

Investir Avec Peu : Plan 100€/Mois



Investir Avec Peu : Plan 100€/Mois

Par Fusianima Expert

ÉDITIONS FUSIANIMA

[Lire la version interactive sur Fusianima.com](https://www.fusianima.com)

Table des matières

Chapitre 1 : Le Mythe du Capital : Pourquoi 100€ Suffisent pour Commencer	4
Chapitre 2 : Le Nettoyage Financier : Assainir ses Comptes avant de se Lancer	7
Chapitre 3 : La Magie des Intérêts Composés : L'Effet Boule de Neige Expliqué	10
Chapitre 4 : Choisir ses Armes : PEA, Assurance Vie ou Compte-Titres ?	13
Chapitre 5 : L'Investissement Paresseux : La Révolution des ETF	16
Chapitre 6 : L'Immobilier sans Crédit : Découvrir les SCPI et le Crowdfunding	19
Chapitre 7 : L'Or et les Valeurs Refuges : Sécuriser son Patrimoine	23
Chapitre 8 : La Dose de Risque : S'initier aux Cryptomonnaies avec Prudence	26
Chapitre 9 : La Méthode DCA : L'Art d'Investir en Mode Automatique	29
Chapitre 10 : Chasser les Frais : Le Guide pour ne plus se faire Plumer	32
Chapitre 11 : Psychologie de l'Investisseur : Garder le Cap en Pleine Tempête	35
Chapitre 12 : Le Plan d'Action 12 Mois : Votre Feuille de Route Pas à Pas	38

Chapitre 1

Le Mythe du Capital : Pourquoi 100€ Suffisent pour Commencer

Le Mythe du Capital : Pourquoi 100€ Suffisent pour Commencer

Pendant des décennies, l'image de l'investisseur a été associée à des hommes en costume jonglant avec des millions d'euros. Cette image est aujourd'hui totalement obsolète. Le plus grand obstacle à votre enrichissement n'est pas votre salaire, mais la croyance qu'il faut être déjà riche pour commencer à investir.

Point Clé 1 : Déconstruire le mythe du "ticket d'entrée" élevé

L'idée qu'il faille attendre d'avoir 10 000 € de côté pour "commencer sérieusement" est un piège financier. En réalité, attendre vous coûte plus cher que d'investir de petites sommes immédiatement.

- La fin des barrières bancaires : Auparavant, les banques traditionnelles prélevaient des frais fixes élevés qui "mangeaient" les petits investissements.
- La démocratisation via les courtiers en ligne : Aujourd'hui, des plateformes modernes permettent d'investir avec des frais proches de zéro, rendant un virement de 100 € parfaitement rentable dès le premier mois.
- L'investissement comme habitude : Investir 100 € par mois transforme l'épargne en un automatisme plutôt qu'en un effort douloureux.

Point Clé 2 : Le pouvoir du temps sur l'argent (L'effet Boule de Neige)

En finance, le temps est un multiplicateur bien plus puissant que le montant du capital initial. C'est ce qu'on appelle les intérêts composés.

- La croissance exponentielle : Vos 100 € génèrent des intérêts. L'année suivante, ces intérêts génèrent à leur tour de nouveaux intérêts.

- L'avantage de la jeunesse financière : Commencer avec 100 € à 25 ans est souvent plus lucratif que de commencer avec 500 € à 45 ans.

- Le lissage des risques : En investissant chaque mois la même somme (stratégie DCA), vous achetez plus d'unités quand les prix baissent et moins quand ils montent, optimisant ainsi votre prix de revient moyen.

Point Clé 3 : Comment la technologie sert les petits budgets

Le monde de la finance a radicalement changé en dix ans, offrant des outils qui étaient autrefois réservés aux professionnels de Wall Street.

- Les fractions d'actions : Vous n'avez plus besoin de déboursier 500 € ou 2 000 € pour posséder une part d'une grande entreprise technologique. Vous pouvez acheter pour 10 € d'une action de votre choix.

- Les ETF (Exchange Traded Funds) : Ce sont des "paniers" d'actions. Pour moins de 100 €, vous pouvez devenir propriétaire d'un minuscule morceau des 500 plus grandes entreprises américaines ou mondiales en un seul clic.

- L'automatisation : Les applications actuelles permettent de programmer un virement automatique, transformant votre plan de 100 €/mois en une machine à s'enrichir invisible et sans effort de gestion quotidien.

Point Clé 4 : Pourquoi 100 € est le montant "parfait" pour débiter

Commencer avec 100 € présente des avantages psychologiques et techniques majeurs pour tout investisseur débutant.

- Apprentissage sans stress : Vous apprenez les mécanismes du marché sans mettre en péril votre sécurité financière.

- Flexibilité totale : 100 € est une somme souvent ajustable. Si votre situation s'améliore, vous pourrez passer à 150 € ou 200 € sans changer de stratégie.

- Discipline et psychologie : Cela vous oblige à analyser vos dépenses et à prioriser votre "Moi du futur" sur des achats impulsifs immédiats.

LE CONSEIL PRO : Ne cherchez pas le "moment parfait" pour investir. Le meilleur moment était il y a 10 ans, le deuxième meilleur moment est aujourd'hui. Avec 100 €, votre objectif n'est pas de devenir millionnaire demain, mais de construire la structure qui vous permettra de le devenir après-demain. La régularité bat toujours l'intelligence du marché.

Chapitre 2

Le Nettoyage Financier : Assainir ses Comptes avant de se Lancer

Module : Le Nettoyage Financier — Assainir ses Comptes avant de se Lancer

Investir alors que vos finances sont fragiles revient à construire une maison sur du sable. Avant de chercher à faire fructifier vos 100 € par mois, vous devez stabiliser vos fondations pour éviter que votre stratégie ne s'écroule au moindre imprévu.

