

Les bases de l'investissement passif

**Investir**

**Passivement**

---

*8 checklists pour investir avec méthode et sérénité*

# Clarté financière immédiate

Avoir une vision claire de sa situation avant  
d'agir.



## Lister tous ses revenus

Salaires, revenus locatifs, primes, freelance...

---



## Identifier ses dépenses fixes

Loyer, crédits, abonnements, assurances...

---



## Identifier ses dépenses variables

Alimentation, loisirs, restaurants, shopping...

---



## Calculer son épargne actuelle

Total des sommes disponibles sur comptes épargne

---



## Calculer sa capacité d'investissement mensuelle

Revenus, dépenses

---



## Définir un montant d'investissement régulier et réaliste

Un pourcentage de son salaire ex 10-15%

---



## Comprendre comment mes revenus sont imposés

Impôt sur le revenu, prélèvements sociaux, Flat Tax 30 %...

# Prérequis avant d'investir le moindre euro

Éviter 80 % des erreurs des débutants.



Épargne de précaution constituée (3 à 6 mois)

Sur Livret A ou LDDS, intouchable

---



Dettes toxiques identifiées et en cours de remboursement

Crédit conso, découvert bancaire récurrent...

---



Horizon d'investissement défini : minimum 7 ans

Plus l'investissement est sur le long terme, plus le risques de pertes sont limités

---



Tolérance au risque évaluée honnêtement

Resterais-je calme si mon portefeuille baissait de 30 % ?

---



Objectif financier principal fixé et chiffré

Ex. : constituer 50 000 € en 12 ans

---



Imposition sur revenus du capital comprise

Flat Tax 30 % (PFU) ou option pour le barème de l'IR

---



Je n'investis jamais d'argent dont j'aurai besoin < 3 ans

Vision long terme le b.a.-ba

# Plan d'investissement simple & long terme

*Poser les bases d'un plan viable et tenu sur la durée.*



**Objectif financier écrit noir sur blanc**

Simple et réaliste inutile de viser trop haut

---



**Montant mensuel à investir décidé**

Idéalement en virement automatique dès réception du salaire

---



**Fréquence d'investissement définie**

A intervalle régulière

---



**Compréhension fondamentale des ETF**

Ce que c'est, comment ça fonctionne, pourquoi c'est efficace

---



**Type de compte d'investissement sélectionné**

PEA (avantage fiscal après 5 ans) ou CTO (flexible, sans plafond)

---



**Plan validé émotionnellement**

Je me sens capable de tenir ce plan même en cas de forte baisse

---



**L'argent investi ne sera pas nécessaire à court terme**

Une épargne de précaution a été constituée

# Suivi simple & discipline long terme

*Rester sur le cap sans céder à la pression court terme.*



Je consulte mon portefeuille au maximum 1 fois par mois

La performance est toujours sur le long terme. 3 années au minimum

---



Je filtre l'actualité financière anxiogène

Réseaux sociaux alarmistes, chaînes YouTube sensationnalistes...

---



J'achète mes ETF régulièrement selon mon plan initial

Cela me permet d'avoir un prix d'achat optimisé

---



Je n'essaie pas de « timer » le marché ou de battre les indices

Il faut laisser ça aux professionnels

---



Je suis discipliné, pas réactif aux événements court terme

Pas de choix émotionnels en investissements

---



J'investis même quand les marchés baissent

Un marché en baisse = des parts achetées moins cher

# Anti-panique & krach boursier

*Garder la tête froide quand les marchés chutent.*

☒ Je me rappelle mon horizon : minimum 7 ans  
Tous les krachs historiques ont été effacés sur le long terme

---

☒ Je confirme que l'argent investi n'est pas nécessaire  
J'ai mon épargne court terme en banque

---

☒ Je m'interdis de vendre sous l'effet de la panique  
Il ne faut pas suivre les tendances court terme

---

☒ Je réduis mon exposition aux contenus alarmistes  
Médias, réseaux, forums... surtout pendant les turbulences

---

☒ J'accepte que la volatilité est normale et temporaire  
Plus l'investissement dur dans le temps, plus les risques de gains sont élevés

---

☒ Un krach = opportunité d'acheter moins cher  
Les grandes fortunes se construisent souvent pendant les crises

# Les termes à connaître (1/2)

Comprendre les véhicules d'investissement.

