

INVESTIR UN CAPITAL

Tout d'un coup, ou petit à petit ?

Cinq étapes pour décider, puis tenir votre décision quand les marchés bougent.

Deux fois sur trois, investir en une fois l'emporte.

Mais une moyenne ne se vit pas. Ce que vous vivrez, c'est votre propre trajectoire, et la seule question qui compte est : tiendrez-vous ?

01

Vérifiez que cet argent a sa place sur les marchés

Un capital dont vous aurez besoin dans trois ans n'a rien à faire en actions.



Un capital déjà là

Vente, héritage, prime : la question se pose.



Une épargne mensuelle

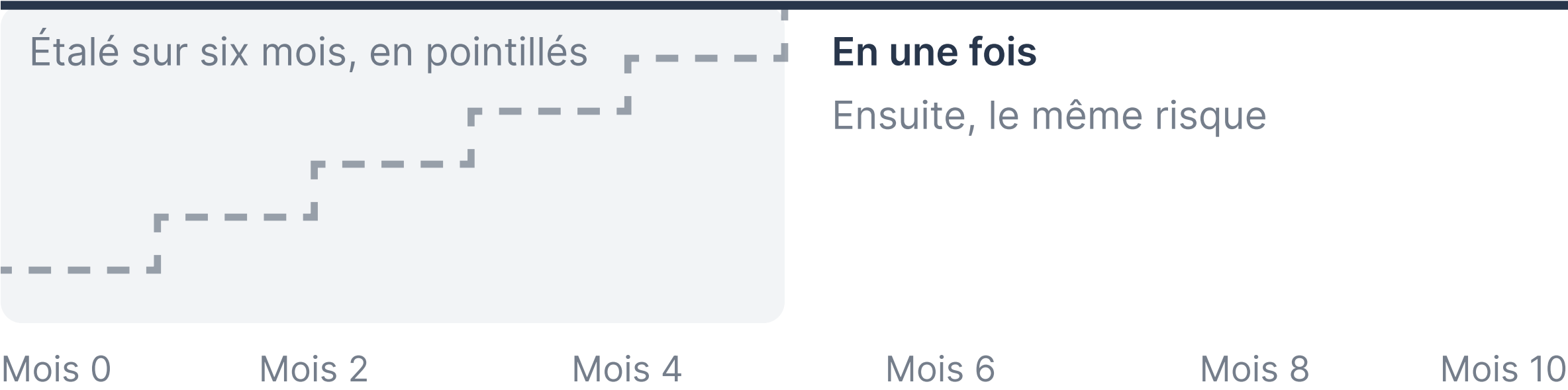
Vous faites déjà du DCA, par nécessité.

L'étalement ne corrige pas un horizon trop court : il le masque quelques mois.

02

Fixez le risque avant le calendrier

L'étalement retarde votre exposition au risque, il ne la réduit pas.



Après l'étalement, le risque est exactement le même qu'en une fois.

03

Testez votre réaction à une baisse

Le relevé perd 20 % le mois suivant : restez-vous, renforcez-vous, vendez-vous ?



Une perte sèche

Le versement unique qui a tort : le relevé affiche la baisse.



Un manque à gagner

Le DCA qui a tort : le capital monte, moins qu'il aurait pu.

Vendre après une baisse transforme une perte temporaire en perte définitive.

04

Choisissez la cadence

Sûr de tenir : en une fois. Une hésitation : trois à six mois, ou moitié tout de suite.

☒ ☒ ☐ Deux fois sur trois, le versement unique fait mieux.

COÛT MÉDIAN D'UN ÉTALEMENT, SUR 100 000 \$ AU BOUT D'UN AN

3 mois 500 \$

6 mois 1 500 \$

Au-delà de douze mois, l'étalement devient une attente organisée.

05

Écrivez le plan, puis n'y touchez plus

Montant, fréquence, date de fin : des arbitrages programmés, décidés une fois pour toutes.

Fonds euros



M1

M2

M3

M4

M5

M6



Vos supports

La meilleure stratégie est celle que vous tenez jusqu'au bout.

La fiche complète, gratuite

Les cinq étapes, avec la place pour écrire votre plan. Trente minutes, un crayon, et le montant à placer.

kleron.fr/guides/investir-un-capital