

21/06/2026

# Guide d'aide

SWEET BOURSE V2



Copyright 2016-2026 PONT LANDRY tous droits réservés  
TOUTE REPRODUCTION FAITE SANS LE CONSENTEMENT DE L'AUTEUR EST  
STRICTEMENT INTERDITE.

# Introduction générale

Bienvenue sur **SWEET BOURSE**, votre solution complète pour la gestion et le suivi de votre patrimoine financier.

Conçu pour être à la fois puissant et intuitif, SWEET BOURSE vous permet de piloter vos investissements boursiers (Comptes-titres, PEA...) ainsi que vos contrats d'assurance-vie. Au-delà des marchés financiers, le logiciel vous offre une vision globale de votre patrimoine en intégrant vos actifs divers (immobilier, or, etc.).

## Principales Fonctionnalités

Que vous soyez investisseur débutant ou expérimenté, SWEET BOURSE met à votre disposition une palette d'outils complète :

- Univers d'investissement étendu : Accédez à plus d'une trentaine de places financières mondiales :
  - Europe : Euronext (Paris, Bruxelles, Amsterdam, Lisbonne), XETRA (Allemagne), Londres, Zurich, Madrid...
  - États-Unis : NYSE, NASDAQ.
  - Gestion complète des ETF (Trackers), des OPCVM (SICAV/FCP) et des Cryptomonnaies.
- Gestion des transactions : Enregistrez vos ordres d'achat et de vente, qu'ils soient au comptant ou via le Service de Règlement Différé (SRD).
- Suivi de la performance en temps réel : Visualisez instantanément l'état de vos portefeuilles, vos plus-values (latentes et réalisées) ainsi que le rendement annuel de chaque ligne.
- Intégration de l'IA pour analyser vos portefeuilles et vous informez.
- Analyses et Bilans : Générez des rapports détaillés sur votre patrimoine boursier : gains annuels, cumul des dividendes perçus, et bien plus.
- Graphiques et Benchmarking :
  - Suivez l'évolution graphique de votre portefeuille depuis sa création.
  - Comparez votre performance annuelle (ou depuis l'origine) face à l'indice de référence CAC 40.
  - Accédez aux graphiques historiques de chaque valeur (hors OPCVM).
- Système d'Alertes et Suivi : Gardez un œil sur vos valeurs favorites en définissant des seuils d'alerte (haussiers et baissiers) et en annotant vos titres avec des commentaires personnels.
- Gestion multidevises et multi-utilisateurs :
  - Gérez vos actifs dans les principales devises mondiales (€, \$, £, CHF...).
  - Créez un nombre illimité de profils utilisateurs pour gérer les comptes de toute la famille.
- Patrimoine Global : Ne vous limitez pas à la bourse ; intégrez la valeur de vos biens immobiliers ou de vos métaux précieux pour obtenir une vue consolidée de votre fortune nette.

## SOMMAIRE

.....	0
<b>CHAPITRE 1. - LANCEMENT ET PARAMETRAGE DE L'APPLICATION .....</b>	<b>7</b>
1) LANCEMENT DE L'APPLICATION .....	7
2) BARRE DE MENU ET LA NAVIGATION.....	7
3) PARAMETRAGE ET GESTION UTILISATEUR .....	8
<b>CHAPITRE 2. – PREMIERE UTILISATION.....</b>	<b>10</b>
1) PREMIERE ETAPE – CREATION DE VOS PORTEFEUILLES .....	10
<b>4) METHODE SIMPLIFIE – ETAPE 2 : SAISIR LES TITRES (ACTIONS, ETF,...).....</b>	<b>12</b>
5) METHODE SIMPLIFIE - CAS DE L'ASSURANCE-VIE (FONDS EN EUROS) .....	13
6) METHODE SIMPLIFIE - ETAPE 3 : INITIALISATION DE LA LIQUIDITE.....	14
7) METHODE DE SAISIE INTEGRALE – ETAPE FINALE : SAISIR TOUTES LES TRANSACTIONS.....	15
<b>CHAPITRE 3. CREATION DE COMPTE ET GESTION DES LICENCES SWEET BOURSE .....</b>	<b>17</b>
1) LES DEUX OFFRES SWEET BOURSE .....	17
2) COMMENT CREER UN COMPTE ET SOUSCRIRE A UN ABONNEMENT ?.....	17
3) PRESENTATION DU TABLEAU DE BORD .....	18
4) ACTIVER VOTRE LICENCE SUR LE LOGICIEL.....	19
<b>CHAPITRE 4. - GESTION DU PORTEFEUILLE .....</b>	<b>20</b>
1) DECOUVERTE DU TABLEAU DE BORD .....	20
2) PANNEAU DE VISUALISATION .....	27
3) LA FICHE DE SUIVI D'UN TITRE .....	30
4) SUIVI DES TAUX DE CHANGE .....	31
5) IMPRESSION.....	31
6) GESTION DES MODES D’AFFICHAGE.....	32
7) GESTION PORTEFEUILLE .....	34
8) SYNTHESE D’UN TITRE .....	35
9) CALCULATRICE.....	38
10) EDITION/ IMPORTATION DES COURS POUR UN TITRE.....	39
11) PARAMETRAGE POUR LA MISE A JOUR DES COURS.....	42

12)	PERSONNALISATION DE L'ECRAN PORTEFEUILLE .....	43
<b>CHAPITRE 5. LES TRANSACTIONS.....</b>		<b>47</b>
1)	ACHETER UN TITRE .....	47
2)	VENDRE UN TITRE .....	51
3)	MISE A JOUR DE LA LIQUIDITE (ESPECES) .....	53
4)	SAISIE DES DIVIDENDES.....	54
5)	AUTRES OPERATIONS .....	55
6)	RELEVÉ DES OPERATIONS .....	57
7)	DERNIERS DIVIDENDES .....	58
8)	MODIFICATION OU SUPPRESSION D'UNE TRANSACTION .....	58
9)	GESTION DES FONDS EN EUROS (UNIQUEMENT CONTRAT D'ASSURANCE-VIE).....	59
10)	GESTION PROGRAMMÉE DES FRAIS (UNIQUEMENT ASSURANCE-VIE).....	62
11)	AUGMENTATION DE CAPITAL .....	63
<b>CHAPITRE 6. LES OUTILS D'ANALYSE DANS L'ECRAN PORTEFEUILLE .....</b>		<b>64</b>
1)	JOURNAL DES TITRES .....	64
2)	VARIATIONS DES TITRES .....	64
3)	GRAPHIQUE COMPARATIF .....	65
4)	L'ECRAN PERFORMANCE : .....	66
5)	L'ECRAN SECTORISATION : .....	68
6)	L'ECRAN CORRELATION : OPTIMISATION ET GESTION DES RISQUES .....	70
<b>CHAPITRE 7. - BILAN .....</b>		<b>76</b>
1)	PRESENTATION .....	76
2)	LES ONGLETS DE SÉLECTION DES INFORMATIONS AFFICHÉES .....	77
12)	MODIFIER OU ANNULER UNE TRANSACTION .....	84
13)	GRAPHIQUE .....	85
14)	EXPORTATION DES DONNÉES .....	85
<b>CHAPITRE 8. – SUIVIS DE VALEURS .....</b>		<b>86</b>
1)	PRESENTATION .....	86
15)	LES LISTES DE SUIVIS .....	86
16)	AJOUTER/SUPPRIMER DES VALEURS A UNE LISTE.....	87

17)	CHARGEMENT ET MISE A JOUR DES DONNEES .....	87
18)	LES DIFFERENTES COLONNES DU TABLEAU DE SUIVI.....	88
19)	ACCES RAPIDE BOURSORAMA/INVESTIR .....	89
20)	AUTRES OPTIONS .....	89
21)	LA FICHE DE SUIVI D'UN TITRE.....	90
<b>CHAPITRE 9. - GRAPHIQUE .....</b>		<b>94</b>
1)	PRESENTATION.....	94
22)	ZOOM SUR UNE PERIODE .....	95
23)	TRACER UNE DROITE DE TENDANCE.....	96
24)	TRACER UNE DROITE QUELCONQUE.....	96
25)	AFFICHER DES MESURES VERTICALES OU HORIZONTALES SUR LE GRAPHIQUE.....	96
26)	SELECTION ET MODIFICATION DES TRACES REALISEES A L'AIDE LA BARRE D'OUTILS.....	97
27)	PERSONNALISER L'AFFICHAGE DES GRAPHIQUES .....	98
28)	AFFICHAGE MULTI-SELECTION.....	103
29)	CONFIGURER UN GRAPHIQUE (OPTIONS AVANCEES).....	104
<b>CHAPITRE 10. – EVOLUTION DU PORTEFEUILLE BOURSIER.....</b>		<b>106</b>
2)	PRESENTATION.....	106
30)	TYPE DE GRAPHISME.....	106
31)	LE PANNEAU LATERAL DROIT .....	111
32)	BARRE D'OUTILS .....	112
33)	CORRECTION DES DONNEES.....	113
34)	IMPRESSION.....	114
35)	STATISTIQUES.....	114
<b>CHAPITRE 11. UTILISATION DE L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE (IA).....</b>		<b>115</b>
1.	AVERTISSEMENTS ET LIMITES DE RESPONSABILITE.....	115
2.	ACCES A L'IA : SYSTEME DE JETONS ET ABONNEMENTS .....	115
3.	L'ESPACE HISTORIQUE DES ANALYSES IA.....	116
4.	LES DIFFERENTES EXPERTISES DE L'IA SWEET BOURSE.....	117
5.	CONSEILS GENERAUX D'UTILISATION ET REDACTION DE PROMPTS .....	118
6.	QUELQUES EXEMPLES DE PROMPTS .....	118

<b>CHAPITRE 12. – GESTION DU PATRIMOINE.....</b>	<b>120</b>
1) TABLEAU DE BORD .....	120
2) ETATS D’UN BIEN .....	121
3) BILAN DU PATRIMOINE.....	123
<b>CHAPITRE 13. – ECRAN « ACCUEIL » .....</b>	<b>125</b>
1) VIGNETTE VALORISATION .....	125
2) VIGNETTE PANORAMA DE LA SEMAINE .....	125
3) VIGNETTE PALMARES DES TITRES EN PORTEFEUILLE .....	125
4) VIGNETTE INDICE .....	126
5) VIGNETTE PANNEAU D’INFORMATIONS.....	126
6) VIGNETTE MES LIENS.....	126
7) VIGNETTE MA PERFORMANCE .....	127
8) VIGNETTE ACTUALITES ECONOMIQUES ET FINANCIERES.....	127
9) VIGNETTE LE BLOC-NOTES .....	128
10) GESTION UTILISATEURS .....	130
11) GESTION DES SAUVEGARDES.....	131
12) ASSISTANCE.....	133
13) PARAMETRES .....	133
<b>CHAPITRE 14. – EDITION DES TARIFS .....</b>	<b>137</b>
<b>CHAPITRE 15. – QUESTIONS DIVERSES .....</b>	<b>142</b>
<b>CHAPITRE 16. – CONTACT.....</b>	<b>144</b>

## QUELQUES POINTS D'INFORMATION ESSENTIELS AU PREALABLE

### **Stockage des données :**

Toutes les données de SWEET BOURSE sont enregistrées exclusivement sur le disque dur de votre ordinateur afin d'en garantir la confidentialité.

Pour éviter de perdre vos données, il est **fortement recommandé de faire une sauvegarde régulière de votre base de données** sur un autre support (clé USB, dans le cloud...) à l'aide de la fonction « Exportation » disponible dans l'écran d'accueil/Sauvegarde. En effet, si votre disque dur tombait en panne (ce qui reste rare heureusement), l'ensemble de vos données seraient définitivement perdues...

### **Cotations**

Les cotations ne sont pas en temps réel. Les cours comportent un décalage d'environ 15 min, pouvant varier selon la place financière.

### **Configuration minimale requise**


Résolution d'écran de 1280\*720

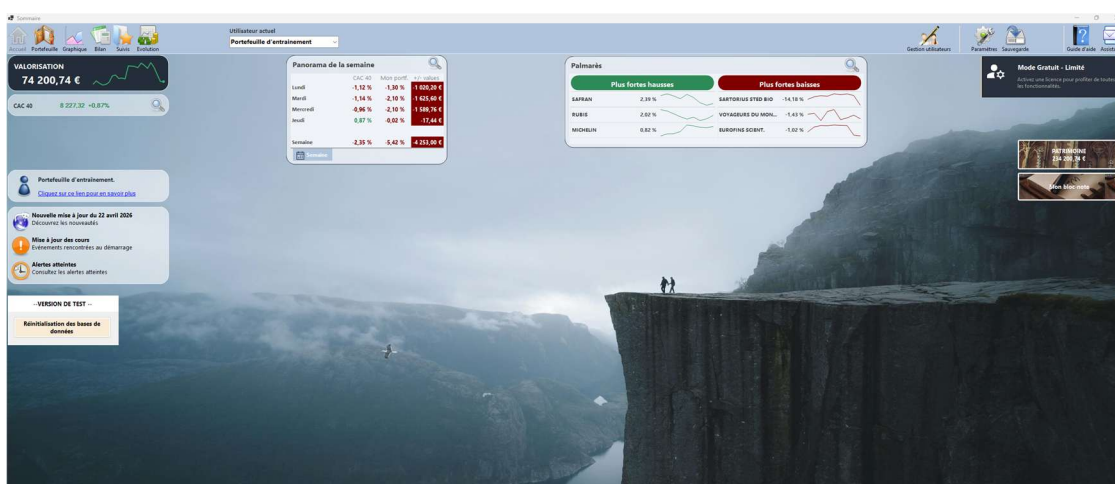
Windows 10 ou Windows 11

# CHAPITRE 1. - LANCEMENT ET PARAMETRAGE DE L'APPLICATION

## 1) LANCEMENT DE L'APPLICATION

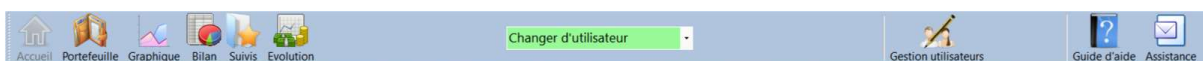


Cliquez sur le bouton  situé sur le bureau. L'application va se lancer et l'écran de démarrage ou d'accueil va apparaître.






## 2) BARRE DE MENU ET LA NAVIGATION




La barre de menu est située en haut de l'écran et constitue le point de navigation central de SWEET BOURSE. Elle se décompose logiquement en trois zones principales.



### Zone de Navigation (Accès aux Écrans Principaux)

Cette zone, située à gauche, permet de basculer entre les principaux modules du logiciel. C'est l'outil essentiel pour accéder aux différentes fonctionnalités d'analyse et de gestion.

Icône	Écran	Fonction principale
	<b>Accueil</b>	Point d'entrée principal. Contient les paramètres de l'utilisateur, le tableau de bord personnalisé et les actualités financières.
	<b>Portefeuille</b>	Affiche l'état actuel (valorisation, titres détenus) de vos portefeuilles. C'est l'écran de gestion quotidienne.
	<b>Graphique</b>	Outil d'analyse technique et de visualisation de l'historique des cours des titres.

	<b>Bilan</b>	Accès aux rapports détaillés et aux bilans de performance (plus-values, rendement, comparaison d'indices).
	<b>Suivis</b>	Permet de gérer les listes de titres favoris et de définir les alertes de cours.
	<b>Évolution</b>	Permet de visualiser l'évolution globale des portefeuilles sur le long terme.

### **Zone Centrale (Sélecteur de Portfeuille)**

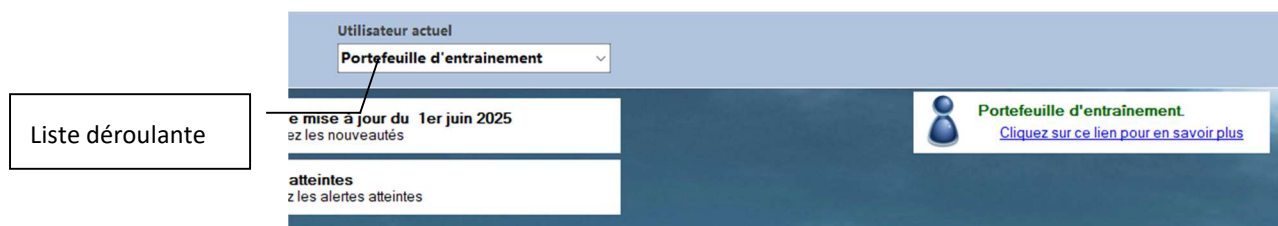
La zone centrale qui comprend une liste déroulante variant selon l'écran sélectionné. Par exemple, la liste déroulante permet de choisir un utilisateur sur l'écran « Accueil », alors qu'il permet de sélectionner un portefeuille boursier sur l'écran « Portfeuille ».

### **Zone Droite (Actions et Outils Contextuels)**

La zone droite qui comprend des boutons permettant de réaliser différentes actions selon l'écran sélectionné.

## 3) PARAMETRAGE ET GESTION UTILISATEUR

Cette section décrit les étapes initiales de gestion des profils.



### **Création et Gestion du Profil Utilisateur**

Lors du premier lancement de SWEET BOURSE, le logiciel vous invite à renseigner votre nom et prénom afin de créer votre profil utilisateur principal.

- Vous pouvez modifier ce profil ou créer des utilisateurs supplémentaires en cliquant sur le bouton « Gestion utilisateur » dans l'écran d'Accueil (voir Chapitre 8 pour les détails avancés).
- Pour basculer entre les profils (le vôtre, celui de votre conjoint, etc.), utilisez la liste déroulante située au milieu de la barre de menu dans l'écran d'Accueil.

### **Le Portfeuille d'Entraînement**

Lors de la première utilisation, la liste déroulante est positionnée sur le « Portfeuille d'entraînement ».

Ce portefeuille est un environnement fictif (un bac à sable) conçu pour vous familiariser avec l'interface et toutes les fonctionnalités de SWEET BOURSE sans impacter vos données réelles. Toutes les fonctionnalités du logiciel sont accessibles dans le portefeuille d'entraînement.

N'hésitez pas à l'utiliser pour simuler des achats, des ventes, ou tester des bilans avant de manipuler vos véritables portefeuilles.

### **Activation de votre Profil Réel**

Une fois que vous vous sentez prêt à utiliser pleinement SWEET BOURSE :


1. Cliquez sur la liste déroulante du profil utilisateur.
2. Sélectionnez votre nom d'utilisateur (le profil que vous avez créé initialement). Un message de bienvenue s'affichera.
3. Vous pouvez alors procéder à la création de vos portefeuilles réels, comme détaillé dans le Chapitre 1.

Avertissement : Vos portefeuilles réels (CTO, PEA, etc.) doivent impérativement être créés sous votre nom d'utilisateur et jamais dans le portefeuille d'entraînement.

# CHAPITRE 2. – PREMIERE UTILISATION

Lorsque vous installez SWEET BOURSE, vous possédez sans doute déjà un ou plusieurs comptes chez des courtiers, avec des portefeuilles de titres constitués depuis longtemps. La toute première étape consiste donc à reproduire fidèlement ces portefeuilles dans le logiciel.

## 1) PREMIERE ETAPE – CREATION DE VOS PORTEFEUILLES

Pour commencer, cliquez sur le bouton  dans la barre d'actions pour accéder à l'écran « *Portefeuille* ». Cet écran est initialement vide. SWEET BOURSE vous invite à créer vos portefeuilles.



### Principe de gestion

Un portefeuille dans SWEET BOURSE correspond à **un compte** chez **un courtier**. Il contient l'ensemble de vos actifs (Actions, SICAV, FCP, ETF). Pour une Assurance-Vie, le portefeuille regroupe à la fois les fonds en euros et les unités de compte.

Vous devez créer autant de portefeuilles que vous avez de comptes distincts.

- Exemple 1 : Vous avez un Compte-Titres Ordinaire (CTO) et un PEA chez le même courtier → Vous devez créer deux portefeuilles distincts.
- Exemple 2 : Vous avez un Compte-Titres chez le courtier A et un autre chez le courtier B → Vous devez créer deux portefeuilles distincts.
- Exemple 3 : Vous avez un contrat d'Assurance-Vie → Un seul portefeuille suffit (il regroupera fonds en euros et unités de compte).

### Procédure de création

1. Cliquez sur le bouton  situé en haut à droite de la barre de menu.
2. Sélectionnez « Créer un nouveau portefeuille ». 
3. La fenêtre de création s'ouvre. La saisie se fait en 3 étapes.



➤ **Etape 1 : Choix de la méthode de saisie**

Deux méthodes vous sont proposées :

- **Méthode simplifiée (Recommandée)** : Idéale pour débiter. Vous saisissez l'état actuel de votre portefeuille sans remonter tout l'historique.
- **Saisie intégrale** : Destinée aux utilisateurs expérimentés ou aux portefeuilles très récents. Elle nécessite de saisir chaque transaction depuis l'ouverture du compte (complexe en cas d'historique long avec divisions d'actions, changements de codes, etc.).

Conseil : Cliquez sur le bouton « [Plus d'informations](#) » pour le détail des méthodes.

➤ **Partie 2 : Type de portefeuille**

Sélectionnez le type de compte (Compte-titres, PEA, PEA-PME, Assurance-vie, etc.).

- Assurance-vie : Assurez-vous de bien sélectionner ce type pour débloquer les fonctionnalités spécifiques (gestion des fonds en euros).
- Compte-titres + Compte espèces spécifique : Cas classique des courtiers en ligne. Un compte "espèces" est associé au compte-titres pour gérer les liquidités disponibles pour vos achats.
- Compte-titres associé au compte bancaire : Cas des banques traditionnelles. Les achats sont débités directement de votre compte courant. Il n'y a pas de compte "espèces" dédié dans le logiciel.

➤ **Partie 3 : Caractéristiques du portefeuille.**

Remplissez les champs suivants :

- ✓ Nom du portefeuille : (Ex : "PEA Boursorama", "CTO Fortuneo").
- ✓ Courtier associé : Sélectionnez votre courtier dans la liste (ou ajoutez-le s'il est absent en cliquant sur le lien à proximité).
- ✓ Monnaie de référence : Par défaut l'Euro (€). Modifiable si vous gérez un compte en devises étrangères.

*Uniquement pour la méthode de saisie intégrale* : Vous devrez renseigner la Date du premier versement (ouverture du compte) et le Montant du premier versement.

En finalisant la création du portefeuille, vous revenez à l'écran « [Portefeuille](#) ». Votre nouveau portefeuille apparaît désormais dans la liste déroulante au centre de la barre de menu.


*Si vous avez choisi la méthode simplifiée, continuez votre saisie [avec la deuxième et troisième étape détaillée ci-après](#).*

*Si vous avez choisi la méthode de saisie intégrale de toutes les transactions, reporter à la partie 5 un peu plus loin : [5. METHODE DE SAISIE INTEGRALE – ETAPE FINALE : SAISIR TOUTES LES TRANSACTIONS](#).*

## 4) METHODE SIMPLIFIE – ETAPE 2 : SAISIR LES TITRES (ACTIONS, ETF,...)

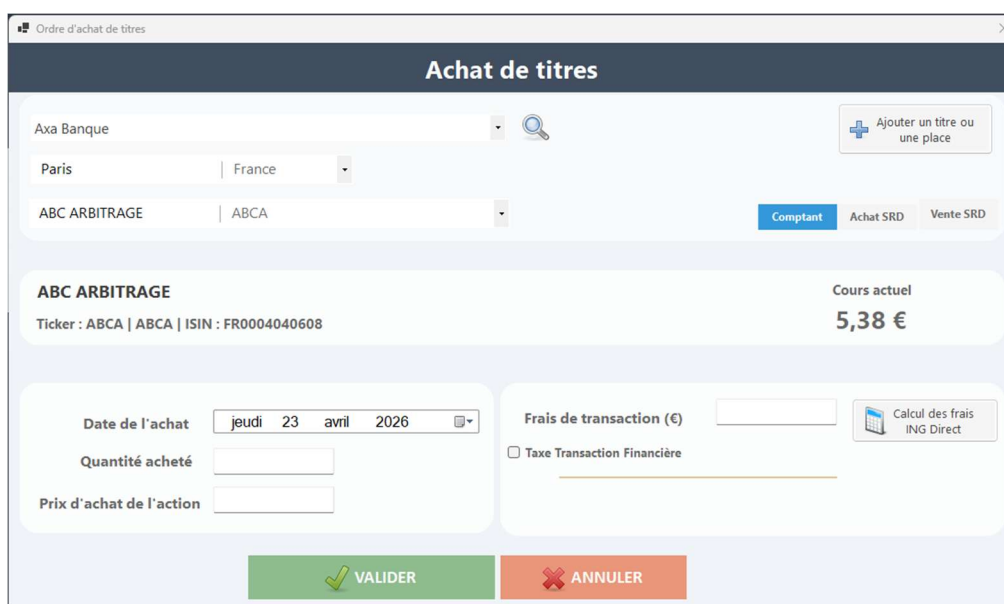
Cette étape consiste à saisir les lignes que vous possédez **actuellement**. Munissez-vous de votre dernier relevé de compte.

1. Sélectionnez le portefeuille concerné via la liste déroulante dans la barre de menu.


2. Cliquez sur le bouton « Transactions »  ;

3. Dans le panneau, choisissez l'action « Achat »  .

Vous obtenez la page suivante :



Puisque vous ne saisissez pas tout l'historique, voici comment remplir les champs par dérogation :

- **Prix d'achat** : Saisissez le **PAMP** (Prix d'Achat Moyen Pondéré) indiqué par votre courtier. Ce prix inclut déjà vos frais passés et fait la moyenne de vos achats antérieurs.
  - *Note* : Pour un titre en devise étrangère, Vous devez cliquer que le bouton  qui apparaîtra pour procéder à la saisie en tenant compte du taux de change.
- **Quantité** : La quantité totale de titres que vous détenez à ce jour.
- **Frais d'achat** : Saisissez **0 €** (car ils sont déjà intégrés dans votre PAMP).
- **Date d'achat** : Mettez la date la plus représentative de la date réelle d'achat.
  - *Important* : Cette date sert au calcul du rendement annualisé de la ligne, mais n'impacte pas le bilan global. Le rendement affiché sera approximatif jusqu'à la vente future de la ligne.

Une fois la saisie terminée, cliquez sur « Valider ». L'action est désormais inscrite dans votre portefeuille.

**Alerte liquidité :** Lors de la validation, SWEET BOURSE affichera probablement une alerte dans le panneau latéral gauche indiquant une **liquidité insuffisante** :

**Attention espèces!**

**C'est normal.** Ignorez ce message pour l'instant et continuez de saisir tous vos titres. Nous ajusterons la liquidité à l'étape 3.

Répétez l'opération pour chaque ligne de votre portefeuille.

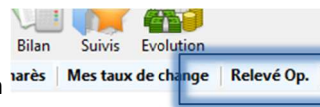
### **FAQ : Saisie des transactions antérieures**

#### PUIS-JE QUAND MEME SAISIR D'ANCIENNES TRANSACTIONS ?

OUI. Vous pouvez saisir un historique partiel, mais vous devez respecter impérativement ces 3 règles :

1. Saisir ces transactions avant l'étape 3 (Initialisation de la liquidité).
2. Respecter l'ordre chronologique des achats/ventes pour un même titre.
3. La composition finale dans le logiciel doit être identique à celle de votre courtier.

#### COMMENT CORRIGER UNE ERREUR DE SAISIE ?



Accédez au « **Relevé des opérations** » via le bouton dans l'écran Portefeuille. Faites un clic droit sur la ligne concernée pour la modifier ou la supprimer.

## 5) METHODE SIMPLIFIE - CAS DE L'ASSURANCE-VIE (FONDS EN EUROS)

Si vous configurez une Assurance-Vie, vous devez ajouter vos fonds en euros en plus des unités de compte (titres).

1. Dans l'écran Portefeuille, regardez le panneau latéral gauche.
2. Cliquez sur le bouton « **Gérer mes fonds en euros** ».
  - *Note* : Si ce bouton n'apparaît pas, vérifiez que le portefeuille est bien configuré en type "Assurance-vie" (Menu Gestion Portefeuilles >Actions>Modifier ce portefeuille>Type de compte).
3. Saisissez vos différents fonds et leurs montants actuels.

(Pour plus de détails, référez-vous au Chapitre 3 : Gestion des fonds en euros).

VALORISATION	
	31 766,88 €
dont unités de compte	25 615,41 €
dont fonds en euros	6 151,47 €

**Gérer mes fonds en euros**

## 6) METHODE SIMPLIFIE - ETAPE 3 : INITIALISATION DE LA LIQUIDITE

Une fois tous vos titres saisis, la liquidité (espèces) affichée par SWEET BOURSE est probablement fausse (souvent négative). Il faut la synchroniser avec votre courtier. Cette opération est unique et INDISPENSABLE pour activer votre portefeuille.

1. Un bandeau d'alerte s'affiche souvent en haut de l'écran. Cliquez sur le bouton « **Initialiser la liquidité** » à droite de ce bandeau (ou via le menu de gestion des espèces).

Création d'un portefeuille en cours. Saisissez tous les titres en portefeuille.  
Une fois terminé, cliquez sur 'Initialiser la liquidité' pour mettre à jour les espèces.

Initialiser la liquidité

2. Une fenêtre s'ouvre :
  - Champ Montant : Saisissez le montant exact des espèces disponibles sur votre compte courtier (le "cash").
3. Cas particuliers :
  - Assurance-Vie : Le montant est généralement 0 €, car tout l'argent est investi (soit en fonds euros, soit en UC).
  - Compte-titres relié au compte bancaire : Le montant est 0 € (pas de poche espèces dédiée).
4. Cliquez sur Valider.

SWEET BOURSE va créer automatiquement une opération de régularisation (virement entrant ou sortant) pour caler votre solde. Votre portefeuille est désormais Actif.

Renouvelez l'opération pour tous les portefeuilles que vous avez créés.

### ET ENSUITE ?

---

Vos portefeuilles sont maintenant à jour et prêts ! À l'avenir :

- Saisissez vos nouveaux achats/ventes au fil de l'eau.
- Si vous faites un apport d'argent, utilisez la fonction « **Virement entrant** » (dans Transactions> Gestion Espèces). Pour plus d'informations, se référer au chapitre 3, rubrique « Mise à jour de la liquidité ».
- N'utilisez la fonction « Ajuster la liquidité » que pour corriger de minimes écarts d'arrondis.

**VOUS POUVEZ DESORMAIS PROFITER DE TOUTE LA PUISSANCE D'ANALYSE DE SWEET BOURSE.  
BON TRADING !**

## 7) METHODE DE SAISIE INTEGRALE – ETAPE FINALE : SAISIR TOUTES LES TRANSACTIONS.

**Note importante** : Cette section concerne uniquement les utilisateurs ayant choisi la « Méthode de saisie intégrale » lors de la création du portefeuille.

Avec cette méthode, pour obtenir un historique cohérent, vous devez saisir **chronologiquement** l'intégralité des transactions réalisées depuis l'ouverture de votre compte chez le courtier.

### La procédure de saisie

Il est impératif de respecter l'ordre chronologique des événements (ne saisissez pas une vente avant l'achat correspondant). Voici les types d'opérations à renseigner :

- **Versements et retraits d'espèces** :
  - *Rappel* : Le tout premier versement (à l'ouverture du compte) a déjà été enregistré lors de l'étape de création du portefeuille. Ne le ressaisissez pas.
  - Saisissez tous les virements entrants (apports) ou sortants (retraits vers votre compte bancaire) ultérieurs.
- **Achats et ventes de titres** : À saisir scrupuleusement dans l'ordre de leur exécution.
- **Dividendes et Frais** : N'oubliez pas les versements de dividendes (coupons) ou les frais divers (droits de garde, frais de connexion) qui impactent votre liquidité.

### Vérification finale : Le test de la liquidité

Une fois l'ensemble des opérations saisies, regardez le montant de la liquidité (espèces disponibles) affiché dans SWEET BOURSE.

- Si le montant correspond exactement à celui affiché par votre courtier : Félicitations, votre saisie est parfaite !
- Si le montant diffère : Vous avez probablement oublié une opération ou fait une erreur de montant/date.
  - *Astuce* : Allez dans l'écran Bilan / Transactions pour afficher la liste complète. Comparez-la ligne par ligne avec vos relevés de compte pour identifier l'écart.

## CAS COMPLEXE : GESTION DES REGROUPEMENTS ET FRACTIONNEMENTS

---

Durant la vie d'un titre, il arrive que son cours et sa quantité soient modifiés techniquement :

- **Regroupement (ex : x2)** : Le nombre d'actions est divisé par 2, le cours est multiplié par 2.
- **Fractionnement (ex : /10)** : Le nombre d'actions est multiplié par 10, le cours est divisé par 10.

Le problème : Les fournisseurs de données (et donc SWEET BOURSE) mettent à jour l'historique des cours en tenant compte de ces changements. Si vous saisissez une transaction ancienne avec le prix de l'époque (avant division), cela créera une incohérence avec l'historique de cours téléchargé aujourd'hui.

La solution : Adapter votre saisie

Plutôt que de saisir l'opération telle qu'elle apparaît sur votre vieux relevé, vous devez la convertir aux valeurs actuelles.

**Procédure recommandée :**

1. **Vérifiez le cours historique :** Dans l'écran « *Graphique* » de SWEET BOURSE, regardez le cours du titre à la date de votre achat.
  - *Cas A* : Le cours affiché est proche de votre prix d'achat réel → Saisissez la transaction normalement.
  - *Cas B* : Le cours affiché est totalement différent (ex : 20 € affiché alors que vous avez acheté à 10 €) → Un regroupement/fractionnement a eu lieu.
2. **Calculez le coefficient :** Dans l'exemple ci-dessus (20€ vs 10€), le coefficient est de 2 (Regroupement).
3. **Saisissez les valeurs ajustées :** Appliquez ce coefficient sur le prix et la quantité lors de la saisie. Le montant total investi doit rester identique.

Donnée	Votre relevé papier (Réalité historique)	Saisie à effectuer dans SWEET BOURSE (Ajustée)
Quantité	100 actions	50 actions (100 / 2)
Prix unitaire	10 €	20 € (10 x 2)
Total	1 000 €	1 000 € (Inchangé)

**CAS PARTICULIER : SAISIE D'UN TITRE QUI N'EXISTE PLUS**

Si vous avez possédé par le passé une société qui a fait faillite ou a été retirée de la cote, elle n'apparaîtra pas dans la recherche automatique.

1. Dans le menu Transactions / Achat, cliquez sur le bouton « Ajouter un titre » pour le créer manuellement.
2. Attention : Comme le titre n'est plus coté, SWEET BOURSE ne peut pas télécharger d'historique. Par défaut, le logiciel utilisera votre prix d'achat comme valeur constante pour tout l'historique.
3. Correction manuelle (Optionnel) : Si vous souhaitez affiner la valorisation historique de ce titre disparu :
  - Faites un clic droit sur la ligne du titre dans le portefeuille.
  - Sélectionnez « Édition des cours ».
  - Modifiez manuellement les valeurs dans la colonne « *Cours utilisés pour la valorisation en portefeuille* ».

# CHAPITRE 3. CREATION DE COMPTE ET GESTION DES LICENCES SWEET BOURSE

Afin de s'adapter aux besoins de chaque investisseur tout en assurant un modèle économique viable pour le développement continu du logiciel, SWEET BOURSE se décline en deux versions. Cette approche permet de rémunérer le temps de développement et de financer l'intégration de fonctionnalités avancées nécessitant des services tiers (comme l'intelligence artificielle).

## 1) LES DEUX OFFRES SWEET BOURSE

### **L'Offre Gratuite (Par défaut)**

Il s'agit de la version active dès l'installation du logiciel. Entièrement gratuite et ne nécessitant aucune inscription préalable, elle vous permet d'accéder immédiatement à toutes les fonctions essentielles pour gérer et suivre vos portefeuilles boursiers.

Certaines fonctionnalités d'analyse avancées sont verrouillées.

Bien que vous n'ayez pas d'abonnement, l'assistant IA reste accessible "à la carte" grâce à l'achat de « Jetons IA » depuis votre espace utilisateur.

### **L'Abonnement Premium (Annuel)**

Cette version payante est conçue pour les utilisateurs souhaitant exploiter tout le potentiel du logiciel. La souscription à cet abonnement annuel vous offre les avantages suivants :

- Accès illimité à 100 % des fonctionnalités de SWEET BOURSE.
- Inclusion d'un forfait mensuel de requêtes IA, ce qui s'avère généralement plus avantageux que l'achat de jetons à l'unité.
- Une assistance technique dédiée et réactive.

Une seule licence vous permet d'installer et d'activer SWEET BOURSE sur plusieurs ordinateurs (dans le strict cadre d'une utilisation personnelle et non professionnelle).

## 2) COMMENT CREER UN COMPTE ET SOUSCRIRE A UN ABONNEMENT ?

La souscription à l'offre Premium ou l'achat de jetons IA nécessite la création d'un compte utilisateur SWEET BOURSE sécurisé. Cette démarche s'effectue sur notre portail web dédié.

## Accéder au portail web :

Deux possibilités s'offrent à vous :

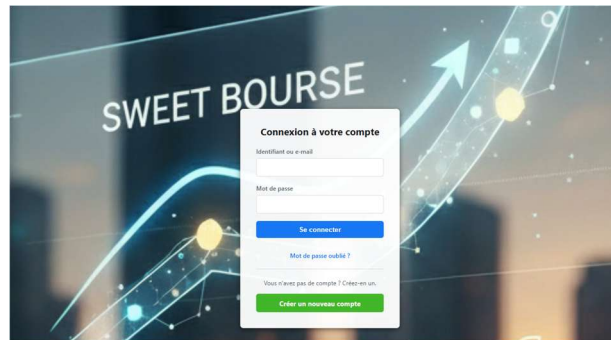
- Depuis le site internet : Rendez-vous sur le site officiel de SWEET BOURSE et cliquez sur l'onglet « Mon compte ».
- Depuis le logiciel : Sur l'écran d'accueil de SWEET BOURSE, cliquez sur le bouton « Compte » (situé en haut à gauche), puis sélectionnez « Accéder au site ».

## Créer votre compte :

Sur le portail Web, remplissez le formulaire d'inscription en renseignant :

- Un identifiant de votre choix
- Une adresse e-mail valide
- Un mot de passe sécurisé

Par mesure de sécurité, une étape de validation sera requise. Un lien de confirmation vous sera automatiquement envoyé sur l'adresse e-mail renseignée pour finaliser l'activation de votre espace.



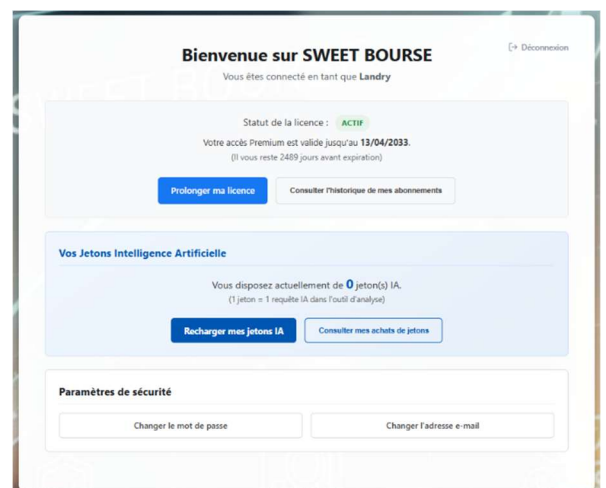
## 3) PRESENTATION DU TABLEAU DE BORD

Une fois connecté à votre compte SWEET BOURSE sur le portail web, vous accédez à votre tableau de bord personnel. Celui-ci est divisé en trois espaces distincts pour faciliter la gestion de vos services :

### 1. Espace Licence (Partie supérieure) :

Retrouvez ici toutes les informations liées à votre abonnement SWEET BOURSE. Vous pouvez y acquérir une nouvelle licence ou renouveler une licence existante.

Astuce : Si vous renouvelez votre abonnement avant sa date d'expiration, la nouvelle période ne commencera qu'à la fin de l'échéance en cours. Vous ne perdez donc aucun jour d'abonnement.



## 2. Espace Crédits IA (Partie centrale) :

Ce panneau est dédié à la gestion de votre intelligence artificielle. Vous pouvez y consulter votre solde actuel de requêtes et acheter de nouveaux packs de « Jetons IA ». (Rappel : l'achat de jetons IA est ouvert à tous, y compris aux utilisateurs de la version gratuite).

## 3. Espace Sécurité (Partie inférieure) :

Ce module vous permet de mettre à jour vos informations de connexion (modification de votre mot de passe ou de votre adresse e-mail).

## 4) ACTIVER VOTRE LICENCE SUR LE LOGICIEL

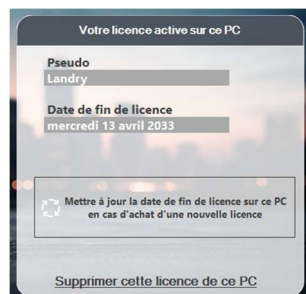
Après avoir souscrit à l'abonnement Premium sur le portail web, il ne vous reste plus qu'à lier votre logiciel à votre compte pour débloquer les fonctionnalités sur votre ordinateur.

### Procédure d'activation :

- Ouvrez SWEET BOURSE.
- Sur l'écran d'accueil, cliquez sur le bouton « Compte » (situé en haut à droite).

Un panneau d'activation s'affiche. Saisissez-y vos identifiants SWEET BOURSE (ceux créés précédemment sur le site web).

Validez. Si vos identifiants sont corrects, votre licence Premium s'activera immédiatement sur le PC.

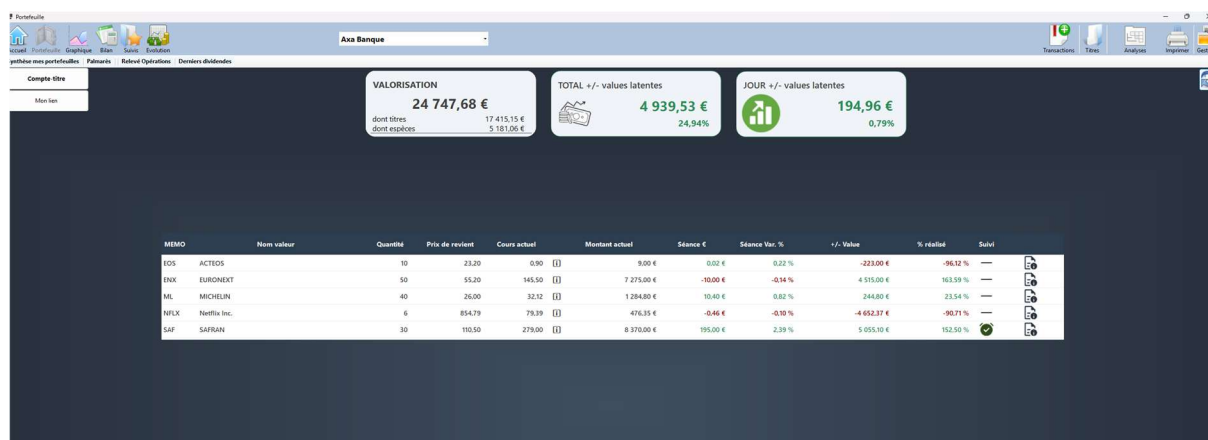


# CHAPITRE 4. - GESTION DU PORTEFEUILLE

Félicitations ! Après avoir initialisé vos portefeuilles et liquidités (Chapitre 1), vos données sont désormais actives dans SWEET BOURSE. Ce chapitre vous guidera à travers l'interface principale et les outils de suivi quotidiens de vos portefeuilles.

## 1) DECOUVERTE DU TABLEAU DE BORD

Pour accéder à cet écran, cliquez sur le bouton  situé dans la barre de menu principale.



MEMO	Nom valeur	Quantité	Prix de revient	Cours actuel	Montant actuel	Séance €	Séance Var. %	+/- Value	% réalisé	Suivi
EOS	ACTEOS	10	23.20	0.90	9.00 €	0.02 €	0.22 %	-223.00 €	-96.12 %	—
ENX	EURONEXT	50	55.20	145.50	7 275.00 €	-10.00 €	-0.14 %	+ 515.00 €	163.59 %	—
ML	MICHELIN	40	26.00	32.12	1 284.80 €	10.40 €	0.82 %	244.80 €	23.54 %	—
NFLX	Nvidia Inc.	6	854.79	79.39	476.35 €	-0.46 €	-0.10 %	-4 652.37 €	-90.71 %	—
SAF	SAFRAN	30	110.50	279.00	8 370.00 €	195.00 €	2.39 %	5 055.10 €	152.50 %	—

L'écran se divise en plusieurs zones clés, dont la principale est le **tableau central**, qui récapitule l'ensemble des titres présents dans votre portefeuille.

