

Asset-Lab

Guide d'utilisation

Version 1.4.3

Juin 2005

Table des matières

Etape par étape.....	3
La barre de navigation.....	4
Etape 1. Connexion.....	5
Etape 2. Questionnaire.....	9
Etape 3. Affiner l'allocation.....	13
Etape 4. Valider l'allocation.....	15
Etape 5. Filtre des promoteurs.....	19
Etape 6. Tri des OPCVM.....	20
Etape 7. Validation des OPCVM.....	22
Etape 8. Personnalisation.....	25
Etape 8. Générer le document.....	26

Avertissement : les copies d'écran présentent dans ce guide peuvent être légèrement différentes des écrans de l'application Asset-Lab.

Etape par étape.

1. Connexion

Utilisez le lien spécifique figurant dans l'E-mail de confirmation d'activation de votre compte. Puis saisissez votre identifiant et mot de passe personnalisé à l'écran d'accueil.

2. Questionnaire

Quatre écrans successifs présentent les 16 questions. Il suffit de cliquer sur la réponse appropriée. Certaines réponses sont à choix multiple.

3. Affiner l'allocation

Vous choisissez le type d'allocation (zone ou pays), le profil (Conservateur ou Agressif) et la diversification géographique (100% international, 50% international et 50% Europe, 100% Europe). Enfin, vous pouvez ajuster à +/- 5% en actions.

4. Valider l'allocation

A l'aide des écrans du comportement historique de l'allocation, vous pouvez valider l'adéquation entre l'allocation d'actifs et votre connaissance du client. A l'échéance, à mi-parcours et sur 1 an.

5. Filtre des promoteurs

En sélectionnant les sociétés de gestion et les promoteurs de votre choix, vous établissez un filtre qui sera appliqué lors de la sélection des OPCVM. Vous pouvez sauvegarder cette liste.

6. Tri des OPCVM

Trois méthodes différentes vous sont proposées : tri par le ratio de Sharpe, la performance seule ou un classement composite regroupant performance et volatilité.

7. Validation des OPCVM

Vous pouvez remplacer un ou plusieurs OPCVM. Un accès aux notices d'information des OPCVM de droit français ainsi qu'à ceux de Franklin Templeton vous est proposé. Enfin un lien vers le site Franklin Templeton vous donne accès aux fiches produits.

8. Personnalisation

Pour personnaliser le document pdf qui va être créé. Vous pouvez intégrer votre en tête ou pied de page, choisir quels éléments complémentaires intégrer et ajouter une numérotation des pages.

9. Générer le document

Après avoir validé vos coordonnées vous pouvez générer un document de synthèse au format pdf. Il vous est possible de l'imprimer directement ou bien de le sauvegarder sur votre ordinateur.

La barre de navigation.



La barre de navigation est présente sur tous les écrans de l'application. C'est un outil de navigation qui permet :

- de suivre la progression d'un projet étape par étape.
- de revenir en arrière pour modifier des choix. Pour revenir en arrière il suffit de cliquer sur l'étape de votre choix.

Pour autant, cette barre ne permet pas de sauter les étapes, des calculs étant effectués à chaque étape.

Ecran de connexion

Etape 1. Connexion

Utilisez le lien spécifique figurant dans l'E-mail de confirmation d'activation de votre compte. Ensuite saisissez votre identifiant et mot de passe personnalisé à l'écran d'accueil.

Si vous ne pouvez pas vous connecter :

- Vérifiez votre Identifiant / mot de passe
- Utilisez la fonction **Identifiant ou mot de passe oublié ?**
- Contactez-nous au 01 40 73 86 18

Asset-Lab est un outil quantitatif qui vise à réaliser une optimisation du profil d'investissement en fonction du profil de risque d'un investisseur. Ce questionnaire vous est fourni à titre purement indicatif et ne peut être considéré comme exhaustif.

Asset-Lab suggère en fonction des réponses données au questionnaire une répartition de portefeuille par classes d'actifs. De plus **Asset-Lab** présente des données statistiques sur le comportement historique d'un tel portefeuille et vous propose enfin une allocation possible à l'aide d'une liste d'OPCVM.

Demander un compte | Aide

Identifiant: [Identifiant ou mot de passe oublié ?](#)

Mot de passe:

© FRANKLIN TEMPLETON [Contactez-nous](#)

Le Logiciel Asset-Lab n'est qu'un système d'aide à la décision à destination de ceux qui ont signé un contrat de licence avec Franklin Templeton France S.A. ("Les licenciés"). Franklin Templeton France S.A. ne pourra en aucun cas être tenue responsable des conséquences de l'utilisation de ce Logiciel. Un manuel d'utilisation vous a été remis préalablement à l'installation du Logiciel lors de la formation à l'utilisation du Logiciel que vous avez reçue.

Ce Logiciel ne constitue pas une plateforme au sens de la réglementation AMF et n'est pas destiné aux clients des licenciés. Ce Logiciel est protégé par la réglementation française relative au droit d'auteur et, plus généralement, à la propriété intellectuelle. Toute utilisation non autorisée de ce Logiciel constitue une violation de cette réglementation et des dispositions du contrat de licence. Sauf disposition expresse dans le contrat de licence, FRANKLIN TEMPLETON ne vous accorde aucun droit, exprès ou tacite, sur aucun brevet, droit d'auteur, secret commercial ni sur aucune marque ou autre droit de propriété intellectuelle, relatifs au Logiciel. Sauf disposition expresse dans le contrat de licence, aucune information contenue dans ce Logiciel ne peut être reproduite, sous quelque forme que ce soit et par quelque moyen que ce soit, sans l'autorisation écrite préalable de FRANKLIN TEMPLETON.

Fonctions disponibles

Demander un compte	Vous permet d'accéder à un écran spécifique (voir page suivante) pour formuler votre demande de compte.
Identifiant ou mot de passe oublié ?	Vous permet de recevoir par E mail un rappel de vos identifiant et mot de passe.
Contactez-nous	Vous permet de nous adresser un E-mail. Une adresse dédiée a été mise en place : Asset-lab@franklintempleton.com .
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran de demande de compte

Il vous suffit de saisir les informations demandées, un E-mail sera envoyé à Franklin Templeton et nous vous contacterons.

