

RAMIT SETHI

Adaptation de Michaël Ferrari

DEVENEZ RICHE

*"Si vous avez suffisamment d'audace pour vous lancer,
Ramit Sethi vous dira comment."
Seth Godin*



6 semaines pour améliorer simplement vos finances !

A L I S I O

DEVENEZ RICHE

Vous aimeriez faire fructifier votre argent ? Économiser suffisamment pour monter votre propre entreprise ou faire le voyage de vos rêves ? Et si c'était juste une question de méthode ?

Découvrez des conseils simples à mettre en œuvre et qui changeront votre vie. N'attendez plus, passez à l'action et suivez le programme en 6 semaines pour réorganiser vos finances.

SEMAINE 1 : vous stoppez l'hémorragie financière.

SEMAINE 2 : vous ouvrez les bons comptes en banque, négociez les frais et mettez votre banquier à votre service.

SEMAINE 3 : vous ouvrez un compte d'investissement (même si vous n'avez que 50 euros pour commencer).

SEMAINE 4 : vous prenez conscience de vos dépenses et vous orientez votre argent là où vous le souhaitez.

SEMAINE 5 : vous automatisez cette nouvelle infrastructure pour que vos comptes fonctionnent ensemble.

SEMAINE 6 : vous apprenez à investir et comment vous pouvez tirer le meilleur du marché avec peu d'effort.

« La façon la plus simple de s'enrichir est d'hériter. La deuxième meilleure façon : quelques connaissances et un peu de discipline. Si vous avez suffisamment d'audace pour vous lancer, Ramit Sethi vous dira comment. Un livre hautement recommandé ! »
Seth Godin, spécialiste américain du marketing et auteur de *Êtes-vous indispensable ?* et *Tribus* (Éditions Diateino)

**DEVENIR RICHE, ÇA S'APPREND
ET ÇA COMMENCE MAINTENANT !**

Ramit Sethi, américain et diplômé de Stanford, est devenu en quelques semaines une véritable star aux États-Unis grâce à son livre. Son blog (Iwillteachyoutoberich.com) est lu par plus de 250 000 internautes tous les mois. Michaël Ferrari est consultant et auteur du blog Esprit-riche.com.

ISBN 979-10-92928-19-8



9 791092 928198

19 euros
Prix TTC France

LE D U C . S
E D I T I O N S

design : bernard amiard

RAYON : FINANCES PERSONNELLES

Suivez toute l'actualité des éditions Alisio sur le blog :
www.alisio.fr

Rendez-vous également sur le site des éditions Leduc.s.
Vous pourrez lire des extraits de tous nos livres, recevoir
notre lettre d'information et acheter directement les livres
qui vous intéressent, en papier et en numérique !

À bientôt sur **www.editionsleduc.com**

Ce livre est la réédition de l'ouvrage du même nom,
paru en 2011.

Maquette : Sébastienne Ocampo
Traduction de l'anglais (États-Unis) par Céline Petit

Titre de l'édition originale : *I Will Teach You to Be Rich*
First published in the United States
Copyright © 2009 by Ramit Sethi
Published by arrangement with Workman Publishing
Company, New York

© 2016, Alisio, une marque des éditions Leduc.s
17, rue du Regard
75006 Paris – France
E-mail : info@editionsleduc.com
ISBN : 979-10-92928-19-8

RAMIT SETHI

Adaptation de
Michael Ferrari

DEVENEZ

RICHE

ALISIO

SOMMAIRE

| | |
|---|-----|
| Préface de Michael Ferrari | 7 |
| Introduction | 9 |
| 1. Stoppez l'hémorragie | 25 |
| 2. Vaincre les banques | 55 |
| 3. Préparez-vous à investir | 79 |
| 4. Dépensez intelligemment | 101 |
| 5. Économisez en dormant | 149 |
| 6. Le mythe de l'expertise financière | 171 |
| 7. Investir, ce n'est pas que pour les riches | 193 |
| 8. Maintenir votre système | 241 |
| 9. Une vie riche | 267 |
| Table des matières | 323 |

PRÉFACE DE MICHAEL FERRARI

J'ai démarré ma vie active sans conseil particulier pour mon argent. Les exemples autour de moi m'avaient appris à éviter le recours au crédit, mais je n'en savais guère plus. Dès lors, ma quête fut de trouver des réponses à des questions simples : dois-je ouvrir un PEA (Plan d'épargne en actions), faut-il utiliser le PEE (Plan d'épargne entreprise) proposé par mon employeur, le package de ma banque est-il intéressant, ou encore vaut-il mieux rembourser mon prêt étudiant ou alimenter mon épargne ? Sept ans à bloguer sur la question et après être devenu financièrement indépendant à l'âge de 34 ans, j'ai mes réponses.