### Comprendre les colonnes du tableau

Il est important de faire la distinction entre les données de séance et les performances journalières :

- **Colonnes « Séance (en devise) » et « Séance var. en % »** : Elles affichent les données de la *dernière cotation* ou de la dernière séance du titre.
- **Colonnes « Gain jour » et « Variation jour »** : Elles calculent la performance exacte *entre la veille et aujourd'hui*.

**Note** : Les colonnes de performance journalière (« Gain jour » et « Variation jour ») sont masquées par défaut. Pour les afficher, veuillez-vous référer à la section 24. *Personnalisation de l'écran portefeuille*.


### Fonctionnalités et interactions du tableau

Ce tableau interactif vous offre plusieurs outils pour analyser vos titres :

- **Tri des données** : Cliquez simplement sur l'en-tête d'une colonne pour trier le tableau. *Exemple : un clic sur l'en-tête « Var. jour » classera vos titres selon leur performance quotidienne.*

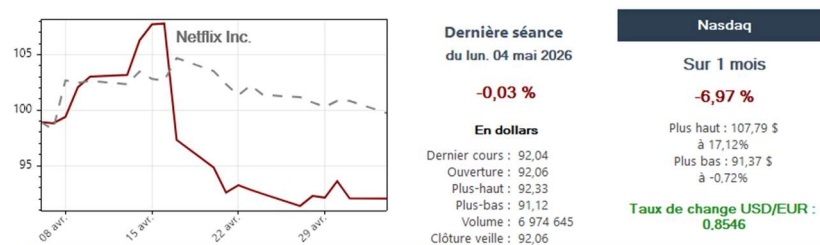
- **Accès rapide au forum (Boursorama) :** Effectuez un double-clic gauche sur la ligne d'un titre pour ouvrir automatiquement votre navigateur sur la page « Forum » Boursorama de cette valeur. *(Ce raccourci est modifiable, voir la section 24. Personnalisation du double-clic).*

## LA COLONNE D'INFORMATION

Située par défaut entre les colonnes « Cours actuel » et « Montant actuel », cette colonne affiche une icône  pour chaque ligne de votre portefeuille.

En survolant cette icône avec le curseur de votre souris, une fenêtre contextuelle s'affiche et vous donne accès à :

- L'ensemble des informations journalières du titre.
- Un graphique d'évolution du cours sur le dernier mois.
- Une courbe en pointillés gris représentant l'indice de référence (le CAC 40 par défaut) afin de faciliter vos comparaisons.



**Particularité des OPCVM :** Les OPCVM n'étant pas cotés en continu, ce panneau d'information affichera la date et le cours de la dernière cotation connue (qui peut parfois dater de quelques jours).

## AFFICHAGE DE TOUS LES PORTEFEUILLES

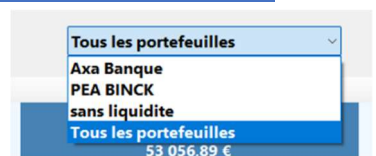
Si vous gérez plusieurs portefeuilles sur le logiciel, vous trouverez l'option « **Tous les portefeuilles** » dans le menu déroulant de sélection en haut de l'écran.

**Particularités de cette vue globale :**

- Si un même titre est présent dans plusieurs de vos portefeuilles, il apparaîtra sur plusieurs lignes distinctes dans le tableau (les montants et quantités ne sont pas fusionnés).
- Si vos portefeuilles utilisent des devises différentes, tous les montants seront convertis et affichés dans votre devise de référence globale (celle définie dans votre système Windows ou dans *Accueil > Paramètres*).
- Cet affichage global a un but purement consultatif. Il n'est pas possible de passer des ordres de bourse depuis cet écran, et certaines options d'édition peuvent être désactivées.

**Pourquoi cette option peut-elle être absente ?** L'option « Tous les portefeuilles » n'apparaîtra pas dans votre menu déroulant si :

1. L'un de vos portefeuilles est encore en cours de création (non finalisé).

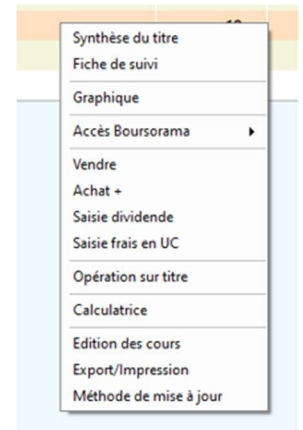


- Vous possédez au moins un portefeuille de type « Compte sur Marge » ou « Compte sans liquidité ». Ces types de comptes ont des spécificités qui les rendent actuellement incompatibles avec la vue globale.

#### MENU D'ACTION :

Pour afficher ce menu contextuel, effectuez un **clic droit** avec votre souris sur la ligne d'un titre de votre portefeuille. Ce menu vous fait gagner du temps en offrant des raccourcis vers les actions suivantes :

- **Synthèse du titre** : Affiche l'historique complet de toutes les opérations liées à ce titre (positions actuelles et opérations soldées). *Pour plus de détails, consultez le chapitre 4. Bilan / 7. Historique d'un titre.*
- **Fiche de suivi** : Ouvre une fiche récapitulative pour définir vos objectifs de cours ou configurer des alertes.
- **Graphique** : Affiche un historique graphique complet et détaillé de la valeur (plus complet que l'aperçu de la colonne d'information).
- **Accès Boursorama** : Ouvre votre navigateur directement sur la page du titre sur le site Boursorama (forum, actualités, etc.).
- **Vendre / Achat +** : Raccourcis pour vendre ou racheter des positions sur ce titre, sans avoir à passer par le menu « Transaction ».
- **Saisie dividende** : Permet d'enregistrer rapidement le versement d'un dividende.
- **Saisie frais en Unité de compte** : (*Réservé aux comptes d'assurance-vie*) Raccourci pour saisir les frais appliqués à ce titre.
- **Rachat VAD** : (*Uniquement si vous avez une Vente À Découvert en cours*) Raccourci pour racheter votre position.
- **Opération sur titre** : Pour gérer les événements spécifiques (fractionnements, regroupements d'actions, etc.).
- **Calculatrice** : Ouvre l'outil de calcul intégré.
- **Édition de cours** : Permet de corriger manuellement un cours de bourse si la valeur téléchargée est erronée.
- **Méthode de mise à jour** : Permet de configurer la façon dont les données de ce titre sont actualisées.
- **Export / Impression** : Propose plusieurs options pour exporter le tableau de votre portefeuille (vers Word, Excel, page Web) ou pour l'imprimer.



## PANNEAU SRD :

**SRD**  
Service de règlement différé

Jour de règlement : 30/09/2022

Gain à venir au SRD : -204,00 €

Ce panneau est dynamique : il s'affiche **uniquement** si vous détenez des actions au SRD ou si vous avez réalisé des gains au SRD durant le mois en cours.


**Important :** Les montants liés au SRD ne sont définitivement crédités sur votre portefeuille qu'à la fin du mois boursier.

Ce panneau vous permet de suivre trois indicateurs clés :

- **Le jour de règlement :** Il s'agit de la date exacte à laquelle vos gains réalisés seront effectivement crédités sur votre compte.
- **Les +/- values réalisées :** Ce sont les gains ou pertes déjà actés suite à la vente d'actions au SRD ce mois-ci. *Note : Les opérations effectuées entre le jour de liquidation (environ 2 jours avant le règlement) et le jour de règlement seront comptabilisées sur le mois boursier suivant.*
- **Les +/- values latentes :** Il s'agit des gains ou pertes potentiels sur les actions SRD que vous détenez encore en portefeuille (non encore vendues).

**Le gain à venir** (ou la perte) affiché correspond à l'addition de vos +/- values réalisées et de vos +/- values latentes.

## ACTUALISATION DES DONNEES :

Dans le coin supérieur droit de votre écran, vous trouverez le bouton d'actualisation .

Un clic sur ce bouton force la mise à jour immédiate des cours de bourse pour l'ensemble de vos portefeuilles (ainsi que dans l'écran « Suivis »).

### Ce qu'il faut savoir sur l'actualisation :

- Les cours sont mis à jour automatiquement à chaque ouverture de SWEET BOURSE. Le bouton manuel est surtout utile si vous laissez le logiciel ouvert pendant de longues sessions.
- Les cours affichés ne sont pas en temps réel strict ; ils peuvent présenter un décalage allant jusqu'à 15 minutes.
- Si SWEET BOURSE ne parvient pas à télécharger le cours du jour pour un titre, la cellule s'affichera avec un fond doré/jaune. Le logiciel utilisera alors le dernier cours connu ou, à défaut, votre prix d'achat.
- Sans cliquer, passez simplement le curseur de votre souris sur l'icône d'actualisation pour faire apparaître une info-bulle. Celle-ci vous indiquera le nombre total de lignes dans votre portefeuille ainsi que la date et l'heure exactes de la dernière mise à jour des cours.

Nbre de lignes : 2  
Relevé à la Date du 04/06/2023 09:41:27

## INFORMATION SUR LES MONTANTS ESPÈCES, FONDS EN EUROS ET ACTIONS

La valorisation totale de votre portefeuille affichée à l'écran est la somme de trois composantes :

- **Le montant « Actions »** : La valeur cumulée de l'ensemble des titres boursiers saisis dans votre portefeuille.
- **Le montant « Espèces »** : Vos liquidités disponibles (non investies).
- **Le montant « Fonds en Euros »** : La somme de tous vos fonds en euros (*cette ligne s'applique uniquement aux contrats d'assurance-vie*).

---

*Note importante concernant les contrats d'assurance-vie :*

*Dans un contrat d'assurance-vie, le montant « Espèces » doit toujours être égal à 0 €. En effet, l'argent est censé être intégralement investi, que ce soit dans des fonds en euros ou dans des supports boursiers (Unités de compte).*

*Le solde « Espèces » agit uniquement comme une **zone de transit temporaire** lors de vos arbitrages. Exemple : Vous vendez des Unités de compte pour 1 000 € afin de les sécuriser sur un fonds en euros. Lors de la saisie de la vente dans SWEET BOURSE, le montant Espèces est crédité de 1 000 €. Ensuite, lors de la saisie de l'achat du fonds en euros, le montant Espèces est débité de 1 000 €. Le solde final retombe à 0 €.*

**Que faire si votre montant Espèces n'est pas à 0 € sur une assurance-vie ?** Cela indique généralement un oubli ou une erreur de saisie :

- *Soit vous avez effectué un versement ou un rachat (retrait) sur votre contrat réel, mais vous ne l'avez pas encore enregistré dans SWEET BOURSE (via le menu « Gestion Espèces »).*
  - *Soit une transaction boursière est manquante, incomplète ou comporte une erreur de montant.*
- 

## INFORMATION SUR LES +/- VALUES LATENTES

Le panneau situé en haut de l'écran vous indique le total des plus ou moins-values latentes, c'est-à-dire les gains ou pertes sur les titres que vous détenez actuellement.

Il est important de distinguer deux pourcentages :

- **La variation globale** (ex : 22.58 %) : Elle est calculée sur le montant global de votre portefeuille, en incluant vos liquidités et en se basant sur le **prix de revient** (votre prix d'achat initial) de vos titres.
- **La variation journalière** (ex : 0,00 %) : Elle est également calculée sur le montant global du portefeuille, mais en se basant sur la liquidité et la **valorisation de la veille** de vos titres.



## AFFICHAGE DES INDICES (CAC 40 ET AUTRES...)

En bas de l'écran, une ligne indique les cotations et variations des principaux indices. À l'installation, SWEET BOURSE affiche le CAC 40, le NASDAQ et le BEL 20.

BEL 20 5364,3301	+0,00 %	Dow Jones 49367,8906	-0,27 %	CAC 40 8027,48	+0,00 %	SP 500 7243,4702	+0,18 %	Nasdaq Composite 25196,623	+0,33 %
------------------	---------	----------------------	---------	----------------	---------	------------------	---------	----------------------------	---------

Vous pouvez remplacer ces indices en accédant aux « Paramètres » depuis l'écran d'accueil (voir Chapitre 8). Plus d'une trentaine d'indices mondiaux sont disponibles.

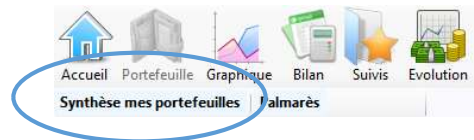
Sans avoir à cliquer, positionnez simplement le curseur de votre souris sur le cours d'un indice : un graphique s'affichera pour vous montrer son évolution sur le dernier mois.

Si vous faites un double-clic sur une ligne, vous ferez apparaître un graphique historique complet.

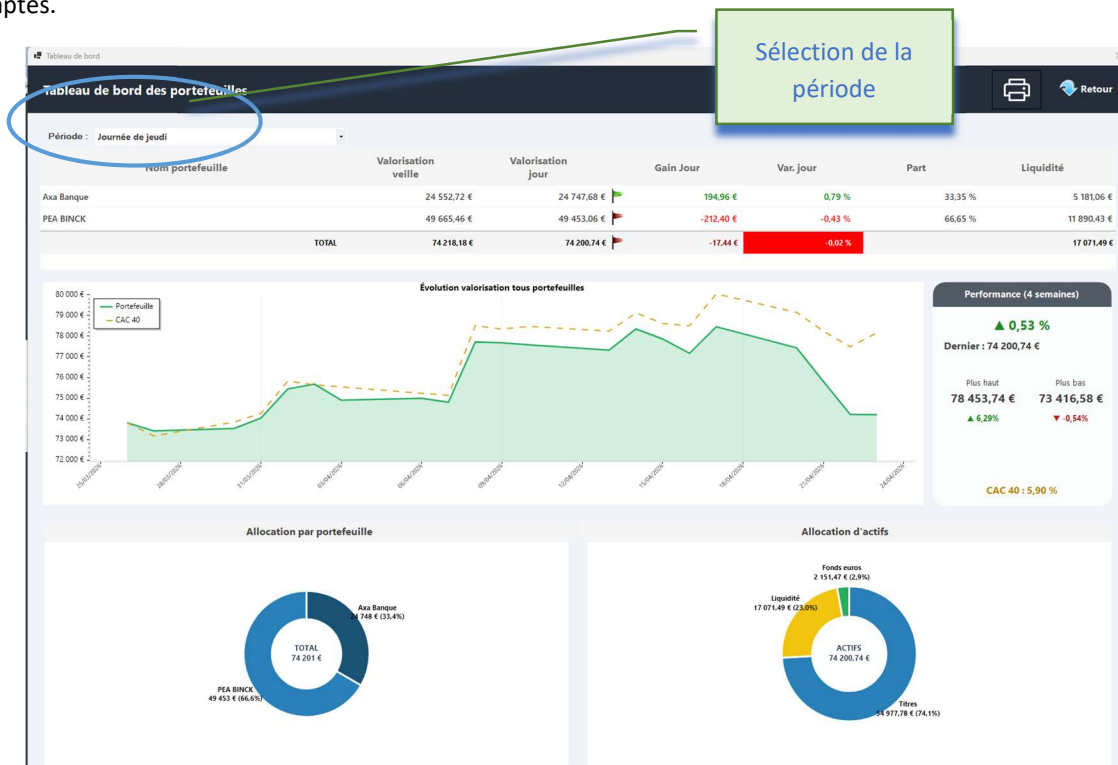
En positionnant la souris sur le cours de l'indice, l'évolution du cours sur les 3 dernières semaines s'affiche.

## SYNTHESE DES PORTEFEUILLES

Dans le coin supérieur gauche de votre écran, vous trouverez le bouton « Synthèse mes portefeuilles »



Un clic sur ce bouton ouvre un tableau de bord complet qui résume la situation globale de l'ensemble de vos comptes.



### Sélection de la période d'analyse

Une liste déroulante vous permet de modifier la période étudiée dans le tableau supérieur. Vous pouvez choisir d'afficher :

- La dernière journée de cotation.
- L'une des quatre dernières semaines.

Comportement par défaut du logiciel : Du lundi au vendredi, la période sélectionnée par défaut correspond à la journée de cotation en cours. Le week-end (samedi et dimanche), l'affichage bascule automatiquement sur le bilan de la semaine écoulée.

### **Comprendre le calcul des gains**

Pour vous offrir une vision juste de votre performance, SWEET BOURSE calcule vos gains selon des règles précises :

- Le Gain journalier : Il est calculé par rapport à la valorisation totale de vos portefeuilles la veille au soir.
- Le Gain hebdomadaire : Il est calculé d'un vendredi soir au vendredi soir suivant.

**Que comprend exactement ce "gain" ?** La performance affichée est globale. Elle intègre le versement de vos dividendes, les frais de transaction, les plus ou moins-values latentes (les titres que vous possédez encore), ainsi que les gains de cessions (les titres vendus).

**Ce qui est exclu du calcul :** Afin de ne pas fausser votre véritable performance boursière, les versements (dépôts) et les retraits d'espèces sur vos portefeuilles ne sont *pas* considérés comme des gains ou des pertes.

### **Graphique et Impression**

- La fenêtre de synthèse intègre un graphique retraçant l'évolution de la valeur totale de vos portefeuilles sur les 4 dernières semaines.
- Vous pouvez conserver une trace papier de ce bilan à tout moment en cliquant simplement sur le

bouton 

## **PALMARES DES TITRES**

---

Le palmarès est accessible en cliquant sur le bouton « **Palmarès** » situé en haut à gauche :



Palmarès des titres en portefeuille					
Variation de la journée de jeudi					
Nom	Var. (%)	Cours	Lien	Suivi	
SAFRAN	2,39 %	279,00 €			
RUBIS	2,02 %	34,36 €			—
MICHELIN	0,82 %	32,12 €			—
ACTEOS	0,22 %	0,90 €			—
Apple Inc.	0,01 %	273,21 €			
EURONEXT	-0,14 %	145,50 €			—
Netflix Inc.	-0,43 %	92,84 \$			—
EUROFINS SCIENT.	-1,02 %	62,00 €			—
VOYAGEURS DU MONDE	-1,43 %	138,00 €			—
SARTORIUS STED BIO	-14,18 %	157,90 €			—

Il indique les variations journalières et la valeur du cours de la dernière séance de cotation pour tous les titres qui sont en portefeuilles. Les dernières colonnes du tableau permettent d'accéder directement au graphique historique du titre, ou au suivi du titre.

## 2) PANNEAU DE VISUALISATION

Pour ouvrir ce panneau d'analyse détaillée, cliquez sur l'icône située sur la ligne du titre de votre choix dans votre portefeuille. Le panneau s'affichera alors dans la partie basse de votre écran.

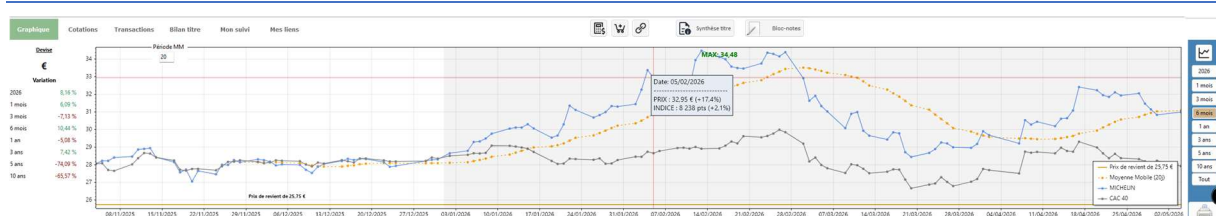
Afin de vous offrir un espace de lecture optimal, l'ouverture de ce panneau modifie temporairement l'interface. Les informations globales situées en haut de l'écran (valorisation totale, +/- values, etc.) sont masquées.

Vous n'avez pas besoin de fermer le panneau pour analyser un autre titre. Cliquez simplement sur l'icône d'une autre ligne de votre portefeuille, et le panneau de visualisation se mettra à jour instantanément avec les données de la nouvelle valeur. Pour quitter ce mode et retrouver votre affichage classique, cliquez sur le bouton « Fermer » situé en haut à droite du panneau.

Ce panneau se compose de **6 onglets (volets)** thématiques :


Graphique Cotations Transactions Bilan titre Mon suivi Mes liens

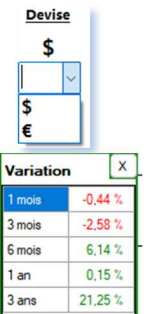
### LE VOLET GRAPHIQUE



C'est l'onglet affiché par défaut. Il présente l'historique visuel du cours de votre titre.

- Votre *prix de revient* est matérialisé par une **ligne horizontale orange**. L'évolution de l'indice de référence associé est indiquée par une courbe en pointillés gris.

- Sur la droite du graphique, choisissez votre échelle de temps : historique complet, 10 ans, 5 ans, 3 ans, 1 an, 6 mois, l'année en cours...
- Le graphique s'affiche par défaut dans la devise de cotation du titre (ex : en \$ pour une action Apple sur le Nasdaq). Si cette devise diffère de la devise de votre portefeuille, un menu déroulant apparaît juste en dessous pour vous permettre de convertir l'affichage du graphique dans la devise de votre choix.
- Le coté gauche affiche le détail chiffré des variations sur différentes périodes.
- Un clic sur le bouton  vous bascule directement vers l'écran « Graphique » principal du logiciel, pour une analyse technique plus poussée.
- Le graphique affiche également la moyenne mobile (par défaut 20 jours). Vous pouvez modifier le nombre de jours. Cela s'appliquera lors de vos prochaines cessions.




## LE VOLET COTATIONS

Date	Dernier cours	Ouverture	Plus haut	Plus bas	Volume
04/05/2026	31	30,8500003814697	31,1399993896484	30,5900001525879	469480
30/04/2026	30,84	30,25	30,93	29,87	2501746
29/04/2026	31,15	31,6	31,82	31,07	1479061
28/04/2026	31,48	31,94	32,19	31,48	1868074
27/04/2026	32,06	31,89	32,31	31,83	1115836
24/04/2026	31,94	31,69	32,27	31,62	1150415
23/04/2026	32,12	31,66	32,12	31,59	1261680
22/04/2026	31,86	31,91	32,13	31,76	1287125
21/04/2026	31,96	32,25	32,44	31,94	1373371
20/04/2026	32,24	31,88	32,24	31,8	2042485

Cet onglet affiche un tableau récapitulatif des données de marché actuelles de la valeur (cours de clôture, d'ouverture, plus-bas, plus-haut, volume d'échanges).

Sur la droite, des boutons d'action vous permettent de :

- **Exporter ou imprimer** le tableau des cotations.
- **Éditer manuellement** les cotations ou importer un fichier de données.
- **Réinitialiser et mettre à jour** l'historique complet des cours de ce titre grâce au bouton 



## LE VOLET TRANSACTIONS

Relevé des transactions pour Ava Banque en €

Achats/ventes (1)     Dividendes (1)

Date	Nature operation	Quantité	Prix Achat	Prix revient	Prix Vente	Frais	Montant	Gain/perte	Gain/perte %	Qte restante
01/01/2015	Achat	50		35			10,00	-2 760,00		50

Sélection du type d'opération affichée. Le chiffre entre parenthèse indique le nombre de lignes.

Retrouvez ici l'historique précis de tous les mouvements liés à ce titre *au sein du portefeuille actuellement sélectionné*.

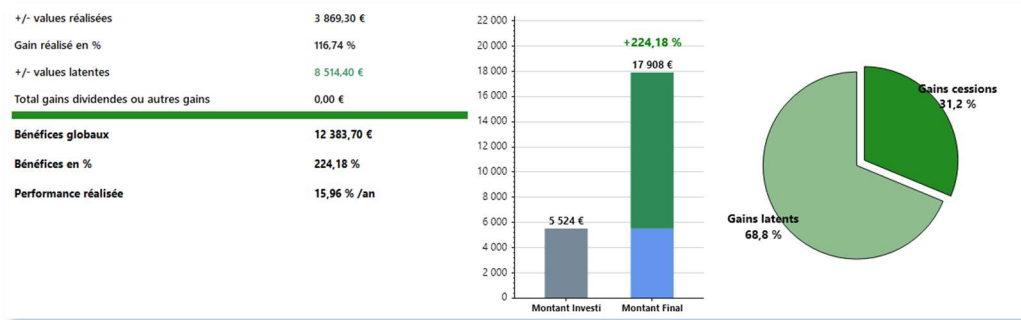
Vous pouvez filtrer l'affichage en cochant l'une des trois vues suivantes :

1. Toutes les transactions d'**achats et de ventes**.
2. L'historique des versements de **dividendes**.
3. Le récapitulatif des **frais**.



*Note : Les boutons situés sur la droite vous donnent accès à un bilan transactionnel plus large et à un historique spécifique dédié aux dividendes.*

## LE VOLET BILAN TITRE



Contrairement à la vue classique du portefeuille (qui ne montre que vos positions en cours), ce volet dresse un **bilan exhaustif et historique** de vos opérations sur cette valeur.

Il prend en compte toutes les opérations passées, y compris sur les actions que vous avez déjà revendues et soldées. Cela vous permet de connaître la véritable rentabilité du titre : bénéfices ou pertes réels, et performance globale annualisée (en %/an), en incluant la totalité des frais payés et des dividendes perçus.

## LE VOLET MON SUIVI

SAFRAN (SAF)				
Graphique Cotations Transactions Mon suivi				
SAFRAN	Seuil	Ecart cours pour	Position	SUIVI du TITRE
Alerte Plafond	200,0000 €	-19,49 %	Non atteint	En croissance

Cet onglet centralise vos notes personnelles et vos paramètres de surveillance.

- Visualisez d'un coup d'œil les commentaires que vous avez rédigés sur cette valeur, ainsi que vos différents seuils d'alerte et objectifs de cours.
- Les boutons de droite offrent un accès direct à l'éditeur de suivi complet et au **Bloc-notes** lié à ce titre (pour plus de détails sur le fonctionnement du Bloc-notes, référez-vous au Chapitre 9 : Écran d'accueil).

## LE VOLET MES LIENS



Ce volet reprend l'ensemble des liens internet pour ce titre. En cliquant sur un lien, vous accédez directement au site internet correspondant.




Par défaut, 4 liens vers le site Boursorama sont déjà définis (Boursorama Forum, Boursorama Société, Boursorama Actualités, Boursorama Cours). Ces liens peuvent ne pas fonctionner pour tous les titres. Pour certaines places financières, ces liens ne sont pas présents (cryptomonnaie...).

Pour le Nasdaq et le Nyse, un lien spécifique permet d'accéder au site « Nasdaq » », en français, où vous pouvez retrouver beaucoup d'informations intéressantes comme par exemple :

- Cours en temps réel,
- Historiques des dividendes,
- Résultats financiers,
- Notes d'analystes




Vous pouvez rajouter des liens personnalisés pour ce titre en cliquant sur le bouton  situé sur le côté droit. Les liens personnalisés peuvent être supprimés en cliquant sur le bouton .

#### AGRANDISSEMENT OU REDUCTION DU PANNEAU DE VISUALISATION

Le panneau de visualisation peut être agrandi pour occuper une plus grande place sur l'écran. De la même manière, il peut être réduit. Pour l'agrandir ou le réduire, cliquez sur le bouton  (présent en haut en position centrale) et maintenez appuyé. Déplacez la souris vers le haut ou le bas, puis enfin relâchez le bouton à l'emplacement désiré correspondant à la nouvelle taille du graphique. Le graphique s'ajustera en conséquence.

#### BOUTON DE RACCOURCI


Le panneau de visualisation dans sa partie supérieure comprend également quelques boutons de raccourci :


- Le bouton  permet d'accéder à la calculatrice.
- Le bouton  permet d'accéder directement au formulaire d'achat de ce titre.
- Le bouton  vous accède directement à la page internet du lien que vous avez défini pour ce titre (par défaut Boursorama). Il équivaut à la fonction double-clic sur une ligne en portefeuille. Le lien est personnalisable ([voir personnalisation du double-clic](#)).

### 3) LA FICHE DE SUIVI D'UN TITRE

Dans le tableau de votre portefeuille, la colonne « **Suivi** » affiche l'état d'avancement de vos alertes et objectifs pour chaque valeur.

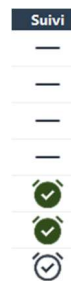
Les 3 statuts de suivi sont :

 : Aucun suivi particulier n'a été mis en place pour ce titre.

 : Un suivi (alerte ou objectif) est actif, mais aucun seuil n'a été atteint à ce jour.

 : Un suivi a été fixé et le seuil a été atteint.

**Comment accéder à la fiche de suivi complète ?** Cette fiche est votre carnet de bord pour chaque titre (saisie de commentaires, fixation d'objectifs, création d'alertes). Vous pouvez l'ouvrir de deux façons :



1. En cliquant directement sur la cellule « **Suivi** » du titre concerné.
2. En faisant un **clic droit** sur la ligne du titre dans le portefeuille, puis en sélectionnant « **Fiche de suivi** » dans le menu d'action.

**💡 Aperçu rapide au survol (Info-bulle)** Gagnez du temps : placez simplement le curseur de votre souris sur la cellule « **Suivi** » d'un titre (sans cliquer). Un panneau flottant apparaîtra pour résumer l'état de vos objectifs et alertes en cours. (Note : ce panneau n'apparaît pas si aucun suivi n'a été configuré pour ce titre).

SAFRAN	Seuil	Ecart cours jour	Position
Alerte Plafond	200,0000 €	36,95 %	Alerte atteinte!

Pour aller plus loin sur cette fonctionnalité, n'hésitez pas à consulter le [chapitre 5 - Suivi de valeurs, titre 8 -la fiche de suivi.](#)

## 4) SUIVI DES TAUX DE CHANGE

### ■ Réservé aux abonnés –

Un bouton **Mes taux de change** est présent sous la barre de menu. Ce bouton permet d'accéder à une nouvelle fenêtre de suivi et de gestion des taux de change :

Mes taux de change	Taux jour	Var.jour		
EUR/USD	1,14350	0,24 %		
GBP/USD	1,35711	0,36 %		
USD/EUR	0,87451	-0,24 %		

Cette fenêtre permet d'ajouter les taux de change que vous suivez. Cliquez sur pour ajouter un nouveau taux de change.

SWEET BOURSE gère 34 devises différentes et les taux de changes entre toutes ces devises, soit plus d'un millier de taux de change différents, ainsi que leur historique.

Vous pouvez accéder à l'historique d'un taux de change depuis janvier 1999 en cliquant sur la case de la ligne correspondante.

## 5) IMPRESSION

Le bouton permet d'accéder à différentes possibilités d'impression de l'écran portefeuille :



## IMPRESSION DE TOUT L'ETAT DU PORTEFEUILLE :

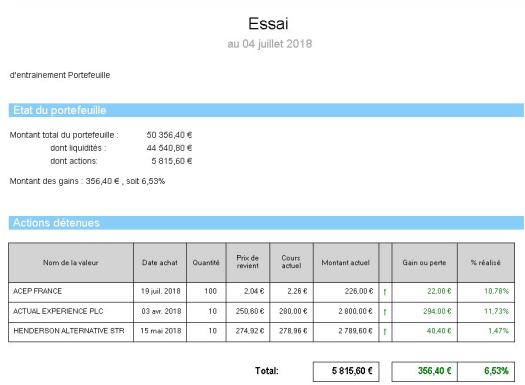


Figure 1. Exemple d'impression

## EXPORT/IMPRESSION DU TABLEAU SEUL :

Vous pouvez imprimer ou exporter le tableau de l'écran Portefeuille en cliquant sur



Vous obtenez alors l'écran suivant d'exportation de données :



Cet écran vous permet d'exporter le tableau portefeuille dans différents formats et de l'imprimer si besoin, ou d'en conserver une copie.

Il est possible d'accéder plus rapidement aux options d'exportation/impression en cliquant avec le bouton droit sur une ligne en portefeuille puis en sélectionnant « [Export/Impression](#) ».

## 6) GESTION DES MODES D'AFFICHAGE

### ■ Réservé aux abonnés –

Différents modes d'affichage sont disponibles pour visualiser votre portefeuille. Vous pouvez les sélectionner depuis la liste déroulante située en haut à droite de l'écran.



Utilisez le bouton « Gérer les catégories » pour modifier les catégories existantes de vos titres ou en créer de nouvelles. Pour en savoir plus sur cette fonctionnalité, consultez la section : [18- Résumés graphique de suivi de portefeuille – écran sectorisation](#)

## 7) GESTION PORTEFEUILLE

L'écran Gestion des portefeuilles centralise tous les comptes que vous suivez. Il est indispensable de créer un portefeuille par courtier et par type de compte (ex: un PEA chez Boursorama, un CTO chez Fortuneo).



Pour y accéder, cliquez sur le bouton « Gestion » situé en haut à droite de l'interface.

Nom des portefeuilles	Statut	Type	Courtier associé	Devise	
PEA BINCK	Actif	PEA	Binck	€	  
Axa Banque	Actif	Compte titres+compte espèces	ING Direct	€	  

### CREER UN PORTEFEUILLE :




Sélectionnez l'option « Créer un nouveau portefeuille ».



La procédure est identique à celle de la création de votre premier compte. Si besoin, vous pouvez vous référer aux détails du **Chapitre 2 : Première utilisation**.

### GESTION D'UN PORTEFEUILLE EXISTANT :

À la fin de chaque ligne de portefeuille, vous trouverez des boutons d'action rapide pour :

- **Modifier**  : Changer le nom, le courtier ou les paramètres du compte.
- **Clore / Déclorre**  : Archiver ou réactiver un compte.
- **Supprimer**  : Effacer définitivement le compte (à utiliser avec prudence).

### CLOTURE D'UN PORTEFEUILLE (RECOMMANDE POUR L'ARCHIVAGE) :

Lorsqu'un compte n'est plus utilisé, il est préférable de le positionner sur le statut « **CLOS** » plutôt que de le supprimer.

- **Pourquoi clore ?** Cela permet de conserver tout l'historique de vos achats, ventes et dividendes. Ces données resteront consultables dans l'écran « **Bilan** », mais le portefeuille n'encombrera plus votre écran de gestion quotidien.
- **Réversibilité** : Un portefeuille clos peut être repassé en mode « **Actif** » à tout moment.

**Conditions pour clore un compte** : Avant de pouvoir basculer un compte en statut « Clos », vous devez impérativement :

- Avoir vendu la totalité des titres présents.

- Ramener la liquidité à **0 €** (en saisissant un retrait du montant exact des espèces restantes via le menu « Gestion Espèces »).

## SUPPRESSION D'UN PORTEFEUILLE :

La suppression doit être réservée aux erreurs de création.


- Cette action entraîne l'effacement **total et définitif** de toutes les transactions, historiques et statistiques liés à ce compte. Bien qu'une sauvegarde de sécurité soit générée par SWEET BOURSE avant l'opération, ces données ne seront plus accessibles dans vos bilans.
- Sélectionnez « **Supprimer ce portefeuille** » et confirmez votre choix dans la fenêtre d'alerte.

**Astuce :** Si vous souhaitez repartir sur une base totalement vierge, il est plus simple et plus propre de créer un **nouvel utilisateur** depuis l'écran d'accueil, puis de supprimer l'ancien profil.

## 8) SYNTHÈSE D'UN TITRE

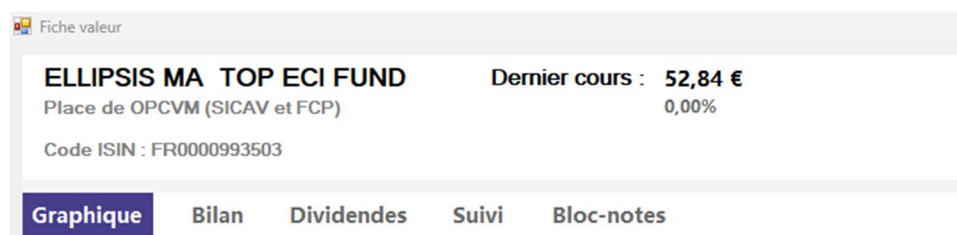
La fiche de synthèse d'un titre regroupe diverses informations relatives à ce titre : graphique historiques, bilans, dividendes, suivis, bloc-notes.


Cet écran est accessible de plusieurs manières :


- Soit en cliquant avec le bouton droit de la souris sur une ligne du portefeuille pour faire apparaître le menu d'action. Sélectionnez ensuite « **Synthèse du titre.** ». Cette manière permet d'accéder plus facilement et rapidement à la synthèse d'un titre spécifique.
- Soit en cliquant sur le bouton « **Titres** » situé dans la barre de menu de l'écran Portefeuille, Bilan ou Suivi. Dans ce cas, vous devrez ensuite sélectionner un titre. 
- Soit à partir du Panneau de Visualisation, en cliquant sur le bouton « **Synthèse titre** ».

La fiche de synthèse d'un titre regroupe diverses informations relatives à ce titre : graphique historiques, bilans, dividendes, suivis, bloc-notes.

Il comprend un entête indiquant le nom du titre, le dernier cours, la variation du jour. 5 Onglets permettent d'afficher les informations liées au titre.



Un bouton « **imprimer** »  en haut à droite permet d'imprimer le contenu de l'onglet affiché (sauf dividendes, suivis et bloc-notes).

Le bouton  sur le côté droit permet de cacher le panneau d'entête pour libérer plus d'espace. En cliquant à nouveau sur le même bouton le panneau réapparaît.

## L'ONGLET GRAPHIQUE

C'est l'onglet qui est affiché par défaut. Il comprend le graphique historique du titre. Les achats et les ventes sont indiqués sur le graphique.

De nombreuses fonctionnalités sont possibles pour personnaliser le graphique dont vous trouverez le détail [au chapitre 6-Graphique](#).

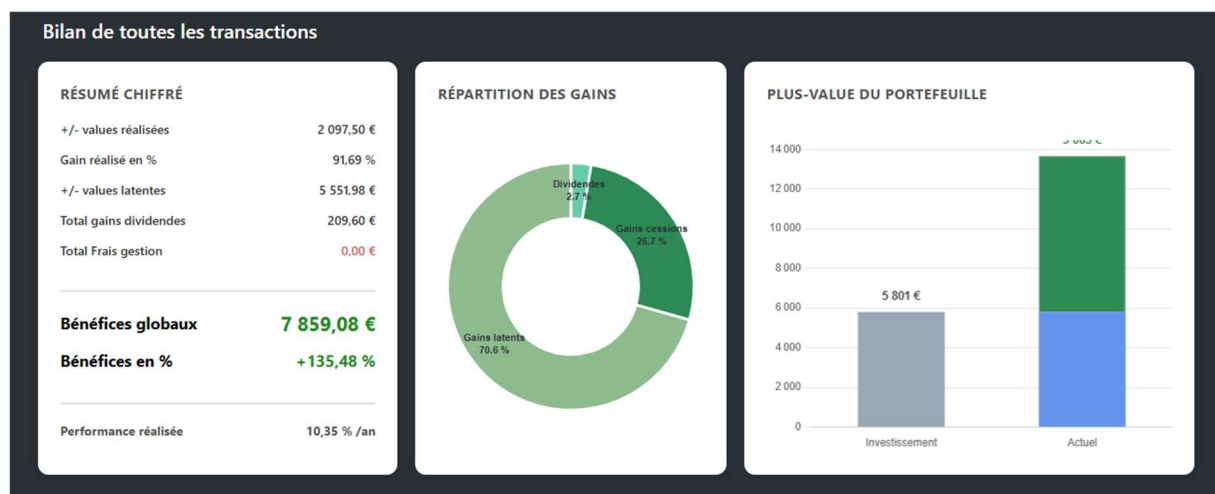
## L'ONGLET BILAN GENERAL

Il vous permet de connaître les plus ou moins-values que vous avez réalisées sur ce titre, ainsi que la performance que vous avez réalisée.

Le bilan est spécifique à chaque portefeuille. En partant de l'onglet, une liste déroulante permet de choisir le portefeuille affiché. Si le titre n'a jamais fait l'objet d'achats ou de ventes dans un portefeuille, ce portefeuille n'est pas proposé dans la liste déroulante.

Portefeuille :

Vous retrouvez toutes les opérations depuis l'origine, versements de dividendes, frais attachés au titre sélectionné. Des graphiques résument la situation.



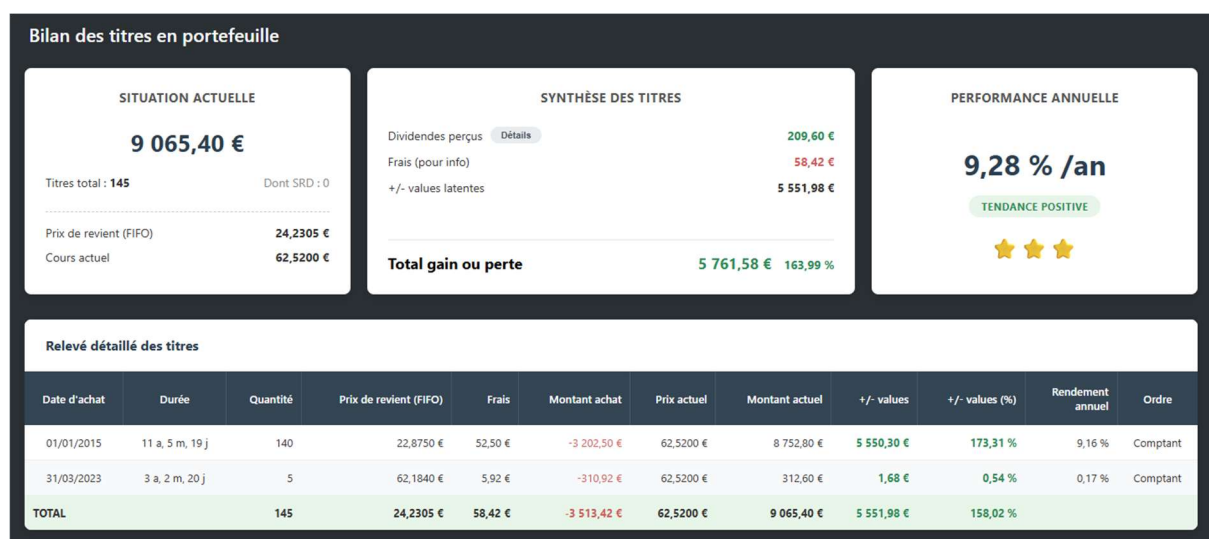
## L'ONGLET TRANSACTIONS

Il récapitule toutes les transactions liées à ce titre et pour le portefeuille sélectionné :

Date	Opération	Quantité	Prix achat	Prix achat net	Prix vente	Frais	Montant opération	Gain ou perte	Gain en %	Info	Quantité restante
01/01/2015	Achat	240	22,5000			90,00	-9 490,00			Q	240
08/10/2018	Vente	-100		22,8750	41,5000	5,00	4 385,00	2 097,50 €	0,92 %	Q	140
31/03/2023	Achat	5	61,0000			5,92	-310,92			Q	145

## L'ONGLET « EN PORTEFEUILLE »

Cette option apparaît uniquement si le titre est encore présent dans le portefeuille affiché. Elle fait un état de situation des titres encore présents en portefeuille.



Relevé détaillé des titres : En cas d'achat fractionné dans le temps, plusieurs lignes apparaissent si vous avez choisi la méthode FIFO (cf. chapitre 8 sur la méthode de calcul des plus-values).

Rendement annuel : pour chaque ligne d'achat, le rendement annuel est indiqué. Le dividende n'est pas incorporé dans ce calcul.

Dividendes perçus : Le montant correspond à l'ensemble des dividendes perçus liés aux achats en cours. Si des ventes de titres ont eu lieu après le versement d'un dividende, les dividendes perçus sont réajustés en fonction de la quantité de titres restants.

Performance totale : la performance annuelle prend en compte l'ensemble des frais et les dividendes perçus. Elle indique le rendement annuel de votre placement.

Les étoiles sont attribuées selon la performance annuelle :

Nombre d'étoiles	Performance
<b>1 étoile</b>	0% < Performance <= 2%
<b>2 étoiles</b>	2% < Performance <= 5%
<b>3 étoiles</b>	5% < Performance <= 10%
<b>4 étoiles</b>	10% < Performance <= 15%
<b>5 étoiles</b>	Performance > 15%

## L'ONGLET DIVIDENDES ET L'ONGLET FRAIS

Ces écrans permettent de retrouver les informations relatives aux dividendes distribués sur ce titre et les frais associés.

