Tout investissement comporte un risque de perte en capital.

SOMMAIRE

INTRODUCTION — C'est quoi une assurance vie ? ⌚ ~5 min de lecture

PARTIE 1 — Simulateur projet (13 clics) ⌚ ~3 min

PARTIE 2 — Création de ton compte Linxea ⌚ ~2 min

PARTIE 3 — Situation personnelle (7 étapes) ⌚ ~5 min


PARTIE 4 — Patrimoine (9 étapes) ⌚ ~4 min

PARTIE 5 — Expérience financière (8 étapes) ⌚ ~3 min

PARTIE 6 — Souscription (10 étapes) ⌚ ~5 min

PARTIE 7 — Signature et justificatifs ⌚ ~5 min

BONUS — Investir sur l'ETF Inde depuis ton contrat

 Durée totale estimée pour ouvrir le contrat : ~25 minutes. Le temps varie selon la rapidité à trouver tes documents justificatifs.

INTRODUCTION — C'est quoi une assurance vie ?

Avant de commencer les étapes, prends 5 minutes pour lire ça. Si tu sautes cette partie, tu vas remplir les formulaires sans savoir pourquoi — et tu ratas peut-être des choix importants.

Le malentendu principal

En France, quand on entend « assurance vie », on pense à un truc qui se déclenche à la mort. C'est faux. L'assurance vie, tu l'utilises de ton vivant. C'est une enveloppe d'investissement — comme un compte bancaire, mais avec une fiscalité bien plus avantageuse.

📖 Assurance vie — la définition simple

C'est un compte sur lequel tu déposes de l'argent, que tu peux investir sur différents supports (ETF, fonds euros, immobilier...), et que tu récupères quand tu veux. La fiscalité devient très avantageuse après 8 ans de détention.

Comment ça fonctionne concrètement ?

Quand tu ouvres une assurance vie, tu choisis comment répartir ton argent entre deux grandes catégories :

📖 Le fonds euros

C'est la partie sécurisée. Ton capital est garanti — tu ne peux pas perdre d'argent dessus. En contrepartie, le rendement est modéré. Sur Linxea Spirit 2, le fonds euros a rapporté +3,26% net en 2025.

📖 Les Unités de Compte (UC)

C'est la partie investie en bourse. Tu choisis des ETF (paniers d'actions), des SCPI (immobilier papier), des fonds... Le rendement peut être bien plus élevé, mais il y a un risque de perte en capital. L'ETF Inde qu'on utilise dans ce guide est une UC.

💡 Sur Linxea Spirit 2, tu peux mettre 100% en fonds euros si tu veux sécuriser, 100% en ETF si tu veux performer sur le long terme, ou un mix des deux. Tu décides et tu peux changer d'avis à tout moment, sans frais.

Les 4 avantages que tu ne trouveras nulle part ailleurs

✅ Avantages	⚠️ Points à connaître
<ul style="list-style-type: none">Fiscalité allégée après 8 ans : abattement de 4 600€/an sur tes gains (9 200€ pour un couple) — en dessous, tu ne paies quasiment rienArgent disponible à tout moment — contrairement à ce qu'on croit, rien n'est bloquéAccès à tous les marchés mondiaux : Inde, USA, Europe, immobilier... sans restrictionTransmission avantageuse : jusqu'à 152 500€ transmis par bénéficiaire sans taxation en cas de décès	<ul style="list-style-type: none">Frais de gestion UC en plus des frais de l'ETF (0,5%/an sur Spirit 2 — parmi les plus bas du marché)Si tu retires avant 8 ans, tes gains sont taxés à 30% — comme un compte-titres classiqueLe versement initial minimum est de 500€ (pas adapté pour des tout petits montants)Moins simple qu'un Livret A — mais ce guide est là pour ça

Pourquoi ouvrir maintenant — même si tu n'investis pas tout de suite ?

L'assurance vie a une particularité importante : l'ancienneté fiscale se calcule à partir de la date d'ouverture du contrat, pas à partir du premier investissement.

i Ouvrir ton contrat aujourd'hui avec 500€, même sans rien faire de plus, fait démarrer le compteur des 8 ans. Dans 8 ans, tu bénéficies de l'abattement fiscal quelle que soit la somme que tu y auras placée entre temps. C'est ce qu'on appelle « prendre date ».

Chaque mois que tu attends avant d'ouvrir, c'est un mois de plus avant de profiter de l'avantage fiscal. **Si tu ouvres aujourd'hui, tu atteints les 8 ans en 2033.** Si tu attends un an, c'est 2034.

Linxea Spirit 2 vs les autres — pourquoi ce contrat ?

Critère	Banque classique	Assurance vie moyenne	Linxea Spirit 2
Frais d'entrée	2 à 4%	2 à 4%	0% <input checked="" type="checkbox"/>
Frais de gestion UC	1 à 1,5%/an	0,8 à 1%/an	0,5%/an <input checked="" type="checkbox"/>
Frais d'arbitrage	0,5 à 1%	0 à 0,5%	0% <input checked="" type="checkbox"/>
Nb de supports	50 à 100	100 à 300	+700 <input checked="" type="checkbox"/>
ETF disponibles	Peu ou pas	Quelques-uns	78 ETF <input checked="" type="checkbox"/>

Tu as toutes les infos — c'est le moment

Chaque mois que tu attends, c'est un mois de plus avant d'atteindre les 8 ans et l'avantage fiscal.

[!\[\]\(3e2231b1ad3ca8da8658228c00dd08e0_img.jpg\) Ouvrir mon Linxea Spirit 2 avec le lien InvestiMieux](#)

⚠ Spirica — le gestionnaire du contrat — est une filiale à 100% du Crédit Agricole Assurances. Pas une startup. Plus de 200 000 clients. C'est du béton.

PARTIE 1 — Simulateur projet (13 étapes)

Clique sur mon lien ci-dessous — il t'amène directement sur la page Spirit 2 avec le code de parrainage déjà intégré. Puis « Souscrire en ligne ».