Bien gérer ses finances personnelles est le début d'une vie plus riche, et dans ce livre, vous en découvrirez les principes sous un nouvel angle. Finis les présentations sans fin de l'ensemble des produits financiers et les conseils sur la gestion d'un budget ; place à une méthode simple à suivre et à l'automatisation de vos comptes. Si vous êtes comme moi, vous savez que l'argent n'est pas une fin en soi, mais un moyen d'avoir le style de vie que l'on souhaite, et que sa bonne gestion est donc primordiale.

Ce livre n'est pas l'œuvre d'une seule personne, mais de deux. Nous sommes tous deux blogueurs, l'un américain et l'autre français, et nous avons en commun la même vision des choses : celle d'un monde où gérer son argent est facile, où les

économistes arrêtent de faire de fausses prévisions et où vous reprenez la main sur vos finances.

Ce mode d'écriture vous permettra, j'en suis convaincu, de tirer le meilleur des deux mondes : la vision américaine sans tabou sur l'argent, et son adaptation à notre culture axée sur l'épargne.

Je voudrais également remercier les personnes qui m'ont apporté une aide précieuse dans ce travail. Ce livre n'aurait pas vu le jour sans Céline Petit, qui m'a assuré un soutien sans faille, et sans l'aide de Gaëlle Many et de Michel Verdun. Je voudrais aussi remercier tous les autres bêta-lecteurs qui ont grandement contribué à la qualité du contenu. Ce livre est aussi un peu le vôtre !

Enfin, je dois vous mettre en garde façon « prospectus financier » : je ne suis pas conseiller financier et vous devrez entièrement assumer les décisions que vous prendrez avec votre argent, que les conséquences en soient positives ou négatives. Nous n'apprenons jamais aussi bien que lorsque nous devons réfléchir par nous-mêmes et ce livre, je l'espère, sera un outil précieux dans votre réflexion sur la manière de gérer votre argent.

Michael FERRARI,
auteur du blog Esprit-riche.com

INTRODUCTION

Vous préféreriez être beau ou riche ?

Je me suis toujours demandé pourquoi les gens grossissent après avoir fini leurs études. Je ne parle pas de ceux qui ont des problèmes de santé, mais de tous ceux qui étaient minces pendant leurs études et qui juraient qu'ils ne seraient jamais gros. Cinq ans plus tard, ils ont tous pris du ventre et pas mal de bourrelets. Pourtant, on ne grossit pas du jour au lendemain. Si c'était le cas, ce serait facile de le voir venir et de l'éviter. Cela commence insidieusement, et lorsqu'on s'en rend compte, il est déjà trop tard. À l'université, tout le monde fait du sport (ou presque). Il suffisait même de regarder les beaux mecs et les jolies filles minces pour avoir la motivation pour faire du sport. Aujourd'hui, beaucoup ont des kilos en trop ; malgré ça, ils sont persuadés de tout savoir en matière de nutrition. Essayez de parler régime avec vos amis et je vous parie que vous entendrez ce genre de phrases :

« Il faut éviter les féculents ! »

« Il ne faut pas manger juste avant de dormir, les graisses sont mal brûlées pendant le sommeil. »

« Si tu manges essentiellement des protéines, tu peux perdre beaucoup de poids très vite. »

« Manger des pamplemousses le matin accélère ton métabolisme. »

Ces phrases me font toujours rire. Elles sont peut-être vraies, peut-être pas, là n'est pas la question. Ce qui compte, c'est que les gens aiment pinailler sur les détails. Lorsqu'on parle de perte de poids, nous le savons tous, il y a deux choses à faire : manger

moins et faire plus de sport. Pas besoin d'aller beaucoup plus loin que ça. Pourtant, au lieu d'accepter ces vérités simples et d'agir en conséquence, on préfère parler d'acides gras trans, de compléments alimentaires, et l'on s'empresse de comparer les régimes entre eux.