Dividendes et autres gains					
Date	Opération	Quantité	Prix unitaire	Total versé	Taux/cours
08/10/2018	Dividende	14	1,7857 €	25,00 €	4,08 %
09/04/2021	Dividende	14	1,7571 €	24,60 €	2,04 %
04/03/2022	Dividende	140	1,1429 €	160,00 €	1,29 %

## L'ONGLET SUIVIS

Cet écran permet de retrouver les informations relatives aux alertes aux objectifs que vous avez fixée pour ce titre.

Pour plus d'information sur la fiche de suivi, se reporter au [chapitre 5 - Suivi de valeurs, titre 8 -la fiche de suivi.](#)

## L'ONGLET BLOC-NOTES

Cet écran permet de saisir ou consulter des notes concernant ce titre.

Pour plus d'information sur le bloc-notes, se reporter au [chapitre 9 – Ecran d'accueil, titre 5 -le bloc-notes.](#)

## 9) CALCULATRICE

Cliquez avec le bouton droit de la souris sur une ligne du portefeuille pour faire apparaître le menu d'action. Sélectionnez ensuite l'action « **Calculatrice** ».

L'écran suivant apparaît :

The screenshot shows a calculator interface for SAFRAN. It has two main columns of input fields. The left column contains 'Prix d'achat : 110,00 €', 'Quantité : 30', and 'Total : 3 300,00 €'. The right column contains 'Frais d'achat : 14,90 €', 'Frais de vente estimé : 20,93 €', and 'Total : 35,83 €'. Below these are output fields: 'Prix de vente : 279,00 €', 'Plus value nette : 5 034,18 €', 'Gain net (%) : 150,91 %', 'Total vente : 8 370,00 €', and 'Prix de vente d'équilibre à 111,19 €'.

La calculatrice permet de calculer le prix de vente d'une action, la plus-value nette et le gain net en fonction de d'un de ces 3 éléments.

L'ensemble des frais, y compris les frais de vente et de CRD, sont pris en compte.

Par exemple, pour connaître le prix de vente nécessaire pour avoir un gain de 10%, saisissez « **10%** » dans la case « **Gain net** ». Le résultat s'affiche instantanément.

La calculatrice permet également de connaître le prix d'équilibre pour un achat (les gains compensent les frais).

A noter que les frais de vente et de CRD sont calculés automatiquement à partir du tarif correspondant si celui-ci a été correctement saisi (cf. article 13 précédent).

## 10) EDITION/ IMPORTATION DES COURS POUR UN TITRE

Cette option est utile pour les titres dont le cours ne peut être téléchargé. Elle permet de renseigner le cours soit manuellement, soit en important un fichier de cotation téléchargé depuis internet. Elle peut permettre également de corriger des cours erronés.

Pour accéder à cette fonction, cliquez avec le bouton droit sur la ligne du portefeuille, puis sélectionnez "**Edition des cours**". Il est également possible d'y accéder à partir du panneau de visualisation dans l'onglet « Cotations » et en cliquant sur le bouton « **Editer ou importer des cotations** ».

L'écran suivant apparaît :

Date	Cours historique	Cours utilisés pour la valorisation en portefeuille
jeu. 23 avr. 2026	32,1200	32,1200
mer. 22 avr. 2026	31,8600	31,8600
mar. 21 avr. 2026	31,9600	31,9600
lun. 20 avr. 2026	32,2400	32,2400
ven. 17 avr. 2026	32,4200	32,4200
jeu. 16 avr. 2026	31,0900	31,0900
mer. 15 avr. 2026	30,6500	30,6500
mar. 14 avr. 2026	30,6200	30,6200
lun. 13 avr. 2026	30,2000	30,2000
ven. 10 avr. 2026	30,4500	30,4500
jeu. 09 avr. 2026	30,2900	0,0000
mer. 08 avr. 2026	30,5400	30,5400
mar. 07 avr. 2026	29,2200	29,2200
lun. 06 avr. 2026	0,0000	29,3000
ven. 03 avr. 2026	0,0000	29,6900
jeu. 02 avr. 2026	29,6900	29,6900
mer. 01 avr. 2026	29,9100	29,9100
mar. 31 mars 2026	29,1900	29,1900
lun. 30 mars 2026	28,9700	28,9700
ven. 27 mars 2026	29,0000	29,0000
jeu. 26 mars 2026	29,2200	29,2200
mer. 25 mars 2026	29,2700	29,2700
mar. 24 mars 2026	28,9000	28,9000
lun. 23 mars 2026	28,6800	28,6800
ven. 20 mars 2026	28,4500	28,4500

**A partir du tableau joint, vous pouvez modifier les cours du titre. Vous devez VALIDER les modifications à l'issue de la saisie.**

Cela est nécessaire lorsque :

- les cours ne peuvent être actualisés automatiquement,
- les cours sont faux (Nota : dans ce cas, il est conseillé de désactiver la mise à jour automatique).

Les dates sont créées automatiquement. Aucune date ne peut être ajoutée ou supprimée.

Les cours doivent être saisis dans la devise du TITRE. Par exemple, APPLE qui est cotée en dollars, devra être saisie en dollars, même si elle est dans un portefeuille en euros.

Si un cours historique apparaît sur fond orange, cela signifie qu'il n'existe pas de cours à cette date (jour férié, trou dans la cotation...).

Obtenir de l'aide

**VALIDER toutes les modifications**      **ANNULER toutes les modifications**

Les cours sont représentés par deux colonnes distinctes « Cours historique » et « Cours utilisés pour la valorisation en portefeuille ». Vous pouvez modifier directement les valeurs de ces deux colonnes.

**Point important : lorsque les modifications sont terminées, n'oubliez pas de cliquer sur « Valider toutes les modifications » pour enregistrer les modifications effectuées dans la base de données.**

### Pourquoi il y a t'il deux colonnes pour les cours?

La première colonne représente les cours historiques d'un titre, tels qu'ils sont consultables aujourd'hui. En particulier, si le titre à fait l'objet d'opération de regroupement ou de fractionnement d'actions, les cours anciens ont été modifiés pour éviter une rupture dans l'historique des cours.

La deuxième colonne représente les cours historiques servant de valorisation pour les titres en portefeuilles. Ces cours sont utilisés pour le calcul des montants des valorisations. La plupart du temps, ce sont les mêmes cours que ceux de la première colonne sauf s'il y a eu une opération de fractionnement ou de regroupement d'actions ultérieure. Il s'agit des cours 'Originel' tels qu'ils existaient à l'époque avant l'opération de regroupement/fractionnement. Toute modification des cours dans cette deuxième colonne, aura une répercussion sur la valorisation en portefeuille à la date affectée.

Veillez toutefois noter que si vous avez saisi l'opération de regroupement ou de fractionnement dans SWEET BOURSE lorsque le titre était encore en portefeuille, les cours historiques de la deuxième colonne peuvent avoir été également modifiés pour assurer une cohérence avec le nombre de titres présents en portefeuille.

### Pourquoi certaines lignes de la deuxième colonne sont grisées?

Si le champs est grisé, cela signifie que ce titre n'était pas en portefeuille à la date donnée. Le cours n'est donc pas utilisé et il ne sert donc à rien de modifier ce champs puisque cela n'aura strictement aucun effet.


### Si je modifie la première colonne, cela ne modifie pas toujours la deuxième colonne. Est ce normal?

Si vous modifiez la première colonne, la deuxième colonne sera modifiée de manière équivalente, mais pas toujours.

En effet, si l'écart de la modification est trop important, SWEET BOURSE considérera qu'une opération de regroupement/fractionnement d'action a pu avoir lieu expliquant cette différence. Par cohérence, il conservera donc l'ancien cours, retenu à l'époque, pour calculer la valorisation du titre en portefeuille.

Si vous voulez toutefois appliquer cette modification aux cours en portefeuille, vous devrez alors la saisir manuellement directement dans la deuxième colonne. Veuillez noter que si la valeur saisie est erronée, cela entrainera un décrochage sur l'historique de la valorisation du portefeuille.

## IMPORTER UN FICHER DE COTATION TELECHARGE SUR INTERNET :

En haut à droite, un bouton  permet d'ouvrir une nouvelle fenêtre pour importer un fichier de cotation pour ce titre. Ce fichier de cotation doit avoir été téléchargé préalablement par vos soins sur internet. **Il doit être obligatoirement au format « .TXT » ou « .CSV ».** SWEET BOURSE permet de lire le fichier et d'importer les données de ce fichier.

Les fichiers des sites « Yahoo finance » et « Natixis Interepargne » seront automatiquement reconnus. L'incorporation d'autres fichiers nécessitera au préalable de définir un format d'importation.

Pour précéder à l'importation :

1. Cliquer sur le bouton « **Choisir** » puis sélectionnez le fichier de cotation que vous avez préalablement téléchargé. Si le format de fichier est reconnu, un tableau récapitulant les données du fichier est affiché. Sinon, un message vous signale que le format de fichier n'est pas reconnu et vous devrez alors choisir un format personnalisé :

Le format de ce fichier est INCONNU. Veuillez sélectionner un format de fichier ou créez un nouveau format de fichier.

Choix d'un format personnalisé

2. Par défaut, SWEET BOURSE, ne mets à jour que les cotations du fichier. Toutefois, si vous souhaitez au préalable effacer toutes les données existantes présentes dans SWEET BOURSE, vous pouvez cocher la case adéquate.
3. Lancer ensuite l'importation.

1-Sélectionner le fichier à importer

2-Option pour effacer les données au préalable

3-Lancer l'importation

Tableau des données lues dans le fichier

Date	Cours
lun. 02 janv. 2023	38,13
mar. 03 janv. 2023	38,26
mer. 04 janv. 2023	38,43
jeu. 05 janv. 2023	38,40
ven. 06 janv. 2023	38,55
dim. 09 janv. 2023	38,57
mar. 10 janv. 2023	38,53
mer. 11 janv. 2023	38,63
jeu. 12 janv. 2023	38,69
ven. 13 janv. 2023	38,74
lun. 16 janv. 2023	38,77

## CREER UN FORMAT PERSONNALISE D'IMPORTATION

Si le fichier n'est pas reconnu automatiquement, vous devez créer un format d'importation en cliquant sur le bouton « Créer un nouveau format ». L'écran suivant apparaît.

Création d'un nouveau format de fichier d'importation

veuillez renseigner les paramètres pour la lecture du fichier de données

Emplacement d'un exemple de fichier: Choisir

Première ligne de données: [dropdown]

Délimiteur entre chaque champs: [dropdown]

Numéro de colonne

Date [dropdown]

Cours de clôture [dropdown]

Cours d'ouverture [dropdown]

Plus haut [dropdown]

Plus bas [dropdown]

Volume [dropdown]

Format de la date: [dropdown]

Vérifier la lecture des données

Le champs 'Date' et le champs 'Cours de clôture' sont obligatoires.

Si le fichier ne comporte pas le cours d'ouverture, ou le cours le plus haut, ou le cours le plus bas, ou le volume, sélectionnez "----" pour le champs, ou laissez vide le champs.

Date	Cours	Ouverture	Plus haut	Plus Bas	Volume

Quitter

Vous devez remplir tous les champs, à l'exception des champs « Ouverture » « plus haut », « Plus bas » et « Volume » qui sont facultatifs.

Une fois terminé, cliquez sur le bouton « Vérifier la lecture des données ». Si la lecture des données ne génère pas d'erreur, le tableau sur le côté droit se remplit des données lues, et un nouveau panneau apparaît permettant d'enregistrer le format d'importation défini :

Nom du format d'importation [input]

Enregistrer le format d'importation

Une fois enregistré, vous pourrez sélectionner le format d'importation, sans devoir le ressaisir à nouveau.

## HARMONISER SUR UNE PERIODE

Cette fonction s'obtient en cliquant sur le bouton « Harmoniser sur une période ». Cette fonction réinitialise les cours utilisés pour la valorisation en portefeuille en prenant les cours historiques.

Si le titre a subi un fractionnement d'actions ou de regroupement d'actions, il est important de ne pas réinitialiser les cours antérieurs à la date du fractionnement ou du regroupement d'actions. Vous devrez dans ce cas, saisir une date de début cohérente, impérativement postérieure à la date du fractionnement ou du regroupement d'actions

## 11) PARAMETRAGE POUR LA MISE A JOUR DES COURS

Cliquez avec le bouton droit sur une ligne du portefeuille pour faire apparaître le menu, sélectionnez ensuite "**Paramètres**" puis "**Méthode de mise à jour**". Un écran permet alors de définir la méthode pour actualiser le cours boursier de ce titre.

Gestion des paramètres d'un titre

Méthode de mise à jour pour  
ACTIONPRIVEE EVOLUTIF---FR0010307876

Mise à jour automatique (par défaut)

Mise à jour manuelle

Mise à jour à partir de Boursorama

Mise à jour par lien personnalisé

En cochant cette option, les cours boursiers de ce titre ne seront plus téléchargés automatiquement. Vous devrez les mettre à jour manuellement.

Les cours seront téléchargés directement à partir de Boursorama à partir du code que vous avez indiqué ci-dessous.

Les cours seront téléchargés à partir du lien que vous aurez indiqué ci-dessous. Veuillez consulter l'aide pour plus d'information.

VALIDER ANNULER

Diverses options de paramétrage sont possibles pour les titres en portefeuilles :

### 1. Mise à jour automatique (par défaut) :

SWEET BOURSE télécharge les cours selon la méthode qui lui semble la plus appropriée. Cette méthode peut ne pas fournir un résultat correct dans certains cas particuliers. Il est alors nécessaire de sélectionner une autre méthode.

### 2. Désactivation de la mise à jour automatique :


En cochant cette option, les cours boursiers de ce titre ne seront plus téléchargés automatiquement. SWEET BOURSE reprendra donc le cours précédent sans le mettre à jour. Vous devrez ainsi mettre à jour manuellement les cours avec l'option « **Edition de cours** » détaillée à l'article précédent : « **20 – Edition des cours pour un titre** ».

Cette option est notamment utile pour les titres où SWEET BOURSE ne peut télécharger les cours. En désactivant la mise à jour automatique, le démarrage du programme sera plus rapide puisque SWEET BOURSE ne cherchera plus inutilement à télécharger le cours manquant pour ce titre.

### 3. Mise à jour à partir de Boursorama (uniquement place financière OPCVM) :

En saisissant le code Boursorama, vous pouvez forcer la mise à jour à partir du site Boursorama. Cette méthode peut ne pas fonctionner. Si elle fonctionne, elle est toutefois plus performante que la mise à jour automatique.

Pour plus d'information sur le code Boursorama, vous pouvez consulter la page d'aide en cliquant sur

l'icône  située en haut à droite de l'écran.

#### 4. Mise à jour par lien personnalisé (uniquement place financière OPCVM) :

Cette option est facile à activer : il suffit d'indiquer l'adresse de la page où vous avez l'habitude de consulter les cours boursiers pour ce titre et SWEET BOURSE s'occupe de tout.

Cette option est très performante car elle permet de mettre à jour des titres spécifiques : fonds commun d'entreprises, et autres produits de bourse que vous avez saisis dans la place financière OPCVM et qui ne sont pas actualisables avec la mise à jour automatique. De plus, elle est généralement plus rapide que la mise à jour automatique.

Si l'adresse de la page que vous indiquez n'est pas pris en charge, merci de le signaler à l'assistance pour pouvoir adapter SWEET BOURSE en conséquence.

## 12) PERSONNALISATION DE L'ECRAN PORTEFEUILLE

Il est possible de personnaliser l'écran « Portefeuille » dans l'onglet « Paramètres » présent dans l'écran d'accueil.



Vous pouvez :

- Ajouter ou supprimer de nouvelles colonnes au tableau portefeuille. Il est également possible de modifier la largeur des colonnes et/ou la taille globale du tableau.
- Personnaliser les styles et les couleurs du tableau,
- Personnaliser l'effet du double-clic pour les titres en portefeuilles,
- La personnalisation des indices suivis

### MODIFICATION DES COLONNES

1. Sélectionnez les colonnes à afficher

- +/- valeurs du jour
- Variation jour
- +/- valeurs totale
- % réalisé
- Répartition
- Suivi
- Date d'achat
- Durée de possession
- Objectif plafond
- Variation objectif plafond
- Plus haut du jour
- +Bas JourPlus bas du jour
- Volume du jour
- Date de mise à jour
- Frais
- Alerte plancher
- Variation Alerte plancher
- Dividendes perçus
- Rendement annuel
- Performance

2. Définissez l'ordre des colonnes qui seront affichées à l'aide des flèches. La première ligne ci-dessous correspond à la première colonne du tableau

- Nom valeur
- Quantité
- Prix de revient
- Cours actuel
- Montant actuel
- Flag
- +/- valeurs du jour
- Variation jour
- +/- valeurs totale
- % réalisé
- Suivi

3. Réglez la longueur totale du tableau Portefeuille. Si la longueur désiré est supérieure à la longueur disponible, un scroll horizontal sera ajouté.

Longueur actuelle : 1597      Longueur future désiré : 1597

Longueur disponible : 2247

4. L'activation du mode manuel permet de régler la largeur de chaque colonne directement dans le tableau portefeuille :  Mode manuel

Réinitialisation par défaut      Enregistrer les modifications      Annuler

Cet écran permet :

- D'ajouter de nouvelles colonnes. Pour ce faire, cochez les colonnes que vous désirez dans la liste située en haut à gauche. Il est possible d'ajouter plus de 25 colonnes différentes au tableau portefeuilles (cours de la veille, volume, rendement, performance, ...). Faites votre choix...
- De supprimer des colonnes. Pour ce faire, décochez les colonnes dans la liste située en haut à gauche. Deux colonnes ne peuvent être supprimées : la colonne des noms des titres et la colonne du cours actuel.
- De modifier l'ordre d'affichage des colonnes à partir de la liste située en haut à droite. Cette liste contient le nom des colonnes qui seront affichées. Le nom situé en haut de la liste constituera la première colonne du tableau portefeuille. Le nom en fin de liste sera la dernière colonne du tableau portefeuille.
- De modifier la longueur du tableau portefeuille. Si la longueur choisie est supérieure à la longueur disponible de l'écran (cette longueur dépend de votre écran et de sa résolution), un scroll horizontal apparaîtra en bas du tableau portefeuille.
- D'activer le mode manuel pour régler la largeur des colonnes. Cochez la case si vous souhaitez personnaliser individuellement chaque colonne. Un guide d'aide est disponible à côté du bouton :



### Quelles sont les différences entre les colonnes « Gain jour » et « Séance (en devise) » ?

Le gain jour (ou Variation jour), est le gain (ou la variation) entre la veille et le jours d'aujourd'hui.

Si le cours est actualisé dans la journée (cas des actions), vous aurez la variation jour et gain jour qui s'afficheront et qui correspondront à la dernière séance.

Par contre, pour les titres qui ne sont pas actualisés dans la journée (cas des OPCVM notamment ou des titres américains avant l'ouverture du marché, la date de la dernière séance est antérieure à la date d'aujourd'hui. Du coup, le cours de la veille est égal au cours du jour et le gain jour et variation jour sont alors nuls !

« Séance (en devise) » est l'équivalent de « Gain jour » mais elle est calculée à la date de la dernière séance/cotation.

*Ainsi, imaginons que nous sommes mercredi et que la dernière cotation pour un OPCVM remonte à lundi. Le dernier cours est de 110 € (+10%). Vous aurez alors :*

- *Cours jour (mercredi) =110 €*
- *Cours veille (mardi) =110 €*
- *Gain jour =0*
- *Variation jour=0%*
- *Séance (en €) (lundi) = +10 €*
- *Séance Var. en % (lundi) =+ 10 %*

### PERSONNALISATION DES STYLES ET DES COULEURS

Vous pouvez laisser libre court à votre esprit créatif et personnaliser l'apparence du tableau portefeuille. Un petit tableau en bas à droite permet de visualiser le résultat.

Si vous êtes doué, n'hésitez pas à me transmettre le résultat de vos efforts en envoyant une copie d'écran (via accueil/assistance). Cela permettra lors d'une prochaine mise à jour de proposer des thèmes.

**A partir de cet écran, vous pouvez modifier les styles de police et de couleur qui s'appliqueront au tableau portefeuille.**

En-tête des colonnes

Police et font : Microsoft Sans Serif; Taille : 12; Style : Texte gras Modifier

Couleur du texte :           

Couleur de fond :           

Hauteur de la colonne d'en-tête :

Lignes du tableau

Police et font : Segoe UI Semibold; Taille : 10,2; Style : Texte gras Modifier

Couleur du texte :           

Couleur de fond :           

Couleur fond ligne impaire :           

Couleur du texte lorsque sélectionné :           

Couleur de fond lorsque sélectionné :           


Hauteur des lignes :














Résultats	Exemple
Ligne1	35,25 €
Ligne1	12,78 €
Ligne3	12 512,00 €

## PERSONNALISATION DU DOUBLE-CLIC

En double-cliquant avec le bouton gauche de la souris sur une ligne en portefeuille, SWEET BOURSE ouvre votre navigateur internet sur la page Web d'un site d'informations boursières pour vous permettre de connaître divers renseignements pour ce titre : actualités, bilan, forum, cours intra Day....

**Ce lien internet est personnalisable pour chaque titre** pour l'adapter à vos préférences.

Pour personnaliser un lien, cliquez sur le bouton  du titre à personnaliser (colonne « Modifier ») dans le tableau qui liste l'ensemble des titres :

Code	Nom du titre	Mode de gestion actuel	Modifier
2MX	2MX ORGANIC	Lien par défaut	
AC	ACCOR	Lien par défaut	
AAPL	Apple Inc.	Lien par défaut	
ERF	EUROFINS SCIENT.	Lien par défaut	
ENX	EURONEXT	Lien par défaut	
KORI	KORIAN	Lien par défaut	
ML	MICHELIN	Lien par défaut	
ORP	ORPEA	Lien par défaut	
RUI	RUBIS	Lien par défaut	
SAF	SAFRAN	Lien par défaut	
DIM	SARTORIUS STED BIO	Lien Boursorama Forum	
S30	SOLUTIONS 30 SE	Lien par défaut	
ALVDM	VOYAGEURS DU MONDE	Lien par défaut	

Vous pouvez choisir d'afficher soit l'ensemble des titres que vous avez encore en portefeuille(s), soit l'ensemble des titres figurant dans l'écran « Favori », en sélectionnant l'option adéquate dans le panneau supérieur :

Afficher les titres provenant de

Portefeuille(s)  Favoris

Les options de personnalisation varient selon la place financière. Les choix possibles sont :

- Gestion automatique (choix par défaut) : SWEET BOURSE affiche la page forum du site Boursorama (ou d'un autre site web) lors d'un double-clic. Si la page affichée est correcte, il est conseillé de laisser cocher « **Gestion automatique** ». Si une page blanche est affichée, ou si la page affichée n'est pas la bonne, sélectionnez une autre option.
- Lien vers la page 'Cours' du site Boursorama. Veuillez noter que pour les OPCVM, vous devrez saisir le code Boursorama correspondant.

Le code Boursorama commence généralement par « MP ». Vous pouvez le trouver dans la barre d'adresse de la page Web de Boursorama lorsque vous êtes sur la page de l'OPCVM. Par exemple, si la barre d'adresse affiche : « <https://www.boursorama.com/bourse/opcvm/cours/MP-829809/> », le code Boursorama à saisir est alors : **MP-829809**

- Lien vers la page 'Forum' du site Boursorama. Pour les OPCVMs, vous devrez également saisir le code Boursorama.
- Lien vers le site Euronext (uniquement pour les titres cotés sur Euronext)
- Lien vers le site Yahoo
- Lien personnalisé : Vous pouvez insérer l'adresse Web d'une page internet directement dans le champ dédié. Pour ce faire, ouvrez votre navigateur jusqu'à la page Web désirée. Sélectionnez ensuite l'adresse dans la barre d'adresse du navigateur (en haut). Taper CTRL+C (en même temps) pour copier l'adresse. Dans SWEET BOURSE, positionnez-vous sur la saisie du lien, puis tapez « CTRL+V » (en même temps) pour coller le lien.
- Lien vers Financial Times : Autre site (en anglais) où les OPCVM peuvent également être consultés.

## PERSONNALISATION DES INDICES SUIVIS

Les indices suivis sont affichés dans le panneau supérieur de l'écran portefeuille :

BEL 20	3 370,21	1,36%
CAC 40	5 762,34	1,51%
Nasdaq Compos...	10 575,62	-1,51%

Figure 2 : Exemple de 3 indices suivis


Vous pouvez personnaliser cette liste en ajoutant ou enlevant de indices. SWEET BOURSE vous propose un choix de plus d'une trentaine d'indices boursiers mondiaux des diverses places financières : Brésil, Inde, Nouvelle-Zélande, Indonésie, Suisse, Mexique, Chine, .... Retrouvez également le VIX, indicateur de volatilité du marché financier américain.

<input type="checkbox"/>	AEX	Pays-Bas
<input type="checkbox"/>	AORD	Australie
<input type="checkbox"/>	AXJO	Australie
<input checked="" type="checkbox"/>	BFX	Belgique
<input type="checkbox"/>	BSESN	Inde
<input type="checkbox"/>	BVSP	Brésil
<input type="checkbox"/>	CKL00	France
<input type="checkbox"/>	DJI	Etats-Unis
<input checked="" type="checkbox"/>	FCHI	France
<input type="checkbox"/>	FTSE	Royaume-Uni
<input type="checkbox"/>	GDAXI	Allemagne
<input type="checkbox"/>	GSPC	Etats-Unis
<input type="checkbox"/>	HSI	Hong kong
<input type="checkbox"/>	IBEX	Espagne
<input checked="" type="checkbox"/>	IXIC	Etats-Unis
<input type="checkbox"/>	JKSE	Indonésie
<input type="checkbox"/>	KLSE	Malaisie
<input type="checkbox"/>	KSII	Corée du Sud
<input type="checkbox"/>	MERVL	Argentine
<input type="checkbox"/>	MSI90	France
<input type="checkbox"/>	MXX	Mexique
<input type="checkbox"/>	N100	Europe
<input type="checkbox"/>	N225	Japon
<input type="checkbox"/>	NSEI	Inde
<input type="checkbox"/>	NYA	Etats-Unis
<input type="checkbox"/>	NZ50	Nouvelle-Zélande
<input type="checkbox"/>	RUT	Etats-Unis
<input type="checkbox"/>	SMI	Suisse
<input type="checkbox"/>	STI	Singapour
<input type="checkbox"/>	SX5E	Europe
<input type="checkbox"/>	TWII	Chine
<input type="checkbox"/>	VIX	Etats-Unis
<input type="checkbox"/>	XAX	Etats-Unis

Les indices suivis sont également présents dans différentes listes déroulantes pour que vous puissiez comparer facilement vos performances avec ceux-ci.

# CHAPITRE 5. LES TRANSACTIONS



Dans l'écran « Portefeuille », à partir du menu « Transactions » , il est possible d'effectuer diverses opérations sur vos comptes.

En cliquant sur ce bouton, vous faites apparaître un nouveau menu permettant de réaliser les opérations les plus courantes :



- Achat d'un titre
- Vendre d'un titre
- Saisie d'un dividende
- Gestion des espèces
- Autres opérations



## 1) ACHETER UN TITRE

Avant d'enregistrer une transaction, **vérifiez toujours que vous vous trouvez dans le bon portefeuille**, surtout si vous en gérez plusieurs. Si besoin, sélectionnez le bon compte via la liste déroulante située en haut de l'écran.

### La marche à suivre

1. Cliquez sur le bouton  **[Transactions]** dans la barre de menu.
2. Sélectionnez l'option  **[bouton Achat]**. La fenêtre de saisie s'ouvre.
3. Renseignez l'ensemble des champs requis.
4. Cliquez sur « **Valider** » pour inscrire définitivement le titre dans votre portefeuille. *(Vous pouvez cliquer sur « Annuler » à tout moment pour abandonner l'opération).*

La capture d'écran montre l'interface de saisie pour l'achat d'un titre. Le titre sélectionné est 74SOFTWARE (74SW) sur le marché de Paris, France. Le cours actuel est de 36,10 €. Les champs à remplir sont la date d'achat (lundi 4 mai 2026), la quantité achetée et le prix d'achat de l'action. Des boutons 'VALIDER' et 'ANNULER' sont présents en bas de la fenêtre.

## Points d'attention pour bien saisir votre achat

Afin d'assurer la justesse de vos indicateurs de performance, voici quelques règles importantes à respecter lors de la saisie :

- Vous devez saisir le prix *unitaire exact* de l'action nue. Ne le confondez pas avec le Prix d'Achat Moyen Pondéré (PAMP/PRU) qui, lui, intègre les frais de courtage. (*Note : la saisie du PAMP n'était tolérée qu'à titre exceptionnel lors de la création initiale de votre portefeuille, voir Chapitre 2*).
- **Précision des décimales** : Pour les actions spécifiques, sachez que la quantité, le prix d'achat et le prix de vente sont gérés avec une précision allant jusqu'à 6 chiffres après la virgule.
- **Titre introuvable dans la liste ?** Si vous ne trouvez pas votre action, vérifiez que vous avez sélectionné la bonne place financière (Bourse). *Exemple classique : ArcelorMittal n'est pas cotée sur la place de Paris, mais sur celle d'Amsterdam !*
- **Achat au SRD** : Si vous achetez en utilisant le Service de Règlement Différé, le préfixe \*« SRD X » s'ajoutera automatiquement devant le nom de la valeur (le X représentant le mois de la liquidation).

## Achats en devises étrangères

Si vous achetez une action cotée dans une devise différente de celle de votre portefeuille, un bouton spécifique



apparaîtra. En cliquant dessus, une fenêtre de conversion s'ouvre.

### Comment fonctionne cette fenêtre ?

Elle comporte 3 champs : le prix d'achat dans la devise du titre, le taux de change, et le prix d'achat dans la devise du portefeuille.

1. Vous ne devez remplir que **2 de ces 3 champs**.
2. Le 3ème champ sera calculé automatiquement.
3. Vous pouvez choisir quel champ doit être calculé

Astuce pour le taux de change :

- Par défaut, SWEET BOURSE utilise le format *Devise du titre / Devise du portefeuille*. Si votre courtier vous fournit l'inverse, vous pouvez inverser ce sens via la liste déroulante.
- Si vous avez renseigné la date d'achat *avant* d'ouvrir cette fenêtre, le logiciel vous proposera le taux de change officiel de ce jour-là. Cliquez sur « **Appliquer ce taux** » pour l'utiliser.
- Pour éviter d'infimes écarts d'arrondis sur vos liquidités, il est toujours préférable de saisir manuellement le taux exact ou le montant exact en euros prélevé par votre courtier.

## Frais de courtage et Liquidités

- Si vous avez préalablement configuré votre courtier et ses tarifs pour cette place financière (voir *Chapitre 10 : Édition des tarifs*), il vous suffit de cliquer sur le bouton « **Calcul** » pour que les frais s'affichent automatiquement.

- Si le coût total de votre achat (titres + frais) dépasse les liquidités disponibles sur le compte, un message d'alerte s'affichera à la fermeture de la fenêtre. **Ce message n'est pas bloquant** (l'achat sera enregistré), mais il vous signale que vous devez régulariser votre solde en allant dans le menu « **Gestion Espèces** » puis en saisissant un « **Versement** ».

#### BOUTON « RECHERCHER UN TITRE » :

Vous pouvez utiliser ce bouton pour rechercher et sélectionner un titre. Il est possible de rechercher un titre selon son code Ticker, son code ISIN, ou une partie de son nom.



La recherche s'effectue **sur l'ensemble des places financières que vous utilisez et dans les bases de données de SWEET BOURSE.**

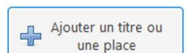
Que faire si le titre est introuvable ? Il y a deux explications possibles :

- Le titre n'est pas encore dans la base de données : il faut l'ajouter.
- La place financière sur laquelle il cote n'est pas encore activée dans votre logiciel : il faut d'abord ajouter la place, puis le titre.

#### BOUTON « AJOUTER UN TITRE OU UNE PLACE » :

Si votre recherche n'a rien donné, cliquez alors sur le bouton « *Ajouter un titre ou une place* ». Trois options s'offrent alors à vous :

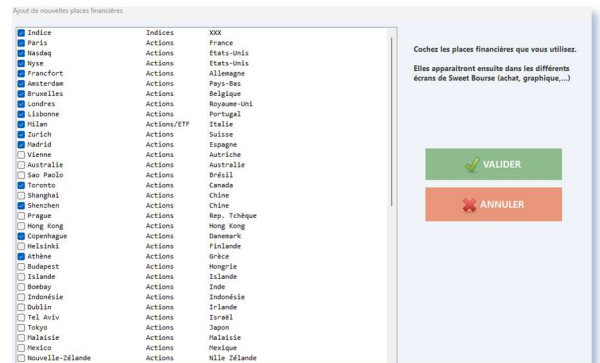
- Ajouter un titre par la méthode automatique,
- Ajouter un titre avec la méthode manuelle,
- Ajouter une nouvelle place financière.



## AJOUT DE NOUVELLES PLACES FINANCIERES

Pour ne pas surcharger vos menus déroulants, SWEET BOURSE n'affiche par défaut que les places les plus courantes (Euronext, Nasdaq, NYSE, etc.). Cependant, le logiciel gère **plus de 40 places financières mondiales** (Canada, Mexique, Chine, etc.) ainsi que les cryptomonnaies.

Vous pouvez donc ajouter ces nouvelles places financières si vous souhaitez effectuer des transactions sur celles-ci, en sélectionnant l'option « **Ajout d'une nouvelle place financière** ».



Cochez les marchés qui vous intéressent, puis cliquez sur « Valider ». Elles apparaîtront désormais dans tous vos menus.

Note : Les places les plus courantes intègrent déjà une liste de titres pré-saisie. Pour les marchés plus exotiques, ou si la base de données est incomplète, vous devrez ajouter vos titres manuellement.

SWEET BOURSE offre deux possibilités pour rajouter un titre : la méthode automatique et la méthode manuelle.

### AJOUTER UN TITRE PAR LA METHODE AUTOMATIQUE

C'est la méthode à privilégier car la saisie est simplifiée et plus rapide. Par contre, **elle ne fonctionne que pour les actions et les ETF**. Pour les autres types de titres (OPCVM, cryptomonnaies ...), passez à la méthode manuelle.

Pour utiliser la méthode automatique, saisissez soit le nom du titre que vous recherchez (une partie du nom peut aussi suffire), ou le code Ticker (5 caractères). Puis cliquez sur « **Rechercher** ».

Ajout d'un titre - recherche

### Ajout d'un titre - Méthode automatique

Vous pouvez effectuer des recherches en saisissant le nom du titre, ou une partie du nom, ou le code TICKER/ISIN. Assurez vous que la place financière soit correcte car un titre peut parfois être coté sur plusieurs places. Si le titre est introuvable, utilisez la méthode manuelle.

Nom ou code ticker à rechercher :

fp

Rechercher

Sélectionner la ligne du tableau correspondant à votre titre puis cliquez sur 'Ajouter ce titre'.

	Symbole Ticker	Nom	Type	Place financière	Secteur
	CAY.AX	CANYON FPO [CAY]	Action	Australien	Matériaux de base
	ZIM.AX	ZIMPLATS FPO 10CU...	Action	Australien	Matériaux de base
	XRF.AX	XRF SCIEN FPO [XRF]	Action	Australien	industriel
	LSF.AX	L1 LS FUND FPO [LSF]	Action	Australien	Financières
	TWE.XA	TREA WINE FPO [TW...	Action	CXA	

Titre à ajouter : XRF SCIEN FPO [XRF] - Code Ticker :XRF - Place Australien

Ajouter ce titre

Utiliser la méthode manuelle

Si des titres sont trouvés, ils apparaissent alors dans un tableau. Sélectionnez la bonne ligne dans le tableau des résultats et cliquez sur « Ajouter ce titre ».

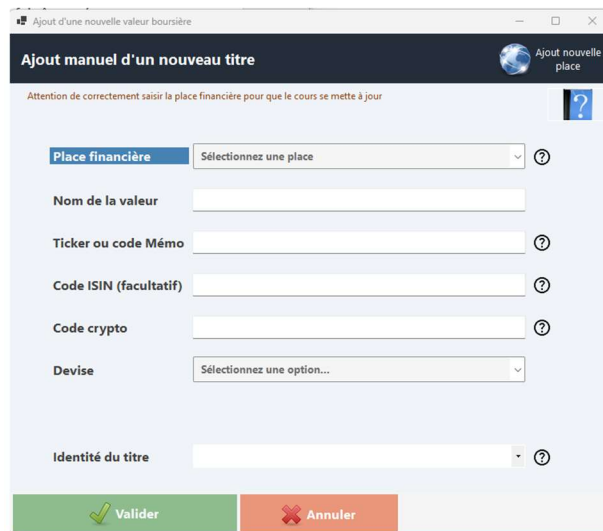
Attention : Vérifiez bien la colonne "Place financière" avant de valider, car une même entreprise peut être cotée sur plusieurs marchés différents !

Si vous ne trouvez pas le titre malgré vos recherches, vous devrez utiliser la méthode manuelle.

## AJOUTER UN TITRE PAR LA METHODE MANUELLE

Cette méthode est indispensable si la recherche automatique a échoué, ou si vous souhaitez ajouter des OPCVM (SICAV, FCP) ou des cryptomonnaies.

Le panneau suivant apparaît, vous invitant à sélectionner la place financière, puis le nom de la valeur et son code Ticker (ou ISIN pour les OPCVM SICAV et FCP)



La saisie du code Ticker est impérative car elle permet d'identifier correctement la valeur et de pouvoir mettre à jour les cours. Vous pouvez trouver le code Ticker sur des sites comme Boursorama ou Yahoo. Il est composé de 5 caractères maximum. Par exemple, le code Ticker de Accor est AC.

**Attention :** Pour les OPCVM (SICAV et FCP) : Vous ne devez pas utiliser de Ticker, mais saisir le code ISIN complet (qui comporte exactement 12 caractères).

À la fin de votre saisie manuelle, SWEET BOURSE testera automatiquement s'il parvient à récupérer les cours de bourse pour ce titre. S'il n'y parvient pas, il vous proposera d'activer la mise à jour manuelle. (Rassurez-vous, ce réglage n'est pas définitif : vous pourrez modifier la méthode de mise à jour ultérieurement. *Pour plus détails, consultez le Chapitre 23 - Paramétrage pour la mise à jour des cours*).



## 2) VENDRE UN TITRE

Pour vendre un titre, vous avez deux possibilités :

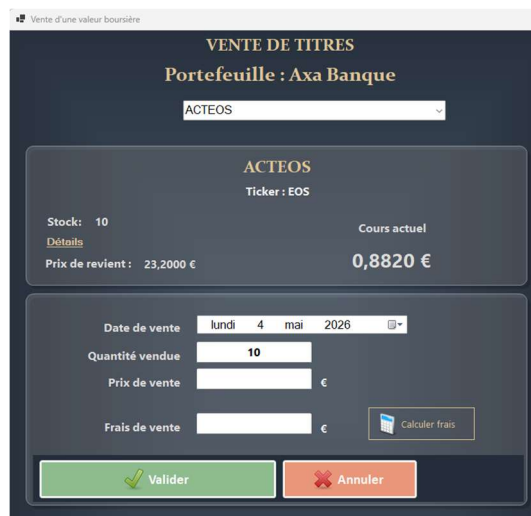
- Soit par accès direct :  
L'accès direct est plus rapide puisqu'il permet de sélectionner directement le titre concerné. Cliquez avec le bouton droit de la souris sur la ligne que vous voulez vendre pour faire apparaître le menu d'action. Sélectionnez ensuite l'option « **Vendre** ».

Nom valeur	Quantité	Prix de revient	Cours actuel
AIR LIQUIDE	10	80,40	106,70
LEGRAND	50,20	50,20	62,36
MANUTAN INTL	76,40	76,40	73,40

- Soit à partir du menu Transaction :

Cliquez sur le bouton  situé dans la barre de menu, puis sélectionnez  .

Dans les 2 cas, vous obtenez alors la page de vente suivante :



**VENTE DE TITRES**  
Portefeuille : Axa Banque

ACTEOS

**ACTEOS**  
Ticker : EOS

Stock: 10  
Cours actuel: 0,8820 €  
Prix de revient : 23,2000 €

Date de vente: lundi 4 mai 2026

Quantité vendue: 10

Prix de vente: €

Frais de vente: €

Calculer frais

Valider Annuler

La procédure de vente suit la même logique que l'achat. Une fois le formulaire complété, cliquez sur « **Valider** » pour enregistrer l'opération.

L'historique complet de la transaction (achat et vente) est consultable dans l'écran « **Bilan** » (Chapitre 4) ou via le menu « [Transaction/Relevés des opérations](#) ».

**Erreur de saisie ?** Si vous avez validé une vente par erreur ou avec une faute de frappe, vous pouvez la corriger ou la supprimer dans l'écran « [Transaction/Relevés des opérations](#) ».

#### Points d'attention pour vos ventes

- Comme pour l'achat, cliquez sur le bouton « Calculer frais » pour appliquer automatiquement les tarifs de votre courtier (si configurés au Chapitre 10).
- Si le titre est coté dans une autre devise que celle de votre portefeuille, un bouton permet la saisie en appliquant le taux de change.

#### Cas particulier : La vente au SRD



Si vous clôturez une position détenue au Service de Règlement Différé (SRD), le traitement comptable est spécifique :

- Le montant de votre vente (gain ou perte) n'est pas ajouté instantanément à vos liquidités.
- La somme est placée en attente dans la catégorie « +/- values réalisées ».

- Le gain (ou la perte) ne sera effectivement crédité sur votre solde espèces qu'à la date de règlement, à la fin du mois boursier.

Vous pouvez suivre ces montants en attente et consulter la date de règlement prévue directement depuis l'écran Portefeuille, dans le panneau dédié au SRD.

### 3) MISE A JOUR DE LA LIQUIDITE (ESPECES)

Pour mettre à jour le solde d'espèces de votre portefeuille, cliquez sur le bouton  Transactions situé dans la barre de menu, puis sélectionnez  Gestion espèces. Vous obtenez la page suivante :



Il est crucial de choisir la bonne méthode de saisie pour conserver des statistiques de performance cohérentes.

#### VIREMENT ENTRANT/VIREMENT SORTANT :

Utilisez ces champs pour enregistrer chaque dépôt ou retrait d'argent réel sur votre compte bancaire.

- En saisissant un virement, SWEET BOURSE met à jour votre solde d'espèces **sans fausser votre calcul de profit**. Le logiciel distingue l'argent que vous avez *ajouté* de l'argent que vous avez *gagné* en bourse.
- **Nouveau compte** : Si vous venez d'ouvrir un compte chez un courtier, saisissez le dépôt initial via un « Virement entrant ». Cela permet de suivre précisément l'apport total investi depuis le début.

#### AJUSTER LA LIQUIDITE (METHODE CORRECTIVE) :

Cette option permet de forcer le solde à une valeur précise. Elle doit être utilisée avec parcimonie dans deux cas précis :

- Lors de la création d'un portefeuille ancien pour lequel vous ne souhaitez pas ressaisir tous les flux passés (voir *Chapitre 2*).
- Pour rectifier de petites différences entre votre courtier et le logiciel (ex: arrondis de quelques centimes, frais de garde oubliés, etc.).

**⚠ Règle d'or pour l'ajustement** : Ne saisissez jamais une transaction (achat, vente, dividende) à une **date antérieure** à un ajustement de liquidité. L'ajustement est une "photo" à un instant T ; si vous modifiez le passé après coup, le calcul de votre solde actuel deviendra incohérent.

#### LE CAS PARTICULIER DE L'ASSURANCE-VIE



Comme mentionné précédemment, pour un contrat d'assurance-vie, votre solde espèces doit normalement tendre vers **0 €**.

- Si vous faites un versement sur votre contrat, saisissez un **Virement entrant** (le solde monte).
- Ensuite, dès que vous achetez un Fonds Euro ou une Unité de Compte, le solde redescendra à zéro.
- Si le solde n'est pas à zéro après vos saisies, c'est qu'une opération de réinvestissement n'a pas encore été enregistrée.