Une adresse dédiée a été mise en place :

Asset-lab@franklintempleton.com

Asset-Lab

Demande de compte Asset-Lab

Nom :

Prénom :

Adresse électronique :

Nom du cabinet :

Numéro de téléphone :

Commentaire :

Annuler

Envoyer

En renseignant les champs demandés et après avoir cliqué sur Envoyer, un courrier électronique sera envoyé à Franklin Templeton France S.A. Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 telle que modifiée par la loi n° 2004-801 du 6 août 2004, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification aux données personnelles vous concernant. Il vous suffit de nous écrire en ligne à Service clientèle ou par courrier à Franklin Templeton 16 18 avenues George V 75008 PARIS, en nous indiquant vos nom, prénom, adresse électronique.

Fonctions disponibles

Annuler	Vous permet de revenir à l'écran de connexion.
Envoyer	Vous permet d'adresser un E-mail à Franklin Templeton (Service Client à Paris) avec vos coordonnées. A la réception de cet E-mail nous vous contacterons.

Ecran de demande d'envoi de l'identifiant et du mot de passe

Il vous suffit de saisir votre adresse E-mail pour recevoir une confirmation de votre identifiant et mot de passe.

The screenshot shows the Asset-Lab login interface. At the top, there is a blue header with the 'Asset-Lab' logo. Below the header, the page title 'Envoi de l'identifiant et du mot de passe' is displayed. A sub-header explains that the user's identifier and password will be sent to their email address. Below this, there is a text input field labeled 'Adresse électronique :'. At the bottom of the form, there are two buttons: 'Annuler' and 'Envoyer'.

Fonctions disponibles

Annuler	Vous permet de revenir à l'écran de connexion.
Envoyer	Vous permet de recevoir un E-mail avec votre identifiant et mot de passe.

Ecran Avertissement Juridique

Cet écran affiche un avertissement juridique.

Aide | Déconnexion

Asset-Lab

1 Connexion
2 Questionnaire
3 Affiner l'allocation
4 Valider l'allocation
5 Filtrer le contrat
6 Valider les OPCVM
7 Générer le document

Avertissement Juridique

Le présent Logiciel ne constitue pas une offre d'achat d'actions et ne saurait être considéré comme une sollicitation pour l'acquisition d'actions. Ce Logiciel n'est qu'un système d'aide à la décision à destination exclusive des licenciés. Franklin Templeton France S.A. ne pourra en aucun cas être tenue responsable des conséquences pour le client des conseillers en investissement financier de l'utilisation de ce Logiciel. Les propositions d'investissement sont déterminées sous votre seule responsabilité en fonction de l'analyse complète du projet de votre client, de son profil de risque, de ses objectifs à court terme, moyen et long terme en matière d'investissement ainsi que de l'ensemble de ses contraintes fiscales, familiales et successorales dans le cadre de la gestion globale de son patrimoine. Il vous appartient de vous procurer les notes d'information des OPCVM qui pourraient être proposés dans le cadre de l'utilisation de ce Logiciel ainsi que toutes informations vous permettant de porter votre propre appréciation sur les performances de ces OPCVM. Les performances passées ne constituent pas une garantie des performances futures.

☐ J'ai bien pris connaissance de l'avertissement juridique

J'accepte

Fonction disponible

J'accepte	Vous devez accepter cet avertissement juridique en cliquant sur la case à côté de la phrase <i>J'ai bien pris connaissance de l'avertissement juridique</i> puis en cliquant sur le bouton 'J'accepte'.
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran Questionnaire 1/4

Etape 2. Questionnaire

Quatre écrans successifs présentent les 16 questions. Il suffit de cliquer sur la réponse appropriée.

The screenshot displays the 'Questionnaire de profil de risque' (Risk Profile Questionnaire) interface. It features a navigation bar at the top with steps 1 to 8, where step 2 'Questionnaire' is highlighted. The main content area contains four questions:

- Question 1:** Quel montant envisagez vous d'investir ? (Investment amount). The input field shows '50 000'.
- Question 2:** Quelle est votre motivation principale pour cet investissement ? (Main motivation). Options include: 'Le besoin de compléter dès à présent vos revenus', 'Le besoin de compléter dans l'avenir vos revenus', 'Accumuler une somme donnée afin de rembourser un prêt', 'Accumuler une somme donnée afin de réaliser un projet précis', and 'Accroître votre capital sans but spécifique' (selected).
- Question 3:** Quelle est la durée estimée de votre investissement ? (Estimated investment duration). Options include: '4 ans', '6 ans', '8 ans' (selected), and '10 ans ou plus'.
- Question 4:** Quelle proportion de votre patrimoine total représente le montant que vous envisagez d'investir ? (Proportion of total wealth). Options include: 'Moins de 25 %' (selected), '25 % à moins de 50 %', '50 % à moins de 75 %', and 'Plus de 75 %'.

A 'Suivante' (Next) button is located at the bottom right of the questionnaire area.

Fonctions disponibles

Saisie des réponses aux questions	Il suffit de cliquer sur la réponse choisie par votre client. Sur cette page une seule réponse par question est possible.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran Questionnaire 2/4

Aide | Déconnexion

Asset-Lab

1 Connexion
2 **Questionnaire**
3 Affiner l'allocation
4 Valider l'allocation
5 Filtrer le contrat
6 Valider les OPCVM
7 Générer le document

Questionnaire de profil de risque

Question 5.
Votre revenu actuel...

☐ Couvre vos dépenses courantes et vous permet d'épargner chaque année.

☐ Couvre vos dépenses courantes vous n'avez pas besoin de compléter vos revenus.

☐ Ne couvre pas vos dépenses courantes et vous devez compléter ce revenu par cet investissement.

Question 7.
Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

☐ Aucune expérience préalable.

☐ J'ai déjà réalisé des placements à travers un conseiller financier.

☐ J'ai déjà réalisé des placements sans conseiller financier.

Question 6.
Laquelle de ces propositions caractérise-t-elle le mieux votre perception de votre revenu pour les années à venir ...

☐ Je pense que mon revenu va croître plus que l'inflation (augmentation, promotion professionnelle).

☐ Je pense que mon revenu va croître comme l'inflation.

☐ Je pense que mon revenu va décroître (départ en retraite, réduction de mon temps de travail, ...)

☐ Mon revenu varie chaque année.