Pourquoi l'argent et la nourriture sont-ils si proches ?

| Quand il s'agit de nourriture, on... | Quand il s'agit de finances personnelles, on... |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• n'a aucune idée de ses apports caloriques ;• mange plus qu'on ne le croit ;• pinaille sur des détails tels que le nombre de calories et les types de régimes ;• accorde de l'importance aux croyances populaires au détriment de recherches scientifiques. | <ul style="list-style-type: none">• ne compte pas ses dépenses ;• dépense plus qu'on veut le reconnaître ;• pinaille sur des détails tels que les taux d'intérêt et les valeurs du moment ;• écoute ses amis, ses parents et les « experts » de la télé, au lieu de lire quelques bons livres sur le sujet. |

Quand il s'agit d'argent, les gens se divisent généralement en deux camps : ceux qui ne veulent pas y penser et qui se sentent coupables, et ceux qui sont obsédés par des petits détails, qui ergotent sur les taux d'intérêt et les risques géopolitiques sans réagir. Ces deux options donnent le même résultat, c'est-à-dire aucun. Avant d'investir, il faut apprendre certaines choses, puis laisser son argent évoluer pendant trente ans. Pas très glamour, n'est-ce pas ? Au lieu de ça, on regarde des émissions avec des « pontes » qui font des prédictions interminables sur l'économie et la « valeur phare de cette année » sans prendre la responsabilité de leurs prévisions (qui se révèlent fausses plus de la moitié du temps). Parfois, ils font un coup d'éclat, mais généralement

rien de malin ne sort de leurs dires. Et nous, nous faisons toujours plus attention à ces pseudo-experts, surtout en période agitée, comme lors de la crise mondiale de 2008. « Le marché va monter ! », « Non, il va descendre »... tant qu'ils disent quelque chose, nous les écoutons.

Pourquoi ? Parce qu'on aime pinailler sur les détails. Et lorsqu'on regarde maintenant le comportement des marchés boursiers, nous voyons que tous les marchés ont dépassé leur niveau d'avant la crise de 2008.

En faisant cela, on tire une certaine autosatisfaction. On s'active et on exprime rapidement notre avis en essayant de changer ce que pense celui en face de nous. Cela nous donne l'impression d'aller quelque part. Le problème, c'est que cette impression est complètement illusoire. Se concentrer sur des détails est le meilleur moyen de ne rien faire. Rappelez-vous la dernière fois où vous et vos amis avez parlé de finances ou de sport. Est-ce que cela vous a incité à aller courir ? Est-ce que vous avez ouvert un compte d'épargne ? Bien sûr que non.

Les gens aiment débattre des sujets les plus insignifiants, notamment parce qu'ils ont l'impression que cela les décharge d'avoir à y réfléchir pour de vrai. Vous savez quoi ? Laissez ces débats aux imbéciles. Pour ma part, j'ai décidé de mieux connaître l'argent en franchissant de petites étapes pour mieux gérer mes propres dépenses. De la même façon que vous n'avez pas besoin d'être nutritionniste pour perdre du poids, vous n'avez pas besoin de tout savoir sur la finance pour être riche. Je vais le répéter : **vous n'avez pas besoin d'être un spécialiste pour devenir riche**. Ce que vous devez savoir, c'est comment trier les informations que vous recevez et agir. Finie la culpabilité de ne rien faire !

« Même si je savais qu'ouvrir un compte d'investissement serait une bonne démarche sur le plan financier, je me suis fixé beaucoup de barrières. Je me disais : "Joey, tu ne connais pas la différence entre un PEE et une assurance-vie. Tu vas sûrement avoir beaucoup de paperasse à faire pour en ouvrir un et quand ce sera fait, ça sera une plaie à gérer. Et si je choisis le mauvais fonds ? J'ai déjà un compte d'épargne, est-ce que ça ne suffit pas ?" En fait, c'était ma paresse qui parlait et qui dictait à mon corps de rester sur le canapé et de ne rien faire. »

Joey Schoblaska, 22 ans.

À la fin de la journée, qui a gagné ? Les gens contents d'eux-mêmes qui ont débattu avec vigueur de sujets sans intérêt ou celui qui a délaissé le débat pour passer à l'action ?

Gérer son argent, pourquoi est-ce si difficile ?

Les gens ont des tonnes de raisons pour ne pas gérer leur argent. Certaines sont fondées, mais la plupart ne sont que des excuses pour ne rien faire. Oui, c'est à vous que je parle ! Voyons certaines de ces excuses.

La surabondance d'information

L'excédent d'information est un vrai problème. Vous me direz sûrement : « Mais ça saute aux yeux ! Nous avons besoin de plus d'information pour prendre de meilleures décisions ! Les gens le disent tout le temps à la télé, ça doit être vrai ! » Désolé, mais non. Cette abondance d'information peut vous paralyser dans votre décision. C'est une façon élégante de dire qu'avec trop d'information, on ne fait rien. C'est ce dont parle Barry Schwartz dans son livre *Le paradoxe du choix : et si la culture de l'abondance nous éloignait du bonheur ?* (Marabout) : « ... plus le nombre de fonds offerts aux employés dans un PEE augmente, plus la probabilité qu'ils choisissent un fonds, n'importe quel fonds, diminue. Pour dix fonds ajoutés dans la liste des possibilités, le taux de participation baisse de 2 %. Et pour ceux qui investissent, ajouter des fonds augmente la probabilité qu'ils n'investissent que sur des fonds très sécurisés. »

Si vous lisez un magazine qui parle d'argent, vous voyez des publicités sur des actions, des assurances-vie, des plans retraite et d'autres produits financiers. Par où commencer ?

