

# CHAPITRE 1.

28/04/2025

## Guide d'aide

SWEET BOURSE



Copyright 2016-2025 PONT LANDRY tous droits réservés

TOUTE REPRODUCTION FAITE SANS LE CONSENTEMENT DE L'AUTEUR EST STRICTEMENT INTERDITE.

## Introduction

**SWEET BOURSE** est un logiciel permettant de gérer vos portefeuilles boursiers et d'en suivre l'évolution, que ce soient des comptes-titres ou des contrats d'assurance-vie. Il permet également d'avoir une vue de l'ensemble de son patrimoine (biens immobiliers, or...)

**SWEET BOURSE** offre une interface intuitive et facile à prendre en main. Parmi les nombreuses fonctions proposées, il est possible :

- De passer des ordres d'achat et de vente, au comptant ou avec le service de règlement différé (SRD).
- La plupart des places financières mondiales sont accessibles (plus d'une trentaine) : la place de Paris (Euronext Paris, Euronext Growth Paris, Euronext Access Paris), la place de Bruxelles (Euronext Brussels, Euronext Growth Brussels, Euronext Access Brussels), la place d'Amsterdam, la place d'Allemagne (XETRA), la place de Londres (London Stock Exchange), la place de Zurich (Suisse), la place de Madrid (Espagne), la place de Lisbonne (Portugal), le NASDAQ, le NYSE... Les ETF (trackers), les OPCVM (SICAV et FCP) et les cryptomonnaies sont également gérés.
- De suivre à chaque instant l'état de ses portefeuilles, dont notamment les +/- values réalisées ainsi que la performance annuelle de chaque titre.
- D'établir des bilans de son patrimoine boursier (plus-value, gain annuel, total des dividendes versés, ...)
- De suivre graphiquement l'évolution de son portefeuille depuis sa création. La performance annuelle depuis l'origine ou pour une année donnée est consultable et peut être comparée avec les performances du CAC 40.
- De suivre ses valeurs favorites et celles en portefeuille en mettant des points d'alerte bas et hauts ainsi que des commentaires.
- De consulter les graphiques historiques de chaque valeur boursière (hors OPCVM).
- De faire des éditions du portefeuille, des graphiques, du bilan, ...
- De gérer ses portefeuilles dans les différentes devises mondiales (€, \$, £, CHF, ...).
- De gérer différents utilisateurs (pas de limite au nombre d'utilisateur),
- De consulter les actualités économiques et financières disponibles sur les principaux sites d'information en ligne,
- De suivre l'ensemble de son patrimoine (biens immobiliers, or...).

## SOMMAIRE

<b>CHAPITRE 1.</b>	<b>0</b>
<b>CHAPITRE 2. - LANCEMENT ET PARAMETRAGE DE L'APPLICATION</b>	<b>7</b>
1) LANCEMENT DE L'APPLICATION	7
2) BARRE DE MENU	7
3) PARAMETRAGE	8
<b>CHAPITRE 3. – PREMIERE UTILISATION</b>	<b>9</b>
1) PREMIERE ETAPE – CREATION DE UN OU PLUSIEURS PORTEFEUILLES	9
2) METHODE SIMPLIFIE - DEUXIEME ETAPE : SAISIR LES TITRES QUE VOUS POSSEDEZ DANS CHAQUE PORTEFEUILLE	12
3) METHODE SIMPLIFIE - ETAPE SUPPLEMENTAIRE POUR LES CONTRATS D'ASSURANCE-VIE : LA SAISIE DES FONDS EN EUROS	14
4) METHODE SIMPLIFIE - ETAPE 3 : MISE A JOUR DE LA LIQUIDITE POUR CHAQUE PORTEFEUILLE	14
5) METHODE DE SAISIE INTEGRALE – ETAPE FINALE : SAISIR TOUTES LES TRANSACTIONS	16
<b>CHAPITRE 4. - GESTION DU PORTEFEUILLE</b>	<b>18</b>
1) DESCRIPTION GENERALE	18
2) PANNEAU DE VISUALISATION	24
3) GESTION DES MODES D’AFFICHAGE	28
4) ACHETER UN TITRE	29
5) VENDRE UN TITRE	33
6) GESTION PORTEFEUILLE	35
7) GESTION DES FONDS EN EUROS (UNIQUEMENT CONTRAT D’ASSURANCE-VIE)	36
8) MISE A JOUR DE LA LIQUIDITE (ESPECES)	39
9) SAISIE DES DIVIDENDES	40
10) AUTRES OPERATIONS	41
11) GESTION PROGRAMMEE DES FRAIS (UNIQUEMENT ASSURANCE-VIE)	43
12) SYNTHESE D’UN TITRE	44
13) RELEVÉ DES OPERATIONS	48
14) MODIFICATION OU SUPPRESSION D’UNE TRANSACTION	49
15) DERNIERS DIVIDENDES	50
16) LA FICHE DE SUIVI D’UN TITRE	50

17)	SUIVI DES TAUX DE CHANGE .....	51
18)	RESUMES GRAPHIQUES DE SUIVI DE PORTEFEUILLE .....	51
19)	IMPRESSION .....	60
20)	AUGMENTATION DE CAPITAL .....	61
21)	CALCULATRICE.....	61
22)	EDITION/ IMPORTATION DES COURS POUR UN TITRE .....	61
23)	PARAMETRAGE POUR LA MISE A JOUR DES COURS .....	64
24)	PERSONNALISATION DE L'ECRAN PORTEFEUILLE .....	65
<b>CHAPITRE 5.</b>	<b>- BILAN .....</b>	<b>70</b>
1)	PRESENTATION .....	70
2)	LES ONGLETS DE SELECTION DES INFORMATIONS AFFICHEES .....	71
3)	MODIFIER OU ANNULER UNE TRANSACTION .....	78
4)	GRAPHIQUE.....	79
5)	EXPORTATION DES DONNEES .....	79
6)	CONVERTIR UNE OPERATION LIEE AUX ESPECES .....	80
<b>CHAPITRE 6.</b>	<b>- SUIVIS DE VALEURS.....</b>	<b>81</b>
1)	PRESENTATION.....	81
2)	LES LISTES DE SUIVIS .....	81
3)	AJOUTER/SUPPRIMER DES VALEURS A UNE LISTE.....	82
4)	CHARGEMENT ET MISE A JOUR DES DONNEES .....	82
5)	LES DIFFERENTES COLONNES DU TABLEAU DE SUIVI.....	83
6)	ACCES RAPIDE BOURSORAMA/INVESTIR .....	84
7)	AUTRES OPTIONS .....	84
8)	LA FICHE DE SUIVI D'UN TITRE .....	85
<b>CHAPITRE 7.</b>	<b>- GRAPHIQUE.....</b>	<b>89</b>
1)	PRESENTATION.....	89
2)	ZOOM SUR UNE PERIODE .....	90
3)	TRACER UNE DROITE DE TENDANCE.....	91
4)	TRACER UNE DROITE QUELCONQUE.....	91
5)	AFFICHER DES MESURES VERTICALES OU HORIZONTALES SUR LE GRAPHIQUE.....	91

6)	SELECTION ET MODIFICATION DES TRACES REALISEES A L'AIDE LA BARRE D'OUTILS .....	92
7)	PERSONNALISER L'AFFICHAGE DES GRAPHIQUES .....	93
8)	AFFICHAGE MULTI-SELECTION.....	98
9)	CONFIGURER UN GRAPHIQUE (OPTIONS AVANCEES) .....	100
<b>CHAPITRE 8. – EVOLUTION DU PORTEFEUILLE BOURSIER.....</b>		<b>102</b>
1)	PRESENTATION.....	102
2)	TYPE DE GRAPHISME.....	103
3)	LE PANNEAU LATERAL DROIT .....	106
4)	BARRE D'OUTILS .....	108
5)	CORRECTION DES DONNEES.....	108
6)	IMPRESSION.....	109
7)	STATISTIQUES.....	110
<b>CHAPITRE 9. – GESTION DU PATRIMOINE.....</b>		<b>111</b>
1)	TABLEAU DE BORD .....	111
2)	ETATS D'UN BIEN .....	112
3)	BILAN DU PATRIMOINE.....	114
<b>CHAPITRE 10. – ECRAN « ACCUEIL ».....</b>		<b>116</b>
1)	VIGNETTE VALORISATION .....	116
2)	VIGNETTE PANORAMA DE LA SEMAINE .....	116
3)	VIGNETTE PALMARES DES TITRES EN PORTEFEUILLE .....	116
4)	VIGNETTE PANNEAU D'INFORMATIONS.....	117
5)	VIGNETTE MES LIENS.....	117
6)	VIGNETTE MA PERFORMANCE .....	117
7)	VIGNETTE ACTUALITES ECONOMIQUES ET FINANCIERES.....	118
8)	VIGNETTE LE BLOC-NOTES .....	118
9)	GESTION UTILISATEURS .....	121
10)	GESTION DES SAUVEGARDES .....	122
11)	ASSISTANCE .....	124
12)	PARAMETRES .....	124
<b>CHAPITRE 11. – EDITION DES TARIFS.....</b>		<b>128</b>

**CHAPITRE 12. – QUESTIONS DIVERSES ..... 133**  
**CHAPITRE 13. – CONTACT ..... 135**

## 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...

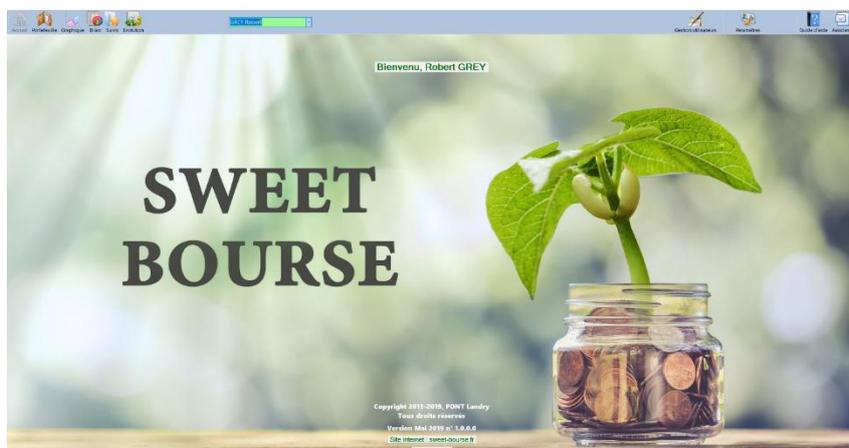
### **Cotations**

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

# CHAPITRE 2. - LANCEMENT ET PARAMETRAGE DE L'APPLICATION

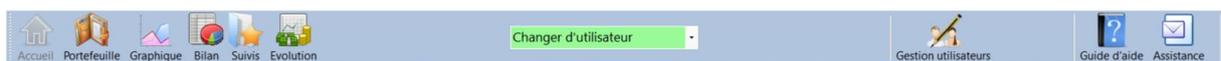
## 1) LANCEMENT DE L'APPLICATION

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

En haut de l'écran, vous observez une barre contenant différents boutons : il s'agit **de la barre de menu**.



Elle comprend 3 parties :

- La partie gauche qui permet de naviguer entre cinq écrans différents :
  - Accueil
  - Portefeuille
  - Graphique
  - Bilan
  - Suivis
  - Evolution

- La partie 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 « [Portefeuille](#) ».
- La partie droite qui comprend des boutons permettant de réaliser différentes actions selon l'écran sélectionné.

### 3) PARAMETRAGE

La première fois que vous lancez le programme, SWEET BOURSE vous demande votre nom et votre prénom pour créer votre **profil utilisateur**. Vous pouvez modifier ce profil ou en créer d'autres en cliquant sur le bouton « [Gestion utilisateur](#) » dans l'écran d'accueil (Cf. chapitre 8).

Pour changer d'utilisateur, il suffit de cliquer sur la liste déroulante située au milieu de la barre de menu dans l'écran d'accueil.



Lors de la première utilisation, cette liste déroulante est positionnée sur « [Portefeuille d'entraînement](#) ». Le portefeuille d'entraînement est un portefeuille fictif (de type « bas à sable ») qui permet de vous familiariser avec toutes les possibilités du logiciel. Toutes les fonctionnalités sont présentes avec le portefeuille d'entraînement. N'hésitez pas à vous entraîner en achetant et en vendant des titres.

Une fois que vous serez prêt à utiliser pleinement SWEET BOURSE, cliquez sur la liste déroulante pour sélectionner votre profil utilisateur. Un message apparaît vous souhaitant la bienvenue.

Vos portefeuilles réels sont à créer sous votre nom d'utilisateur et **jamais dans le portefeuille d'entraînement**.

# CHAPITRE 3. – PREMIERE UTILISATION

Lorsque vous installez SWEET BOURSE, vous avez sans doute déjà un ou plusieurs comptes chez des courtiers avec des portefeuilles de titres constitués depuis bien longtemps.

La première chose à faire sera donc de saisir ces portefeuilles dans SWEET BOURSE.

## 1) PREMIERE ETAPE – CREATION DE UN OU PLUSIEURS PORTEFEUILLES

Cliquez sur le bouton  dans la barre d'actions pour aller sur l'écran « [Portefeuille](#) ». Cet écran est vide et SWEET BOURSE vous invite à créer un ou plusieurs portefeuilles.

Les portefeuilles contiennent l'ensemble des titres que vous possédez (actions, parts de SICAV ou de FCP, ETF). Pour un contrat d'assurance-vie, un portefeuille comprend vos fonds en euros et vos fonds en unités de compte.

Vous pouvez créer autant de portefeuilles que vous le souhaitez par utilisateur. Vous devez créer un portefeuille par courtier et par type de compte.

Exemple :

- *Si vous avez un compte-titre classique et un compte titre PEA (Plan Epargne Action) chez le même courtier, vous devez constituer deux portefeuilles.*
- *Si vous avez un compte-titre chez deux courtiers différents, vous devez constituer deux portefeuilles.*
- *Si vous avez un seul contrat d'assurance-vie, un seul portefeuille suffit pour le gérer puisque celui-ci comprend les fonds en euros et les fonds en unités de compte.*

Lors de la première utilisation, il est indispensable de créer les portefeuilles que vous possédez. Pour ce faire,

cliquez sur le bouton  situé en haut à droite de la barre de menu. Cliquez ensuite sur « [Créer un nouveau portefeuille](#) »  

Vous obtenez la page « [Création d'un portefeuille](#) » ci-dessous :

### CREATION D'UN PORTEFEUILLE

Partie 1/3  
Méthode de saisie du nouveau portefeuille

\* Veuillez sélectionner la méthode de saisie de votre portefeuille. Ce choix ne pourra pas être modifié une fois le portefeuille créé.

<p><b>Méthode simplifiée (recommandée)</b></p> <p>Cette méthode nécessite seulement de saisir les titres qui sont actuellement présent dans votre portefeuille avec leur prix de revient. Un simple relevé de compte suffit pour avoir les éléments nécessaires à la saisie.</p> <p><b>Avantage :</b> cette méthode est simple et rapide. Elle est particulièrement recommandée pour les débutants.</p> <p><b>Inconvénient :</b> Le suivi de votre portefeuille dans SWEET BOURSE débutera à la date de saisie (et non la date d'ouverture de votre compte chez votre courtier). Le bilan des années antérieures (non saisies) ne pourra être établi.</p> <p><input type="button" value="Choisir la méthode simplifiée"/></p>	<p><b>Saisie intégrale de toutes les transactions</b></p> <p>Cette méthode nécessite de saisir le montant versé lors de l'ouverture de votre compte chez votre courtier, mais également <b>TOUTES</b> les transactions ultérieures (achats, ventes, versement de dividendes, nouveaux versements ou retraits, regroupements ou fractionnements d'actions...</p> <p><b>Avantage :</b> vous pourrez suivre l'évolution de votre portefeuille depuis sa date d'ouverture chez votre courtier.</p> <p><b>Inconvénient :</b> Cette méthode peut être longue et fastidieuse si le portefeuille est ancien. Elle expose à des risques d'erreur de saisie. Néanmoins, si le portefeuille comporte peu de transactions (portefeuille récent par exemple), elle peut être adaptée.</p> <p><input type="button" value="Choisir la saisie intégrale"/></p>
---	--

[Plus d'informations](#)

La création du portefeuille s'effectue en 3 parties :

➤ **Partie 1 : Choix de la méthode de saisie du nouveau portefeuille.**

Deux méthodes vous est proposé : soit la méthode simplifiée (recommandée), soit la saisie intégrale de toutes les transactions. Dans l'écran de saisie, un bouton en bas d'écran « [Plus d'information](#) », vous permet d'en savoir plus sur ces deux méthodes de saisie.

La méthode simplifiée est facile à mettre en œuvre. Elle est recommandée pour ceux qui débutent dans SWEET BOURSE.

La saisie intégrale de toutes les transactions se destine aux utilisateurs expérimentés qui connaissent déjà très bien SWEET BOURSE ou dont le portefeuille est récent. Elle peut être complexe compte tenu de la vie des titres (changement de nom, de code ticker, fractionnement ou regroupement d'actions...).

➤ **Partie 2 : Sélection du type de portefeuille : compte-titre, PEA ou d'un PEA-PME, contrat d'assurance-vie, ...**

Si vous avez un contrat d'assurance-vie, assurez-vous de bien saisir « *Assurance-vie* » pour débloquer les options spécifiques à la gestion du contrat dans SWEET BOURSE.

Si vous avez un compte-titre, vous avez le choix entre :

- Compte titres + compte espèce spécifique

Il s'agit du compte titres qui est habituellement proposé par les courtiers en ligne. Lorsque vous créez votre compte titres, un compte « espèces » est automatiquement créé et associé à ce compte titre. Vous déposez de l'argent sur ce compte « espèces » par virement entrant à partir de votre compte bancaire habituel. Ce compte « espèces » sert uniquement pour gérer votre compte titres. Lorsque vous achetez des titres, ce compte « espèces » est automatiquement débité. Il n'est pas possible d'acheter des biens courants (autre que des titres financiers) à partir de ce compte « espèces ».

- Compte titres associé à votre compte bancaire :

Il est proposé par les banques traditionnelles. Dans ce cas, il n'y a pas de création d'un compte « espèces » spécifique. Votre compte bancaire habituel sert pour acheter et vendre les titres.

➤ **Partie 3 : Saisie des caractéristiques du portefeuille.**

Renseignez tous les champs :

- ✓ **Nom du portefeuille** : vous pouvez par exemple indiquer le nom de votre banque ou le type de Compte (Compte-titre).
- ✓ **Courtier associé** : Sélectionnez le courtier associé à ce portefeuille. S'il ne figure pas dans la liste, vous pouvez le rajouter en cliquant sur le lien à proximité.
- ✓ **Monnaie de référence** : Par défaut, le portefeuille est créé en euros. Vous pouvez modifier la monnaie du compte si vous souhaitez créer un portefeuille dans une autre devise.

Si vous avez choisi la méthode de saisie intégrale, deux champs supplémentaires sont à renseigner :

- ✓ **Date du premier versement** : Il s'agit de la date d'ouverture de votre compte chez votre courtier.
- ✓ **Montant premier versement** : il s'agit du premier versement d'espèces crédité sur votre compte.

En finalisant la création du portefeuille, vous revenez à l'écran « [Portefeuille](#) ». Le portefeuille créé apparaît dans la liste déroulante située au milieu de la barre de menu.

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

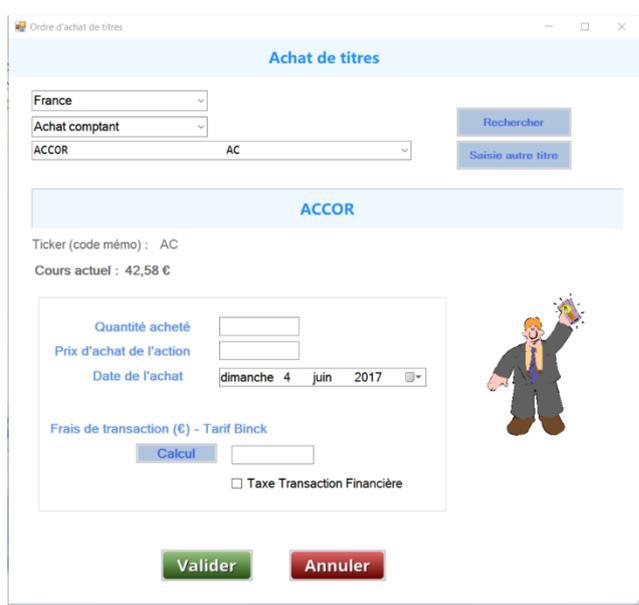
*Si vous avez choisi la méthode de saisie intégrale de toutes les transactions, reporter à la partie 5 un peu plus loin : 5. METHODE DE SAISIE INTEGRALE – ETAPE FINALE : SAISIR TOUTES LES TRANSACTION.*

## 2) METHODE SIMPLIFIEE - DEUXIEME ETAPE : SAISIR LES TITRES QUE VOUS POSSEDEZ DANS CHAQUE PORTEFEUILLE

Avec la méthode simplifiée, vous devez saisir tous les titres qui **sont actuellement présent** dans votre portefeuille. En vous munissant d'un simple relevé de compte, cela vous facilitera la tâche.

*Attention : avant tout achat, vérifiez que vous êtes situé dans le bon portefeuille, notamment si vous en gérez plusieurs. Si ce n'est pas le cas, sélectionnez le portefeuille adéquat avec la liste déroulante située au milieu de la barre de menu.*

Une fois le bon portefeuille sélectionné, cliquez sur le bouton  dans la barre de menu pour acheter un titre. Dans le panneau qui apparaît, sélectionnez « Achat » . Vous obtenez la page suivante :



Order d'achat de titres

**Achat de titres**

France  
Achat comptant  
ACCOR AC

Rechercher  
Saisie autre titre

**ACCOR**

Ticker (code mémo) : AC  
Cours actuel : 42,58 €

Quantité achetée  
Prix d'achat de l'action  
Date de l'achat : dimanche 4 juin 2017

Frais de transaction (€) - Tarif Binck  
Calcul  
 Taxe Transaction Financière

Valider Annuler

Renseignez alors tous les champs. Avec la méthode simplifiée, voici les éléments à saisir, exceptionnellement, par dérogation à la saisie normale/habituelle :

- Prix d'achat : vous saisissez exceptionnellement le prix d'achat moyen pondéré (PAMP) qui est affiché par votre courtier. Le PAMP intègre les frais de courtage mais aussi tous les différents prix d'achats antérieurs pour ce titre.  
Si vous saisissez des actions qui sont cotées dans une devise autre que celle du portefeuille, vous devrez saisir le prix d'achat dans la devise du titre ainsi que le taux de change applicable à l'aide du bouton  qui apparaîtra.
- Quantité : vous saisissez la quantité actuelle de votre ligne en portefeuille (sans ressaisir tous les achats antérieurs puisque vous avez saisi le PAMP)
- Frais d'achat : vous saisissez 0 € exceptionnellement.
- Date d'achat : mettez, par défaut, la date qui vous semble la plus juste. Cette information sert pour calculer le rendement annuel sur cette ligne mais n'aura pas d'influence sur le bilan global. Gardez en tête que du fait de l'imprécision sur la date saisie, l'information sur le rendement de cette ligne peut ne pas être très fiable, jusqu'à ce que cette ligne soit vendue.

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

---

*Remarque : La liquidité du portefeuille étant insuffisante, SWEET BOURSE affiche un message d'alerte dans le panneau latéral gauche :*

**Attention espèces!**

*Ce message est normal lors de la création du portefeuille. N'en tenez pas compte dans l'immédiat et continuer de saisir l'ensemble de vos achats de titres.*

---

- ❖ Renouvelez l'opération d'achat pour toutes les actions que vous possédez jusqu'à ce que votre portefeuille contienne tous vos titres financiers.

#### JE SOUHAITE SAISIR EGALEMENT DES TRANSACTIONS ANTERIEURES, EST-CE POSSIBLE ?

OUI, vous pouvez toujours saisir toutes vos transactions antérieures, sans forcément être exhaustif.

#### Attention toutefois, vous devez respecter les 3 règles suivantes :

- **La saisie de ces transactions doit se faire impérativement avant d'initialiser la liquidité du portefeuille lors de l'étape 3 suivante.**
- **Pour un titre, toutes les transactions d'achats et de ventes doivent se faire dans l'ordre chronologique où elles ont été réalisées ;**
- **Au final, la composition de votre portefeuille dans SWEET BOURSE doit être la même que celle consultable chez votre courtier**

Vous pourrez ainsi, par la suite, consulter ces transactions anciennes et les gains associés dans les différents bilans.

