

Spécifications fonctionnelles

Sommaire

Sommaire.....	1
Membres du projet.....	2
Contraintes.....	2
Fonctionnalités.....	3

Membres du projet

- Soufian M'SALLEM
- Thierry KUNDA
- M'Hamed KHOUBABA

Contraintes

Problèmes à résoudre	Détails de chaque problématique
Quel est le profil d'investisseur de l'utilisateur ?	<ul style="list-style-type: none">- L'utilisateur a-t-il les ressources financières nécessaires ?- Quelle est son aversion au risque ?- Pourquoi investit-il ? Pour financer un achat conséquent ? Pour la retraite ?- Peut-il retirer avant la fin de la période d'investissement prévue ?
Quand faut-il investir ?	<ul style="list-style-type: none">- Quel est l'état actuel du marché ?
Comment faut-il investir ?	<ul style="list-style-type: none">- <i>All-in</i> ? Progressivement dans le temps ?- Quel est l'investissement initial ?
Quel est le retour sur investissement attendu ?	<ul style="list-style-type: none">- Avec une prévision pessimiste- Avec une prévision optimiste- Avec une prévision réaliste
Comment évaluer les risques de perte ?	<ul style="list-style-type: none">- Par rapport à une cotation- Sur l'ensemble du portefeuille- Comment optimiser la balance risque-gain ?
Comment constituer son portefeuille de titres ?	<ul style="list-style-type: none">- Actions, obligations ou ETF ?- Quelle répartition entre les 3 types dans un portefeuille ?

Fonctionnalités

Problèmes à résoudre	Solutions fonctionnelles
Quel est le profil d'investisseur de l'utilisateur ?	1. Enregistrer son profil d'investisseur (prudent, courageux,...) et proposer un preset de paramètres cohérents

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Enregistrer les investissements déjà réalisés 3. Afficher les ressources prévisionnelles de l'utilisateur
Quand faut-il investir ?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Afficher l'état des marchés boursiers 2. Rechercher des valeurs sur les marchés
Comment faut-il investir ?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Enregistrer l'investissement initial 2. Afficher les performances du portefeuille en fonction de la méthode d'investissement
Quel est le retour sur investissement attendu ?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Afficher le rendement du portefeuille en considérant les tendances à la baisse 2. Idem en considérant les tendances à la hausse 3. Idem en considérant la tendance moyenne
Comment évaluer les risques de perte ?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Représenter la volatilité d'une cotation 2. Représenter la volatilité du portefeuille 3. Proposer d'autres cotations pour reconstituer le portefeuille avec un meilleur ratio de Sharpe
Comment constituer son portefeuille de titres ?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Proposer un ensemble cohérent de valeurs selon les informations de l'utilisateur 2. Afficher l'ensemble des indicateurs liés au portefeuille
Informations implicites	<ol style="list-style-type: none"> 1. Enregistrer la devise du foyer fiscal 2. Enregistrer les frais de gestion