Est-ce déjà trop tard ? Que faire ? Trop souvent, la réponse est « rien », et ne rien faire est la pire décision que vous puissiez prendre, en particulier quand vous avez une vingtaine d'années. Comme vous le verrez dans le tableau suivant, la meilleure chose à faire, c'est d'investir tôt.

Regardez bien ce tableau. Sylvie la futée investit moins, mais obtient 80 000 € de plus. Elle a investi 100 € par mois de 25 à 35 ans et n'a jamais touché à cet argent. Jean l'idiot était trop occupé pour penser à son argent, jusqu'à ce qu'il ait 35 ans et qu'il investisse 100 € par mois jusqu'à ses 65 ans. En d'autres termes, Sylvie a investi pendant dix ans et Jean pendant trente ans, mais Sylvie gagne beaucoup plus d'argent. Et tout ça, avec

seulement 100 € par mois ! La seule chose importante à faire pour devenir riche, c'est de s'y prendre tôt et de compter sur les intérêts composés.

Comment gagner 80 000 € de plus que vos amis (en travaillant moins)

| | Sylvie la futée | Jean l'idiot |
|---|--|--|
| Âge auquel la personne commence à investir... | 25 ans | 35 ans |
| Chacun investit 100 € par mois pendant... | Dix ans | Trente ans |
| Avec un rendement annuel moyen de 8 %, ils atteignent à 65 ans la somme de... | 182 419 €. Voilà, c'est ce qui se passe quand on commence tôt. | 141 761 €. Même s'il a investi trois fois plus longtemps, il a toujours 80 000 € de moins. |

Pour Sylvie la futée, on a 100 € par mois pendant dix ans (12 000 €) auxquels sont ajoutés les intérêts composés pendant quarante ans. Pour Jean l'idiot, c'est 100 € par mois pendant trente ans (36 000 €) avec les intérêts composés pendant trente ans.

La faute aux médias (j'aime accuser)

Pourquoi est-ce que tout ce que j'entends sur les finances personnelles me donne seulement envie de m'enduire de miel et m'asseoir à côté d'un nid de fourmis rouges ? Cela fait trop longtemps que les conseils en finances personnelles sont donnés et enseignés par des vieux hommes en costume. Je ne comprends pas pourquoi les journalistes continuent de parler de stratégies d'optimisation fiscale et d'économiser sur le café du matin en espérant que les jeunes les écoutent. On s'en fiche. Ce qui nous intéresse, c'est de savoir où va notre argent et de l'utiliser pour

financer nos objectifs. Nous voulons que notre argent fructifie automatiquement, sur des comptes qui ne sont pas plombés par toutes sortes de frais. Et nous ne voulons pas avoir besoin de nous faire experts financiers pour devenir riches.

Cela dit, je reconnais que je suis un auteur à succès (eh oui, les filles...) et que donc je fais partie des médias. Bon, c'est probablement méchant de me moquer de mes confrères. Pourtant, je ne peux pas m'en empêcher. Prenez n'importe quel magazine et vous avez de bonnes chances d'y trouver un article intitulé « Dix conseils pour être au top de vos finances sans stress ». Curieusement, les mêmes auteurs qui nous encourageaient à tue-tête à acheter de l'immobilier en 2007 nous conseillent maintenant sur « ce qu'il faut faire en temps de crise ». J'en ai marre de ces vieilles opinions ennuyeuses, répétitives et honnêtement horribles, qu'on maquille sous le nom de « conseils ». Nous en reparlerons dans le chapitre 6.

D'autres personnes qu'on peut tenir pour responsables de nos problèmes financiers

Voici d'autres excuses courantes pour ne pas gérer son argent. La plupart d'entre elles sont réellement stupides :

- « On n'apprend pas cela à l'école. » C'est facile, pour quelqu'un de 20 ans, de regretter qu'on ne lui ait pas appris à gérer son argent. Et Internet, alors ? Prenez votre souris en main et cliquez sur des sources d'information fiables (pourquoi pas Esprit-riche.com ?) pour vous former tout seul, comme un grand !
- J'entends souvent les gens se plaindre que « les sociétés de crédit et les banques profitent de nous ». Oui, c'est vrai. Alors, arrêtez de râler et cherchez à défier ces sociétés au lieu de vous laisser faire.
- Certains de mes amis m'ont dit qu'ils avaient peur de perdre de l'argent. C'est normal, surtout depuis la baisse

des marchés due à la crise, mais il faut penser à long terme. De plus, vous pouvez choisir parmi différentes possibilités d'investissement (agressive, prudente) selon le risque que vous êtes prêt à prendre. (L'inflation vous fait perdre de l'argent chaque jour où votre argent stagne sur votre compte en banque.) La peur n'est en aucun cas une excuse pour ne rien faire de votre argent. C'est lorsque les autres ont peur qu'il y a des affaires à faire.

