



**LEVERAGE**  
CLUB

**GUIDE**

# Les 7 clés pour bien gérer ses finances.

Comment construire 500'000€ de  
retraite complémentaire facilement.

*Ecrit par  
Bastien Puccini  
Conseiller financier*

# CONTENU

## 01

POURQUOI BIEN GÉRER SES  
FINANCES PERSONNELLES ?

## 02

QU'EST-CE QUE LE PATRIMOINE  
ET À QUOI SERT-IL ?

## 03

LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER  
SES FINANCES PERSONNELLES

## 04

BONUS

# INTRODUCTION

Lorsque l'on parle d'argent en France, beaucoup de personnes se braquent très vite. On le sait, pour la majorité des personnes, c'est un sujet tabou !

Mais pourquoi donc ?

N'aurions-nous pas tout à gagner à partager nos connaissances, nos meilleurs conseils, nos « bons plans » pour placer ou économiser notre argent ?

La réponse est bien évidemment "oui".

Mais alors, pourquoi est-ce si compliqué de parler d'argent ? Pourquoi n'avons-nous même pas droit à quelques cours d'éducation financière lorsque nous sommes au collège ou au lycée ?

## **Ils ne veulent pas que le "peuple" sache**

En effet, même si les mœurs sont en train d'évoluer, le rapport à l'argent est particulier, et à part une minorité de personnes qui suivent des formations spécialisées dans le domaine de la gestion de l'argent, peu de gens sont formés à bien gérer leurs finances personnelles.

Le pire dans tout ça, c'est que même s'il y a des personnes hautement qualifiées, se pose ensuite le problème de la confiance !

Il y a tellement d'arnaques réalisées sur le dos d'honnêtes gens malheureusement pas assez éduqués financièrement pour l'anticiper que maintenant tout le monde se méfie...

Alors, aujourd'hui, on se met à douter, et certains deviennent même parano...

Peut-être que c'est le cas pour toi, tu te protèges et te prive de beaucoup d'opportunités car tu te méfies. C'est compréhensif.

## **La solution pour réussir**

Le vrai problème, c'est qu'à moins d'avoir de la chance et d'avoir quelqu'un dans son entourage proche qui connaît de très bons plans, le français moyen se limite à des placements peu rentables.

Il a du mal à gérer ses finances et voit passer autour de lui des personnes qui réussissent financièrement sans comprendre pourquoi lui ne décolle pas.

Alors, face à cela, il peut se résigner à se dire que la réussite financière n'est que pour

les autres, ou bien attendre que la chance frappe à sa porte...

Ou alors il peut se battre, chercher des solutions, comme toi qui lis ce livre en ce moment même. Car oui la réussite financière est accessible à tout le monde dès que l'on en fait un but.

Et pour cela, la solution est simple.

Tu dois avoir un plan pour construire ta stratégie qui permet d'atteindre tes objectifs financiers, et ainsi investir sur des actifs qui sont cohérents avec ces même objectifs. Ceci te permettra de te créer un enrichissement de manière stable et sereine.

Alors si tu n'es pas satisfait avec les placements que tu as actuellement, si tu crains pour la protection de ton pouvoir d'achat à cause de l'inflation, si tu as peur pour ta future retraite, tu es au bon endroit !

Ce livre va t'aider à prendre en main la gestion de tes finances personnelles et te donner la bonne manière de fonctionner. Reste bien attentif ...

### **Qui suis-je ?**

Avant d'entrer dans le vif du sujet, j'aimerais me présenter rapidement et t'expliquer pourquoi je suis qualifié pour parler d'investissement.

Je m'appelle Bastien Puccini, j'ai étudié la finance aux Etats-Unis, à la University of California, Riverside. A mon retour en France il y a plusieurs années, je me suis spécialisé dans la gestion de patrimoine. Je suis à la tête de plusieurs sociétés dans l'investissement dont Leverage Club, et j'ai également présidé une association à but non lucratif dont le but était de promouvoir les connaissances sur l'investissement au plus grand nombre.

A mes débuts, j'ai commencé par travailler pour un cabinet parisien de gestion de patrimoine. Mais la réalité que j'ai vu sur le terrain m'a vite fait déchanté parce que l'objectif n'était pas d'apporter les meilleures solutions aux clients, mais de vendre le plus possible de produits financiers... C'est le cas par exemple de ton banquier... Et donc déçu de ne pas pouvoir exercer le conseil de manière complètement indépendante et impartiale, j'ai décidé de quitter ce cabinet pour pouvoir exercer ma passion : partager un maximum de connaissances et accompagner du mieux possible les personnes qui veulent réussir avec moi.

