



Mes plus belles erreurs en bourse et comment les éviter

Vous êtes autorisé à distribuer ce livre comme vous le souhaitez, c'est-à-dire à le partager à des amis ou des proches, l'offrir sur votre blog, sur votre site web, à l'intégrer dans des packages et à l'offrir en bonus avec des produits. Vous n'êtes en revanche PAS autorisé à le modifier, le vendre directement, ni à l'intégrer à des offres punies par la loi dans votre pays.

Vous devez toujours citer l'auteur Laurent de Vivre-en-bourse comme l'auteur de ce livre et inclure un lien vers <https://vivre-en-bourse.com>.

Le contenu de ce livre n'est ni une incitation à la vente ni une incitation à l'achat de quelque titre que ce soit, mais le fruit de mon expérience personnelle. L'investissement en bourse comporte des risques. Apprenez à les mesurer et à les maîtriser en commençant par vous former.

Introduction

Au cours de mes nombreuses années de pratique de bourse, j'ai eu l'occasion de faire une multitude d'erreurs. Ce qui est formidable avec les erreurs, c'est que le jour où l'on accepte de les avoir faites, on est enfin prêt pour ne pas les reproduire.

L'objectif de ce livre est donc de vous faire part de mon expérience afin de vous en faire profiter, et de vous faire économiser beaucoup de temps, et d'argent. En prime, vous gagnerez en confiance.

J'aurai adoré lire ce que j'ai écrit dans ce livre lorsque j'ai débuté en bourse. J'espère que vous prendrez du plaisir et que vous éviterez de tomber dans les mêmes pièges que moi.

1-Acheter une action parce qu'elle ne vaut que quelques centimes :

Lorsqu'une action ne vaut qu'un centime, on peut se dire :

- « *Dès qu'elle passe à 2 centimes, je la vends, et je double ma mise* »

Pensez-vous être seul à vouloir acheter 100.000 actions à 1 centime (soit un investissement de 1.000€) pour le revendre à 2 centimes (et donc empocher 2.000€) ?

Le problème dans l'achat des penny stock (les actions dont le cours est inférieur à 1€), c'est que tout le monde essaye de grappiller ces centimes. Vous aurez donc un maximum d'acheteurs à 1 centime, et un maximum de vendeurs à 2 centimes. Le seul souci, c'est que pour que le cours monte à 2 centimes, il faut que des personnes se décident à acheter l'action à 2 centimes. Ces personnes qui ont acheté l'action à 2 centimes vont vouloir la vendre à 3 centimes. Mais comme il y a un carnet de vente remplis avec des ordres de vente à 2 centimes, et des ordres d'achat à 1 centime, personne n'achètera à 3 centimes avant d'avoir vidé le carnet d'ordre à 2 centimes. Les personnes qui ont acheté à 2 centimes vont finir par se lasser, et finir par vendre au prix du marché. Un acheteur à 1 centime va donc être servi, et se retrouvera avec des actions qu'il aura du mal à vendre.

La personne qui a acheté le titre à 2 centimes aura perdu 50% de sa ligne. La personne qui a acheté à 1 centime se

retrouvera avec la partie investie bloquée jusqu'à la faillite de l'entreprise, ou à ce que son ordre de vente finisse par passer grâce à quelqu'un qui se dira que ça serait un bon plan d'acheter à 2 centimes pour revendre à 3.

Ceci ne veut pas dire qu'on ne peut pas investir dans des penny, mais simplement qu'il faut limiter sa taille de position au strict minimum, et bien choisir son titre.

Sur le titre Acheter louer, j'ai par exemple au mois de mars 2017 acheté 60.000 actions à 5 centimes, que j'ai vendu à 6, 7, et 8 centimes en deux jours. Mais le choix de cette action n'était pas basé uniquement sur le critère du prix.

2- Conserver une action car elle ne peut pas descendre plus bas

Même à 1 centime, le prix d'une action peut être réduit.

La société peut couler, et vous n'aurez plus rien !

Ou alors, les actions peuvent être regroupées.

