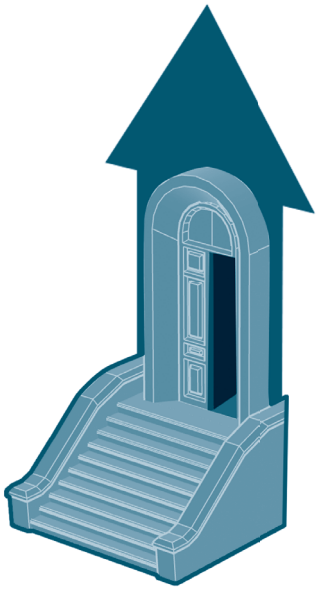
# INVESTIR
# Commencez aujourd'hui



# Sommaire


**1** LA PIÈCE DE LA RÉVÉLATION 12

**DÉCODEZ VOTRE BUDGET** **14**

Ce qu'il vous reste à la fin du mois 14

Faites un premier bilan 15

Assurez vos bases avec l'épargne de précaution 17

Votre autonomie financière 17

Prêt.e à investir ? 19

**2** LA BIBLIOTHÈQUE DES PLANS 20

**DONNEZ UN BUT À VOS ÉCONOMIES** **22**

Comment clarifier votre objectif ? 22

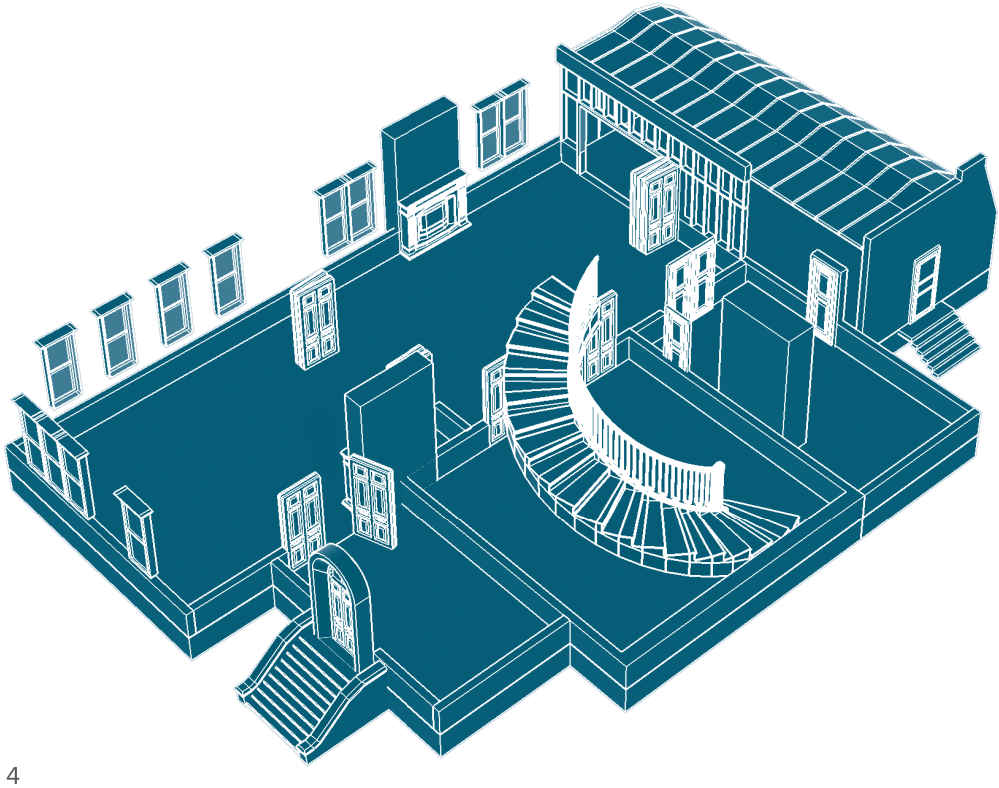
L'épargne que vous avez prévue suffira-t-elle ? 24