Étape 1 : Évaluer votre capacité d'épargne réelle

L'objectif est de savoir exactement ce qu'il vous reste à la fin du mois, sans approximation. Pour cela, vous devez réaliser un audit de vos flux bancaires.

- Répertoriez vos revenus fixes : Salaire, primes lissées, aides ou revenus complémentaires.
- Listez vos charges incompressibles : Loyer, électricité, assurances, abonnements, impôts.
- Analysez vos dépenses variables : Alimentation, loisirs, shopping (utilisez vos relevés des 3 derniers mois pour faire une moyenne).
- Calculez la différence : $\text{Revenus} - (\text{Charges fixes} + \text{Dépenses variables}) = \text{Votre Capacité d'investissement}$.

Étape 2 : Éradiquer les "Dettes Toxiques"

Il est mathématiquement inutile d'investir à 5 % ou 7 % si vous payez des intérêts à 15 % sur un crédit à la consommation. Votre priorité absolue est de solder vos dettes.

- Identifiez les crédits coûteux : Crédits renouvelables (revolving), découverts bancaires et prêts à la consommation.
- La méthode de "l'Avalanche" : Remboursez en priorité la dette avec le taux d'intérêt le plus élevé pour stopper l'hémorragie financière.
- La méthode de la "Boule de Neige" : Remboursez d'abord le plus petit capital restant pour obtenir une victoire psychologique rapide et libérer de la trésorerie.
- Supprimez le découvert : Un découvert bancaire est un crédit déguisé très onéreux. Repartez de zéro avant d'investir le moindre centime.

Étape 3 : Constituer votre Fonds d'Urgence

Le fonds d'urgence est votre bouclier de sécurité. Il sert à couvrir les imprévus (panne de voiture, travaux, perte d'emploi) sans toucher à vos investissements de long terme.

- Le montant cible : Visez l'équivalent de 3 à 6 mois de dépenses courantes. Pour un petit budget, commencez par un palier de sécurité de 1 000 €.
- Le support : Utilisez un placement liquide et sans risque, comme le Livret A ou le LDDS. L'argent doit être disponible instantanément.
- La règle d'or : On n'investit en bourse ou en immobilier que lorsque ce fonds est constitué. Cela vous évitera de vendre vos actifs à perte en cas de coup dur.

Étape 4 : Adopter la méthode "Payez-vous en premier"

Pour garantir que vos 100 € seront investis chaque mois, vous devez changer votre psychologie de gestion.

- Automatisez le virement : Programmez un virement automatique vers votre compte d'investissement le lendemain du versement de votre salaire.
- Considérez l'investissement comme une facture : Traitez vos 100 € comme un loyer

ou une facture d'électricité. C'est une dépense obligatoire pour votre futur "vous".

- Réduisez les dépenses fantômes : Chassez les petits abonnements inutilisés qui, mis bout à bout, financent une partie de votre plan d'investissement.

LE CONSEIL PRO : Ne cherchez pas la perfection dès le premier mois. Si vous avez des dettes, utilisez vos 100 € pour les rembourser plus vite. Une fois les dettes effacées, basculez ces mêmes 100 € vers votre fonds d'urgence, puis enfin vers l'investissement. Le mouvement financier reste le même, seule la destination change.

Chapitre 3

La Magie des Intérêts Composés : L'Effet Boule de Neige Expliqué

La Magie des Intérêts Composés : L'Effet Boule de Neige Expliqué

Souvent décrits par Albert Einstein comme la « huitième merveille du monde », les intérêts composés sont le moteur principal de la création de richesse pour le petit épargnant. Contrairement aux intérêts simples, ils ne se contentent pas de produire des gains sur votre capital de départ, mais génèrent des intérêts sur les intérêts déjà acquis.

Étape 1 : Comprendre le mécanisme mathématique

Pour bien saisir la puissance du concept, il faut différencier deux manières de faire fructifier son argent :

- Les Intérêts Simples : Vous placez 1 000 € à 5 %. Chaque année, vous gagnez 50 €. Au bout de 10 ans, vous avez 1 500 €. La croissance est linéaire.

- Les Intérêts Composés : Vous placez 1 000 € à 5 %. La première année, vous gagnez 50 €. La deuxième année, les 5 % s'appliquent sur 1 050 €, soit 52,50 €. La troisième année sur 1 102,50 €, et ainsi de suite. La croissance est exponentielle.

La formule mathématique simplifiée est : $\text{Capital Final} = \text{Capital Initial} \times (1 + \text{Taux})^{\wedge \text{Temps}}$. C'est l'exposant (le temps) qui fait tout le travail lourd.

Étape 2 : Simulation sur 10, 20 et 30 ans (Base : 100 € / mois)

Voici ce qui se passe concrètement si vous investissez 100 € chaque mois sur un support avec un rendement annuel moyen de 8 % (moyenne historique de la bourse

mondiale) :

- Horizon 10 ans :

- Total investi : 12 000 €

- Valeur finale : ~18 416 €

- Gain généré : 6 416 € (L'effort est encore visible, mais la machine démarre).

- Horizon 20 ans :

- Total investi : 24 000 €

- Valeur finale : ~58 902 €

- Gain généré : 34 902 € (Les intérêts dépassent désormais largement le total de vos versements).

- Horizon 30 ans :

- Total investi : 36 000 €

- Valeur finale : ~149 035 €

- Gain généré : 113 035 € (L'effet boule de neige est massif : votre capital a quadruplé par rapport à vos versements).

Étape 3 : L'importance cruciale du réinvestissement systématique

L'effet boule de neige ne fonctionne que si vous ne retirez pas de neige en cours de route. Pour maximiser la croissance, vous devez réinjecter chaque centime gagné dans la machine :

- Réinvestir les dividendes : Si vos actions vous versent des dividendes, utilisez-les

immédiatement pour racheter de nouvelles parts.