#### Conseil d'expert

Pour garder un portefeuille "propre", prenez l'habitude de pointer votre solde espèces une fois par mois. Utilisez les **virements** pour les mouvements de fonds et l'**ajustement** pour les micro-écarts de centimes.

## 4) SAISIE DES DIVIDENDES

Pour enregistrer la perception d'un dividende, cliquez sur le bouton  situé dans la barre de menu, puis sélectionnez « Dividende » . Vous obtenez l'écran suivant :



Sélection de la méthode

SWEET BOURSE vous propose deux approches selon vos besoins.

### **La méthode semi-automatique (Recommandée)**

Cette méthode est la plus rapide et limite les erreurs de saisie. Elle est disponible uniquement pour les **actions actuellement détenues** en portefeuille.

- Sélectionnez votre titre, puis choisissez le dividende correspondant dans la liste déroulante proposée par le logiciel.
- SWEET BOURSE remplit automatiquement la date de détachement et le montant unitaire. De plus, le logiciel calcule instantanément le rendement de ce dividende par rapport au cours de l'action au moment du détachement.

## La méthode manuelle

Cette méthode est sélectionnée par défaut. Elle est indispensable pour les titres qui ne sont plus en portefeuille ou pour les types d'actifs non gérés par l'automatisme (certains fonds, etc.).

- Pour la date de l'opération, saisissez la date de détachement du dividende.

**Astuce :** Si vous ne trouvez pas votre titre dans la liste déroulante, vérifiez la date saisie. Le logiciel ne vous propose que les titres qui étaient **réellement en votre possession** à la date indiquée.

- Saisissez le montant total net crédité sur votre compte bancaire (après déduction des éventuels prélèvements sociaux ou fiscaux).
- Le logiciel pré-remplit le champ « Nombre de titres » en fonction de votre position à la date de l'opération. Si le chiffre est incorrect, cela confirme généralement que la date de l'opération doit être ajustée.
- Dividende net/action : Ce montant est calculé et affiché à titre indicatif pour vous permettre de vérifier la cohérence de la saisie.

## Informations complémentaires

- En cas d'erreur de saisie (montant, date, titre), vous pouvez modifier ou supprimer l'opération à tout moment en vous rendant dans le menu « **Transactions / Relevé des opérations** ».
- La validation d'un dividende crédite automatiquement le compte espèces du portefeuille concerné.
- Vous pouvez retrouver le cumul de vos dividendes par titre dans le **Panneau de Visualisation (Volet Transactions)** ou dans vos bilans annuels.

## 5) AUTRES OPERATIONS

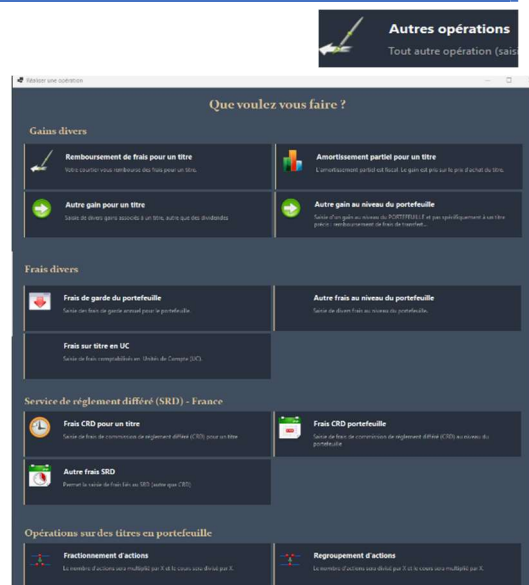


L'accès se fait en cliquant sur le bouton **Transactions** situé dans la barre de menu, puis en sélectionnant « **Autre opération** ».

Vous obtenez l'écran ci-contre.

Ce formulaire liste l'ensemble des opérations qui peuvent être **saisies pour le portefeuille considéré**. Les différentes opérations accessibles peuvent varier selon le type de portefeuille. Il suffit de cliquer sur l'opération que vous désirez réaliser pour accéder à un nouvel formulaire de saisie.

Les opérations sont regroupées dans différentes catégories : gains divers, frais divers, service de règlement différé...



## GAINS DIVERS

Les opérations disponibles sont :

- **Remboursement de frais pour un titre** : à utiliser lorsque votre courtier vous rembourse des frais pour un titre (offre promotionnelle par exemple)
- **Amortissement partiel pour un titre** : avec un amortissement partiel, le prix d'achat de vos titre (PRU) est diminué du montant versé. Les gains seront donc comptabilisés à la vente des titres concernées, et non immédiatement.
- **Autre gain pour un titre** : à utiliser pour la saisie d'un gain divers associé à un titre, autre qu'un dividende,
- **Autre gain au niveau du portefeuille** : à utiliser pour la saisie d'un gain au niveau du PORTEFEUILLE et pas spécifiquement à un titre précis : remboursement de frais de transfert...

## FRAIS DIVERS

---

Les opérations disponibles sont :

- **Frais de garde du portefeuille** : permet la saisie des frais de garde annuel pour le portefeuille,
- **Autre frais au niveau du portefeuille** : permet la saisie d'autres frais pour le portefeuille.

## SERVICE DE REGLEMENT DIFFERE (SRD) -FRANCE

---

Les opérations disponibles sont :

- **Frais CRD pour un titre** : pour saisir de frais de commission de règlement différé (CRD) pour un titre. En effet, lorsque vous vendez une action achetée au service de règlement différé, des frais de commission de règlement différé s'appliquent. Ceux-ci sont généralement connus le jour de règlement à la fin du mois et non le jour de la vente, ce qui ne permet pas de les saisir lors de la vente. Vous pouvez les rajouter ici.

Nota : les frais CRD dans SWEET BOURSE sont actuellement ajoutés aux frais de vente.

- **Frais CRD portefeuille** : saisie de frais de commission de règlement différé (CRD) au niveau du PORTEFEUILLE.
- **Autre frais SRD** : permet la saisie de frais liés au SRD (autre que CRD)

## OPERATIONS SUR DES TITRES EN PORTEFEUILLE

---

Les opérations disponibles sont :

- **Regroupement d'actions** : Cette opération a lieu en général lorsque le cours a nettement baissé. L'opération consiste à regrouper les actions. Le nombre d'actions existant sera divisé par X, et le cours sera multiplié par X, toute chose étant égale par ailleurs.
- **Fractionnement d'actions** : Il s'agit de l'opération inverse. Elle a lieu en général lorsque le cours a nettement augmenté. L'opération consiste à diviser les actions. Le nombre d'actions existant sera multiplié par X, et le cours sera divisé par X.
- **Changement de nom** : permet de changer le nom d'un titre en portefeuille
- **Changement de code Ticker ou ISIN**. L'actualisation des cours du portefeuille se fait à partir de ce code. En cas de changement, il est donc nécessaire de le modifier pour mettre correctement à jour les cours boursiers.

- **Vente de DPS non exercé** : permet la saisie de la vente de Droits Préférentiels de Souscription (DPS) non exercés,
- **Attribution gratuite de titres** : Lorsque votre courtier vous verse des titres gratuits (participation aux bénéfices...)

## ASSURANCE-VIE

Les opérations disponibles sont :

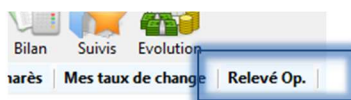
- **Frais sur titre** : permet la saisie de frais comptabilisés en unités de compte (UC).
- **Frais sur versement** : ces Frais sont prélevés sur chaque nouveau versement du souscripteur du contrat d'assurance-vie,
- **Frais d'arbitrage** : ces frais sont payés lorsque vous changez la nature d'un actif au sein d'un contrat d'assurance-vie.

## MODIFICATION OU ANNULATION D'OPERATIONS

Cette option permet d'accéder au formulaire du relevé des opérations pour modifier ou annuler une opération.

## 6) RELEVÉ DES OPERATIONS

Le relevé des opérations est accessible depuis le sous-menu en cliquant sur le bouton « Relevé Op. » dans l'écran « Portefeuille ».



Relevé des opérations

Portefeuille: Axa Banque

Sélectionnez une période pour le relevé | Période actuelle affichée : Toutes les années

Inverser le tri | Toutes opérations | Achats | Ventes | Dividendes | Frais | Autres opérations

Date	Nature opération	Libellé titre	Descriptif	Débit/Crédit	Solde fin jour
Solde précédent au 01 janvier 2014 :					Inconnu
30/12/2014	Virement entrant	Premier Versement	Versement de 17 058,30 €	+ 17 058,30 €	17 058,30 €
01/01/2015	Achat	EDENRED	100 titres à 32 Frais de 15,60 €	-3 215,60 €	
01/01/2015	Achat	EURONEXT	50 titres à 55 Frais de 10,00 €	-2 760,00 €	
01/01/2015	Achat	TECHNIPFMC	100 titres à 26 Frais de 17,80 €	-2 617,80 €	
01/01/2015	Achat	LECTRA	100 titres à 21 Frais de 10,00 €	-2 110,00 €	
01/01/2015	Achat	MICHELIN	10 titres à 103 Frais de 10,00 €	-1 040,00 €	
01/01/2015	Achat	SAFRAN	30 titres à 110 Frais de 14,90 €	-3 314,90 €	2 000,00 €
05/10/2018	Mise à jour de la liquidité	Montant ajouté/soustrait	Versement de 3 040,00 €	+ 3 040,00 €	2 000,00 €
08/10/2018	Dividende	LECTRA	100 titres à 0,2350 €, soit total de 23,50 €	+ 23,50 €	2 023,50 €
07/02/2020	Achat	Gold Bullion Securities E	15 titres à 134,02 Frais de 3,23 €	-2 013,53 €	
07/02/2020	Vente	EDENRED	-100 titres à 49,7 Frais de 2,00 €	+ 4 968,00 €	4 977,97 €
16/04/2020	Achat	Gold Bullion Securities E	19 titres à 148,5 Frais de 5,00 €	-2 826,50 €	2 151,47 €
23/10/2020	Vente	TECHNIPFMC	-100 titres à 5,65 Frais de 2,00 €	+ 563,00 €	2 714,47 €

À partir de cet espace, vous pouvez analyser et gérer votre historique :

- Consultez vos données au mois, de l'année ou sur mesure. Cliquez sur le bouton « **Sélectionnez une période pour le relevé** » pour changer les dates. *Par défaut, la période affichée correspond à l'année en cours.*
- Isolez des transactions spécifiques (achat, vente, dividendes...) à l'aide de la barre « **Type d'opérations** ».



**Note** : Si vous appliquez un filtre par type d'opération, le solde précédent et le nouveau solde sont masqués. Ils nécessitent en effet l'ensemble des opérations pour rester justes et représentatifs.

- Utilisez le bouton pour inverser l'ordre d'affichage du tableau (de la plus ancienne à la plus récente, ou inversement).
- Cliquez sur le bouton en forme d'imprimante pour exporter ou imprimer vos informations.

## 7) DERNIERS DIVIDENDES

Cet espace vous offre un aperçu rapide des dividendes que vous avez récemment enregistrés.

### Comment y accéder ?

- Depuis le sous-menu principal, en cliquant sur le bouton « **Derniers dividendes** » dans l'écran « Portfeuille ».
- Ce panneau est également accessible directement pendant la saisie d'un nouveau dividende.

**Options d'affichage** Pour cibler votre analyse, vous pouvez filtrer la liste selon trois critères :

- Les 100 derniers dividendes saisis.
- Les dividendes de l'année en cours.
- Les dividendes de l'année précédente.

Date	Portfeuille	Libellé opération	Montant	Nombre de titres	Montant unitaire
04/03/2022	Axa Banque	EUROFINS SCIENT.	160.00 €	140	1,14 €
10/02/2022	Axa Banque	EURONEXT	15.50 €	50	0,31 €
19/01/2022	Axa Banque	SARTORIUS STED BIO	26.00 €	17	1,53 €
09/04/2021	Axa Banque	EUROFINS SCIENT.	24.60 €	14	1,76 €
15/05/2020	Axa Banque	SARTORIUS STED BIO	10.56 €	17	0,62 €
07/02/2020	Axa Banque	TOTAL	268.00 €	100	2,68 €

## 8) MODIFICATION OU SUPPRESSION D'UNE TRANSACTION

Depuis le relevé (cf. point précédent), vous avez la possibilité d'ajuster vos transactions (achats, ventes, versement de dividendes, frais, regroupement de titres).

## Comment procéder ?

1. Faites un **clic droit** sur la transaction que vous souhaitez ajuster.
2. Dans le menu déroulant qui apparaît, sélectionnez l'option souhaitée.
3. *Pour un achat ou une vente* : Une nouvelle fenêtre s'ouvrira pour vous permettre de modifier ou supprimer les données.

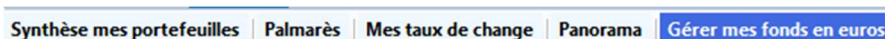


**⚠ Important** : Afin de garantir la justesse de vos données, il existe une protection sur les transactions anciennes. Si d'autres achats ou ventes ont été réalisés sur un même titre *après* la transaction que vous tentez de modifier, certains éléments (comme la date ou la quantité) seront verrouillés.

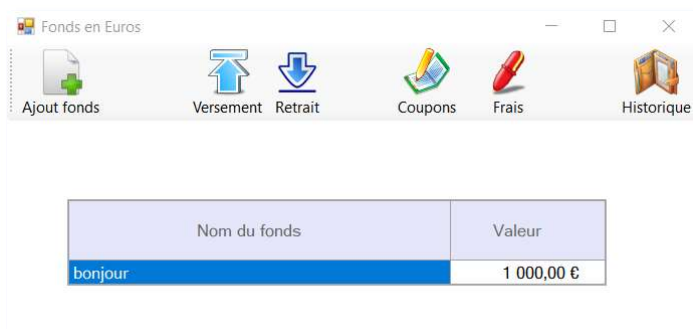
*Que faire dans ce cas ?* Le logiciel vous alertera. Pour débloquer la situation, vous devrez d'abord supprimer les transactions plus récentes effectuées sur ce titre, réaliser votre modification, puis les saisir à nouveau.

## 9) GESTION DES FONDS EN EUROS (UNIQUEMENT CONTRAT D'ASSURANCE-VIE)

Pour un contrat d'assurance vie, la gestion des fonds en euros s'effectue en cliquant sur le bouton « [Gérer mes fonds en euros](#) » qui se trouve dans les onglets sous la barre de menu.



L'écran suivant apparaît :



Les actions possibles sont les suivantes :

### « AJOUT D'UN FONDS EN EUROS » :

En cliquant sur le bouton « [Ajout fonds](#) », vous pouvez rajouter un fonds en euros à votre portefeuille. Au départ, la valeur est créditée à 0 €. Vous devez ensuite effectuer un versement.

Si vous voulez modifier le nom du fond par la suite, cliquez avec le bouton droit sur la ligne du fond et sélectionnez « [Modifier le nom](#) ».

Si vous voulez supprimer un fond saisi par erreur, cliquez avec le bouton droit sur la ligne du fond et sélectionnez « [Supprimer ce fond](#) ». Au préalable, vous devez annuler toutes les transactions relatives à ce fond.



## VERSEMENT SUR UN FONDS :

En cliquant sur le bouton « **Versement** », vous pouvez effectuer des versements sur un fond en euros existant.

Pour l'origine des fonds, deux possibilités sont offertes :

- Apport extérieur -nouveau versement entrant :

Les fonds proviennent alors d'un compte extérieur au contrat d'assurance-vie, et non pas à partir du montant disponible sur le portefeuille. Un apport entrant au contrat d'assurance-vie sera automatiquement créé. La valorisation du contrat augmentera.

- Apport à partir du montant à affecter du portefeuille :

Les fonds proviennent du montant disponible en portefeuille et qui est à attribuer. Ce montant peut provenir de la vente d'unité de compte ou d'un versement extérieur. Le montant disponible est indiqué en couleur orange dans l'écran « Portefeuille » comme dans l'exemple ci-contre. Le montant « à attribuer » sera débité du montant saisi.

Dans un contrat d'assurance-vie, il ne doit pas rester de montant à affecter car l'argent est investi en intégralité dans des fonds en euros ou dans des unités de comptes. Le bouton « **Verser sur un fonds en euros** » de l'écran Portefeuille permet de faciliter la saisie de la somme à attribuer en préremplissant automatiquement les champs.

VALORISATION	
	31 931,28 €
dont unités de compte	25 779,81 €
dont fonds en euros	2 151,47 €
dont à affecter	4 000,00 €

[Gérer mes fonds en euros](#)

Un montant est à attribuer.  
[Cliquez pour plus d'info.](#)

Montant positif de 4 000,00 €

[Verser sur un fonds en euros](#)

**Nota :** si vous effectuez un virement de votre compte-bancaire externe pour créditer votre contrat d'assurance vie, le virement entrant au sein du contrat Assurance-vie peut être saisi à partir de « **Transactions/Gestion des espèces** » dans l'écran Portefeuille : un montant « à attribuer » apparaît alors. Ce montant pourra alors être versé sur le fonds en euros avec le bouton « **Versement** » indiqué précédemment, ou servir à acheter des unités de compte.

## RETRAIT D'ESPECES SUR UN FONDS :

En cliquant sur le bouton « **retrait** », vous pouvez effectuer respectivement des retraits sur un fond en euros existant.

Pour la destination des fonds, deux possibilités sont offertes :

- Export hors contrat d'assurance-vie - virement sortant :

Il s'agit d'un retrait du contrat d'assurance-vie : la somme est transférée vers un compte-extérieur au contrat d'assurance-vie. Cette somme ne sera donc plus disponible dans le contrat d'assurance-vie. Un virement sortant sera automatiquement créé. La valorisation du contrat diminuera du montant saisi.

- Pour créditer le montant à affecter du portefeuille

La somme est retirée du fonds en euros et transférée pour affectation dans le portefeuille. Elle peut ensuite servir à acheter des unités de compte. La valorisation du portefeuille reste inchangée.

Si un montant à approvisionner apparaît dans l'écran Portefeuille, comme dans l'exemple ci-contre, cela signifie que vous avez acheté des unités de compte ou effectué un retrait de l'assurance-vie. Vous devez équilibrer en créditant le montant négatif à part égale à partir d'un fonds en euros. Le bouton « **Créditer à partir d'un fonds en euros** » de l'écran Portefeuille permet de faciliter la saisie en préremplissant automatiquement les champs.

Un montant est à approvisionner. <a href="#">Cliquez pour plus d'info.</a>
Montant négatif de -1 000,00 €
<a href="#">Créditer à partir d'un fonds en euros</a>

## VERSEMENT DE COUPONS/INTERETS

En cliquant sur le bouton « **Coupons** », vous pouvez effectuer la saisie des coupons/intérêts pour un fond existant dans votre portefeuille. Le montant du coupon est automatiquement réinvesti dans le fonds en euros correspondant.

#### VERSEMENT DE FRAIS

En cliquant sur le bouton « **Frais** », vous pouvez effectuer la saisie de frais pour un fond existant dans votre portefeuille. Le montant des frais est automatiquement soustrait du fonds en euros correspondant.

#### HISTORIQUE ET ANNULATION D'UNE OPERATION

En cliquant sur le bouton « **Historique** », vous pouvez consulter les 15 dernières opérations effectuées sur les fonds en euros. En cliquant avec le bouton droit sur une ligne du tableau des opérations réalisées, vous pouvez annuler cette opération. Une opération peut également être annulée dans l'écran « **Bilan** ».

**HISTORIQUE des 15 dernières opérations**

Date	Nom du Fonds	Libellé opération	Montant
22/08/2019	bonjour	Frais	-5,00 €
22/08/2019	bonjour	Annuler cette transaction	10,00 €
16/08/2019	bonjour	Versement	1 000,00 €

## 10) GESTION PROGRAMMEE DES FRAIS (UNIQUEMENT ASSURANCE-VIE)

Dans un contrat d'assurance-vie, vous pouvez définir le taux des frais (en %) par votre assureur de manière à programmer le détachement des frais pour vos titres à échéance périodique. Les frais sont comptabilisés en unité de compte.

### DEFINIR UNE OPERATION PROGRAMMEE DES FRAIS

Dans le portefeuille d'assurance-vie, cliquez sur le bouton « **Gérer Op. Programmées des frais sur titre** » présent dans le bandeau d'assurance-vie pour faire apparaître le formulaire suivant :

**Gestion programmée des frais en Unités de Compte (UC) pour un contrat d'assurance-vie**

Nom du portefeuille: Assurance-vie2

Date de début (Première opération): dimanche 24 novembre 2024

Taux de frais (en %):

Nombre de décimales: 2

Fréquence:

Les frais de gestion seront prélevés en unité de compte. Pour chaque titre, et à chaque échéance, le nombre d'Unités de Compte pour le titre est déduit et convertit en frais selon la valeur de la part à la date de l'opération.

La date de début correspond à la date de première opération.

La gestion automatique des frais se poursuit selon la fréquence indiquée jusqu'à annulation de la gestion automatique.

**VALIDER** **ANNULER**

Saisissez tous les champs puis cliquez sur « Valider ». L'opération est ainsi créée.

Vous ne pouvez créer qu'une seule opération programmée des frais en unités de compte. Si vous voulez la modifier, vous devrez d'abord supprimer l'opération précédente, puis la ressaisir à nouveau.

Pour supprimer ou consulter une opération programmée déjà saisie, cliquez à nouveau sur le bouton « **Gérer Op. Programmées des frais sur titre** » dans le bandeau d'assurance-vie.

### VALIDER LES FRAIS SUR TITRE A L'ECHEANCE.

Lorsque des échéances sont atteintes dans la gestion programmée des frais, un nouveau bandeau apparaît dans l'écran portefeuille en dessous du bandeau d'assurance-vie :

Assurance-vie  
Mes fonds en euros

Gérer mes fonds en euros

Des opérations programmées de frais sur titres sont en attente de validation

**Valider les frais sur titre**

Cliquez sur le bouton « **Valider les frais sur titre** » du bandeau. L'écran suivant apparaît :

**Gestion programmée des frais en Unités de Compte (UC) pour un contrat d'assurance-vie**

Les opérations suivantes sont en attente de validation. Une fois validées, vous pouvez les retrouver dans le relevé de compte.

Valider toutes les opérations  Supprimer toutes les opérations

Portefeuille	Date de l'opération	Code	Titre	Quantité initiale	Quantité déduite(frais)	Quantité restante	Cours	Montant des frais	Valider	Supprimer
Assurance-vie2	10/09/2024	FR0013268638	GIP	10	0,2	9,8	132,78000 €	26,56 €	Valider	Supprimer
Assurance-vie2	10/10/2024	FR0013268638	GIP	10	0,2	9,8	137,34000 €	27,47 €	Valider	Supprimer
Assurance-vie2	11/11/2024	FR0013268638	GIP	10	0,2	9,8	137,23000 €	27,45 €	Valider	Supprimer

Les frais en unités de compte pour chaque titre doivent être validés manuellement pour apparaître dans relevé de compte. Vous pouvez valider ou supprimer les opérations ligne par ligne ou vous pouvez valider toutes les opérations en un seul clic. Une fois validées, les opérations peuvent être modifiées ou supprimées dans le relevé de compte.

## 11) AUGMENTATION DE CAPITAL

Les Droits Préférentiel de Souscription (DPS) ne sont pas à entrer dans le portefeuille.

- En cas de souscription de titres, utilisez le bouton « *Achat valeur* », pour saisir le nombre de titres achetés avec leur coût de revient. Mettre frais=0
- Si des DPS ne sont pas exercés, le gain afférent est à saisir dans : *Transaction/Autre opération/ Vente de DPS non exercé.*

# CHAPITRE 6. LES OUTILS D'ANALYSE DANS L'ECRAN PORTEFEUILLE



Différents outils d'analyse sont à votre disposition dans l'écran portefeuille. Cliquez sur le bouton **Analyses** pour faire apparaître un menu vous permettant d'accéder à divers bilans résumant la situation de votre portefeuille :



## 1) JOURNAL DES TITRES

Il affiche un récapitulatif de l'ensemble des titres que vous avez en portefeuille et permet d'en suivre l'évolution sur les dernières semaines ou la dernière année.



Le panneau latéral gauche offre diverses possibilités pour personnaliser l'affichage :

- Sélection des portefeuilles affichés : Vous pouvez cibler soit tous les portefeuilles (ALL), soit n'afficher qu'un seul portefeuille spécifique.
- Par défaut, la courbe historique est tracée sur une période de 1 mois. Il est possible de modifier cette période jusqu'à une durée de 5 ans à partir de la liste déroulante présente dans le bandeau supérieur.
- Une fonction « Recherche » permet d'accéder directement à un titre présent sur l'écran.

## 2) VARIATIONS DES TITRES

Cet écran est un outil d'analyse puissant divisé en deux sections complémentaires, offrant à la fois une lecture quantitative et une visualisation graphique de la performance de vos actifs.



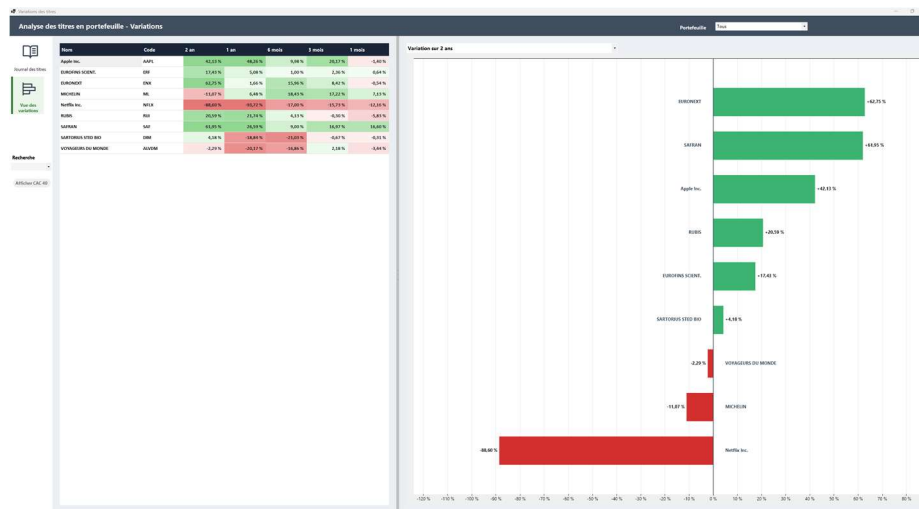
## La Partie Gauche : Le Tableau Synthétique des Variations

Ce tableau centralise et résume les performances de l'ensemble des titres actuellement présents dans votre portefeuille sur plusieurs horizons temporels clés : 1 mois, 3 mois, 6 mois, 1 an et 2 ans...

Pour faciliter votre analyse, vous pouvez cliquer sur l'en-tête de n'importe quelle colonne pour trier instantanément le tableau (par ordre croissant ou décroissant) selon la période sélectionnée.

## La Partie Droite : Le Graphique d'Évolution

Ce graphique offre une représentation visuelle de la tendance d'un titre. La période de temps affichée est entièrement personnalisable grâce à une liste déroulante située en haut de l'écran.



Dans le cas où l'historique d'un titre est incomplet ou insuffisant pour calculer la variation sur une période donnée, SWEET BOURSE applique des règles de gestion strictes pour éviter toute erreur d'interprétation :

- Dans le tableau : La cellule de la période concernée s'affiche sur un fond orange distinctif.
- Sur le graphique : Si vous sélectionnez cette période spécifique dans la liste déroulante, le titre en question est automatiquement masqué du graphique de droite afin de ne pas fausser les visuels.

## 3) GRAPHIQUE COMPARATIF

La fenêtre Graphique Comparatif est conçue pour mettre en perspective et confronter l'évolution des différents titres de votre portefeuille sur une même échelle temporelle. Elle se concentre exclusivement sur les valeurs actuellement détenues.



**Le Panneau Latéral droit** regroupe plusieurs fonctionnalités avancées :

- Le tableau classe automatiquement vos actifs, du titre le plus performant (en haut) au moins performant (en bas) sur la période choisie. Les indices de référence que vous suivez y sont également intégrés pour vous situer par rapport au marché.
- Si un actif a été acheté au milieu de la période sélectionnée, SWEET BOURSE adapte intelligemment ses calculs. Le pourcentage affiché et le tracé de la courbe sur le graphique ne débutent pas au début de la période générale, mais précisément à la date d'entrée du titre en portefeuille. Cela garantit une analyse fidèle de votre performance réelle.
- Chaque titre dispose d'une vignette. Un simple clic sur celle-ci permet d'activer ou de désactiver instantanément la courbe correspondante sur le graphique. Pour des manipulations plus rapides, les boutons « Tout visible » et « Tout cacher » vous permettent d'afficher ou de masquer l'ensemble des courbes en un seul clic.
- En positionnant simplement le curseur de votre souris sur la vignette d'un titre dans le panneau gauche, sa courbe se distingue immédiatement des autres sur le graphique en adoptant un tracé en pointillés plus épais.

Le graphique intègre des fonctionnalités dynamiques au survol de la souris pour faciliter la lecture des données denses. Lorsque vous pointez la souris directement sur les points d'une courbe, l'interface isole visuellement l'actif : l'affichage de toutes les autres courbes disparaît temporairement. Simultanément, une info-bulle apparaît pour vous indiquer la variation exacte du titre depuis son origine (ou sa date d'achat) jusqu'à la date précise du point survolé. Dès que vous éloignez la souris, le graphique retrouve son affichage initial.

#### 4) L'ÉCRAN PERFORMANCE :

Cet écran est un outil de diagnostic avancé qui vous permet d'évaluer la santé de votre portefeuille actuel en croisant la performance de vos titres avec leur poids financier (valorisation). L'interface s'articule autour de plusieurs éléments clés.



#### La Performance Annuelle Moyenne (En haut à gauche) :

Cet indicateur affiche la performance moyenne annualisée de votre portefeuille **actif**. Il est important de noter que ce calcul se base *exclusivement* sur les valeurs que vous détenez encore en portefeuille (les titres non vendus). Par conséquent, cet indicateur est dynamique : toute opération d'achat ou de vente modifiera ce pourcentage.

- *Exemple* : Si vous décidez d'encaisser vos gains en vendant l'action qui affichait la meilleure performance de votre portefeuille, la moyenne globale restante s'en trouvera mécaniquement abaissée.

Ce pourcentage sert de « point de repère » (ou *benchmark* interne) pour vous aider à situer la performance individuelle de chaque action que vous possédez encore.

**⚠ Attention - À ne pas confondre** : Veillez à ne pas confondre cet indicateur avec les performances affichées dans l'écran « Évolution ». L'écran « Évolution » dresse le bilan de vos performances *globales et historiques* depuis la création de votre portefeuille, en incluant absolument toutes vos opérations passées et présentes (achats, ventes avec plus ou moins-values, versements de dividendes, etc.).

### Le Tableau de Suivi et le Système de Notation (Panneau Gauche)

Ce panneau latéral liste toutes vos valeurs en cours et indique pour chacune sa performance annuelle ainsi qu'une notation visuelle sous forme d'étoiles. Ce système de rating a été conçu pour vous permettre d'apprécier la qualité d'un investissement en un seul coup d'œil.

Nombre d'étoiles	Performance
1 étoile	0% < Performance <= 2%
2 étoiles	2% < Performance <= 5%
3 étoiles	5% < Performance <= 10%
4 étoiles	10% < Performance <= 15%
5 étoiles	Performance > 15%

Les titres en performance négative ne reçoivent aucune étoile.

Le tableau est directement lié au graphique de droite. En cliquant sur le nom d'un titre dans ce tableau, le point correspondant sur le graphique se mettra instantanément en surbrillance, vous permettant de le localiser sans effort.

### La Matrice "Performance / Valorisation" (Panneau Droit)

Ce graphique est le cœur de votre analyse. Il permet de visualiser d'un coup d'œil le rapport de force entre la rentabilité d'un titre (sa performance) et son poids dans votre portefeuille (sa valorisation). Pour faciliter la lecture, l'espace graphique est divisé en 4 zones stratégiques :

- ● Zone « À risque » (en bas à gauche) : Regroupe les titres présentant une performance annuelle négative et une faible valorisation. Leur impact global reste limité, mais ils pèsent sur la rentabilité.
- ● Zone « À surveiller » (en bas à droite) : Attention particulière requise. Ce sont vos titres les plus fortement valorisés (qui représentent une grosse part de votre capital), mais dont la performance annuelle est dans le rouge. Ils tirent votre portefeuille vers le bas.
- ● Zone « Potentiel » (en haut à gauche) : Titres affichant une performance annuelle positive, mais dont la valorisation (la quantité détenue) reste faible. Ce sont des valeurs qui performant bien, mais qui ne pèsent pas encore assez lourd pour dynamiser fortement l'ensemble.
- ● Zone « Leaders » (en haut à droite) : Les "moteurs" de votre portefeuille. Ce sont les titres les mieux représentés financièrement et qui dégagent les meilleures performances.

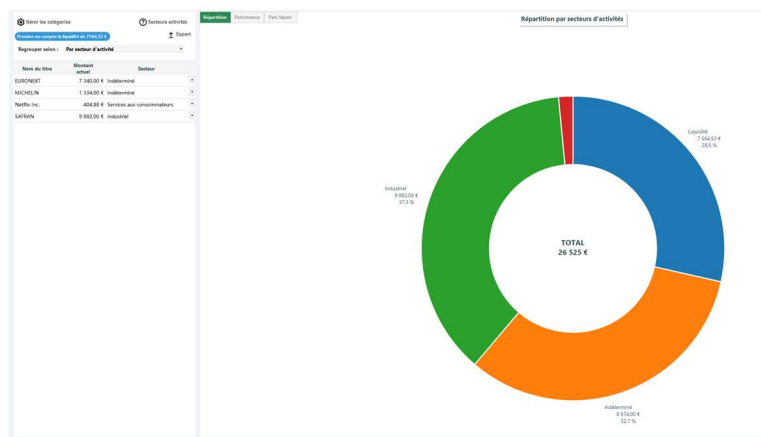
La Ligne de Référence (Le trait d'or) : Le graphique est traversé par une ligne horizontale en pointillés de couleur « or ». Celle-ci matérialise la performance annuelle moyenne de votre portefeuille (l'indicateur situé en haut à gauche).

- Les points situés au-dessus de cette ligne représentent les titres qui surperforment et tirent votre moyenne vers le haut.
- Les points situés en dessous représentent ceux qui sous-performent et impactent votre moyenne à la baisse.

Le graphique est entièrement interactif. En positionnant simplement le curseur de votre souris sur n'importe quel point du graphique, une info-bulle apparaît. Elle vous révèle instantanément les détails clés de l'actif pointé : sa valorisation exacte, sa durée de conservation en portefeuille et sa performance précise.

## 5) L'ÉCRAN SECTORISATION :

L'écran **Sectorisation** est un outil d'analyse indispensable pour évaluer la diversification de votre portefeuille. Il vous permet de ventiler et d'étudier vos titres selon différentes catégories, elles-mêmes divisées en plusieurs secteurs (ou sous-catégories).



### Choix de la Catégorie d'Analyse (En haut à gauche)

La sélection de l'axe d'analyse s'effectue via une liste déroulante située dans la partie supérieure gauche de l'écran. Par défaut, SWEET BOURSE intègre trois grandes catégories d'analyse :

- Secteur d'activités : Cette catégorie repose sur le premier niveau de la nomenclature internationale ICB (Industry Classification Benchmark). Elle répartit vos valeurs parmi 10 grands secteurs économiques (ex: Finance, Industrie, Santé, Technologie...).
- Type d'investissements : Permet de segmenter votre portefeuille selon la nature de l'actif (Actions en direct, OPCVM, ETF, etc.).
- Allocation géographique : Offre une vision de votre exposition par grandes zones mondiales (Europe, Amérique du Nord, Asie, etc.). La sélection d'une catégorie se fait à partir de la liste déroulante situé en haut du côté gauche :

### Le Tableau de Suivi et d'Affectation (Partie centrale gauche)

Juste en dessous de la liste déroulante se trouve un tableau récapitulatif. Pour la catégorie que vous venez de sélectionner, ce tableau liste chaque titre détenu en portefeuille, indique sa valorisation actuelle et précise le secteur auquel il est rattaché.

Nom du titre	Montant actuel	Secteur
EURONEXT	7 340,00 €	Indéterminé
MICHELIN	1 334,00 €	Indéterminé
Netflix Inc.	404,88 €	Services aux consommateurs
SAFRAN	9 882,00 €	Industriel

Lors de l'ajout d'un titre, il arrive que le logiciel ne puisse pas lui attribuer automatiquement une sous-catégorie. Dans ce cas, la mention « Indéterminé » apparaît.

Pour corriger ou modifier cette affectation, cliquez simplement sur la cellule concernée dans la colonne « Secteur ». Une liste déroulante s'affichera, vous permettant d'associer manuellement le titre au secteur adéquat.

### Personnaliser ses propres stratégies (En haut à gauche)

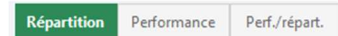


L'un des atouts de SWEET BOURSE est sa flexibilité. Au haut du panneau gauche, vous trouverez le bouton « Gérer les catégories ». Cet outil vous permet d'aller au-delà des classifications standards en créant vos propres grilles de lecture. Vous pouvez ajouter de nouvelles catégories et définir vos propres secteurs pour classer vos actifs selon vos stratégies personnelles.

Exemple d'utilisation : Vous pouvez créer une catégorie personnalisée nommée « Stratégie », avec pour sous-secteurs « Value » (valeurs décotées), « Croissance » et « Rendement » (dividendes). Vous pourrez ensuite affecter chaque titre à l'une de ces cases pour analyser quelle stratégie est la plus performante.

Par souci de cohérence des données, il n'est pas possible de modifier ou d'ajouter de nouveaux secteurs aux deux catégories natives que sont le « Type d'investissement » et « L'Allocation géographique ».

### La Visualisation Graphique (Panneau Droit)



La partie droite de l'écran est dédiée à la représentation visuelle de vos données sectorielles. Une barre de navigation vous permet de basculer instantanément entre trois types de graphiques pour obtenir des angles d'analyse complémentaires :

- Onglet « Répartition » (Graphique en camembert) :

Il illustre le "poids" de chaque secteur dans votre portefeuille en fonction de sa valorisation. C'est l'outil idéal pour repérer d'un coup d'œil une sur-exposition à un secteur d'activité particulier ou à une zone géographique.

- Onglet « Performance » (Graphique en barres) :

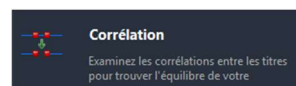
Cet histogramme détaille la rentabilité générée par chaque secteur. Attention : Cette performance n'est pas celle du secteur sur le marché global, mais bien la performance réelle calculée uniquement sur les titres que vous détenez dans ce secteur.

- Onglet « Perf / Répartition » (Graphique croisé) :

Ce graphique de synthèse met en relation la performance d'un secteur avec sa pondération (sa valorisation globale) au sein de votre portefeuille. Il permet d'identifier rapidement si vos secteurs les plus performants sont aussi ceux sur lesquels vous avez le plus investi.

## 6) L'ÉCRAN CORRELATION : OPTIMISATION ET GESTION DES RISQUES

### ■ Réservé aux abonnés --



L'écran Corrélation met à votre disposition des outils d'analyse statistique avancée pour évaluer et optimiser la diversification de votre portefeuille. L'objectif principal de ce module est de vous aider à minimiser les corrélations entre vos différents titres afin de réduire votre exposition globale au risque.

Note importante : Les calculs présentés dans cette section sont strictement basés sur l'évolution historique des cours. S'ils constituent d'excellents indicateurs pour anticiper le comportement probable de vos actifs, ils ne sauraient constituer une garantie de performance future.

L'interface se décompose en trois outils analytiques complémentaires, accessibles via leurs boutons dédiés situés en haut de l'écran :

- Matrice de corrélation
- Bilan portefeuille corrélation
- Analyse couple Espérance de gains-Risque (détaillé dans la section suivante)

### **Outil 1 : Matrice de corrélation :**

Cet outil s'affiche par défaut lorsque vous ouvrez l'écran. Il se présente sous la forme d'un tableau à double entrée qui croise l'ensemble des titres actuellement détenus dans votre portefeuille.

	Apple Inc.	EUROFINS SCIENT.	EURONEXT	MICHELIN	Netflix Inc.	RUBIS	SAFRAN	SARTORIUS STED BIO	VOYAGEURS DU MONDE
EUROFINS SCIENT.									
EURONEXT	6 %								
MICHELIN	19 %	38 %							
Netflix Inc.	20 %	5 %	14 %						
RUBIS	2 %	43 %	25 %	48 %					
SAFRAN	21 %	27 %	24 %	28 %	41 %				
SARTORIUS STED BIO	18 %	50 %	28 %	11 %	12 %	26 %			
VOYAGEURS DU MONDE	11 %	14 %	8 %	31 %	-14 %	22 %	14 %		
CAC 40	37 %	28 %	40 %	52 %	24 %	47 %	71 %	37 %	
Coeff. BETA	0,65	0,55	0,6	1,58	1	0,98	1,11	1,07	0,7

Figure 3 Exemple de matrice de corrélation

### **Interprétation des Indices de Corrélation**

Chaque cellule du tableau affiche le coefficient de corrélation entre les deux titres croisés. Ce pourcentage, qui varie de -100 % à +100 %, est accompagné d'un code couleur pour faciliter la lecture visuelle :

Indice (%)	Couleur de la cellule	Signification statistique	Implication pour la diversification
------------	-----------------------	---------------------------	-------------------------------------

Vers + 100 %	Bleu	Forte corrélation positive : Les titres évoluent de manière très similaire.	Augmente le risque : Si un titre chute, l'autre a de fortes chances de chuter également.
Autour de 0 %	Blanc	Indépendance totale : Aucun lien statistique n'est établi entre les deux titres.	Idéal : Parfait pour une bonne diversification du portefeuille.
Vers - 100 %	Rouge	Forte corrélation négative : Les titres évoluent en sens inverse.	Minimise le risque : La hausse de l'un compense généralement la baisse de l'autre (effet de couverture).

Pour maximiser la robustesse de votre portefeuille face aux crises, recherchez des titres faiblement corrélés (proches de 0 %) ou, idéalement, présentant une corrélation négative avec vos autres actifs.

#### Outils de simulation et Indice de référence

- Corrélation avec l'indice : L'avant-dernière ligne du tableau vous indique le comportement de chaque titre par rapport à votre indice de référence (par défaut, le CAC 40).
- Mode Simulation : Le bouton « Ajouter un titre » vous permet d'insérer des valeurs qui ne sont pas encore dans votre portefeuille. C'est une fonction particulièrement utile pour tester virtuellement l'impact d'un futur achat sur la diversification globale avant de passer un ordre réel.

#### Le Coefficient BÊTA (Le risque de marché)

La toute dernière ligne du tableau est consacrée au Coefficient BÊTA de chaque titre par rapport à l'indice de référence. Le BÊTA mesure la volatilité relative de l'action (son risque systématique) :

- BÊTA > 1 : Le titre est volatil et amplifie les mouvements du marché. (Exemple : avec un BÊTA de 1,5, si le marché monte de 1 %, le titre a tendance à monter de 1,5 % ; et inversement à la baisse).
- BÊTA < 1 : Le titre est moins volatil que le marché. C'est une valeur dite « défensive ».
- BÊTA = 0 : Le titre est totalement décorrélé et indépendant des soubresauts du marché.
- BÊTA < 0 : Le titre évolue en sens inverse du marché (comportement très rare et spéculatif).

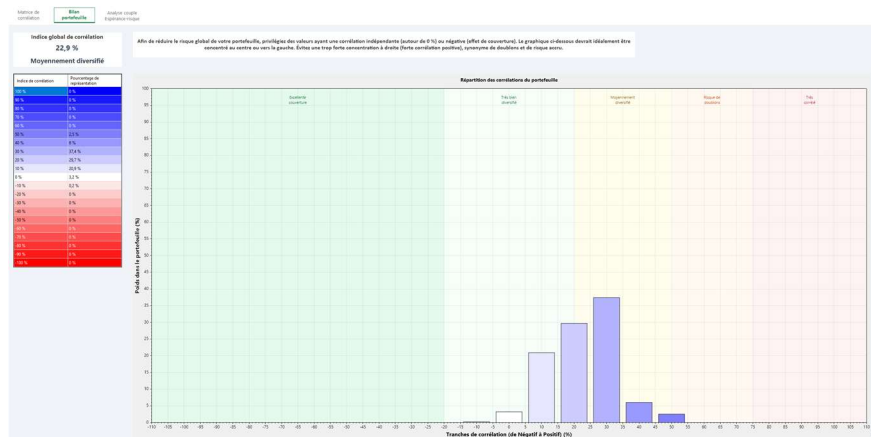
#### Outil 2 : Bilan portefeuille corrélation :

Cette seconde fenêtre vous permet de synthétiser les données brutes de la matrice précédente. L'outil prend la forme d'un graphique en histogramme découpé en plusieurs tranches verticales, facilitant le diagnostic rapide de l'état de votre portefeuille.