Pouvez-vous gonfler votre épargne ? 25

Le plan FIRE pour une retraite anticipée 27

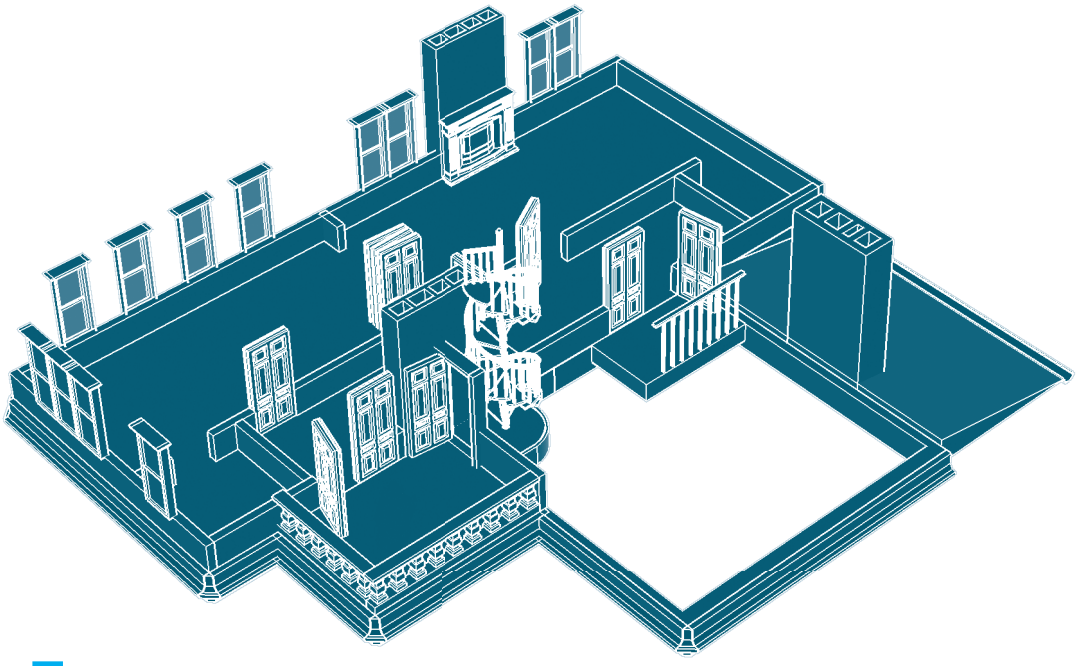
Quel serait votre FIRE NUMBER ? 30

Prendre son envol 31



00_FR_Sommaire.indd 4 02-11-26 10:29:23




**3** LE COULOIR DE LA CONNAISSANCE DE SOI 32

**DÉTERMINEZ VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR** **34**

Objectif : générer des revenus passifs 34

Faire fructifier votre argent 36

Considérer la prise de risque 38

Quel est votre profil d'investisseur ? 39

Combinez votre profil de risque et votre horizon de placement 41

Combien pouvez-vous espérer en fonction de votre prise de risque ? 42

Trouver son équilibre 43

**4** LE MIROIR DES PRODUITS BANCAIRES 44

**NE VOUS ARRÊTEZ PAS AUX APPARENCES** **46**

Les produits les plus proposés par les Banques 47

Que choisissez-vous ? 51

Interrogez votre banquier pour comparer en ayant tous les éléments 54

Faire le tri entre les produits proposés 55

**5** L'ÉTAGE DE LA BOURSE 56

**CHOISISSEZ VOTRE VOIE D'ACTION** **58**

Les actions : rendement... mais gestion exigeante 59

Les obligations : sécurité... mais contraintes 62

Les fonds : la Bourse sans tout gérer soi-même 64

De l'or, des cryptos ? 65

Gérer soi-même ou déléguer 65




00_FR_Sommaire.indd 5 02-11-26 10:29:23

**6** LA CHAMBRE DES ETF 70
**CRÉEZ VOTRE PORTEFEUILLE FACILEMENT** **72**
Les ETF, vos alliés pour investir simplement 72
Trois stratégies d'investissement 76
Diversifier pour se protéger 80
Multiplier les opportunités et réduire les incertitudes 82

**7** LA SALLE DES FAUSSES CROYANCES 84
**DÉJOUEZ LES PIÈGES DE VOTRE ESPRIT** **86**
Les réflexes néfastes pour votre portefeuille 87
Votre plan antipanique 91
Comment réagirez-vous ? 92
Votre bilan 94
Préparer la suite avec confiance 95

