

## LES 5 RÈGLES D'OR POUR CARTONNER EN BOURSE SANS STRESSER

Lorsque vous considérez vos options en tant qu'investisseur, les possibilités sont infinies.

Il y a des milliers de valeurs différentes que vous pouvez acquérir. Entre les marchés américains, français, allemands, britanniques, et tout le reste, il y a de quoi avoir le tournis.

Et si seulement c'était la seule chose susceptible de vous faire douter de vos choix.

Si vous faites des recherches sur internet, vous allez lire ou entendre tout et son contraire.

Chacun y va de sa méthode.

Les *day traders* achètent et vendent une valeur dans la même journée. Ils sont collés des heures entières devant leur ordinateur pour trouver des opportunités. Un travail très exigeant qui ne laisse pas de place aux approximations.

D'autres spéculateurs se lancent dans les produits ultra-risqués à effet de levier qui multiplient les gains potentiels, mais aussi les pertes si ça se passe mal.

Toutes sortes de coaches et de gourous promettent des millions très rapidement à ceux qui suivront leurs formations ou achèteront leurs produits.

D'un autre côté, vos amis et connaissances vous donnent des avis et des recommandations de toutes sortes. « Achète-ci. Investis sur ça, c'est le truc du moment ! ».

Et souvent ces opinions se contredisent entre elles. Car, c'est bien de ça qu'il s'agit le plus souvent. Des opinions qui ne sont pas étayées par des faits.

Dans ces circonstances, il n'est pas étonnant qu'il soit si difficile de s'y retrouver et de savoir quelle est LA bonne stratégie pour commencer à investir sérieusement.

Saviez-vous que, de manière générale, les *day traders* perdent de l'argent ? <sup>1</sup>

Et pour être tout à fait clair, et avec tout le respect que je dois à votre collègue Maxence, les opinions dans le domaine de la bourse, ça ne vaut pas grand-chose.



<sup>1</sup> <https://faculty.haas.berkeley.edu/odean/papers/Day%20Traders/Day%20Trading%20and%20Learning%20110217.pdf>

Le but de ce dossier est de vous donner les bases d'une méthode fiable, éprouvée et scientifiquement valide.

En somme, il s'agit de vous donner des certitudes indispensables pour réussir en bourse.

Grâce à elles, vous allez avoir la possibilité de VRAIMENT gagner de l'argent.

Les règles qui suivent sont appliquées par les plus grands investisseurs du monde et s'appuient sur de nombreuses recherches scientifiques.

Elles vous permettront d'aborder la bourse avec un avantage décisif dès le début.

Elles vous éviteront aussi de commettre les erreurs les plus classiques qui mettent nombre d'investisseurs sur la paille dès les premiers mois.

La bonne nouvelle, c'est qu'une stratégie de trading saine est simple, peu gourmande en temps et accessible dès quelques centaines d'euros.

## Règle N° 5 : CONSTITUEZ-VOUS UN FONDS DE SECOURS

Avant d'investir en bourse, vous devez vous assurer que votre situation financière est saine. Le meilleur moyen d'y arriver est de constituer une réserve d'argent en cash qui vous servira en cas de coup dur.

Personne n'est à l'abri de frais de réparation inattendus sur un véhicule ou de la perte d'un emploi. Ces deux exemples sont parmi les plus évidents, mais les cas où on peut se retrouver avec un besoin d'argent rapide sont nombreux et dépendent de la situation de chacun. Le jour où cela arrive, vous devez être prêt à réagir.

N'hésitez pas à ouvrir un compte spécialement pour votre fonds de secours. Alimentez-le suffisamment pour subvenir à vos besoins pendant au moins trois mois. De cette manière, vous aurez un coussin de sécurité prêt à l'emploi.

Quel rapport avec la bourse et les actions que vous aurez achetées ?

C'est simple. Vous ne voulez surtout pas avoir besoin de les vendre au mauvais moment pour payer les réparations du toit.



En bourse, il y a forcément des moments de baisses. Si vous sélectionnez les bonnes valeurs, ces baisses momentanées vont être le plus souvent suivies de hausses importantes. Le seul danger est que vous vous retrouviez contraint de vendre vos actions dans ces moments de creux, car vous n'avez pas d'argent liquide en suffisance pour couvrir vos besoins.

Si vous vendez à perte tout en sachant que ce n'était qu'une question de temps avant que votre position soit gagnante, je vous garantis que cela restera comme un très mauvais souvenir dans votre carrière d'investisseur.

Il est capital que vous ayez le contrôle total sur vos achats et vos ventes. Il ne faut surtout pas laisser un facteur extérieur venir perturber vos décisions. Dans le cas contraire, les conséquences peuvent être importantes sur vos plus-values.