Lecture des tranches de l'histogramme :

- Moins de - 20 % (Zone Verte) : Excellente couverture (forte corrélation négative).
- De - 20 % à + 20 % : Très bonne diversification (indépendance des actifs).
- De + 20 % à + 50 % : Diversification moyenne.
- De + 50 % à + 75 % : Risque de doublons dans le portefeuille.
- Au-delà de + 75 % : Actifs très fortement corrélés (risque accru).

Pour réduire le risque global, les barres de votre graphique devraient idéalement se concentrer et se déplacer vers le **côté gauche** (autour de 0 % pour l'indépendance, ou dans le négatif pour la couverture). À l'inverse, évitez une forte accumulation de données sur la partie droite du graphique, ce qui serait le signe évident d'une superposition de risques (doublons stratégiques).



### Outil 3 : Analyse couple Espérance-Risque :

Cet outil est le point d'orgue de votre stratégie d'investissement. Il vous aide à sélectionner et à doser vos titres afin d'obtenir la meilleure rentabilité potentielle pour un niveau de risque donné et maîtrisé.



### Le Tableau des Indicateurs

Ce tableau détaille le profil de risque de chaque titre actuellement détenu dans votre portefeuille :

Colonne	Définition technique	Interprétation stratégique
<b>Poids (%)</b>	Part du titre dans la valorisation totale actuelle du portefeuille.	Mesure l'importance et l'impact relatif de l'actif sur l'ensemble.



## Le Mode « Simulation de Portefeuille »

Ce mode exclusif vous permet de tester virtuellement l'impact de vos futures décisions (achats, ventes, rééquilibrage) avant même de passer un ordre chez votre courtier.

Comment simuler une nouvelle stratégie ?

- Cliquez sur le bouton « Faire des simulations ». Une nouvelle colonne nommée « Poids (%) futur » apparaît dans le tableau des indicateurs.
- Modifiez manuellement les pourcentages de cette colonne pour simuler de nouvelles pondérations. Attention : la somme totale doit toujours être égale à 100 %.

Le graphique se met à jour en temps réel : un Losange Rose (« Portefeuille Futur ») apparaît. Il vous permet de comparer instantanément la position de votre simulation avec celle de votre portefeuille actuel (le losange vert).

### Outils de simulation rapide :

« Équilibrer la part de chaque titre » : Ce bouton répartit instantanément votre capital à parts égales entre tous vos titres.

« Remettre les parts du portefeuille d'origine » : Annule vos modifications et restaure les pondérations actuelles.

Bouton « Ajouter un titre » : Permet d'intégrer une valeur que vous ne possédez pas encore pour observer son impact sur le couple rendement/risque futur.

### Le Ratio de Sharpe : Le Juge de Paix de l'Investisseur

Dans l'écran d'analyse, vous remarquerez un indicateur appelé Ratio de Sharpe, calculé pour votre portefeuille actuel, l'indice de référence, et votre portefeuille simulé.

En Bourse, il est très facile d'obtenir une forte espérance de gain : il suffit de prendre des risques démesurés. Le Ratio de Sharpe répond à la question fondamentale que tout bon investisseur doit se poser : "Le rendement que j'espère obtenir justifie-t-il les risques que je prends ?"

Cet indicateur calcule la "rentabilité ajustée au risque". Il mesure l'écart entre la performance de votre portefeuille et celle d'un placement garanti sans risque (comme le Livret A), le tout divisé par la volatilité de vos actifs.


Grille d'interprétation du Ratio de Sharpe :

- Ratio < 0 (À éviter) : Le rendement espéré est inférieur à ce que vous rapporterait une épargne sans risque. Votre prise de risque en bourse est mathématiquement inutile.
- Ratio entre 0 et 1 (Correct) : Le portefeuille est rentable, mais le risque pris pour obtenir ce gain reste élevé.
- Ratio > 1 (Excellent) : C'est l'objectif d'une bonne gestion. Le rendement obtenu récompense généreusement le risque assumé. La performance est "robuste".
- Ratio > 2 (Exceptionnel) : Un ratio rare et généralement très difficile à maintenir sur le long terme.

### L'Optimisation Automatique par SWEET BOURSE

Plutôt que de chercher aveuglément l'espérance de gain la plus haute, votre objectif doit être de trouver la répartition qui offre le meilleur Ratio de Sharpe.

C'est ici que l'intelligence algorithmique de SWEET BOURSE entre en jeu :

En cliquant sur le bouton «  Optimiser (Sharpe max) », le logiciel va tester instantanément des dizaines de milliers de combinaisons mathématiques. En un clic, l'application calcule et applique pour vous la répartition idéale des pourcentages afin de maximiser le Ratio de Sharpe de votre portefeuille simulé.

# CHAPITRE 7. - BILAN

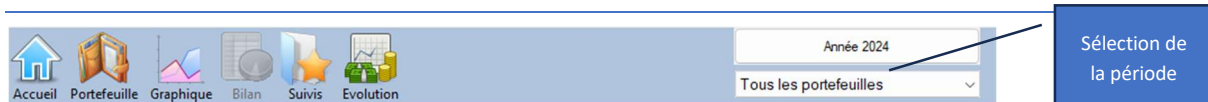
Le menu « **Bilan** » est l'outil d'analyse le plus puissant de SWEET BOURSE. Il offre une vue complète, personnalisable et en profondeur de l'historique et de la performance de vos portefeuilles boursiers.

## 1) PRESENTATION



Pour y accéder, cliquez sur le bouton « Bilan » dans la barre d'actions principale. SWEET BOURSE vous offre une grande latitude pour personnaliser les données affichées.

### SELECTION DE LA PERIODE :



La sélection de la période est essentielle pour délimiter l'analyse :

- Année/Mois précis : Ciblez une année ou même un mois spécifique (seules les périodes contenant des données sont affichées).
- « Toutes les années » : Couvre l'intégralité de votre historique, de votre première transaction à aujourd'hui.
- Dates personnalisées : Définissez une plage de dates exacte.

### SELECTION DES PORTEFEUILLES :

Si vous gérez plusieurs portefeuilles, une liste déroulante s'affiche sous la sélection de période.



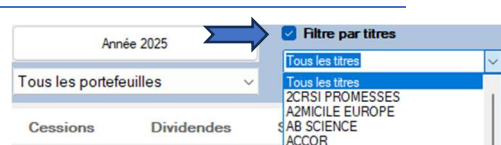
- « Tous les portefeuilles » (Par défaut) : Le bilan agrège l'ensemble de vos actifs.

**⚠ Note sur les devises :** Si vos portefeuilles sont en devises différentes, les montants globaux sont convertis dans votre devise de référence (définie dans *Accueil/Paramètres*). Cette conversion se fait en utilisant le taux de change historique de chaque transaction. Pour voir les montants exacts dans la devise d'origine, vous devez sélectionner le portefeuille cible individuellement.

- Portefeuille Cible : Affiche uniquement les données du compte sélectionné.

### FILTRAGE PAR TITRES

Cochez la case « **Filtre par titres** » pour faire apparaître une liste déroulante. Vous pouvez alors choisir d'afficher l'historique d'un seul titre spécifique.



- *Exemple* : Pour consulter l'historique complet d'une action, sélectionnez « Toute les années », « Tous les portefeuilles » et le nom du titre.

## 2) LES ONGLETS DE SELECTION DES INFORMATIONS AFFICHEES

Les informations détaillées sont classées en plusieurs onglets qui traitent chacun un aspect spécifique de votre performance :

Evolution du portefeuille	Graphique	Profit	Evolution des titres	Liste des transactions	Fonds euros	Cessions	Dividendes	Statistiques
---------------------------	-----------	--------	----------------------	------------------------	-------------	----------	------------	--------------

Onglet	Contenu principal	Objectif
<b>Évolution du portefeuille</b>	Synthèse de la valorisation.	Vue macro de la croissance du portefeuille.
<b>Graphique</b>	Graphiques de performance,	Visualisation graphique de l'évolution du portefeuille
<b>Profits/Pertes</b>	Détail des sources de gains (réalisés, latents, dividendes).	Comprendre la composition de votre rentabilité.
<b>Évolution des titres</b>	Tableau détaillé des gains réalisés et latents par ligne sur une période donnée ?	Évaluation de la performance titre par titre.
<b>Liste des transactions</b>	Relevé exhaustif des transactions sur la période	Visualiser les transaction et l'impact sur la liquidité
<b>Fonds euros</b>	Uniquement pour les contrats d'assurance-vie	
<b>Cessions</b>	Liste de toutes les cessions et des gains associées	Connaitre les gains réalisés par cessions
<b>Dividendes</b>	Tout connaitre sur les dividendes versés sur la période	
<b>Statistiques</b>	Des statistiques (nombre d'achats ou de ventes, ...)	

### EVOLUTION GLOBALE DU PORTEFEUILLE :

#### Evolution du portefeuille

Cet onglet vous permet de suivre l'évolution de votre portefeuille sur la période sélectionnée et de le comparer à un indice de référence.

#### Synthèse Supérieure

Un tableau récapitulatif présente la situation aux dates de début et de fin de la période :

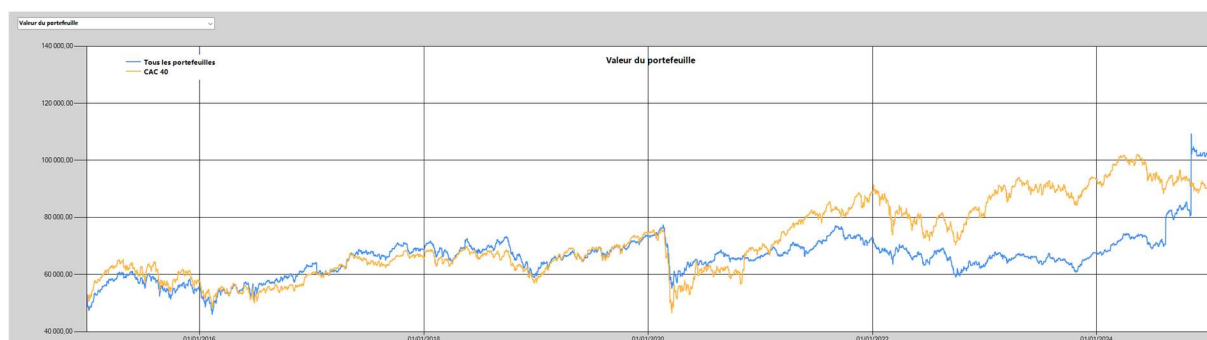
- **Profit** : Calcul du gain total sur la période.
- **Performance** : Votre rendement, comparé à la **Performance de l'indice de référence** (Benchmarking).

Evolution globale des portefeuilles			
Etat au 01/01/2026 Cours veille		Etat au 23/04/2026	
<b>Valeur du portefeuille</b>	76 347,82 €	<b>Valeur du portefeuille</b>	74 200,74 €
dont unités de compte	56 892,86 €	dont unités de compte	54 977,78 €
dont fonds en euros	2 151,47 €	dont fonds en euros	2 151,47 €
dont liquidités	17 303,49 €	dont liquidités	17 071,49 €
<b>Profit sur la période</b>	<b>-2 147,08 €</b>	<b>Votre performance</b>	<b>▼ -2,81 %</b>
		<b>Performance CAC 40</b>	<b>▲ + 0,95%</b>

Si vous avez plusieurs portefeuilles, vous pouvez visualiser le détail des performances par portefeuilles.

Une liste déroulante vous permet de choisir le type de graphique :

- Valeur du portefeuille (Brute) : Représente la valeur totale à un instant T (titres + liquidité). Les variations sont directement impactées par vos versements et retraits.
- Valeur du portefeuille ajustée (Montant ou %) : Ce graphique est corrigé de l'effet des versements/retraits. Il supprime l'impact du cash flow pour isoler la seule performance générée par les marchés. C'est le graphique de référence pour comparer votre performance avec l'indice.
- Évolution des profits : Trace l'évolution de votre profit cumulé (incluant les PV réalisées, les PV latentes, les frais et les dividendes) au fil du temps.
- Répartition entre les différents portefeuilles : S'affiche uniquement si « Tous les portefeuilles » est sélectionné. Il montre la part relative de chaque portefeuille dans le total (cumul égal à 100 %). En positionnant quelques instants la souris sur un point du graphique, il est possible de connaître au point sélectionné le nom du portefeuille, le montant du portefeuille sélectionné, la date à l'emplacement du pointeur.



Cet onglet ventile la composition exacte du profit réalisé sur la période :

Cliquez sur le bouton  pour obtenir une vue détaillée des composantes :

- L'évolution de la valorisation des titres non vendus (PV latentes).
- Les plus ou moins-values nettes des cessions réalisées (PV réalisées).
- Les dividendes, autres gains et frais divers perçus ou supportés.

Etat initial		Etat final		Total des gains	
Au 01/01/2026 Cours de la veille au soir Valorisation : 56 892,86 €		Au 23/04/2026 Valorisation : 54 977,78 €		-2 145,09 € dont +/- value latente -2 145,09 €	

Evolution des titres sur la période													
Code	Nom	Quantité initiale	Cours initial	Valorisation initiale	Période achat +	Période vente -	Quantité finale	Cours final	Valorisation finale	Gains réalisés	+/- values latentes	Total	Perf(%)
AAPL	Apple Inc.	10	231,37	2 313,69 €			10	231,63	2 316,33 €	0,00 €	22,64 €	22,64 €	0,99 %
ALVDM	VOYAGEURS DU MONDE	40	168,00	6 720,00 €			40	138,00	5 520,00 €	0,00 €	-1 200,00 €	-1 200,00 €	-17,86 %
DM	SANTORISU STED BID	17	210,00	3 570,00 €			17	157,90	2 684,30 €	0,00 €	-885,70 €	-885,70 €	-24,81 %
ENX	EURONEXT	50	128,00	6 400,00 €			50	145,50	7 275,00 €	0,00 €	875,00 €	875,00 €	13,67 %
IOS	ACTISS				10		10	9,90	9,90 €	0,00 €	-221,00 €	-221,00 €	-60,09 %
ISF	EUROFINS SCIENT.	145	62,40	9 048,00 €			145	62,00	8 990,00 €	0,00 €	-58,00 €	-58,00 €	-0,64 %
ML	MICHELIN	40	28,31	1 132,40 €			40	32,12	1 284,80 €	0,00 €	152,40 €	152,40 €	13,46 %
NFLX	Netflix Inc.	6	79,30	475,77 €			6	79,39	476,34 €	0,00 €	0,57 €	0,57 €	0,12 %
RIB	RUBIS	200	32,06	6 412,00 €			200	34,36	6 872,00 €	0,00 €	460,00 €	460,00 €	7,17 %
SAF	SABIAN	70	287,40	20 118,00 €			70	279,00	19 530,00 €	0,00 €	-588,00 €	-588,00 €	-2,92 %



Ce tableau offre une vision détaillée de la performance ligne par ligne.

- **Regroupement** : S'il y a plusieurs portefeuilles sélectionnés, les lignes identiques (même titre) sont regroupées en une seule.
- **État Initial** : Représente l'état (quantité et valorisation) de vos titres à la date de début de la période. La valorisation est basée sur le **cours de clôture de la veille** pour inclure la première journée dans le calcul.
- **État Final** : L'état (quantité et valorisation) de vos titres à la date de fin, au cours de clôture du jour.
- **Colonnes de Gain** :
  - **Gain Réalisé** : Le profit net issu des ventes effectuées pendant la période.
  - **+/- Values Latentes** : Le gain ou la perte non concrétisé sur les positions toujours détenues à la date de fin.
  - **Gain Total** : Somme du Gain Réalisé et des +/- Values Latentes.

**Méthode de Calcul des Gains** : La façon dont les gains sont calculés (notamment l'imputation du coût d'achat lors d'une vente) dépend de la méthode sélectionnée dans *Accueil/Paramètres*. Par défaut, SWEET BOURSE utilise la méthode **FIFO** (First In First Out).

**Les différents gains n'intègrent pas les frais de transactions.**

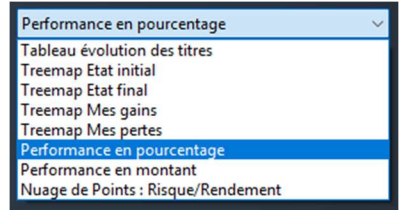
Au bout de chaque ligne du tableau, deux boutons sont présents :

- le bouton  ouvre un nouveau tableau détaillant toutes les transactions effectuées pour ce titre (achats, ventes...),
- Le bouton  affiche la synthèse de ce titre.

### Réservés aux abonnés :

Une liste déroulante sur le côté droit vous permet de basculer sur différents modes d'affichage complémentaires :

- **Treemap État initial / final** : Visualise la part de chaque titre dans la valorisation globale.
- **Treemap Mes Gains / Mes Pertes** : Représentation graphique de la contribution de chaque ligne à votre profit ou à vos pertes.
- **Performances en pourcentage, pour visualiser graphiquement la performance de chaque titre**
- **Performances en montant**
- **Nuage de points. Risque/rendement**



**Astuce de Tri :** Vous pouvez classer le tableau pour identifier rapidement vos meilleures et pires performances. Cliquez sur l'en-tête de la colonne « Gain Total » pour trier les titres du plus performant au moins performant, et inversement.

## LISTE DES TRANSACTIONS

Liste des transactions

Dans cet onglet, vous pouvez retrouver le détail de toutes les opérations réalisées sur la période.

### Sélection du portefeuille affiché :

Si vous avez sélectionné « Tous les portefeuilles », une liste déroulante permet de sélectionner le portefeuille qui sera affiché sur cet écran. En effet, il n'est possible de n'afficher qu'un seul portefeuille à la fois.

### Panneau de filtrage :

Par défaut, toutes les opérations sont affichées. Vous avez toute latitude pour filtrer les opérations affichées selon 6 catégories (Achats/Ventes/Dividendes/Autres gains/Autres frais/Autres opérations).

### Synthèse :

Cette synthèse indique le solde (liquidité) à la date de début de la période sélectionnée, ainsi que le solde de liquidité à la fin de la période indiquées. Elle indique également le total des mouvements sur la liquidité effectuée.

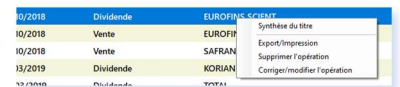
Si vous effectuez un filtrage, seule apparaîtra l'information du total des mouvements sur la liquidité correspondant aux opérations que vous avez choisies d'afficher.

#### Tableau d'affichage :

Ce tableau indique l'ensemble des opérations réalisées (selon le filtrage choisi). S'il n'y a pas de filtrage (toutes les opérations affichées), la dernière colonne du tableau indique le montant des liquidités résultant de la transaction. Si un filtrage est présent, cette dernière colonne n'apparaît pas.

#### Autres options :

Ces options s'obtiennent en cliquant avec le bouton droit sur une ligne du tableau. Selon la ligne sélectionnée, les options proposées seront différentes :



10/2018	Dividende	EUROFIN	SCRYM
10/2018	Vente	EUROFIN	
10/2018	Vente	SAFRAN	
13/2019	Dividende	KORIAN	
13/2019	Dividende	TOTAL	

The context menu is open over the first row (10/2018, Dividende, EUROFIN, SCRYM) and contains the following options: Synthèse du titre, Export/Impression, Supprimer l'opération, and Corriger/modifier l'opération.

- Synthèse du titre : Vous permet d'accéder directement à l'écran « Synthèse du titre » pour consulter des informations plus complètes et détaillées sur ce titre.
- Export/Impression : pour imprimer, copier ou exporter le tableau complet.
- Supprimer l'opération : pour annuler cette opération en cas d'erreur de saisie
- Corriger/modifier l'opération : pour modifier la date, le prix d'achat d'une opération...

#### Anomalie détectée (en cours de test – version bêta)

SWEET BOURSE vérifie la cohérence des informations de la base de données. S'il détecte une divergence/écart, un panneau peut apparaître :

**Une anomalie est détectée entraînant une divergence de 66,50 €**

Cela peut être lié à une saisie incomplète dans la base de données ou à un bug. Cette fonction est en phase de test et peut également comporter des erreurs.

Si l'écart est important (>100 €), vous pouvez contacter l'assistance pour corriger le problème. La transmission de votre base de données sera nécessaire. A défaut, et selon les retours, prochainement, une option permettra de corriger automatiquement.

#### FONDS EN EUROS (UNIQUEMENT SI ASSURANCE-VIE)

Fonds euros

Cet onglet n'apparaît que pour les portefeuilles de type « Assurance-vie ».

Dans l'en-tête, vous retrouvez une synthèse de l'évolution de vos fonds en euros. Un tableau supplémentaire indique le détail des opérations réalisées.

### Evolution des fonds en euros

Nom	Valorisation initiale	Versement sur la période	Retrait sur la période	Coupons Intérêts	Frais	Valorisation finale
Suravenir Rendement	0,00 €	2151,47	0	0	0,00	2 151,47 €

### Détails des opérations sur les fonds en euros du contrat

Date	Portefeuille	Nom du Fonds	Libellé opération	Montant
07/02/2020	Axa Banque	Suravenir Rendement	Versement sur fonds euros	2 000,00 €
16/04/2020	Axa Banque	Suravenir Rendement	Versement sur fonds euros	151,47 €

## CESSIONS

Cessions

Dans cet onglet, vous pouvez retrouver les cessions qui ont été réalisées sur cette période.

Il est important de comprendre que les cessions indiquées dans cet onglet sont établies par **rapport à la date d'achat des titres** (au prix d'achat), et non à la date de début de la période affichée.

Les gains de l'onglet "Évolution des titres" et l'onglet "Cessions" sont donc deux choses distinctes et non comparables :

- Dans l'onglet "Cessions", le gain est calculé par rapport **à la date d'achat, et non pas sur la période en cours** ;
- Dans l'onglet "Évolution du portefeuille" ou "Évolution des titres", le gain est au contraire calculé **sur la période en cours**.

Par exemple, si vous achetez un titre à 100 € et qu'il double la première année à 200 €, et que vous le vendez la deuxième année à 200 €, le gain dans "Cessions" sera bien de 100 €. Mais dans "Évolution du portefeuille", le profit de la deuxième année est nul (pas d'évolution) : le profit de 100 € apparaît sur la première année.

Le panneau supérieur (résumé des cessions) :

Achat de titres	Vente de titres	+/- values des cessions NET
Frais : -246,75 € (0,34 %) Montant brut : -72 998,50 € <b>Total net débité : -73 245,25 €</b>	Frais : -119,60 € (0,17 %) Montant brut : 71 448,00 € <b>Total net crédité : 71 328,40 €</b>	<b>-1 916,85 €</b> <b>-2,62%</b>


Les informations indiquées dans l'en-tête supérieur sont :

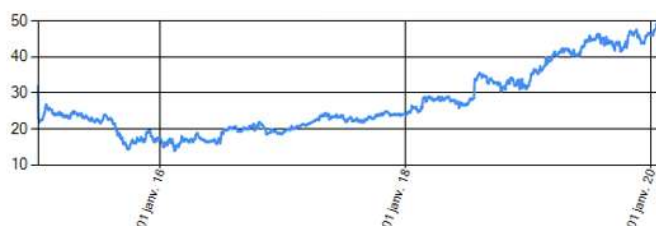
- Montant achat des titres : Représente le total de la quantité par le prix d'achat des titres, c'est-à-dire hors frais.
- Frais d'achat : Indique le total des frais d'achat. Il est également précisé le pourcentage que cela représente sur le montant d'achat.
- Total débité pour achats : indique le coût total des achats, frais inclus, c'est à dire : Quantité\*Prix d'achat-frais d'achat
- Montant vente des titres : Représente le total de la quantité par le prix de vente des titres, c'est-à-dire hors frais. Il correspond au total des cessions.

- Frais de vente : Indique le total des frais de vente. Il est également précisé le pourcentage que cela représente sur le montant de vente.
- Total crédité pour ventes : indique le total des montants crédités, frais inclus, c'est à dire : Quantité\*Prix de vente-frais de vente
- +/- values des cessions NET : il s'agit du gain Net c'est-à-dire en enlevant tous les frais de courtages (frais d'achat et de vente)
- Var. Cessions : pourcentage de gain réalisé (+/- values des cessions NET) par rapport au prix d'achat

### Le tableau des cessions :

Code	Nom	Quantité	Date d'achat	Date de vente	Prix d'achat	Prix de vente	Valeur d'achat	Valeur de vente	Frais	Gain net	Gain net %
EFF	EUROFINS SCIENT.	100	01/01/2015	08/10/2018	22,50	43,90	2 250,00 €	4 390,00 €	42,50	2 097,50 €	91,69 %
SAF	SAFRAN	20	01/01/2015	08/10/2018	55,00	115,00	1 100,00 €	2 300,00 €	9,80	1 190,20 €	107,73 %
ACA	CREDIT AGRICOLE	500	01/01/2015	08/03/2019	10,70	10,75	5 350,00 €	5 375,00 €	33,57	-8,57 €	-0,16 %
SAF	SAFRAN	20	01/01/2015	08/03/2019	55,00	119,55	1 100,00 €	2 391,00 €	10,10	1 280,90 €	115,94 %
SAF	SAFRAN	20	01/01/2015	05/04/2019	55,00	125,40	1 100,00 €	2 508,00 €	9,80	1 398,20 €	126,56 %
AC	ACCOR	150	01/01/2015	10/01/2020	38,00	40,48	5 700,00 €	6 072,00 €	15,00	357,00 €	6,25 %
EDEN	EDENRED	100	01/01/2015	07/02/2020	32,00	49,70	3 200,00 €	4 970,00 €	17,60	1 752,40 €	54,50 %
MAC	PIERRE VACANCES	200	01/01/2015	16/04/2020	24,00	12,15	4 800,00 €	2 430,00 €	10,00	-2 380,00 €	-49,53 %
JP	TOTAL	100	01/01/2015	18/09/2020	40,00	31,50	4 000,00 €	3 150,00 €	22,00	-920,00 €	-22,75 %
PIE	TECHNOFARM	100	01/01/2015	23/02/2020	26,00	5,85	2 600,00 €	585,00 €	19,80	-2 044,80 €	-78,49 %
LIS	LECTRA	100	01/01/2015	08/04/2021	21,00	21,00	2 100,00 €	2 100,00 €	12,50	107,50 €	4,69 %
BYX	LYONNE ETE BYX	1600	18/02/2016	08/02/2019	2,41	1,94	4 016,00 €	3 104,00 €	11,94	-901,94 €	-22,46 %

Ce tableau indique toutes les transactions de ventes réalisées. En positionnant la souris sur l'icône  En bout de ligne, il est possible de voir l'évolution du titre entre la date d'achat et la date de vente :



### DIVIDENDES

Dividendes

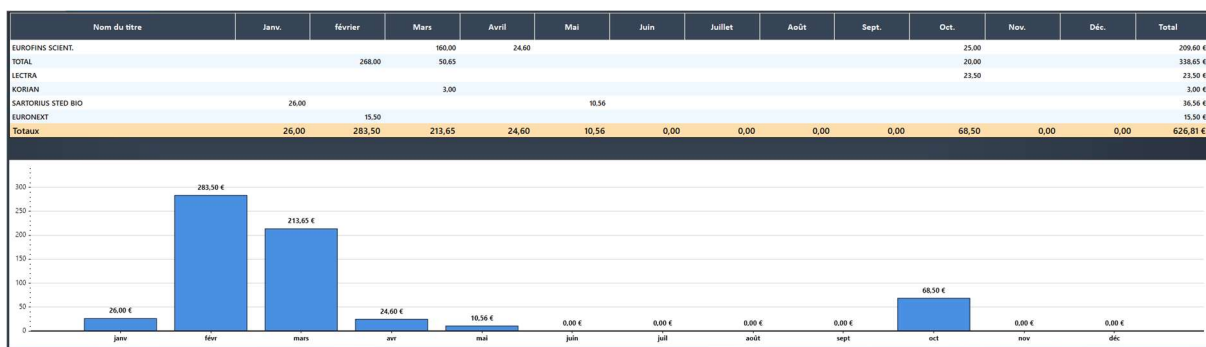
Cet onglet regroupe toutes les informations relatives aux dividendes perçus. Il se compose :

- D'un panneau latéral gauche indiquant le montant total des dividendes sur la période sélectionnée,
- De deux boutons, situés en partie supérieure gauche :
  - Le bouton « **Liste des dividendes** » permet d'afficher le détail de tous les dividendes perçus.
  - Le bouton « **Répartition annuelle** » permet d'afficher la répartition des dividendes au cours de l'année, mois par mois. Un graphique en dessous du tableau permet de visualiser les informations.

Tableau 1 : exemple de liste des dividendes

Date	Portefeuille	Type	Libellé opération	Montant	Nombre de titres	Montant unitaire
08/10/2018	PEA BINCK	Dividende	EUROFINS SCIENT.	25,00 €	14	1,7857 €
08/10/2018	PEA BINCK	Dividende	TOTAL	20,00 €	100	0,20 €
08/10/2018	Axa Banque	Dividende	LECTRA	23,50 €	100	0,235 €
01/03/2019	PEA BINCK	Dividende	KORIAN	3,00 €	15	0,20 €
08/03/2019	PEA BINCK	Dividende	TOTAL	50,65 €	100	0,5065 €
07/02/2020	PEA BINCK	Dividende	TOTAL	268,00 €	100	2,68 €
15/05/2020	PEA BINCK	Dividende	SARTORIUS STED BIO	10,56 €	17	0,6212 €
09/04/2021	PEA BINCK	Dividende	EUROFINS SCIENT.	24,60 €	14	1,7571 €
19/01/2022	PEA BINCK	Dividende	SARTORIUS STED BIO	26,00 €	17	1,5294 €
10/02/2022	Axa Banque	Dividende	EURONEXT	15,50 €	50	0,31 €
04/03/2022	PEA BINCK	Dividende	EUROFINS SCIENT.	160,00 €	140	1,1429 €

Tableau 2: exemple de répartition annuelle



## STATISTIQUES

Réservé aux abonnés

Statistiques

Cette section vous permet de consulter des statistiques liées aux achats et aux ventes effectués sur la période sélectionnée.

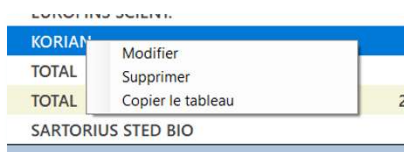


## 12) MODIFIER OU ANNULER UNE TRANSACTION

A partir de l'écran Bilan, vous pouvez modifier ou annuler des transactions qui ont été effectuées dans le portefeuille :

- **Modifier ou supprimer un dividende**

En cliquant avec le bouton droit sur une transaction du tableau « *Dividende perçus* », un menu apparaît permettant de modifier ou de supprimer un dividende saisi.



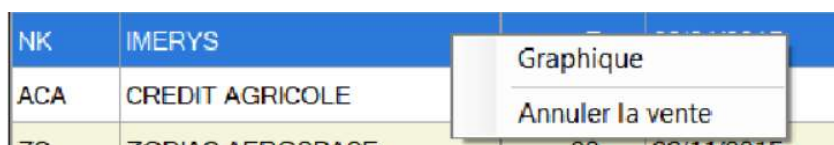
- **Supprimer une opération sur un fonds en euros**

En cliquant avec le bouton droit sur une transaction du tableau « *Opérations sur les fonds en euros* », un menu apparaît permettant de supprimer cette transaction.

Il est toutefois préférable de les modifier dans l'écran Portefeuille sous « *Transactions/Relevé des opérations* ».

## 13) GRAPHIQUE

Pour obtenir le graphique historique d'une valeur, cliquer avec le bouton droit sur la ligne correspondante. Un menu apparaît. Sélectionnez « **Graphique** »



Sur le graphique apparaît en vert la période où la valeur était en portefeuille (entre la date d'achat et la date de vente). Le prix d'achat, le prix de vente ainsi que la variation correspondante figurent sur le côté gauche.



## 14) EXPORTATION DES DONNEES

### RECAPITULATIF SOUS EXCEL OU EQUIVALENT

#### ■ Réservés abonnés --

Ce bouton permet de générer un fichier reprenant l'ensemble des opérations réalisées sur la période sélectionnée. Toutes les informations affichées dans l'écran sont reprises dans le fichier Excel ou équivalent, vous permettant de les adapter à votre convenance.



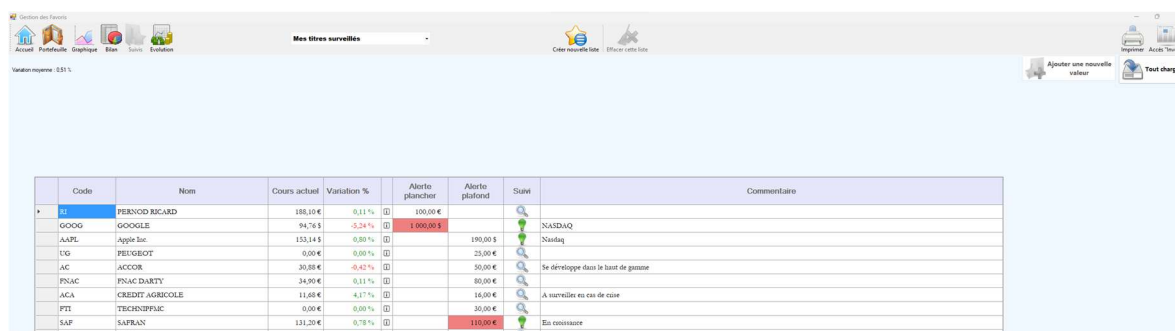
# CHAPITRE 8. – SUIVIS DE VALEURS

## 1) PRESENTATION

L'écran **SUIVIS** permet :

- De créer des listes de vos valeurs favorites pour en suivre l'évolution. Vous pouvez créer autant de listes que vous le souhaitez.
- De suivre vos titres favoris en fixant des alertes plancher, alerte plafond et commentaires.

Cliquez sur le bouton « Suivis »  dans la barre d'actions pour y accéder. Vous obtenez la page suivante :



Code	Nom	Cours actuel	Variation %	Alerte plancher	Alerte plafond	Suivi	Commentaire
RI	BERNARD HICARD	188,10 €	0,11 %	100,00 €			
GOOG	GOOGLE	34,76 \$	-5,24 %	1 000,00 \$			
APPL	Apple Inc	153,14 \$	0,89 %		190,00 \$		NASDAQ
UBI	PEUGEOT	0,00 €	0,00 %		25,00 €		Nasdaq
JAC	ACCOR	30,88 €	-0,42 %		50,00 €		Se développe dans le basket de gaming
PNAC	PNAC DARTY	34,90 €	0,11 %		80,00 €		
ACA	CREDIT AGRICOLE	11,68 €	4,17 %		16,00 €		A surveiller en cas de crise
FTI	TECHNIPARC	0,00 €	0,00 %		30,00 €		
SAP	SAPRAS	131,20 €	0,78 %		110,00 €		En croissance
BNP	BNP	49,41 €	1,16 %		100,00 €		

## 15) LES LISTES DE SUIVIS

Vous pouvez sélectionner une liste de suivi en la sélectionnant dans la liste déroulante situé dans le panneau supérieur. Lorsque vous accédez pour la première fois à l'écran **SUIVIS**, la liste nommée « **Mes titres surveillés** » est sélectionnée par défaut.

### LA LISTE « MES TITRES SURVEILLES »

Cette liste répertorie tous les titres qui font l'objet d'une alerte ou d'un objectif. Chaque fois que vous ajoutez une alerte ou un objectif à un titre, alors ce titre est automatiquement ajouté à la liste « **Mes titres surveillés** ».

Si un titre se retrouve sans alerte ou sans objectif, il ne sera plus présent dans cette liste.

Cette liste ne peut pas être supprimée. Elle se met à jour automatiquement : il n'est pas possible de rajouter manuellement des titres à cette liste.

### LA LISTE « LES TITRES DE MES PORTEFEUILLES »

Cette liste répertorie tous les titres que vous avez pu acheter à un moment ou à un autre dans l'un de vos portefeuilles. Chaque fois que vous achetez un titre dans un de vos portefeuilles, la valeur est automatiquement ajoutée à la liste « **Les titres de mes portefeuilles** ». Vous n'avez donc pas besoin de la rajouter manuellement.

Si vous vendez ensuite la valeur de votre portefeuille, le titre reste présent dans la liste « **Les titres de mes portefeuilles** ». Cela permet d'en maintenir le suivi.

Pour savoir si une valeur est en portefeuille, regardez la couleur du fond dans la colonne « Code ». Si le fond est vert, alors cette valeur est en portefeuille, et vous ne pouvez pas la supprimer de la liste « **Les titres de mes**

*portefeuilles* ». Si le fond est normal, alors cette valeur n'est plus en portefeuille, et vous pouvez la supprimer manuellement de la liste « *Les titres de mes portefeuilles* ».

Dans l'exemple ci-dessous, « FDJ PROMESSES » est encore en portefeuille mais pas « FIGEAC AERO » :

FDJ	FDJ PROMESSES
FGA	FIGEAC AERO

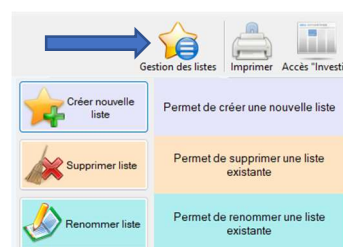
Vous pouvez ajouter d'autres valeurs favorites à la liste « *Les titres de mes portefeuilles* ».

Cette liste ne peut pas être supprimée.


## CREER OU SUPPRIMER OU RENOMMER UNE LISTE

Dans la barre de menu supérieure, en cliquant sur le bouton « *Gestion des listes* », vous faites apparaître un menu comportant 3 options :

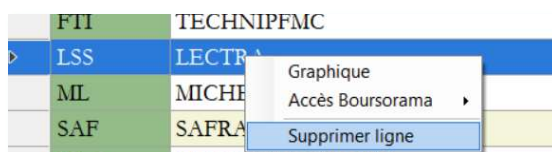
- **Créer nouvelle liste** : Rajoute une nouvelle liste dans laquelle vous pouvez mettre autant de titres boursiers que vous le désirez et de n'importe quelle place financière (France, Allemagne, Nasdaq, ...)
- **Supprimer liste** : permet de supprimer une liste existante. Les listes « *Mes titres surveillés* » et « *Les titres de mes portefeuilles* » ne peuvent être supprimés.
- **Renommer une liste** : permet de renommer une liste existante.



## 16) AJOUTER/SUPPRIMER DES VALEURS A UNE LISTE

Pour ajouter un nouveau titre boursier à la liste sélectionnée, cliquez sur  puis sélectionnez le titre que vous souhaitez ajouter.

Pour supprimer un titre boursier de la liste, cliquez avec le bouton droit sur la ligne correspondante puis cliquez sur « *Supprimer ligne* » dans le menu qui apparaît.



## 17) CHARGEMENT ET MISE A JOUR DES DONNEES

Afin de diminuer le temps de chargement, et d'éviter le téléchargement de données inutiles, **SWEET BOURSE ne met pas à jour tous les titres qui sont présents dans les différentes listes de suivis lorsque vous y accédez pour la première fois.**

Lorsqu'un titre est à jour, la ligne comporte un fond blanc. La couleur de la ligne d'un titre qui n'est pas à jour est vert clair. Dans l'exemple suivant, « SARTORIUS STED BIO » et « EURONEXT » sont à jour : toutes les données s'affichent, mais « EDENRED » n'est pas à jour.

DIM	SARTORIUS STED BIO	342,90 €	-0,26 %					
EDEN	EDENRED							
ENX	EURONEXT	75,26 €	1,02 %					

Si vous avez besoin de consulter les informations d'une ligne, **il suffit de cliquer sur cette ligne** pour la mettre à jour. Elle apparaît alors en fond blanc lorsque le téléchargement est terminé.

Si vous souhaitez mettre à jour **en un seul clic** toutes les lignes de toutes les listes de suivis, vous pouvez cliquer sur le bouton **Tout charger** présent en haut à droite. Cette opération peut être longue et prendre plusieurs secondes selon le nombre de lignes à mettre à jour. Un panneau vous invite à patienter. Une fois la mise à jour effectuée, le bouton « Tout charger » disparaît. A la place, vous pouvez trouver le bouton qui permet de réactualiser les cours journaliers des titres, qui ne concerne que les utilisateurs faisant de longues sessions.

*A noter que les titres présents dans « mes titres surveillés » sont toujours mis à jour.*

## 18) LES DIFFERENTES COLONNES DU TABLEAU DE SUIVI

### LES COLONNES « ALERTE PLANCHER », « ALERTE PLAFOND » ET « COMMENTAIRES »

Ces colonnes sont modifiables. Vous pouvez fixer directement une alerte plancher et/ou une alerte plafond. Lorsqu'une alerte est atteinte, elle s'affiche en rouge dans le tableau.

Vous pouvez également ajouter des commentaires pour faciliter le suivi d'une valeur.

Vous pouvez ajouter d'autres alertes et/ou des objectifs supplémentaires en accédant à la fiche de suivi du titre ([cf. 8. Fiche de suivi plus loin dans le chapitre](#)) à partir de la colonne intitulée « Suivi » :

### LA COLONNE « SUIVIS »

Une icône indique l'état du suivi pour chaque titre :

- L'icône indique qu'aucune alerte ou objectif n'a été fixé pour ce titre,
- L'icône indique que des alertes ou objectifs ont été fixés mais qu'aucuns n'ont encore été atteints,
- L'icône indique que des alertes ou objectifs ont été atteints.



**En positionnant la souris** sur la colonne « suivi » d'une ligne, un petit tableau apparaît résumant l'ensemble des alertes ou objectif pour ce titre. Aucun tableau n'apparaît si le titre ne comporte pas d'alerte ou d'objectif.


SARTORIUS STED BIO	Seuil	Ecart cours jour	Position
Alerte plancher	200,000 €	71,95 %	Non atteint

**Vous pouvez cliquer** sur la colonne « suivi » d'une ligne pour accéder à la fiche de suivi du titre.


### LA COLONNE D'INFORMATIONS

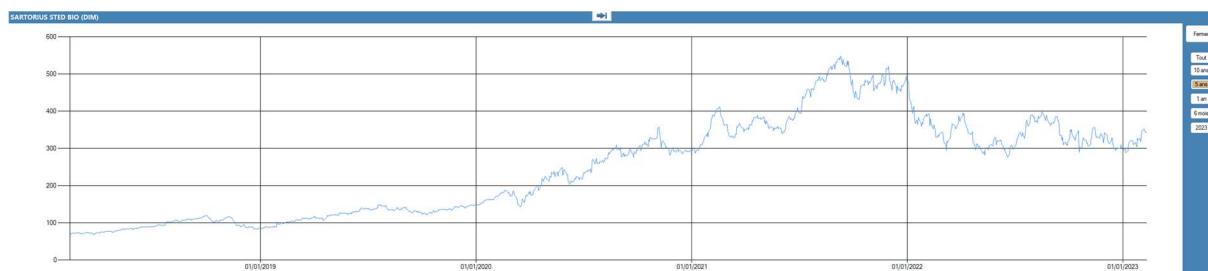
Cette colonne est présente entre la colonne « Variation % » et la colonne « Alerte plancher ». Pour chaque ligne, une icône est indiquée.

Variation %		Alerte plancher
-0,69 %		150,00 \$
0,00 %		
4,71 %		

En positionnant la souris sur une icône  d'une ligne, vous retrouvez toutes les informations journalières pour ce titre avec un graphique retraçant l'évolution du cours sur le dernier mois :



Vous pouvez cliquer sur l'icône  d'une ligne pour faire apparaître en bas d'écran un graphique complet de l'historique du titre :



## 19) ACCES RAPIDE BOURSORAMA/INVESTIR

SWEET BOURSE vous offre des accès rapides aux sites internet Boursorama et Investir.

