



**COMMENT  
TRAVAILLER À  
50%  
SANS RÉDUIRE  
VOS REVENUS**

**ALEXANDRE HUET**  
EPARGNE MAÎTRISÉE

**LES 7 ACTIONS À  
ACCOMPLIR POUR  
COMPRENDRE ET  
APPLIQUER  
SEREINEMENT LA  
MÉTHODE AFIN  
D'ATTEINDRE CET  
OBJECTIF**



# TABLE OF CONTENT

- 01** Introduction
- 02** Définition de l'objectif
- 03** L'atteindre grâce à la bourse
- 04** Simulation d'achats réguliers en bourse
- 05** Simulation de l'atteinte de nos objectifs
- 06** Comment investir dans l'ETF en pratique ?
- 07** Mise en place d'un budget d'investissement
- 08** Conclusion

## INTRODUCTION



Avez-vous parfois l'impression de manquer de temps ? Entre le travail, les enfants, la famille, les amis, les tâches administratives, ménagères et autres tâches de la maison, vous n'avez plus de temps pour vous.

Certains d'entre vous aiment leur boulot mais trouvent qu'il prend tout de même une place trop importante dans leur vie.

Imaginez toutes les activités que vous pourriez faire si vous aviez plus de temps ? Toutes ces envies que vous avez étouffées parce que vous ne pouviez pas vous le permettre.

La solution que je propose est de diminuer le temps de travail en faveur des activités qui nous plaisent. En effet, le travail est essentiel pour notre épanouissement. Même les plus riches d'entre nous travaillent pour leur bien-être, même s'ils ont moins de contraintes financières. Par contre, travailler 35, 40 ou même 50 heures par semaine, c'est trop, beaucoup trop.

Dans ce livre, je vais donc présenter une méthode pour vous permettre de diminuer votre temps de travail de 50%, **SANS DIMINUER VOS REVENUS MENSUELS.**

❑ **Ce livre est donc fait pour vous si :**

- Vous avez l'impression de manquer de temps.
- Vous voulez passer plus de temps avec votre famille, faire plus de sport, ou commencer à faire cette activité que vous voulez démarrer depuis des années.
- N'avez pas le temps de passer des heures à investir et en particulier visiter des biens immobiliers, faire des travaux, vivre des impayés de loyer avec des locataires et autres péripéties.
- Vous voulez une méthode efficace et zen pour atteindre cet objectif qui vous apportera de la liberté et de la sécurité dans votre vie.

❑ **Travailler prend la moitié de votre temps de vie active. En général, nous passons environ :**

- 8 heures à dormir
- 8 heures à travailler et à faire le trajet travail - domicile
- 8 heures de temps libre mais que nous consacrons surtout à nos impératifs, tâches ménagères, administratives et contraintes familiales.



Finalement combien de temps libre avons-nous chaque jour ? Très peu. Mais ce n'est pas une situation sans issue. Vous pouvez agir **MAINTENANT**. Cela vous demandera au grand maximum 1 heure par mois pour vous permettre de travailler à mi-temps **SANS DIMINUER VOS REVENUS**.



Vous l'aurez deviné via mon blog, nous allons atteindre cet objectif grâce à une gestion financière saine à travers 3 piliers : la gestion des dépenses, de l'épargne et de l'investissement. Cela implique que nous aurons un autre avantage que de travailler à temps partiel. Nous pourrons aussi profiter de l'argent accumulé par cette méthode pour améliorer notre qualité de vie lors de la retraite.

Est-ce que vous êtes prêt à sécuriser votre situation financière, travailler à votre rythme et vieillir (ou mûrir pour les plus délicats d'entre nous) en toute sérénité ? C'est parti !



## DÉFINITION DE L'OBJECTIF

Je vais maintenant partir d'une personne type pour les simulations qui vont suivre. Vous pourrez sans problème adapter ce profil à votre situation. L'intérêt est de comprendre les ordres de grandeur et la méthode de réflexion pour déterminer votre stratégie.

Pour ce livre, nous allons supposer que vous avez un revenu net de 2000 euros par mois. Admettons que vous souhaitez travailler à 50%, ce qui diminue votre salaire de 50%, donc de 1000 euros.

Vérifiez tout de même que vous pouvez le faire. C'est faisable dans le service public mais pour une entreprise privée, vous devez effectuer une durée minimale de travail spécifiée dans votre convention collective. Par défaut, le volume horaire minimal de travail correspond à 24 heures par semaine.