- **Maintenir le capital** : Ne piochez pas dans votre capital pour des dépenses de consommation. Chaque euro retiré aujourd'hui est une perte colossale de gains futurs.
- **La régularité** : En investissant 100 € tous les mois, peu importe l'état du marché, vous lissez votre prix d'achat et accélérez la capitalisation.

Étape 4 : Les 3 leviers pour booster votre "Boule de Neige"

Pour optimiser ce plan à 100 € par mois, vous devez jouer sur trois facteurs :

- **Le Temps** : C'est le facteur le plus puissant. Commencer 5 ans plus tôt peut doubler votre capital final à l'heure de la retraite.
- **Le Taux de Rendement** : Passer de 4 % à 8 % de rendement ne double pas votre capital final, il peut le tripler sur 30 ans.
- **Le Montant** : Si vous augmentez votre versement de seulement 10 € chaque année, vous changez radicalement la trajectoire de la courbe.

LE CONSEIL PRO : Ne cherchez pas le "moment parfait" pour investir vos premiers 100 €. Le temps est un allié bien plus puissant que le prix d'entrée. En investissement, le "temps passé sur le marché" bat toujours le "timing du marché". Commencez dès aujourd'hui, même avec une petite somme, pour laisser la magie des intérêts composés s'enclencher.

Chapitre 4

Choisir ses Armes : PEA, Assurance Vie ou Compte-Titres ?

Module : Choisir ses Armes : PEA, Assurance Vie ou Compte-Titres ?

Pour investir 100 € par mois efficacement, le choix de l'enveloppe fiscale est votre première décision stratégique. En France, l'État propose différents "compartiments" pour loger vos investissements, chacun ayant ses propres règles de fiscalité et de disponibilité.

Étape 1 : Le Comparatif des Trois Enveloppes

- Le Plan d'Épargne en Actions (PEA) : Le champion de la rentabilité pour les actions européennes. Les gains sont exonérés d'impôt sur le revenu après 5 ans.
- L'Assurance Vie (AV) : Un outil polyvalent qui permet d'investir sur des fonds en euros (sécurisés) et des unités de compte (actions, immobilier). Idéal pour la transmission de patrimoine.
- Le Compte-Titres Ordinaire (CTO) : La liberté totale. Vous pouvez acheter des actions du monde entier (USA, Asie) sans limites, mais vous êtes taxé dès le premier euro de gain (Flat Tax de 30 %).

Étape 2 : Le Focus sur le PEA et son Avantage Fiscal

Le PEA est l'outil à privilégier pour débiter avec 100 €/mois grâce à sa fiscalité dégressive extrêmement avantageuse.

- Avant 5 ans : En cas de retrait, vos gains sont taxés à 30 % (Prélèvement Forfaitaire Unique).

- Après 5 ans : C'est le "moment magique". Vos gains sont totalement exonérés d'impôt sur le revenu. Vous ne payez que les prélèvements sociaux (17,2 %).

- Effet de levier fiscal : Tant que vous ne sortez pas l'argent du PEA, vous pouvez vendre et acheter des titres sans payer d'impôts. Cela permet de réinvestir 100 % de vos profits pour maximiser les intérêts composés.

- Plafond : Vous pouvez verser jusqu'à 150 000 € sur un PEA classique.

Étape 3 : Quelle enveloppe pour quel profil ?

- Profil "Bâisseur" : Privilégiez le PEA pour construire un capital sur le long terme avec des frais réduits.

- Profil "Prudent & Prévoyant" : Choisissez l'Assurance Vie pour sa flexibilité et sa fiscalité avantageuse sur la succession.

- Profil "Trader International" : Utilisez le Compte-Titres si vous voulez absolument acheter des actions américaines en direct (Apple, Nvidia, etc.).

Étape 4 : Sélection des Meilleurs Courtiers à Frais Réduits

Avec 100 € par mois, chaque euro de frais compte. Évitez les banques traditionnelles qui prélèvent souvent des commissions trop élevées.

- Pour le PEA :

- Bourse Direct : Le moins cher du marché français (0,99 € l'ordre jusqu'à 500 €).

- Fortuneo : Excellent service client et tarif "Optimum" très compétitif.

- Pour l'Assurance Vie :

- Linxea (Spirit 2 ou Avenir 2) : Frais de gestion parmi les plus bas du marché (0,5 %/an) et pas de frais sur les versements.
- Lucya Cardif : Un contrat moderne avec un large choix d'ETF.
- Pour le Compte-Titres (CTO) :
 - Trade Republic : Idéal pour programmer des investissements automatiques dès 1 €.
 - DEGIRO : Une plateforme robuste avec des tarifs extrêmement bas pour les actions internationales.

LE CONSEIL PRO : Si vous débutez, ouvrez en priorité un PEA chez un courtier en ligne. Même si vous n'y mettez que 10 € aujourd'hui, cela permet de "prendre date" fiscalement. Le compteur des 5 ans commence le jour de votre premier versement, pas le jour où vous commencez à investir massivement.

Chapitre 5

L'Investissement Paresseux : La Révolution des ETF

L'Investissement Paresseux : La Révolution des ETF

Bienvenue dans le module qui va transformer votre vision de la finance.

L'Investissement Paresseux n'est pas une méthode pour les gens négligents, mais pour ceux qui veulent maximiser leurs gains en y passant le moins de temps possible.

Étape 1 : Comprendre le concept du "Panier" (ETF)

Un ETF (Exchange Traded Fund), aussi appelé Tracker, est un produit financier qui permet d'acheter des centaines d'actions en une seule transaction.

