MÉTHODE PAS À PAS

Investir avec un petit budget

Le guide pratique pour faire fructifier 10, 50 ou 100 € par mois, placement par placement, clic par clic.

- 9 placements expliqués
- Dès 10 € par mois
- Livret · assurance-vie · Bourse · immobilier · crypto
- Checklist à cocher



Le savoir *en poche*

Avertissement sur les risques

! À LIRE AVANT TOUT

1. **Tout investissement comporte un risque de perte en capital.** Vous pouvez récupérer moins que ce que vous avez versé. Seuls les livrets réglementés (Livret A, LDDS, LEP) et le fonds euros de l'assurance-vie garantissent votre capital.
2. **Même avec de petites sommes, la valeur peut baisser.** Placer 10 € par mois ne protège pas d'une baisse : 1 000 € placés en Bourse peuvent valoir 700 € quelques mois plus tard. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.
3. **Gardez toujours une épargne de sécurité.** N'investissez que l'argent dont vous n'aurez pas besoin avant plusieurs années. Une panne de voiture ou un loyer ne doivent jamais vous obliger à vendre au mauvais moment.
4. **Ce livre a un but pédagogique.** Il ne constitue pas un conseil financier personnalisé ni une recommandation d'achat ou de vente.

Ce guide est indépendant. Il a été écrit par Quentin Batailley et n'a aucun lien avec les banques, assureurs, courtiers, plateformes ou sociétés de gestion cités. Ils sont mentionnés à titre d'exemple, sans partenariat ni rémunération.

Ce livre explique des mécanismes qui ne changent pas : les intérêts composés, l'investissement régulier, la diversification, le rapport entre risque et rendement. **Les chiffres, eux, bougent :** taux du Livret A, rendements, plafonds, frais, fiscalité. Ils sont donnés comme des repères pour comprendre les ordres de grandeur. Chaque fiche indique **où trouver le chiffre du jour** : vérifiez-le avant chaque décision. La date de la dernière vérification figure en fin de livre.

- **Les simulations sont signalées comme telles.** Les rendements utilisés (2 %, 2,5 %, 5 %, 7 %) sont des hypothèses pour illustrer, pas des promesses.
- **Pour une situation précise,** adressez-vous à un conseiller en investissements financiers (CIF) enregistré sur orias.fr, ou posez gratuitement votre question à AMF Épargne Info Service : 01 53 45 62 00.
- **Aucun placement sérieux ne promet un rendement élevé et garanti.** Si on vous le promet, c'est une arnaque (Espace 4, fiche n° 9).
- **L'auteur ne peut pas garantir vos résultats :** chaque décision d'investissement vous appartient.

Avant de commencer

- **Ouvrir un livret, un PEA ou une assurance-vie est gratuit** chez la plupart des acteurs en ligne. Personne ne doit vous faire payer pour « vous aider à investir ».
- **Vérifiez toujours qu'un acteur est autorisé** avant de lui envoyer de l'argent : regafi.fr pour les banques et courtiers, la liste blanche et la liste noire sur amf-france.org pour les placements et les cryptos.
- **Préparez une fois pour toutes** un dossier sur votre téléphone : pièce d'identité, justificatif de domicile de moins de 3 mois, RIB, dernier avis d'impôt.

Le temps est le meilleur allié de l'investisseur.

Sommaire

	Avertissement sur les risques	2
	Comment utiliser ce livre	4
PARTIE 1	Les fondations 3 étapes	5
ESPACE 1	Épargne sécurisée & enveloppes de base 2 fiches	9
ESPACE 2	Bourse & ETF (gestion passive) 3 fiches	14
ESPACE 3	Immobilier sans acheter d'appartement 2 fiches	21
ESPACE 4	Actifs alternatifs & cryptomonnaies 2 fiches	26
PARTIE 6	Stratégie & feuille de route 5 outils	31
	La checklist	35
	Le lexique de poche 44 mots	37
	À propos de ce guide et mises à jour	39
	Sources	39

VOTRE PARCOURS EN 5 ÉTAPES

1. Assainir Partie 1 → **2. Sécuriser** Espace 1 → **3. Faire fructifier** Espaces 2 et 3 → **4. Pimenter, prudemment** Espace 4 →

5. Automatiser Partie 6

BON À SAVOIR

- Lisez la partie 1 en entier : elle évite les erreurs les plus coûteuses.
- Ensuite, piochez les fiches qui vous concernent, dans l'ordre de votre choix.
- Le lexique en fin de livre explique tous les mots techniques.
- Après une baisse de 50 %, il faut une hausse de 100 % pour revenir au point de départ : c'est pour cela qu'on diversifie.