## L'ATTEINDRE GRÂCE À LA BOURSE

Il existe 2 moyens grand public, durables et éprouvés d'atteindre cet objectif. Le premier est l'immobilier. C'est un fabuleux moyen d'investir et donc d'atteindre notre objectif. Cependant, cela requiert du temps, des revenus importants et une bonne quantité de connaissances.

Je vais donc vous parler du deuxième moyen qui est la bourse. Investir en bourse sur du long terme, c'est devenir partenaire d'une entreprise et pouvoir partager la réussite de l'entreprise avec les autres actionnaires.

L'avantage de la bourse, telle que je vais vous la présenter, est que cela ne demande quasi aucune connaissance. Vous n'avez pas non plus besoin d'avoir des revenus importants pour pouvoir investir dessus et le rendement est élevé.



Ce que je vous propose est d'investir dans des paniers d'actions appelés ETF (Exchange Traded Fund) ou fonds indiciel. C'est un rassemblement de plusieurs dizaines voire centaines d'entreprises et lorsque vous achetez un titre de propriété (une action), vous achetez l'ensemble des entreprises qui constituent ce panier d'actions.

Dans le cadre de ce livre, je vous propose l'ETF monde. En investissant sur ce panier d'actions, vous investissez sur les 1500 plus grandes entreprises du monde. En diversifiant, cela vous permet de diminuer l'impact des risques financiers. Vous obtenez ainsi des entreprises avec des devises, des secteurs et des lieux géographiques différents. Cet ETF représente bien le marché mondial car les entreprises siègent principalement en Amérique et en Europe mais aussi dans quelques pays émergents.



Voici la fiche technique de l'ETF

Grâce à cette méthode, vous n'avez pas besoin de chercher à connaître les entreprises qui sont rentables et celles qui ne le sont pas. C'est automatiquement géré par l'ETF. Si une entreprise fonctionne mal, elle quitte l'ETF. Au contraire, si une nouvelle entreprise cartonne, elle rentre dedans. Et tout cela est fait à très bas coût (0,38% par an).

Cela est dû au fait que les règles pour sortir ou rentrer de l'ETF sont définies à l'avance et automatisées. Nous ne payons aucun gérant de fond, c'est un robot qui fait le travail.



Cette méthode est conseillée par les plus grands investisseurs modernes.

“L'objectif du non-professionnel ne devrait pas être de choisir les gagnants - ni lui ni ses "assistants" ne peuvent le faire - mais plutôt de posséder un échantillon d'entreprises qui, dans l'ensemble, sont vouées à bien se porter. Un ETF S&P 500 à faible coût permettra d'atteindre cet objectif.”

”



**Warren Buffett –**  
Lettre aux actionnaires 2013



“

“La plupart des investisseurs individuels seraient mieux lotis dans un ETF.”

**Peter Lynch**

L'un des préjugés que l'on a concernant la bourse est que c'est un investissement risqué. Ce qui est vrai est qu'une entreprise à une valeur qui varie dans le temps. Si une entreprise vend des poulets et que malheureusement, nous subissons une grippe aviaire, alors l'entreprise fera moins de bénéfice et aura moins de valeur. En effet, si vous avez acheté des titres de l'entreprise avant cet événement et que vous vendez après cette perte de valeur, alors vous perdrez de l'argent.

Mais si vous investissez sur les 1500 plus grandes entreprises du monde, certaines entreprises fonctionneront bien et d'autres non. L'ETF sera donc stable car il est rare que toutes les entreprises aillent mal en même temps.

Quand c'est le cas, nous vivons une crise. Cela a été le cas dans les années 2000 et 2008. Mais depuis plus d'un siècle, l'économie a toujours su rebondir et les entreprises qui ont survécu ont toujours su montrer une croissance.

