

MISE A JOUR DU 20 SEPTEMBRE 2026

NOTE DE MISE A JOUR



Cette mise à jour apporte les nouveautés principales détaillées ci-après. Seules sont indiquées les modifications importantes ou ayant un impact sur l'utilisation de SWEET BOURSE pour les utilisateurs. Ainsi, sauf cas particuliers, les ajustements mineurs ou la liste des bugs corrigés, ne sont pas mentionnées

1. NOUVEAUX GRAPHIQUES DANS L'ECRAN « EVOLUTION »

Dans l'écran « Evolution », deux nouveaux graphiques sont ajoutés :

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 - Projections à 3 ans
Graphique - Analyse des Risques (Drawdown & Volatilité)

LA PROJECTION A 3 ANS (LE CONE DE PROBABILITE)

■ Réservé aux abonnés –

Ce graphique s'appuie sur un modèle probabiliste (basé sur la méthode de Monte-Carlo simplifiée) qui analyse l'historique de votre portefeuille pour en extraire deux données fondamentales :

1. Le CAGR (Taux de Croissance Annuel Composé) : Votre rendement moyen historique.
2. La Volatilité : L'amplitude habituelle des variations de votre portefeuille.



À partir de la valeur d'aujourd'hui, SWEET BOURSE projette l'évolution de votre capital sur les 36 prochains mois sous la forme d'un "entonnoir" (ou cône) bleu translucide, délimité par trois scénarios :

- Le Scénario Haut (Ligne Verte) qui représente l'évolution de votre capital si le marché est porteur et que la volatilité joue en votre faveur.
- La Médiane (Ligne Bleue épaisse) qui est le scénario neutre. Il prolonge strictement votre rendement moyen historique, sans accident ni miracle.
- Le Scénario Bas (Ligne Rouge) qui Simule une période de "vents contraires" où la volatilité historique impacte négativement votre croissance.

Plus vous regardez loin dans le futur (vers la droite), plus le cône s'élargit. Cela illustre le principe d'incertitude : plus on s'éloigne d'aujourd'hui, plus la marge d'erreur est grande. Un portefeuille très risqué (fortement investi en actions) aura un cône très large, tandis qu'un portefeuille sécurisé aura un cône très resserré.

La ligne de flottaison (pointillés horizontaux) prolonge votre capital d'aujourd'hui. Observez attentivement le Scénario Bas (Rouge) : s'il passe sous cette ligne pointillée, cela signifie que statistiquement, vous avez un risque de vous retrouver en "perte latente" d'ici 3 ans.

ANALYSE DES RISQUES (DRAWDOWN ET VOLATILITE)

■ Réservé aux abonnés –

En finance, le rendement n'est rien sans la maîtrise du risque. Cette vue adopte une architecture scindée en deux écrans. En haut, vous visualisez la courbe de votre capital. En bas, vous pouvez alterner (via le bouton de bascule) entre deux indicateurs de stress majeurs :

- **Le Drawdown (Profondeur de la baisse - Zone Mauve/Corail).** Le Drawdown mesure la perte de valeur de votre portefeuille depuis son point le plus haut historique. Le graphique se lit à l'envers, "pendu" depuis la ligne des 0 %. Tant que votre portefeuille bat de nouveaux records, le Drawdown est à 0 %. Si votre portefeuille valait 100 000 € et qu'il chute à 80 000 €, le graphique plongera jusqu'à la ligne des -20 %.

Le Drawdown est l'indicateur le plus important pour un investisseur. Repérez le creux le plus bas (le Max Drawdown). Demandez-vous : *"Si je devais revivre cette baisse aujourd'hui en euros sonnants et trébuchants, est-ce que je paniquerais ?"*. Si la réponse est oui, votre portefeuille est peut-être trop risqué pour votre profil.

Promenez votre souris (curseur synchronisé) sur les grands gouffres mauves. Vous remarquerez que ces zones correspondent aux grandes crises (Krach Covid de 2020, hausse des taux de 2022). Observez le temps qu'il a fallu à la courbe du haut pour "remonter à la surface" (revenir à 0 %). C'est ce qu'on appelle la durée de recouvrement.

- **La Volatilité glissante à 30 jours (Zone Orange)** Cet indicateur mesure la "nervosité" de votre portefeuille sur un mois glissant. Une ligne proche de 0 % indique un marché très calme (ou un portefeuille majoritairement composé de fonds euros/obligations). Un pic soudain indique de fortes secousses (à la hausse comme à la baisse).

Repérez les pics franchissant les lignes pointillées des 10 % ou 20 %. Vous constaterez souvent que les explosions de volatilité (panique des marchés) coïncident avec le début d'un plongeon du Drawdown.