Comment utiliser ce livre

Vous n'avez pas besoin de tout lire d'un coup. Faites le test ci-dessous, lisez la partie 1, puis allez directement aux fiches qui vous concernent. Chaque placement est présenté de la même façon : **c'est quoi, comment ça marche, comment se lancer étape par étape, ce que ça rapporte, et les pièges à éviter**.

Le test en 2 minutes

Cochez chaque phrase qui vous correspond :

- ☐ **J'ai un découvert, un crédit renouvelable ou des paiements en plusieurs fois.** → Partie 1, étape 2, avant tout le reste
- ☐ **Je n'ai pas encore d'argent de côté pour les coups durs.** → Fiche n° 1 (Livret A et LDDS)
- ☐ **Je veux un placement sans risque de perte.** → Fiches n° 1 et 2 (livrets, fonds euros)
- ☐ **Je veux préparer un projet dans plus de 8 ans (retraite, patrimoine).** → Fiches n° 2 à 5 (assurance-vie, PEA, ETF, courtier)
- ☐ **J'aimerais toucher des loyers sans acheter d'appartement.** → Fiches n° 6 et 7 (SCPI, crowdfunding)
- ☐ **Je suis curieux du Bitcoin.** → Fiches n° 8 et 9, après avoir lu les avertissements
- ☐ **Je veux juste savoir quoi faire, concrètement.** → Partie 6 : portefeuilles types et checklist du week-end

Où se situe chaque placement

Du plus sûr au plus risqué. Plus on va vers la droite, plus le rendement espéré est élevé, et plus la valeur peut baisser.



CE QUE CONTIENT CHAQUE FICHE

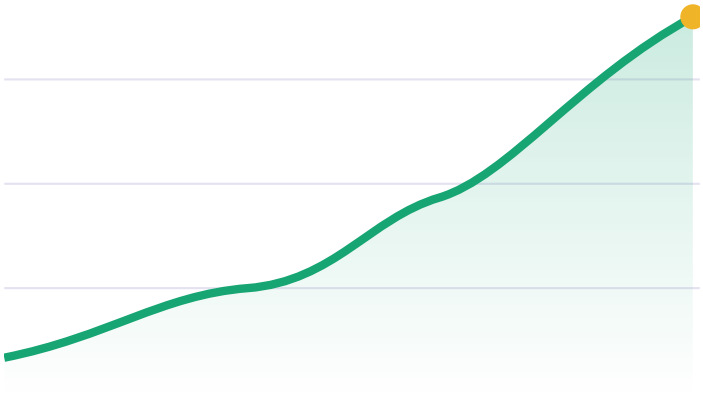
C'est quoi ? une image simple → **Comment ça marche** le principe → **Pas à pas** où cliquer → **Exemple chiffré** 10, 50, 100 € → **Pièges** à éviter

BON À SAVOIR

- Chaque fiche se termine par « Les pièges à éviter » : lisez-les même si vous survolez le reste.

PARTIE

1



Les fondations

Pas besoin d'être riche pour investir. Mais avant le premier euro en Bourse, trois étapes évitent la plupart des erreurs.

DANS CE CHAPITRE

A **Pourquoi 10 € par mois suffisent pour commencer**

B **Les 2 prérequis : zéro dette chère, une épargne de précaution**

C **Votre profil d'investisseur : horizon et tolérance au risque**

LA RÈGLE DES 72

2 %	4 %	7 %	10 %
≈ 36 ans pour doubler	≈ 18 ans	≈ 10 ans	≈ 7 ans

Pour savoir en combien d'années un placement double, divisez 72 par son rendement annuel.

BAISSES ET HAUSSES NE SE COMPENSENT PAS

-10 %	-25 %	-50 %	-75 %
il faut +11 % pour revenir	il faut +33 %	il faut +100 %	il faut +300 %

Une forte baisse demande une hausse encore plus forte pour revenir au point de départ. D'où l'intérêt de diversifier.

