LE GUIDE POUR REUSSIR EN BOURSE

Ce que vous devez absolument savoir pour bien débuter, mieux investir et gagner en bourse

Ce livre a été écrit par Julien Flot, investisseur particulier et consultant pour vous aider à mieux investir en bourse. Retrouvez ses conseils sur www.graphseobourse.fr.

Si vous souhaitez d'ores et déjà aller plus loin dans votre apprentissage, je vous conseille de débuter avec une série d'articles disponibles sur Graphseo bourse gratuitement en cliquant-ici

Du même auteur

Ce petit traité se veut votre couteau suisse vers l'indépendance financière. Au final, le petit traité de l'investisseur en bourse, c'est tout simplement un livre qui vous aide à devenir un meilleur investisseur. Cliquez-ici pour le découvrir

A propos de l'Auteur

Je me nomme Julien Flot et comme vous, j'ai un jour débuté en bourse. Aujourd'hui grâce à **ma stratégie du moindre risque** je suis devenu un investisseur qui bat le marché ! Sur Graphseo bourse, je partage mes conseils, analyses et trades ainsi que mon expérience au quotidien pour vous aider à bien débuter, mieux investir et gagner plus en bourse !

Tout comme vous j'ai un jour été un débutant en bourse, rapidement perdu quelques milliers d'euros et ai commencé à apprendre l'analyse graphique, l'analyse fondamentale, l'analyse technique.

En bâtissant une stratégie pas à pas j'ai réussi à gagner en bourse de manière régulière et surtout autonome. Sur Graphseo bourse, je vous livre l'expérience que j'ai acquise et que je continue d'acquérir au quotidien et vous montre comment éviter certaines erreurs fatales et comment maximiser vos profits.

Graphseo Bourse n'est pas un site où vous allez trouver des méthodes miracles pour "devenir riche rapidement". Au contraire, le but de Graphseo Bourse est de **vous apprendre à pêcher par vous-même**, pas à pas, via des conseils, techniques et stratégies éprouvées. Pour que **vous construisiez dans la durée, les moyens de faire fructifier votre argent**. Graphseo Bourse se veut **votre couteau suisse vers l'indépendance financière**. Au final, Graphseo Bourse, c'est tout simplement un site qui **vous aide à devenir un meilleur investisseur**.

Mes débuts en BOURSE : Comment tout a commencé

J'ai commencé à investir en Bourse en 2006 à cheval sur mes études et mon début d'activité salarié. Je suis tombé dans la Bourse, non pas par hasard ou désir de richesse mais à cause des pertes de mes parents. Grâce aux actions Alcatel à 90€ de mon père et aux actions Eurotunnel de ma mère au prix d'introduction en Bourse.

En fait, je suis tombé dedans bien plus tôt, en y réfléchissant bien. Mon père m'avait ouvert avec quelques économies un PEA à mes 14 ans. Il avait acheté des actions France Télécom. Je ne me souviens plus à quel cours, mais bien 5 fois moins cher que leur prix atteint en 2000, 200 euros…En fait je pense que c'est de là que le bourgeon a commencé à germer.

En voyant dans les années 2000, 2001 et 2002, les cours faire du yoyo tout en continuant à s'effondrer, je me suis interrogé.

J'ai commencé à lire quelques sites boursiers, notamment Boursorama et à regarder quelques actions comme-ci, comme ça. Mais sans jamais m'y plonger réellement dedans, tout en discutant de

temps en temps avec mon père qui venait de racheter des Alcatel à 2€ et des brouettes en 2003. J'avais pris l'habitude en rentrant de grignoter un en-cas devant bloomberg et de rester scotché devant le bandeau des cours des actions et ainsi suivre leurs variations.

Ce n'est qu'en 2005 que la Bourse est revenue dans ma vie. Après avoir travaillé plusieurs mois au Mac Do, je me suis retrouvé à la tête de quelques milliers d'euros. Vivant encore chez mes parents et ayant des dépenses réduites, j'ai trouvé dommage de les épargner.

J'ai alors cherché comment les placer au mieux. Quelques amis commençaient alors le Poker. Je décidais à contrario qu'il y avait là trop de hasard et m'orientais dès lors vers la Bourse.

Cette fois-ci, je me mis à chercher des informations pour apprendre. **J'ai alors commencé à lire les forums de Boursorama et c'est une énorme erreur, car l'information y est souvent trompeuse.** Mon anniversaire arrivant, j'ai reçu un livre en cadeau qui allait tout changer et transformer la Bourse en passion : "secrets pour gagner en Bourse à la hausse comme à la baisse de Stan Weinstein.

Ce livre fut une révélation. **L'analyse technique devint mon obsession et j'ai passé un mois entier à regarder les graphiques sur Boursorama.**

Puis je me suis enfin lancé en 2006. A l'époque j'ai exclusivement acheté des petites capitalisations. J'ai rapidement perdu ma mise : 1000 euros. Cela m'a fait un choc car la somme représentait beaucoup pour moi à l'époque.

Je me suis alors mis à analyser pourquoi je m'étais planté et à lire, toujours plus et passer des heures à tester les différentes stratégies et les différents indicateurs en espérant trouver le saint Graal.

La crise des Subprimes

Au final je me suis relancé avec 5000 euros en 2007. Mauvais timing, le marché haussier se terminait. Mais je réussi néanmoins à tirer mon épingle du jeu et à doubler mon capital, par chance sur des petites valeurs. Puis rapidement j'ai reperdu ces 5000 euros. J'ai alors continué de travailler et surtout de persévérer. J'ai commencé à comprendre que mes pertes ne venaient pas de ma stratégie mais provenaient de mon incapacité à en avoir une, à avoir un plan de trading et surtout à m'y tenir. J'étais rongé par mes émotions qui m'empêchaient de gagner de manière durable et me replongeaient toujours dans mes travers.

J'ai continué de bouffer du graph, d'analyser ce qui marche et ce qui ne marche pas pour forger les débuts de ce qui allait devenir mon « moto », ma stratégie : la stratégie du moindre risque. Mais je ne le savais pas encore.

J'ai véritablement commencé à investir de manière prononcée à partir de septembre 2007. J'avais le temps, j'ai donc fait de nombreux allez retours. Le marché commençait sa descente aux enfers, mais j'avais déjà appris à partir de 2007 à manier les marchés à la baisse et à gagner grâce à la vente à découvert et au BX4, un produit dérivé avec effet de levier permettant de jouer la baisse du CAC 40.

J'ai traversé sans embûches la crise et cela m'a permis en rajoutant au pot avec mes économies personnelles d'avoir 40 000 euros en bourse en février 2008. Mais la crise ne faisait en fait que commencer.

Je suis arrivé tant bien que mal à ressortir une plus-value de 7000 euros en 2008 avec des hauts et des bas.

Le déclic

Le déclic est venu en 2009. Avec près de 50 000 euros, je décidais de diversifier. Beaucoup de valeurs se stabilisaient enfin, et donnaient de bons signaux selon ma stratégie du moindre risque. Je ne la nommerais ainsi qu'à partir de 2012. J'ai fait une exceptionnelle année 2009, plus que doublant mon capital. Tout est véritablement parti de là.

Alors que beaucoup d'amis s'achetaient de belles voitures, pour moi il était hors de question de sortir le moindre centime de mes comptes en bourse.

L'argent va à l'argent, et en réinvestissant sans cesse mes profits, mon compte s'est rapidement apprécié, me permettant d'augmenter mes positions tout en maintenant ma diversification. Honnêtement, avec le recul, c'est là, la clé de mon succès. C'est en faisant grossir son compte jusqu'à une taille critique, que l'on se facilite ensuite le trading et les futurs gains. La pression n'est plus la même, on peut diversifier, éviter d'être 100% investi et donc toujours avoir un petit pécule pour profiter d'une aubaine. Beaucoup de valeurs ont alors fortement rebondi, gagnant plus de 100% en quelques mois.

Si j'avais eu un capital trop restreint, jamais je n'en serais là où j'en suis aujourd'hui. En effet, j'aurai dû choisir une ou deux actions parmi toutes les configurations intéressantes et forcément, la chance ou la malchance m'aurait fait choisir les mauvaises. Alors que là, le fait de réinvestir mes gains en permanence me permettait d'investir dans huit actions avec de bons montants. Sur les 8, une ne fit rien, 3 plus 20%, 2 plus de 50% de gains et enfin 2 plus de 200% de gains.

A partir de là, j'ai continué d'appliquer la même stratégie, à toujours réinvestir les profits. Mais au lieu de me diversifier plus, je faisais en sorte de ne jamais avoir plus de 8 actions en portefeuille, pour rester réactif et sélectif. Maintenant j'augmentais la taille de mes positions et surtout je me laissais toujours un pécule de côté pour profiter des trous d'air.

La crise de l'euro

2010 et 2011 furent des années en dents de scie. En pourcentage j'ai nettement moins gagné qu'en 2009, mais en valeur, beaucoup plus. C'est la magie de réinvestir tous les gains. Et même pour payer mes impôts sur bénéfices, j'utilisais mes économies de mon activité salariée, pour ne pas sortir d'argent de mes comptes de trading. Car oui, depuis que j'investis en bourse, j'ai toujours eu et conservé une activité salariée de cadre en entreprise. C'est tout à fait possible, tout n'est question que d'organisation et de choix et surtout d'échelle de temps dans vos placements. Pour moi la meilleure durée de détention fut toujours de quelques jours à 3-4 mois max.

Sur 2010-2011 même si j'en ressorti avec des gains, je pris aussi de belles baffes. La crise de la dette en zone Europe battait son plein. J'en été à ma deuxième crise. Et je m'en tirais une nouvelle fois correctement. Seulement, à plusieurs reprises je prenais de méchantes baffes. Ces baffes m'ont permis de me remettre en question, d'analyser pourquoi ma stratégie ne fonctionnait pas dans certains environnements de marché. Je compris tout au long de 2012, que ce n'était pas ma stratégie qui était fautive mais bien mon incapacité par moment à la suivre. Le fait d'enregistrer un gros gain me mettait dans une position de confiance.

C'est justement dans ces périodes de confiance, que je me mettais à ne plus suivre ma stratégie et à acheter des titres de manière purement spéculative sans suivre aucun de mes principes, juste en en misant beaucoup et en pensant grappiller 1 ou 2% sur un titre pour sortir rapidement avec un gain. Evidemment, c'est surtout le contraire qui se produisit et je me pris d'énormes baffes.

Au final, je pense que ces baffes étaient nécessaires. C'est grâce à ces baffes que j'ai compris qu'il y avait une chose bien plus importante que d'avoir une bonne stratégie pour gagner en bourse, c'était d'avoir la discipline de l'appliquer dans toutes ses prises de position.

La stratégie du moindre risque

C'est fin 2012 que j'ai alors décidé de mettre sur papier tous les principes de ma stratégie et de l'intituler "La stratégie du moindre risque". Car là réside bien la description de ma façon d'investir, savoir patienter et attendre le moment opportun pour investir et savoir reconnaître le bon moment pour vendre, sans prendre de gros risques et surtout sans se prendre la tête avec de trop nombreux indicateurs. J'ai mis toutes ses années à finalement épurer ma technique, jeter le superflu et ne conserver que l'essentiel.

C'est en me forgeant des règles pour maintenir la discipline d'appliquer ma stratégie que j'ai réalisé, en 2013, ma meilleure année boursière.

Depuis 2013, grâce à **ma stratégie du moindre risque** je suis devenu un investisseur qui gagne régulièrement en bourse. Bien entendu, je fais toujours beaucoup de mauvais choix, mais la stratégie

me protège et me permet de couper rapidement avec peu de pertes ces mauvais choix. C'est au final ce qui fait la différence à la fin de l'année sur la performance de l'investisseur : sa capacité à accepter rapidement d'avoir tort, couper et se placer ailleurs plutôt que d'attendre, de longues semaines, que le titre revienne au prix d'achat, quand il y revient, ou de vouloir augmenter sa position et ainsi commencer le cercle infernal de la ruine.

Graphseo Bourse

Investir est une passion assez solitaire qui ne convient pas très bien à ma personnalité. Je pense que c'est la raison pour laquelle depuis 2008 j'apprécie partager mes réussites tout comme mes échecs sur Graphseo bourse qui fut d'abord graphseo.net et maintenant depuis 2012 graphseobourse.fr.