- « Et si je ne sais pas comment trouver 100 € de plus par mois ? » Vous n'êtes pas obligé d'utiliser 100 €. Vous n'avez pas non plus besoin de gagner un centime de plus. Je vous montrerai comment rationaliser vos dépenses actuelles pour obtenir de l'argent à investir. Rappelez-vous : 1 € économisé par jour, c'est 30 € économisés en un mois.

Beaucoup, voire trop de gens sont paralysés à l'idée de devoir mettre de l'ordre dans chaque aspect de leurs finances avant de commencer à vraiment gérer leur argent. Faut-il utiliser mon PEA ou ouvrir une assurance-vie ? Fonds communs de placement ou actions ? Voici ma réponse : avez-vous besoin d'être un grand chef pour préparer un croque-monsieur ? Non, mais quand vous aurez préparé votre premier plat, ce sera plus facile de cuisiner le prochain, même s'il est plus compliqué. Le facteur le plus important pour devenir riche est de faire le premier pas, pas d'être un génie.

À bas les excuses

Cessez de vous trouver des boucs émissaires. Il n'y a qu'une seule personne à l'origine de la plupart de vos problèmes financiers : vous-même. Au lieu d'accuser « l'économie » et les entreprises de votre situation financière, concentrez-vous sur ce que vous

pouvez vous-même changer. De la même façon que l'industrie agro-alimentaire nous a inondés de choix en matière de régimes, les finances personnelles sont un ensemble de déceptions, de mythes, de phrases pompeuses et nous, nous sommes au milieu et nous nous sentons coupables de ne pas en faire assez ou de ne pas bien faire.

Pourtant, ça ne sert à rien de s'en prendre aux entreprises et aux médias. Nous ne prenons pas nos responsabilités pour passer à l'action, apprendre et nous lancer, que ce soit avec nos kilos en trop ou avec l'argent. Résultat : on finit gros, on consomme et on s'appauvrit. Plus sérieusement, un Français sur trois est en surpoids ou obèse (un peu plus chez les Américains) et, en moyenne, chaque Français possède une épargne de 4608 €*.

En 2008, lorsque la crise financière mondiale a jailli sur les marchés boursiers, la première chose que beaucoup de gens ont faite a été de retirer leur argent du marché. C'est toujours une mauvaise idée. En effet, ils cumulent une première erreur (ne pas avoir de portefeuille diversifié) avec une seconde : acheter des valeurs hautes et les vendre quand elles sont basses. Tous ceux qui accusent le gouvernement, les P.-D.G. et les méchantes banques ont-ils lu ne serait-ce qu'un seul livre de finances personnelles ? Et ils s'attendent quand même à ce que leur argent progresse ? Qu'ont fait les personnes qui se sont enrichies depuis ? Elles ont renforcé leur position si elles le pouvaient et surtout, elles ont attendu.

Laissons tomber les excuses. Et si vous pouviez décider en toute bonne conscience comment dépenser votre argent au lieu de vous dire : « J'ai dû dépenser la même somme que le mois dernier » (sans vraiment en être sûr) ? Et si vous pouviez mettre en place une infrastructure automatique qui fasse travailler vos

* En 2014, selon l'Observatoire de l'épargne européenne.

comptes ensemble et automatise votre épargne ? Et si vous pouviez investir simplement et régulièrement sans crainte ? Vous savez quoi ? C'est possible ! Je vous montrerai comment rediriger votre argent là où vous le souhaitez et le faire évoluer à long terme, peu importe le contexte économique.

Les principaux messages de ce livre

Je crois aux petites étapes. Ce que je veux, c'est réduire le nombre de possibilités qui s'offrent à nous et qui nous paralysent. Il est plus important de se lancer que de perdre des heures à rechercher le meilleur fonds du monde. Ce livre est là pour vous guider dans vos premiers pas, c'est-à-dire comprendre les barrières qui nous empêchent de gérer notre argent, vous aider à les détruire et à placer votre argent au bon endroit pour atteindre vos objectifs. Honnêtement, votre objectif n'est certainement pas de devenir un expert financier. Ce que vous voulez, c'est vivre votre vie et mettre votre argent à votre service. Donc, au lieu de penser à la somme que vous avez besoin d'obtenir, pensez plutôt à ce que vous voulez faire de votre vie, et comment l'argent peut vous y aider. Finalement, au lieu de vous laisser guider par vos peurs, vous serez guidé par l'investissement et la croissance.

