

# 📧 Newsletter gratuite IzilyFinance du 28 mars 2026

---

## Newsletter gratuite sponsorisée :

🔗 **Ouvrez une assurance vie ou un PER avec LINXEA : 50 € offerts avec le lien**

✓ <https://linxea.mention-me.com/m/ode/wu7ry-4a0b808166>

🔗 **Investissez dans l'immobilier via des SCPI avec LOUVEINVEST : 25 € offerts avec le lien :**

✓ [https://app.louveinvest.com/signup?promoCode=IZILY&utm\\_source=izily-bourse&utm\\_medium=partenariat](https://app.louveinvest.com/signup?promoCode=IZILY&utm_source=izily-bourse&utm_medium=partenariat)

🔗 **Investissez en bourse avec Trade Republic : Jusqu'à 25 € en action offerts avec le lien :**

✓ <https://refnocode.trade.re/rzzzthsk>

🌟 **Rejoignez notre Abonnement Premium au prix de 9,99 € / mois**

✓ <https://izilyfinance.fr/formations>

---



## 1. Le déroulement de la semaine

### a) Les indices - actions

#### Les États-Unis

La semaine aura été lourdement dominée par une volatilité macro-géopolitique extrême, alimentée par l'escalade du conflit entre les États-Unis et l'Iran. Les craintes majeures de perturbation de l'offre énergétique via le détroit d'Ormuz s'intensifient. Le marché américain accuse le coup sous la pression combinée de l'inflation importée et de la violente remontée des rendements obligataires.

- **Le S&P 500** termine la semaine en forte baisse de **-3,13%**. La correction a été tirée vers le bas par les utilities et la tech, tandis que le secteur de l'énergie continue de s'apprécier et tente vainement de limiter la casse.
- **Le Nasdaq Composite** décroche sévèrement de **-4,76%**. Les valeurs technologiques ont particulièrement souffert de la remontée des taux obligataires et de la réévaluation drastique de la trajectoire monétaire de la Fed.
- **Le Dow Jones Industrial Average** accuse le coup avec une baisse plus contenue de **1,39%**, le repli des grandes valeurs industrielles face au choc énergétique étant en partie compensé par son aspect plus défensif.

#### Lecture macro US

- Nous assistons à une violente révision des attentes outre-Atlantique. Le statu quo monétaire imposé par la Réserve Fédérale (qui fige ses taux dans la fourchette de 3,50 % à 3,75 %) a forcé les salles de marché à capituler : les paris sur une série de baisses de taux en 2026 ont été balayés. Sur le front obligataire, la sanction est immédiate avec un rendement du Trésor à 10 ans qui se tend brutalement. Le verdict de ce cocktail est clair : le mot en "S" fait son grand retour. **La "stagflation"** (le pire des deux mondes combinant inflation tenace et croissance essoufflée) s'impose à nouveau comme la boussole incontournable des investisseurs américains.

#### L'Europe

À l'inverse des États-Unis, les marchés européens ont réussi à initier un rebond technique cette semaine, digérant la panique initiale bien que la dépendance énergétique au Moyen-Orient reste une épée de Damoclès.

- **Le CAC 40** a progressé de **+2,12%** sur la semaine. L'indice a bénéficié de rachats à bon compte et de la résilience très forte de ses secteurs liés à la défense et à l'énergie, qui ont soutenu la cote.
- **Le DAX allemand** rebondit de **+1,61%**. Après la violente sanction de la semaine passée, le moteur industriel européen a repris son souffle, bien que les investisseurs continuent de surveiller de près les coûts de production industriels face au baril à 100/105\$.
- **L'Euro Stoxx 50** termine dans le vert à **+0,61%**, une stabilisation bienvenue qui freine temporairement l'hémorragie des capitaux.


## Lecture européenne

Malgré ce rebond de court terme, l'Europe subit toujours les craintes inflationnistes en toile de fond. Les banques centrales européennes (BCE, Banque d'Angleterre) ont emboîté le pas à la Fed en maintenant leurs taux directeurs inchangés pour parer au risque de choc énergétique.

## L'Asie & les pays émergents


La performance asiatique a également été positive cette semaine, oscillant entre prudence monétaire et espoirs de relance, profitant de la décorrélation avec Wall Street.