Depuis 2008, Graphseo bourse a aidé plus de 7000 personnes à débuter et apprendre à mieux investir en bourse. Graphseo Bourse c'est plus de 4 millions de visiteurs depuis 2012 et en moyenne 4000 lecteurs par jour. Ainsi qu'une **communauté nommée les graphs regroupant plus de 10 000 investisseurs.**

La vie

Au fil des années, j'ai appris à me faire plaisir avec mes gains boursiers et surtout à faire plaisir à mon entourage. J'ai appris que c'était également quelque chose de très important à faire. S'acheter ou offrir des choses et se dire: "Tiens, ça c'est grâce à mon trade sur Peugeot, ou tiens ça c'était grâce à cette nouvelle incroyable sur Plastic Omnium". Cela permet de vraiment profiter de ses gains et d'en garder de bons souvenir, ce qui motive ensuite à être persévérant. La bourse me permet aussi de beaucoup voyager et ça c'est quelque chose qui change sa façon de voir le monde. Et en plus c'est parfaitement compatible avec l'activité de trader ou d'investisseur. Le moindre bar/hôtel/paillote à aujourd'hui une connexion wifi et vous pouvez trader de partout et mêler l'utile à l'agréable.

Au final, plus que l'immobilier physique, la bourse vous permet de profiter de vos gains et de vous amener petit à petit avec la force du réinvestissement de vos gains vers l'indépendance financière et vers le choix de la vie dont vous rêvez.

Alors à vous de jouer maintenant !

L'aventure Graphseo, c'est le partage d'une passion autour de l'économie et de la bourse qui nous anime, vous et moi.

INTRODUCTION :

J'ai voulu ce livre court. Tout simplement pour qu'il renferme l'essentiel de ce qu'il faut savoir et retenir pour être régulier et performant en bourse. Il n'existe pas une méthode miracle. Le Graal ne tient qu'en votre discipline d'appliquer les règles de votre stratégie et d'avoir un plan A et un plan B. Point besoin de trop long discours.

Tout l'art du trading réside dans la compréhension et la manipulation de principes simples avec une discipline de fer. La multitude d'erreur que l'on peut faire ne provient que d'une seule erreur mère, cause racine de tous les futurs maux : le non-respect de son plan de trading, l'indiscipline de ne pas suivre sa stratégie.

Tout réside dans la capacité de l'investisseur de se remémorer ces principes clés lors des passages à vide. Se rappeler que perdre fait partie intégrante d'une stratégie. Et que surtout être en dehors du marché lorsqu'il n'y a pas d'opportunités et bien souvent la meilleure des décisions.

Ce livre est court pour vous permettre d'en faire votre livre de table de chevet. A relire de temps à autre pour vous refocaliser sur l'essentiel : La discipline plus que la recherche d'une nième méthode miracle.

Et enfin mon dernier conseil, le plus important de tous : persévérez ! C'est le prix à payer pour tendre vers un feeling des marchés, ce que d'autres nomment communément « le talent » n'est que le fruit d'un travail acharné.

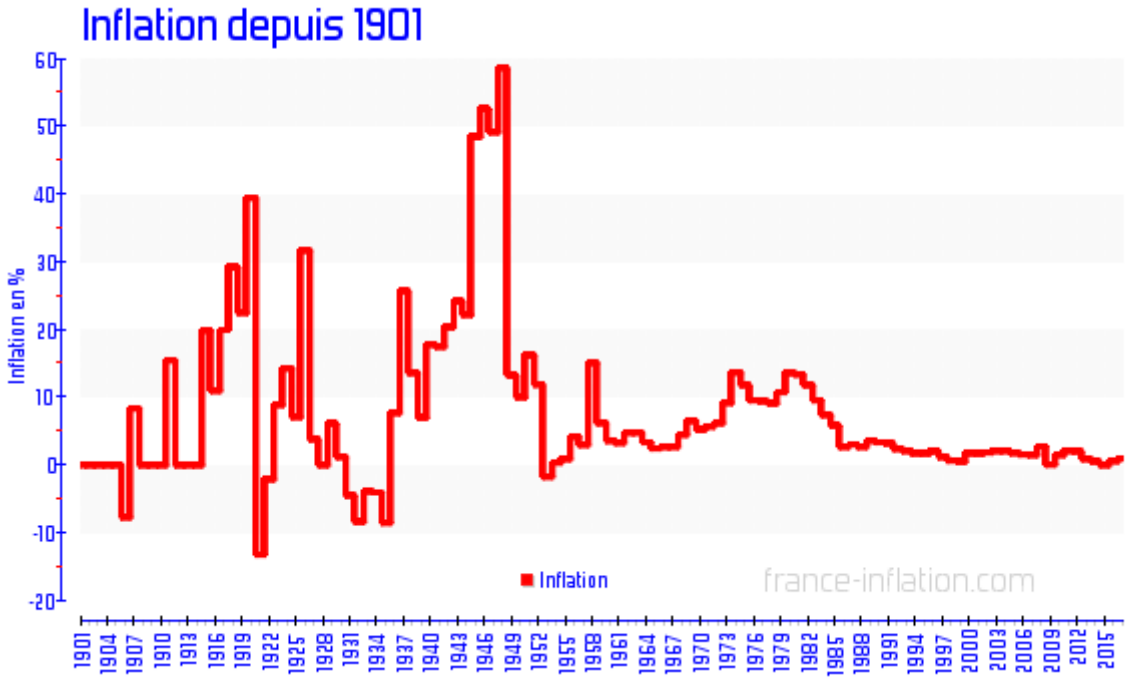
Il vous faut « bouffer du graphe » afin de développer votre œil à repérer les figures et les configurations qui représentent les plus hautes probabilités de gain. Ce livre est là pour vous y aider.

POURQUOI VOUS DEVEZ INVESTIR ET PLACER VOTRE ARGENT

Il n'existe aucune règle vous obligeant à investir votre argent. Si vous le souhaitez-vous pouvez même le mettre sous votre matelas, rien ne vous en empêche. Mais en faisant ainsi vous feriez une grave erreur. Car d'année en année, 1 euro ne vaut plus tout à fait 1 euro. Il vaut souvent moins. Une seule raison doit vous pousser à investir et placer votre argent : conserver et protéger votre capital. Conserver le fruit de vos économies. Sinon, d'année en année, elles fondent comme neige au soleil si vous ne faîtes rien. La raison ? L'inflation.

L'inflation est la hausse continue des prix. En d'autres termes, l'inflation réduit votre pouvoir d'achat d'années en années. Le prix des produits augmente d'année en année. Ce qui fait qu'un euro en l'an 2000 ne vaut plus tout à fait un euro en l'an 2016. Si vous n'aviez pas investi cet euro, afin de le protéger de l'inflation, il ne vaudrait aujourd'hui plus que 0,74 centimes d'euros. Et encore l'inflation en Europe et en France est inférieure à 2% depuis plusieurs décennies. Ce ne fut toujours pas le cas.

Imaginez que vous ayez 10 000 euros en l'an 2000. Votre pouvoir d'achat avec ces 10 000 euros ne serait plus aujourd'hui que de l'équivalent de 7400 euros soit 2600 euros de partis en fumée à cause de l'inflation. Soit plus d'un quart de la valeur de vos économies de perte en pouvoir d'achat. En valeur faciale, vous auriez toujours vos 10 000 euros, mais en termes de ce que vous pouvez acheter avec, cela ne serait plus que l'équivalent de 7400 euros. C'est cela le mal de l'inflation.



La première chose à faire pour éviter que le temps et donc l'inflation ne fassent fondre vos économies, c'est donc d'épargner.

En effet en épargnant votre argent sur des livrets, la banque va vous rémunérer un taux d'intérêt. A partir du moment où ce taux d'intérêt est supérieur au taux de l'inflation, votre capital est protégé. L'inflation ne vous fera pas perdre d'argent. C'est d'ailleurs le but du Livret A. Son taux vous assure de protéger votre argent de l'inflation.

Mais c'est tout ce que le Livret A pourra faire pour vous : protéger votre argent de l'inflation. C'est pour cette raison qu'il n'est pas conseillé de placer plus de 6 mois de dépenses courantes sur votre Livret A. Car si l'argent y est certes protégé de l'inflation, il y dort et ne vous rapporte rien.

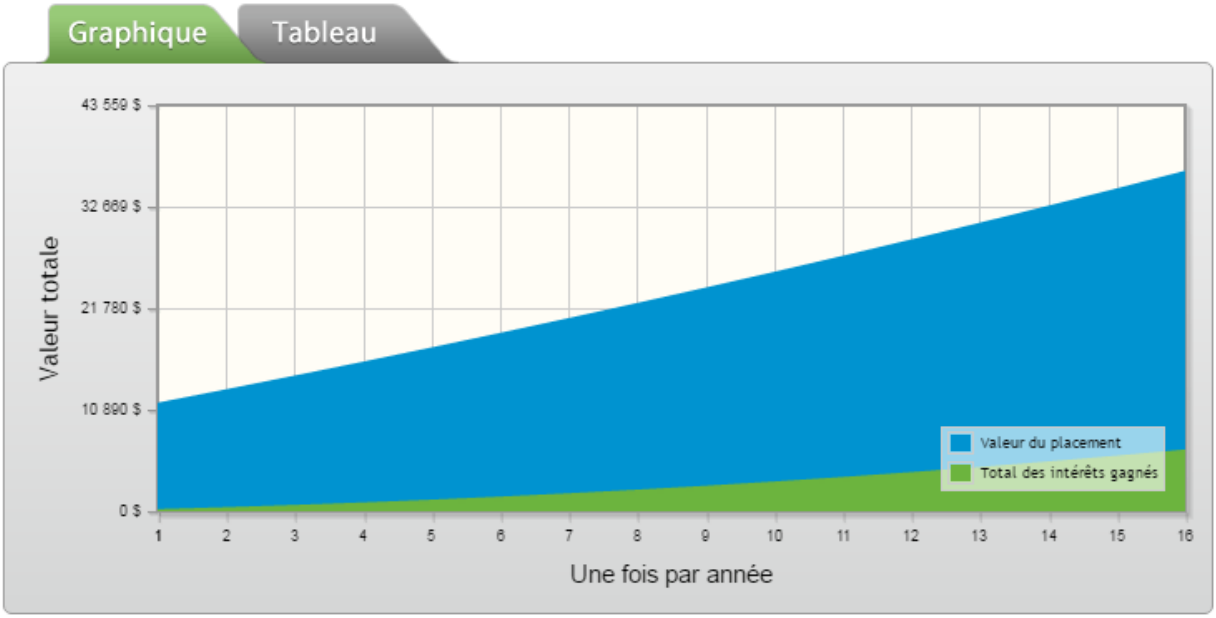
Le but pour faire fructifier votre argent de manière passive est d'utiliser la puissance des intérêts composés.

Chaque année vos placements sans risque vous verseront un taux d'intérêts. Entre 2 et 3% sans risque en ce moment que ce soit un super livret, une assurance vie en euros ou des comptes à terme.

Imaginez que vous ayez placer 10 000 euros en 2000 sur un livret à 2% nets d'inflation et que chaque mois vous déposiez 100 euros sur ce livret. A votre avis combien auriez-vous aujourd'hui en 2016 ?

Avec la magie des intérêts composés, votre capital serait de plus de 36 000 euros, seize ans après, sans prise de risque. Non seulement, vous auriez protéger votre capital de l'inflation, mais vous auriez fait fructifier vos économies grâce à des placement sécurisés.

L'importance réside également dans votre capacité mais surtout votre volonté à mettre 100 euros de côté tous les mois. Et évidemment le mieux c'est de commencer tôt pour que le temps et donc les intérêts composés fassent leur oeuvre.



La première raison d'investir, est donc de protéger votre capital et surtout de maintenir votre pouvoir d'achat. Rien de mieux que d'acheter de l'immobilier pour se protéger d'une inflation supérieure à 5%, ce que l'Europe n'a plus connue depuis plus de 30 ans.

Votre but, chaque année doit donc être d'au moins faire fructifier votre capital du montant de l'inflation.

Mais il devient de plus en plus difficile de trouver des placements sûrs qui rémunèrent un taux d'intérêt bien supérieur à l'inflation. Il faut alors décider de prendre plus de risques certes, mais de les mesurer en se formant et en adoptant une stratégie de moindre risque. On

peut alors diversifier ses revenus grâce aux dividendes, aux obligations d'entreprises et d'état et aux SCPI pour viser des objectifs de rentabilité à 5-8% de rendement par an. Le but est de réinvestir les gains et de placer 100 euros en plus de la somme initiale chaque mois afin de continuer de maximiser ses profits grâce aux intérêts composés.