👉 investimieux.com/go/linxea/av/spirit2

ASSURANCE-VIE
L'un des meilleurs contrats d'assurance-vie
Linxea Spirit 2

- ✓ 0% de frais de versement et d'arbitrage en ligne ⁽¹⁾
- ✓ Seulement 0,5% de frais de gestion / an sur les unités de compte (UC)
- ✓ + de 700 supports disponibles (SCPI, ETF, actions...)

3,26 %
Taux de participation aux bénéfices, net* en 2025
 du FONDS EURO OBJECTIF CLIMAT

3,08 %
Taux de participation aux bénéfices, net* en 2025
 du FONDS EURO NOUVELLE GÉNÉRATION

Boostez le rendement de votre fonds euros Nouvelle Génération

+1,5%
Boostez le rendement de votre fonds euros Nouvelle Génération

(1) Net de frais annuels de gestion, hors prélèvements fiscaux et sociaux et hors frais éventuels liés aux garanties décès. Les montants investis sur des supports en unités de compte supportent un risque de perte en capital.

Un des meilleurs contrats en 2025 ⁽³⁾

+ de 200 000 clients nous font déjà confiance
 Excellent ★★★★★ Trustpilot

Contrat assuré par Spirica
filiale à 100% de CREDIT AGRICOLE ASSURANCE

Les frais parmi les plus bas du marché.

💡 En passant par mon lien, tu utilises mon code de parrainage automatiquement. Ça ne change rien pour toi mais ça soutient la chaîne InvestiMieux — merci !

Choix du produit

Sur la page suivante, clique sur « Assurance-vie / PER ».

Linxea vous accompagne dans vos projets d'épargne


Assurance-vie / PER
 Épargnez pour tous vos projets de vie


SCPI
 L'immobilier sans contrainte
 Hors Assurance-vie / PER

Étape 1/13 — Pour qui souscris-tu ?

The screenshot shows a form titled 'Projet' with a progress bar at the top. The current step is 'Étape 1/13'. The question is 'Pour qui souhaitez-vous souscrire ?'. There are two buttons: 'Pour moi' (dark blue) and 'Pour mon enfant mineur' (light grey). At the bottom, there are navigation buttons: '← Précédent' and 'Continuer' (orange).

Pour qui souhaitez-vous souscrire ?

Réponse recommandée : **Pour moi**

Étape 2/13 — Tes objectifs

The screenshot shows a form titled 'Projet' with a progress bar at the top. The current step is 'Étape 2/13'. The question is 'Pourquoi souhaitez-vous mettre de l'argent de côté ?'. Below the question is the instruction 'Sélectionnez votre/vos projets par ordre de priorité (3 maximum)'. There are five buttons: '1 Placer efficacement mes économies' (dark blue), '2 Transmettre mon patrimoine' (dark blue), '3 Prévoir ma retraite' (dark blue), 'Anticiper en cas de coup dur' (light grey), and 'Réduire mes impôts' (light grey). At the bottom, there are navigation buttons: '← Précédent' and 'Continuer' (orange).

Pourquoi souhaitez-vous mettre de l'argent de côté ?

Réponse recommandée : **Placer efficacement mes économies + Prévoir ma retraite + Transmettre mon patrimoine**

Choisis jusqu'à 3 objectifs par ordre de priorité.

Étape 3/13 — Versement initial

Projet

Étape 4/13

Quel montant souhaitez-vous verser chaque mois ?

Minimum : 0 €


 Optez pour la simplicité !
En investissant chaque mois, vous épargnez progressivement, sans y penser. Vous êtes automatiquement prélevé(e) du montant que vous souhaitez, modifiable à tout moment, et toujours sans frais ! Vous pouvez par exemple commencer avec 100€.

← Précédent Continuer

Quel montant souhaitez-vous placer pour commencer ?

Réponse recommandée : **500 € minimum**

Ce montant doit être disponible sur ton compte bancaire au moment de la souscription.

 Le minimum pour Linxea Spirit 2 est de 500 €. Vérifie que cette somme est bien disponible sur le compte dont tu vas renseigner l'IBAN.


Étape 4/13 — Versement mensuel

Projet

Étape 3/13

Quel montant souhaitez-vous placer pour commencer ?

500 €

 Le montant indiqué de votre versement initial doit être impérativement disponible sur le compte bancaire associé à votre souscription.

← Précédent Continuer

Quel montant souhaitez-vous verser chaque mois ?

Réponse recommandée : **0 € (ou 100 € minimum si tu veux un versement automatique)**

Tu peux configurer ou modifier les versements programmés à tout moment depuis ton espace client, sans frais.

Étape 5/13 — Horizon de placement

Projet

Étape 5/13

Dans combien de temps envisagez-vous de récupérer cet argent ?

Moins de 2 ans

2 à 8 ans

9 à 15 ans

Plus de 15 ans

 L'horizon de placement correspond à la durée pendant laquelle votre épargne sera mobilisée. Cette information va nous permettre de vous proposer un produit d'épargne en accord avec votre projet.

← Précédent

Continuer

Dans combien de temps envisagez-vous de récupérer cet argent ?

Réponse recommandée : **9 à 15 ans ou Plus de 15 ans**

Pour profiter de l'abattement fiscal de 4 600€/an, il faut conserver le contrat au moins 8 ans. Plus l'horizon est long, plus l'AV est avantageuse.

Étape 6/13 — Disponibilité de l'argent

Projet

Étape 6/13

Souhaitez-vous pouvoir disposer de l'argent avant l'horizon défini ?

Oui, je dois pouvoir disposer de cet argent à tout moment

Oui, je dois pouvoir retirer une partie (50%) de mon argent à tout moment

Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement

← Précédent

Continuer

Souhaitez-vous pouvoir disposer de l'argent avant l'horizon défini ?

