



Les stratégies d'investissement défensives



Maintenant que vous avez identifié les cryptomonnaies ou projets dans lesquels vous souhaitez investir, il est temps de vous demander comment vous souhaitez le faire.

Suivant votre profil, il vous reviendra de choisir la méthode la plus adaptée. Elle va dépendre de :

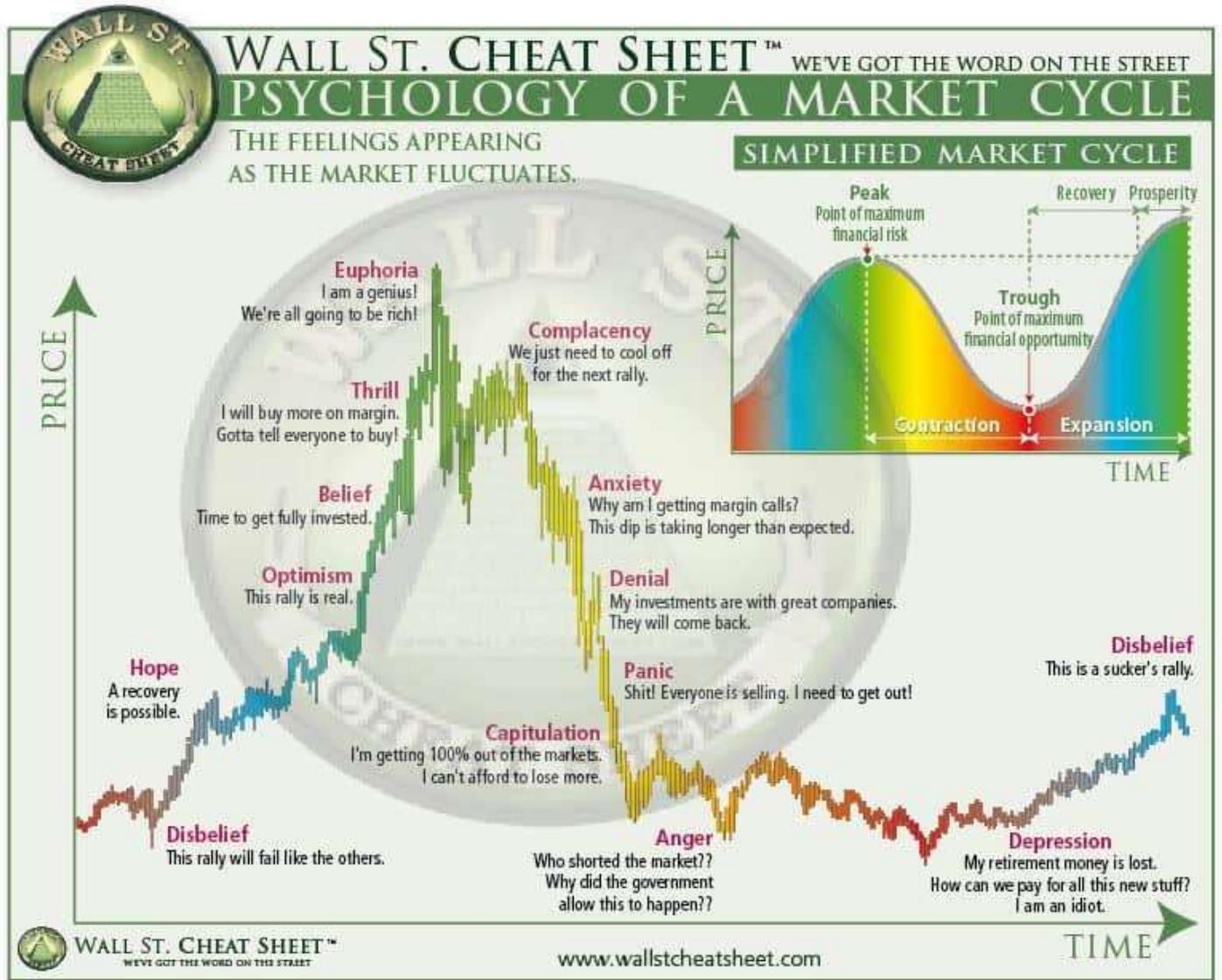
- Votre capital de départ. Uniquement de l'argent que vous avez en plus. Relisez mes règles d'or !
- Du temps que vous souhaitez consacrer à l'investissement
- Du nombre de projets que vous avez retenus
- De la durée pendant laquelle vous souhaitez investir (court terme – 6 mois, moyen terme – 3 ans, long terme – 10 ans et plus).
- Votre gestion du stress. Oui, investir crée des émotions, que vous le vouliez ou non !

→ Nous ne sommes pas tous égaux face à cela. Soyez critiques et objectifs envers vous-même. N'enviez pas celui ou celle qui a plus de capital que vous à investir. Etes-vous sujet aux insomnies ? Etes-vous compulsif ? etc.

