

# LES 5 ÉTAPES CLÉS

## POUR INVESTIR EN BOURSE

*La méthode simple pour  
construire une stratégie claire,  
même si tu pars de 0.*

Emilien Delgrange

## Clarifions un point essentiel :

Si tu es ici, c'est sûrement parce que tu te poses cette question :

**«Quelles sont les étapes clés pour investir en bourse quand on démarre ? »**

Et c'est normal. Personne ne nous a appris à investir. C'est une compétence qui s'acquiert différemment.

Le vrai souci, c'est que lorsque tu commences à t'intéresser à la bourse, tu apprends rapidement mais pas dans le bon ordre. On te montre des ETF, des performances, des stratégies "miracles"... alors que personne ne t'explique les fondations.

Résultat :

Tu hésites, tu doutes, tu repousses... ou pire, tu passes à l'action sans cadre clair.

Personnellement quand j'ai commencé à investir, j'ai fait exactement ces erreurs-là dû à un manque de structure. Avec le recul, j'ai compris une chose simple : Investir, ce n'est pas compliqué... mais c'est très facile de se tromper quand on saute des étapes.

C'est la principale raison pour laquelle j'ai créé ce guide. Ici, je ne vais pas te dire quoi acheter, ni te promettre des rendements irréalistes.

Ici...

Je vais simplement te partager les 5 étapes essentielles que je considère aujourd'hui comme indispensables pour investir sereinement sur le long terme.



*Les 5 étapes pour savoir investir en bourse.*

À chaque étape, l'objectif est que tu ressortes avec :

- une compréhension claire
- une décision plus cohérente
- une action simple à appliquer

Si tu prends le temps de suivre ces étapes dans l'ordre, tu seras déjà plus structuré que la majorité des investisseurs.

## ETAPE 1 : Te connaître

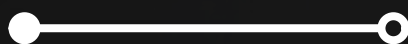
### *La base que presque personne ne fait*

Avant de parler de stratégie, d'ETF ou de performance, il y a une étape essentielle que beaucoup de gens sautent : **se connaître**.

En bourse, il n'existe pas de stratégie universelle. Une bonne stratégie, ce n'est pas celle qui promet le plus, c'est celle que tu peux tenir dans le temps, même quand ça bouge.

Le problème n'est pas la bourse. Le problème, ce sont les réactions face aux variations. C'est pour cela qu'avant d'investir, tu dois comprendre 4 points essentiels simples :

- Ton horizon de temps : Dans combien de temps tu auras réellement besoin de cet argent ?
- Ta tolérance au risque : Comment tu réagis face aux baisses
- Ta régularité : Est-ce que tu peux investir calmement, mois après mois
- Ton objectif : les raisons qui te feront investir et tenir sur la durée.



### Mini-exercice :

Pour mieux te connaître, réponds à ces questions :

Pourquoi tu souhaites investir en bourse ?

(Retraite, Liberté financière, Revenus passifs, Transmission de patrimoine, ...)

Sur combien de temps souhaites-tu investir ?

(-5 ans, 5-10 ans, 10-20 ans, +20 ans)

Combien aimerais-tu investir par mois en bourse ?

## ETAPE 2 : Définir ta stratégie d'allocation

### *La structuration de tes investissements en bourse*

Avant de choisir des ETF ou des placements précis, tu dois d'abord définir comment tu veux structurer ton investissement. L'allocation, c'est la manière dont tu répartis ton argent entre :

- Croissance (actions, crypto, métaux),
- Stabilité (sécurité, liquidités, obligations)

On ne cherche pas ici la performance maximale, mais une stratégie cohérente et tenable sur le long terme.

Tu devras définir ton profil de risque afin de mener à bien l'allocation de ton portefeuille



### Mini-exercice :

Quelques points essentiels à clarifier :

1. Ton profil de risque
  - Jusqu'à quelle baisse peux-tu accepter sans paniquer ?
  - Plutôt sécurité, équilibre ou performance ?
2. Ton exposition
  - Europe ou international ?
  - Marchés émergents / secteurs spécifiques / ESG : oui ou non ?
3. Le temps que tu veux y consacrer
  - Suivi régulier ou très minimal ?
  - Investisseur passif (ETF) ou plus actif ?
4. La structure de ton portefeuille
  - Quelle part de ton épargne à investir en bourse ?
  - Portefeuille 100 % actions, mixte ou All Weather ?

💡 Une bonne allocation te protège bien plus que le "meilleur" investissement du moment. Evite de suivre la mode.



## ETAPE 3 : Sélectionner tes ETF

### Un outil, pas une promesse magique

Un ETF, c'est simplement un produit financier répliquant un panier d'entreprises, d'obligations, ... Quand tu achètes un ETF, tu ne paries pas sur une seule entreprise. Tu investis dans un marché, une économie, ou un secteur entier.

C'est une approche très différente de l'investissement "classique" où l'on cherche la bonne action au bon moment. Quelques points à clarifier dès maintenant :

- Un ETF ≠ du trading
- Un ETF ≠ de la crypto
- Un ETF = un outil long long terme, basé sur le temps et la régularité

Les ETF sont conçus pour simplifier l'investissement, diversifier automatiquement et éviter de multiplier les décisions émotionnelles

Leur force n'est pas de faire mieux que le marché, mais de t'aider à créer une vraie stratégie d'investissement long terme.