Afin de ne pas perdre année après année le fruit de votre travail à cause de l'inflation, vous devez maintenant épargner et placer votre argent. Après une formation, vous pourrez ensuite faire encore plus fructifier votre capital en diversifiant vos économies sur d'autres placements comme les actions, les obligations, l'immobilier, les SCPI ou encore les assurance vie en euro et multi supports.

Souvenez-vous, que plus vous commencez tôt à prendre ne main vos économies et plus vous profiterez de la richesse accumulée grâce aux intérêts composés.

Alors, ne rien faire n'est pas une option à moins de vouloir voir vos économies grignotées année après année par l'inflation.

INDEPENDANCE FINANCIERE : L'ILLUSION DES DIVIDENDES

Alors que l'on approche de la saison de distribution des dividendes, je pense qu'il est important de tordre le cou à une idée reçue les concernant qui laisse à penser qu'acheter une action d'une entreprise qui verse des dividendes chaque année permet de toucher des revenus récurrents sans aucun risque. Si l'idée n'est pas complètement fausse, je pense qu'il est illusoire d'acheter une action en pensant ne courir aucun risque de moins-value sous prétexte que celle-ci verse chaque année des dividendes de manière certaine.

Premièrement, il n'est jamais certain qu'une entreprise continue de verser des dividendes ad vitam aeternam et que sa politique de dividendes ne changera pas. En effet, le dividende reversé à l'actionnaire est autant d'argent que l'entreprise ne pourra pas utiliser pour investir et donc augmenter son chiffre d'affaires.

Le versement du dividende tout comme le rachat d'actions sont donc deux formes de récompense de l'actionnaire afin de le fidéliser le jour où la société aura besoin d'une levée de fonds. Mes ses deux formes handicapent la capacité d'investissement de l'entreprise. Cependant parfois, ce capital coûte moins à être reversé à l'actionnaire qu'à être investi sur de nouveaux projets...ce qui n'est pas non plus très encourageant lorsqu'une entreprise n'est pas capable d'avoir des investissements suffisamment profitables pour qu'elle décide de verser un surplus aux actionnaires sous forme de dividende.

Une entreprise peut donc avoir plusieurs types de politique de dividendes. Certaines versent un dividende fixe année après année peu importe leurs niveaux de profits afin de lisser la distribution de ceux-ci. D'autres, reversent un pourcentage fixe de leurs profits.

Enfin, d'autres reversent en fonction de ce qu'il reste après leurs besoins en investissements. Mais surtout, une politique de distribution de dividendes n'est jamais gravée dans le marbre. Contrairement aux idées reçues, il existe donc un risque, que pour une raison ou une autre, cette politique change et que le dividende soit réduit voir retiré.

Car il faut bien se dire une chose. Lorsque le business va mal, la première chose que l'entreprise va sabrer c'est son dividende. Car en effet quand les choses vont mal, une entreprise va chercher d'abord à payer ses créanciers avant de payer ses actionnaires.

Il faut tordre cette illusion de la sécurité apparente des dividendes.

Il est certain qu'il faut choisir des entreprises aux reins solides, qui adoptent une politique de dividendes stable depuis plusieurs années afin de réduire le risque. Mais on ne pourra jamais totalement réduire ce risque à zéro. Il existera toujours le risque d'avoir à faire à une situation exceptionnelle qui pousse l'entreprise à réduire ou éliminer son dividende.

C'est pourquoi, si l'on cherche vraiment à réduire son risque et à obtenir des revenus récurrents d'une entreprise, il est beaucoup moins risqué d'en devenir le créancier via des obligations que son actionnaire pour toucher les dividendes.

Acheter une valeur pour ses dividendes c'est bien, mais cela ne doit pas être fait dans l'idée de ne prendre aucun risque. Si vous ne souhaitez vraiment prendre aucun risque en vous assurant un revenu récurrent, il vous faut vous tourner vers des obligations d'entreprise.

Lorsque j'achète des entreprises qui versent un dividende, ce que je cherche avant tout c'est à trouver des entreprises qui vont m'assurer une croissance de ces dividendes et donc cela passe par une croissance des profits. Je n'achète pas une valeur pour son dividende, mais pour sa capacité à accroître ses marges et profits et donc son cours de bourse genèse de ma plus-value. Le dividende n'est que la cerise sur le gâteau ou au pire des cas, un moyen de réduire le risque de perte, mais en aucun cas un moyen pour moi de penser avoir des revenus récurrents sécurisés.

Si je veux sécuriser au maximum des revenus récurrents, alors l'option sera les obligations de cette entreprise et non ses actions pour toucher le dividende.

Avant de se lancer à la conquête des dividendes, il est donc important de bien analyser et comprendre vos objectifs de placement, afin de ne pas tomber dans l'illusion qu'un dividende sera forcément versé et baser votre stratégie de placement sur cette hypothèse plus risquée qu'il n'y paraît.

Il ne faut donc pas vous tromper d'objectif afin de ne pas vous tromper du moyen à utiliser pour l'atteindre.

L'ARNAQUE DES OPTIONS BINAIRES POUR TRADER EN BOURSE

Les options binaires sont en pleine expansion. Un nouveau mal qui arnaque les petits investisseurs, ayant peu de capital et recherchant des solutions miracles pour gagner beaucoup d'argent rapidement et facilement avec une mise de départ souvent inférieure à 1000 euros.

Pour investir en bourse, il convient d'avoir un capital important. Plus on démarre petit, et plus longtemps il faudra attendre et plus nombreux devront être les investissements gagnants pour que cela rapporte.

De nombreux investisseurs en herbe n'ont pas les fonds nécessaires. Pour tout de même gagner plus et plus rapidement, ils font alors appel aux effets de levier qui permettent d'investir bien plus que son capital de départ, de 2 à plus de 100 fois le capital investi.

Ces effets de levier, on les obtient en achetant des produits dérivés. Ces produits dérivés sont des produits financiers, crées de toute pièce pour répondre à la demande.

Warrants, turbos, certificats. Depuis quelques années, la mode en est venue aux CFD puis maintenant aux Options binaires, le pire produit dérivé qui puisse exister à mon sens.

Ainsi avec 100 euros, on peut prendre un effet de levier à hauteur de 100 soit 10 000 euros investi. Si on gagne 1%, on fera alors 100 euros. On aura doublé la mise par rapport au capital initial de 100 euros. Par contre ce que les pubs ne vous disent pas, c'est que le risque de perdre est tout aussi grand, voir même plus grand encore, car les investisseurs choisissant ce type de produit sont souvent des débutants, happés par l'appât du gain et qui peuvent donc se faire rincer. Car autant sur option binaires, vous perdrez votre mise initiale au pire, autant sur CFD, forex vous pouvez être amenés à perdre plus que votre capital initial. En effet, si vous perdez 1% des 10 000 euros placés avec un effet de levier 100, vous perdez votre mise de 100€, mais si vous perdez 2%, alors vous devez en plus 100€ au courtier.

Le Forex et les CFD sont donc des produits dangereux, à manier avec précaution et surtout avec une formation.

Le mieux est de commencer sur les actions pour se faire son expérience puis de se lancer sur les produits dérivés avec des effets de leviers réduits (5 max) et surtout une stratégie et encore plus une discipline de feu.

Je ne conseille que très peu le Forex et les CFD. Je pense qu'il est possible de gagner mais à la seule condition d'y passer beaucoup de temps car nécessairement il faudra être scalpeur ou day trader. Ce n'est pas ainsi que je vois l'investissement en bourse et je ne conseille absolument pas les produits dérivés. Je pense que le marché action est bien plus intéressant, moins contraignant, et qu'on évite facilement toute arnaque.

Car l'arnaque réside dans l'engouement actuel autour des options binaires.

Les options binaires pour faire simple sont des paris.

Tout comme les paris hippiques ou sportifs, vous misez une somme sur la hausse ou la baisse d'une action, d'un indice, d'une monnaie ou d'une matière première. Donc en gros c'est le rouge et le noir de la roulette. Mais évidemment, il y a un facteur temps. Vous devez donc avoir non seulement raison, mais aussi dans le temps imparti. Pour gagner plus, tout comme pour les paris sportifs, vous pouvez miser sur le niveau de prix qui sera atteint dans les 30 prochaines minutes par exemple. Forcément, la cote est plus élevée car le risque est plus élevé.

Les options binaires ne sont donc pas de l'investissement

Il est impossible de gagner de manière régulière, car c'est tout simplement du hasard où vous ne pouvez mettre aucune stratégie en place. Le facteur temps joue contre vous et les probabilités sont nettement en votre défaveur.

Bon nombre d'investisseurs se font voler et arnaquer leur argent par des courtiers non régulés qui partent avec la caisse. Avant de choisir votre courtier vous devez donc absolument vérifier qu'il est correctement régulé par les autorités des marchés financiers. Cela vous assurera de pouvoir retirer votre argent à tout moment. Mais...

Vous devez bannir les options binaires

Ce n'est pas de l'investissement, c'est du casino. Et à ce moment-là, autant aller à la salle de jeu que de rester devant son écran, au moins on voit du spectacle. Les options binaires vous font miroiter des gains élevés avec de petites mises. Oui ce sont des mises, car si vous avez

tort, vous perdez tout. C'est donc comme du pari sportif, c'est du pari boursier. Si vous voulez un minimum prendre au sérieux l'investissement, alors les options binaires sont à bannir.

De plus ce marché en pleine expansion est souvent l'objet d'arnaques.

Il faut savoir que le système fonctionne grâce à l'arrivée massive de nouveaux clients. Les entreprises évoluant dans les options binaires cherchent donc par tous les moyens à recruter de nouveaux clients et ont souvent des pratiques marketings douteuses.

De nombreuses entreprises vous proposeront des systèmes de trading automatiques révolutionnaires gratuits. Se proposant de trader pour vous et de gagner dans 90% des cas. Ces systèmes-vous sont proposés gratuitement pour attirer le maximum de nouveaux clients qui devront pour utiliser le logiciel choisir un broker en options binaires. L'entreprise proposant le service gratuit de trading automatique touchera une commission allant jusqu'a 500 euros par nouveau client. On comprend donc assez facilement le juteux profit d'attirer beaucoup de clients. Certaines plateformes montées de toute pièce sont parfaitement dans cette lignée et sont donc à éviter et tournent surtout grâce à un marketing bien tourné, avec une interview et un soi-disant prix de l'innovation construit de toute pièce.

Et justement, une majorité des personnes qui souhaitent gagner de l'argent rapidement et facilement n'ont souvent pas plus de quelques centaines d'euros à mettre et surtout, ils ont souvent besoin de cet argent pour finir les fins de mois. Ils sont donc des proies faciles et ces brokers et entreprises en profitent à plein sans morale.

Les options binaires sont donc la source de biens des drames financiers

De plus, une grande majorité des brokers en options binaires ne sont pas régulés en France et sont immatriculés via des sociétés offshore.

La plupart ne placent même pas votre argent. Les brokers mettent en place une pyramide de Ponzi.

Ils font croire à leurs premiers clients qu'ils gagnent en les payant avec l'argent reçu des nouveaux clients. Ils font tout pour avoir un maximum de nouveaux clients. Et poussent les anciens clients à mettre plus d'argent, une fois leur avoir faussement démontré qu'ils pouvaient gagner voire même retirer un peu d'argent. Le piège se referme alors, et le broker disparaît de la nature avec la caisse, une fois le maximum de particuliers piégés.

Certains brokers en options binaires sont régulés par l'AMF. Mais cela ne change rien au fait que les options binaires ne devraient pas être marketés ou vendus comme des produits d'investissements. Les options binaires sont des produits de paris, de casino au même titre que les paris sportifs.

Le vrai investissement c'est l'investissement dans la valeur

Méfiez-vous des produits dérivés et surtout des options binaires qui sont un fléau nouveau pour bien des particuliers qui cherchent à gagner vite et beaucoup.

Pour investir avec succès, il faut se former avant tout, comprendre que ce n'est pas un long fleuve tranquille mais surtout commencer par bannir les produits dérivés pour éviter de faire du trading casino. Le trading se base sur une stratégie, une discipline. Et gagner commence par éviter de succomber au chant des sirènes...