Qu'importe la méthode que vous choisirez, celles que je vous propose ici disposent toutes d'une facette de gestion du risque, par **paliers pour** les premières, défensives. Cela vous permettra de vous dire que vous avez investi, fini le livret A à 0,25%, et surtout, pas n'importe comment. Personne ne sait acheter au bas plus bas ni vendre au plus haut, il faut l'accepter et se fixer une stratégie.

Avant d'essayer de gagner de l'argent, il faut tout faire pour éviter d'en perdre.

Première chose, il faut savoir que les marchés spéculatifs obéissent à des cycles émotionnels, qui durent 3 à 4 ans en général pour ce qui est de la cryptomonnaie. Un marché qui monte est appelé « BULL ». A l'inverse un marché qui baisse est appelé « BEAR »



Il est important d'essayer de se situer dans ce cycle pour savoir si nous sommes plutôt dans la phase de dépression ou d'euphorie. Souvenez vous : Buy when they cry, Sell when they yell. On achète quand personne n'y croit et on vend quand tout le monde achète. Psychologie inversée. **On ne veut pas acheter le prix le plus haut !**

Regardez la courbe du Bitcoin aujourd'hui et essayez de vous situer. Est-ce le moment d'en acheter selon vous ?

Ensuite, un prérequis indispensable est de diviser son capital d'investissement, disons par 25 (pour la simplicité du calcul). Ceci est valable pour n'importe quel actif spéculatif, par que les cryptomonnaies : Il ne faut pas faire « tapis ». 25 peut paraître beaucoup, il n'en est rien. Vous allez comprendre la démarche. Libre à vous d'augmenter ou diminuer ce chiffre par la suite mais 25 me paraît un strict minimum. Plus vous avez de capital, plus je vous invite à augmenter ce chiffre. 50 ou 100 ou plus pourquoi pas.

Pour donner un exemple, admettons que je dispose de 1000€ euros à investir. Si je le divise par 25, j'obtiens des « cartouches » de 40€.

1- L'investisseur peinard – Par paliers de temps

C'est la plus simple, et de loin ! Cette méthode convient parfaitement aux personnes qui ne souhaitent pas garder un œil sur le prix en permanence, analyser des graphiques, suivre l'actualité au jour le jour etc. Simplement se dire de temps en temps « Tiens, ça en est où ? »

Cette méthode a fait ses preuves ! Il est fréquent qu'une personne utilisant cette stratégie obtienne un meilleur retour sur investissement (ROI) que quelqu'un qui y passe ses journées. La raison est simple : 0 émotions. Vous pouvez même mettre en place des ordres d'achats récurrents sur certains échanges.

Vous vous fixez alors un intervalle de temps. Tous les dimanches, tous les dimanches en quinzaine, tous les 25 du mois, c'est à vous de voir, l'important est la régularité, et vous achetez pour 40€ de chacune de vos cryptomonnaies favorites, **qu'importe le prix**. Si vous avez choisi 5 cryptomonnaies, vous investirez alors 200€ à chaque fois.

Parfois le prix sera haut, parfois bas, parfois au milieu de rien, mais à l'arrivée vous obtiendrez un prix moyen d'achat tout à fait correct.

Dans notre exemple, si vous avez choisi d'investir une fois par mois, vous aurez investi vos 1000€ en 5 mois. Choisissez-vous un objectif, par exemple x2, x5 ou x10 (restez réalistes...), un temps donné, 1 an, 2 ans ou plus . Il ne vous restera alors plus qu'à ne plus y penser et à revenir voir le prix une fois de temps en temps puis vendre quand vous aurez atteint votre objectif.

Bravo, vous avez **une stratégie**. Des cryptomonnaies en lesquelles vous croyez, un prix moyen d'achat honorable, un investissement en temps personnel minimum, et vous faites partie de l'aventure. Que demande le peuple ? 😊

2- L'investisseur méthodique – Par paliers de prix

Ici, on achète quand ça baisse, petit à petit, dans le but de rapprocher notre prix moyen d'achat le plus possible du prix le plus bas que le cours va connaître. Toute cette stratégie est basée là-dessus. Plus tard on revendra de la même manière, petit à petit, mais quand ça remontera. Cela fera l'objet d'un autre chapitre.

Alors ça se corse un peu. A partir d'ici vous allez avoir besoin d'afficher la courbe de prix des cryptomonnaies et de faire au minimum des retracements de Fibonacci. « Aaahhh au secours... ! » je ne vais rien comprendre :(

Un peu de culture générale : https://fr.wikipedia.org/wiki/Leonardo_Fibonacci. Ce qu'il faut retenir c'est qu'il était mathématicien, et qu'il a inventé les « suites de Fibonacci ».

L'idée est d'appliquer ses théories mathématiques aux marchés et à l'offre et la demande. Les corrélations entre ses suites et les mouvements de prix des actifs spéculatifs sont extraordinaires et indiscutables. Je pèse mes mots. Ses suites vont donc nous permettre de trouver des paliers de prix très pertinents.

