

Program

mojeFundusze 2008

Podręcznik użytkownika

Copyright by I.T. SERVICE 2008

www.mojefundusze.pl

Spis treści

1. Przeznaczenie programu	4
2. Wymagania sprzętowe	5
3. Instalacja programu	6
4. Aktualizator	7
4.1 Podstawowa funkcja Aktualizatora	8
4.2 Dodatkowe funkcje Aktualizatora	9
4.3 Szybki podgląd notowań	14
5. Uruchomienie programu	15
6. Pasek przycisków	17
7. Panel nawigacyjny	29
7.1 Zakładki	30
7.2 Przyciski dodatkowe	40
7.3 Lista inwestycji	40
7.4 Okno wyboru „Wynik pokaż jako”	44
7.5 Okno wyboru „Przebieg”	47
7.6 Okna wyboru „Za okres” oraz „Od dnia” i „Do dnia”	49
8. Menu górne	51
8.1 Menu „Plik”	51
8.2 Menu „Widok”	59
8.3 Menu „Przebieg”	61
8.4 Menu „Linie”	61
8.5 Menu „Panel”	62
8.6 Menu „Towarzystwo”	64
8.7 Menu „Pomoc”	65
9. Pole wykresu	67

9.1	Opis wykresu	67
9.2	Legenda	68
9.3	Informacje o użytkowniku programu mojeFundusze	68
9.4	Menu podręczne wykresu	69
10.	Zakładka „miniPortfele”	72
10.1	Informacje ogólne	72
10.2	Tworzenie nowego portfela	74
10.3	Dodatkowe funkcje	84
11.	Zakładka „Portfele”	85
11.1	Informacje ogólne	85
11.2	Tworzenie nowego portfela	86
11.3	Wyświetlanie portfeli	107
11.4	Funkcje dodatkowe	111
12.	Zakładka „Klienci”	115
12.1	Edycja klientów	116
12.2	Ukrywanie nazw klientów	120
12.3	Portfele i Panele klientów	122
13.	Zakładka „OFE”	123
13.1	Zakładka „Notowania”	123
13.2	Zakładka „Zgr.kapitał”	128
13.3	Zakładka „Transfery”	138
13.4	Zakładka „Prowizje”	143
13.5	Zakładka „Zarządzanie”	149
13.6	Zakładka „Mapa ryzyka”	159
13.7	Zakładka „Aktywa”	163
14.	Lista dyskusyjna	164

1. Przeznaczenie Programu mojeFundusze

mojeFundusze to oprogramowanie stworzone z myślą o pracy doradców inwestycyjnych oraz wszystkich osobach zainteresowanych rynkiem kapitałowym.

Program umożliwia prezentację w prostej i przejrzystej formie wyników Funduszy Inwestycyjnych, Otwartych Funduszy Emerytalnych oraz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, a także notowań Akcji i Indeksów GPW.

Wizualizacja wyników może być realizowana w formie wykresów liniowych lub słupkowych oraz w formie tabel. Analiza danych pozwala na obserwację zmian procentowych, wartości nominalnych, rocznej stopy zwrotu, symulację wysokości kapitału przy wpłatach regularnych, symulację stóp zwrotu przy wpłatach regularnych.

Oprogramowanie zostało również wyposażone w opcję budowania złożonych portfeli (zmiennych w czasie, uwzględniających koszty potrącone przy zakupie i sprzedaży walorów), pozwalających na obserwację zmian wartości złożonej inwestycji. Możliwe jest też zbudowanie bazy klientów i indywidualne przypisanie im konkretnych portfeli inwestycyjnych.

Dodatkowa zakładka OFE, zawiera pakiet narzędzi służący do szczegółowej analizy rynku Otwartych Funduszy Emerytalnych; pozwala m.in. na symulację zgromadzonego kapitału przy uwzględnieniu prowizji pobieranych przez PTE, symulację transferów, obliczanie wysokości prowizji oraz przewidywanych opłat za zarządzanie pobieranych przez PTE. Za pomocą mapy ryzyka istnieje możliwość oceny skuteczności PTE w zarządzaniu funduszem.

Automatyczny aktualizator zwalania Użytkownika z konieczności wyszukiwania aktualnych notowań, a wbudowany w nim szybki podgląd ostatnich notowań pozwala ocenić ostatnie zmiany bez uruchamiania samego programu.

Do programu dołączona jest też Lista dyskusyjna – jest to forum użytkowników programu **mojeFundusze**., umożliwiające wymianę uwag i doświadczeń m.in. na tematy rynku kapitałowego i inwestycyjnego a także na temat samego programu.

2. Wymagania sprzętowe

Do prawidłowej pracy programu **mojeFundusze** niezbędna jest następująca minimalna konfiguracja komputera:

- Komputer z procesorem Pentium (zalecany Pentium III lub wyższy),
- 16 MB pamięci operacyjnej (zalecane 256 MB lub więcej),
- 100 MB wolnego miejsca na dysku twardym,
- Rozdzielczość ekranu 800 x 600 (zalecana 1024 x 768 lub wyższa),
- Stabilne łącze internetowe:
 - * Zlecany jest dostęp do szerokopasmowego łącza internetowego.
 - * Nie zalecane jest łącze w standardzie GPRS lub inne dowolne łącze bezprzewodowe, pracujące na granicy zasięgu.

oraz jeden z systemów operacyjnych:

- Windows 98
- Windows 98 SE
- Windows Milenium
- Windows 2000 (z uprawnieniami administratora)
- Windows XP (z uprawnieniami administratora).
- Windows Vista (z uprawnieniami administratora).

UWAGA : Program mojeFundusze nie działa w systemie WINDOWS 95

3. Instalacja Programu

Zawsze aktualna wersja instalacyjna programu znajduje się na stronie internetowej producenta programu:

www.mojefundusze.pl

Plik instalacyjny znajdujący się na wskazanej stronie internetowej należy uruchomić bezpośrednio ze strony (zalecane) lub pobrać na dysk twardy komputera i następnie go uruchomić.

Instalacja programu przebiega intuicyjnie – należy postępować zgodnie z komunikatami wyświetlanymi na ekranie komputera.

Ponadto do prawidłowej instalacji programu, a następnie w celu zapewnienia poprawnego działania (w szczególności skutecznej aktualizacji danych, na podstawie których program pracuje) może być niezbędne odpowiednie skonfigurowanie zabezpieczeń komputera:

1.

Oprogramowanie antywirusowe powinno być tak skonfigurowane, aby pozwalało na połączenia pliku **Aktualizator.exe** z adresem **mf.it-s.pl** przez **port 80**. Plik **Aktualizator.exe** znajduje się w katalogu: <C:\Program Files\ITService\FInwestycyjne\Aktualizator.exe>

2.

Plik instalacyjny programu oraz plik **Aktualizator.exe** muszą mieć uprawnienia do modyfikowania gałęzi rejestru HKEY_LOCAL_MACHINE\Software\ITService, oraz plików w katalogu:

[C:\Documents and Settings\"Nazwa_profilu"\Dane aplikacji\mojeFundusze\](C:\Documents and Settings\) (Windows XP)

lub

[C:\Użytkownicy\"Nazwa_profilu"\AppData\Roaming\mojeFundusze\](C:\Użytkownicy\) (Windows Vista).

W przypadku jakichkolwiek kłopotów z instalacją programu prosimy o kontakt.

Wszelkie aktualne dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej:

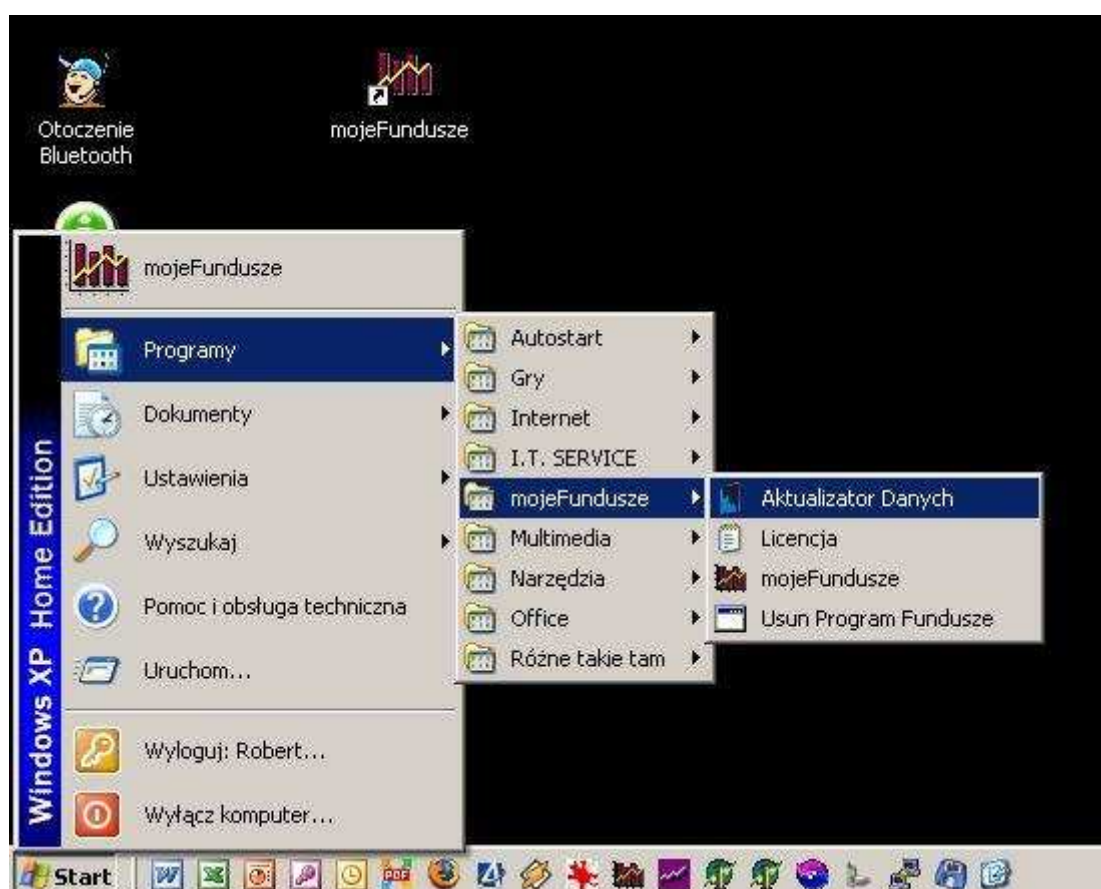
www.mojefundusze.pl

4. Aktualizator

Aktualizator jest dodatkiem niezbędnym do prawidłowej pracy programu **mojeFundusze** (został zainstalowany razem z programem). Aktualizator włącza się samoczynnie przy każdym uruchomieniu komputera. Informuje o tym ikona w prawym dolnym rogu ekranu, obok zegarka systemowego.



Jeżeli z jakiegokolwiek powodu Aktualizator jest wyłączony, można włączyć go ponownie z menu „Start” systemu Windows:



Ponadto każdorazowe uruchomienie programu **mojeFundusze** również powoduje uruchomienie Aktualizatora (o ile ten był wyłączony).

Jeżeli po uruchomieniu komputera oraz po uruchomieniu programu **mojeFundusze** w dalszym ciągu nie uruchomił się Aktualizator (brak ikony Aktualizatora obok zegarka) - może to świadczyć o problemach z systemem lub z samym programem **mojeFundusze**. W takiej sytuacji prosimy o kontakt - może okazać się, że będzie konieczna ponowna instalacja programu.

4.1 Podstawowa funkcja Aktualizatora


Podstawową funkcją Aktualizatora, jest przeprowadzanie uaktualnień bazy danych programu **mojeFundusze**. Aktualizator co 2 godziny sprawdza czy na serwerze I.T. SERVICE są dostępne nowsze dane oraz czy są nowe wiadomości na Liście dyskusyjnej – jeżeli będą nowsze dane, zostaną one pobrane. Uaktualnienia przeprowadzane są automatycznie przez sieć internetową, w związku z tym niezbędne jest zapewnienie regularnego połączenia z siecią internetową komputera, na którym jest zainstalowany program.

UWAGA

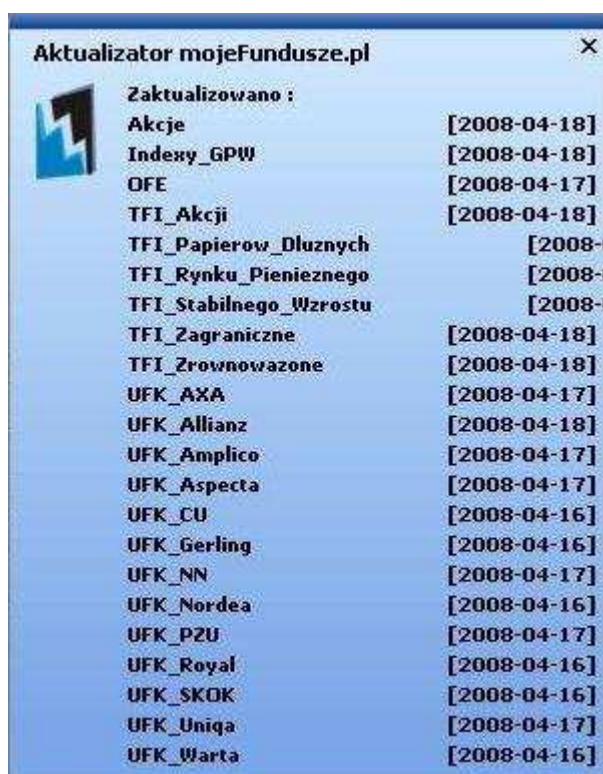
proszę pamiętać, że ikona Aktualizatora może zmieniać swój wygląd, w zależności od aktualnie realizowanego procesu:

 - trwa proces sprawdzenia, czy są dostępne nowsze dane do programu **mojeFundusze**;

 - trwa proces sprawdzenia (i ew. aktualizacji) wiadomości listy dyskusyjnej;


 - trwa proces aktualizacji danych do programu **mojeFundusze**;

Po zakończonej aktualizacji, w prawym dolnym rogu ekranu wyświetlana jest informacja o jej zakresie:




Po aktualizacji danych może pojawić się pulsująca liczba na ikonie Aktualizatora - jest to informacja o nieprzeczytanych wiadomościach z listy dyskusyjnej programu **mojeFundusze**:



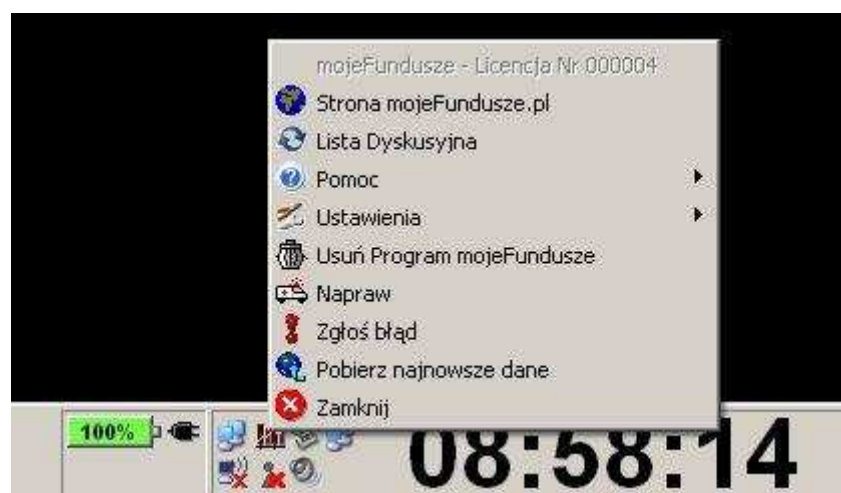
 - ikona ta informuje o konieczności połączenia się z Internetem w celu aktualizacji danych, gdyż od ostatniej aktualizacji danych minęło więcej niż 14 dni;

Ostatnią postacią ikony Aktualizatora jest symbol, który pojawia się, gdy wyłączona zostanie „Aktualizacja automatyczna” danych do programu lub program **mojeFundusze** został zablokowany z powodu wygaśnięcia licencji:

 - symbol taki pojawia się, gdy wyłączona zostanie „Aktualizacja automatyczna” danych do programu lub program **mojeFundusze** został zablokowany z powodu wygaśnięcia licencji

4.2 Dodatkowe funkcje Aktualizatora

Klikając prawym przyciskiem myszy na ikonie Aktualizatora, pojawi się menu, dające dostęp do dodatkowych funkcji:



4.2.1 Zamknij - funkcja ta wyłącza Aktualizator (zniknie ikona Aktualizatora przy zegarku systemowym). Do momentu ponownego włączenia Aktualizatora nie będą przeprowadzane uaktualnienia bazy danych programu **mojeFundusze** oraz nie będzie możliwości korzystania z jego dodatkowych funkcji. Aktualizator włączy się automatycznie podczas najbliższego uruchamiania programu **mojeFundusze** lub po ponownym uruchomieniu komputera.

4.2.2 Pobierz najnowsze dane - wybranie tej funkcji powoduje natychmiastowe sprawdzenie, czy na serwerze I.T. SERVICE są dostępne nowsze dane oraz nowe wiadomości z Listy dyskusyjnej programu, jeżeli tak - zostaną one pobrane.

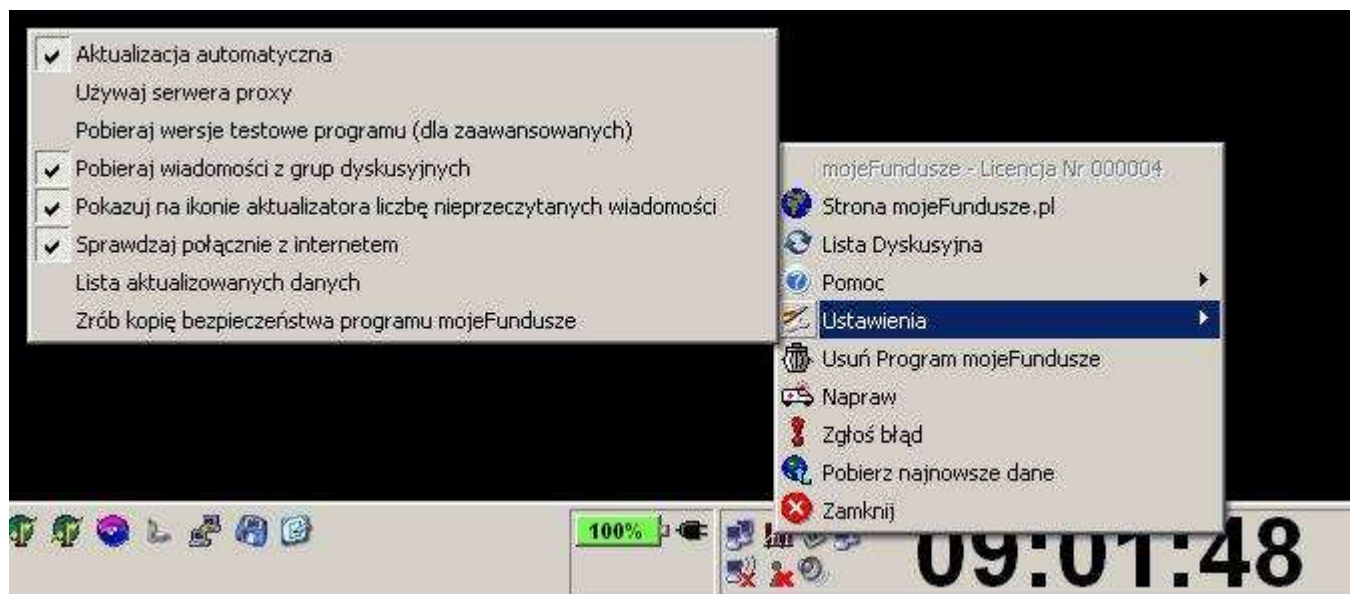
4.2.3 Zgłoś błąd - funkcja ta otwiera nowe okno wiadomości w domyślnym programie pocztowym, gdzie wystarczy krótko opisać zaistniałe problemy z programem **mojeFundusze** i wiadomość tak gotowa jest do wysłania (wiadomość jest już automatycznie zaadresowana na nasz adres service@it-s.pl).

4.2.4 Napraw - funkcja ta uruchamia procedury samonaprawcze programu **mojeFundusze**. Przy drobnych błędach systemu program **mojeFundusze** może nie działać prawidłowo. Wtedy właśnie może pomóc funkcja „Napraw”. Jeżeli uruchomienie procedury „Napraw” nie przyniosło oczekiwanych rezultatów, może okazać się, że niezbędna będzie ponowna instalacja Programu **mojeFundusze**, a czasem również całego systemu WINDOWS.

4.2.5 Usuń Program mojeFundusze - wybranie tej funkcji uruchamia proces odinstalowania i całkowitego usunięcia programu **mojeFundusze** z dysku komputera.

4.2.6 Export F. Gwarantowanego do APU - funkcja ta jest widoczna i dostępna tylko u użytkowników mających zainstalowaną aplikację APU. Uruchomienie tej funkcji spowoduje uaktualnienie bazy danych APU. Źródłem danych jest wtedy program **mojeFundusze**.

4.2.7 Ustawienia - wybranie tej funkcji powoduje otwarcie dodatkowego menu:



4.2.7.1 Aktualizacja automatyczna – Włączona oznacza, że aktualizacja danych będzie przebiegała samoczynnie, bez ingerencji użytkownika programu. Jedynym zadaniem użytkownika jest zapewnienie połączenia z siecią Internet (funkcja ta jest domyślnie włączona).

4.2.7.2 Używaj serwera proxy - Wyłączenie tej funkcji może uniemożliwić prawidłową pracę Aktualizatora i programu **mojeFundusze**(funkcja ta jest domyślnie włączona).

4.2.7.3 Pobieraj wersje testowe programu (dla zaawansowanych) - Firma I.T. SERVICE prowadzi nieustanne prace rozwojowe programu **mojeFundusze**. W związku z tym co jakiś czas pojawiać się będą nowe wersje programu. Zanim nowa wersja programu zostanie udostępniona wszystkim użytkownikom, musi wcześniej przejść serię testów i drobnych poprawek. Pewna grupa użytkowników programu aktywnie współpracuje z firmą I.T. SERVICE w zakresie testów nowych wersji. Funkcja ta jest skierowana właśnie do nich oraz do tych z Państwa, którzy czują się pewnie w obsłudze komputera i radzą sobie intuicyjnie z nowym oprogramowaniem. Włączenie tej funkcji spowoduje udostępnienie użytkownikowi nowych, testowych wersji programu **mojeFundusze**, jeszcze przed oficjalną premierą. Pamiętać jednak należy, że będą to wersje testowe, a więc program będzie mógł pracować niestabilnie, natomiast wyniki będą mogły być obciążone błędami (funkcja ta jest domyślnie wyłączona).

4.2.7.4 Pobieraj wiadomości z grup dyskusyjnych - Włączona sprawia, że podczas aktualizacji danych do programu, będą pobierane wiadomości z grup dyskusyjnych programu **mojeFundusze** (funkcja ta jest domyślnie włączona).

4.2.7.5 Pokazuj na ikonie Aktualizatora liczbę nieprzeczytanych wiadomości - Funkcja ta powoduje wyświetlanie na ikonie Aktualizatora liczby nieprzeczytanych przez użytkownika wiadomości z listy dyskusyjnej programu **mojeFundusze** (funkcja ta jest domyślnie włączona).

4.2.7.6 sprawdzaj połączenie z internetem - Wyłączenie tej funkcji może uniemożliwić prawidłową pracę Aktualizatora i programu **mojeFundusze** (funkcja ta jest domyślnie włączona).

4.2.7.7 Lista aktualizowanych danych - Funkcja ta wywołuje okno, w którym możemy wybrać rodzaje inwestycji, które mają być uaktualniane:



Funkcja ta jest szczególnie przydatna dla użytkowników łączących się z siecią internetową za pomocą modemu telefonicznego. Baza danych wszystkich inwestycji dostępnych w programie **mojeFundusze** jest bardzo obszerna. Rezygnując z uaktualnień niektórych grup inwestycji (będących poza zainteresowaniem użytkownika), można wymiennie odciążyć modemowe łącze internetowe.

4.2.7.8 Zrób kopię bezpieczeństwa programu mojeFundusze – Użycie tej funkcji powoduje stworzenie pliku **Kopia_mojeFundusze.exe** we wskazanym przez użytkownika miejscu. Plik ten jest kopią zapasową programu **mojeFundusze**, zawierającą całą bazę notowań dostępnych w programie w chwili uruchomienia tej funkcji (w tym również „Portfeli” sporządzonych przez użytkownika). Funkcja ta jest przydatna, gdy występuje potrzeba formatowania dysku twardego komputera lub reinstalacji systemu operacyjnego. Przed przystąpieniem do formatowania dysku należy użyć funkcji „Zrób kopię bezpieczeństwa programu mojeFundusze”. Tworzenie kopii może potrwać kilka minut (jest to zależne od szybkości komputera). Po zakończeniu procesu pojawi się stosowny komunikat:



Otrzymany plik „Kopia_mojeFundusze.exe” należy zachować w bezpiecznym miejscu, a następnie, po uprzednim sformatowaniu dysku i ponownej instalacji Windows’a, uruchomić go. Nastąpi samoczynna instalacja programu **mojeFundusze**, bez dodatkowej ingerencji użytkownika.

4.2.8 Pomoc - wybranie tej funkcji powoduje otwarcie dodatkowego menu:



4.2.8.1 Instrukcja obsługi - Otwiera szczegółową instrukcję obsługi programu **mojeFundusze**, (właśnie ją przeglądasz).

4.2.8.2 FAQ - Otwiera okno z objaśnieniami najczęściej występujących problemów z użytkowaniem programu **mojeFundusze**.

4.2.8.3 Opłaty, informacje, zarządzanie - jest to funkcja ułatwiająca opłacenie licencji za program **mojeFundusze** - otwiera okno z formularzem płatności elektronicznych.

4.2.8.4 Umowa licencyjna – Wyświetla treść umowy licencyjnej, którą zaakceptował użytkownik podczas instalacji programu **mojeFundusze**.

4.2.8.5 dodaj klucz licencyjny – Aktualnie funkcja nieaktywna..

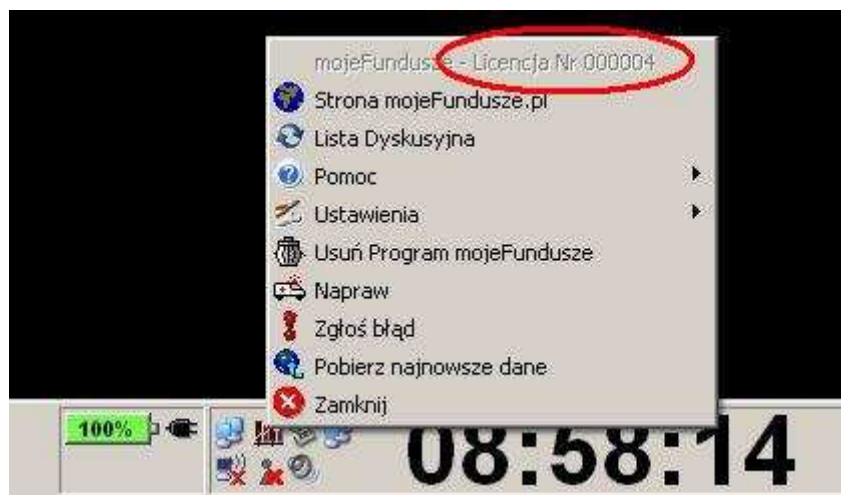
4.2.8.6 Usuń uszkodzoną bazę danych – funkcja przydatna przy usuwaniu pewnych usterek związanych z programem. Przed użyciem tej funkcji zalecamy kontakt z naszą firmą. I.T. SERVICE.

4.2.8.7 O programie - Wyświetla przydatne informacje o programie **mojeFundusze** (m.in. nr licencji użytkownika, oznaczenie wersji programu itp.), oraz dane kontaktowe z firmą I.T. SERVICE.

4.2.9 Lista dyskusyjna – otwiera okno listy dyskusyjnej – jest to forum użytkowników programu **mojeFundusze**. Szczegółowy opis „Listy dyskusyjnej” znajduje się w rozdziale **14. Lista dyskusyjna**.

4.2.10 Strona mojeFundusze.pl - funkcja ta uruchamia przeglądarkę internetową i łączy ją ze stroną internetową producenta programu www.mojefundusze.pl

Ponadto na samej górze menu Aktualizatora widoczny jest numer licencji użytkownika programu **mojeFundusze**:



4.3 Szybki podgląd notowań

Klikając lewym przyciskiem myszy na ikonie Aktualizatora, pojawi się menu, umożliwiające szybki wgląd do ostatnich notowań dostępnych w programie **mojeFundusze**.

W ten sposób użytkownik ma szybki i wygodny dostęp do następujących informacji:

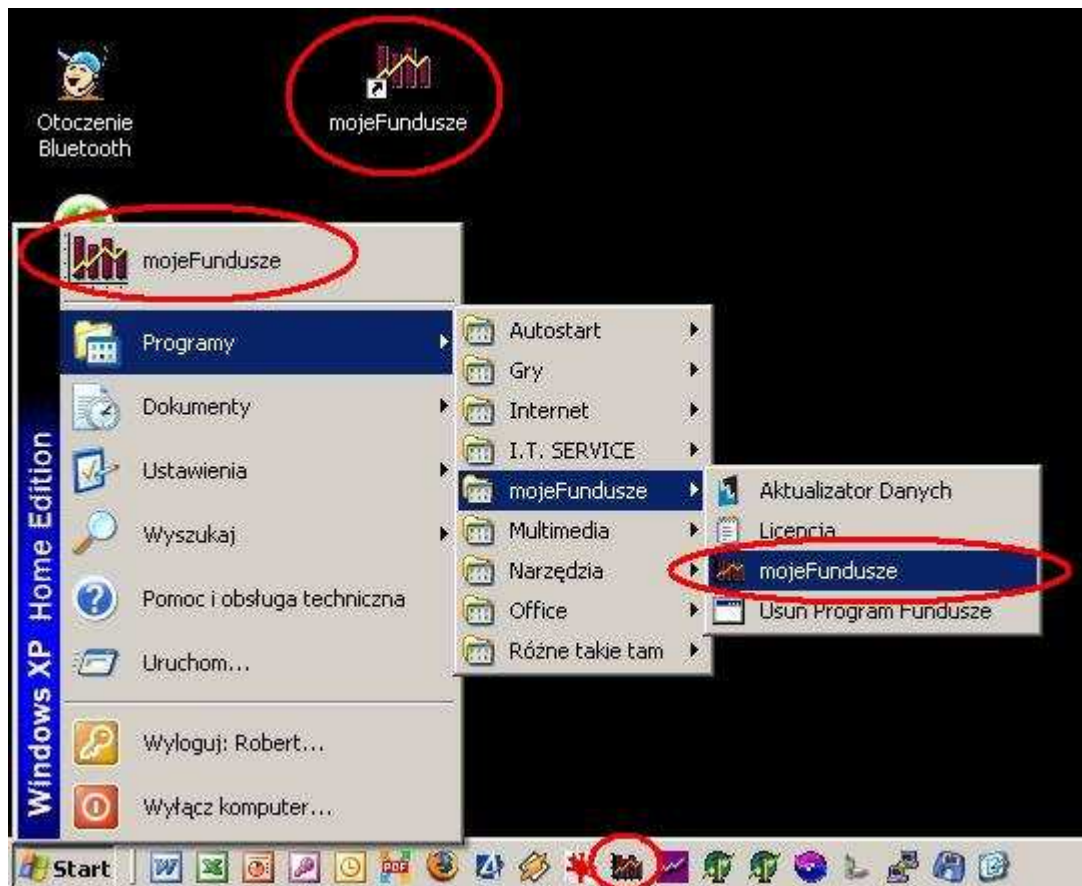
- Data ostatniego notowania (dostępnego w programie **mojeFundusze**);
- Wartość nominalna;
- Zmiana procentowa w stosunku do poprzedniego notowania;
- Symbol kierunku zmiany wartości (wzrost, spadek, bez zmian):



5. Uruchomienie Programu

Program można uruchomić przy użyciu jednego z czterech poniższych sposobów:

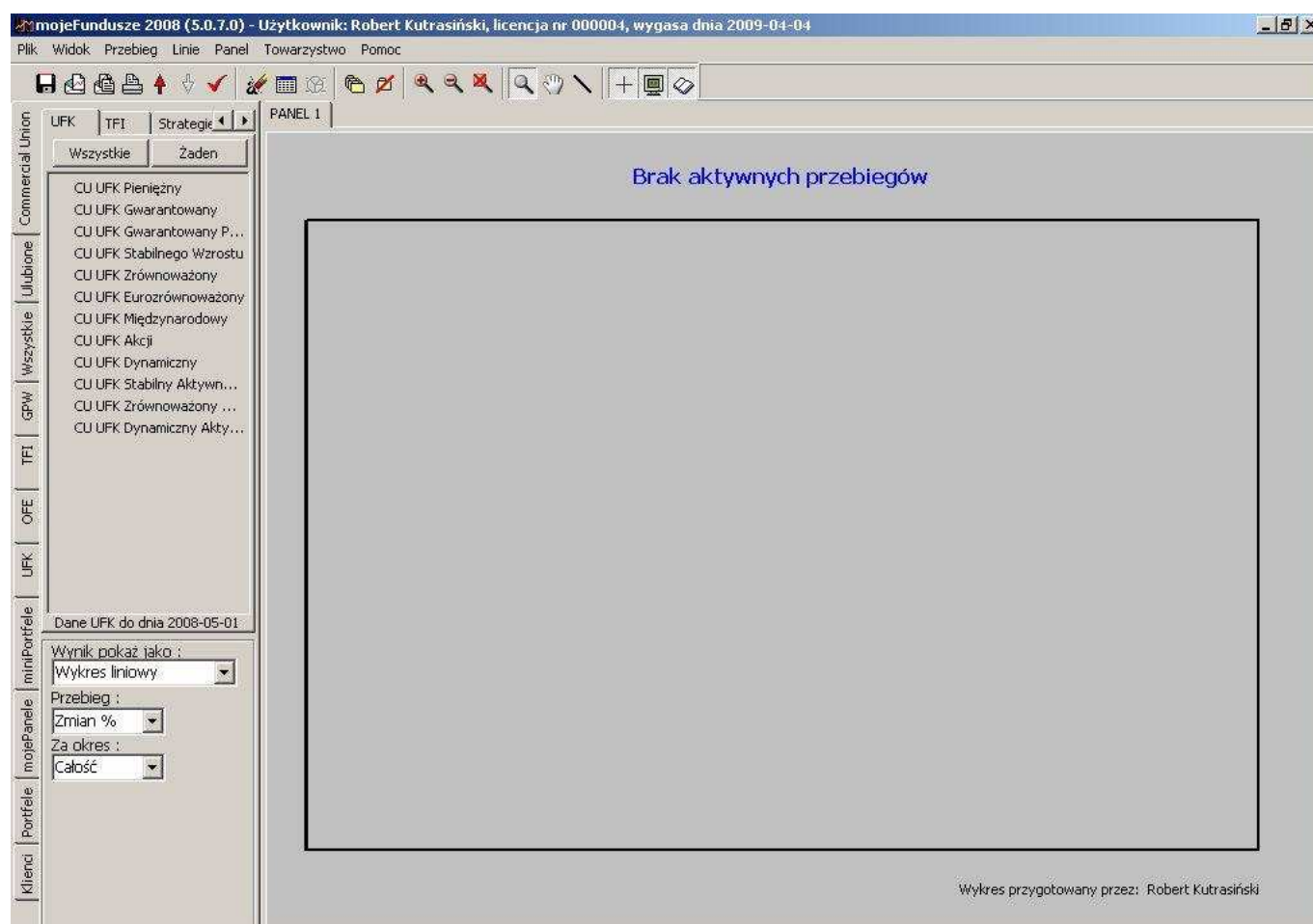
- poprzez kliknięcie ikony na pulpicie;
- jedną z dwóch ikon w menu "Start";
- poprzez kliknięcie ikony na pasku skrótów Explorer'a.



Po kliknięciu ikony, pojawi się na ekranie komputera na moment okno startowe programu:



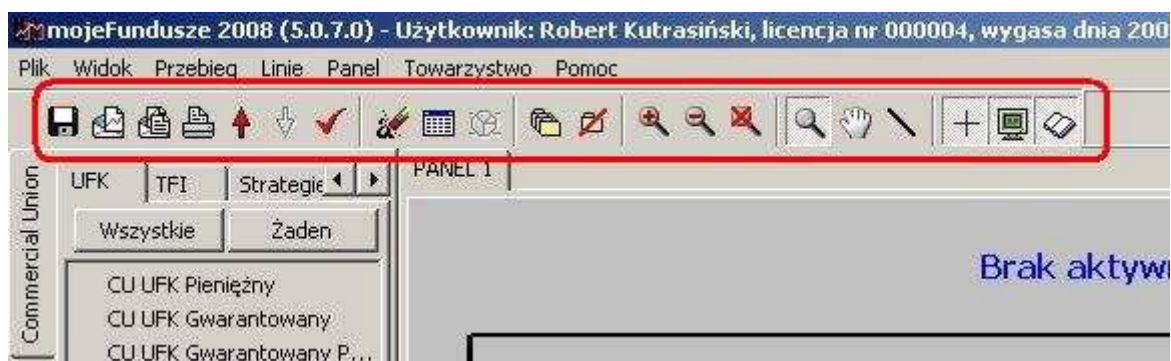
A po chwili pojawi się właściwe okno programu :





Na samej górze okna programu widoczne są podstawowe informacje o programie: dokładna wersja programu głównego (5.0.7.0), imię i nazwisko użytkownika oraz numer i data wygaśnięcia licencji.

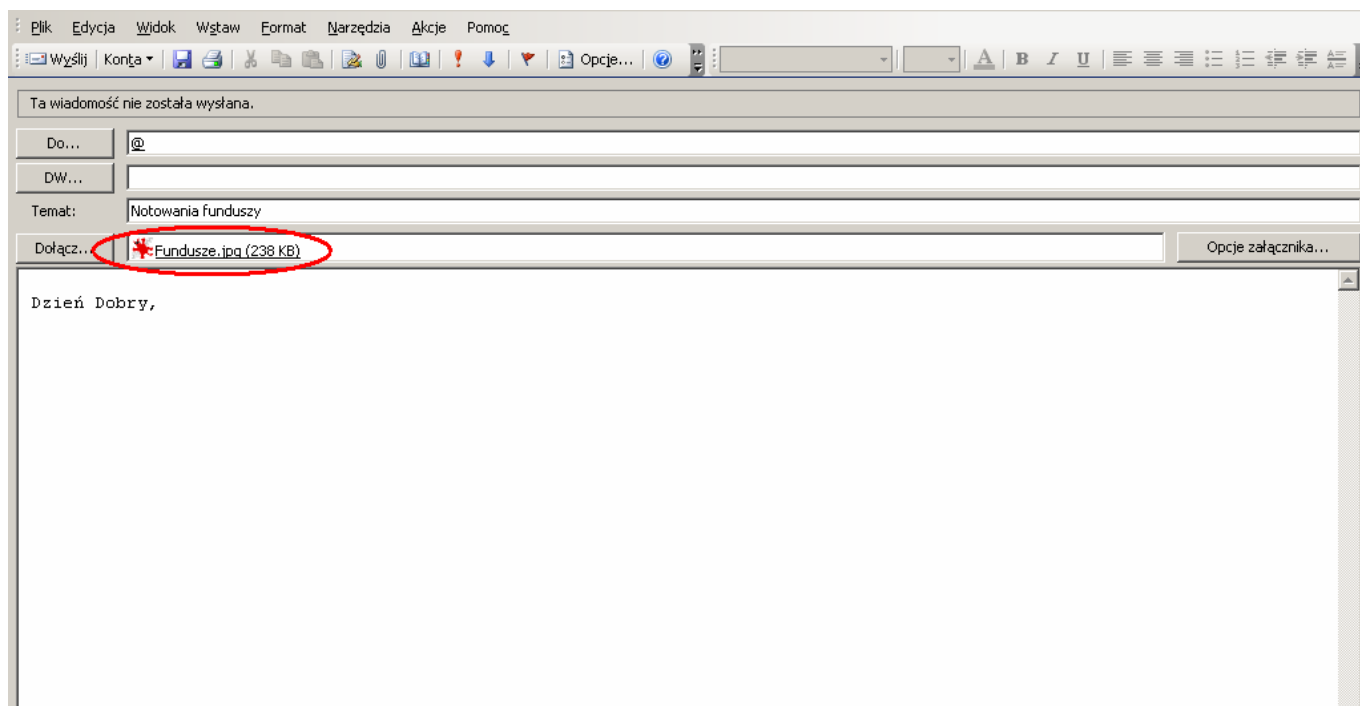



6. Pasek przycisków

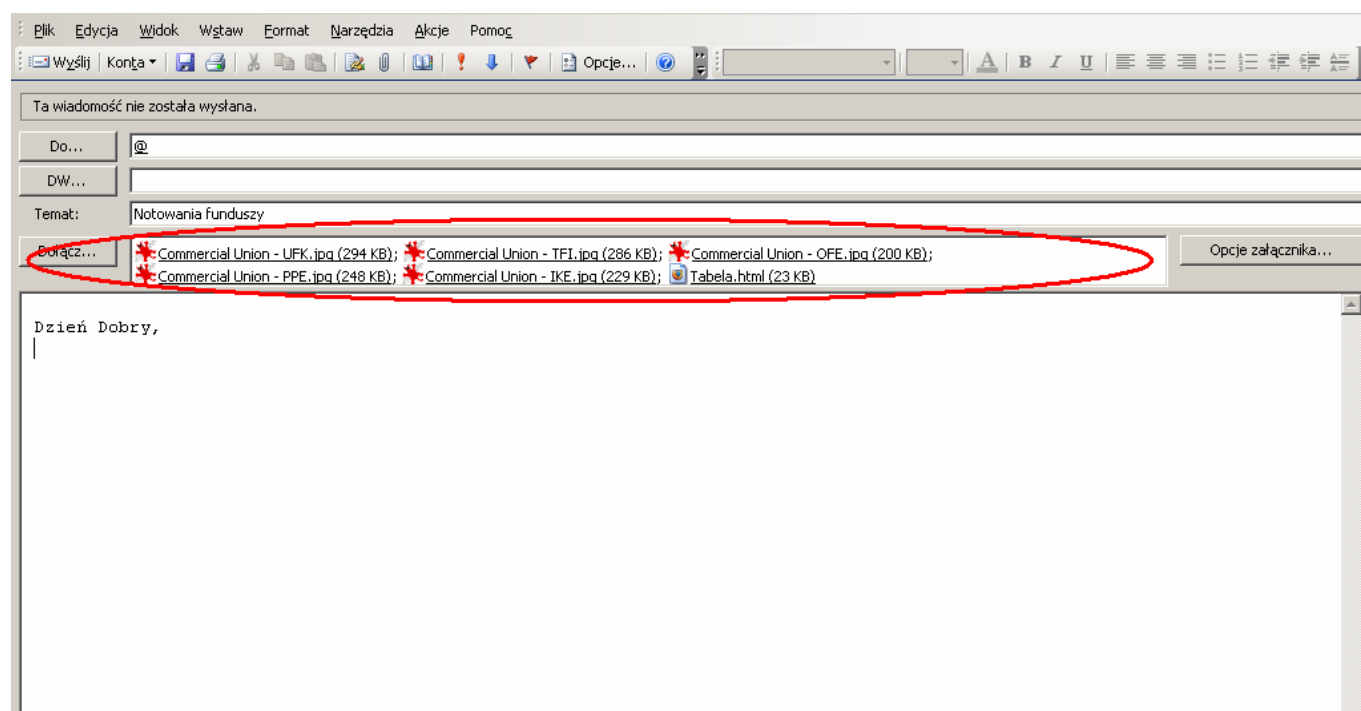



6.1  - przycisk **Zapisz** - Użycie tej funkcji powoduje zapisanie aktualnie sporządzonego wykresu w pliku graficznym JPG.


6.2  - przycisk **Wyślij** - Funkcja ta umożliwia wysłanie aktualnie sporządzonego wykresu do adresata poczty e-mail. Po wybraniu tej funkcji otworzy się nowe okno wiadomości w domyślnym programie pocztowym. Załącznikiem do tej wiadomości będzie aktualnie sporządzony wykres zapisany w pliku graficznym JPG. Wystarczy wpisać adres e-mail'owy odbiorcy (lub odbiorców), dodać stosowny komentarz i wiadomość jest gotowa do wysłania.





6.3  - przycisk **Wyślij pakiet** - Funkcja ta jest rozszerzeniem funkcji „Wyślij”. Jej użycie powoduje przygotowanie nowej wiadomości w domyślnym programie pocztowym. Załącznikiem do tej wiadomości jest zestaw wykresów obejmujący wszelkie dostępne notowania towarzystwa, które użytkownik wcześniej wybrał jako „Towarzystwo wyeksponowane” (wyboru tego dokonuje się podczas pierwszego uruchomienia programu, lub w dowolnym momencie, z menu górnego „Towarzystwo”). Wykresy sporządzone są za okres ostatniego roku. Ponadto dołączona jest tabela zawierająca wyniki funduszy danego towarzystwa. Zestawienie obejmuje zmianę: od poprzedniego notowania (1d), 1-miesięczną, 3-miesięczną, roczną oraz 3-letnią. Do tak przygotowanej wiadomości wystarczy dodać stosowny komentarz, wpisać adres odbiorcy i wiadomość jest gotowa do wysłania.