Pour le dire plus simplement : il y a beaucoup (trop) de livres qui essaient de tout dire sur l'argent. Et vous, vous vous retrouvez avec un bouquin que vous « devriez » lire, mais que vous ne lisez pas, parce qu'il contient trop d'informations. Mon objectif, c'est que vous en sachiez assez afin de vous lancer en créant votre système pour investir automatiquement, même s'il ne s'agit que de 50 €. Voici les principaux messages de ce livre.

- ***La solution des 85 % : se lancer est plus important que de devenir un spécialiste.*** Trop de gens pensent qu'il faut gérer son argent à la perfection et ne font finalement rien du tout. C'est pour cela que la meilleure façon de gérer son argent est d'agir étape par étape et de ne pas chercher à atteindre la perfection. Je préfère agir et réussir à 85 % que de ne rien faire. Pensez-y : réaliser 85 % du chemin, c'est toujours mieux que rien. Une fois que votre système de gestion financière est suffisant, ou que vous avez déjà réalisé 85 % de ce système, vous pouvez vous concentrer sur votre vie et faire ce dont vous avez vraiment envie.
- ***Vous avez le droit à l'erreur.*** Mieux vaut faire des erreurs maintenant, avec de petites sommes. Ainsi, quand vous serez plus riche, vous saurez ce qu'il ne faut pas faire.
- ***Des actions ordinaires donnent des résultats ordinaires.*** Nous sommes, pour la plupart, des gens ordinaires. Pourtant, plus de la moitié d'un groupe de diplômés universitaires interrogés ont affirmé avoir pour objectif d'être millionnaires avant l'âge de 40 ans, une attente déconnectée de la réalité. Regardez autour de vous : combien sommes-nous à avoir des parents millionnaires ? Pas beaucoup, je pense. Et si nous suivons la même route ordinaire qu'eux, nous aussi, nous serons des gens ordinaires. Pour être extraordinaire, il ne faut pas être un génie, mais il faut agir différemment des gens qui nous entourent (par exemple, commencer à gérer son argent et investir jeune).
- ***La différence entre être beau et être riche.*** Lorsque j'écoute les gens parler des valeurs qu'ils ont achetées, vendues ou sur lesquelles ils se sont positionnés la semaine précédente, je me dis que mon style d'investissement doit vraiment sembler ennuyeux. « Eh bien, j'ai investi dans quelques bons fonds il y a cinq ans et je n'ai rien fait depuis, si ce n'est investir plus grâce à un système automatisé. » Investir, ce n'est pas être séduisant, c'est gagner de l'argent. Les livres traitant d'investissement le disent : acheter des titres et les

conserver rapporte plus à long terme, toujours. Oubliez ce que les chaînes de télé et les magazines spécialisés vous racontent sur la valeur du mois. Faites quelques analyses, prenez une décision, puis réévaluez votre investissement tous les six mois environ. C'est sûr, ce n'est pas aussi attirant que ces gars en costard à la Bourse qui hurlent et agitent les mains, mais en tant qu'investisseur particulier, vous y gagnerez beaucoup plus.

- ***Dépenser des sommes extravagantes dans ce qui vous plaît et réduire les dépenses pour ce qui ne vous intéresse pas.*** Ce livre n'est pas là pour vous dire d'arrêter d'acheter votre pain au chocolat du matin. Au contraire, il est là pour vous aider à dépenser plus dans des choses qui vous font plaisir et moins dans ce qui vous intéresse moins. En fait, c'est facile de vouloir le meilleur : on aimerait sortir tout le temps, vivre dans un appartement plus sympa, s'acheter de nouvelles fringues, conduire une nouvelle voiture et voyager quand on en a envie. Pourtant, il faut apprendre à donner une priorité à nos envies. Un jour, mon ami Jim m'a appelé pour me dire qu'il avait eu une augmentation au travail. La même journée, il déménageait dans un appartement plus petit. Pourquoi ? Parce qu'il n'accorde pas beaucoup d'importance à l'endroit où il vit, mais dépense beaucoup en camping et en randonnées cyclistes. C'est ce qu'on appelle une dépense réfléchie. (Vous apprendrez en page 110 comment l'un de mes amis dépense de manière réfléchie 21 000 € par an en sorties.)

