

DÉBUTER LE FOREX : DEVENIR TRADER

Depuis l'ouverture du Marché des Changes à la spéculation des particuliers - Le Forex était uniquement interbancaire avant cela - nous sommes très nombreux, en France et dans le monde entier, à vouloir investir sur ce marché.

Devenir trader n'est plus réservé à une élite grâce à l'avènement de plateformes de Trading nouvelle génération (utilisation simple, graphiques compréhensibles par tous, etc.) et de la mise à disposition d'outils d'information en temps réel, les particuliers peuvent désormais investir des sommes minimales sur le Forex et -grâce à l'existence de l'effet de levier- trader dans des conditions quasi-similaires à celles du trader professionnel !

1. Devenir trader pour changer de vie sans prendre de risque

Les marchés financiers sont l'opportunité du siècle. Il n'a jamais été aussi facile d'acheter et de vendre des actions depuis le confort de votre domicile. Tout ce dont vous aurez besoin : un ordinateur et une connexion à internet.

Dans 5 minutes, vous commencez déjà à devenir trader.

Le problème est que, même s'il y a énormément d'argent à gagner avec la bourse, il y en a également énormément à perdre, surtout si vous vous lancez sans vous former.

On estime que 90% des investisseurs perdent de l'argent avec la bourse. Pour moi, la raison est évidente : le manque de formation.

Si vous pensez que trader, c'est parier, lancer une pièce à pile ou face alors vous ne pouvez pas être plus loin de la vérité.

Connaissez-vous l'homme qui est considéré par beaucoup comme le meilleur investisseur du monde ? Warren Buffett.

Il a commencé à investir à l'âge de 15 ses premiers 1000\$ en bourse et il a aujourd'hui, 70 ans plus tard une fortune de plus de 70 milliards d'euros.

Le problème est que les médias renvoient une très mauvaise image de lui, il est souvent surnommé l'Oracle d'Omaha, sa ville de naissance.

L'Oracle, comme s'il lisait dans sa boule de cristal pour savoir dans quel actif investir.

S'il avait cette fameuse boule de cristal, il ne lui aurait pas fallu 70 ans pour arriver à une telle fortune, mais quelques mois seulement !

Non, le véritable secret de Warren Buffett est une méthode bien établie et dont il a parlé de nombreuses fois.

Elle consiste à considérer une action comme ce qu'elle est : c'est à dire une part d'entreprise. On détermine la valeur de l'entreprise et on divise par le nombre d'actions pour connaître la valeur réelle de chaque action.

Si le prix actuel est en-dessous de cette valeur réelle, on achète, si le prix est au-dessus de cette valeur réelle, on n'achète pas.

Voici un exemple : une entreprise a été évaluée à 1 000€ et son capital est divisé en 10 actions. La valeur de chaque action est donc de (1000€/10) : 100€

Hors le prix de l'action (qui n'a rien à voir avec la valeur) varie tous les jours : un jour l'action vaut 73,48€, un mois plus tard, elle vaut 102,89€, un mois plus tard, elle vaut 81,23€, etc...

Donc son objectif a toujours été d'acheter les actions en-dessous de leur valeur réelle.

Cependant cette méthode est une méthode passive. Car une fois qu'il a acheté ces actions, il va les garder plusieurs décennies.

Il est bien obligé car son capital est de plusieurs centaines de milliards de dollars. Cela prend énormément de temps pour acheter la quantité d'actions qu'il désire : parfois plusieurs mois.

Vous comprenez bien qu'il est obligé de garder les actions car les revendre est tout aussi long.

Il n'a pas le choix car son capital est très élevé.

Cette méthode d'investissement passive lui a rapporté environ 20% par an.

C'est très bien pour une méthode passive mais c'est très peu avec une méthode active.

Certains traders, dont le capital est bien moins élevé que celui de Warren Buffett gagnent 20%... Par jour !

C'est donc ce genre de méthode qui va nous intéresser car si vous êtes en train de lire cet article, il y a de fortes chances que votre capital ne soit pas de plusieurs milliards de dollars comme Warren Buffett.

On notera que Warren Buffett a fixé une règle pour ses investissements qui est peut-être la règle la plus importante du trading.

Cette règle est la suivante : « **ne jamais perdre d'argent** »

Si vous vous lancez tête baissée dans le trading et que vous perdez 50% de votre capital (faisant par exemple passer un capital de 1 000€ à un capital de 500€).

Il vous faudra ensuite gagner +100% pour revenir à votre capital initial. Vous avez bien compris, il vous faudra doubler votre capital uniquement pour combler vos pertes car vous n'aurez pas gagné le moindre centime à ce stade.