Réponse recommandée : **Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement**

Uniquement si tu as une épargne de sécurité par ailleurs (Livret A...). Sinon, choisis la première option.

Étape 7/13 — Date de naissance

The screenshot shows a form titled 'Projet' with a progress bar at the top. The question is 'Quelle est votre date de naissance ?'. Below the question is a text input field with the placeholder 'JJ/MM/AAAA'. A blue callout box contains a small profile picture of a woman and the text: 'Nous vous posons cette question pour vous proposer un produit d'épargne en cohérence avec votre âge.' At the bottom, there are two buttons: '← Précédent' and 'Continuer'.

Rien de compliqué ici — juste ta date de naissance.

Étape 8/13 — Autonomie dans la gestion

The screenshot shows a form titled 'Projet' with a progress bar at the top. The question is 'Selon vous, la gestion de votre épargne est :'. There are two radio button options: 'Facile, je peux me débrouiller seul(e)' (selected) and 'Complicquée, je veux être accompagné(e)'. A blue callout box contains a small profile picture of a woman and the text: 'Nous vous posons cette question pour vous proposer le meilleur produit d'épargne.' At the bottom, there are two buttons: '← Précédent' and 'Continuer'.

Selon vous, la gestion de votre épargne est :

Réponse recommandée : **Facile, je peux me débrouiller seul(e)**

C'est la gestion libre — celle qui te permet de choisir toi-même tes ETF. C'est ce qu'on fait dans ce guide.

Étape 9/13 — Types de supports

The screenshot shows a form titled 'Projet' with a progress bar at the top. The question is 'Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous investir ?'. Below the question is a sub-question: 'Vous pouvez choisir 3 propositions maximum.' There are six radio button options: 'Fonds en euros', 'Fonds diversifiés actions ou obligations', 'ETF' (selected), 'Supports immobiliers', 'Actions en direct', and 'Private Equity'.

Sur quel(s) support(s) souhaitez-vous investir ?

Réponse recommandée : **ETF (cocher obligatoirement pour investir sur l'ETF Inde)**

Tu peux aussi cocher d'autres supports selon tes objectifs personnels.

Étape 10/13 — Investissement responsable (ESG)

Projet

Étape 10/12

Seriez-vous intéressé(e) par un investissement dit responsable ?

Oui Non

Un investissement dit responsable prend en compte des critères extra financiers ESG (Environnementaux, Sociaux, Gouvernance) dans sa politique d'investissement. La prise en compte de ces critères pourrait avoir une incidence sur la performance de votre investissement.

← Précédent Continuer

Seriez-vous intéressé(e) par un investissement dit responsable ?

Réponse recommandée : **Non**

L'ETF Inde (LU1681043086) n'est pas labellisé ESG. Réponds Non pour avoir accès à tous les ETF du catalogue.

Étapes 11-12/13 — Choix du contrat

Linxea te propose d'abord Linxea Vie. Clique sur « Choisir un autre contrat » pour accéder à la liste complète.

Projet

Étape 11/12

Nous vous recommandons le contrat **Linxea Vie**

Souscrivez un contrat d'assurance vie

Le contrat idéal pour les plus prudents (fonds en euros performant) et ceux qui souhaitent investir sur des ETF sans frais de transactions

Linxea Vie

Pourquoi ce contrat ?

Fonds en euros Actions Immobilier

Private Equity

Perf du fonds en euros en 2025 + 3% net

Gestion libre dès 300 €

Gestion pilotée dès 300 €

Versement programmé dès 50 €

Frais de dossier 0 %

Frais d'arbitrage en ligne 0 %

Frais de versement 0 %

Frais de gestion UC 0,6 %

En savoir plus

Choisir un autre contrat

Pourquoi l'assurance vie ?

Disponibilité : l'argent investi est disponible à tout moment

Performance et sécurité : des fonds en euros sans risque, garantis en capital et/ou des unités de compte plus dynamiques avec un risque en capital

Fiscalité avantageuse : sur les plus-values

Excellent outil de transmission : fiscalité avantageuse et une grande liberté dans le choix des bénéficiaires

Choisir un autre placement

Sélectionne ensuite « Linxea Spirit 2 » dans la liste.

Notre recommandation pour votre épargne

 Linxea Vie Suggéré	 Linxea Avenir 2	 Linxea Spirit 2	 Linxea Zen
---	---	---	---

Souscrivez un contrat d'assurance vie

Le contrat idéal pour diversifier et optimiser son épargne à frais réduits



Pourquoi ce contrat ?

Fonds en euros
 Actions
 Immobilier
 Private Equity



Perf du fonds en euros en 2025	+ 3,26% net
Gestion libre	dès 500 €
Gestion pilotée	dès 500 €
Versement programmé	dès 100 €
Frais de dossier	0%
Frais d'arbitrage en ligne	0%
Frais de versement	0%

💡 Linxea Spirit 2 : frais UC 0,5%/an, fonds euros +3,26% net en 2025, +700 supports, géré par Spirica (filiale Crédit Agricole Assurances).

Simulateur terminé. Tu as choisi ton contrat — passons à la création de compte.

PARTIE 2 — Création de ton compte Linxea

Classique : état civil, email, mot de passe. Tes données sont sauvegardées automatiquement — pas de stress si tu fermes l'onglet.

The screenshot shows a web form for creating a Linxea account. At the top, there are two tabs: 'Créer un compte' (active) and 'Se connecter'. Below the tabs is the heading 'Bienvenue chez Linxea'. The form contains several input fields: 'Civilité' with buttons for 'Monsieur' and 'Madame'; 'Prénom' with the text 'Camille'; 'Nom d'usage' with the text 'Dupont'; 'Nom de naissance (si différent du nom d'usage)' with the text 'Dupont'; 'Date de naissance' with a placeholder 'JJ/MM/AAAA' and a red error message 'Veuillez remplir ce champ'; 'Email' with the text 'camilledupont@exemple.com' and a refresh icon; and 'Mot de passe' with a placeholder 'Mot de passe' and a visibility icon.