6.4  - przycisk **Drukuj** - Użycie tej funkcji powoduje wyświetlenie okna Ustawień wydruku. W oknie tym można wybrać drukarkę, dokonać zmian w ustawieniach drukarki oraz uruchomić drukowanie aktualnego wykresu. **UWAGA – bez względu na wybrany kolor tła wykresu w ustawieniach programu mojeFundusze – wydruk zawsze sporządzany jest na białym tle.**

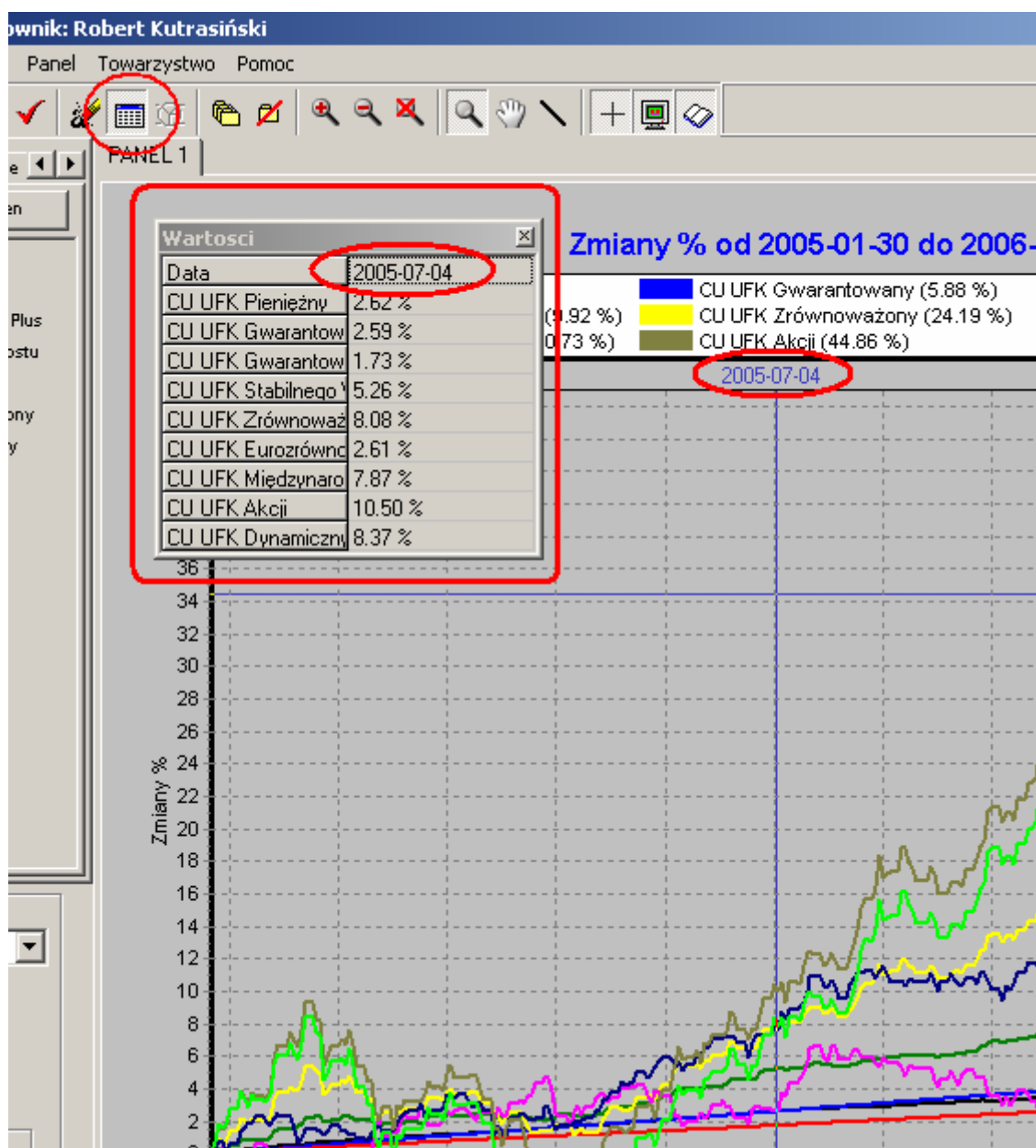
6.5  - przycisk **Zwiększ grubość linii** - Polecenie to zwiększa grubość linii wykresu o jeden punkt.


6.6  - przycisk **Zmniejsz grubość linii** - Polecenie to zmniejsza grubość linii wykresu o jeden punkt. Jeżeli polecenie jest wygaszone, oznacza to że linia ma najmniejszą dopuszczalną grubość i nie może być dalej zmniejszana.

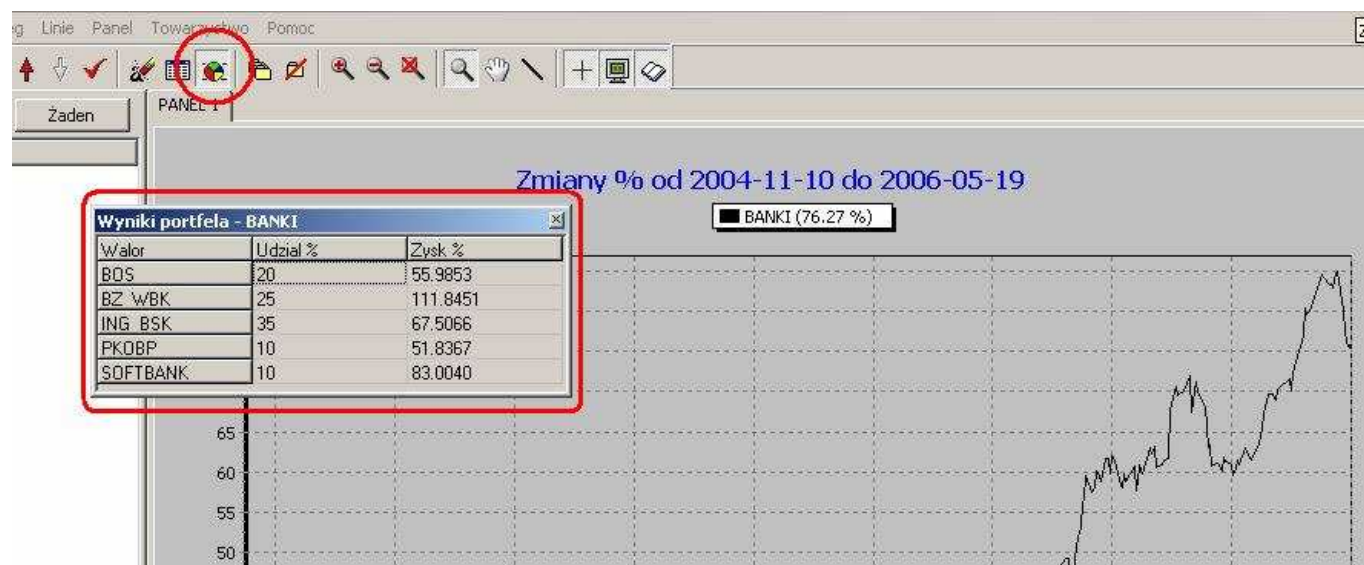
6.7  - przycisk **Grubość standardowa** - Polecenie to przywraca „normalną” grubość linii. Wartość tą można zdefiniować w ustawieniach programu (menu górne „Plik” → „Ustawienia” → zakładka „Linie”).


6.8  - przycisk **Wyczyść ekran** - Użycie tej funkcji powoduje nieodwracalne usunięcie wszystkich wykresów z ekranu.

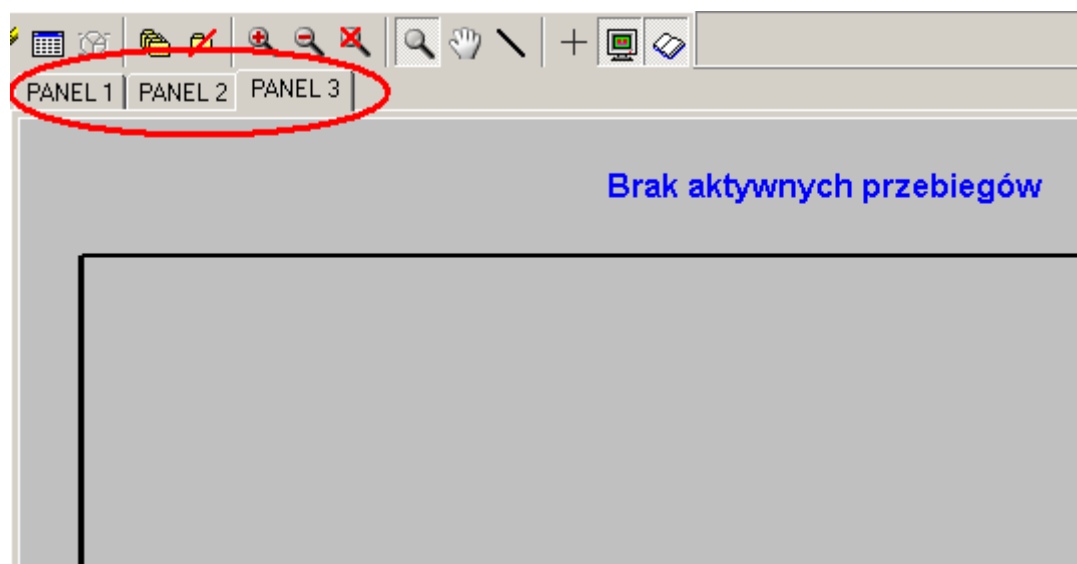
6.9  - przycisk **Tabela notowań** - Funkcja ta powoduje wyświetlenie dodatkowego okna, w którym można odczytać notowania wszystkich inwestycji znajdujących się aktualnie na wykresie. Wyniki wyświetlane są dla dnia odpowiadającego położeniu kursora na polu wykresu. Funkcja ta jest dostępna tylko dla wykresów liniowych.



6.10  - przycisk **Wyniki składowych portfela** - Funkcja ta powoduje wyświetlenie dodatkowego okna, w którym znajdują się wyniki składowych aktualnie wykreślonego portfela. Wyniki składowych portfela podawane są dla końcowej daty wykresu. Funkcja ta jest dostępna tylko dla zakładki „Portfele”.



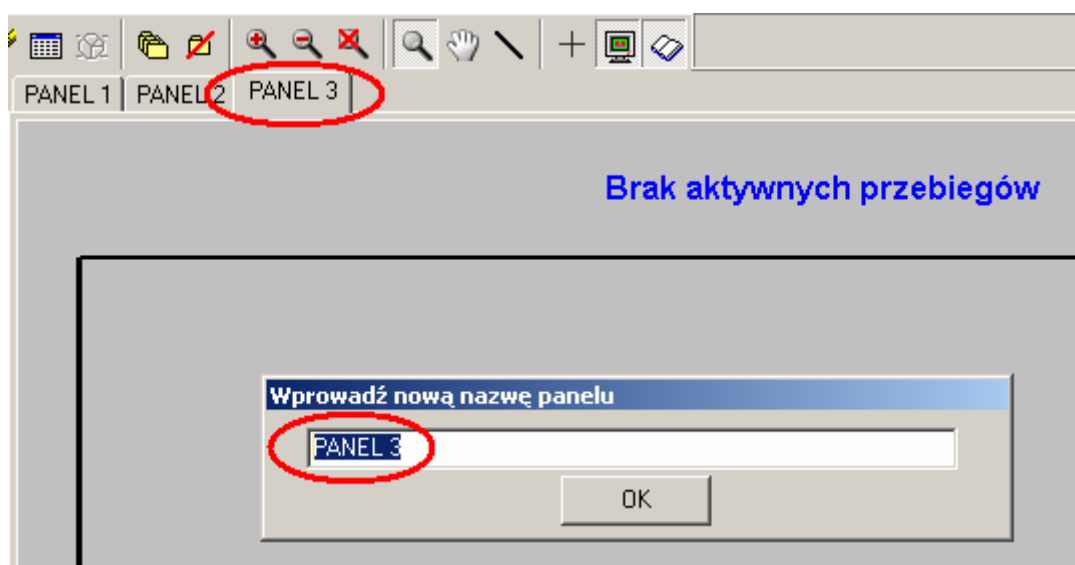
6.11  - przycisk **Dodaj nowy panel** - Funkcja ta powoduje otwarcie nowego panelu, w którym użytkownik może sporządzić nowy wykres, nie tracąc przy tym aktualnego wykresu.



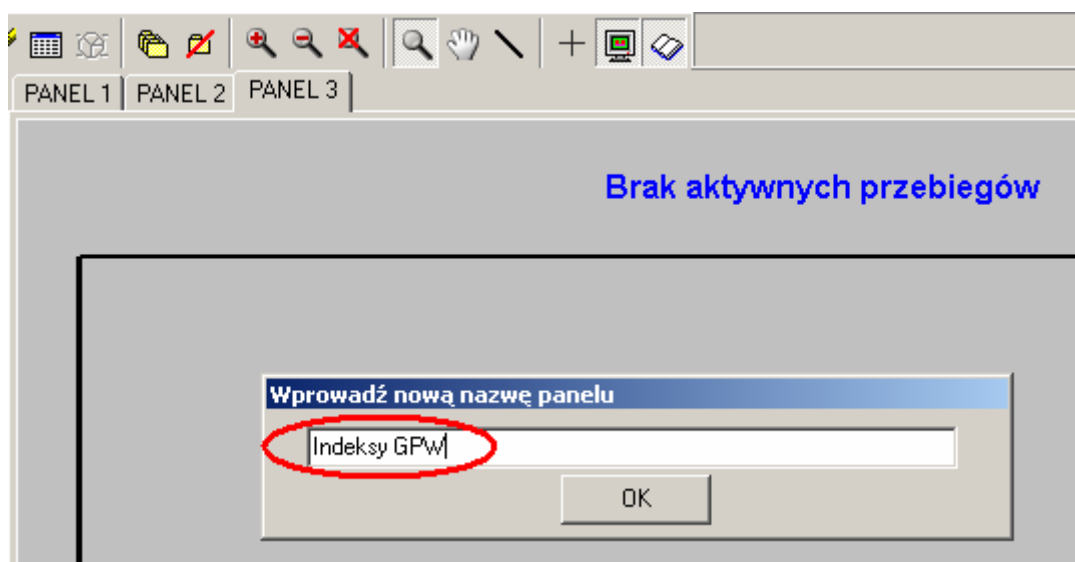
Wykresy tworzone na osobnych panelach są niezależne – mogą obejmować zupełnie różne inwestycje, daty początku i końca, rodzaje wykresów (liniowy, słupkowy, tabela) czy też jednostki (% , wartość nominalna). Funkcja ta jest przydatna, gdy niezbędna jest praca na kilku różnych wykresach jednocześnie.

Aby ułatwić użytkownikowi identyfikację zawartości Paneli, możliwa jest zmiana nazwy każdego Panelu.

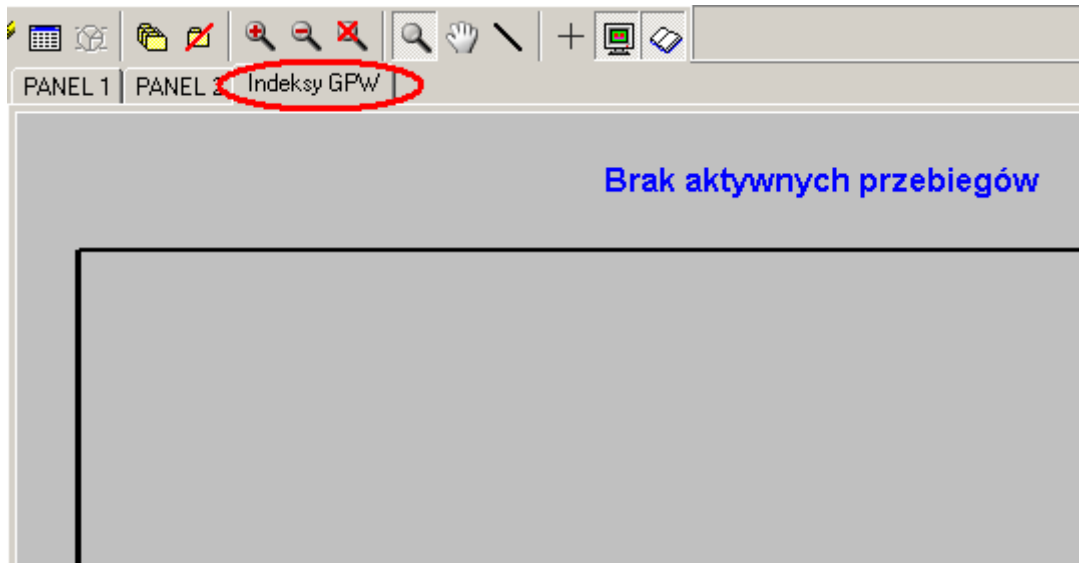
Np na Panelu 3 użytkownik będzie przygotowywał wykresy indeksów GPW i taką nazwę chciałby nadać temu Panelowi. Aby to zrobić należy kliknąć prawym przyciskiem myszy na nazwie PANEL 3 – otworzy się okno, z aktualną nazwą (PANEL 3):





Należy w oknie tym wpisać nową nazwę Panelu (Indeksy GPW) i zatwierdzić przyciskiem OK:





W tym momencie nazwa „Panel 3” została zmieniona na „Indeksy GPW”:




6.12  - przycisk **Usuń panel** - Użycie tej funkcji powoduje zamknięcie aktualnie oglądanego panelu z wykresem. Nie ma możliwości powrotu do usuniętego panelu – wykres i wszelkie dane zostały utracone.

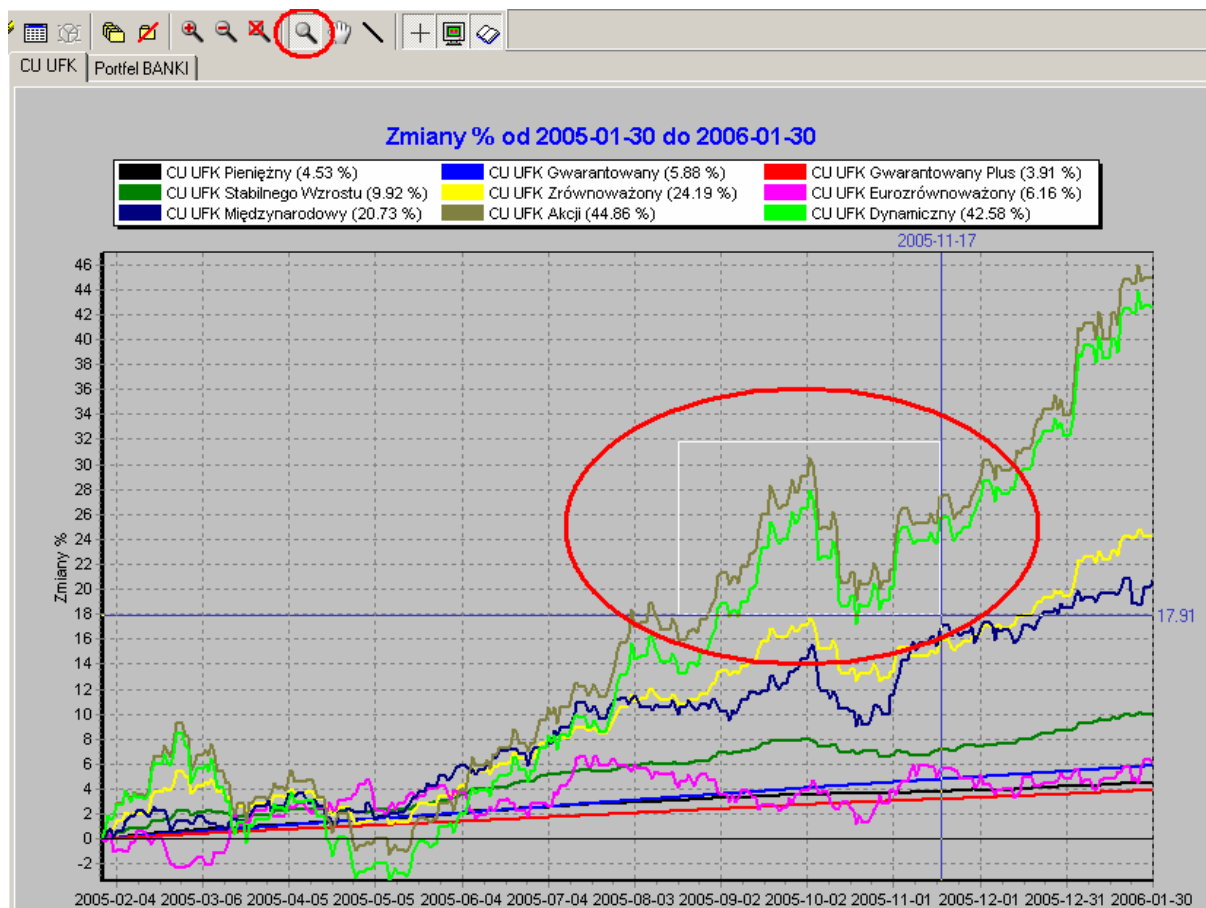
6.13  - przycisk **Powiększ** - Po wybraniu tej funkcji następuje powiększenie centralnego fragmentu wykresu (o 30%).

6.14  - przycisk **Pomniejsz** - Po wybraniu tej funkcji następuje "oddalenie", czyli pomniejszenie wykresu (o 25%).

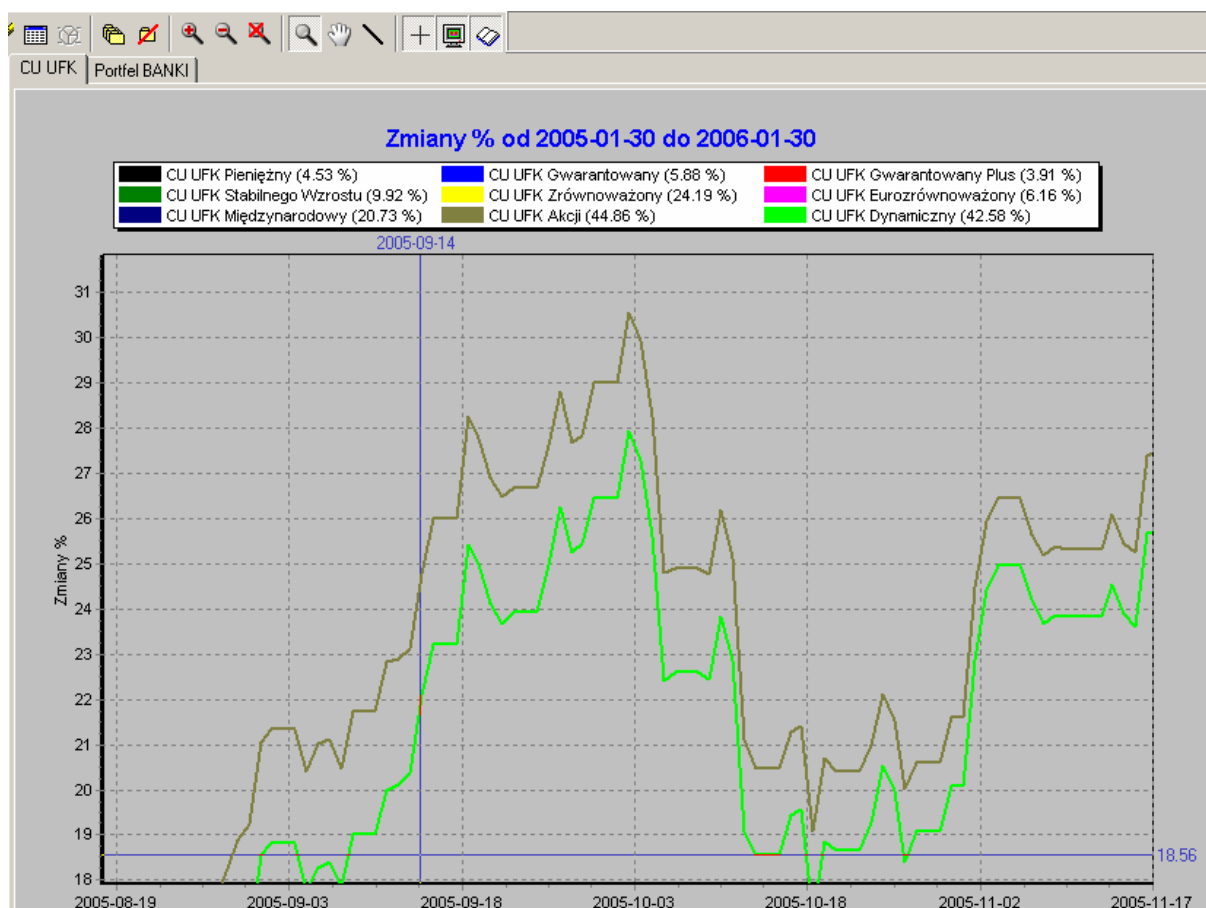
6.15  - przycisk **Bez powiększenia** - Po wybraniu tej funkcji następuje wyzerowanie powiększenia (lub pomniejszenia) - wykres jest widoczny w całości. Funkcję „Bez powiększenia” możemy również wywołać przez kliknięcie w dowolny fragment wykresu a następnie (cały czas trzymając lewy klawisz myszy) przeciągnięcie myszy w lewa stronę i zwolnienie lewego przycisku myszy.


Następnymi 3 przyciskami ustalana jest funkcja lewego klawisza myszy, gdy kursor znajduje się w obszarze wykresu


6.16  - przycisk **Lewy klawisz myszy - Powiększanie** - Gdy wciśnięty jest ten przycisk, lewy klawisz myszy służy do powiększania fragmentu wykresu (lub kasowania powiększenia). Dowolny fragment wykresu można powiększyć następująco: Należy „kliknąć” (i trzymać wciśnięty) lewym klawiszem myszy w lewym górnym rogu fragmentu, który zamierzamy powiększyć, następnie cały czas trzymając lewy klawisz myszy przeciągamy kursor do prawego dolnego rogu fragmentu, który chcemy powiększyć i puszczamy klawisz myszy:



Powiększony zostanie wybrany („zaznaczony” białym prostokątem) fragment wykresu :



6.17  - przycisk **Lewy klawisz myszy – Przesuwanie** - Jeżeli wciśnięty jest ten przycisk, wciśnięcie i przytrzymanie lewego klawisza myszy w obszarze wykresu, a następnie wykonanie ruchu myszką powoduje przesuwanie wykresu. Funkcja ta pomaga znaleźć interesujący użytkownika fragment wykresu podczas pracy na „powiększonym” fragmencie wykresu.

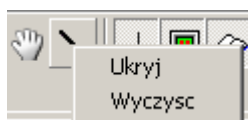
6.18  - przycisk **Lewy klawisz myszy – Linie trendu** - Gdy wciśnięty jest ten przycisk, lewy klawisz umożliwia rysowanie „linii trendu” na wykresie:




UWAGA:

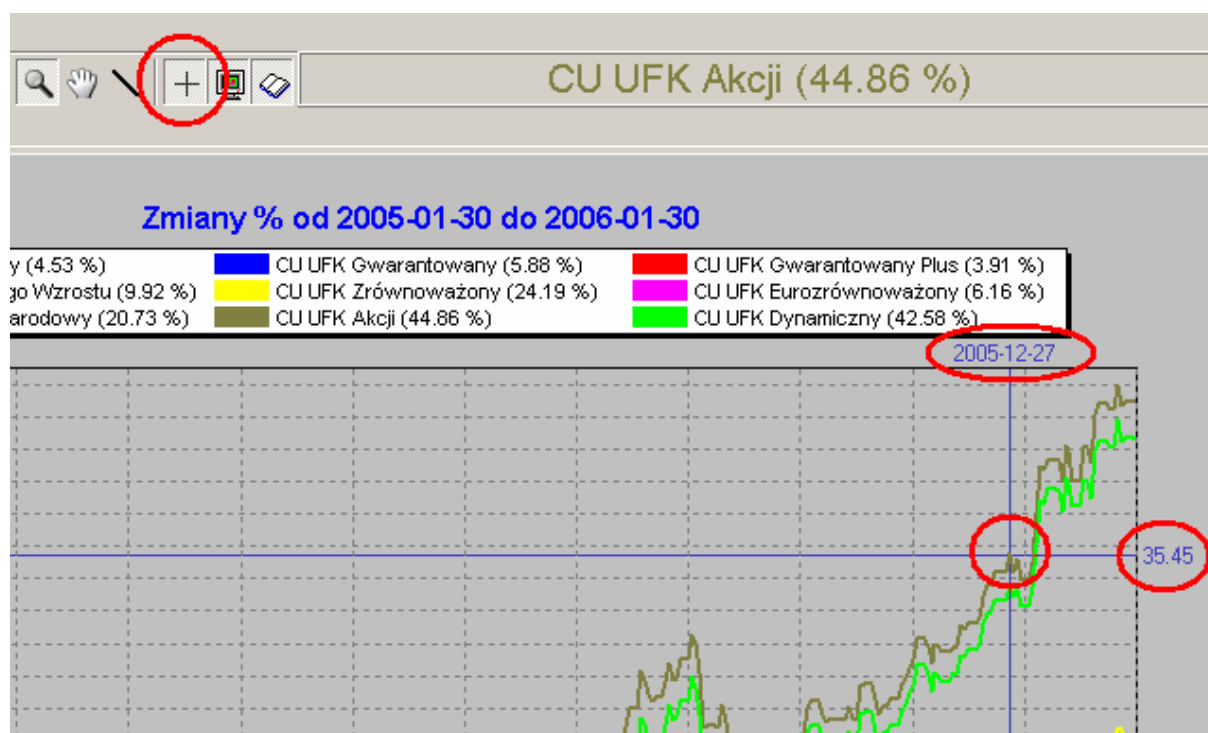
Jest to funkcja samodzielnego, „ręcznego” rysowania linii trendu – program **mojeFundusze** nie wyznacza tych linii automatycznie

Po „kliknięciu” prawym klawiszem myszy na tym przycisku, pojawi się menu z dwoma poleceniami, umożliwiającymi ukrycie lub trwale usunięcie z wykresu narysowanych wcześniej linii.

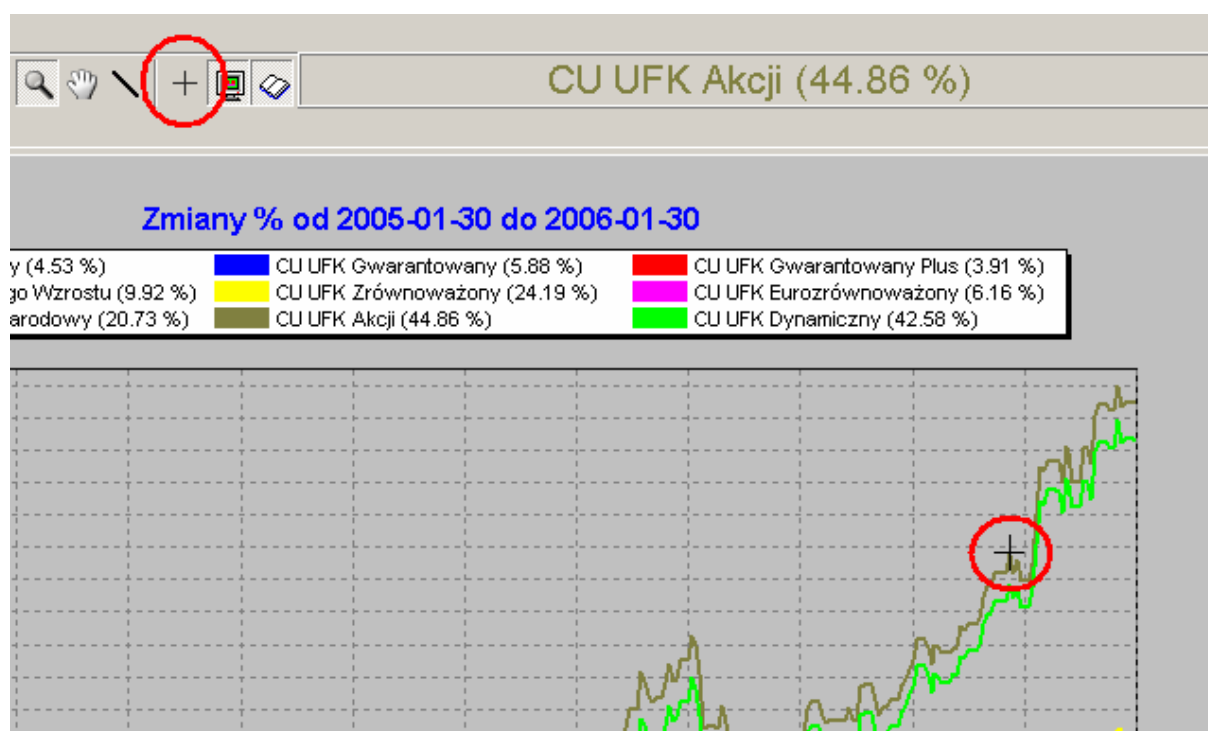



6.19  - przycisk **Współrzędne kursora** - Włącza linie wskazujące miejsce i współrzędne kursora na wykresie (funkcja ta jest domyślnie włączona).

Włączone współrzędne kursora ułatwiają odczytanie daty i wartości dowolnego punktu na wykresie:



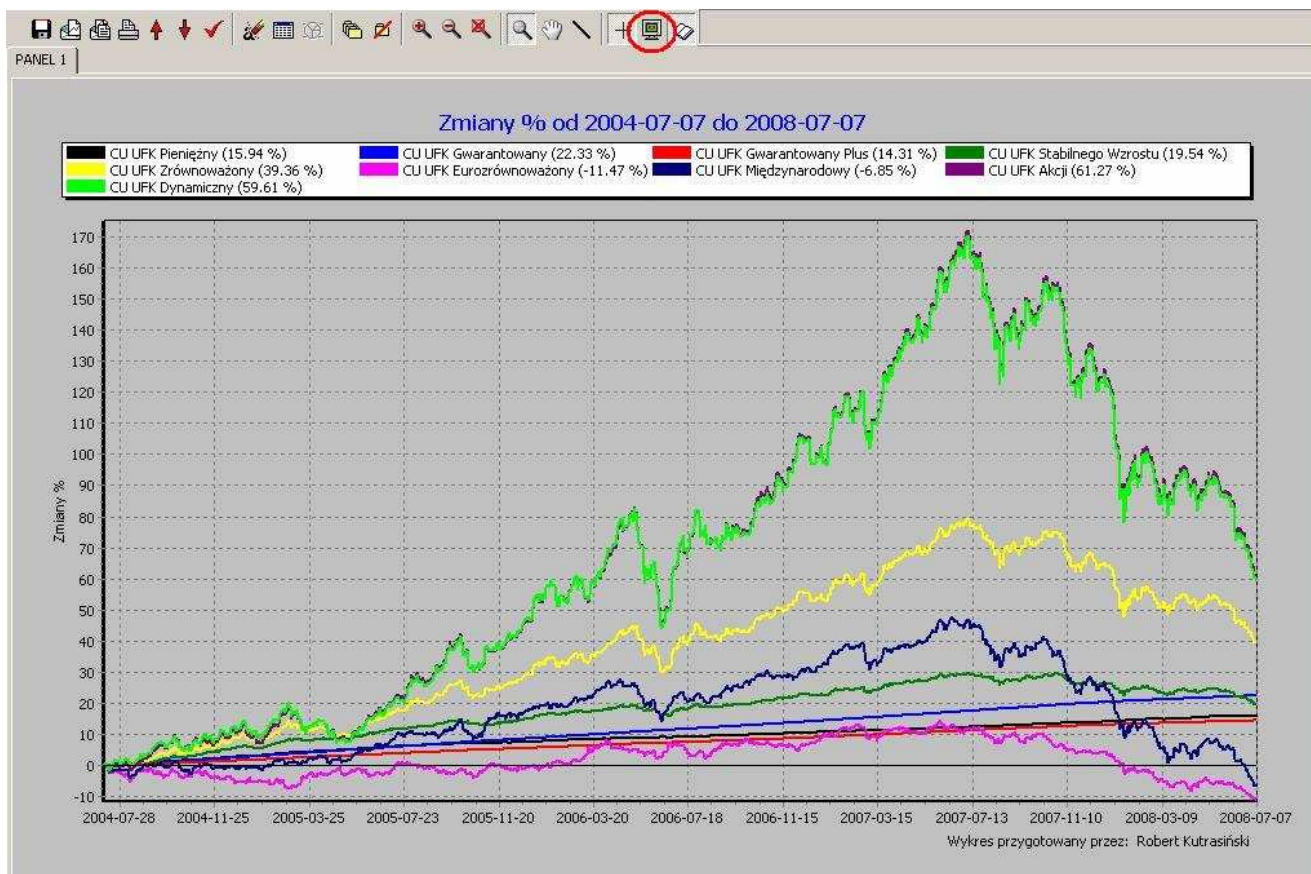
Wyłączenie tej funkcji powoduje ukrycie osi oraz wartości współrzędnych:




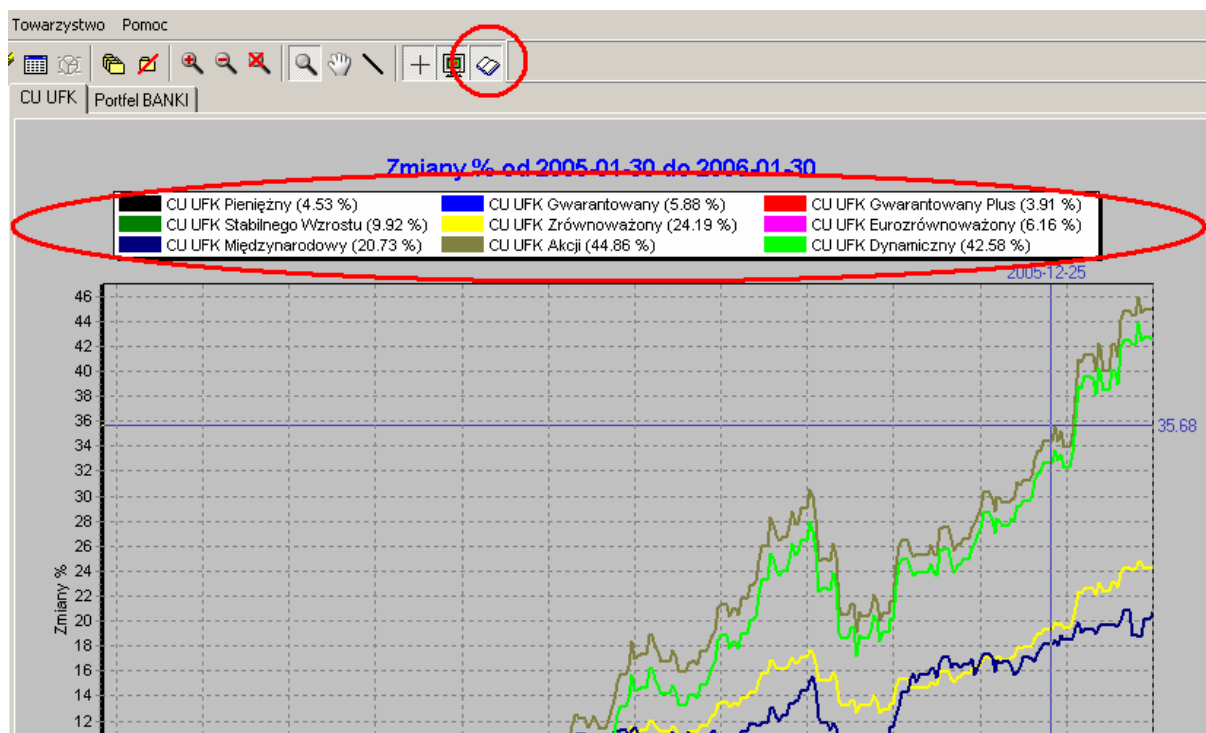
6.20  - przycisk **Włącz Panel nawigacyjny** - Funkcja ta włącza „Panel nawigacyjny” z lewej strony pola wykresu (funkcja ta jest domyślnie włączona):



Wyłączenie (ukrycie) panelu jest szczególnie przydatne podczas pracy w szerszym zakresie dat – dzięki powiększonemu polu wykresu (niemal na całą szerokość ekranu) staje się on bardziej czytelny:



6.21  - przycisk **Włącz Legendę** - Funkcja ta włącza „legendę” na polu wykresu (funkcja ta jest domyślnie włączona):

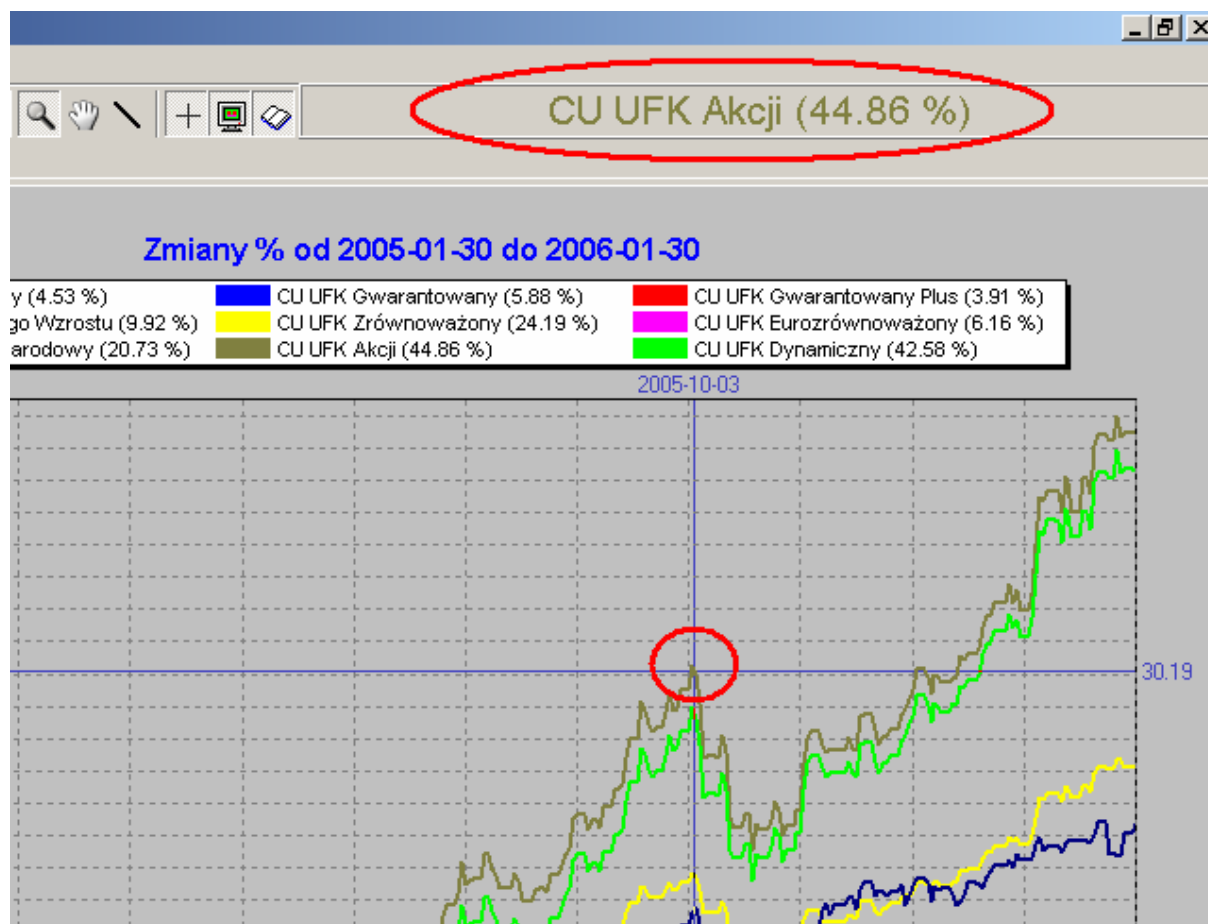


Wyłączenie „legandy” jest przydatne podczas pracy z większą liczbą inwestycji na jednym wykresie, co powoduje, że „legenda” do wykresu zajmuje sporo miejsca – dzięki ukryciu „legandy” można „odzyskać” znaczną powierzchnię pola wykresu i sam wykres staje się bardziej czytelny:



6.22 Etykieta inwestycji

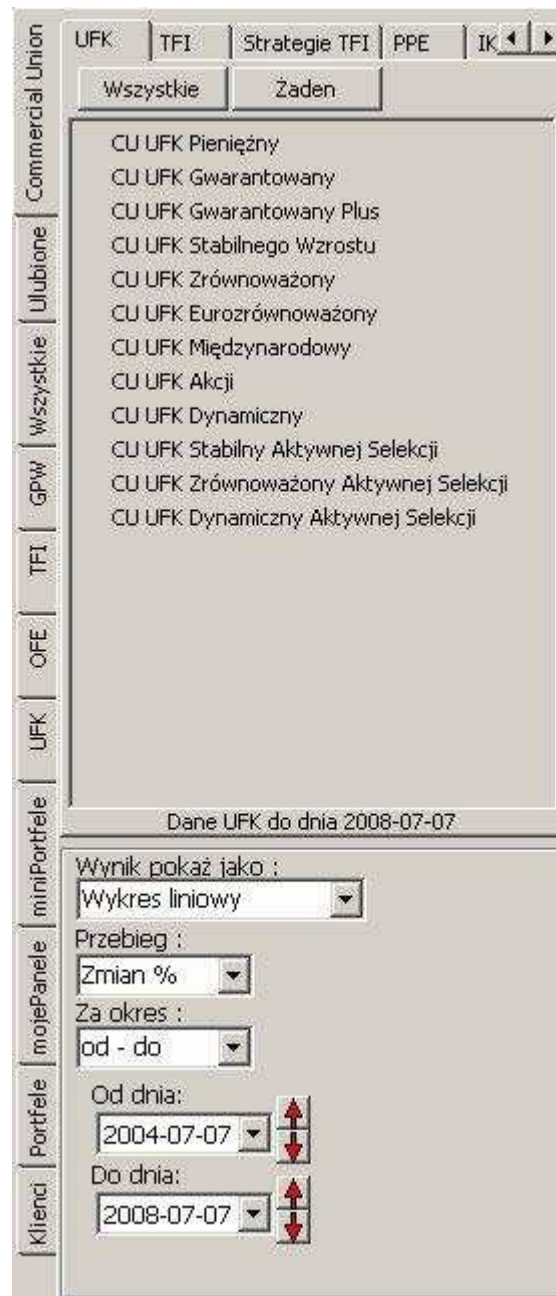
Z prawej strony paska przycisków znajduje się pole Etykiety inwestycji. Gdy wskażemy kursorem dowolną inwestycję na wykresie, jej nazwa pojawi się właśnie w tym miejscu:



Funkcjonalność ta jest pomocna, gdy ze względu na dużą liczbę przebiegów umieszczonych na wykresie „legenda” jest wyłączona lub kolory przebiegów są zbliżone, co utrudnia identyfikację inwestycji na podstawie „legandy”.