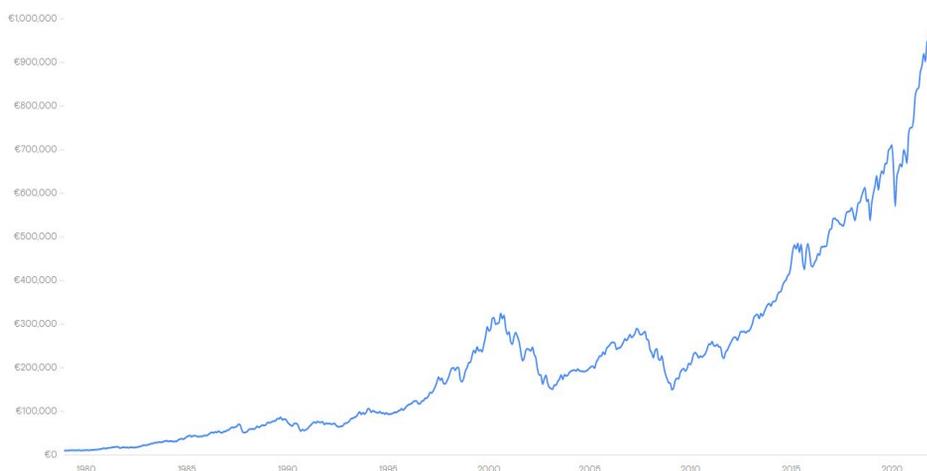


En bref, en bourse (mais aussi en immobilier), il faut détenir les actifs sur le long terme pour avoir plus de chance de gagner de l'argent et si vous faites ça, vous en gagnerez beaucoup.

Pour vous donner une idée de la performance de l'ETF que je propose, j'ai récupéré les données de l'ETF MSCI world depuis 1978 via ce site :



### données de l'ETF MSCI world depuis 1978



Nous pouvons remarquer qu'entre 1978 et 2022, cet ETF a toujours été en croissance sauf en 2000 et en 2008. Cela s'explique par les crises qui ont eu lieu à ces dates là. On peut citer la crise liée à l'explosion de la bulle internet de 2000 ou encore la crise de 2008 qui concernait une bulle immobilière.

## SIMULATION D'ACHATS RÉGULIERS EN BOURSE

Maintenant que nous sommes convaincus que c'est un ETF solide, voyons en pratique la rentabilité qu'il peut nous apporter.

Vous allez investir régulièrement, par exemple tous les mois, exactement la même somme d'argent (1000€). J'ai donc simulé vos investissements sur cet ETF, à différentes périodes, pour une durée de 15 et 20 ans. Si le prix de l'action durant un mois est de 51€, alors l'investisseur peut s'acheter 19 actions ( $1000/51 = 19$ ). Voyons les résultats que cela a donné :

### □ Simulation pour des durées de 15 ans

| Période   | Montant acheté total | Patrimoine final | Plus value totale | Rendement annuel |
|-----------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 1980-1995 | 186 748€             | 553 605€         | 196%              | 7.51%            |
| 1985-2000 | 182 419€             | 606 505€         | 232%              | 8.34%            |
| 1990-2005 | 179 234€             | 358 344€         | 100%              | 4.73%            |
| 1995-2010 | 174 229€             | 235 940€         | 35%               | 2.01%            |
| 2000-2015 | 169 945€             | 326 190€         | 92%               | 4.44%            |
| 2005-2020 | 154 328€             | 387 137€         | 150%              | 6.32%            |
| 2010-2022 | 114 651€             | 281 341€         | 145%              | 7.77%            |

❑ Simulation pour des durées de 20 ans

| Période   | Montant acheté total | Patrimoine final | Plus value totale | Rendement annuel |
|-----------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 1980-2000 | 241 770€             | 1 453 068€       | 759%              | 11.36%           |
| 1985-2005 | 237 512€             | 612 813€         | 252%              | 6.49%            |
| 1990-2010 | 232 036€             | 426 655€         | 126%              | 4.17%            |
| 1995-2015 | 225 387€             | 501 547€         | 154%              | 4.78%            |
| 2000-2020 | 209 311€             | 581 455€         | 240%              | 6.31%            |
| 2005-2022 | 167 691€             | 511 617€         | 258%              | 7.79%            |

Vous remarquerez que même l'investisseur qui a investi pendant 2 grandes crises a tout de même été dans le positif, et a combattu l'inflation, qui est d'environ 1.5%.

Avec tous ces résultats, nous obtenons une moyenne d'environ 6% de rentabilité sur 15 ans et 7% sur 20 ans. Soyons pessimiste et prenons 6% en tant que référence pour la suite des simulations.



## SIMULATION DE L'ATTEINTE DE NOS OBJECTIFS

Nous nous approchons maintenant de la concrétisation de notre objectif. Nous connaissons le rendement attendu de notre investissement. En couplant avec l'inflation et la fiscalité que j'expliquerai au chapitre suivant, nous pouvons déterminer le montant à investir en fonction de la durée d'investissement. Je rappelle que notre objectif est d'atteindre 1000€ de revenus passifs, je maintiens donc ce chiffre dans nos simulations.