- Civilité, prénom, nom d'usage
- Nom de naissance (si différent)
- Date de naissance
- Email (celui que tu consultes régulièrement)
- Mot de passe

⚠️ Utilise une adresse email valide — Linxea t'enverra tous tes documents contractuels et relevés à cette adresse.

Confirme ton adresse email

Après la création du compte, Linxea t'envoie un email de confirmation. Va dans ta boîte mail et clique sur le lien de validation.



Vérifiez votre boîte mail

Merci de confirmer votre adresse e-mail en cliquant sur le lien envoyé à [@gmail.com](#)

💡 Si tu ne vois pas l'email, vérifie tes spams. Il arrive généralement en moins d'une minute.

Documents réglementaires à valider

Après validation de l'email, Linxea te demande de lire et valider les documents réglementaires du contrat.

The screenshot shows a progress bar with five stages: Situation personnelle, Patrimoine, Expérience financière, Souscription, and Signature. The 'Souscription' stage is currently active. Below the progress bar, the heading 'Documents à consulter' is followed by a warning: 'Avant de commencer votre souscription, veuillez prendre connaissance des documents :'. A list of five documents is shown, each with a checkmark icon: Document d'entrée en relation (DER), Document d'information Clés du contrat Linxea Spirit 2 (01/07/2024), Conditions Générales et annexes financières (CG4443), Annexes financières, and Conditions Générales de la Signature Électronique. At the bottom, a blue information box states: 'Vous trouverez plus d'informations réglementaires sur le produit sélectionné en [cliquant ici](#)'.

- Document d'entrée en relation (DER)
- Document d'information Clés du contrat Linxea Spirit 2
- Conditions Générales et annexes financières (CG4443)
- Annexes financières
- Conditions Générales de la Signature Électronique

⚠️ Tu dois descendre jusqu'en bas de chaque document pour pouvoir le valider. Ne saute pas cette étape — elle est obligatoire.

Compte créé, email vérifié, documents lus. La partie administrative est terminée.

PARTIE 3 — Situation personnelle (7 étapes)

Rien de compliqué ici — c'est juste ton état civil et ta situation pro. Linxea sauvegarde automatiquement à chaque écran, donc tu peux fermer et revenir sans perdre ta progression.

The screenshot shows a progress bar at the top with five steps: 'Situation personnelle', 'Patrimoine', 'Expérience financière', 'Souscription', and 'Signature'. The first step is highlighted in orange. Below the progress bar, there is a clipboard icon and the text 'Bravo Ronan !'. A message in orange states: 'Pour poursuivre, nous avons besoin de plusieurs informations vous concernant. Pas de panique, ça ne vous prendra que quelques minutes.' Below this, there is a list of six items with icons: 'Vos informations personnelles', 'Votre situation familiale', 'Votre situation professionnelle', 'Votre situation patrimoniale', 'Vos connaissances financières', and 'Votre profil de risque'. At the bottom, there is a blue box with a woman's profile picture and the text 'Dès maintenant, vos données sont sauvegardées'. Navigation buttons '← Précédent' and 'Continuer' are at the bottom.

Étape 1/7 — Situation professionnelle

The screenshot shows the same progress bar as the previous screen, but now the first step 'Situation personnelle' is highlighted in orange. The title 'Vous êtes ?' is centered. Below it is a dropdown menu. The question 'Quelle est votre catégorie socio-professionnelle ?' is followed by another dropdown menu. The question 'Quel est votre secteur d'activité ?' is followed by a third dropdown menu. The question 'Quelle est votre profession ?' is followed by a text input field with a note: 'Veuillez indiquer une profession précise'. At the bottom, there is a blue box with a woman's profile picture and the text 'Si vous êtes à la retraite, indiquez la dernière profession que vous avez exercée'. Navigation buttons '← Précédent' and 'Continuer' are at the bottom.

Renseigne ton statut (salarié, indépendant...), ta catégorie socio-professionnelle, ton secteur d'activité et ta profession précise.

Étape 2/7 — Informations personnelles

The screenshot shows a form titled "Vos informations personnelles" at the top of a multi-step process. The progress bar at the top indicates the current step is "Étape 3/7". The form fields are as follows:

- Pays de naissance:** A dropdown menu with "France" selected.
- Ville de naissance:** A text input field containing "Paris".
- Nationalité:** A dropdown menu with "Française" selected.
- Téléphone portable:** A text input field with a French flag icon and "06 00 00 00 00".
- Adresse fiscale de référence:** A dropdown menu with "49 avenue d'Iéna, Paris 75116" selected.
- Je ne trouve pas mon adresse
- Complément d'adresse - facultatif:** A text input field containing "Résidence des hameaux".
- Comment avez-vous connu Linxea ?** A dropdown menu with "Exemple : par un ami, par internet, par une p..." selected.

Remplis ton pays de naissance, ville de naissance, nationalité, numéro de téléphone portable et adresse fiscale.

Étape 3/7 — Récapitulatif

The screenshot shows a summary screen titled "Récapitulatif de vos informations personnelles" at the top of a multi-step process. The progress bar at the top indicates the current step is "Étape 4/7". Below the title is a warning message: "Merci de bien vouloir vérifier l'exactitude des données". The summary card is titled "Souscripteur" and contains the following information:

- Civilité :
- Prénom :
- Nom :
- Nationalité :
- Date de naissance :
- Ville de naissance :
- Pays de naissance : France
- Téléphone portable :
- E-mail :
- Adresse fiscale :

At the bottom of the screen, there are two buttons: "← Précédent" and "Continuer".

Vérifie l'exactitude de toutes tes informations. Tu peux les modifier en cliquant sur l'icône crayon.

Étape 4/7 — Situation familiale

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 2/18

Quelle est votre situation familiale ?

