



# Les stratégies d'investissement et de trading

👤 Created by	 Gaëtan Suillerot
⌚ Created time	@January 30, 2025 12:56 PM
🏷️ Category	Finance Investissement Trading
⚙️ Status	Done

Ce document définit ce qu'est l'investissement et le trading et explique la différence entre les deux. Ici vous verrez les différentes stratégies d'investissement, de trading et quel est le meilleur choix en fonction de vos envies. J'explique également comment avoir une bonne gestion du risque afin d'éviter d'importantes pertes et pourquoi la discipline est primordiale dans ces domaines.

## Différence entre investissement et trading

Critère	Investissement	Trading
<b>Horizon temporel</b>	Long terme (années)	Court/moyen terme (jours, semaines, mois)
<b>Objectif</b>	Accumulation de richesse	Profiter des fluctuations de prix
<b>Analyse principale</b>	Fondamentale (bilan, bénéfices, secteur)	Technique (graphique, indicateurs)

Critère	Investissement	Trading
Risque	Plus faible	Plus élevé
Exemple	Acheter des actions solides et les garder 10 ans	Acheter et vendre une action en 3 jours

## Les stratégies d'investissement

### Buy and Hold

- Acheter des actions de qualité et les conserver à long terme
- Basé sur la croissance des entreprises et le temps

**Exemple :** acheter Apple ou Microsoft et garder pendant 10 ans

### Value Investing

- Rechercher des actions sous-évaluées par le marché
- Stratégie popularisée par Warren Buffet (investisseur milliardaire, achats d'entreprises à bas prix et tenir à long terme)

**Exemple :** acheter une entreprise solide en difficulté temporaire

### Growth Investing

- Miser sur les entreprises avec une forte croissance des revenus
- Souvent des entreprises tech ou innovantes

**Exemple :** Tesla, Nvidia, startups en plein essor

### Investissement passif (ETF, indices)

- Acheter un ETF qui suit un indice boursier (S&P 500, CAC 40)
- Peu de gestion, diversification automatique

**Exemple :** acheter un ETF S&P 500 et le garder 20 ans

## Les stratégies de trading

### Day trading

- Acheter et vendre un actif le même jour
- Basé sur les fluctuations de prix intra-journalières
- Risque élevé, nécessite une bonne maîtrise des graphiques

### Swing trading

- Garder une position quelques jours/semaines
- Profiter des tendances à court/moyen terme

**Exemple :** acheter une action après un signal technique et la vendre une semaine plus tard

### Scalping

- stratégie ultra-courte, ouvrir et fermer des positions en quelques minutes
- Basé sur de très petits mouvements de prix avec effet de levier
- Exige réactivité et forte discipline

### Trading algorithmique

- Utilisation d'algo et d'ordi pour exécuter des ordres automatiques
- Réservé aux traders expérimentés ou institutionnels

## Choisir la bonne stratégie selon son profil

Profil	Stratégie recommandée
Débutant	Investissement passif (ETF, Buy & Hold)
Intermédiaire	Value Investing, Growth Investing, Swing Trading
Expert	Day Trading, Scalping, Trading algorithme

# La gestion des risques et l'importance de la discipline

## Pourquoi la gestion des risques est essentielle ?

- Eviter les pertes excessives : un mauvais trade peut vite arriver, mais un bon money management évite la ruine
- Limiter l'impact émotionnel : moins de stress, décisions plus rationnelles
- Augmenter la durabilité : mieux vaut survivre aux mauvaises périodes que chercher à tout gagner rapidement

## Les principes de gestion de risques

### Définir un risque par trade

**Règle des 1-2%** : ne jamais risquer plus de 1 à 2% de son capital sur un seul trade

**Exemple** : avec un capital de 10 000€, ne pas risquer plus de 100 à 200€ par trade

### Utiliser un stop-loss

Ordre qui se déclanche automatiquement pour limiter les pertes

**Exemple** : acheter une action à 100€, placer un stop loss à 95€ (-5%)

### Diversification

Ne pas mettre tout son capital sur un seul actif ou une seule stratégie

**Exemple** : panier d'actions + ETF + obligations = moins de volatilité

### Gérer l'effet de levier

Le levier amplifie les gains, mais aussi les pertes

**Règle de base** : ne pas abuser du levier si on n'a pas une forte expérience

## **Adapter la taille des positions**

Plus la volatilité d'un actif est élevée, plus la taille du trade doit être réduite

**Exemple :** actions tech volatiles = positions plus petites que sur des blue chips stables (entreprises financièrement solides, bilans robustes et grande stabilité)

## **L'importance de la discipline**

### **Suivre un plan de trading/investissement**

- Eviter le trading impulsif basé sur les émotions
- Définir à l'avance les points d'entrée, de sortie et le risque maximum

### **Gérer ses émotions**

- La peur : peut pousser à vendre trop tôt
- L'avidité : peut pousser à surinvestir ou ne pas prendre ses gains

**Solution :** suivre un plan et éviter les décisions basées sur l'émotion

### **Noter et analyser ses erreurs**

- Tenir un journal de trading/investissement
- Analyser ses pertes pour ne pas répéter les mêmes erreurs

## **Exemple d'application**

### **Scénario**

- Capital : 10 000€
- Stratégie : Swing trading sur actions
- Règle de risque : 1% par trade → risque max = 100€ par trade
- Stop-loss placé à 5% : taille de position max = 200€
- Diversification : maximum 5 positions ouvertes simultanément

Avec cette approche, même après 5 trades perdants d'affilée, il resterait 9500€ de capital, ce qui évite de se retrouver hors du jeu trop vite