2 types de critères essentiels :

ceux qui dépendent de toi

ceux qui garantissent la qualité de l'ETF

#### Tes critères personnels

#### Les critères de qualité

Type d'actifs  
(actions / obligations / immobilier)

Zone géographique  
(Monde / US / Europe / Émergents)

Distribution  
(capitalisant ou distribuant)

Devise (euro / dollar)

Enveloppe (PEA / CTO / assurance-vie)

...

Taille du fonds suffisante

Frais (TER) les plus bas possibles

Bon suivi de l'indice

Émetteur solide

ETF suffisamment ancien

...

💡 Un ETF reste un produit d'investissement.  
Tu y investis ton argent : il doit être  
compréhensible, cohérent et fiable.



## ETAPE 4 : Sélectionner ton enveloppe fiscale

**Objectif : Arrêter de détruire ta performance sans le savoir.**

En bourse, il y a une règle simple que beaucoup découvrent trop tard : ce que tu gagnes n'est pas ce que tu gardes.

Deux investisseurs peuvent avoir exactement la même performance, mais des résultats très différents à la fin... simplement à cause de la fiscalité.

La fiscalité peut booster une stratégie bien pensée ou la ruiner si elle est mal choisie. Sans entrer dans les détails techniques, il existe principalement 4 grandes enveloppes pour investir :

- Le Plan Epargne Actions (PEA)
- L'assurance-vie
- Le compte-titres (CTO)
- Le Plan Epargne Retraite (PER)

Chacune a ses règles, ses avantages et ses limites. Aucune n'est "meilleure" que les autres. Elles ont simplement des rôles différents et dépendront de ta situation. L'erreur classique consiste à investir "au hasard", sans se poser les bonnes questions.

### Mini-exercice :

Quelle enveloppe est faite pour toi ?

As-tu pour objectif de transmettre un patrimoine ?

→ Oui, alors l'assurance-vie est souvent pertinente.

As-tu une TMI élevée ( $\approx 30\%$  ou plus) et souhaites-tu réduire ton impôt aujourd'hui ?

→ Oui, alors le PER peut être intéressant.

As-tu besoin de flexibilité (pas de plafond, pas de contraintes) ?

→ Oui, alors le CTO peut être adapté.

Souhaites-tu investir sur le long terme avec une fiscalité allégée ?

→ Oui, alors le PEA est souvent un excellent point d'entrée.

💡 Il n'existe pas une enveloppe universelle, mais une enveloppe adaptée à ton objectif. Les questions ci-dessus donnent une première direction, mais le bon choix dépend de plusieurs paramètres qui demandent une analyse plus approfondie.



## ETAPE 5 : Choisir ta plateforme pour investir

**Éviter les erreurs irréversibles dès le départ.**

Une plateforme d'investissement (courtier ou banque), c'est simplement l'outil qui te permet d'investir. Ce n'est pas un conseiller, et ce n'est pas lui qui décide pour toi. Un mauvais courtier peut vite devenir un problème :

- frais trop élevés
- interface compliquée
- limitations inutiles
- stress et erreurs évitables

À l'inverse, un bon courtier te permet d'investir simplement, de rester discipliné et de te concentrer sur ta stratégie long terme.

L'objectif n'est pas de trouver "le meilleur courtier du marché", mais celui qui correspond à ta manière d'investir.

### Mini-exercice :

Avant de choisir ton courtier, pose-toi ces questions :

- Est-ce que je comprends l'interface sans aide extérieure ?
- Est-ce que les frais sont clairement expliqués ?
- Est-ce que ce courtier correspond à mon horizon long terme ?
- Est-ce que ce courtier est bien régulé ? Dans quel pays est-il situé ?
- Est-ce que je détiens réellement mes fonds ?

💡 Le choix du courtier est une décision structurante, car il influence l'ensemble de ton parcours d'investisseur.

**C'est un point clé qui mérite d'être réfléchi, et que nous pouvons analyser ICI ensemble si tu le souhaites.**

## CE QU'IL FAUT RETENIR

Un point important à avoir en tête : ces 5 étapes ne sont pas indépendantes. Elles sont souvent interconnectées.

Par exemple, un ETF peut être parfaitement pertinent sur un CTO... mais incompatible avec ton PEA, ou disponible chez un courtier mais pas chez un autre. C'est ce genre de mécanisme, invisible au début, qui fait la différence entre une stratégie bien construite et une stratégie bancale.

En ayant compris ces 5 étapes, tu disposes déjà d'une base plus solide que

**95 % des personnes qui débutent en bourse.**

Et ça, c'est important de le reconnaître.

Mais c'est souvent au moment de passer de la théorie aux choix concrets que les choses se compliquent parce que ta situation est unique. Parce que tes objectifs ne sont pas ceux de ton voisin. Parce que certains détails, en apparence anodins aujourd'hui, peuvent avoir un impact majeur sur ton avenir financier.

À ce stade, on ne cherche plus simplement à "savoir". On cherche à bien décider. Et c'est précisément là qu'un accompagnement sérieux prend tout son sens : pour structurer chaque décision, dans le bon ordre, avec du recul, et en restant pleinement aligné avec ce que tu veux vraiment construire.

Tu connais désormais les étapes.

La vraie question est maintenant :

**Comment les appliquer correctement,  
dans ta situation à toi ?**

*"Ton futur financier ne se construit pas en un jour, mais  
chaque bonne décision compte.  
Celle que tu prends aujourd'hui peut faire toute la différence."*

**Emilien Delgrange**