- Le principe : Au lieu de choisir une seule entreprise (comme Apple ou LVMH), vous achetez un "panier" qui contient toutes les entreprises d'un indice.
- La réplique : Si l'indice monte de 2%, votre ETF monte de 2%.
- Le coût : Les frais sont 5 à 10 fois moins élevés que les fonds classiques des banques traditionnelles.
- L'accessibilité : Vous pouvez commencer avec des sommes très faibles, souvent moins de 50€.

Étape 2 : Le S&P 500, le moteur de l'économie américaine

Le S&P 500 est l'indice de référence le plus célèbre au monde. Il regroupe les 500 plus grandes entreprises cotées aux États-Unis.

- Composition : On y retrouve les géants de la tech comme Apple, Microsoft,

Amazon, Google et Nvidia.

- Performance historique : Cet indice a délivré en moyenne environ 10% de rendement par an sur le long terme.

- Pourquoi le choisir : C'est investir dans la première puissance économique mondiale avec une diversification automatique sur plusieurs secteurs (santé, finance, technologie).

Étape 3 : Le MSCI World, posséder le monde entier

Si le S&P 500 se concentre sur les USA, le MSCI World va beaucoup plus loin. C'est l'outil ultime de l'investisseur paresseux.

- Diversification géographique : Il couvre 23 pays développés (USA, Japon, France, Allemagne, Canada, etc.).

- Puissance de frappe : En achetant une seule part, vous devenez indirectement propriétaire des 1600 plus grandes entreprises mondiales.

- Sérénité : Même si un pays ou une entreprise traverse une crise, votre investissement est protégé par la solidité des 1599 autres.

- Accessibilité : Il existe des ETF MSCI World dont le prix d'une part se situe autour de 20€ à 50€.

Étape 4 : Pourquoi devenir un investisseur "Paresseux" ?

La stratégie "Lazy Investing" repose sur des faits mathématiques prouvés. Elle bat la majorité des professionnels de la finance sur le long terme.

- Gain de temps : Vous ne passez pas vos journées à lire les actualités économiques.

- Zéro expertise requise : Vous n'avez pas besoin de savoir analyser un bilan comptable.

- Frais réduits : Moins d'allers-retours signifie moins de commissions pour votre courtier.
- Discipline simplifiée : Vous investissez la même somme (ex: 100€) chaque mois, peu importe l'état du marché.

Étape 5 : Comment investir vos premiers 50€ ou 100€

Passer à l'action est plus simple que d'ouvrir un compte sur un réseau social.

- Choisir une enveloppe fiscale : En France, privilégiez le PEA (Plan d'Épargne en Actions) pour bénéficier d'avantages fiscaux après 5 ans.
- Sélectionner un courtier : Tournez-vous vers des courtiers en ligne (Boursorama, Fortuneo) ou des néo-courtiers pour limiter les frais.
- Passer l'ordre : Cherchez le code "ISIN" de l'ETF (ex: CW8 pour le MSCI World de chez Amundi) et validez votre achat.
- Automatiser : L'idéal est de programmer un virement automatique chaque mois pour ne plus avoir à y penser.

LE CONSEIL PRO : Ne cherchez jamais le "bon moment" pour investir. Le secret de la richesse avec un petit budget n'est pas le timing, mais le temps passé sur le marché. En investissant 100€/mois sur un MSCI World, vous profitez de la puissance des intérêts composés : votre argent travaille pour vous, même pendant que vous dormez.

Chapitre 6

L'Immobilier sans Crédit : Découvrir les SCPI et le Crowdfunding

Comprendre l'Immobilier "Papier" : Investir sans les Contraintes

Traditionnellement, l'immobilier demande un apport conséquent et un crédit bancaire sur 20 ans. Avec 100 € par mois, vous pouvez contourner ces barrières grâce à l'immobilier "papier".

Le concept est simple : vous achetez des parts de parcs immobiliers gérés par des professionnels, et vous recevez une quote-part des loyers ou des intérêts, proportionnellement à votre investissement.

Les avantages majeurs pour un petit budget :

- Accessibilité immédiate : Plus besoin d'attendre d'avoir épargné 20 000 €.
- Zéro gestion : Pas de travaux, pas de recherche de locataires, pas d'état des lieux.
- Diversification : Votre argent est réparti sur des dizaines d'immeubles, bureaux ou commerces.
- Liquidité : Il est plus simple de revendre des parts que de vendre un appartement physique.

Les SCPI : Votre Part de Loyer Versée Chaque Mois

Une SCPI (Société Civile de Placement Immobilier) achète et gère des immeubles pour le compte de milliers d'épargnants.

Étape 1 : Choisir des SCPI à "ticket d'entrée" abordable

Certaines SCPI imposent un investissement initial de plusieurs milliers d'euros, mais de nouvelles offres permettent de débiter très bas :

- SCPI à versement programmé : Vous mettez en place un virement automatique (ex: 50 € ou 100 €/mois).
- SCPI sans frais d'entrée : Idéal pour que 100 % de votre argent travaille dès le premier jour (ex: Iroko Zen ou Remake Live).
- Parts fractionnées : Certaines plateformes permettent d'acheter des "morceaux" de parts pour quelques dizaines d'euros.

Étape 2 : Comprendre le versement des dividendes

Une fois propriétaire de vos parts, la société de gestion vous reverse votre part des loyers :

- Fréquence : Les revenus sont versés mensuellement ou trimestriellement.
- Rendement : En moyenne entre 4,5 % et 6 % par an.
- Réinvestissement : Vous pouvez choisir de réinvestir automatiquement vos gains pour acheter de nouvelles parts.

Le Crowdfunding Immobilier : Devenir le Banquier des Promoteurs

Le financement participatif consiste à prêter de l'argent à un promoteur pour un projet spécifique (construction d'un immeuble, rénovation d'un lot) sur une durée courte.

Étape 1 : Le fonctionnement du prêt

- Le ticket d'entrée : La majorité des plateformes permettent d'investir dès 100 € par projet.