BON À SAVOIR

- Avec une inflation de 2 % par an, un billet de 100 € perd la moitié de son pouvoir d'achat en 35 ans environ.
- Après une baisse de 50 %, il faut une hausse de 100 % pour revenir au point de départ.
- Commencer 5 ans plus tôt compte souvent plus que verser deux fois plus pendant 5 ans.

A. Pas besoin d'être riche pour investir

Deux forces travaillent pour vous, quel que soit le montant : **le temps** et **la régularité**.

Force n° 1 : les intérêts composés, l'effet boule de neige

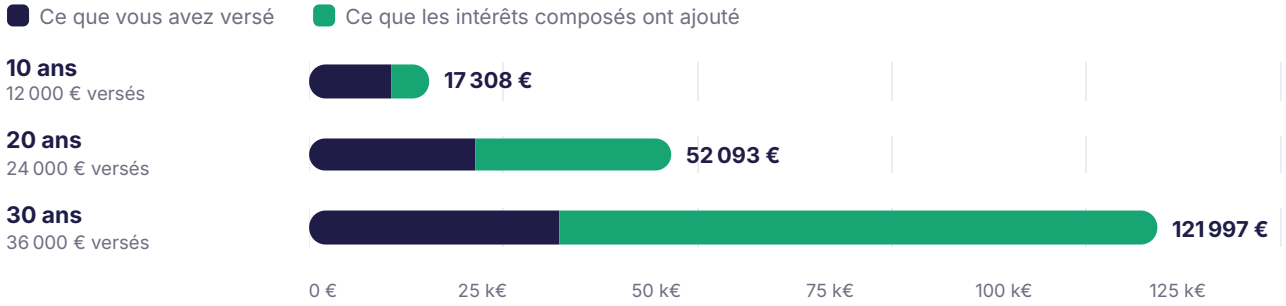
Vos gains produisent à leur tour des gains. Comme une boule de neige qui roule : plus elle grossit, plus elle ramasse de neige à chaque tour.

Année	Capital de départ	Intérêts à 5 %	Capital en fin d'année
1	100 €	+5,00 €	105,00 €
2	105,00 €	+5,25 € (les 5 € gagnent aussi)	110,25 €
3	110,25 €	+5,51 €	115,76 €
30	…	…	432 €, sans rien ajouter

Force n° 2 : le DCA, investir la même somme chaque mois

DCA signifie *Dollar Cost Averaging* : investir un montant fixe à date fixe, quoi qu'il arrive. Quand les prix baissent, vos 50 € achètent plus de parts ; quand ils montent, moins. Vous lissez votre prix d'achat sans avoir à deviner le « bon moment » (exemple détaillé en partie 6).

Ce que deviennent 100 € par mois, selon la durée (simulation à 7 % par an)



Simulation : rendement moyen constant de 7 % par an, avant frais et impôts. C'est un ordre de grandeur historique des actions mondiales sur longue période, **pas une garantie** : certaines années, la baisse dépasse 30 %.

BON À SAVOIR

- Votre épargne de précaution n'est jamais « perdue » : elle vous évite un crédit cher le jour d'un coup dur.
- Les intérêts composés fonctionnent dans les deux sens : une dette à 20 % grossit aussi comme une boule de neige.
- Commencer avec 10 € n'est pas ridicule : c'est l'habitude qui compte, le montant suivra.
- Un rendement élevé s'accompagne toujours d'un risque élevé. Si on vous promet l'un sans l'autre, méfiez-vous.
- Une fois par an suffit pour faire le point sur ses placements : le reste du temps, laissez faire l'automatique.
- Chaque euro de frais en moins est un euro qui travaille pour vous, et qui produit lui-même des intérêts.