## LES VÉHICULES D'INVESTISSEMENT

---



### ETF

Fonds coté en bourse qui réplique un indice (ex. : MSCI World, S&P 500, CAC 40)

---



### Indice boursier

Panier d'entreprises représentant un marché (ex. : S&P 500 = 500 plus grandes sociétés américaines)

---



### PEA — Plan d'Épargne en Actions

Enveloppe fiscale avantageuse après 5 ans. Réservée aux résidents fiscaux français. Plafond : 150 000 €

---



### CTO — Compte-Titres Ordinaire

Plus flexible que le PEA, sans plafond de versement. Gains soumis à la Flat Tax 30 %

---



### Code ISIN

Numéro d'identification unique de chaque produit financier (12 caractères)

---



### Émetteur

Société qui crée et gère l'ETF (ex. : Amundi, iShares, Lyxor, Vanguard)

# Les termes à connaître (2/2)

Maîtriser les concepts clés.

## LES CONCEPTS CLÉS

- ✓ **Diversification**  
Répartir son argent sur de nombreuses entreprises et zones géographiques
- ✓ **Frais de gestion (TER)**  
Coût annuel prélevé par l'ETF. Viser < 0,30 % pour un ETF indiciel
- ✓ **Réplication physique / synthétique**  
Physique = achète les vraies actions. Synthétique = via un contrat swap
- ✓ **Capitalisation**  
Les dividendes sont réinvestis automatiquement dans le fonds
- ✓ **Distribution**  
Les dividendes sont versés directement sur le compte (imposables la même année)
- ✓ **Liquidité**  
Facilité d'acheter ou vendre rapidement. Les grands ETF sont très liquides
- ✓ **Volatilité**  
Amplitude des variations de prix — normale sur les marchés, à accepter
- ✓ **Encours sous gestion**  
Taille totale du fonds. > 500 M€ = bon indicateur de solidité
- ✓ **Horizon d'investissement**  
Durée prévue d'investissement sans toucher à l'argent



# Les red flags en investissement

*Ne pas perdre bêtement son argent.*



**Promesse de gains rapides sans risques**

Ex. : « Doubler son capital de départ en 3 mois sans rien faire »



**Produit trop complexe à expliquer simplement**

Si tu ne peux pas l'expliquer en 2 phrases, n'investi pas



**Investir dans un actif qu'on ne comprend pas**

Être capable d'expliquer le principe en quelques phrases



**Horizon de placement court terme imposé**

Moins de 3 ans sur des actifs risqués = spéculation



**Frais cachés ou anormalement élevés**

TER > 0,5 % pour un ETF indiciel simple = signal d'alarme



**Informations floues, pas de prospectus disponible**

Rendements supérieur à 20% par an, rendement garanti



**Effet de mode / hype**

Crypto du moment, NFT, tendance virale sur les réseaux...



**Pression à investir rapidement**

« Offre limitée », « dernières places », « seulement jusqu'à ce soir »...

# Actions à effectuer sous 7 jours

*Passer de la théorie à l'action en une semaine.*



J1

Lire le guide « Mon premier investissement en bourse »  
Le document complémentaire à ces checklists



J2

Compléter les checklists 1 et 2 de ce document  
Clarté financière + prérequis avant d'investir



J3

Choisir son type de compte d'investissement  
Pour permettre d'optimiser sa fiscalité



J4

Décider du montant, de la fréquence et de la méthode d'investissement  
Virement automatique recommandé pour la discipline



J5

Sélectionner 1 à 3 ETF adaptés à son profil  
Vérifier : indice répliqué, TER, encours, mode de réplication



J6

Vérifier les informations clés des ETF sélectionnés  
Consulter la fiche produit DICI sur le site de l'émetteur



J7

Ouvrir son compte et passer son premier ordre d'achat  
Félicitations , tu es officiellement investisseur !

Tu as maintenant

# toutes les clés pour investir passivement.

---

*Retrouve le guide complet  
« Mon premier investissement en bourse » pour l'obtenir  
envoie-moi sur Instagram ou Tiktok :*

**INVESTIR**