D'où l'importance de se former avant de commencer à investir.

2. Devenir trader : un chemin pavé d'embuches

Embuche #1 : Les frais de courtage

Le premier piège que rencontrera le trader « actif » sont les frais de courtiers.

En effet, pour investir en bourse, vous aurez besoin d'un ordinateur, d'une connexion internet et **d'un courtier**.

Le courtier sert d'intermédiaire pour passer vos ordres de bourse.

Si vous passez un ordre à 1 000€ et que vous payez 50€ de frais de courtiers et que quand vous revendez, vous payez également 50€, vous aurez payé 100€ au total soit 10% de votre capital.

Si vous gagnez 8%, vous aurez en réalité perdu (8%-10%) 2% de votre capital, à cause des frais de courtiers.

Si vous voulez devenir trader et vivre de la bourse, vous devez absolument maîtriser cet aspect de votre trading.

L'objectif est que chaque trade ne vous coûte que quelques centimes voire quelques euros pour que l'impact sur vos performances soient neutres.

Voici les courtiers les moins chers et que je recommande :

- [DeGiro](#)
- Binck
- [Bourse Direct](#)

Je tiens à préciser que je ne suis affilié à aucun de ces courtiers, juste un utilisateur satisfait. D'ailleurs je vous invite à regarder tous les courtiers (même ceux dont je ne parle pas, avant de faire votre choix)

Prenons l'exemple d'un ordre de bourse de 100€ sur des actions françaises et un ordre de bourse de 1 000€ pour des actions françaises

- [DeGiro](#) : 0,29€ (pour un ordre de 100€) et 0,65€ (pour un ordre de 1 000€)
- [Bourse Direct](#) : 0,99€ et 1,90€
- Binck : 2,50€ et 2,50€

Les tarifs de ces courtiers sont les meilleurs du marché à ma connaissance.

Un courtier classique prendra toujours des frais fixes minimum à chaque prise de position, que votre ordre soit de 10€ ou de 10 000€.

Ces frais fixes vont de 5-10€ à beaucoup plus.

Jusqu'à très récemment, la bourse était réservée aux riches car quand tous les ordres de bourses sont à 50€, il est inutile d'envisager investir en bourse avec moins de 100 000€.

Mais aujourd'hui, avec un courtier comme DeGiro, vous pouvez passer des ordres de bourses à moins de 1€ et vous pouvez commencer à investir en bourse dès 100€.

Mais nous le verrons un peu plus tard, je vous déconseille de commencer en réel dès la fin de cet article. En effet, il y a une étape intermédiaire indispensable.

Embuche #2 : Les ordres de bourse

Les ordres de bourse servent à acheter des actions.

Vous devez avoir conscience que pour acheter une action, il faut qu'il y a un vendeur au même prix quelque part dans le monde.

Vous devez également avoir conscience que pour vendre une action, il faut qu'il y ait un acheteur au même prix quelque part dans le monde.

L'équilibre actuel entre les vendeurs détermine le prix d'une action :

- Si cet équilibre est stable, alors le prix ne bouge quasiment pas
- S'il y a plus de vendeurs, le prix aura tendance à diminuer
- S'il y a plus d'acheteurs, le prix va monter

Le prix du marché est très important car si le prix d'une action est de 50€ et que vous voulez acheter l'action à 5€, vous ne trouverez pas de vendeur à ce prix.

Si vous voulez vendre une action 100€ dont le prix marché est à 10€, vous ne trouverez pas d'acheteur à ce prix.

Je le répète : à chaque vendeur, il y a un acheteur et pour chaque acheteur, il y a un vendeur.

Vous allez donc devoir passer des ordres de bourse. Il y a principalement deux ordres de bourse :

- L'ordre au marché
- L'ordre à cours limité

L'ordre au marché consiste à dire : « j'achète cette action, peu importe le prix »

Si le prix est actuellement de 50€ mais que le vendeur le plus proche de ce prix veut vendre son action à 55€, vous vous retrouverez à acheter une action 55€ alors que le prix marché est de 50€.

Vous comprenez qu'en agissant de la sorte, vous vous tirez une balle dans le pied et que dès que vous aurez passé votre ordre de bourse, vous serez immédiatement en perte et il sera déjà difficile de revenir à l'équilibre.

L'ordre à cours limité consiste à dire : « j'achète cette action, au prix de 50€ »
Si votre courtier trouve un vendeur à ce prix, alors votre ordre sera exécuté et vous aurez l'action demandée. Si le courtier ne trouve pas de vendeur à ce prix alors votre ordre restera en attente.

