



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 mentionnés.

## 1. Ecran Corrélation

Dans l'écran Portefeuille, un nouvel accès est ajouté dans « Résumés », intitulé « Corrélation des titres ».



L'écran « Corrélation » vous fournit des outils pour analyser la corrélation existante entre les titres en portefeuilles. L'objectif recherché est de **diversifier votre investissement**, en minimisant les corrélations. **Une bonne diversification conduit à diminuer le risque au niveau du portefeuille.**

Les calculs sont basés sur les données historiques des titres. Cela ne présume pas que les cours évolueront de manière similaire dans le futur.

L'écran corrélation se compose de 3 parties accessibles à l'aide de 3 boutons :

- Matrice de corrélation,
- Bilan portefeuille corrélation,
- Analyse couple Espérance de gains-Risque

### Partie « Matrice de corrélation » :

Il s'agit de l'affichage qui apparaît lorsque vous accédez à l'écran « Corrélation ».

Il se compose d'un tableau à deux dimensions, reprenant l'ensemble des titres en portefeuilles. Dans chaque cellule, l'indice de corrélation entre les 2 titres est affiché.

Nom des titres	Apple Inc.	EUROFINS SCIENT.	EURONEXT	MICHELIN	RUBIS	SAFRAN	SARTORIUS STED BIO	VOYAGEURS DU MONDE
Apple Inc.	10							
EUROFINS SCIENT.	3,7	10						
EURONEXT	3,5	4	10					
MICHELIN	2,5	3,5	2,7	10				
RUBIS	1,1	1,9	2,7	4,7	10			
SAFRAN	3,4	-0,4	1,9	3,1	5,6	10		
SARTORIUS STED BIO	4,5	5,7	3,8	1,8	0	0,5	10	
VOYAGEURS DU MONDE	1,6	0	1,6	3	5,2	6,4	-0,8	10

Figure 1 Exemple de matrice de corrélation

L'indice de corrélation varie de -10 à 10. Une note de 0 indique que les titres sont totalement indépendants. Une note de 10 indique que les deux titres sont très fortement corrélés, c'est à dire qu'ils évoluent de manière similaire.

Une note négative traduit que les cours des deux titres évoluent plus ou moins en sens contraire (une note de « -10 » signifie qu'ils évoluent totalement en sens contraire).

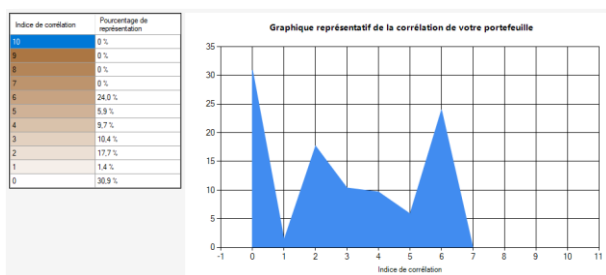
Dans la plupart des cas, la note sera supérieure à 0 : en effet généralement les titres sont plus ou moins corrélés entre eux, et reflètent plus ou moins des tendances de marchés.

Intérêt du tableau : afin de diversifier son portefeuille au maximum, il faut essayer d'incorporer des valeurs faiblement corrélées avec les autres valeurs présentes.

### Partie « Bilan portefeuille corrélation » :

Cette page vous permet d'affiner l'analyse du tableau précédent, en regroupant les informations de manière synthétique.

Le graphique présenté doit être le plus proche possible de 0, signe d'une diversification maximale.



### Partie « Analyse couple Espérance-Risque » :

Une bonne diversification conduit à sélectionner les meilleurs titres en privilégiant ceux qui présentent une forte espérance de gain, pour un risque le plus faible possible. Cette page vous permet de conduire cette analyse.

Cette page se compose de 3 zones :

- Un tableau présentant pour chaque titre en portefeuille les informations suivantes : le poids dans le portefeuille (en %), l'espérance de gain annuelle (en %) et le risque annuel (en %).

Nom du titre	Poids dans le portefeuille (%)	Espérance annuelle (%)	Risque annuel (%)
Apple Inc.	4.0 %	29.3 %	31 %
EUROFINS SCIENT.	18.0 %	7.2 %	29 %
EURONEXT	9.0 %	5.0 %	23 %
MICHELIN	3.0 %	0.5 %	45 %
RUBIS	14.0 %	0.3 %	33 %
SAFRAN	32.0 %	31.9 %	29 %
SARTORIUS STED BIO	8.0 %	8.4 %	42 %
VOYAGEURS DU MONDE	12.0 %	45.2 %	58 %

La colonne « Poids dans le portefeuille » permet d'apprécier l'importance de chaque titre dans votre portefeuille en termes de valorisation actuelle.