- ❖ **Faites un double-clic** sur une ligne boursière, et votre navigateur internet ouvrira la page Web de Boursorama sur le titre boursier sélectionné. Vous pourrez ainsi retrouver toutes les informations relatives à cette valeur et accéder au forum.
- ❖ Vous pouvez également faire un clic droit sur une ligne boursière pour obtenir un menu déroulant qui offre un accès au site de Boursorama sur les pages dédiées.

KORIAN	29,16 €	-0,14
FNAC DARTY	79,35 €	-1,18
ADOCIA		38
L'OREAL		19
MUSEE GREVIN		00

Graphique


Accès Boursorama ▶

Forum

Société

Actualités

Cours

- ❖ Enfin, un bouton  "Accès Investir" situé dans la barre d'actions permet d'ouvrir la page Web du site INVESTIR dans votre navigateur.

SWEET BOURSE est totalement indépendant des sites internet Investir ou Boursorama et se contente de vous rediriger vers ces sites. Les liens peuvent ne plus fonctionner en cas de changement sur ces sites Web. Si c'est le cas, une mise à jour de SWEET BOURSE peut résoudre le problème.

## 20) AUTRES OPTIONS

D'autres options sont disponibles **en cliquant avec le bouton droit** sur une ligne du tableau de suivi. Un menu apparaît comportant les choix suivants :

FB	Facebook	\$
FDJ	FDJ PROMESSES	€
FGA	FIGEAC AERO	€
FR	VALEO	€
GBS	Gold Bullion Securities E	161.30 €

Graphique

Accès Boursorama ▶

Supprimer ligne

Paramètres

Gestion double-clic

- Graphique : vous permet de consulter un historique complet du cours boursier du titre avec des options de zoom, de tracé de droites de tendances, ...
- Accès Boursorama : vous permet d'accéder au site Boursorama pour le titre concerné,
- Supprimer ligne : permet de supprimer le titre de cette liste,
- Paramètres : permet de modifier la méthode de mise à jour des cours du titre,
- Gestion double-clic : permet de modifier la page affichée lorsque vous faites un double-clic sur la ligne.

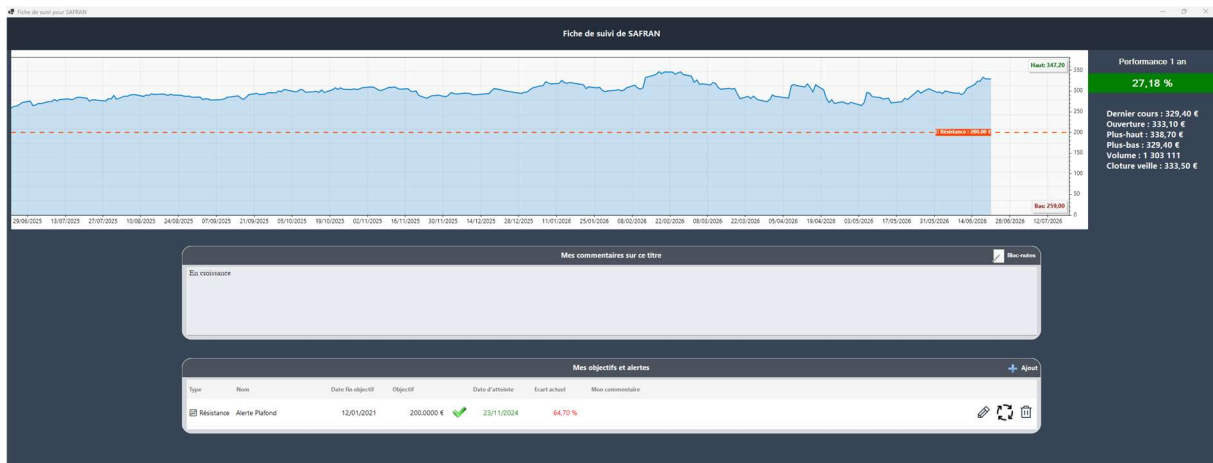
## 21) LA FICHE DE SUIVI D'UN TITRE

Chaque titre, qu'il soit dans un portefeuille ou dans vos listes de suivis, dispose d'une fiche de suivi individuelle. Cette fiche de suivi **est unique** même si le titre figure dans plusieurs listes de suivis ou dans plusieurs portefeuilles distincts.

Pour accéder à la fiche de suivi d'un titre, vous avez plusieurs possibilités :

- Si vous êtes dans l'écran « *Suivi* », cliquez dans la colonne « *Suivi* » de la valeur désirée.
- Si vous êtes dans l'écran « *Portfeuille* », cliquez dans la colonne « *Suivi* » de la valeur désirée.  
( ou : cliquez avec le bouton droit sur la ligne du titre en portefeuille, puis sélectionnez « *Fiche de suivi* ».)

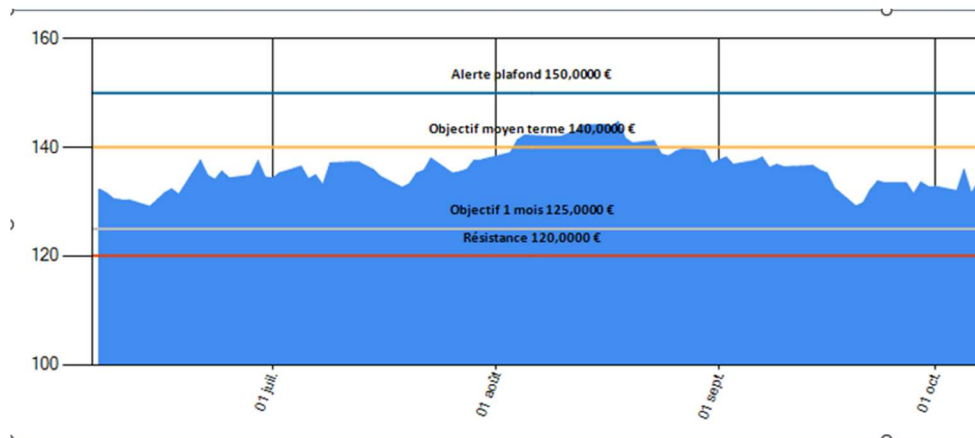
Vous obtenez alors l'écran suivant :



La fiche de suivi se compose de 3 parties.

### LA DESCRIPTION DU TITRE

Située en début de fiche, cette partie comprend l'historique du cours boursier du titre sur une période de 1 an, le rappel des cours de la séance du jour et enfin la performance depuis 1 an du titre. Les objectifs ou alertes que vous avez fixés apparaissent visuellement sur le graphique :



## MES COMMENTAIRES SUR CE TITRE

Situé juste en dessous, ce champ vous permet de mentionner pour ce titre vos commentaires, remarques, observations, ou tout fait d'actualité utile que vous souhaitez conserver en tête.

## MES ALERTES OU MES OBJECTIFS

Les deux tableaux en bas de l'écran vous permettent de suivre vos alertes et/ou vos objectifs.

*(i) Quel est la différence entre une alerte et un objectif ?*

Un objectif est une valeur que l'on souhaite atteindre sous un délai donné : objectif court terme, objectif moyen terme, ... Le tableau comprend donc une date de fin d'objectif servant de repère. L'objectif sera atteint dès que la valeur sera dépassée. Lorsque la date de fin d'objectif est atteinte, l'objectif n'est pas supprimé pour autant : la date reste informative.

Une alerte ne comprend pas d'échéance. Les alertes offrent plus de diversité puisqu'une alerte s'enclenche lorsqu'une ou plusieurs conditions sont réalisées. Il est actuellement possible de créer les alertes suivantes :

- Alerte plafond.

Il ne peut être créé qu'une seule alerte plafond par titre. L'intérêt de cette alerte est qu'elle est accessible et modifiable directement dans l'écran « [Suivi](#) » ou dans l'écran « [Graphique du titre](#) ». L'alerte se déclenche si le cours passe au-dessus du seuil fixé.

- Alerte plancher.

Il ne peut être créé qu'une seule alerte plancher par titre. L'intérêt de cette alerte est qu'elle est accessible et modifiable directement dans l'écran « [Suivi](#) » ou dans l'écran « [Graphique du titre](#) ». L'alerte se déclenche si le cours passe en dessous du seuil fixé.


- Résistance

L'alerte se déclenche si le cours passe au-dessus du seuil fixé. Vous pouvez en créer plusieurs à la différence de l'alerte plafond.

- Support

L'alerte se déclenche si le cours passe au-dessous du seuil fixé. Vous pouvez en créer plusieurs à la différence de l'alerte plancher.

### Comment créer une nouvelle alerte ou un nouvel objectif ?

Pour créer une nouvelle alerte ou un nouvel objectif, cliquez sur le bouton « + ajout ». 


Renseignez ensuite l'ensemble des champs et cliquez sur « Valider »




### Comment modifier une alerte ou un objectif ?

Pour modifier une alerte ou un objectif, vous pouvez le faire directement dans le tableau correspondant de la fiche de suivi.

### Comment supprimer une alerte ?

Pour supprimer une alerte, cliquez sur la petite croix  située au bout de la ligne.

### Comment désenclencher une alerte/objectif dont le seuil a été historiquement atteint (alerte atteinte) mais dont le cours a depuis évolué pour passer hors phase d'alerte ?

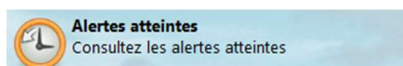
Lorsqu'une alerte ou un objectif a été atteint, un nouveau bouton  apparait en bout de ligne :

Nom	Valeur d'alerte	Date d'atteinte	Ecart actuel	Mon commentaire
Alerte plancher	200,000 €	 06/12/2023	30,70 %	 

En cliquant sur ce bouton, vous pouvez réinitialiser l'alerte ou l'objectif. Ainsi, l'alerte ou l'objectif ne se déclenche à nouveau qu'à partir du prochain démarrage de SWEET BOURSE, et à condition que l'alerte ou l'objectif soit à nouveau atteint.


### Comment savoir qu'une alerte ou un objectif est atteint ?

A chaque démarrage de SWEET BOURSE, celui-ci vérifie si une alerte ou un objectif est atteint. Lorsqu'une alerte ou un objectif est atteint, vous en êtes informé dans l'écran d'accueil par le message suivant :



En cliquant sur ce bouton, vous accédez à la liste des alertes ou des objectifs qui sont actuellement atteints :


Liste des alertes ou objectifs atteints					
Titre	Alerte/objectif	Valeur référence	Cours actuel	Date d'atteinte	Ecart actuel
ELIS	Alerte plancher	18,0000 €	26,8400 €	16/04/2024	49,11 %
BENETEAU	-1 écart type	10,0000 €	6,5500 €	16/04/2024	-34,50 %
BENETEAU	Résistance	10,8900 €	6,5500 €	14/04/2024	-39,85 %

Il n'est pas possible de modifier directement les valeurs dans ce panneau d'information. Pour les modifier, vous devez accéder à la fiche de suivi correspondante, en cliquant sur l'icône  en bout de ligne.

# CHAPITRE 9. - GRAPHIQUE

## 1) PRESENTATION

L'écran « Graphique » vous permet d'afficher le graphique historique d'un titre ou indice boursier. Le graphique peut être personnalisé par des indicateurs.

Cliquez sur le bouton  dans la barre d'actions pour accéder à l'écran. Puis, sélectionnez une place financière et une valeur boursière. Vous obtenez l'écran suivant :



### ACHATS ET VENTE

Si vous avez acheté ou vendu des actions, ces opérations seront indiquées sur le graphique par des points avec la lettre « A » pour les achats et la lettre « V » pour les ventes. En positionnant la souris sur ces points, vous pouvez obtenir des informations sur la date d'achat ou de vente, la quantité achetée ou vendue et le prix d'achat ou de vente.



Lorsque des opérations de fractionnement ou de regroupement d'action ont lieu postérieurement à des achats ou des ventes, les courbes historiques sont modifiées. Pour éviter un décrochage, les achats et les ventes sont alors repositionnés sur le graphique. Ces opérations de repositionnement sont indiquées sur le graphique par des points portant les mentions « A ! » pour les achats et « V ! » pour les ventes.

Figure 5: décrochage des points A et V suite à un fractionnement d'actions

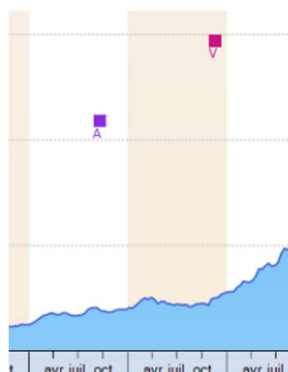
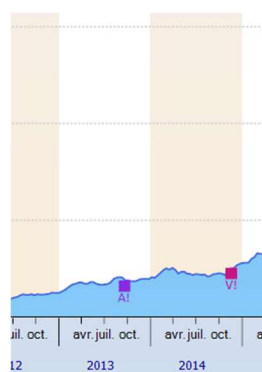
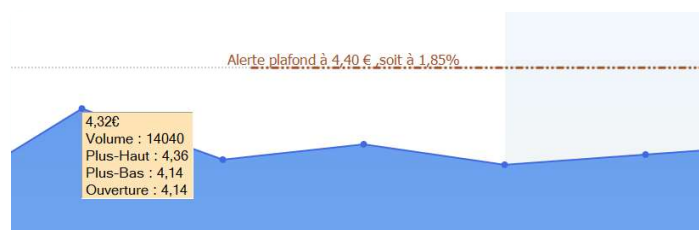


Figure 4: Repositionnement des points dans SWEET BOURSE



## SUIVI DES ALERTES PLANCHER ET PLAFOND

Si vous avez défini une alerte plafond ou une alerte plancher dans l'écran de suivi pour le titre en cours d'affichage, alors vous observez qu'une droite est présente indiquant le niveau de cette alerte.



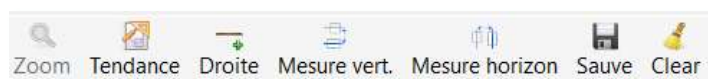
Vous pouvez déplacer manuellement cette droite, en cliquant dessus avec le bouton gauche, en laissant appuyer et en relâchant au nouvel endroit désiré. La valeur d'alerte dans l'écran de suivi sera alors mise à jour automatiquement à la nouvelle valeur affichée.

Pour plus de lisibilité, vous pouvez cacher l'affichage des barres d'alerte plancher et plafond en cochant dans le panneau latéral droit :

Désactive affichage Alerte

## BARRE D'OUTILS :

Vous observez en haut à gauche une barre d'outils. Par défaut, le mode « ZOOM » est sélectionné. A partir de cette barre, vous pouvez changer l'effet produit lorsque vous sélectionnez une zone de l'écran avec la souris.



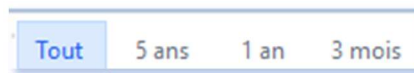
## 22) ZOOM SUR UNE PERIODE

Vous pouvez zoomer sur une période donnée, en la sélectionnant avec la souris si le mode ZOOM est choisi dans la barre d'outils.

Pour ce faire, appuyez sur le bouton gauche de la souris à la date de début. MAINTENEZ APPUYER. Relâchez le bouton après vous être positionné à la date de fin. Une flèche orangée apparaît lorsque vous commencez à appuyer, comme dans l'exemple ci-dessous, vous indiquant la période sélectionnée.



Vous pouvez également sélectionner une période en cliquant sur l'un des boutons du bandeau ci-dessous :



« **Tout** » est utile si vous souhaitez remettre l'affichage à 0 après un zoom puisqu'il affiche l'ensemble des données depuis l'origine.

5 ans, 1 an et 3 mois affichent respectivement les 5 dernières années, la dernière année ou les 3 derniers mois.

### 23) TRACER UNE DROITE DE TENDANCE

La droite de tendance est la droite s'ajustant au mieux aux données sélectionnées. Elle permet de suivre l'évolution des cours sur une période donnée en s'affranchissant des variations.

Pour tracer des droites de tendance, cochez le bouton « Droite tendance » de la barre d'outils.

Puis, appuyez sur le bouton gauche de la souris au point de début. MAINTENEZ APPUYER. Relâchez le bouton après vous être positionné au point de fin. La droite de tendance est dessinée automatiquement sur le graphique.

Vous allez constater que cet outil s'avère vite indispensable.

### 24) TRACER UNE DROITE QUELCONQUE

Pour tracer une droite quelconque, sélectionnez le mode « Droite » dans la barre d'outils.

Puis, appuyez sur le bouton gauche de la souris au point de début. MAINTENEZ APPUYER. Relâchez le bouton après vous être positionné au point de fin. La droite est tracée automatiquement.

### 25) AFFICHER DES MESURES VERTICALES OU HORIZONTALES SUR LE GRAPHIQUE

Pour afficher des mesures, sélectionnez le mode « Mesure Vert. » ou « Mesure horizon » dans la barre d'outils.

Puis, appuyez sur le bouton gauche de la souris au point de début. MAINTENEZ APPUYER. Relâchez le bouton après vous être positionné au point de fin. Le point de mesure est tracé automatiquement.

## 26) SELECTION ET MODIFICATION DES TRACES REALISEES A L'AIDE LA BARRE D'OUTILS

Tous les tracés réalisés à l'aide de la barre d'outils (droite de tendance, droite, mesure horizontale, ou mesure verticale) peuvent être sélectionnés pour être ensuite soit modifiés, soit supprimés. Ils peuvent également être sauvegardés pour que vous puissiez les retrouver lors de vos sessions suivantes.

### SELECTION D'UN TRACE :

Pour sélectionner un tracé réalisé, positionnez le curseur de la souris sur le tracé jusqu'à ce qu'il soit dessiné en tracé plus épais. Cliquez alors dessus avec le bouton gauche de la souris.

Une barre d'options suivante apparaît en haut du graphique :




Par ailleurs, des ronds verts apparaissent aux extrémités du tracé (sauf pour les droites de tendances).

### SUPPRESSION D'UN TRACE :

Cliquez sur le bouton  de la barre d'option

### MODIFICATION DE LA COULEUR D'UN TRACE :

Cliquez sur le bouton  puis sélectionnez la couleur désirée.

### MODIFICATION D'UN TRACE (SAUF DROITES DE TENDANCE)

Appuyez sur le bouton gauche de la souris sur l'un des ronds verts à l'extrémité du tracé. Maintenir appuyé puis relâchez le bouton gauche au nouveau point désiré.


### DEPLACEMENT D'UN TRACE :

Appuyez sur le bouton gauche de la souris sur une partie du tracé. Maintenir appuyé. Relâchez le bouton gauche à la nouvelle position désirée.


### SUPPRESSION DE TOUS LES TRACES.

Vous pouvez supprimer tous les tracés en rechargeant le graphique, c'est-à-dire en sélectionnant à nouveau la valeur dans la liste déroulante de la barre de menu.

### ENREGISTREMENT DES TRACES.

Vous pouvez enregistrer tous les tracés que vous avez dessinés pour le titre en cours en cliquant sur le bouton « **Sauve** »  de la barre d'outils. Cela permet de les retrouver lors de vos prochaines sessions dans SWEET BOURSE.

### SUPPRESSION DE TOUS LES TRACES.

Vous pouvez supprimer tous les tracés que vous avez dessinés pour le titre en cours en cliquant sur le bouton « **Clear** »  de la barre d'outils. Cela supprime également tous les tracés enregistrés pour ce titre.


## 27) PERSONNALISER L’AFFICHAGE DES GRAPHIQUES

Dans la partie supérieure de l’écran, quatre boutons permettent de personnaliser l’affichage des graphiques :



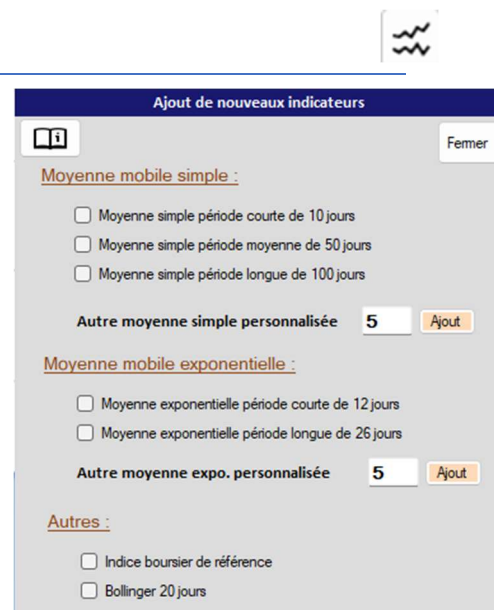
Tous les panneaux accédés à partir de ces boutons sont déplaçables sur l’écran, en cliquant avec le bouton gauche sur le titre du panneau, puis en déplaçant la souris. Relâchez le bouton à la nouvelle position désirée.


### A) AJOUT DE NOUVEAUX INDICATEURS

Le bouton  permet d’ajouter de nouveaux indicateurs techniques accompagnant la courbe du titre.

Il est possible d’ajouter :

- Des moyennes mobiles simples,
- Des moyennes mobiles exponentielles,
- L’indice boursier de référence,
- Les bandes de Bollinger (20 jours). Les bandes de Bollinger sont dessinées en noir et la moyenne mobile 20 jours est au centre.



En haut à gauche du panneau, un bouton  permet d’accéder à un guide technique pour débiter avec les indicateurs techniques. Il est conseillé de le lire au moins une fois.

**Information pour l’affichage de l’indice boursier :** l’indice de référence varie selon la place financière du titre.

Les indices de référence sont :

- Le CAC 40 pour la place de Paris,
- Le Nasdaq Composite pour le Nasdaq,
- Le Nyse Composite pour le Nyse,
- Le DAX pour la place d’Allemagne,
- AEX pour la place d’Amsterdam,
- BEL20 pour la place de Bruxelles,
- FTSE 100 pour la place de Londres.

L’ajout d’un nouvel indicateur fait apparaître un menu « Légende ». A partir de ce menu, vous pouvez :


- Modifier la couleur de la courbe en cliquant sur le carré de couleur,
- supprimer directement la courbe en cliquant sur le bouton « X »



- déplacer l'emplacement de ce menu, en cliquant sur le titre « Légende » et en laissant appuyer, puis, en déplaçant au nouvel emplacement désirée avant de relâcher le bouton.

## B) -AJOUTER UN INDICATEUR COMPLEMENTAIRE



Le bouton  permet d'ajouter des indicateurs techniques complémentaires qui seront dessinés dans un graphique spécifique apparaissant en dessous du graphique principal de la valeur.

Les choix possibles sont :

- Pas de graphique** : aucun graphique secondaire n'est affiché (cas par défaut)
- Volume** : affiche les volumes journaliers.
- Bollinger Largeur bande** : indique la largeur de la bande de Bollinger. Très utile pour déterminer la volatilité d'un titre.
- Momentum** : Cet indicateur est un outil de suivi de tendance permettant de mesurer la rapidité de l'évolution des cours.
- RSI (Relative Strength Index)**. C'est un des indicateurs de tendance.
- Le MACD 12 /26**

Il est également possible d'afficher un suivi chronologique pour chaque titre que vous avez acheté/vendu à l'aide de 3 indicateurs :

- Quantité** : A chaque date du graphique historique, il est indiqué la quantité de ce titre possédée, en cumulant tous les portefeuilles.
- Montant en portefeuille** : A chaque date du graphique historique, il est indiqué le montant total de la valorisation du titre. Tous les portefeuilles sont cumulés. Si vous n'avez plus de titres dans aucun de vos portefeuilles, le montant est alors nul.
- Gain titre** : A chaque date du graphique historique, il est indiqué le gain cumulé à cette date pour ce titre. Le gain affiché comprend les gains réalisés (titres vendus) mais également les plus-values latentes des titres encore en portefeuilles. Les frais d'achat et de vente sont pris en compte. Les dividendes ne sont toutefois pas intégrés.

*Information importante sur le suivi des gains du titre : Certains titres ont pu subir des opérations de regroupement ou de fractionnement d'actions. Les cours réels historiques à l'époque ne sont donc pas les cours historiques tels qu'affiché actuellement où les opérations de regroupement/fractionnement ont été répercutées. Si vous avez acheté et vendu des titres à cette époque ancienne, le graphique des gains peut afficher des valeurs erronées sur cette période. Toutefois, lorsque les titres en question sont vendus, le suivi des gains est alors rétabli à sa juste valeur puisqu'il est basé sur le prix réel de vente.*

# Exemple du suivi chronologique pour un titre :

## 1. Suivi de la quantité

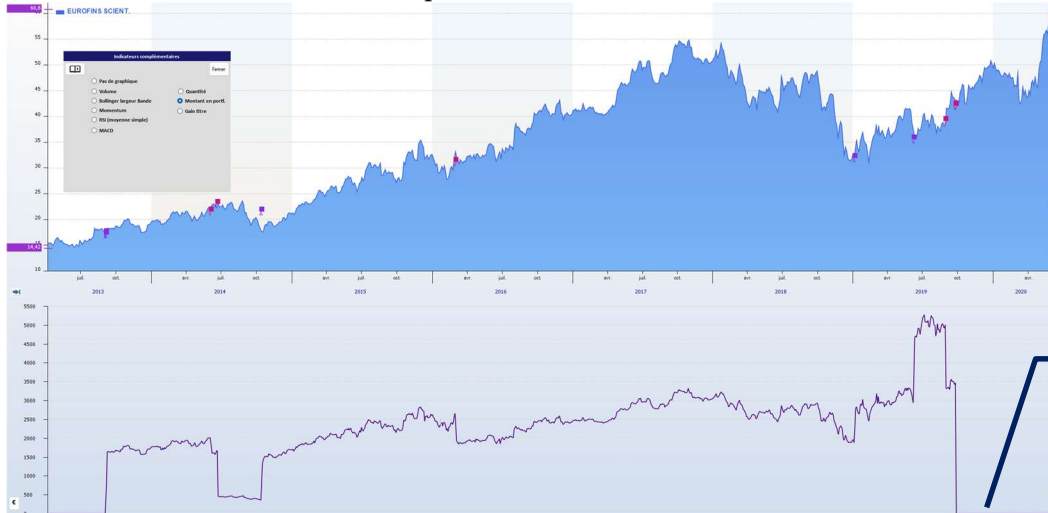


Achat de titres : la quantité augmente

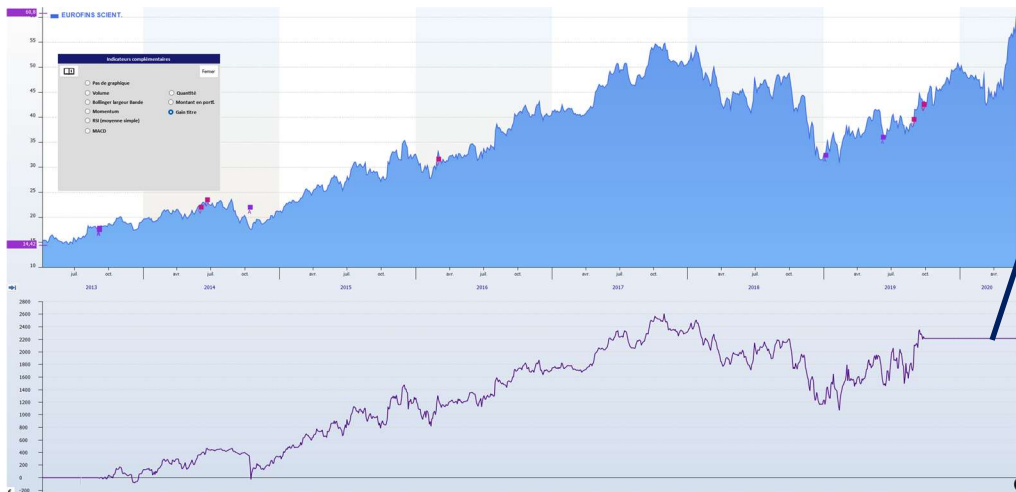
Vente de titres : la quantité diminue

La quantité est nulle. Plus de titres en portefeuille

## 2. Suivi du montant en portefeuille




Le montant est nul car il n'y a plus de titre en portefeuille.



Le montant des gains cumulés est constant puisque tous ont été vendus.

## Gestion de la surface d'affichage :


Par défaut, la courbe secondaire occupe 40% de la hauteur de l'écran contre 60 % pour la courbe principale. Il

est possible de réduire cette hauteur ou au contraire de l'agrandir à l'aide du bouton  situé sur le côté gauche de l'écran à la jonction entre l'écran principal et l'écran secondaire. Cliquez avec le bouton droit sur ce bouton, maintenez appuyez et faites-le glisser vers le haut ou vers le bas selon votre convenance. La hauteur de l'écran principal ou de l'écran secondaire peut ainsi varier de 80% à 20%.

## C) MODIFIER LE TYPE DE GRAPHIQUE :



### ■ Réservé aux abonnés –

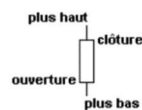
Le bouton  permet de modifier le type du graphique.

Les choix possibles sont :

- **Courbe classique** : le titre est affiché sous la forme d'une courbe donnant les cours de clôture.

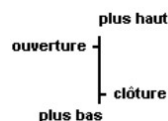


- **Chandelier japonais** : Le cours d'ouverture, de clôture, le plus haut et le plus bas sont affichés sous la forme suivante :



Si le cours de clôture est plus haut que le cours d'ouverture, la barre est verte. Si le cours de clôture est plus bas que le cours d'ouverture, la barre est rouge (le cours d'ouverture correspond alors au sommet du rectangle rouge).


- **Graphique en barres colorées (ou bar-chart)** : Le cours d'ouverture, de clôture, le plus haut et le plus bas sont affichés sous la forme suivante :



## D) PANNEAU D'INFORMATIONS :



### ■ Réservé aux abonnés –


Le bouton  permet d'accéder à un panneau d'information sur les statistiques du titre sélectionné.

Vous pouvez ainsi retrouver :

- les variations du titre sur différentes périodes, de 1 mois à 5 ans,
- le rendement annuel du titre, calculé depuis l'origine de la cotation.

Statistiques	
Rendement annuel : 1,99 %	
<input type="button" value="Fermer"/>	
Variation	
1 mois	4,03 %
3 mois	8,41 %
6 mois	32,82 %
1 an	6,42 %
3 ans	50,95 %
5 ans	-31,71 %

## E) ECHELLE SEMI-LOG

Cette option est activée en cochant la case  Echelle semi-logarithmique dans le menu .

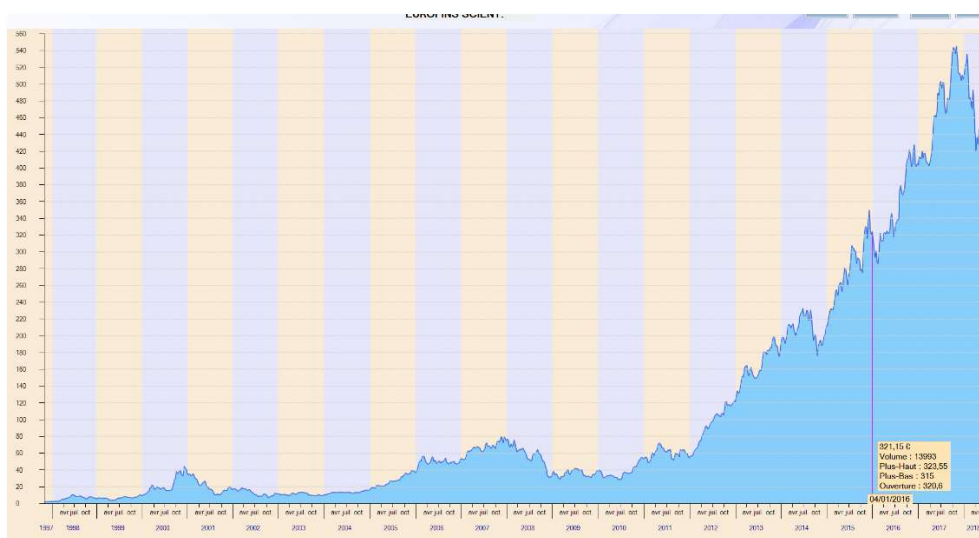
Dans l'échelle semi-logarithmique, une même variation (%) a la même dimension, c'est-à-dire qu'il y a le même écart sur le graphique pour passer de 10 à 100 (900%), que de 100 à 1000 (900%).

Cette option prend tout son sens lorsque vous étudiez une valeur sur une longue période historique et qui progresse régulièrement.

En échelle arithmétique, vous observez un aplatissement des valeurs anciennes donnant l'impression qu'à l'époque cela progressait peu. L'échelle semi-logarithmique corrige ce biais.

### Exemple de la valeur d'Eurofins Scientifique (de 1997 à 2018) :

En linéaire, les cours récents très hauts aplatissement les cours anciens. Il est difficile de tracer une courbe de tendance de long terme dans ces conditions :




Avec l'échelle semi-logarithmique, on peut tracer une courbe de tendance long terme (en noir) sans difficulté :



Lorsque vous tracez une droite de tendance sur le long terme, il est recommandé d'utiliser l'échelle logarithmique si le titre a fortement progressé.

## 28) AFFICHAGE MULTI-SÉLECTION

### ■ Réservé aux abonnés –

Vous pouvez afficher les graphiques de plusieurs titres sur le même écran pour pouvoir comparer leur évolution, en cliquant sur le bouton « Multi-sélection »  présent dans la barre de menu.

Dès lors, au lieu que chaque courbe soit affichée individuellement, elles se superposent sur le même graphique, comme dans l'exemple ci-dessous :



Dans le mode multi-sélection, l'axe des ordonnées est en %. Chaque titre commence ainsi la courbe à 0 % sur la période sélectionnée, de manière à pouvoir comparer à chaque point l'évolution d'un titre par rapport à l'autre :

EUROFINS SCIENT.	: 24,43 %
SAFRAN	: 4,17 %
SANOFI	: 15,29 %

Sur le panneau latéral droit, vous pouvez observer un tableau récapitulatif des valeurs affichées :

	Nom titre	
<input type="checkbox"/>	EUROFINS SCIENT.	X
<input checked="" type="checkbox"/>	SAFRAN	X
<input checked="" type="checkbox"/>	SANOFI	X

En cochant ou décochant la première colonne, vous pouvez respectivement cacher ou rendre visible un titre affiché à l'écran.

La deuxième colonne représente la couleur actuelle du titre affiché. Vous pouvez modifier cette couleur en cliquant sur la couleur correspondante.

La dernière colonne permet de supprimer définitivement un titre de la liste de multi-sélection.

Enfin, vous pouvez quitter le mode Multi-sélection en cliquant sur :

Quitter le mode  
Multi-sélection

## ENREGISTREMENT D'UNE LISTE DE TITRE POUR AFFICHAGE MULTI-SELECTION

Une fois que vous avez saisi tous vos titres et réglé les couleurs, vous souhaitez sans doute enregistrer cette liste pour la retrouver plus tard lors de vos prochaines connexions.

Dans ce cas, il suffit de cliquer sur le bouton représentant une disquette.


Un nom vous sera demandé pour la liste que vous venez de créer.

Par la suite, vous pouvez modifier les couleurs, enlever ou supprimer des titres de votre liste. Si vous voulez enregistrer les modifications pour qu'elles deviennent définitives, cliquez alors à nouveau sur le bouton de sauvegarde.

Nouvelle liste


	Nom titre	
<input checked="" type="checkbox"/>	ADOCIA	X
<input checked="" type="checkbox"/>	ARTEA	X



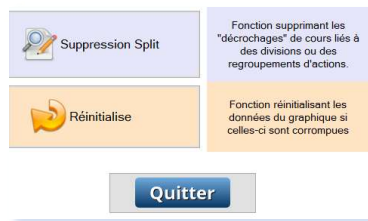
Pour supprimer une liste, cliquez sur le bouton  situé en bas du panneau d'affichage multi-sélection. Après confirmation, la liste sera définitivement effacée.

Pour renommer une liste, cliquez sur le bouton  situé en bas du panneau d'affichage multi-sélection

## 29) CONFIGURER UN GRAPHIQUE (OPTIONS AVANCEES)

Sur le côté droit de la barre de menu, vous pouvez trouver le bouton « **configurer** »  permettant d'accéder à des fonctions avancées.

En cliquant sur ce bouton, vous obtenez l'écran suivant, permettant de sélectionner une des deux options suivantes : « **Suppression split** » et « **Réinitialise** »



Ces deux options doivent être utilisées avec parcimonie. Elles ne doivent être activées que lors de cas très précis.

## SUPPRESSION SPLIT

---


Les données historiques peuvent parfois comporter des fluctuations brutales liées à des divisions ou regroupement d'actions. On observe alors une variation importante du cours de l'action lors d'une même journée.

Pour corriger cette situation, cliquez sur le bouton . Si SWEET BOURSE détecte une fluctuation, il vous le signalera et vous proposera de la corriger.

## REINITIALISATION DES DONNEES D'UN GRAPHIQUE

---

Les données téléchargées d'un graphique sont enregistrées afin d'accélérer l'affichage du graphique la fois suivante.

Si les données téléchargées sont corrompues et présentent des aberrations, il peut être nécessaire de réinitialiser ces données. Pour ce faire, cliquez sur le bouton « **Réinitialise** » .

### **Important :**

- N'utilisez cette fonction que de manière exceptionnelle si les données sont corrompues. Si seules les données du jour ne sont pas téléchargées, essayez d'abord de recharger la page en sélectionnant à nouveau la valeur dans la liste déroulante du menu.
- Les données historiques très anciennes peuvent ne plus être disponibles en téléchargement et seront définitivement perdues.

# CHAPITRE 10.– EVOLUTION DU PORTEFEUILLE BOURSIER

## 2) PRESENTATION



L'écran « Evolution » constitue un élément important pour analyser la performance de vos portefeuilles boursiers depuis leur création. Il offre différentes vues permettant de suivre l'évolution de vos portefeuilles depuis leur création, les profits annuels, l'évolution des dividendes versés....



Cliquez sur le bouton Evolution dans la barre d'actions pour accéder à l'écran. Vous obtenez la page suivante :



Avec la liste déroulante située au centre de la barre de menu, vous pouvez sélectionner le portefeuille que vous voulez afficher, ou afficher le total de vos portefeuilles (cas par défaut).

Les boutons  et , situés en haut à droite, permettent respectivement de faire apparaître ou de cacher le panneau latéral droit.

## 30) TYPE DE GRAPHISME

### ■ Réservé aux abonnés –

En haut à droite de l'écran, il est possible de choisir le type de graphisme affiché parmi 7 possibilités.

Graphique - Valeur du portefeuille  
Graphique - Valeur du portefeuille ajustée  
Graphique - Evolution des profits  
Liste - Performances annuelles  
Tableau des performances mensuelles  
Rapport détaillé  
Evolution des gains/dividendes réalisés

## GRAPHIQUE – VALEUR DU PORTEFEUILLE

Tous les montants affichés sur le graphique sont des montants réels. Tous les versement/retraits opérés sur le portefeuille apparaissent dans le graphique sous la forme de barre colorée orangée si c'est un versement, ou bleutée si c'est un retrait.

## GRAPHIQUE – VALEUR DU PORTEFEUILLE AJUSTEE

Il s'agit de l'affichage par défaut lorsque vous accédez à cet écran. Les montants affichés sont ajustés des versements et des retraits de manière à pouvoir comparer l'évolution du portefeuille avec un indice de référence (CAC 40 par défaut).

### Qu'est-ce que l'ajustement lié aux versements/retraits ?

Lorsque des versements ou des retraits sont réalisés sur un portefeuille, cela induit une variation brutale du montant du portefeuille. La comparaison historique avec l'indice CAC 40 n'est alors plus possible à cause de cette rupture. Il est également difficile par la suite de se rendre compte de l'évolution du portefeuille depuis sa création.

Pour maintenir la comparaison avec le CAC 40, SWEET BOURSE intègre un ajustement automatique des montants antérieurs aux versements/retraits.

Ainsi, s'il y a des versements (entrant ou sortant), les montants antérieurs aux versements sont modifiés de manière à maintenir l'évolution générale : conservation des variations mais modification des montants antérieurs. **Cet ajustement permet de maintenir la comparaison de l'évolution de son portefeuille avec le CAC 40** quels que soient les versements qui ont été réalisés.

### Exemple :



Figure 6 : Sans ajustement



Figure 7 Avec Ajustement

Sur la figure 4, on observe la variation liée au versement sur le portefeuille indiqué par une barre verticale orange. La comparaison avec le CAC n'est alors plus possible (ou difficile) au-delà du versement.

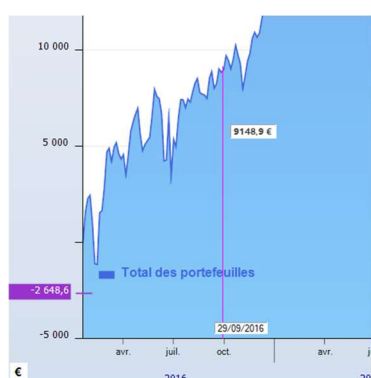
Sur la figure 5, SWEET BOURSE a ajusté les montants antérieurs au versement pour maintenir l'évolution générale du portefeuille.

La limite entre les montants rectifiés et les montants réels est indiquée par une ligne en pointillé orange délimitant la « Zone estimée ».

*Attention : Les montants avant cette ligne de démarcation (zone estimée) sont ajustés c'est-à-dire qu'ils ne correspondent pas aux montants réels du portefeuille ! Seules les variations journalières sont justes.*

## GRAPHIQUE – EVOLUTION DES PROFITS

Ce graphique représente le total des profits réalisés. Les profits comprennent les gains ou pertes réalisées (lors de la vente de titres, lors de versement de dividendes...) mais aussi les gains/pertes latents pour les titres encore en portefeuille.

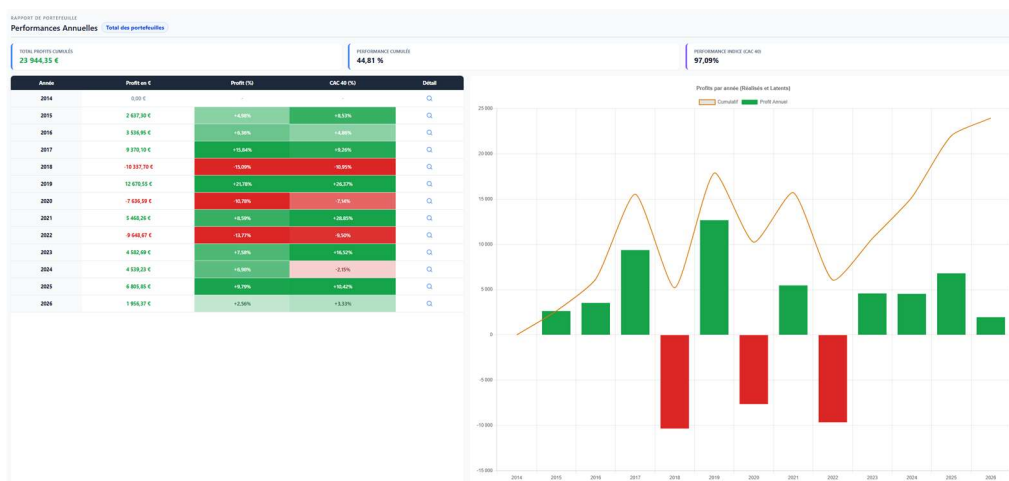


En ordonné, vous pouvez lire les montants des profits du portefeuille à une date donnée. En positionnant le pointeur de la souris, vous pouvez connaître le profit correspondant à la date pointée.

Par exemple, dans l'exemple ci-contre, le montant du profit est de 9148,9 € à la date du 29 septembre 2016.

## LISTE – PERFORMANCES ANNUELLES


Le tableau et le graphisme présentés sont très utiles pour comparer les profits et les performances d'une année à l'autre



Sur le côté gauche, un tableau récapitule pour toutes les années, le montant du profit réalisé, la performance en % et la performance de l'indice de référence en comparaison.

Sur le côté droit, un graphique indique par une barre verticale verte (si positive) ou rouge (si négative) la valeur du profit réalisée pour chaque année. Une courbe orangée fait le cumul du profit avec les années antérieures.

Par exemple, dans l'exemple ci-dessous, en 2018, le portefeuille a subi une perte d'environ 10 300€ (barre rouge). Le cumul des profits en 2018 reste toutefois positif d'environ 11500 € (courbe orangée).

Enfin, il est possible de cliquer sur l'icône  en fin d'une ligne du tableau pour obtenir les performances mensuelles de l'année choisit.