Si votre ordre ne s'effectue pas, vous pourrez encore modifier votre ordre (par exemple mettre 51€) jusqu'à ce qu'il soit effectivement exécuté.

Ma recommandation est donc de passer des ordres à cours limité au prix du marché.

Allez sur [Tradingview.com](https://www.tradingview.com) par exemple pour connaître le prix en temps réel de l'action.



Ci-dessus l'image, tirée de Tradingview, du graphique de Carrefour. On voit que le prix actuel est de 21,035€.

Si le prix est de 21,035€, passez un ordre à cours limité à 21,035€. Si après quelques minutes, votre ordre ne s'est pas exécuté, retournez sur Tradingview et il se peut que le nouveau prix ait changé. Retournez sur la plateforme de votre courtier et modifier la limite de votre ordre à cours limité.

Et faites cela jusqu'à ce que votre ordre soit effectué.

Si vous voulez aller plus loin, sachez que j'ai réalisé [un guide sur les ordres de bourse à cette adresse](#).

3. Un bon trader ne parie pas

Dans l'imagination populaire, on pense que trader revient à parier. Trader, c'est un peu comme jouer à la roulette. On a une chance sur deux d'avoir raison (et de gagner de l'argent), une chance sur deux d'avoir tort (et de perdre de l'argent).

Le seul point commun entre le trading et la roulette est le risque. Dans les deux situations, vous pouvez perdre beaucoup d'argent ou en gagner beaucoup.

Et la plupart des traders débutants agissent comme des parieurs à la roulette et c'est d'ailleurs pour ça qu'ils perdent rapidement tout leur capital et abandonne rapidement.

Je vous le répète : vous avez besoin d'une stratégie, vous avez besoin de vous former avant de commencer à investir.

Rien qu'avec le début de cette vidéo sur « **comment choisir le bon courtier** » et « **comment passer les bons ordres de bourse** ». Vos chances de succès ont fait un bon énorme bond et vous allez éviter les deux erreurs commises par 99% des débutants (moi y compris, à mes débuts).

Pour devenir trader, vous avez besoin de deux choses : trouver une configuration graphique adéquate et des indicateurs qui vous disent de passer à l'achat.

Si un jour, vous avez la sensation que c'est le moment d'investir mais que vos indicateurs vous indiquent le contraire, que la configuration est mauvaise, alors vous serez en train de parier.

Et c'est exactement cela que l'on veut éviter : trader avec ses émotions.

Si vous êtes très émotif, alors le trading n'est pas pour vous.

Vous devez, pour réussir avoir une mentalité de sniper.

Vous devez partir à la recherche de la meilleure configuration possible et attendre patiemment qu'elle se présente devant vous.

Certains jours, vous ne traderez pas car vous n'arriverez pas à retrouver cette fameuse configuration.

Vous aurez alors respecté la fameuse règle de Warren Buffett : « **ne jamais perdre d'argent** »

Certains jours, vous ne trouverez aucune opportunité, certains jours, vous en trouverez énormément.

Mais n'oubliez jamais que vous ne tradez pas avec vos émotions et que vous devez toujours garder votre sang-froid.

Vous ne devez pas créer de connexion sentimentale avec une action du style « cette action je l'aime bien alors je ne la vends pas tout de suite »

Non.

Vous devez être froid et calculateur si vous voulez réussir : quand c'est le moment d'acheter, vous achetez, quand c'est le moment de vendre, vous vendez.

Vous devez trader comme un robot sans émotion.

Car croyez-moi : les émotions sont le pire ennemi du trader.

Si un jour vous sentez que votre trading vous affecte et que vous commencez à ne plus prendre les bonnes décisions, éteignez votre ordinateur et allez prendre l'air.

Le contrôle de des émotions fera toute la différence entre un trader qui réussit et un trader qui échoue.

A la fin de cet article, vous allez vouloir passer à l'action. Votre premier trade sera décisif car pour beaucoup, il est perdant.

Il y a alors deux types de réactions :

- « Cette méthode ne marche pas »

- « Qu'est-ce que je n'ai pas compris dans la méthode ? »

Cette méthode que je vais vous enseigner, elle marche car je l'applique depuis bientôt deux ans. Mais elle est beaucoup plus complexe qu'il n'y paraît.

Il y a une citation sur le trading que j'aime beaucoup : « **il faut une heure pour apprendre à trader mais il faut une vie pour devenir trader** »

C'est là toute la différence entre quelqu'un qui deviendra trader et quelqu'un qui ne le sera jamais : la persévérance.

