INVESTIR DANS L'OR EN 2022

Le guide complet

par Boursicoteur

“L’or c’est la valeur refuge en temps de crise !”, “L’or c’est le placement le plus sécurisé !”... Qui n’a jamais entendu de telles phrases ? Mais à juste titre, pourquoi dit-on tout ça de l’or ? Malgré toutes ces idées reçues, il est nécessaire de démêler le vrai du faux pour avoir une vision objective de ce placement.

Ce guide est là pour vous aider à naviguer dans le monde complexe de l’investissement dans l’or. Il fournit des informations sur les différents facteurs à considérer avant d’investir dans l’or, comment investir et quelles questions poser avant de faire votre investissement.

Il est important que les investisseurs en or connaissent les subtilités de l’investissement afin de prendre des décisions éclairées.

B

POURQUOI VOULOIR INVESTIR DANS L'OR ?

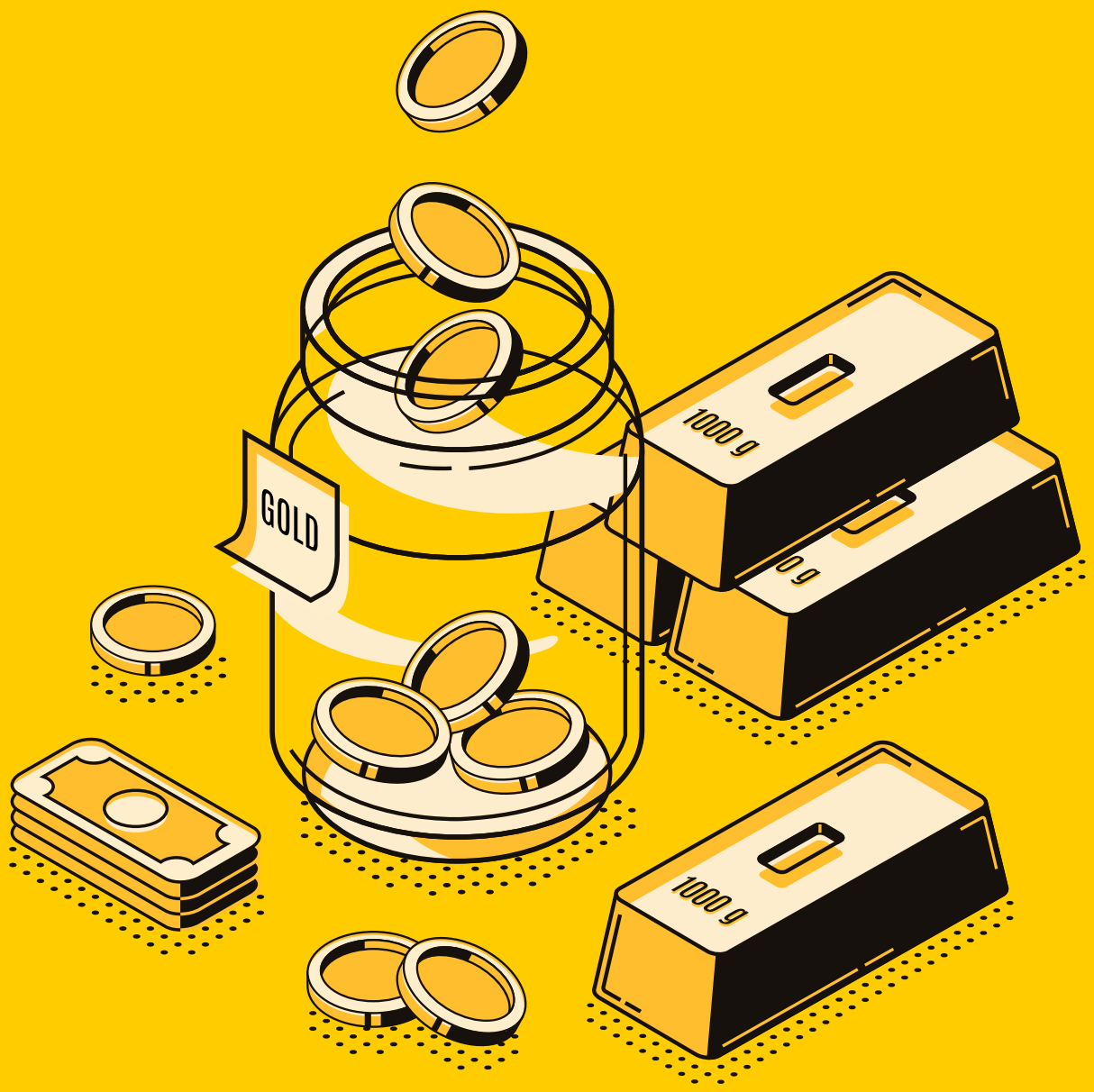
Depuis la crise sanitaire de 2020, l'or est devenu un placement à la mode. L'or est un métal précieux et de nombreuses personnes y investissent pour économiser pour leur avenir.