Performances Mensuelles 2017 Fermer X

Mois	Profit en €	Profit (%)	CAC 40 (%)
Janvier	455,20 €	+0,77%	-2,33%
Février	253,20 €	+0,42%	+2,31%
Mars	1 924,30 €	+3,21%	+5,43%
Avril	3 019,30 €	+4,99%	+2,83%
Mai	1 838,50 €	+2,84%	+0,37%
Juin	238,30 €	+0,36%	-3,08%
Juillet	-735,30 €	-1,0%	-0,53%
Août	-522,90 €	-0,79%	-0,16%
Septembre	3 910,00 €	+5,96%	+4,80%
Octobre	833,80 €	+1,20%	+3,25%
Novembre	-1 456,20 €	-2,07%	-2,37%
Décembre	-388,00 €	-0,56%	-1,12%

## TABLEAU DES PERFORMANCES MENSUELLES

Ce tableau permet d'avoir une vision globale de toutes les performances mensuelles sur toutes les années d'existence du portefeuille.

La dernière ligne du tableau correspond aux moyennes mensuelles de toutes les années.

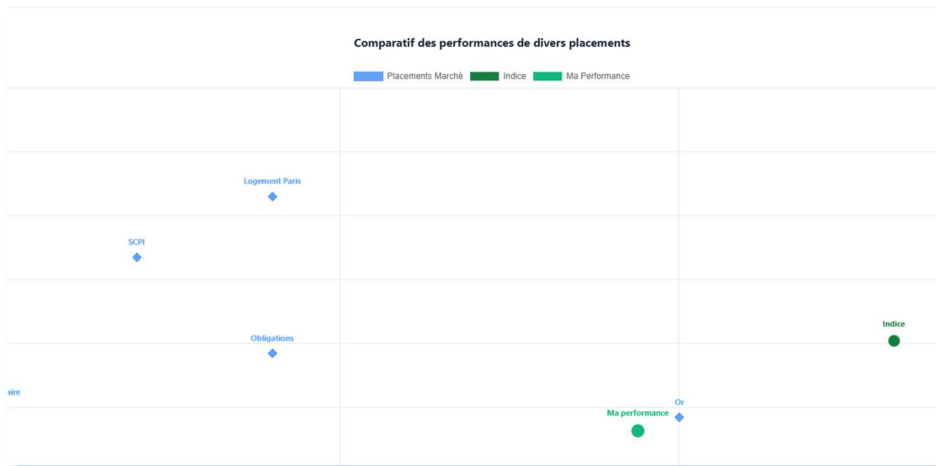
RAPPORT DE PORTEFEUILLE  
Performances mensuelles Total des portefeuilles

ANNÉE	JAN	FÉV	MAR	AVR	MAI	JUIN	JUL	AOÛT	SEP	OCT	NOV	DÉC	TOTAL
2026	+0,99 %	+5,97 %	-8,64 %	-0,99 %	+5,31 %	+1,83 %	-	-	-	-	-	-	-2,36 %
2025	+5,40 %	+1,03 %	-1,88 %	+3,31 %	+5,11 %	+1,88 %	+1,07 %	-0,44 %	+0,37 %	+0,84 %	-7,23 %	+0,51 %	-9,79 %
2024	+1,13 %	+3,26 %	+5,36 %	-1,97 %	+1,11 %	-8,27 %	+4,94 %	-0,43 %	+0,76 %	-3,91 %	+1,62 %	+1,80 %	-4,88 %
2023	+6,15 %	-0,44 %	-1,14 %	+2,32 %	-2,42 %	-1,00 %	+4,15 %	-2,32 %	-2,58 %	-4,15 %	+6,78 %	+3,11 %	-7,58 %
2022	-5,85 %	-0,07 %	+1,55 %	-2,85 %	-0,44 %	-8,66 %	+6,68 %	-4,84 %	-9,39 %	+4,09 %	+3,00 %	+1,73 %	-13,77 %
2021	+2,45 %	-0,93 %	+1,05 %	+2,58 %	-3,31 %	+2,65 %	+3,21 %	+4,00 %	-3,21 %	-1,57 %	-0,44 %	+0,58 %	-8,58 %
2020	+0,99 %	-5,13 %	-19,21 %	+4,03 %	+4,30 %	-1,82 %	+2,22 %	+4,30 %	-2,70 %	-0,44 %	-0,53 %	+0,55 %	-10,78 %
2019	+5,95 %	+3,30 %	-0,36 %	+4,10 %	-4,58 %	+3,93 %	+1,36 %	-0,18 %	+2,26 %	+0,05 %	+1,60 %	+2,85 %	-21,78 %
2018	+2,48 %	-2,52 %	-5,99 %	+7,66 %	-2,50 %	-1,93 %	+2,21 %	+2,09 %	+2,06 %	-8,45 %	-4,39 %	-5,79 %	-15,09 %
2017	+0,77 %	+0,42 %	+3,21 %	+4,89 %	+2,84 %	+0,36 %	-1,10 %	-0,79 %	+5,96 %	+1,20 %	-2,07 %	-0,54 %	-15,84 %
2016	-6,49 %	+3,40 %	-4,39 %	+2,40 %	+3,93 %	-4,93 %	+3,77 %	+0,46 %	+2,82 %	+0,80 %	+2,45 %	+2,95 %	-6,36 %
2015	-0,31 %	+6,67 %	+3,57 %	+1,07 %	+1,59 %	-3,30 %	+2,16 %	-4,89 %	-4,69 %	+7,07 %	+2,85 %	-3,84 %	-4,98 %
Moy.	-1,88 %	-1,25 %	-1,90 %	+2,21 %	-0,88 %	-1,14 %	-2,55 %	-0,30 %	-0,69 %	-0,39 %	+0,30 %	-0,01 %	-

## RAPPORT DETAILLE

Ce rapport comprend notamment :

- Un comparatif des performances de votre (ou vos) portefeuille(s) avec divers placements (or, immobilier...). Plus la volatilité est importante, plus le placement est risqué. En règle générale, les placements présentant les performances annuelles les plus élevées, sont également les placements les plus risqués. Le placement intitulé « Indice » correspond à votre indice de référence (CAC 40 ...) sur la même période de votre portefeuille afin d'assurer une comparaison pertinente.



- Une analyse de votre performance et un avis sur votre gestion. Cet avis est purement indicatif.

Enfin, ce rapport contient une notice d'information sur les principaux indicateurs utilisés.

### EVOLUTION DES GAINS ET DIVIDENDES REALISES

A la différence des écrans précédents, ce bilan comprend une évolution **non pas des profits** (qui intègre les plus ou moins-values latentes), **mais des gains effectifs réalisés** : gains des cession) mais aussi versement de dividendes.

Cet écran comprend un tableau récapitulatif année par année des gains/pertes liés aux cessions des titres, des gains liés aux versements de dividendes, et le total des gains annuels.



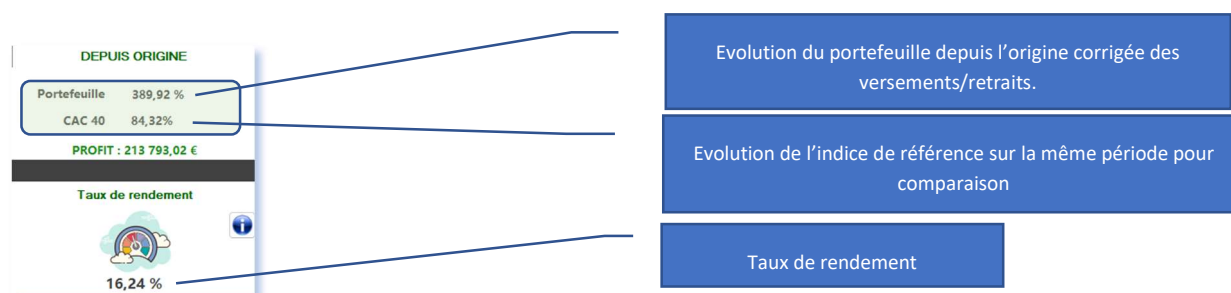
## 31) LE PANNEAU LATERAL DROIT

Ce panneau vous indique un certain nombre d'informations précieuses sur connaître la performance de vos portefeuilles.

### LES INDICATEURS DE L'EVOLUTION DE VOS PORTEFEUILLES

Lorsqu'on suit des portefeuilles boursiers, il est apprécié tout particulièrement de comparer ses performances avec un indice de référence (Cac 40, Bel 20...), ou d'autres types de placements (livrets d'épargne, immobilier...) ou peut-être même tout simplement avec l'inflation.

SWEET BOURSE calcule et affiche des indicateurs de l'évolution de vos portefeuilles pour faciliter cette comparaison. Il s'agit de **l'évolution de votre portefeuille corrigée des versements/retraits**, et **le taux de rendement**. Ces informations sont affichées dans le panneau latéral droit.



### L'EVOLUTION DE VOTRE PORTEFEUILLE CORRIGEE DES VERSEMENTS

Ces variations sont indiquées dans le panneau latéral droit :

- D'une part, depuis sa création (sous l'intitulé Evolution depuis origine),
- D'autre part, pour l'année en cours (par défaut), soit pour une année antérieure qui aurait été sélectionnée dans la liste déroulante en haut à droite.

La variation de l'indice de référence (CAC 40, par défaut) est également mentionnée à titre de comparaison. Ces variations sont celles qui sont lues sur le graphique lorsque « *Valeur du portefeuille ajustée* » est sélectionné.

Ces variations ne tiennent toutefois pas compte des versements/retraits que vous avez pu faire.

### LE TAUX DE RENDEMENT

La variation du portefeuille depuis l'origine, corrigée des versements/retrait, permet une comparaison avec l'indice de référence mais elle présente une limite car elle ne tient pas compte des virements entrants et sortants éventuels qui influent sur votre performance.

#### **Prenons un exemple simple :**

*Imaginons un portefeuille boursier qui a chuté en 6 mois de 10 %. Au bout de cette période, vous décidez d'investir un montant supplémentaire en bourse en doublant la somme en portefeuille et en effectuant un virement entrant. Sur les 6 mois suivants, les cours se reprennent et les titres en portefeuilles reprennent 10% pour revenir à leur cours initial.*

*Dans ce cas, la variation corrigée des versements/retrait est de 0 %. Elle correspondrait à l'évolution de votre portefeuille si vous n'aviez pas investi d'argent supplémentaire.*

Toutefois, en investissant au plus bas et en doublant votre mise, vous avez au final gagné de l'argent, puisque vous avez mieux profité de la hausse. Les gains sur les 6 derniers mois sont supérieurs aux pertes des 6 premiers mois.

SWEET BOURSE intègre donc un deuxième indicateur qui est le **taux de rendement** intégrant l'ensemble des versements/retraits réalisés :

**Le taux de rendement est l'indicateur le plus pertinent pour suivre la performance que vous tirez de vos portefeuilles boursiers.** En effet, cet indicateur reprend l'ensemble de vos gains et pertes et tient compte de tous les versements/retraits que vous avez pu faire.

De manière synthétique, il indique quel est le taux d'intérêt annuel qu'aurait dû vous servir votre banquier, pour obtenir le même gain boursier si votre argent avait été placé dans un livret d'épargne à un taux fixe aux mêmes périodes.

C'est donc l'indicateur le plus adéquat pour comparer vos placements boursiers à d'autres références (taux d'intérêt de livret d'épargne, rendement annuel immobilier, ...).

**Nota : le taux de rendement est calculé sur l'ensemble des données disponibles. Il est normal, si vous débutez dans SWEET BOURSE et que vous disposez de peu de données (moins de 6 mois), que cette valeur soit peu représentative (par exemple, si vous gagnez 2% en 1 semaine, cela implique un gain estimé de plus de 100% sur l'année). La pertinence de cette valeur s'améliorera au fil du temps.**

**Si le taux de rendement vous apparaît toutefois fausse, la raison la plus fréquente est que les montants totaux des premiers jours sont erronés. Veuillez alors corriger ces données en vous reportant à l'article 4. Correction des données.**

#### AFFICHER LA LIQUIDITE

---

Sur le graphique, il est possible de représenter la liquidité ou les fonds en euros, en cochant la case suivante :

Afficher la liquidité

La liquidité apparaît sur fonds jaune et les fonds en euros sur fonds violet


#### AFFICHER LES VERSEMENTS

---

Il est possible d'ajouter une nouvelle fenêtre affichant tous les versements sur le portefeuille, en cochant la case :

Afficher liste des versements

Cette fenêtre est déplaçable. S'il n'y a pas eu de versement initial lors de la création du portefeuille, par défaut, SWEET BOURSE crée un versement correspondant au montant du portefeuille lors de sa constitution (montant à l'issue de la première journée).



Date	Montant versement
20/01/2016	46 665,70
09/04/2021	1 384,50

## 32) BARRE D'OUTILS

Cette barre d'outils est présente en haut à gauche et apparaît uniquement pour les types de graphisme suivant : *Valeur du portefeuille- Valeur du portefeuille ajustée ou Evolution des profits.*

Pour plus de renseignements sur cette barre d'outils, qui est la même que celle présente dans l'écran « Graphique », reportez-vous au « [chapitre 6 – Graphique](#) », qui en détaille son fonctionnement.

#### BARRE DE ZOOM

---

Vous pouvez zoomer sur une période donnée, en la sélectionnant avec la souris. Pour ce faire, appuyez sur le bouton gauche de la souris à la date de début. MAINTENEZ APPUYER. Relâchez le bouton après vous être positionné à la date de fin. Une barre orangée apparaît lorsque vous commencez à appuyer.

→ Vous pouvez également sélectionner une période en cliquant sur l'un des boutons du bandeau ci-dessous :



« **All** » est utile si vous souhaitez remettre l'affichage à 0 après un zoom puisqu'il affiche l'ensemble des valeurs.

« **Année ...** » : affiche uniquement la dernière année. (2021 dans l'exemple ci-dessus)

La liste déroulante « **Année** » permet de choisir une année spécifique.

### 33) CORRECTION DES DONNEES

Le mode correction des données n'est pas accessible si vous avez sélectionné « **Total** » dans la liste déroulante de la barre de menu. Vous devez au préalable, sélectionner un portefeuille ciblé pour y avoir accès.



Pour accéder au mode correction des données, cliquez sur le bouton

Un panneau apparaît en superposition de l'écran graphique. Suivez les instructions affichées pour corriger ou supprimer des données.

#### CORRECTION MANUELLE

Vous pouvez modifier la liquidité et/ou le total (espèces + valorisation titre), en changeant directement les données dans le tableau.

Modification des données

Date	Total (espèces+titres)	Espèces
20/01/2016	35 626,70	5 000,00
21/01/2016	36 029,40	5 000,00
22/01/2016	37 132,10	5 000,00
25/01/2016	37 019,50	5 000,00
26/01/2016	37 295,10	5 000,00
27/01/2016	37 415,50	5 000,00
28/01/2016	36 990,90	5 000,00
29/01/2016	37 775,60	5 000,00
01/02/2016	37 603,00	5 000,00
02/02/2016	36 687,70	5 000,00
03/02/2016	36 093,20	5 000,00
04/02/2016	36 175,10	5 000,00
05/02/2016	35 930,90	5 000,00
08/02/2016	34 712,40	5 000,00
09/02/2016	34 479,40	5 000,00
10/02/2016	34 824,30	5 000,00
11/02/2016	33 512,60	5 000,00
12/02/2016	34 340,60	5 000,00
15/02/2016	35 289,60	5 000,00
16/02/2016	35 414,20	5 000,00

→ Pour supprimer une ligne : cliquez sur l'en-tête de la ligne pour la sélectionner puis appuyez sur la touche "Suppr" du clavier.

→ Pour corriger une valeur : modifiez directement celle-ci dans le tableau.

Note : Toute modification des espèces modifiera également le montant total (espèces+titres) de manière équivalente.

Quitter

En-tête de ligne à sélectionner pour effacer une ligne

Il est possible de modifier pour chaque date :

- Le montant des espèces. Toute modification du montant des espèces se répercutera sur le montant total du portefeuille (espèces + valorisation des titres) de manière équivalente.
- Le montant total du portefeuille (espèces + valorisation des titres). Le montant espèces sera alors inchangé.

## CORRECTION AUTOMATIQUE

SWEET BOURSE PEUT RECALCULER LA VALORISATION DES TITRES EN PORTEFEUILLE SUR UNE PERIODE DONNEE ET REACTUALISER AUTOMATIQUEMENT LES DONNEES. LA LIQUIDITE N'EST PAS RECALCULEE : CELLE-CI NE PEUT ETRE MODIFIE QU'EN MODE MANUEL.

Cette fonction permet de corriger des aberrations visibles dans le graphique de l'évolution (cas rares).

La période sélectionnable est limitée à 1 an.

La correction automatique s'effectue uniquement pour le portefeuille actuellement sélectionné.

Cette fonction s'appuie sur les cours des titres en portefeuilles sur la période. Si le cours d'un titre est faux, la correction automatique sera également faussée. Vous devez dans ce cas, corriger d'abord la valeur erronée du cours en cliquant avec le bouton droit sur la ligne en portefeuille puis en sélectionnant « [édition des cours](#) ».

**Correction automatique**

Saisissez la période à corriger puis cliquez sur "Lancer le calcul"

Seul la valorisation des titres est réévaluée, la liquidité reste inchangée.

La période sélectionnable est limitée à 10 jours.


Re-calculation montant total titres en portefeuilles

Date de début

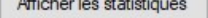
Date de fin

## 34) IMPRESSION



En cliquant sur le bouton , vous générez un fichier .PDF que vous pourrez ensuite imprimer correspondant au type de graphisme affiché.

## 35) STATISTIQUES

En cliquant sur le bouton , situé en bas du panneau latéral droit, vous affichez des statistiques sur la période actuellement sélectionnée dans le graphique.

MAX-DRAWDOWN : cet indicateur indique la plus forte baisse du portefeuille par rapport à son point haut atteint. Il permet d'évaluer le niveau de risque d'un portefeuille. Pour plus d'information, vous pouvez consulter : <https://www.cafedelabourse.com/lexique/definition/max-drawdown>

# CHAPITRE 11. UTILISATION DE L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE (IA)

L'intégration de l'Intelligence Artificielle au sein du logiciel a été pensée pour vous offrir un véritable assistant d'analyse financière et technique. Ce chapitre vous explique comment y accéder, quelles en sont les capacités, et comment interagir efficacement avec cet outil.

## 1. AVERTISSEMENTS ET LIMITES DE RESPONSABILITE

L'assistant IA est conçu pour vous accompagner dans l'analyse de votre portefeuille et la compréhension des marchés boursiers. Toutefois, il est impératif de garder à l'esprit que l'intelligence artificielle n'est pas infaillible. Elle peut générer des informations inexactes, incomplètes, ou mal interpréter des signaux de marché complexes.

L'IA ne remplace en aucun cas le jugement humain ou les recommandations d'un conseiller financier agréé. Les contenus générés par les fonctionnalités d'intelligence artificielle de SWEET Bourse (analyses, synthèses, suggestions) sont produits automatiquement à partir de données financières tierces et ne sont ni vérifiés, ni validés par un conseiller en investissement agréé. Ils sont fournis à titre informatif uniquement et ne sauraient être interprétés comme un conseil personnalisé en investissement au sens des articles L. 541-1 et suivants du Code monétaire et financier. L'utilisateur reste seul responsable de ses décisions d'investissement. L'éditeur ne pourra être tenu responsable des pertes, directes ou indirectes, résultant de l'utilisation de ces analyses, y compris en cas d'erreur, d'imprécision ou d'obsolescence des données sources.

## 2. ACCES A L'IA : SYSTEME DE JETONS ET ABONNEMENTS

La souscription à un abonnement payant vous donne droit automatiquement à un nombre défini de requêtes IA gratuites chaque mois, tel qu'indiqué sur le site web lors de la souscription. À la fin de chaque mois, les requêtes non utilisées sont définitivement perdues et ne sont en aucun cas reportées sur le mois suivant.

Il est possible d'acheter des "**Jetons IA**" supplémentaires (1 jeton = 1 requête IA) par packs. L'achat de jetons est ouvert à tous. Il vous suffit simplement d'avoir créé un compte SWEET BOURSE gratuit sur le logiciel. La souscription à l'abonnement payant n'est absolument pas obligatoire pour acquérir et utiliser ces jetons. Ces jetons n'ont aucune date d'expiration. En cas d'épuisement du quota mensuel inclus dans l'abonnement, le Logiciel consommera automatiquement les Jetons IA disponibles sur le compte de l'Utilisateur.

En cas d'expiration ou de résiliation de l'abonnement Premium, l'Utilisateur conserve l'intégralité des Jetons IA qu'il a achetés et peut continuer à utiliser les fonctionnalités IA du Logiciel à hauteur du solde de ses jetons, sous réserve de conserver un compte utilisateur actif, même gratuit.

### 3. L'ESPACE HISTORIQUE DES ANALYSES IA

Ce panneau est le véritable cerveau financier de votre logiciel SWEET BOURSE. C'est ici que sont stockées toutes les analyses générées par notre Intelligence Artificielle (bilans de portefeuilles, analyses de dividendes, études de titres spécifiques).

C'est également ici que vous pouvez dialoguer avec l'IA pour lui poser des questions supplémentaires sur vos investissements.

Voici comment utiliser cet écran pas à pas.

#### **Vue d'ensemble de l'interface**

Lorsque vous ouvrez ce panneau (soit depuis l'écran d'accueil, soit automatiquement après avoir demandé une nouvelle analyse), l'écran est divisé en deux parties simples :

Le menu de gauche (Votre historique) : Il liste toutes vos anciennes requêtes, classées par date. Vous y verrez le titre de l'analyse (ex: Analyse Portefeuille (15 lignes) ou Bilan de Performance).

La zone principale (Le contenu) : Située à droite, elle affiche le rapport complet de l'expert IA sous la forme d'une discussion moderne et lisible.

Pour relire une analyse : Cliquez simplement sur une ligne dans le menu de gauche. Le rapport s'affichera instantanément à droite.

#### **Poser des questions supplémentaires (Le mode "Chat")**

La grande force de SWEET BOURSE est que l'analyse ne s'arrête pas au premier rapport !

Tout en bas de l'écran se trouve une zone de saisie : "Posez une question supplémentaire sur cette analyse..."

Vous pouvez interroger l'IA pour creuser un sujet précis.


Exemples de questions que vous pouvez poser :

- "Parmi toutes mes lignes en perte, laquelle devrais-je vendre en priorité pour des raisons fiscales ?"
- "L'IA m'a conseillé de renforcer les valeurs technologiques, quel montant de mes liquidités devrais-je y allouer ?"

#### **Imprimer et nettoyer vos analyses**

En haut à droite de l'écran, deux boutons d'action sont à votre disposition :

Bouton Imprimer : Ce bouton ouvre la boîte de dialogue classique de votre ordinateur. Il vous permet d'imprimer l'analyse sur papier ou de l'exporter en fichier PDF.

Bouton Supprimer :  Si une analyse est obsolète (ex: un vieux portefeuille d'il y a 6 mois), cliquez sur ce bouton pour l'effacer définitivement. Une confirmation vous sera demandée par sécurité.

#### **Comprendre la gestion de vos Crédits et Quotas**

En bas de votre écran, vous remarquerez un indicateur textuel (ex: Quota mensuel : 5 / 20 utilisé(s)). Voici comment fonctionne le modèle économique transparent de l'IA SWEET BOURSE :

- Le Quota Gratuit Mensuel :

Si vous avez une licence active, vous bénéficiez de requêtes gratuites chaque mois (ex: 40 requêtes).

Ce compteur se remet à zéro le 1er jour de chaque mois.

L'indicateur passe à l'orange pour vous prévenir lorsque vous êtes sur le point d'épuiser vos requêtes gratuites.

- Les Jetons Premium (Crédits ayants) :

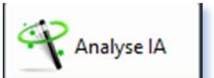
Si vous avez épuisé votre quota du mois (ou si votre abonnement a expiré), vous pouvez continuer à utiliser l'Intelligence Artificielle en achetant des Jetons Premium depuis votre espace client sur notre site internet. 1 analyse ou 1 question posée = 1 jeton consommé.

Lorsque le logiciel commence à puiser dans vos jetons achetés, l'indicateur devient Bleu pour vous en informer clairement.

Si un message d'erreur rouge apparaît vous indiquant que vous n'êtes pas connecté ou que vos crédits sont épuisés, rendez-vous simplement sur l'écran d'accueil de SWEET BOURSE pour vérifier votre licence ou recharger vos jetons.

#### 4. LES DIFFERENTES EXPERTISES DE L'IA SWEET BOURSE

Selon l'écran où vous vous trouvez dans le logiciel, l'IA s'adapte et vous propose des analyses (aussi appelées *prompts*) sur mesure à partir du bouton « Analyse IA ».



- **L'Analyse Globale du Portefeuille** : Accessible depuis l'écran « portefeuille ». Cette fonction scanne l'intégralité de vos positions actuelles du portefeuille sélectionné. L'expert évalue votre diversification, vérifie si votre niveau de liquidités est sain, procède à une analyse sectorielle et vous suggère des arbitrages d'optimisation.
- **Le Bilan de Performance (Évolution)** : Accessible dans l'écran « Bilan » sous l'onglet « Evolution des titres ». Idéal pour faire le point sur une période donnée (ex: l'année en cours). L'IA décortique vos plus-values latentes et vos gains sécurisés, et identifie clairement les actions qui ont tiré votre portefeuille vers le haut ou vers le bas.
- **L'Analyse d'un Titre Spécifique** : Accessible dans l'écran « Mes titres ». Vous doutez sur une action précise (ex: *LVMH* ou *TotalEnergies*) ? L'IA croise toutes vos données sur ce titre (ensemble des transactions effectuées, prix de revient, la taille de votre position, vos dividendes) avec ses propres connaissances économiques sur l'entreprise pour vous conseiller de conserver, renforcer ou alléger la ligne.
- **L'Analyse des Dividendes** : Disponible dans l'écran Bilan /Dividendes. Concentrée sur vos revenus passifs, cette étude évalue la rentabilité de vos rentes et l'efficacité de votre stratégie de rendement sur la période choisie.
- **L'Assistant Libre (Chat)** : Disponible en bas de chaque rapport dans l'Historique, il vous permet de poser vos propres questions (ex: "*Quel impact aura la hausse des taux sur ce portefeuille ?*") en profitant de la mémoire contextuelle de l'IA.

**Astuce** : N'hésitez pas à utiliser toutes ces fonctions ! Chacune d'entre elles est conçue pour vous apporter un éclairage différent et vous aider à prendre les meilleures décisions pour votre patrimoine.

#### POINT IMPORTANT

L'IA possède une "mémoire mathématique" du contexte. Même si les chiffres exacts de votre portefeuille n'apparaissent pas à l'écran, l'IA les garde en mémoire tout au long de votre conversation. Toutefois, IL est important de se rappeler que selon la discussions initiale, **L'IA ne dispose pas des mêmes informations**. Si vous voulez poser une question en rapport à vos titres en portefeuille, il est impératif que l'échange soit initié par une analyse globale du portefeuille (écran portefeuille »), ce qui permet à l'IA d'en prendre connaissance Si vous poser cette même question alors que la requête initiale portait sur l'analyse d'un titre ou des dividendes, l'IA ne disposera pas des informations du portefeuille et ne pourra pas répondre correctement.

## 5. CONSEILS GENERAUX D'UTILISATION ET REDACTION DE PROMPTS

La qualité de la réponse fournie par l'IA dépend directement de la qualité de votre question (le "prompt"). Voici quelques recommandations pour formuler des requêtes efficaces :

Soyez précis et fournissez du contexte : Au lieu d'une question vague comme "Que penses-tu de cette action ?", privilégiez une requête détaillée : "Analyse la tendance de cette action sur les 3 derniers mois en prenant en compte son RSI actuel et l'évolution de ses volumes."

Définissez le format attendu : Indiquez à l'IA comment vous souhaitez lire la réponse. Ajoutez des consignes telles que "Résume en trois points à puces" ou "Fais une analyse détaillée avec les risques potentiels".

Traitez une idée à la fois : Si vous souhaitez analyser la rentabilité globale de votre portefeuille d'un côté, et la configuration graphique d'une action spécifique de l'autre, posez deux questions distinctes. Les réponses seront beaucoup plus pertinentes.

Affinez vos questions : Si la première réponse de l'assistant vous semble trop générique, n'hésitez pas à relancer avec une nouvelle requête en apportant des données chiffrées supplémentaires ou en restreignant l'horizon de temps (ex: "Concentre ton analyse uniquement sur le court terme").

## 6. QUELQUES EXEMPLES DE PROMPTS

Voici quelques exemples :

### 1. Analyser un titre spécifique (Action ou ETF)

Ces questions visent à comprendre ce qu'on achète de manière concrète, au-delà des simples graphiques.

- Comprendre l'entreprise : > « Explique-moi ce que fait l'entreprise [Nom de l'entreprise] en une phrase simple. Comment gagne-t-elle de l'argent et quels sont ses principaux concurrents ? »
- Évaluer le risque : > « Si j'achète des actions de [Nom de l'entreprise] aujourd'hui, quels sont les 3 plus grands risques qui pourraient faire baisser le prix de l'action dans les prochains mois ? »
- Santé financière (vulgarisée) : > « Agis comme un conseiller pédagogique. Analyse la santé financière de [Nom de l'entreprise] avec des mots très simples. Est-ce que l'entreprise est très endettée ? Est-ce qu'elle est rentable ? »
- Dividendes et rendement : > « Est-ce que l'action [Nom de l'entreprise] verse une partie de ses bénéfices à ses actionnaires (dividendes) ? Si oui, est-ce un revenu régulier et fiable pour un débutant ? »

### 2. Analyser l'ensemble d'un portefeuille boursier (à partir d'une requête initiale « portefeuille »)

L'objectif ici est d'aider à prendre du recul sur vos choix globaux et à comprendre la notion vitale de diversification.

- Diagnostic de diversification : > En tant que débutant, est-ce que mon portefeuille est bien diversifié, ou est-ce que j'ai mis "tous mes œufs dans le même panier" (par exemple, trop concentré sur un seul secteur ou un seul pays) ? »
- « Si la bourse baisse fortement (par exemple en cas de crise économique), comment mon portefeuille risque-t-il de réagir ? Ai-je des valeurs "refuge" pour amortir le choc ? »
- « Je suis un investisseur débutant et je ne veux pas prendre de risques excessifs. Au vu de mon portefeuille, quels conseils simples pourrais-tu me donner pour le sécuriser un peu plus ? »

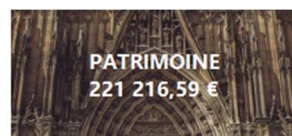
### 3. Comprendre et s'informer (requêtes libres)

Lorsqu'un outil de suivi affiche des données complexes, l'IA est parfaite pour faire le pont entre la technique et la décision du particulier.

- Mon tableau de bord m'indique que le 'RSI' (Relative Strength Index) de cette action est très élevé. Qu'est-ce que cela signifie concrètement pour moi : est-ce le bon moment pour acheter ou dois-je me méfier ? »
- Comprendre la volatilité (Bandes de Bollinger, Ratio de Sharpe) : > « On me dit que cette action est très volatile. Explique-moi ce que cela signifie pour mes émotions au quotidien si je l'achète. Vais-je voir le prix faire le "yoyo" tous les jours ? »
- Comprendre la valorisation (PER) : > « Le ratio PER (Price Earning Ratio) de [Nom de l'entreprise] est de 30. En termes simples, est-ce que cela veut dire que l'action est "chère" par rapport à ce que l'entreprise rapporte ? »

# CHAPITRE 12.– GESTION DU PATRIMOINE

SWEET BOURSE intègre un module de gestion de votre patrimoine. L'utilisation de cette fonctionnalité reste optionnelle : vous pouvez vous contenter de gérer vos portefeuilles boursiers sans utiliser ce module.



L'accès à l'outil Patrimoine se fait à partir de l'écran d'accueil en cliquant sur la vignette dénommée « [Patrimoine](#) ». Le montant indiqué correspond à la somme de la valeur actuelle de tous vos portefeuilles boursiers, mais également de tous les biens de votre patrimoine que vous avez saisis.

Dans SWEET BOURSE, votre patrimoine est composé de biens très variés et répartis selon 7 catégories :

- Compte bancaire ou d'épargne : exemple livret A, plan d'épargne logement (P.E.L),
- Autre produit financier : part de société, ...
- Immobilier : maison principale, ...
- Automobile/auto
- Bien mobilier : meubles, TV...
- Joaillerie, or et métaux précieux
- Œuvre d'art

Un bien peut être composé de plusieurs unités. Par exemple, un bien nommé « Collection de timbres rares » comprendra toute une série de timbres rares. Un bien nommé « Mes pièces d'or » peut comprendre toutes vos pièces d'or. Si vous achetez de nouvelles pièces d'or, le bien « Mes pièces d'or » prendra ainsi de la valeur.

## 1) TABLEAU DE BORD


En venant de l'écran d'accueil, vous accédez directement au tableau de bord de votre patrimoine. Il se compose :

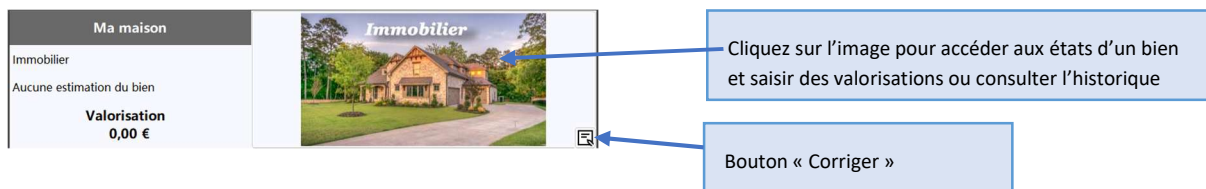
- D'une barre de menu supérieure comprenant plusieurs options,
- De la liste de vos biens en position centrale.

L'achat d'un bien se fait de manière très simple en cliquant sur le bouton « [Ajout nouveau bien](#) » situé dans la barre de menu supérieure. Diverses informations vous sont alors demandées. Il est possible de rajouter une photo du bien. Une fois terminé, votre bien apparaît dans le tableau de bord. Sa valorisation est alors de 0 €.



Pour chaque bien, vous pouvez :

- Editer/corriger la fiche du bien, en cliquant sur le bouton  situé en bas à droite. Ce bouton permet de corriger/modifier les informations sur ce bien. Il permet également de supprimer un bien qui aurait été saisi par erreur. La suppression d'un bien entraîne l'effacement de toutes les données qui se rattache à celui-ci.
- Accéder aux états d'un bien en cliquant sur l'image du bien. Dans les états d'un bien, vous pouvez consulter l'historique de la valorisation du bien, et vous pouvez saisir à différentes dates, les valorisations du bien.



Les biens peuvent être filtrés à partir de deux listes déroulantes situées dans la barre de menu supérieure :

- D'une part par catégorie : par défaut, toutes les catégories sont affichées, mais à partir de cette liste, vous pouvez limiter l'affichage à une certaine catégorie de bien.
- Catégorie**

Toute les catégories ▾
- D'autre part par mode d'affichage : Par défaut SWEET BOURSE n'affiche que les biens encore présents dans votre patrimoine (biens actuels). A partir de cette liste, vous pouvez choisir d'afficher uniquement les biens vendus. Vous pouvez également afficher les biens présents et les biens vendus en même temps.

Dans la barre de menu supérieure, vous distinguez également le bouton « [Retour accueil](#) », qui permet de revenir sur l'écran d'accueil de SWEET BOURSE. Lorsque vous naviguez dans le module patrimoine, tous les écrans vous ramènent au tableau de bord du patrimoine. Vous ne pouvez quitter le module Patrimoine, que par ce bouton.

## 2) ETATS D'UN BIEN

Vous accédez à cet écran en cliquant sur **l'image du bien** présent dans le tableau de bord.

Dans la partie supérieure de cet écran, un graphique retrace l'évolution de la valorisation de votre bien au fil du temps

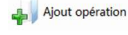
En dessous, vous retrouvez dans un tableau toutes les opérations associées à ce bien :


Liste des opérations en €				
Date	Type opération	Valorisation	Commentaire	Corriger
01/07/2022	Estimation valorisation à 3 300,00 €	3 300,00		
01/01/2022	Estimation valorisation à 3 000,00 €	3 000,00		
01/07/2021	Estimation valorisation à 2 680,00 €	2 680,00		

Pour ajouter une nouvelle opération, cliquez sur le bouton « [Ajout opération](#) » Ajout opération, situé en bas à droite de l'écran. Vous pouvez :

- Soit saisir la valorisation du bien à une date donnée,
- Soit saisir un gain de valorisation (versement d'intérêt...). Par exemple, si le montant de la valorisation est de 1 000 € au 1<sup>er</sup> janvier 2020 et que vous saisissez un gain de valorisation de 100 €. Le montant de la valorisation passera à 1100 € au 01 janvier 2020.
- Soit saisir une perte de valorisation. Le montant de la valorisation est alors débité du montant saisi à la date choisie.

SWEET BOURSE offre une très grande latitude pour saisir la valorisation de vos biens. Vous pouvez pour un même bien alterner les modes de saisie (valorisation à une date donnée, gain de valorisation, perte de valorisation), et vous pouvez saisir les opérations dans n'importe quel ordre chronologique.

Mieux encore, revenons à notre exemple du bien « *Mes pièces d'or* » que l'on considérera composé à la base de 5 pièces d'or. Vous achetez une nouvelle pièce d'or. Vous pouvez tout à fait créer un nouveau bien composé de cette seule et unique pièce d'or, notamment si vous souhaitez la distinguer des autres, mais ce n'est sans doute pas la manière la plus adaptée de faire. Le choix le plus vraisemblable sera de l'ajouter à votre collection de pièces d'or. Pour ce faire, vous saisissez une nouvelle évaluation du bien « *Mes pièces d'Or* » composé non plus de 5 pièces d'or mais de 6 pièces d'or en utilisant le bouton « *Ajout opération* » . Dans le commentaire, il est recommandé d'indiquer que vous possédez désormais 6 pièces d'or, ce qui explique la valorisation à la hausse.

**Pour modifier/corriger ou annuler une opération**, vous pouvez cliquer sur le stylo vert  présent au bout de la ligne dans le tableau.

Enfin, un bien peut être vendu et disparaître de votre patrimoine. Dans ce cas, vous pouvez clôturer ce bien à l'aide du bouton « *Clore/vendre ce bien* » situé en bas à droite de l'écran. Lorsqu'un bien est clos, sa valorisation actuelle passe automatiquement à 0 €. Toutes les opérations sur ce bien sont conservées et vous pouvez toujours le retrouver dans vos bilans. Par contre, vous ne pouvez plus saisir de nouvelles opérations. Dans le tableau de bord, par défaut seuls les biens encore dans le patrimoine sont affichés : le bien ne sera alors plus visible. Vous pouvez toutefois le rendre à nouveau visible dans le tableau de bord avec le filtre « *mode d'affichage* » qui permet d'afficher les biens clos.

Lorsqu'un bien est clos, il est possible d'annuler cet état de clôture : soit à l'aide du style vert en bout de ligne du tableau récapitulatif soit en cliquant sur le bouton « *Déclore* » (qui remplace le bouton « *Clore* »).

## CAS DES BIENS DE TYPE IMMOBILIER

Si le bien est de type immobilier, d'autres options sont disponibles dans la barre supérieure de l'écran :




Ces options sont les suivantes :

- **Loyers** : cet écran permet de saisir des revenus de type loyers. Il est possible de saisir une opération ponctuelle (par exemple le loyer du 1<sup>er</sup> juin 2023), ou des opérations récurrentes (par exemple un loyer qui sera versé mensuellement sur une période). L'écran Graphique permet d'afficher les loyers mensuels pour suivre l'évolution, ou les loyers cumulées, pour apprécier vos gains.
- **Charges** : cet écran permet de saisir des charges selon le même principe que pour les loyers, c'est-à-dire, soit en saisissant une opération ponctuelle, soit en saisissant une opération récurrente.
- **Emprunts** : cet écran permet de saisir vos emprunts en saisissant notamment le taux d'intérêt annuel global et le nombre de mensualités du prêt. SWEET BOURSE calculera alors le montant des mensualités, précisera l'échéancier des paiements, et précisera la montant total des intérêts.
- **Bilan** : cet écran effectue, à la date du jour, un bilan de votre bien immobilier, en précisant les gains de valorisation du bien, le montant total des loyers et des charges perçus, et les frais d'intérêt. Il indique le gain total ou la perte associée, ainsi que le pourcentage de gain/perte

par rapport à la valorisation initiale du bien. A noter que le montant des emprunts pris en compte est calculé par rapport à la somme totale à rembourser (et non pas sur ce qui a été remboursé à la date du jour).

### **J'ai changé d'assurance au cours de mon emprunt et modifié mon taux d'assurance. Comment effectuer la saisie dans SWEET BOURSE :**

Vous devez :

- D'abord solder l'emprunt actuel, en cliquant sur le bouton corriger  dans le tableau, puis dans l'écran qui apparaît cochez « Résilier le prêt ». La date de résiliation sera la date d'application des nouvelles conditions d'assurance.

Résilier le prêt  
Date de résiliation du prêt  
jeudi 14 décembre 2023

- Ensuite, créer un nouveau prêt, avec le nouveau taux d'assurance. Le montant emprunté correspondra au montant restant à rembourser.

## 3) BILAN DU PATRIMOINE

Vous accéder à cet écran en cliquant sur le bouton « *Bilan patrimoine* » situé dans la barre de menu du tableau de bord du patrimoine. Un raccourci est également possible à partir du panneau « *mon patrimoine* » dans l'écran d'accueil.



Le bilan de votre patrimoine peut être représenté selon 3 états :

- Le comparatif entre 2 dates
- L'évolution depuis une date
- La répartition de votre patrimoine à la date du jour.

Pour choisir un état, vous pouvez cliquer sur un des boutons associés présents dans la barre de menu supérieure :



Par défaut, SWEET BOURSE affiche un comparatif entre deux dates (entre aujourd'hui et il y a un an). Tous les bilans sont éditables ou imprimables avec le bouton « Impression ».

### LE COMPARATIF ENTRE DEUX DATES

Le comparatif entre deux dates liste l'ensemble de vos biens de patrimoine, mais également les portefeuilles boursiers. Il permet de comparer facilement et aisément, l'évolution entre les deux dates choisies.

	Valorisation au 15 sept. 2021	Valorisation au 15 sept. 2022	Variation
<b>Mes portefeuilles boursiers</b>			
PEA BINCK	53 007,95 €	39 650,45 €	-25,20 %
Axa	20 329,36 €	19 241,33 €	-5,35 %
<b>Immobilier</b>			
Ma maison	120 000,00	140 000,00	16,67 %
<b>Compte bancaire ou d'épargne</b>			
P.E.L	10 000,00 €	20 000,00 €	100 %
<b>TOTAL</b>	<b>203 337,31 €</b>	<b>218 891,78 €</b>	<b>7,65 %</b>

Figure 8 . Exemple de comparatif entre deux dates

## EVOLUTION DEPUIS UNE DATE

Il prend la forme d'un tableau. La première colonne représente les dates depuis la date sélectionnée jusqu'à la date actuelle avec un pas semestriel (tous les 6 mois). Chaque autre colonne représente soit un portefeuille boursier soit un bien de votre patrimoine. La dernière colonne fait le total de la ligne. Ce tableau permet d'avoir une vision chronologique de l'évolution de votre patrimoine de manière détaillée, poste par poste.

Date	PEA BINCK Portefeuille boursier	Axa Banque Portefeuille boursier	P.E.L Compte bancaire ou	Ma maison à Cap d'Agde Immobilier	Total
15/09/2021	53 007,95 €	20 329,36 €	10 000,00 €	120 000,00 €	73 337,31 €
01/01/2022	49 129,05 €	20 486,47 €	10 000,00 €	120 000,00 €	69 615,52 €
01/07/2022	39 108,26 €	19 666,37 €	10 000,00 €	120 000,00 €	58 774,63 €
15/09/2022	39 650,45 €	19 241,33 €	20 000,00 €	140 000,00 €	58 891,78 €

Figure 9. Exemple d'évolution depuis une date

## REPARTITION DE VOTRE PATRIMOINE

Ce graphique présente de manière synthétique et visuelle, la répartition de vos biens selon leur valorisation. Cet état est établi à la date du jour avec les dernières valorisations connues.

