

MODULE 5 / 6

Stratégies de trading et gestion des risques

Construire une approche disciplinée et maîtriser son exposition.

1. Les grandes approches de trading

- Investissement à long terme (buy and hold) : accumulation progressive, horizon de plusieurs mois ou années.
- Trading de position : quelques jours à quelques semaines, basé sur des tendances de fond.
- Day trading : ouverture et clôture de positions dans la même journée.
- DCA (Dollar Cost Averaging) : investissement régulier d'un montant fixe, indépendamment du prix.

2. Principes de gestion des risques

La gestion des risques est l'élément le plus déterminant de la réussite à long terme d'un investisseur, bien davantage que le choix d'un indicateur ou d'une stratégie précise.

- Ne jamais investir un montant que l'on ne peut se permettre de perdre.
- Diversifier ses positions plutôt que de tout concentrer sur un seul actif.
- Définir à l'avance un seuil de perte acceptable (stop-loss) avant d'ouvrir une position.
- Fixer des objectifs de prise de bénéfice réalistes (take-profit).
- Éviter l'effet de levier tant que l'on n'en maîtrise pas parfaitement les mécanismes.

3. La psychologie de l'investisseur

La peur de manquer une opportunité (FOMO) et la panique lors des baisses sont les deux principaux biais qui conduisent à des décisions précipitées. Un plan de trading écrit à l'avance permet de limiter l'influence des émotions sur les décisions.

4. Construire son propre plan de trading

Élément du plan	Question à se poser
Objectif	Quel est mon horizon d'investissement ?
Capital alloué	Quelle part de mon patrimoine suis-je prêt à risquer ?
Critères d'entrée	Sur quels signaux est-ce que j'ouvre une position ?
Critères de sortie	À quel niveau je prends mes gains ou je limite mes pertes ?

Auto-évaluation

Répondez à ces questions pour vérifier votre compréhension avant de passer au module suivant.

1. Quel est le principe le plus important en gestion des risques ?

- Investir le maximum possible dès le départ
- Ne jamais investir plus que ce que l'on peut perdre
- Toujours utiliser l'effet de levier maximal

Réponse : Ne jamais investir plus que ce que l'on peut perdre.

2. Qu'est-ce que le DCA (Dollar Cost Averaging) ?

- Une stratégie d'investissement régulier d'un montant fixe
- Un type de portefeuille froid
- Un indicateur technique de tendance

Réponse : Une stratégie d'investissement régulier d'un montant fixe.

Étape suivante : **Module 6 — Sécurité, fraude et conformité réglementaire**