7. Panel nawigacyjny

Panel nawigacyjny znajduje się po lewej stronie ekranu.
Znajdują się na nim podstawowe elementy umożliwiające pracę z programem.



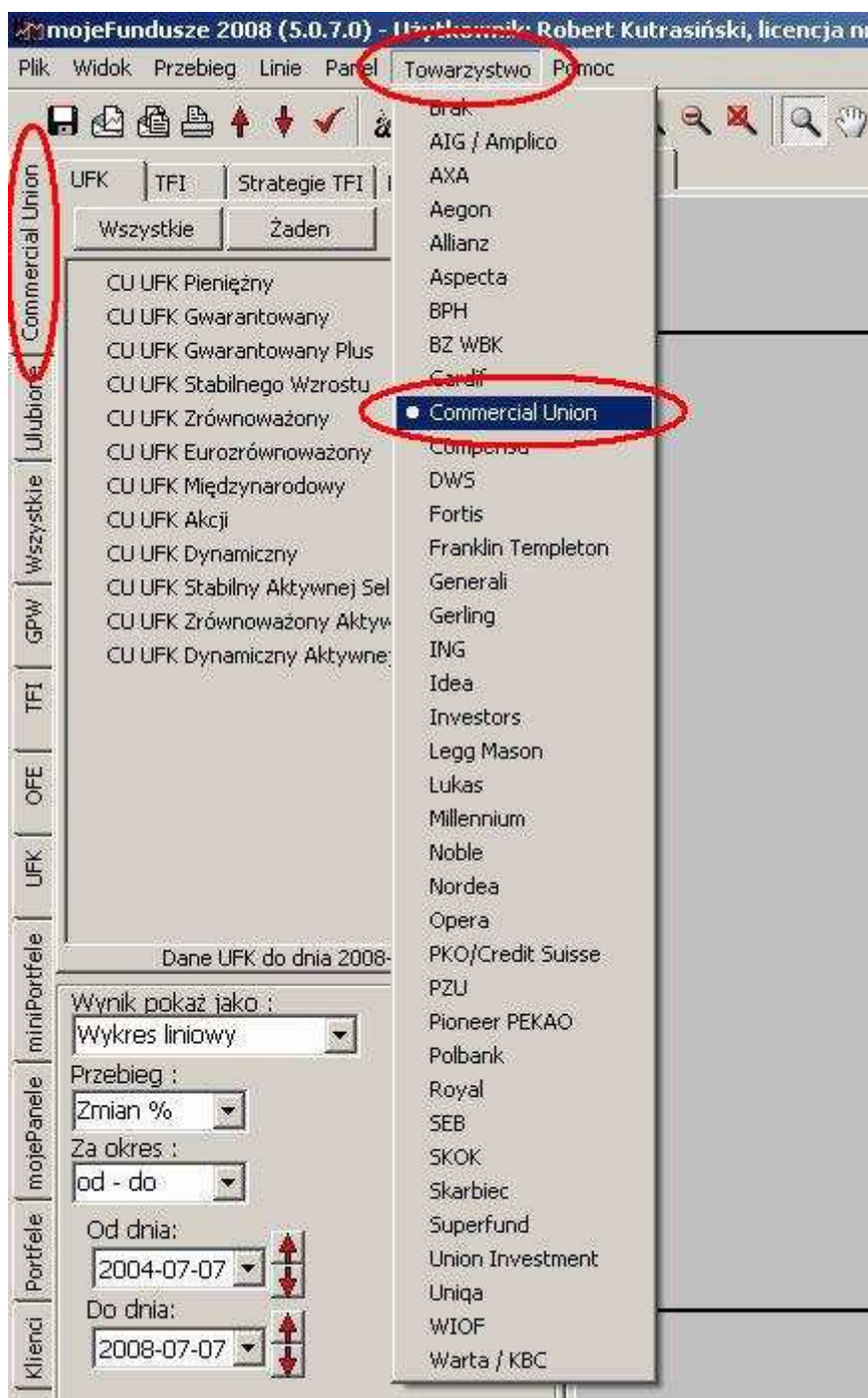
7.1 Zakładki

Ze względu na dużą liczbę danych dostępnych w programie **mojeFundusze**, zostały one pogrupowane tak, aby ułatwić użytkownikowi odnalezienie interesującej go inwestycji. Grupy te mają formę „zakładek” zlokalizowanych z boku i u góry Panelu nawigacyjnego.



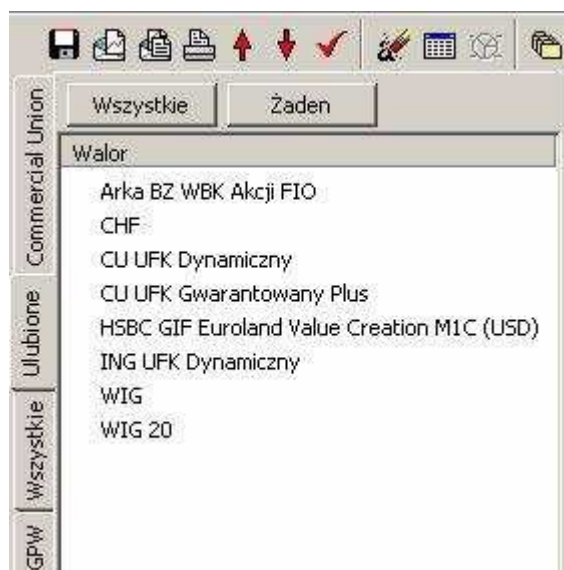
7.1.1 Zakładka **Commercial Union** – Jest to przykładowa zakładka obejmująca wszelkie dostępne w programie **mojeFundusze** notowania towarzystwa, które użytkownik wcześniej wybrał jako „towarzystwo wyeksponowane” (w tym wypadku są to notowania UFK, TFI, PPE, IKE, OFE dostępne w ramach grupy kapitałowej Commercial Union Polska).

Zdefiniowanie „towarzystwa wyeksponowanego” dokonuje się podczas pierwszego uruchomienia programu, lub w dowolnym momencie, z menu górnego „Towarzystwo”.



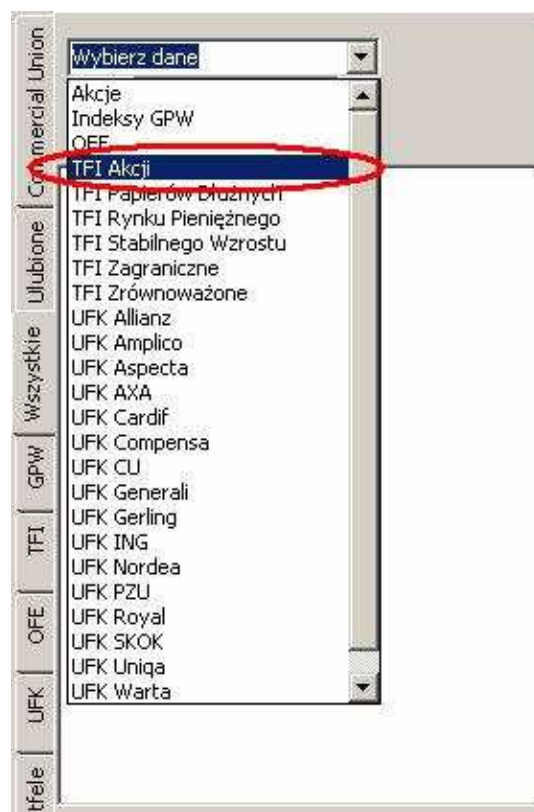
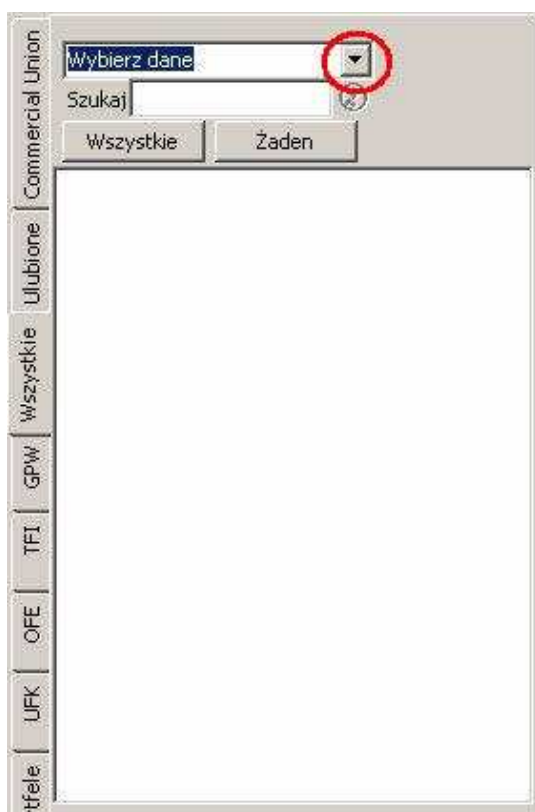
7.1.2 Zakładka **Ulubione** początkowo jest pusta. Do zakładki tej można dodać wszelkie inwestycje dostępne w programie. W ten sposób użytkownik może utworzyć grupę wybranych funduszy do których będzie miał szybki i wygodny dostęp, bez konieczności wyszukiwania ich w obszernej bazie programu **mojeFundusze**.

Sposób dodawania inwestycji do zakładki „Ulubione” opisany jest w rozdziale **7.3.1 Dodaj do Ulubionych**.

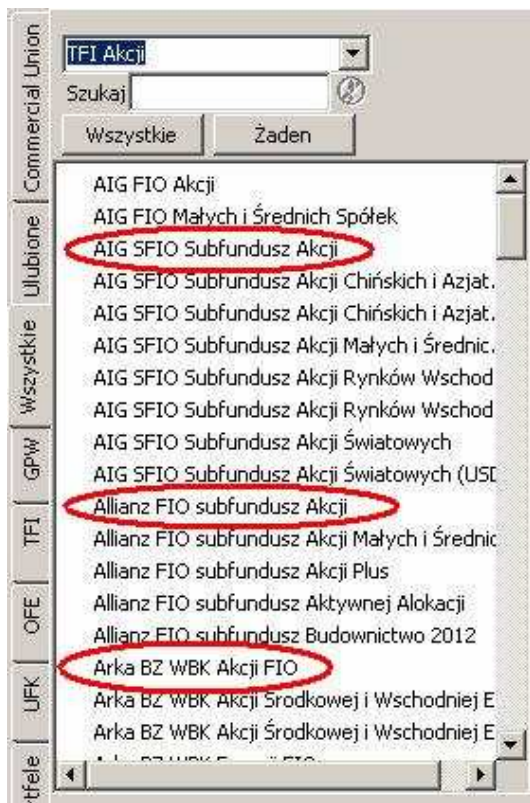


7.1.3 Zakładka **Wszystkie** zawiera wszelkie inwestycje dostępne w programie **mojeFundusze** – (również fundusze „towarzystwa wyekspozowanego”) – są one dalej pogrupowane na Akcje, Indeksy GPW, Fundusze TFI, UFK, OFE, Waluty.

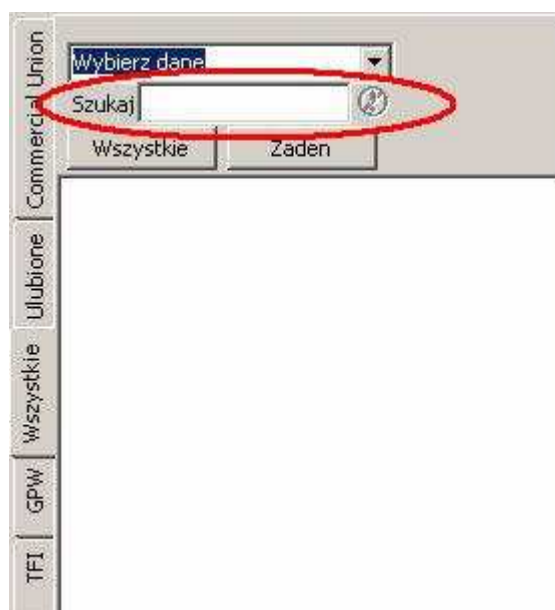
Jeżeli użytkownik potrzebuje sporządzić wykres kilku funduszy (np. funduszy TFI: AIG SFIO Subfundusz Akcji, Allianz FIO Subfundusz Akcji oraz Arka BZ WBK Akcji FIO), powinien zacząć od wyboru wybrać grupę inwestycji w zakładce „Wszystkie” – w tym wypadku będzie to TFI Akcji:



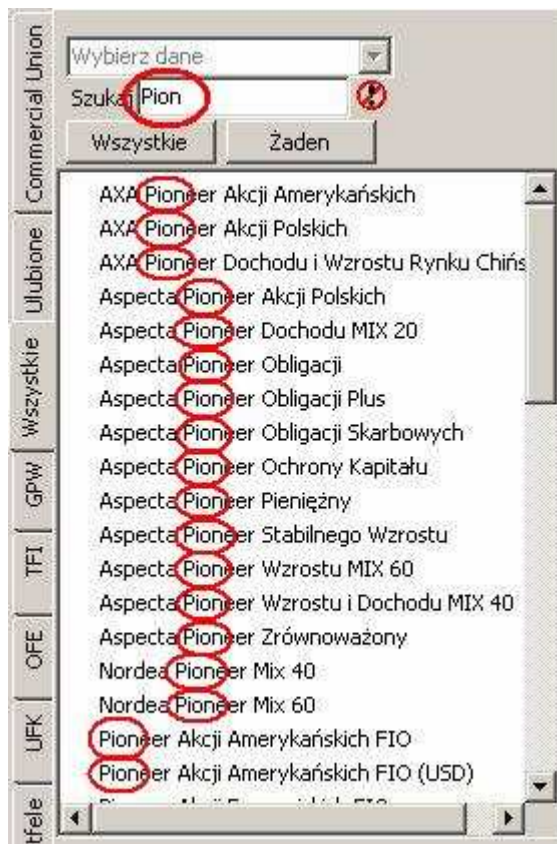
Po wybraniu pozycji „TFI Akcji” pojawi się lista wszystkich funduszy akcyjnych dostępnych w programie mojeFundusze. Aby wybrane inwestycje dodać do wykresu, należy „kliknąć” kolejno na ich nazwach lewym przyciskiem myszy - z lewej strony nazwy pojawi się czerwony „ptaszek”, co oznacza, że wybrany fundusz znalazł się na wykresie.



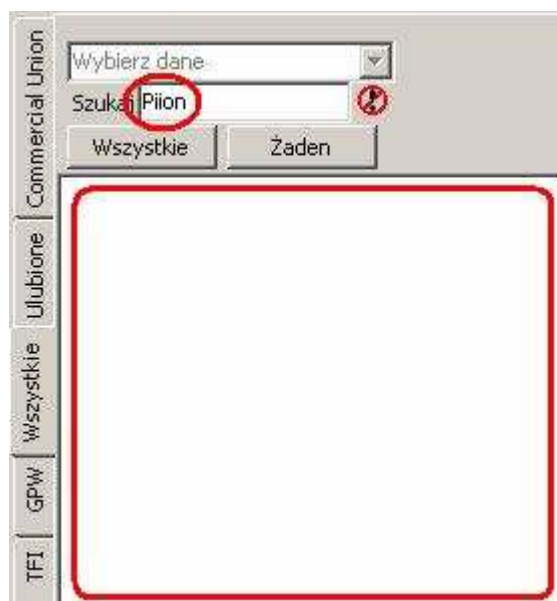
W zakładce „Wszystkie” jest też wbudowana funkcja wyszukiwania konkretnego funduszu wg jego nazwy - przydatne, gdy wyświetlana jest długa lista funduszy, lub użytkownik zna przynajmniej część nazwy funduszu, lecz nie jest pewien w której grupie znajduje się fundusz.



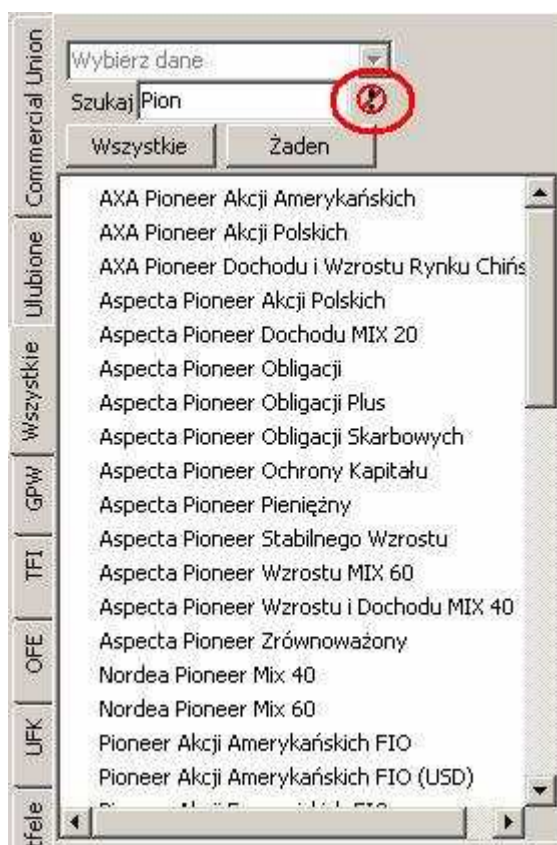
Funkcja aktywuje się w chwili rozpoczęcia wpisywania w oknie „wyszukiwarki” nazwy wybranego funduszu - po chwili odnajdywany jest fundusz odpowiadający wpisywanej nazwie. „Wyszukiwarka” filtruje listę w czasie rzeczywistym - oznacza to, że na liście będą wyświetlone tylko te fundusze, których nazwy będą zawierały frazę identyczną z treścią wpisywaną w oknie wyszukiwarki.



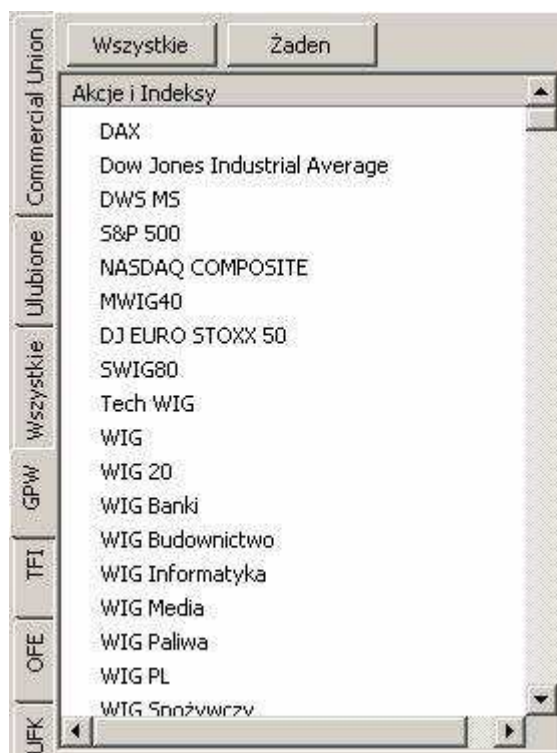
Jeżeli użytkownik zrobi błąd we wpisywanej nazwie funduszu – może zdarzyć się sytuacja, że na liście nie będzie widoczny żaden fundusz:



„Wyszukiwarke” deaktywuje się przyciskiem umieszczonym obok. Spowoduje to ponowne wyświetlenie pełnej listy funduszy.



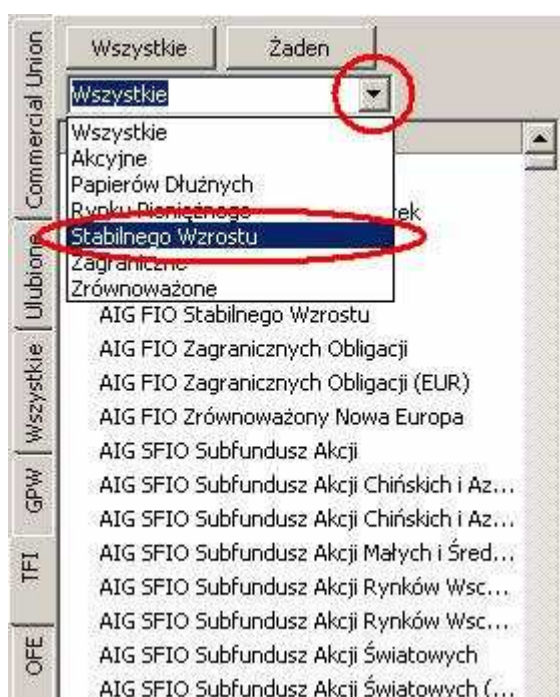
7.1.4 Zakładka **GPW** zawiera wyłącznie akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz Indeksy GPW.



7.1.5 Zakładka **TFI** zawiera wszelkie Fundusze Inwestycyjne dostępne w programie. Domyślnie widoczna jest lista ze wszystkim funduszami TFI:



Możliwe jest zawężenie listy do konkretnej grupy funduszy (Akcyjne, Papierów Dłużnych, Rynku Pieniężnego, Stabilnego Wzrostu, Zagraniczne oraz Zrównoważone). Wystarczy wybrać jedną z pozycji w oknie wyboru:



7.1.6 Zakładka **OFE** zawiera szereg narzędzi pomocnych w analizie rynku funduszu emerytalnych. Dokładny opis zakładki „OFE” znajduje się w osobnym rozdziale **13 Zakładka „OFE”**.

Wszystkie	Zaden
Od :	1999-09-30
Do :	2008-07-08
od - do	
Wykres liniowy	
Zmian %	

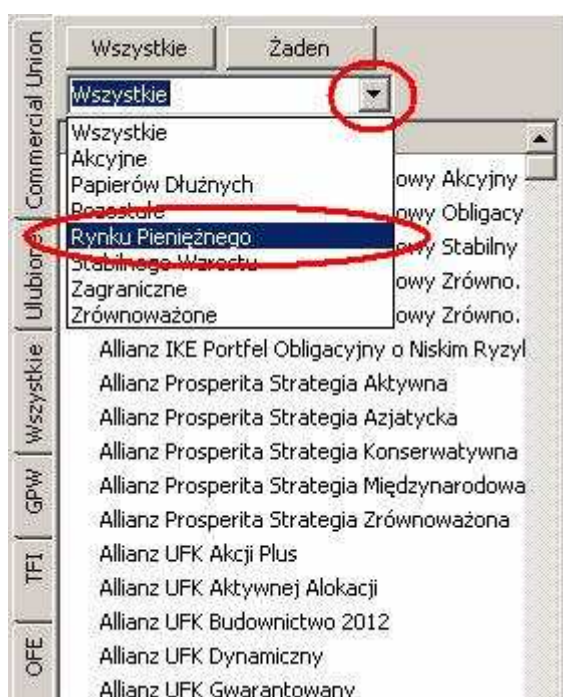
Fundusz

- Aegon OFE
- AIG OFE
- Allianz OFE
- AMA OFE
- Bankowy OFE
- CU OFE
- Generali OFE
- ING OFE
- Nordea OFE
- PEKAO OFE
- Pocztalio OFE
- Polsat OFE
- PZU OFE
- Skarbiec OFE
- Warta OFE

7.1.7 Zakładka **UFK** zawiera wszelkie Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dostępne w programie. Domyślnie widoczna jest lista ze wszystkim funduszami UFK:



Możliwe jest zawężenie listy do konkretnej grupy funduszy (Akcyjne, Papierów Dłużnych, Rynku Pieniężnego, Stabilnego Wzrostu, Zrównoważone oraz Pozostałe). Wystarczy wybrać jedną z pozycji w oknie wyboru:



7.1.8 Zakładka **miniPortfele** - Zakładka ta umożliwia stworzenie prostych, nie zmieniających się w czasie portfeli inwestycyjnych, złożonych z dowolnych walorów dostępnych w programie **mojeFundusze**. Dokładny opis zakładki „Portfele” znajduje się w osobnym rozdziale **10. Zakładka „miniPortfele”**.

7.1.9 Zakładka **mojePanele** początkowo jest pusta. Do zakładki tej można dodać wcześniej sporządzony Panel z wykresami wybranych funduszy. Funkcja ta jest szczególnie przydatna w pracy z klientem, gdyż Panele z wykresami umieszczone w tej zakładce zostają zachowane po wyłączeniu programu – możliwe więc jest przygotowanie pakietu wykresów przed spotkaniem z klientem, co wymiennie usprawni przebieg spotkania.

Dodawanie Paneli z wykresami do zakładki „mojePanele” realizowane jest funkcją Dodaj Panel do, opisaną w rozdziale **9.4 Menu podręczne wykresu**.

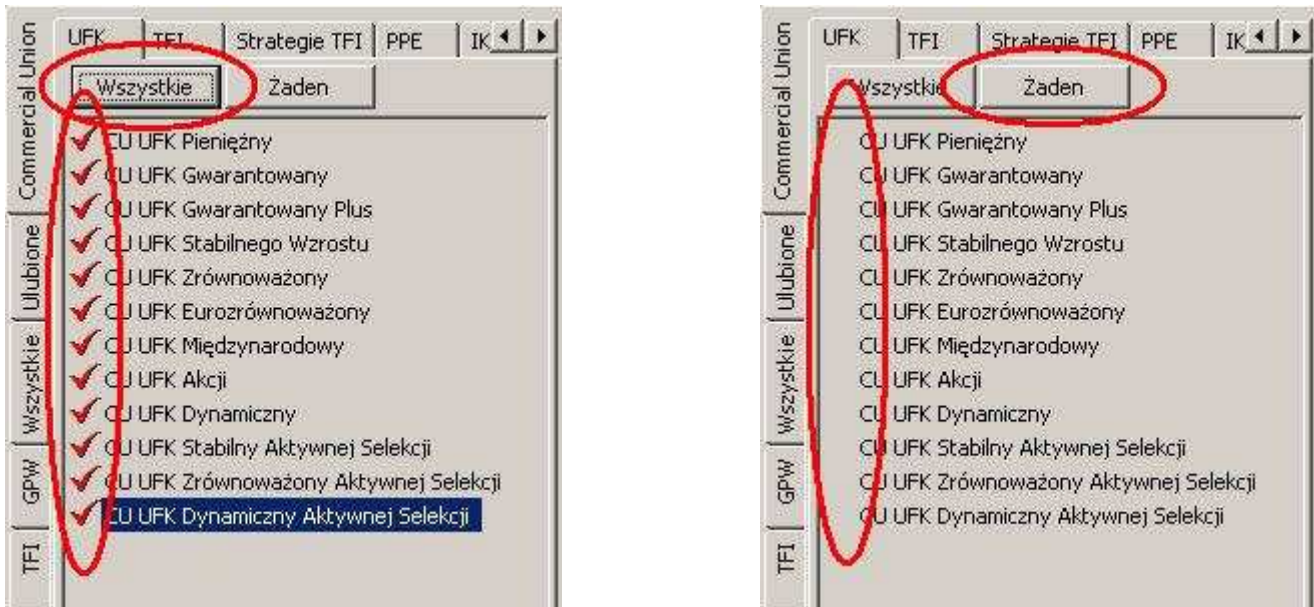
Wykresy zachowane w zakładce mojePanele mogą być dowolnie modyfikowane – można dodawać kolejne przebiegi lub usuwać je z wykresu. Można też zmieniać zakres dat. Lecz zmiany takie zostaną utracone po wyłączeniu programu. Po ponownym uruchomieniu Panel zostanie odtworzony w takiej formie, jak został pierwotnie zapisany. Aby zachować zmiany wprowadzone na wcześniej zapisanym panelu, należy ponownie skorzystać z funkcji Dodaj Panel do.

7.1.10 Zakładka **Portfele** - Zakładka ta umożliwia stworzenie indywidualnych portfeli inwestycyjnych, złożonych z dowolnych walorów dostępnych w programie **mojeFundusze**. Funkcjonalność ta jest znacznie rozszerzona w stosunku do zakładki „miniPortfele” – pozwala m.in. na zmianę składu portfela w czasie. Dokładny opis zakładki „Portfele” znajduje się w osobnym rozdziale **11. Zakładka „Portfele”**.

7.1.11 Zakładka **Klienci** - Zakładka ta pozwala na zbudowanie prostej bazy klientów oraz przypisanie im indywidualnych portfeli inwestycyjnych i Paneli ze sporządzonymi wcześniej wykresami. Dokładny opis zakładki „Klienci” znajduje się w osobnym rozdziale **12. Zakładka „Klienci”**.

7.2 Przyciski dodatkowe

Są to dwa przyciski, które ułatwiają szybkie przygotowanie wykresu zawierającego wiele przebiegów z danej zakładki:

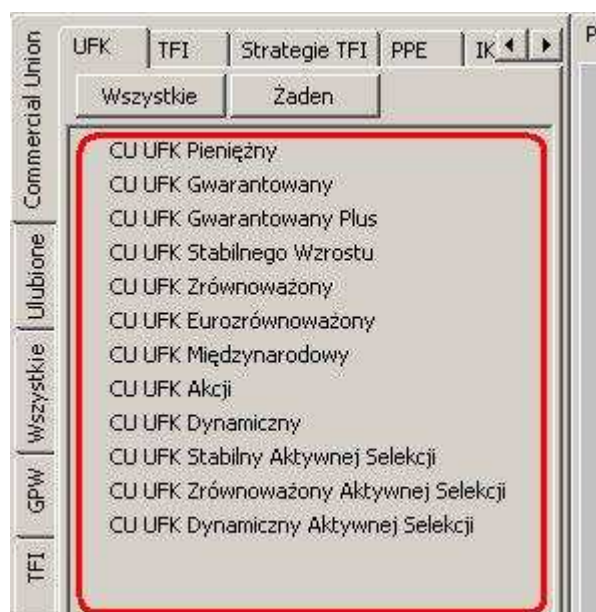


7.2.1 Przycisk **Wszystkie** - wyświetlenia na wykresie wszystkie inwestycje widoczne na bieżącej zakładce (poniżej tych dwóch przycisków).

7.2.2 Przycisk **Żaden** - usuwa z wykresu wszystkie inwestycje, które są widoczne na bieżącej zakładce.

7.3 Lista Inwestycji

W tym miejscu znajduje się lista umożliwiająca wybór interesujących użytkownika inwestycji, które chciałby umieścić na wykresie lub w tabeli.



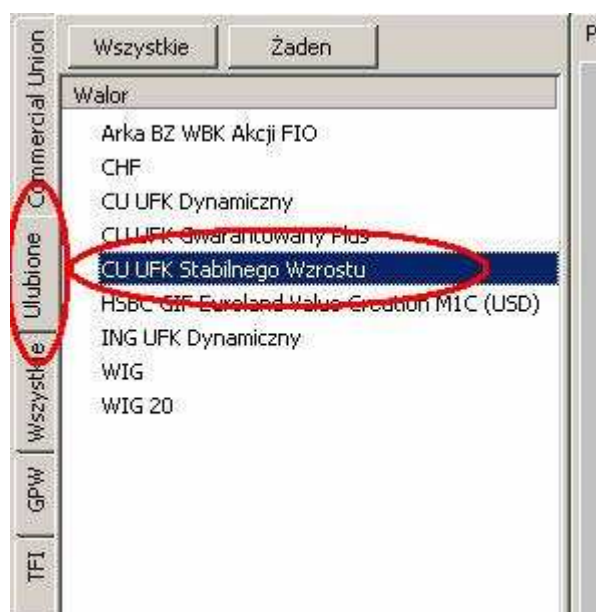
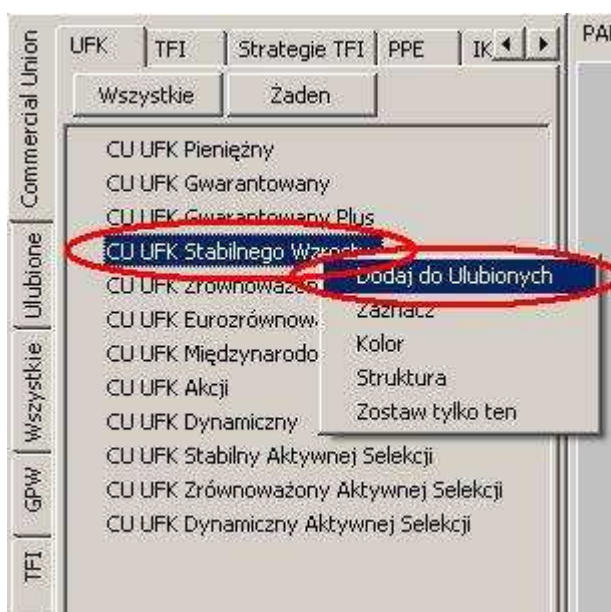
Aby umieścić daną inwestycję na wykresie, należy „kliknąć” lewym przyciskiem myszy na nazwie tej inwestycji.

Ponowne „kliknięcie” na jej nazwie spowoduje usunięcie danej inwestycji z wykresu.

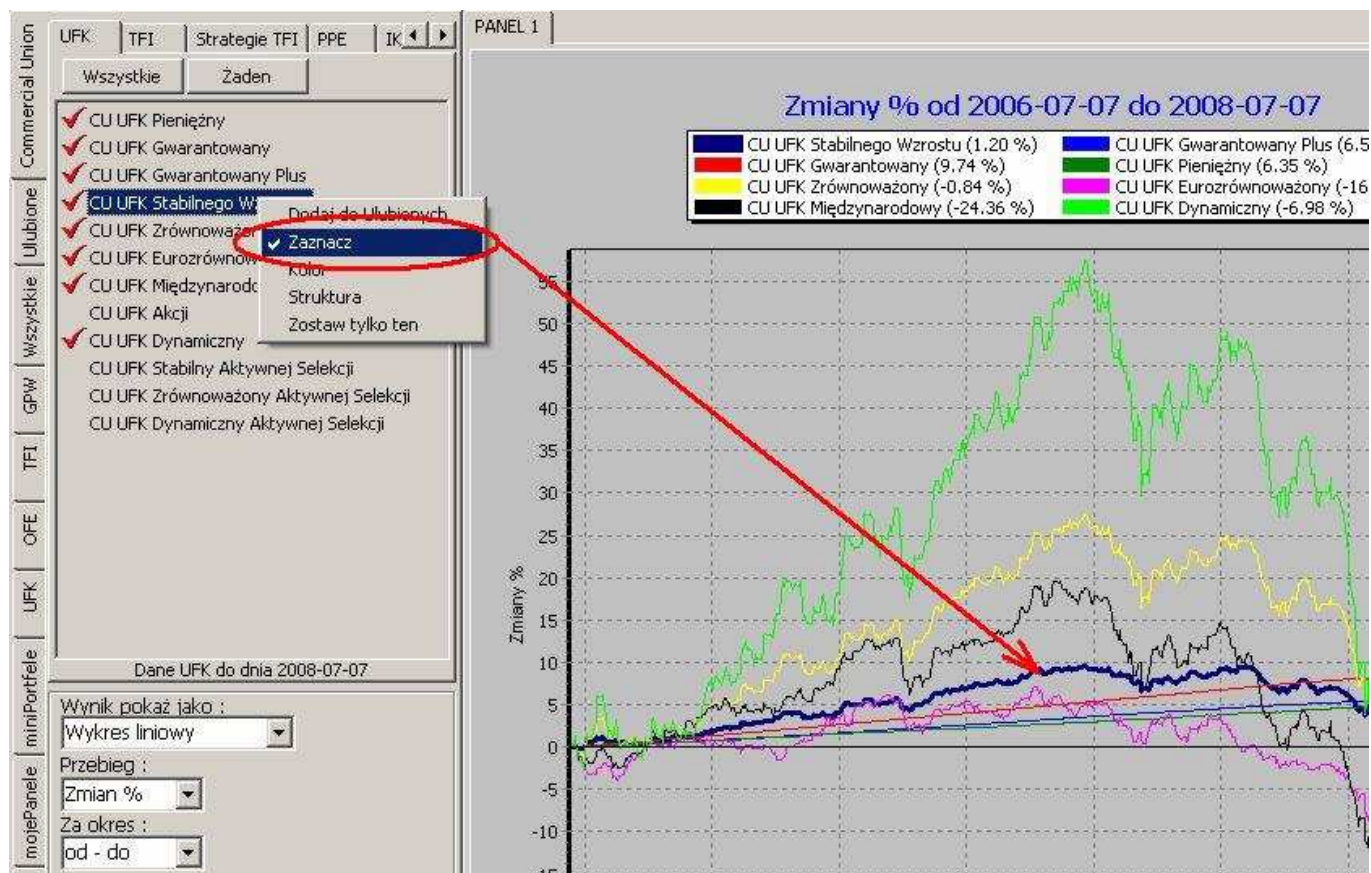
Po „kliknięciu” prawym przyciskiem na nazwie dowolnej inwestycji pojawi się menu dające dostęp do kilku funkcji ułatwiających pracę z inwestycjami umieszczonymi na wykresie.



7.3.1 Dodaj do Ulubionych – Wybranie tej funkcji spowoduje dodanie wybranego funduszu do zakładki „Ulubione”.



7.3.2 Zaznacz – Wybranie tej funkcji zwiększa grubości linii na wykresie ze „standardowej” na „zaznaczaną” (grubość „standardowa” i „zaznaczona” zdefiniowana jest w ustawieniach programu: Menu górne „Plik” → „Ustawienia” → Zakładka „Linie”) Umożliwia to "wyróżnienie" konkretnego przebiegu na tle pozostałych, np. podczas omawiania go z klientem.



7.3.3 Kolor – Funkcja ta otwiera okno umożliwiające zmianę koloru przebiegu danej inwestycji.

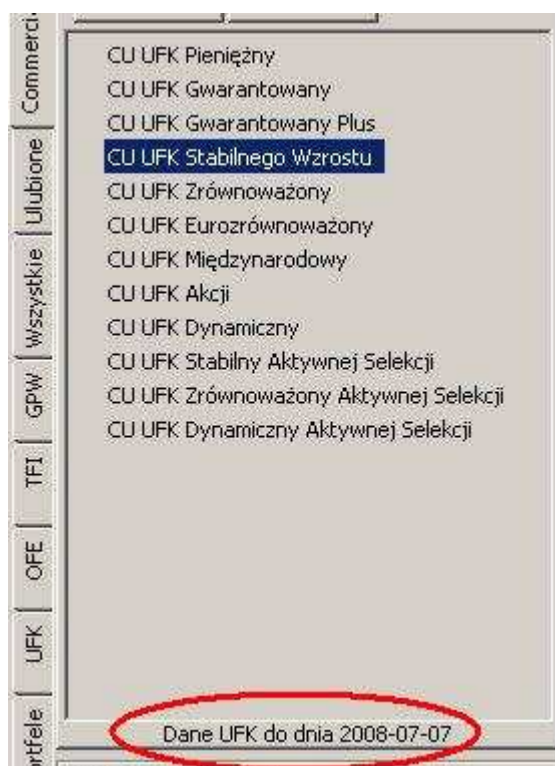


7.3.4 Struktura - Funkcja ta pokazuje strukturę modelową wybranej inwestycji w formie wykresu kołowego.



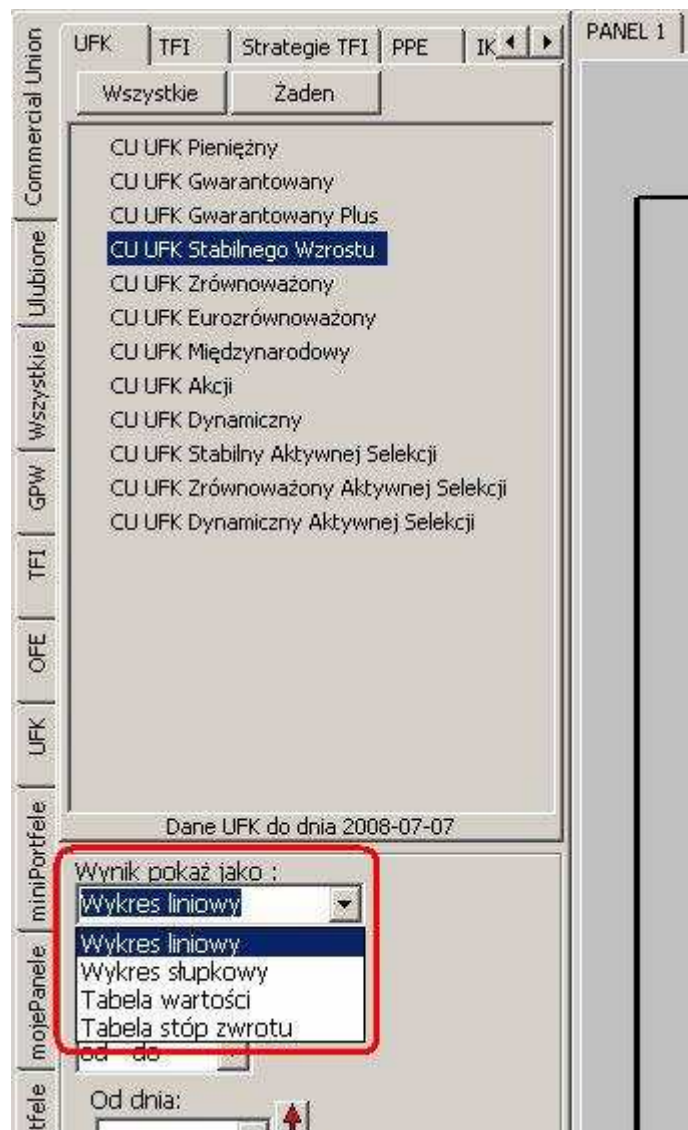
7.3.5 Zostaw tylko ten – Funkcja ta powoduje pozostawienie aktualnego przebiegu na wykresie – wszystkie pozostałe zostaną trwale usunięte.