- **Le Nikkei 225** affiche une hausse hebdomadaire de **+1,72%**. Le marché japonais tente de se stabiliser, bien que la fragilité du Yen et la facture énergétique du pays (qui importe presque tous ses hydrocarbures) restent des freins structurels majeurs.
- **La Chine** termine sur une note très légèrement positive. Le **Shanghai Composite** grappille **+0,22%**. La politique monétaire très accommodante de Pékin offre un mince filet de sécurité face aux sorties de capitaux internationaux vers le Dollar.

 Lecture Asiatique : L'Asie toujours prise en étau et otage du conflit au Moyen-Orient fait de la résistance. D'un côté, le Japon navigue avec son inflation importée; de l'autre, la Chine lutte pour stimuler sa demande intérieure dans un monde sous tension.

## b) Devises – Forex

Les marchés de change ont clairement reflété une logique de recherche de sécurité absolue.

- **Le Dollar américain** s'est apprécié face aux principales devises. L'indice **DXY** progresse en début de semaine, soutenu par la hausse des taux réels et les flux vers les obligations américaines avant de nouveau de baisser en fin de semaine. La paire **EUR/USD** se situe vers **1,15**.
- **Le Yen japonais**, pourtant historiquement ancré dans l'esprit des gérants comme l'ultime valeur refuge, déçoit par son incapacité à s'apprécier malgré le tumulte ambiant. Ce désaveu s'explique par le fossé béant qui sépare les politiques monétaires : alors que la Fed durcit le ton, la **Banque du Japon (BoJ)** s'obstine dans une posture ultra-accommodante. Ce différentiel de taux persistant fragilise la devise nippone, créant un effet de ciseau délétère : il renchérit mécaniquement la facture des importations énergétiques de l'archipel, alimentant une inflation importée que Tokyo peine désormais à contenir.
-  Lecture Forex : Le marché des changes reflète une hiérarchie claire :
  - 1 **Dollar américain** (refuge dominant incontesté)
  - 2 **Franc suisse**
  - 3 **Or** (en forte perte de vitesse cette semaine)
  - 4 **Cryptoactifs**


---

## c) Matières premières

### Énergie

Le pétrole reste le maître du jeu.

- **Le pétrole (Brent)** : Termine autour de **106 \$**, en hausse notable. Cette progression est directement dictée par les tensions au Moyen-Orient et la menace sur le transit dans le détroit d'Ormuz.
- **Le gaz naturel (Europe - TTF)** : Après une envolée spectaculaire, le gaz se stabilise en fin de semaine autour de **54,20 €/MWh**. Cette poussée de fièvre, marquant une hausse de plus de 50 % depuis le début du mois de mars, est la conséquence directe du choc d'offre provoqué par la suspension de la production de GNL par **QatarEnergy** (20 % de part de marché mondial) dans un contexte de tensions régionales aiguës. Avec des stocks européens entamés et une nervosité exacerbée des opérateurs, ce niveau de prix devient une ligne de fracture critique pour la compétitivité du Vieux Continent.

 **Lecture énergétique** : Le pétrole reste le catalyseur géopolitique, mais le **gaz naturel** constitue le véritable point de rupture opérationnel pour l'industrie européenne. Le maintien durable des cours au-delà de ce seuil menace de neutraliser les marges manufacturières et de comprimer sévèrement le pouvoir d'achat des ménages, ancrant ainsi le scénario de **stagflation** comme l'hypothèse centrale pour la zone euro en ce printemps 2026.


### **Métaux précieux**

- Après une forte baisse la semaine dernière, l'or tempore et termine la semaine à 4507\$. Malgré son statut de valeur refuge, le métal jaune a paradoxalement cédé du terrain au mois de mars. Cette capitulation s'explique par la hausse fulgurante des rendements obligataires américains et le renforcement du dollar, rendant le coût d'opportunité de l'or trop élevé par rapport au rendement immédiat du cash.

## **§ d) Cryptomonnaies**

Le marché des actifs numériques n'a pas résisté à la force gravitationnelle des taux obligataires. Contrairement à l'or qui a corrigé par désintérêt, les cryptos ont baissé par **nécessité de liquidité**.