**8** L'ESPACE DES POSSIBLES 96
**PASSEZ À L'ACTION** **98**
Première étape : choisir un courtier 98
Deuxième étape : ouvrir un compte-titres 106
Troisième étape : passer votre premier ordre 107
Entrer dans le jeu, c'est maintenant 111

**9** L'ESCALIER DE LA MISE À L'ÉPREUVE 112
**ANTICIPEZ ET RESTEZ CALME** **114**
Faire face à l'imprévu 114
Réagir calmement pour ne pas tout déstabiliser 116
Revenir sur le chemin 117
Assurer sa base 118



00_FR_Sommaire.indd 6 02-11-26 10:29:24

**10** LE BUREAU DU SUIVI 120

**RESPECTEZ VOTRE STRATÉGIE** **122**

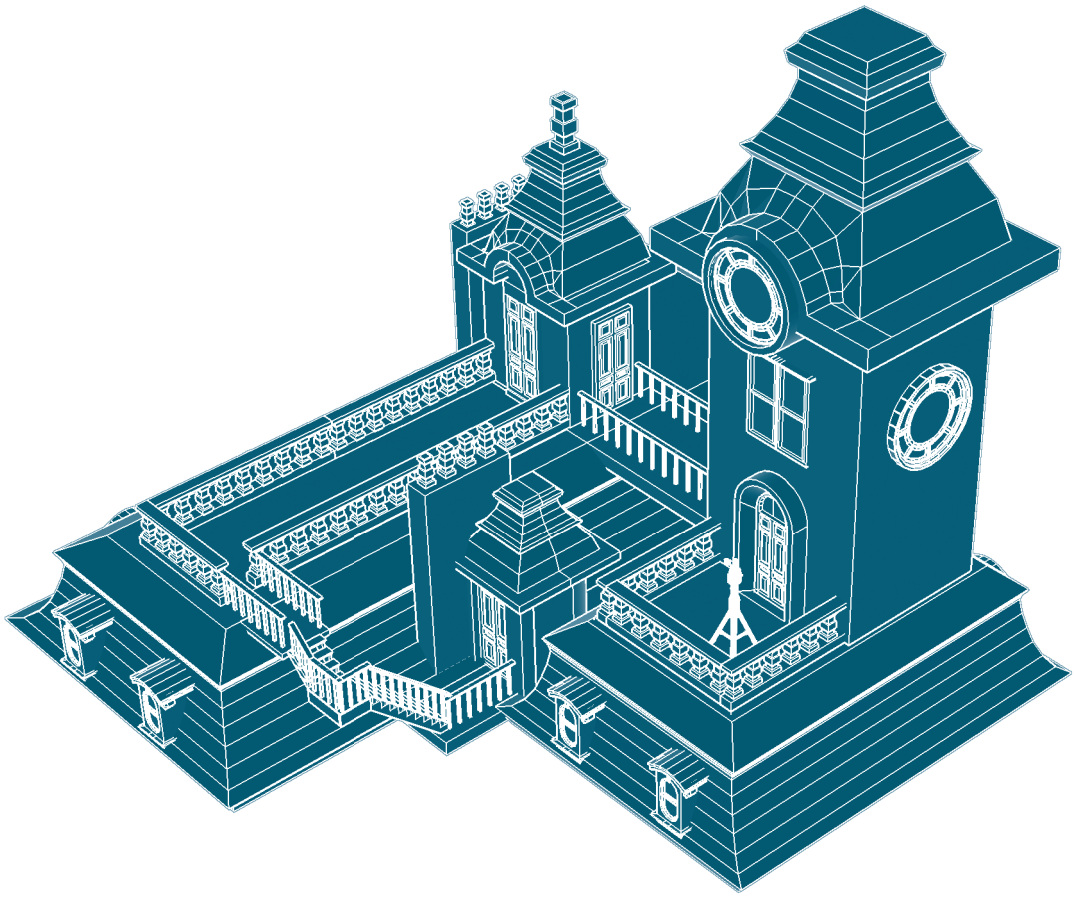
Se limiter à un bilan annuel 122

Agir uniquement en fonction de ce bilan 124

Rééquilibrer pour en revenir au plan 126

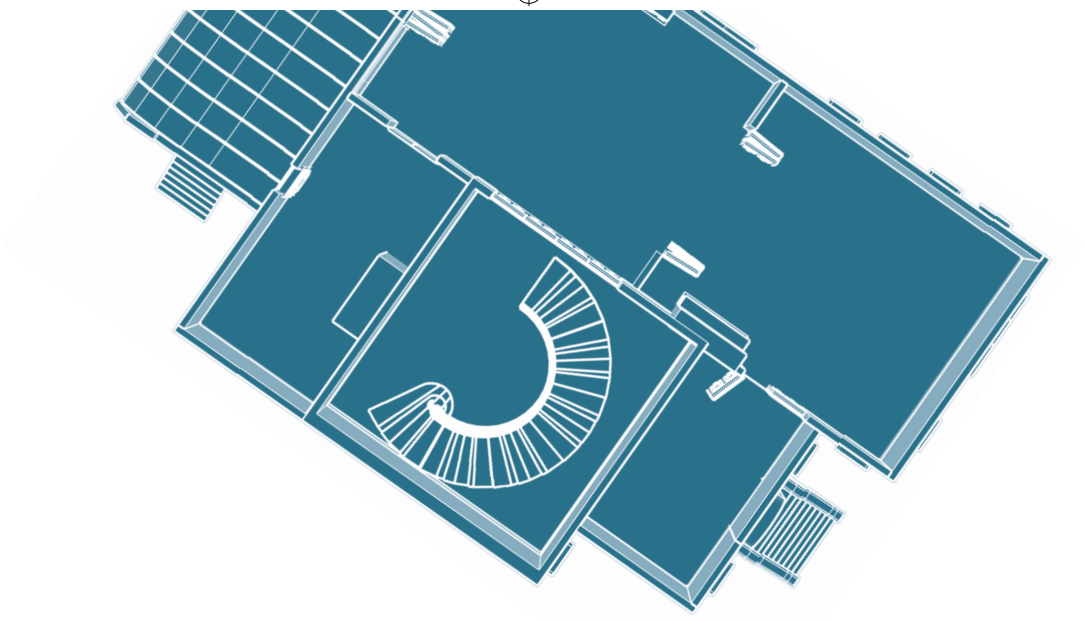
Et en cas de crise boursière ? 128

Cap sur l'indépendance financière ! 129





00_FR_Sommaire.indd 7 02-11-26 10:29:24



# Vers l'indépendance financière

**Imaginez un grand labyrinthe, une maison mystérieuse aux portes dérobées, des pièces que vous ne pouvez quitter qu'en résolvant des énigmes, comme dans un escape game. Vous avancez de l'une à l'autre en récoltant des indices qui sont autant d'informations claires. Et chaque porte franchie vous ouvre la voie vers une nouvelle compétence.**

Une méthode ludique, qui n'enlève rien au sérieux du contenu. Dans les pages qui suivent, vous apprendrez donc :