Na samym dole okna z listą inwestycji umieszczona jest data ostatniej aktualizacji widocznej grupy funduszy:

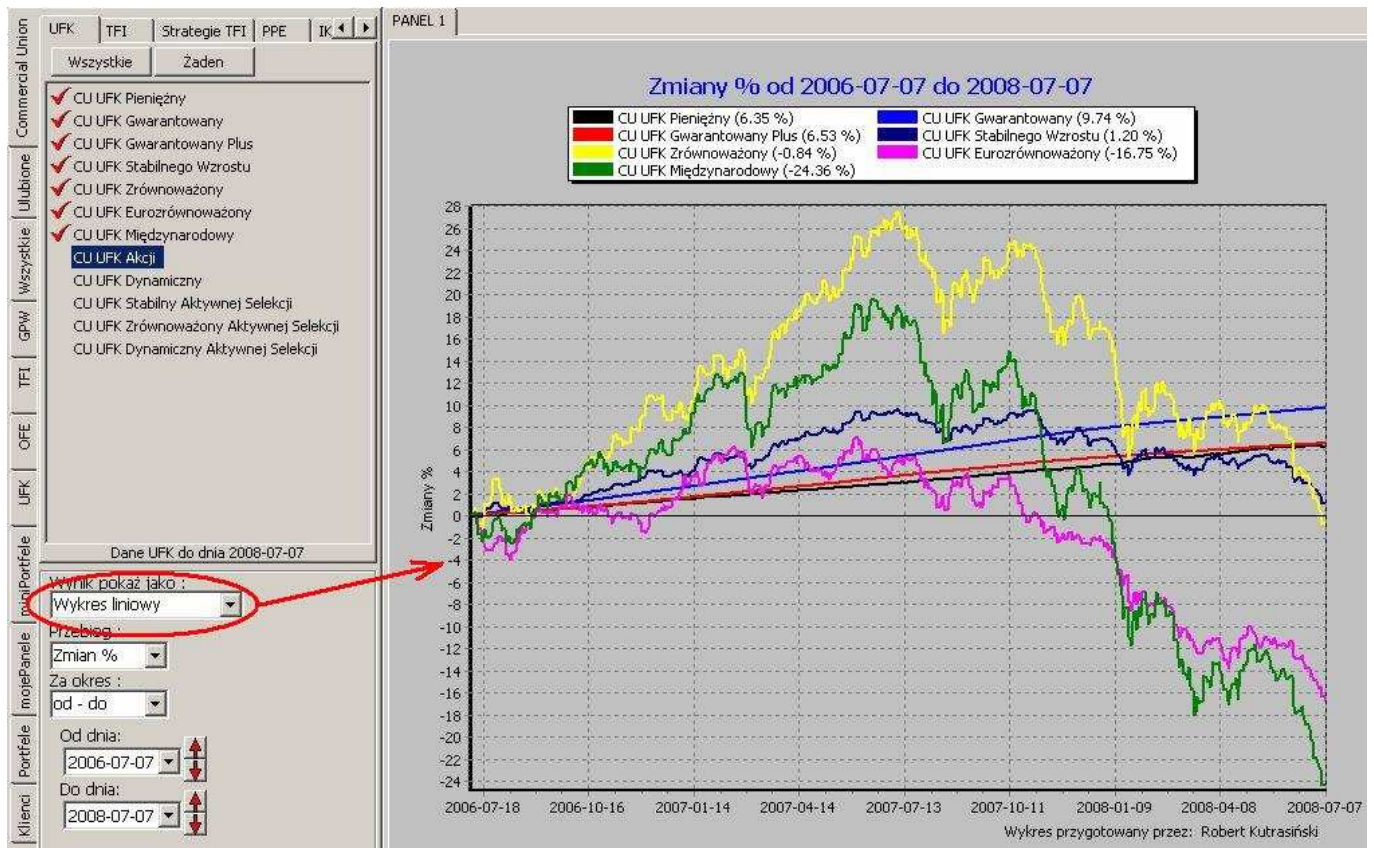


7.4 Okno wyboru "Wynik pokaż jako"

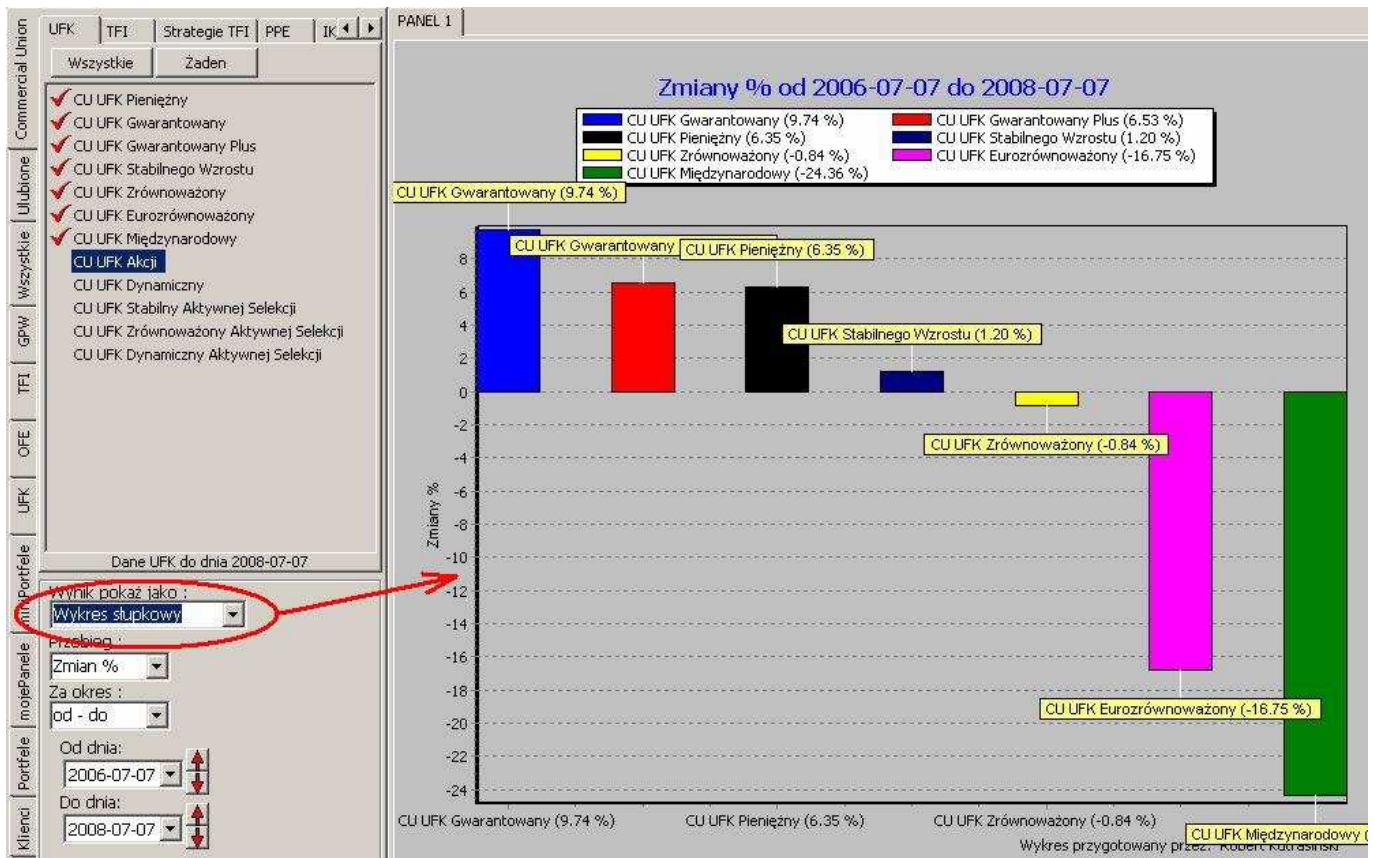
W oknie tym wybierana jest forma, w jakiej ma być zaprezentowany wynik.



7.4.1 Wykres liniowy - Wynik przedstawiony będzie jako wykres liniowy:



7.4.2 Wykres słupkowy - Wynik przedstawiony będzie jako wykres słupkowy:



7.4.3 Tabela wartości - codzienne notowania wszystkich wybranych przez użytkownika inwestycji.

Tabela wartości dla poszczególnych dni
Data notowań : 2008-07-07
Zmiany % od 2006-07-07 do 2008-07-07

Data	CU UFK Pieniężny [%]	CU UFK Gwarantowany [%]	CU UFK Gwarantowany Plus [%]	CU UFK Stabilnego Wzrostu [%]	CU UFK Zrównoważony [%]	CU UFK Eu
2006-07-07	-0.00	-0.00	-0.00	0.00	0.00	
2006-07-08	-0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	
2006-07-09	-0.00	0.03	0.02	0.00	0.00	
2006-07-10	-0.02	0.04	0.02	-0.06	0.33	
2006-07-11	0.01	0.05	0.03	0.01	0.10	
2006-07-12	0.02	0.07	0.04	0.20	0.73	
2006-07-13	0.03	0.08	0.05	-0.19	-0.76	
2006-07-14	0.02	0.09	0.05	-0.09	-0.76	
2006-07-15	0.02	0.11	0.06	-0.09	-0.76	
2006-07-16	0.02	0.12	0.06	-0.09	-0.76	
2006-07-17	0.05	0.13	0.07	-0.14	-1.22	
2006-07-18	0.06	0.15	0.08	0.05	-0.58	
2006-07-19	0.06	0.16	0.09	0.11	-0.35	
2006-07-20	0.07	0.17	0.09	0.40	1.11	
2006-07-21	0.09	0.19	0.10	0.59	1.01	
2006-07-22	0.09	0.20	0.11	0.59	1.01	
2006-07-23	0.09	0.21	0.12	0.59	1.01	
2006-07-24	0.12	0.23	0.13	0.66	1.25	
2006-07-25	0.13	0.24	0.14	0.80	1.71	
2006-07-26	0.12	0.25	0.15	0.81	1.96	
2006-07-27	0.12	0.27	0.16	1.09	3.34	
2006-07-28	0.14	0.28	0.17	1.04	3.34	
2006-07-29	0.14	0.30	0.17	1.04	3.34	
2006-07-30	0.14	0.31	0.18	1.04	3.34	
2006-07-31	0.14	0.32	0.19	1.12	3.43	
2006-08-01	0.14	0.34	0.20	0.85	2.59	
2006-08-02	0.15	0.35	0.21	0.78	2.23	
2006-08-03	0.15	0.36	0.22	0.45	0.93	
2006-08-04	0.15	0.36	0.22	0.57	1.00	

7.4.4 Tabela stóp zwrotu wszystkich wybranych przez użytkownika inwestycji, obejmująca zmianę: od poprzedniego notowania, 1-miesięczną, 3-miesięczną, roczną, 3-letnią, oraz od wybranej daty.

Stopy zwrotu Funduszy Commercial Union
Data notowań : 2008-07-07
Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

walor	bieżąca	poprzednia	1d	1 m-c	3 m-ce	1 rok	3 lata	Od : 2006-07-07
CU UFK Pieniężny	11.80 PLN	11.79 PLN	0.11 %	0.12 %	0.76 %	3.32 %	9.44 %	6.35 %
CU UFK Gwarantowany	8.87 PLN	8.87 PLN	0.01 %	0.23 %	0.78 %	4.20 %	15.67 %	9.74 %
CU UFK Gwarantowany Plus	1.35 PLN	1.35 PLN	0.00 %	0.15 %	0.54 %	2.85 %	10.29 %	6.53 %
CU UFK Stabilnego Wzrostu	3.14 PLN	3.14 PLN	0.04 %	-3.02 %	-3.88 %	-7.66 %	7.24 %	-1.20 %
CU UFK Zrównoważony	3.43 PLN	3.43 PLN	-0.13 %	-7.27 %	-9.95 %	-22.21 %	19.26 %	-0.84 %
CU UFK Eurozrównoważony	8.67 PLN	8.71 PLN	-0.47 %	-6.02 %	-6.28 %	-20.67 %	-10.39 %	-16.75 %
CU UFK Międzynarodowy	7.67 PLN	7.68 PLN	-0.04 %	-11.44 %	-12.63 %	-36.37 %	-13.94 %	-24.36 %

Tabela wygenerowana z programu mojeFundusze, informacje www.mojeFundusze.pl

7.5 Okno wyboru "Przebieg"

W oknie tym wybierany jest rodzaj przebiegu, jaki ma zostać wyświetlony.

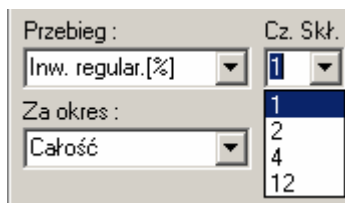


7.5.1 Zmian % - W trybie tym program rysuje procentowe zmiany notowań w wybranym przedziale czasowym.

7.5.2 Wartości - W trybie tym program rysuje nominalne zmiany wartości inwestycji w wybranym przedziale czasowym.

7.5.3 Zysk 12 miesięczny [%] - W trybie tym program rysuje wykres zysku 12 miesięcznego.

7.5.4 Inw. regular.[%] - Tryb ten umożliwia zobrazowanie procentowych różnic w zysku, wynikających z wyboru częstotliwości płacenia składki. Po wybraniu tego rodzaju przebiegu pojawia się dodatkowe okno wyboru: **Cz. Skł.** - Częstotliwość wpłat składki.



Przebieg :	Cz. Skł.
Inw. regular.[%]	1
Za okres :	1
Całość	2
	4
	12

Do wyboru mamy:

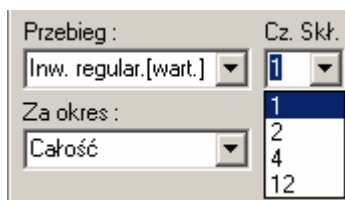
- 1 - Składka roczna (jedna wpłata w ciągu roku),
- 2 - Składka półroczna (dwie wpłaty w ciągu roku),
- 4 - Składka kwartalna (cztery wpłaty w ciągu roku),
- 12 - Składka miesięczna (dwanaście wpłat w ciągu roku).

Wykres przedstawia % zmiany na rachunku klienta w funkcji czasu, zależne od częstotliwości płacenia składek.

UWAGA !!!

WYKRES NIE UWZGLĘDNIĄ ŻADNYCH KOSZTÓW POTRĄCANYCH PRZEZ TOWARZYSTWA (POZA KOSZTAMI UJĘTYMI W CENIE JEDNOSTKI).

7.5.5 Inw. regular.[wart.] Tryb ten umożliwia zobrazowanie nominalnych różnic w zysku, wynikających z wyboru częstotliwości płacenia składki. Po wybraniu tego rodzaju przebiegu pojawia się dodatkowe okno wyboru: **Cz. Skł.** - Częstotliwość wpłat składki.



Przebieg :	Cz. Skł.
Inw. regular.[wart.]	1
Za okres :	1
Całość	2
	4
	12

Do wyboru mamy:

- 1 - Składka roczna (jedna wpłata w ciągu roku w wysokości 1200 zł),
- 2 - Składka półroczna (dwie wpłaty w ciągu roku w wysokości 600 zł każda),
- 4 - Składka kwartalna (cztery wpłaty w ciągu roku w wysokości 300 zł każda),
- 12 - Składka miesięczna (dwanaście wpłat w ciągu roku w wysokości 100 zł każda).

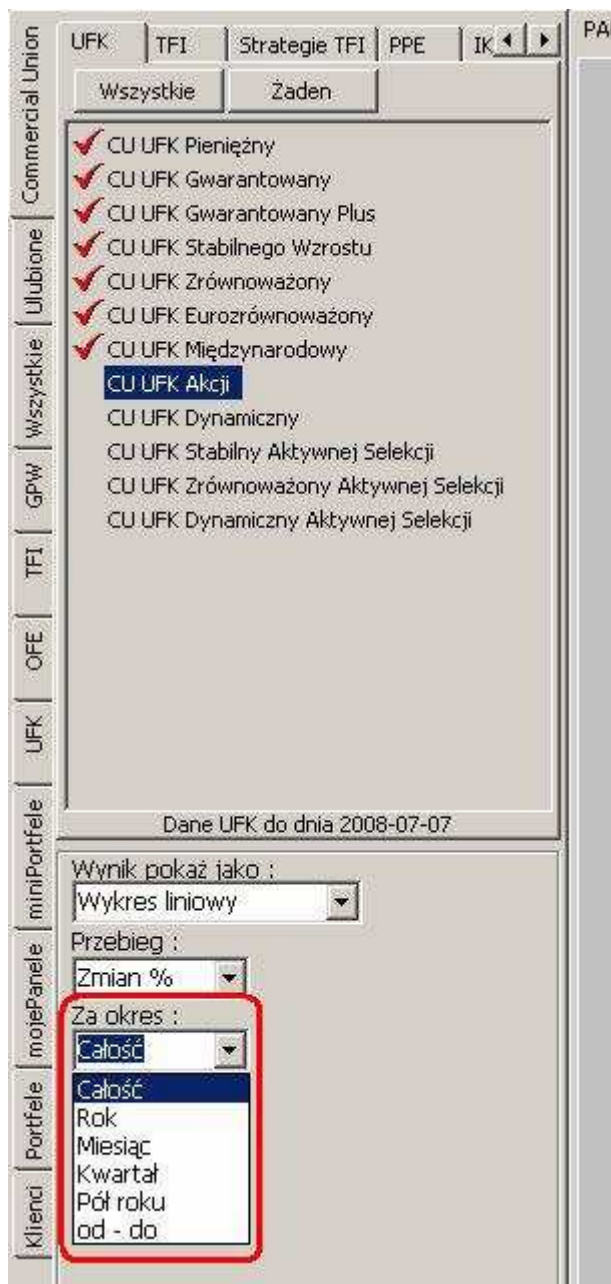
Wykres przedstawia hipotetyczny kapitał zgromadzony na rachunku klienta w funkcji czasu, przy stałej rocznej sumie wpłaconych składek (wynoszącej 1200 zł / rok).

UWAGA !!!

WYKRES NIE UWZGLĘDNIĄ ŻADNYCH KOSZTÓW POTRĄCANYCH PRZEZ TOWARZYSTWA (POZA KOSZTAMI UJĘTYMI W CENIE JEDNOSTKI).

7.6 Okna wyboru "Za okres" oraz "Od dnia" i "Do dnia"

W oknach tych ustalany jest precyzyjnie przedział czasowy, dla którego będzie rysowany wykres.



7.6.1 Całość - Wykres rysowany jest w całym dostępnym zakresie danych, wybranych aktualnie przez użytkownika.

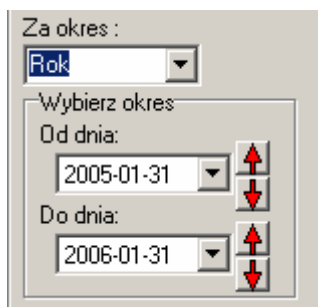
7.6.2 Rok - Wykres obejmuje ostatni rok.

7.6.3 Miesiąc - Wykres obejmuje ostatni miesiąc.

7.6.4 Kwartał - Wykres obejmuje ostatni kwartał.

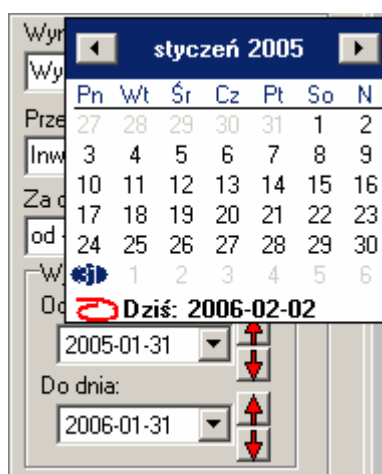
7.6.5 Pół roku - Wykres obejmuje ostatnie pół roku.

7.6.6 Od - Do - Otwiera dodatkowe okno, pozwalające na precyzyjne ustawienie daty początku i końca wykresu.



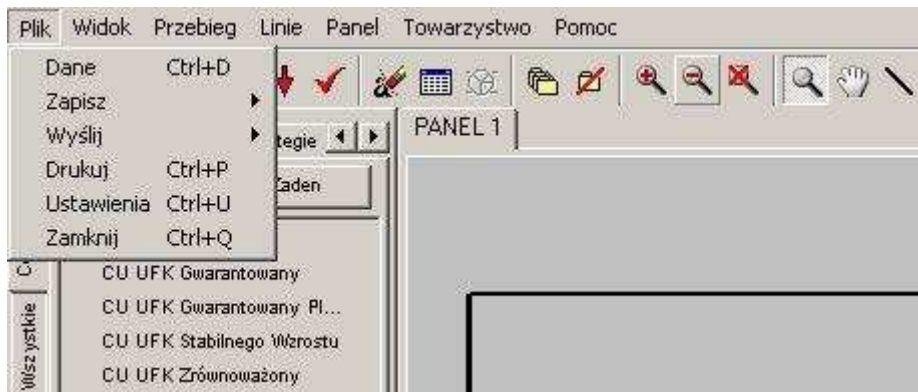
- Czerwone strzałki "górną" i "dół" służą do szybkiego przestawiania roku.

Miesiąc i dzień wybierany jest w osobnym oknie.



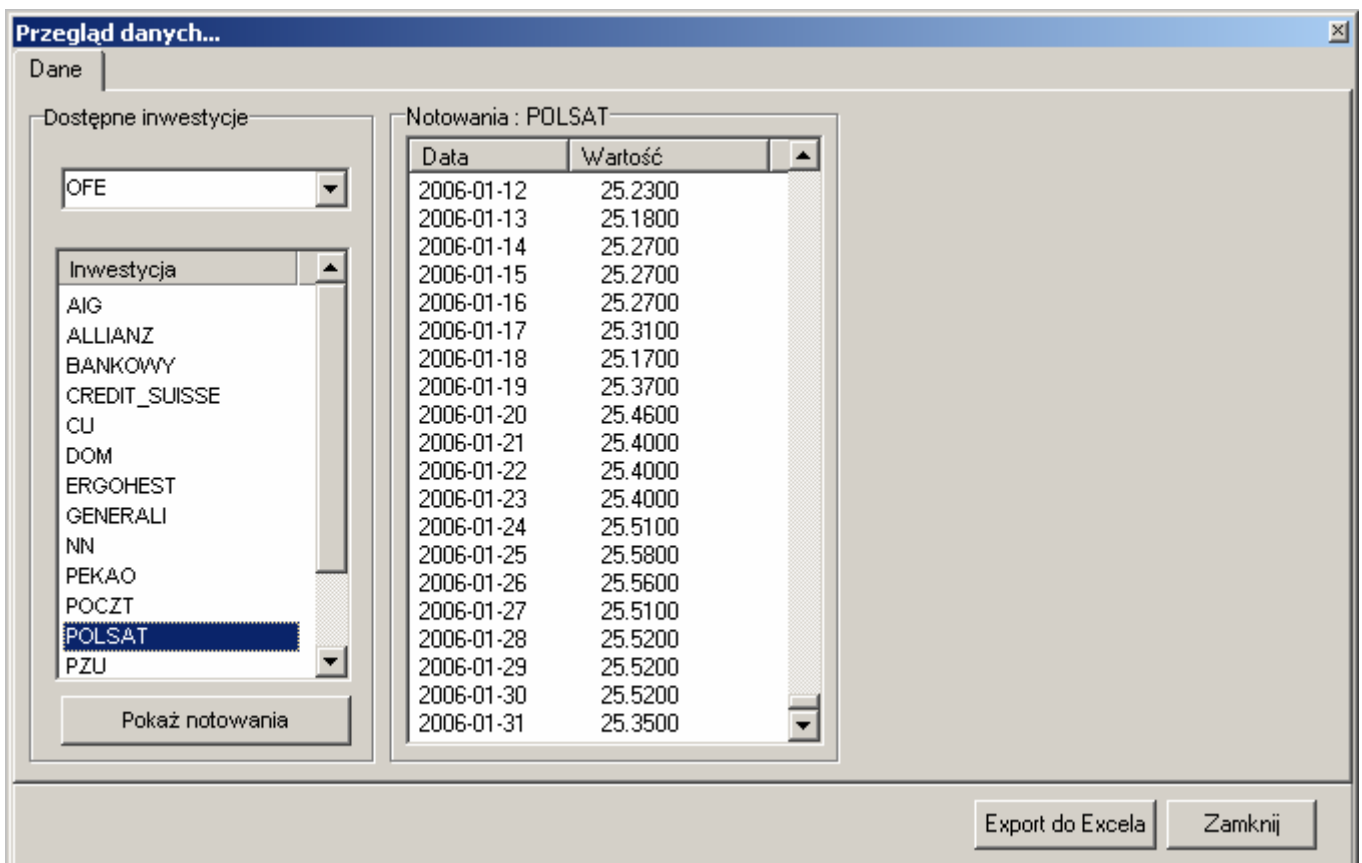
8. Menu górne

8.1 Menu górne „Plik”



8.1.1 Dane (Ctrl+D)

Funkcja ta umożliwia przegląd wartości jednostek wszystkich inwestycji dostępnych w programie.




Przeglądanie wartości jednostek jest możliwe poprzez wciskanie strzałek na klawiaturze lub za pomocą "suwaka" po prawej stronie powyższego okna. Możliwe jest również wyeksportowanie danych do arkusza Excel.

8.1.2 Zapisz

Funkcja ta umożliwia zachowanie na dysku twardym komputera wyników pracy z programem **mojeFundusze**.



8.1.2.1 Zapisz → Wykres (Ctrl+S) - Zapisuje aktualnie sporządzony wykres jako plik graficzny JPG


Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną:  .

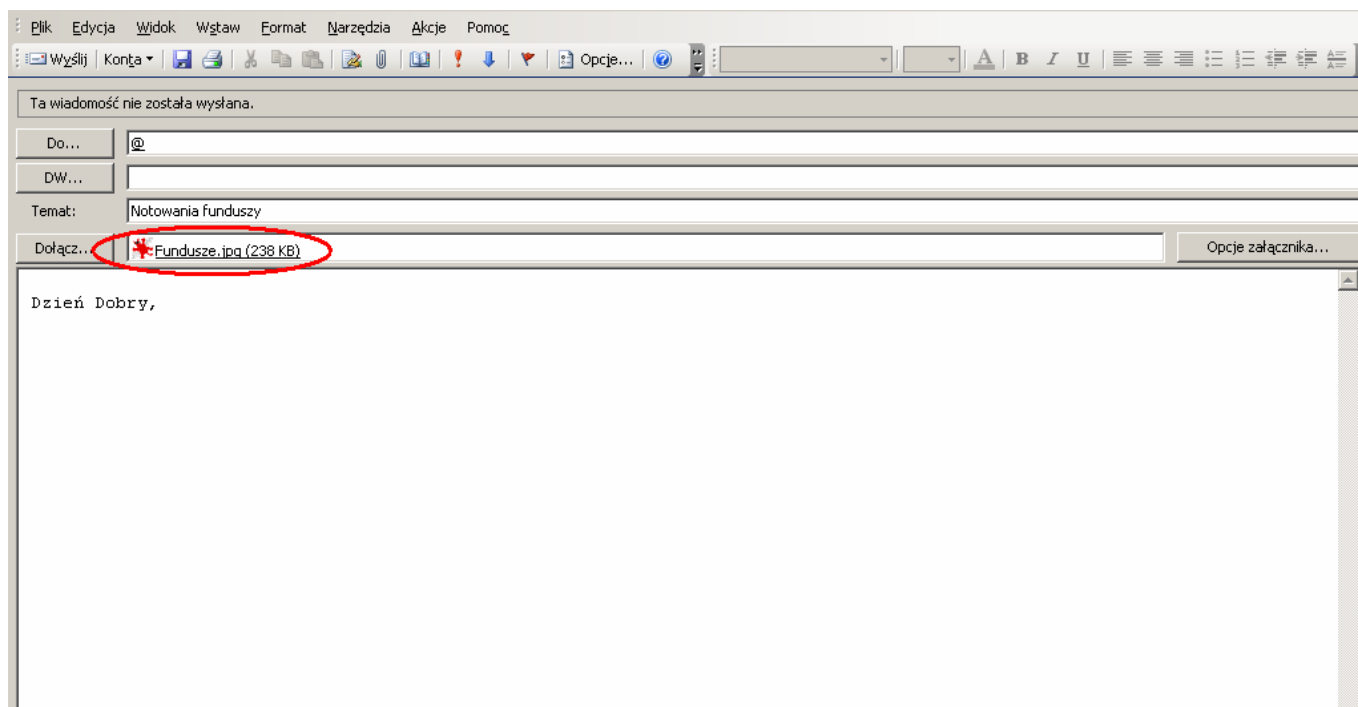
8.1.2.2 Zapisz → Tabela – Zapisuje tabelę zawierającą wyniki funduszy danego towarzystwa, które użytkownik wcześniej wybrał jako „Towarzystwo wyekspozowane” (wyboru tego dokonuje się podczas pierwszego uruchomienia programu, lub w dowolnym momencie, z menu górnego „Towarzystwo”). Zestawienie obejmuje zmianę: od poprzedniego notowania (1d), 1-miesięczną, 3-miesięczną, roczną oraz 3-letnią. Tabela zapisana jest w formacie HTML.

8.1.3 Wyślij



8.1.3.1 Wyślij → Wykres (Ctrl + W) - Funkcja ta umożliwi wysłanie aktualnie sporządzonego wykresu do adresata poczty e-mail. Po wybraniu tej funkcji otworzy się nowe okno wiadomości w domyślnym programie pocztowym. Załącznikiem do tej wiadomości będzie aktualnie sporządzony wykres zapisany w pliku graficznym JPG. Wystarczy wpisać adres e-mail'owy odbiorcy (lub odbiorców), dodać stosowny komentarz i wiadomość jest gotowa do wysłania.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną: .



8.1.3.2 Wyślij → Tabela (podgląd) - Funkcja ta powoduje wyświetlenie w osobnym oknie tabeli zawierającej wyniki funduszy towarzystwa, które użytkownik wcześniej wybrał jako „Towarzystwo wyeksponowane”. Zestawienie obejmuje zmianę: od poprzedniego notowania (1d), 1-miesięczną, 3-miesięczną, roczną oraz 3-letnią. U dołu okna znajduje się przycisk „Skopiuj do programu pocztowego” – jego użycie powoduje przygotowanie nowej wiadomości w domyślnym programie pocztowym oraz dodanie wyświetlanej tabeli do treści wiadomości.

Podgląd Tabeli

Podgląd

Stopy zwrotu Funduszy Commercial Union
Data notowań : 2006-01-31

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

walor	bieżąca	poprzednia	1d	1 m-c	3 m-ce	1 rok	3 lata	Od : 2005-01-31
CU UFK Pieniężny	10.9876 zł	10.9833 zł	0.04 %	0.35 %	0.81 %	4.51 %	-	4.51 %
CU UFK Gwarantowany	7.9113 zł	7.9101 zł	0.02 %	0.45 %	1.31 %	5.88 %	17.78 %	5.88 %
CU UFK Gwarantowany Plus	1.2498 zł	1.2497 zł	0.01 %	0.31 %	0.86 %	3.91 %	9.92 %	3.91 %
CU UFK Stabilnego Wzrostu	3.0497 zł	3.0580 zł	-0.27 %	0.91 %	2.72 %	9.46 %	27.04 %	9.46 %
CU UFK Zrównoważony	3.2573 zł	3.3025 zł	-1.37 %	2.60 %	8.03 %	22.02 %	71.61 %	22.02 %
CU UFK Eurozrównoważony	9.8823 zł	9.8497 zł	0.33 %	1.56 %	2.55 %	6.70 %	-	6.70 %
CU UFK Międzynarodowy	9.8493 zł	9.8878 zł	-0.39 %	1.44 %	7.82 %	19.89 %	64.81 %	19.89 %
CU UFK Akcji	11.7129 zł	12.0671 zł	-2.94 %	4.95 %	15.64 %	39.68 %	166.45 %	39.68 %
CU UFK Dynamiczny	33.7532 zł	34.8071 zł	-3.03 %	4.53 %	15.14 %	37.23 %	209.74 %	37.23 %

Stopy zwrotu Funduszy Commercial Union
Data notowań : 2006-01-31


Otwarte Fundusze Inwestycyjne

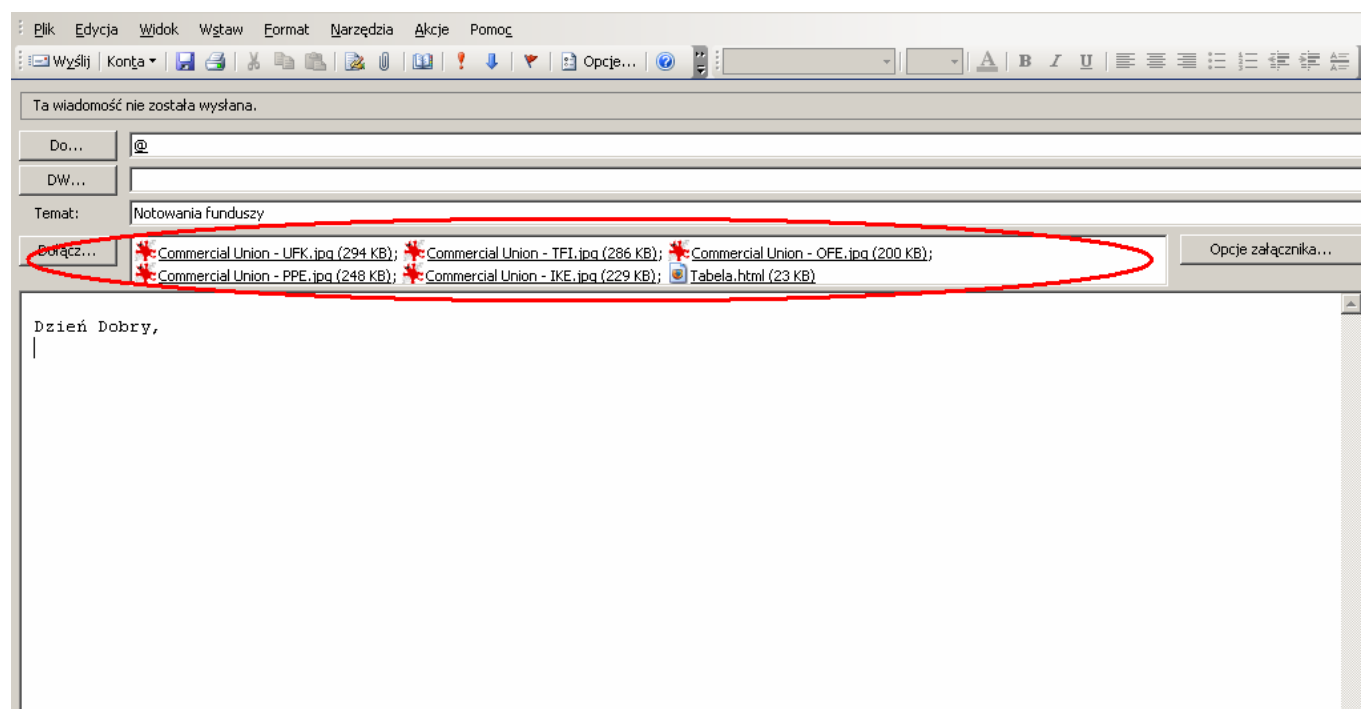
walor	bieżąca	poprzednia	1d	1 m-c	3 m-ce	1 rok	3 lata	Od : 2005-01-31
-------	---------	------------	----	-------	--------	-------	--------	-----------------

Zamknij

Skopiuj do programu pocztowego


8.1.3.3 Wyślij → Pakiet Wykresy + Tabela - Funkcja ta powoduje przygotowanie nowej wiadomości w domyślnym programie pocztowym. Załącznikiem do tej wiadomości jest zestaw wykresów obejmujący wszelkie dostępne notowania towarzystwa, które użytkownik wcześniej wybrał jako „Towarzystwo wyeksponowane” (wyboru tego dokonuje się podczas pierwszego uruchomienia programu, lub w dowolnym momencie, z menu górnego „Towarzystwo”). Wykresy sporządzone są za okres ostatniego roku. Ponadto dołączona jest tabela zawierająca wyniki funduszy danego towarzystwa. Zestawienie obejmuje zmianę: od poprzedniego notowania, miesięczną, 3-miesięczną, roczną oraz 3-letnią. Do tak przygotowanej wiadomości wystarczy dodać stosowny komentarz, wpisać adres odbiorcy i wiadomość jest gotowa do wysłania.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną:  .



8.1.4 Drukuj (Ctrl+P)

Użycie tej funkcji powoduje wyświetlenie okna Ustawień wydruku. W oknie tym można m.in. wybrać drukarkę, dokonać zmian w ustawieniach drukarki oraz uruchomić drukowanie aktualnego wykresu. UWAGA – bez względu na wybrany w ustawieniach programu kolor tła wykresu – wydruk zawsze sporządzany jest na białym tle.

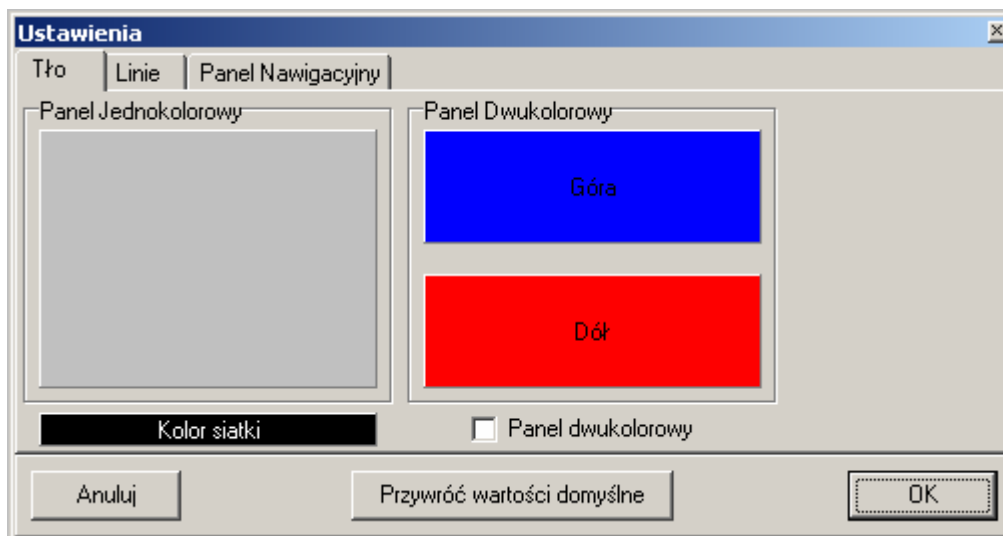
Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną:  .

8.1.5 Ustawienia (Ctrl+U)

Użycie tej funkcji powoduje wyświetlenie okna ustawień programu **mojeFundusze**, umożliwiające dostosowanie wystroju programu do indywidualnych wymagań.

W celu ułatwienia obsługi okno ustawień zostało podzielone na kilka „zakładek”.

8.1.5.1 Zakładka **Tło**. W części tej możemy ustalić tło wykresów.



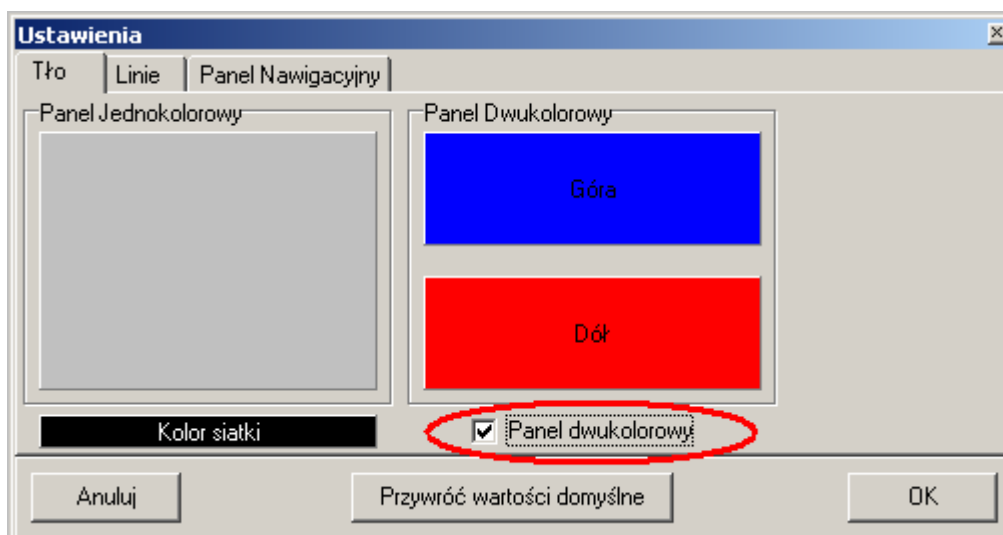
W tej zakładce cztery pola umożliwiające dostosowanie kolorystyki ekranu. . Klikając w jedno z tych pól uruchamia się okno wyboru koloru. W oknie tym należy wybrać kolor i potwierdzić przyciskiem **OK**:

Panel jednokolorowy – w tym polu ustala się kolor tła całego obszaru wykresu do pracy w trybie „jednokolorowym”.

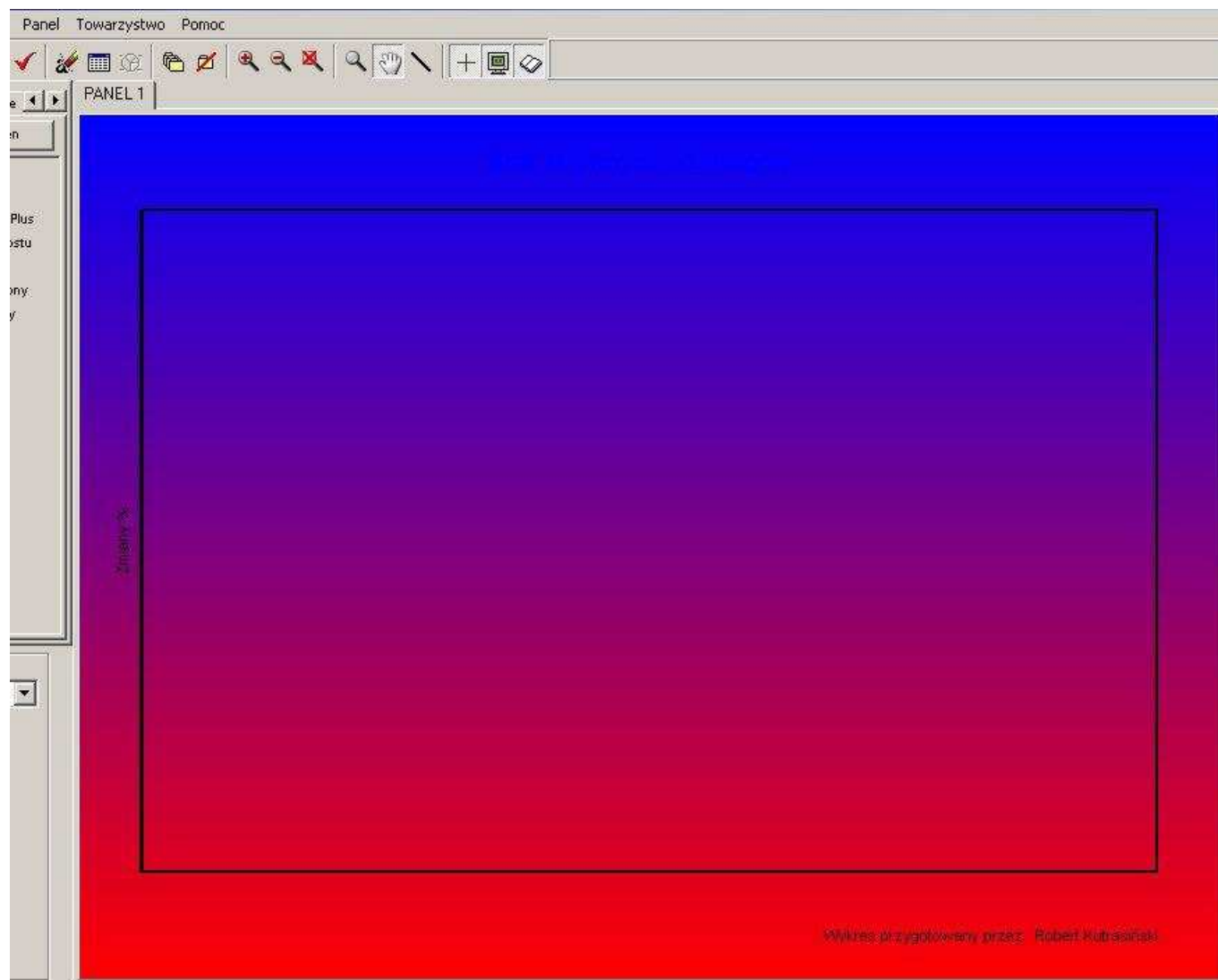
Panel dwukolorowy – Góra - służy do ustalenia koloru górnej części tła obszaru wykresu do pracy w trybie „dwukolorowym”.

Panel dwukolorowy - Dół - służy do ustalenia koloru dolnej części tła obszaru wykresu do pracy w trybie „dwukolorowym”.