Lors de l'initialisation du portefeuille (étape 3), SWEET BOURSE créera automatiquement un virement entrant la veille de la première transaction pour équilibrer la liquidité avec celle que vous avez actuellement sur votre compte.

#### QUE FAIRE EN CAS D'ERREUR DE SAISIE ?

A partir du « Relevé des opérations », il est possible de modifier ou de supprimer des transactions (achat, vente, versement de dividendes, frais, regroupement de titres,).

Le relevé des opérations est accessible depuis l'écran portefeuille en cliquant sur le bouton « Relevé Op. »



Une fois sur cet écran, cliquez avec **le bouton droit** sur la ligne à corriger.

### 3) METHODE SIMPLIFIE - ETAPE SUPPLEMENTAIRE POUR LES CONTRATS D'ASSURANCE-VIE : LA SAISIE DES FONDS EN EUROS

Si vous saisissez un contrat d'assurance-vie, vous devez également mettre à jour les fonds en euros. Pour ce faire cliquez sur le bouton « Mes fonds en euros » situé dans le panneau latéral gauche dans l'écran « Portefeuille ».

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

[Gérer mes fonds en euros](#)

❖ Saisissez ensuite tous vos fonds en euros.

En cas de difficulté, vous pouvez vous reporter au chapitre 3, rubrique « *Gestion des fonds en euros* » pour plus d'information.

Si le bouton « [Gérer mes fonds en euros](#) » n'apparaît pas, vérifiez que vous avez bien déclaré le portefeuille en Assurance-vie (dans Gestion Portefeuilles/Actions/Modifier ce portefeuille/Type de compte)

### 4) METHODE SIMPLIFIE - ETAPE 3 : MISE A JOUR DE LA LIQUIDITE POUR CHAQUE PORTEFEUILLE.

Avec la méthode simplifiée, une fois que votre portefeuille est complet, il est nécessaire de mettre à jour la liquidité du portefeuille dans SWEET BOURSE pour qu'elle soit en cohérence avec celle qui est indiquée par votre courtier. Cette opération n'est à faire qu'une seule fois. La liquidité du portefeuille s'ajustera ensuite automatiquement avec les achats, les ventes, les versements de dividendes, et les versements sur le compte.

Cette étape est indispensable car elle permettra également d'activer votre portefeuille, pour en suivre l'évolution future. Un message en haut de l'écran vous le rappelle. A son extrémité droite, un bouton « [Initialiser la liquidité](#) » est présent, comme ici :

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](#)

Cliquez sur le bouton « [Initialiser la liquidité](#) ».

L'écran ci-contre apparaît.

Dans le champ « **Montant** » saisissez le montant des espèces qui restent sur votre compte.

*Pour un contrat d'assurance-vie, ce montant est égal à « 0 € » car dans ce cas, l'argent est investi en intégralité soit dans des fonds en euros soit dans des fonds en unité de compte. Ce montant est dans ce cas déjà pré-saisi. Vous ne pouvez pas le modifier.*

Gestion des portefeuilles

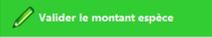
Constitution d'un portefeuille  
Etape finale : saisie du montant des liquidités

Cette étape n'est à réaliser qu'une fois seulement que vous aurez saisi tous les titres en portefeuilles (et pas avant).  
Vous ne devez plus ensuite saisir de nouvelles transactions à une date antérieure.

Saisissez le montant des espèces de votre portefeuille

[Valider le montant espèces](#) [Quitter](#)

*Si le portefeuille que vous avez créé est du type « Compte-titres associé à votre compte bancaire », ce montant est également égal à « 0 € ». En effet, dans ce type de compte, il n'y a pas de gestion de la liquidité puisque les achats et/ou les ventes de titres se font directement à partir de votre compte-bancaire habituel. Votre portefeuille est donc automatiquement à jour. Il n'y a pas de versement entrant ou versement sortant à saisir.*

Cliquez sur le bouton  ou  pour valider l'opération. Votre portefeuille est alors actif.

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

---

*Nota : Par la suite, si de nouveaux versements/retraits sont réalisés sur le portefeuille, vous devez les saisir dans Transactions/ Gestion Espèces. Pour plus d'informations, se référer au chapitre 3, rubrique « Mise à jour de la liquidité ».*

*Ils seront alors saisis en « Virement entrant » ou « Virement sortant ».*

*« Ajuster la liquidité » ne devra être réservé qu'à de très légères fluctuations de la liquidité du portefeuille par rapport au portefeuille de votre courtier.*

---

***ET voilà, vos portefeuilles sont à jour !***

***Vous allez désormais pouvoir bénéficier de toutes les fonctionnalités offertes par SWEET BOURSE.***

***Découvrez-les maintenant.***

***Bon trading...***

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

Cette partie ne concerne que ceux ayant choisi la méthode de saisie intégrale en apportant quelques précisions.

Avec la méthode de saisie intégrale, vous devez saisir **obligatoirement** l'ensemble des transactions depuis l'origine du portefeuille dont notamment :

- versement et retrait de liquidité : Le premier versement lors de l'ouverture du compte a déjà été créé lors de la constitution du portefeuille : il n'est donc pas à ressaisir.
- achats et vente de titres. Il est impératif de les saisir dans l'ordre de leur achat et de leur vente ;
- versement de dividendes, ou autres gains ou frais ;
- fractionnement ou regroupement d'actions. Cette opération est complexe : reportez-vous au point ci-dessous

Une fois l'ensemble des opérations saisies, **vérifiez la liquidité** affichée dans SWEET BOURSE. Si la saisie ne comporte pas d'erreur ou d'oubli, le montant des liquidités affiché dans SWEET BOURSE doit être égal à celui affiché par votre courtier. Si ce n'est pas le cas, vérifiez que les saisies ne comportent pas d'erreur ou d'oubli. Pour ce faire, dans l'écran *Bilan/Transactions*, vous pouvez afficher l'ensemble des transactions depuis l'origine, ce qui peut aider à trouver l'origine de l'erreur.

### SAISIE DES OPERATIONS DE FRACTIONNEMENT OU DE REGROUPEMENT

---

Dans la vie d'un titre boursiers, des opérations de fractionnement ou de regroupement d'actions peuvent avoir lieu.

Regroupement d'actions : Le nombre d'actions existant est divisé par X, et le cours est multiplié par X.

Fractionnement d'actions : Le nombre d'actions existant est multiplié par X, et le cours est divisé par X.

Lorsque ces opérations ont lieu, l'historique des cours boursiers est en général mis à jour.

Concrètement, si vous saisissez des opérations anciennes, qui ont depuis fait l'objet d'un regroupement/fractionnement, cela a une répercussion, car l'historique des cours téléchargées tiendra dans la plupart des cas compte de ces opérations de regroupement ou de fractionnement. Si vous saisissez des opérations anciennes, sans en tenir compte, la valorisation en portefeuille à l'époque sera faussée car basée sur un cours historique actuel qui n'était pas celui de l'époque.

Dans ce cas, pour effectuer la saisie, la solution la plus simple est la suivante :

- Dans l'écran « Graphique », vérifiez quel est le cours affiché à la date de l'opération. Si le cours est proche du prix d'achat, alors vous pouvez faire la saisie normalement (pas d'opération de fractionnement ou de regroupement) ;
- Si par contre, le prix est totalement différent, c'est qu'une opération de regroupement/fractionnement a eu lieu. Dans ce cas, déterminez le coefficient de regroupement/fractionnement. Par exemple, si vous avez acheté un titre à 10 € à l'époque, et qu'à cette même date, le cours est désormais affiché aux alentours de 20 €, cela implique un coefficient de regroupement de : x2.
- Lors de la saisie de la transaction d'achat et de vente, **appliquez directement le coefficient de regroupement/ ou de fractionnement sur le prix d'achat et de vente ainsi que sur la quantité achetée du titre**. Dans l'exemple précédent, si vous aviez acheté 100 titres à 10 € à l'époque (total achat=1000€), vous saisissez, avec un regroupement d'action de x2, un achat de 50 titres à 20 € (total

achat=1000€). Le montant total d'achat doit être identique, toute chose étant égale par ailleurs. Il en est de même pour la vente.

#### SAISIE DES OPERATIONS DONT LE TITRE N'EXISTE PLUS

---

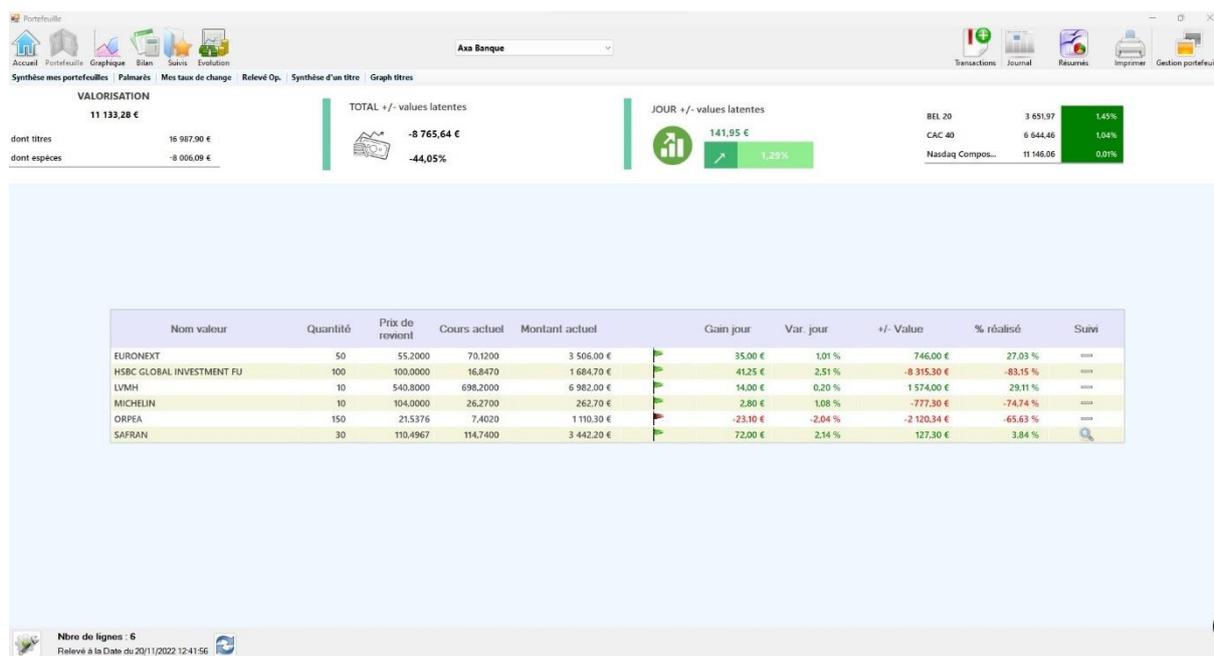
Vous devrez ajouter le titre manuellement avec le bouton « *Ajouter un titre* » présent dans Transactions/Achat.

Toutefois, les cours historiques ne pourront pas être téléchargés : dès lors SWEET bourse retiendra le prix d'achat comme valeur par défaut constante du titre. Vous pouvez toutefois compléter/modifier manuellement les données historiques en cliquant droit sur la ligne en portefeuille puis en sélectionnant « *Edition des cours* ». Vous devez changer les données de la colonne « *Cours utilisés pour la valorisation en portefeuille* »

# CHAPITRE 4. - GESTION DU PORTEFEUILLE

## 1) DESCRIPTION GENERALE

Cliquez sur le bouton  dans la barre de menu pour accéder à la fenêtre principale de gestion de vos portefeuilles :



Au milieu de l'écran, un tableau récapitule l'ensemble des titres en portefeuille.

La colonne « Séance (en devise) » et « Séance var. en % » correspondent à la date de la dernière cotation/séance du titre. Elles ne doivent pas être confondu avec les colonnes « Gain jour » ou « Variation jour » qui sont calculées entre la veille et la date d'aujourd'hui. Les colonnes « Gain jour » ou « Variation jour » ne sont pas affichées par défaut mais peuvent être rajoutées ( [voir 24.PERSONNALISATION DE L'ECRAN PORTEFEUILLE](#))

Ce tableau offre diverses possibilités :

**Tri du portefeuille :** Cliquez sur l'en tête d'une colonne pour trier le tableau selon cette colonne. Par exemple, en cliquant sur l'en tête « Var. jour », vous pouvez trier les titres du portefeuille selon leur performance du jour.

**Accès rapide au forum de Boursorama :**

Réalisez un double-clic avec le bouton gauche de la souris sur une ligne du portefeuille. Cela ouvre le site internet de Boursorama sur la page « forum » de cette valeur. Vous pouvez personnaliser ce lien ([voir 24 - Personnalisation du double-clic](#)).

## LA COLONNE D'INFORMATION

Cette colonne est présente par défaut entre la colonne « Cours actuel » et la colonne « Montant actuel ». Pour chaque ligne, une icône  est indiquée.

Cours actuel		Montant actuel
76,0800		3 804,00
797,6000		7 976,00
29,3100		293,10

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 :



En pointillé gris, il est indiqué l'évolution de l'indice de référence (CAC 40 par défaut) pour assurer une comparaison.

Les OPCVM ne sont pas cotés en continu. Dans ce panneau, vous retrouvez la date de la dernière cotation (qui peut dater de quelques jours) et le cours de cette dernière séance.

## AFFICHAGE DE TOUS LES PORTEFEUILLES

Si vous possédez plusieurs portefeuilles, vous remarquerez dans la liste déroulante de sélection des portefeuilles un champ intitulé « *tous les portefeuilles* ». Cette option n'apparaît pas si :



- vous avez un portefeuille qui n'est pas finalisé ( en cours de création),
- vous avez au moins un portefeuille de type « Comptes sur Marges » ou « Compte sans liquidité ». Ces types de compte sont en effet actuellement incompatible avec cette fonctionnalité compte tenu de leur particularité.

En sélectionnant ce champ, le tableau reprendra l'ensemble des titres de tous les portefeuilles réunis.

Si un titre est présent dans plusieurs portefeuilles, il y aura autant de lignes dans le tableau (une ligne pour chaque portefeuille où le titre est présent) : il n'est pas fait la somme.

Si les portefeuilles sont dans des devises différentes, les montants affichés seront dans la devise de référence correspondant soit à celle de Windows, soit à celle qui aura été définie dans l'écran d'accueil/Paramètres.

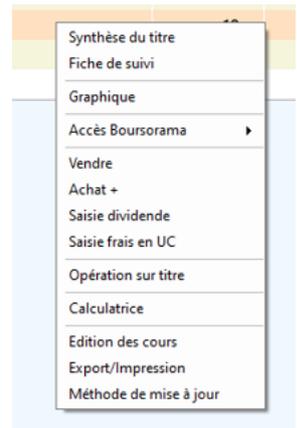
Le tableau « *Tous les portefeuilles* » est à but principalement consultatif. Il n'est pas possible de passer des transactions dans ce mode d'affichage. De même, des options peuvent être manquantes.

## MENU D'ACTION :

Pour faire apparaître ce menu, cliquer [avec le bouton DROIT de la souris sur une ligne du portefeuille](#). Le menu ci-contre apparaît.

Les actions possibles sont :

- Synthèse du titre : affiche le récapitulatif de toutes les opérations liées à ce titre (titres en portefeuilles mais également opérations soldées). Vous pouvez vous reporter au chapitre 4. *Bilan/ 7. Historique d'un titre* pour plus d'informations.
- Fiche de suivi : fiche récapitulative permettant de mettre en place des alertes ou de fixer des objectifs pour en assurer le suivi
- Graphique : affiche le graphique historique complet de cette valeur. Ce graphique est plus détaillé que celui accessible en cliquant sur la colonne « *Cours actuel* » d'une ligne.
- Accès Boursorama : lien direct vers le site internet Boursorama pour obtenir des informations plus détaillées (forum, actualités, ...)
- Vendre : pour vendre ce titre. L'accès est plus rapide qu'en passant par le menu « transaction ».
- Achat + : pour acheter de nouvelles positions sur ce titre. L'accès est plus rapide qu'en passant par le menu « transaction ».
- Saisie dividende : pour permettre de saisir un dividende pour ce titre. L'accès est plus rapide qu'en passant par le menu « transaction ».
- Saisie frais en Unité de compte (uniquement pour compte d'assurance-vie) : permet la saisie des frais pour ce titre. L'accès est plus rapide qu'en passant par le menu « transaction ».
- Rachat VAD (uniquement si vente à découvert) : pour racheter une VAD
- Opération sur titre : pour diverses opérations telles que : Fractionnement d'actions, regroupements d'actions, ....
- Calculatrice
- Edition de cours : permet de corriger des cours dont la valeur est erronée.
- Méthode de mise à jour
- Export/Impression : cette option vous permet d'accéder à diverses options pour exporter le tableau dans un document Word, Excel, page Web et/ou l'imprimer.



## PANNEAU SRD :

<b>SRD</b> Service de règlement différé	Jour de règlement : 30/09/2022	<b>Gain à venir au SRD : -204,00 €</b>
--	--------------------------------	--

Ce panneau apparaît uniquement si vous possédez des actions au SRD (Service de règlement différé) ou si vous avez réalisé des gains ce mois-ci au SRD.

Nota : les montants au SRD ne sont crédités au portefeuille qu'à la fin du mois boursier.

Ce panneau indique :

- Le jour de règlement : il s'agit du jour où les gains réalisés seront crédités sur votre compte.
- Les +/- value réalisées : Ce sont les +/-values réalisées suite à la vente d'actions au SRD. Ce gain sera crédité le jour du règlement. Les gains liés à des achats/ventes d'actions après le jour de liquidation (environ 2 jours avant le jour de règlement) et avant le jour de règlement sont crédités sur le mois boursier suivant.
- +/- value latente : il s'agit des gains non encore réalisés puisque les actions sont encore en portefeuille.

Le gain à venir correspond à la somme des +/-values réalisées et des +/-values latentes.

## ACTUALISATION DES DONNEES :

Dans le coin supérieur droit, vous pouvez observer l'icône suivante : 

En cliquant sur cette icône, vous pouvez réactualiser les cours de bourse des actions pour l'ensemble des portefeuilles.

Cette option est utile pour les utilisateurs pratiquant de longues sessions. Pour les autres, vous n'avez pas besoin d'actualiser les données puisque celles-ci sont actualisées automatiquement au démarrage de l'application.

A noter que les données ne sont pas en temps réels, et peuvent être décalées au maximum de 15 min.

Si un cours ne peut être téléchargé, SWEET BOURSE retient le cours le plus récent disponible, ou à défaut le prix d'achat. Pour le signaler, le cours est affiché sur un fond doré jaune.

Ce bouton rafraîchit également les données dans l'écran « Suivis ».

Enfin, en positionnant simplement la souris sur ce bouton (sans cliquer), une bulle d'information apparaît indiquant le nombre de lignes en portefeuilles et la date de dernière actualisation des cours dans SWEET BOURSE :

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

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

Le total du portefeuille comprend :

- Le montant « Actions » comprenant la somme de tous les titres saisis dans le portefeuille,
- Le montant « Espèces » comprenant la liquidité non investie,

- Le montant « Fonds en Euros » comprenant la somme de tous les fonds en Euros saisis (uniquement si contrat d'assurance-vie).

*Nota pour les contrats d'assurance-vie :*

*Dans un contrat d'assurance vie, le montant « Espèces » doit valoir 0 €. En effet, l'argent est investi en totalité dans des fonds en euros ou dans des titres boursiers. Le montant « Espèces » peut toutefois être débité/crédité temporairement (montants non encore attribués et qui vont l'être).*

*Par exemple, prenons le cas où vous vendez des Unités de compte pour 1000 €, pour les réinvestir intégralement dans un fonds en euros. Lors de la vente du titre dans SWEET BOURSE, le montant « Espèces » sera crédité de 1000 €. Puis, lors de l'achat du fonds en euros, le montant « Espèces » sera débité de 1000€. Au final, le montant « Espèces » vaudra 0 €. Le compte y est !*

*Si le montant en espèces n'est pas égal à 0, cela peut venir :*

- soit que vous avez effectué un versement/retrait sur votre contrat d'assurance vie mais que vous n'avez pas encore saisi cette opération dans SWEET BOURSE (dans « Gestion Espèces »),*
- soit que vous n'avez pas saisi toutes les transactions, ou que vous avez fait une erreur dans une transaction.*

## INFORMATION SUR LES +/- VALUES LATENTES

TOTAL +/- values latentes



6 734,66 €

17,13%

Le panneau supérieur fait figurer le total des +/- latentes des titres encore en portefeuille. La variation (ici 17,13% dans cet exemple) est calculée par rapport **au montant global du portefeuille**, c'est à dire en prenant en compte **la liquidité et le prix de revient** des titres.

JOUR +/- values latentes



171,50 €

0,37%

La variation journalière (ici 0,37%) est calculée par rapport **au montant global du portefeuille**, c'est à dire en prenant en compte **la liquidité et le prix de valorisation** de la veille des titres.

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

Dans le panneau supérieur, vous pouvez consulter la valeur des indices que vous suivez. Par défaut, les indices affichés sont les suivants : CAC 40, NASDAQ, et BEL 20. Vous pouvez modifier ces indices avec l'option « Paramètres » dans l'écran d'accueil (cf. chapitre 8) : plus d'une trentaine d'indices mondiaux sont accessibles.

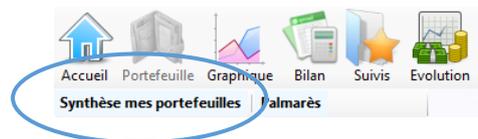
En positionnant la souris sur le cours de l'indice, l'évolution du cours sur les 3 dernières semaines s'affiche.



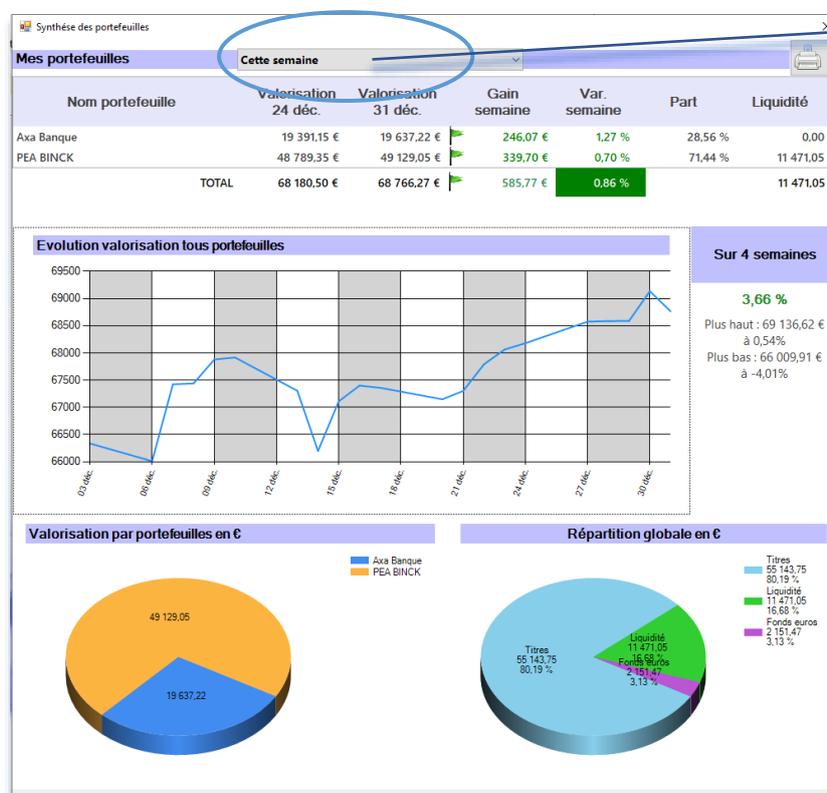
Vous pouvez également consulter le graphique historique complet de l'indice en double-cliquant sur la ligne correspondante de l'indice.

## SYNTHESE DES PORTEFEUILLES

Dans le coin supérieur gauche, vous observer un bouton nommé « Synthèse mes portefeuilles »



Ce bouton vous permet de consulter un état complet faisant la synthèse du jour pour tous vos portefeuilles :



Sélection de la période

Une liste déroulante permet de sélectionner la période d'affichage du tableau supérieur de l'état des portefeuilles. Plusieurs choix sont possibles : dernière journée de cotation ou une des quatre dernières semaines. Par défaut, en semaine, la période sélectionnée correspond à la journée de cotation. Le samedi et le dimanche, la période sélectionnée correspond à la semaine écoulée.