4. Un bon trader ne suit jamais le marché

Beaucoup de débutants pensent que le « marché » est quelque chose de tangible. La vérité est pourtant tout autre : comme je vous l'ai dit, pour chaque acheteur, il y a un vendeur et vice-versa.

Le marché n'est plus ni moins que la somme de tous les acheteurs et de tous les vendeurs.

Si vous voulez réussir en trading, vous devez éviter de suivre le marché.

Au contraire, vous devez toujours garder votre indépendance d'esprit et ce ne sera pas toujours facile, croyez-moi.

Un bon exemple de cela est le marché des Tulipes en Hollande au 17^{ème} siècle. Le prix des tulipes augmentait tous les jours de plus en plus vite.

Et plus le prix augmentait et plus tout le monde voulait acheter des tulipes.

Certaines personnes quittaient même leur travail pour acheter et vendre des tulipes.

Et puis le prix des tulipes a brutalement chuté. C'est ce que l'on appelle l'explosion d'une bulle spéculative.

Et beaucoup de gens ont perdu leur travail et leurs économies.

Pour vous prémunir contre l'explosion de telles bulles, vous devez toujours comprendre le sens dans lequel évolue le marché.

Il y a deux types de marché :

- Le « **bull** » taureau en anglais, cela veut dire qu'il y a plus d'acheteurs que de vendeurs et les prix augmentent rapidement
- Le « **bear** » ours en anglais, cela veut dire qu'il y a plus de vendeurs et les prix diminuent rapidement

Les noms de taureau et d'ours viennent de leurs manières d'attaquer :

- Le taureau se grandit et attaque par le haut
- L'ours se rapproche du sol avant d'attaquer



Vous devez donc toujours être du bon côté de la tendance tout en étant conscience que cette tendance peut se terminer à tout moment et ce de manière brutale.

Un bon moyen de déterminer la tendance est d'utiliser la moyenne mobile à 200 jours.

Cette moyenne mobile est la moyenne des prix des 200 derniers jours :

- Si le prix est au-dessus de cette moyenne, alors la tendance est haussière
- Si le prix est en-dessous, alors la tendance est baissière



Vous pouvez observer en rouge la moyenne mobile de Carrefour (Moving average 200 sur Tradingview).

Une stratégie d'investissement toute simple consisterait donc à acheter quand le prix passe au-dessus de la moyenne mobile à 200 jours et à vendre quand le prix passe en-dessous.

Cette technique est très efficace quand on a clairement une tendance haussière ou baissière. Elle l'est un peu moins quand le prix navigue autour de la moyenne mobile, vous obligeant à faire des achats et ventes à répétition qui ont tendance à grignoter les bénéfices de la stratégie. C'est d'ailleurs le cas avec Carrefour.

5. Pour devenir trader, l'analyse technique est essentielle

Avec l'étude de la moyenne mobile, nous entrons dans ce qui s'appelle « **l'analyse technique** », c'est à dire l'analyse du prix uniquement.

On se fiche de savoir si l'entreprise qui est derrière cette action augmente ou baisse son chiffre d'affaires, etc... Cela s'appelle **l'analyse fondamentale**.

Je dirais qu'il y a deux types de trader :

