

FAQ

Gestion des investissements

Q : Comment ajouter un nouvel actif ou une nouvelle ligne d'investissement ?

Pour créer un actif, appuyez sur **+** dans la liste des actifs, saisissez le ticker, le type (**ETF/Action/Crypto**), la devise et le fournisseur API. Pour ajouter une position dans un compte, ouvrez le compte, puis appuyez sur **+** dans la liste des lignes pour associer l'actif avec une quantité et un **PRU**.

Q : Quelle est la différence entre la mise à jour manuelle et automatique des cours ?

Nous avons conçu **Sango Finance** pour la mise à jour manuelle des prix, afin de nous prémunir contre le « piège cognitif » que constituent le sur-trading et le stress émotionnel.

- **Mode automatique** : Si vous préférez les mises à jour automatiques des prix, vous pouvez vous abonner à l'un des fournisseurs et configurer votre clé API. Le prix est récupéré auprès du fournisseur API configuré à chaque ouverture de l'application.
- **Mode manuel** : Aucune requête n'est envoyée : vous saisissez le prix vous-même. Le mode manuel est nécessaire pour les fonds immobiliers, l'immobilier direct ou tout actif non coté en bourse.

Remarque : En saisissant votre clé API, vous agissez en tant que titulaire direct d'une licence auprès du fournisseur tiers. L'utilisation d'une clé API relève de votre seule responsabilité contractuelle vis-à-vis du tiers.

Q : Comment configurer l'actualisation automatique des prix ?

1. Ouvrez la fiche de l'actif dans l'espace « **Gestion des actifs** ».
2. Définissez le **Fournisseur API** adapté à cet actif.
3. Entrez votre clé API dans **Réglages** → **API** si ce n'est pas encore fait.

L'actualisation se déclenche automatiquement au lancement de l'app et sur demande via le bouton dédié.

Q : Quels sont les types d'actifs supportés ?

L'application supporte les **ETF**, les **actions** et les **cryptomonnaies**, ainsi que les **SCPI** et l'**immobilier direct** (cours manuels). Les SCPI gèrent la nue-propriété avec interpolation temporelle du prix estimé entre la date d'acquisition et la date de jouissance.

Q : Comment modifier ou corriger le prix d'un actif ?

Faites une mise à jour manuelle ou automatique. Une seule valeur est conservée par jour : si une entrée existe déjà à cette date, elle est remplacée. Les points anciens sont automatiquement agrégés (hebdomadaire au-delà de 6 mois, mensuel au-delà de 2 ans).

Q : Comment renseigner la répartition géographique et sectorielle d'un ETF ?

Depuis la fiche de l'actif, dans l'espace « **Gérer les actifs** », vous pouvez choisir l'indice de référence. Si l'indice de référence exact de votre ETF n'est pas disponible, un indice approchant devrait pouvoir convenir.

Remarque : Les répartitions géographiques et sectorielles des indices de références sont mis à jour lors des mises à jours régulières de l'application (au moins deux fois par an).

Stratégies DCA & Value Averaging**Q : Qu'est-ce que le DCA (Dollar Cost Averaging) ?**

Le **DCA** consiste à investir un **montant fixe** à intervalles réguliers (mensuel ou bimensuel), quelle que soit la valeur de marché. Sur le long terme, vous achetez plus de parts quand les prix sont bas et moins quand ils sont hauts, lissant votre prix de revient.

Q : Qu'est-ce que le Value Averaging et en quoi diffère-t-il du DCA ?

Le **Value Averaging (VA)** fixe une **trajectoire de valeur cible** : à chaque période, vous investissez le montant nécessaire pour que votre portefeuille atteigne exactement la valeur prévue.

- Si le marché a progressé plus que prévu, vous investissez moins (voire vous vendez).
- S'il a baissé, vous investissez davantage.
- À l'inverse, le DCA ignore totalement la performance passée.

Q : Comment programmer un plan d'investissement récurrent ?

Depuis **Objectifs** → +, créez un objectif en choisissant le mode (DCA ou VA), la fréquence (mensuelle ou bimensuelle), la valeur initiale de référence, le montant de croissance par période et la cible (un actif ou un compte entier). L'application calcule automatiquement le montant à investir à chaque échéance.

Q : Comment l'application calcule-t-elle le montant à investir en Value Averaging ?

À chaque échéance n :

Valeur Cible(n) = (valeur initiale) + n * (croissance par échéance)

(Montant à investir) = Valeur Cible(n) - (valeur actuelle)

- Si **(Montant à investir) > 0** → achat recommandé.
- Si **(Montant à investir) < 0** → vente partielle recommandée (pour rester sur la trajectoire).