- **Le Bitcoin** : Après avoir tenté de tenir les 68 000 \$, le BTC a fini par céder sous la pression, retombant vers des zones de support technique autour des **66 000 \$**. La corrélation avec le Nasdaq est revenue en force : quand les taux montent, les investisseurs institutionnels délestent leurs actifs les plus volatils pour couvrir leurs marges ailleurs.
- **L'Ethereum** : Plus exposé de part sa nature d'infrastructure technologique, l'ETH a rompu ses planchers de consolidation et revient sur les **1 950 \$**. Le narratif de la tokenisation n'a pas suffi à contrer les sorties de flux massives des ETF spot, les investisseurs préférant sécuriser leurs profits face à l'incertitude géopolitique.

 **Lecture crypto** : L'idée du Bitcoin comme "or numérique" est mise à rude épreuve. Cette semaine, les cryptos ont agi comme un **levier du Nasdaq** : elles ont amplifié la baisse du secteur technologique américain. On observe une capitulation des mains faibles qui craignent que la Fed ne garde ses taux hauts bien plus longtemps que prévu.

## **2. Thèmes & forces motrices de la semaine**

### ◇ **Le retour du risque énergétique**

La hausse combinée du pétrole et du gaz rappelle que l'économie réelle reste dépendante des hydrocarbures.

### ◇ **Le dilemme des banques centrales**

Coincées entre inflation énergétique et ralentissement industriel, les baisses de taux espérées pour 2026 s'éloignent.

### ◇ **La rotation sectorielle brutale**

Fuite des secteurs sensibles aux taux vers les secteurs de l'énergie et de la défense. Retour vers les obligations au détriment de l'Or (Métaux précieux) et du Bitcoin (Cryptos)

## 🔍 **3. Performance par indices principaux (données du 28 mars 2026)**

Selon le tableau hebdomadaire des indices :

Zones	Indices	Performances hebdo
USA	S&P 500	📉 -3,13%
USA	Dow Jones	📉 -1,39%
USA	Nasdaq Composite	📉 -4,76%
France	CAC 40	📈 +2,12%
Europe	Euro Stoxx 50	📈 +0,61%
Allemagne	DAX	📈 +1,61%
Japon	NIKKEI 225	📈 +1,72%
Chine	Shanghai Composite	📈 +0,22%

## 🧠 **Synthèse – Analyse du moment**

Le sentiment de marché est passé de l'espoir à la défiance. La corrélation "**Pétrole cher = Rendements obligataires en hausse = Baisse des actions US**" a fonctionné à plein régime. Alors que les États-Unis subissent de plein fouet la réévaluation monétaire, l'Europe et l'Asie tentent de stabiliser leurs fondamentaux industriels.

👉 **Le constat** : Le spectre de la stagflation est désormais officiellement de retour.

👉 **Conséquence pour les investisseurs** : La gestion de portefeuille impose de privilégier le cash et les actifs de couverture réels (énergie) au détriment de la Tech.

👉 **Perspective** : La **volatilité** n'est plus un accident de parcours mais le régime de croisière des séances à venir. Le centre de gravité des marchés s'est déplacé des salles de conférence de la Fed vers le **théâtre d'opérations de l'Iran et du détroit d'Ormuz** : chaque dépêche militaire fait désormais office de «météorologie boursière». Le **spectre de la stagflation** devient désormais le scénario central envisagé.

## 🔍 **4. La tendance des marchés depuis le 1<sup>er</sup> janvier**

### 👉 **Les marchés actions Monde :**



📍 **Pas d'amélioration en vue** : Tous les indices chutent encore cette semaine sur fond de crise énergétique persistante et au grès des annonces de la Maison Blanche sur le conflit Iranien.

### 🔗 Les marchés actions Europe :

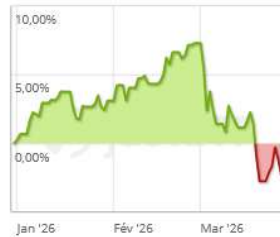
**EURO STOXX® 50**

2026: -3,41%



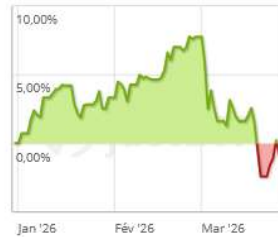
**MSCI Europe**

2026: -1,19%



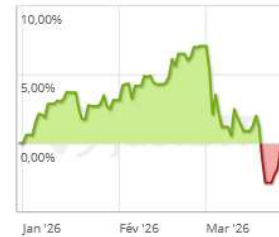
**STOXX® Europe 50**

2026: -0,79%



**STOXX® Europe 600**

2026: -1,21%



📍 Les indices européens souffrent mais tentent de résister. Entre inquiétude énergétique et retour de l'inflation, l'ambiance est particulièrement morose.