- La durée : Votre capital est bloqué sur une période courte, généralement entre 12 et 36 mois.

- Le rendement : Très attractif, il se situe souvent entre 8 % et 10 % par an.

Étape 2 : Sélectionner les plateformes de confiance

Il est crucial de choisir des plateformes agréées par l'AMF (Autorité des Marchés Financiers) :

- Wiseed : L'un des pionniers, très diversifié.
- Anaxago : Idéal pour des projets immobiliers de prestige et de réhabilitation.
- Homunity : Spécialisé dans la promotion immobilière résidentielle.
- La Première Brique : Très accessible avec des tickets d'entrée dès 1 €.

Plan d'Action : Répartir vos 100 € Mensuels

Pour optimiser votre stratégie "100 € par mois", la diversification est votre meilleure protection.

Exemple de répartition équilibrée :

- 50 € en Versement Programmé sur une SCPI : Pour construire un revenu complémentaire régulier et stable sur le long terme.
- 50 € en Crowdfunding Immobilier : Pour dynamiser votre épargne et récupérer votre capital + intérêts rapidement (tous les 18-24 mois).

LE CONSEIL PRO : Ne vous focalisez pas uniquement sur le taux de rendement. Pour le Crowdfunding, vérifiez systématiquement le "taux de défaut" de la plateforme et la marge du promoteur. Pour les SCPI, privilégiez celles qui investissent en Europe (Allemagne, Espagne) pour bénéficier d'une fiscalité souvent plus douce que la fiscalité française sur les revenus fonciers.

Chapitre 7

L'Or et les Valeurs Refuges : Sécuriser son Patrimoine

L'Or et les Valeurs Refuges : Sécuriser son Patrimoine

Dans un monde économique incertain, l'or joue le rôle d'assurance patrimoniale. Contrairement aux monnaies papier qui perdent de leur valeur avec le temps, l'or physique traverse les siècles en conservant son pouvoir d'achat.

Investir dans l'or avec 100 € par mois n'est pas seulement possible, c'est une stratégie prudente pour diversifier vos actifs au-delà des livrets bancaires classiques.

Pourquoi détenir de l'or dans son portefeuille ?

Point 1 : Une protection contre l'inflation

- L'or est une réserve de valeur finie : on ne peut pas l'imprimer comme les billets de banque.
- Historiquement, quand les prix à la consommation augmentent, le cours de l'or a tendance à progresser, protégeant ainsi votre pouvoir d'achat.
- C'est l'actif de prédilection lorsque la confiance dans les monnaies (Euro, Dollar) s'effrite.

Point 2 : Une valeur refuge en cas de crise

- En cas de krach boursier ou de crise géopolitique, les investisseurs se ruent vers l'or, ce qui fait grimper son prix au moment où vos autres investissements pourraient baisser.

- Il agit comme un stabilisateur pour votre épargne globale.
- L'or est universellement reconnu et peut être revendu partout dans le monde.

Comment acheter de l'or avec un petit budget (100 €/mois) ?

Il n'est pas nécessaire d'acheter un lingot d'un kilo pour devenir investisseur. Avec 100 €, vous devez privilégier l'or fractionné ou les petites coupures.

Étape 1 : Les pièces d'or de petit format

- Certaines pièces d'or pèsent seulement quelques grammes et sont accessibles pour environ 100 € à 250 €.
- Exemples : Le 10 Francs Napoléon (environ 1.6g d'or pur) ou des jetons d'or certifiés.
- Attention : les petites pièces ont souvent une "prime" (un surcoût) plus élevée que les gros lingots.

Étape 2 : L'achat d'or au gramme (Comptes d'or physique)

C'est la méthode la plus adaptée pour un plan de 100 € par mois. Plusieurs plateformes en ligne vous permettent d'acheter de l'or au gramme près.

- Votre argent est converti en une fraction de lingot stockée en coffre-fort sécurisé.
- Vous êtes propriétaire réel d'une quote-part d'or physique.
- Vous pouvez revendre vos fractions de grammes à tout moment en quelques clics.

Étape 3 : Les plateformes de stockage sécurisé

Pour éviter les risques de vol à domicile, utilisez des services spécialisés qui incluent le stockage en coffres hors circuit bancaire :

- VeraCash : Permet d'acheter de l'or et de l'utiliser via une carte de paiement.
- GoldRepublic ou BullionVault : Permettent d'accumuler des grammes d'or chaque mois avec des frais réduits.
- AuCOFFRE : Propose des produits adaptés aux petits budgets pour accumuler du métal progressivement.

Les bonnes pratiques pour sécuriser votre investissement

Point 3 : Le stockage et la fiscalité

- Stockage : Ne gardez pas d'importantes quantités d'or chez vous sans un coffre-fort agréé et une assurance spécifique.
- Fiscalité : En France, l'achat d'or n'est pas soumis à la TVA. À la revente, vous avez le choix entre une taxe forfaitaire sur le produit de la vente ou une taxe sur la plus-value (plus avantageuse si vous détenez l'or depuis longtemps).
- Conservation : Si vous détenez des pièces physiquement, ne les sortez jamais de leurs scellés plastiques pour garantir leur état et leur valeur.

LE CONSEIL PRO : Ne voyez pas l'or comme un placement spéculatif pour devenir riche rapidement. Considérez-le comme une "épargne de sécurité" de long terme. L'idéal est de consacrer 5 % à 10 % de votre patrimoine total aux métaux précieux (or et argent) pour protéger le reste de vos investissements.

Chapitre 8

La Dose de Risque : S'initier aux Cryptomonnaies avec Prudence

La Dose de Risque : S'initier aux Cryptomonnaies avec Prudence

Dans un portefeuille d'investissement équilibré, les cryptomonnaies agissent comme un accélérateur de performance, mais elles apportent aussi une volatilité importante. Pour un budget de 100 € par mois, l'objectif n'est pas de spéculer, mais de s'exposer intelligemment à une nouvelle classe d'actifs.