Mais il faut également souligner qu'historiquement, l'or a été utilisé comme monnaie mondiale ou réserve de valeur pendant des siècles. De nos jours, il est considéré comme un investissement avec un certain nombre d'avantages :

1. L'or peut être échangé à tout moment contre d'autres devises et matières premières.
2. Il peut être utilisé comme couverture contre l'inflation et la volatilité des devises
3. Il a plus de stabilité que de nombreux autres actifs sur le marché aujourd'hui, d'où l'intérêt de tous les investisseurs du monde entier, en particulier ceux ayant un profil "prudent" sur les marchés financiers

Le prix de l'or continuera d'augmenter au cours des prochaines années en raison de l'incertitude économique mondiale et des tensions géopolitiques dans le monde.

Le prix de l'or fluctue comme n'importe quel actif financier ; il est influencé par la performance de l'économie mondiale, l'inflation et d'autres facteurs. Les prix de l'or montent et descendent également en réponse aux événements géopolitiques.



QUELS SONT LES AVANTAGES ET LES INCONVÉNIENTS D'INVESTIR DANS L'OR ?

Investir dans l'or a ses avantages et ses inconvénients, comme tout investissement. Cependant, tout bien considéré, c'est l'un des investissements les plus sûrs que vous puissiez faire.

Les avantages de l'investissement dans l'or

Investir dans l'or peut être une stratégie d'investissement à faible risque pour l'avenir. L'or est l'un des investissements les plus sûrs que vous puissiez faire. Il n'est pas très volatil et a une faible corrélation avec les autres actifs de votre portefeuille, tels que les actions et les obligations.

Investir dans l'or est un excellent moyen de diversifier votre portefeuille. L'investissement peut être utilisé comme couverture contre l'inflation, à des fins de diversification ou pour se couvrir contre les risques géopolitiques.

L'or est également utilisé comme garantie par les banques centrales du monde entier. Cela ne signifie pas qu'investir dans l'or est sans risque, mais cela offre une certaine protection contre les événements majeurs du marché comme les crises économiques et les pics d'inflation.

Il peut servir de couverture contre l'inflation et peut vous aider à vous protéger contre les baisses de marché. L'inflation est une préoccupation que de nombreux investisseurs ont lorsqu'ils investissent leur argent dans des actions ou des obligations.

En résumé, voici les avantages de l'investissement dans l'or :

- ☐ Un investissement refuge en cas de crise
- ☐ Un investissement de long terme pour préparer des évènements (retraite, etc.)
- ☐ Un investissement à faible risque et faible volatilité
- ☐ Un moyen de diversifier son portefeuille
- ☐ Un investissement liquide qu'il est possible d'acheter et de vendre facilement

Les inconvénients de l’investissement dans l’or

Il y a certains inconvénients à investir dans l’or que vous devez garder à l’esprit avant de prendre la décision. L’or est un placement financier qui, contrairement aux actions ou aux obligations, ne rapporte pas de dividendes ou de coupons.
En réalité, c’est un placement financier très stable, mais peu rémunérateur.
Les investisseurs qui investissent dans l’or doivent être disposés à le conserver pendant de nombreuses années sans qu’aucun événement majeur du marché ne puisse entraîner des changements de prix ou de valeur. Seules des crises comme celles que nous vivons actuellement jouent en faveur de l'évolution du cours de l'or.