- Pourquoi épargner avec stratégie est la clé.
- Pourquoi investir tôt peut tout changer, même avec de petites sommes.
- Comment sélectionner des placements rentables et accessibles.
- Comment éviter les pièges courants et les frais inutiles.
- Comment construire un portefeuille diversifié, limitant les risques et facile à gérer sur la durée.
- Comment faire face à vos craintes et aux turbulences des marchés.
- Comment assurer un suivi efficace sans perte de temps, mais jamais au détriment des résultats.

L'objectif au sortir de ce jeu ? Avoir appris à reprendre le contrôle de vos finances, à investir efficacement et à construire votre indépendance financière.



01_FR_Investir.indd 8 02-11-26 10:30:31

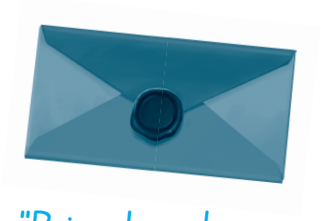
## C'est quoi l'indépendance financière ?

Chacun en a sa propre vision. Pour certains, ce sera travailler moins le plus vite possible, pour d'autres, ce sera se permettre un long break en famille ou prendre une retraite bien anticipée. En tout cas, c'est souvent pouvoir lever le pied et limiter la pression de jongler entre un emploi exigeant et une vie personnelle mise entre parenthèse.
À vrai dire, l'essentiel n'est pas ce que l'on fait. C'est d'avoir le choix de le faire. C'est vivre avec moins de stress, plus de sérénité.