La valeur actuelle est calculée en temps réel à partir des cours les plus récents de vos actifs. Si le résultat est négatif, l'application suggère une vente partielle pour rester sur la trajectoire.

Remarque importante : Cette application est un outil de visualisation et de calcul mathématique. Les informations affichées **ne constituent en aucun cas des conseils en investissement, des recommandations d'achat ou de vente, ni une incitation à effectuer des opérations sur les marchés financiers**. Tout investissement comporte **un risque de perte de capital**. L'éditeur ne fournit pas de données financières, ne garantit pas leur exactitude et ne saurait être tenu responsable des erreurs de calcul résultant de données tierces incorrectes, d'interruptions de service, d'erreurs de transmission ou de tout préjudice financier (perte d'opportunité, perte de capital) résultant de l'utilisation de l'outil ou de l'interprétation des données affichées.

Opérations bancaires et liens

Q : Comment enregistrer une nouvelle opération sur un compte bancaire ?

Ouvrez le compte → onglet **Opérations** → +. Choisissez le type (versement, retrait, transfert, frais ou intérêts), la date et le montant. Pour un transfert entre comptes, sélectionnez le compte destinataire et précisez le montant dans la devise d'arrivée (gestion automatique du change).

Q : Quel est le lien entre une opération bancaire et une transaction d'investissement ?

Une **opération bancaire** représente un flux de trésorerie sur votre compte (entrée ou sortie de cash). Une **transaction d'investissement** représente un achat ou une vente d'actif. Ces deux entités sont distinctes mais complémentaires : un achat d'actif génère une transaction qui réduit les liquidités du compte, tandis qu'un virement entrant augmente ces liquidités.

Q : Comment lier un virement entrant à l'achat d'un actif ?

1. Enregistrez le **virement entrant** sur votre compte de courtage (type Versement).
2. Enregistrez la **transaction d'achat** (type Achat) dans le même compte avec la quantité, le prix unitaire et les frais.

Le solde de liquidités du compte est mis à jour en conséquence. Il n'existe pas de lien informatique direct entre les deux entités — la cohérence est assurée par le niveau de liquidités du compte.

Q : Peut-on ventiler une opération bancaire entre plusieurs investissements ?

L'application ne dispose pas de ventilation automatique d'un seul versement vers plusieurs actifs. La méthode recommandée est d'enregistrer un versement global puis de créer autant de transactions d'achat que nécessaire. Les liquidités du compte reflètent le solde résiduel après chaque achat.

Q : Comment sont gérés les frais bancaires lors des transactions ?

- **Frais de courtage** : Saisis dans le champ "Frais" de chaque transaction, ils augmentent le coût total d'acquisition (impact sur le PRU).
- **Frais bancaires généraux** : Enregistrés comme une opération de type "Frais bancaires", ils réduisent les liquidités sans affecter les positions.
- **Frais SCPI** : Enregistrés comme une transaction, ils sont déduits des revenus totaux dans le calcul de rentabilité.

Données et confidentialité**Q : Où sont stockées mes données financières ?**

Vos données sont stockées localement sur votre appareil dans une base **SwiftData** (SQLite chiffrée par iOS). Aucune donnée personnelle ou financière n'est envoyée vers des serveurs Sango Finance. Seules des requêtes anonymes (tickers, ISIN) sont envoyées aux API de données de marché pour récupérer les cours.

Q : Comment fonctionne la synchronisation iCloud entre mes appareils ?

Sango Finance synchronise automatiquement toutes vos données via **CloudKit** (iCloud). Dès qu'une modification est effectuée sur un appareil, elle est chiffrée et transmise aux autres appareils connectés au même identifiant Apple en quelques secondes. Vos données sont chiffrées de bout en bout — ni Apple, ni Sango Finance n'y ont accès.

Q : Comment exporter mes données ?

Via **Réglages** → **Données** → **Exporter** → **XLSX**. Le fichier généré contient toutes vos entités dans des feuilles séparées (comptes, actifs, positions, transactions, opérations bancaires, historique de cours, objectifs VA, SCPI). Vous pouvez également importer des fichiers .xlsx ou .xls pour restaurer ou migrer des données.

Q : Comment mes identifiants et clés d'API sont-ils sécurisés ?

Vos clés API sont exclusivement stockées dans le **Trousseau iOS (Keychain)**, protégé par l'enclave sécurisée d'Apple et votre Face ID / Touch ID. Elles ne transitent jamais dans les URLs (transmises en en-tête HTTP uniquement) et ne sont jamais sauvegardées dans les préférences applicatives. Si vous aviez configuré une clé dans une version antérieure de l'application, elle a été automatiquement migrée vers le Keychain.