Par exemple, l'action à 1 centime est regroupée par 1000. Le nombre d'actions est divisé par 1000, et chaque action vaut donc après le regroupement, 10€. La valorisation de l'entreprise reste la même, et la baisse du cours peut reprendre de plus belle (ou redémarrer).

Le regroupement d'action peut permettre de débloquer une situation de blocage de cours. Une alternative à ce

regroupement d'action est le fait de rendre l'action négociable au dixième de centimes.

C'est ce qui est arrivé sur Avanquest le 3 octobre 2017 peu avant sa montée en flèche. L'action passait de 11 à 12 centimes régulièrement. A ce niveau de prix, il était difficile de gagner 1 centime, mais il était plus facile de faire 4 aller retour de 3 dixièmes de centimes. Sans paraître énorme, cela représente plus de 20% de plus values. Ensuite, le prix de l'action s'est complètement envolé jusqu'à plus de 50 centimes quelques mois plus tard, et probablement au delà par la suite.

3- Acheter une action pour réduire son prix de revient

Lorsque l'on a acheté une action sur laquelle on est en moins-value latente, il peut être tentant de se dire qu'il suffit d'acheter moins cher pour faire baisser le prix de revient.

D'un côté, il est vrai que cela fonctionne :

Si vous avez acheté 10 actions à 10€, puis 10 actions à 5€, votre prix de revient est de 7,50€

Votre moins-value latente est donc passé de -50% à -33% (vous avez acheté pour 150€ quelque chose qui vaut maintenant 100€)

Il faudra donc que l'action augmente de 50% pour que vous puissiez repasser à l'équilibre.

Si votre objectif est d'avoir tous vos trades gagnant, c'est effectivement une méthode qui vous permet d'approcher ce but. Mais si vous voulez gagner en bourse, ce n'est pas la bonne méthode.

Quel est l'intérêt d'insister sur une action dont le prix baisse ?

Si vous perdez sur un trade (au-delà d'un seuil défini par avance), lachez l'affaire. Mettez sur une action qui a plus de chances de gagner. Ce qui compte au final c'est d'avoir fait croître son portefeuille, pas d'avoir eu tout le temps raison.

Il est plus facile de gagner 10 fois 10% qu'une fois 50%. Si votre trade est perdant, vous devez le lâcher. Vous devez d'ailleurs avoir prévu dès l'achat le prix en dessous duquel vous le vendiez. C'est ce qu'on appelle un stop loss (ou ordre à seuil de déclenchement). C'est un ordre de vente que vous passez juste après avoir réalisé votre ordre d'achat, et qui vous permet de déclencher la vente si le cours descend en dessous de ce prix.

[4-Tailler toutes ses positions sur la base du même montant.](#)

Le choix du nombre d'action doit être basé sur le risque pris avec l'action, et non sur un montant fixe.

Si vous achetez pour 10 actions à 100€ chacune, et que votre stop loss est à 95 euros. Le montant de votre investissement sera de 1000€, mais votre risque sera de 50 €.

Si vous achetez 100 actions à 10 €, et que votre stop loss est à 9€, le montant de votre investissement sera de 1000€, votre risque sera de 100€.

Si vous souhaitez limiter votre risque à 50€, vous devez réduire le nombre d'actions achetées.

5- Vendre une action parce qu'on a atteint un objectif de 10 ou 20%

Même si les arbres ne montent jamais jusqu'au ciel, tant qu'une action monte, il n'y a pas de raison de la vendre. Lorsque le prix d'une action monte fortement, il est très fréquent que le mouvement continue. Une action qui monte, c'est un peu comme un train qui démarre. Il y a une certaine inertie qui fait qu'une fois que le mouvement est lancé, il a tendance à continuer.

Maintenant, lorsque j'achète une action, je peux fixer un objectif, mais c'est rarement cet objectif qui me sert de déclenchement de la vente.