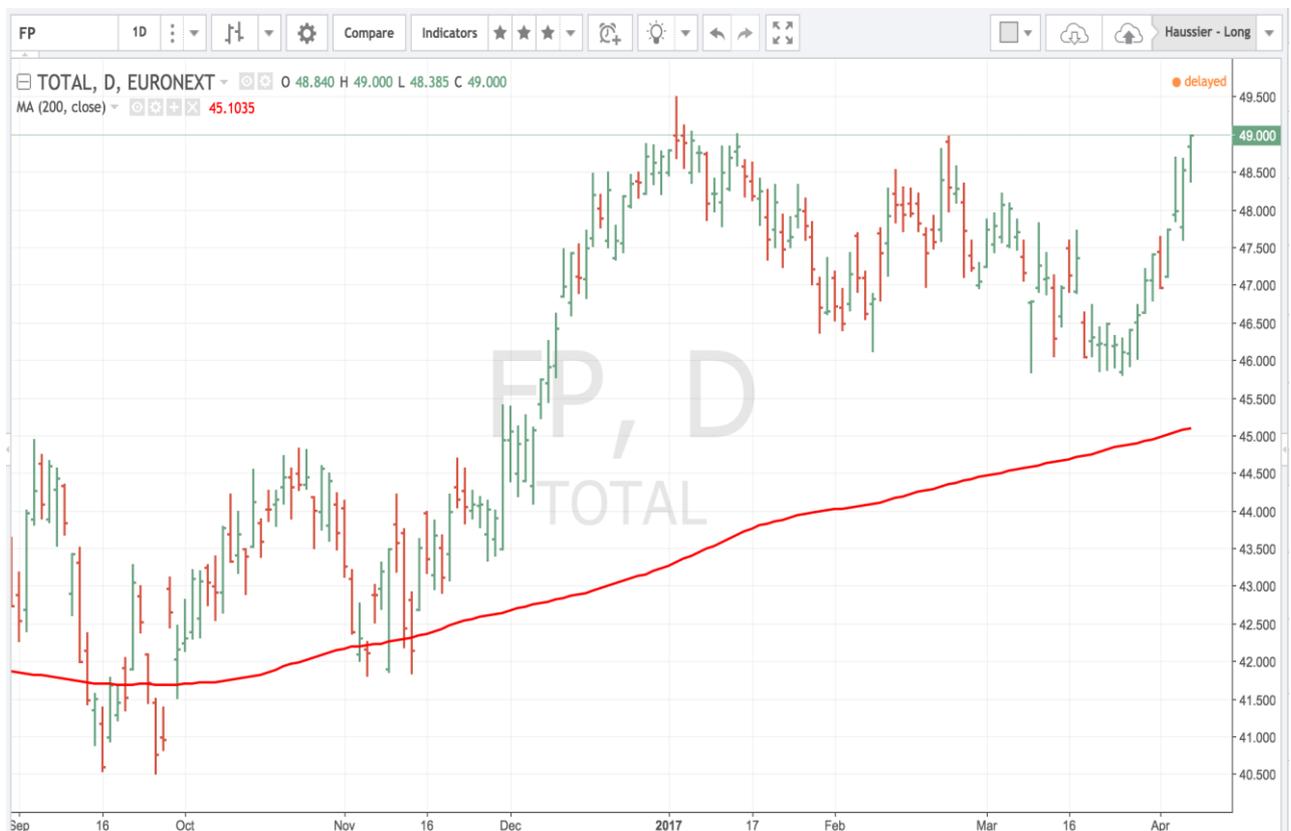
- Le premier est **actif**, il utilise **l'analyse technique**, l'étude du prix pour acheter et vendre au bon moment
- Le deuxième est **passif** (comme Warren Buffett), il cherche les meilleures opportunités du marché avec **l'analyse fondamentale** et garde les actions plusieurs années

Si vous voulez vivre du trading en 6 mois, vous allez devoir rentrer dans la première catégorie : le trader actif qui s'intéresse à l'analyse technique.

L'analyse technique est donc l'analyse du prix.

Vous avez cinq informations essentielles à propos du prix :

- Le prix à l'ouverture (O sur Tradingview pour Opening price)
- Le prix à la fermeture (C pour Closing price)
- Le prix le plus haut atteint (H pour High)
- Le prix le plus bas atteint (L pour Low)
- La différence entre le prix le plus haut et le plus bas



Voici l'exemple de l'action TOTAL :

- Le prix à l'ouverture (O) = 48,840€
- Le prix à la fermeture (C) = 49,000€
- Le prix le plus haut atteint (H) = 49,000€
- Le prix le plus bas atteint (L) = 48,385€

On dit souvent que le prix d'ouverture correspond au prix des amateurs (qui passent leurs ordres de bourse avant d'aller travailler) et que le prix de clôture correspond au prix des professionnels qui tradent le reste de la journée.

Si le prix de clôture est supérieur au prix d'ouverture, cela signifie que les professionnels sont plus optimistes que les amateurs.

Un point important avec les actions : le marché n'est pas ouvert 24h/24h, la plupart du temps, le prix à l'ouverture est différent du prix de clôture de la veille. Cette différence est ce que l'on appelle un **gap**.

Ce gap peut confirmer la tendance de la veille s'il est dans le sens du marché ou au contraire être en opposition avec la tendance de la veille. Si le prix augmente énormément pendant la journée et que le lendemain, le prix d'ouverture est inférieur : prudence, cela veut dire que le marché ne sait pas ce qu'il veut (ou la tendance vient juste de changer sous vos yeux).

Il est également intéressant d'analyser la différence entre le prix le plus haut atteint dans la journée et le prix le plus bas. Plus cet écart est élevé, plus l'intensité du conflit entre les « bulls » et les « bears » est importante.

Voici comme interpréter cette différence :

- Elle est faible, le marché est endormi ou en attente
- Elle est moyenne : difficile d'interpréter
- Elle est très élevée : le marché est donc « brulant » avec beaucoup d'échange, vous devez donc être prudent.