Étape 1 : Appliquer la règle d'or du "5 % maximum"

- Considérez les cryptomonnaies comme la "cerise sur le gâteau" de votre plan d'investissement.
- Sur votre budget de 100 €, ne consacrez pas plus de 5 € par mois à ce secteur.
- Cette limite protège votre capital principal : même si le marché des cryptos chute de 80 %, votre santé financière globale reste intacte.
- Ne dépassez jamais un montant que vous n'êtes pas psychologiquement prêt à perdre intégralement.

Étape 2 : Se concentrer sur les deux piliers (Bitcoin et Ethereum)

Inutile de chercher la "prochaine pépite" parmi des milliers de projets obscurs. Pour débiter avec 5 € par mois, concentrez-vous sur les valeurs sûres :

- Le Bitcoin (BTC) : Souvent comparé à l'or numérique, c'est la cryptomonnaie la plus ancienne et la plus sécurisée. Elle sert de réserve de valeur.

- L'Ethereum (ETH) : Plus qu'une monnaie, c'est une infrastructure technologique permettant de créer des applications décentralisées.

- La stratégie recommandée : Répartissez vos 5 € en achetant pour 2,50 € de Bitcoin et 2,50 € d'Ethereum chaque mois.

Étape 3 : Choisir une plateforme régulée par l'AMF

La sécurité est votre priorité absolue. Pour acheter vos actifs, vous devez utiliser des plateformes enregistrées en tant que PSAN (Prestataire de Services sur Actifs Numériques) auprès de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

- La régulation : Elle garantit que la plateforme respecte les normes françaises en matière de protection des fonds et de lutte contre la fraude.

- Exemples de plateformes fiables : Des acteurs comme Coinhouse, Luno, Paymium ou encore les versions françaises d'acteurs internationaux comme Binance ou Coinbase.

- Vérification d'identité : Une plateforme sérieuse vous demandera systématiquement une pièce d'identité (procédure KYC) avant votre premier achat.

Étape 4 : Automatiser pour lisser la volatilité (DCA)

Le marché des cryptomonnaies peut varier de 10 % en une seule journée. Pour ne pas subir le stress des prix, utilisez la méthode du DCA (Dollar Cost Averaging) :

- Programmez un virement automatique ou un achat récurrent sur la plateforme choisie.

- Achetez à date fixe (par exemple le 5 de chaque mois), peu importe que le cours soit haut ou bas.

- Cette méthode permet de moyenniser votre prix d'achat sur le long terme et d'éviter

les erreurs émotionnelles liées à la panique.

Étape 5 : Sécuriser ses accès et ses données

Contrairement à un compte bancaire classique, la perte de vos accès en cryptomonnaie peut être définitive.

- Activez systématiquement la double authentification (2FA), de préférence via une application comme Google Authenticator plutôt que par SMS.
- Utilisez un mot de passe complexe et unique pour votre plateforme d'échange.
- Ne partagez jamais vos codes ou vos "clés privées" avec qui que ce soit, même une personne prétendant travailler pour le support client.

LE CONSEIL PRO : Avec un petit budget de 100 €, ne multipliez pas les plateformes. Les frais de transaction et de retrait peuvent rapidement "grignoter" vos 5 € d'investissement. Choisissez une seule plateforme régulée, simple d'utilisation, et laissez vos actifs dessus au début pour éviter les frais de transfert inutiles vers des portefeuilles externes.

Chapitre 9

La Méthode DCA : L'Art d'Investir en Mode Automatique

Module : La Méthode DCA – L'Art d'Investir en Mode Automatique

Le Dollar Cost Averaging (DCA) est la stratégie la plus efficace pour les investisseurs qui disposent d'un budget mensuel de 100€. Elle repose sur un principe simple : la régularité bat le talent.

Pourquoi adopter le DCA pour vos 100€ mensuels ?

Le DCA consiste à investir la même somme, à date fixe, quel que soit l'état du marché (qu'il monte ou qu'il baisse).

- Lissage du prix d'achat : Vous achetez plus de parts quand les prix sont bas et moins de parts quand ils sont hauts.
- Discipline automatique : Vous n'avez plus besoin de vous demander si c'est "le bon moment".
- Accessibilité : C'est la méthode parfaite pour faire fructifier un capital en partant de petites sommes.

Étape 1 : Choisir votre fréquence et votre montant

Pour un plan de 100€ par mois, la simplicité est votre meilleure alliée.

- Le Montant : Fixez vos 100€ comme une "facture" que vous vous payez à vous-même.
- La Date : Choisissez une date proche de la réception de votre salaire (par exemple le

2 ou le 5 du mois).

- La Constance : Ne modifiez pas ce montant en fonction des actualités économiques.

Étape 2 : Programmer la machine automatique

L'objectif est de supprimer l'intervention humaine pour éviter les erreurs émotionnelles.

- Virement Permanent : Mettez en place un virement automatique de votre banque classique vers votre courtier (PEA, Assurance-Vie ou Compte-Titres).
- Investissement Programmé : Activez l'option "Plan d'investissement programmé" si votre plateforme le permet.
- Achat manuel simplifié : Si l'achat n'est pas automatisable, connectez-vous 5 minutes par mois à date fixe pour passer votre ordre de 100€ sans réfléchir.

Étape 3 : Supprimer la charge mentale du "Market Timing"

Le plus grand ennemi de l'investisseur est son propre cerveau. Le DCA agit comme un bouclier psychologique.