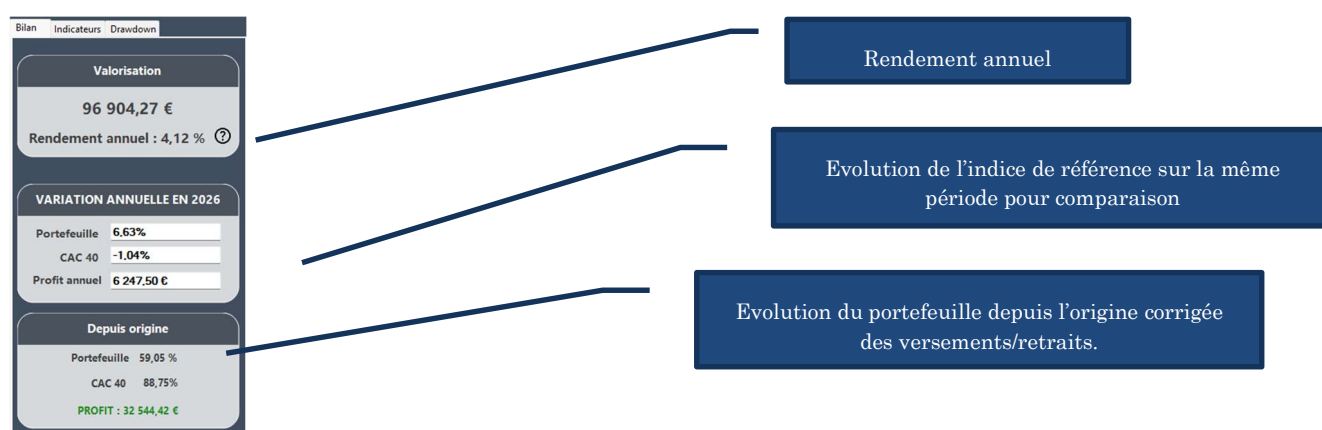


2. MODIFICATION DU PANNEAU LATERAL DROIT DE L'ECRAN « EVOLUTION »

Ce panneau vous indique un certain nombre d'informations précieuses sur connaître la performance de vos portefeuilles. Il est composé de 3 onglets principaux :

L'ONGLET « BILAN »

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 facilite cette comparaison.



L'évolution de votre portefeuille est calculée en supprimant l'influence des versements et des retraits. Cela permet une comparaison avec l'indice de référence sur la même période.

Le rendement annuel :

La variation du portefeuille depuis l'origine 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.

Le rendement annuel 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.

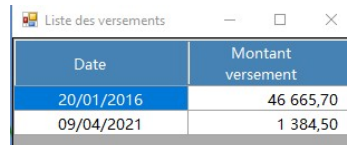
Si le taux de rendement vous apparaît toutefois fausse, la raison la plus fréquente est que les montants totaux des premiers jours sont erronés. Veuillez alors corriger ces données en vous reportant à l'article 4. Correction des données.

L'ONGLET « INDICATEURS »

■ Réservé aux abonnés –

En cochant les cases correspondantes, il est possible d'afficher les éléments suivants :

- **Enveloppes de Volatilité** : Ces bandes encadrent l'évolution de votre capital pour visualiser l'amplitude de ses mouvements. Elles permettent d'identifier visuellement les périodes de calme plat ou de forte nervosité, ainsi que les potentiels excès de marché.
- **Tendances 50 et 200 jours** : Ces indicateurs lissent les variations quotidiennes pour dégager la direction globale de vos investissements. La tendance à 50 jours reflète la dynamique à moyen terme, tandis que celle à 200 jours donne le cap fondamental à long terme. Le croisement de ces deux courbes est souvent utilisé en analyse technique pour identifier des retournements de marché majeurs.
- **La liquidité (ou les fonds en euros)** : La liquidité apparaît sur fonds jaune et les fonds en euros sur fonds violet
- **Les 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

Les indicateurs suivants sont également affichés :

- **Volatilité annualisée** : Cette métrique quantifie l'intensité des fluctuations de votre portefeuille sur une année. Un pourcentage élevé (comme 14,91 %) correspond à un profil "Dynamique" impliquant un risque élevé, ce qui signifie que vous devez vous attendre à des variations de capital importantes.
- **Ratio de Sharpe** : Ce ratio évalue l'efficacité de vos investissements en mesurant la rentabilité obtenue par rapport au risque que vous avez pris. Un score faible vous alerte directement sur le fait que le risque pris n'est pas suffisamment rémunéré par vos gains actuels. Un ratio supérieur à 1 est généralement le standard visé par les gestionnaires professionnels pour justifier une prise de risque.

L'ONGLET « DRAWDOWN »

■ Réservé aux abonnés –

En ouvrant cet onglet, la zone de DRAWDOWN est dessinée sur le graphique. 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.