### 🔗 Les marchés actions USA :

**S&P 500®**

2026: -2,39%



**MSCI USA**

2026: -2,61%



**Nasdaq 100®**

2026: -3,50%



**Dow Jones Industrial Average**

2026: -1,81%



📍 Les annonces «Trumpiennes» ne suffisent plus à calmer les marchés. Le pessimisme s'est emparé des marchés US qui continuent de sérieusement de creuser ses pertes cette semaine. L'étendue du conflit et sa durée commence à sérieusement inquiéter l'économie US.

### 🔗 Les marchés actions Asie / Pacifique :

**MSCI Japan**

2026: +5,28%



**MSCI AC Asia ex Japan**

2026: +4,30%



**MSCI AC Asia Pacific ex Japan**

2026: +4,41%



**MSCI Pacific ex Japan**

2026: +5,58%



📍 Les marchés asiatiques semblent ceux qui résistent le mieux au contexte géopolitique actuelle. Pourtant, c'est la région du monde la plus dépendante aux importations d'hydrocarbures venant du Moyen-Orient.

## 🔗 Les marchés actions Pays Emergents :

### MSCI Emerging Markets

2026: +4,33%



### MSCI Emerging Markets Asia

2026: +4,28%



### MSCI China

2026: -6,55%



### MSCI Emerging Markets Latin Ameri...

2026: +14,67%

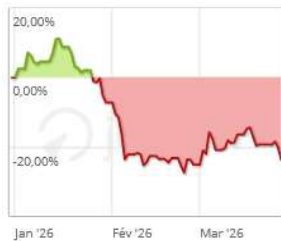


📍 Le marché chinois en particulier souffre de la situation actuelle. Sa correction est à la hauteur de sa forte dépendance à son allié Iranien. Des pénuries et restrictions commencent à être à l'ordre du jour.

## 🔗 Les marchés Cryptomonnaies :

### Bitcoin

2026: -20,06%



### Ethereum

2026: -29,05%



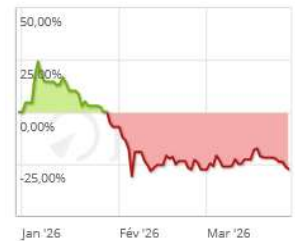
### Solana

2026: -27,75%



### Ripple (XRP)

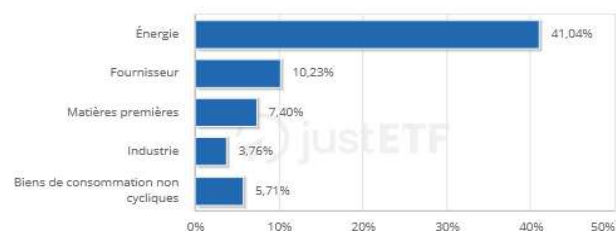
2026: -26,07%



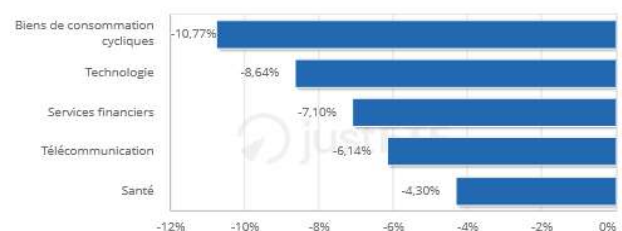
📍 Après une phase de légère reprise depuis quelques semaines, les cryptos connaissent cette semaine de nouveau une contraction en corrélation avec les inquiétudes actuelles.

## 🔗 Les performances par secteur depuis le 1er janvier :

### Best Sectors World 2026



### Worst Sectors World 2026



📍 Sans aucune surprise, le secteur de l'énergie creuse l'écart depuis le début de l'année très loin devant le secteur des fournisseurs et des matières premières. En queue de peloton, nous retrouvons une nouvelle fois, les secteurs des biens de consommations cycliques mais également le secteur Tech qui s'effondre littoralement cette semaine.