Ce livre traite de gestion des comptes en banque, de budget, d'épargne et d'investissement. Je vais vous montrer comment paramétrer vos comptes pour créer une infrastructure financière automatisée qui fonctionnera avec un minimum d'intervention de votre part. Vous apprendrez également ce qu'il ne faut pas faire, vous découvrirez des choses étonnantes tirées des livres spécialisés (par exemple l'immobilier, est-ce vraiment un

bon investissement ?) et comment éviter les erreurs habituelles. Ensuite, vous commencerez à agir au lieu de vous focaliser sur des détails. Tout cela ne vous prendra que six semaines et ensuite, en route pour la fortune. Tentant, non ?

Pourquoi voulez-vous être riche ?

Grâce à mon site Iwillteachyoutoberich.com, j'ai parlé avec plus d'un million de jeunes de leurs finances personnelles et de leurs engagements. À chaque fois, je leur ai posé deux questions :

- Pourquoi veux-tu être riche ?
- Qu'est-ce qu'être riche signifie pour toi ?

La plupart des gens ne prennent même pas dix minutes pour réfléchir à ce que « riche » signifie à leurs yeux, c'est dommage ! Je vais vous aider : c'est différent pour chacun d'entre nous, et être riche, ce n'est pas qu'une question d'argent. Mes amis, par exemple, attachent tous de l'importance à des choses différentes. Dan adore manger dans des restaurants gastronomiques où les plats coûtent 100 €. Anton aime voyager. Alexandra, elle, aime s'acheter des jeans. Si vous ne choisissez pas intelligemment ce que « riche » signifie pour vous, vous risquez de vous retrouver à singer vos amis. Personnellement, je me considère riche maintenant que je peux faire les choses suivantes :

- Prendre des décisions pour ma carrière en fonction de ce que je veux vraiment, et pas simplement pour des raisons financières.
- Aider mes parents pendant leur retraite pour qu'ils n'aient pas à travailler s'ils n'en ont pas envie.
- Dépenser des sommes folles pour ce que j'aime et veiller à la dépense pour ce qui m'est égal (par exemple, dépenser beaucoup d'argent pour voir ma famille, mais pas pour

acheter la dernière voiture de sport ou une montre hors de prix).

- Lancer un fonds d'aide pour les jeunes entrepreneurs : scholarships.ramitsethi.com (commencé en mai 2006 !).

Avant d'aller plus loin, je vous conseille de déterminer vos objectifs aujourd'hui. Pour quelles raisons voulez-vous être riche ? Que voulez-vous faire de votre fortune ?

Ce que vous obtiendrez de ce livre

J'aime bien me moquer des gens qui parlent d'investissement. Les gens pensent qu'investir, c'est « acheter des titres », donc ils envoient à la cantonade des termes tendance comme « *hedge funds* », « produits dérivés » et « options d'achat ». Hélas, ils pensent vraiment avoir besoin d'atteindre un niveau aussi complexe pour devenir riches, parce que c'est ce dont parlent les gens à la télévision tous les jours. Vous savez quoi ? Pour les particuliers comme vous et moi, ces termes-là ne sont absolument pas pertinents.

Ils ont l'air classes, mais évoquer à notre niveau des concepts aussi compliqués, c'est comme écouter deux joueurs de tennis amateurs se disputer à propos de la tension des cordes de leurs raquettes. Bien sûr cela peut rentrer en ligne de compte, mais ils joueront beaucoup mieux au tennis en s'entraînant plusieurs fois par semaine plutôt qu'en pinaillant sur des détails qu'ils ne maîtrisent pas.

Des investissements simples et à long terme fonctionnent. Pourtant, c'est le genre d'idée qui n'intéresse personne au cours d'une conversation. À vous de prendre une décision ! Est-ce que vous voulez impressionner les gens avec votre vocabulaire ou est-ce que vous voulez vous enrichir et profiter de la vie ?

PASSEZ À L'ACTION :

6 SEMAINES D'ACTION

Ce livre vous aidera à savoir où va votre argent et à en obtenir ce que vous voulez. Vous économisez pour vos vacances en Chine ? Pour votre mariage ? Ou vous voulez tout simplement faire fructifier votre argent ? Voici un programme sur six semaines pour répondre à ces questions.

Semaine 1 : vous stoppez l'hémorragie et mettez sous contrôle vos moyens de paiement.

Semaine 2 : vous ouvrez les bons comptes en banque, vous négociez les frais et mettez votre banquier à votre service.

Semaine 3 : vous ouvrez un compte d'investissement (même si vous n'avez que 50 € pour commencer).

Semaine 4 : vous prenez conscience de vos dépenses. Et vous verrez comment orienter votre argent là où vous le souhaitez.