Le gain jour est calculé par rapport à la valorisation de la veille au soir. Le gain semaine est calculé du vendredi soir au vendredi soir. Le gain intègre le versement des dividendes, les frais, les +/- values latentes, les gains de cessions, ... Les versements et/ou retraits du portefeuille ne sont pas comptabilisés comme des gains.

Le graphique représente l'évolution du total des portefeuilles sur les 4 dernières semaines.

Il est possible d'imprimer cette synthèse en cliquant 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 vendredi			
Nom	Variation		Suivi
SOLUTIONS 30 SE	1,94 %		=
EURONEXT	1,61 %		=
SAFRAN	0,54 %		=
KORIAN	0,51 %		=
VOYAGEURS DU MONDE	0,25 %		=
Gold Bullion Securities E	0,00 %		=
MICHELIN	-0,38 %		=
RUBIS	-1,35 %		=
EUROFINS SCIENT.	-2,12 %		=
SARTORIUS STED BIO	-2,39 %		=

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.

## REALISER DE NOUVELLES TRANSACTIONS

Dans la barre de menu supérieure, vous pouvez observer le bouton  Transactions .

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

 Achat	Ajouter un nouveau titre à votre portefeuille
 Vente	Céder un titre en portefeuille
 Dividende	Saisir un dividende
 Gestion Espèces	Gérer les espèces (virement entrant/sortant ou ajustement de liquidités)
 Autre opération	Tout autre opération (saisi de frais, fractionnement d'actions...)

## 2) PANNEAU DE VISUALISATION

Le panneau de visualisation s'obtient en cliquant sur l'icône  d'une ligne en portefeuille. Il apparaît en bas d'écran.

L'interface est modifiée. Les informations affichées en partie haute de l'écran (valorisation, +/- values...) disparaissent pour offrir plus d'espace.

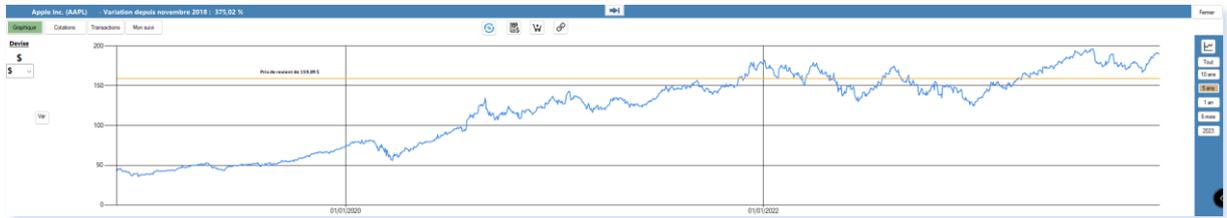
Le panneau de visualisation ouvert, vous pouvez facilement analyser un autre titre en portefeuille avec un simple clic sur l'icône  d'une ligne en portefeuille sans devoir refermer cette fenêtre. Une fois les informations consultées, vous pouvez fermer le panneau de visualisation et revenir à l'affichage classique en cliquant sur le bouton « [Fermer](#) » situé en haut à droite du panneau graphique.

Le panneau de visualisation se compose de 4 volets :



## LE VOLET GRAPHIQUE

C'est le volet affiché par défaut. Il comprend un historique graphique du titre.



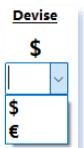
Sur le côté droit du graphique, il est possible de sélectionner différentes périodes d'affichage : toutes les données, 10 ans, 5 ans, 1 an, 6 mois, ou l'année en cours.

L'évolution de l'indice de référence est indiqué en pointillé de couleur grise.

En cliquant sur le bouton  vous accéder directement à l'écran « Graphique » pour ce titre, ce qui permet une analyse plus fine et plus complète.

Le prix de revient est indiqué sur le panneau par une ligne horizontale orange.

Le graphique est affiché par défaut dans la devise du titre ( par exemple en \$ pour APPLE -Nasdaq). Si la devise du titre est différente de celle du portefeuille ou de la devise de référence, alors une liste déroulante apparait sous la devise du titre. Il est alors possible de sélectionner une autre devise pour l'affichage du graphique.



Le bouton  permet d'afficher le détail des variations selon différentes périodes

Variation	
1 mois	-0,44 %
3 mois	-2,58 %
6 mois	6,14 %
1 an	0,15 %
3 ans	21,25 %

## LE VOLET COTATIONS

Ce volet permet d'afficher un tableau récapitulant toutes les cotations actuelles du titre (cours de clôture, ouverture, plus-bas, plus haut, volume).

Date	Dernier cours	Ouverture	Plus haut	Plus bas	Volume
24/11/2023	193,37	193,47	193,3	189,25	24443500
22/11/2023	193,31	191,49	192,53	190,83	38617700
21/11/2023	190,64	191,41	191,52	189,74	38922700
20/11/2023	191,45	189,89	191,91	189,88	46501000
17/11/2023	189,69	190,25	190,38	188,57	50922700
16/11/2023	189,71	189,57	190,96	188,65	54412900
15/11/2023	188,01	187,85	189,5	187,78	53668800
14/11/2023	187,44	187,7	188,11	186,3	60859700
13/11/2023	184,8	185,62	186,03	184,21	43927400
10/11/2023	186,4	183,97	186,57	183,53	66133400
09/11/2023	182,41	182,96	184,12	181,81	53763500
08/11/2023	182,89	182,35	183,45	181,59	49340300
07/11/2023	181,82	179,18	182,44	178,97	70030000
06/11/2023	179,23	176,38	176,43	176,21	63841900
03/11/2023	176,69	174,24	176,82	173,35	79783700
02/11/2023	177,87	176,52	177,78	175,46	77334000
01/11/2023	173,97	171	174,23	170,12	56934900

Sur le côté droit, des boutons permettent :

- D'exporter ou d'imprimer le tableau de cotations,
- D'éditer le tableau de cotation ou importer un fichier de cotation.



- Le bouton  permet de réinitialiser et de mettre à jour l'historique des cours de ce titre.

## LE VOLET TRANSACTIONS

Ce volet permet de retrouver toutes les transactions effectuées pour ce titre dans le portefeuille sélectionné : achats, ventes, versements de dividendes, frais....

KORIAN (KOR) - Variation depuis janvier 2024 : 0 %

Graphique Cotations **Transactions** Bilan titre Mon suivi Mes liens

Relevé des transactions pour BSA BUNCK

Achats/ventes (2)  Dividendes (1)

Date	Nature operation	Quantite	Prix achat	Prix Vente	Frais	Montant	Gain/perte	Gain/perte %	Qte restante
08/03/2019	Achat	15	32,58		7,47	-496,17			15,00
05/04/2019	Achat	130	34,00		18,26	-4 438,26			145,00

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

Trois tableaux différents peuvent être affichées en cochant l'option désirée :

- Soit toutes les transactions d'achat et de ventes,
- Soit tous les versements de dividendes.
- Soit tous les frais.

Sur le côté droit, des boutons permettent :

- Soit d'obtenir un bilan plus complet,
- Soit de consulter l'historiques des dividendes pour ce titre.



## LE VOLET BILAN TITRE

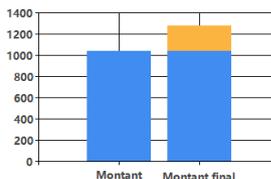
Dans ce volet, vous retrouvez un bilan des opérations réalisées pour ce titre. Cela comprend toutes les opérations historiques, et non pas seulement les opérations des titres actuellement en portefeuille. Vous pouvez ainsi connaître les bénéfices ou pertes réalisés sur ce titre et la performance (en %/an), tous frais et dividendes compris.

MICHELIN (ML)

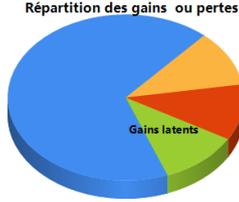
Graphique Cotations Transactions **Bilan titre** Mon suivi Mes liens

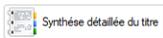
+/- valeurs réalisées	0,00 €
Gain réalisé en %	---
+/- valeurs latentes	240,40 €
Total gains dividendes ou autres gains	0,00 €
<b>Bénéfices globaux</b>	<b>240,40 €</b>
<b>Bénéfices en %</b>	<b>23,12 %</b>
<b>Performance réalisée</b>	<b>2,24 % /an</b>

Gain de 23,12 % par rapport au montant investi



Répartition des gains ou pertes



Le bouton  situé sur le côté droit permet d'accéder à l'écran permettant de retrouver un bilan plus complet.

## LE VOLET MON SUIVI

Ce volet est un résumé de l'écran de suivi. Vous pouvez retrouver les commentaires que vous avez notés pour ce titre ainsi que les différents seuils d'alerte ou de suivi que vous avez renseignés.

SAFRAN (SAF)				
Graphique	Cotations	Transactions	Mon suivi	
SAFRAN	Seul	Ecart cours pour	Position	SUIVI du TITRE
Alerte Plafond	200.0000 €	-19,49 %	Non atteint	En croissance

Un bouton  situé sur le côté droit permet d'accéder à l'écran de suivi complet pour éditer ou modifier le suivi.

Un bouton  situé sur le côté droit permet d'accéder au bloc-notes pour ce titre (accès direct). Au chapitre 9 « *Ecran d'accueil* », vous trouverez plus d'informations sur le fonctionnement du bloc-notes.

## 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.

MICHELIN (ML) - Variation depuis janvier 1997 : -22,99 %					
Graphique	Cotations	Transactions	Bilan titre	Mon suivi	Mes liens
Boursorama Forum	Boursorama Société	Boursorama Actualités	Boursorama Cours		
Mon lien personnalisé					

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

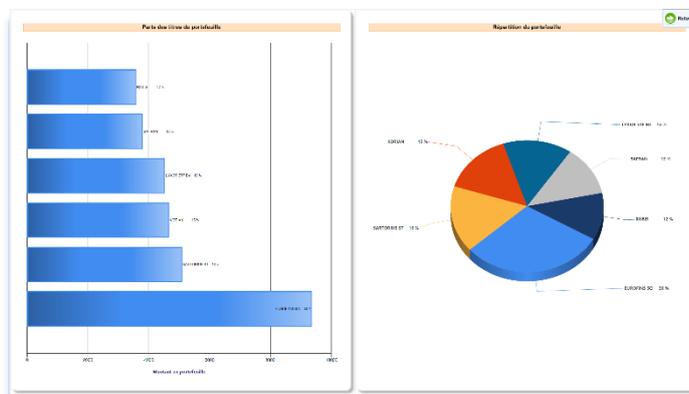
Le panneau de visualisation dans sa partie supérieure comprend également quelques boutons de raccourci :

- 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 Boursorma). Il équivaut à la fonction double-clic sur une ligne en portefeuille. Le lien est personnalisable ([voir personnalisation du double-clic](#)).



## REPARTITION -CAMEMBERT

Cette vue permet de visualiser le poids de chaque titre au sein du portefeuille selon un diagramme et un camembert.



## 4) ACHETER UN TITRE

Avant tout achat, vérifiez que vous êtes dans le bon portefeuille, notamment si vous en gérez plusieurs. Si ce n'est pas le cas, sélectionnez le portefeuille adéquat avec la liste déroulante située en haut de l'écran.

Une fois que vous êtes dans le bon portefeuille, cliquez sur le bouton  Transactions situé dans la barre de menu, puis sélectionnez  Achat. Vous obtenez la page suivante :

The screenshot shows the 'Achat de titres' (Buy securities) form. The form is titled 'Achat de titres' and includes a dropdown menu for 'Bourse Direct'. Below this, there are dropdown menus for 'Paris', 'France', 'Achat comptant', and 'A.S.T. GROUPE ALAST'. The form also displays the ticker 'ALAST' and the Code ISIN 'FR0000076887'. The current price is shown as 'Cours actuel 0,00 €'. There are input fields for 'Quantité achetée', 'Date de l'achat' (set to 'vendredi 15 novembre 2024'), and 'Prix d'achat de l'action'. A 'Calcul' button is next to the 'Frais de transaction (€) - Tarif Bourse Direct' field. There is also a checkbox for 'Taxe Transaction Financière'. At the bottom, there are 'Valider' and 'Annuler' buttons. A cartoon character is visible on the right side of the form.

- ❖ Renseignez tous les champs. Puis, cliquez sur « **Valider** ». Le titre est désormais inscrit dans votre portefeuille. Vous pouvez cliquer sur « **Annuler** » à n'importe quel moment pour annuler l'opération en cours.

NOTA :

- Le prix d'achat est le prix exact de l'action achetée, à ne pas confondre avec le prix d'achat moyen pondéré (PAMP), qui intègre les frais d'achat. Attention, à ne pas saisir le PAMP, comme cela a pu être le cas exceptionnellement lors de la création de votre portefeuille comme vu au « chapitre 2-Première utilisation »)
- Si vous achetez des actions qui sont cotées dans une devise autre que celle du portefeuille, vous devez utiliser le bouton  qui apparaîtra pour obtenir une nouvelle fenêtre de saisie.

Deux champs sont à saisir parmi 3 : le prix d'achat dans la devise du titre, le taux de change, ou le prix d'achat dans la devise du portefeuille. Le 3eme champs est calculé automatiquement : il est

indiqué par une flèche bleue . Vous pouvez choisir le champ qui sera calculé en cliquant sur le crayon vert 



**Selon les courtiers, il peut vous être donné soit le taux de change devise titre/devise portefeuille, soit le taux de change devise portefeuille/ devise titre. Par défaut SWEET BOURSE utilise le taux de change Devise titre/devise portefeuille. Vous pouvez le modifier dans la liste déroulante située en haut à gauche du panneau de saisie.**

Il est recommandé d'avoir saisi la date d'achat au préalable. Auquel cas, la fenêtre de saisie indique le taux de change à la date de l'opération. Vous pouvez cliquer sur le bouton « *Appliquer ce taux* » pour l'utiliser. Il est toutefois conseillé de remplir manuellement le taux de change si vous le connaissez. Si vous utilisez le taux de change proposé, assurez-vous que le prix d'achat dans la devise du portefeuille soit juste pour éviter des différences d'arrondis sur la liquidité en portefeuille.

- La saisie des frais peut se faire automatiquement en cliquant sur « *Calcul* », à condition que vous ayez sélectionné un courtier pour ce portefeuille et qu'un tarif soit associé à cette place financière. Si ce n'est pas le cas, veuillez-vous reporter au chapitre 10 « *Edition des tarifs* ».
- Si la liquidité du compte est insuffisante, SWEET BOURSE affiche un message d'alerte lorsque vous fermez la fenêtre. Ce message n'est pas bloquant. Toutefois, il est nécessaire de créditer le portefeuille en mettant à jour la liquidité avec le bouton « *Gestion Espèces* » puis en sélectionnant « *Versement* ».
- Les actions peuvent être achetées au comptant ou en utilisant le service de règlement différé (SRD). Si vous utilisez le service de règlement différé, la mention « *SRD \*X* » apparaît en tête du nom de la valeur, où X représente le mois de la liquidation.
- Si un titre ne figure pas dans la liste déroulante, vérifiez que vous êtes bien dans la bonne place financière. Il peut y avoir certaines subtilités. Par exemple, ARCELORMITTAL, n'est pas coté sur la place parisienne mais sur la place d'Amsterdam !
- La quantité, le prix d'achat et le prix de vente sont gérés jusqu'à 6 chiffres après la virgule.

## 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.

Rechercher un titre

La recherche s'effectuera uniquement sur les places financières que vous utilisez.

Si vous souhaitez consulter d'autres places financières, vous devez les ajouter au préalable en cliquant sur le bouton "Ajout nouvelle place" dans l'écran précédent.

Rechercher par :

- Ticker ou Mémo (5 caractères max) - conseillé
- ISIN (12 caractères)
- nom ou extrait de nom

Saisissez votre recherche :

Plusieurs résultats ont été trouvés. Veuillez sélectionner le titre adéquat dans la liste déroulante ci-dessous :

Paris TOTAL fp FR0000120271

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

Si le titre est introuvable vous devrez :

- Soit ajouter le titre à la base de données (cf. point suivant) dans une place financière existante,
- Soit ajouter la place financière si celle-ci n'est pas présente (cf. points suivant) et enfin ajouter le titre dans cette nouvelle place financière.

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

**Ajouter un titre ou une place**

Si un titre est introuvable, vous devrez le rajouter. Cliquez alors sur le bouton « *Ajouter un titre ou une place* ». Lorsque vous accédez à cet écran, 3 options sous sont proposées :

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

Comment voulez-vous ajouter le titre?

**Méthode automatique**

Uniquement possible si le titre est une action ou un ETF.  
Les cryptomonnaies, les obligations, OPCVM et autres titres ne sont pas pris en charge par cette fonction.  
La saisie est simplifiée.

**Méthode manuelle**

Vous pouvez toujours ajouter le titre manuellement, notamment si le titre ne peut pas être ajouté par la méthode automatique.

**Ajout d'une nouvelle place financière**

Par défaut, SWEET BOURSE intègre un nombre de places financières limitées (Euronext, Nasdaq...) pour éviter de surcharger les menus.  
Vous pouvez ici ajouter de nouvelles places financières parmi plus des 30 places financières mondiales.

## AJOUT DE NOUVELLES PLACES FINANCIERES

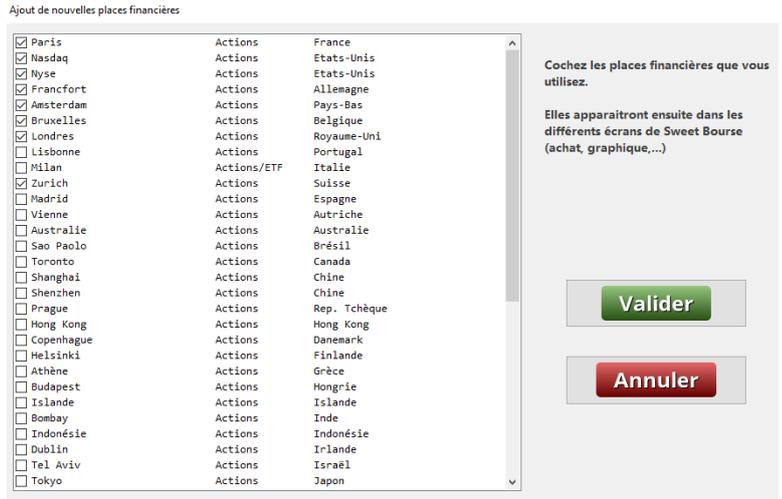
Par défaut, et pour ne pas alourdir les listes déroulantes, SWEET BOURSE n'affiche qu'un nombre limité de places financières et les plus courantes (Euronext, Nasdaq, Nyse...). Toutefois, SWEET BOURSE gère plus de 40 places financières mondiales (Canada, Mexique, Indonésie, Chine...) ainsi que les cryptomonnaies.

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 ensuite toutes les places financières que vous utilisez, puis terminez en cliquant sur « **Valider** ».

Les nouvelles places financières apparaîtront désormais dans les listes déroulantes des autres écrans (achats de titres, graphiques,).

SWEET BOURSE intègre pour les places financières les plus courantes (Euronext, Nasdaq...), une liste pré-saisie de titres boursiers. Mais ce n'est pas le cas de toutes les places financières : vous devrez alors ajouter les titres manuellement.



Par ailleurs, malgré les mises à jour régulière de ces listes, celles-ci peuvent s'avérer incomplètes. Vous devrez alors là aussi ajouter le titre manquant.

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

### AJOUTER UN TITRE PAR LA METHODE AUTOMATIQUE

La méthode automatique est à privilégier car la saisie est simplifiée. Par contre, **elle ne fonctionne que pour les actions et les ETF**. Pour les autres types de titres (OPCVM, cryptomonnaies ...), vous devrez utiliser 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** ».

Nom ou code ticker à rechercher :



Si des titres sont trouvés, ils apparaissent alors dans un tableau. Sélectionnez le titre désiré puis cliquez sur « Ajouter ce titre ». Assurez-vous que la place financière soit correcte car un titre peut parfois être présent sur plusieurs places financières.

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

Symbole Ticker	Nom	Type	Place financière	Secteur
AAPL	Apple Inc.	Action	NASDAQ	Technologie
APLE	Apple Hospitality REIT	Action	NYSE	Real Estate
<b>AAPLVI</b>	<b>APPLE INC</b>	Action	Bourse de Vienne	Technologie
APC.F	APPLE INC	Action	Francfort	Technologie

Titre à ajouter : APPLE INC - Code Ticker :AAPL - Place Bourse de Vienne

**Ajouter ce titre**

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

### AJOUTER UN TITRE PAR LA METHODE MANUELLE

La méthode manuelle permet d'ajouter tous les titres, mais elle nécessite plus d'éléments à saisir.

Le panneau suivant apparait, 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), il faut saisir le code ISIN composé de 12 caractères et non le code Ticker !

A la fin de la saisie, SWEET BOURSE vérifie si le titre peut bénéficier d'une mise à jour automatique du cours boursier. Il vous informe alors du résultat. S'il ne peut actualiser le cours, il vous propose d'activer la mise à jour manuelle. Vous pouvez toujours modifier ultérieurement ce réglage, et notamment choisir une autre méthode de mise à jour (*pour plus d'information sur la modification de ce réglage, consultez l'article 23 - Paramétrage pour la mise à jour des cours*).

## 5) VENDRE UN TITRE

Pour vendre un titre, vous avez deux possibilités :

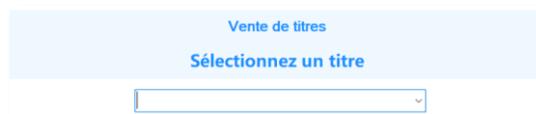
- Soit par accès direct :  
L'accès direct est plus rapide puisqu'il permet de sélectionner directement le titre concerné. Cliquez avec le bouton droit de la souris sur la ligne que vous voulez vendre pour faire apparaître le menu d'action. Sélectionnez ensuite l'option « **Vendre** ».

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

- Soit à partir du menu Transaction :

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

Une nouvelle page apparaît. Sélectionnez alors le titre que vous souhaitez vendre.



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

Vente de titres  
**EUROFINS SCIENT.**

EUROFINS SCIENT. ▾

Ticker : ERF      Prix de revient : 228,7500 €  
Cours actuel : 659,8000 €

Quantité vendue       Stock: 14 [Détails](#)

Prix de vente

Date de vente  ▾

Frais de vente

Renseignez tous les champs puis cliquez sur « [Valider](#) ». L'action est désormais vendue. Avant de retourner sur l'écran « [Portefeuille](#) », un message apparaît dressant un bilan de l'opération et notamment vous indiquant les gains associés à la vente.

A l'issue de la vente, le bilan de cette transaction (achat et vente) est disponible dans l'écran « [Bilan](#) » (cf. chapitre 4) ou dans « Transaction/Relevés des opérations ».

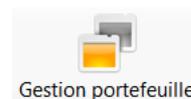
Vous pouvez cliquer sur « [Annuler](#) » à n'importe quel moment pour annuler l'opération en cours. Une fois la saisie validée, toute opération peut être corrigée dans l'écran portefeuille dans « [Transaction/Relevés des opérations](#) ».

NOTA :

- La saisie des frais se fait automatiquement en cliquant sur « [calculer](#) » à condition que vous ayez sélectionné un courtier pour ce portefeuille et qu'un tarif soit associé à cette place financière. Si ce n'est pas le cas, veuillez-vous reporter au chapitre 10 « [Edition des tarifs](#) ».
- Si vous vendez des actions qui sont cotées dans une devise autre que celle du portefeuille, vous devez saisir le **prix de vente dans la devise du titre ainsi que le taux de change appliqué à cette transaction** à l'aide du bouton  qui apparaîtra.
- Si vous vendez des actions en utilisant le service de règlement différé, le montant des gains/pertes ne sera pas crédité instantanément, il sera mis en attente dans +/-values réalisées. Le gain sera crédité le jour du règlement à la fin du mois. Dans l'écran portefeuille, dans le panneau « [SRD](#) », vous pouvez noter la date de règlement et le montant des plus-values réalisées en attente.

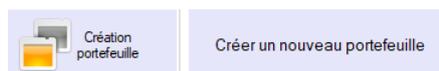
## 6) GESTION PORTEFEUILLE

Les portefeuilles contiennent l'ensemble des titres que vous possédez (actions, parts de SICAV ou de FCP). Vous pouvez créer autant de portefeuilles que vous le souhaitez. Vous devez créer un portefeuille par courtier et par type de compte.