## 🔗 5. Les Top et Flop de la semaine:

### ☑ Les bonnes surprises de la semaine :

🔗 **ARKEMA (Ticker AKE)** : Arkema augmente sa production de polymère pour batteries en Chine pour répondre à la forte demande. Ce polymère est utilisé dans la fabrication de batteries lithium-ion pour les véhicules électriques et les systèmes de stockage d'énergie. Il est également

essentiel pour les acteurs des revêtements haute performance, les chimistes, les fabricants de semi-conducteurs, les câbliers ou les spécialistes de la filtration de l'eau. Le titre enregistre une progression de +10% cette semaine et plus de 11,6% depuis le début de l'année.

👉 **TECHNIP ENERGIES (Ticker TE)** : Le groupe compte une part très significative de ses activités au Moyen-Orient. Devant le nombre d'infrastructures endommagées, il devrait être un des principaux bénéficiaires de la reconstruction, une fois le conflit terminé. Mais pour le moment, son cours reste assez volatil. Il gagne +8% cette semaine et plus de 6,8% depuis le début de l'année.

### ✗ **Le gadin de la semaine :**

👉 **STIF (Ticker ALSTI)** : Malgré une solide performance financière en 2025 avec un chiffre d'affaires en hausse de 47,8% et un EBITDA en hausse de 31%, les analystes semblent déçus par les marges dégagées par le groupe. De plus son endettement se creuse, ce qui est plutôt logique compte tenu des investissements et des acquisitions réalisés par le groupe. Ce vendredi, le titre s'effondre de -25,3% mais il offre tout de même une très belle performance de +30,6% sur un an.

---

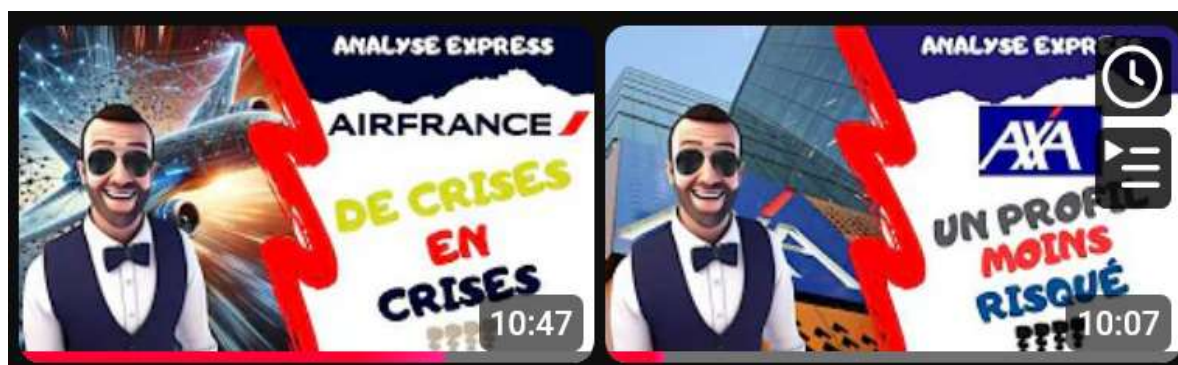
## 📺 6. Les vidéos et analyses IzilyBourse de la semaine :

👉 AXA : [ICI](#)

👉 AIR FRANCE : [ICI](#)

👉 TOP 3 Opportunités PEA PME – Mars 2026 : [ICI](#)

---



## 7. L'article de la semaine : (tiré du journal Investir du 28 mars)

# Un cocktail explosif pour les finances publiques françaises

Les taux obligataires sont proches de 3,8 %, un seuil qui pourrait peser lourdement sur la dette publique. Alors que la croissance économique reste atone, la situation budgétaire de la France demeure délicate.

Le déficit public français a été réduit à 5,1 % du PIB en 2025, selon les derniers chiffres publiés par l'Insee, contre 5,4 % attendus et 5,8 % en 2024. L'amélioration représente une dizaine de milliards d'euros. C'est une bonne surprise, même modeste, qui ne doit pas appeler à renoncer aux efforts financiers. Bien au contraire, ce niveau est encore beaucoup trop élevé, les dépenses continuant d'augmenter rapportées au PIB, nécessitant une progression des prélèvements obligatoires, pesant sur l'activité économique.