C'est ce que je fais maintenant depuis plus de 2 ans.

Alors si comme moi tu es à la recherche d'authenticité, de partage, de résultats, et que tu souhaites améliorer ta situation financière, je t'invite à lire ce petit livre jusqu'au bout, il te sera un fidèle allié !

---

PS : Tu remarques que je me permets de te tutoyer dans ce livre parce que cela m'aide à te communiquer des idées de manière beaucoup plus simple.

C H A P I T R E



01

POURQUOI BIEN GÉRER SES  
FINANCES PERSONNELLES ?

# 1. POURQUOI BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES ?

Parlons maintenant de ce sujet tabou qu'est l'argent, et pourquoi tu as tout intérêt à t'intéresser à tes finances personnelles (le plus tôt possible).

Tout d'abord, félicitations, tu fais déjà ce que 90% des gens ne font pas !

Mais sais-tu pourquoi c'est si important de le faire ?

Laisse-moi t'expliquer en **5 grands points**, pourquoi s'intéresser à tes finances personnelles !

## 1 TU INDEXES UNE PARTIE DE TON PATRIMOINE SUR LA CROISSANCE DE L'ÉCONOMIE ET TU CONTRIBUES À LA DYNAMISER

De nombreuses personnes font l'amalgame entre investissement et spéculation. Or, ce n'est pas du tout la même chose !

Alors que la spéculation vise à générer des profits sur des horizons de temps très courts (quelques minutes à quelques heures) sans réelle création de valeur (trading). Celui qui investit dans des entreprises pour financer des projets à long terme contribue à investir dans le développement de l'économie et aide à la dynamiser en donnant des fonds à des projets.

De plus, cela permet d'indexer une partie de son propre patrimoine sur le développement de l'économie, ce qui est quand même intéressant.



## 2 TU PROTÈGES TON POUVOIR D'ACHAT DE L'INFLATION



L'assassin silencieux du pouvoir d'achat ... L'inflation !

L'inflation correspond à une hausse généralisée des prix dans l'économie qui se résulte en une baisse du pouvoir d'achat des ménages si leurs revenus n'augmentent pas au moins autant que l'inflation.

Pour prendre un exemple simple, on prend souvent le cas d'un panier de biens divers d'une valeur de 100€ en année 1 et on compare le prix de ce même panier de biens en année 2.

# 1. POURQUOI BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES ?

Si le prix du panier vaut 105€ en année 2, alors l'inflation aura été de 5% sur l'année. Autrement dit, les 100€ qui nous suffisaient à acheter le panier en année 1 ne suffisent plus à acheter le même panier 1 an plus tard !

La plupart des contrats à termes proposés par les banques ne sont que très (très très) peu rémunérateurs aujourd'hui :

- Livret A : 2% net
- LDDS : 3% net
- PEL : 2% brut

## Ces placements te font en fait perdre de l'argent

Ces placements « non risqués » te font en fait perdre de l'argent chaque année puisque si tu gagnes 1% par an, tu le perds au niveau du pouvoir d'achat.

Face à cela, la solution est d'investir sur des placements qui rapportent plus que l'inflation pour ne pas perdre de pouvoir d'achat.

Mais encore une fois, problème. Comment trouver ces placements ?

Passer par un cabinet qui te "massacre" sur les frais d'entrée ou les frais de gestion ? Prendre l'assurance vie de ton banquier à 2 ou 3% de rendement annuel parce qu'il te suggère que c'est ce qu'il y a de moins risqué et qu'il vaut mieux éviter le risque en ce moment ?

Foutaise !

En effet, c'est bien d'avoir tous types de supports : du livret A et de l'assurance vie en support prudent. Mais je vais te dire une chose. Des opportunités créées par le genre de période que l'on traverse en ce moment, ça n'arrive qu'une à deux fois dans une vie !

Aujourd'hui, il y a de gros coups à jouer et tu peux avoir ta part du gâteau sans prendre de risques inutiles si tu te tiens à un plan d'investissement simple et programmé.

## TU GARDES UN ŒIL SUR TES DÉPENSES : GAGNER PLUS, C'EST AUSSI DÉPENSER MOINS

En t'intéressant à tes finances personnelles et en faisant un suivi régulier de ta situation financière, tu gardes un œil sur tout ce que tu fais.



# 1. POURQUOI BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES ?

En d'autres termes, tu restes proche de la réalité, tu es conscient de tes dépenses, de tes investissements et de tes rentrées d'argent. Ok, pas forcément à l'euro près, mais au moins dans les grandes lignes.

Le fait de traquer tes rentrées d'argent et tes dépenses te permet aussi de gérer beaucoup mieux ton budget et d'éviter de faire des dépenses que tu n'as pas les moyens de faire. Ainsi, tu dépenses moins.