6. Devenir trader : maîtriser les supports et les résistances

Vous commencez maintenant à savoir un peu mieux comment analyser le marché et sa tendance.

Il y a maintenant deux notions qui sont indispensables à connaître et à maîtriser si vous voulez devenir trader :

- Les **supports**
- Les **résistances**

Nous l'avons vu, l'évolution du prix d'une action est liée aux acheteurs et aux vendeurs.

Le prix d'une action est donc lié à la psychologie des acteurs du marché.

Par exemple, acheter à 99€ peut être un bon prix quand 100€ devient trop cher. On a donc formation d'une barrière psychologique.

Le prix qui montait régulièrement 95€, 96€, 97€, 98€, 99€ n'arrive pas à franchir cette barrière invisible : c'est ce que l'on appelle une résistance.

Le cas contraire est également possible : le prix baisse 43€, 42€, 41€ et bloque à 40€ pendant plusieurs jours et repart à la hausse : c'est ce que l'on appelle un support.

En fait, le prix ne varie jamais de 0,01€ à 10 000€, il varie entre un support et une résistance que l'on peut identifier.

**Le support est comme le sol d'un étage et la résistance est comme le plafond.
Le prix est bien souvent bloqué dans cet étage.**

Et plus longtemps le prix reste bloqué dans cet étage, plus cet étage est puissant et plus le support et la résistance sont puissants.

Il en découle pour moi la stratégie à la fois la plus simple et la plus efficace pour investir en bourse : acheter quand le prix est proche du support et vendre quand le prix est proche de la résistance.



Sur cet exemple, la résistance et le support sont particulièrement visible. On voit bien que le prix est « bloqué » entre le support et la résistance, le but du jeu sera donc d'acheter au plus près du support et de vendre au plus près de la résistance.



Comme vous pouvez le voir ci-dessus, cet « étage » formé par les supports et les résistances peut également être en biais. On parle alors de canal ascendant. La logique reste la même : on achète dans le bas du canal (support) et on vend dans le haut du canal (résistance).

7. Comprendre les notions de volatilité et de liquidité

Vous commencez à comprendre les tenants et les aboutissants du trading.

Une petite mise en garde : ne tradez pas n'importe quelle action.

Il y a deux notions que vous devez absolument saisir avant de trader une action :

- La **volatilité**
- La **liquidité**

Il existe plusieurs milliers d'actions à trader mais le but est de se concentrer sur les meilleures : celles qui ont la configuration support/résistance la plus fiable possible.

La volatilité est un critère très important à prendre en compte : c'est la variation moyenne du prix à court-terme. Plus la volatilité est haute est plus vous pourrez gagner d'argent rapidement.

Certaines actions peuvent gagner +10% en une journée, elles sont donc très intéressantes à trader.

Mais attention : elles peuvent également perdre 10% dans la même journée.

Ces actions sont ce que l'on appelle des actions volatiles, elles ont de forts mouvements, d'un côté comme de l'autre. Elles sont plus rémunératrices mais sont également plus risquées.

Au contraire, il existe des actions moins volatiles comme les actions du CAC 40. Le CAC 40 ce sont les 40 plus grandes entreprises françaises : BNP Paribas, Carrefour, L'Oréal.

Ces actions, au contraire, sont très peu volatiles et quand elles gagnent 1% ou 2%, c'est déjà beaucoup.

Selon votre profil, vous devez choisir des actions plus ou moins volatiles mais vous devez toujours avoir la volatilité d'une action en tête quand vous passez à l'achat.

C'est d'ailleurs l'une des erreurs de débutant les plus communes. Ils achètent une action qui gagnent +10% par jour depuis une semaine mais au moment de l'achat, l'action perd 20% en quelques heures.

On regardera toujours le **Béta**, qui mesure la volatilité d'une action. Plus le Béta est élevé, plus la volatilité est élevée.

Le Béta se calcule par rapport à l'indice de référence : par exemple le CAC 40.

Si une action du CAC 40 a un Béta de 2, cela veut dire que, en moyenne, quand le CAC 40 gagne 1%, l'action gagne +2%. Et inversement, quand le CAC 40 perd 1%, l'action perd +2%.

Soyez donc particulièrement prudent avec les actions dont le Béta est très élevé.

Deuxième critère important : la liquidité.

Pour faire simple, la liquidité est le nombre d'actions échangé tous les jours.

Certaines actions ont beaucoup de liquidité, il y a donc beaucoup d'acheteurs et de vendeurs. Il est très facile de vendre et d'acheter ses actions, peu importe le moment de la journée.