JE VOUS DIS QUEL COURTIER EN BOURSE CHOISIR SELON VOTRE PROFIL

Lorsqu'on s'intéresse à la bourse, la première question à se poser est vers quel courtier se tourner. Même si majoritairement, les français n'aiment pas le risque et sont peu de boursicoteur, il existe néanmoins de nombreux choix. Il est essentiel de faire justement le bon choix dès le début sous peine de payer trop de frais. Payer trop de frais c'est handicaper votre performance, surtout si vous passez beaucoup d'ordres. Pour moi il est important voir essentiel, pour choisir le bon courtier de bien connaître votre profil. D'une part il faut savoir combien d'argent vous comptez mettre en bourse. En effet, selon la taille de vos ordres, certains courtiers seront plus ou moins chers. Ensuite il faut savoir et estimer combien d'ordres vous allez passer par mois/trimestre. Certains courtiers proposent des forfaits, qui sont très intéressants à la condition d'utiliser au maximum votre forfait, ensuite certains frais de non activité sont prélevés chez certains courtiers. Bref, attaquons ce petit tour d'horizon.

Profil très peu actif avec peu de temps, capital de 1000 à plus de 100 000 euros

Je vous oriente directement vers Boursorama/Binck et vers un PEA qui dans son offre vous donnera un large choix d'assurances-vie multi support et de trackers.

Profil peu actif mais indépendant avec moins de 10 000 de capital

Même si l'on n'a pas beaucoup de temps à consacrer à la bourse, il vaut mieux s'occuper soi-même de la gestion de son portefeuille. On y gagne largement en performance. Pour ce type de profil je suggère Bourse direct.

Profil peu actif, indépendant avec plus de 10 000 euros de capital

Là, je suggère Binck.

Profil actif avec moins de 10 000 euros

Bourse Direct ou De Giro

Profil très actif avec plus de 10 000 euros

Binck ou Pro real time trading (interactive brokers)

Profil très très actif au-delà de 10 000 euros

Bourse Direct ou Binck avec leur forfait trader. Attention, faîtes le calcul avant de souscrire. Le forfait est du peu importe votre nombre de transactions, il faut donc veiller à être certain d'en passer près de 90 par mois pour en profiter pleinement et éviter qu'au final le forfait coûte plus cher qu'un compte classique. Avec un grand nombre de transactions, pro real time trading s'annonce certainement plus compétitif. Le calcul est à faire.

D'autres éléments importants pour votre choix

Un autre intervenant vient d'arriver sur le marché des courtiers. il s'agit de Degiro qui promet des tarifs en moyenne deux fois inférieurs à ceux de Bourse direct et Binck. Mais attention, chez un courtier ce n'est pas que le prix qui est important. Premièrement il faut que le courtier soit reconnu par l'autorité des marchés financiers français afin d'être certain d'avoir une garantie de récupérer vos billes en cas de difficultés financières du courtier.

Pour moi, le meilleur choix se tourne vers Binck ou Pro real time trading pour les gros comptes et vers DeGiro pour les petits comptes. Le but doit rester de limiter vos frais tout en ayant les services nécessaires à un bon passage d'ordres selon votre profil.

LE MEILLEUR CONSEIL POUR DEBUTER EN BOURSE

Je reçois plusieurs emails me demandant quel est le meilleur conseil que je pourrais donner à un investisseur. Depuis que j'écris sur Graphseo j'ai pu donner beaucoup de conseils, de règles, de leçons, d'étapes aux investisseurs dans de nombreux articles. Il est difficile de résumer quel serait le meilleur conseil que l'on pourrait donner à un investisseur, de plus pas tous les traders donneraient le même conseil. Mais je vais tenter de pousser la réflexion. Si l'on ne devait donner qu'un conseil à un investisseur il faudrait que ce conseil soit une des causes majeures de pertes. C'est à dire de cette erreur découle bien d'autres erreurs. Dans ma perception ce qui fait perdre de l'argent en bourse à la majorité des investisseurs c'est la non gestion de leurs émotions. Mais ces émotions prennent le dessus sur les investisseurs car ils ne sont pas prêts, ils ne sont pas préparés à l'inattendu. Ils n'ont pas préparé un scénario, un plan de trade au cas où ils auraient raison et surtout au cas où ils auraient tort. Du coup leurs émotions contrôlent leurs agissements, leurs décisions et leurs Trades.

Et c'est là que les investisseurs évitent de couper leurs pertes. Pour moi ne pas couper ses pertes est certes la cause de 80 % des erreurs et des pertes en bourse. Mais si je ne devais donner qu'un conseil aux investisseurs ce ne serait pas celui de couper leurs pertes mais bien celui d'avoir pour tout trade un plan de trading, c'est à dire un prix d'achat, un objectif de vente, et un autre objectif de vente au cas où cela tourne mal c'est à dire un stop loss.

Avec ce seul conseil d'avoir un plan de trade pour chaque investissement, vous évitez d'avoir à couper vos pertes, le plan le fait automatiquement, et vous évitez de vous laisser contrôler par vos émotions. Si je devais résumer tous les conseils en un seul ce serait celui-là, car à lui seul il corrige 80% des erreurs et des pertes d'un boursicoteur. Et je ne pense pas exagérer de beaucoup lorsque je parle de 80%.

LES CONSEILS BOURSIERS SONT VOTRE PIRE ENNEMI

Avec de plus en plus d'individus voulant se frotter aux marchés financiers et donc de plus en plus de débutants on a vu apparaître de nombreux sites spécialisés se proposant gratuitement ou selon un forfait de conseiller les particuliers chaque jour sur des actions à acheter. S'il y aura toujours des conseillers sur les marchés, je tiens par cet article à ouvrir les yeux des investisseurs débutant sur les risques qu'ils prennent en suivant des recommandations de sites spécialisés. Tout d'abord car ces sites sont payés et trouvent leur compte à conseiller des valeurs chaque jour à l'achat dans le but de faire monter les prix. Il n'est pas rare d'ailleurs que ces conseillers se penchent majoritairement sur les petites capitalisations. Les carnets d'ordres étant vides, il est facile de conseiller à l'achat une valeur qui montera avec un besoin faible de personnes suivant le conseil.

Commence alors la prophétie auto-réalisatrice. On commence par conseiller à l'achat des valeurs au carnet d'ordres vides, faciles à manipuler les cours à la hausse avec quelques milliers d'euros. Voyant cela, d'autres débutants en bourse vont se dire que le site ou le conseiller est bon et qu'ils vont suivre le prochain conseil.

Effet boule de neige, de plus en plus d'investisseurs suivent les recommandations à l'achat du site ou du conseiller sans se rendre compte que c'est leur propre réaction de mouton qui fait monter les prix dans une manipulation des cours totale. Si vous pensez qu'il n'y a rien de mal à cela puisque les cours montent et que les particuliers suivant les conseils gagnent de l'argent, je vous dis faux.

Ces conseils sont souvent donnés le matin. Vous pouvez souvent voir que les premiers échanges témoignent de tous les suiveurs de ces conseils. Cependant les conseils sont souvent donnés sur des actions aux carnets d'ordres vides. C'est à dire peu de vendeurs. Les cours peuvent donc monter rapidement mais ce n'est pas pour autant que les particuliers s'en sortent avec un gain car il faut revendre, et bien souvent, une fois le conseil passé, les particuliers se retrouvent piégés dans des actions, où le carnet d'ordres ne permet pas de revendre comme on le voudrait faisant peser un risque supplémentaire sur les épaules de l'investisseur.

Ce qu'il faut bien comprendre, c'est que la plupart des valeurs ne sont conseillées que dans le but de faire une poussée, pour accroître la renommée d'un site ; ses visites, ses ventes de produits par affiliation. Ces recommandations ne sont pas suivies au-delà de la journée. Et au-delà de la journée ces actions se crashent. Les individus qui investissent suite à ces conseils ne comprennent pas le caractère court terme du conseil, et même dès lors, n'arrivent pas toujours à sortir à temps.

Ne vous laissez donc jamais convaincre par un conseil, surtout sur des petites capitalisations, volatiles et donc risquées. Replacez toujours une recommandation dans votre propre analyse. Avant de suivre des recommandations, c'est toujours mieux d'avoir votre propre stratégie de trading.

COMMENT GAGNER EN BOURSE - CHANCE, TRAVAIL OU INTELLIGENCE ?

Le succès est aléatoire. C'est mon idée principale pour débuter cet article. On dit toujours que le succès vient à ceux qui travaillent durs et sont intelligents. Oui mais voilà, regardez autour de vous et vous vous rendrez compte qu'il y a beaucoup de gens intelligents et travailleurs. Pour autant le succès n'est pas au rendez-vous. C'est donc que travailler dur et être intelligent ne sont pas les facteurs primordiaux au succès d'une personne.

Quel est le rôle que la chance joue dans le succès d'une personne en bourse ?

D'une manière évidente son rôle est important même si imperceptible. On a coutume de dire que la chance se créée. Pourtant dès notre naissance la chance est présente. Nous ne choisissons pas nos parents, ni l'environnement dans lequel nous vivons nos premières années, celles justement qui forgent un caractère, une personnalité. Certaines personnes commencent tout simplement dans la vie avec une bonne longueur d'avance sur les autres. La raison est uniquement imputable dès lors à la chance. La chance d'avoir des parents aimants, ayant les moyens et le désir d'éduquer leurs enfants...La chance au début de nos vies donne déjà un incroyable atout sur la route du succès. C'est incontrôlable. Donc si c'est incontrôlable c'est qu'uniquement la chance est à l'œuvre.

Cependant ce n'est pas pour autant que la chance va régir l'intégralité de ceux qui auront du succès et les autres... Non à partir du moment où l'homme devient mature, il devient acteur de son propre succès où de sa propre perte.

Je pense donc que la chance est un élément important du succès. Cependant je pense qu'arrivé à maturité, l'homme forge sa propre chance, c'est lui qui la créée sur la longue route du succès semée de décisions, d'opportunités, de risques...

Travailler dur ne suffit pas tout simplement car travailler dur ne veut pas dire travailler mieux. Ceux qui ont du succès sont non seulement intelligents et travailleurs mais ils le font mieux que les autres. On parle d'efficience et non d'efficacité. Or la majorité des personnes sont efficaces, cela ne suffit pas pour avoir du succès, il faut être efficient.

Un trader ne peut donc pas se poser en victime lorsqu'il rate un trade. Oui, il a sans doute travaillé dur pour apprendre les bases de l'analyse technique, il fait sans doute les bonnes choses mais pas au bon moment, pas de la bonne manière. Il est efficace mais non efficient. Un trader qui gagne n'a rien à avoir avec de la chance bien que des fois cela puisse le paraître. Un tradre qui gagne régulièrement, est un trader qui prend des décisions par automatisme, par expérience.

Un feeling crée par le dur travail.

Mais surtout un travail dur poussé à un meilleur travail. Le trader qui gagne n'investit pas seulement bien mais mieux. Cela n'a rien à voir avec la chance. La plupart des investisseurs perdent, après beaucoup de travail, et ne comprennent alors pas, que gagner nécessite non seulement de travailler dur, mais de travailler mieux, d'avoir une idée supérieure au simple fait de travailler dur, d'avoir une approche supérieure. Ceux qui gagnent sont ceux qui apprennent à faire plus que travailler dur, ceux qui vont au-delà de là où les investisseurs qui perdent s'arrêtent.

On récolte ce que l'on sème.

Travailler 80 heures par semaine ne vous amènera pas un poste de directeur. Comprendre ce qui façonne votre propre chance, comprendre comment calculer votre prise de risque, avoir un plan, une stratégie et vous y tenir, cela c'est travailler mieux. Bien entendu la chance est toujours présente, mais c'est une infime partie de votre succès au final.

Nous déterminons les succès de nos vies, ce que nous construisons et comment nous le construisons.

POURQUOI ANALYSE TECHNIQUE ET FONDAMENTALE NE MARCHENT PAS

Lorsqu'on débute en bourse et en analyse technique, on chercher à savoir où on met les pieds grâce à des indicateurs. Du même coup, on se demande lesquels sont vraiment intéressants à utiliser, lesquels donnent les meilleurs résultats et surtout s'il y a un indicateur qui les domine tous ? MACD, Stochastique, RSI, ADX, on balance volume….hop, hop, hop. Avant de commencer à faire une usine à gaz, et de perdre votre temps à analyser quel indicateur donne les meilleurs signaux, dites-vous bien, qu'aucun indicateur ne sera fiable pour vous dire le meilleur moment pour acheter et le meilleur moment pour vendre. Cela n'existe pas. Au final, en bourse, tout, ce qui importe, sont les prix !

Oui, je considère qu'il est bien plus important d'apprendre à investir en fonction des prix plutôt qu'en fonction des indicateurs. Je ne considère pas les indicateurs comme un moyen de prévoir mais plutôt comme un moyen de confirmer. Seule l'évolution des prix, me donne des signaux d'achat et de vente. Les indicateurs me permettent, eux, de confirmer.

Alors mettez de côté tous ces indicateurs exotiques, et concentrez-vous à étudier le graphique des prix.