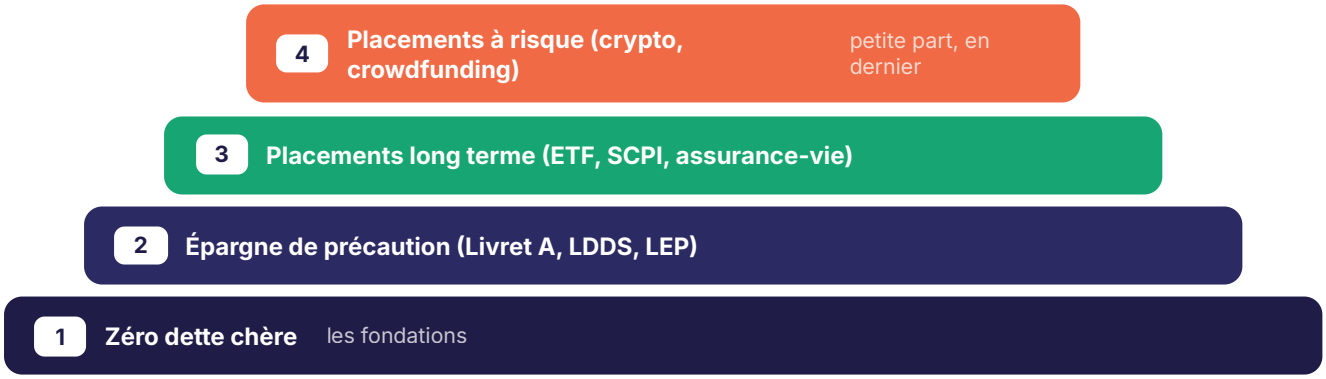
Et avec 10 ou 50 € par mois ?

Versement mensuel	Durée	Total versé	À 2 % (livret)	À 5 % (équilibré)	À 7 % (actions monde)
10 €	10 ans	1 200 €	1 327 €	1 553 €	1 731 €
10 €	30 ans	3 600 €	4 927 €	8 323 €	12 200 €
50 €	10 ans	6 000 €	6 636 €	7 764 €	8 654 €
50 €	30 ans	18 000 €	24 636 €	41 613 €	60 999 €
100 €	10 ans	12 000 €	13 272 €	15 528 €	17 308 €
100 €	30 ans	36 000 €	49 273 €	83 226 €	121 997 €

À RETENIR Le temps compte plus que le montant. Commencer à 25 ans avec 50 € par mois rapporte souvent plus que commencer à 40 ans avec 100 €.

B. Les 2 prérequis indispensables

On ne construit pas une maison sur du sable. Vérifiez ces deux points avant d'investir le moindre euro en Bourse.



Prérequis n° 1 : rembourser ses dettes chères

Un crédit renouvelable ou un découvert coûte souvent 15 à 20 % par an. Aucun placement ne rapporte cela de façon fiable. Rembourser une dette à 18 %, c'est un « placement » sans risque à 18 %.

- **À rembourser en priorité :** découvert, crédit renouvelable, paiements fractionnés, crédits à la consommation.
- **À garder et rembourser normalement :** crédit immobilier, prêt étudiant à taux bas.

Prérequis n° 2 : constituer son épargne de précaution

C'est l'argent des coups durs : panne, frais médicaux, perte d'emploi. Il doit être disponible en 24 h et sans risque.

La régularité bat le hasard.

- **Objectif :** 3 à 6 mois de dépenses courantes. Exemple : 1 200 € de dépenses par mois, soit 3 600 à 7 200 € de côté.

- **Où :** Livret A, LDDS, ou LEP si vous y avez droit (fiche n° 1).
- **Avec un petit budget,** pas besoin d'attendre d'avoir tout : répartissez par exemple 70 % vers la précaution et 30 % vers l'investissement, jusqu'à atteindre l'objectif.

C. Votre profil d'investisseur

Deux questions suffisent pour savoir où placer votre argent.

Question 1 : quand aurez-vous besoin de cet argent ?

Horizon	Exemples de projets	Placements adaptés
Moins de 2 ans	Vacances, permis, coups durs	Livret A, LDDS, LEP
2 à 5 ans	Voiture, apport immobilier	Fonds euros, un peu de SCPI
5 à 8 ans	Projets à moyen terme	Mix fonds euros et ETF
Plus de 8 ans	Retraite, patrimoine	ETF actions en majorité, SCPI

Question 2 : comment réagiriez-vous à une baisse de 30 % ?

Imaginez : vous avez placé 1 000 €, et un matin votre application affiche 700 €.