De plus, acheter de grandes quantités d’or peut être coûteux et risqué sans une connaissance suffisante du marché ou sans comprendre comment le gérer correctement.

Enfin, détenir de l’or physique augmente votre exposition au risque de vol - que vous pourriez éviter en achetant des ETF répliquant le cours de l’or à la place.

En résumé, voici les inconvénients de l’investissement dans l’or :

- ☐ Un investissement avec peu de rentabilité
- ☐ Un investissement qui peut être coûteux et qui nécessite des connaissances
- ☐ En cas de détention d’or physique, risque de vol

À QUI S'ADRESSE L'INVESTISSEMENT DANS L'OR?

L'or a été considéré comme un symbole de richesse et de pouvoir pendant des siècles, réservé aux personnes les plus riches. Le métal précieux est maintenant de plus en plus considéré comme un investissement sûr par les principales économies du monde.

L'investissement dans l'or est adapté à tous les profils d'investisseurs qui cherchent à posséder une alternative sûre aux autres investissements, y compris les actions, et ainsi diversifier son portefeuille. L'or est considéré comme un investissement qui aura toujours de la valeur, même lorsque d'autres sont en difficulté.

Les investisseurs ayant un profil prudent en Bourse ont tendance à s'orienter vers ce placement à cause de sa faible volatilité et sa faible corrélation avec les autres marchés.

Vous l'aurez compris, quelque soit votre profil, posséder un peu d'or dans votre portefeuille ne peut pas faire de mal.

COMMENT INVESTIR DANS L'OR?

Bien qu'investir dans l'or soit un excellent moyen de diversifier votre portefeuille, il est important que vous fassiez d'abord vos recherches. Assurez-vous de connaître les risques encourus et d'avoir un plan pour les changements de marché.

L'or est une option d'investissement pour de nombreuses personnes dans le monde, mais avant d'acheter, réfléchissez aux risques encourus. Vous devez savoir combien d'argent vous voulez investir et pour combien de temps. Vous pourriez être mieux avec une option d'investissement plus stable si cela n'est pas possible.

Il y a plusieurs façons d'investir dans l'or comme l'investissement dans l'or physique ou dans l'or papier.

Investir dans l'or physique

L'or physique est la seule forme de monnaie qui s'est avérée fiable au fil des ans. C'est plus qu'une simple réserve de richesse, c'est une assurance contre l'incertitude économique.

Avec la fluctuation des prix de l'or, les investisseurs peuvent **couvrir leur risque en possédant de l'or physique et en le conservant dans leurs propres coffres.**

Les pièces d'or et les lingots d'or sont un choix populaire car elles ont une certaine valeur intrinsèque et peuvent être

achetées et vendues à tout moment et à toute date qui conviennent à l'investisseur. Des boutiques spécialisées en vendent. Faites cependant attention aux nombreuses arnaques en ligne qui prolifèrent. Privilégiez les boutiques physiques avec un conseiller qui pourra répondre à toutes vos questions.

À noter : Si vous possédez de l'or physique, il est nécessaire de le stocker dans un endroit sécurisé et de prendre une assurance. Sinon, en cas de perte ou de vol, vous perdrez tout votre investissement.

Investir dans l'or papier

Investir dans l'or papier signifie investir dans l'or par le biais d'instruments financiers tels que les actions ou les ETFs.

Les actions

Il est possible d'investir dans l'or par le biais d'actions de sociétés minières aurifères (des sociétés dont l'activité est lié à l'exploitation de l'or). Ces sociétés sont divisées en deux catégories : les sociétés qui produisent l'or via les gisements existants (appelées sociétés productrices), et les sociétés qui cherchent de nouveaux gisements d'or (appelées sociétés exploratrices).

Le cours des actions de ces sociétés est indirectement lié au cours de l'or, et à leur potentiel de croissance. Il peut donc être très volatile.

Voici quelques noms de société : Barrick Gold, Newmont ou encore GoldCorp.

Les ETF ou ETC

Autre moyen simple d'investir dans l'or : par le biais d'ETF (Exchange Traded Funds) ou d'ETC (Exchange Traded Commodities).