Et comme tu le sais ... Dépenser moins, c'est aussi gagner plus !

## 4 TU TE CONSTITUES DES REVENUS COMPLÉMENTAIRES

Si tu investis de manière régulière et pendant une période de plusieurs années, tu vas commencer à accumuler beaucoup de capital.

En effet, avec les intérêts composés, un placement qui s'apprécie de 8% par an (oui oui, ça n'est absolument pas de la science-fiction et c'est en fait assez simple à obtenir je te montre plus bas) va en fait se valoriser de plus au plus au fur et à mesure des années.

Selon la stratégie que tu adoptes, ce capital peut ou non te rapporter des revenus complémentaires :

- Stratégie bourse dividendes : tu investis dans un portefeuille d'entreprises qui reversent en moyenne 5% de dividendes par an. Tu réinvestis les dividendes pendant plusieurs années jusqu'à avoir accumulé un gros capital.
- Stratégie crypto stacking : on le sait, la finance décentralisée permet d'offrir des rendements intéressants. Ainsi, il est possible en utilisant Nexo d'avoir un rendement à 12% annuel sur un stablecoin comme l'USDT. Avec un capital accumulé de 100 000 euros, il est donc possible de générer 12 000€ par an de revenus passifs grâce à cette plateforme.

Ainsi, l'investissement programmé sur les bons supports te permet de te constituer assez facilement (cela demande simplement de la rigueur) des revenus complémentaires intéressants.



# 1. POURQUOI BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES ?

# 5

## ANTICIPER LA DÉFAILLANCE DU SYSTÈME DES RETRAITES



Savais-tu qu'un placement de 10 000€ sur lequel tu rajoutes 500€ par mois pendant 25 ans, avec un rendement annuel de 8% te permet de te constituer un capital de plus de 500 000€ ? 522 980,23€ pour être exacte !

Cela paraît trop simple, et pourtant, c'est bien réel !

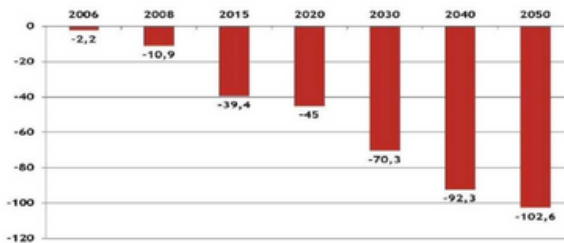
A l'heure où le système des retraites en France est reconnu comme étant obsolète, de plus en plus de ménages se préparent à financer leur retraite eux-mêmes.

C'est ce qu'on appelle la retraite par capitalisation (par opposition à la retraite par répartition, système dans lequel les travailleurs paient les retraites des retraités).

En effet, je te mets ci-dessous les prévisions réalisées par le Conseil d'Orientation des Retraites quant au déficit du financement des retraites.

Pas besoin d'être un génie pour comprendre que tu vas devoir financer ta propre retraite !

Déficit du financement des retraites



Milliard d'€

Source : Prévision du Conseil d'Orientation des Retraites en 2010

# 1. POURQUOI BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES ?

Le graphique précédent représente le déficit des retraites.

On peut voir qu'il est déjà énorme aujourd'hui.

Et devine quoi ? Ça ne va pas aller en s'arrangeant puisqu'au cours des 30 prochaines années il est prévu que ce déficit dépasse le seuil des **100 milliards** d'euros.

Et il y a une explication logique à cela. Rappelle-toi : comment sont financées les retraites, de manière très simplifiée ?

Les pensions versées aux retraités proviennent des cotisations effectuées par les actifs.

C'est à dire que si tu travailles, une partie de ton salaire est versée à tes grands parents.

Or, lorsque le système de retraite par répartition a été mis en place en 1946, il y avait plus de 4 travailleurs qui cotisaient pour chaque retraité.

Sais-tu quelle est cette part aujourd'hui ? Moins de 2 actifs cotisent pour 1 retraité !

Et ce chiffre est diminué chaque années en France !

Autrement dit, pour qu'un retraité perçoive une pension moyenne de 800€ (montant quasi insultant en récompense de toute une vie de travail), chaque actif devra cotiser au minimum ce montant pour que le système reste viable : impossible.

Et tout cela tient à une explication logique : les temps ont changé.

## On va droit dans le mur !

Les anciens vivent de plus en plus longtemps grâce aux progrès de la médecine, les jeunes font des études de plus en plus longues, ont des enfants plus tard qu'à l'époque de nos grands parents car ils favorisent aujourd'hui les voyages, leur carrière, avant de chercher à se "poser" et à fonder une famille. Bref, les temps ont changé.