Semaine 5 : vous automatisez cette nouvelle infrastructure pour que vos comptes fonctionnent ensemble.

Semaine 6 : vous apprenez pourquoi investir est différent d'acheter des actions et comment tirer le meilleur du marché avec peu d'effort.

Et bien plus encore ! Vous apprendrez à choisir un portefeuille automatique peu coûteux qui dépasse les portefeuilles classiques

Devenez riche !

de Wall Street et à maintenir vos investissements en mettant en place un système qui vous permet de garder les mains libres pendant que votre argent croît automatiquement. Vous trouverez même des réponses à de nombreuses questions spécifiques sur l'argent, notamment comment s'acheter une voiture, payer pour son mariage et négocier son salaire.

Après avoir lu ce livre, vous serez mieux préparé à gérer votre argent que 99 % des gens de 20 à 40 ans. Vous saurez quels comptes ouvrir, comment ne pas payer de frais bancaires supplémentaires, comment envisager l'argent et déchiffrer ce que l'on vous dit à la télévision et dans les magazines.

Il n'y a pas de secrets pour devenir riche, il faut juste quelques étapes, de la discipline, et un tout petit peu de travail. Allez, on s'y met !

1

Stoppez l'hémorragie

Bienvenue dans un nouveau monde. Dans ce monde, vos comptes sont optimisés et sous contrôle. Ils vous rapportent de l'argent au lieu de vous en coûter et de vous créer des soucis. Votre objectif premier ne doit pas être d'être riche, mais bien d'avoir l'attitude et l'esprit de quelqu'un qui sait simplement apprécier ce qu'il possède. La richesse viendra ensuite.

Une anecdote amusante à ce sujet : un jour, un riche homme d'affaires discute avec un écrivain. Au bout de plusieurs minutes de conversation, l'écrivain dit ceci : « Vous savez, j'ai compris que malgré ma modeste condition, j'ai une chose que vous n'aurez jamais : assez ! »

Après plusieurs années de lecture et d'écriture sur ce thème et les thèmes connexes, j'ai identifié quelques grands principes simples pour aller dans cette direction, ma « philosophie ». Avoir une philosophie sur l'argent est aussi important que d'avoir une philosophie de vie ; en fait, ces deux éléments sont intimement liés.

Si votre conception de l'argent est optimale, elle vous servira de support pour réaliser et accomplir le maximum dans votre vie. Contrairement aux idées reçues, l'argent ne deviendra pas votre

seul centre d'intérêt. Son seul attrait réside dans les projets qu'il peut financer, dans la liberté qu'il peut vous offrir, et non pas dans les biens qu'il peut acheter.

Ma philosophie de l'argent repose sur deux idées fondatrices qui seront décrites dans ce chapitre et tout au long du livre. La première, c'est que vous devez avoir un plan pour votre argent, tout comme vous devez avoir un plan pour votre vie. La plupart du temps, les gens disent « si j'avais de l'argent, j'aurais créé mon entreprise, j'aurais investi dans ceci... », mais il ne faut pas s'y méprendre : si vous aviez un meilleur plan, vous auriez de l'argent.

L'autre idée fondatrice est empruntée au développement personnel, le fait d'améliorer petit à petit sa vie, et s'exprime en ces termes : les personnes optimistes auront tendance à être heureuses tandis que celles qui se plaignent à longueur de temps seront malheureuses. Avec l'argent, c'est pareil. Les gens qui galèrent financièrement vont avoir tendance à trouver des excuses, comme le fait d'être né pauvre, de ne pas avoir de réseau ou de ne pas avoir eu de chance, tandis que ceux qui réussissent tirent leur force de leurs motivations. Ils veulent rendre un meilleur service, financer une cause qui leur est chère, mettre fin à une injustice et trouvent suffisamment de raisons pour agir et tout mettre en œuvre. L'un trouve une excuse, l'autre trouve une raison.

Entre ces deux visions du monde, il n'y a que quelques différences de jugement et il faut peu de chose pour que le résultat sur vingt ans soit époustoufflant. Au quotidien, il suffit de quelques erreurs répétées régulièrement pour être tiré vers le bas : il apparaît alors essentiel de bien savoir où l'on va et ce que l'on fait avec son argent.

L'argent est un aspect incontournable de nos vies, car c'est lorsqu'il vient à manquer qu'on commence à le compter. Il devient le principal sujet de préoccupation, ce qui empêche alors de se concentrer sur le plus important : vivre.

Nous espérons que cet extrait
vous a plu !



Devenez riche
Ramit Sethi



J'achète ce livre

Merci de votre confiance, à bientôt !

A L I S I O