La situation des finances publiques demeure ainsi fragile, comme le montre d'ailleurs l'évolution des rendements obligataires français ces dernières semaines, ballottés au gré des événements au Moyen-Orient.

### BOULE DE NEIGE

Cette semaine, ils ont dépassé temporairement le seuil d'alerte de 3,80 %, qui est supérieur au niveau déclenchant un effet boule de neige avec un embal-

ment incontrôlable de la dette publique. La flambée des taux obligataires rend, en effet, la croissance des ressources financières (à consacrer au versement des intérêts) supérieure à la progression des recettes fiscales.

Cette situation se produit quand le taux d'intérêt réel moyen de la dette est supérieur au taux de croissance économique ou que les taux nominaux (coût moyen nominal de la dette) dépassent la croissance du PIB en valeur.

Nous y sommes. La Banque de France table dans ses dernières prévisions – publiées cette semaine – sur une évolution du PIB de 0,9 % en volume (en termes réels) en 2026 (0,1 point de pourcentage de moins que les prévisions antérieures), et une inflation de 1,7 % (0,4 point en plus). Au total, les richesses créées (PIB nominal) vont augmenter de 2,6 %, soit bien moins que les 3,8 % des rendements obligataires publics français à dix ans. Certes, le coût total de la dette est encore inférieur à ce niveau car 20 % seulement de l'encours est renouvelé chaque année. La

hausse des taux met ainsi quelques années à être totalement répercutée sur le coût total de la dette. Malgré ce temps de latence, la trajectoire est nette et orientée à la hausse.

### CROISSANCE AFFAIBLIE

Evidemment, l'issue du conflit en Iran influencera fortement ces évolutions financières. Mais, à court terme, les signaux ne sont pas bons. L'Insee a également révisé à la baisse ses prévisions de croissance pour les deux premiers trimestres de 2026. Ses experts écrivent dans leur dernière note de conjoncture que : « La flambée des cours des hydrocarbures se traduirait en France, comme ailleurs dans le monde, par un net regain d'inflation, qui franchirait les 2 % au cours du printemps. Cette brusque remontée proviendrait pour l'essentiel des effets directs sur les prix de l'essence et du gaz de chauffage et ne contaminerait pas encore les autres secteurs à l'horizon de prévision, sauf dans le transport aérien où le kérosène constitue une part majeure des coûts. Ils poursuivent : d'ici juin, le

regain inflationniste ne serait pas encore intégré dans les négociations de branche et d'entreprise, et les salaires nominaux resteraient atones, reflet d'un pouvoir de négociation affaibli des salariés. Le seuil de

revalorisation automatique du Smic serait certes franchi au cours du printemps, mais n'aurait un effet plein qu'en seconde partie de l'année. Dès lors, le pouvoir d'achat des ménages flancherait à mi-an-

née. » A cette date, l'impact sur la demande intérieure pourrait alors être plus élevé. Tout comme celui sur les finances publiques.

— PHILIPPE WENGER

### EUROPE

## Un nouvel accord commercial

Après des années de négociations, l'Australie et l'Union européenne ont signé mardi un vaste accord commercial. Depuis début janvier, la présidente de la Commission européenne, Ursula von der Leyen a scellé trois accords avec les pays latino-américains du Mercosur, l'Inde et l'Australie. C'est sans compter également le deal avec Washington, certes avec un pistolet sur la tempe. Les eurodéputés viennent ainsi d'approuver à une très large majorité (417 voix pour, 150 contre) la suppression des droits de douane appliqués dans l'Union européenne sur la plupart des importations américaines, comme la Commission européenne s'y est engagée l'an passé, en échange d'un plafonnement à 15 % des droits de douane imposés par Trump sur les produits de l'Union européenne (UE).