D'ailleurs le graphique précédent nous montre bien que mathématiquement ce système de retraite par répartition n'a plus aucun sens, ni aucune raison d'exister.

C'est la raison pour laquelle **de plus en plus de gens se mettent à investir pour se créer eux-mêmes leur propre retraite** : c'est ce qu'on appelle la retraite par capitalisation.

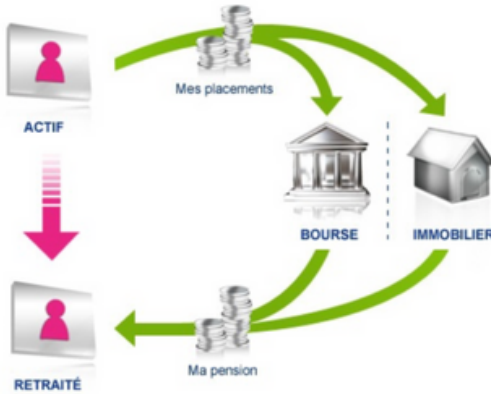
Et cerise sur le gâteau, en 20 ans, c'est à dire 2x moins de temps que la retraite de l'état, vous pouvez vous construire une meilleure retraite d'un demi million très simplement.

# 1. POURQUOI BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES ?

**La retraite par capitalisation consiste à se créer soi-même sa retraite grâce à des investissements réalisés tout au long de sa vie. Cela peut être des investissements immobiliers ou financiers.**

Comme je recommande la diversification, je dirai que le mieux est d'avoir réussi à avoir les deux.

## LA RETRAITE PAR CAPITALISATION

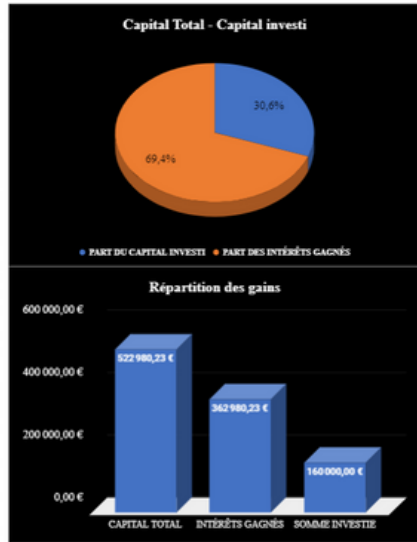


Je vais te mettre ci-après un screenshot issu d'un simulateur que j'ai inclus dans l'un de mes programmes d'accompagnement et qui permet de se projeter sur n'importe quel placement en fonction de :

- Sa durée
- Son rendement
- L'investissement initial

# 1. POURQUOI BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES ?

SIMULATION INTÉRÊTS COMPOSÉS	
<b>Ton placement</b>	
PLACEMENT INITIAL	10 000,00 €
VERSEMENTS MENSUELS RÉGULIERS	500,00 €/mois
Taux D'INTÉRÊT ANNUEL	8,00 %
Taux D'INTÉRÊT MENSUEL	0,00643403
NOMBRE D'ANNÉES DU PLACEMENT	25 années
NOMBRE DE MOIS DU PLACEMENT	300 mois
<b>Placement Final</b>	
CAPITAL TOTAL	522 980,23 €
INTÉRÊTS GAGNÉS	362 980,23 €
SOMME INVESTIE	160 000,00 €
PART DU CAPITAL INVESTI	30,59%
PART DES INTÉRÊTS GAGNÉS	69,41%
<b>Placement Final</b>	
PEA DE MOINS DE 5 ANS	414 086,16 €
Impôts payés	108 894,07 €
PEA DE PLUS DE 5 ANS	460 547,63 €
Impôts payés	62 432,00 €
COMPTE-TITRES	414 086,16 €
Impôts payés	108 894,07 €
<b>GAINS GRÂCE AU PEA</b>	<b>46 461,47 €</b>



Ainsi, en investissant de manière régulière des sommes d'argent constantes sur des placements qualitatifs et sur plusieurs années, tu peux largement te constituer une retraite plus très confortable !

Bien évidemment, si tu n'as pas ces 25 années devant toi, il existe des solutions pour te constituer le même capital en moins de temps :

- Investir plus tous les mois
- Investir sur des supports avec un rendement plus élevé que 8% annuel

Il est donc possible de se constituer un patrimoine très confortable en investissant de manière stratégique.

C H A P I T R E



02

QU'EST-CE QUE LE PATRIMOINE  
ET À QUOI SERT-IL ?