Les indicateurs techniques : deux familles

Les indicateurs techniques sont classifiés selon deux catégories. Vous avez les leading indicators et les lagging indicators. Comprenez par là, les indicateurs qui sont en avance des prix et ceux qui sont en retards. Les premiers permettent donc de prévoir, les seconds de confirmer.

Donc si vous choisissez d'utiliser des leading indicators comme le stochastique, vous pourrez prévoir ce que feront les prix ! Faux… Car entre la théorie et la réalité, il existe un gouffre.

En fin de compte, chaque indicateur technique sera toujours en retard par rapport aux prix. Tout simplement car ils ont besoin d'un mouvement des prix pour confirmer leur signal. Sans ce mouvement de prix, l'indicateur n'annonce rien de certain, et vous vous mettez à prévoir et deviner en investissant en fonction d'un indicateur technique.

Souvenez-vous toujours que les indicateurs techniques sont fonctions des prix et des volumes. L'information que vous retrouvez sur les indicateurs n'est donc fonction que des prix passés. Ainsi tous les indicateurs vous envoie une image du passé. En aucun, cas, donc, n'investissez seulement sur la base de signaux donnés par des indicateurs.

Les prix, rien que les prix. Regardez le graphique. Tout est là, devant vos yeux.

Apprenez à interpréter les prix

Voilà. Vous venez déjà de vous économiser du stress et de perdre du temps à rechercher l'indicateur technique parfait. On peut maintenant passer, à ce qui importe le plus.

Comment lire un graphique

Alors que faut-il rechercher sur un graphique ?

A chaque fois que vous avez un graphique devant vous, l'évolution des prix apparaît. Mais ce n'est pas elle qui est importante, mais ce qui se cache derrière cette évolution. Pourquoi les prix montent ? Pourquoi baissent-ils ? Les nouvelles économiques me direz-vous ? Les résultats de l'entreprise encore, ou bien l'environnement de marché. Faux, faux et faux.

Analyse fondamentale et technique, même combat, vous ne faîtes confiance qu'a la chance pour gagner

Ne vous êtes-vous jamais demandé pourquoi il est impossible de départager analyse fondamentale d'analyse technique ? Parce qu'il y a tout autant de ruiné d'un côté comme de l'autre. L'analyste fondamentale se réfugie derrière le fait qu'il investit dans des entreprises d'une manière rationnelle en fonction des résultats d'une entreprise.

L'analyste technique, lui se réfugie derrière les mathématiques qui calculent des signaux d'achat et de ventes.

Chacun se réfugie ensuite derrière une poignée d'investisseurs connus, qui sont millionnaires. Pourtant, en y regardant de plus près, vous avez autant de taux d'échec que vous utilisiez l'analyse fondamentale ou l'analyse technique.

C'est là où le débat entre analyse technique et analyse fondamentale n'a pas lieu d'être. Les deux techniques sont basées sur du vent, l'essentiel leur échappe.

L'analyse fondamentale est la stratégie d'investissement selon laquelle, on va décider d'investir sur une action car son prix est sous-évalué par rapport aux fonds propres de

l'entreprise ou encore à son potentiel de croissance. Sur le fond, cela semble donc logique, est sain. C'est pourquoi, les investisseurs selon l'analyse fondamentale ont cette impression de supériorité par rapport aux analystes techniques, eux sont dans le vrai.

Les analystes techniques, eux se basent sur des modèles mathématiques qui vont recouper plusieurs données passées, pour prévoir et des donner des signaux prévoyant le futur. Forcément, l'analyste fondamentale en rigole, c'est de l'astrologie pour lui. Mais l'analyste technique, lui, voit bien, que les signaux se réalisent permettent de gagner à court terme, d'avoir la sensation de contrôler ce que fait le marché. L'avantage de l'analyse technique c'est son côté auto réalisateur.

Mais dans les deux approches, vous avez 90% de perdants. Combien d'analystes fondamentaux se ruinent en ayant achetée une action car sa capitalisation était en dessous de ses fonds propres ? Combien de fondamentalistes, ont ensuite acheté encore plus de ces actions, lorsque les prix ont continué de baisser, baisser et baisser, jusqu'à se retrouver en moins-value de 30% ou plus ?

D'une manière identique combien d'analystes techniques, se sont ruinés, en achetant le croisement de la MACD avec sa ligne de tendance, ou encore accumulé une action suivant le on balance volumes, ou encore vendu une action qui était en suracheté ou inversement, acheté une action en survente ?

Donc une approche hybride est nécessaire : l'analyse graphique

Cette approche hybride, c'est celle que j'utilise. C'est une approche qui enlève le défaut majeur des approches fondamentalistes et techniques. On arrête de deviner, on fait en sorte d'arrêter que la chance soit la seule variable différenciant la performance d'un investisseur par rapport à un autre. Même si personne n'attribue sa fortune à la chance, tout le monde attribue son infortune à la malchance… Jamais personne ne se remet en question. Pourtant, entre les pratiquants de l'approche fondamentale et de l'analyse technique, la différence de performance n'est facteur que de chance.

Pour gagner durablement, il faut donc réduire cette part de chance. Et pour réduire cette part de chance, on arrête de prendre des paris. On arrête d'acheter et de vendre en ne faisant que deviner. Car que ce soit en utilisant l'analyse technique ou l'analyse fondamentale, au moment, où l'ordre passe, on n'a fait que deviner.

Que faut-il donc faire pour gagner en réduisant la part de chance ?

Que ce soit l'analyse fondamentale ou l'analyse technique, je tiens à dire qu'ici je n'en fustige en rien les bases. Ce sont d bonnes bases. Et c'est pourquoi je ne pense pas qu'il y est affaire à avoir un débat pour savoir laquelle des deux approches est meilleure. Les deux sont de bonnes approches choisir l'une ou l'autre dépends de la personnalité de chacun.

Par contre pour en faire des approches vraiment gagnantes, durablement, et réduire la part de chance, il convient d'ajouter un plus à chaque approche pour en faire une approche hybride qui permet d'arrêter de deviner.

Tout n'est question que de psychologie

Tout est dans le titre. Cette approche hybride c'est votre capacité à comprendre que la bourse, la relation offre, demande, ce qui fait que les prix montent ou que les prix baissent, n'ont rien à voir avec les résultats des entreprises et encore moins avec les signaux donnés par les indicateurs techniques. Non.

Si les prix montent ou baissent, c'est parce que des gens, vous, moi, les institutionnels, achètent et vendent. L'évolution des prix est donc basée à tout moment sur la somme des opinions des investisseurs, qu'ils utilisent l'analyse fondamentale ou l'analyse technique.

Voilà pourquoi le débat analyse fondamentale/analyse technique n'existe pas. Car tout simplement ces deux techniques n'étudient pas ce qui importe le plus.

Ce qui importe le plus, ne sont pas les faits. Je me contre fiche de savoir qu'une entreprise fait de meilleurs résultats, ou que sa capitalisation boursière est en dessous de ses fonds propres, qu'elle est sûr évaluée ou sous-évaluée tout comme je me contrefiche de savoir que cette action, est en sur achat ou en survente, que la MACD est au-dessus de sa ligne de signal, que le ADX donne un signal d'achat.

Non, moi, ce qui m'intéresse, c'est ce que les autres investisseurs, dans leur ensemble pensent. Et surtout qu'est ce qu'ils font.

Les prix n'évoluent qu'a cause ou seulement grâce, à la somme des décisions d'achat et de vente prisent par les investisseurs.

C'est exactement la raison, pour laquelle lorsque vous utilisez l'approche fondamentale, ou l'approche technique, vous ne faites que deviner dans vos choix d'investissement. Puis que vous ne faites qu'ajouter votre opinion et décision à la somme des investisseurs. Donc vous

jouez avec les probabilités, un coup vous aurez raison, un coup tort, tout simplement un coup l'ensemble du marché pensera comme vous et cela ira dans votre sens, un coup il pensera d'une manière différente et vous perdrez de l'argent.

Mais à ce stade, tout ce que vous faîtes c'est prendre une décision sur des faits, donc deviner.

Ce qu'il faut faire c'est prendre vos décisions sur ce qu'il se passe et non sur les faits

Gagner en bourse, c'est avoir la capacité de comprendre la psychologie des investisseurs. C'est être capable de comprendre ce qui se cache derrière l'évolution des prix, comprendre pourquoi les hommes et femmes, font majoritairement un choix.

Il est certain que c'est moins amour, gloire et beauté comme stratégie. Puisque vous ne pourrez jamais fanfaronner d'avoir été l'un des pionniers à avoir investi sur cette boîte. Ou à avoir vu le signal d'achat avant tout le monde et d'avoir prédit 6 mois plus tôt le rallye haussier ou un crack.

Mais ce que j'ai appris des gourous, qu'ils soient fondamentalistes, ou techniques, c'est que premièrement, ils ont rarement le bon timing, et s'il l'on, ce sera leur première et certainement dernière bonne prévision. Une prévision, c'est ainsi. On devine mal plus souvent que l'on devine bien. La différence de performance entre les investisseurs, vient du fait que certains ont plus de chances que d'autres pour bien deviner ou encore que d'autres, devinent tout aussi mal que d'autres mais sont capables, dès qu'une prévision est contre eux, de la couper et de passer à une nouvelle devinette.

Donc oui, en utilisant une stratégie du moindre risque, il est certain, que vous ne serez jamais un gourou. Mais au moins, pas de devinette, pas de chance, vous vous contentez, d'analyser la psychologie du mouvement des foules et de la suivre sans vous demander si la foule prend la bonne décision ou pas. Je vous la joue simple, la foule à toujours raison même si au fond elle à tort. Vous suivez, jusqu'à ce que la foule, consciente de son erreur décide de faire marche arrière, et que là encore vous l'accompagnez.

Alors arrêtez le débat entre analyse fondamentale et technique, car de toute façon les deux font perdre un maximum d'investisseurs. Appliquez-y plutôt une touche d'analyse graphique afin d'inclure un zeste de psychologie des foules dans vos décisions.

6 CONSEILS PRATIQUES POUR L'INVESTISSEUR DEBUTANT

Les industries et les secteurs d'activité bougent différemment. Dans tout marché baissier vous trouverez toujours un secteur d'activité qui tient le coup et à l'intérieur de ce secteur d'activité des industries dont les actions montent à contre courant du marché. Dans chaque marché baissier c'est le cas, il y a toujours quelque chose qui monte. Il existe bien trop de marchés, de secteurs, d'industries pour résumer une tendance en une seule analyse. Si certains secteurs baissent, c'est qu'il y'en a d'autres qui montent. En bourse rien n'est jamais tout blanc ou tout noir.

La motié de la bataille se joue sur votre capacité à comprendre la tendance. Les experts aiment utiliser 10 mots différents pour définir la même chose. Comprendre la finalité et ne pas vous laissez disperser suffit souvent à améliorer vos performances en trading. Avant tout vous devez comprendre de quoi les acteurs parlent. Faîtes un tour du côté du lexique boursier.

Vous devez identifier ce qui fait bouger une action.

Chacune est différente. Mais vous devez analyser les causes qui poussent l'action à monter ou descendre puis faire des comparaisons sur d'autres industries d'un même secteur d'activité. Le plus souvent pas toutes les actions d'un même secteur d'activité bougent en même temps, analysez les causes d'un mouvement peut vous permettre d'être pionnier sur quelques actions du secteur qui suivront par la suite le mouvement.

Toutes les informations publiques sont déjà des informations en retard.

Elles n'ont aucune valeur et vous êtes déjà en retard en les lisant. Attendre et voir ce qu'il se passe est destructeur pour votre compte de bourse. Avec tant de médias, de blogs et de recommandations, plus que jamais **le marché boursier évolue en fonction de perceptions et non de faits**. En tout état de cause, ne jouez jamais les résultats, ou une opération publique d'achat. Mais jouez la rumeur. Si vous avez des convictions, ne vous posez pas trente-six mille questions, foncez et placez un stop pour sécuriser votre placement plutôt que d'attendre, et de voir le train partir sans vous ou pire encore de vous placer pendant la hausse.

Attendez patiemment que la figure se mette en place

Peu importe votre stratégie, vous devez identifier ce qui marche le mieux et répéter cela pour gagner durablement. Il y a trop d'actions sur le marché, est-il est impossible de toutes les jouer ou de toutes les connaître. Vous devez donc filtrer grâce à votre stratégie les figures que vous souhaitez jouer et dans lesquelles vous avez le plus d'experience afin d'optimiser votre trading.