Question 8.
Quelle est votre expérience des placements dans le cadre de l'assurance vie ?

☐ Aucune expérience préalable.

☐ Il m'est déjà arrivé de réaliser des placements à travers un contrat d'assurance-vie en support Francs ou Euro.

☐ Il m'est déjà arrivé de réaliser des placements à travers un contrat d'assurance-vie en Unités de Compte (OPCVM sous jacents).

Précédente
Suivante

Fonctions disponibles

Saisie des réponses aux questions	Il suffit de cliquer sur la réponse choisie par votre client. Sur cette page une seule réponse par question est possible pour les questions 5 et 6. Plusieurs réponses sont possibles pour les questions 7 et 8.
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran Questionnaire 3/4

Aide | Déconnexion

Asset-Lab

1 Connexion 2 **Questionnaire** 3 Affiner l'allocation 4 Valider l'allocation 5 Filtrer le contrat 6 Valider les OPCVM 7 Générer le document

Questionnaire de profil de risque

Question 9 :
Quelle est votre expérience des placements dans le cadre d'un compte titre ?

☐ Aucune expérience préalable.

☐ J'ai déjà réalisé des placements à travers un compte titre en utilisant exclusivement des OPCVM (SICAV ou FCP).

☐ J'ai déjà réalisé des placements à travers un compte titre en utilisant des titres vifs (Actions ou Obligations).

Question 11 :
Avez-vous déjà effectué un placement financier qui a connu une très forte baisse de sa valeur ?

☐ Oui

☐ Non

Question 10 :
Quelle est votre expérience des autres placements financiers ?

☐ Aucune autre expérience.

☐ J'ai déjà effectué des placements reposant sur des FCPI, (Fonds commun de placement dans l'innovation).

☐ J'ai déjà effectué des placements reposant sur des FCPR (fonds commun de placement à risques).

☐ J'ai déjà utilisé des warrants.

Question 12 :
Vous avez déjà effectué un placement financier qui a connu une très forte baisse de sa valeur. Quelle en a été l'ampleur ?

☐ Une perte inférieure à -15%

☐ Une perte comprise entre -15% et -25%

☐ Une perte comprise entre -25% et -35%

☐ Une perte supérieure à -35%

Précédente
Suivante

Fonctions disponibles

Saisie des réponses aux questions	Il suffit de cliquer sur la réponse choisie par votre client. Sur cette page plusieurs réponses sont possibles pour les questions 9 et 10. En cas de réponse négative à la question 11, il n'est pas possible de répondre à la question 12.
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran Questionnaire 4/4

Aide | Déconnexion

Asset-Lab

1 Connexion
2 Questionnaire
3 Affirmer l'allocation
4 Valider l'allocation
5 Filtrer le contrat
6 Valider les OPCVM
7 Générer le document

Questionnaire de profil de risque

Question 13
Vous avez déjà effectué un placement financier qui a connu une très forte baisse de sa valeur. Quelle en a été l'ampleur ?

☐ Moins de 15 000 Euro

☐ De 15 000 à moins de 50 000 Euro

☐ De 50 000 à moins de 100 000 Euro

☐ Plus de 100 000 Euro

Question 15
Quelle serait votre réaction si la valeur de votre investissement venait à chuter brusquement de manière importante ?

☐ Je passerais des nuits blanches

☐ Je trouverais cela très désagréable

☐ Cela serait dommage mais je sais que cela peut arriver

☐ Je continuerais à dormir sur mes deux oreilles

Question 14
Laquelle de ces propositions caractérise-t-elle le mieux le niveau de risque que vous êtes prêt à accepter ? Vous êtes prêt à accepter qu'après un an, votre investissement puisse avoir chuté/progressé de :

☐ -5% +10%

☐ -10% +20%

☐ -20% +35%

☐ -35% +50%

☐ Un écart plus grand que -35% +50%

Question 16
Diriez-vous que votre situation actuelle - telle que décrite par vos réponses à ce questionnaire :

☐ Devrait rester stable pendant toute la durée prévue de votre placement.

☐ Peut être amenée à changer avant la fin de la durée prévue de votre placement.

☐ Va vraisemblablement changer avant la fin de la durée prévue de votre placement.

Précédente
Valider les réponses

Fonctions disponibles

Saisie des réponses aux questions	Il suffit de cliquer sur la réponse choisie par votre client. Sur cette page une seule réponse par question est possible pour toutes les questions. En cas de réponse négative à la question 11 sur l'écran 3/4, il n'est pas possible de répondre à la question 13.
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Valider les réponses	Vous permet de valider votre saisie et d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran Allocation d'Actifs

Etape 3. Affiner l'allocation

Vous choisissez le type d'allocation (zone ou pays), le profil (Conservateur ou Agressif) et la diversification géographique (100% international, 50% international et 50% Europe, 100% Europe).

En optant pour une allocation moins risquée vous réduisez le poids des actions de 5%, en optant pour une allocation plus risquée vous augmentez le poids des actions de 5%.

Aide | Déconnexion

Asset-Lab

1 Connexion 2 Questionnaire 3 Affiner l'allocation 4 Valider l'allocation 5 Filtrer des promoteurs 6 Classement des OPCVM 7 Valider les OPCVM 8 Générer le document

Allocation d'actifs

Compte tenu de vos réponses au questionnaire de profil de risque qui précède, Asset-Lab vous propose une allocation d'actifs qui comporte 25,00% d'actions diversifiées à l'international, 50,00% d'obligations diversifiées à l'international et 25,00% de monétaire euro. Comme indiqué dans le graphique ci-dessous, la décomposition détaillée de votre allocation d'actifs est la suivante : 7,29% Actions Europe, 13,85% Actions USA, 2,33% Actions Japon, 1,53% Actions Asie hors Japon, 25,00% Monétaire et 50,00% Obligations internationales.

Profil neutre

Type d'allocation :
☐ AA1 ☒ AA2

Profil :
☒ Conservateur ☐ Agressif

Diversification géographique :
☐ Europe ☐ Mixte ☒ International

Moins risqué Neutre Plus risqué

A l'aide du choix proposés sur le côté droit de l'écran il vous est possible de personnaliser l'allocation d'actifs afin de prendre en compte votre connaissance du profil de l'investisseur.
 L'allocation AA1 correspond à une allocation par classe d'actifs, l'allocation AA2 correspond à une allocation par pays.
 Il vous est également possible de modifier cette allocation d'actifs afin de tendre vers les profils suivants : +5% d'actions (profil plus risqué), allocation neutre, -5% d'actions (profil moins risqué).