## 2. QU'EST-CE QUE LE PATRIMOINE ET À QUOI SERT-IL ?

### Comment se compose le patrimoine ?

Le patrimoine, c'est d'un côté l'actif, ce que tu as et d'un autre côté le passif, ce que tu dois.

L'idée n'est pas de rentrer dans les détails du passif pour le moment parce que ça n'aurait pas grand intérêt. Retiens simplement que tes dettes (prêts immobiliers/auto/conso en cours) font parties de ce passif. Cependant, on va se pencher plus en détail sur l'actif.

### Comment se compose ton actif patrimonial ?

L'actif patrimonial, c'est d'un côté l'actif productif, qui génère des revenus et d'un autre côté l'actif improductif, qui ne génère aucun revenu, voire qui coûte de l'argent.

On se fait un petit jeu ?

Avant de regarder la réponse, prends une feuille blanche, fais 2 colonnes :

- Actif productif
- Actif improductif

Liste dans l'une ou l'autre de ces colonnes les mots suivants :

- Placements financiers
- Immobilier locatif
- Résidence principale
- Auto, moto, bateau
- Bijoux, or
- Assurance vie

Voici donc la réponse :



## 2. QU'EST-CE QUE LE PATRIMOINE ET À QUOI SERT-IL ?

J'entends souvent dire autour de moi que la résidence principale est un actif puisqu'elle évite de payer un loyer tous les mois.

MAIS ....

La résidence principale contribue en effet à faire grossir ton patrimoine puisque tu deviens propriétaire d'un bien qui se valorise dans le temps.

Cependant, à moins de louer une ou plusieurs chambres à des touristes (maison d'hôte ou location saisonnière type Airbnb), ta résidence principale ne te rapporte pas d'argent tant qu'elle n'a pas été revendue...

Idem pour les voitures, motos, et autres engins motorisés : à moins de les louer, ceux-ci ne te rapportent pas un centime.

Pire ! Contrairement à ta résidence principale qui peut s'apprécier avec le temps, ces choses-là se déprécient dans le temps (sauf voitures de collection).

Enfin, concernant les bijoux et l'or, la réflexion est la même que pour la résidence principale : il y a bien des possibilités de valorisation à la hausse avec le temps, mais je ne pense pas que tu t'amuseras à aller revendre des morceaux de lingots et les revendre à chaque fois que le cours de l'or s'apprécie.

### **Pourquoi est-ce si important de comprendre la différence entre patrimoine productif et improductif ?**

Eh bien parce que c'est la base de ton éducation financière, qui t'évitera non seulement de commettre un paquet d'erreurs, mais surtout de mettre en place ce qu'il faut si tu aspires à investir correctement.

Parce que j'imagine que si tu lis cela aujourd'hui c'est que tu as en tête quelque part de te construire un capital financier ou immobilier conséquent, sécuriser ta situation et celle de ton entourage ? Peut-être cherches tu l'indépendance financière ?

A ce sujet, il existe plusieurs définitions en matière d'indépendance financière, certaines sont plus ou moins philosophiques.

A mon sens, si je peux te donner mon humble avis sur le sujet, celle-ci est assez liée à la notion de revenus résiduels.

Ce qui me permet de faire la transition avec la suite.

C H A P I T R E



03

LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER  
SES FINANCES PERSONNELLES

# 3. LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES

Nous avons vu qu'il était extrêmement important pour toi de bien gérer tes finances personnelles tout au long de ce livre.

Maintenant, je te propose que l'on passe ensemble dans le vif du sujet et que l'on regarde ensemble un plan en **7 étapes pour commencer à bien gérer tes finances personnelles** et t'enrichir maintenant, et pas dans 20 ans !

## 1 TROUVER TON POURQUOI

Si tu lis ce livre, c'est définitivement que tu es déterminé à changer ta situation ! À améliorer ta gestion de tes finances personnelles.



Alors, déjà ... Bravo. Ce n'est pas tout le monde qui est capable de se bouger pour améliorer sa situation.

Effectivement, c'est plus simple de se plaindre en regardant la télévision !

Ceux qui passent à l'action, comme toi, savent ce qu'il faut pour changer de vie.

Mais sais-tu vraiment pourquoi tu te renseignes sur ce sujet ?

Veux-tu l'opulence, la fortune, le succès et l'argent à foison ?

Est-ce plutôt une sécurité financière que tu recherches ? Un revenu complémentaire de 1'500€ par mois qui te permette de voyager comme tu l'entends.

Ou peut-être encore cherches-tu à te constituer un capital pour financer un futur projet : une maison, un bateau, des études, ...

Une autre option serait tout bonnement la recherche de la création d'une retraite plus que confortable.

Bref !