Parce que vos revenus ne dépendent plus uniquement du temps et de l'énergie que vous consacrez à votre emploi, mais proviennent aussi de revenus "passifs". Ces revenus que l'argent, que vous avez investi, génère (presque) tout seul au fil du temps.

## Votre mission commence ici

Un jour, vous recevez une lettre mystérieuse. Peu de mots, mais un sens très clair.

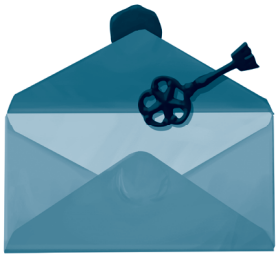


*"Brisez le cycle de la routine et ouvrez la voie au changement. Chaque pas que vous ferez dans cette direction vous rapprochera de l'indépendance financière."*





01_FR_Investir.indd 9 02-11-26 10:30:33



Dans l'enveloppe, vous trouvez une clé. Celle de la première porte à ouvrir. C'est l'entrée de ce guide. Avec elle, vous pénétrez dans la première pièce. Le début du chemin et de l'aventure.

## Les règles du jeu : 10 pièces, 1 mission

Bienvenue dans cet escape game vers l'indépendance financière. SI vous êtes prêt.e à jouer, vous découvrirez, à travers 10 chapitres/10 pièces l'essentiel de ce qu'il faut savoir pour prendre en main votre vie financière. L'idée n'est pas de devenir un expert financier, mais de comprendre les bases, de prendre des décisions en sachant ce qu'elles impliquent pour vous et de bâtir votre plan d'action personnalisé.

Chaque chapitre est une pièce du puzzle, et chaque étape vous rapproche un peu plus de l'objectif que vous vous serez fixé. Vous y trouverez des pistes de réflexion, des stratégies possibles, des énigmes à résoudre, des outils et plein de conseils pour vous aider à avancer et à prendre de nouvelles décisions. Répondre à certaines questions vous paraîtra évident, pour d'autres, ce sera plus complexe. Mais chaque réponse vous donnera les clés pour avancer, étape par étape, vers un avenir financier plus serein.



**AVANT DE COMMENCER VOTRE MISSION, IL EST IMPORTANT DE COMPRENDRE CE QUE VOUS CHERCHEZ À ATTEINDRE**





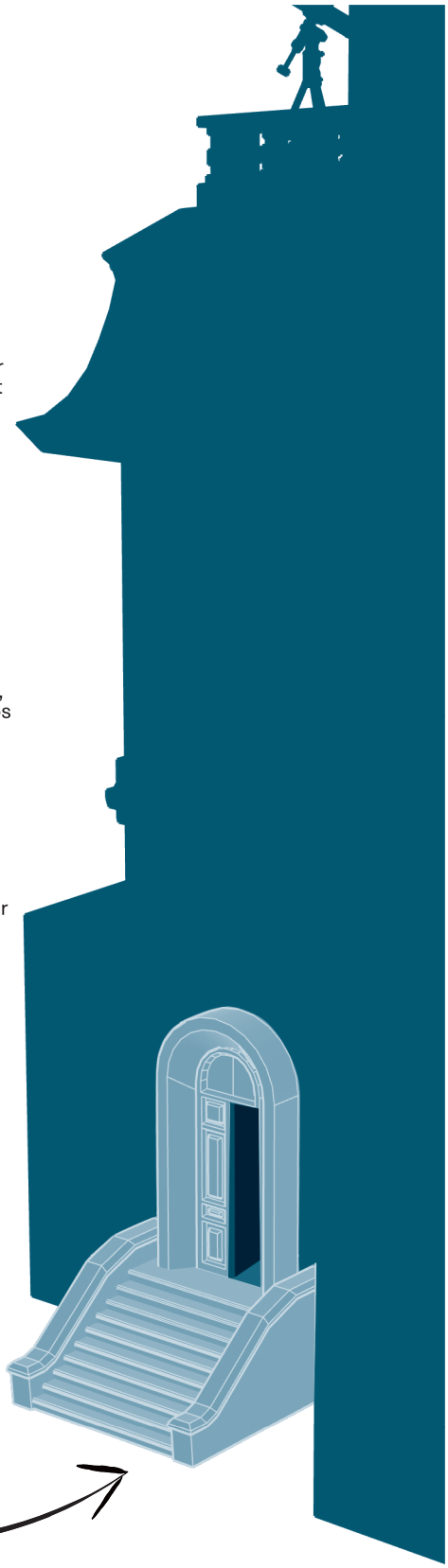
**La phrase indice** : elle est là pour éveiller votre réflexion sur le sujet central du chapitre.