Précédente Valider

Fonctions disponibles

Choix de l'allocation d'actifs par classes d'actifs (AA1) ou par pays (AA2)	Vous permet de choisir entre deux types d'allocation d'actifs : - répartition par classes d'actifs (AA1) basée sur trois classes d'actifs (monétaire euro, obligations internationales et actions internationales), - répartition par zones géographiques (AA2) basée sur un plus grand nombre de classes d'actifs (monétaire euro, obligations internationales, obligations européennes, actions USA, actions européennes, actions japonaises et actions Asie hors Japon).
Choix du profil	Vous permet de choisir entre deux modèles d'allocation d'actifs : - Conservateur - Agressif (ce profil comporte une part plus importante d'actions)
Choix de la diversification géographique	Vous permet de choisir entre trois options : - profil 100% International (basé sur le MSCI World) - profil 100% Europe (basé sur le MSCI Europe) - profil 50%-50% ou Mixte (50% MSCI World + 50% MSCI Europe)

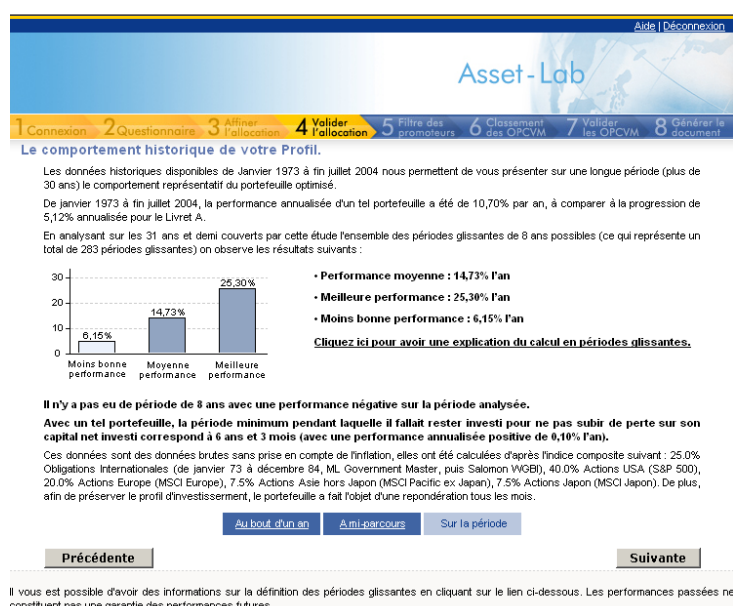
Fonctions disponibles (suite)

Conserver l'allocation proposée (dite 'neutre')	Il vous suffit de cliquer sur Valider
Opter pour une allocation plus dynamique comprenant une pondération plus importante des actions (+5%)	Il vous suffit de cliquer sur « plus risqué »
Opter pour une allocation plus prudente comprenant une pondération moins importante des actions (-5%)	Il vous suffit de cliquer sur « moins risqué »
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Valider	Vous permet de valider l'allocation d'actifs et d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran comportement historique 1/4

Etape 4. Valider l'allocation

A l'aide des écrans du comportement historique de l'allocation, vous pouvez valider l'adéquation entre l'allocation d'actifs et votre connaissance du client. Trois options sont possibles : à l'échéance, à mi-parcours et sur 1 an.



Cette analyse est effectuée à l'aide d'indices dont les références précises figurent sur les écrans du logiciel Asset-Lab.

- Parmi les données affichées en terme de rendement historique, Asset-Lab présente notamment le rendement minimum observé sur un certain nombre de périodes dites 'glissantes' dont la durée correspond à la durée d'investissement choisie à la question 3 du questionnaire de risque.
- Effectuer un calcul en périodes glissantes revient à prendre en compte toutes les périodes possibles entre deux dates permettant de réaliser un investissement d'une durée précise (8 ans par exemple). Concrètement, de fin décembre 1970 à fin mai 2005, on prend en compte une première période de 8 ans de fin décembre 1970 à fin décembre 1978, puis une deuxième période de fin janvier 1970 à fin janvier 1978, une troisième de fin février 1970 à fin février 1978 et ainsi de suite. La dernière période possible allant de fin mai 1997 à fin mai 2005.

Sont également affichés le rendement moyen ainsi que le rendement maximum.

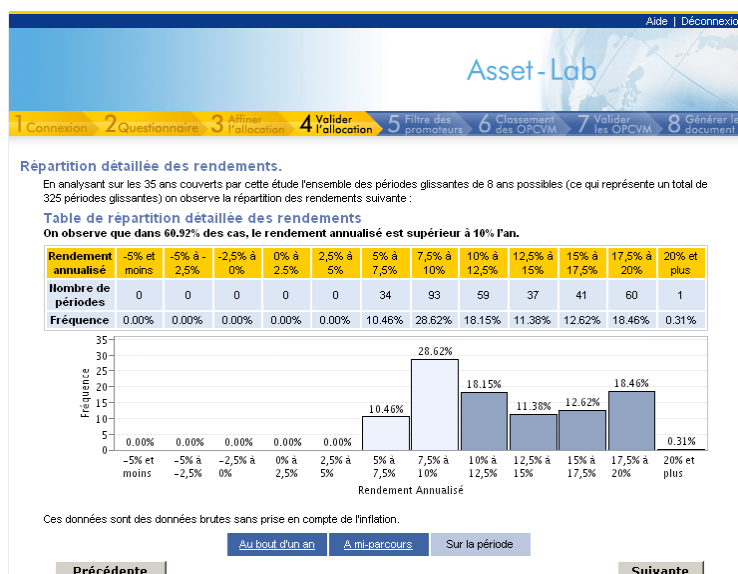
- La durée sur laquelle porte cette analyse est également indiquée sur les écrans du logiciel Asset-Lab. Compte tenu des mises à jour qui peuvent être effectuées, cette durée fluctue nécessairement. A titre d'information, pour la version 2.0 cette durée correspond à la période Décembre 1969 – mai 2005
- A noter qu'il s'agit d'une allocation d'actifs théorique (ou modélisée), de calculs effectués sur des indices – qui constituent des références permettant de suivre l'évolution d'une classe d'actifs mais sur lesquels il n'est pas possible d'investir – sans prise en compte ni de frais d'entrée, ni de frais de gestion annuels, ni de frais de tenue de compte. De ce fait, les rendements affichés par le logiciel Asset-Lab ne sont que des rendements indicatifs qui ne constituent en aucune manière une indication du rendement futur ou du rendement probable que pourrait connaître un portefeuille semblable à l'allocation d'actifs modélisée.