Célibataire Marié(e)

Divorcé(e) Veuf(ve)

Pacsé(e) Union libre

← Précédent Continuer

Quelle est votre situation familiale ?

Réponse recommandée : **Ta situation réelle (célibataire, marié(e), pacsé(e)...**)

Cette information influence la clause bénéficiaire par défaut de ton contrat.

Étape 5/7 — Personnes politiquement exposées

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 5/7

Êtes-vous une personne politiquement exposée ?

Oui Non

Un membre de votre famille est-il une personne politiquement exposée ?

Oui Non

Qu'est-ce qu'une personne politiquement exposée ?

← Précédent Continuer

Êtes-vous une personne politiquement exposée ?

Réponse recommandée : **Non (dans la grande majorité des cas)**

Une PPE est une personne exerçant ou ayant exercé une fonction publique importante (ministre, dirigeant d'État...).

Étape 6/7 — Nationalité américaine / Green Card

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 6/7

Êtes-vous de nationalité américaine ou détenez-vous une carte verte (Green Card) en cours de validité ou un numéro d'immatriculation fiscal américain (TIN) ?

 La réglementation internationale et européenne contraint tous les intermédiaires d'assurance à déterminer si vous avez des liens avec les Etats-Unis et à connaître vos résidences fiscales.

← Précédent

Êtes-vous de nationalité américaine ou détenez-vous une carte verte ?

Réponse recommandée : **Non (dans la grande majorité des cas)**

Question réglementaire liée à la loi FATCA américaine sur la transparence fiscale.

Étape 7/7 — Résidence fiscale

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 7/7

Êtes-vous résident fiscal dans un pays autre que la France ?

 Notre statut d'intermédiaire en assurance nous impose de connaître l'ensemble de vos résidences fiscales.

← Précédent

Êtes-vous résident fiscal dans un pays autre que la France ?

Réponse recommandée : **Non (si tu résides et paies tes impôts en France)**

Situation personnelle validée. Il reste le patrimoine, les connaissances financières, puis la souscription.

PARTIE 4 — Patrimoine (9 étapes)

Linxea a besoin d'une image de ta situation financière globale pour valider ton dossier. Ce sont des estimations — personne ne va vérifier si tu as 12 000€ ou 13 000€ sur ton Livret A. Arrondis, c'est largement suffisant.

Situation familiale et logement

The screenshot shows a progress bar at the top with five steps: 'Situation personnelle', 'Patrimoine', 'Expérience financière', 'Souscription', and 'Signature'. The 'Patrimoine' step is highlighted. Below the progress bar, the question is 'Combien avez-vous d'enfants à charge ?' with a sub-note: 'Sont considérés comme à charge les enfants qui vous sont rattachés fiscalement'. A text input field contains the number '0'. At the bottom, there are two buttons: '← Précédent' and 'Continuer'.

Indique ta situation familiale (célibataire, marié(e)...).

The screenshot shows the same progress bar as the previous form, with 'Patrimoine' highlighted. The question is 'Vous êtes ?'. There are three radio button options: 'Propriétaire de ma résidence principale', 'Locataire', and 'Hébergé(e)'. At the bottom, there are two buttons: '← Précédent' and 'Continuer'.

Indique le nombre d'enfants à charge fiscalement.

The screenshot shows the same progress bar, with 'Patrimoine' highlighted. The question is 'Remboursez-vous d'autres crédits ?'. There are two radio button options: 'Oui' and 'Non'. At the bottom, there are two buttons: '← Précédent' and 'Continuer'.

Indique si tu es propriétaire, locataire ou hébergé(e).

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 7/19


Quels sont les revenus annuels de votre foyer ?

Pensez à l'intégralité de vos revenus (allocation chômage, rente ou pension retraite)

Salaires annuels nets, pension(s) nets - une estimation suffit

[+ Autres sources de revenu](#)

Total des revenus de votre foyer : 0 €

 Pourquoi me pose-t-on ces questions ?

← Précédent Continuer

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 8/19

Quel est le montant de votre patrimoine financier ?

Composition de votre patrimoine financier - une estimation suffit :

Compte courant, livrets A, LDD, PEL, CEL...


Assurance vie


Épargne retraite (PERP, PER, Madelin, PERCO)

PEA, Compte-titre

FCPI, FCP, SICAV ⓘ

Total de votre patrimoine financier : 0 €

 Vous souhaitez placer 500 €, cette somme doit au moins être disponible sur votre compte courant/livrets

 Pourquoi me pose-t-on ces questions ?

← Précédent Continuer

Indique tes revenus annuels nets du foyer (salaires, allocations chômage, pensions...). Une estimation suffit.

Patrimoine financier

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 9/19

Quel est le montant de votre patrimoine immobilier ?

Composition de votre patrimoine immobilier - une estimation suffit :

- Résidence principale
- Résidence secondaire
- Immobilier locatif
- Autre actif immobilier (SCI, SCPI...)

Saisissez un montant €

Total de votre patrimoine immobilier : 0 €

Pourquoi me pose-t-on ces questions ?

← Précédent Continuer

Indique la composition de ton patrimoine financier. Coche les cases qui correspondent et entre une estimation pour chaque catégorie.

💡 Coche au minimum « Compte courant, livrets A, LDD, PEL, CEL... » et entre le montant disponible. Linxea vérifie que ton versement initial de 500 € est bien disponible.

Patrimoine immobilier

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 11/19

Sur l'assurance vie, le capital placé est bloqué pendant 8 ans :

Vrai

Faux

Je ne sais pas

← Précédent Continuer

Indique ton patrimoine immobilier si tu en as un. Tu peux laisser à 0 € si tu n'es pas propriétaire.

✅ Patrimoine renseigné. Prochaine étape : quelques questions de culture financière — avec les réponses.