6- Ecouter les conseils des forums ou d'un ami

Les forums boursiers ont ceci de merveilleux que parmi tout ce qui se dit, il y a des choses vraies. Ce qui est également merveilleux, c'est qu'il y a aussi des choses complètement fausses. Le seul souci, c'est qu'il est difficile de distinguer le vrai du faux sans avoir les éléments permettant d'avoir sa propre opinion.

Mieux vaut se faire sa propre opinion en se basant sur sa propre expérience.

Je suis abonné à la newsletter de TradingSat. Ce site donne des recommandations d'achat. Je me suis basé dessus pendant quelques temps pour faire certains choix d'action. Au bout d'un moment, je me suis demandé si leurs recommandations n'avaient pas pour objectif de faire monter le cours pour qu'ils puissent vendre leurs propres positions.

Je suppose que ce n'est pas vrai (comment pourrait on le savoir), mais je sais que maintenant je ne suis plus les recommandations de sites comme trading sat.

7-Ne pas écouter ses convictions

Lorsque l'on a des convictions, c'est assez frustrant de se rendre compte après coup que l'on avait raison, mais que l'on n'est pas passé à l'action.

Lorsque j'ai vu mon signal d'achat sur sur Air France début février 2017, je discutais avec un collègue de mon avis sur ce titre. Il m'a alors annoncé qu'il savait de source sûre que la société ne se portait pas bien. Il y a quelques années, je me serais laissé influencé par cet avis. Aujourd'hui je sais qu'avec l'analyse graphique et une bonne dose de money management, je peux me passer de ce genre de conseils. S'il a raison, ma perte sera limitée. Si c'est moi qui ai raison, mon gain sera sans limite définie.

8- Acheter une action parce qu'elle s'affole

Une décision d'achat d'un titre doit être un acte réfléchi.

Acheter une action parce qu'elle vient de grimper très fortement et soudainement peut être une bonne idée. Ça ne sera une bonne idée que si on s'est préparé à cette éventualité.

9-utiliser un horizon de temps incompatible avec votre emploi du temps.

Lorsque l'on regarde un graphique dans une unité de temps, il peut être utile de regarder l'unité de temps inférieure pour trouver le meilleur point d'entrée.

L'unité de temps doit être choisie en fonction de votre temps disponible. Si vous ne pouvez passer du temps devant votre écran qu'une fois par semaine, votre unité de temps sera hebdomadaire et votre investissement sera long terme. Si vous pouvez analyser vos graphiques une fois par jour (en dehors des horaires d'ouverture des marchés), votre unité de temps sera journalier.

Si vous souhaitez faire vos analyses sur des unités de temps inférieures, vous devez pouvoir regarder vos écrans en permanence.

Paradoxalement, moins vous avez de temps pour trader, plus votre investissement devra être long terme.

Il est utopique de penser que l'on peut passer 10 minutes par jour pour faire du scalping (investissement de quelques

secondes à quelques minutes) ou du day trading (investissement de quelques heures à quelques jours). Tout le monde n'a pas cette capacité à pratiquer la bourse sur ces horizons aussi courts. Si vous voulez gagner en bourse durablement, ne brûlez pas les étapes. A vouloir gagner trop vite, vous risquez de tout perdre.

C'est la même différence qu'entre courir un 100 mètre et courir un marathon.

Il est possible de passer 10 minutes par mois, par semaine ou par jour pour investir en bourse.

Mais ne comptez pas faire du scalping ou du swing trading en y passant seulement 10 minutes par jour. Ne confondez pas le temps pendant lequel votre argent est investi, et le temps de préparation qui vous aura été nécessaire pour choisir votre trade

[10 Ne pas se former et apprendre sur le tas](#)

C'est à partir du jour où j'ai décidé de m'offrir des formations que j'ai commencé à gagner en bourse. J'ai pris plusieurs formations. Certaines ne m'ont pas apporté grand chose, d'autre m'ont vraiment donné le déclic.

Le monde de la bourse est tellement vaste que l'on peut l'aborder de plusieurs manières. Mais quelle que soit la technique utilisée, les 2 clés fondamentales pour réussir en bourse durablement sont : Le mental et le money management.