

COMPRENDRE LA BOURSE

Règles à connaître avant d'investir en Bourse



Ce document pédagogique n'est pas un document de conseils pour investir en bourse. Les informations données dans ce document sont à titre informatif. Vous êtes seul responsable des éventuelles décisions que vous prendrez sur la base de ces informations. Il est conseillé de se renseigner auprès d'un conseil en investissement agréé avant de prendre une décision d'investissement.

Copyright© : Article fourni par Binck.fr, titulaire du droit d'auteur. Toute demande de reproduction doit être adressée à BinckBank.



Règles à connaître avant d'investir en Bourse

Placer son argent en Bourse revient à acheter et vendre des produits financiers sur les marchés boursiers. Il est important pour un particulier de déterminer son profil d'investisseur et ses objectifs financiers avant tout placement. Celui-ci doit déterminer le degré de risque qu'il est prêt à prendre avec son placement financier et sa durée.

➔ Définition

Investir en Bourse revient à acheter ou vendre des titres sur les marchés financiers. Cet investissement permet entre autre de :

- **recevoir des revenus** : un particulier peut recevoir des dividendes qui représentent une partie des bénéfices de la société s'il achète des actions. Il peut également recevoir des coupons d'obligations qui représentent un versement d'intérêts, les obligations étant des prêts consentis par les investisseurs aux émetteurs.
- **profiter de plus values** : un investisseur tire des profits s'il vend plus cher un titre qu'il ne l'a acheté du fait de l'évolution du prix du titre sur le marché.

➔ Les règles de bases

1 Investir l'épargne dont on n'a pas besoin

Compte tenu du risque encouru, le particulier ne doit investir en Bourse que la portion de son épargne dont il peut se passer et qui, en cas de perte, ne fera pas baisser son niveau de vie. Il est important que l'investisseur n'utilise pas l'épargne dont il peut avoir besoin pour ses projets de vie courante.

2 S'informer avant d'investir

Il est important de bien s'informer sur les produits financiers avant d'investir. Il s'agit de s'informer d'une part sur le type de produit (actions, obligations, produits dérivés), ses mécanismes et les risques qu'il comporte, et d'autre part sur l'émetteur, dont la santé financière et les perspectives auront une influence sur le prix et le risque des valeurs mobilières qu'il a émis.

Le particulier peut faire appel à un professionnel agréé qui lui fournira des conseils en adéquation avec sa situation et ses objectifs.

L'investisseur qui décide de choisir sans assistance les valeurs sur lesquelles il investit peut aussi trouver des informations générales sur les produits financiers auprès des intermédiaires financiers et directement auprès de l'émetteur des valeurs mobilières.

Les émetteurs ont l'obligation de communiquer au public régulièrement leurs informations financières : chiffres trimestriels, semestriels, annuels, annonces en cas d'opération de fusion, etc. Les informations seront plus complètes, fréquentes et accessibles sur les valeurs qui sont cotées sur un marché réglementé. A l'inverse, les marchés non-réglementés tels que les systèmes multilatéraux de négociation, sont moins protecteurs à l'égard des investisseurs.

Il est également conseillé de suivre régulièrement l'information économique et boursière via la presse financière ou les sites internet boursiers.

MOTS CLES



Investissement
Placement épargne
Bourse
Revenu
Risque
Portefeuille

ASTUCE



Rencontrer l'intermédiaire financier

- Répondre de façon sérieuse et sincère aux questions posées par l'intermédiaire.
- Ne pas investir dans des produits financiers non compris. Demander des explications.

ATTENTION



Fiscalité : les opérations boursières sont soumises à l'impôt sur le revenu et aux cotisations sociales.

POUR EN SAVOIR PLUS



- Les origines de la Bourse
- Les acteurs de la Bourse
- Les marchés boursiers en France
- Le CTO
- Le PEA

FORMATIONS



Vous souhaitez approfondir vos connaissances ?

Formez-vous gratuitement de chez vous aux produits boursiers avec [les webinaires Binck.fr](#).



3 Définir une stratégie d'investissement

Il est conseillé de définir une stratégie d'investissement avant d'investir. La plus simple est de se fixer un objectif de gain et un plancher de perte maximum, et ce en fonction de votre profil d'investisseur.

Il faut également définir une durée d'investissement qui correspond à un horizon de placement.

4 Diversifier son portefeuille

La diversification du portefeuille permet de répartir de manière équilibrée le capital investi. Ainsi, la baisse d'une seule valeur aura moins de conséquence sur l'ensemble de votre portefeuille.

La première diversification peut se faire par produits financiers ou par secteurs économiques. Il est important de déterminer la répartition des différents investissements entre actions, obligations, produits dérivés, etc. L'investisseur peut également répartir son portefeuille sur des valeurs de différents secteurs économiques.

Cette diversification du portefeuille se fera en fonction du profil de risque de l'investisseur.

5 Surveiller son portefeuille régulièrement

Les marchés peuvent connaître de fortes variations boursières, c'est pourquoi il est important de surveiller régulièrement son portefeuille, surtout si l'investisseur est positionné sur des produits à effet de levier qui nécessitent une vigilance particulière.

6 Savoir prendre ses bénéfices et couper ses positions perdantes

L'investisseur doit définir quels sont ses objectifs de gains et de pertes avant d'investir en Bourse. Il faut donc être rigoureux si les objectifs de gains sont atteints et penser à prendre ses bénéfices.

De la même façon, si le seuil de pertes acceptables pour l'investisseur fixé à l'avance est atteint, il faut savoir prendre ces pertes. Il faut garder à l'esprit que certains investissements peuvent entraîner une perte totale des capitaux investis d'où l'importance de respecter le seuil fixé.

Même si cela reste difficile, couper ses positions perdantes reste un moyen efficace pour éviter des moins values encore plus importantes et conserver le contrôle de ses investissements.

➔ Risques et précautions

Des risques sont associés à toutes les formes d'investissements. Il est conseillé de bien s'informer et de connaître le fonctionnement des produits financiers avant d'investir en Bourse. Généralement, un investissement à fort potentiel de rendement comporte des risques plus importants. Certains investissements peuvent entraîner une perte totale des capitaux investis, ou même, pour les investissements les plus risqués, une perte supérieure aux capitaux investis.