### CREER UN PORTEFEUILLE :

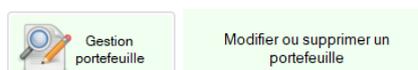
Pour créer un portefeuille, cliquez sur le bouton « Gestion » en haut à droite, puis sélectionnez l'option « Création portefeuille » :



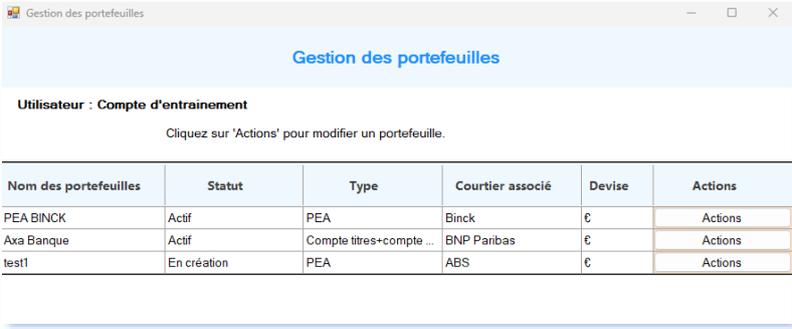
La saisie a été vu précédemment au chapitre 2 lors de la création de votre portefeuille initial. Vous pouvez vous y reporter pour plus de précisions.

### GESTION D'UN PORTEFEUILLE EXISTANT :

Pour modifier/supprimer/clôturer un portefeuille, cliquez sur le bouton « Gestion » en haut à droite, puis sélectionnez l'option « Modifier ou supprimer un portefeuille » :



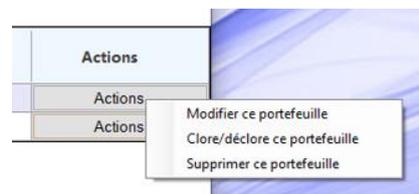
Vous obtenez la page suivante :



Nom des portefeuilles	Statut	Type	Courtier associé	Devise	Actions
PEA BINCK	Actif	PEA	Binck	€	Actions
Axa Banque	Actif	Compte titres+compte ...	BNP Paribas	€	Actions
test1	En création	PEA	ABS	€	Actions

Le bouton « **Actions** » situé à la fin de chaque ligne du tableau permet de gérer le portefeuille désigné en proposant les options suivantes :

- Modifier ce portefeuille
- Clore/déclore ce portefeuille
- Supprimer ce portefeuille



### MODIFIER UN PORTEFEUILLE :

Pour modifier un portefeuille, sélectionnez « **Modifier ce portefeuille** » lors du clic sur le bouton « **Actions** ».

Vous pourrez modifier les éléments suivants : nom du portefeuille, courtier associé.

Vous pourrez modifier les éléments suivants : nom du portefeuille, courtier associé.

#### CLOTURE D'UN PORTEFEUILLE :

Si un portefeuille n'est plus utilisé, son statut peut être positionné à « CLOS » : **il ne doit pas être supprimé (sauf exceptions)**. Aucune action ne sera alors plus possible sur ce portefeuille, et il ne sera plus visible dans l'écran [Portefeuille](#). Un portefeuille CLOS peut être rebasculé en mode « [Actif](#) » par la suite. Un portefeuille « CLOS » permet de conserver l'historique de tous les achats, ventes, versement de dividendes, ... Cet historique est toujours consultable dans l'écran « [Bilan](#) ».

Nota : pour clore un portefeuille, tous les titres en portefeuille doivent avoir été vendus préalablement et la liquidité du compte doit être mise à « 0 » en procédant à un retrait de liquidité du montant des espèces présentes.

Pour clore ou déclore un portefeuille, sélectionnez « [Clore/Déclore ce portefeuille](#) » lors du clic sur le bouton « [Actions](#) ». Le statut du portefeuille sera alors basculé à Actif s'il était clos, ou il sera basculé à Clos s'il était actif.

#### SUPPRESSION D'UN PORTEFEUILLE :

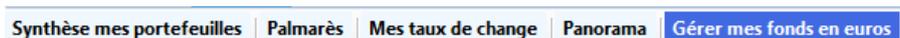
Un portefeuille doit être supprimé uniquement dans des cas particuliers comme par exemple la création par erreur d'un portefeuille. En effet, sa suppression entraîne l'effacement de toutes les données historiques liées à ce portefeuille (achats, ventes, ...), qui ne pourront plus être consultées. Cet effacement est définitif (une sauvegarde est toutefois créée au préalable).

Nota : Si vous souhaitez tout reprendre à neuf, il est plus simple de créer un nouvel utilisateur dans l'écran d'accueil et de supprimer l'ancien utilisateur. Cette méthode permet de repartir d'une base totalement vierge.

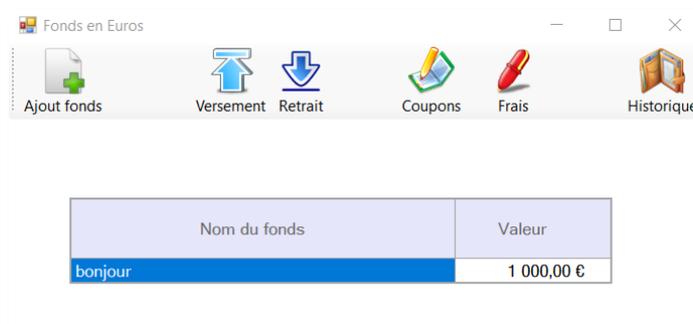
Pour supprimer un portefeuille, sélectionnez « [Supprimer ce portefeuille](#) » lors du clic sur le bouton « [Actions](#) ». Vous devrez ensuite confirmer ce choix avant effacement définitif.

## 7) 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.



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**

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.

**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.  
Cliquez pour plus d'info.  
Montant négatif de -1 000,00 €  
Créditer à partir d'un fonds en euros

## 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.

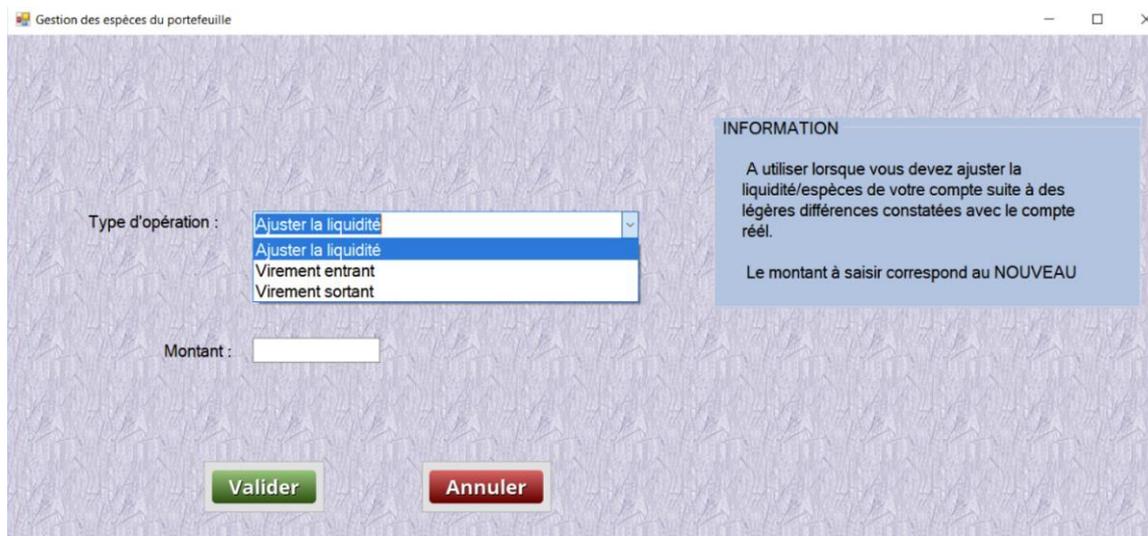
## HISTORIQUE ET ANNULATION D'UNE OPERATION

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** ».

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 €

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

Cliquez sur le bouton  situé dans la barre de menu, puis sélectionnez . Vous obtenez la page suivante :



### AJUSTER LA LIQUIDITE :

Dans le champ « **Montant** », saisissez le nouveau montant des espèces.

Cette option ne sert que dans deux cas précis :

- Lors de la création du portefeuille pour saisir un portefeuille que vous possédez anciennement (cf. chapitre 2 – Première utilisation),
- Pour corriger de petites différences avec la liquidité du compte de votre courtier qui pourraient survenir avec le temps (erreurs d'arrondis par exemple, ...).

**Attention : Pour tous les autres cas, utilisez les champs « Virement entrant et virement sortant ».**

**Attention 2 : Ne saisissez jamais une transaction à une date antérieure à un ajustement de liquidité. Sinon, celui-ci serait faussée.**

### VIREMENT ENTRANT/VIREMENT SORTANT :

Chaque fois que des sommes d'argent sont versées ou retirées de votre compte, vous devez les saisir dans SWEET BOURSE, à l'aide des champs « **Virement entrant** » et « **Virement sortant** ».

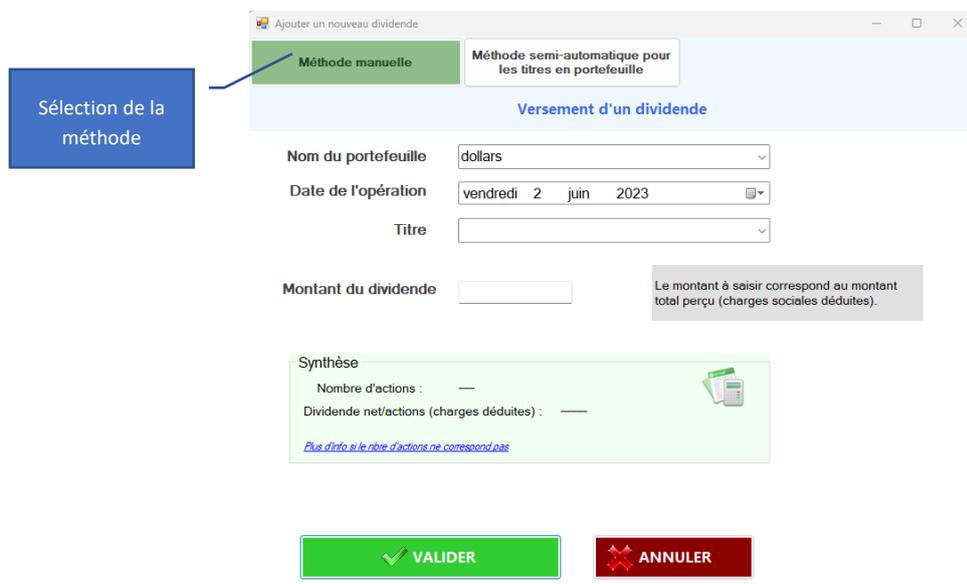
Cela permet de mettre à jour le montant des espèces et d'exclure ces versements/retraits du calcul du profit réalisé sur le portefeuille. En effet, le profit est basé sur l'évolution du montant total de votre portefeuille (+/- values réalisées et +/- values latentes, hors versement/retrait).

**Si vous créez un nouveau compte récent chez un courtier, lors de sa saisie dans Sweet-Bourse, vous pouvez saisir par virement entrant la somme qui a été déposée sur le compte titre, si vous la connaissez (au lieu d'ajuster la liquidité).**

## 9) SAISIE DES DIVIDENDES

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

Vous obtenez l'écran suivant :



Sélection de la méthode

SWEET BOURSE propose deux méthodes pour saisir les dividendes :

- La méthode manuelle.
- La méthode semi-automatique.

### Méthode manuelle :

Cette méthode est sélectionnée par défaut et nécessite de remplir tous les champs.

La date de l'opération correspond à la date de détachement.

Les titres qui sont sélectionnables dans le champ « **Titre** » correspondent à ceux qui étaient en portefeuille à la date d'opération. Si vous ne trouvez pas votre titre, modifiez la date de l'opération, car il est vraisemblable que celle-ci est incorrecte et que le titre n'était pas en portefeuille à cette date.

Renseignez le montant des dividendes perçus, c'est-à-dire qui correspond au montant total crédité sur votre compte (le montant des charges doit être déduit).

Le nombre de titres est pré-renseigné. Si celui-ci est inexact, vérifiez que la date d'opération est correctement renseignée car il est retenu le nombre de titres en portefeuille à cette date. Le dividende net/action est donné à titre indicatif.

Une fois validées, les saisies par erreur peuvent être corrigées dans le « relevé des opérations ».

### Méthode semi-automatique :

Cette option n'est possible que pour les titres en actions et uniquement pour les titres qui sont encore en portefeuille.

Son fonctionnement est similaire à la méthode manuelle mais vous pouvez sélectionner directement le dividende dans une liste déroulante. SWEET BOURSE met alors à jour la montant du dividende et la date de détachement du dividende. Il calcule aussi le rendement de ce dividende par rapport au cours du titre à la date du détachement.

Méthode manuelle | **Méthode semi-automatique pour les titres en portefeuille**

**Versement d'un dividende**

Nom du portefeuille : PEA BINCK

Titre : EUROFINS SCIENT.

Sélectionnez un dividende : 05/07/2022 - 1

**Synthèse**

Nombre d'actions : **140 actions**

Dividende net/actions (charges déduites) : **1,00 €**

Montant total dividende : **140,00 €**

Cours à date du détachement : **73**

Rendement : **1,37 %** [Plus d'info si le nbre d'actions ne correspond pas](#)

## 10) 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**

- Remboursement de frais pour un titre : A 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 titres (PRU) est diminué et vous êtes remboursé de cette différence.
- Autre gain pour un titre : A utiliser pour la saisie d'un gain divers associé à un titre, autre qu'un dividende
- Autre gain au niveau du portefeuille : A utiliser pour la saisie d'un gain au niveau du PORTFEUILLE et pas spécifiquement à un titre précis : rambournement de frais de transfert...

**Frais divers**

- 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 règlement différé (SRD) - France**

- Frais CRD pour un titre : Saisie de frais de commission de règlement différé (CRD) pour un titre
- 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)

**Opérations sur des titres en portefeuille**

- Fractionnement d'actions : Le nombre d'actions sera multiplié par X et le cours sera divisé par X.
- Regroupement : Le nombre d'actions sera divisé par X et le cours sera multiplié par X.

### 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 consister 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.

### 11) 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 :

**VALIDER** **ANNULER**

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 converti 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.

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 :



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.

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.

## 12) 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.

Fiche valeur

**ELLIPSIS MA TOP ECI FUND** Dernier cours : **52,84 €**  
Place de OPCVM (SICAV et FCP) 0,00%  
Code ISIN : FR0000993503

**Graphique** Bilan Dividendes Suivi Bloc-notes

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

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.

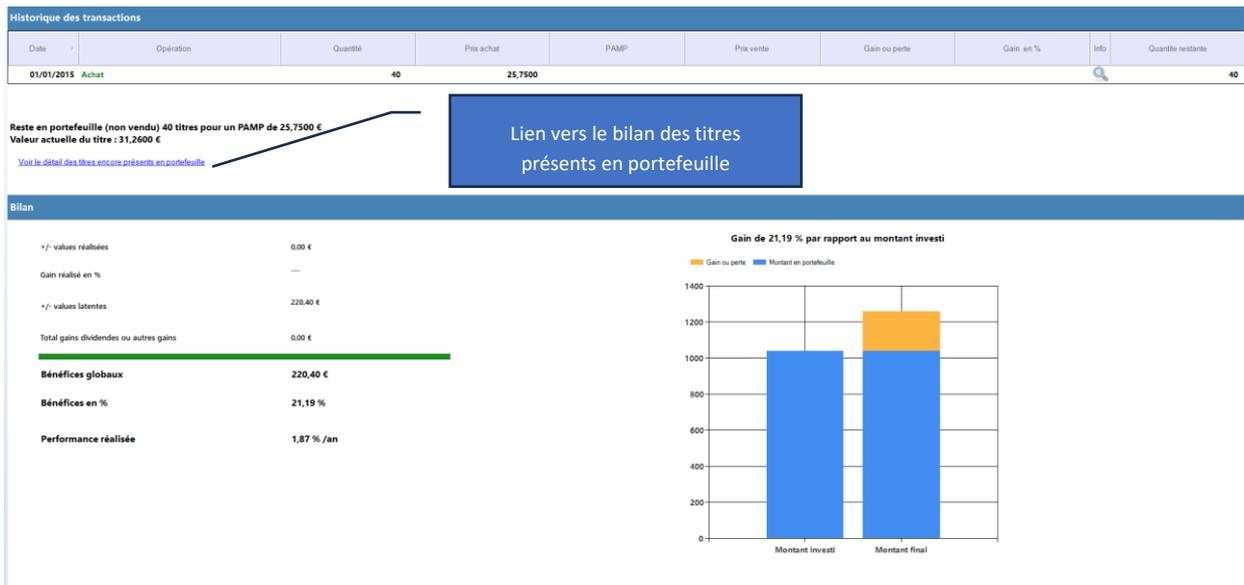
### **Sélection du portefeuille :**

Portefeuille :

Le bilan est spécifique à chaque portefeuille. En partant supérieure 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.

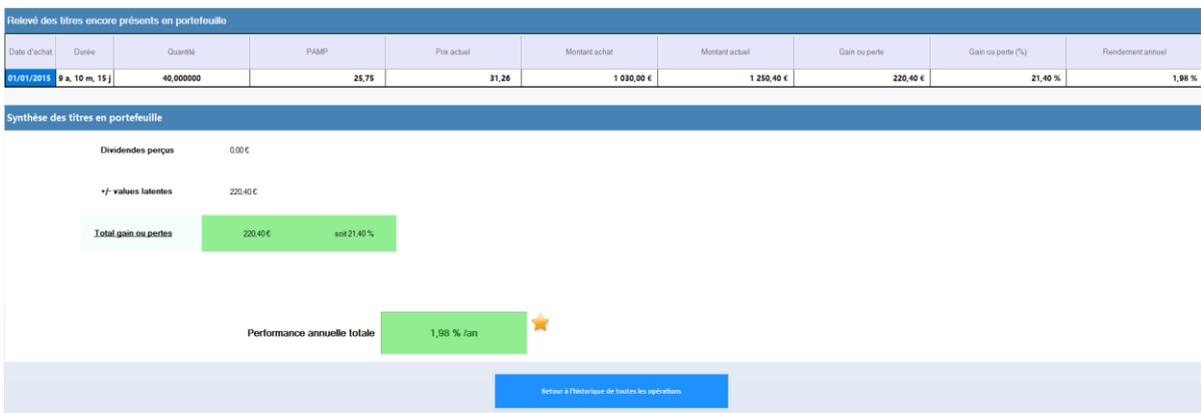
### **Historique de toutes les opérations :**

Vous retrouvez toutes les opérations depuis l'origine, versements de dividendes, frais attachés au titre sélectionné, ainsi qu'un bilan qui concerne spécifiquement le titre sélectionné. Des graphiques résument la situation.



### Bilans des titres encore présents en portefeuille :

Cette option apparait uniquement si le titre est encore présent dans le portefeuille affiché. Un lien permet dans ce cas d'accéder à un écran complémentaire d'analyse.



Relevé des titres présents dans le portefeuille : En cas d'achat fractionné dans le temps, plusieurs lignes apparaissent si vous avez choisi la méthode comptable (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
1 étoile	0% < Performance <= 2%
2 étoiles	2% < Performance <= 5%
3 étoiles	5% < Performance <= 10%
4 étoiles	10% < Performance <= 15%
5 étoiles	Performance > 15%

## L'ONGLET DIVIDENDES

Cet écran permet de retrouver les informations relatives aux dividendes distribués sur ce titre.

### Mes dividendes versés :

La première partie de l'écran concerne tous les dividendes que vous avez saisis pour ce titre et quel que soit le portefeuille.

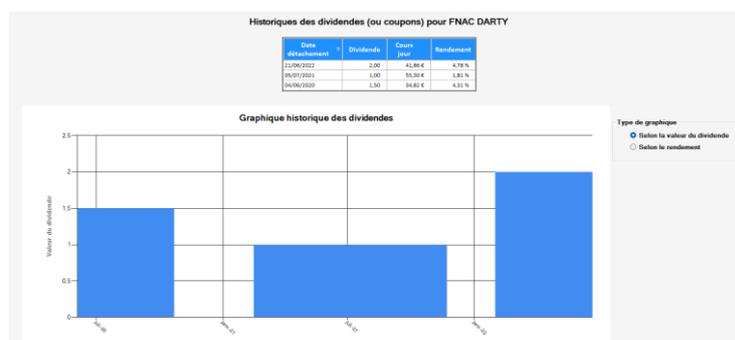
DIVIDENDES (ou COUPONS)						
Mes dividendes versés						
Portefeuille	Date détachement	Quantité	Prix unitaire	Total dividende	Cours jour	Rendement
PEA BINCK	19/01/2022	17	1,5294 €	26,00 €	374,90 €	0,41 %
PEA BINCK	15/05/2020	17	0,6212 €	10,56 €	233,40 €	0,27 %

Total mes dividendes versés : 36,56 €

### Historique de tous les dividendes distribués :

Ce tableau n'indique pas les dividendes que vous avez versés, **mais l'ensemble des dividendes (historique complet tel que disponible sur internet)**. Il se peut qu'il n'y ait aucun historique sur internet (rien n'est affiché) mais que vous avez saisi des dividendes.

Dans la partie supérieure de l'écran, vous pouvez retrouver la liste de tous les dividendes qui ont été distribués pour ce titre. Une représentation graphique est présente en dessous de cette liste :



Dans le panneau supérieur, un bouton « **Calculette** »  permet d'afficher une petite fenêtre pour calculer la somme de tous les dividendes versés depuis une date spécifique. Les dates proposées correspondent aux dates de versement des dividendes. Le rendement total est calculé par rapport au cours du titre à la date sélectionnée.

**Calculette**

Date de début :

Cours à la date du 04/06/2020 : 34,82 €  
 Total des dividendes versés : 4,5 €  
 Rendement total : 12,92 %

### 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.](#)

## 13) RELEVÉ DES OPERATIONS

Le relevé des opérations est accessible depuis le sous-menu en cliquant sur le bouton « **Relevé Op.** »



Date	Nature opération	Libellé titre	Description	Débit/Credit	Solde fin jour	Devenir
01/01/2015	Achat	ACCOR	100 titres à 38,00 €	Frais de 7,50 €	- 45,50 €	
01/01/2015	Achat	CREDIT AGRICOLE	500 titres à 10,70 €	Frais de 23,55 €	- 53,25 €	
01/01/2015	Achat	EUROFINS SCIENT.	240 titres à 22,50 €	Frais de 90,00 €	- 480,00 €	
01/01/2015	Achat	TOTAL	100 titres à 40,00 €	Frais de 17,00 €	- 417,00 €	
01/01/2015	Achat	SAFRAN	100 titres à 55,00 €	Frais de 24,00 €	- 524,00 €	
01/01/2015	Achat	PIERRE VACANCES	200 titres à 24,00 €	Frais de 5,00 €	- 485,00 €	Incassé
31/08/2018	Mise à jour de la liquidité	---	Retrait de : -45 000,00 €		-45 000,00 €	
31/08/2018	Mise à jour de la liquidité	---	Virement de 60 917,04 €		60 917,04 €	
08/10/2018	Dividende	EUROFINS SCIENT.	14 titres à 1,7857 €, soit total de 25,00 €		25,00 €	
08/10/2018	Dividende	TOTAL	100 titres à 0,2000 €, soit total de 20,00 €		20,00 €	
08/10/2018	Vente	EUROFINS SCIENT.	100 titres à 43,00 €	Frais de 5,00 €	+ 435,00 €	
08/10/2018	Vente	SAFRAN	20 titres à 115,00 €	Frais de 5,00 €	+ 2 295,00 €	11 725,00 €
01/03/2019	Dividende	KORIAN	15 titres à 0,2000 €, soit total de 3,00 €		3,00 €	11 728,00 €
06/03/2019	Achat	CLARABE	18 titres à 32,54 €	Frais de 4,77 €	- 608,17 €	
06/03/2019	Dividende	TOTAL	100 titres à 0,5666 €, soit total de 56,66 €		56,66 €	
06/03/2019	Vente	CREDIT AGRICOLE	500 titres à 10,75 €	Frais de 10,82 €	+ 5 344,18 €	
06/03/2019	Vente	SAFRAN	20 titres à 118,58 €	Frais de 5,00 €	+ 2 365,19 €	
06/03/2019	Achat	RUBIS	10 titres à 51,20 €	Frais de 18,00 €	- 520,00 €	18 511,16 €
06/04/2019	Achat	RUBIS	90 titres à 50,20 €	Frais de 18,55 €	- 4 536,55 €	
06/04/2019	Vente	SAFRAN	20 titres à 125,40 €	Frais de 5,00 €	+ 2 503,00 €	
06/04/2019	Achat	CLARABE	18 titres à 34,00 €	Frais de 5,00 €	- 618,00 €	12 030,61 €
16/01/2020	Vente	ACCOR	150 titres à 40,48 €	Frais de 7,50 €	+ 6 064,50 €	18 103,61 €
07/02/2020	Dividende	TOTAL	100 titres à 0,2400 €, soit total de 24,00 €		24,00 €	
07/02/2020	Achat	SARTORIUS STD BIO	17 titres à 177,70 €	Frais de 2,58 €	- 3 021,16 €	15 450,89 €
16/04/2020	Vente	PIERRE VACANCES	200 titres à 12,15 €	Frais de 5,00 €	+ 2 425,00 €	
16/04/2020	Achat	LYXOR ETT BXX	1500 titres à 6,41 €	Frais de 7,50 €	- 9 622,50 €	11 263,89 €
16/05/2020	Dividende	SARTORIUS STD BIO	17 titres à 0,8212 €, soit total de 13,96 €		13,96 €	11 265,45 €
18/09/2020	Vente	TOTAL	100 titres à 31,10 €	Frais de 5,00 €	+ 3 105,00 €	14 366,45 €
23/10/2020	Achat	LYXOR ETT BXX	1500 titres à 5,56 €	Frais de 5,00 €	- 8 302,00 €	
23/10/2020	Fractionsnement par 10	EUROFINS SCIENT. BRF	Fractionsnement par 10		0,00 €	9 776,45 €
08/04/2021	Vente	LYXOR ETT BXX	3000 titres à 1,80 €	Frais de 7,50 €	+ 5 392,50 €	
08/04/2021	Dividende	EUROFINS SCIENT.	14 titres à 1,7371 €, soit total de 24,90 €		24,90 €	15 199,95 €
18/09/2021	Vente	CLARABE	140 titres à 31,00 €	Frais de 5,00 €	+ 4 400,00 €	19 600,95 €

A partir de cet écran, vous pouvez :

- Consulter des relevés mensuels ou des relevés personnalisés. Vous pouvez changer la période du relevé en cliquant sur le bouton « *Sélectionnez une période pour le relevé* ». Par défaut, la période sélectionnée correspond à l'année en cours.
- Vous pouvez filtrer les transactions par nature d'opération (achat, vente, ...) à l'aide de la barre « Type d'opérations ».