Fonctions disponibles

Résultats des périodes glissantes	Vous permet d'obtenir trois types d'analyse afin d'obtenir une analyse plus fine du portefeuille : au bout d'un an, à mi-parcours ou sur la période
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran comportement historique 2/4

A l'aide des écrans affichant le comportement historique de l'allocation d'actifs, vous pouvez valider l'adéquation entre l'allocation d'actifs et votre connaissance du client. Trois options sont possibles : à l'échéance, à mi-parcours et sur 1 an. Au besoin, modifier l'allocation (étape 3).



Asset-Lab vous permet de connaître quel a été le rendement historique détaillé d'une telle allocation d'actifs.

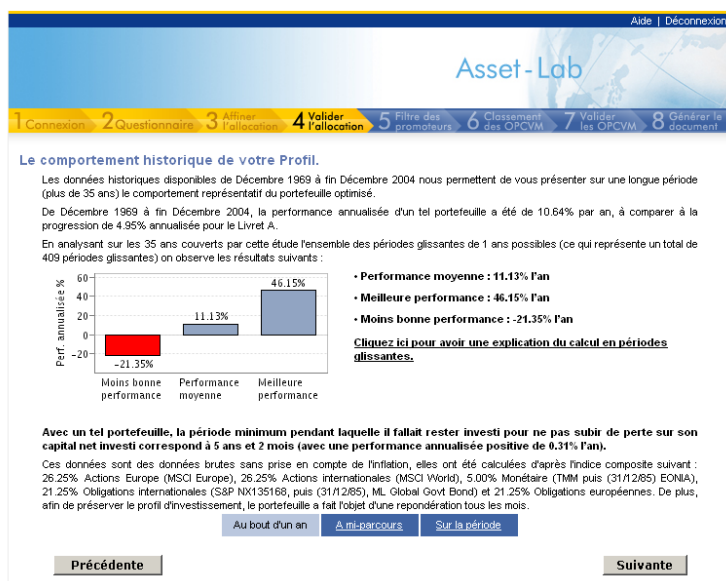
Le logiciel Asset-Lab présente une décomposition des rendements théoriques observés sur les mêmes bases qu'indiquées plus haut. Pour la version 2.0 à juin 2005 du logiciel Asset-Lab la décomposition des rendements est faite par pas de 2,50% entre une perte de -5% annualisée et un gain de +20% annualisé.

Fonctions disponibles

Résultats des périodes glissantes	Vous permet d'obtenir trois types d'analyse afin d'obtenir une analyse plus fine du portefeuille : au bout d'un an, à mi-parcours ou sur la période
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran comportement historique 3/4

A l'aide des écrans affichant le comportement historique de l'allocation d'actifs, vous pouvez valider l'adéquation entre l'allocation d'actifs et votre connaissance du client. Trois options sont possibles : à l'échéance, à mi-parcours et sur 1 an. Au besoin, modifier l'allocation (étape 3).



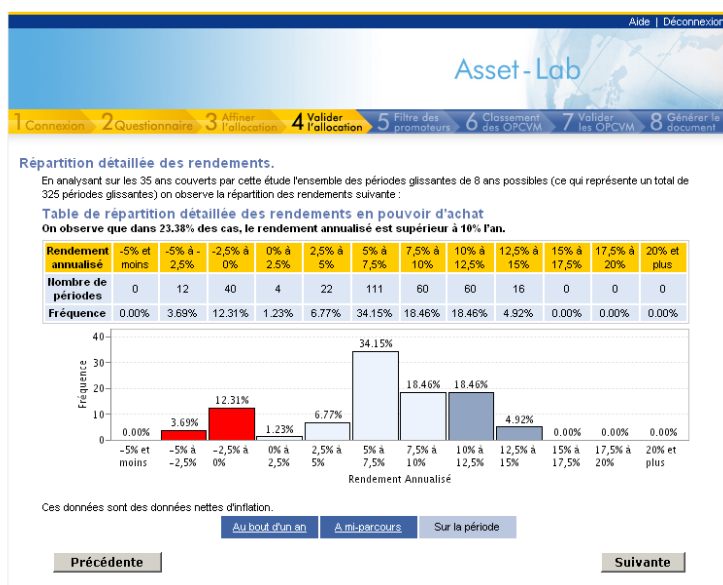
Cet écran affiche les données statistiques nettes d'inflation.

Fonctions disponibles

Résultats des périodes glissantes	Vous permet d'obtenir trois types d'analyse afin d'obtenir une analyse plus fine du portefeuille : au bout d'un an, à mi-parcours ou sur la période
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran comportement historique 4/4

A l'aide des écrans affichant le comportement historique de l'allocation d'actifs, vous pouvez valider l'adéquation entre l'allocation d'actifs et votre connaissance du client. Trois options sont possibles : à l'échéance, à mi-parcours et sur 1 an. Au besoin, modifier l'allocation (étape 3).



Cet écran affiche les données statistiques nettes d'inflation.

Fonctions disponibles

Résultats des périodes glissantes	Vous permet d'obtenir trois types d'analyse afin d'obtenir une analyse plus fine du portefeuille : au bout d'un an, à mi-parcours ou sur la période
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran Choix des sociétés de gestion / Promoteurs

Etape 5. Filtre des promoteurs

En sélectionnant les sociétés de gestion et les promoteurs de votre choix vous établissez un filtre qui sera appliqué lors de la sélection des OPCVM. Vous pouvez sauvegarder cette liste.

i Pour pouvoir utiliser cet écran, il faut que votre navigateur Internet permette l'exécution des 'scripts JAVA'. Il convient de régler le niveau de sécurité de votre navigateur Internet pour autoriser ces scripts.