- Adieu le stress : Plus besoin de surveiller les graphiques ou les informations financières anxiogènes.
- Neutralité émotionnelle : Une baisse du marché devient une opportunité d'acheter des actifs moins chers.
- Gain de temps : Votre stratégie de gestion de patrimoine ne vous prend désormais que 0 à 5 minutes par mois.

LE CONSEIL PRO : Ne cherchez jamais à "attendre que ça baisse" pour investir vos 100€. Les statistiques prouvent que le temps passé sur le marché est bien plus important que le moment précis où vous entrez. En restant investi en continu via le DCA, vous profitez pleinement de la puissance des intérêts composés.

Chapitre 10

Chasser les Frais : Le Guide pour ne plus se faire Plumer

Chasser les Frais : Le Guide pour ne plus se faire Plumer

Lorsqu'on investit 100 € par mois, chaque euro compte. Pourtant, beaucoup d'épargnants ignorent qu'une partie de leur capital est grignotée chaque année par des frais invisibles.

Ce module vous apprend à identifier ces "parasites" financiers et à les éliminer pour maximiser votre performance sur le long terme.

L'Impact Dévastateur de "seulement" 1 % de Frais

On pourrait penser que 1 % de différence est négligeable. C'est une erreur qui peut vous coûter des dizaines de milliers d'euros. Voici pourquoi :

- Les frais sont prélevés chaque année, que le marché monte ou qu'il baisse.
- Ils s'appliquent sur le capital total, pas seulement sur vos gains.
- Ils brisent la magie des intérêts composés en réduisant la base qui travaille pour vous.

Exemple concret : Si vous investissez 100 €/mois pendant 30 ans avec un rendement de 7 % :

- Avec 0,2 % de frais (ETF) : Vous obtenez environ 113 000 €.
- Avec 2 % de frais (Banque classique) : Vous obtenez environ 79 000 €.
- Le résultat : Vous avez "donné" 34 000 € à votre banquier, soit plus de 25 % de

votre patrimoine final.

Étape 1 : Faire l'audit de vos frais actuels

Avant de changer quoi que ce soit, vous devez savoir ce que vous payez réellement. Prenez vos derniers relevés et cherchez les lignes suivantes :

- Les frais de tenue de compte : Des frais fixes pour le simple fait d'avoir un compte ouvert.
- Les droits de garde : Des frais proportionnels au montant de votre portefeuille (à fuir absolument).
- Les frais d'entrée : Un pourcentage prélevé sur chaque versement de 100 €. Si vous avez 5 % de frais d'entrée, seuls 95 € travaillent réellement pour vous.
- Les frais de gestion internes (TER) : Les frais propres aux fonds (OPCVM, Sicav). Ils sont souvent de 1,5 % à 2,5 % par an.

Étape 2 : Débusquer les produits "toxiques"

Certains produits financiers sont structurellement chargés en frais. Identifiez-les pour mieux les éviter :

- Les fonds gérés activement : Votre banquier vous vendra souvent "ses" fonds maison. Statistiquement, 90 % d'entre eux font moins bien que le marché tout en coûtant 10 fois plus cher qu'un ETF.
- Les contrats d'Assurance-Vie "haut de gamme" : Souvent chargés en frais d'arbitrage et frais de dossier.
- Le trading de court terme : Multiplier les ordres d'achat et de vente génère des commissions de courtage qui ruinent votre stratégie de petit investisseur.

Étape 3 : Négocier ou changer de banque

Une fois l'audit terminé, deux options s'offrent à vous pour réduire la facture :

- La confrontation : Appelez votre conseiller. Dites-lui que vous avez trouvé des tarifs plus compétitifs ailleurs. Demandez la suppression des droits de garde et des frais d'entrée. S'il refuse, n'insistez pas.
- La migration : Transférez votre PEA ou votre assurance-vie vers une banque en ligne ou un courtier spécialisé (Boursorama, Fortuneo, Yomoni, Linxea, etc.).
- Le choix des instruments : Remplacez vos fonds classiques par des ETFs (Trackers). Leurs frais de gestion sont généralement compris entre 0,05 % et 0,30 %.

LE CONSEIL PRO : Ne vous attachez pas émotionnellement à votre banque historique. En investissement, la fidélité ne paie pas, elle coûte cher. Pour un plan de 100 €/mois, visez un courtier "Zéro frais de garde" et privilégiez les ordres de bourse à bas coût (souvent moins de 2 € par transaction).

Chapitre 11

Psychologie de l'Investisseur : Garder le Cap en Pleine Tempête

MODULE : Psychologie de l'Investisseur : Garder le Cap en Pleine Tempête

Investir 100€ par mois est une stratégie puissante, mais son succès repose à 80% sur votre psychologie et seulement à 20% sur vos choix d'actifs. Apprendre à maîtriser ses émotions est la clé pour ne pas abandonner avant de récolter les fruits de vos efforts.

Étape 1 : Identifier et désamorcer les biais cognitifs

Le cerveau humain n'est pas programmé pour l'investissement moderne. Pour garder le contrôle, vous devez reconnaître ces mécanismes naturels qui peuvent vous pousser à l'erreur :

- L'aversion à la perte : La douleur de perdre 10€ est deux fois plus intense que le plaisir d'en gagner 10. Cela pousse souvent les débutants à vendre à perte par peur que la chute continue.
- Le biais de récence : C'est la tendance à croire que ce qui se passe aujourd'hui (une chute des cours) va durer éternellement.
- L'instinct de troupeau : Vouloir faire comme tout le monde. Si les médias paniquent, vous aurez envie de vendre. Si tout le monde achète, vous risquez d'acheter trop cher.

Étape 2 : Réagir sereinement lors d'une chute des marchés

Quand votre portefeuille de 100€/mois passe dans le rouge, ne cédez pas à la panique. Adoptez la méthode des investisseurs chevronnés :

- La règle du "Pas vendu, pas perdu" : Une baisse n'est qu'une fluctuation de valeur sur papier. La perte ne devient réelle que si vous validez la vente.