Vous tirerez 3 avantages supplémentaires de votre fonds de secours :

- **Vous stresserez moins en pensant à vos investissements.** La gestion des émotions est capitale pour gagner sur le long terme. Si vous êtes serein, non seulement vous prendrez de meilleures décisions, mais vous pourrez faire de la bourse un vrai plaisir.
- **L'argent déposé sur un compte épargne sera loin de vos yeux.** Il ne pourra donc pas être dépensé facilement sur un coup de tête.
- **Vous n'aurez pas besoin de contracter un prêt avec des coûts élevés en cas de problème.** Les dettes sont le pire ennemi du futur millionnaire

(c'est comme ça qu'on devrait se voir en tant qu'investisseur). Évitez-les comme la peste et supprimez au plus vite celles qui existent encore.

## Règle N° 4 : INVESTISSEZ RÉGULIÈREMENT

Une fois que vous avez mis de l'ordre dans vos finances, vous êtes prêt à investir. Mais si vous voulez vraiment cartonner, il faut vous y prendre de la bonne manière.

Le secret est d'acheter régulièrement.

Peu importe le sens du marché. Vous devez fonctionner comme une machine. Chaque mois ou chaque trimestre, vous allez acquérir des actions. Ne faites pas d'exception.

Voyez ça comme un compte épargne sur lequel vous déposez de l'argent que vous oubliez ensuite pendant des années.

Dans les périodes de hausse, vous payez vos actions un peu plus chères. Dans les périodes de baisse, vous ne paniquez pas et en profitez pour acheter plus encore et faire de bonnes affaires.

Ne prenez pas cette règle à la légère. Elle est facile à comprendre mais difficile à appliquer. Lorsque les actions seront en hausse, vous serez tenté d'attendre une correction du marché pour acheter à meilleur prix.



Lorsque les actions seront en baisse, vous aurez peur d'investir car les médias annonceront la fin du monde capitaliste et l'apocalypse financière.

Qui osait acheter au plus fort de la crise de 2008 ? C'était pourtant une opportunité en or puisque ceux qui ont défié la panique généralisée à ce moment-là ont connu des hausses de prix historiques ces dernières années.

Malgré ces tentations de faire exception à vos règles d'investissements, vous devez être rigoureux.

C'est à cette condition que vous parviendrez à faire grandir votre pécule jusqu'à des montants insoupçonnés.

Gardez à l'esprit que les marchés montent sur le long terme. Plus tôt vous investissez, plus vos perspectives de gains sont grandes. N'attendez pas et allez chercher la croissance là où elle se trouve.

L'important est que vos actions s'accumulent au fil du temps. C'est comme ça que vous vous mettez en position pour générer à terme des revenus vraiment significatifs.

## Règle N° 3 : SOYEZ DIVERSIFIÉ

Cette règle est très importante. Ne mettez pas tout votre argent dans un seul titre, ou même dans trois ou quatre.

Trop de traders amateurs essaient de débusquer de toutes petites entreprises peu chères dans l'espoir qu'elles rapportent 10 fois leur mise... pour finalement perdre la majeure partie de leur investissement et quitter définitivement le monde de la bourse.

À terme, vous devrez avoir un portefeuille qui comprend un bon nombre de sociétés variées. Visez au moins 10 actions différentes.

Rassurez-vous, il n'y a pas besoin de faire ça dès le départ. Il faut simplement construire ce portefeuille au fil du temps.

Veillez aussi à varier les secteurs dans lesquels opèrent vos entreprises. Il est beaucoup trop risqué de n'acheter que des entreprises bancaires, par exemple.

Santé, énergie, finance, luxe, grande distribution, nouvelles technologies, vos investissements doivent

refléter la diversité de l'économie. De cette manière, vous réduirez votre risque en cas de crise dans un secteur spécifique. Et si un de ces secteurs explose, vous en serez le premier bénéficiaire.

De la même manière, ayez des actions cotées sur les bourses internationales. Le CAC40 n'est pas particulièrement performant. Il faut donc s'exposer à d'autres zones géographiques.

Il faut savoir que le PEA (Plan d'Épargne en Actions à la fiscalité avantageuse) autorise l'achat d'actions non seulement françaises, mais aussi européennes. Vous pouvez acquérir des valeurs du DAX allemand ou même du FTSE de Londres malgré le Brexit (pour le moment).

N'oubliez pas non plus que le marché américain est très performant. Quelques achats bien sentis sur le NASDAQ (marché technologique) peuvent faire la différence entre un portefeuille endormi et une machine à générer de la valeur.