Ne suivez pas les recommandations des autres analystes. Tout simplement car vous ne savez jamais combien cet autre analyste à misé, ni quelle est sa stratégie, et donc quel est son horizon de placement. Un bon conseil peut devenir très mauvais suivant le capital et l'horizon de placement. Cette seule différence fait la différence entre un conseil qui est gagnant pour un trader et perdant pour un autre.

Si vous loupez le train, par pitié n'essayez jamais de le rattraper. Soyez Patient, attendez que la situation se représente sur cette action ou jetez votre dévolu sur une action qui dessine la même configuration. Il y a des opportunités partout. Pourquoi pensez-vous que j'analyse souvent les mêmes actions ? Parce que j'ai repéré la façon dont elles bougeaient, quelles figures le marché préférait leur faire casser pour lancer des mouvements, et je répète donc les mêmes opérations sur les mêmes configurations pour gagner durablement.

Diversifier non, protéger oui.
Si vous voulez investir en bourse alors investissez.

Ne le faîte pas à moitié, c'est la meilleure façon de perdre, d'avoir peur de perdre de l'argent et au final de ne pas apprendre correctement. Vous souhaitez investir, alors faîtes le sérieusement. Soyez patients, économisez pour avoir assez pour investir. Si vous n'investissez que peu, les frais vous mangeront votre performance, et vous n'apprendrez rien et investir peu vous pousse à conserver vos actions en long terme.

N'ayez pas peur du rouge. Les actions montent et descendent. Ne soyez pas paniqué quand votre action perd tant que votre stop loss est en place et que vous ne le changez pas. Ne soyez pas euphorique lorsque votre action gagne. Souvenez-vous que **tant que vous n'avez pas vendu, vous n'avez certes pas perdu, mais vous n'avez surtout pas gagné**. Tant que vous êtes cohérent et persistant dans votre stratégie de stop loss, alors vous n'avez pas à craindre le rouge ni à regarder les mouvements chaque seconde.

Dès votre objectif atteint, prenez des profits quand vous le pouvez.

Il est connu qu'il faut laisser vivre le trade, sinon vous coupez les ailes potentiellement d'une pépite. Cependant voir disparaître des plus-values latentes est assez frustrant également. La règle et de placer un objectif dans votre trade. Une fois que votre objectif est atteint, vous sécurisez la moitié des gains. C'est à dire que vous vendez la moitié de votre position. Vous conservez l'autre moitié en laissant vivre le trade avec un stop suiveur. Ce qui vous permet à la fois d'engranger des gains, et de laisser l'opportunité à l'action d'aller au-delà de vos espérances. Cette stratégie n'est applicable que si vous avez un capital important, vers 6000 euros, sinon les frais bouffent vos gains. Cependant si vous avez en deçà de ce montant, cette stratégie est applicable à la seule condition d'être all in sur une ou deux actions.

Si vous n'êtes pas day trader, vous n'avez pas besoin de regarder les actions toute la journée. Evitez donc de le faire, la volatilité quotidienne ne peut que mettre cette petite voix sur votre épaule qui vous fera rompre votre discipline et perdre de l'argent en bourse. Si vous êtes investisseur long terme et n'utilisez que le graphique hebdomadaire pour prendre vos décisions, alors ne regardez jamais le graphique journalier par la suite. C'est simple, vous achetez et devez vendre selon la même unité de temps, ne jamais en changer en cours de route.

N'ayez pas peur de perdre de l'argent en bourse, car vous perdrez de l'argent en bourse.

Mais vous gagnerez également de l'argent en bourse. Si vous vendez dès le premier euro de perdu, alors vous ne ferez jamais beaucoup de gains en bourse. Laissez toujours une latitude à vos trades, une marge d'erreur, plus ou moins grande en fonction de votre horizon de placement.

COMMENT TRAVAILLER ET INVESTIR EN BOURSE

Lorsque l'on est salarié d'une entreprise et que l'on souhaite investir en bourse on peut rapidement vouloir se tourner vers de la gestion sous mandat ou encore une sélection de fonds de placement et Sicav par justement un manque de temps. La première erreur de l'investisseur est souvent de vouloir choisir ses titres soit même et en direct mais tout en sachant qu'il n'aura pas le temps de les suivre. Il se place directement en buy&hold sans savoir si cette stratégie de placement collera à ses objectifs financiers. Surtout il n'aura jamais le temps de se remettre en question et laissera vivre de fortes pertes.

Du coup la plupart des salariés par manque de temps se tournent vers les fonds de placement ou sicav et il n'y a pas de mal à cela. Le seul mal que l'on peut en dire, c'est qu'en faisant ainsi l'investisseur ne fera jamais mieux que son indice de référence en termes de performance. On va donc parler de 5 à 10 % de performance par an en moyenne, ce qui est tout à fait honorable. Mais l'investisseur n'aura jamais l'occasion de battre le marché car justement les gestionnaires, de par les sommes qu'ils gèrent ne peuvent pas sortir aussi facilement qu'un particulier de leurs positions. Bien souvent ils ne font guère mieux que l'indice de référence car ils sont très peu actifs, plus dans une stratégie de buy&hold au moindre risque mais du coup limitant le rendement.

Les investisseurs lorsqu'ils veulent investir en bourse mais sans prendre de risque (cherchez l'erreur), arrivent à dormir sur leurs deux oreilles en se donnant l'illusion d'une protection en diversifiant leur portefeuille. On voit donc ainsi souvent des portefeuilles avec plus de 30 valeurs mais souvent les pondérations ne sont pas équivalentes et surtout les lignes font souvent chacune moins de 1000 euros, la part des frais de transaction devient dès lors déjà handicapante. De plus en diversifiant votre portefeuille, si vous lissez en effet le risque, vous lissez également la performance et de ce fait, avec un portefeuille diversifié vous ne battrez pas non plus le marché.

Il y a deux types d'investissement en bourse. Le premier est un investissement de père de famille, c'est à dire des économies placées en vue de la retraite ou d'un achat immobilier par exemple. L'argent n'est pas nécessaire au jour le jour pour vivre, mais

il fait office de bas de laine. On va donc adopter un profil équilibré sur cet argent-là, le plus souvent avec des sicav/fonds/trackers tout en conservant moins de 10 lignes, c'est la règle et des positions toutes supérieures à 1000 euros. Vous n'avez que 5000 euros à investir, alors pas plus de 5 lignes.

Le deuxième type d'investissement se fait avec de l'argent qui n'est ni nécessaire à votre confort quotidien, ni de l'argent que vous considérez comme votre bas de laine. Cet argent-là peut être investi d'une manière plus agressive. Cet argent-là peut être investi avec l'objectif de battre le marché. Et pour battre le marché il ne faut pas diversifier, il faut spécialiser son portefeuille.

Mais pour spécialiser son portefeuille il faut du temps, pour chercher, comprendre, sélectionner, et agir. Et du temps c'est justement ce dont chacun d'entre nous manque. Alors inutile de penser au day trading. Il faut donc investir sur des tendances de quelques semaines à plusieurs mois. Le but étant d'investir sur signal d'achat et de conserver tant que ce signal est intact avant de passer à autre chose. Et comme vous n'avez pas de temps, inutile de suivre les signaux qui pourraient apparaître en daily sur un graphique en 15 minutes ou 1 heure puisqu'ils peuvent être invalidés également en quelques minutes ou quelques heures. Le journalier est également à proscrire si vous n'avez vraiment que quelques heures à consacrer le weekend uniquement et que vous ne pouvez suivre les cours en semaine.

Du coup il vous reste le graphique hebdomadaire et rien que le graphique hebdomadaire. En effet si vous achetez sur signal donné sur le graphique hebdomadaire, vous ne devez vendre que sur signal de vente donné sur ce même graphique hebdomadaire. Regarder et suivre un signal sur une autre échelle de temps, ne serait que polluer votre esprit et donc mettre à mal votre stratégie et vos performances.

En achetant sur signal d'achat en hebdomadaire, vous vous assurez de prendre position lors de la validation d'un mouvement, d'une dynamique qui va être durable sur plusieurs semaines voire mois voire années.

Appréciez les grandes et longues figures, leur cassure à la hausse donne souvent un signal d'achat de long terme, la fin d'une longue congestion valide souvent la mise en place d'une phase d'ascension durable, ou vous pourrez conserver l'action plusieurs semaines en ne faisant un bilan hebdomadaire que quelques minutes le weekend afin de remonter votre stop (ordre automatique de vente a un prix prédéfini).

10 CHOSES QUE VOUS DEVEZ SAVOIR AVANT DE VENDRE A DECOUVERT

Lorsque les marchés souffrent, les investisseurs et traders ont une alternative pour continuer à gagner en bourse avec la vente à découvert. Mais vendre à découvert n'est pas chose aisée. Et avant de se lancer dans l'arène il convient de comprendre quelques éléments clés qui permettront à l'investisseur en bourse d'éviter bien des erreurs et la ruine.

Car en effet c'est bien là le premier principe de la vente à découvert. Si sur une action à l'achat vous ne pouvez au maximum que perdre votre investissement si l'action atteint 0€, en vente à découvert vous pouvez perdre bien plus que votre investissement initial.

Imaginez que vous vendiez à découvert une action à 10€. Celle-ci monte à 20€. Vous avez une perte latente de 100% soit l'intégralité de votre investissement, cependant si vous ne rachetez pas, rien n'empêche l'action de monter à 40€ voire plus, et je vous laisse imaginer non seulement ce que vous avez perdu mais ce que vous devez maintenant rembourser à la banque. Chez la plupart des courtiers, vous recevrez un mail d'appel de marge.

Fort heureusement, il existe des couvertures. Votre broker ne vous autorisera pas à avoir une couverture négative plus de 2 jours et coupera lui-même votre position. Une sorte de sécurité automatique. Mais lorsque votre couverture est épuisée et négative c'est déjà que vous êtes très mal. Lorsque c'est le cas je suggère toujours de couper la position plutôt que de rajouter des liquidités à votre compte.

C'est plus difficile de trouver une action à vendre qu'à acheter. En effet vous ne pouvez pas vendre à découvert toutes les actions de la côte. Seules les actions éligibles au SRD peuvent être vendues à découvert et encore pas toutes, seulement les plus grosses capitalisations, et encore cela dépend aussi de votre courtier.

Ceci rejoint la règle qu'en vente à découvert, les choses peuvent aller vite, surtout si vous décidez d'emprunter un peu d'argent en SRD et de faire jouer un effet de levier. Pour vous protéger et rentrer et sortir facilement, soyez certain de ne choisir en vad que des actions à fortes liquidités. C'est à dire qu'il y a du monde dans le carnet d'ordres et beaucoup d'ordres qui passent afin d'être certain de pouvoir passer votre ordre au marché s'il le faut.

La réactivité est clé, mais pour cela il faut de la liquidité sur un titre.

Pour vendre à découvert il vous faudra passer par le SRD. Et pour cela il faudra vous rendre éligible auprès de votre courtier en signant quelques papiers de manière électronique le plus souvent comme quoi votre niveau d'information et de compréhension du risque sont suffisantes.

Lorsque vous perdez en vente à découvert et que votre perte excède votre couverture, vous serez en insuffisance de couverture**.** Si vous ne souhaitez pas racheter, il vous faudra rajouter de l'argent sous 48 heures sur votre compte. Attention, car cela peut devenir un cercle vicieux et vous ruiner alors que vous rajoutez toutes vos économies pour tenir bon sur une position contre vous et qui continue de l'être.

Si vous ne savez pas couper vos pertes à l'achat alors n'essayez même pas la vente à découvert. Car plus qu'à l'achat, la vente à découvert requiert d'être réactif et de savoir couper vite.

Le cauchemar du vendeur à découvert c'est donc le short squeeze. C'est communément lorsque le marché monte sans consolider et va faire lâcher tour à tour tous les vendeurs à découvert. Lorsque les vendeurs à découvert se rachètent, ils font eux même continuer la hausse des cours.

C'est pour cela que l'on appelle ce phénomène un short squeeze. Les vendeurs à découvert se font presser comme des citrons les uns après les autres, dès qu'ils ne peuvent plus tenir la perte. Le short squeeze amène la ruine, soyez certain, d'être parmi les premiers à sortir avant de vous faire presser. La règle encore une fois c'est de savoir couper.

Un seul mauvais trade en vad peut ruiner votre compte.

Comme à l'achat, il faut avoir déjà en tête un plan de sortie avant de rentrer en vad. Et l'appliquer !