Choix des sociétés de gestion

Cet écran vous permet de sélectionner les sociétés de gestion ou promoteurs dont vous voulez voir apparaître les OPCVM dans votre allocation d'actifs et dont les OPCVM figurent dans la base de donnée d'Europreference. Veuillez noter que les OPCVM gérés par des sociétés du groupe Franklin Templeton Investments et agréés par l'AMF à la commercialisation en France vous seront systématiquement proposés.

Source Europreference

EUROPERFORMANCE GROUPE FININFO

Le logiciel Asset-Lab permet soit de travailler sur l'ensemble des sociétés de gestion ou promoteurs (français et étrangers) référencés, soit sur une 'short-list' (liste réduite) de sociétés de gestion ou promoteurs. Le logiciel Asset-Lab propose une liste de sociétés de gestion ou de promoteurs 'OPCVM'. Toutefois, il ne s'agit que d'une liste indicative qui ne prétend en aucun cas être à jour ou exhaustive. Le logiciel Asset-Lab utilise un fournisseur de données pour l'établissement de cette liste, pour des raisons techniques Franklin Templeton peut être amené à changer de fournisseur ce qui modifierait la liste en question. Actuellement cette liste est obtenue grâce à Europreference.

Fonctions disponibles

Ajouter	Pour ajouter un promoteur à votre liste, sélectionner-le dans la liste de gauche et cliquer sur Ajouter. Pour pouvoir utiliser cet écran, il faut que votre navigateur Internet permette l'exécution des 'scripts JAVA'.
Retirer	Pour retirer un promoteur de votre liste, sélectionner-le dans la liste de droite et cliquer sur Retirer. Pour pouvoir utiliser cet écran, il faut que votre navigateur Internet permette l'exécution des 'scripts JAVA'.
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Enregistrer la liste	Le logiciel Asset-Lab offre la possibilité de sauvegarder cette 'short list' afin de ne pas avoir à la redéfinir lors d'une utilisation ultérieure du logiciel Asset-Lab.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran Choix de la méthode de classement des OPCVM

Etape 6. Tri des OPCVM

Trois méthodes différentes vous sont proposées : tri par le ratio de Sharpe, la performance seule ou un classement composite regroupant performance et volatilité.

Choix de la méthode de classement des OPCVM

Cet écran vous permet de sélectionner la méthode de tri des OPCVM proposés par les sociétés de gestion ou promoteurs que vous avez sélectionnés à l'écran précédent. En effet, au sein de chacune des classes d'actifs (ou sous-classes d'actifs) du portefeuille que vous avez choisi, seront proposés les OPCVM les mieux classés, selon la méthode de tri que vous avez retenue. Veuillez noter que les OPCVM gérés par des sociétés du groupe Franklin Templeton Investments et agréés par l'AMF à la commercialisation en France vous seront également proposés.

- ☐ **Classement basé sur le ratio de Sharpe**
Le Ratio de Sharpe se calcule en divisant la différence entre le rendement de l'OPCVM et le taux sans risque par la volatilité de l'OPCVM. FT-Profil utilise par hypothèse un taux sans risque de 3% l'an.
- ☐ **Classement basé sur la performance uniquement**
La seule performance des OPCVM sur trois ans est prise en compte pour le classement des fonds.
- ☐ **Classement basé sur la performance et la volatilité**
Pour effectuer un classement des OPCVM selon ce critère, FT-Profil effectue la moyenne des classements de chaque OPCVM (en performance et en volatilité). Ce critère accordant autant de poids à la volatilité qu'à la performance il a tendance à favoriser les OPCVM avec un comportement historique passé plus prudent.

[Précédente](#) [Suivante](#)

Calculs effectués par Europerformance

EUROPERFORMANCE
GROUPE FININFO

- o Le logiciel Asset-Lab permet de choisir entre trois critères distincts de classement des OPCVM.
 - **Premier critère : le Ratio de Sharpe.** C'est l'un des moyens les plus couramment utilisés pour mesurer la performance corrigée du risque d'un OPCVM. Il doit son nom au Prix Nobel William Sharpe. On le calcule en effectuant un ratio avec au numérateur la différence entre le rendement moyen de l'OPCVM et le taux sans risque, et au dénominateur la volatilité observée de l'OPCVM. Le taux sans risque correspond au taux théorique auquel il est possible de placer des liquidités sans subir de risque de marché. La mesure communément admise est celle du taux de rendement des supports monétaires. Compte tenu de la fluctuation fréquente d'un tel taux, le logiciel Asset-Lab utilise par hypothèse un taux sans risque de 3.00% l'an¹. Plus le ratio de Sharpe est élevé, plus l'OPCVM a été performant au sens où le risque pris (mesuré par la volatilité) a été payé en retour par un rendement supérieur.²
 - **Deuxième critère : la performance sur 3 ans.** Cette fois, la seule performance des OPCVM est prise en compte pour le classement des fonds. Ce critère aura tendance - en marché haussier - à favoriser des OPCVM avec une gestion agressive qui peuvent présenter un risque accru pour les investisseurs.
 - **Troisième critère : le classement en terme de performance et de volatilité sur 3 ans.** Pour effectuer un classement des OPCVM selon ce critère, le logiciel Asset-Lab effectue la moyenne des classements de chaque OPCVM (en performance et en volatilité). Ce critère accordant autant de poids à la volatilité qu'à la performance, il a tendance à favoriser les OPCVM avec un comportement historique passé plus prudent.

¹ Ce taux est susceptible d'être actualisé. Il apparaît sur l'écran du logiciel Asset-Lab.

² Le Logiciel Asset-Lab utilise une période de 3 ans pour les calculs.

Ecran Choix de la méthode de classement des OPCVM (suite)

Choix de la méthode de classement des OPCVM

Cet écran vous permet de sélectionner la méthode de tri des OPCVM proposés par les sociétés de gestion ou promoteurs que vous avez sélectionnés à l'écran précédent. En effet, au sein de chacune des classes d'actifs (ou sous-classes d'actifs) du portefeuille que vous avez choisi, seront proposés les OPCVM les mieux classés, selon la méthode de tri que vous avez retenue. Veuillez noter que les OPCVM gérés par des sociétés du groupe Franklin Templeton Investments et agréés par l'AMF à la commercialisation en France vous seront également proposés.