Aby uruchomić tryb dwukolorowy należy zaznaczyć opcję „Panel dwukolorowy”, poniżej pól wyboru kolorów tła (lub wybrać polecenie z menu górnego „Panel” → „Panel dwukolorowy”):

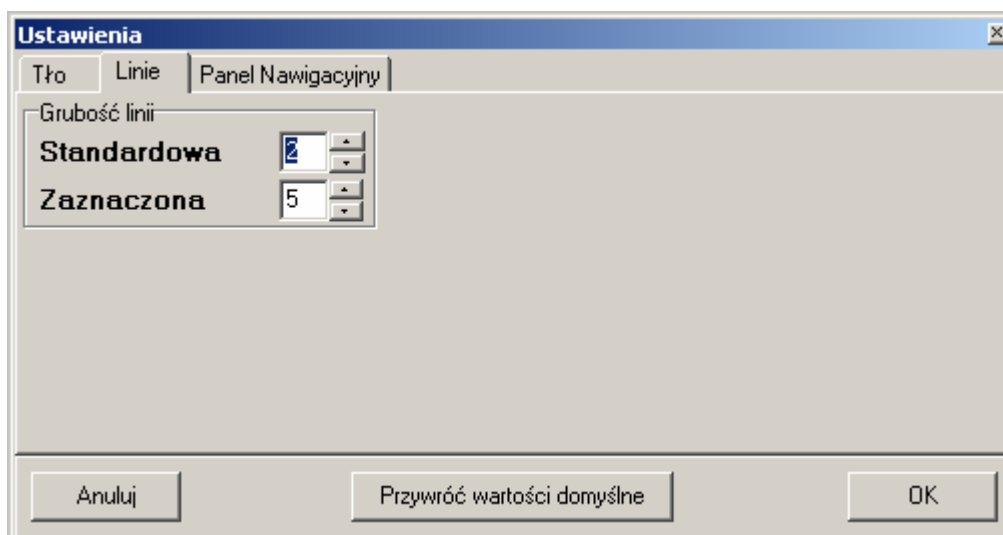


Tło obszaru wykresu w trybie dwukolorowym zmienia się płynnie od góry do dołu:

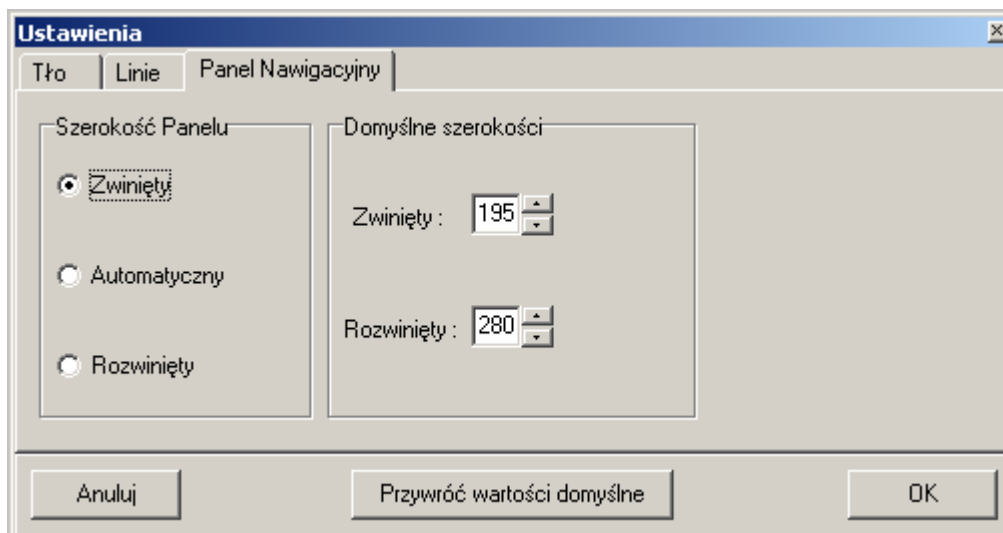


Kolor siatki - służy do ustalenia koloru osi wykresu, oraz opisów tych osi.

8.1.5.2 Zakładka **Linie**. W części można ustalić grubość linii, jaką rysowane są wykresy. Użytkownik może określić „standardową” grubość linii oraz „zaznaczoną”.



8.1.5.3 Zakładka **Panel nawigacyjny**. Tutaj ustalana jest szerokość panelu nawigacyjnego, znajdującego się po lewej stronie pola wykresu.



Nazwy niektórych inwestycji dostępnych w programie **mojeFundusze** są dość długie i nie zawsze mieszczą się na liście inwestycji w panelu nawigacyjnym. Aby ułatwić użytkownikowi odnalezienie właściwej inwestycji wprowadzono możliwość rozszerzenia Panelu nawigacyjnego.

Panel nawigacyjny może pracować w trzech trybach:

Zwinięty – Stała, standardowa szerokość panelu (szerokość nie zmienia się samoczynnie w trakcie pracy).

Automatyczny – Szerokość panelu zmienia się automatycznie (między standardową a rozwiniętą). Zmiana szerokości panelu następuje w zależności od położenia kursora. Gdy kursor znajduje w obszarze Panelu nawigacyjnego, wtedy panel automatycznie zwiększa swoją szerokość. Gdy kursor znajduje się w pozostałym obszarze (menu górne, pasek przycisków lub obszar wykresu) – panel nawigacyjny powraca do szerokości standardowej.

Rozwinięty – Stała lecz zwiększona szerokość panelu (szerokość nie zmienia się samoczynnie w trakcie pracy).

Dodatkowo użytkownik może samodzielnie zdefiniować szerokości panelu (standardową i rozwiniętą)

Ponadto u dołu okna „Ustawienia” są umieszczone trzy przyciski:

Anuluj - Zamyka okno nie zachowując ew. zmian.

Przywróć wartości domyślne - Przywraca ustawienia domyślne programu.

OK - Zapisuje ustawienia. Ustawienia te zostaną zastosowane przy każdorazowym uruchomieniu programu.

8.1.6 Zamknij (Ctrl + Q)


Funkcja ta zamyka program.

8.2 Menu górne „Widok”




8.2.1 Powiększ (Ctrl+Z)

Po wybraniu tej funkcji następuje powiększenie centralnego fragmentu wykresu (o 30%). Dowolny fragment wykresu możemy również powiększyć następująco: Klikamy myszką w lewy górny róg fragmentu, który zamierzamy powiększyć, następnie cały czas trzymając lewy klawisz myszy przeciągamy kursor do prawego dolnego rogu fragmentu, który chcemy powiększyć i puścimy klawisz myszy.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną: .


8.2.2 Pomniejsz (Ctrl+X)

Po wybraniu tej funkcji następuje "oddalenie", czyli pomniejszenie wykresu (o 25%).

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną: .


8.2.3 Skasuj powiększenie (Ctrl+C)

Po wybraniu tej funkcji następuje wyzerowanie powiększenia (lub pomniejszenia) - wykres jest widoczny w całości. Funkcję „Skasuj powiększenie” możemy również wywołać przez kliknięcie w dowolny fragment wykresu a następnie (cały czas trzymając lewy klawisz myszy) przeciągnięcie myszy w lewa stronę i zwolnienie lewego przycisku myszy.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną: .


8.2.4 Panel nawigacyjny (Ctrl+H)

Funkcja ta włącza „Panel nawigacyjny” z lewej strony pola wykresu (funkcja ta jest domyślnie włączona). Wyłączenie panelu jest szczególnie przydatne podczas pracy w szerszym zakresie dat – dzięki powiększonemu polu wykresu (niemal na całą szerokość ekranu) staje się on bardziej czytelny.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną: .

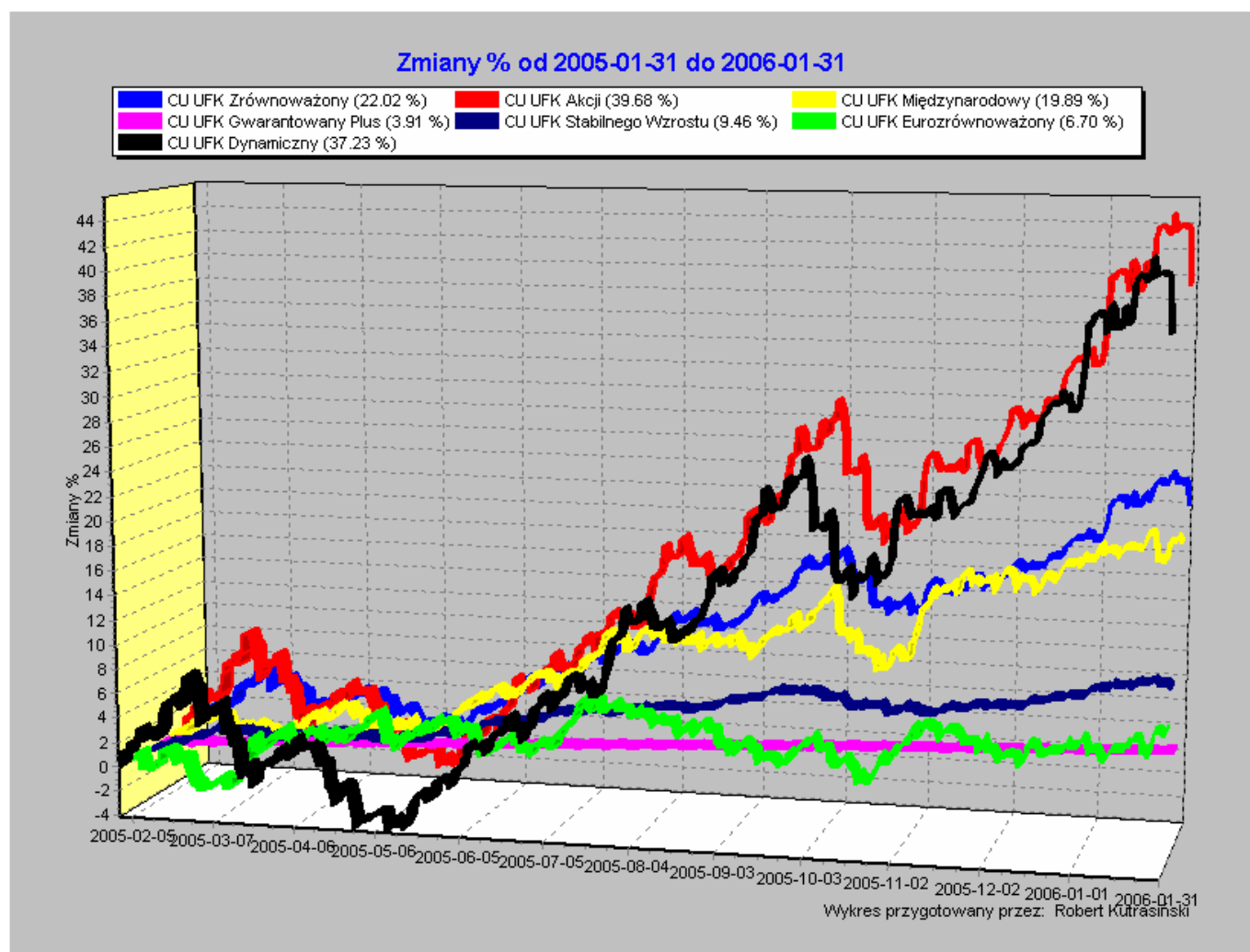
8.2.5 Legenda (Ctrl+L)

Funkcja ta włącza „legendę” na polu wykresu (funkcja ta jest domyślnie włączona). Wyłączenie legendy jest przydatne podczas pracy z większą liczbą inwestycji na jednym wykresie, co powoduje, że legenda do wykresu zajmuje sporo miejsca – dzięki wyłączeniu legendy można „odzyskać” znaczną powierzchnię pola wykresu i sam wykres staje się bardziej czytelny.

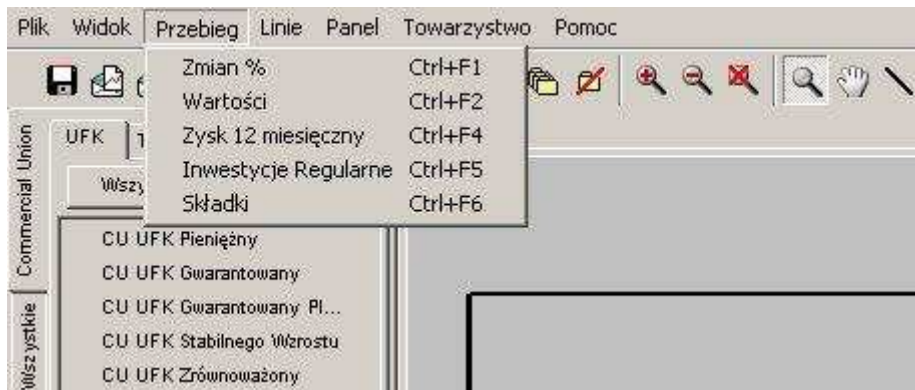
Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną:  .

8.2.6 Widok 3D (Ctrl+V)

Funkcja ta umożliwi pokazanie narysowanego wykresu w widoku trójwymiarowym.



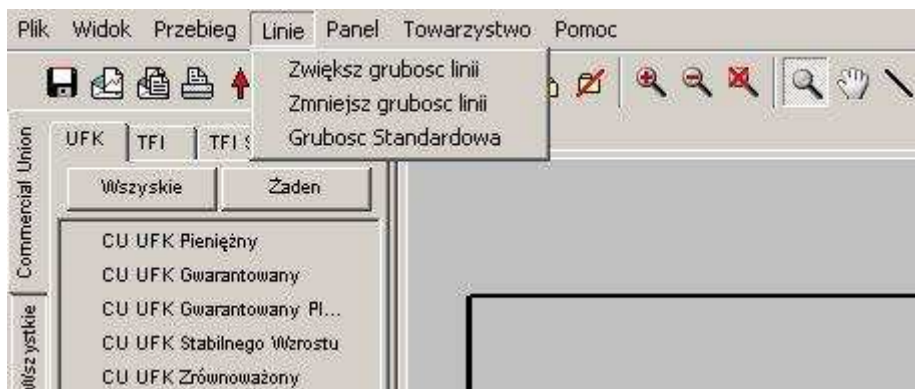
8.3 Menu górne „Przebieg”



Menu **Przebieg** jest dostępne również na Panelu nawigacyjnym.


Dokładny opis funkcji **Przebieg** znajduje się w rozdziale **7.5 Okno wyboru „Przebieg”**.

8.4 Menu górne „Linie”




8.4.1 Zwiększ grubość linii

Polecenie to zwiększa grubość linii o jeden punkt.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną:  .


8.4.2 Zmniejsz grubość linii

Polecenie to zmniejsza grubość linii o jeden punkt. Jeżeli polecenie jest wygaszone, oznacza to że linia ma najmniejszą dopuszczalną grubość i nie może być dalej zmniejszana.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną:  .

8.4.3 Grubość Standardowa

Polecenie to przywraca taką grubość linii jaka jest zapisana w ustawieniach programu.

Funkcja ta jest dostępna również na pasku przycisków pod ikoną:  .

8.5 Menu górne „Panel”



8.5.1 Wybierz kolor Panelu

Polecenie to otwiera okno w którym ustala się kolor tła wykresu (funkcja ta jest dostępna również w ustawieniach programu – menu górne „Plik” → „Ustawienia” → zakładka „Tło”).

8.5.2 Panel dwukolorowy

Funkcja ta przełącza tło wykresu na dwukolorowe (funkcja ta jest dostępna również w ustawieniach programu – menu górne „Plik” → „Ustawienia” → zakładka „Tło”).

8.5.3 Wybierz kolor siatki

Polecenie to otwiera okno w którym możemy wybrać kolory osi na wykresu, oraz opisów tych osi (funkcja ta jest dostępna również w ustawieniach programu – menu górne „Plik” → „Ustawienia” → zakładka „Tło”).

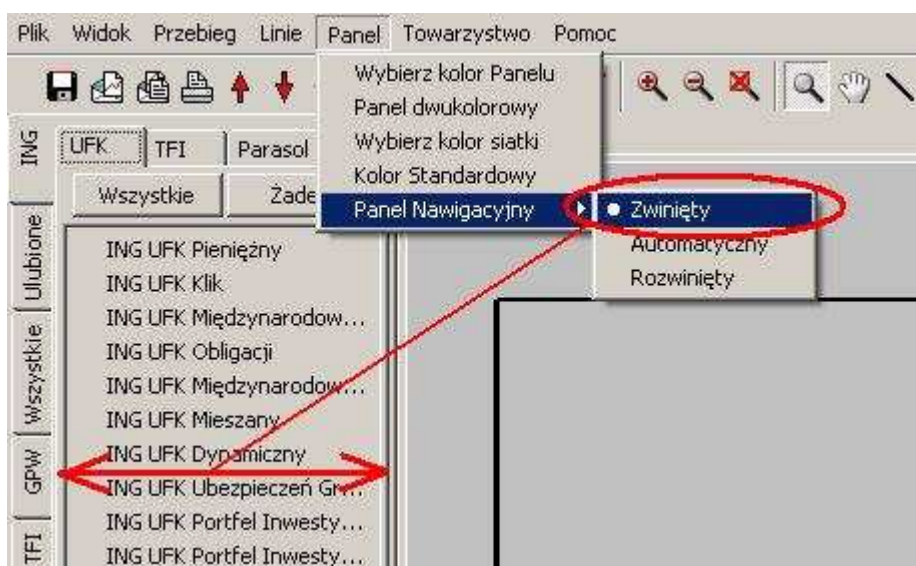
8.5.4 Kolor Standardowy

Przywraca domyślny kolor siatki oraz kolory tła wykresu (zarówno dla trybu „jednokolorowego” jak i „dwukolorowego”) – kolory domyślne są trwale zapisane w programie.

8.5.5 Panel nawigacyjny

Funkcja umożliwiająca zmianę szerokości Panelu nawigacyjnego (funkcja ta jest dostępna również w ustawieniach programu – menu górne „Plik” → „Ustawienia” → zakładka „Panel nawigacyjny”).

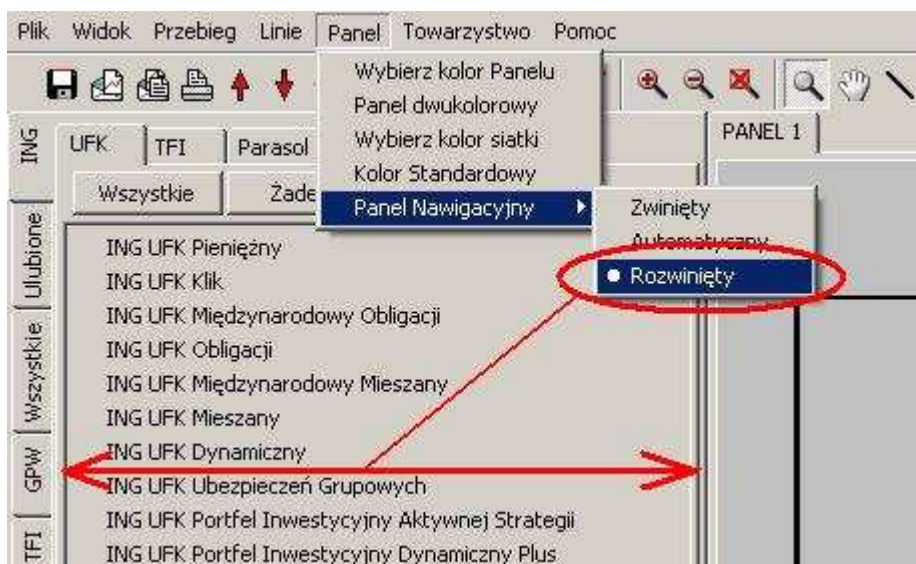
8.5.5.1 Panel nawigacyjny → Zwinięty - Stała, standardowa szerokość panelu (szerokość nie zmienia się samoczynnie w trakcie pracy).



8.5.5.2 Panel nawigacyjny → Automatyczny - Szerokość panelu zmienia się automatycznie (między „standardową” a „rozwiniętą”). Zmiana szerokości panelu następuje w zależności od położenia kursora:

- Gdy kursor znajduje w obszarze Panelu nawigacyjnego, wtedy panel automatycznie przyjmuje szerokość „rozwiniętą”;
- Gdy kursor znajduje się w pozostałym obszarze (menu górne, pasek przycisków lub obszar wykresu) – panel nawigacyjny powraca do szerokości „standardowej”.

8.5.5.3 Panel nawigacyjny → Rozwinięty – Stała, zwiększona szerokość panelu (szerokość nie zmienia się samoczynnie w trakcie pracy).



8.6 Menu górne „Towarzystwo”

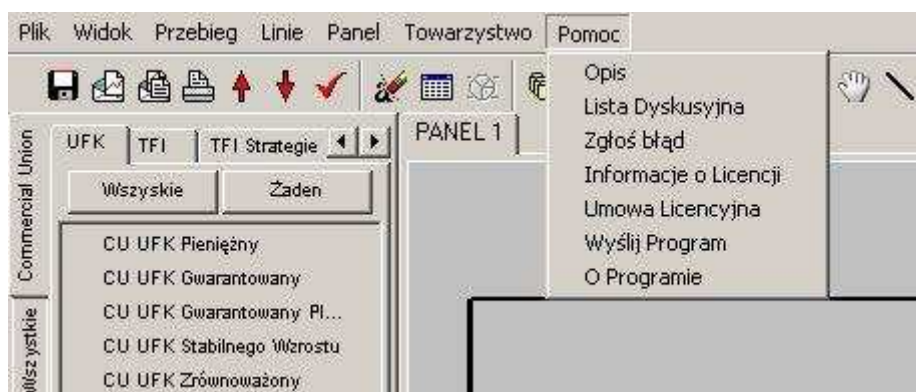


Menu to pozwala na wybór towarzystwa, które użytkownik chciałby wyeksponować w programie **mojeFundusze**. Wybór dowolnego towarzystwa z tego menu powoduje utworzenie osobnej zakładki z boku panelu nawigacyjnego, gdzie w wygodny sposób dostępne będą wszelkie inwestycje danego towarzystwa.



UWAGA: Niemożliwe jest jednoczesne wyeksponowanie więcej niż jednego towarzystwa.

8.7 Menu górne „Pomoc”



Większość funkcji z menu „Pomoc” dostępna jest również w Aktualizatorze programu **mojeFundusze**. (funkcje te opisano w rozdziale **4.2 Dodatkowe funkcje Aktualizatora**).

8.7.1 Opis

Otwiera szczegółową instrukcję obsługi programu **mojeFundusze**, (właśnie ją przeglądasz).

8.7.2 Lista dyskusyjna

Otwiera okno listy dyskusyjnej – jest to forum użytkowników programu **mojeFundusze**. Szczegółowy opis „Listy dyskusyjnej” znajduje się w rozdziale **11. Lista dyskusyjna**.

8.7.3 Zgłoś błąd

Funkcja ta otwiera nowe okno wiadomości w domyślnym programie pocztowym, w którym możemy opisać ew. problemy z programem **mojeFundusze** i przesłać na skrzynkę e-mailową I.T. SERVICE (wiadomość ta jest już automatycznie zaadresowana na adres service@it-s.pl)

8.7.4 Informacje o licencji

Otwiera okno z podstawowymi informacjami o licencji konkretnego użytkownika, m.in. numer ID użytkownika, termin ważności licencji, osoby polecane przez użytkownika itp.

8.7.5 Umowa licencyjna

Wyświetla treść umowy licencyjnej, którą zaakceptował użytkownik podczas instalacji programu **mojeFundusze**.

8.7.6 Wyślij program

Funkcja ta otwiera nowe okno wiadomości w domyślnym programie pocztowym. Treść wiadomości jest już wstępnie przygotowana (zawiera między innymi odnośnik do najnowszej wersji programu **mojeFundusze** oraz krótki opis procesu instalacji programu). Wystarczy wpisać adres odbiorcy, ew. dodać jakiś komentarz i wiadomość jest gotowa do wysłania.

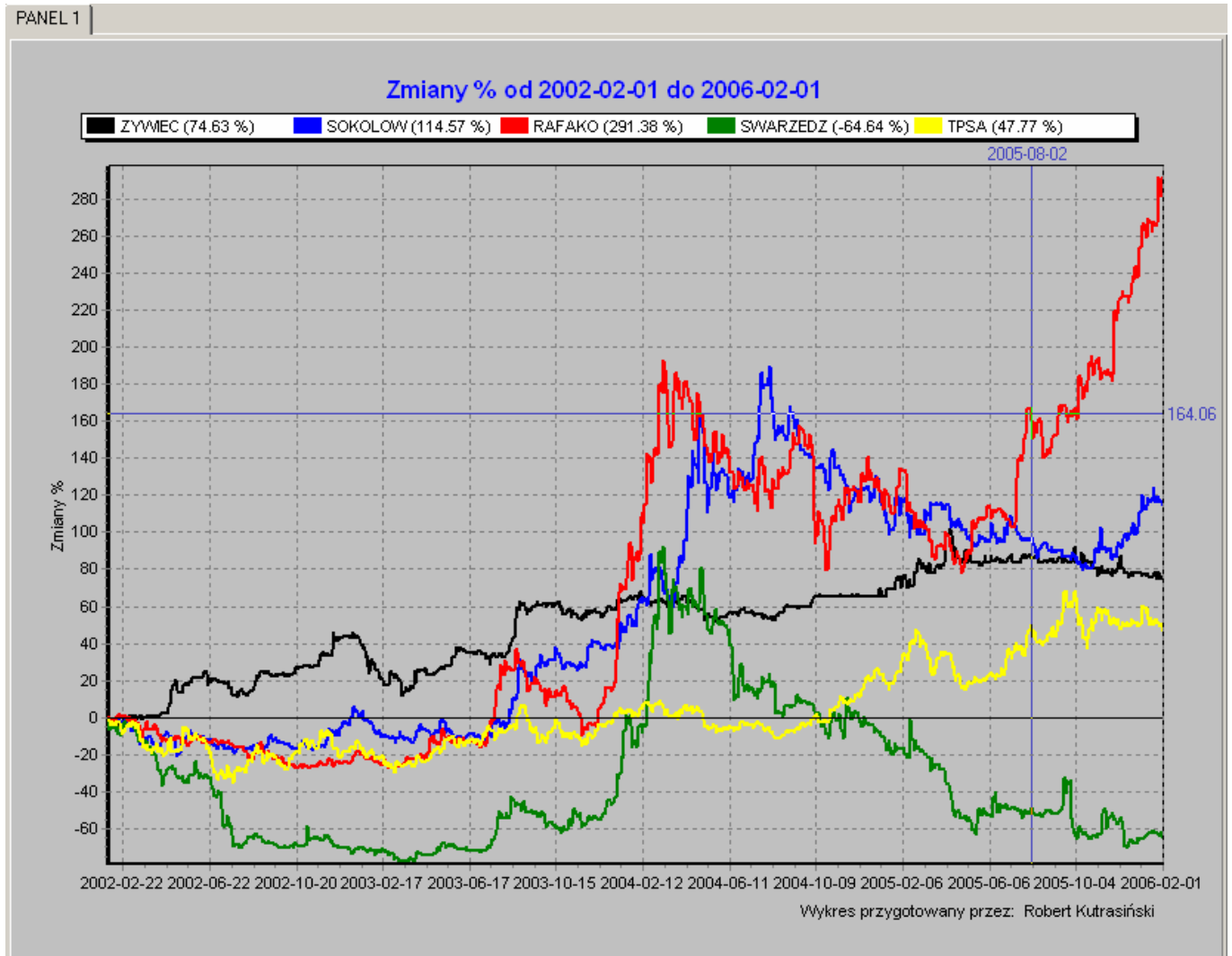
8.7.7 O programie

Wyświetla przydatne informacje o programie **mojeFundusze** (m.in. nr wersji programu), oraz dane kontaktowe z firmą I.T. SERVICE.



9. Pole wykresu

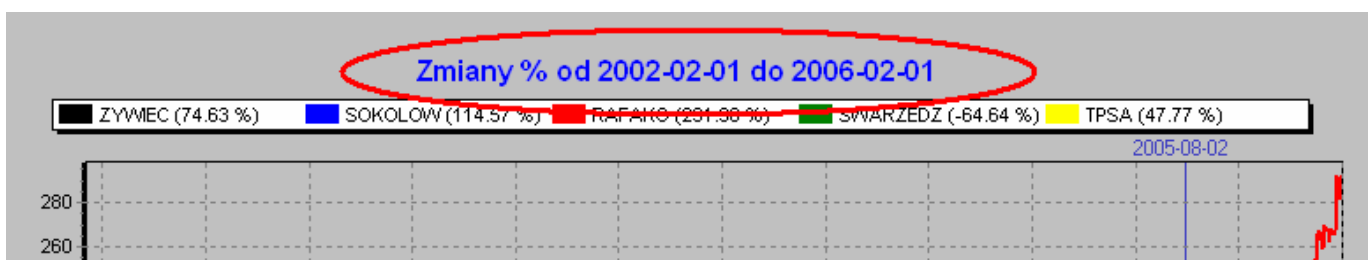
Pole wykresu zajmuje największą część ekranu.



Poza właściwym wykresem, znajdują się tu inne pomocne informacje:

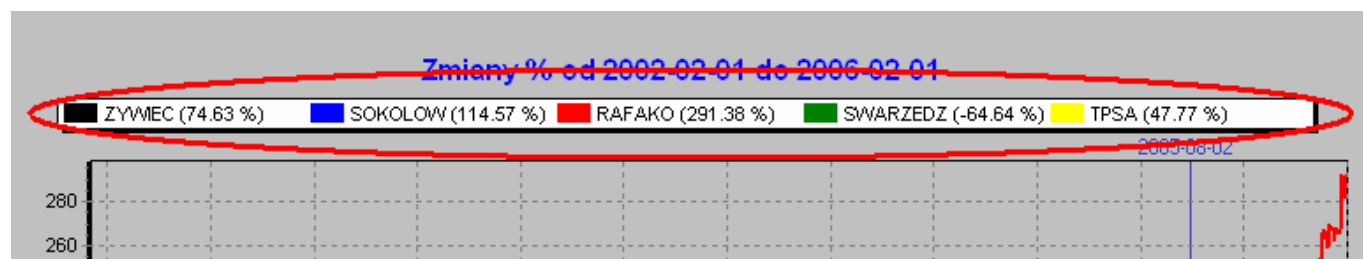
9.1 Opis wykresu

Opis wykresu informuje nas o rodzaju przebiegu (% , wartości itp.) oraz jego przedziale czasowym. Opis znajduje się na samej górze, pośrodku pola wykresu.



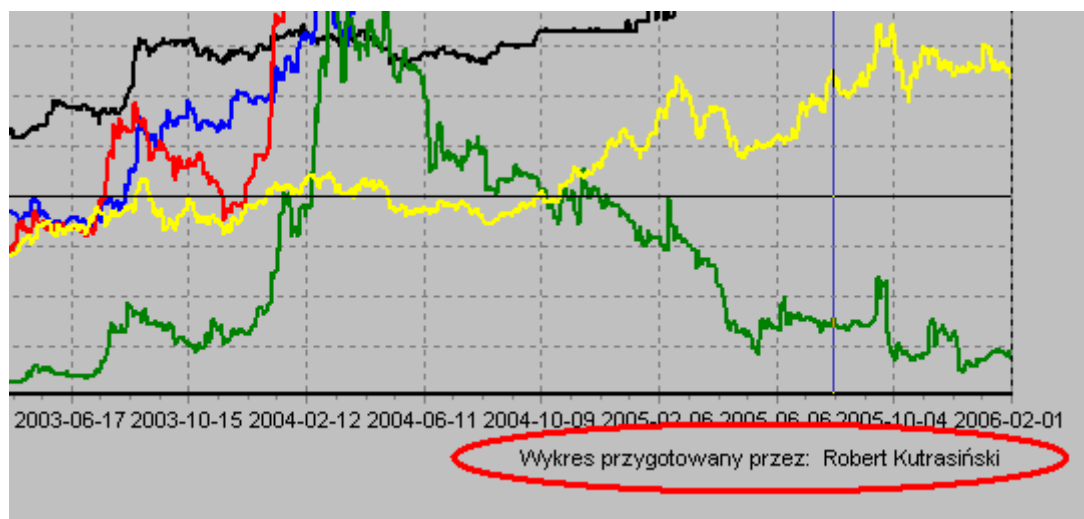
9.2 Legenda

Legenda znajduje się bezpośrednio pod opisem wykresu. Jest to lista inwestycji aktualnie znajdujących się na wykresie.



9.3 Informacje o użytkowniku programu mojeFundusze

W prawym dolnym rogu obszaru wykresu, bezpośrednio pod samym wykresem znajdują się podstawowe informacje o użytkowniku programu mojeFundusze. Są to: Imię i Nazwisko użytkownika, oraz, jeżeli jest on agentem ubezpieczeniowym, numer jego licencji PUNU lub KNUiFE.



9.4 Menu podręczne wykresu

Po „kliknięciu” prawym przyciskiem myszy w obszarze wykresu wywołane zostanie menu podręczne wykresu, które jest listą inwestycji znajdujących się aktualnie na wykresie.



W ten sposób użytkownik uzyskuje dostęp do kilku funkcji ułatwiających pracę z inwestycjami umieszczonymi na wykresie. Większość z tych funkcji dostępna jest również z poziomu *Listy inwestycji* na *Panelu nawigacyjnym* programu **mojeFundusze** (funkcje te opisano w rozdziale **7.3 Lista inwestycji**).

Usuń – Funkcja ta usuwa wybraną inwestycję z wykresu.

Kolor – Funkcja ta otwiera okno umożliwiające zmianę koloru przebiegu danej inwestycji.

Zaznacz - Wybranie tej funkcji zwiększa grubości linii na wykresie ze „standardowej” na „zaznaczaną” (grubość „standardowa” i „zaznaczona” zdefiniowana jest w ustawieniach programu: Menu górne „Plik” → „Ustawienia” → Zakładka „Linie”) Umożliwia to "wyróżnienie" konkretnego przebiegu na tle pozostałych, np. podczas omawiania go z klientem.

Zostaw tylko ten przebieg – Funkcja ta powoduje pozostawienie aktualnego przebiegu na wykresie – wszystkie pozostałe zostaną trwale usunięte.

Ostatnia pozycja listy inwestycji znajdujących się aktualnie na wykresie to funkcja Dodaj Panel do

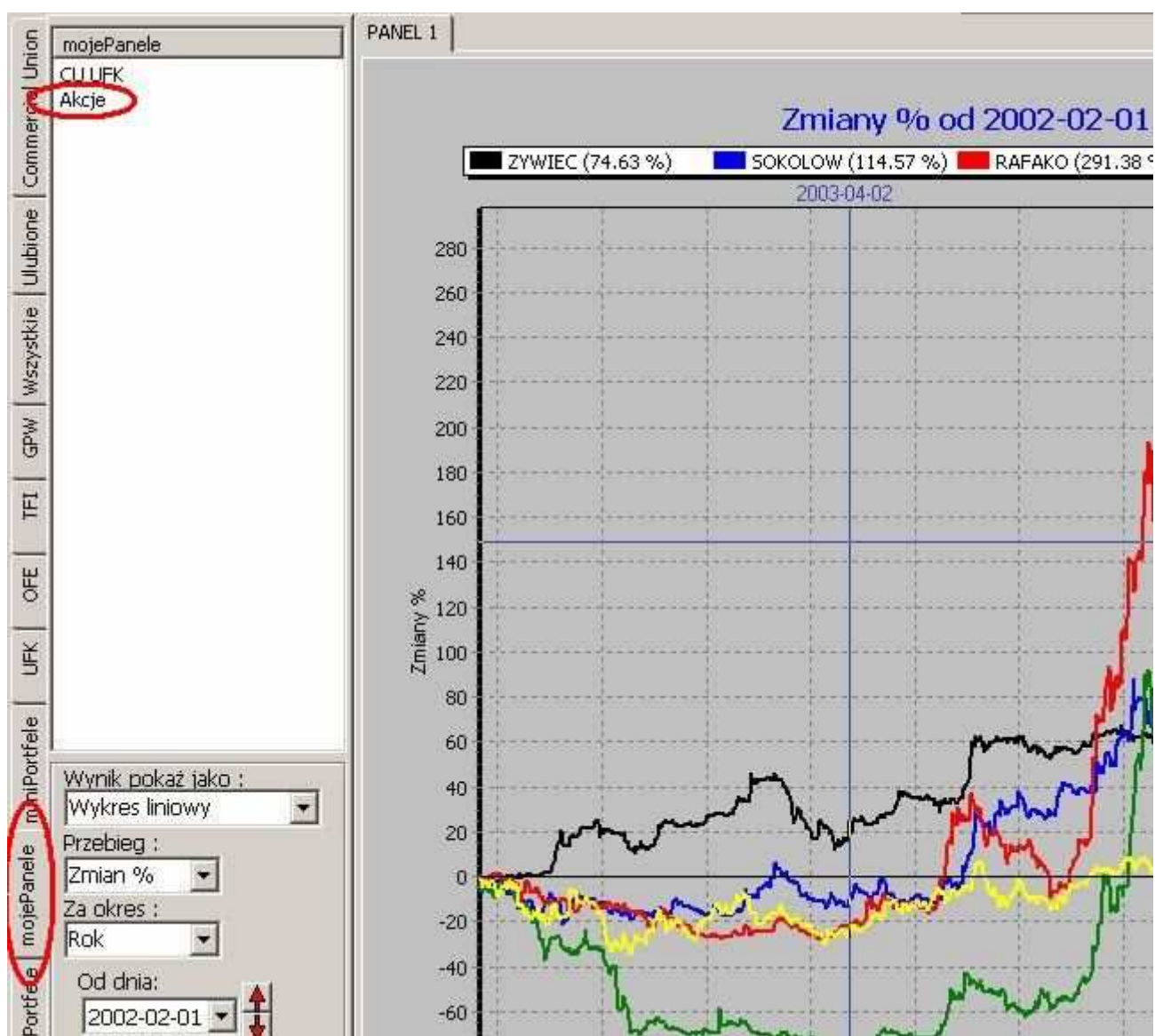


Funkcja ta umożliwia dodanie widocznego Panelu z wykresami do zakładki „**mojePanele**” lub do konkretnego, imiennego klienta – jeżeli wcześniej taki klient został zdefiniowany w zakładce „**Klienci**”.

Po wybraniu tej opcji pojawi się okno umożliwiające podanie nazwy pod jaką wybrany panel ma zostać zachowany:



Po zatwierdzeniu nazwy Panel z wykresami został trwale umieszczony w zakładce mojePanele (po ponownym uruchomieniu programu zapisany Panel będzie nadal dostępny w tej zakładce):



Wykresy zachowane w zakładce mojePanele mogą być dowolnie modyfikowane – można dodawać kolejne przebiegi lub usuwać je z wykresu. Można też zmieniać zakres dat. Lecz zmiany takie zostaną utracone po wyłączeniu programu. Po ponownym uruchomieniu Panel zostanie odtworzony w takiej formie, jak został pierwotnie zapisany. Aby zachować zmiany wprowadzone na wcześniej zapisanym panelu, należy ponownie skorzystać z funkcji Dodaj Panel do.

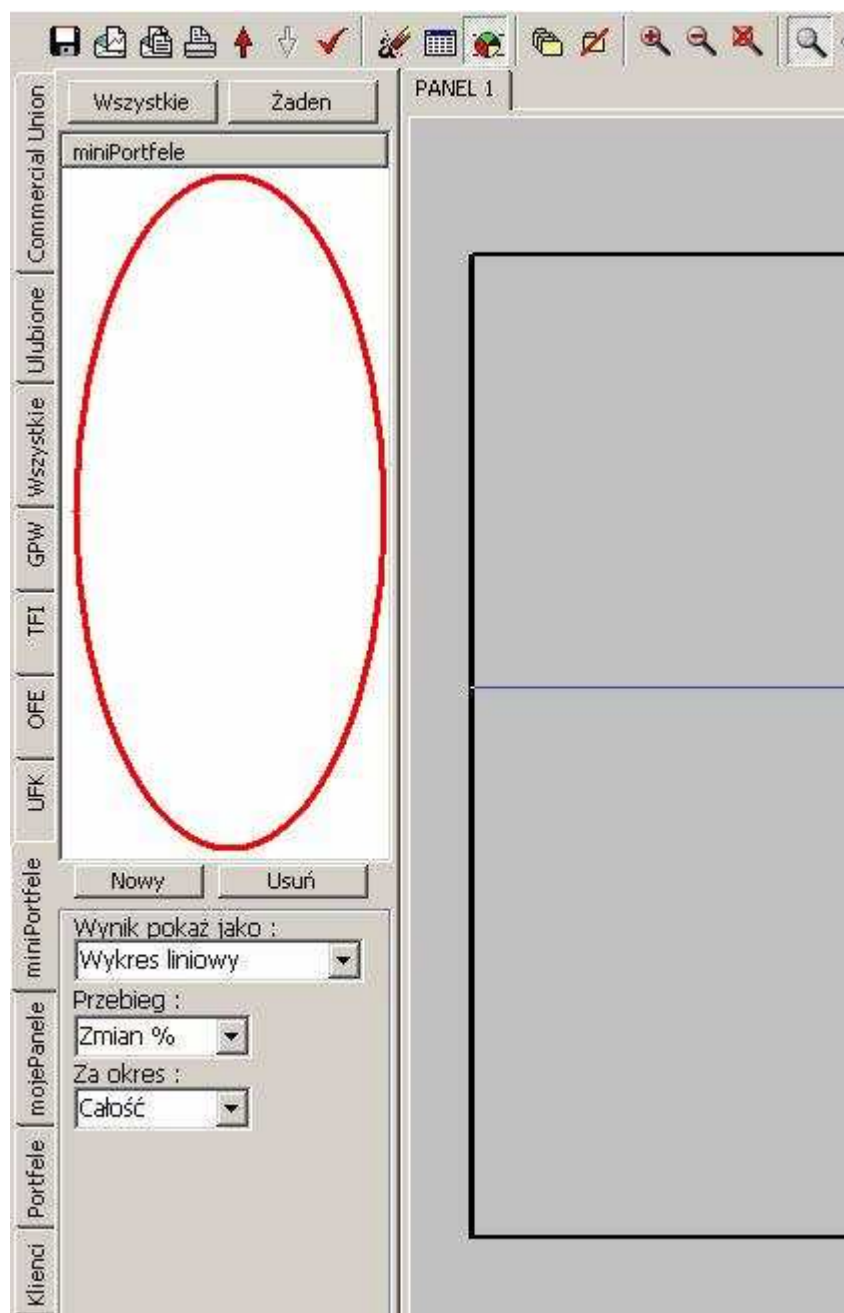
10. Zakładka „miniPortfele”

10.1 Informacje ogólne.

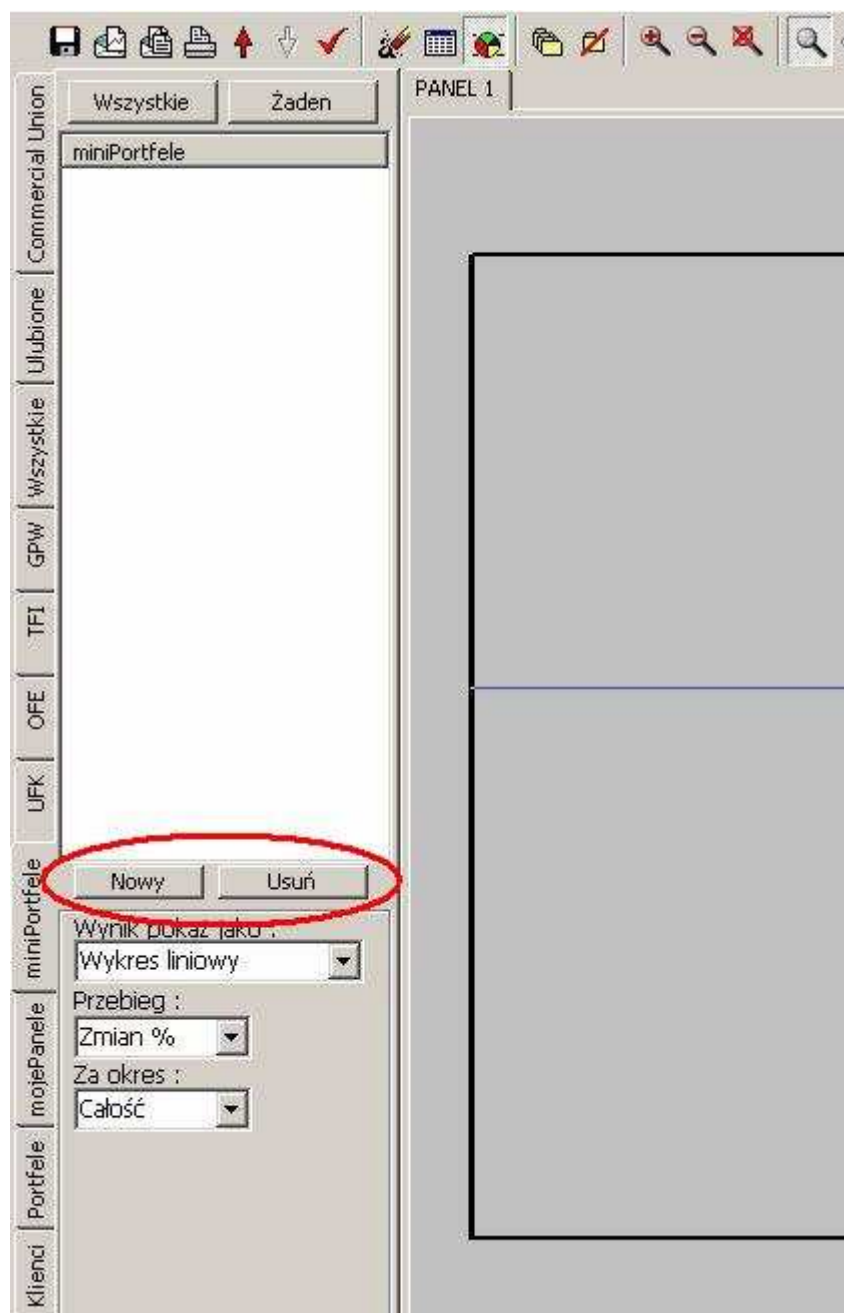
Zakładka ta umożliwia stworzenie indywidualnych portfeli inwestycyjnych, złożonych z dowolnych walorów dostępnych w programie **mojeFundusze**. Portfele sporządzone w tej zakładce mają prosty charakter, tzn. skład takiego portfela jest niezmienny w całym okresie jego notowań.