Votre réaction	Votre profil	Répartition indicative
« Je vends tout, je ne dors plus »	Prudent	70 % sécurisé, 30 % ETF au maximum
« Je suis inquiet mais je ne touche à rien »	Équilibré	50 % sécurisé, 50 % ETF et SCPI
« J'en profite pour acheter plus, ce sont les soldes »	Dynamique	20 % sécurisé, 80 % ETF et SCPI, crypto 5 % maximum

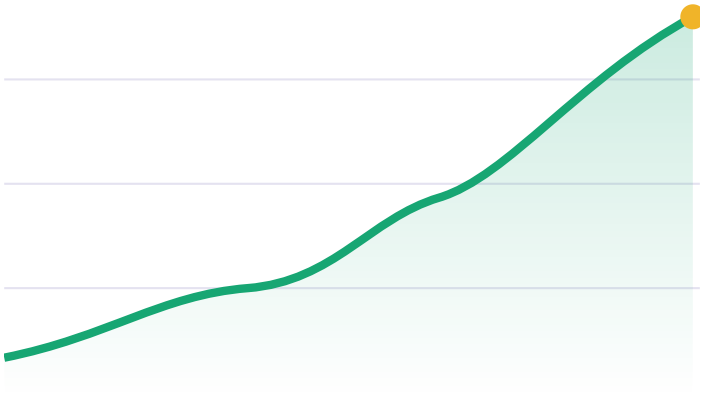
BON À SAVOIR Soyez honnête : le meilleur placement est celui que vous garderez pendant les tempêtes. En cas de doute, choisissez le profil le plus prudent. Vous pourrez évoluer.

BON À SAVOIR

- Si vous ne savez pas expliquer un placement en deux phrases, ne l'achetez pas.
- Les meilleures années de Bourse suivent souvent de près les pires : rester investi évite de les rater.
- Les marchés baissent en moyenne une année sur quatre : une baisse n'est pas une anomalie, c'est le prix du rendement.
- Vos placements ne sont pas un compte courant : évitez d'y piocher pour les dépenses du quotidien.
- Plus vous commencez jeune, moins vous avez besoin de verser chaque mois pour atteindre le même objectif.
- Un conseiller qui touche une commission sur ce qu'il vous vend n'est pas neutre : posez-lui la question.

ESPACE

1



Épargne sécurisée & enveloppes de base

Le socle de tout : un matelas de sécurité disponible à tout moment, puis une enveloppe pour faire grandir votre épargne sur le long terme.

DANS CE CHAPITRE

1 **Livret A & LDDS : le matelas de sécurité**

2 **L'assurance-vie : fonds euros et unités de compte**

Vous y apprendrez aussi : ce que rapportent vraiment 10, 50 ou 100 € par mois sur un livret, comment ouvrir une assurance-vie en ligne sans frais sur versements, et les frais à repérer dans un contrat.

LES PLACEMENTS DE CET ESPACE, COMPARÉS

	RISQUE	RENDEMENT	DISPONIBILITÉ	HORIZON
Livret A, LDDS	●	●	●●●●●	**Dès maintenant**
Assurance-vie (fonds euros)	●	●●	●●●●○	**3 à 8 ans**
Assurance-vie (unités de compte)	●●●	●●●●	●●●●○	**8 ans et plus**

BON À SAVOIR

- Ces deux placements se complètent : le livret pour les coups durs, l'assurance-vie pour les projets.
- Un placement « que tout le monde achète en ce moment » est souvent déjà cher.

1 Livret A & LDDS : le matelas de sécurité

C'EST QUOI ?	une tirelire à la banque, fermée à clé par l'État : votre argent ne peut pas baisser, vous le récupérez quand vous voulez, et il reçoit un petit bonus chaque année.
TAUX	fixé par l'État, identique pour le Livret A et le LDDS, **sans impôt ni prélèvements sociaux**. Il a varié entre 0,5 % et 3 % au cours des dix dernières années.
PLAFOND	22 950 € sur le Livret A, 12 000 € sur le LDDS (versements, hors intérêts).
TICKET D'ENTRÉE	10 € pour le Livret A (1,50 € à La Poste), 15 € en général pour le LDDS.
POUR QUI	tout le monde, enfants compris. Une seule personne = un seul Livret A et un seul LDDS, toutes banques confondues.
OÙ VÉRIFIER	le taux du jour et les plafonds sur service-public.fr (fiches « Livret A » et « LDDS »), ou dans votre appli bancaire.

Comment ça marche

- **Le taux est fixé par l'État deux fois par an**, au 1er février et au 1er août, selon l'inflation et les taux interbancaires. Quand l'inflation monte, le taux monte ; quand elle baisse, il baisse. Rien à faire de votre côté : le nouveau taux s'applique automatiquement.
- **Les intérêts sont calculés par quinzaine.** Un versement le 3 rapporte à partir du 16 ; un retrait le 14 perd les intérêts depuis le 1er.
- **Les intérêts sont ajoutés une fois par an**, le 31 décembre. Ils comptent ensuite eux-mêmes pour les intérêts de l'année suivante.
- **Retraits libres et gratuits**, à tout moment, depuis votre appli bancaire.