Tu l'as compris, les possibilités sont nombreuses, et surtout, elles sont toutes légitimes. Quelles que soient tes motivations, tu te dois de trouver en toi ce qui te pousse à vouloir améliorer ta situation financière.

# 3. LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES

Car laisse moi te dire une chose. Si c'est en effet plutôt simple de comprendre comment s'enrichir, cela va quand même te demander certains efforts.

Cela te demandera de la régularité, de la discipline et du détachement.

## Un "pourquoi ?" qui fait toute la différence

En effet, quand tu seras celui du groupe qui ne fait pas cette sortie en plus dans la semaine pour économiser 100€ par mois.

Quand tu seras celui qui se prive de certains plaisirs pour pouvoir investir tous les mois alors que tout le monde fuit la bourse, l'immobilier, les cryptos et autres.

Quand tu seras celui qui passe à l'action alors que les autres trouvent des excuses.

Ne t'attends pas à ce que cela soit un long fleuve tranquille.

La différence que tu vas créer va probablement susciter de la jalousie chez certains de ton entourage. Car passer à l'action peut susciter de la jalousie de la part de ceux qui n'osent pas !

Alors, forcément, il y aura de la tentation. Parfois, tu pourras être tenté de revendre des placements que tu as accumulés depuis 2 ans pour te faire un "méga plaisir".

Tu ne dois pas le faire ! Dans les faits ... Tu peux, tu es grand et responsable de tes décisions.

Mais si tu veux t'enrichir sur le long terme, **c'est un marathon, pas un sprint.**

Alors, dans tes moments d'hésitation, quand tu écouteras le petit diabolin de la tentation essayer de pervertir ton ange qui te pousse à rester constant dans tes efforts, reste fort.

Et comment rester fort ?

Connaître son pourquoi !

C'est essentiel, sache pourquoi tu as commencé à vouloir changer ta situation. Cela t'aidera considérablement à rester constant et à atteindre tes objectifs.

# 3. LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES

## 2 IDENTIFIE TES DÉPENSES ET TES REVENUS (ACTIFS / PASSIFS)

Une fois que tu as trouvé ton pourquoi, tu as déjà fait la première grosse étape !

Maintenant que tu sais pourquoi tu veux avancer sur le chemin de l'enrichissement, il va te falloir connaître à quoi ressemble ton patrimoine. Et pour cela, il va te falloir un outils de visualisation de ton patrimoine, de tes actifs et passifs : tu te souviens ? Ce que tu gagnes et ce que tu dépenses tous les mois !

Alors, quelles informations sont les plus importantes à faire figurer sur un tel outil ?

- La somme de toutes tes entrées d'argent → Appelons cela (E)
  - Tout type de revenus (immobilier, salaire, bourse, dividendes, etc...)
- La somme de tes dépenses mensuelles → Appelons cela (D)
  - Inclus les crédits immobiliers / Auto / Conso /
  - Toutes les charges auxquelles tu fais face : prélèvement à la source, assurances, abonnements, courses, etc...

Une fois que tu as ces deux montants, tu auras (D) et (E).

$E - D =$  Ta capacité d'investissement mensuelle

C'est ce qu'il te reste à chaque fin de mois après avoir déduit toutes tes dépenses à tous tes revenus.

C'est avec cette capacité d'investissement (CI) que tu peux ensuite construire tes allocations pour la suite et savoir comment répartir tes investissements (nous y reviendrons dans le point 5).



# 3. LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES

## 3

### DÉFINIS TON PROFIL INVESTISSEUR ET TA STRATÉGIE



Une fois que tu sais combien d'argent tu peux te permettre d'investir tous les mois sans finir dans le rouge, tu vas pouvoir ensuite te pencher sur la question suivante :

Quel **profil d'investisseur** j'ai ? Et quelle **stratégie** adopter en fonction de ce profil !

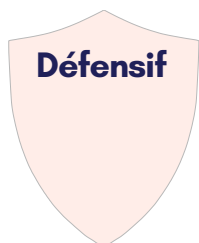
Car en effet, selon ton profil d'investisseur (qui peut découler de tout un tas de facteurs, comme l'âge ou l'objectif de tes investissements), tu n'investiras pas de la même manière !

Ainsi, il faudra que tu sois au clair sur les facteurs décisifs suivants :

- Tolérance au risque
- Objectifs financiers
- Horizon d'investissement
- Stratégie active ou passive

Répondre à ces questions t'aidera à définir ton profil d'investisseur.

Généralement, je classe les investisseurs en 3 grandes familles :



# 3. LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES

## 4 IDENTIFIE LES SUPPORTS SUR LESQUELS TU VEUX INVESTIR

Maintenant que tu as réussi à déterminer le profil d'investisseur qui te correspond le mieux, tu peux te pencher sur les classes d'actifs qui te correspondent le plus !