Do budowy bardziej złożonych portfeli inwestycyjnych, zmieniających swój skład w czasie, służy zakładka „Portfele” omówiona szczegółowo w 11 rozdziale podręcznika.

Główną część zakładki miniPortfele zajmuje lista sporządzonych portfeli. Portfele tworzone są samodzielnie przez użytkownika programu, w związku z tym początkowo lista portfeli jest pusta:



Poniżej listy portfeli są dwa przyciski:



Nowy - uruchamia okno edycji nowego portfela.

Usuń - trwale usuwa z programu wybrany portfel.

UWAGA

Nie ma możliwości przywrócenia usuniętego portfela. Należy sporządzić go od nowa.

10.2 Tworzenie nowego portfela.

Aby stworzyć nowy portfel należy użyć przycisku **Nowy**. Pojawi się okno Edycji portfela :

The dialog box 'Edycja portfela' contains the following elements:

- Właściwości portfela**:
 - Nazwa: [Empty text box]
- Skład portfela**:

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
------------------	----------	---------	---------
- Dostępne inwestycje**:
 - Wybierz dane [Dropdown menu]
 - Inwestycja [Table with one empty row]
- Buttons**:
 - Usuń wszystkie
 - Usuń z portfela
 - Suma udziałów : 0 %
 - Dodaj do portfela
 - Anuluj
 - Dane w portfelu od : - do -
 - OK

W oknie **Nazwa**, należy wpisać nazwę portfela. Pod tą nazwą portfel będzie widoczny na liście portfeli. Pomocne jest nadawanie tworzonemu portfelom charakterystycznych nazw. portfel tworzony dla konkretnego klienta można nazwać np. "Jan_Kowalski_Bezpieczny".

The dialog box 'Edycja portfela' is shown with the following changes:

- Właściwości portfela**:
 - Nazwa: Jan_Kowalski_Bezpieczny
- Dostępne inwestycje**:
 - Wybierz dane [Dropdown menu]
 - Inwestycja [Table with one empty row]

UWAGA

W nazwie portfela nie można używać polskich znaków oraz "spacji". Aby oddzielić poszczególne wyrazy nazwy, można użyć podkreślnika " _ ", tak jak w powyższym przykładzie:

Natomiast portfel tworzony na własne potrzeby, w skład którego wchodzi akcje banków można nazwać np. „BANKI”:

Edycja portfela

Właściwości portfela

Nazwa :
BANKI

Skład portfela :

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
------------------	----------	---------	---------

Usun wszystkie Usun z portfela Suma udziałów : 0 %

Dostępne inwestycje

Wybierz dane

Inwestycja

Dodaj do portfela

Anuluj Dane w portfelu od : - do - OK

Następnie należy wybrać inwestycje wchodzące w skład tworzonego portfela:

Edycja portfela

Właściwości portfela

Nazwa :
BANKI

Skład portfela :

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
------------------	----------	---------	---------

Usun wszystkie Usun z portfela Suma udziałów : 0 %

Dostępne inwestycje

Wybierz dane

Inwestycja

Dodaj do portfela

Anuluj Dane w portfelu od : - do - OK

Wybór danych odbywa się dwuetapowo: najpierw należy wybrać grupę inwestycji (np. Akcje):

Edycja portfela

Właściwości portfela

Nazwa :
BANKI

Skład portfela :

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
------------------	----------	---------	---------

Usun wszystkie Usun z portfela Suma udziałów : 0 %

Dostępne inwestycje

Wybierz dane

- Akcje
- Indexy_GPW
- OFE
- TFI_Akcji
- TFI_Papierow_Dluznych
- TFI_Rynku_Pienieznego
- TFI_Stabilnego_Wzrostu
- TFI_Zrownowazone
- UFK_Allianz
- UFK_Amplico
- UFK_Compensa
- UFK_Credit_Suisse
- UFK_CU
- UFK_Generali
- UFK_NN
- UFK_Nordea
- UFK_PZU
- Waluty

Dodaj do portfela

Anuluj Dane w portfelu od : - do - OK

Edycja portfela

Właściwości portfela

Nazwa :
BANKI

Skład portfela :

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
------------------	----------	---------	---------

Usun wszystkie Usun z portfela Suma udziałów : 0 %

Dostępne inwestycje

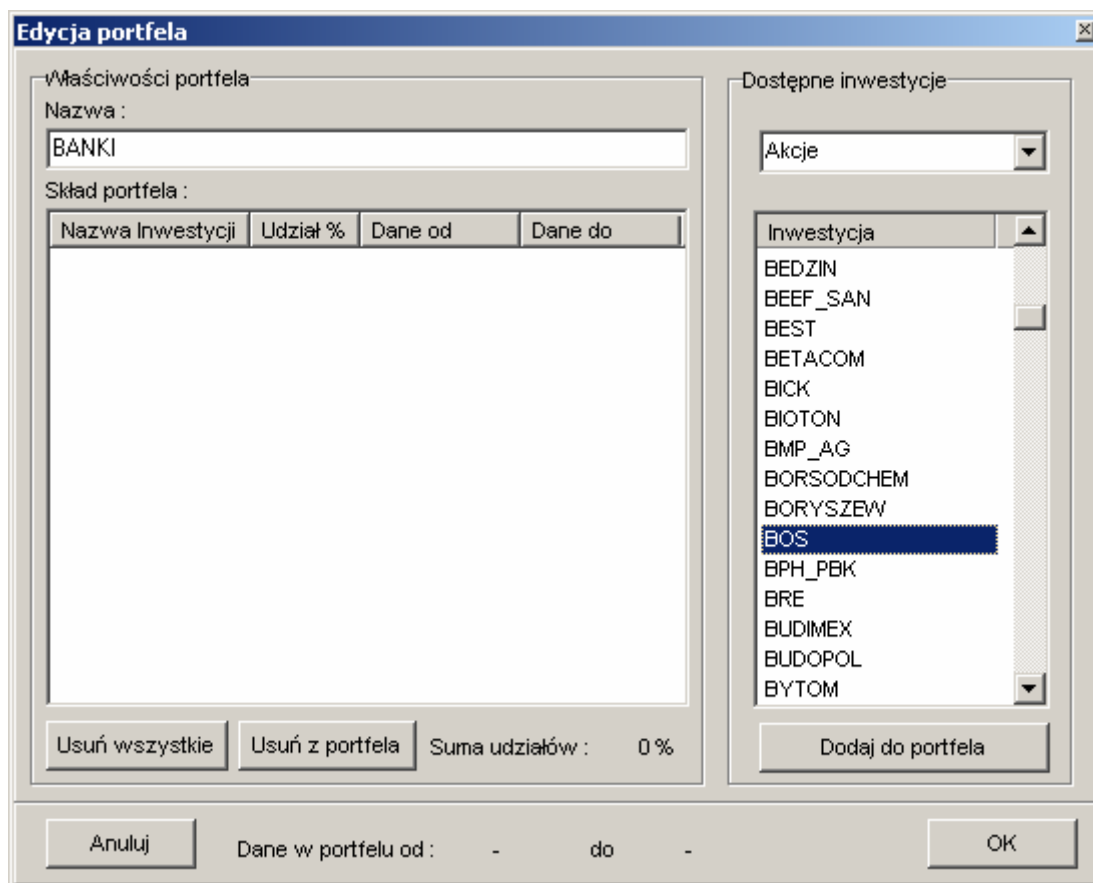
Akcje

- Inwestycja
- 01NFI
- 02NFI
- 04NFI_PROGRESS
- 05NFI_VICTORIA
- 06NFI_MAGNA
- 07NFI
- 08NFI_OCTAVA
- 09NFI
- 10NFI_FOKSAL
- 12NFI_PIAST
- 13NFI_FORTUNA
- 14NFI_ZACHODNI
- 7BULLS
- ABG_STER_PROJEKT
- AGORA

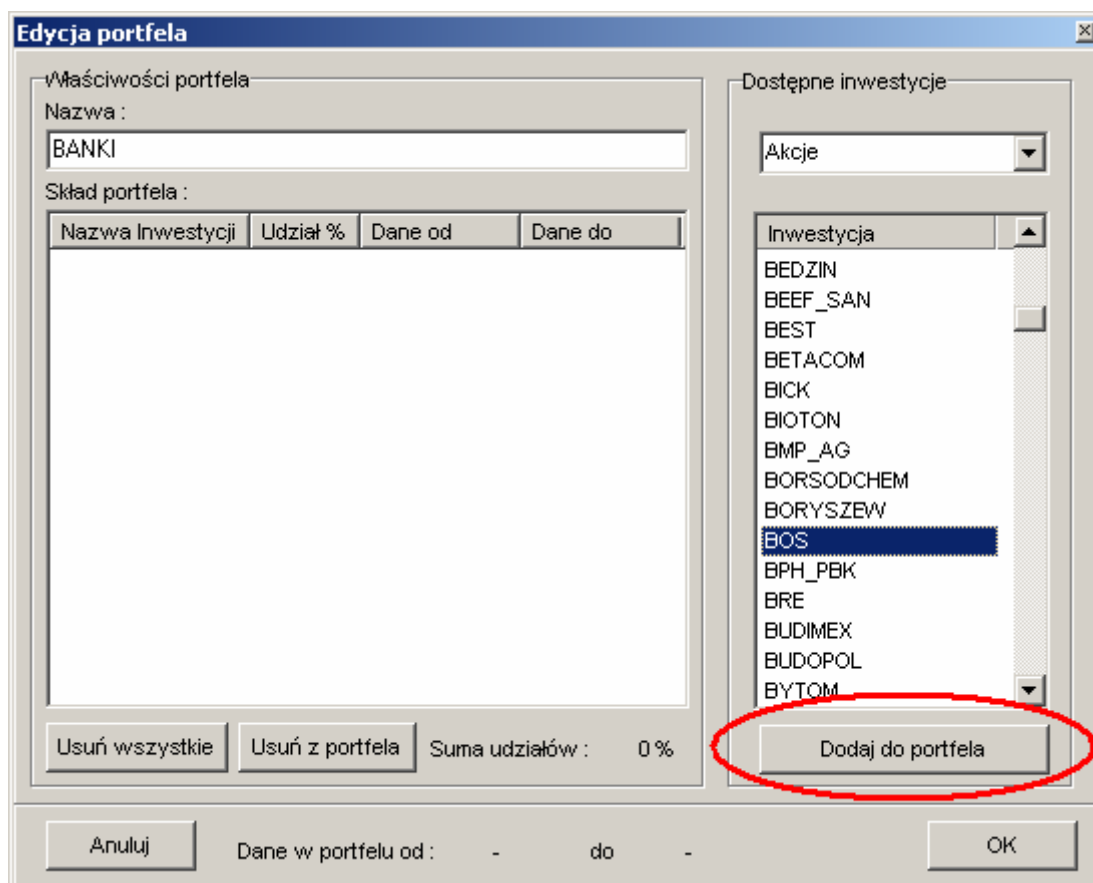
Dodaj do portfela

Anuluj Dane w portfelu od : - do - OK

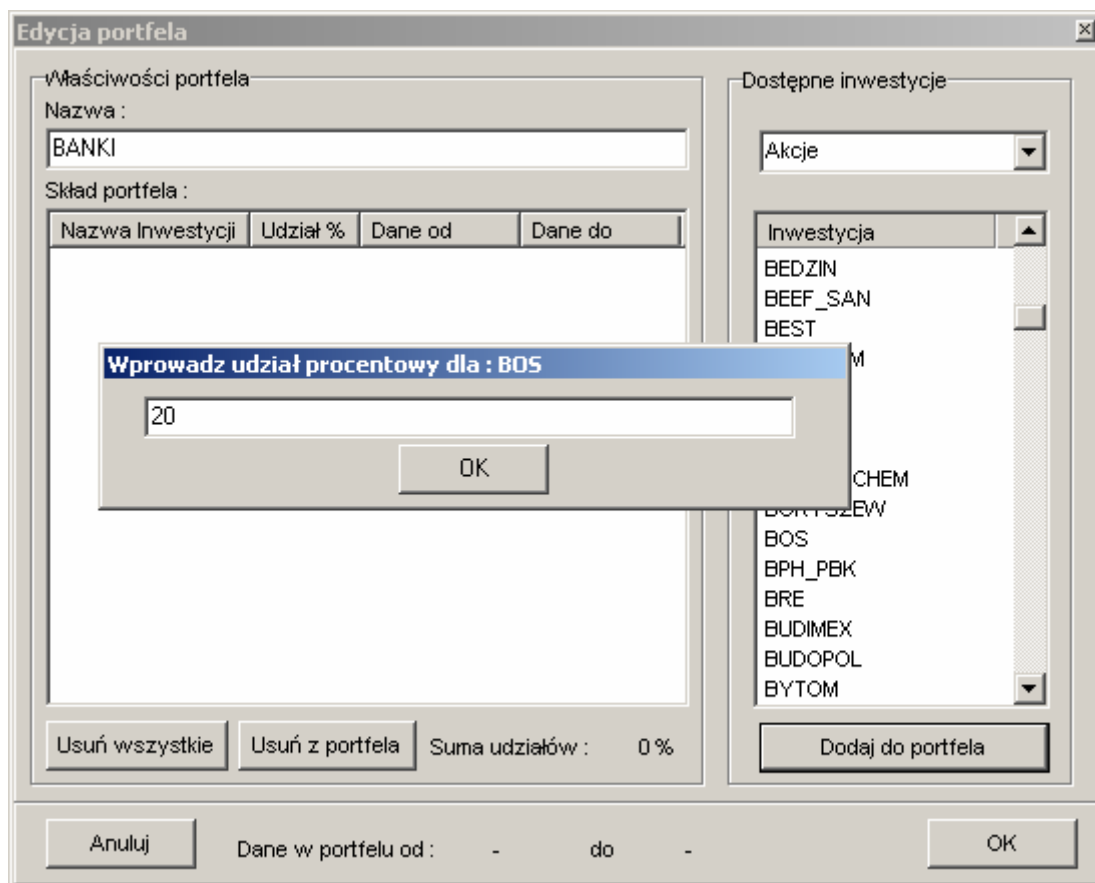
Następnie należy wybrać konkretny walor (np. BOS):



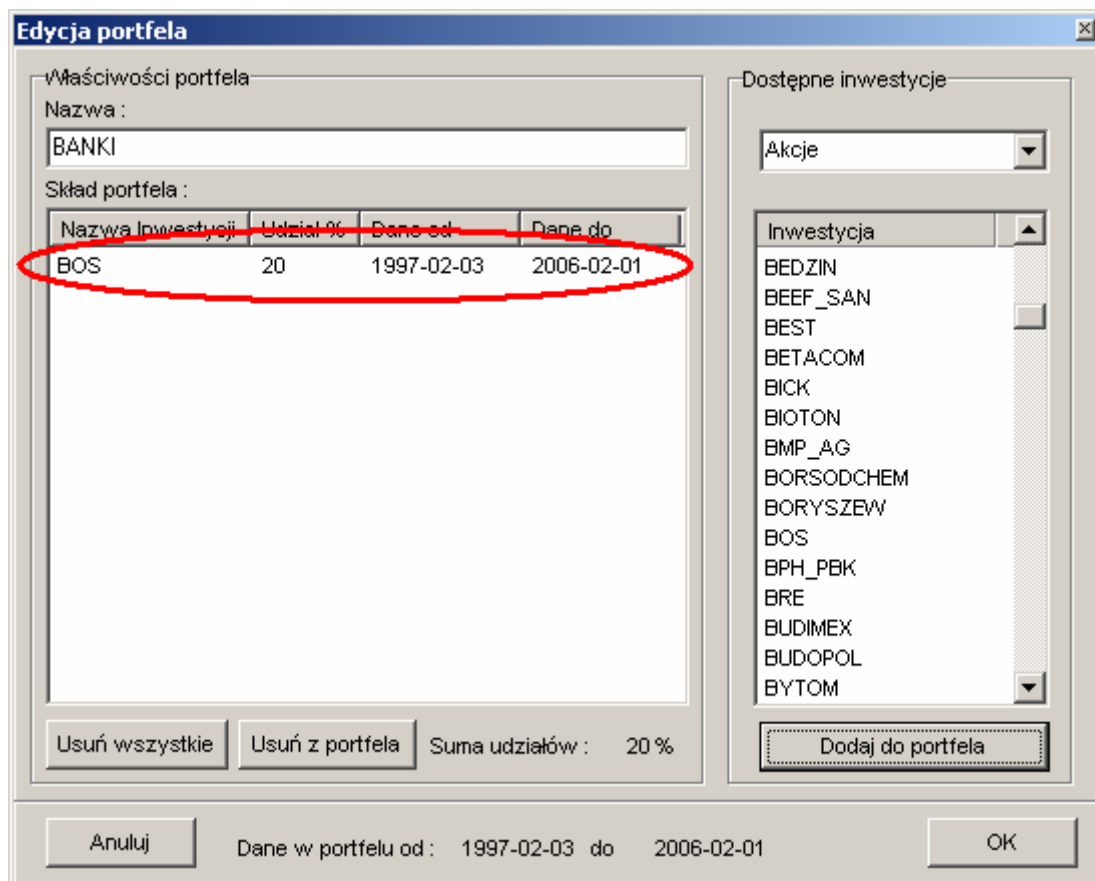
Dodanie inwestycji do portfela następuje poprzez podwójne kliknięcie na nazwie inwestycji, lub używając przycisku **Dodaj do portfela**.



Pojawi się wtedy okno, w którym należy podać procentowy udział inwestycji w tworzonym portfelu.



W tym momencie wybrana inwestycja została dodana do portfela.



W ten sam sposób należy dodać kolejne inwestycje do portfela. Przykładowy gotowy portfel:

Właściwości portfela

Nazwa :
BANKI

Skład portfela :

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
BOS	20	1997-02-03	2006-02-01
BZ_VWBK	25	1993-06-22	2006-02-01
ING_BSK	35	1994-01-25	2006-02-01
PKOBP	10	2004-11-10	2006-02-01
SOFTBANK	10	1998-06-02	2006-02-01

Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 100 %

Dostępne inwestycje

Akcje

Inwestycja

- REMAK
- RMF_FM
- ROPCZYCE
- SANOK
- SANMIL
- SIMPLE
- SKOTAN
- SKYEUROPE
- SNIEZKA
- SOFTBANK
- SOKOLOW
- SPIN
- SPRAY
- SRUBEX
- STALEXPORT

Dodaj do portfela

Anuluj Dane w portfelu od : 2004-11-10 do 2006-02-01 OK

UWAGA

Należy pamiętać, że suma udziałów poszczególnych inwestycji w portfelu musi być równa 100 %

Właściwości portfela

Nazwa :
BANKI

Skład portfela :

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
BOS	20	1997-02-03	2006-02-01
BZ_VWBK	25	1993-06-22	2006-02-01
ING_BSK	35	1994-01-25	2006-02-01
PKOBP	10	2004-11-10	2006-02-01
SOFTBANK	10	1998-06-02	2006-02-01

Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 100 %

Dostępne inwestycje

Akcje

Inwestycja

- REMAK
- RMF_FM
- ROPCZYCE
- SANOK
- SANMIL
- SIMPLE
- SKOTAN
- SKYEUROPE
- SNIEZKA
- SOFTBANK
- SOKOLOW
- SPIN
- SPRAY
- SRUBEX
- STALEXPORT

Dodaj do portfela

Anuluj Dane w portfelu od : 2004-11-10 do 2006-02-01 OK

W głównej części okna edycji portfela widzimy podstawowe informacje o inwestycjach składowych portfela. Są to: nazwa inwestycji, procentowy udział inwestycji w portfelu oraz przedział czasowy notowań inwestycji.

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
BOS	20	1997-02-03	2006-02-01
BZ_VWBK	25	1993-06-22	2006-02-01
ING_BSK	35	1994-01-25	2006-02-01
PKOBP	10	2004-11-10	2006-02-01
SOFTBANK	10	1998-06-02	2006-02-01

Dostępny przedział czasowy portfela wyznaczony jest przez pokrywające się części przedziałów czasowych wszystkich inwestycji składających się na dany portfel. Portfel może być notowany tylko w takim przedziale czasowym, w którym były notowane wszystkie tworzące go inwestycje.

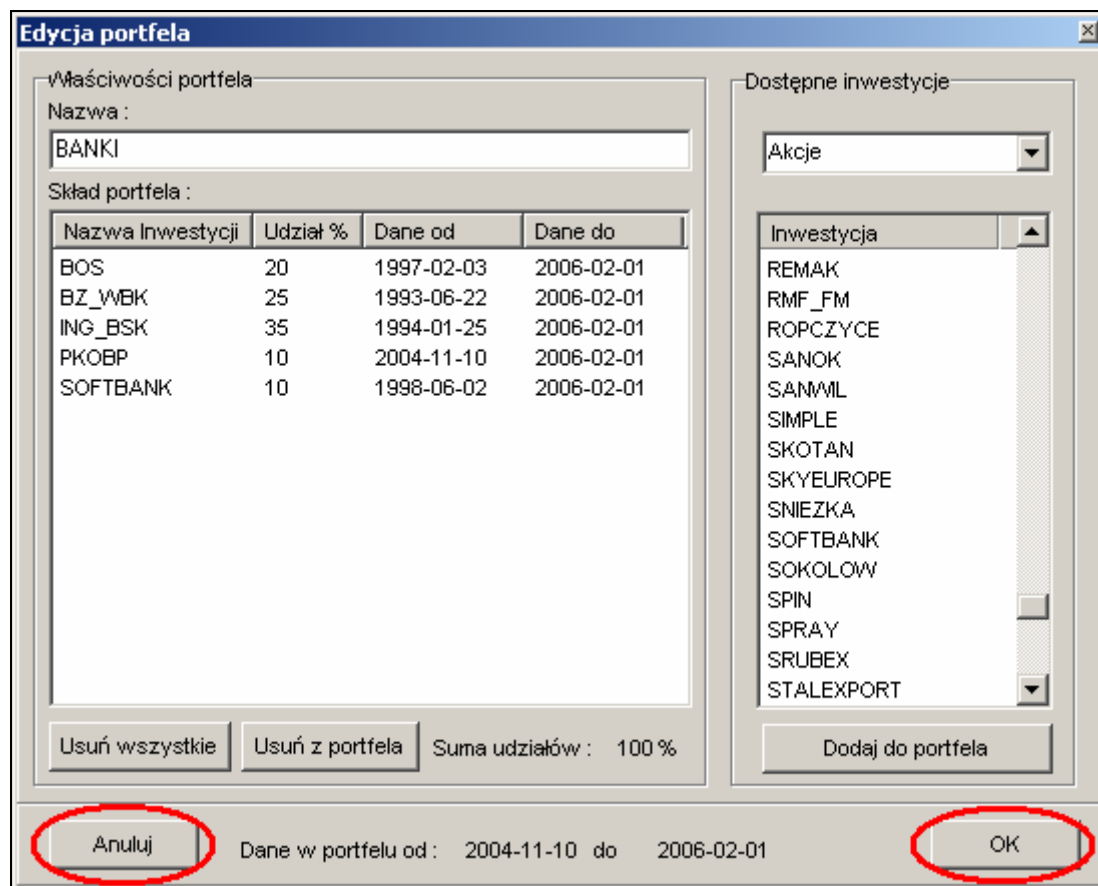
Poniżej głównej części okna edycji portfela znajdują się dwa przyciski, ułatwiające edycję portfela.

Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do
BOS	20	1997-02-03	2006-02-01
BZ_WBK	25	1993-06-22	2006-02-01
ING_BSK	35	1994-01-25	2006-02-01
PKOBP	10	2004-11-10	2006-02-01
SOFTBANK	10	1998-06-02	2006-02-01

Usuń wszystkie - Usuwa z portfela wszystkie dotychczas wybrane inwestycje ("czyści" cały portfel). Po wybraniu tej funkcji trzeba budować portfel od nowa.

Usuń z portfela - Usuwa z portfela pojedynczą, aktualnie zaznaczoną inwestycję.

Na samym dole okna edycji portfela znajdują się kolejne dwa przyciski:



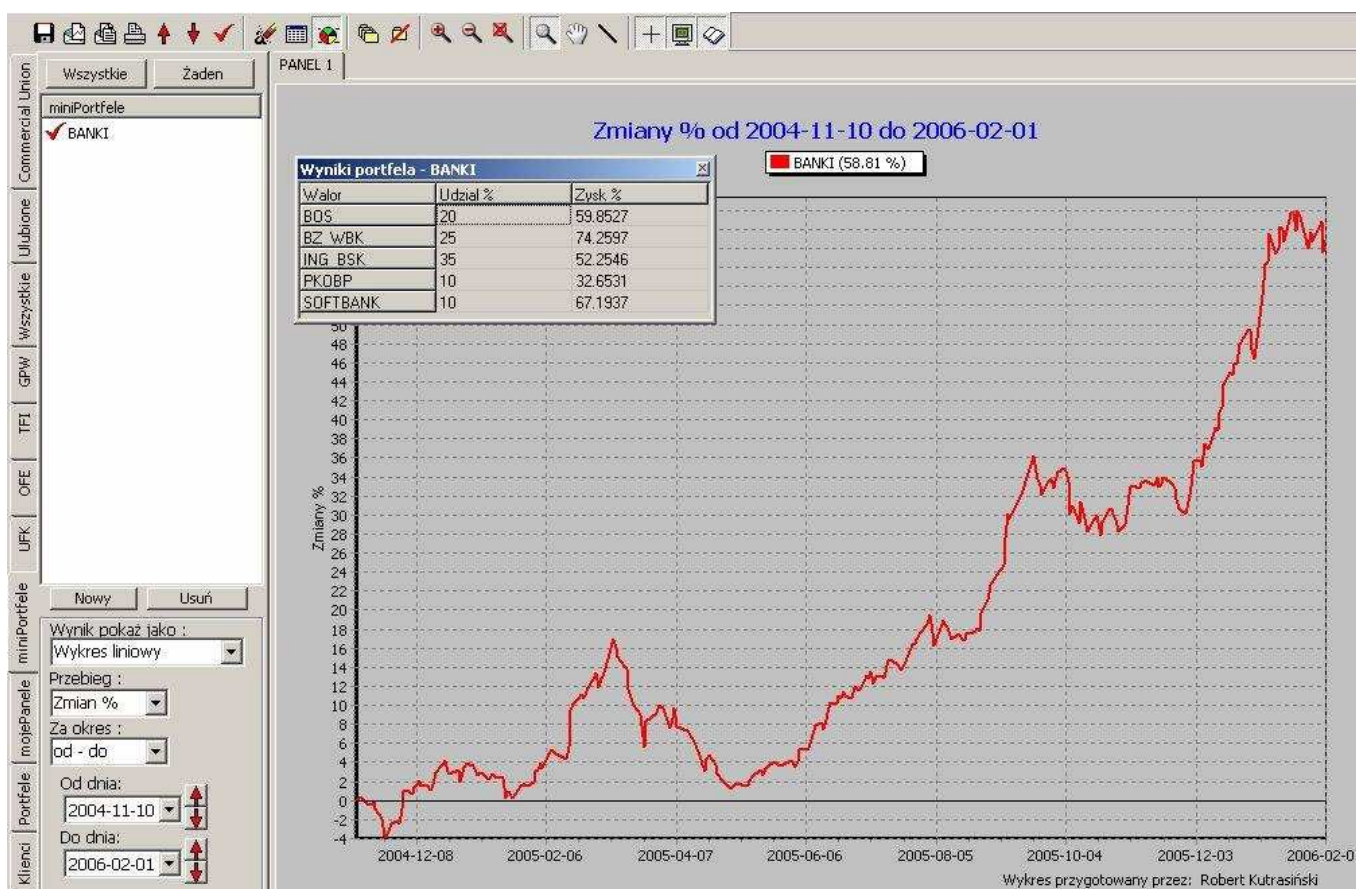
Anuluj - Przycisk ten zamyka okno edycji portfela bez zapisania dokonanych zmian.

OK - Przycisk ten zamyka okno edycji portfela po wcześniejszym zapisaniu wszelkich zmian.

Tworzenie portfela kończy użycie przycisku **OK** . Portfel został dodany do listy:



Aby umieścić stworzony portfel na wykresie należy „kliknąć” pojedynczo lewym przyciskiem myszy na jego nazwie (tak samo jak w pozostałych zakładkach). Aby usunąć portfel z wykresu, należy ponownie kliknąć lewym przyciskiem myszy na jego nazwie.



10.3 Dodatkowe funkcje.

Po „kliknięciu” prawym przyciskiem na nazwie portfela pojawi się menu dające dostęp do kilku funkcji dodatkowych (analogicznie, jak w przypadku pozostałych zakładek).



Edycja Portfela – wybranie tej funkcji powoduje otwarcie okna Edycji portfela.

Struktura - funkcja ta pokazuje strukturę wybranego portfela w formie wykresu kołowego.

Kolor – Funkcja ta otwiera okno umożliwiające zmianę koloru konkretnego przebiegu. Przydatne w sytuacji, gdy program narysował kilka przebiegów w podobnym kolorze. Zmiana koloru może poprawić przejrzystość wykresu.

Zaznacz - Wybranie tej funkcji zwiększa grubości linii na wykresie ze „standardowej” na „zaznaczaną” (grubość „standardowa” i „zaznaczona” zdefiniowana jest w ustawieniach programu: Menu górne „Plik” → „Ustawienia” → Zakładka „Linie”) Umożliwia to "wyróżnienie" konkretnego przebiegu na tle pozostałych, np. podczas omawiania go z klientem.

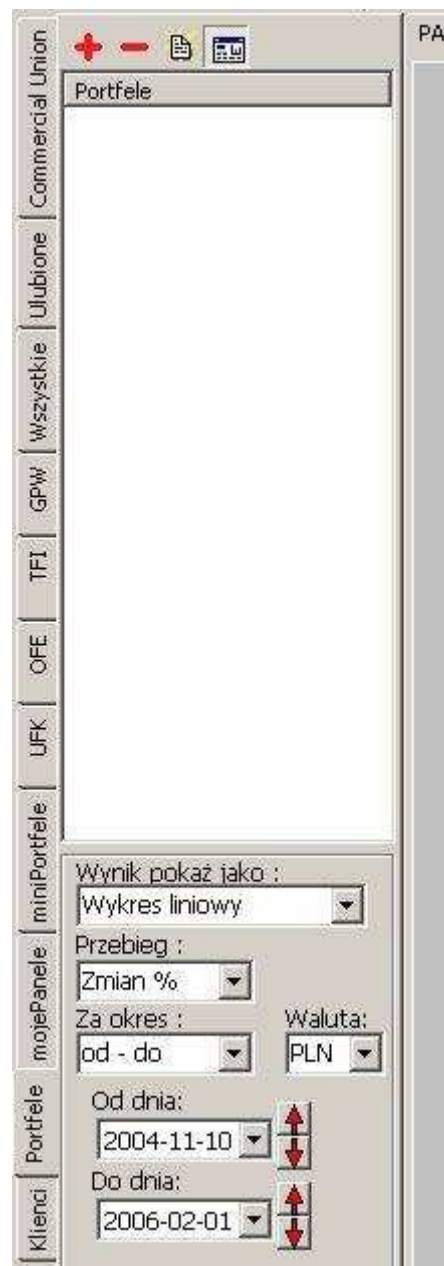
Usuń z wykresu– funkcja ta usuwa wybrany portfel z wykresu (analogicznie, jak kliknięcie na jego nazwie).

11. Zakładka „Portfele”

11.1 Informacje ogólne.

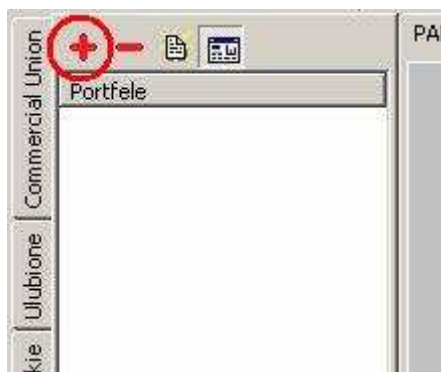
Zakładka ta umożliwia stworzenie indywidualnych portfeli inwestycyjnych, złożonych z dowolnych walorów dostępnych w programie **mojeFundusze**. Portfele sporządzone w tej zakładce mają charakter bardziej złożony – skład portfeli może być zmieniany w czasie trwania danego portfela.

Główną część zakładki Portfele zajmuje lista sporządzonych portfeli. Portfele tworzone są samodzielnie przez użytkownika programu, w związku z tym początkowo lista portfeli jest pusta:



11.2 Tworzenie nowego portfela.

Aby utworzyć nowy portfel należy użyć przycisku  znajdującego się w górnej części panelu zakładki „Portfele”:

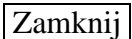


Pojawi się okno z prośbą o ustanowienie nazwy portfela:



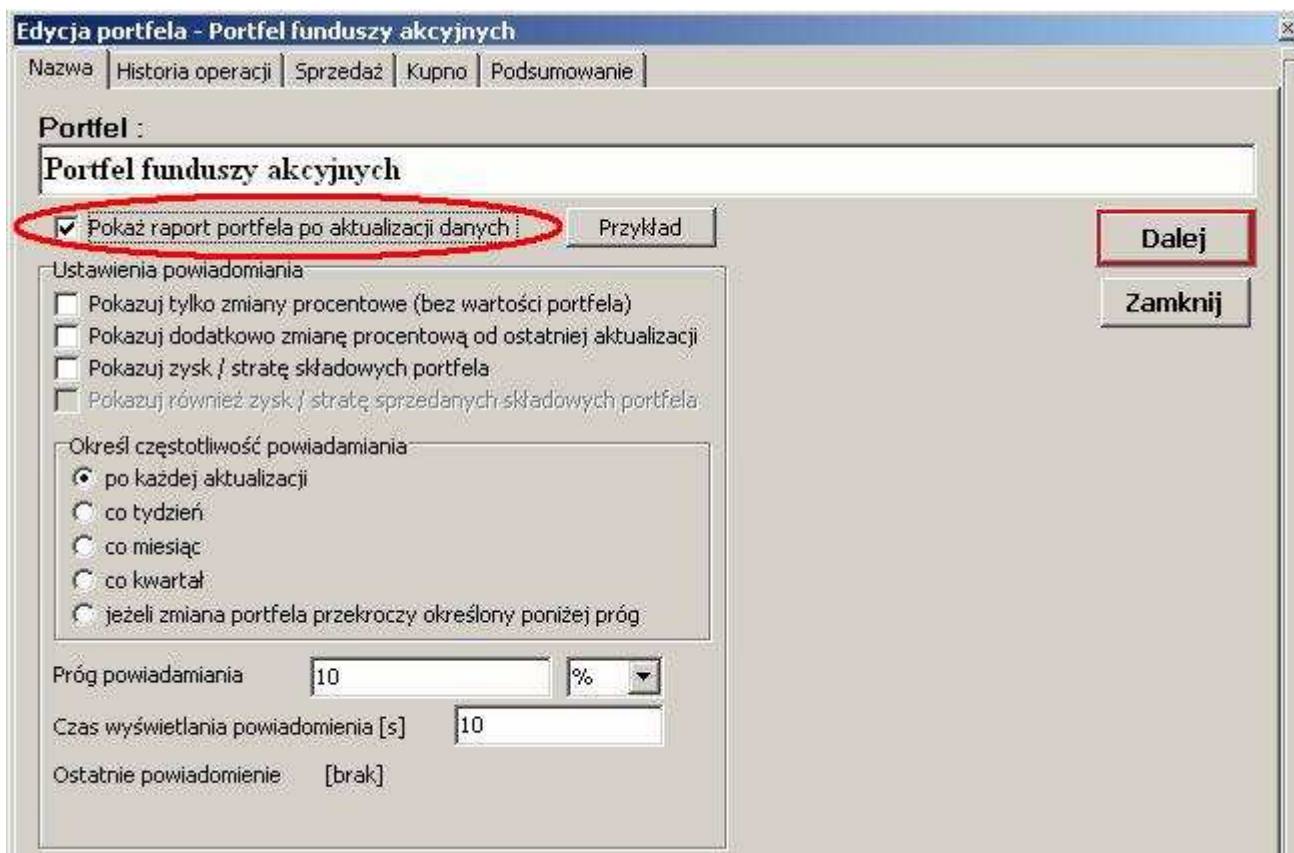
Po wprowadzeniu nazwy pojawi się główne okno edycji portfela otwarte na pierwszej zakładce „Nazwa”.



W tej zakładce możliwe jest dokonanie zmiany nazwy portfela, rezygnacja z dalszej edycji portfela (przycisk ) oraz uruchomienie funkcji Automatycznego raportu portfela.

Funkcja Automatyczny raport portfela działa przy wyłączonym programie mojeFundusze – musi być jedynie uruchomiony Aktualizator programu (rozdział 4 podręcznika).

Uruchomienie funkcji Automatycznego raportu portfela udostępni dodatkowe opcje konfiguracji tej funkcjonalności:

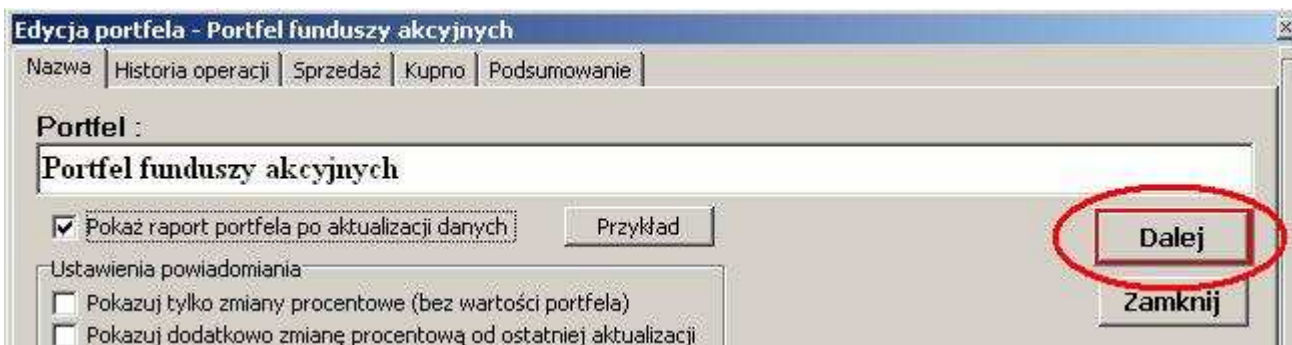


Zakres informacji zawartych w raporcie zależy jest od wybranych opcji. Przed ostatecznym włączeniem Raportu można obejrzeć przykładowo skonfigurowany raport – przycisk **Przykład** :

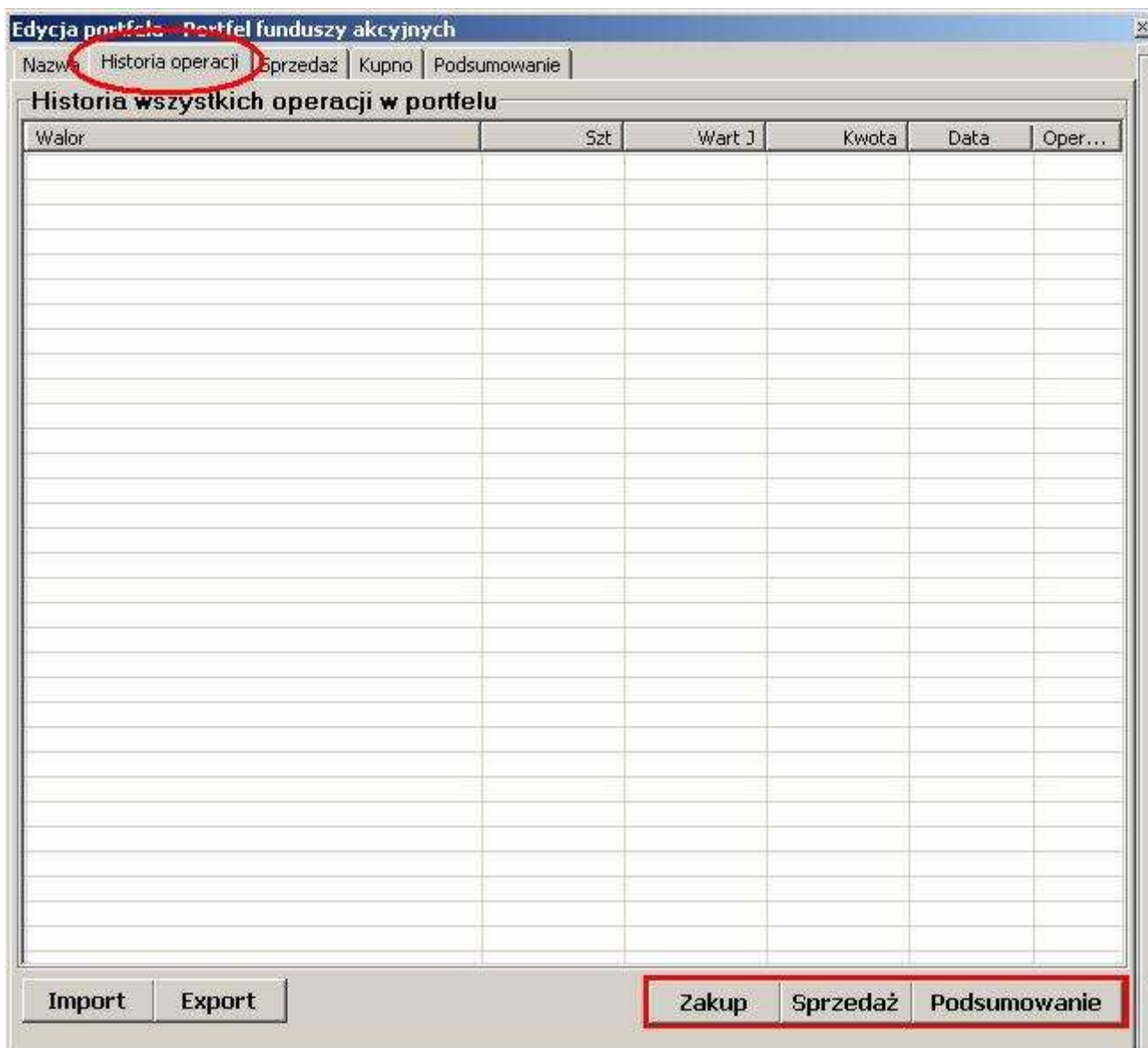


Automatyczny raport portfela będzie pojawiał się w prawym dolnym rogu ekranu (nad zegarkiem).