PARTIE 5 — Expérience financière (8 étapes)

Cette partie fait peur à beaucoup de débutants. En réalité, ce sont des vrais/faux et des questions de bon sens. J'ai mis toutes les réponses avec les explications — tu vas passer ça en 3 minutes.

Étape 11/19 — Assurance vie et blocage des fonds

The screenshot shows a progress bar with five steps: Situation personnelle, Patrimoine, Expérience financière, Souscription, and Signature. The current step is 'Expérience financière', labeled 'Étape 12/19'. The question is: 'Une fois à la retraite, l'épargne du PER est accessible sous forme de capital :'. Below the question are three input fields: 'Vrai', 'Faux', and 'Je ne sais pas'. At the bottom, there are two buttons: '← Précédent' and 'Continuer'.

Sur l'assurance vie, le capital placé est bloqué pendant 8 ans :

Réponse recommandée : **Faux**

Tu peux retirer ton argent à tout moment. Les 8 ans correspondent uniquement au seuil pour bénéficier de l'abattement fiscal sur les plus-values.

Étape 12/19 — Le PER et la retraite

The screenshot shows a progress bar with five steps: Situation personnelle, Patrimoine, Expérience financière, Souscription, and Signature. The current step is 'Expérience financière', labeled 'Étape 13/19'. The question is: 'Un OPCVM est un fonds à capital garanti :'. Below the question are three input fields: 'Vrai', 'Faux', and 'Je ne sais pas'. At the bottom, there are two buttons: '← Précédent' and 'Continuer'.

Une fois à la retraite, l'épargne du PER est accessible sous forme de capital :

Réponse recommandée : **Vrai**

Le PER (Plan d'Épargne Retraite) permet une sortie en capital, en rente, ou une combinaison des deux à la retraite.

Étape 13/19 — OPCVM et capital garanti

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 14/19

Le montant des loyers versés par les SCPI est garanti :

Vrai

Faux

Je ne sais pas

← Précédent Continuer

Un OPCVM est un fonds à capital garanti :

Réponse recommandée : **Faux**

Un OPCVM (fonds actions, obligations...) comporte un risque de perte en capital. Seuls les fonds euros d'assurance vie garantissent le capital.

Étape 14/19 — SCPI et loyers garantis

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 15/19

Avez-vous déjà subi des pertes sur vos placements/ investissements ?

Non, jamais

Oui, de 5 % maximum

Oui, de 10 % maximum

Oui, de 20 % maximum

Oui, de plus de 20 %

← Précédent Continuer

Le montant des loyers versés par les SCPI est garanti :

Réponse recommandée : **Faux**

Les loyers des SCPI dépendent des locataires et du marché immobilier. Ils ne sont pas garantis mais historiquement réguliers.

Étape 15/19 — Pertes sur placements

Situation personnelle Patrimoine **Expérience financière** Souscription Signature

Étape 16/19

Votre investissement perd 10% de sa valeur en 3 mois, que faites-vous ?

Je clôture mon investissement et je récupère le capital restant

Je vends une partie pour limiter mes pertes

Je patiente sans paniquer, ça devrait remonter

Je réinvestis, c'est une opportunité

← Précédent Continuer

Réponds honnêtement. Si tu n'as jamais subi de pertes sur tes investissements, réponds « Non, jamais ».

Étape 16/19 — Comportement face à une baisse

Situation personnelle Patrimoine **Expérience financière** Souscription Signature

Étape 17/19

On vous propose 4 placements sur 8 ans. Quel placement choisissez-vous ?

Un taux de rendement jusqu'à +20% mais une perte jusqu'à -5%

Un taux de rendement jusqu'à +30% mais une perte jusqu'à -10%

Un taux de rendement jusqu'à +50% mais une perte jusqu'à -15%

Un taux de rendement jusqu'à +70% mais une perte jusqu'à -20%

← Précédent Continuer

Votre investissement perd 10% de sa valeur en 3 mois, que faites-vous ?

Réponse recommandée : **Je patiente sans paniquer, ça devrait remonter**

C'est LA réponse cohérente avec une stratégie ETF long terme. Vendre dans la panique est la principale erreur des investisseurs débutants.

Étape 17/19 — Profil risque/rendement

Situation personnelle Patrimoine **Expérience financière** Souscription Signature

Étape 18/19

Comment gérez-vous habituellement votre argent ?

Aucune gestion, je n'ai pas d'autre produit d'épargne

Je gère seul(e) mes opérations financières

Je délègue la gestion financière

← Précédent Continuer

On vous propose 4 placements sur 8 ans. Quel placement choisissez-vous ?

Réponse recommandée : **+50% / -15% ou +70% / -20%**

Pour un ETF actions de type Inde (risque 4/7), choisissez une option avec un potentiel de gain élevé et une tolérance aux pertes raisonnables sur 8 ans.

Étape 18/19 — Gestion habituelle

Comment gérez-vous habituellement votre argent ?

Réponse recommandée : **Je gère seul(e) mes opérations financières**

Cohérent avec le choix de la gestion libre.

Expérience financière validée. On arrive à la partie la plus intéressante : choisir tes supports.

PARTIE 6 — Souscription (10 étapes)

On y est. C'est ici que tu choisis vraiment comment tu veux investir. Gestion libre, ETF Inde, IBAN — cette partie est la plus importante du processus.

Étape 1/10 — Mode de gestion

The screenshot shows a progress bar at the top with five steps: Situation personnelle, Patrimoine, Expérience financière, Souscription, and Signature. The 'Souscription' step is currently active. Below the progress bar, the title 'Confirmez le mode de gestion' is displayed. There are two main options: 'Gestion Libre' (Je souhaite choisir seul(e) mes supports) and 'Gestion Pilotée' (Je souhaite déléguer le choix de mes supports à un expert). The 'Gestion Libre' option is selected and highlighted in dark blue. Below these options, a summary box states 'Vous avez sélectionné la Gestion Libre' and lists benefits: 'Définissez une allocation de supports adaptée à votre profil', 'Comparez plus de 700 supports disponibles (ETF, private equity, actions, SCPI...)', 'Accédez au Fonds en euros pour sécuriser votre épargne', and 'Frais de gestion annuels sur les unités de compte : 0,5 %'. A warning message at the bottom states 'Les rendements passés ne présagent pas des rendements futurs'. Navigation buttons '← Précédent' and 'Continuer' are at the bottom.