€ **BON PLAN** Si vos revenus sont modestes, ouvrez d'abord un **LEP** (Livret d'épargne populaire) : il rapporte toujours plus que le Livret A, jusqu'à 10 000 €. Il est réservé aux revenus modestes : comparez la ligne « revenu fiscal de référence » de votre avis d'impôt au plafond publié sur service-public.fr (fiche « LEP »).

Pas de rendement sans risque.

Pas à pas : ouvrir et alimenter son livret

1. Vérifiez si vous avez déjà un Livret A (souvent ouvert quand vous étiez enfant) : regardez la liste de vos comptes dans votre appli bancaire, ou demandez à votre conseiller.
2. Si vous n'en avez pas : dans l'appli de votre banque, allez dans **Épargne → Ouvrir un livret → Livret A**.
3. Acceptez les conditions et faites un premier versement : 10 € suffisent.
4. Répétez pour le LDDS si besoin, par le même chemin.

5. Programmez un virement automatique : **Virements → Virement permanent**, depuis votre compte courant vers le livret, le lendemain de votre paie.
6. Choisissez un montant que vous pouvez mettre sans y penser (10, 30, 50 €). Vous l'augmenterez plus tard.
7. Renommez le livret « Matelas de sécurité » dans l'appli : un nom clair aide à ne pas y toucher.

À préparer : pièce d'identité, justificatif de domicile, RIB de votre compte courant ; pour le LEP, votre dernier avis d'impôt.

Exemple chiffré : ce que rapporte un livret à 2 %

Versement mensuel	Après 1 an	Après 3 ans	Après 5 ans	Dont intérêts sur 5 ans
10 €	121 €	371 €	630 €	30 €
50 €	606 €	1 854 €	3 152 €	152 €
100 €	1 211 €	3 707 €	6 305 €	305 €

Simulation avec un taux supposé stable à 2 %. Le gain est modeste, et c'est normal : le livret sert à **protéger** l'argent et à le garder disponible, pas à le faire fructifier. Quand l'inflation dépasse le taux, votre pouvoir d'achat baisse légèrement.

Les pièges à éviter

- **Garder trop d'argent sur le livret.** Au-delà de 6 mois de dépenses, l'argent « dort » et perd du pouvoir d'achat.
- **Mal choisir ses dates.** À cause des quinzaines, versez plutôt le 15 ou le dernier jour du mois, et retirez le 1er ou le 16.
- **Les « livrets boostés » des banques.** Un taux promotionnel de 4 % sur 3 mois retombe souvent à 0,5 % ensuite, et il est imposé. Lisez la durée de l'offre.
- **Les faux livrets.** Un SMS ou une publicité promettant un « livret à 8 % garanti » est une arnaque. Aucun livret sans risque ne rapporte cela.

LA FICHE EN UN COUP D'ŒIL

RISQUE	RENDEMENT POTENTIEL
● ○ ○ ○ ○	● ○ ○ ○ ○
DISPONIBILITÉ DE L'ARGENT	**HORIZON CONSEILLÉ**
● ● ● ● ●	**Dès maintenant**

BON À SAVOIR

- Le Livret A et le LDDS se cumulent : jusqu'à 34 950 € d'épargne sans risque et sans impôt.
- Si vous avez droit au LEP, remplissez-le en priorité : il rapporte toujours plus que le Livret A.

FIN DE L'EXTRAIT

Vous avez lu 11 pages sur 40.

La suite du guide vous accompagne placement par placement, jusqu'au bouton à cliquer :

- Les 9 placements en détail : assurance-vie, PEA, ETF Monde, SCPI, crowdfunding, cryptos
- Choisir son courtier ou sa banque en ligne, comparatif à l'appui
- Trois portefeuilles types à 20, 50 et 100 € par mois
- La méthode DCA pour automatiser vos versements
- La checklist pour tout mettre en place en un week-end, et le lexique de 44 mots

Obtenir le guide complet · 4,99 €

PDF envoyé immédiatement, version téléphone et ordinateur, mises à jour offertes.
lesavoirenpoche.com · contact@lesavoirenpoche.com

Guide pédagogique, pas un conseil en investissement. Tout investissement comporte un risque de perte en capital.