Si vous filtrez selon un type d'opération, le solde précédent et le nouveau solde n'apparaissent plus car ils ne sont plus représentatifs en l'absence des autres opérations.

- Supprimer ou modifier des transactions qui ont été effectuées (cf. point suivant)
- Imprimer/exporter les informations en cliquant sur le bouton en forme d'imprimante



Le bouton  *Inverser le tri* trie le tableau soit de la date la plus ancienne à la plus récente, soit de la date la plus récente à la plus ancienne.

## 14) MODIFICATION OU SUPPRESSION D'UNE TRANSACTION

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

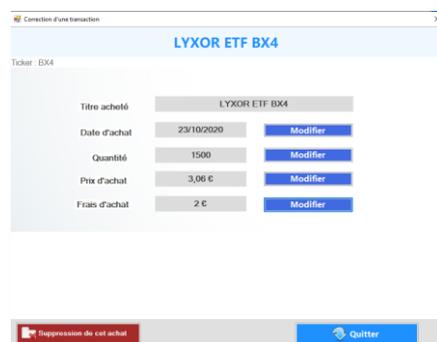


A partir du « Relevé des opérations », il est possible de modifier ou de supprimer des transactions (achat, vente, versement de dividendes, frais, regroupement de titres,).

Pour ce faire, cliquez avec le bouton droit sur la transaction que vous souhaitez modifier ou supprimer. Une liste déroulante apparaît. Sélectionnez l'option souhaitée

### MODIFICATION OU SUPPRESSION D'UN ACHAT OU D'UNE VENTE

La modification ou la suppression d'un achat ou d'une vente s'effectue à partir de l'écran suivant qui apparaît lorsque vous cliquez sur « Modifier ou supprimer cette transaction » dans « l'historique des transactions ».



Si le titre est trop ancien et que des achats ou des ventes ont été réalisés postérieurement, afin d'assurer la cohérence des transactions réalisées, certains éléments de cette transaction (date d'achat, quantité,) peuvent ne pas être modifiables, ou la transaction peut ne pas être supprimable. Dans ce cas, la seule solution est alors

de supprimer les transactions sur le même titre qui ont été réalisées postérieurement, pour pouvoir effectuer les modifications/suppression manquantes. Cela vous est alors signalé.

## 15) DERNIERS DIVIDENDES

Ce panneau est accessible depuis le sous-menu en cliquant sur le bouton « Derniers dividendes »

rès | Mes taux de change | Relevé Op. | Synthèse d'un titre | **Derniers dividendes**

Ce panneau permet d'avoir une vue rapide des derniers dividendes que vous avez saisis. Vous pouvez afficher soit les 100 derniers dividendes saisis, soit les dividendes sur l'année en cours, soit les dividendes de l'année dernière.



Date	Libellé opération	Montant	Nombre de titres	Montant unitaire
09/06/2022	EURONEXT	100,00 €	50,000000	2,00 €
10/02/2022	EURONEXT	10,00 €	50,000000	0,20 €
08/10/2018	LECTRA	23,50 €	100,000000	0,24 €

Ce panneau est aussi accessible lors de la saisie d'un dividende.

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

La dernière colonne du tableau portefeuille s'intitule « Suivi » et affiche pour chaque titre un état du suivi.

Les 3 états possibles sont :



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



: Un suivi (alerte ou objectif) a été mis en place, mais aucun seuil n'a pas été atteint à ce jour.



: Un suivi (alerte ou objectif) a été fixé et a été atteint.



En cliquant sur la cellule, vous accédez directement à la feuille de suivi de ce titre. Il est également possible d'y accéder en cliquant avec le bouton droit de la souris sur une ligne du portefeuille pour faire apparaître le menu d'action puis en sélectionnant ensuite l'action « [Fiche de suivi](#) ».

La fiche de suivi vous permet d'assurer un suivi régulier du titre : saisies de commentaires sur le titre, mises en place d'objectifs, création d'alertes,

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

Lorsque la souris est positionnée sur la colonne « Suivi » d'un titre en portefeuille, un nouveau panneau apparaît :

-4,77 %			
16,49 %			
RUBIS	Seuil	Ecart cours jour	Position
Objectif moyen terme	50,000 €	-42,32 %	Non atteint
Alerte plancher	28,000 €	3,00 %	Alerte atteinte!

Il résume l'état des suivis que vous avez engagées sur ce titre, sans avoir besoin d'aller dans l'écran « suivi » (ce qui se produit en cliquant sur la colonne suivi). Si vous n'avez fixé aucune alerte ou aucun objectif sur le titre, alors ce panneau n'apparaît pas.

## 17) SUIVI DES TAUX DE CHANGE

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 **Ajouter un taux de change** pour ajouter un nouveau taux de change.

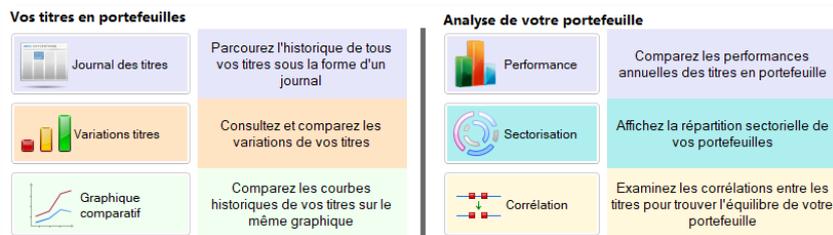
SWEET BOURSE gère 34 devises différentes et les taux de changes entre toutes ces devises, soit plus d'un millier de taux de change différents, ainsi que leur historique.

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

En cliquant sur la case , vous pouvez supprimer une ligne existante.

## 18) RESUMES GRAPHIQUES DE SUIVI DE PORTEFEUILLE

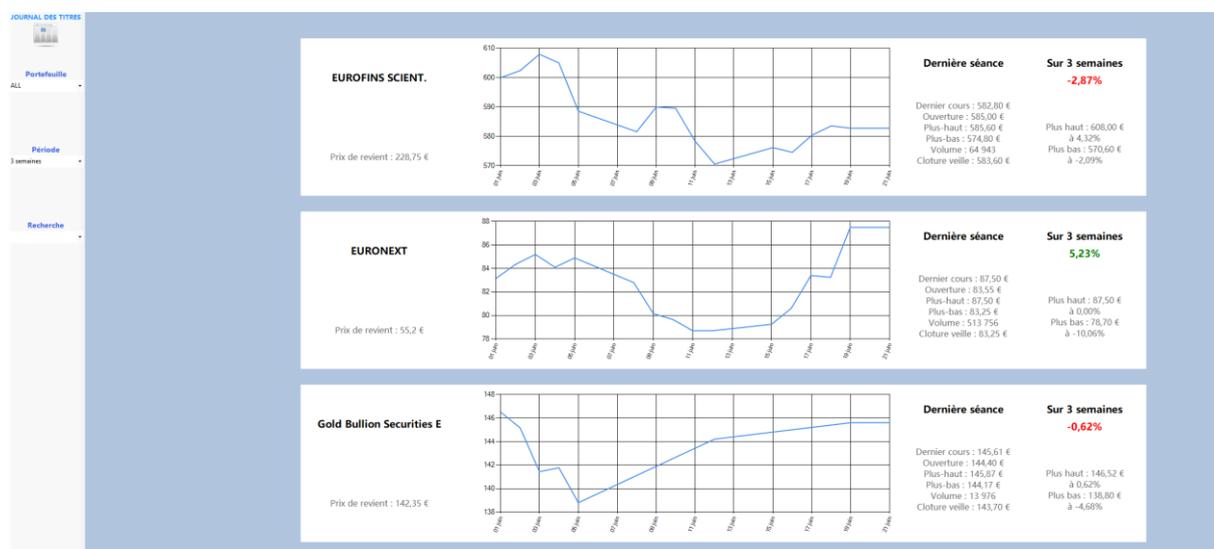
Cliquez sur le bouton pour faire apparaître un menu vous permettant d'accéder à divers bilans résumant la situation de votre portefeuille :



## 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 3 semaines. Il est possible de modifier cette période en sélectionnant « 2 mois » ou « année » dans le panneau latéral gauche.
- Une fonction « Recherche » permet d'accéder directement à un titre présent sur l'écran.

## VARIATIONS DES TITRES



Cet écran se décompose de deux parties :

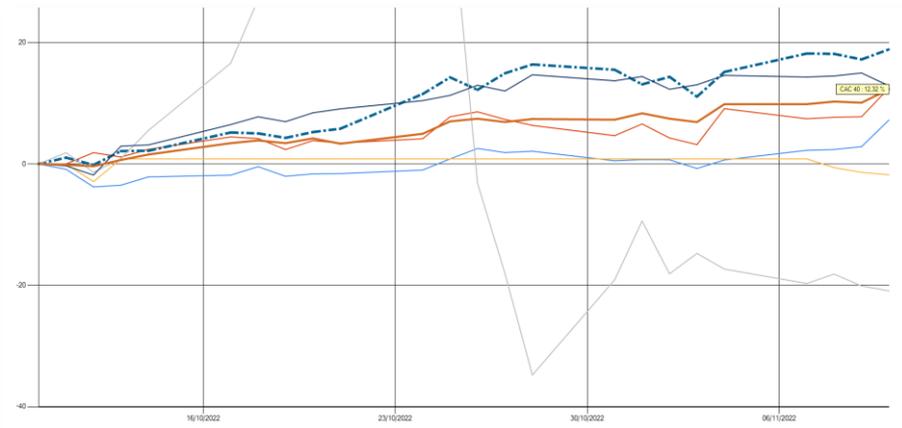
- Sur la partie gauche, un tableau résume pour tous les titres en portefeuille les variations sur différentes périodes : 1 mois, 3 mois, 6 mois, an, 2 ans.



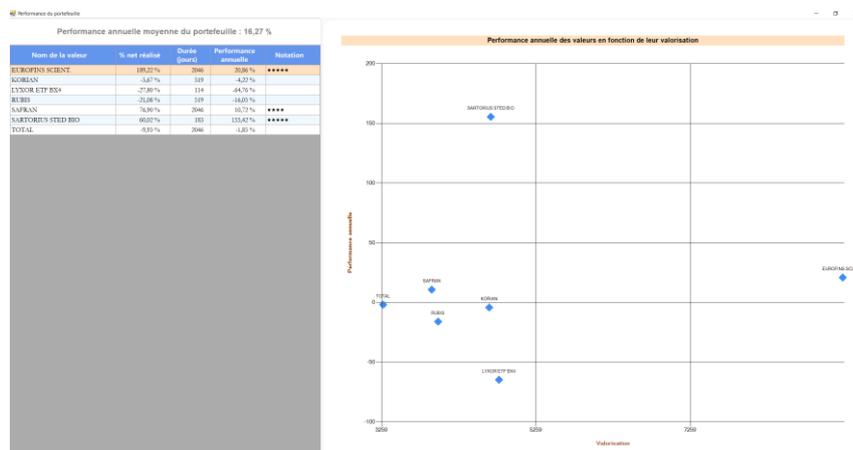
titres visibles en cliquant sur « Tout visible », ou au contraire de tout rendre invisible en cliquant sur « Tout cacher ».

Enfin, en cliquant sur le nom d'un titre dans ce tableau, le titre se distingue des autres sur le graphique par un tracé en pointillé plus épais. Il est également possible de positionner la souris sur une courbe pour afficher celle-ci en pointillé épais pour la distinguer et indiquer le nom du titre survolé.

L'indice de référence (CAC 40 par défaut) est affiché en couleur « Chocolat » sur le graphique pour permettre une comparaison simple.



## L'ECRAN PERFORMANCE :



Vous pouvez distinguer :

- En haut à gauche, la performance annuelle moyenne du portefeuille. Cette performance est calculée pour les valeurs encore en portefeuille et non encore vendues. Si vous vendez ou achetez des actions, ce pourcentage sera donc modifié. Exemple : si vous vendez une action qui a fortement monté et affichait la meilleure performance, le pourcentage indiqué sera ensuite plus faible. Ce pourcentage est une « moyenne » et a vocation à situer les performances de chaque action encore en portefeuille. Veuillez à ne pas confondre avec les performances affichées dans l'écran « Evolution ». Les performances dans l'écran « Evolution » représentent vos performances globales depuis la création du

portefeuille et prennent en compte l'ensemble des opérations du portefeuille (achat, vente, versement de dividende,).

- Sur le côté gauche, un tableau qui indique la performance annuelle et la notation pour chaque valeur encore en portefeuille. La notation est un système visuel pour aider à apprécier la performance. Les étoiles sont attribuées selon la performance annuelle :

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%

- Sur le côté droit, un graphique qui permet de visualiser la performance de chaque titre en fonction de sa valorisation.

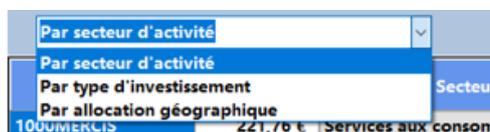
## L'ECRAN SECTORISATION :



L'écran Sectorisation permet d'affiner l'analyse de vos titres selon différentes catégories. Chaque catégorie se décline en différents secteurs (ou sous-catégories). Par défaut, 3 catégories sont disponibles :

- Soit par secteur d'activités. Il existe 10 secteurs d'activités possibles correspondant au premier niveau de catégorisation de la norme ICB (« Industry Classification Benchmark »), comme par exemple Financière, Industries...
- Soit par type d'investissements (Actions, OPCVM, ...)
- Soit par allocation géographique (Europe, Asie, ...)

La sélection d'une catégorie se fait à partir de la liste déroulante situé en haut du côté gauche :



En dessous, un tableau indique pour chaque titre en portefeuille, le montant de la valorisation du titre dans le portefeuille, ainsi que le secteur associé à ce titre pour la catégorie choisie.

Nom du titre	Montant actuel	Secteur
EUROFINS SCIENT.	9 237,20	Services aux consommateurs
KORIAN	4 654,50	Santé
LYXOR ETF BX4	4 781,25	Financières
RUBIS	3 992,00	Pétrole et gaz
SAFRAN	3 908,80	Industriel
SARTORIUS STED ...	4 675,00	Santé
TOTAL	3 279,50	Pétrole et gaz

Si aucun secteur spécifique n'a été associé à ce titre pour cette catégorie, le secteur d'activité est alors positionné sur « Indéterminé ». Vous pouvez modifier le secteur d'activité d'un titre en cliquant dans la colonne « Secteur » puis en sélectionnant un nouveau choix dans la liste déroulante obtenue.

Toujours sur le côté gauche, mais cette fois en bas, deux boutons sont présents :

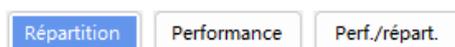


- **Information secteurs activités** : ce bouton permet de consulter un guide de Binck.fr présentant les secteurs d'activités de la norme ICB,

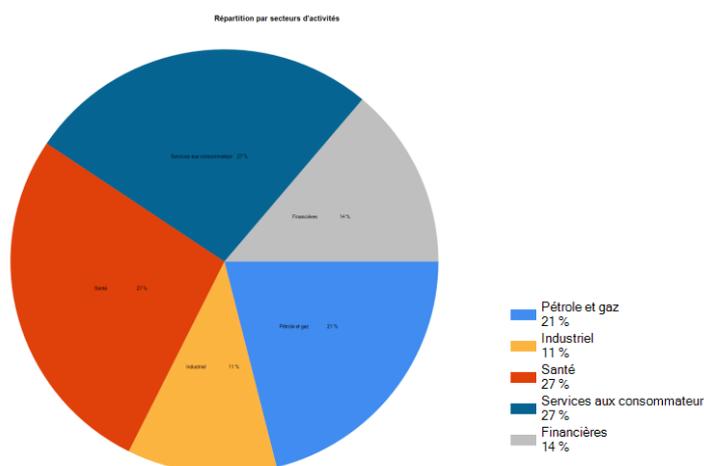
- **Gestion catégories** : ce bouton vous permet d'ajouter de nouvelles catégories ou de nouveaux secteurs. Il n'est pas possible d'ajouter de nouveaux secteurs aux catégories « Type d'investissement » ou « Allocation géographique ».

**L'ajout de nouvelles catégories vous offre beaucoup de latitudes pour nommer des stratégies/catégories et de pouvoir les affecter aux différents actifs pour ensuite avoir un bilan par stratégie.** Il est par exemple possible de créer une catégorie « Values/Croissance ».

Sur le côté droit, il est possible d'afficher différents graphiques. Le passage d'un graphique à un autre s'effectue en cliquant sur un des boutons suivants :



- **Répartition** : ce graphique représente dans un camembert la répartition du portefeuille. Par exemple, ci-dessous une répartition par secteurs d'activités :



- **Performance** : ce graphique en barre indique la performance de chaque secteur d'activité. Cette performance est calculée par rapport à vos titres en portefeuilles.
- **Perf/Répartition** : Ce graphique indique la performance par rapport à la valorisation des secteurs dans votre portefeuille.

## L'ECRAN CORRELATION

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.

La dernière ligne du tableau indique le coefficient BETA (voir ci-dessous pour plus d'information). L'avant dernière ligne indique les corrélations avec l'indice de référence (par défaut le CAC 40).

Dans chaque cellule (sauf ligne coefficient BETA), l'indice de corrélation entre les 2 titres est affiché.

Nom des titres	Apple Inc.	Autodesk Inc. Common Stoc	EUROFINS SCIENT.	EURONEXT	MICHELIN	RUBIS	SAFRAN	SARTORIUS STED BIO
Autodesk Inc. Common Stoc	5,4							
EUROFINS SCIENT.	3,2	2,4						
EURONEXT	3,5	4,1	3,7					
MICHELIN	2,4	4	3,3	2,6				
RUBIS	0,9	3,7	1,3	2,5	4,6			
SAFRAN	3,3	5,7	-1,1	1,7	3	5,4		
SARTORIUS STED BIO	4	5	5,5	3,4	1,7	-0,3	0,1	
SCOR SE	-0,3	0,6	-0,3	1,9	3,5	4,6	4,5	-2
VOYAGEURS DU MONDE	1	2,6	-1,7	1	2,7	4,9	6,3	-1,6
CAC 40	4,5	6,7	2,3	4,2	5,8	5,3	7,4	3
Coeff. BETA	0,9	1,4	0,4	0,6	1,6	1,1	1,3	0,8

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.

### **Analyser d'autres titres :**

Il est possible d'ajouter des titres, non présents dans votre portefeuille, en cliquant sur le bouton « [Ajouter un titre](#) » en haut à gauche pour parfaire votre analyse.



### **Coefficient BETA :**

La dernière ligne du tableau indique le « *Coeff. BETA* » de chaque titre par rapport à l'indice de référence. Il s'agit d'un coefficient qui mesure la volatilité relative (ou le risque spécifique) d'une valeur par rapport au marché.

Ainsi, si un titre a un Béta>1, cela signifie que le titre amplifie les mouvements du marché. Par exemple, un Béta de 1,5 signifie que si l'indice de référence (CAC 40 par défaut) prends 1%, alors le titre fluctue de 1,5%.

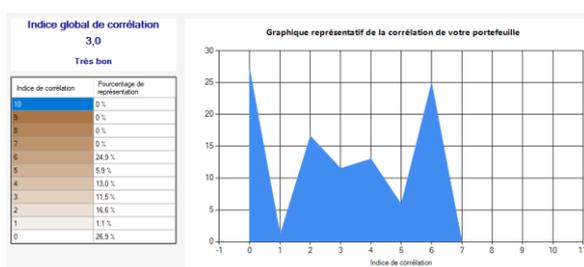
A l'inverse, si un titre a un Béta<1, cela signifie que le titre varie moins vite que le marché. Par exemple, un Béta de 0,5 signifie que si l'indice de référence prends 1%, alors le titre n'évoluera que de 0,5%.

Si le coefficient Béta est négatif, cela signifie que le titre évolue en sens inverse du marché. Si le bêta est de 0, alors le titre et le marché ne sont pas corrélés (variations indépendantes).

### **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. Une note globale de corrélation ( de 1 à 10) est attribuée au portefeuille.



### **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.

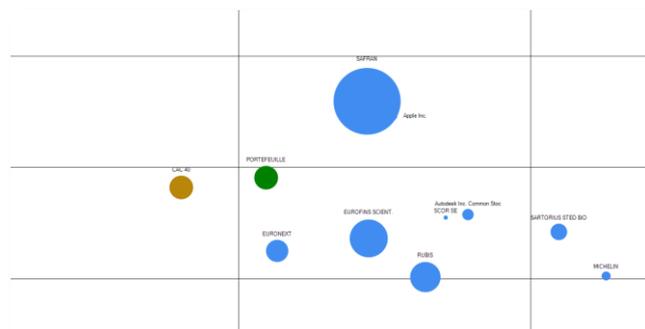
Portefeuille actuel	CAC 40
Espérance : 18.2 %	Espérance : 16.4 %
Risque annuel : 22 %	Risque annuel : 16 %

- 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.

Le rond orange représente l'indice de référence (CAC 40 par défaut).



Nota : la taille maximale des bulles peut être réduite pour améliorer la lisibilité en la modifiant dans le panneau situé en haut à droite. Par défaut, la taille est de 15.

Taille maximale des bulles

### **Faire des simulations :**

Vous pouvez faire varier la composition de votre portefeuille pour essayer de trouver un meilleur compromis risque-espérance de gains. Pour ce faire, cliquez sur le bouton « [Faire des simulations](#) » présent en haut à gauche au-dessus du tableau présentant les titres en portefeuille. Vous activer ainsi ce mode.

Une nouvelle colonne apparaît dans le tableau, nommée « [Poids \(%\) futur](#) ». Vous pouvez modifier les données de cette colonne pour faire varier la répartition de votre portefeuille actuel. Une fois une nouvelle répartition définie, cliquez sur le bouton « [Calculer le portefeuille futur](#) ». Le graphique est ainsi réactualisé. Un rond rose est ajouté au graphique représentant votre portefeuille futur.

Il est possible d'ajouter des titres, non présents dans votre portefeuille, en cliquant sur le bouton « [Ajouter un titre](#) » en haut à gauche de l'écran pour parfaire votre analyse.