Il existe des trackers qui répliquent la performance du cours de l'Or ou des sociétés qui évoluent dans ce secteur, et cela peut être un moyen simple d'investir dans l'or à moindre frais.

Voici quelques noms de trackers répliquant la performance du cours de l'or : SPDR Gold Trust ou Invesco Physical Gold ETC.

QUEL EST LE MEILLEUR MOMENT POUR ACHETER DE L'OR ?

Bon, qu'on se le dise tout de suite : nous n'avons pas de boule de cristal sur les mouvements macro et microéconomiques à venir. Donc il est formellement impossible d'affirmer le meilleur moment pour acheter de l'or.

En revanche, il est pertinent d'émettre des hypothèses sur des périodes données : On peut dire que la période la plus propice à un investissement dans l'or est l**a période qui précède une crise économique ou une crise inflationniste. Comme nous** l'avons précisé ci-dessous, l'or constitue une valeur refuge pour se protéger contre l'inflation et contre les crises économiques. Ainsi, en cas de forte inflation ou de crise, le cours de l'or augmentera systématiquement car les investisseurs se ruent sur cet actif financier. Le dernier exemple en date est lors de la crise sanitaire de Mars 2020 où le cours de l'or avait augmenté de manière exponentielle.

Pour savoir quand arrivera cette période, suivez bien l'actualité économique et financière, mais également les tensions géopolitiques qui peuvent exister.

Vous pouvez aussi acheter de l'or quand les monnaies nationales ont une bonne valeur et que l'or est délaissé par les investisseurs. Comme son cours est bas (car la demande est moins forte que l'offre), vous pouvez en profiter pour investir dedans.

QUELLE EST LA FISCALITÉ APPLICABLE À L'OR ?

Comme tout autre actif financier, l'or est également soumis à une fiscalité lorsqu'il est revendu uniquement : il n'existe pas de taxe à l'achat, sauf les frais de transaction de l'intermédiaire que vous choisirez. Toute vente d'or physique doit donc être déclarée. La fiscalité dépendra de la plus-value que vous avez généré, et surtout de l'or que vous possédez.

Si vous avez investi dans l'or par le biais d'actions ou d'ETFs, la fiscalité sur les produits financiers va s'appliquer. Ainsi vous serez soumis au prélèvement forfaitaire unique d'un montant de 30%, ou du barème de l'IR selon ce que vous aurez choisi.

Si vous avez investi dans l'or physique, la fiscalité va dépendre du choix pour lequel vous optez :

1. **Soit vous optez pour la taxe forfaitaire :** le régime fiscal applicable à cette taxe a été modifié depuis le 1er Janvier 2018. Depuis cette date, la taxe forfaitaire sur la revente de l'or est passée à 11% (contre 10% auparavant). Cela concerne uniquement les pièces d'or et les lingots d'or, et non pas les bijoux en or.

2. **Soit vous optez pour le régime des plus-values :** Depuis le 1er Janvier 2018, ce régime est de 36,2% (dont 19% d'impôt sur le revenu et 17,2% de prélèvements sociaux).

Pour opter pour le régime des plus-values, il faut avoir gardé toutes ses factures d'achat d'or pour pouvoir justifier de la date et du prix d'acquisition.

À noter : Il est possible d'être totalement exonéré d'impôt si vous détenez l'or physique pendant plus de 22 ans au minimum.

B

QUESTIONS FRÉQUENTES

Est-ce que l'or peut perdre de la valeur?

Oui l'or peut perdre de la valeur comme tout autre actif. En revanche, contrairement à certains types d'actifs comme les actions, l'or est relativement stable. Il est surtout volatil en cas d'évènements majeurs.

Est-il possible d'acheter de l'or avec son PEA?

Il n'existe aucune société aurifère, ni de tracker répliquant le cours de l'once d'Or éligible au PEA. Donc non, il n'est pas possible d'acheter de l'or avec son PEA, privilégiez le compte-titres ordinaire.

Est-il possible d'acheter de l'or sur Boursorama?

Oui si vous avez ouvert un compte-titres, vous pourrez acheter des actions de sociétés aurifères ou des trackers répliquant le cours de l'or.