Balancer son portefeuille entre des sociétés à très forte valorisation (plusieurs milliards) qui assurent la stabilité de votre capital, et des sociétés plus petites mais à fort potentiel de croissance, est un autre moyen d'équilibrer vos investissements.

Pour finir, vous pouvez vous protéger des crises en possédant une part de votre portefeuille en or. 10 % à 20 % sont des proportions raisonnables qui peuvent vous aider à préserver votre capital dans les périodes difficiles.

## Règle N° 2 : N'INVESTISSEZ JAMAIS DANS QUELQUE CHOSE QUE VOUS NE COMPRENEZ PAS

Peter Lynch, investisseur américain de légende, a pour habitude de dire que nous ne devrions jamais investir dans quelque chose que nous ne pouvons pas dessiner facilement avec un crayon.

C'est un excellent conseil.

Si vous ne comprenez pas le business model d'une société, ne prenez pas de risques et tenez-vous à l'écart.

Orientez-vous plutôt vers des entreprises qui commercialisent des produits et des services que vous connaissez bien. Essayez de visualiser le profil des

acheteurs et les raisons pour lesquelles ils seraient prêts à mettre de l'argent pour obtenir ce que propose la société. Si vous ne voyez pas comment cela peut marcher, oubliez cette valeur, même si la presse en parle comme de l'occasion du siècle.

Si vous êtes vous-même un client, c'est encore mieux. Vous pourrez suivre l'évolution du business en expérimentant directement les nouveautés. Vous saurez immédiatement si la société a entrepris les bonnes démarches pour satisfaire le public et donc faire grandir ses revenus.

Si vous avez une expertise professionnelle, il peut être intéressant de chercher des investissements dans cette industrie que vous connaissez si bien. Vous savez forcément quelles sont les caractéristiques vraiment importantes des produits et services. Vous êtes aussi au courant des dernières innovations et des entreprises qui se placent le mieux sur les secteurs prometteurs. Profitez de cet avantage et passez à l'achat.



En revanche, tenez-vous à l'écart des valeurs qui montent très vite pour la seule raison qu'elles sont dans un créneau à la mode. Si vous ne savez pas en quoi elles répondent à une véritable demande du marché et ne comprenez pas d'où vient le chiffre d'affaires, il est tout à fait possible que justement elles ne soient pas très rentables.

Beaucoup d'investisseurs achètent le nom qu'ils voient le plus dans les journaux. C'est une erreur fatale. Il est indispensable de bien se renseigner sur la nature du modèle d'affaire avant de songer à mettre un seul euro dans une société.

Dans le même ordre d'idée, évitez les produits financiers complexes si vous ne les comprenez pas parfaitement. Une très grande industrie s'est formée autour de la bourse : futures, call, puts, options binaires, etc.

Tous ces produits ont des usages particuliers et comportent de très grands risques si on ne sait pas les manier. Certains utilisent des effets de leviers qui peuvent rendre vos pertes abyssales. Vous pourriez vous trouver en très mauvaise posture si vous les utilisiez sans vraiment savoir ce que vous faites.

Savoir rester simple reste le meilleur moyen de garder une bonne maîtrise de ses placements. Or la maîtrise est une des clés du succès.

## Règle N° 1 : ACHETEZ POUR LE LONG TERME

*« Notre période de détention préférée est l'Éternité »*

*Warren Buffet*

Vous pensez que les meilleurs investisseurs sont ceux qui tradent tous les jours ? Détrompez-vous.

« Timer » le marché, c'est-à-dire deviner dans quel sens il va aller à quel moment, est très difficile. Acheter et vendre constamment est donc particulièrement risqué.

Ce n'est pas une affirmation sortie de mon chapeau. De très nombreuses études scientifiques le démontrent.<sup>2</sup>

Warren Buffet est souvent considéré comme le meilleur investisseur au monde. Il attribue lui-même sa fortune colossale à sa patience.

Pour lui, comme pour de nombreux investisseurs aguerris, le meilleur moyen de gagner en bourse est de choisir les bonnes valeurs puis d'attendre, des années s'il le faut, que leurs valeurs décollent. N'attendez pas des gains faramineux immédiatement. C'est au fil des années que vous allez faire grandir votre portefeuille.

Le choix de vos investissements est donc un critère essentiel de votre succès. N'achetez que les meilleures entreprises et gardez-les pour toujours. Vous voulez des actions de sociétés dont les fondamentaux

sont en béton armé. Celles qui dans 5 ou 10 ans auront doublé ou même triplé de valeur.

Le mieux que vous ayez à faire est de choisir plusieurs sociétés dont la qualité est exceptionnelle, puis de les garder le plus longtemps possible. Comptez facilement 5 ans.