Les actions qui auront trop peu de liquidité auront deux problèmes :

Premier problème, il sera difficile de vendre et d'acheter. Tous les débutants et j'en fais parti, ont connu une situation dans laquelle ils voulaient vendre une action mais le prix baissait, baissait, sans qu'ils arrivent à vendre. Et quand la vente est effectuée, votre perte s'est beaucoup plus creusée qu'au moment où vous avez décidé de vendre.

Deuxième problème : s'il n'y a qu'un achat ou une vente par heure, l'achat ou la vente peuve se faire à des écarts de prix beaucoup plus importants.

Par exemple le prix d'une action à fort liquidité bouge comme cela : 50,07€, 1 seconde plus tard 50,08€, 1 seconde plus tard 50,07€, etc...

Pour une action à faible liquidité, le prix peut bouger comme cela : 40€, le prix ne bouge pas à cause du manque de liquidité et 1h plus tard 44€. Vous voulez acheter mais il n'y a pas de vendeur. Encore 1h plus tard : 52€.

Ma recommandation est donc d'éviter les actions avec une liquidité trop faible.

Car croyez-moi, vous vous faites avoir une fois mais pas deux. Et on peut perdre beaucoup d'argent à cause d'un problème de liquidité.

8. Comment minimiser le risque quand on est trader ?

Peu-importe si vous êtes bon en trading ou pas, sans de bonnes règles de gestion du risque, vous n'irez pas loin.

Si vous voulez durer et vraiment vivre de la bourse et devenir trader, vous devez absolument suivre les règles suivantes.

N'investissez jamais tout votre capital sur une seule action car si l'action gagne 20%, vous gagnerez 20% mais l'action perd 20%, vous perdrez 20%.

Et souvenez-vous de ce que je vous ai dit : **Règle #1, ne jamais perdre d'argent.**

Car si vous perdez 20%, il vous faudra gagner 25%, pour revenir à l'équilibre.

Ma recommandation est donc d'investir entre 2% à 10% de votre capital sur chaque position.

Sachant que si vous investissez 2%, votre portefeuille grossira moins vite mais en cas de perte, il diminuera plus lentement.

D'une manière générale, plus vous mettez une grosse partie de votre capital sur une action et plus vous prenez de risques. Ce risque peut payer et vous rendre riche ou au contraire vous ruiner.

Une autre règle importante, utilisez un ordre stop pour vous protéger, c'est à dire définissez la perte maximale que vous êtes prêt à subir par position.

L'ordre stop se définit par rapport à l'objectif de profit initial.

Si vous achetez une action à 10€ et que votre objectif est de 20€, fixez votre ordre stop à 50% de votre profit potentiel.

Le profit potentiel est de 20€-10€ soit 5€

Donc ordre stop : 10€ - 5€ = 5€

Si le prix atteint les 20€ (votre objectif de profit), vendez avec un profit.

Si le prix atteint les 5€ (votre ordre stop), vendez avec une perte.

Je vous l'ai dit, vous devez être un robot. Car ici il y a deux risques :

- **Risque #1** : votre objectif de profit est dépassé et vous ne vendez pas. Grave erreur car le prix chute et finalement votre ordre stop est touché. Un profit s'est transformé en perte.

- **Risque #2** : votre ordre stop est touché mais vous ne vendez pas. La perte continue à s'agrandir avant que vous ne vendiez. Une petite perte s'est transformée en grande perte.

Ensuite, une étape qui est absolument indispensable et c'est peut-être le meilleur conseil que je vais vous donner dans cet article : **ne commencez jamais en réel avant d'être sûr à 200% de gagner de l'argent.**

Testez toutes les méthodes que vous voulez (la mienne y compris) en virtuel.

Prenez un papier, un crayon et écrivez : j'aurais acheté à tel prix/ vendu à tel prix. Vous pouvez également le faire avec un fichier Excel.

Le site [Zonebourse](#) propose également un outil pour le trading virtuel. L'important est :

- Faire un achat et une vente
- Analyser

L'étape #2 est bien plus importante que l'étape #1 car il y a de grandes chances que vos premiers trades soient perdants.

Posez-vous la question suivante : qu'est-ce qui n'a pas été ?

Et petit à petit transformez vos trades perdants en trades gagnants.

Avec cette méthode, vos chances de succès sont de 100%, je peux vous le garantir.

9. Comment devenir un bon trader avec un journal

Il est très important de toujours s'améliorer en trading, c'est la clé du succès.

Ce fichier Excel que vous allez faire en trading virtuel doit être continué en trading réel. Je continue moi-même ce fichier au quotidien.