Deux boutons sont également présents :

- « **Equilibrer la part de chaque titre** » : ce bouton affecte automatiquement une part égale à chaque titre (même montant de valorisation). Vous pouvez consulter sur la graphique l'incidence sur votre portefeuille.
- « **Remettre les parts du portefeuille d'origine** » : ce bouton remet les mêmes parts que le portefeuille originel. Cela vous permet de faire d'autres simulations en partant sur une même base.

## 19) IMPRESSION



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



### IMPRESSON DE TOUT L'ETAT DU PORTEFEUILLE :

Essai  
au 04 juillet 2018

d'entrainement Portefeuille

**Etat du portefeuille**

Montant total du portefeuille : 50 356,40 €  
dont liquidités : 44 540,80 €  
dont actions : 5 815,60 €  
Montant des gains : 356,40 €, soit 6,53%

**Actions détenues**

Nom de la valeur	Date achat	Quantité	Prix de revient	Cours actuel	Montant actuel	Gain ou perte	% réalisé
ACEP FRANCE	19 juin 2018	100	2,04 €	2,26 €	226,00 €	+	22,00 € 10,78%
ACTUAL EXPERIENCE PLC	03 avr 2018	10	250,89 €	280,00 €	2 800,00 €	+	294,00 € 11,72%
HENDERSON ALTERNATIVE STR	15 mai 2018	10	274,92 €	278,96 €	2 789,60 €	+	49,40 € 1,47%
<b>Total:</b>					<b>5 815,60 €</b>	<b>356,40 €</b>	<b>6,53%</b>

Figure 2. Exemple d'impression

### EXPORT/IMPRESSON 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** ».

## 20) 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*.

## 21) 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 window titled 'Calculatrice' with the ADA logo. It is divided into two main sections: 'Achat' (Purchase) and 'Frais' (Fees).  
Under 'Achat':  
- Prix d'achat : 10 €  
- Quantité : 10  
- Total : 100 €  
Under 'Frais':  
- Frais d'achat : 2,50 €  
- Frais de vente estimé : 2,50 €  
- Total : 5,00 €  
Below these sections, there are input fields for:  
- Prix de vente : 9,7 €  
- Plus value nette : -8,00 €  
- Gain net (%) : -7,62 %  
To the right, it shows:  
- Total vente : 97,0 €  
- Prix de vente d'équilibre à 10,50 €

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).

## 22) 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.

L'objectif de SWEET BOURSE étant toutefois de télécharger les cours automatiquement, n'hésitez pas à contacter l'Assistance pour voir s'il est possible d'améliorer la situation pour des titres non mis à jour automatiquement.

Pour accéder à cette fonction, cliquez avec le bouton droit sur la ligne du portefeuille, puis sélectionnez "**Édition 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 « **Éditer ou importer des cotations** ».

L'écran suivant apparaît :



The screenshot shows a window titled "Edition de données" for "Apple Inc. - Cotation en \$". It contains a table with two columns: "Cours historique" and "Cours utilisés pour la valorisation en portefeuille". The table lists dates from July 26, 2024, to August 23, 2024, with corresponding price values. To the right of the table, there are instructions and buttons: "A partir du tableau joint, vous pouvez modifier les cours du titre. Vous devez VALIDER les modifications à l'issue de la saisie.", "Obtenir de l'aide", "VALIDER toutes les modifications", and "ANNULER toutes les modifications".

Date	Cours historique	Cours utilisés pour la valorisation en portefeuille
ven. 23 août 2024	226,8400	226,8400
jeu. 22 août 2024	224,5300	224,5303
mer. 21 août 2024	226,4000	226,3989
mar. 20 août 2024	226,5100	226,5100
lun. 19 août 2024	225,8900	225,8912
ven. 16 août 2024	226,0500	226,0500
jeu. 15 août 2024	224,7200	224,7200
mer. 14 août 2024	221,7200	221,7200
mar. 13 août 2024	221,2700	221,2701
lun. 12 août 2024	217,5300	217,5295
ven. 09 août 2024	216,2400	216,2394
jeu. 08 août 2024	213,3100	213,3100
mer. 07 août 2024	209,8200	209,8200
mar. 06 août 2024	207,2300	207,2300
lun. 05 août 2024	209,2700	209,2700
ven. 02 août 2024	219,8600	219,8600
jeu. 01 août 2024	218,3600	218,3600
mer. 31 juil. 2024	222,0800	222,0800
mar. 30 juil. 2024	218,8000	218,7994
lun. 29 juil. 2024	218,2400	218,2400
ven. 26 juil. 2024	217,9600	217,9600

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 'Original' 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.

Veuillez 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.

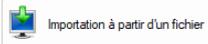
#### Si je modifie la première colonne, cela ne modifie pas toujours la deuxième colonne. Est ce normal?

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 :

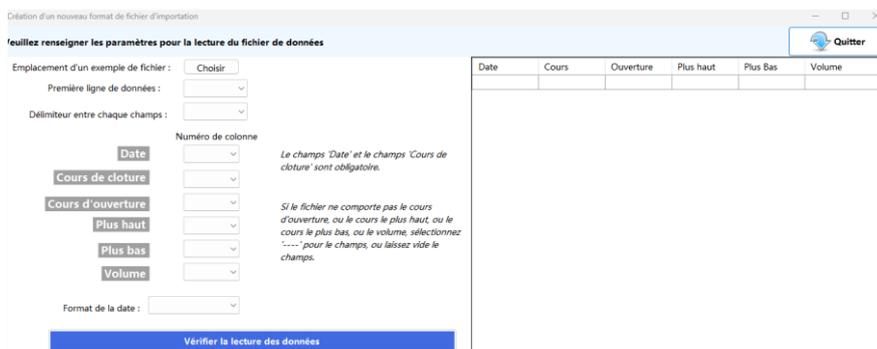


2. Par défaut, SWEET BOURSE, ne mets à jour que les cotations du fichier. Toutefois, si vous souhaitez au préalable effacer toutes les données existantes présentes dans SWEET BOURSE, vous pouvez cocher la case adéquate.
3. Lancer ensuite l'importation.

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
lun. 09 janv. 2023	38,57
mar. 10 janv. 2023	38,53
jeu. 11 janv. 2023	38,63
ven. 12 janv. 2023	38,69
sam. 13 janv. 2023	38,74
dim. 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.



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 :



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

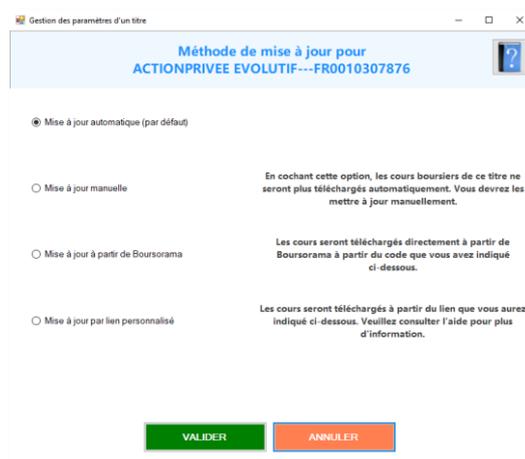
## HARMONISER SUR UNE PERIODE

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

## 23) 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.



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) :

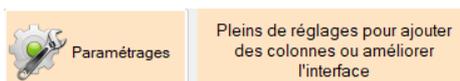
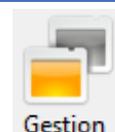
Cette option est facile à activer : il suffit d'indiquer l'adresse de la page où vous avez l'habitude de consulter les cours boursiers pour ce titre et SWEET BOURSE s'occupe de tout.

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.

## 24) PERSONNALISATION DE L'ECRAN PORTEFEUILLE

Il est possible de personnaliser l'écran « Portefeuille », en cliquant sur le bouton « Gestion » en haut à droite, puis en sélectionnant l'option « Paramétrage » :



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 3 : 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"/>	BFY	Belgique
<input type="checkbox"/>	BSESN	Inde
<input type="checkbox"/>	BVSP	Bresil
<input type="checkbox"/>	CM100	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"/>	KS11	Corée du Sud
<input type="checkbox"/>	MERV	Argentine
<input type="checkbox"/>	MS190	France
<input type="checkbox"/>	MXM	Mexique
<input type="checkbox"/>	N100	Europe
<input type="checkbox"/>	N225	Japon
<input type="checkbox"/>	NSET	Inde
<input type="checkbox"/>	NVA	Etats-Unis
<input type="checkbox"/>	NZ50	Nouvelle-Zélande
<input type="checkbox"/>	RUT	Etats-Unis
<input type="checkbox"/>	SSMI	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

# CHAPITRE 5. - BILAN

## 1) PRESENTATION

L'écran Bilan permet de retrouver, de trier, et d'analyser toutes les données historiques de vos portefeuilles (achats, ventes, versement de dividendes, fonds en euros...). Il permet d'établir des bilans personnalisés.



Cliquez sur le bouton **Bilan** dans la barre d'actions pour y accéder.

SWEET BOURSE offre une grande latitude pour personnaliser ses bilans.

### SELECTION DE LA PERIODE :

Elle s'effectue en cliquant sur le bouton situé dans la barre d'actions et indiqué ci-dessous :



Année 2024  
Tous les portefeuilles

Sélection de la période

Vous pouvez :

- Sélectionner une année précise (par exemple 2018). Seules les années où il existe des données sont affichées. Il est également possible de définir un mois précis de l'année.
- Sélectionner « Toute les années » pour couvrir toutes les données existantes de votre début dans SWEET BOURSE à aujourd'hui,
- Sélectionner des dates personnalisées pour cibler spécifiquement une période

### SELECTION DES PORTEFEUILLES :

Si vous avez plusieurs portefeuilles une liste déroulante de sélection des portefeuilles s'affiche en dessous de la liste de sélection de la période. Par défaut, SWEET BOURSE affiche « Tous les portefeuilles ». Vous pouvez sélectionner un portefeuille cible.

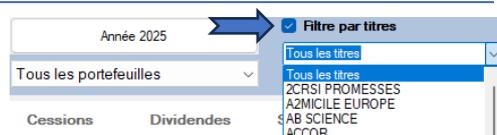


*Nota : si vos portefeuilles sont dans des devises différentes et que vous sélectionnez « Tous les portefeuilles », les montants globaux sont convertis dans une seule et même devise de référence (par défaut celle de l'ordinateur ou sinon la devise de référence que vous avez indiquée dans Accueil/Paramètres). Cette conversion se fait en prenant le taux de change applicable au moment de la transaction. Si vous souhaitez connaître les montants exacts sans application du taux de change, vous devez alors afficher le portefeuille cible : les montants seront alors dans la devise de ce portefeuille.*

### FILTRE PAR TITRES

Cocher la case « *Filtre par titres* ». Une liste déroulante apparaît permettant de sélectionner un titre spécifique.

Pour fermer ce panneau, décochez la case « *Filtre par titre* ».



## Les options de filtre peuvent se combiner.

Par exemple, il est possible de connaître tout l'historique pour une action depuis la création du portefeuille : sélectionnez « All » dans date, « All » dans **Portefeuille**, et « le nom du titre » dans **titre**.

## 2) LES ONGLETS DE SELECTION DES INFORMATIONS AFFICHEES

Les informations sont classées dans 8 onglets :



En cliquant sur l'un de ses onglets, vous accédez aux informations associées :

### EVOLUTION GLOBALE DU PORTEFEUILLE :

Evolution du portefeuille

Cet onglet permet de suivre l'évolution du portefeuille sur la période sélectionnée, de déterminer votre profit et de le comparer à l'indice de référence.

Cet onglet se compose de plusieurs parties :

En partie supérieure, vous avez un tableau détaillant la situation du portefeuille aux dates de début et de fin de la période sélectionnée.

	Etat au 01/01/2025 Cours de la veille au soir	Etat au 18/01/2025
Valeur du portefeuille	102 275,43 €	124 389,22 €
dont unités de compte	84 327,04 €	86 970,83 €
dont fonds en euros	841,47 €	-24 435,02 €
dont liquidités	17 106,92 €	61 853,41 €

Ecart de valorisation de 22 113,79 €

dont 20 459,90 € de versements/retraits sur la période

dont 1 653,89 € de profit

Profit sur la période	Votre performance	Performance CAC 40
1 653,89 €	1,37 %	4,46%

Le profit sur la période est calculé ainsi que la performance que vous avez réalisée. La performance de l'indice de référence sur la même période est également affichée pour la comparer.

En partie inférieure, vous avez différents graphiques.

Sur le premier graphique, une liste déroulante permet de choisir le type de graphique affichée parmi les options suivantes :

- Valeur du portefeuille : ce graphique représente la valeur totale du portefeuille (titres en position + liquidité). En cas de versement/retrait, vous pouvez observer la variation de la valeur du portefeuille.



- Valeur du portefeuille ajustée des versements et des retraits : Les montants indiqués ne sont pas forcément les montants réels. Les montants sont en effet ajustés pour supprimer l'effet des versements/retrait : seule la variation journalière est représentative. Le montant de la dernière valeur

du graphique correspond obligatoirement à la dernière valeur du portefeuille. Ce graphique permet de comparer efficacement l'évolution de son portefeuille avec l'indice de référence.

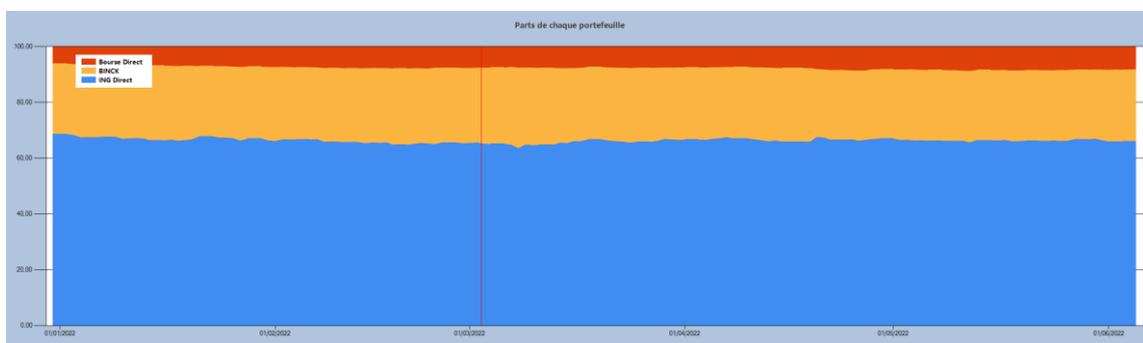
- Valeur du portefeuille ajustée des versements et des retraits : il s'agit du même graphique que précédemment, mais au lieu d'avoir des montants, il est indiqué un pourcentage de variation.

Le graphique « Evolution des profits » traduit l'évolution des profits au fil du temps. Le profit comprend à la fois les gains réalisés lors de la cession de titres mais aussi les +/- values des titres encore en portefeuilles, ainsi que tous les frais, dividendes et gains divers.

#### Répartition entre les différents portefeuilles :

Ce graphique ne s'affiche que :

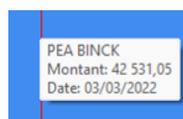
- si vous possédez au moins 2 portefeuilles,
- si « Tous les portefeuilles » est sélectionné dans le panneau supérieur.



Ce graphique indique la part de chaque portefeuille au fil du temps. Le total cumulé pour chaque jour est ainsi 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



#### PROFITS/PERTE

Profit

Cet onglet apporte des précisions sur le profit réalisé sur la période.

Dans le coin supérieur gauche de l'écran un bouton  permet d'avoir des précisions sur les différentes lignes qui composent le profit.

Le profit comprend notamment ;

- L'évolution de la valorisation des titres en portefeuilles et non vendus ;
- Les plus ou moins-values nettes des cessions réalisées ;
- Les dividendes, autres frais et autres gains perçus ;
- ....

L'évolution des titres est un tableau très utile qui vous permet de connaître l'état initial des titres à la date de début de la période sélectionnée, et l'état final à la date de fin de la période sélectionnée, ainsi que les gains associés.

ETAT INITIAL		ETAT FINAL		Gain réalisé		+/- values latentes		TOTAL				
Au 01/01/2024		Au 31/12/2024		0,00 €		4 539,23 €		4 539,23 €				
Cours de la veille au soir		Cours de la veille au soir										
Valorisation : 40 419,06 €		Valorisation : 44 958,29 €										
Code	Nom	Quantité initiale	Cours initial	Valorisation initiale	Période achat	Période vente	Quantité finale	Cours final	Valorisation finale	Gains réalisés	+/- values latentes	Total
AAPL	Apple Inc.	10	174,2358	1 742,36 €			10	241,0443	2 410,44 €	0,00 €	668,08 €	668,08 €
ALVDM	VOYAGEURS DU MONDE	40	129,0000	5 160,00 €			40	147,0000	5 880,00 €	0,00 €	720,00 €	720,00 €
DIM	SARTORIUS STED BIO	17	239,5000	4 071,50 €			17	188,7000	3 207,90 €	0,00 €	-863,60 €	-863,60 €
ENX	EURONEXT	50	78,6500	3 932,50 €			50	108,3000	5 415,00 €	0,00 €	1 482,50 €	1 482,50 €
ERF	EUROFINS SCIENT.	145	58,9800	8 552,10 €			145	49,3100	7 149,95 €	0,00 €	-1 402,15 €	-1 402,15 €
ML	MICHELIN	40	32,4600	1 298,40 €			40	31,8000	1 272,00 €	0,00 €	-26,40 €	-26,40 €
RUI	RUBIS	200	22,5000	4 500,00 €			200	23,8800	4 776,00 €	0,00 €	276,00 €	276,00 €
SAF	SAFRAN	70	159,4600	11 162,20 €			70	212,1000	14 847,00 €	0,00 €	3 684,80 €	3 684,80 €

Il n'y a toujours qu'une seule ligne par titre. Cela implique que si vous avez le même titre dans plusieurs portefeuilles, et que vous sélectionnez l'affichage de tous les portefeuilles, un regroupement sera réalisé pour ne faire apparaître qu'une unique ligne.

**L'état initial** : il représente l'ensemble des titres qui étaient en portefeuille à la date de début. L'état initial fait figurer les titres en portefeuille le matin avant l'ouverture de la bourse (c'est-à-dire de la veille au soir), afin de prendre en compte l'évolution sur la première journée. Ainsi, si vous sélectionnez une période avec une date de début au 1 février, les cours sont au 31 janvier au soir.

**L'état final** : il représente l'état final c'est à dire à la date de fin au cours de clôture du soir.

**Période Achat +/Période vente -** : Ces deux colonnes du tableau mentionnent tous les mouvements de titres opérés entre la date de début et la date de fin.

**Gain réalisé** : Il s'agit du gain lorsque des ventes ont été effectuées.

**+ values latentes** : Il s'agit du gain non concrétisé : la position n'a pas été soldée et est encore présente à la date de fin.

**Gain total** : le gain total est la somme du gain réalisé et des +/- values latentes.

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

La méthode de calcul des gains dépend de celle sélectionnée dans Accueil/Paramètres. Par défaut, la méthode de calcul se fait selon la méthode FIFO (First In First Out). Vous trouverez plus d'information sur les méthodes de calcul dans l'écran Accueil/Paramètres

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

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

Sur le côté droit, une liste déroulante est présente. Elle permet de visualiser les informations selon d'autres formes :

- Tableau évolution des titres : C'est le tableau qui est affiché par défaut

Tableau évolution des titres

Tableau évolution des titres

Treemap Etat initial

Treemap Etat final

Treemap Mes gains

Treemap Mes pertes

- Treemap Etat initial : La valorisation des titres à la date de début est affichée selon la forme d'un Treemap,
- Treemap Etat final : La valorisation des titres à la date de fin est affichée selon la forme d'un Treemap,
- Treemap Mes Gains : Si des gains ont été réalisés, ils sont affichés selon la forme d'un Treemap,
- Treemap Mes pertes : Si des pertes ont été réalisées, elles sont affichées selon la forme d'un Treemap.

**Astuce : Comment connaître les titres qui ont surperformés ou sous performés sur une période :**

Toutes les lignes du tableau sont triables par colonnes en cliquant sur l'en-tête de la colonne. Vous pouvez donc cliquer sur l'en tête de la colonne « Total » pour avoir en début de tableau les titres qui ont le plus performés ou au contraire les moins performés.

## LISTE DES TRANSACTIONS

Liste des transactions

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

**Liste des opérations réalisées sur la période**

Portefeuille affiché : FEABINCK

Toutes opérations Aucune opération

Achat (30 / 101 731,38) Autres gains  
Ventes Autres frais  
Dividendes Autres opérations

Solde précédent au 31 décembre 2014 : -45 000,00 €  
Total des mouvements : 52 400,43 €  
Nouveau solde au 07 mars 2024 : 7 400,43 €

Synthèse

Date d'opération	Nature	Nom	Descriptif	Débit/Crédit	Solde liquidité
01/01/2015	Achat	PIERRE VACANCES	200 titres à 24	Frais de ...	-4 805,00 € -49 805,00 €
01/01/2015	Achat	SAFRAN	100 titres à 55	Frais de 2...	-5 524,00 € -55 329,00 €
01/01/2015	Achat	TOTAL	100 titres à 40	Frais de 1...	-4 017,00 € -59 346,00 €
01/01/2015	Achat	CREDIT AGRICOLE	500 titres à 10,7	Frais de ...	-5 373,55 € -64 719,55 €
01/01/2015	Achat	ACCOR	150 titres à 38	Frais de 7...	-5 707,50 € -70 427,05 €
01/01/2015	Achat	EUROFINS SCIENT.	240 titres à 22,5	Frais de ...	-5 490,00 € -75 917,05 €
31/08/2018	Mise à jour de la liquidité	---	Versement de 80 917,05 €		80 917,05 € 5 000,00 €
08/10/2018	Dividende	TOTAL	100 titres à 0,2000 €, soit total de 20,00 €		20,00 € 5 020,00 €
08/10/2018	Dividende	EUROFINS SCIENT.	14 titres à 1,7857 €, soit total de 25,00 €		25,00 € 5 045,00 €
08/10/2018	Vente	EUROFINS SCIENT.	-100 titres à 43,9	Frais de ...	-4 385,00 € 9 430,00 €
08/10/2018	Vente	SAFRAN	-20 titres à 115	Frais de 5...	2 295,00 € 11 725,00 €
01/03/2019	Dividende	KOBRIAN	15 titres à 0,2000 €, soit total de 3,00 €		3,00 € 11 728,00 €
08/03/2019	Dividende	TOTAL	100 titres à 0,5065 €, soit total de 50,65 €		50,65 € 11 778,65 €
08/03/2019	Achat	RUBIS	10 titres à 51,2	Frais de 10...	-522,00 € 11 256,65 €

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.

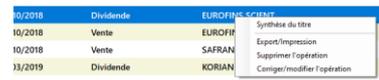
Si vous effectuez un filtrage, seule apparaîtra l'information du total des mouvements sur la liquidité correspondant aux opérations que vous avez choisies d'afficher.

#### 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 :



- 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 :



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 €

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) :

Ce tableau reprend les titres qui ont été vendus sur la période sélectionnée. Les gains sont calculés par rapport à la date d'achat du titre.