Pour ceux qui souhaitent utiliser mon simulateur, [voici le lien pour y accéder](#)

### 20 ans avec 5000€ de montant initial investi

| Données                             | Chiffre        |
|-------------------------------------|----------------|
| Inflation                           | 1,50%          |
| Rendement (hors inflation)          | 6,00%          |
| Fiscalité PEA                       | 17,20%         |
| Temps d'investissement (années)     | <b>20</b>      |
| Rente mensuelle nette souhaitée (€) | <b>1 000 €</b> |
| Montant initial investi             | <b>5 000 €</b> |
| Données calculées                   | Résultat       |
| Patrimoine à obtenir hors inflation | 241 546 €      |
| Patrimoine à obtenir avec inflation | 325 327 €      |
| Montant à investir par mois         | <b>682 €</b>   |
| Rendement par mois                  | 0,49%          |

Cette simulation signifie que si vous voulez travailler à mi-temps et que pour faire cela, vous avez besoin de 1000€ par mois, vous devez donc investir 682€ par mois pendant 20 ans, avec un montant initial de 5000€.

□ 25 ans avec 5000€ de montant initial investi

| Données                             | Chiffre        |
|-------------------------------------|----------------|
| Inflation                           | 1,50%          |
| Rendement (hors inflation)          | 6,00%          |
| Fiscalité PEA                       | 17,20%         |
| Temps d'investissement (années)     | <b>25</b>      |
| Rente mensuelle nette souhaitée (€) | <b>1 000 €</b> |
| Montant initial investi             | <b>5 000 €</b> |
| Données calculées                   | Résultat       |
| Patrimoine à obtenir hors inflation | 241 546 €      |
| Patrimoine à obtenir avec inflation | 350 470 €      |
| Montant à investir par mois         | <b>486 €</b>   |
| Rendement par mois                  | 0,49%          |

On remarque que, si vous investissez 5 ans de plus, vous n'avez qu'à mettre 486€ au lieu de 682€, donc une diminution de presque 200€ par mois, soit près d'un tiers du montant à investir.

C'est pour cela que je vous recommande de démarrer le plus tôt possible, même avec une somme minime. Le temps est un facteur primordial pour investir.



❑ 20 ans avec 10 000€ de montant initial investi

| Données                             | Chiffre         |
|-------------------------------------|-----------------|
| Inflation                           | 1,50%           |
| Rendement (hors inflation)          | 6,00%           |
| Fiscalité PEA                       | 17,20%          |
| Temps d'investissement (années)     | <b>20</b>       |
| Rente mensuelle nette souhaitée (€) | <b>1 000 €</b>  |
| Montant initial investi             | <b>10 000 €</b> |
| Données calculées                   | Résultat        |
| Patrimoine à obtenir hors inflation | 241 546 €       |
| Patrimoine à obtenir avec inflation | 325 327 €       |
| Montant à investir par mois         | <b>647 €</b>    |
| Rendement par mois                  | 0,49%           |

Dans cet exemple, nous avons augmenté le montant initial investi. Cette simulation peut vous pousser à vendre des objets ou encore à faire les fonds de tiroir si vous avez des comptes épargnes à droite et à gauche... Tous les moyens sont bons pour augmenter cette somme.

Vous voyez ici que 5000€ de plus au début permet de mettre 35€ de moins par mois pendant 20 ans, ce qui est intéressant.

❑ Investissement de la somme de départ

Attention, je recommande de lisser aussi la somme de départ. C'est-à-dire, ne pas investir la totalité de ce montant le premier mois mais répartir à somme égale tous les mois pendant 1 à 2 ans selon la somme. Cela permet de réduire le risque d'investir durant une mauvaise période.

## □ Bilan de la simulation

Ces simulations illustrent la formule des intérêts composés qui s'expriment comme ceci :

$$\text{Montant} = \text{Capital} * ( 1 + \text{rentabilité} ) ^ \text{temps}$$

Vous voyez donc que les facteurs à optimiser sont le capital, le nombre d'années d'investissement, puis la rentabilité.



Si le montant à investir tous les mois vous paraît trop élevé, plusieurs choix s'offrent à vous.

