
QU'EST-CE QUE L'ARGENT ?

INTRODUCTION

Dans un monde où la consommation est omniprésente et les choix financiers sont nombreux, il est crucial de comprendre les bases de la gestion financière. Une bonne maîtrise de ces notions permet de construire un avenir stable et de prendre des décisions éclairées tout au long de sa vie. Ce livret résume des concepts clés, des stratégies pratiques et une présentation des principaux actifs financiers.

The best investment you can make is in yourself. (Le meilleur investissement que vous puissiez faire 'est en vous-même.)

Warren Buffett

LEXIQUE

INFLATION :

L'inflation, c'est la perte de pouvoir d'achat de la monnaie. Ce n'est pas l'objet ou le service qui devient intrinsèquement plus précieux, mais plutôt la monnaie qui perd de sa valeur. Cela signifie que l'on doit dépenser plus pour acheter les mêmes choses. Le café, le pétrole, le blé ne sont pas devenus rares ou meilleurs, mais l'euro ne vaut plus autant qu'avant. L'inflation peut réduire la valeur d'une épargne si on ne l'investit pas intelligemment.

INTERETS COMPOSES :

Les intérêts composés, c'est gagner des intérêts sur les intérêts déjà générés. C'est une des forces les plus puissantes en finance. Exemple : si on investit 100 € à un taux de 5 % par an, on aura 105 € après un an. L'année suivante, les 5 % s'appliqueront sur 105 €, et non sur 100 €. Investir tôt maximise cet effet.

DIVERSIFICATION :

Répartir les investissements entre différents types d'actifs pour réduire les risques. Si un marché chute, les autres peuvent compenser. Exemple : mettre tout son argent dans une seule action est risqué. En acheter plusieurs dans différents secteurs réduit les pertes potentielles.

ACTIFS ET PASSIFS :

- **Actif** : Tout ce qui te rapporte de l'argent (investissements, immobilier).
- **Passif** : Tout ce qui te coûte de l'argent (crédit, dettes).

"Un actif, c'est ton vélo si tu le loues. Un passif, c'est un prêt que tu as pris pour l'acheter."

QU'EST-CE QUE L'ARGENT ?

LES MARCHES FINANCIERS

Plus de la moitié de tout ce qui est financé existe sous forme de contrat, et non pas d'objet ni de monnaie.

1. LES OBLIGATIONS

Acheter une obligation, c'est prêter de l'argent à une entreprise ou à un État, qui s'engage à verser des intérêts réguliers en échange. Dans des périodes économiques instables, il est essentiel d'évaluer la solidité financière de l'émetteur avant d'investir.

2. LES ACTIONS

Acheter une action signifie devenir en partie propriétaire d'une entreprise, ce qui permet de bénéficier de la croissance de son activité. Les gains proviennent soit de la hausse de la valeur des actions, soit des dividendes, c'est-à-dire une part des bénéfices redistribués aux actionnaires. Toutefois, les actions sont volatiles : leur valeur peut monter ou descendre rapidement en fonction des performances de l'entreprise ou des fluctuations du marché.

3. LES PRODUITS DERIVES

Ces contrats permettent aux investisseurs d'assurer contre les risques ou de spéculer.

4. LES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT

Les fonds communs de placement (FCP) permettent d'investir collectivement en regroupant l'argent de plusieurs personnes dans un portefeuille diversifié. Gérés par des experts, ils offrent une diversification des risques, sont accessibles même avec un petit budget, et simplifient l'investissement pour ceux qui débutent.

5. LES ETFs

Les ETFs (Exchange-Traded Funds, en français Fonds Indiciels Côtés) sont des fonds cotés en bourse qui permettent d'investir facilement dans un portefeuille varié d'actifs, comme des actions ou des obligations, tout en bénéficiant de frais réduits. Ils suivent généralement des indices, des secteurs ou des thèmes spécifiques, et constituent une option pratique pour diversifier ses placements sans avoir à les gérer activement.

LES BIENS TANGIBLES

Tout ce qui peut se toucher représente un tiers de la finance mondiale.

6. L'IMMOBILIER

L'immobilier englobe les investissements dans des biens résidentiels (maisons, appartements, logements locatifs), commerciaux (bureaux, centres commerciaux) ou des terrains. Il génère des revenus réguliers via les loyers, offre une appréciation de la valeur sur le long terme et constitue souvent une bonne protection contre l'inflation (parfois au risque de créer une « bulle ».)

7. LES COMMODITES

Les commodités regroupent les matières premières comme l'énergie (pétrole, gaz), l'agriculture (blé, café) ou les matériaux industriels (cuivre, aluminium).

QU'EST-CE QUE L'ARGENT ?

8. LES METAUX PRECIEUX

L'or protège la richesse depuis des siècles grâce à sa rareté, tandis que l'argent, également prisé pour ses usages industriels (panneaux solaires, smartphones), combine valeur pratique et réserve de richesse. Cependant, leurs prix peuvent fluctuer selon l'offre et la demande. C'est le cas de ta médaille, vendable au bon moment pour un profit, ou en cas de coup dur n'importe où dans le monde.