ACHAT DE TITRES	VENTE DE TITRES	+/- values des cessions NET
Montant brut : -8 613,00 €	Montant brut : 9 064,00 €	391,58 €
Frais : -25,64 € (0,30 %)	Frais : -33,78 € (0,37 %)	
<b>Total net débité : -8 638,64 €</b>	<b>Total net crédité : 9 030,22 €</b>	<b>4,53%</b>

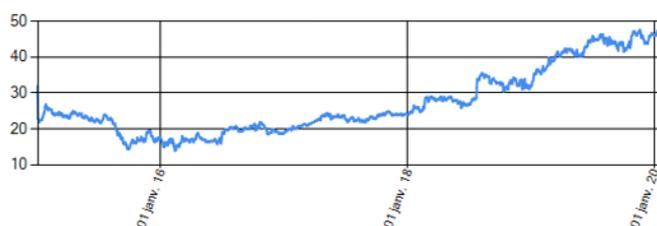
Les informations indiquées dans l'en-tête supérieur sont :

- 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 :

Liste des cessions											
Code	Nom	Quantité	Date d'achat	Date de vente	Prix d'achat moyen pondéré (PAMP)	Prix de vente	Valeur d'achat	Valeur de vente	Frais	Gain net	Gain net %
EDEN	EDENRED	100	01/01/2015	07/02/2020	32.0000	40.7000	3 200,00 €	4 970,00 €	17,60	1 768,00 €	55,25 %
FTI	TECHIFFMC	100	01/01/2015	23/10/2020	26.0000	5,6500	2 600,00 €	565,00 €	19,80	-2 037,00 €	-78,35 %
LSS	LECTRA	100	01/01/2015	09/04/2021	21.0000	31,0000	2 100,00 €	3 100,00 €	12,50	997,50 €	47,50 %
S30	SOLUTIONS 30 SE	450	08/04/2021	29/09/2021	11,2111	9,0000	5 045,00 €	4 050,00 €	13,00	-1 003,00 €	-19,88 %
GBS	Gold Bullion Securities E	34	07/02/2020	04/03/2022	142,3538	167,0000	4 840,03 €	5 678,00 €	11,23	834,97 €	17,25 %
ORP	ORPEA	150	04/03/2022	14/04/2022	34,1620	37,0000	5 124,30 €	5 550,00 €	32,30	417,70 €	8,15 %
MC	LVMH	10	17/06/2022	01/05/2023	540,8000	871,0000	5 408,00 €	8 710,00 €	29,78	3 280,22 €	60,65 %
ORP	ORPEA	150	02/09/2022	19/05/2023	21,5376	2,3600	3 230,64 €	354,00 €	29,64	-2 886,64 €	-89,41 %
ABEO	ABEO	5	09/02/2024	09/02/2024	13,3000	150,0000	66,50 €	750,00 €	1,50	683,50 €	1 027,82 %

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
08/10/2018	Axa Banque	Dividende	LECTRA	23,50 €
08/10/2018	PEA BINCK	Dividende	TOTAL	20,00 €
08/10/2018	PEA BINCK	Dividende	EUROFINS SCIENT.	25,00 €
01/03/2019	PEA BINCK	Dividende	KORIAN	3,00 €
08/03/2019	PEA BINCK	Dividende	TOTAL	50,65 €
07/02/2020	PEA BINCK	Dividende	TOTAL	268,00 €
15/05/2020	PEA BINCK	Dividende	SARTORIUS STED BIO	10,56 €
09/04/2021	PEA BINCK	Dividende	EUROFINS SCIENT.	24,60 €

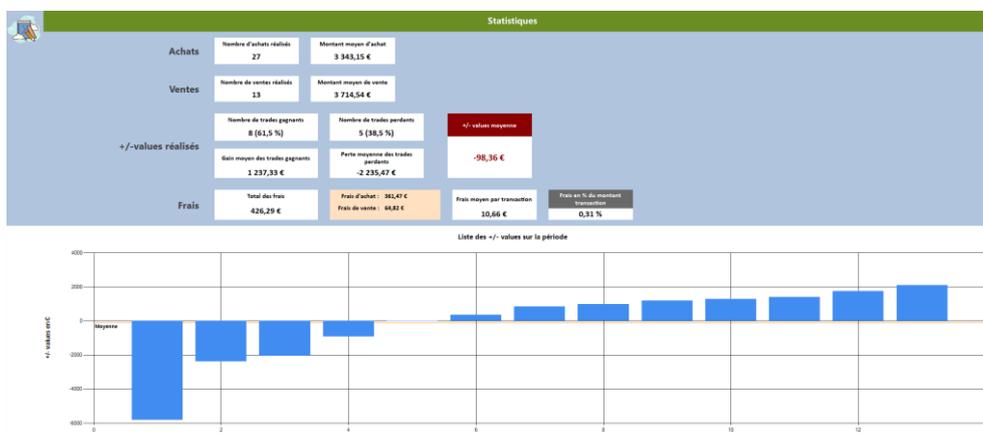
Tableau 2: exemple de répartition annuelle



## STATISTIQUES

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

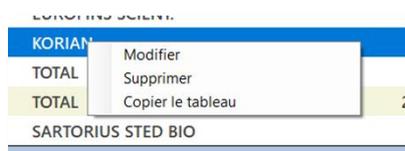
Statistiques



## 3) 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* ».

## 4) GRAPHIQUE

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

NK	IMERYS	
ACA	CREDIT AGRICOLE	Graphique Annuler la vente
ZC	ZODIAC AEROSPACE	

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.



## 5) EXPORTATION DES DONNEES

Le bouton « Export » est situé dans le bandeau supérieur. Il permet :

- Soit de sortir un récapitulatif sur Excel de Microsoft.
- Soit d'imprimer dans divers formats



Il est également possible d'imprimer ou d'exporter chaque tableau présent dans l'écran « Bilan » en cliquant avec le bouton droit sur un tableau puis en sélectionnant « Export/Impression ». Vous obtiendrez alors l'écran d'exportation de données vous permettant d'exporter le tableau dans différents formats (Word, Excel, ...) et/ou de l'imprimer.

### RECAPITULATIF SOUS EXCEL

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



L'emploi de cette fonction nécessite que « Excel » de Microsoft soit installé.

Ce bouton permet d'imprimer (ou de convertir en PDF), le bilan de l'année.



Tableau 3: Exemple d'impression globale

BILAN de l'année 2018

**Synthèse**

Gain total annuel : 420,00 €  
 dont actions : 360,00 €  
 dont dividendes : 60,00 €

Montant total de cession d'actions : 8 400,00 €

**Actions vendues dans l'année**

Code	Nom	Quantité	Date d'achat	date de vente	Prix d'achat	Prix de vente	Montant d'achat	Montant de vente	Frais	Gain ou perte	Gain net %	
ICAD	SRD *2 ICADÉ	100	21 févr. 2018	22 févr. 2018	80,00 €	84,00 €	8 000,00 €	8 400,00 €	40,00 €	360,00 €	4,48%	
<b>Total:</b>										<b>40,00 €</b>	<b>360,00 €</b>	<b>4,50%</b>

**Dividendes perçus dans l'année**

Date	Libellé	Montant
12 juil. 2018	DPS* ABN AMRO EU CONVERT	50,00 €

Date	Libellé	Montant
12 juil. 2018	ABN AMRO EU CONVERTIBLES	10,00 €

**Total des dividendes:** 60,00 €

Faillite 1

## 6) CONVERTIR UNE OPERATION LIEE AUX ESPECES

Il peut arriver qu'un "virement entrant/sortant" soit saisi en "Ajustement de liquidité" et inversement, qu'un "Ajustement de liquidité" soit saisi en "virement entrant/sortant".

Cette erreur n'est pas sans conséquence car elle fausse le calcul du rendement annuel du portefeuille.

Il est rappelé que "Ajustement de liquidité" est considéré comme un gain/perte dans SWEET BOURSE, alors que les "virements entrants/sortant" ne sont pas comptabilisés comme des gains/pertes et n'entrent donc pas dans le calcul du rendement.

Ainsi, à l'exception de la première mise à jour de la liquidité lors de la création du portefeuille, les ajustements de liquidité suivants doivent rester exceptionnels (généralement des petits ajustements de quelques euros, saufs cas particuliers).

**Pour corriger**, dans l'écran Bilan, il est possible de convertir un "Ajustement de liquidité" en "Virement entrant/sortant" ou inversement.

Pour ce faire, dans le tableau « Autres opérations réalisées », cliquez sur la ligne à convertir avec le bouton droit puis sélectionnez "**Convertir**".



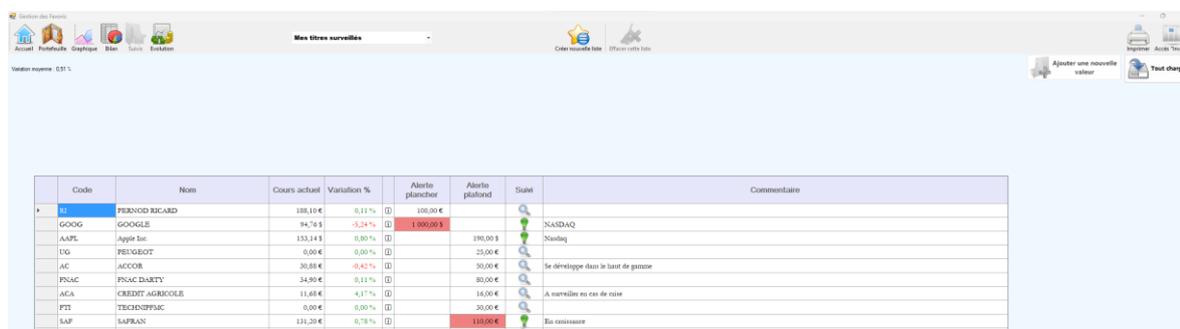
# CHAPITRE 6. – SUIVIS DE VALEURS

## 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 RICARD	188,10 €	0,11 %	188,00 €			
GOOG	GOOGLE	94,76 \$	-5,24 %	1 990,00 €			
APPL	Apple Inc.	153,14 \$	0,85 %		190,00 \$		NASDAQ
UG	PEUGEOT	0,00 €	0,00 %		25,00 €		Nasdaq
AC	ACCOR	30,88 €	-0,42 %		30,00 €		Se développe dans le bast de gomme
FNAC	FNAC DARTY	34,90 €	0,11 %		80,00 €		
ACA	CREDIT AGRICOLE	11,68 €	4,17 %		16,00 €		A surveiller en cas de crise
FTI	TECHNIPFAC	0,00 €	0,00 %		20,00 €		
SAP	SAP	131,20 €	0,18 %		130,00 €		Bas coté
LYBET	LYBET	0,44 €	0,16 %				

## 2) 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

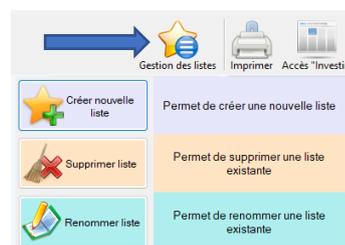
Vous pouvez ajouter d'autres valeurs favorites à la liste « *Les titres de mes portefeuilles* ».

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 :

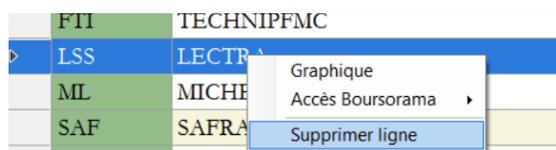
- **Créer nouvelle liste** : Rajoute une nouvelle liste dans laquelle vous pouvez mettre autant de titres boursiers que vous le désirez et de n'importe quelle place financière (France, Allemagne, Nasdaq, ...)
- **Supprimer liste** : permet de supprimer une liste existante. Les listes « *Mes titres surveillés*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



## 3) 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 apparait.



## 4) 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.*

## 5) 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

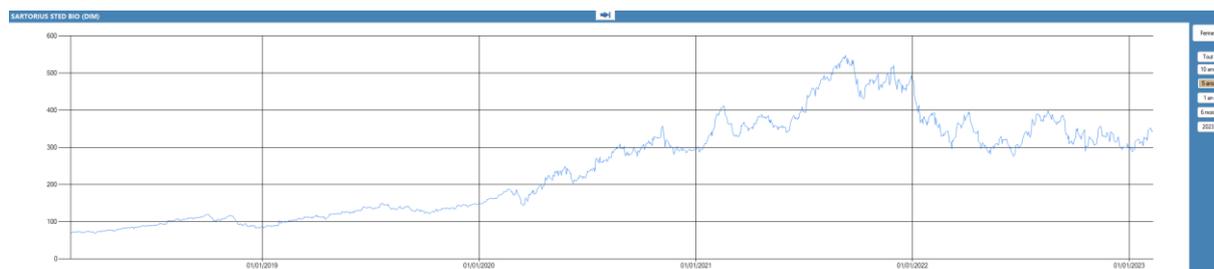
Cette colonne est présente entre la colonne « Variation % » et la colonne « Alerte plancher ». Pour chaque ligne, une icône est indiquée.

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 :



## 6) 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  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.

## 7) 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.

## 8) 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* ».)

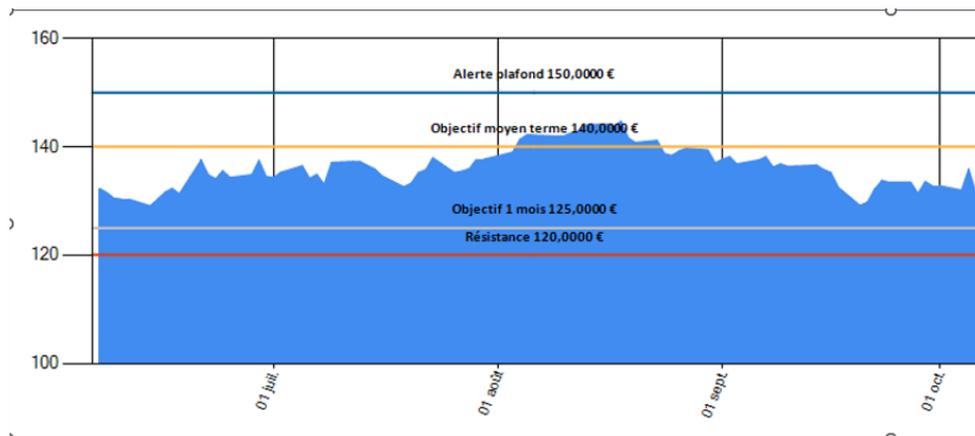
Vous obtenez alors l'écran suivant :



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 un des deux boutons :



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

Le formulaire est intitulé "Saisie d'une nouvelle alerte". Il contient les champs suivants :

- Nature de l'alerte : Objectif court terme (menu déroulant)
- Nom : champ de saisie
- Date de fin de validité : vendredi 24 septembre 2021 (menu déroulant)
- Valeur de l'alerte En \$ : champ de saisie
- Commentaire (facultatif) : champ de saisie

En bas du formulaire, il y a deux boutons : "Valider" (vert) et "Annuler" (rouge).

### 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  situé 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	200,0000 €	 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 apparaissant en haut à gauche :



En cliquant sur ce bouton « [Consulter](#) », vous accédez à la liste des alertes ou des objectifs qui sont actuellement atteints :

Titre	Alerte/objectif	Valeur référence	Cours actuel	Date d'atteinte	Ecart actuel	
ORPEA	Alerte plancher	1,0000 €	0,0122 €	25/02/2024	-98,78 %	
SARTORIUS STED BIO	Alerte plancher	200,0000 €	261,4000 €	06/12/2023	30,70 %	
APPLE COMP INC	Alerte plancher	150,0000 \$	254,7318 \$	12/02/2023	69,82 %	

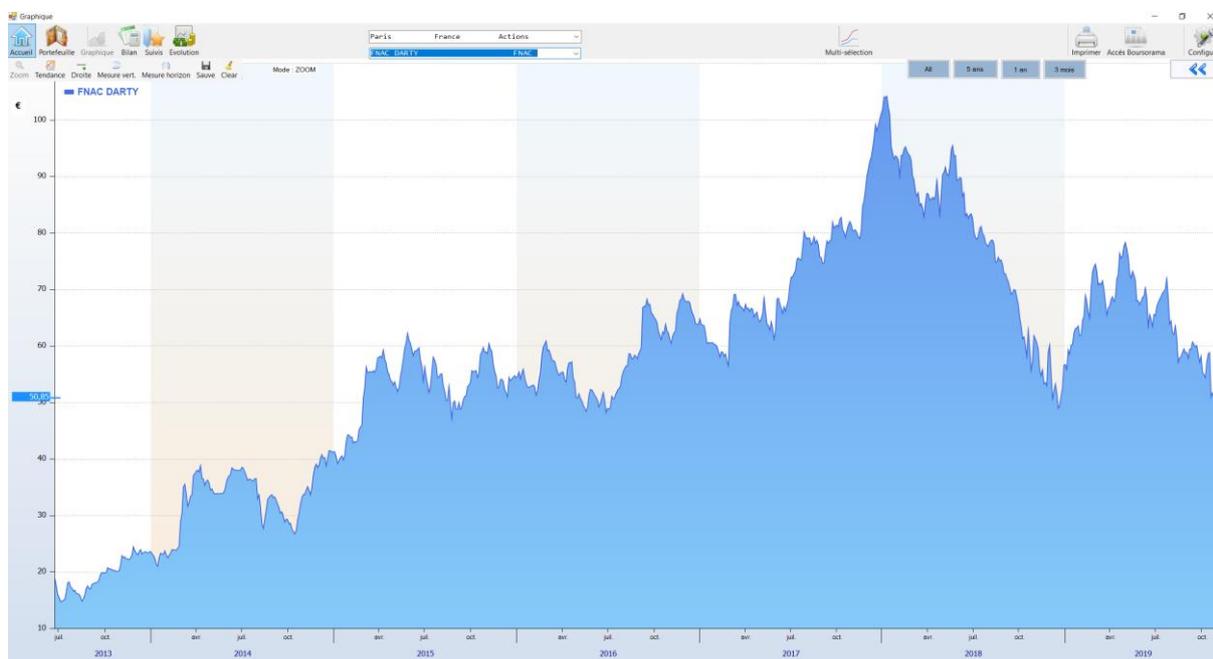
Il n'est pas possible de modifier directement les valeurs dans ce panneau d'information. Pour les modifier, vous devez accéder à la fiche de suivi correspondante, en cliquant sur l'icône  en bout de ligne.

# CHAPITRE 7. - 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

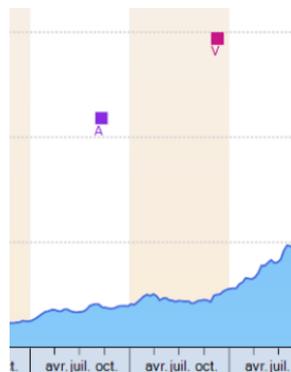


Figure 4: Repositionnement des points dans SWEET BOURSE



## 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.



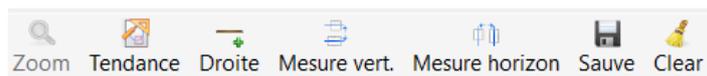
Vous pouvez déplacer manuellement cette droite, en cliquant dessus avec le bouton gauche, en laissant appuyer et en relâchant au nouvel endroit désiré. La valeur d'alerte dans l'écran de suivi sera alors mise à jour automatiquement à la nouvelle valeur affichée.

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.



## 2) 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 :



« All » 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.

### 3) 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.

### 4) 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.

### 5) 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.

## 6) 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 apparait 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.

## 7) PERSONNALISER L’AFFICHAGE DES GRAPHIQUES

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



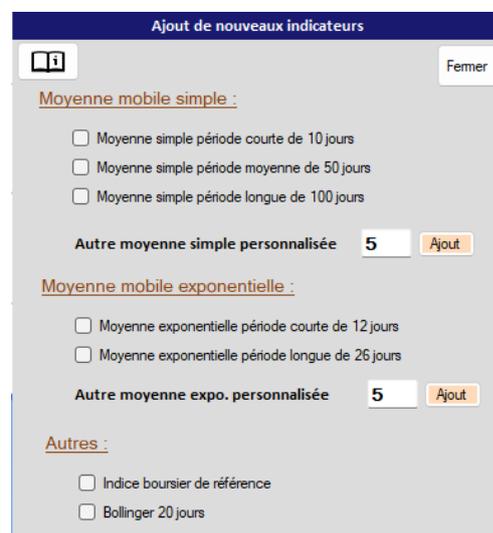
Tous les panneaux accédés à partir de ces boutons sont déplaçables sur l'écran, en cliquant avec le bouton gauche sur le titre du panneau, puis en déplaçant la souris. Relâchez le bouton à la nouvelle position désirée.

### 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 :

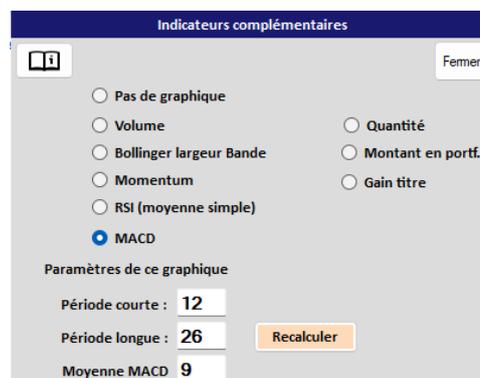


- Modifier la couleur de la courbe en cliquant sur le carré de couleur,
- supprimer directement la courbe en cliquant sur le bouton « X »
- déplacer l'emplacement de ce menu, en cliquant sur le titre « Légende » et en laissant appuyer, puis, en déplaçant au nouvel emplacement désirée avant de relâcher 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 Strenght 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.

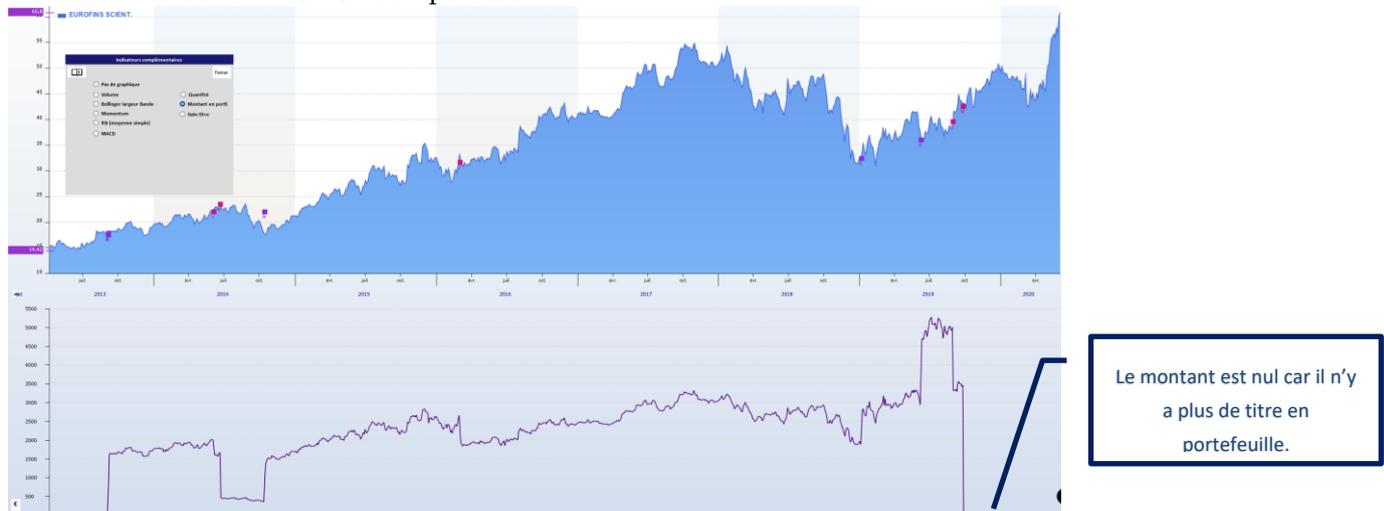
*Information importante sur le suivi des gains du titre : Certains titres ont pu subir des opérations de regroupement ou de fractionnement d'actions. Les cours réels historiques à l'époque ne sont donc pas les cours historiques tels qu'affiché actuellement où les opérations de regroupement/fractionnement 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.*

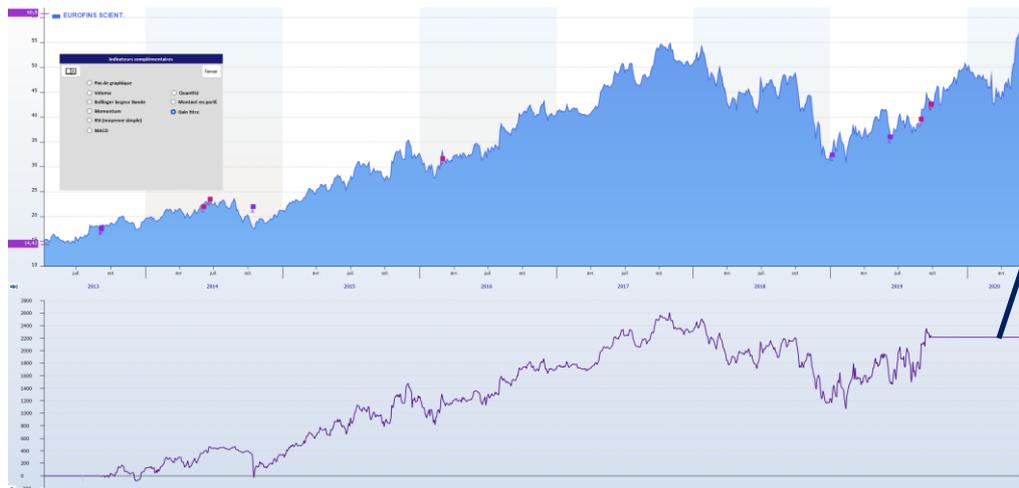
Exemple du suivi chronologique pour un titre :

### 1. Suivi de la quantité



### 2. Suivi du montant 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%.

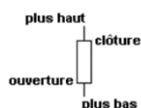
### C) MODIFIER LE TYPE DE GRAPHIQUE :



Le bouton  permet de modifier le type du graphique.