### L'Allemagne avantagée

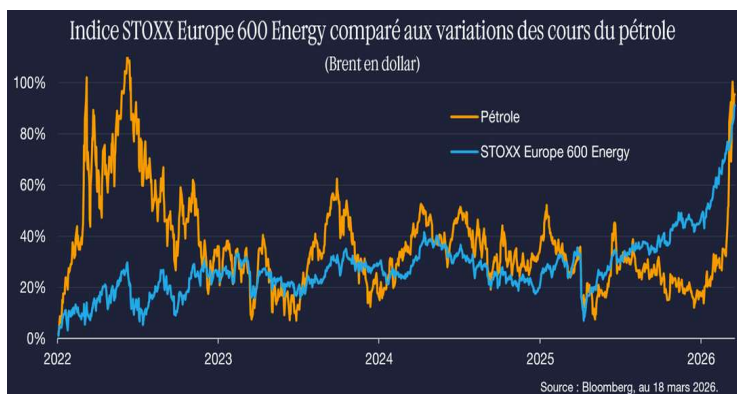
L'UE est aujourd'hui le troisième partenaire commercial bilatéral de l'Australie et sa deuxième provenance d'investissements étrangers. Les entreprises européennes y ont exporté 37 milliards d'euros de biens en 2025. Les exportateurs allemands seront les grands gagnants, notamment les constructeurs automobiles qui bénéficieront d'un accès plus grand au marché australien. Le seuil de déclenchement d'une taxe existante sur les véhicules haut de gamme sera relevé. Cela ouvre « des perspectives considérables » au secteur, s'est réjouie la fédération de l'industrie automobile allemande (VDA). L'Europe s'attend ainsi à augmenter ses exportations vers l'Australie d'un tiers au cours de la prochaine décennie, avec une hausse de 50 % dans les secteurs des produits laitiers et de l'automobile. La présidente de la Commission européenne n'a visiblement pas oublié ses origines allemandes.

## 8. Le graphique de la semaine :

L'énergie : au cœur de l'attention des marchés

Depuis le déclenchement du conflit en Iran, l'indice STOXX Europe 600 Energy a connu une progression qui peut surprendre par sa faible ampleur : +10% environ entre le 27 février et le 18 mars.

L'évolution modérée de l'indice s'explique par sa forte progression enregistrée au cours de l'année écoulée. À partir de mars 2025, le secteur énergétique a bénéficié de la volonté européenne de relancer l'investissement dans ses infrastructures (énergies renouvelables notamment), puis le secteur a continué à croître en début d'année 2026 à mesure que la probabilité d'une intervention en Iran augmentait. Du 1er janvier 2022 au 18 mars 2026, la performance du Brent en dollar (+95%) reste ainsi du même ordre de grandeur que celle du STOXX Europe 600 Energy (+91%).



## 9. Le chiffre de la semaine

💡 **Bonne surprise, le déficit public de la France est moins élevé que prévu :**

Selon le chiffre publié par l'Insee ce vendredi matin, le déficit public est moins élevé que prévu en 2025, à **5,1 %** du produit intérieur brut. Il est inférieur de 0,3 point à la prévision du ministère de l'Économie, qui était de 5,4 %.

---

## 10. Le livre de la semaine

👉 À lire : « *The Behavioral Investor* » - Daniel Crosby

### Pourquoi ce livre ?

Ce livre est destiné aux investisseurs, débutants comme expérimentés, qui souhaitent mieux comprendre comment leurs émotions et leurs préjugés influencent leurs choix sur les marchés financiers.

---

## 11. Ton Défi de la Semaine : **Le Maître de la Soustraction Stratégique** ✂

**📖 La richesse ne s'additionne pas, elle se libère.**

👉 **Objectif** : Passer de l'investisseur "collectionneur" (qui accumule des actifs par peur de rater quelque chose) à l'investisseur "sculpteur". La performance vient de ce que vous retirez de votre système, pas de ce que vous y ajoutez. On passe du mode "bruit" au mode "signal pur".

### **L'Audit de la "Complexité Toxique"**

La plupart des gens échouent parce qu'ils possèdent trop de choses qu'ils ne comprennent pas. La complexité est le refuge des conseillers bancaires pour masquer la médiocrité.

- **Le Test de la Grand-Mère** : Prenez vos 5 plus grosses lignes. Pouvez-vous expliquer en 30 secondes à une personne de 80 ans comment ces entreprises gagnent de l'argent concrètement ?
- **Action** : Si vous ne pouvez pas expliquer le *business model* simplement, vendez la position. 📖 *L'ignorance est le risque le plus coûteux du marché.*


### **La Stratégie du "Cash en Attente"**

Le plus grand luxe en finance n'est pas de posséder des actions, c'est d'avoir l'optionnalité.