- ☐ **Classement basé sur le ratio de Sharpe**
Le Ratio de Sharpe se calcule en divisant la différence entre le rendement de l'OPCVM et le taux sans risque par la volatilité de l'OPCVM. FT-Profil utilise par hypothèse un taux sans risque de 3% l'an.
- ☐ **Classement basé sur la performance uniquement**
La seule performance des OPCVM sur trois ans est prise en compte pour le classement des fonds.
- ☐ **Classement basé sur la performance et la volatilité**
Pour effectuer un classement des OPCVM selon ce critère, FT-Profil effectue la moyenne des classements de chaque OPCVM (en performance et en volatilité). Ce critère accordant autant de poids à la volatilité qu'à la performance il a tendance à favoriser les OPCVM avec un comportement historique passé plus prudent.

[Précédente](#) [Suivante](#)

Calculs effectués par Europerformance

EUROPERFORMANCE
GROUPE FININFO

A noter que l'ensemble des calculs s'effectue de manière comparative, au sein d'une catégorie donnée d'OPCVM (qui correspond à une des classes d'actif de l'allocation d'actifs proposée). Quel que soit le critère retenu, le meilleur OPCVM d'une catégorie peut être nettement moins bien placé au sein d'une autre catégorie.

A noter également que ces calculs étant effectués sur une période de trois ans, ils favorisent mécaniquement les OPCVM ayant eu de bonnes performances sur cette période. Or, les performances passées ne sont en aucun cas une garantie de performances futures. Il convient également de rappeler que les fonds de moins de trois ans sont mécaniquement exclus de la sélection proposée. Or, un fonds de moins de trois ans peut être un meilleur choix d'investissement. Il est possible (voir ci-après) de modifier ces choix proposés par le logiciel Asset-Lab pour y inclure des fonds ayant moins de trois ans.

De plus, compte tenu de la sélection des sociétés de gestion ou promoteurs effectuée, la notion de classement peut perdre de son intérêt si le nombre d'OPCVM analysé est trop faible. Dans l'hypothèse où la 'short list' des promoteurs reviendrait à n'avoir que deux OPCVM pour une classe d'actifs (pour les actions Asie hors Japon par exemple), quel que soit le critère de tri retenu, les deux OPCVM proposés par Asset-Lab seront toujours les mêmes. Dans un tel cas, le fait qu'ils soient proposés n'indique pas qu'ils soient les meilleurs au sein de leur catégorie.

Enfin, le logiciel Asset-Lab utilisant un fournisseur de données pour l'établissement de ces calculs, Franklin Templeton ne saurait garantir l'exactitude des calculs effectués.

Cette fonctionnalité de tri n'est qu'une aide à la sélection des OPCVM et ne saurait constituer une méthode infaillible de sélection d'OPCVM.

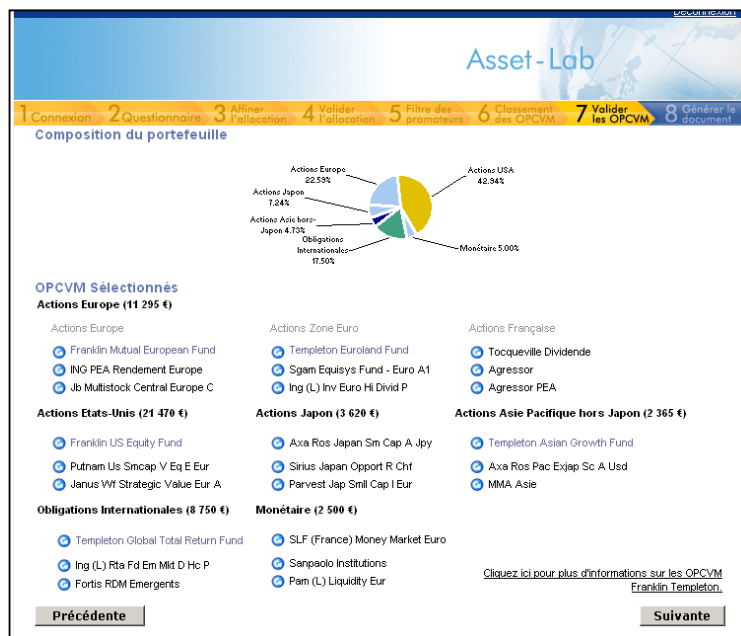
Fonctions disponibles

Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

Ecran validation des OPCVM

Etape 7. Validation des OPCVM

Vous pouvez remplacer un ou plusieurs OPCVM. Un accès aux notices d'information des OPCVM de droit français ainsi qu'à ceux de Franklin Templeton vous est proposé. Enfin un lien vers le site Franklin Templeton vous donne accès aux fiches produits.



Le logiciel Asset-Lab affiche pour chaque classe d'actifs ou sous classes d'actifs un certain nombre d'OPCVM. Ces OPCVM sont sélectionnés en fonction du critère de tri retenu lors de l'étape précédente.

Des fonds Franklin Templeton peuvent être proposés par le logiciel Asset-Lab indépendamment des critères de sélection et de tri retenus. Franklin Templeton se réserve en effet la possibilité de promouvoir certains de ces OPCVM qui n'ont pas nécessairement trois ans d'historique. Afin de vous permettre de distinguer clairement ces fonds, leur affichage se fait dans une couleur différente des autres.

Quand elle est présente, la classe d'actifs actions européennes est décomposée en trois sous classes d'actifs : actions européennes, actions zone euro et actions françaises. Il vous appartient de décider de répartir l'allocation proposée entre ces trois sous-classes d'actifs.

Le nombre d'OPCVM proposé va de cinq au maximum (pour une allocation d'actifs simple ou AA1) à un minimum de zéro OPCVM proposé. Ce dernier cas se produit quand la 'short list' des promoteurs ou sociétés de gestion est trop restrictive et qu'aucune des sociétés sélectionnées ne possède d'OPCVM référencés pour cette classe ou sous-classe d'actifs.