Ce sera l'objet de la partie suivante qui traite de l'allocation. Chacune des classes d'actifs ci-dessous est intéressante et a ses avantages. Simplement, je recommande de choisir un ordre de priorité en fonction de ton profil.

Voici donc les classes d'actifs dans lesquelles tu peux investir

- Immobilier
- Crypto-monnaies
- Bourse (marchés cotés, non cotés, matières premières, ETF, Assurance vie, PEA, PER)
- Livret A / LDDS / Livret bleu → Équivalent cash

Comme tu l'as vu, il est possible d'investir en bourse, que l'on soit un profil prudent, équilibré ou dynamique !

La différence qui va se faire entre le profil dynamique et le profil prudent est que le profil dynamique aura tendance à prendre plus de risque et visera plus de rendement. Ils n'auront donc pas forcément la même allocation...

## 5 DÉFINIS UNE ALLOCATION ET INVESTIS TOUS LES MOIS

Dans mon programme d'accompagnement Finances Contrôle, j'explique à travers un outil de gestion avancé comment mettre en place une allocation adaptée à ton profil d'investisseur.

Grâce à un tableau qui te donne des exemples d'allocation à suivre en fonction de ton âge et de ton profil d'investisseur, tu seras à même de savoir quel pourcentage de ta capacité d'investissement tu pourras investir et sur quels supports : sécuritaire / épargne / rendement, etc ...

Dans ce même outil, le calcul de ta capacité d'investissement (souviens-toi : E-D) est automatisé.

Une fois que tu as défini quel pourcentage de ta capacité d'investissement tu veux allouer sur chacun de tes supports, fais-le et tiens toi-y !

## 3. LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES

C'est très simple à dire et pourtant c'est difficile de rester constant sur sa stratégie dans le temps car cela demande de la rigueur !

Certaines applications te permettent d'automatiser tes investissements en respectant tes allocations, ce qui simplifie grandement la tâche pour toi.

J'y reviens dans la dernière partie de ce livre !

### 6 SE CRÉER UN OUTIL DE SUIVI DE PERFORMANCE

J'en parlais plus tôt dans le livre : il est essentiel d'avoir un outil de tracking (un répertoire) de tes dépenses et de tes rentrées d'argent.

Cela te permet en effet d'être au plus proche de la réalité et de savoir exactement combien tu gagnes et combien tu dépenses.

Ici, il s'agira de faire la même chose, mais au niveau de tes placements !

Faire un tracking des sommes que tu as réussi à investir mois par mois au fur et à mesure de ton parcours d'investisseur.

En effet, suivre combien tu investis tous les mois te permet de voir ta progression et donne du sens à tes efforts, cela te permet de voir concrètement où tu en es à l'instant T.

De plus, il est intéressant d'appliquer à ce suivi de situation des revalorisations régulières de la valeur de tes investissements.

# 3. LES 7 ÉTAPES POUR BIEN GÉRER SES FINANCES PERSONNELLES

## RÉITÈRE TOUS LES MOIS TES INVESTISSEMENTS

Qu'il vente, qu'il pleuve, qu'il neige, qu'il y ait des éclairs !

### Tiens-toi à ta stratégie.

Et quelle meilleure manière de se tenir à sa stratégie d'investissement que d'automatiser ses placements ?

Je te le disais plus haut, je vais te mettre à disposition des applications que j'utilise personnellement pour automatiser mes investissements tous les mois.

### Automatiser en bourse

- [Trade Republic](#)

Cette application me permet d'investir dans des entreprises en automatique grâce à l'option "saving plan" à partir de 10€ par mois

- [eToro](#)

eToro permet d'accéder à des Popular Investor, ce qui permet de copier tous les trades gratuitement de professionnels du domaine de l'investissement. Un Popular Investor que je copie personnellement est *Onyx Investment*

### Automatiser en crypto-monnaies

- [Bitpanda](#)

Avec Bitpanda, il est possible d'investir de manière hebdomadaire ou mensuelle sur des indices crypto. C'est complètement dingue puisque tu peux par exemple investir 25€ par semaine dans un indice : le top 5, le top 10 ou le top 25 des cryptos.

- [Binance](#)

Binance t'offre la possibilité d'investir en automatique, de la même manière que Trade Republic, dans n'importe quelle crypto à partir de 10€ par mois.

Grâce à ces applications, il est possible pour toi de complètement automatiser ta stratégie d'investissement et de respecter tes allocations sans avoir à faire un effort tous les mois. En effet, tu n'as même plus besoin d'y penser, tout est fait en automatique !