« Pendant la ruée vers l'or, ce n'est pas les chercheurs d'or qui se sont le plus enrichis, mais les vendeurs de pelles et de pioches... »

9. LES ŒUVRES D'ART

Leur valeur dépend de la renommée de l'artiste et de leur rareté, mais elles sont peu liquides.

LES LIQUIDITES

On qualifie de « liquide » une chose à laquelle on accède facilement, sans attendre. Cela comprend l'argent en circulation, les dépôts bancaires. Moins de 10% de la finance mondiale est sous forme de billets et de pièces.

10. LES MONNAIES FIAT

Les monnaies fiat, comme l'euro (€), sont les devises officielles des gouvernements, utilisées pour les transactions quotidiennes et l'épargne d'urgence. Leur valeur repose sur la confiance dans l'économie et la politique du pays émetteur. Elles sont faciles à utiliser, mais leur gestion par les Banques Centrales peut entraîner de l'inflation (parfois volontairement), ce qui réduit le pouvoir d'achat des épargnants. Les devises fortes, comme le dollar (USD), sont idéales pour voyager ou se protéger en cas de crise.

Le cash est la forme tangible et physique de la monnaie FIAT (billets et pièces). En Europe, moins de 10 % de la monnaie fiat est en billets et pièces, le reste étant numérique.

12. LES CRYPTO-ACTIFS (CRYPTOJETON, CRYPTOMONNAIE, ETC.)

Les usages des crypto-actifs sont variés : certains sont purement spéculatifs, d'autres servent de monnaies numériques, tandis que certains remplissent des rôles spécifiques comme des actes de propriété ou des reconnaissances de dettes. Leur gestion est entièrement autonome et leurs prix sont extrêmement volatiles, fluctuant plus rapidement que tout autre actif. Avant d'investir, il est essentiel de bien comprendre les mécanismes des cryptomonnaies et de ne placer que ce que l'on est prêt à perdre. Le plus médiatisé et capitalisé, Bitcoin, est décentralisé et énergivore, ce qui le rend controversé et sécurisé à la fois.

12. LES AUTRES LIQUIDITES

Existent aussi les comptes courants, les livrets d'épargne, les bons du trésor, les cartes prépayées, les assurance-vie, etc.

QU'EST-CE QUE L'ARGENT ?

CONSTRUIRE UN PATRIMOINE

Construire un patrimoine, c'est poser les bases d'un avenir plus stable et plus sûr. Cela implique d'apprendre à investir intelligemment, d'utiliser les outils financiers avec prudence, et de diversifier ses choix. Commencer tôt et établir des objectifs clairs sont les clés pour transformer de modestes économies en une sécurité financière durable. Peu importe le montant investi au début, l'essentiel est de commencer et de rester régulier.

1. L'IMPORTANCE DE COMMENCER TÔT

Chaque euro investi aujourd'hui peut générer des gains importants grâce à l'effet cumulatif des intérêts composés. Même de petites sommes, investies régulièrement et tôt, peuvent avoir un impact énorme. Le temps, et non le montant initial, est le facteur clé.

Exemple : Si on investit 1 000 € à 18 ans avec un rendement moyen de 7 % par an, sans rien ajouter, cette somme atteindra environ 20 000 € à 50 ans. En revanche, si tu commences à 30 ans, le même investissement vaudra seulement 10 000 € à 50 ans.

2. UTILISER LA DETTE COMME UN OUTIL

La dette peut être bénéfique lorsqu'elle est utilisée pour financer des projets qui génèrent de la valeur. Toutefois, elle devient dangereuse lorsqu'elle est mal gérée ou qu'elle finance des dépenses non essentielles. En tout cas, il ne faut jamais emprunter plus que ce que l'on est capable de rembourser.

3. DIVERSIFICATION : L'EQUILIBRE DES RISQUES

La diversification consiste à répartir une épargne entre différents types d'actifs (actions, obligations, immobilier, métaux précieux, etc.) pour limiter les risques. Elle protège le patrimoine des hausses et baisses inattendues d'un marché.

Les marchés financiers ne fluctuent pas tous en même temps. Les pertes dans un secteur peuvent être compensées par les gains dans un autre. En équilibrant des actifs stables (obligations, immobilier) avec des actifs plus risqués (actions, crypto-actifs), tu réduis le risque global. La répartition doit être ajustée en fonction des objectifs et de la tolérance au risque.

4. PLANIFIER ET SE FIXER DES OBJECTIFS

Investir sans but précis, c'est comme naviguer sans carte. En fixant des objectifs financiers clairs, on donne un sens aux efforts et évite les décisions impulsives.

- Fixer un budget pour chaque objectif : combien épargner chaque mois ?
- Suivre les progrès régulièrement : revoir le plan tous les 6 à 12 mois pour l'ajuster si nécessaire.
- Garder en tête les priorités pour éviter de disperser les efforts.

CONCLUSION :

Ce livret est une première étape dans un voyage vers l'indépendance économique, et un modeste cadeau d'enseignement ou d'éveil.