Le stop loss peut vous sauver tout comme à l'achat. Mais si vous jouez la vad c'est que le marché redevient volatil. En ce sens, c'est toujours mieux de lancer une vad si et seulement si vous avez du temps pour la suivre de près. Inutile de vader le marché si vous ne pouvez que regarder ce que celui-ci a fait à la clôture. C'est tout simplement trop dangereux.

Si vous vendez à découvert une action c'est que vous avez une raison. Faîtes en sorte de racheter votre vad lorsque cette raison n'est plus vraie et vous vous en tirerez très bien en faisant de la vente à découvert.

COMMENT SAUVER VOTRE ARGENT SI 95% DES INVESTISSEURS PERDENT EN BOURSE

S'il y a une émotion que les traders détestent c'est bien celle qui dérive de voir une perte latente sur un investissement devenir de plus en plus profonde. Pour autant la plupart des traders ne prendront pas la décision de vendre. Lorsque la perte devient trop importante, qu'aucun stop loss n'est enregistré pour faire sauter le trade, le trader n'a aucune réaction face à la perte si ce n'est continuer de regarder de manière amorphe le trade se dégrader de plus en plus en se disant que le trade va remonter et éponger la perte.

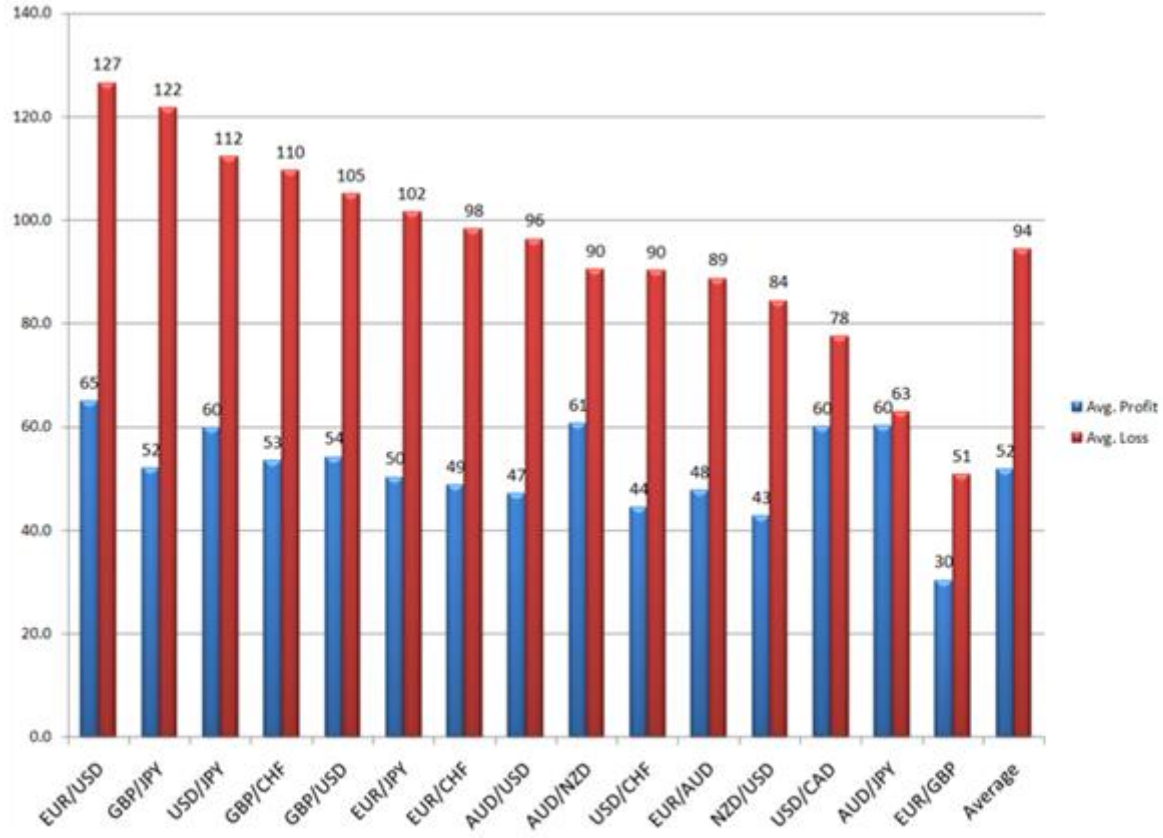
Une seule perte peut tuer votre compte de trading.

Il vaut mieux prévenir que guérir. Le dicton s'applique pour le trader également. Bien entendu le but ici n'est pas de prévenir les pertes d'arriver. C'est impossible et elles font partie inhérente d'un bilan à la fin de l'année. Le but ici, c'est de prévenir les petites pertes de devenir des pertes suffisamment grosses pour handicaper votre compte de trading et littéralement vous sortir du jeu...Vous prévenir de vous placer dans des trades aux scénarios inconfortables.

Ce qui démontre qu'un investisseur est débutant c'est que ses gains sont petits et ses pertes grandes.

Il ne sait pas couper ses pertes. Du coup dès qu'il gagne sur une position il la coupe rapidement, émotionnellement de peur de voir s'effacer son gain. Mais dès qu'il se trompe, que le trade va contre lui, il conserve la position qui perdra encore plus et encore plus. Au final le compte de trading d'un débutant se reconnait assez facilement. Et ce débutant s'il n'apprend pas de ses erreurs ne survie que 3 à 6 mois sur les marchés. C'est pourquoi si vous débutez en bourse, faîtes en sorte d'apprendre de vos erreurs. Le mieux étant de ne pas investir l'intégralité de vos ressources dès le début mais bien de commencer petit, puis au bout de 6 mois de rajouter à votre compte l'argent que vous vouliez investir au début, vous aurez ainsi eu le temps de vous faire la main tout en limitant votre risque à une petit partie de votre capital total.

Pour ceux qui tradent le forex, voici un tableau qui comparent les gains et les pertes sur les principales paires de devises. Sur les actions on doit avoir les mêmes statistiques. Mais comme vous pouvez le constater, sur le marché des devises on peut perdre avec l'effet de levier bien plus que son capital initial, ce qui est démontré ci-dessous... Sur les actions, les investisseurs au SRD ou produits dérivés peuvent également connaître cela. Manager ses risques et couper ses positions est donc bien une question de survie en bourse. Enfin ce que le graphique ci-dessous démontre c'est que là où on peut gagner beaucoup, on peut également perdre beaucoup.



Average gain (in blue) and Average loss (in red); Taken from The Number One Mistake Forex Traders Make

Majoritairement, les traders perdent.

N'allez pas croire que la majorité des traders sont débutants. Des traders de longue date continuent de perdre à cause d'un excès de confiance ou d'autres biais psychologiques.

Souvent on aura un feeling que l'on vient de détecter une incroyable opportunité. On va penser déjà que si l'action monte de tant de centimes ce qui est fort probable, on gagnera tant de milliers d'euros et on pourra s'acheter ceci, cela et ça encore...Voilà communément une erreur de projection plus une erreur de management du risque. On biaise notre jugement, on devient trop confiant et on se met à mettre all in sur une valeur. Cependant dès que le trade

commence à se retourner contre nous, ce biais psychologique, cette décision prise, cet énorme risque, ces pensées de gains, font qu'il nous est psychologiquement impossible de vendre à perte l'action. Ce serait accepter d'avoir tort, accepter d'avoir cru à un énorme gain et au final le voir s'évaporer avec toutes les bonnes pensées que nous avions créées autour de lui.

Le plus dur en bourse c'est bien de vendre une action sur laquelle on avait un espoir de gain. L'investisseur conservera cet espoir de gain en conservant l'action et en accusant des pertes de plus en plus lourdes.

Évitez-vous ce genre de déconvenues. Placez un stop loss, un ordre de vente automatique qui vous permettra de vous éviter une perte sans fond

Le pire serait de tenter d'oublier que cela vous est déjà arrivé. Il faut apprendre de ses erreurs. Et oublier une perte ne permet pas d'apprendre d'elle une leçon et d'éviter de la refaire. Sachez prendre en compte vos pertes, y penser, en parler ouvertement. Nous avons tous prit une claque. Vous et moi. La différence c'est ceux qui en parlent et ceux qui font tout pour l'oublier. Cependant seuls ceux qui en parlent peuvent profiter d'une perte pour apprendre à gagner.

Ce n'est qu'en prenant acte de votre perte, que vous pourrez la répertorier dans votre journal de trading, prendre le temps de l'analyser, vous permettant de mesurer quelles sont les erreurs qui vous coutent le plus cher et donc comment y remédier. Ce sont vos erreurs qui vous apprendront à gagner.

Mesurez vos gains comme vos pertes, gardez en trace, et vous pourrez contrôler vos trades futurs.

Placez automatiquement des stops, et vous n'aurez pas à vous soucier de savoir comment et quand couper une perte avant qu'elle ne devienne trop grande. Il faut que la réflexion et la stratégie de trade se bâtisse avant l'exécution du trade pour qu' une fois le trade en route, aucune émotion ne puisse contrôler vos actes. Si vos actes sont définis à l'avance et suivis alors vous maîtrisez le trade, vous sécurisez le gain ou limitez la perte.

17 LEÇONS POUR DEBUTER EN BOURSE QUI MARCHENT

La bourse dans les années à venir va attirer de plus en plus de personnes. Comme c'est souvent le cas, dès que les marchés boursiers sembleront moins risqués, ils attireront tous types d'investisseurs en herbes. La nature de l'homme est assez intéressante à étudier. Et l'avantage d'écrire sur Graphseo depuis maintenant près de quatre années, est de pouvoir voir venir et partir des investisseurs. Lorsque les investisseurs débutent, c'est toujours très intéressant de voir qu'ils pensent pouvoir mieux faire que la plupart des gens, qu'ils sont plus intelligents. Et que du coup ils n'ont pas besoin de suivre les leçons ou l'expérience d'autres pour réussir leurs premiers investissements en bourse. Pourtant, il faut tordre le cou à cette idée, tordre cet individualisme dans l'âme de l'investisseur.

"Plus vous êtes intelligent et plus vous mettrez du temps à gagner " *William ENG*

En bourse comme ailleurs, c'est souvent en suivant, répétant ou copiant des attitudes d'autres individus que l'on évite de prendre des risques supplémentaires. Ce n'est pas moi qui le dit mais divers travaux d'économistes comme Pierre LEMIEUX. On en retire, que ceux qui ne suivent pas les règles élémentaires, les brisent, se rendront vite compte que le prix à payer est trop important.

Comme dans la vie, chaque investisseur, doit éviter de se croire plus intelligent que les autres et accepter de suivre les règles élémentaires et de les accepter. Bien entendu je ne dis pas qu'il faut suivre comme un mouton. Je dis que certaines règles partagées de tous, doivent être acceptées. C'est comme en mathématiques, inutile de prouver la véracité de la formule une fois que cette véracité fut établie par toute la communauté.

Utilisez la formule.

En bourse, comme partout, il y a des règles de survie, que chaque investisseur doit prendre comme argent comptant. Se forger des règles ce n'est pas enfermer son trading dans une boîte. C'est apprendre à maîtriser ses investissements mais surtout à maîtriser sa personnalité. Prendre le contrôle de soi, c'est ce qui a de plus difficile et c'est là que l'investisseur devra le plus se contrôler en forgeant des règles.

Alors que les règles de survie en bourse sont applicables à tous et sont le tronc commun de tout investisseur. Les règles de trading elles, seront personnelles, adaptées à la personnalité

de chacun et à son horizon de placement. Les règles de trading seront le fruit de l'expérience. Alors que les règles de survie en bourse, elles, ne seront pas à revérifier mais bien à adapter sans perdre de temps et d'argent à prouver à nouveau leur véracité.

Pour celles et ceux qui investissent depuis quelques temps, voici une liste de règles que je tente de suivre pour chacun de mes trades afin d'améliorer mes performances jour après jour et de me forger une routine.