B O N U S



04

POUR ALLER PLUS LOIN

## 4. POUR ALLER PLUS LOIN

### MON HISTOIRE

Cher investisseur-se ! Je te retrouve ici et je tiens tout d'abord à te féliciter si tu as lu tout le livre en entier ! J'espère qu'il t'a apporté un maximum de motivation et qu'il t'a mis dans un bon état d'esprit pour commencer à investir, car c'est clairement l'effet recherché !

Ne pars pas tout de suite car j'ai quelque chose à te proposer à la fin qui pourrait t'intéresser !

Je m'appelle **Bastien Puccini** et **je suis conseiller en investissement**.

C'est en ayant travaillé dans un cabinet en gestion de patrimoine parisien que j'ai pu constater de mes propres yeux l'ampleur de la méfiance de la majorité des gens lorsqu'il s'agit de parler de leur argent.

Et honnêtement quand je repense à la manière de travailler de certains de mes anciens collègues, je peux comprendre ces personnes !



### **Je ne me sentais pas à ma place dans ce cabinet**

Les placements que l'on proposait n'étaient pas mauvais, mais je savais que ce n'était pas les meilleurs, et l'accompagnement n'était pas terrible.

De plus, notre salaire dépendait des commissions sur les produits que l'on conseillait, donc il n'y avait pas vraiment d'impartialité.

Enfin, la mentalité de la plupart des conseillers : L'objectif était de « vendre au maximum aux clients », et non "d'accompagner au mieux une personne qui faisait appel à mes services".

Cette accumulation m'a fait quitter le cabinet pour me lancer dans ma vocation.

Car ce qui m'anime c'est de t'accompagner au mieux en te partageant mes connaissances pour t'aider à améliorer tes finances, optimiser ta situation et toujours chercher à te satisfaire.

Alors, je me suis demandé ...

**Comment résoudre ces deux problèmes qui sont si présents en France ?**

## 4. POUR ALLER PLUS LOIN

**1** Comment faire en sorte de **changer les esprits** et **parler d'argent sans retenue** ni gêne pour apporter de meilleurs conseils ?

**2** Comment faire pour **établir un vrai lien de confiance** entre un professionnel et une personne qui n'a ni le temps ni l'envie de développer une expertise par soi-même et qui veut gagner du temps ?...

Et je crois que j'ai trouvé la réponse.

Cette réponse, c'est **l'authenticité** !

Aujourd'hui, j'ai la chance de pouvoir conseiller en indépendant à 100%, selon mes méthodes et je peux te garantir que ça fait vraiment du bien de se décoincer un bon coup, de dire les choses comme elles sont.

Tu as une gestion de tes finances personnelles calamiteuse ?

BIM ! Je te regarde droit dans les yeux et je te dis ce qui ne va pas.

Tu vas au restaurant plusieurs fois par semaine et tu te demandes pourquoi tu n'arrives pas à mettre de côté ?

BAM ! Même rengaine.

Tu es abonné à tous les types d'abonnements possibles et imaginables comme Netflix, Canal+, Apple Tv et compagnie MAIS tu ne trouves pas le moyen d'épargner ??

BOOM ! Tu connais la chanson.

Bref, ce que j'essaie de faire, c'est surtout d'apporter une approche à mon image, quelque chose de sérieux et moins ennuyant.

**Qui a dit que s'enrichir devait être chiant à mourir ?!**

Bref, aujourd'hui je souhaite que tu résolves deux problèmes avec ce livre :

- **Premièrement** : que tu trouves un moyen d'en apprendre plus sur la gestion de tes finances personnelles.
- **Deuxièmement** : que ce soit peut-être le début d'une relation de confiance entre nous.

## 4. POUR ALLER PLUS LOIN

### 30 MINUTES ENSEMBLE OFFERTES

Si tu penses que je peux t'apporter, j'ai une surprise pour toi !

Je tiens à te donner un ultime bonus pour te permettre de te lancer de manière encore plus sereine et de mettre rapidement en pratique ce que tu viens de lire.

Si tu as lu entièrement ce livre, **je t'offre la possibilité de nous entretenir pendant 30 minutes** pour :

1. Répondre à tes questions,
2. Faire un bilan de ta situation actuelle,
3. Voir comment te lancer de la meilleure manière possible en fonction de ta situation et de tes envies.

A la suite de cet échange, toutes les cartes seront dans ton camp pour bien faire les choses !

**>> Pour prendre rendez-vous, ça se passe ici ! <<**



**SCANNER**

**MERCI**

A BIENTÔT



**LEVERAGE**  
CLUB