



PEA Gestion Pilotée 2026 : Comparatif et Classement des Meilleures Offres



En 2025, les encours sous gestion pilotée sur PEA ont bondi de près de 35 % selon l'AMF, preuve que déléguer ses choix boursiers devient la norme pour une majorité d'épargnants. Pourtant, entre les promesses des fintech et les frais opaques des banques traditionnelles, difficile de s'y retrouver. Ce comparatif des meilleures offres de PEA en gestion pilotée pour 2026 vous donne les clés pour trancher. Longtemps réservé aux investisseurs autonomes, le Plan d'Épargne en Actions s'ouvre désormais à ceux qui préfèrent déléguer. Inspirée de l'assurance-vie, la gestion pilotée permet de confier son portefeuille à des professionnels, avec une allocation adaptée au profil de risque et à l'horizon d'investissement. Une solution séduisante pour qui manque de temps, de compétences ou d'envie de gérer soi-même. Mais toutes les offres ne se valent pas : frais, accessibilité, performance... Voici notre classement des meilleures solutions pour 2026.

Pourquoi la gestion pilotée séduit de plus en plus d'épargnants

Le principe est simple : vous définissez votre profil (prudent, équilibré, dynamique) et un gestionnaire – humain ou algorithme – construit et ajuste automatiquement le portefeuille. Plus besoin de surveiller les cours, d'arbitrer ou de choisir des titres. L'intérêt : gagner du temps et éviter les décisions émotionnelles. En contrepartie, des frais plus élevés qu'en gestion libre, qui peuvent peser sur le rendement à long terme.

Dans un contexte de marchés volatils, la gestion pilotée a prouvé son utilité. Selon une étude récente, les portefeuilles pilotés affichent en moyenne une performance supérieure de 2 à 3 % par an sur dix ans par rapport aux portefeuilles gérés seuls par des particuliers. Mais attention : ces chiffres varient fortement selon l'acteur choisi.

Le match des meilleures offres en 2026

Pour établir ce comparatif des meilleurs PEA en gestion pilotée, nous avons retenu trois critères essentiels : les frais annuels, le montant minimum d'ouverture et la performance constatée sur cinq



ans. La fiscalité avantageuse du PEA étant commune à tous, ce sont ces éléments qui font la différence. Voici les acteurs qui tirent leur épingle du jeu.

Yomoni : la simplicité au service de la performance

Avec un seul profil d'investissement (100 % actions via ETF) et un ticket d'entrée à 5 000 €, Yomoni mise sur la clarté. Pas de choix cornélien : vous confiez tout, et le gestionnaire s'occupe du reste. La performance ? +51,4 % sur cinq ans, ce qui la place parmi les références. Les frais annuels de 1,6 % tout compris restent compétitifs pour une gestion clé en main. Pour une analyse détaillée de cette offre, consultez notre bilan du PEA Yomoni sur cinq ans

Ramify : une gestion conseillée pour viser haut

Ramify se distingue par une approche de gestion conseillée : vous recevez des recommandations d'experts, mais c'est vous qui validez chaque opération. L'allocation unique, très dynamique, a délivré +81,4 % sur cinq ans – le meilleur score du comparatif. Accessible dès 5 000 €, cette solution convient aux investisseurs prêts à accepter une forte volatilité pour un rendement potentiellement élevé. Les frais vont de 1 % à 1,4 % par an.

BoursoBank : l'alternative accessible et flexible

Avec un ticket d'entrée de seulement 100 €, BoursoBank démocratise la gestion pilotée (qu'elle appelle « gestion profilée »). Quatre profils sont proposés, avec une gestion confiée à Amundi. L'atout : vous pouvez mixer gestion libre et pilotée au sein du même PEA. Les frais annuels de 1,2 % à 1,6 % sont raisonnables. Une option idéale pour démarrer sans se ruiner, comme le montre notre classement des meilleurs PEA 2026

Fortuneo : une gestion sous mandat pour les patrimoines constitués

Fortuneo cible une clientèle plus aisée avec un minimum de 30 000 €. La gestion sous mandat repose sur des fonds actifs, avec une commission de performance de 15 % sur la surperformance. Les frais annuels sont complexes et le rendement net peut être amputé. La performance affichée (+44,2 % sur cinq ans) est correcte mais en retrait face aux fintech. Cette offre s'adresse à ceux qui privilégient un accompagnement traditionnel avec un capital important.

Banques traditionnelles : le choix de la proximité

Pour les investisseurs qui tiennent à leur banque historique, des établissements comme la Caisse d'Épargne et le Crédit Mutuel proposent des solutions de gestion pilotée sur PEA. L'accès est plus sélectif (10 000 à 20 000 € minimum) et les frais annuels grimpent entre 2 % et 3 %, avec une transparence souvent limitée. Les performances ne sont pas toujours communiquées. L'avantage : un conseiller dédié et des rendez-vous physiques. Mais sur le plan du rendement pur, ces offres sont distancées par les fintech. Pour comparer avec d'autres enveloppes, lisez notre analyse PEA vs assurance-vie en 2026

Comment choisir son PEA piloté en fonction de son profil



Le choix dépend avant tout de vos objectifs et de votre situation. Voici les critères clés à passer en revue :

Performance visée : si vous cherchez le rendement maximum, les fintech (Yomoni, [Ramify](#)) sont les mieux placées.

Capital disponible : à partir de 100 € (BoursoBank) ou de 5 000 € (Yomoni), à vous de voir selon votre budget.

Niveau de délégation : gestion totalement automatique (Yomoni) ou gestion conseillée avec validation ([Ramify](#)).

Frais : un écart de 1 % par an peut réduire votre gain de 20 % sur 20 ans – à ne pas négliger.

Accompagnement : si vous avez besoin de conseils en face-à-face, une banque traditionnelle reste une option.

Pour ceux qui hésitent entre différentes enveloppes, notre guide comparatif PEA vs compte-titres vous éclairera sur les avantages fiscaux et pratiques du PEA.

Acteur

Frais annuels

Minimum d'ouverture

Performance sur 5 ans

Yomoni

5 000 €

[Ramify](#)

1 % à 1,4 %

5 000 €

BoursoBank

1,2 % à 1,6 %

100 €

Fortuneo

15 % surperformance

30 000 €



Crédit Mutuel

2 % à 3 %

10 000 €

non communiqué

Caisse d'Épargne

2 % à 3 %

20 000 €

non communiqué

Note importante : les profils de risque des PEA en gestion pilotée sont mécaniquement très offensifs, car l'enveloppe est limitée aux actions européennes et aux ETF actions. Impossible d'y intégrer des obligations ou du monétaire, contrairement à une assurance-vie. Résultat : même un profil « prudent » sur PEA reste plus risqué qu'un profil équilibré sur d'autres supports.

Alors, quel sera votre choix pour 2026 ? Que vous optiez pour la performance des fintech, l'accessibilité des banques en ligne ou la proximité d'un conseiller, l'essentiel est de commencer tôt pour bénéficier de l'effet de levier du temps. Comme le rappelle régulièrement Nicolas Khomsi d'Actualité Financière, investir en Bourse reste l'un des meilleurs moyens de faire fructifier son épargne à long terme – à condition de bien choisir son outil. Les clés pour réussir vos investissements en Bourse tiennent dans ce comparatif : à vous de jouer.