L'espérance annuelle indique le gain (en %) que vous pouvez espérer de ce titre au regard de son évolution historique. Il n'y a aucune certitude que l'évolution future soit identique.

Le risque annuel en % reflète la volatilité du titre. La volatilité est par définition une mesure des amplitudes des variations du cours d'un actif financier. Cela signifie que le titre, par rapport à son espérance annuelle, peut fluctuer de +/- le risque annuel. Un risque annuel important traduit que le titre est très volatil.

- Le calcul de l'espérance de gain est le risque annuel au niveau du portefeuille. Ce calcul tient compte des titres présents en portefeuille et de la corrélation des titres entre eux. Une bonne diversification entraîne que le risque annuel au niveau du portefeuille sera plus faible comparativement au risque individuel de chaque titre, puisque la volatilité est ainsi réduite : les mauvaises performances d'un titre pouvant être compensées par l'évolution positive des autres titres.

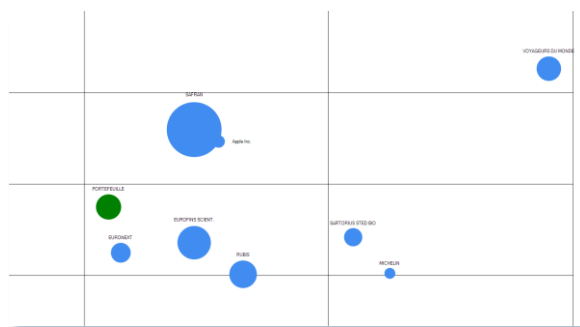


- Un graphique permet de faciliter l'analyse en permettant de visualiser les informations précédentes. Pour chaque titre, il est possible de lire en abscisse, le risque annuel, et en ordonnée, l'espérance de gain. Plus le rond est placé vers la gauche, et plus le risque est faible. Par ailleurs, plus il est placé haut, et meilleure sera son espérance de gain. On privilégiera donc les titres qui sont donc le plus près possible du bord gauche et le plus haut possible (mais pas que...).

La taille du rond est proportionnelle à la part du titre en termes de valorisation dans votre portefeuille.

Par exemple, si le rond est petit, par rapport aux autres, c'est que ce titre est sous-représenté dans votre portefeuille.

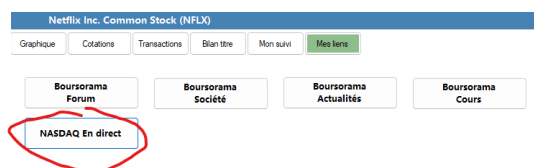
Le rond vert représente votre portefeuille. Sa taille correspond à la moyenne. Si un rond d'un titre à une taille supérieure au rond vert, cela signifie que le titre représente une part plus importante que la moyenne. Dans l'exemple ci-dessous, on peut constater que le portefeuille (rond vert) à un niveau de risque plus faible que tous les titres en portefeuille (plus près du bord gauche), compte tenu de la diversification mise en place.



## 2. Nouveaux liens disponibles pour Nasdaq, Nyse, et Cryptomonnaies

Dans l'écran Portefeuille, un nouveau lien est ajouté dans le panneau inférieur pour les titres cotés sur le Nasdaq ou le Nyse. Ce lien 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



L'accès au site est également possible en cliquant directement sur le lien d'accès direct, situé dans le panneau inférieur, et indiqué ci-dessous :



De même, un lien similaire est ajouté pour les cryptomonnaies.

### ***3. Logo musical lors du lancement du programme***

Une musique de démarrage est ajoutée au lancement du programme. Il est possible de désactiver cette option dans les paramètres (écran d'accueil/Paramètres)

### ***4. Comparaison avec l'indice de référence***

Dans l'écran Portefeuille, il est ajouté une courbe représentant l'évolution de l'indice de référence (CAC 40 par défaut) dans tous les graphismes, afin d'assurer une base de comparaison. Cette nouvelle courbe est tracée en pointillé-grise.