Rendez-vous sur <https://fr.tradingview.com/>. Je pars du principe, soit que vous maîtrisez l'outil, soit que vous avez déjà suivi ma fiche sur le sujet. Vous devez donc être à même de trouver par vous-même des paliers de prix d'achats, pour la cryptomonnaie de votre choix.

Je vais reprendre la dernière capture d'écran de ma fiche sur Tradingview et donc rester sur l'hypothèse que je souhaite investir dans le Bitcoin par paliers d'achats. Voici les niveaux que nous avons établis.

Evidemment ces niveaux peuvent changer. Si le cours du bitcoin s'envole, un retracement de 23,6% n'aura plus la même valeur. C'est à vous de les actualiser en fonction de l'évolution du cours.

➔ A aucun moment je ne vous dis d'acheter du Bitcoin à 39700€, j'espère qu'on est d'accord. C'est un exercice 😊



Nous avons identifié ici 8 paliers : 39764€, 32978€, 27314€, 21702€, 17618€, 14736€, 10541€ et enfin 8342€

Vous pouvez bien sur ajouter davantage de paliers, 8 me semble un minimum.

Maintenant vous allez pouvoir associer à ces paliers **une pondération**. Par exemple il semble cohérent de vouloir en acheter plus à 21702 qu'à 39764 si on veut se rapprocher du plus bas. On pourrait donc dire, avec nos cartouches de 40€, que l'on investira 80€ à 21702 mais uniquement 40 à 39764.

Mais attention, nous n'avons aucune garantie que le cours descendra aussi bas, pas de boule de cristal. Le cours peut rebondir n'importe quand. C'est donc un risque, un choix que vous allez devoir faire.

Toujours pour l'exemple admettons que je choisisse ces pondérations :

- 39764€ : $\frac{1}{2} \times 40 = 20$
- 32978€ : $\frac{1}{2} \times 40 = 20$
- 27314€ : $1 \times 40 = 40$
- 21702€ : $1 \times 40 = 40$
- 17618€ : $1 \times 40 = 40$
- 14736€ : $2 \times 40 = 80$
- 10541€ : $2 \times 40 = 80$
- 8342€ : $3 \times 40 = 120$

Soit 480 euros au total. Quel sera mon prix moyen d'achat si tous les paliers sont touchés ? Souvenez vous du calcul de votre moyenne au bac et des coefficients, c'est pareil 😊

$$\left(\frac{1}{2} * 39764 + \frac{1}{2} * 32978 + 1 * 27314 + 1 * 21702 + 1 * 17618 + 2 * 14736 + 2 * 10541 + 3 * 8342 \right) / 11$$

→ 11 étant le total des pondérations. (1/2 + 1/2 + 1 + 1 + 1 + 2 + 2 + 3)

Ce qui nous donne 16543 €

Si vous êtes à l'aise avec Excel, vous savez ce qu'il vous reste à faire.

Et si tous les paliers ne sont pas tous touchés ? Il vous restera alors du capital pour investir ailleurs, tout simplement. Il ne faut pas se dire « zut j'aurai dû en acheter plus » ou quoi que ce soit. Vous avez une stratégie, vous vous y tenez, **point final**. Pas d'émotions, de regret ou autre. La stratégie est justement là pour vous en protéger.

Maintenant si vous reprenez le graphique, et placez cette moyenne sur le cours



En partant du principe que le Bitcoin peut un jour aller plus bien haut que le prix actuel, comme il l'a toujours fait, cette moyenne va vous permettre d'augmenter d'autant le pourcentage de gain potentiel.

Comprenez bien que le prix n'a aucune importance. **Seuls les pourcentages et les Fibonacci sont importants.** C'est essentiel à comprendre.

Je ne regarde plus les prix quand une cryptomonnaie m'intéresse. Je fais quelques retracements de Fibonacci, je vois où on en est dans le cycle du marché, j'estime le % potentiel de retour sur investissement, me fait des paliers d'achats et je me lance.

Si vous achetez du Bitcoin aujourd'hui à 49600€ et vous le vendez à 100000 euros, chiffre impressionnant ! mais vous n'aurez fait que x2, +100%. S'il chute à 20000 euros, vous aurez « perdu » 60% de votre investissement.

Pour illustrer mes propos je vous propose de découvrir un excellent youtubeur, très axé sur le trading (pas l'investissement), mais qui a consacré une vidéo complète sur l'investissement. Il est bienveillant, pédagogue, francophone et vous résume ces stratégies d'investissements, mais aussi celles offensives, que je garde pour la prochaine fiche, dans cette formidable vidéo. Regardez-la en entier !

Si vous ne comprenez pas tout, pas de panique, ça viendra. Avec tout ce dont on a parlé ça devrait aller 😊

Crypto Monnaie Analyste

<https://www.youtube.com/watch?v=HCtjQHnB-ys>