Confirmez le mode de gestion

Réponse recommandée : **Gestion Libre**

La gestion libre te permet de choisir toi-même tes supports (ETF, SCPI...). Frais UC : 0,5%/an. +700 supports disponibles. C'est le mode qu'on utilise pour investir sur l'ETF Inde.

Étape 2/10 — Proposition d'allocation Linxea

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 2/9

Souhaitez-vous découvrir une proposition d'allocation faite par Linxea pour votre profil ?

← Précédent

Souhaitez-vous découvrir une proposition d'allocation faite par Linxea ?

Réponse recommandée : **Non**

On choisit nos propres supports — pas besoin de la suggestion automatique.

Étape 3/10 — Sélection des supports

C'est ici que tu sélectionnes l'ETF Inde. Dans la barre de recherche, tape directement l'ISIN :

LU1681043086

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription Signature

Étape 3/9

Sélectionnez les supports

LU1681043086 Fonds Stars ISR

ETF Fonds en euros OPCI OPCVM Private Equity Produits structurés SCI SCPI Titres vifs + de filtres

1 support trouvé

Amundi Index Solutions - Amundi MSCI India Swap II UCITS ETF EUR Acc
ISIN : LU1681043086

Actions

Performance YTD -6,62%

Niveau de risque 4 / 7

← Précédent

L'ETF apparaît : « Amundi MSCI India Swap II UCITS ETF EUR Acc ». Coche-le et clique sur « Valider la sélection ».

💡 Niveau de risque de cet ETF : 4/7. Rendement YTD affiché : -6,62% (données de l'interface au moment de l'ouverture). Ce qui compte c'est la performance sur 5 ans : +35,44%.

Étape 4/10 — Allocation du versement

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière **Souscription** Signature

Étape 4/10

Personnalisez l'allocation

Rappel de votre projet

Versement initial 500 € Versement programmé 0 € Fréquence

Versement initial

Nom	Catégorie	Versement initial	Fréquence
Amundi Index Solutions - Amun... ISIN : LU1681043086	Actions	500 €	100%
Reste à répartir		0 €	0%
Total		500 €	100%

⚠ L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital. Les rendements passés ne présagent pas des rendements futurs.

← Précédent Continuer

Indique le montant à allouer sur l'ETF Inde. Tu peux mettre 100% de ton versement initial ou répartir sur plusieurs supports.

⚠ L'investissement en unités de compte comporte un risque de perte en capital. Les rendements passés ne présagent pas des rendements futurs.

Étape 5/10 — Documents d'information UC

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière **Souscription** Signature

Étape 5/10

Veillez consulter les documents

- ✓ Avenant
- ✓ Document d'informations clés des supports en unités de comptes

← Précédent Continuer

Linxea te demande de consulter l'avenant et le document d'information clés des supports sélectionnés. Lis-les et valide.

Étape 8/10 — Coordonnées bancaires (IBAN)

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière **Souscription** Signature

Étape 8/10

Renseignez vos coordonnées bancaires

Ce compte sera débité après la validation définitive de votre dossier par l'assureur. Il doit être à votre nom et domicilié en zone SEPA. Un RIB vous sera demandé à la fin de la souscription. Les livrets et PEA ne sont pas acceptés.

IBAN

FR76 0000 0000 0000 0000 0000

Ce champ est obligatoire

← Précédent Continuer

Entre l'IBAN du compte bancaire sur lequel le versement initial sera prélevé.

⚠ Le compte doit être à ton nom, domicilié en zone SEPA. Les livrets (Livret A, LDD...) et les PEA ne sont pas acceptés. Un RIB te sera demandé en pièce justificative.

Étape 9/10 — Origine des fonds

Situation personnelle Patrimoine Expérience financière **Souscription** Signature

Étape

Quelle est l'origine des fonds de votre versement initial ?

Dans le cadre de nos obligations réglementaires, nous devons vous demander d'où proviennent les 500 € relatifs à votre souscription

Revenus

Épargne

500 €

Héritage

Donation

Cession d'actifs

Gain au jeu

Autres

Reste à répartir	0 €
Total	500 €

Un justificatif d'origine des fonds pourra vous être demandé afin de répondre à nos obligations réglementaires (par exemple fiche de paie, avis d'imposition sur le revenu, relevé de compte, etc)...

← Précédent Continuer

Quelle est l'origine des fonds de votre versement initial ?

Réponse recommandée : **Épargne (dans la plupart des cas)**

Coche la ou les cases qui correspondent à l'origine réelle de tes fonds. Un justificatif pourra être demandé (fiche de paie, avis d'imposition, relevé de compte...).


Étape 10/10 — Clause bénéficiaire


Situation personnelle Patrimoine Expérience financière Souscription **Signature**


Étape 10/10


Choisissez votre clause bénéficiaire


Il s'agit des personnes qui pourront percevoir le montant de votre contrat en cas de décès.

 Clause standard


 Clause enfants

 Clause personnalisée

 Clause déposée chez le notaire

 **Clause standard**

Mon conjoint à la date du décès non divorcé non séparé judiciairement ou le partenaire de PACS, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales entre eux, à défaut mes héritiers y compris les légataires universels.

 Un contrat d'assurance vie bénéficie d'un régime civil et fiscal particulièrement avantageux en cas de décès. Ce régime ne s'applique que si vous avez au préalable désigné un ou plusieurs bénéficiaire(s). Vous pouvez modifier cette clause à tout moment, sans frais.