Ecran validation des OPCVM (suite)

Fonctions disponibles

Remplacer chacun des OPCVM proposés par un OPCVM de votre choix tant qu'il est référencé dans la même classe d'actifs.	Pour ce faire, il suffit de cliquer sur l'icône  correspondante. Un nouvel écran s'affiche alors (voir ci-après) qui vous permet de choisir parmi l'ensemble des OPCVM référencés pour la classe d'actifs. Vous pouvez de cette manière choisir des OPCVM gérés par une société de gestion qui ne figure pas sur votre 'short list'. Vous pouvez également choisir des OPCVM n'ayant pas trois ans d'historique.
Accéder plus facilement aux notices d'informations des OPCVM présentés.	Vous pouvez enfin en cliquant sur le nom des OPCVM proposés, accéder soit au site de Franklin Templeton ³ , soit au site de l'AMF qui propose pour l'ensemble des OPCVM de droit français une base de données des notices d'informations. ⁴
Obtenir davantage d'informations sur les fonds Franklin Templeton	D'un simple clic sur le lien figurant sur l'écran de sélection des OPCVM vous pouvez accéder à la partie du site Internet de Franklin Templeton où sont disponibles des informations sur les OPCVM proposés en France. ⁵
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Suivante	Vous permet d'accéder à l'écran suivant
Aide	Affiche une page d'aide

³ Bien évidemment le site en question (www.franklintempleton.fr) étant géré de manière autonome le logiciel Asset-Lab ne peut garantir un accès permanent à ces données. Ce lien a pour seul objet de vous faciliter l'accès aux documents juridiques.

⁴ Le site de l'AMF peut ne plus proposer cette fonctionnalité. Le logiciel Asset-Lab ne peut garantir un accès permanent à ces données. Ce lien a pour seul objet de vous faciliter l'accès aux documents juridiques.

⁵ Là encore, le site en question (www.franklintempleton.fr) étant géré de manière autonome, le logiciel Asset-Lab ne peut garantir un accès permanent à ces données. Ce lien a pour seul objet de vous faciliter l'accès aux documents.

Ecran liste des OPCVM

Vous pouvez identifier les fonds de votre choix grâce à un moteur de recherche et aux fonctions de tri.

Fonctions disponibles

Critères de recherche	Vous permet d'obtenir une liste de produits grâce aux critères suivants : nom de l'OPCVM, Code ISIN, Nom du promoteur, Inclure les OPCVM de moins de 3 ans.
Critères de tri	Vous permet de trier la liste des fonds recherchés en fonction du nom du produit, du nom du promoteur, de la performance, du ratio de Sharpe, de la performance/volatilité. (Les 3 derniers critères de tri seront désactivés si vous avez sélectionné le critère de recherche « inclure les OPCVM de moins de 3 ans »)
Rechercher	Vous permet d'actualiser la liste.
Annuler	Vous permet de revenir à l'écran précédent sans effectuer de modification.
Sélectionner	Pour choisir un OPCVM et modifier votre sélection il vous suffit de : - Parcourir la liste des OPCVM afin d'identifier celui qui correspond à votre choix. - Cliquer sur cet OPCVM afin de le mettre en sur-brillance - Valider votre choix avec le bouton Sélectionner. Pour choisir de n'afficher aucun OPCVM, remonter en haut de la liste et cliquez sur 'Aucun', puis validez.
Aide	Affiche une page d'Aide

Ecran Personnalisation du rapport

Etape 8. Personnalisation

Pour personnaliser le document pdf qui va être créé. Vous pouvez intégrer votre en tête ou pied de page.

Aide | Déconnexion

Asset-Lab

1 Connexion 2 Questionnaire 3 Répondre 4 Valider l'abonnement 5 Faire un contrat 6 Filtrer des promoteurs 7 Classer les OPCSM 8 Valider les OPCSM 9 Générer le document

Personnalisation du rapport

Prénom :

Nom :

Téléphone :

Adresse électronique :

Nom du cabinet :

Adresse postale :

Image Entête :

Image Pied de page :

Les informations et données vous concernant sont nécessaires à la personnalisation du document remis à votre client. Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 telle que modifiée par la loi n° 2004-801 du 6 août 2004, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification aux données personnelles vous concernant. Il vous suffit de nous écrire en ligne à Service clientèle ou par courrier à Franklin Templeton 16 18 avenue George V 75008 PARIS, en nous indiquant vos nom, prénom et adresse électronique.

Fonctions disponibles

Image En-tête Parcourir...	Vous permet de charger une image pour l'intégrer dans le document pdf qui sera généré. Les images doivent être au format « jpg » et faire 1046 x 213 pixels.
Image Pied de page Parcourir...	Vous permet de charger une image pour l'intégrer dans le document pdf qui sera généré. Les images doivent être au format « jpg » et faire 1046 x 213 pixels.
Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Nouveau Questionnaire	Vous permet de remettre à zéro les réponses et de retourner à l'étape 2.
Enregistrer	Permet d'enregistrer les changements de coordonnées et/ou les images.
Générer le document	Vous permet de passer à la dernière étape pour récupérer un document au format pdf.
Aide	Affiche une page d'Aide.

Ecran sélection des pages du document

Etape 8. Générer le document

Pour personnaliser le document pdf qui va être créé. Vous pouvez intégrer des pages supplémentaires.

Une fois généré, vous pouvez au choix imprimer ce document, ou bien le sauvegarder sur votre ordinateur. Dans un tel cas, il vous incombe de prendre toutes les mesures nécessaires pour éviter tout dommage potentiel sur vos données ou autres logiciels installés sur votre ordinateur. Dans l'état actuel de la technique informatique et compte tenu des risques inhérents au téléchargement de fichiers via Internet, nous ne pouvons certifier que le fichier sauvegardé soit exempt de virus.

Ce document de synthèse a pour objet de vous aider à constituer un dossier de présentation pour un investisseur final, mais il ne saurait se suffire à lui-même et il vous incombe de le compléter par tout élément complémentaire qui serait nécessaire au vu de la situation spécifique de l'investisseur et dans le cadre de vos obligations réglementaires.

Fonctions disponibles

Précédente	Vous permet d'accéder à l'écran précédent.
Générer le document	Vous permet de récupérer à l'écran un document au format pdf.
Effectuer une numérotation des pages	Vous pouvez obtenir un numéro de page en bas de chaque page générée en cochant cette option.
Prévisualisation des pages	En cliquant sur une icône, vous pouvez avoir un aperçu de la page qui sera intégrée au document final (sauf la table des matières)
Sélection des pages	Pour intégrer un élément supplémentaire, il suffit de cliquer sur la 'coche' appropriée.
Aide	Affiche une page d'aide.