Vous pouvez faire un affichage soit par un camembert (par défaut), soit avec un TREEMAP en cochant la case « Afficher un TREEMAP » située en haut à gauche.

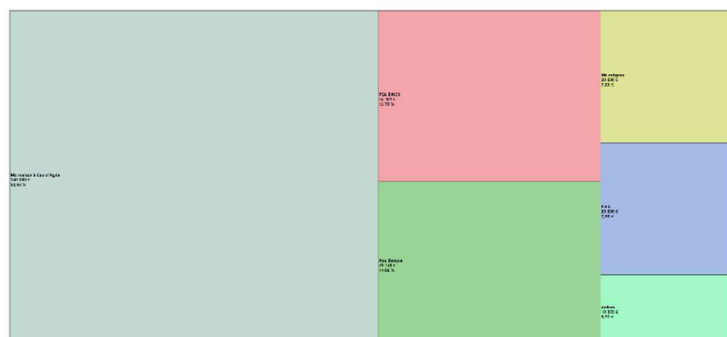


Figure 11 – Vue TREEMAP du patrimoine

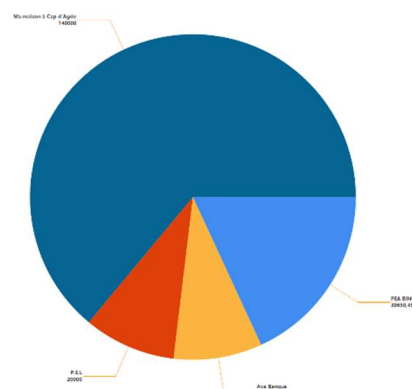


Figure 10 – Vue Camembert du Patrimoine

# CHAPITRE 13.— ECRAN « ACCUEIL »

Lorsque vous lancez SWEET BOURSE, vous arrivez dans l'écran d'accueil. Celui-ci se compose de différentes vignettes (widgets) indiquant différentes informations. L'écran d'accueil est totalement personnalisable (image de fond d'écran, position et taille des vignettes, choix des vignettes affichées...) dans le menu « Paramètres ».

## 1) VIGNETTE VALORISATION

Elle est affichée tout en haut de l'écran à gauche.





Cette vignette affiche la valorisation **actuelle** de tous les portefeuilles réunis pour l'utilisateur sélectionné. Vous pouvez cliquer sur ce panneau pour accéder à un bilan détaillé, qui intègre les éléments déclarés de votre patrimoine (*voir chapitre précédent*).

## 2) VIGNETTE PANORAMA DE LA SEMAINE


Pour chaque jour de la semaine, vous pouvez consulter :

- La variation de l'indice de référence (ici dans l'exemple, le CAC 40),
- La variation de la valorisation totale de tous les portefeuilles,
- La plus ou moins-value réalisée.

Deux boutons   sont situés juste en dessous. En cliquant sur le bouton « Année », vous affichez le panorama de l'année en cours (**réservé aux abonnés**).




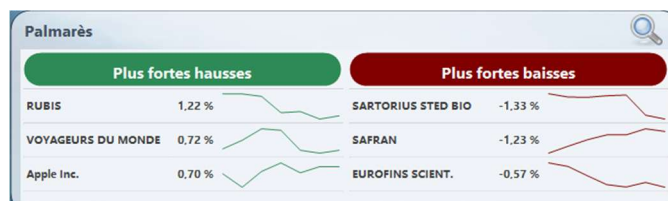
	CAC 40	Mon portf.	+/- values
Lundi	0,40 %	1,00 %	781,04 €
Mardi	0,75 %	0,08 %	60,41 €
Mercredi	-0,20 %	-0,41 %	-324,83 €
Jeudi	0,00 %	0,32 %	246,73 €
Vendredi	-0,11 %	-0,30 %	-235,15 €
Semaine	0,84 %	0,68 %	528,19 €

Enfin, vous accédez directement à la synthèse des portefeuilles en cliquant sur la petite loupe .

## 3) VIGNETTE PALMARES DES TITRES EN PORTEFEUILLE

Cette vignette indique un palmarès pour les titres en portefeuilles comprenant les 3 plus fortes hausses journalières et les 3 plus fortes baisses journalières.

La petite loupe  permet d'accéder directement au tableau complet reprenant le classement de tous les titres en portefeuilles selon leur variation journalière.



Plus fortes hausses		Plus fortes baisses	
RUBIS	1,22 %	SARTORIUS STED BIO	-1,33 %
VOYAGEURS DU MONDE	0,72 %	SAFRAN	-1,23 %
Apple Inc.	0,70 %	EUROFINS SCIENT.	-0,57 %

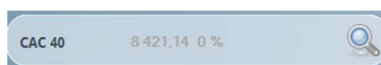
Les titres affichés sont uniquement ceux présent en portefeuilles. Les titres qui font uniquement l'objet d'un suivi (« Ecran « Suivi ») ne sont pas indiqués.

Il est également possible d'accéder au palmarès complet en cliquant sur le bouton « **Palmarès** » situé en haut à gauche dans l'écran « **Portfeuille** ».

*Petite astuce : il est possible de double-cliquer sur le nom d'un titre, pour ouvrir directement la page web de ce titre.*

#### 4) VIGNETTE INDICE

Cette vignette permet de suivre l'indice de référence :



En cliquant sur la loupe, un nouveau panneau s'ouvre permettant de comparer l'évolution de vos différents indices boursiers sur la période de votre choix :



#### 5) VIGNETTE PANNEAU D'INFORMATIONS

Cette vignette affiche différents messages d'informations dont notamment :

- La dernière mise à jour réalisée. Vous pouvez consulter les détails de cette mise à jour en cliquant sur ce panneau.
- Les alertes atteintes. Vous pouvez alors les consulter directement en cliquant directement sur le bouton.

	<b>Nouvelle mise à jour du 28 avril 2025</b> Découvrez les nouveautés
	<b>Alertes atteintes</b> Consultez les alertes atteintes

#### 6) VIGNETTE MES LIENS

##### ■ Réservé aux abonnés –

Cette vignette est particulièrement utile puisqu'elle vous permet de mettre vos sites favoris directement dans l'écran d'accueil et de pouvoir y accéder en un seul clic.

<a href="#">Forums MoneyVox</a>
<a href="#">Analyse technique Centralcharts</a>
<a href="#">Palmarès Centralcharts</a>
<a href="#">Meilleurs ETF Morningstar</a>

Par défaut, SWEET BOURSE propose 4 liens pour répondre à vos besoins :

- **Forums MoneyVOx** : très complet, ces forums vous permettront de tout savoir sur la bourse, et la finance en général. Vous pourrez échanger avec de nombreux utilisateurs sur des thématiques très variées. SWEET BOURSE ne disposant pas de forum dédié, il s'agit des forums de référence pour les utilisateurs de SWEET BOURSE.
- **Analyse technique Centralcharts** : pour ceux qui aime les indicateurs techniques, ce lien est pour vous et vous permettra d'analyser pleinement vos titres favoris.
- **Palmarès Centralcharts** : Retrouvez le palmarès de tous les titres du marché. Différents tris sont possibles. Rien ne vous échappera.
- **Meilleurs ETF Morningstar**. Parmi ceux qui possèdent des ETF, qui ne connaît pas Morningstar ? C'est la référence en la matière pour retrouver tous les ETF qui existent sur le marché, comparer leurs performances, et avoir des analyses dédiées.

Veillez noter que SWEET BOURSE n'a aucun rapport avec ces sites.

Vous pouvez ajouter, supprimer ou modifier les liens (voir plus loin dans Personnalisation de l'écran d'accueil).

## 7) VIGNETTE MA PERFORMANCE

### ■ Réservé aux abonnés –



La vignette « Ma performance » ne s'affiche pas pour le portefeuille d'entraînement, ou si le taux est supérieur à 40% (cas pour des portefeuilles récents).

De même, si vous avez désactivé l'option « Collecte des données » (dans accueil/paramètres), ce panneau ne s'affiche pas.

### TAUX DE RENDEMENT

L'indicateur « Taux de rendement » est également appelé taux de rentabilité interne (ou TRI). Il est utilisé pour mesurer et suivre l'évolution de la performance de toutes les opérations que vous avez réalisé sur l'ensemble de vos portefeuilles pour l'utilisateur sélectionné. C'est donc l'indicateur à retenir pour évaluer votre performance.

C'est un rendement **annuel**.

Cet indicateur n'est pas actualisé à chaque démarrage de SWEET BOURSE. La dernière actualisation est indiquée en bas du panneau. Si vous souhaitez actualiser cet indicateur, vous devez consulter l'écran « Evolution », soit en y accédant par le menu, soit en y accédant en cliquant sur le texte indiquant la dernière actualisation.

### MON RANG

L'indicateur « Mon rang » permet de comparer vos performances avec les autres utilisateurs de SWEET BOURSE. Il s'agit d'une note variant de 1 à 100. Une note de 1 signifie que vous êtes en queue de peloton alors qu'une note de 100 signifie que vous êtes le meilleur. De manière grossière, une note de 40 signifie qu'environ 60% des utilisateurs font mieux que vous.

Le calcul de votre rang implique la collecte de données. Vous pouvez désactiver la collecte des données dans l'écran d'accueil/Paramètres.

## 8) VIGNETTE ACTUALITES ECONOMIQUES ET FINANCIERES

### ■ Réservé abonnés --



Les actualités économiques et financières sont consultables en cliquant sur la vignette « Actualités économiques et financières » présent sur le côté droit de l'écran d'accueil.

Un nouvel écran affiche alors les principales informations disponibles sur les sites d'informations sur internet.

En cliquant sur une de ces actualités, SWEET BOURSE ouvre votre navigateur sur la page internet correspondante.

A partir du panneau latéral gauche, vous pouvez changer de flux d'information.

## 9) VIGNETTE LE BLOC-NOTES

SWEET BOURSE vous permet d'éditer des notes regroupées dans un bloc-notes accessible sur le côté droit de la page d'accueil. Le bloc-notes est très pratique pour associer à vos titres des informations que vous retrouvez sur internet (actualités, dividendes...)



En cliquant sur « Bloc-Notes », vous accédez au menu regroupant toutes les notes que vous avez rédigées :

Date de création	Catégorie	Titre de la note	Valeur boursière	Date alerte
03/10/2024	Vigilance	Risque de faillite	--Aucune--	
03/10/2024	Finance	3eme note	KORIAN	Dans 20 j
03/10/2024	Divers	Ma deuxieme note	--Aucune--	Il y a 1 j
03/10/2024	Général	Ma première Note	PEUGEOT	Il y a 2 j
05/10/2024	Finance	Actualités eurofins	EUROFINS SCIENT.	
05/10/2024	Aucune	note 2	KORIAN	

A partir de ce menu, vous pouvez :

- **Créer une nouvelle note** en cliquant sur le bouton « *Créer une nouvelle note* » en haut à droite.
- **Accéder à la corbeille** en cliquant sur le bouton « *Afficher la corbeille* » en haut à gauche.
- **Consulter ou éditer une note** déjà existante, en cliquant sur la ligne d'une note (un seul clic suffit).
- **Trier les notes** par date de création, catégorie, titre, valeur boursière ou date d'alerte en cliquant sur l'entête de la colonne correspondante.

### EDITER UNE NOTE

Lorsque vous créez une nouvelle note ou éditez une note existante, vous accédez à l'éditeur de note.

Vous pouvez revenir au bloc-notes en cliquant sur le bouton « *Retour au bloc-notes* ». Toutes les modifications que vous avez effectuées dans la note sont automatiquement enregistrées : vous n'avez pas besoin d'enregistrer la note.

L'entête de la note se compose :



- **D'une barre supérieure comportant des options de mise en forme du texte.**

Après avoir sélectionné du texte, vous pouvez notamment :

- ✓ Changer la police, la taille de la police ...
- ✓ Modifier la couleur du texte ou la couleur du fond ;
- ✓ Aligner à gauche, au centre ou à droite ;



- ✓ Ajouter des puces ;
- ✓ Mettre en gras, en italique, souligné ou barré.

- **D'un bandeau « titre de la note »** où vous pouvez définir l'intitulé de la note.
- **D'un bandeau « attributs »**. Ce bandeau n'est pas visible par défaut. Pour le faire apparaître, vous devez cliquer sur le bouton . Ce bandeau disparaît en cliquant sur le bouton .

Le bandeau « Attributs » permet d'associer des attributs à votre note. L'attribution d'attributs est facultative. Vous pouvez ainsi :

- ✓ Ajouter une catégorie. Au départ, la liste des catégories est vide. Vous pouvez selon vos goûts et votre méthode de classement définir très facilement des catégories en cliquant sur le bouton « *Gérer les catégories* ». Ce peut être par exemple : finances personnelles, général, à surveiller.... L'attribution d'une catégorie à une note facilite le triage de vos notes dans le bloc-notes.
- ✓ Associer une valeur boursière. Si la note concerne spécifiquement un titre boursier, il est conseillé de l'associer au titre boursier. La liste des titres boursiers qui est proposée correspond aux titres présents dans l'écran « *Suivis* ». Si un titre qui vous intéresse ne figure pas dans la liste déroulante, vous devrez au préalable l'ajouter dans une liste quelconque de l'écran « *Suivis* ».
- ✓ Associer une date d'alerte. Vous pouvez définir une date, par exemple pour une note qui concerne un détachement de dividende à une date précise. Dans le bloc-notes, vous pouvez alors connaître le nombre de jours avant l'échéance.

#### Saisie de texte :

Lors de l'édition de la note, vous ne pouvez saisir que du texte. Il n'est pas possible d'ajouter une image. Vous pouvez copier du texte que vous trouvez sur internet et le coller dans une note.

En cliquant avec le bouton droit dans l'éditeur de texte, un menu apparaît où vous retrouvez les fonctions « copier », « couper » et « coller » du texte. Les raccourcis « CTRL+C » (copier) et CTRL+V (coller) fonctionnent aussi.

*Astuce : Vous pouvez également copier un lien dans une note. Il apparaît alors comme un lien (couleur bleu et souligné). En cliquant sur un lien présent dans une note, vous accédez directement au site internet correspondant au lien.*

En bas de page, des informations indiquent le nombre de caractères de la note, le nombre de lignes, et la date de création.

#### Supprimer une note :

Un bouton « *Supprimer note* » est présent en bas à droite. Il permet de supprimer une note.

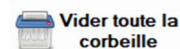
#### LA CORBEILLE

---

Lorsque vous supprimez une note, elle n'est pas totalement supprimée. Elle est alors envoyée dans la corbeille et n'apparaît plus dans le bloc-notes. Même si une note est dans la corbeille, elle peut encore être consultable et modifiable.

Pour accéder à la corbeille, vous devez cliquer sur le bouton « *Accéder à la corbeille* » dans le bloc-notes. La corbeille s'affiche. Vous retrouvez alors toutes les notes que vous avez supprimées. Pour quitter la corbeille et retrouver le bloc-notes, cliquez à nouveau sur le même bouton.

Si vous souhaitez supprimer toutes les notes présentes dans la corbeille, vous pouvez cliquer sur le bouton « *Vider toute la corbeille* ». L'ensemble des notes présentes dans la corbeille seront alors DEFINITIVEMENT effacées et ne pourront plus être restaurées.



En cliquant sur une note en corbeille, vous pouvez la consulter. En bas à droite de la note, deux boutons sont présents :



- **Rétablir note** : en cliquant sur ce bouton, la note disparaît de la corbeille et est renvoyé dans le bloc-notes.
- **Supprimer note**. Lorsque vous supprimez une note qui est déjà dans la corbeille, elle sera définitivement effacée, sans possibilité de restauration. Un message vous demandera une confirmation avant la suppression.

## ACCES DIRECT POUR UNE VALEUR BOURSIERE SPECIFIQUE

Dans certains écrans de SWEET BOURSE lorsque vous consultez un titre, vous pouvez avoir un accès direct au bloc-notes pour ce titre spécifique qui vous est proposé. Cela est par exemple le cas dans l'écran « Portefeuille », dans le panneau inférieur de visualisation, dont l'onglet « *Mon suivi* ».

Dans ce cas, lors de l'accès au bloc-notes, une nouvelle ligne en entête apparaît comme dans l'exemple ci-dessous :



La liste de notes ne fait alors apparaître que les notes où cette valeur boursière est associée. **Les autres notes n'apparaissent plus.** Par ailleurs, si vous créez une nouvelle note, celle-ci sera automatiquement associée à cette valeur boursière.

## 10) GESTION UTILISATEURS

Lorsque vous avez installé SWEET BOURSE, un profil utilisateur a été créé à votre nom et prénom.

Le bouton « **Gestion utilisateurs** » permet :

- De modifier un profil utilisateur existant,
- De créer un nouvel utilisateur,
- De supprimer un utilisateur,
- De dupliquer les portefeuilles d'un utilisateur

### MODIFICATION D'UN PROFIL UTILISATEUR :

Vous pouvez modifier le nom et le prénom d'un utilisateur en cliquant sur le bouton « **Modifier cet utilisateur** » après l'avoir sélectionné.

## CREER UN NOUVEL UTILISATEUR

Vous pouvez créer autant d'utilisateurs que vous le souhaitez en cliquant sur le bouton « **Ajout d'un nouvel utilisateur** ». Un utilisateur peut créer et gérer ses propres portefeuilles de manière totalement indépendante de tous les autres utilisateurs. L'utilisateur actuel est à sélectionner dans la liste déroulante des utilisateurs sur l'écran d'accueil.

En général, il n'y a qu'un seul utilisateur, vous-même, et il n'y a donc pas besoin de créer d'autres utilisateurs, sauf pour ajouter des membres de votre famille. Vous pouvez également décider de recréer un nouvel utilisateur à votre nom pour repartir sur une nouvelle base.

## SUPPRIMER UN UTILISATEUR :

Sélectionnez un utilisateur puis cliquez sur le bouton « **Supprimer cet utilisateur** » pour supprimer définitivement cet utilisateur et tous ses portefeuilles associés. Attention, il ne sera pas possible de restaurer le compte d'un utilisateur supprimé, sauf à reprendre une sauvegarde.

## DUPLIQUER UN UTILISATEUR :

Il peut être nécessaire de dupliquer un utilisateur pour faire par exemple des variantes dans la constitution d'un portefeuille.

Pour ce faire, sélectionnez l'utilisateur que vous voulez dupliquer. Puis cliquez sur le bouton « **Dupliquer cet utilisateur** ».

Il vous sera alors demandé de créer un nouvel utilisateur. Ce nouvel utilisateur aura une copie de tous les portefeuilles de l'utilisateur initialement sélectionné. N'oubliez pas de le sélectionner dans l'écran d'accueil.

## 11) GESTION DES SAUVEGARDES

La gestion des sauvegardes se fait avec le bouton « **Sauvegarde** ». Il permet :



- De sauvegarder les données d'un utilisateur,
- De restaurer les données d'un utilisateur (chargement d'une sauvegarde),
- D'exporter la base de données d'un utilisateur à un emplacement personnalisé,
- D'importer la base de données d'un utilisateur à partir d'un emplacement personnalisé.
- D'exporter et d'importer toutes les données de SWEET BOURSE (transfert intégral)



## SAUVEGARDES AUTOMATIQUES

Cliquez sur le bouton « [Sauvegardes automatiques](#) »

Sélectionnez ensuite l'utilisateur dont vous voulez sauvegarder les données ou restaurer des données.



*Créer une sauvegarde* : cliquez sur « [Créer une sauvegarde](#) »

*Charger une sauvegarde* : sélectionnez la sauvegarde que vous souhaitez charger puis cliquez sur « [Charger la sauvegarde sélectionnée](#) »

*Supprimer une sauvegarde* : sélectionnez la sauvegarde que vous souhaitez supprimer puis cliquez sur « [Supprimer la sauvegarde sélectionnée](#) »

**Nota :** SWEET BOURSE crée automatiquement des sauvegardes des données tous les mois et pour tous les utilisateurs sur votre disque dur. Les sauvegardes périmées, qui datent de plus de 6 mois, sont automatiquement effacées par SWEET BOURSE.

Avec les sauvegardes automatiques, les données sont enregistrées dans un emplacement spécifique de votre disque dur. Vous ne pouvez pas changer cet emplacement.

#### EXPORTER LA BASE DE DONNEES D'UN UTILISATEUR

---

Cette option peut être utilisée pour faire une copie de sauvegarde dans le CLOUD, sur une clé USB, ou un autre disque dur. Vous choisissez l'emplacement de la sauvegarde.



Cliquez sur le bouton « **Exportation** »

Sélectionnez l'utilisateur dont vous voulez exporter les données, puis cliquez sur « [Exporter](#) ».

Lors de l'exportation, il est possible de modifier le nom du fichier.

Sélectionnez enfin le lieu d'enregistrement du fichier.

Avec la sauvegarde automatique, vos données sont enregistrées uniquement par défaut sur votre disque dur. Il est donc conseillé de faire une sauvegarde régulière de votre base de données sur un autre support (clé USB, CD, dans le cloud,) à l'aide de la fonction « Exportation ». En effet, si votre disque dur tombait en panne (ce qui reste rare heureusement), l'ensemble de vos données et de vos sauvegardes automatiques seraient définitivement perdues.

#### IMPORTER UNE BASE DE DONNEES D'UN UTILISATEUR

---

Cliquez sur le bouton « [Importation](#) »

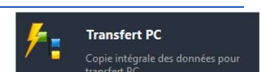
Sélectionnez le fichier à importer, puis cliquez sur « [Ouvrir](#) »



#### TRANSFERT PC

---

Cliquez sur le bouton « [Transfert PC](#) »



Cet outil permet d'exporter toutes les données de SWEET BOURSE en un seul fichier : paramètres, bases de données de tous les utilisateurs, fichiers temporaires... Cela permet une restauration intégrale et à l'identique de SWEET BOURSE.

L'utilisation de cet outil est recommandée pour exporter toutes vos données sur un autre PC (changement de PC, nouvelle installation de Windows...).


Le fichier exporté doit être copié sur une clé USB au préalable avec le bouton "Exporter intégralement ».

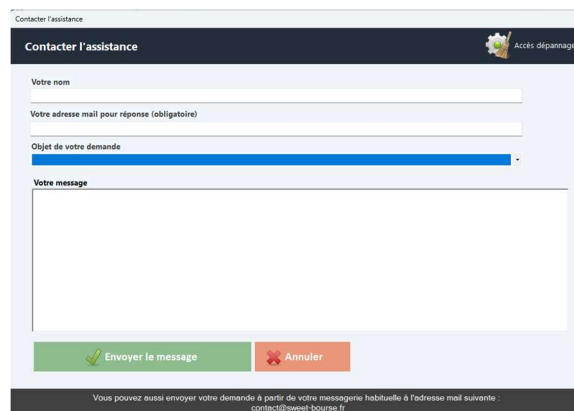
Pour récupérer vos données, lancez SWEET BOURSE sur le nouveau PC, puis cliquez sur "**Importation** » vu précédemment. Sélectionnez alors le fichier de la clé USB, pour lancer la récupération des données.

**Veillez noter que lors du processus de restauration des données, toutes les données existantes seront intégralement remplacées.**

## 12) ASSISTANCE


SWEET BOURSE est encore « jeune » et malgré toute l'attention portée à sa réalisation, il peut subsister des bugs, notamment à l'issue de mise à jour. N'hésitez pas à les faire remonter à l'aide de l'outil d'assistance mis à votre disposition dans l'écran d'accueil pour que des correctifs puissent être apportés.

Pour accéder à l'outil d'assistance, cliquez sur le bouton  Assistance dans l'écran d'accueil.



Vous êtes invité à faire part également de toute suggestion d'améliorations. Les suggestions d'améliorations qui seront remontées plus souvent, ou qui apparaîtront comme essentielles, seront développées en priorité dans les prochaines versions.

## 13) PARAMETRES

Cliquez sur  Paramètres pour changer les paramètres d'utilisation de SWEET BOURSE.



Une barre de menu latérale gauche permet d'accéder à différents thèmes :

- Général : pour les réglages d'ordre global,
- Accueil : pour personnaliser l'écran d'accueil
- Portefeuille : pour les réglages de l'écran Portefeuille,
- Evolution : pour les réglages de l'écran Evolution.
- Courtiers : pour éditer les tarifs des courtiers
- Titres financiers : pour éditer des titres financiers

Général
Accueil
Portefeuille
Evolution
Courtiers
Titres financiers

Les options réglables sont les suivantes :

## MENU GENERAL

- **Méthode de calcul des plus-values.** SWEET BOURSE permet de choisir entre la méthode comptable (premier entré-premier sorti) ou FIFO et la méthode fiscale basée sur le calcul du prix d'achat moyen pondéré (PAMP). Par défaut, Sweet-Bourse utilise la méthode FIFO. Pour plus d'informations, consultez le guide disponible dans « Paramètres ».
- **Nombre de décimales.** Par défaut, SWEET BOURSE affiche deux chiffres après le 0. Il est possible d'afficher 3 ou 4 décimales. Veuillez noter que quelque que soit le nombre de décimales affichées, les calculs se font sur 6 décimales.
- **Accès par mot de passe :** l'accès à SWEET BOURSE peut être verrouillé par un mot de passe. Cette option a pour but de limiter l'accès à SWEET BOURSE, mais ne protège pas les données qui demeurent non cryptées et qui pourraient donc être accessibles par une personne suffisamment compétente. Le stockage du mot de passe est crypté.
- **Confirmation pour la fermeture de l'application :** si cette option est activée, une demande de confirmation apparaît lors de la fermeture de SWEET BOURSE.
- **Gestion des sauvegardes**
  - **Fréquence des sauvegardes :**  
Par défaut, SWEET BOURSE effectue une sauvegarde des bases de données tous les 30 jours au démarrage du programme. Il est possible de modifier cette fréquence en saisissant un nombre de jours compris entre 1 et 100.
  - **Emplacement des sauvegardes :**  
Par défaut, SWEET BOURSE enregistre les sauvegardes de vos bases de données sur le disque dur principal de votre ordinateur. Pour limiter le risque de perdre vos données, il est conseillé, si possible, d'enregistrer vos données de sauvegarde sur un autre disque que le disque dur principal de l'ordinateur.  
Vous pouvez modifier l'emplacement des sauvegardes en cliquant sur le bouton  
  
Il est possible de les rétablir à l'emplacement d'origine en cliquant sur  

- **Démarrage de SWEET BOURSE :** 3 possibilités vous sont offertes au démarrage de SWEET BOURSE :
  - **Chargement du dernier portefeuille ouvert.** Il s'agit de la méthode par défaut. Lorsque vous lancez l'application, SWEET BOURSE sélectionne automatiquement le dernier utilisateur qui a utilisé l'application.
  - **Pas de chargement de portefeuille :** Au démarrage, SWEET BOURSE ne sélectionne aucun utilisateur et n'ouvre aucun portefeuille. Le lancement est alors plus rapide. Il n'est pas possible d'accéder à certaines parties du programme (Bilan, portefeuille, Evolution...) tant que vous n'avez pas sélectionné un utilisateur.
  - **Choisir un portefeuille précis :** Au démarrage, SWEET BOURSE ouvre toujours les portefeuilles du même utilisateur : celui que vous sélectionnez lorsque vous activez cette option.

- **Variation jour/gain jour pour les places américaines avant ouverture Bourse** : lorsque la place américaine n'est pas ouverte, SWEET BOURSE affiche par défaut la variation de la veille et le gain de la veille. Cela permet aux utilisateurs qui n'ont pu se connecter la veille, de suivre leur portefeuille. Il est toutefois possible en cochant cette option, d'indiquer la variation du jour réelle, à savoir 0%, tant que la bourse américaine n'est pas ouverte.
- **Collecte des données** : Certaines fonctions de SWEET BOURSE nécessitent de collecter des données. Cette option permet de désactiver ou d'activer la collecte des données. Si vous désactivez la collecte des données, les fonctions utilisant ces données seront également désactivées. Un bouton « En savoir plus » vous permet d'en connaître plus sur la collecte des données dans SWEET BOURSE.
- **Musiques et sons** : Il est possible de désactiver la musique au démarrage du programme.
- **Indice de référence**. Par défaut, SWEET BOURSE compare vos performances avec l'indice CAC 40 (France). Il est possible de sélectionner un autre indice (BEL 20, ...)
- **Mes indices suivis** : Vous permet d'ajouter des indices suivis que vous pouvez retrouver dans les différents écrans de SWEET BOURSE pour comparer vos performances. ([voir ce lien](#))

## MENU ACCUEIL

### ■ Réservé aux abonnés –

- **Image de fond d'écran**. Vous pouvez choisir l'image du fond d'écran d'accueil. N'hésitez pas à tester les différents fonds d'écran proposés ou choisir un fond d'écran personnalisé à votre goût en téléchargeant une image gratuite sur le site «Pexels» ou tout simplement en ajoutant une photo de vos dernières vacances.



- **Modifier les vignettes affichées, leurs emplacements et leurs tailles**. Hormis quelles vignettes, vous pouvez personnaliser les emplacements et la taille des vignettes. Vous pouvez également choisir de ne pas afficher une vignette que vous n'utilisez pas.
- **Ajouter, modifier ou supprimer des liens dans l'écran d'accueil**. Comme évoqué précédemment, les liens de l'écran d'accueil sont personnalisables pour que vous puissiez garder tous vos sites favoris à portée de main et y accéder très rapidement.

## MENU PORTEFEUILLE

- **Modification des colonnes** : pour ajouter de nouvelles colonnes au tableau portefeuille ([voir ce lien](#))
- **Personnalisation des styles et des couleurs**, ([voir ce lien](#))
- **Personnalisation du double-clic**, ([voir ce lien](#))
- **Tri du portefeuille** : Par défaut, le tableau portefeuille est classé selon le nom du titre et par ordre alphabétique. Vous pouvez sélectionner une autre méthode de tri.


## MENU EVOLUTION

- **Affichage panneau latéral droit**. En activant cette option, vous pouvez préciser si le panneau latéral doit être ouvert (contenu affiché) ou non, lors de chaque démarrage de SWEET BOURSE.

## MENU COURTIER

---

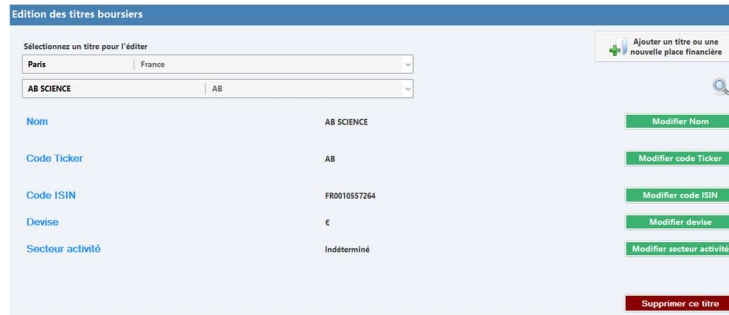
Cet écran permet d'éditer les tarifs des courtiers. Il est également possible d'ajouter un nouveau courtier.

Pour associer un courtier à un portefeuille boursier, vous pouvez le faire dans l'écran « **Portefeuille** », à l'aide du bouton  « **Gestion portefeuille** ». Sélectionnez alors votre portefeuille puis cliquez sur « **modifier le portefeuille sélectionné** ».

## MENU TITRES FINANCIERS

---

Cet écran permet de rajouter ou d'éditer des titres boursiers.



Edition des titres boursiers	
Sélectionnez un titre pour l'éditer	
Paris	France
AB SCIENCE	AB
Nom	AB SCIENCE
Code Ticker	AB
Code ISIN	FR0010557264
Devise	€
Secteur activité	Indéterminé

Pour rajouter un titre, cliquez sur « **Rajouter un titre** »

Pour éditer un titre, sélectionnez-le, soit directement avec les listes déroulantes, soit avec le bouton « **Rechercher** ».

Vous pouvez modifier le code ISIN (sauf pour les OPCVM), le nom du titre, la devise du titre ainsi que le secteur d'activité. Il n'est actuellement pas possible de modifier un code Ticker.

# CHAPITRE 14. – EDITION DES TARIFS

La saisie des tarifs d'un courtier est possible dans SWEET BOURSE. Elle est même recommandée, même s'il ne s'agit pas d'une opération indispensable.

Les avantages de la saisie d'un tarif sont les suivants :

- Calcul automatique des frais d'achat et de vente lors de passage d'ordres grâce au bouton « **Calculer** ». Cela évite une saisie manuelle.
- Prise en compte des frais de vente **réels** lors de l'utilisation de la calculatrice.

SWEET BOURSE est fourni par défaut avec une liste de courtiers. Pour certains, leur tarif est déjà pré-saisi.

Si le tarif de votre courtier n'est pas saisi, vous pouvez le créer à l'aide de l'éditeur de tarifs.

Cet éditeur permet également de modifier un tarif existant si celui-ci a évolué.

## ACCES A L'EDITEUR DE TARIF :

L'éditeur de tarif est accessible :

- A partir de l'écran « **Portfeuille** » : cliquez sur le bouton « **Gestion portefeuille** », sélectionnez votre portefeuille puis cliquez sur « **modifier le portefeuille sélectionné** ». Vérifiez que le courtier associé est bien le bon puis cliquez sur le bouton « **Editer les tarifs** » situé en dessous du nom de votre courtier.
- A partir de l'écran « **Accueil** » : cliquez sur le bouton « **Paramètres** », puis cliquez sur « **Courtiers** ».

L'écran suivant apparait (exemple ING Direct) :

The screenshot displays the 'BNP Paribas' tariff editor interface. At the top, there is a header with the logo and a dropdown menu for 'Tarifs existants' showing 'Nyse et NASDAQ: offre sta'. Below the header are three buttons: 'Modifier ce tarif', 'Supprimer ce tarif', and 'Créer nouveau tarif'. The main form has tabs for 'Général', 'Tarif courtier', and 'Tarif SRD'. The 'Général' tab is active, showing a text field for 'Nom du tarif' containing 'Nyse et NASDAQ: offre sta', a 'Commentaires' section with 'Offre start', and a list of 'Places financières applicables' with checkboxes for various markets like Paris, Nasdaq, Nyse, etc.

*Nota : Il est également possible d'accéder à l'éditeur de tarif en cliquant sur le bouton « Calculer les frais de courtage » lors de l'achat d'un titre (à condition toutefois que le courtier soit saisi). Un bouton d'accès direct apparaît alors.*

La liste déroulante en haut permet de sélectionner un tarif existant. Si aucun tarif n'existe cette liste est vide, et seul le bouton « **Créer nouveau tarif** » apparaît.

Une fois qu'un tarif est sélectionné, vous pouvez le modifier avec le bouton « **Modifier ce tarif** », ou le supprimer avec le bouton « **Supprimer ce tarif** ».

## SAISIE D'UN TARIF (OU MODIFICATION)

---

Avant toute chose, procurez-vous les tarifs de votre courtier, qui sont généralement disponibles sur internet, et qui vous seront indispensables pour effectuer correctement la saisie.

SWEET BOURSE permet de créer autant de tarifs que nécessaire pour un même courtier. Généralement, les courtiers ont un tarif pour le marché Euronext et un ou plusieurs autres tarifs pour les places étrangères.

Lorsque vous passerez des ordres d'achat ou de ventes, SWEET BOURSE sélectionnera automatiquement le tarif adéquat selon la place financière choisie.

*Nota : certains courtiers proposent parfois plusieurs tarifs pour une même place financière. Il est conseillé de créer le tarif correspondant à votre situation et de ne pas saisir les autres. Toutefois, vous pouvez les saisir. Dans ce cas, s'il existe plusieurs tarifs pour une même place financière, SWEET BOURSE opère un classement alphabétique à partir du nom du tarif et sélectionne le premier de cette liste pour calculer les frais d'achat et de vente lors de passage d'ordres. Si vous souhaitez qu'un tarif soit sélectionné en priorité, il convient donc d'adapter le nom pour qu'il soit premier au classement alphabétique et sélectionné par défaut.*

La saisie d'un tarif se fait selon 3 onglets :

- Général,
- Tarif courtier,
- Tarif SRD

## ONGLET « GENERAL »

---

Sur cette page, vous pouvez :

- Saisir Le nom du tarif (exemple : tarif Euronext, tarif de base,)
- Définir les places financières où ce tarif s'appliquera. Cochez les places financières pour lesquelles s'applique ce tarif
- Rajouter des commentaires (facultatifs)

Quand vous avez fini la saisie de cette page, cliquez sur le bouton « [Etape suivante, saisie tarif courtier](#) » ou cliquez sur « [Tarif courtier](#) » dans le titre de l'onglet.

## ONGLET « TARIF COURTIER »

---

Le tableau tarifaire permet de saisir le tarif d'un courtier **par tranches tarifaires**.

SWEET BOURSE crée automatiquement une borne supérieure de 1 000 000 € et une borne inférieure de 0.

Si le tarif est unique, une seule tranche suffit. Sinon, créez autant de tranches que nécessaire. **Pour ce faire, le plus simple est de saisir à la place de la borne supérieure de 1 000 000 € le montant de la nouvelle tranche.** Cela créera automatiquement une nouvelle ligne avec une borne supérieure de 1 000 000€. Pour créer une nouvelle ligne, il est possible également de cliquer sur « [Ajouter une ligne](#) ».

Pour chaque tranche créée, saisissez le tarif, qui peut être soit du type X euros, ou X%, ou X€ par nombres d'action.

Un minimum et/ou un maximum peut également être saisi par tranche (facultatif. Par défaut, laissez à 0).

Vous pouvez enfin saisir des frais supplémentaires fixes qui s'ajouteront au tarif par tranche du tableau tarifaire (cette option est facultative et s'applique uniquement à certains courtiers.)

Pour supprimer une ligne, cliquez avec le bouton droit sur cette ligne puis sélectionnez « [Supprimer cette ligne](#) » dans le menu qui s'affiche.

## Voici un exemple de saisie (tarif Euronext de ING Direct) :

Le tarif ING Direct pour le marché Euronext est le suivant :

Frais de courtage	
• Frais de Courtage NYSE Euronext (Paris, Bruxelles, Amsterdam)	
Ordre inférieur ou égal à 1 000€	4€ par ordre
Ordre entre 1 000 € et 3 000€	6€ par ordre
Ordre entre 3 000 € et 6 000€	8€ par ordre
Ordre supérieur à 6 000€	0.25% du montant total de l'ordre avec un maximum de 150€

La saisie dans SWEET BOURSE sera donc la suivante :

### Places financières applicables :

<input checked="" type="checkbox"/>	Paris
<input type="checkbox"/>	Nasdaq
<input type="checkbox"/>	Nyse
<input type="checkbox"/>	Francfort
<input checked="" type="checkbox"/>	Amsterdam
<input checked="" type="checkbox"/>	Bruxelles
<input type="checkbox"/>	Londres
<input type="checkbox"/>	Milan
<input checked="" type="checkbox"/>	ETF France
<input type="checkbox"/>	ETF Amsterdam

Borne inférieure (€)	Borne Supérieure (€)	Valeur (€ ou %)	Type	Minimum (€)	Maximum (€)
0,00	1 000,00	4,0000	€	0,00	0,00
1 000,01	3 000,00	6,0000	€	0,00	0,00
3 000,01	6 000,00	8,0000	€	0,00	0,00
6 000,01	1 000 000,00	0,2500	%	0,00	150,00

Vous noterez le type qui peut être soit « % » ou soit « € » selon les cas.

### ONGLET « TARIF SRD »

Il permet de saisir le tarif du service de règlement différé (SRD).

La saisie de cet onglet est facultative. Elle n'est possible que si vous avez sélectionné la place financière de Paris au préalable dans l'onglet « Général ».

On trouve notamment :

- Supplément aux frais de courtage : certains courtiers appliquent des frais supplémentaires qui s'ajoutent aux frais de courtage classique.

- Frais CRD (commission de règlement différé) : saisissez le taux correspondant en %.
- Frais de prorogation : saisissez le taux en % et/ou le minimum en €. Si les frais de prorogation comprennent uniquement un frais fixe en €, saisissez le dans « [Minimum](#) ».

Une fois que l'ensemble du tarif est saisi, cliquez sur « [Valider](#) » en bas d'écran.

# CHAPITRE 15.– QUESTIONS DIVERSES

## COMMENT REINSTALLER SWEET BOURSE SUR UN AUTRE ORDINATEUR EN RECUPERANT SES DONNEES

---

**Etape 1 :** Sur l'ancien PC, utiliser l'outil « [Transfert PC](#) » (qui se trouve dans l'écran d'accueil/Sauvegarde) pour **exporter** sur une clé USB toutes les données de SWEET BOURSE (cf. chapitre 8, titre 5 : gestion des sauvegardes/[Transfert PC](#)).

**Etape 2 :** Installez SWEET BOURSE sur le nouvel ordinateur.

**Etape 3 :** Lancez SWEET BOURSE sur le nouvel ordinateur puis utiliser l'outil « [Importation](#) » (qui se trouve dans l'écran d'accueil/Sauvegarde) pour importer (récupérer) toutes vos données à partir de la clé USB.

## LE COURS D'UNE DE MES ACTIONS NE SE MET PLUS A JOUR AUTOMATIQUEMENT. QUE FAIRE ?

---

**L'origine de ce problème est généralement liée à une modification du code TICKER du titre, ne permettant plus d'actualiser le titre. Le cours reste ainsi bloqué à la dernière cotation de l'ancien code Ticker.**

Pour le corriger, cliquez avec le bouton droit sur la ligne du titre en portefeuille, puis sélectionnez "Opération sur titre".

Choisissez ensuite "Changement du code Ticker ou ISIN".

Enfin, saisissez le nouveau code Ticker et cliquez sur « Valider »

Le cours devrait s'actualiser normalement.

## LORS DU PAIEMENT DU DIVIDENDE, J'AI OPTÉ POUR UN VERSEMENT EN ACTIONS NOUVELLES AU LIEU D'UN VERSEMENT EN NUMERAIRE. COMMENT SAISIR CETTE OPERATION ?

---

Cette opération est saisie en 2 étapes :

### **Etape 1 : Saisie du versement du coupon**

Saisissez le versement de l'intégralité du coupon dans [Transactions/Dividendes](#). Cela créditera la liquidité.

Attention : pensez à choisir une date antérieure à la date d'achat des nouveaux titres (Etape 2 suivante). En effet, pour que le gain unitaire (par titre) soit juste, il est important que le nombre d'actions en portefeuille, soit celui avant le versement des nouveaux titres.

### **Etape 2 : Saisie des nouveaux titres**

Les nouveaux titres seront achetés selon la méthode habituelle dans [Transactions/Achats](#).

Pour le prix d'achat, saisissez le prix auquel les titres ont été acquis. Pour les frais, saisissez 0€. Et pour la date, saisissez une date postérieure à celle du versement du coupon.

La liquidité sera ainsi débitée du montant d'achat des nouveaux titres.

UN DE CES DERNIERS JOURS, LE COURS D'UN DE MES TITRES A ETE TELECHARGE DE MANIERE ANORMALE. LE LENDEMAIN, LE COURS S'EST TELECHARGE NORMALEMENT. TOUTEFOIS, SUR LA GRAPHIQUE D'EVOLUTION, IL APPARAIT DESORMAIS UN PIC LE JOUR DE L'ERREUR. COMMENT CORRIGER ET SUPPRIMER CE PIC ?

---

Pour résoudre cette erreur, il est nécessaire de corriger manuellement le cours erroné dans la base de données.

Pour ce faire, reportez-vous à l'article [« 22 Edition des cours pour un titre » du chapitre 3.](#)

En l'occurrence, cliquez avec le bouton droit sur la ligne en portefeuille et sélectionnez « [Edition des cours](#) », puis enfin corrigez la ligne erronée.

# CHAPITRE 16. – CONTACT

Besoin d'aide, une question ou une suggestion d'amélioration ? N'hésitez pas à me contacter :

- Directement via le bouton « Assistance » sur l'écran d'accueil du logiciel.
- Par e-mail à l'adresse : [contact@sweet-bourse.fr](mailto:contact@sweet-bourse.fr)

Votre retour est précieux ! Vous pouvez également partager votre expérience en laissant un message sur le site internet SWEET BOURSE (onglet « Avis » - Livre d'Or).

Je vous souhaite une excellente expérience avec SWEET BOURSE et espère que ce logiciel répondra à toutes vos attentes.

Bon trading !

Landry Pont

Créateur de SWEET BOURSE