### 1. *Faire des compromis*

La méthode vous convient parfaitement mais vous avez peut-être été trop ambitieux. Dans ce cas, vous pouvez :

- Augmenter le temps d'investissement comme le montre la simulation. Vous avez vu à quel point c'est un facteur déterminant.
- Augmenter le montant initial investi. Peut-être que vous pourrez avoir des opportunités d'investir plus au départ selon votre situation et cela peut vous aider.
- Revoir le montant de la rente à la baisse. Il est possible qu'en travaillant moins, vous ayez moins de dépenses. Peut-être que cela vous laissera plus de temps pour faire des choses que vous déléguez actuellement ? Ou finalement, diminuer légèrement votre niveau de vie actuel vaut quand même le bénéfice de travailler moins.
- Augmenter le niveau de temps partiel. Au lieu de travailler à 50%, travaillez à 70%, ce qui vous offre déjà un beau confort de vie et une belle dose de liberté !



## 2. *Faire plus d'efforts*

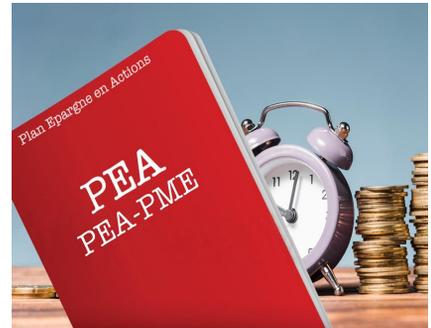
Si les compromis ne sont pas acceptables parce que vous pensez que vous méritez de travailler moins, le plus tôt possible, vous pouvez :

- Investir en immobilier. Cela demandera bien plus d'efforts, comme je l'ai dit en introduction, mais cet investissement vous permettra de faire appel au levier du crédit qui est un fabuleux accélérateur d'enrichissement. Une fois que la banque vous refusera de nouveaux crédits, vous pourrez investir en bourse comme décrit dans ce livre et vous irez ainsi plus loin.
- Augmenter vos revenus. Les moyens pour y arriver dépendent de votre contexte professionnel. L'idéal tout de même, est de ne pas reprendre d'études longues pour ne pas perdre encore plus de temps. L'entrepreneuriat permet aussi de booster ses revenus mais requiert beaucoup d'énergie.

Je ne recommande pas d'investir sur des actions en direct (titres d'une seule entreprise). Même si certains vous diront que cela permet d'augmenter la rentabilité, ça demande en contrepartie beaucoup d'efforts et d'apprentissages sans garantie de résultat. Préférez plutôt augmenter votre revenu en optimisant vos compétences, forces naturelles et savoir-faire.

## COMMENT INVESTIR DANS L'ETF EN PRATIQUE ?

Dans les simulations ci-dessus est représentée la fiscalité du PEA. Il signifie "Plan d'Épargne en Action". C'est un livret sur lequel vous pouvez investir en achetant des actions.



L'avantage du PEA est sa fiscalité avantageuse. En effet, vous ne payerez des impôts que lorsque vous prendrez la décision de récupérer le fruit de vos investissements. En attendant, vous ne payez aucun impôt. A la fin de l'accumulation du patrimoine, vous pourrez récupérer le montant que vous souhaitez en payant 17,2% d'impôts sur la plus-value, au lieu de 30% pour un compte titre (livret d'investissement en action classique).



La principale contrainte du PEA est que l'on ne peut bénéficier de l'avantage de l'imposition seulement si l'on retire l'argent après la cinquième année d'ouverture du compte. L'ouverture d'un PEA est gratuite et ne requiert pas de premier versement. C'est pour cela qu'il est recommandé de "prendre date" et d'ouvrir un compte le plus tôt possible.

De plus, si l'on cherche à faire un retrait sur son PEA avant les 5 ans, cela entraîne la clôture du livret et nous sommes obligés de tout récupérer.

Ce type de compte est ouvrable chez un courtier en ligne. Celui que j'ai choisi, pour ma part, est Bourse direct. Les frais de transaction sont très faibles et ils offrent un service client en or. Concrètement, vous pouvez demander conseil au courtier de Bourse direct, et une personne physique prendra le temps de vous répondre très rapidement.

Un fois que vous aurez ouvert votre compte PEA chez un courtier, vous pourrez acheter l'ETF que je vous ai conseillé en tapant son nom ou son code ISIN : LU1681043599. Si vous avez essayé de le récupérer via son nom, vous pourrez confirmer que c'est bien celui dont je vous parle grâce à ce code.