1. Toujours avoir votre plan prêt avant d'appuyer sur la touche achat. Votre niveau d'entrée, votre niveau de sortie si cela tourne mal, la taille de votre position.
2. Chaque ordre passé doit être répertorié dans votre journal de trading. Ce qui n'est pas mesuré, ne peut être contrôlé et donc amélioré.
3. Aimez les probabilités. Votre système de trading doit toujours vous faire passer à l'achat lorsque les probabilités vous sont favorables.
4. Ayez les bons outils si vous prenez le trading au sérieux. Pour bien investir il faut d'abord investir dans de bons outils.
5. Investir est un défi et une compétition de chaque instant. Chaque jour il faut vouloir avoir la volonté de faire mieux que la veille.
6. Ce qui c'est passé hier n'a aucune importance. Ce qui importe c'est ce que vous allez faire aujourd'hui.
7. Ecoutez le marché, observez le marché. Suivez le marché. Ne vous demandez jamais pourquoi le marché réagit comme cela et s'il à tort.
8. Il faut retirer une leçon de chaque trade .
9. Soyez toujours fidèle à votre stratégie et non vos émotions. (tellement vrai, mais parfois tellement dur à appliquer)
10. Soyez honnête envers vous même. Connaissez-vous, connaissez vos faiblesses, et concentrez-vous à les éliminer et non à vous les cacher.
11. Le déni, le mensonge, n'ont aucune place dans votre trading.
12. Ne tradez jamais lorsqu'un fait, ou l'environnement vous affecte de manière négative.
13. Ne tradez pas pour l'argent. Tradez pour et selon votre stratégie avant tout. L'argent viendra de lui même.
14. A la clôture des marchés, prévoyez toujours un scénario haussier et un baissier pour préparer votre trading du lendemain.
15. Ne perdez jamais plus que 50% de ce que vous avez gagné la veille.
16. Le plus dur est de savoir vendre. N'essayez pas de trouver des conseils pour savoir quand vendre. Vendre c'est être seul devant sa décision.
17. Ne perdez jamais de vu la routine de votre stratégie..

Gagner en bourse est fonction de votre capacité à maîtriser vos règles, votre discipline et vos émotions. En aucun cas, votre niveau d'intelligence rentre en compte

CHARLES DOW : INTRODUCTION A L'ANALYSE TECHNIQUE

Pour Dow, les marchés sont le reflet des facteurs qui affectent l'offre et la demande. Ainsi, le cours est la résultante de toutes les informations disponibles et anticipées. Ceci est l'un des principes de base de l'analyse technique qui ne s'intéresse qu'aux seules données de marché et non pas aux données fondamentales comme les statistiques économiques ou les résultats des entreprises.

Cette théorie s'applique aux indices comme aux marchés d'actions.

Intéressons-nous tout d'abord à définir ce que Dow considérait comme une tendance : Dow définissait une tendance haussière comme étant une succession de sommets plus hauts que les sommets précédents ; inversement, une tendance baissière consistait en une succession de bas de plus en plus bas.
Dow considérait qu'une tendance est composée de 3 parties:

* La tendance primaire, comparable à la marée
* La tendance secondaire, comparable aux vagues
* La tendance mineure, comparable aux ondulations sur les vagues.

Pour Dow, la tendance des marchés est comparable aux mouvements de l'océan, avançant sans cesse de plus en plus loin par vagues successives, et qui, après quelques heures de marée montante, finira par refluer vague après vague.

* La tendance primaire est la tendance de fond. Elle indique la direction principale du marché. Elle dure de une à plusieurs années.

* La tendance secondaire ou intermédiaire vient corriger la tendance de fond. Elle dure de 3 semaines à 3 mois. Les corrections intermédiaires (ou moyen terme), retracent généralement 1/3 à 2/3 du mouvement précédent et le plus souvent 50% du mouvement précédent.

* La tendance mineure (ou court terme) dure généralement moins de 3 semaines. Les corrections court terme sont des fluctuations au sein de la tendance moyen terme.

Ainsi les marchés possèdent différents niveaux. Un marché haussier peut évoluer à la baisse sur le court terme, mais être orienté à la hausse sur le long et le moyen terme. Cette notion d'échelle de temps est la clé de la compréhension de l'évolution des marchés.

Une phase d'accumulation. Durant cette phase divers intervenants achètent le titre : quelques initiés et nombre d'investisseurs qui anticipent la fin du marché baissier. Il s'agit d'une anticipation de la nouvelle. Les forces d'achat deviennent alors supérieures aux forces de vente mais le volume des transactions n'est pas très élevé. Une tendance se dessine.

* Une phase d'imitation. Durant cette phase la nouvelle devient publique et l'optimisme règne, bon nombre d'intervenants décident de suivre la tendance, le volume des transactions augmente, les cours progressent rapidement.

* Une phase de distribution. Durant cette phase les bonnes nouvelles continuent d'affluer, mais les premiers investisseurs prennent leurs bénéfices, la force du mouvement s'affaiblit.

On retrouve ici les grands principes du fondement de la réflexion de stan Weinstein

Cette règle provient de l'époque où Wall Street n'utilisait que deux indices, le Dow Industrial Average et le Dow Jones Rail Road Average, l'actuel Dow Transport. Selon la théorie de Dow, une tendance n'est " saine " que lorsque les deux indices se confirment en évoluant dans la même direction.

Selon Dow, une tendance qui se renverse ne doit pas forcément donner des signes de retournement sur les deux indices en même temps, et si les deux indices divergent, c'est que la tendance principale est toujours en cours.

Dow considérait le volume comme un indicateur secondaire, mais néanmoins important, pour confirmer l'appartition de signaux d'achat ou de vente. Dow pense que le volume augmente dans le sens de la tendance principale. Selon son principe, quand la tendance principale est à la hausse, alors, le volume aura tendance à augmenter à mesure que les prix montent et à diminuer lorsque les prix baissent. Inversement, dans une tendance baissière, la baisse des prix

s'accompagnera d'une augmentation des volumes, alors que les corrections à la hausse coïncideront avec une baisse des volumes d'échange.

Ce principe met en exergue l'importance des méthodes liées au suivi de tendance. L'anticipation de l'évolution des cours au moyen de divers outils d'analyse technique pourront constituer une aide précieuse pour détecter les signaux de renversement. Cependant, toute la difficulté consiste en fait à faire la distinction entre une correction de moindre degré et un changement radical de la tendance de fond.

4 CHOSES QUI ME FONT AIMER L'ANALYSE TECHNIQUE

Depuis maintenant plusieurs décennies le débat entre l'analyse technique et l'analyse fondamentale fait rage. C'est un peu il faut bien le dire comme entre la bataille pour dire qui du mac ou du pc est le meilleur. Au final personne ne sait, mais chaque camp est persuadé que sa méthode est la meilleure par rapport à l'autre. En fait plus que la méthode en elle-même, ce qu'il faut d'abord savoir c'est laquelle est faite pour vous ? Nous sommes tous différents, certains aiment les chiffres et donc préféreront regarder le bilan d'une entreprise que des courbes alors que d'autres sont plus visuels et préféreront donc l'analyse techniques aux chiffres. Certains ensuite sont plus hybrides et auront donc une méthode basée sur les chiffres des entreprises et l'analyse technique.

Personnellement c'est l'analyse technique que j'aime et en voici 4 raisons :

1. L'analyse technique supprime les émotions

Peu importe les régulations en place, les entreprises peuvent toujours trouver des moyens ingénieux de maquiller un peu leurs résultats. J'ai appris à me méfier des résultats des entreprises. En tant que particulier il est tout simplement très difficile de savoir si les chiffres avancés par l'entreprise sont exacts ou non et dans ce cas, très délicat d'avoir une approche basée sur le long terme. Tout ceci amène beaucoup de doutes et d'émotions dans le trading, ce qui est toujours mal.

Avec l'analyse technique vous pouvez vous réfugier dans les graphiques et éviter de faire attention aux actualités financières. Vous déterminez les prix futurs en fonctions de tendances passées et non pas au jour le jour en fonction de telle ou telle nouvelle sachant que lorsqu'une actualité est publique c'est qu'il est déjà trop tard...

2. L'analyse technique c'est bien plus facile

Pour être honnête. Même après des études en finance et ma capacité à comprendre un bilan et les choix d'investissement d'une entreprise, l'analyse technique c'est quand même nettement plus facile. A partie du moment où vous comprenez les bases, vous avez déjà

les outils pour faire vos premières analyses techniques. Et après c'est l'expérience qui forgera votre feeling dans vos choix d'investissement.

3. Avec l'analyse technique, prévoir est plus précis

C'est l'argument des deux camps. Pour chacun des camps, prévoir avec les bilans des entreprises le price earning ratio est plus précis que prévoir avec l'analyse technique et les supports et résistances. Il est certain qu'il existe des outils fondamentaux pour déterminer la vraie valeur d'une action mais on se rendra compte que souvent le marché pour des raisons qui lui sont propres décident de soit sous valoriser l'action soit de la survaloriser par rapport à ce consensus de prix.

Mais avec l'analyse technique, peu importe les résultats de l'entreprise vous pouvez savoir quels étaient les prix l'année dernière, où étaient les prix en résistance, et où étaient les prix en support et adapter votre stratégie à ce que le marché vous fait voir et non pas à ce que les fondamentaux anticipent. Avec l'analyse technique vous investissez dans les faits et non dans des espoirs.

4. Moins de risque

L'analyse technique c'est moins risqué. A partir du moment où vous suivez les règles élémentaires, vous vous empêcherez toujours de perdre de grosses sommes d'argent en coupant un trade qui ne fonctionne. Avec l'analyse fondamentale, vous dépendez trop des actualités et des informations favorables. Sachant surtout que les marchés sont fait de perceptions, l'analyse fondamentale est donc plus risquée car elle est faite d'anticipations, d'espoirs de résultats, de calcul. Alors que le marché est lui fait de psychologie.

Et entre perceptions et réalité des faits il existe souvent un large fossé.

A travers le temps, le perfectionnement d'une stratégie de trading sera atteint lorsque votre stratégie sera simple et facile à mettre en oeuvre. La clé c'est de trouver la stratégie qui marche pour vous. Et comme nous sommes un plus grand nombre à vouloir éviter les chiffres et calculs savants, il est préférable d'utiliser l'analyse technique où les indicateurs sont calculés automatiquement et où la psychologie du marché, les résultats, les espoirs comme les craintes sont déjà dans les cours.

Allez plus loin dans ma méthode en utilisant l'analyse graphique e lisant mon second guide : **Débuter et apprendre les bases de l'analyse technique**

BUY LOW
SELL HIGH

POURQUOI VOUS PERDEZ EN BOURSE ET COMMENT Y REMEDIER

La plupart des gens **perdent en bourse** car ils utilisent la même technique, la même méthode en pensant qu'ils auront des résultats différents cette fois-ci.

En fin de compte ils ne font que répéter les mêmes erreurs en ne changeant pas de méthode et en se menant eux-mêmes à la ruine.

Si votre méthode ne marche pas, alors ce n'est pas en continuant à l'appliquer qu'elle finira par marcher.

Il vous faut changer de méthode.

La grande majorité des investisseurs perdent en bourse, car ils n'ont pas la **discipline d'appliquer une méthode**.

Ces investisseurs, ont du mal à suivre leur méthode car elle base la prise de décision sur un nombre de variable trop élevée.

Trop de facteurs dans une méthode la complexifie et la rende inutilisable.

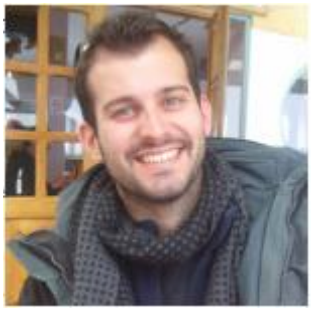
De plus face au stress, trop d'indicateurs perdent l'investisseur, et le pousse à ne pas agir et à voir sa situation empirer.

ALORS QUE FAIRE POUR GAGNER EN BOURSE PLUS SUREMENT

Pour **gagner en bourse** il faut simplifier votre méthode, enlever ce qui ne marche pas, et conserver ce qui marche et vous focaliser dessus.

La plupart des gens perdent en bourse parce qu'ils anticipent. Ils anticipent les sorties des figures alors qu'au contraire, pour simplifier sa prise de décision il convient de ne pas anticiper et d'acheter sur des cassures de résistance.

J'ai remarqué que la grande majorité de mes trades gagnant et moindre risque provenaient de cette technique, celle de n'acheter que quand la résistance oblique cédait.



Alors vous aussi focalisez-vous sur ce qui marche et décomplexifiez votre façon d'investir en bourse.

Adoptez une **stratégie de moindre risque** et découvrez comment vous focaliser sur ce qui marche, augmentera votre réussite et vous permettra de devenir un investisseur qui gagne en bourse tout en contrôle.

J'ai créée spécialement une formation pour vous **guider pas à pas**, développer une **méthode clé en main**, simple et qui gagne en réduisant les risques. **Découvrez-là en cliquant ici.**

Allez plus loin dès aujourd'hui et apprenez à débuter, mieux investir et gagner en bourse en **utilisant la méthode que j'utilise au quotidien pour gagner en bourse en cliquant ici.**

À très vite sur graphseo bourse pour parfaire votre stratégie

Julien Flot
Fondateur de Graphseo Bouse
www.graphseobourse.fr