Et vous ne devriez pas voir ça comme un problème. En fait, c'est le secret des investisseurs qui gagnent gros. Et ils le font sans aucun stress car ils savent que le temps est de leur côté.

Si certains de leurs investissements baissent, ils ne paniquent pas car ils savent que les soubresauts de la bourse ne sont que temporaires. Ils savent qu'ils ont sélectionné les meilleures compagnies. Celles qui vont croître pendant des années grâce à leur produits supérieurs.

Il m'arrive régulièrement de perdre 20 % ou plus sur mes placements. Et pourtant, ça ne m'empêche pas de dormir.



Certes, dans certains cas je me suis trompé, et je finis par vendre en essayant une perte.

Mais la plupart du temps, mon analyse de départ est toujours valable. Je sais que j'ai acheté parce que les perspectives à long terme sont excellentes. Je me contente donc d'attendre aussi longtemps qu'il le faut pour que les plus-values arrivent.

<sup>2</sup> [http://faculty.haas.berkeley.edu/odean/papers/returns/Individual\\_Investor\\_Performance\\_Final.pdf](http://faculty.haas.berkeley.edu/odean/papers/returns/Individual_Investor_Performance_Final.pdf)

Pour réussir de cette façon, sachez néanmoins que la gestion des émotions est essentielle. Vous ne devez pas investir la peur au ventre mais savoir garder votre calme en toute circonstance. De même, vous ne devez pas effectuer de transactions dans la hâte ou la panique. Il est bon d'agir vite, mais avec sérénité et rationalité.

## Bonus

Un autre avantage de cette approche de long terme est que vous allez économiser sur les frais de transaction. Vous achetez régulièrement, mais ne vendez que lorsque c'est strictement nécessaire et justifié.

Sur 20 ou 30 ans d'investissement, les frais d'achat et de vente peuvent impacter votre bénéfice final de façon importante. C'est particulièrement vrai si vous souscrivez chez un courtier onéreux.

Pour économiser encore plus sur vos transactions, choisissez donc un courtier bon marché. Les courtiers traditionnels, comme Boursorama, facturent des frais élevés en les justifiant par des services supplémentaires dont vous n'avez pas forcément besoin. À l'inverse, les meilleurs courtiers low-cost rendent les frais presque anecdotiques. Profitez-en.



## Vos 5 étapes pratiques pour démarrer

### Étape 1 : Assurez-vous d'avoir les moyens d'investir

Constituez une réserve d'argent en liquide afin d'avoir les moyens de vous retourner en cas de coup dur.

### Étape 2 : Investissez régulièrement

Déterminez une échéance régulière à laquelle vous allez faire des acquisitions de titres quoiqu'il arrive.

### Étape 3 : Diversifiez vos investissements

Achetez des valeurs aux profils différents afin de vous couvrir en cas de variations sectorielles importantes.

### Étape 4 : Comprenez parfaitement vos investissements

Prenez le temps de comprendre les business dans lesquels vous investissez. Faites vos recherches puis passez à l'achat avec une hypothèse d'investissement forte.

### Étape 5 : Vendez uniquement si c'est vraiment nécessaire

Pensez sur le long terme et faites de la patience votre qualité numéro 1.



## Mentions légales

Le contenu présenté ici et en annexe n'a qu'une portée informative et ne doit pas être appliqué sans un examen préalable et approfondi de la situation fiscale, patrimoniale et personnelle du client par un professionnel.

Le Client est seul responsable de l'utilisation de l'information fournie, sans qu'aucun recours contre la Société éditrice ne soit possible. La Société Les Investisseurs n'est pas responsable en cas d'erreur, d'omission, d'investissement inopportun ou d'évolution du marché défavorable aux opérations réalisées.

Les informations délivrées ne constituent en aucune façon des recommandations personnalisées en vue de la réalisation de transactions et ne peuvent être assimilées à une prestation de conseil en investissement financier, ni à une incitation quelconque à acheter ou vendre des instruments financiers.

La Société éditrice met à disposition des informations générales qui ne tiennent pas compte des objectifs, de la situation financière ou des besoins du Client. Il est possible que des opérations d'investissement entraînent la perte d'une partie ou de la totalité des fonds ; personne ne doit donc spéculer avec un capital qu'il ne peut pas se permettre de perdre.

La société Les Investisseurs n'est pas responsable de tout dommage indirect, notamment en ce qui concerne les pertes de profits et le manque à gagner engendrés par les investissements du Client.

Il est recommandé à toute personne non avertie de consulter un conseiller professionnel avant tout investissement sur un marché financier.

**5 valeurs à acheter et garder le plus longtemps possible** – Un dossier *Les Investisseurs*  
Directeur de la publication : Lucas Marchand