Vous devez utiliser deux colonnes :

Première colonne = « note »

- 1 : Perte, je n'ai pas respecté mon ordre stop
- 2 : Perte, j'ai respecté mon ordre stop
- 3 : Perte, j'ai vendu avant de toucher mon ordre stop
- 4 : Gain, j'ai vendu avant mon objectif de profit
- 5 : Gain, j'ai respecté mon objectif de profit

Tous les jours, toutes les semaines et tous les mois, faites la somme de tous vos points, faites un graphique si cela peut vous motiver.

Plus votre score est élevé et mieux c'est.

Au début vous aurez des 2 et des 3, puis des 4 et enfin vous aurez régulièrement des 5.

La deuxième colonne, qui se situe juste à côté de la colonne « note », est la colonne analyse.

A chaque Trade clôturé, doit correspondre une analyse, c'est particulièrement important quand vous débutez.

Par exemple : « La configuration était bonne, j'ai longtemps hésité avant de prendre position et j'ai vendu trop tôt »

Relisez régulièrement ces commentaires pour progresser et pour mesurer votre progression.

N'oubliez pas : « **on ne peut améliorer que ce que l'on peut mesurer** »

10. Comment les traders gagnent à la hausse comme à la baisse

Nous l'avons vu : il y a deux grandes tendances

- **Bull** (marché haussier)

- **Bear** (marché baissier)

Est-il seulement possible de gagner de l'argent quand les marchés sont haussiers ? La réponse est non.

Il existe de nombreuses manières de gagner à la baisse mais la plus simple est les ETFs.

J'ai fait un article sur les ETFs donc je ne vais pas rentrer dans les détails ici

Pour faire simple, un ETF recopie la performance d'un indice. Par exemple, l'ETF CAC 40 recopie la performance du CAC 40.

Si le CAC 40 gagne +1%, l'ETF CAC 40 gagne +1%

L'astuce est qu'il existe des ETFs inverse.

Si le CAC 40 perd 1%, l'ETF inverse CAC 40 va gagner 1%

Ma recommandation est donc de trader les actions quand le marché est haussier et de trader les ETFs inverse quand le marché est baissier.

Pour trouver les meilleurs ETFs inverse, je vous recommande [Morningstar](#) :

| Exchange Traded Funds Fund Quickrank | | | | | | |
|--|-------------------------------------|----------------------|---------------|------------------|-----------------|--|
| NYSE Euronext - Paris | | Toutes les sociétés | | | | |
| Trading - Leveraged/Inverse Actions | | Saisir nom ou ISIN | | | Rechercher | |
| Synthèse | Court terme | Performance | Portefeuille | Frais et détails | | |
| <input type="checkbox"/> Ajouter à mon portefeuille <input type="checkbox"/> Tout désélectionner | | | | | | |
| Nom du fonds | Catégorie Morningstar | Notation Morningstar | Perf. % année | frais courants | Dernière valeur | |
| <input type="checkbox"/> Lyxor Daily ShortDAX x2 UCITS ETF C-EUR | Trading - Leveraged/Inverse Actions | Non noté | -13,04 | 0,60 | 4,47 EUR | |
| <input type="checkbox"/> Lyxor CAC 40 Daily Double Short UCITS ETF | Trading - Leveraged/Inverse Actions | Non noté | -11,92 | 0,60 | 5,84 EUR | |
| <input type="checkbox"/> Lyxor Euro Stoxx 50 Daily Double Short UCITS ETF | Trading - Leveraged/Inverse Actions | Non noté | -13,83 | 0,60 | 5,02 EUR | |
| <input type="checkbox"/> Amundi ETF Short MSCI USA Daily UCITS ETF | Trading - Leveraged/Inverse Actions | Non noté | -5,60 | 0,35 | 17,53 EUR | |
| <input type="checkbox"/> ComStage CAC 40® Short GR UCITS ETF | Trading - Leveraged/Inverse Actions | Non noté | -6,18 | 0,35 | 24,44 EUR | |
| <input type="checkbox"/> Lyxor Daily Short CAC 40 UCITS ETF | Trading - Leveraged/Inverse Actions | Non noté | -6,09 | 0,40 | 24,31 EUR | |
| <input type="checkbox"/> Amundi ETF Short CAC 40 Daily UCITS ETF | Trading - Leveraged/Inverse Actions | Non noté | -6,12 | 0,35 | 24,63 EUR | |
| <input type="checkbox"/> Lyxor Euro Stoxx 50 Daily Short UCITS ETF | Trading - Leveraged/Inverse | Non noté | -7,15 | 0,40 | 19,29 EUR | |

Petite astuce, ils portent pour la plupart le mot « short » dans leur nom.