- Éteignez les écrans : En période de crise, la meilleure action est souvent l'inaction. Moins vous regardez votre portefeuille, moins vous serez tenté de prendre une décision émotionnelle.

- Prenez de la hauteur : Regardez un graphique boursier sur 20 ans. Les crises (2008, 2020) ne sont que de petits accrocs dans une tendance haussière de long terme.

Étape 3 : Transformer la peur en opportunité d'achat

Pour un petit investisseur qui injecte 100€ chaque mois, une chute du marché est en réalité une excellente nouvelle. Voici pourquoi :

- L'effet "Soldes" : Si le prix de votre action favorite baisse de 20%, vous n'êtes pas plus pauvre, vous avez simplement une occasion d'en acheter plus avec vos prochains 100€.

- Le Dollar Cost Averaging (DCA) : En investissant la même somme chaque mois, peu importe le prix, vous achetez plus de parts quand c'est moins cher et moins de parts quand c'est cher.

- Le renforcement du rendement : Acheter pendant la tempête permet de faire baisser votre prix de revient unitaire (PRU), ce qui boostera vos gains lors de la reprise.

Étape 4 : Se préparer mentalement avant la crise

La préparation est votre meilleur bouclier contre le stress financier. Avant que la tempête n'arrive :

- Définissez votre horizon : Rappelez-vous que vos 100€ mensuels sont investis pour le long terme (10, 15 ou 20 ans). Les secousses d'aujourd'hui n'auront aucun impact dans deux décennies.

- Établissez un plan écrit : Notez noir sur blanc : "Si le marché baisse de 20%, je continue d'investir mes 100€ sans changer de stratégie."
- Conservez une épargne de précaution : Ne placez jamais d'argent dont vous pourriez avoir besoin le mois prochain. Cela élimine la peur d'être contraint de vendre au plus bas.

LE CONSEIL PRO : Automatisez votre investissement de 100€ par virement automatique. En supprimant le facteur humain et la nécessité de "cliquer" pour acheter, vous neutralisez vos doutes et vos peurs au moment d'investir, que le marché soit au plus haut ou au plus bas.

Chapitre 12

Le Plan d'Action 12 Mois : Votre Feuille de Route Pas à Pas

Le Calendrier de 12 Mois : De l'Épargnant à l'Investisseur

Passer de l'épargne passive à l'investissement actif demande de la méthode. Ce plan est conçu pour vous accompagner sans stress, en commençant par la base pour finir avec un système automatisé.

Mois 1 : La Mise en Place des Fondations

- **Audit budgétaire** : Identifiez vos dépenses superflues pour dégager vos premiers 100€.
- **Épargne de précaution** : Assurez-vous d'avoir au moins 3 mois de dépenses sur un Livret A avant de commencer.
- **Ouverture de compte** : Choisissez une plateforme à frais réduits (PEA ou Assurance-Vie en ligne).

Mois 2 à 3 : Le Premier Pas Concret

- **Premier achat** : Investissez vos premiers 100€ sur un ETF Monde (MSCI World) pour une diversification instantanée.
- **Automatisation** : Configurez un virement permanent de votre compte courant vers votre compte d'investissement.
- **Apprentissage** : Lisez une fiche synthétique par semaine sur le fonctionnement des intérêts composés.

Mois 4 à 11 : La Phase de Croissance et Routine

- **Discipline** : Maintenez votre effort d'investissement, peu importe les fluctuations du marché (stratégie DCA).
- **Réinvestissement** : Assurez-vous que vos dividendes sont automatiquement réinvestis pour booster la performance.
- **Optimisation** : Cherchez à augmenter votre capacité d'investissement de 10€ chaque trimestre.

Mois 12 : Bilan et Projection

- **Analyse annuelle** : Comparez votre performance avec votre objectif initial.
- **Rééquilibrage** : Vérifiez que la répartition de votre portefeuille correspond toujours à votre profil de risque.
- **Célébration** : Félicitez-vous d'avoir franchi le cap de la première année de liberté financière.

Votre Check-list Mensuelle de Suivi

Pour rester sur les rails, effectuez ces vérifications rapides (moins de 15 minutes) chaque début de mois :

- **Exécution** : Le virement de 100€ a-t-il bien été prélevé et investi ?
- **Trésorerie** : Mon reste à vivre est-il suffisant pour le mois à venir ?
- **Veille** : Y a-t-il eu un changement majeur dans les frais de mon courtier ?
- **Mindset** : Est-ce que j'ai résisté à la tentation de vendre en cas de baisse du marché ?

Outils Gratuits pour Piloter votre Patrimoine sur Smartphone

Nul besoin de logiciels complexes. Ces applications gratuites suffisent pour gérer votre stratégie 100€/mois :

- Finary : L'outil idéal pour synchroniser vos comptes et visualiser votre patrimoine net en temps réel.
- Yahoo Finance : Pour créer une "Watchlist" et suivre l'évolution de vos ETF favoris avec des graphiques simples.
- Investing.com : Pour recevoir des notifications sur l'actualité économique mondiale sans être envahi.
- Bankin' ou Linxo : Pour automatiser la gestion de votre budget et isoler vos 100€ d'épargne.

LE CONSEIL PRO : Ne regardez pas votre portefeuille tous les jours. L'investissement à 100€/mois est un marathon, pas un sprint. En consultant vos comptes trop souvent, vous risquez de prendre des décisions émotionnelles basées sur des variations temporaires du marché. Une vérification mensuelle suffit amplement !

FIN

Merci d'avoir lu "Investir Avec Peu : Plan 100€/Mois"

Une œuvre écrite par Fusianima Expert

[Lire la version interactive et commenter](#)

[Découvrir les autres œuvres de l'auteur](#)