**Les outils** : ils vous permettent d'appliquer immédiatement les concepts à votre propre situation, d'analyser vos choix et de fixer vos objectifs.



L**es énigmes** : elles sont là pour stimuler votre curiosité et aiguiser votre esprit critique. elles vous forcent à explorer de nouvelles pistes.



## EN ROUTE VERS LA **PREMIÈRE** PIÈCE



01_FR_Investir.indd 11 02-11-26 10:30:34



# DONNEZ UN BUT À VOS ÉCONOMIES

Vous voici dans la deuxième pièce de votre parcours. Sans doute la plus déterminante pour la suite. Vous avez fait le point sur vos finances. Vous savez désormais où vous en êtes et combien vous pouvez investir chaque mois dans votre projet. Mais ce montant sera-t-il suffisant pour atteindre ce que vous avez en tête ? Pour le savoir, il faut d'abord clarifier votre objectif. À quoi voulez-vous arriver ? Et dans combien de temps ? Ensuite, vous pourrez confronter votre rêve à la réalité des chiffres : quelle somme mensuelle faudrait-il investir pour y parvenir ? Est-ce faisable ? Et si ce n'est pas le cas, quelles pistes pouvez-vous explorer pour le rendre possible ? C'est ici que se dessine votre plan de route pour les prochaines années.



**LA PLANIFICATION EST LA CLÉ QUI TRANSFORME LE RÊVE EN RÉSULTATS MESURABLES**

## Comment clarifier votre objectif ?

Épargner sans but précis, c'est comme partir en voyage sans savoir où l'on va. Difficile de préparer ses valises en sachant seulement que l'on veut "aller quelque part". C'est la même chose pour l'épargne. Se dire seulement "je veux mettre suffisamment d'argent de côté" ne suffira pas pour tenir le cap à long terme. En revanche, visualiser un objectif clair change tout : "je veux épargner assez d'argent et le faire fructifier pour en obtenir un revenu de 1000 € par mois dans 30 ans".

À partir de là, chaque euro épargné devient une étape vers quelque chose de concret.

Pour vous aider à définir cet objectif, vous pouvez utiliser **la méthode SMART** (pour Spécifique, Mesurable, Atteignable, Réaliste et Temporellement défini), qui permet de clarifier ses idées et poser les bases d'un véritable plan d'action.

Un objectif smart, c'est comme une carte routière. Il vous permet de savoir où vous allez, pourquoi vous y allez, de quelle façon et dans quel délai. Et rien ne vous empêche de faire des détours en cours de route en l'adaptant aux changements de votre quotidien.

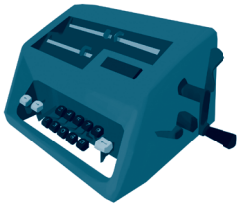


02_FR_Investir.indd 22 02-11-26 10:30:58

En réappliquant la même méthode, vous pourrez régulièrement redéfinir votre objectif et repartir sur de nouvelles bases.
Un exemple d'objectif SMART : "Je souhaite bénéficier de revenus passifs de 1 000 € par mois. Pour cela, j'épargnerai 20 % de mes revenus chaque mois (soit 500 €) et je les investirai. Mon objectif est d'atteindre un capital de 400 000 € d'ici 30 ans".
Cet objectif est :

- **Spécifique** et clairement défini : "je veux obtenir des revenus passifs de 1 000 € par mois".
- **Mesurable** : "pour cela, j'y consacrerai 20 % de mes revenus en épargne mensuelle".
- **Atteignable** : "je veux atteindre un capital de 400 000 €".
- **Réaliste** : il doit tenir compte de votre situation personnelle, de vos revenus et de votre mode de vie. Par exemple "la première année, j'y consacrerai 10 % d'épargne, mais dès l'an prochain, je passe à 20 % parce que j'aurai fini de payer l'emprunt de la voiture".
- **Temporellement défini** : 30 ans.