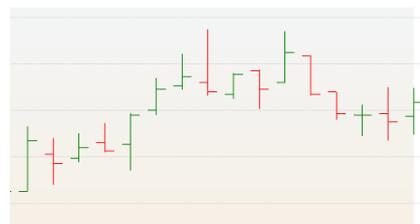
Les choix possibles sont :

- **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 :



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 % <span style="float: right;">Femer</span>	
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

Echelle semi-logarithmique

Cette option est activée en cochant la case dans le menu .

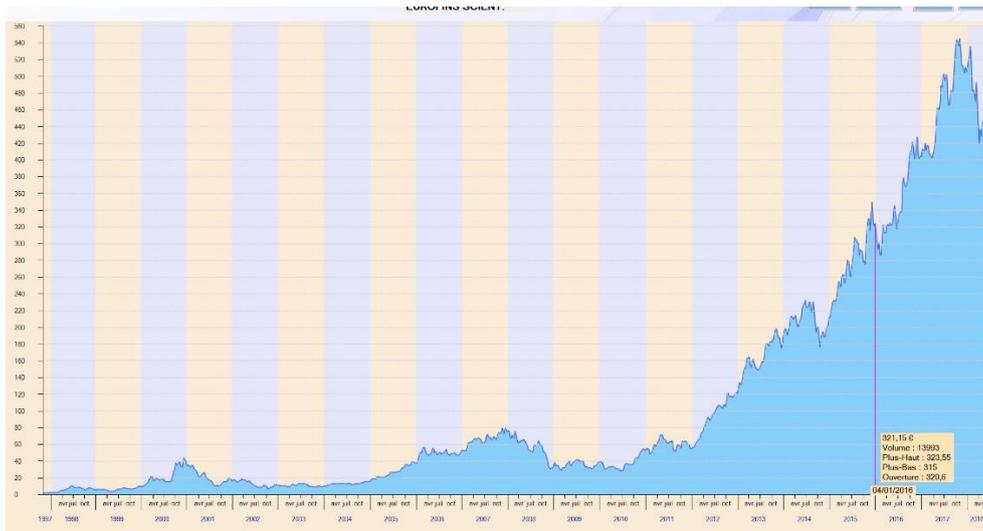
Dans l'échelle semi-logarithmique, une même variation (%) a la même dimension, c'est-à-dire qu'il y a le même écart sur le graphique pour passer de 10 à 100 (900%), que de 100 à 1000 (900%).

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 aplatissent 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.

## 8) AFFICHAGE MULTI-SELECTION

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 superposeront 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.

Quitter le mode  
Multi-sélection

Enfin, vous pouvez quitter le mode Multi-sélection en cliquant sur :

## 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.



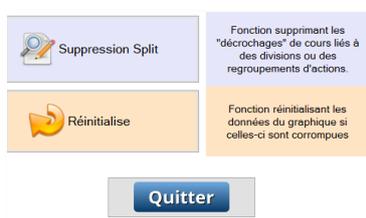
Pour supprimer une liste, cliquez sur le bouton  situé en bas du panneau d'affichage multi-sélection. Après confirmation, la liste sera définitivement effacée.

Pour renommer une liste, cliquez sur le bouton  situé en bas du panneau d'affichage multi-sélection

## 9) 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 8. – EVOLUTION DU PORTEFEUILLE BOURSIER

## 1) 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 :



La date de démarrage du graphique est, au plus ancien, la date du jour de la saisie du portefeuille dans SWEET BOURSE. Il est possible de saisir des transactions antérieures, qui apparaîtront dans l'écran Bilan, mais le graphique ne retracera pas l'antériorité.

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.

## 2) TYPE DE GRAPHISME

En haut à droite de l'écran, il est possible de choisir le type de graphisme affiché. SWEET BOURSE vous offre 6 possibilités pour satisfaire vos attentes.

Graphique - Valeur du portefeuille ajustée
Graphique - Valeur du portefeuille
Graphique - Valeur du portefeuille ajustée
Graphique - Evolution des profits
Liste - Performances annuelles
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.

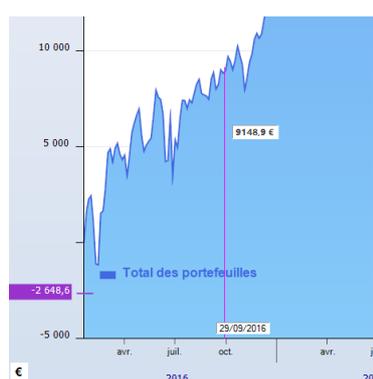
Sur la figure 5, SWEET BOURSE a ajusté les montants antérieurs au versement pour maintenir l'évolution générale du portefeuille.

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.

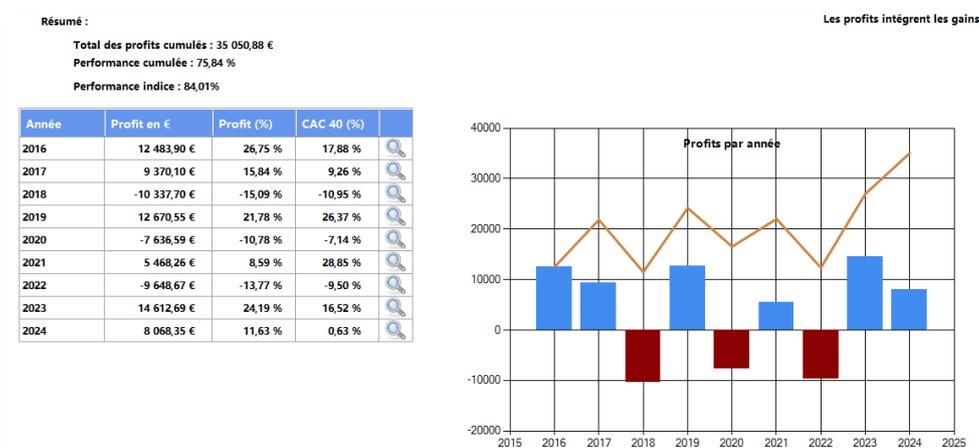


En ordonné, vous pouvez lire les montants des profits du portefeuille à une date donnée. En positionnant le pointeur de la souris, vous pouvez connaître le profit correspondant à la date pointée.

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 bleu (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).

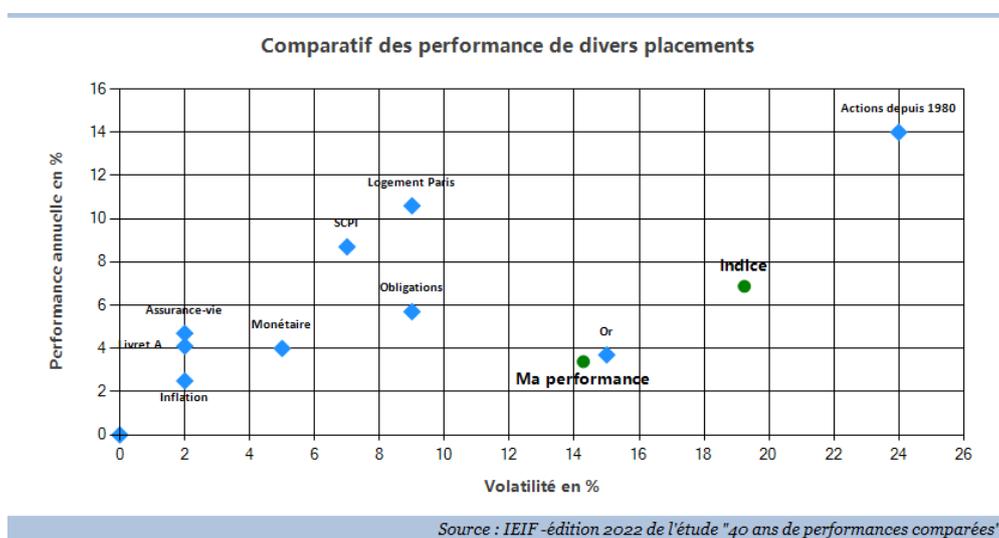
Enfin, il est possible de cliquer sur l'icône  en fin d'une ligne du tableau pour obtenir les performances mensuelles de l'année choisit (cf. ci-contre).

Performances mensuelles			Fermer
Mois	Gains en €	Gain (%)	CAC 40 %
janvier	3 028,30 €	6,49 %	7,08 %
février	760,20 €	1,53 %	-1,44 %
mars	956,40 €	1,90 %	0,72 %
avril	1 235,70 €	2,40 %	1,00 %
mai	2 067,10 €	3,93 %	1,73 %
juin	-2 694,80 €	-4,93 %	-5,95 %
juillet	1 960,60 €	3,77 %	4,77 %
août	245,80 €	0,46 %	-0,04 %
septembre	1 527,00 €	2,82 %	0,23 %
octobre	333,80 €	0,60 %	1,37 %
novembre	1 371,60 €	2,45 %	1,53 %
décembre	1 632,20 €	2,95 %	6,20 %
janvier	421,80 €	0,00 %	0,00 %

## 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.

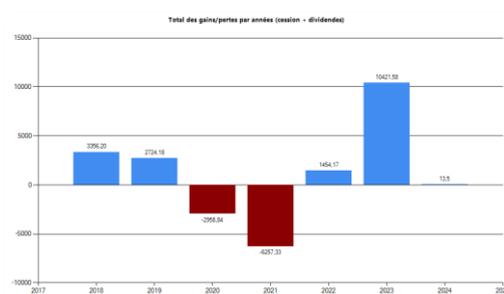
## EVOLUTION DES GAINS ET DIVIDENDES REALISES

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.

Année	Gain/perte cession titres	Gain dividendes	Total des gains/pertes annuels
2018	3 287,70 €	68,50 €	3 356,20 €
2019	2 670,53 €	53,65 €	2 724,18 €
2020	-3 237,40 €	278,56 €	-2 958,84 €
2021	-6 281,93 €	24,60 €	-6 257,33 €
2022	1 252,67 €	201,50 €	1 454,17 €
2023	391,58 €	10 030,00 €	10 421,58 €
2024	0,00 €	13,50 €	13,50 €
<b>TOTAL</b>	<b>-1 916,85 €</b>	<b>10 670,31 €</b>	<b>8 753,46 €</b>

Trois graphiques permettent d'apprécier visuellement l'évolution année après année (exemple ci-dessous).



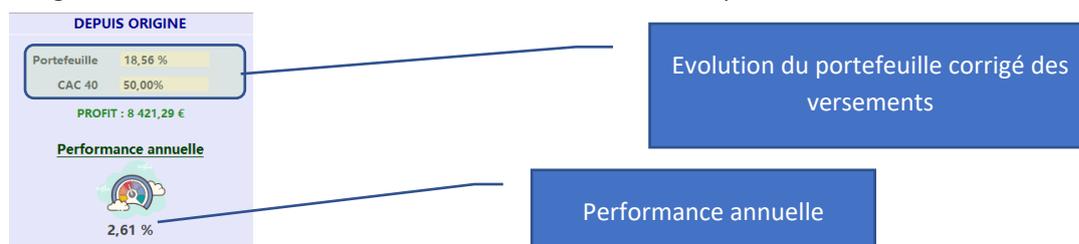
### 3) LE PANNEAU LATERAL DROIT

Ce panneau vous indique un certain nombre d'informations précieuses sur connaître la performance de vos portefeuilles.

#### LES INDICATEURS DE L'ÉVOLUTION 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 corrigé des versements**, et la **performance annuelle** intégrant les versements. Ces informations sont affichées dans le panneau latéral droit.



#### L'ÉVOLUTION DE VOTRE PORTEFEUILLE CORRIGÉE 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.

## LA PERFORMANCE ANNUELLE

---

La variation du portefeuille depuis l'origine, corrigée des versements, permet une comparaison avec l'indice de référence mais présente une limite car elle ne tient pas compte des virements entrants et sortants éventuels.

### **Exemple :**

*Imaginons un portefeuille boursier qui a notablement baissé en 6 mois de 10 %. A ce moment-là, vous décidez d'investir un montant supplémentaire en bourse en doublant la somme en portefeuille et en effectuant un virement entrant.*

*Sur les 6 derniers mois de l'année, 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 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 gagné de l'argent, puisque vous avez mieux profité de la hausse. Sur les 6 premiers mois, la perte est en effet plus faible puisque la somme investie était moindre.*

SWEET BOURSE intègre donc un deuxième indicateur qui est la performance annuelle intégrant l'ensemble des versement réalisés :

**La performance annuelle 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 échéances.

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 : la performance annuelle est calculée sur l'ensemble des données disponibles. Il est normal, si vous débutez dans SWEET BOURSE et que vous avez 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 la performance annuelle vous apparaît toutefois fautive, 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**

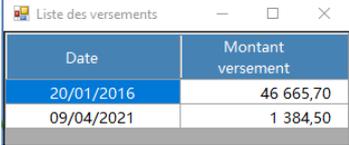
La liquidité apparait sur fonds jaune et les fonds en euros sur fonds violet

## 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

## 4) BARRE D'OUTILS

Cette barre d'outils est présente en haut à gauche et apparait 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 apparait 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.

## 5) 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 apparait 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

En-tête de ligne à sélectionner pour effacer une ligne

--> 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**

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 du montant total titres en portefeuilles

Date de début : dimanche 24 octobre 2021

Date de fin : dimanche 24 octobre 2021

**Lancer le calcul**

## 6) IMPRESSION



En cliquant sur le bouton **Imprimer**, vous générez un fichier .PDF que vous pourrez ensuite imprimer correspondant au type de graphisme affiché.

## 7) 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 9. – 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 :

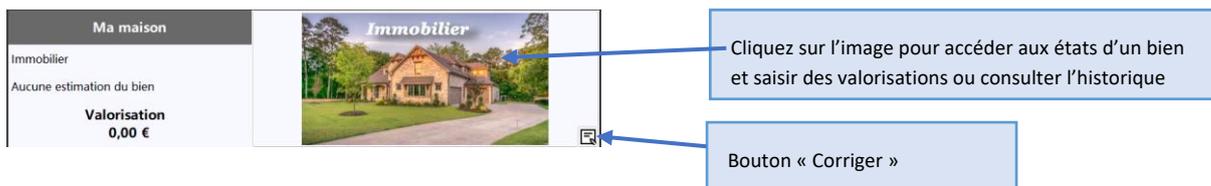
- D'une barre de menu supérieure comprenant plusieurs options,
- De la liste de vos biens en position centrale.

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.

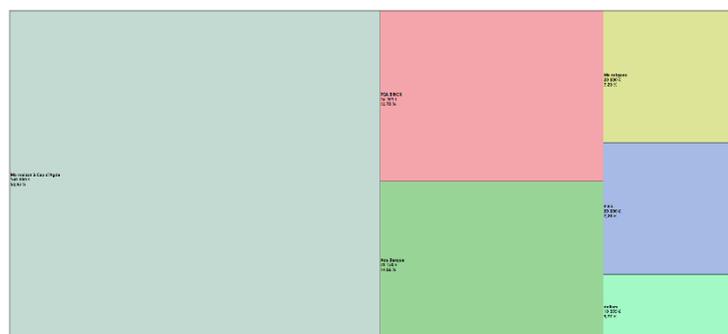


Figure 11 – Vue TREEMAP du patrimoine

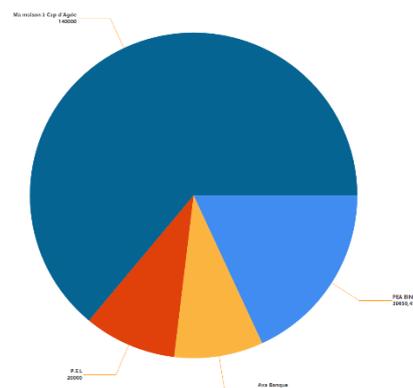


Figure 10 – Vue Camembert du Patrimoine

# CHAPITRE 10.— 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.



VALORISATION
121 163,83 €

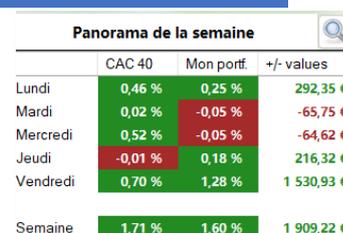
Cette vignette affiche la valorisation **actuelle** de tous les portefeuilles réunis pour l'utilisateur sélectionné. Vous pouvez cliquer sur ce panneau pour accéder à un bilan détaillé, qui intègre les éléments déclarés de votre patrimoine (*voir chapitre précédent*).

## 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.



	CAC 40	Mon portf.	+/- values
Lundi	0,46 %	0,25 %	292,35 €
Mardi	0,02 %	-0,05 %	-65,75 €
Mercredi	0,52 %	-0,05 %	-64,62 €
Jeudi	-0,01 %	0,18 %	216,32 €
Vendredi	0,70 %	1,28 %	1 530,93 €
Semaine	1,71 %	1,60 %	1 909,22 €

Enfin, vous accédez directement à la synthèse des portefeuilles en cliquant sur la petite loupe .

## 3) VIGNETTE PALMARES DES TITRES EN PORTEFEUILLE

Sur le côté gauche de l'écran d'accueil, 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.



Palmarès du vendredi	
<b>Plus fortes hausses</b>	
Apple Inc.	0,51 %
Bitcoin	0,50 %
Xenios	0,17 %
<b>Plus fortes baisses</b>	
SARTORIUS STED BIO	-13,98 %
EUROPINS SCIENT.	-5,08 %
MICHELIN	-1,08 %

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 « **Portefeuille** ».

*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 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.



#### 5) VIGNETTE MES LIENS

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.

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).

#### 6) VIGNETTE MA PERFORMANCE

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.

## 7) VIGNETTE ACTUALITES ECONOMIQUES ET FINANCIERES

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.

## 8) 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 :

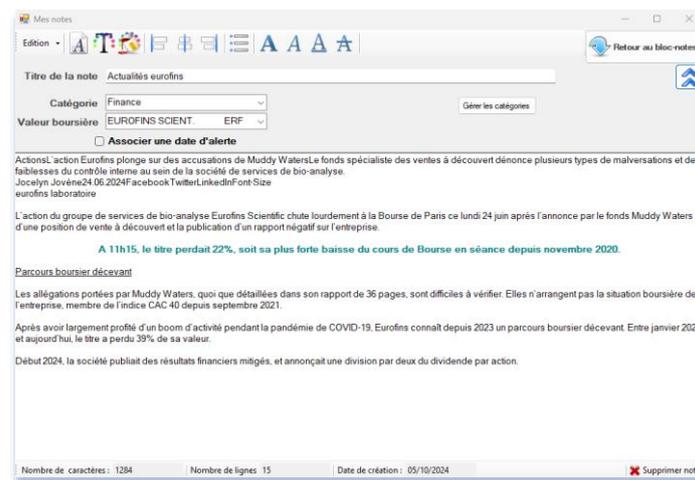
Afficher la corbeille		Mon bloc-notes			Créer nouvelle note	
Date de création	Catégorie	Titre de la note		Valeur boursière	Date alerte	
03/10/2024	Vigilance	Risque de faillite		---Aucune---		
03/10/2024	Finance	3eme note		KORIAN	Dans 20 j	
03/10/2024	Divers	Ma deuxième note		---Aucune---	Il y a 1 j	
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.

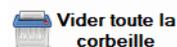
### LA CORBEILLE

---

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 apparait comme dans l'exemple ci-dessous :



La liste de notes ne fait alors apparaitre 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.

## 9) 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.

## 10) GESTION DES SAUVEGARDES

La gestion des sauvegardes se fait avec le bouton « [Sauvegarde](#) ». Il permet :

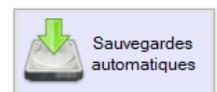


- De sauvegarder les données d'un utilisateur,
- De restaurer les données d'un utilisateur (chargement d'une sauvegarde),
- D'exporter la base de données d'un utilisateur à un emplacement personnalisé,
- D'importer la base de données d'un utilisateur à partir d'un emplacement personnalisé.
- D'exporter et d'importer toutes les données de SWEET BOURSE (transfert intégral)

 Sauvegardes automatiques	Gérez les sauvegardes automatiques (chargement, création)
 Exportation	Exportez une sauvegarde à un emplacement personnalisé (disque dur, clé USB, Cloud,...)
 Importation	Chargez une sauvegarde d'un emplacement personnalisé.
 Transfert PC	Copie intégrale des données pour transfert PC

### 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** »

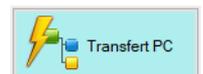


Sélectionnez le fichier à importer, puis cliquez sur « **Ouvrir** »

#### 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.**

## 11) 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  dans l'écran d'accueil.

Contacter l'assistance

Accueil Assistance

Vous pouvez aussi envoyer votre demande à partir de votre messagerie habituelle à l'adresse mail suivante : [admin@sweet-bourse.fr](mailto:admin@sweet-bourse.fr)

Voie nom

Voie adresse mail pour réponse (obligatoire)

Objet de votre demande

Voie message

Envoyer le message

Ajouter

Vous êtes invité à faire part également de toute suggestion d'améliorations. Les suggestions d'améliorations qui seront remontées plus souvent, ou qui apparaitront comme essentielles, seront développées en priorité dans les prochaines versions.

## 12) PARAMETRES



Cliquez sur  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
- Portfeuille : pour les réglages de l'écran Portfeuille,
- Evolution : pour les réglages de l'écran Evolution.
- Courtiers : pour éditer les tarifs des courtiers
- Titres financiers : pour éditer des 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  

Modifier emplacement

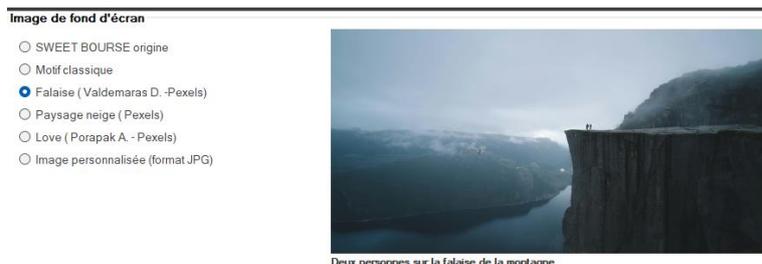
Il est possible de les rétablir à l'emplacement d'origine en cliquant sur  

Rétablir emplacement par défaut
- **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.

## MENU ACCUEIL

---

- **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 à main et y accéder très rapidement.

## MENU PORTEFEUILLE

- **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.
- **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, ...)

## 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.

**Sélectionnez un titre pour l'éditer**

Paris France Rechercher

1000MERCIS ALMIL Rajouter un titre

Nom : 1000MERCIS Modifier Nom

Ticker (code mémo) : ALMIL

Code ISIN : FR0010285965 Modifier code ISIN

Devise : € Modifier devise

Secteur activité : Services aux consommateurs Modifier secteur activité

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 11.– 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 shows the 'Edition des tarifs' window. At the top, it displays 'Courtier : ING Direct' and 'Tarifs existants' with a dropdown menu set to 'Tarif de base'. There are three buttons: 'Modifier ce tarif' (blue), 'Supprimer ce tarif' (red), and 'Créer nouveau tarif' (blue). Below this, there are tabs for 'Général', 'Tarif courtier', and 'Tarif SRD'. The 'Général' tab is active. It contains a 'Nom du tarif' field with 'Tarif de base' entered. To the right, it says 'Date de mise à jour : 14/02/2019'. Below the name field, there are two sections: 'Places financières applicables' with a list of checkboxes (Paris, Nasdaq, Nyse, Francfort, Amsterdam, Bruxelles, Londres, Milan, ETF France, ETF Amsterdam) and 'Commentaires' with a text area containing 'Tarif de base'.

*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	4,000	€	0,00	0,00
1 000,01	3 000,00	6,000	€	0,00	0,00
3 000,01	6 000,00	8,000	€	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 12.– 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 à nouveau l'outil « [Transfert PC](#) » 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 13. – CONTACT

Pour toute aide sur l'utilisation de ce programme, toutes questions ou toutes demandes d'amélioration, vous pouvez me contacter, soit directement à l'aide du bouton « Assistance » situé dans l'écran d'accueil du programme, soit par mail à l'adresse suivante :

[admin@sweet-bourse.fr](mailto:admin@sweet-bourse.fr)

Vous pouvez également laisser un avis sur le site internet SWEET BOURSE (Onglet « Avis » - Livre d'Or).

**JE VOUS SOUHAITE UNE AGREABLE UTILISATION DE SWEET BOURSE, EN ESPERANT QUE CE LOGICIEL VOUS APPORTERA SATISFACTION.**

**BON TRADING...**

**SON AUTEUR : LANDRY PONT**