Po ewentualnym uruchomieniu i konfiguracji funkcji Automatycznego raportu portfela należy skorzystać z przycisku **Dalej**, który wyróżniony będzie czerwoną pulsującą obwódką:



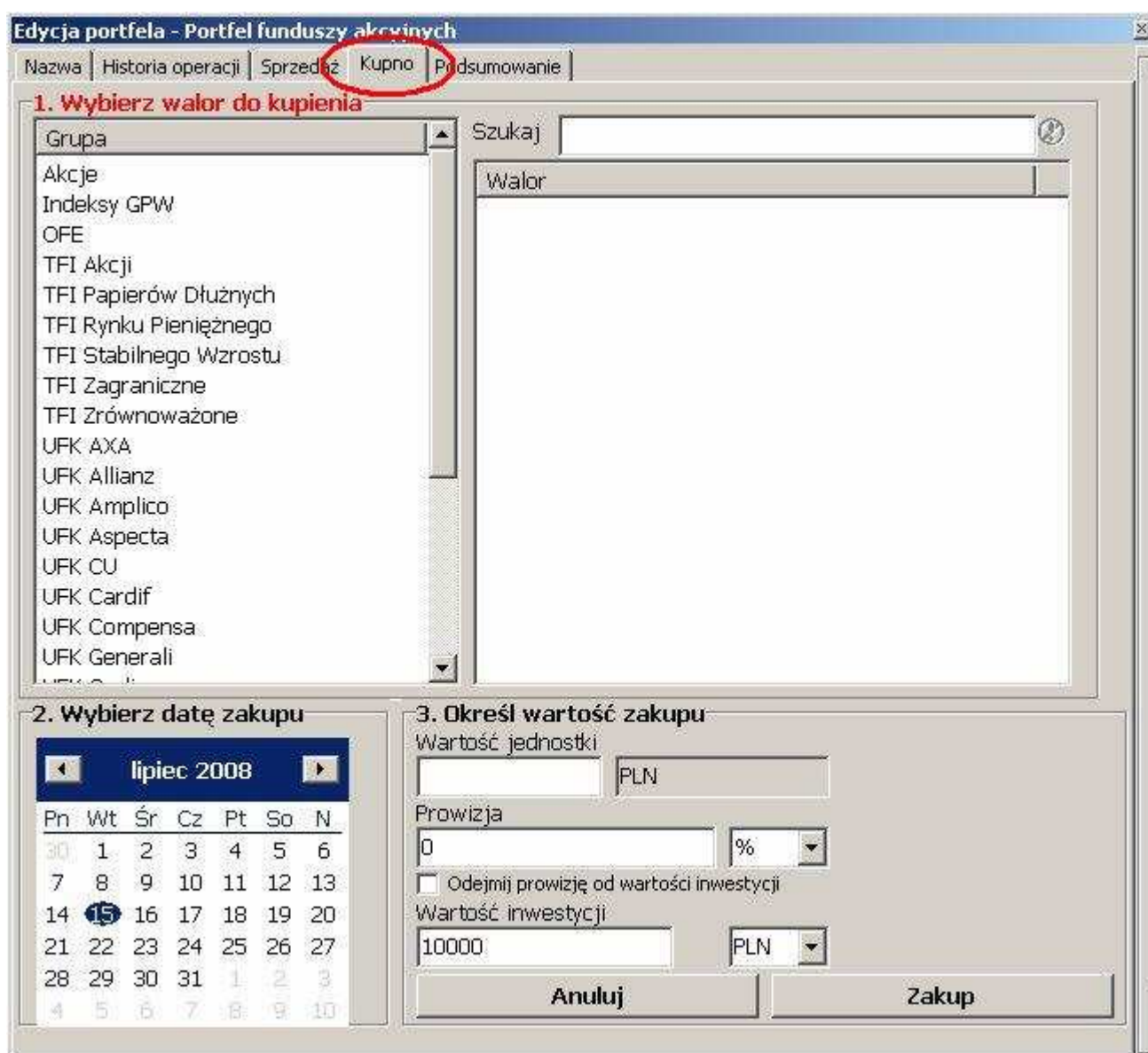
Okno przełączy się na widok zakładki „Historia operacji”. Ponieważ jest to zupełnie nowy, budowany od podstaw portfel, tabela historii operacji będzie pusta:



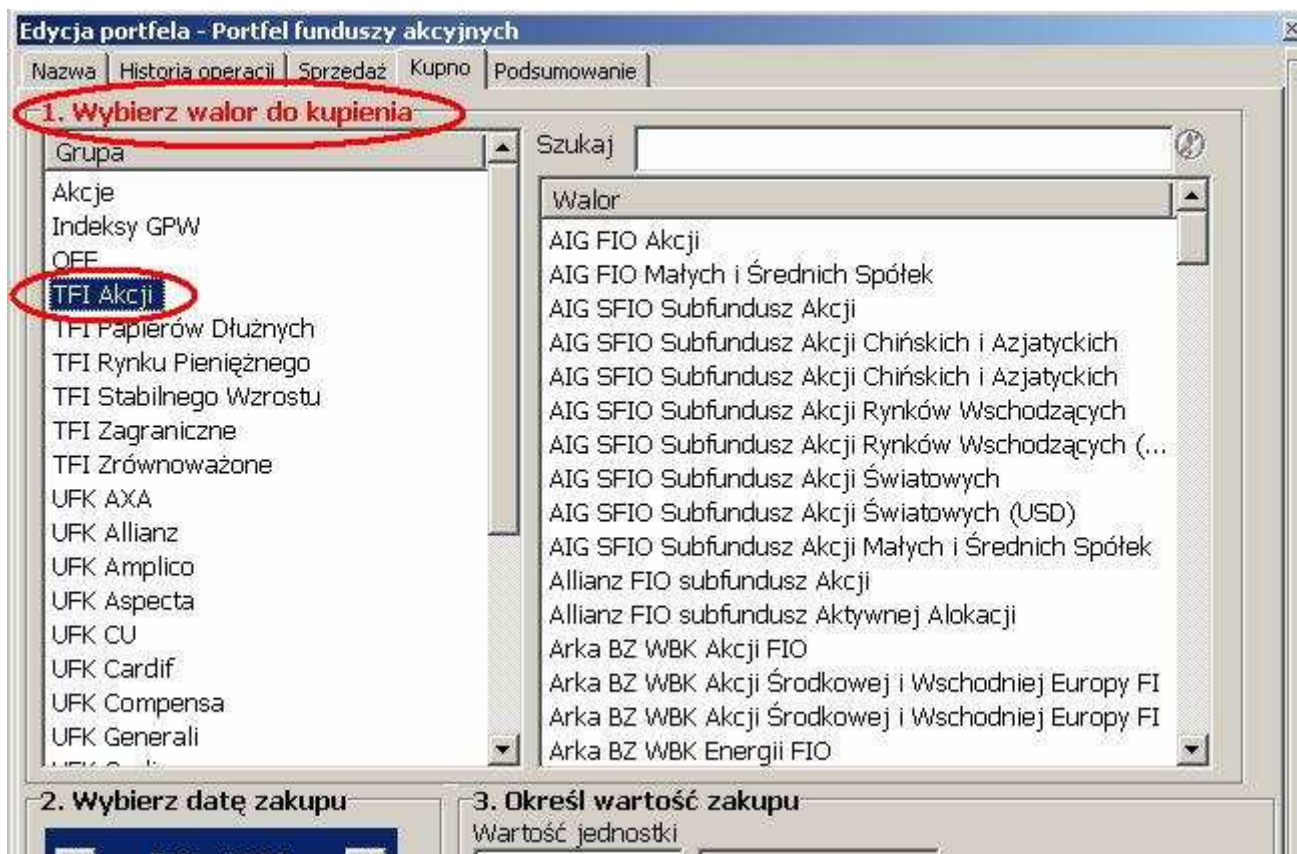
Należy skorzystać z widocznego na dole przycisku **Zakup**, który wraz przyciskami **Sprzedaj** i **Podsumowanie**, będzie wyróżniony czerwoną pulsującą obwódką:



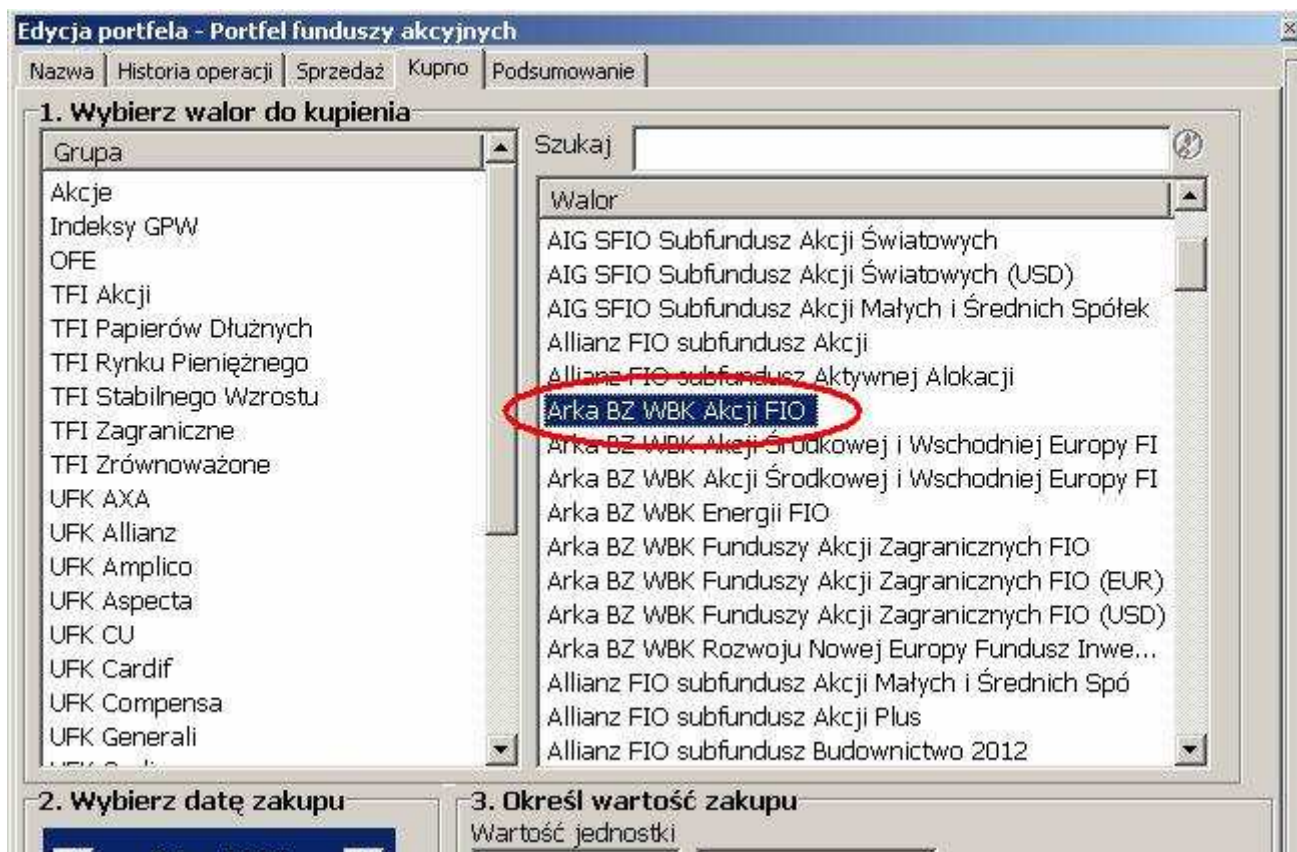
Okno przełączy się na widok zakładki „Kupno”.



Zakup należy rozpocząć od wyboru konkretnego waloru. Odbywa się to dwuetapowo – najpierw wybór grupy inwestycji (np. TFI Akcji):



A następnie wybór konkretnego waloru (np.: Arka BZ WBK Akcji FIO):



Kolejnym etapem jest wskazanie daty zakupu branego waloru:

The screenshot shows the 'Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych' window. The '1. Wybierz walor do kupienia' section is active, displaying a list of funds. The '2. Wybierz datę zakupu' section is also active, showing a calendar for July 2008 with the 8th selected. The '3. Określ wartość zakupu' section is visible but not yet filled out.

1. Wybierz walor do kupienia

Grupa: Akcje, Indeksy GPW, OFE, TFI Akcji, TFI Papierów Dłużnych, TFI Rynku Pieniężnego, TFI Stabilnego Wzrostu, TFI Zagraniczne, TFI Zrównoważone, UFK AXA, UFK Allianz, UFK Amplico, UFK Aspecta, UFK CU, UFK Cardif, UFK Compensa, UFK Generali

Szukaj: []

Walor: Arka BZ WBK Akcji FIO (highlighted)

2. Wybierz datę zakupu

lipiec 2008

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N
30	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10

3. Określ wartość zakupu

Wartość jednostki: 35,16 PLN

Prowizja: 0 %

Odejmij prowizję od wartości inwestycji

Wartość inwestycji: 10000 PLN

Anuluj Zakup

Później należy określić wartość zakupu oraz ewentualne opłaty potrącone przy zakupie:

The screenshot shows the 'Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych' window. The '2. Wybierz datę zakupu' section is active, showing a calendar for April 2004 with the 19th selected. The '3. Określ wartość zakupu' section is also active, showing the purchase value set to 20,190 PLN.

2. Wybierz datę zakupu

kwiecień 2004

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N
29	30	31	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9

3. Określ wartość zakupu

Wartość jednostki: 20.1900 PLN

Prowizja: 0 %

Odejmij prowizję od wartości inwestycji

Wartość inwestycji: 10000 PLN

Anuluj Zakup

Wartość zakupu określić można nominalnie (w PLN lub innej walucie), lub jako ilość zakupywanych jednostek uczestnictwa wybranego funduszu:

The screenshot shows a software interface for purchasing fund units. It is divided into two main sections: '2. Wybierz datę zakupu' and '3. Określ wartość zakupu'. Section 2 contains a calendar for April 2004, with the 19th highlighted. Section 3 contains input fields for 'Wartość jednostki' (20.1900 PLN) and 'Wartość inwestycji' (10000). A dropdown menu for currency selection is open, showing options: PLN, szt, AUD, CAD, CHF, CYP, CZK, and DKK. The 'PLN' option is currently selected. Buttons for 'Anuluj' and 'Zakup' are visible at the bottom.

Prowizję natomiast można określić jako % od wartości zakupu, lub jako nominalną kwotę potrącaną w tej samej walucie, w której dokonujemy zakupu:

This screenshot is identical to the one above, but the dropdown menu for commission selection is open. The options are: %, waluta, and PLN. The '%' option is currently selected. The rest of the interface, including the calendar and input fields, remains the same.

Ponadto możliwe jest określenie, czy podana kwota zakupu jest kwotą netto czy też brutto:

Arka BZ WBK Funduszy Akcji Zagranicznych FIO (USD)
Arka BZ WBK Rozwoju Nowej Europy Fundusz Inwe...
Allianz FIO subfundusz Akcji Małych i Średnich Spó
Allianz FIO subfundusz Akcji Plus
Allianz FIO subfundusz Budownictwo 2012

2. Wybierz datę zakupu

kwiecień 2004

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N.
29	30	31	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9

3. Określ wartość zakupu

Wartość jednostki: 20.1900 PLN

Prowizja: 0 %

Odejmij prowizję od wartości inwestycji

Wartość inwestycji: 10000 PLN

Anuluj Zakup

Jeżeli deklarowana kwota zakupu jest w całości przeznaczona na zakup jednostek (czyli jest to kwota netto), należy pozostawić jako niezaznaczoną opcję „Odejmij prowizję od wartości inwestycji” (domyślne) Wtedy na podstawie wpisanych informacji o potrąconej prowizji całkowita wartość zakupu jest odpowiednio zwiększona do dalszej analizy tej inwestycji.

Jeżeli natomiast deklarowana kwota zakupu jest kwotą brutto, wtedy należy zaznaczyć opcję „Odejmij prowizję od wartości inwestycji”. Spowoduje to pomniejszenie deklarowanej kwoty zakupu o wartość wyliczoną na podstawie wpisanych informacji o potrąconej prowizji.

Na końcu należy zatwierdzić transakcję przyciskiem **Zakup**, widocznym u dołu zakładki „Kupno”.

Arka BZ WBK Funduszy Akcji Zagranicznych FIO (USD)
Arka BZ WBK Rozwoju Nowej Europy Fundusz Inwe...
Allianz FIO subfundusz Akcji Małych i Średnich Spó
Allianz FIO subfundusz Akcji Plus
Allianz FIO subfundusz Budownictwo 2012

2. Wybierz datę zakupu

kwiecień 2004

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N.
29	30	31	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9

3. Określ wartość zakupu

Wartość jednostki: 20.1900 PLN

Prowizja: 0 %

Odejmij prowizję od wartości inwestycji

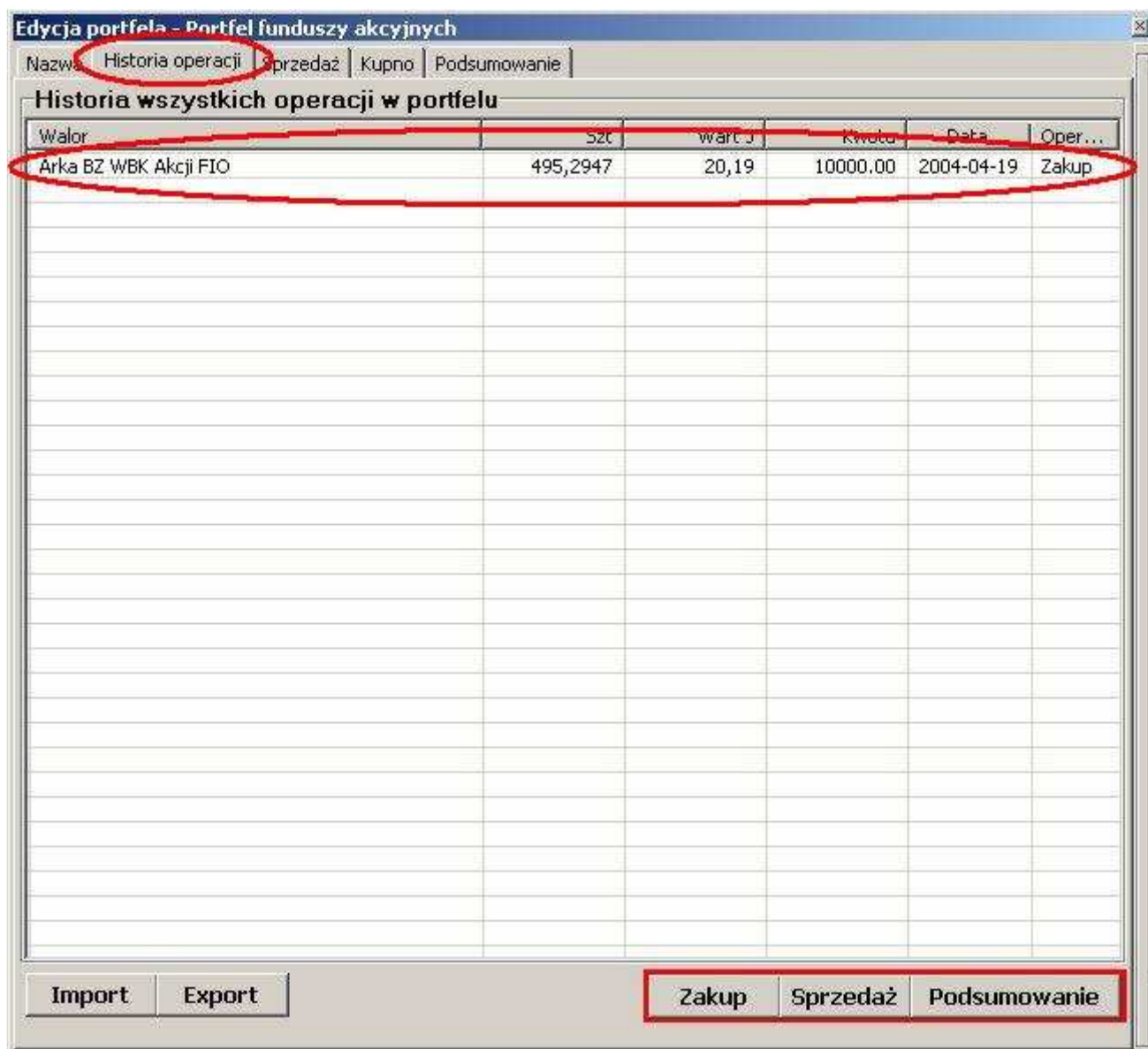
Wartość inwestycji: 10000 PLN

Anuluj Zakup

Pojawi się jeszcze prośba o ostateczne potwierdzenie transakcji zakupu:



I ostatecznie okno przełączy się na widok zakładki „Historia operacji”. Teraz w zakładce tej będzie widoczna wprowadzona przed chwilą pierwsza transakcja zakupu:



W ten sam sposób można wprowadzić do portfela kolejne zakupy funduszy. Poniżej przykładowy portfel zawierający kilka operacji zakupu:

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych

Nazwa Historia operacji Sprzedaż Kupno Podsumowanie

Historia wszystkich operacji w portfelu

Walor	Szt	Wart. J	Kwota	Data	Oper...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup
ING FIO Akcji	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup

Import Export Zakup Sprzedaż Podsumowanie

Możliwe jest usunięcie z Historii operacji dowolnej (np. błędnej) transakcji. W tym celu należy kliknąć prawym klawiszem myszy na wybranej transakcji – pojawi się polecenie „Usuń” z którego należy skorzystać:

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych

Nazwa Historia operacji Sprzedaż Kupno Podsumowanie

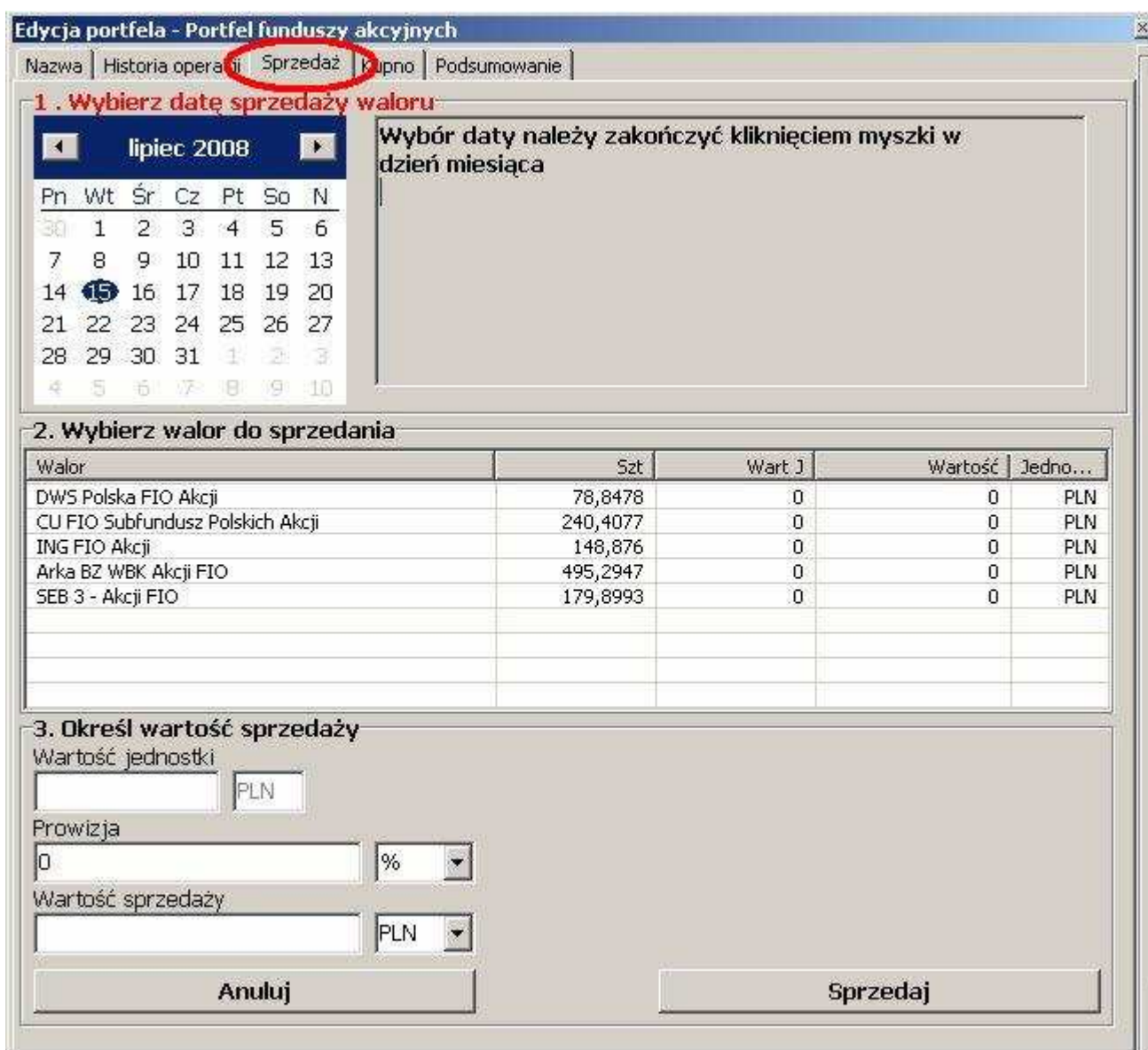
Historia wszystkich operacji w portfelu

Walor	Szt	Wart. J	Kwota	Data	Oper...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup
ING FIO Akcji	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
Arka BZ WBI	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup

Usuń

Funkcja Portfele, oprócz dokonywania zakupów dowolnych walorów, umożliwia również ich późniejszą sprzedaż.

Aby sprzedać dowolny walor znajdujący się w portfelu należy skorzystać z przycisku **Sprzedaż**, widocznego dołu zakładki „Historia operacji”, lub bezpośrednio wybrać zakładkę „Sprzedaż”



Sprzedaż waloru rozpoczyna się od określenia daty sprzedaży:

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych

Nazwa | Historia operacji | **Sprzedaż** | Kupno | Podsumowanie

1. Wybierz datę sprzedaży waloru

lipiec 2008

Wybór daty należy zakończyć kliknięciem myszki w dzień miesiąca

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N
30	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	0	0	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	0	0	PLN
ING FIO Akcji	148,876	0	0	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	0	0	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	0	0	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki: PLN

Prowizja: %

Wartość sprzedaży: PLN

Anuluj | Sprzedaj

Drugim krokiem sprzedaży jest wybór waloru, który ma zostać sprzedany - po wskazaniu daty sprzedaży na liście pozostaną widoczne tylko te składowe portfela, których sprzedaż jest możliwa w wybranym przez użytkownika dniu:

6 7 8 9 10 11 12

13 14 15 16 17 18 19

20 21 22 23 24 25 26

27 28 29 30 1 2 3

4 5 6 7 8 9 10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	411,3	98879,687	PLN
ING FIO Akcji	148,876	337,9	50305,2004	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	42,52	21059,9306	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	283,86	51066,2153	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki:

Na końcu należy określić wielkość sprzedaży.

4 5 6 7 8 9 10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DW5 Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	411,3	98879,687	PLN
ING FIO Akcji	148,876	337,9	50305,2004	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	42,52	21059,9306	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	283,86	51066,2153	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki
455,43 PLN

Prowizja
0 %

Wartość sprzedaży
35909,6536 PLN

Anuluj Sprzedaj

Możliwa jest sprzedaż wszystkich jednostek (akcji) wybranego waloru, lub tylko części z nich. Wielkość sprzedaży można określić jako wartość nominalna (PLN lub inna waluta) - wartość ta nie może być większa od wskazanej przez program w oknie „Wartość sprzedaży” – jest to całkowita wartość sprzedawanego waloru znajdującego się w portfelu w wybranym dniu sprzedaży.

4 5 6 7 8 9 10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DW5 Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	411,3	98879,687	PLN
ING FIO Akcji	148,876	337,9	50305,2004	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	42,52	21059,9306	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	283,86	51066,2153	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki
455,43 PLN

Prowizja
0 %

Wartość sprzedaży
35909,6536 PLN

Anuluj Sprzedaj

Można też wskazać liczbę sprzedawanych jednostek (akcji) danego waloru – również w tym przypadku liczba sprzedawanych jednostek nie może być większa od wskazanej przez program, gdyż taka właśnie liczba jednostek danego waloru została wcześniej zakupiona.

4 5 6 7 8 9 10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	411,3	98879,687	PLN
ING FIO Akcji	148,876	337,9	50305,2004	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	42,52	21059,9306	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	283,86	51066,2153	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki
455,43 PLN

Prowizja
 %

Wartość sprzedaży

PLN
PLN
szt
AUD
CAD
CHF
CYP
CZK
DKK

4 5 6 7 8 9 10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	411,3	98879,687	PLN
ING FIO Akcji	148,876	337,9	50305,2004	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	42,52	21059,9306	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	283,86	51066,2153	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki
455,43 PLN

Prowizja
 %

Wartość sprzedaży

Możliwe jest też opcjonalne określenie prowizji potrącanej przy sprzedaży jednostek (akcji). Prowizję tą (podobnie jak w przypadku prowizji przy zakupie) można określić jako % od wartości sprzedaży, lub jako nominalną kwotę potrącaną w tej samej walucie, w której dokonujemy sprzedaży:

4 5 6 7 8 9 10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	411,3	98879,687	PLN
ING FIO Akcji	148,876	337,9	50305,2004	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	42,52	21059,9306	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	283,86	51066,2153	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki
455,43 PLN

Prowizja
0 %
%
waluta

Wartość sprzedaży
78,8478

Na końcu należy zatwierdzić transakcję przyciskiem Sprzedaj, widocznym u dołu zakładki „Sprzedaż”.

4 5 6 7 8 9 10

2. Wybierz walor do sprzedania

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	411,3	98879,687	PLN
ING FIO Akcji	148,876	337,9	50305,2004	PLN
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	42,52	21059,9306	PLN
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	283,86	51066,2153	PLN

3. Określ wartość sprzedaży

Wartość jednostki
455,43 PLN

Prowizja
0 %

Wartość sprzedaży
35909,6536 PLN

Pojawi się jeszcze prośba o ostateczne potwierdzenie transakcji sprzedaży:



I ostatecznie okno przełączy się na widok zakładki „Historia operacji”. Teraz w zakładce tej, oprócz dokonanych wcześniej zakupów, będzie też widoczna dokonana przed chwilą transakcja sprzedaży:

The screenshot shows a window titled "Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych". At the top, there are tabs: "Historia operacji" (circled in red), "Sprzedaż", "Kupno", and "Podsumowanie". Below the tabs is a table titled "Historia wszystkich operacji w portfelu". The table has columns: "Walor", "Szt", "Wart J", "Kwota", "Data", and "Oper...". The last row of the table is circled in red and contains the following data: "DWS Polska FIO Akcji", "78,8478", "455,43", "35909.65", "2006-11-09", and "Sprz...". At the bottom of the window, there are buttons for "Import", "Export", "Zakup", "Sprzedaż", and "Podsumowanie". The "Zakup", "Sprzedaż", and "Podsumowanie" buttons are also circled in red.

Walor	Szt	Wart J	Kwota	Data	Oper...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup
ING FIO Akcji	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
SEB 3 - Akcji FIO	173,0993	100,70	30000.00	2005-03-22	Zakup
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909.65	2006-11-09	Sprz...

Po wprowadzeniu do portfela wszystkich transakcji kupna i sprzedaży należy przejść do zakładki „Podsumowanie” - należy skorzystać z przycisku **Podsumowanie**, widocznego u dołu zakładki „Historia operacji”, lub bezpośrednio wybrać zakładkę „Podsumowanie”

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych

Nazwa | Historia operacji | Sprzedaż | Kupno | **Podsumowanie**

Historia wszystkich operacji w portfelu

Walor	Szt	Wart J	Kwota	Data	Oper...
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup
ING FIO Akcji	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909.65	2006-11-09	Sprz...
ING FIO Akcji	148,876	403	59997.03	2007-05-10	Sprz...
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	269,91	48556.62	2008-01-29	Sprz...

Import | Export | Zakup | Sprzedaż | **Podsumowanie**

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych

Nazwa | Historia operacji | Sprzedaż | Kupno | **Podsumowanie**

Aktualny skład portfela

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C...	Zysk [PLN]	Zysk [...]
CU FIO Subfundusz Polskich ...	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	74.15

Gotówka ze sprzedaży walorów [PLN] 144463.30 **Całkowita wartość [PLN] 98876.71**
Zainwestowany kapitał [PLN] -44463.30 **Całkowity zysk [PLN] 143340.01**
Całkowity zysk [%] 143.34

Historia wszystkich operacji w portfelu

DWS Polska FIO Akcji	78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup
ING FIO Akcji	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup
DWS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909.65	2006-11-09	Sprzedaż
ING FIO Akcji	148,876	403	59997.03	2007-05-10	Sprzedaż
SEB 3 - Akcji FIO	179,8993	269,91	48556.62	2008-01-29	Sprzedaż

Dokup | Sprzedaj | Zamknij

Zakładka „Podsumowanie” podzielona jest na dwie części. W górnej części widoczny jest aktualny skład portfela wraz ze szczegółami takim jak: ilość jednostek (akcji) poszczególnych walorów, bieżącą wartość jednostek (akcji) oraz zysk (nominalny i %), wypracowany przez każdy walor.

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych							
Nazwa		Historia operacji	Sprzedaż	Kupno	Podsumowanie		
Aktualny skład portfela							
Walor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C...	Zysk [PLN]	Zysk [...]
CU FIO Subfundusz Polskich ...	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	74.15
Gotówka ze sprzedaży walorów [PLN]		144463.30	Całkowita wartość [PLN]			98876.71	
Zainwestowany kapitał [PLN]		-44463.30	Całkowity zysk [PLN]			143340.01	
			Całkowity zysk [%]			143.34	
Historia wszystkich operacji w portfelu							
DWS Polska FIO Akcji		78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup	
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji		240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup	
ING FIO Akcji		148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup	
Arka BZ WBK Akcji FIO		495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup	

Bezpośrednio pod tabelą prezentującą skład portfela znajduje się całościowe podsumowanie portfela, uwzględniające całkowity zysk (nominalny i %) oraz gotówkę uzyskaną ze sprzedaży walorów.

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych							
Nazwa		Historia operacji	Sprzedaż	Kupno	Podsumowanie		
Aktualny skład portfela							
Walor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C...	Zysk [PLN]	Zysk [...]
CU FIO Subfundusz Polskich ...	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	74.15
Gotówka ze sprzedaży walorów [PLN]		144463.30	Całkowita wartość [PLN]			98876.71	
Zainwestowany kapitał [PLN]		-44463.30	Całkowity zysk [PLN]			143340.01	
			Całkowity zysk [%]			143.34	
Historia wszystkich operacji w portfelu							
DWS Polska FIO Akcji		78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup	
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji		240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup	
ING FIO Akcji		148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup	
Arka BZ WBK Akcji FIO		495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup	

Druga część zakładki „Podsumowanie” zawiera historię wszystkich operacji przeprowadzonych na portfelu - jest to kopia tabeli z zakładki „Historia operacji”:

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych							
Nazwa		Historia operacji	Sprzedaj	Kupno	Podsumowanie		
Aktualny skład portfela							
Walor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C...	Zysk [PLN]	Zysk [...]
CU FIO Subfundusz Polskich ...	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	74.15
Gotówka ze sprzedaży walorów [PLN]		144463.30	Całkowita wartość [PLN]			98876.71	
Zainwestowany kapitał [PLN]		-44463.30	Całkowity zysk [PLN]			143340.01	
			Całkowity zysk [%]			143.34	
Historia wszystkich operacji w portfelu							
DWS Polska FIO Akcji		78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup	
CU FIO Subfundusz Polskich Akcji		240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup	
ING FIO Akcji		148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup	
Arka BZ WBK Akcji FIO		495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup	
SEB 3 - Akcji FIO		179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup	
DWS Polska FIO Akcji		78,8478	455,43	35909.65	2006-11-09	Sprzedaj	
ING FIO Akcji		148,876	403	59997.03	2007-05-10	Sprzedaj	
SEB 3 - Akcji FIO		179,8993	269,91	48556.62	2008-01-29	Sprzedaj	

Aby przeprowadzić w portfelu kolejne transakcje należy skorzystać z przycisku **Dokup** lub **Sprzedaj**, albo bezpośrednio wybrać odpowiednią zakładkę:

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych							
Nazwa		Historia operacji	Sprzedaj	Kupno	Podsumowanie		
Aktualny skład portfela							
Walor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C...	Zysk [PLN]	Zysk [...]
CU FIO Subfundusz Polskich ...	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	74.15
Dokup Sprzedaj amknij							

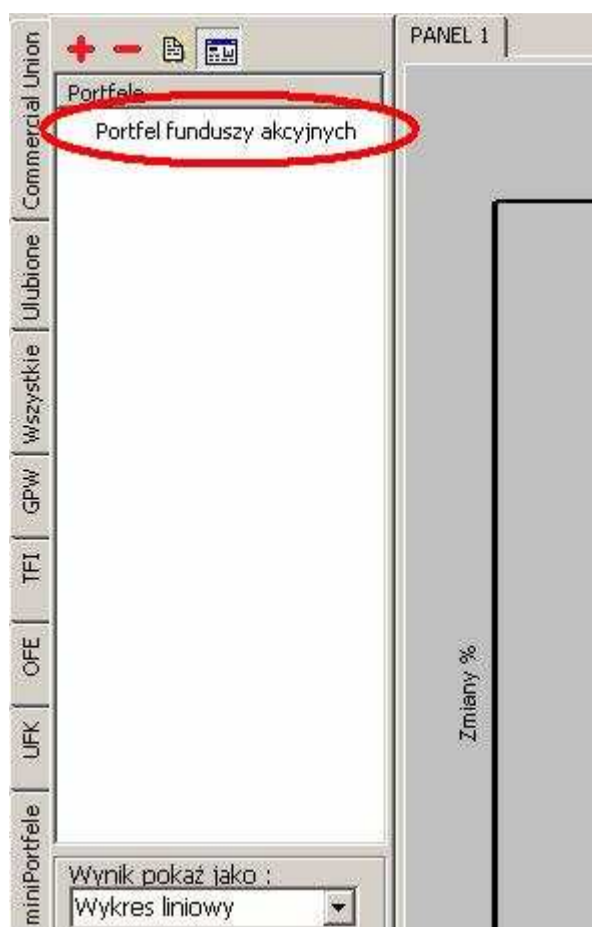
Proces zakupu lub sprzedaży kolejnych walorów został opisany powyżej i przebiega za każdym razem jednakowo.

Aby zakończyć budowę portfela - należy skorzystać z przycisku **Zamknij**, widocznego u dołu zakładki „Podsumowanie”.

Edycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych							
Nazwa	Historia operacji	Sprzedaj	Kupno	Podsumowanie			
Aktualny skład portfela							
Walog	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C...	Zysk [PLN]	Zysk [...]
CU FIO Subfundusz Polskich ...	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	74.15

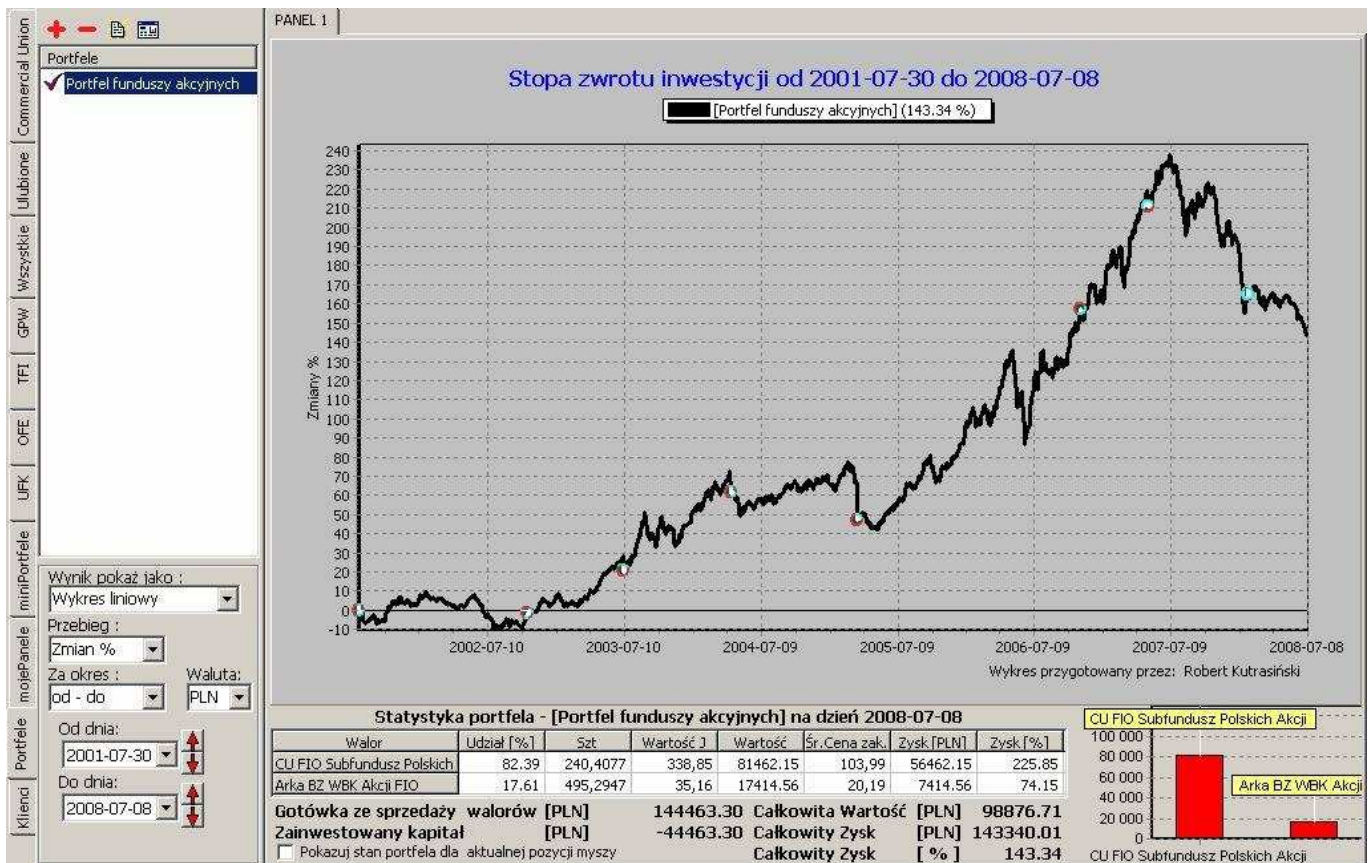
Dokup Sprzedaj **Zamknij**

W ten sposób nowy portfel został dodany do listy portfeli:



11.3 Wyświetlanie portfeli.

Aby wyświetlić wykres obrazujący zmiany portfela należy kliknąć lewym klawiszem myszy na jego nazwie:



Wykres portfela ma nieco inną formę w stosunku do wykresów pojedynczych funduszy - zawarte jest tu znacznie więcej informacji.

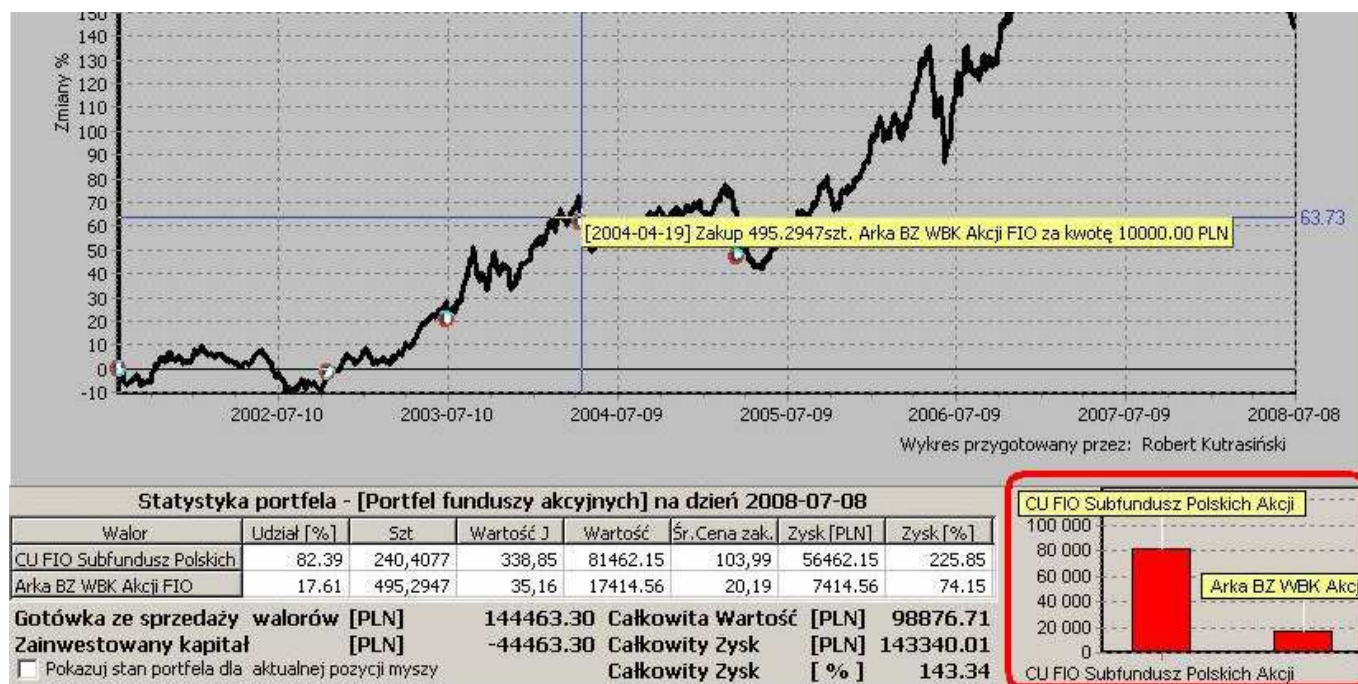
Na wykresie widoczne są charakterystyczne punkty – w ten sposób wyróżnione są wszystkie transakcje, które zostały przeprowadzone w ramach wyświetlonego portfela. Wskazując kursorem myszy na dany punkt wyświetlane są informacje o konkretnej transakcji :



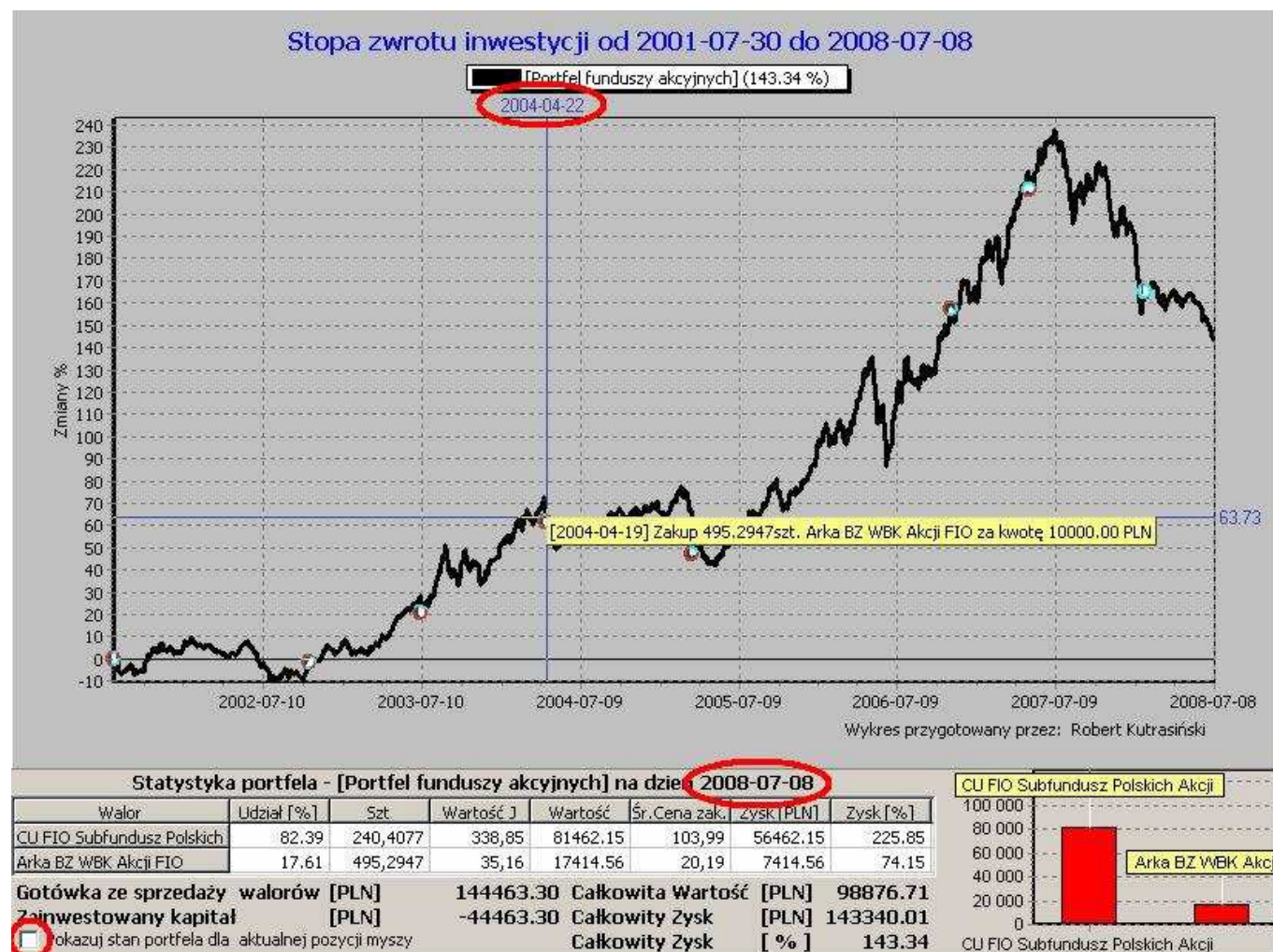
Poniżej wykresu przebiegu portfela widoczna jest tabela obrazująca aktualny wynik portfela – jest to kopia górnej tabeli z zakładki „Podsumowanie” (ostatnia zakładka w oknie Edycji portfela).