Précédent Continuer

Choisis qui recevra le capital en cas de décès. La clause standard couvre conjoint, puis enfants, puis héritiers.

Clause bénéficiaire — pourquoi c'est important

En cas de décès, le capital de ton assurance vie est transmis directement aux bénéficiaires que tu désignes, en dehors de la succession classique. Chaque bénéficiaire peut recevoir jusqu'à 152 500€ sans taxes. Tu peux modifier cette clause à tout moment, sans frais.

Souscription configurée. Il reste juste à uploader tes documents et signer. Tu y es presque.

PARTIE 7 — Signature et justificatifs

C'est la dernière ligne droite. Linxea a besoin de vérifier ton identité avant d'activer le contrat. Prépare tes documents en avance pour aller plus vite.

Documents à fournir

The screenshot shows a progress bar at the top with five steps: Situation personnelle, Patrimoine, Expérience financière, Souscription, and Signature. The 'Signature' step is highlighted, and the text 'Étape 1/5' is visible. Below the progress bar, the heading 'Téléchargez vos pièces justificatives' is followed by the instruction: 'Veuillez télécharger l'ensemble des documents pour pouvoir signer votre souscription'. There are four document upload fields, each with an icon and a right-pointing arrow: 'Pièce d'identité valide', 'RIB', 'Facture de portable de moins de 3 mois', and 'Justificatif de domicile de moins de 3 mois'. At the bottom, there is a blue box with a person icon and the text: 'Si certaines pièces n'étaient pas conformes nous vous contacterons pour régulariser la situation.' Below this is a 'Continuer' button.

- Pièce d'identité valide (CNI recto/verso ou passeport)
- RIB du compte bancaire associé
- Facture de téléphone portable de moins de 3 mois
- Justificatif de domicile de moins de 3 mois (facture EDF, quittance de loyer...)

💡 Si certaines pièces ne sont pas conformes, Linxea te contactera. Ton contrat est créé dès la signature — les justificatifs peuvent être envoyés juste après.

Signature électronique

Après avoir chargé tes justificatifs, tu reçois un code par SMS pour signer électroniquement. Entre le code reçu pour finaliser.

💡 Conserve l'email de confirmation que tu recevras — il contient ton numéro de contrat et tous tes documents contractuels.

Et après la signature ?

- Délai de rétractation : 30 jours calendaires
- Accès à ton espace client immédiatement après la signature
- Prélèvement effectué après validation du dossier par Linxea (quelques jours ouvrés)
- Relevé de situation annuel envoyé par email automatiquement



Contrat signé. Tu es officiellement détenteur d'un Linxea Spirit 2. Maintenant, on investit.

Prendre date aujourd'hui, ça change tout

Si tu ouvres maintenant, tu as l'avantage fiscal en 2033. Si tu attends un an, c'est 2034. C'est aussi simple que ça.






[Ouvrir mon Linxea Spirit 2 avec le lien InvestiMieux](#)

BONUS — Investir sur l'ETF Inde depuis ton contrat

C'est pour ça que j'ai ouvert ce contrat. L'ETF Inde, c'est ma ligne de diversification en dehors du S&P 500 que j'investis chaque mois dans le challenge InvestiMieux. Voici tout ce que tu dois savoir avant d'appuyer sur le bouton.

Pourquoi l'ETF Inde ?

 1,47 Mrd habitants — 1er pays le plus peuplé	 +6,6% de croissance du PIB en 2025	 29 ans âge médian de la population
---	---	---

Fiche technique de l'ETF

Nom complet	Amundi MSCI India Swap II UCITS ETF EUR Acc
ISIN	LU1681043086
Indice suivi	MSCI India (les plus grandes entreprises indiennes cotées)
Frais TER	0,80%/an (inclus dans la performance)
Réplication	Synthétique (swap avec BNP Paribas)
Dividendes	Capitalisés — réinvestis automatiquement
Niveau de risque	4/7
Performance 5 ans	+35,44%
Performance 2024	+17,08%
Performance 2023	+15,22%
Performance 2025	-10,72% (année difficile sur les marchés émergents)
Taille du fonds	150 millions €

⚠ Les marchés émergents sont plus volatils que les marchés développés. L'ETF Inde peut connaître des baisses significatives sur le court terme. C'est un investissement long terme (5 ans minimum).

Comment l'ajouter depuis ton espace client Linxea

1 Connecte-toi à ton espace client Linxea

Adresse : linxea.com → Espace client → sélectionne ton contrat Spirit 2

2 Va dans la section Arbitrage

Clique sur « Effectuer un arbitrage » dans le menu de ton contrat. 0 € de frais.

3 Recherche l'ETF par ISIN

LU1681043086

4 Saisis le montant et confirme

Entre le montant à investir et confirme l'arbitrage. L'opération est gratuite.

💡 Retrouve ma vidéo YouTube où j'investis en direct sur cet ETF depuis mon Linxea Spirit 2 — lien dans la description de la vidéo InvestiMieux.

RÉCAPITULATIF — Frais Linxea Spirit 2

Type de frais	Montant
Frais d'entrée / versement	0 %
Frais d'arbitrage en ligne	0 %
Frais de dossier	0 %
Frais de gestion UC (ETF, SCPI...)	0,50 % / an
Fonds euros — performance 2025 (net)	+ 3,26 %

Ce guide t'a aidé ? La suite logique, c'est d'ouvrir.

J'ai mis mon lien de parrainage ci-dessous — ça ne change rien pour toi, et ça soutient la chaîne InvestiMieux.

[!\[\]\(7490bbd2236eba0faf0313a0183fefb3_img.jpg\) Ouvrir mon Linxea Spirit 2 maintenant](#)

Avertissement : Ce guide est fourni à titre pédagogique uniquement, par Ronan Jaunatre / InvestiMieux. Il ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé. Tout investissement comporte un risque de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Toute décision d'investissement doit être prise après analyse de votre situation personnelle.