## MISE EN PLACE D'UN BUDGET D'INVESTISSEMENT

Mobiliser un budget aussi important n'est pas évident pour tout le monde. Je vais aborder ici quelques astuces pour vous permettre d'atteindre cet objectif.



### ❑ Faire le tri dans ses dépenses

Epluchez toutes vos dépenses ces derniers mois. Commencez par remettre en question les dépenses récurrentes. Prenez les plus chères et allez négocier auprès des concurrents et de votre fournisseur actuel. On ne se rend pas compte de la quantité d'argent qui part dans ces dépenses mensuelles.

Pour les dépenses ponctuelles, évitez les achats impulsifs en prévoyant à l'avance les achats que vous souhaitez engager. En bref, soyez sûr et certain que ces dépenses répondent à un vrai besoin et non pas à un désir passager.



## ❑ Se payer en premier

Maintenant que vous avez nettoyé et assaini vos dépenses, vous pouvez créer un virement automatique avec un montant de départ, qui vous semble raisonnable à tenir en début de mois.

Imaginons que vous gagniez 2000€ par mois. Vous dépensez régulièrement 1600€ chaque mois. Grâce à vos efforts, vous avez réussi à récupérer environ 200€ par mois. Donc  $2000€ - (1600€ - 200€) = 600€$ . Il est donc probable que vous arriverez à tenir le mois si vous investissez 600€ dans votre avenir. Dans ce cas, faites un virement automatique de 600€ juste après votre paie vers votre compte PEA. Maintenant, vous devez vivre avec 1400€ jusqu'à la fin du mois, mais vous savez que vous en êtes capable.

Nous avons tendance à dépenser autant que nous gagnons, peu importe nos revenus. Certains diront que l'argent est fait pour être dépensé. Oui, mais pas n'importe comment. Il faut savoir se maîtriser pour acheter uniquement ce dont nous avons besoin et ce qui nous rend heureux.



Mais plus important que ça, apprendre à dépenser pour s'offrir un avenir plus serein et un quotidien moins douloureux. Réfréner ses envies de consommation est donc une lutte pour tout le monde. Une lutte difficile mais saine.

## □ Primes

Lorsque vous touchez une prime, mettez la majeure partie en investissement. Émotionnellement, vous ne verrez pas la différence et ça fera une différence significative dans le montant de vos revenus passifs.

### CONCLUSION

Maintenant, lancez-vous ! Beaucoup trop de personnes s'arrêtent à la théorie mais ne passent pas à la pratique.

Résumons les actions à faire dans l'ordre :

- Définir vos objectifs et vérifier qu'ils soient atteignables.
- Ouvrir un compte PEA.
- Limiter ses dépenses en mettant en place un budget pour investir.
- Payez-vous en premier en mettant en place un virement automatique.
- Tous les mois, achetez les titres de l'ETF MSCI world.
- Ne regardez pas le cours de bourse, ayez confiance et laissez vivre votre patrimoine.
- Profitez de la vie en attendant de travailler moins.

Certes, cela prendra du temps, mais imaginez la satisfaction et le bien-être que vous ressentirez quand vous réaliserez votre objectif.

L'atteindre vous demandera de la discipline et une certaine confiance en la méthode, mais si vous maintenez le cap, vous aurez de grandes chances d'y arriver.

Rien ne vous empêche d'accomplir cet objectif par pallier. Essayez d'investir jusqu'à pouvoir travailler à 80%, travaillez à 80% tout en continuant d'investir pour arriver à 70%, etc.

Cela dépend de votre ambition. Vous arriverez moins vite à l'objectif du mi-temps mais le changement sera moins brutal. Et finalement, peut-être que vous vous rendrez compte que travailler à 80% est déjà très satisfaisant. En effet, cela serait dommage d'aller plus loin que nécessaire sur nos objectifs.

Nous voilà donc à la fin de ce livre ! J'espère que la méthode est claire et qu'elle a éveillé en vous de nouvelles possibilités. J'approfondirai chaque étape dans mon blog. Merci beaucoup pour votre intérêt et votre temps. Mais plus encore, remerciez-vous de prendre soin de votre avenir.

A bientôt sur [epargne-maitrisee.com](http://epargne-maitrisee.com),

**Alexandre HUET**