**Le Concept** : La "Dry Powder" (poudre sèche).

- **L'Exercice** : Visualisez un krach éclair de 15% mardi prochain à 14h30. Avez-vous un plan écrit ? Quelles sont les 2 seules entreprises que vous achèteriez "les yeux fermés" ?
- **L'Objectif** : Transformer l'attente en une stratégie active. Ne pas investir est une décision d'investissement en soi. C'est l'art de la patience prédatrice.

## La Matrice de la Valeur Réelle

Type d'Actif	Utilité	Comportement en Inflation	Votre Niveau de Contrôle
Actif Productif (Actions)	Crée de la valeur	<input checked="" type="checkbox"/> Transmet les hausses de prix	Faible (Actionnaire)
Actif de Rareté (Or/BTC/Art)	Préserve la valeur	<input checked="" type="checkbox"/> Stocke le pouvoir d'achat	Moyen (Détenion directe)
Actif de Dette (Obligations)	Loue la valeur	✗ Se déprécie	Nul
Votre Cerveau	Multiplie la valeur	 Rendement infini	Total

## Vos actions prioritaires pour cette semaine


1. **Le Protocole** : Identifiez une source d'information financière que vous consultez tous les jours et qui vous rend anxieux ou impulsif. Supprimez-la. Moins vous regardez le prix, plus vous voyez la valeur.
2. **L'Arbitrage de Temps** : Calculez votre taux horaire. Si vous passez 5 heures par semaine à gérer votre portefeuille pour gagner 1% de plus qu'un simple index (ETF), est-ce rentable ? Si non, simplifiez tout en ETF et utilisez ces 5 heures pour augmenter vos revenus principaux.
3. **L'Investissement dans la "Barrière à l'Entrée"** : Cherchez dans votre portefeuille l'entreprise qui a le plus gros "Moat" (Fossé défensif). Si un concurrent arrivait avec 10 milliards, pourrait-il lui voler ses clients ? Si la réponse est oui, fuyez.


### **L'erreur à éviter : Le "FOMO" Inversé**

N'ayez pas peur de rater le prochain Google. Ayez peur de perdre le capital que vous avez déjà mis 10 ans à accumuler. La survie est la condition préalable à la fortune.

## **Le rituel du dimanche**

**Le Bilan de l'Indépendance** : Posez-vous cette question : "Si je ne pouvais plus rien vendre ni acheter pendant les 5 prochaines années, serais-je serein avec mon portefeuille actuel ?"

 Si la réponse est non, vous n'êtes pas un investisseur, vous êtes un parieur de court terme. Réalignez-vous sur vos convictions profondes.

 Le génie financier consiste à faire des choses ordinaires de manière extraordinairement disciplinée. Le marché finit toujours par payer ceux qui savent attendre.

---

## 12. **La citation de la semaine**

 **"Il est généralement sage d'ignorer les prédictions de marché et de se concentrer sur le rendement à long terme." - Peter Lynch**

**En résumé** : Plutôt que de s'épuiser à anticiper les fluctuations imprévisibles de la bourse, il est préférable de rester sourd au bruit médiatique. Le secret de la réussite réside dans la patience et la confiance envers la croissance solide de ses investissements sur le long terme.

---

## **Restons connectés**

Pour un accès complet à tous mes portefeuilles boursiers et SCPI, à mes watchlists, à mes analyses de titres et de secteur et à tous les guides et Ebooks :

👉 **Prenez en main votre avenir avec notre **Abonnement Premium** (accès aux portefeuilles, au watchlists, aux analyses de titres, au Discord privé...) au prix exceptionnel de :**

**9,99 € / mois** : <https://izilyfinance.fr/formations>

👉 Rejoignez la chaîne Youtube **Izilybourse** pour vous informer.

---

### **Avertissement / Disclaimer**

✓ Les informations présentées dans cette newsletter sont fournies à titre informatif et éducatif uniquement. Elles ne constituent ni des conseils financiers, ni des recommandations d'investissement, ni une incitation à l'achat ou à la vente de titres financiers.

✓ Izily Finance n'est pas un conseiller financier agréé. Chacun reste seul responsable de ses décisions d'investissement. Avant toute opération, il est recommandé de consulter un professionnel qualifié.



<https://izilyfinance.fr>