**Et vous, quel est votre objectif SMART ?**



## Je détermine mon objectif

**S**pécifique : .....

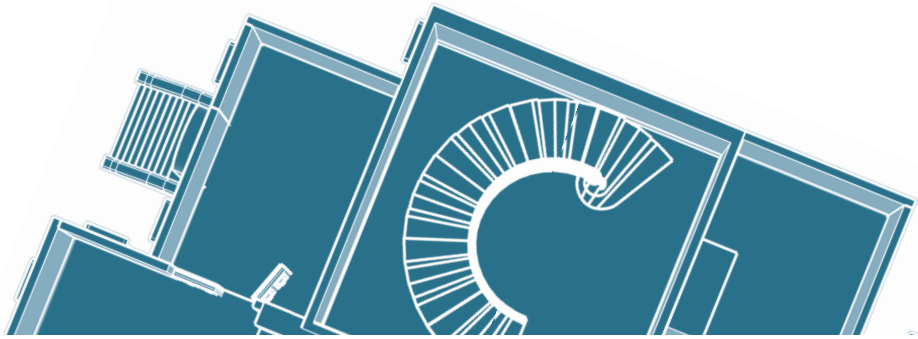
**M**esurable : .....

**A**tteignable : .....

**R**éaliste : .....

**T**emporellement défini : .....

**Mon objectif actuel est donc :** .....
.....





02_FR_Investir.indd 23 02-11-26 10:30:58

## L'épargne que vous avez prévue suffira-t-elle ?

Voilà, votre objectif est clair. Vient le moment de le confronter à la réalité du terrain. Le montant que vous comptez épargner vous permettra-t-il de l'atteindre en tenant compte des rendements moyens de vos futurs investissements ? C'est selon l'ampleur de votre projet, l'effort d'épargne possible et le temps que vous vous accordez pour y arriver.

Le temps est votre meilleur allié. Plus vous commencez tôt, plus vous augmentez vos chances d'atteindre votre objectif et moins votre effort d'épargne mensuelle sera important. C'est la magie des intérêts composés, l'effet boule de neige : quand les intérêts de vos investissements produisent eux-mêmes des intérêts et font grandir votre capital de plus en plus vite.

Par exemple, pour atteindre 400 000 € en 10 ans, avec un rendement moyen de 5 %, il faut épargner 2 500 € par mois. En 20 ans, 1 000 € suffisent, puis 675 € en 25 ans et 500 € en 30 ans. D'où l'importance de commencer tôt.

Ces chiffres peuvent impressionner, surtout au début. Ne vous laissez pas décourager. Personne ne commence avec 500 € par mois. L'essentiel est de se lancer, même avec un petit montant. Chaque euro investi aujourd'hui travaille pour vous et vous évite davantage d'efforts plus tard. Avec le temps, votre capacité d'épargne grandira : votre salaire progressera, vos crédits seront remboursés… Vous pourrez alors augmenter vos versements. Le but n'est pas la perfection immédiate, mais

**COMBIEN POUVEZ-VOUS ESPÉRER EN FONCTION DE VOTRE ÉPARGNE ?**

| Épargne investie par mois | Durée | Capital obtenu à la fin | |
|---|---|---|---|
| | | Avec un rendement prudent de 5 % par an | Avec un rendement ambitieux de 7 % par an |
| 100 € | 10 ans | 15 000 € | 17 000 € |
| | 20 ans | 40 000 € | 50 000 € |
| | 30 ans | 80 000 € | 115 000 € |
| 300 € | 10 ans | 45 000 € | 50 000 € |
| | 20 ans | 120 000 € | 150 000 € |
| | 30 ans | 245 000 € | 350 000 € |
| 500 € | 10 ans | 80 000 € | 85 000 € |
| | 20 ans | 200 000 € | 255 000 € |
| | 30 ans | 400 000 € | 585 000 € |
| 1000 € | 10 ans | 150 000 € | 170 000 € |
| | 20 ans | 400 000 € | 500 000 € |
| | 30 ans | 800 000 € | 1 150 000 € |



02_FR_Investir.indd 24 02-11-26 10:30:59