Obok tabeli z podsumowaniem widoczny jest miniaturowy wykres słupkowy, obrazujący aktywa składowych portfela.



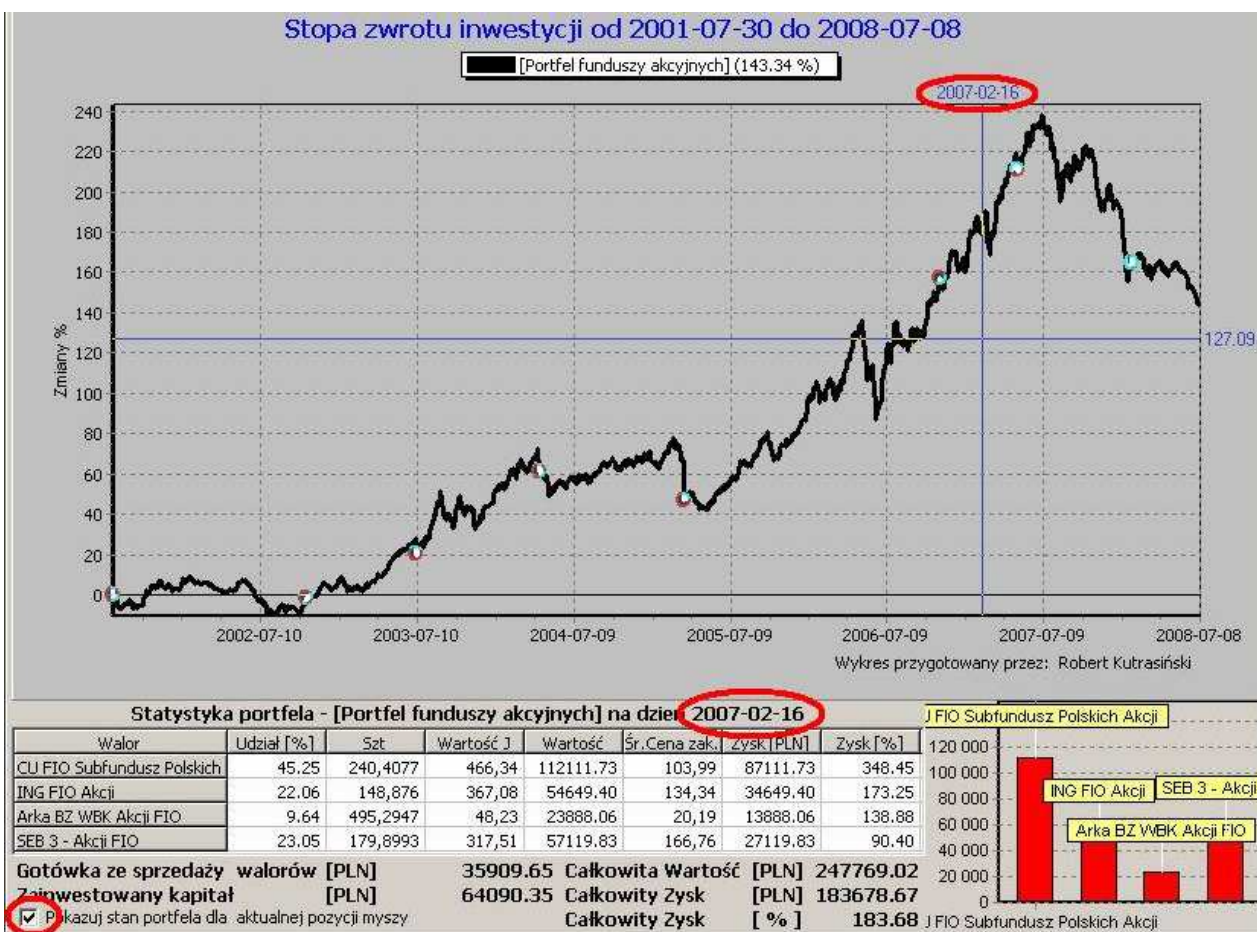
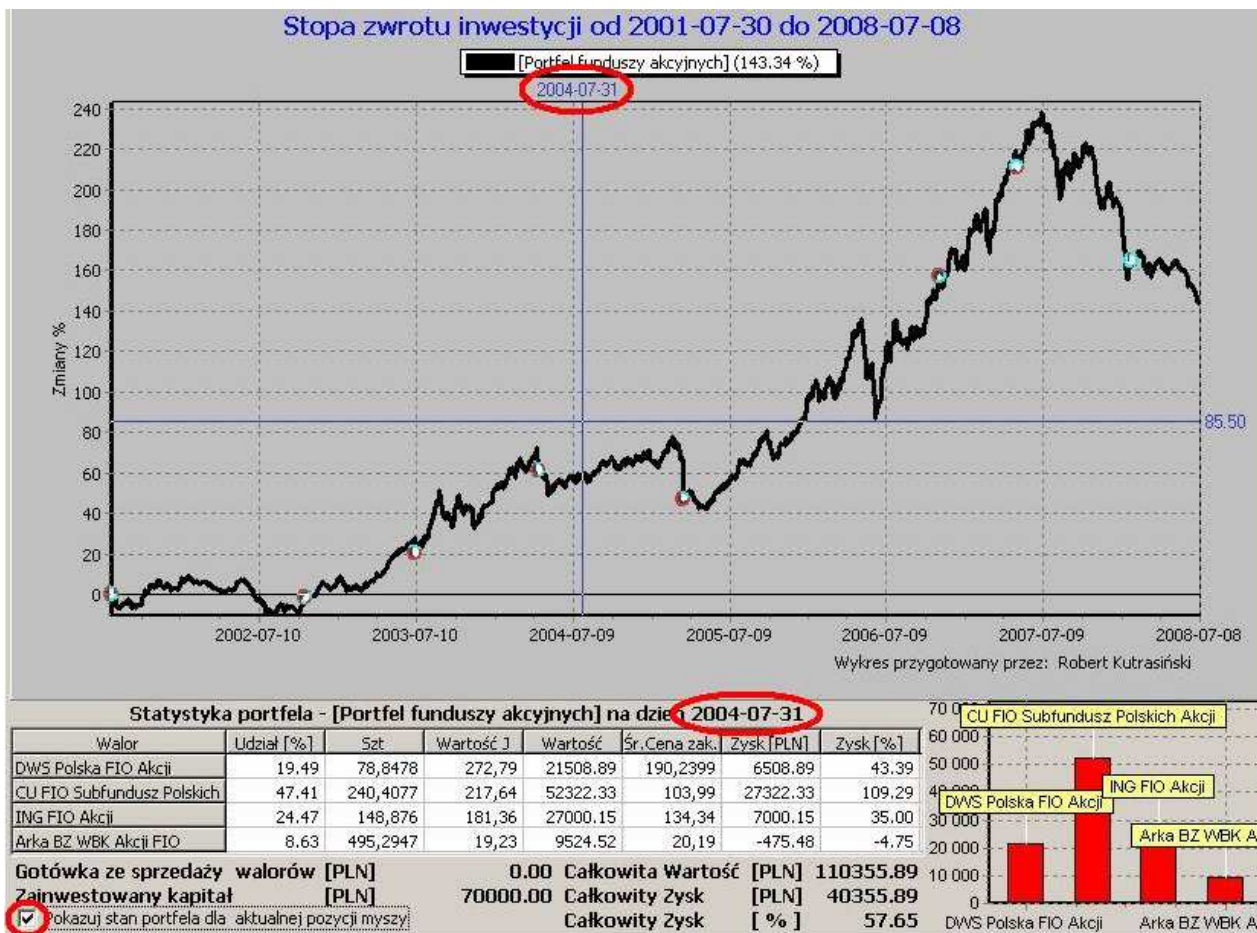
Domyślnie tabela z podsumowaniem oraz towarzyszący jej miniaturowy wykres słupkowy prezentują aktualne wyniki składowych portfela (a ściślej: wyniki odpowiadające dacie ostatniej aktualizacji notowań składowych portfela), niezależnie od położenia kursora myszki na polu głównego wykresu portfela.



Możliwa jest natomiast chwilowa prezentacja historycznych wyników składowych portfela – w tym celu należy zaznaczyć funkcję „Pokaż stan portfela dla aktualnej pozycji myszy” widoczną na pod tabelą:

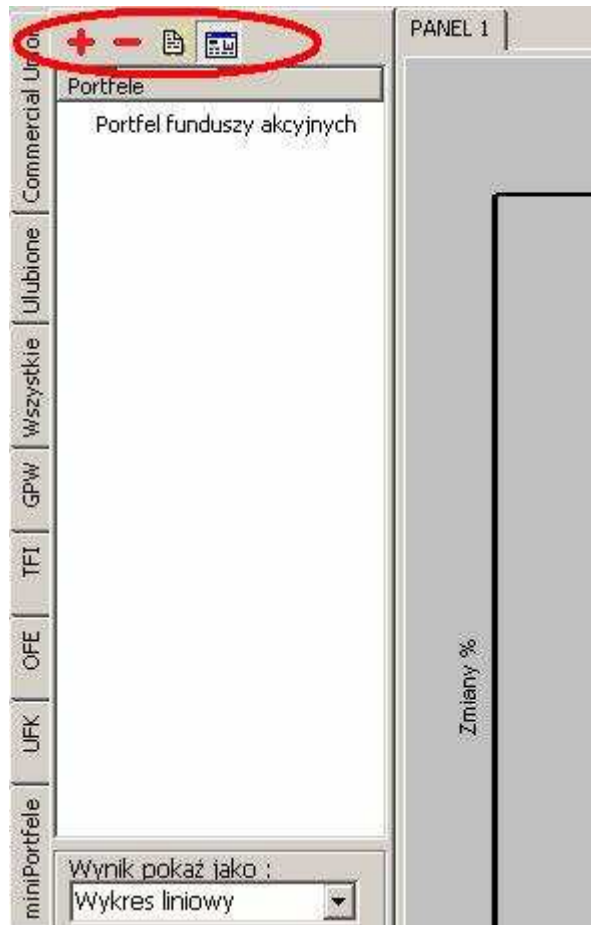



Po uaktywnieniu tej funkcjonalności zawartość tabeli i wykresu słupkowego będzie zmieniać się wraz z ze zmianą położenia kursora myszki na polu głównego wykresu portfela – informacja zawarte w tabeli i na wykresie słupkowym będą odpowiadały dacie wskazywanej myszką na wykresie głównym:





11.4 Funkcje dodatkowe.


Nad listą portfeli widoczne są przyciski ułatwiające pracę z portfelami:

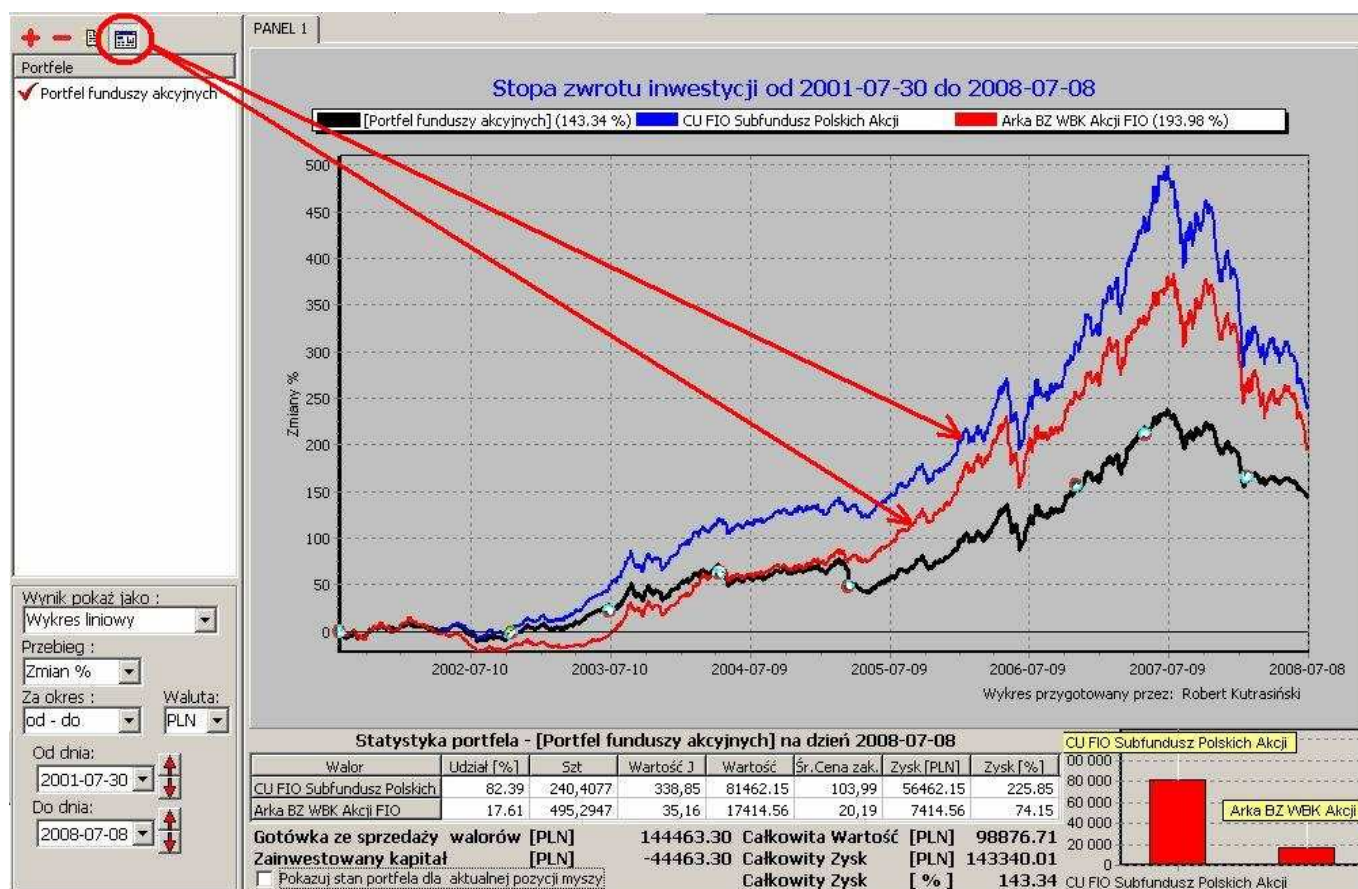


11.4.1  - przycisk **Dodaj nową inwestycję** - otwiera okno edycji nowego portfela.

11.4.2  - przycisk **Usuń wybraną inwestycję** - nieodwracalnie usuwa z listy wybrany portfel.


11.4.3  - przycisk **Otwórz inwestycję** - otwiera okno edycji wybranego portfela.

11.4.4  - przycisk **Rysuj przebiegi stóp zwrotu składowych portfela** - powoduje wyświetlenie razem z wykresem portfela, wykresów zmian procentowych składowych portfela.

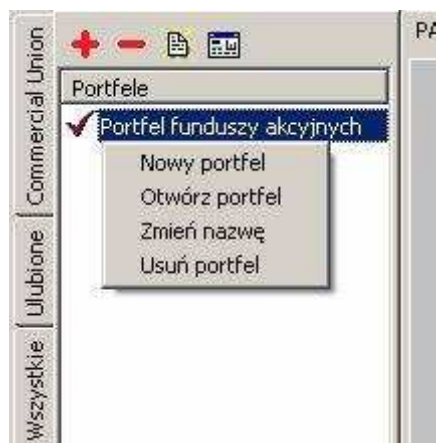


UWAGA!!!

Przycisk  powinien być użyty przed wyświetleniem wykresu portfela.

Jeżeli natomiast najpierw został wyświetlony wykres portfela, a dopiero potem użyto przycisku  - wykresy składowych portfela będą widoczne dopiero po ponownym wyświetleniu wykresu portfela.

Ponadto po kliknięciu prawym klawiszem myszy na nazwie portfela otwiera się krótkie menu kontekstowe z kilkoma funkcjami:



Większość z tych funkcji jest zdublowaniem opisanych powyżej przycisków („Nowy portfel”, „Otwórz portfel”, „Usuń portfel”).

Ostatnia funkcja: „Zmień nazwę portfela” umożliwi szybką zmianę nazwy, bez konieczności otwierania okna Edycji portfela:



UWAGA!!!

Jeżeli zostanie zmieniona nazwa portfela wyświetlanego na wykresie, to początkowo zostanie zmieniona tylko nazwa widniejąca na liście portfeli, natomiast na wykresie nadal będzie widoczna dotychczasowa nazwa:



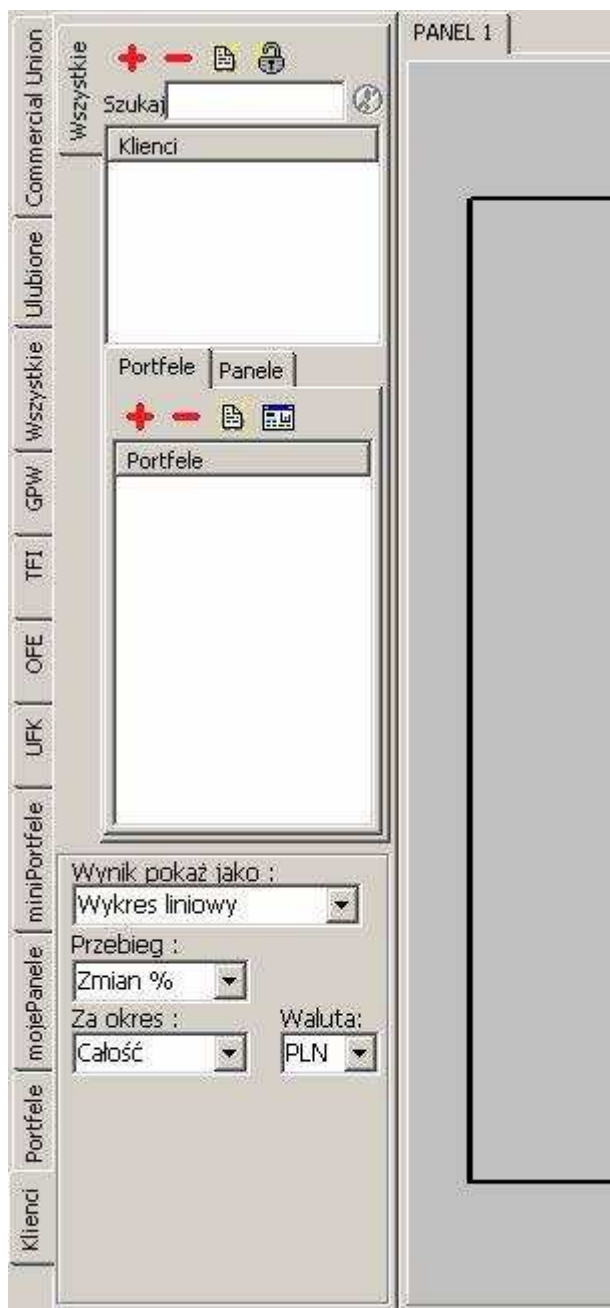
Zmieniona nazwa portfela zostanie zaktualizowana w opisie wykresu po ponownym jego wyświetleniu.




12. Zakładka „Klienci”

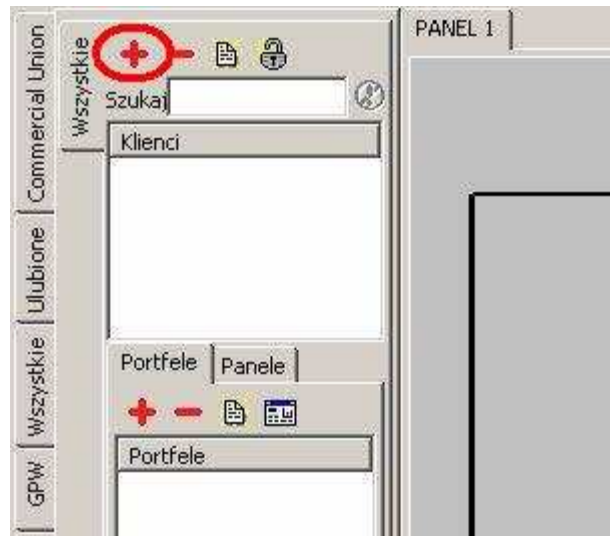
Zakładka ta jest dedykowana głównie użytkownikom pracującym zawodowo z programem **mojeFundusze** (agenci ubezpieczeniowi, dystrybutorzy funduszy inwestycyjnych, doradcy inwestycyjni, itp.). W zakładce tej łączą się w jedną całość funkcjonalności zakładki „Portfele” i „mojePanele” z możliwością przypisania wyników konkretnym klientom. Wymiernie ułatwia to zarządzanie Panelami z wykresami funduszy oraz Portfelami inwestycyjnymi klientów, utworzonymi w programie **mojeFundusze**.

Ponieważ baza klientów jest tworzona samodzielnie przez użytkownika programu, początkowo zakładka „Klienci” jest pusta.

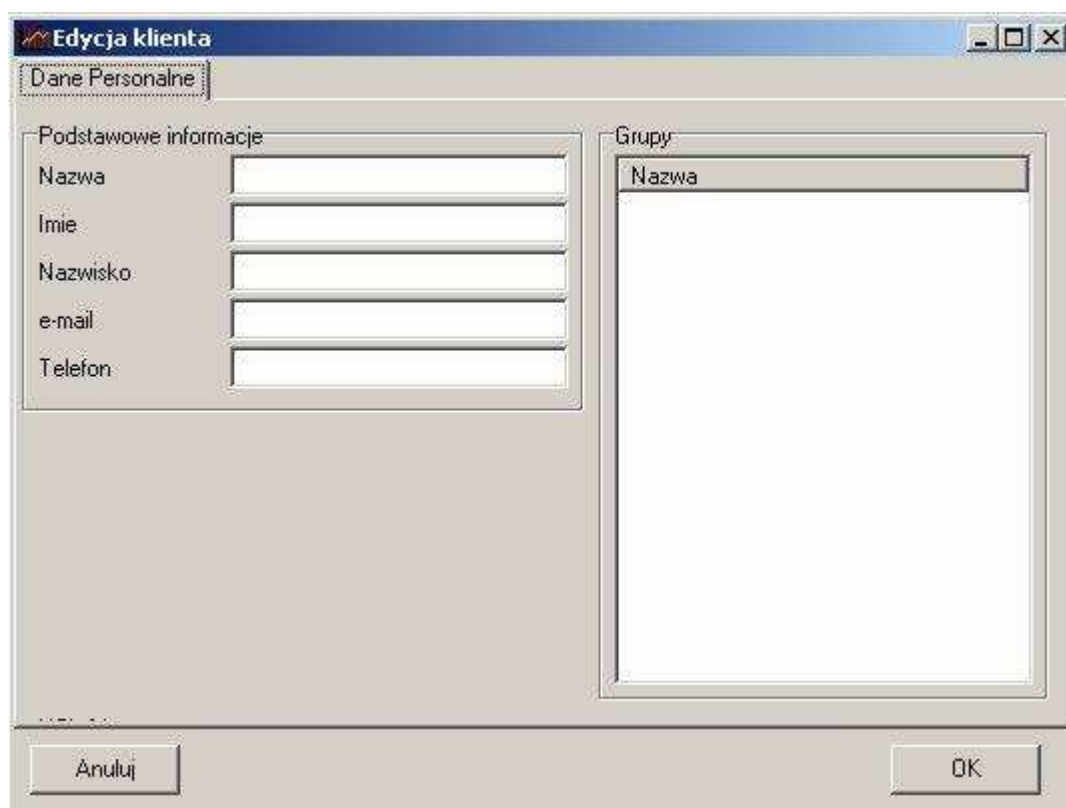


12.1 Edycja klientów.

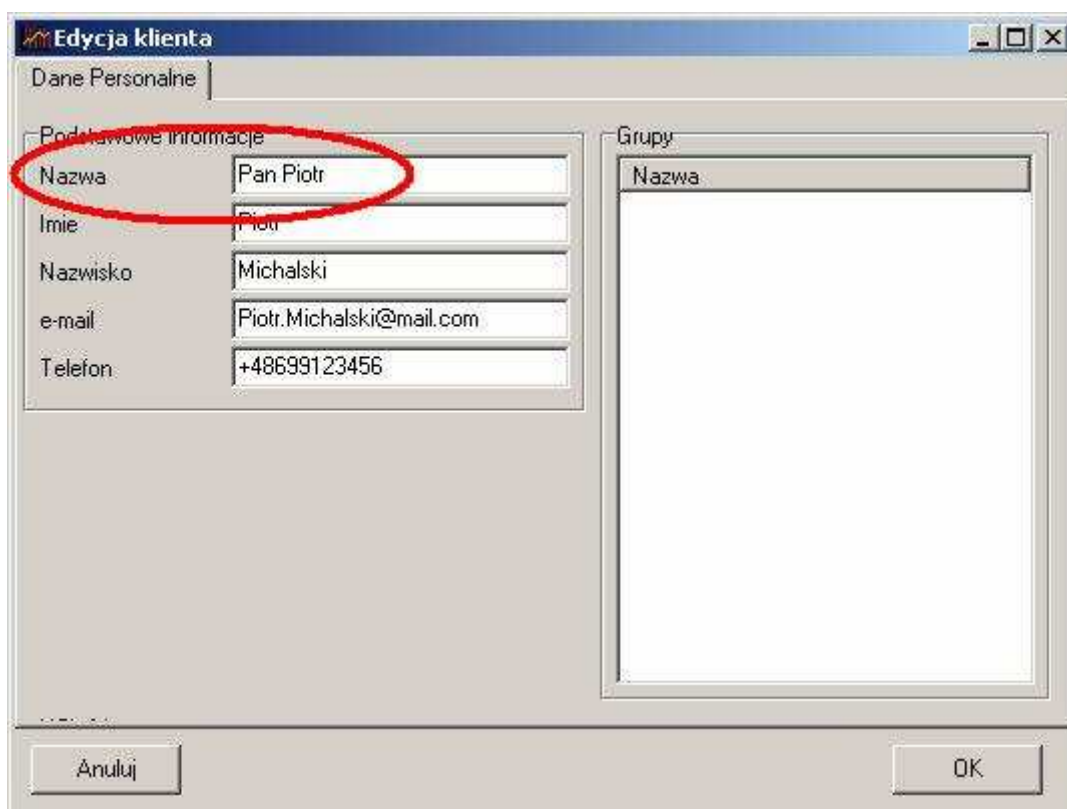
Aby dodać nowego klienta do bazy należy użyć przycisku  znajdującego się w górnej części panelu zakładki „Klienci”:



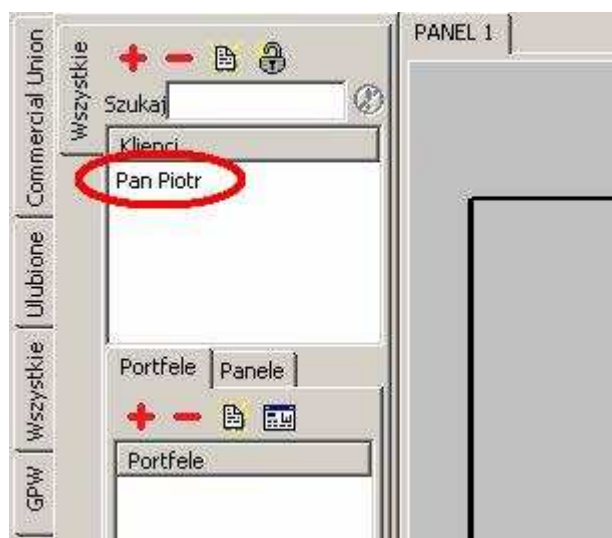
Pojawi się okno Edycji klienta, w którym można wpisać podstawowe informacje :



Wypełnienie okna Edycji klienta należy zatwierdzić przyciskiem **OK** .




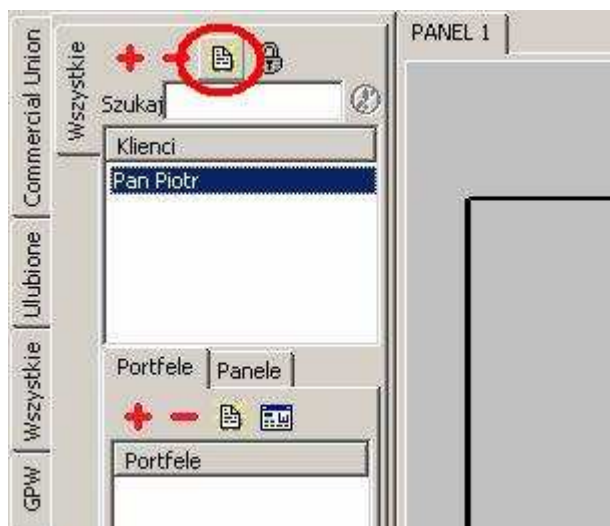
W ten sposób klient dodawany jest do listy.



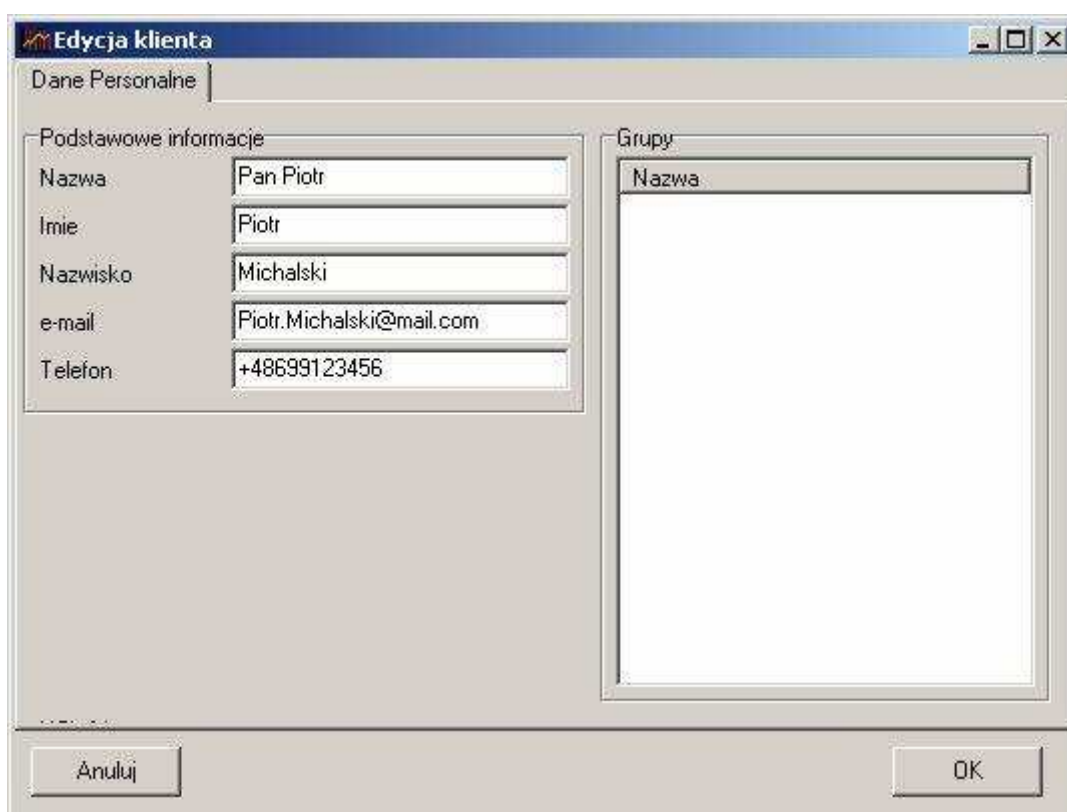
UWAGA!!!

Należy pamiętać, że identyfikatorem klienta nie jest jego nazwisko, lecz nazwa wpisana w pierwszym polu okna Edycji klienta:


Gdy zaistnieje konieczność wprowadzenia zmian w danych konkretnego klienta, należy kliknąć lewym klawiszem myszy na nazwie wybranego klienta i skorzystać z przycisku  -

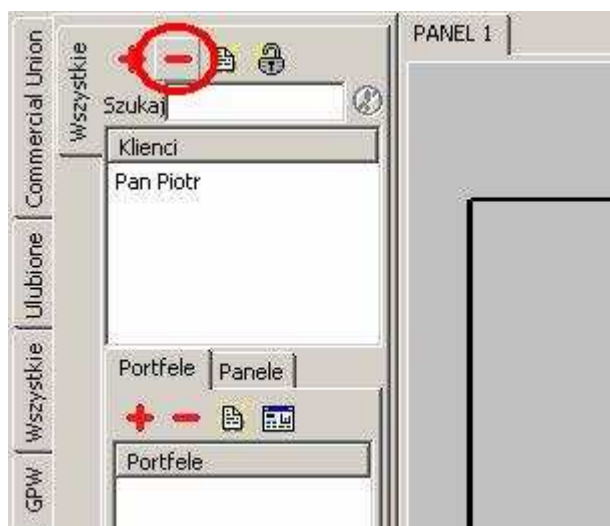


Spowoduje to otwarcie okna Edycji klienta:

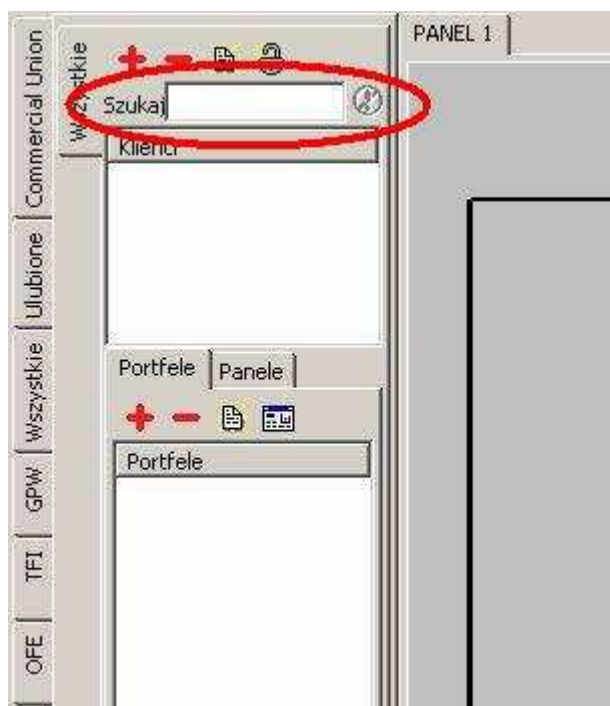
The image shows a dialog box titled 'Edycja klienta' with a blue header bar. It has a tabbed interface with 'Dane Personalne' selected. The 'Podstawowe informacje' section contains five text input fields: 'Nazwa' (Pan Piotr), 'Imie' (Piotr), 'Nazwisko' (Michalski), 'e-mail' (Piotr.Michalski@mail.com), and 'Telefon' (+48699123456). The 'Grupy' section has a 'Nazwa' field. At the bottom, there are 'Anuluj' and 'OK' buttons.

Po wprowadzeniu zmian należy zamknąć okno przyciskiem **OK**, lub - jeżeli chcemy zrezygnować z wprowadzania zmian - przyciskiem **Anuluj**.

Aby usunąć klienta z listy należy użyć przycisku  :



W zakładce Klienci jest też wbudowana funkcja wyszukiwania konkretnego klienta wg nazwy (przydatne, gdy do programu zostanie wprowadzona duża liczba klientów).

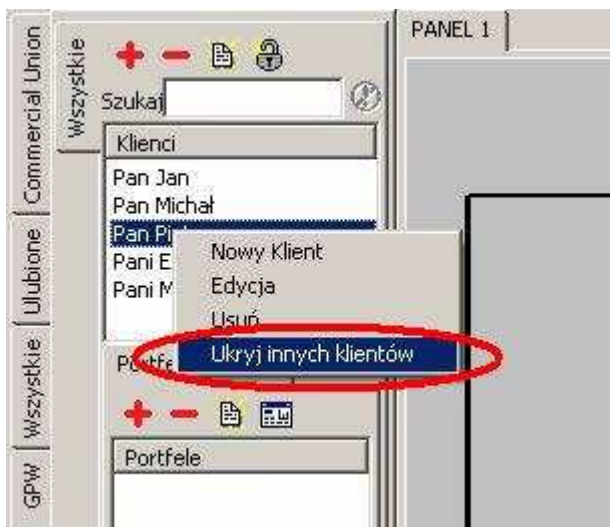


Funkcja wyszukiwarki działa identycznie, jak w przypadku wyszukiwarki funduszy, dostępnej w bocznej zakładce „Wszystkie” (opisanej w rozdziale **7.1.3 Zakładka „Wszystkie”** niniejszej instrukcji).

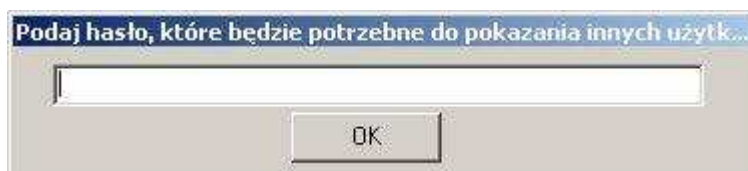
12.2 Ukrywanie nazw klientów.

Podczas spotkania z klientem niejednokrotnie istnieje potrzeba aktywnej pracy z programem **mojeFundusze**, m.in. w celu zbudowania portfela inwestycyjnego klienta i późniejszej prezentacji wyników. Oznacza to, że rozmówca może poznać listę innych Państwa klientów. Aby zapewnić dyskrecję pozostałym klientom dodanym do programu – mogą oni nie życzyć sobie ujawniania swojej obecności wśród pozostałych Państwa klientów, tym bardziej że niejednokrotnie niektórzy klienci znają się między sobą – w tym celu opracowaliśmy funkcję **Ukrywania nazw klientów**.

Przed spotkaniem z konkretnym klientem (dodanym już wcześniej do bazy klientów) należy odszukać go na liście i kliknąć na jego nazwie prawym klawiszem myszy – rozwinię się krótkie menu kontekstowe, z którego należy wybrać pozycję „Ukryj innych klientów”:



Pojawi się okno z prośbą o ustanowienie hasła zabezpieczającego:



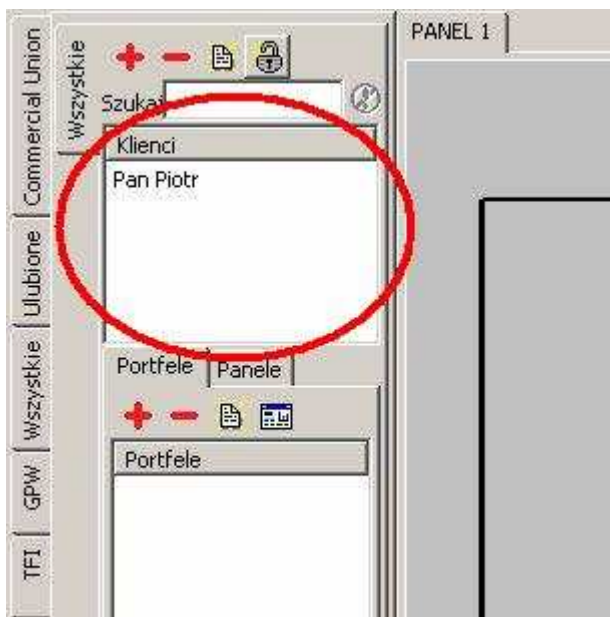
W celu uniknięcia pomyłki hasło należy powtórzyć w kolejnym oknie:




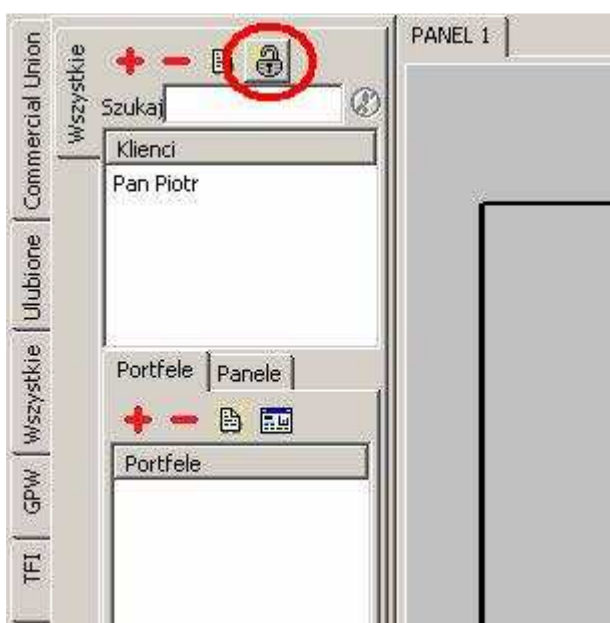
UWAGA !!!

Hasło należy zapamiętać, aby później przywrócić ukrytą listę klientów. Bez podania poprawnego hasła przywrócenie listy nie będzie możliwe.

Po potwierdzeniu hasła, na liście klientów pozostanie tylko jedna wybrana wcześniej pozycja. Pozostałe pozycje z listy zostały ukryte.



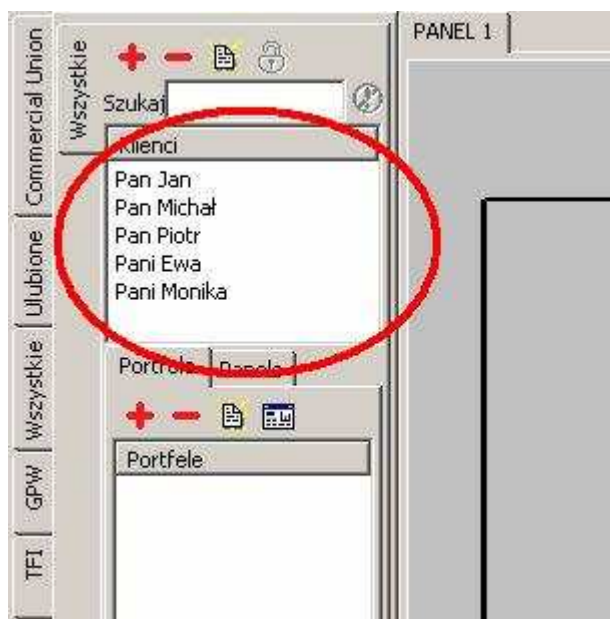
Aby przywrócić pełną listę klientów należy skorzystać z przycisku  - przycisk ten zaczął „pulsować” z chwilą ukrycia pozostałych klientów (wcześniej był nieaktywny).



Pojawi się prośba o podanie hasła zabezpieczającego:

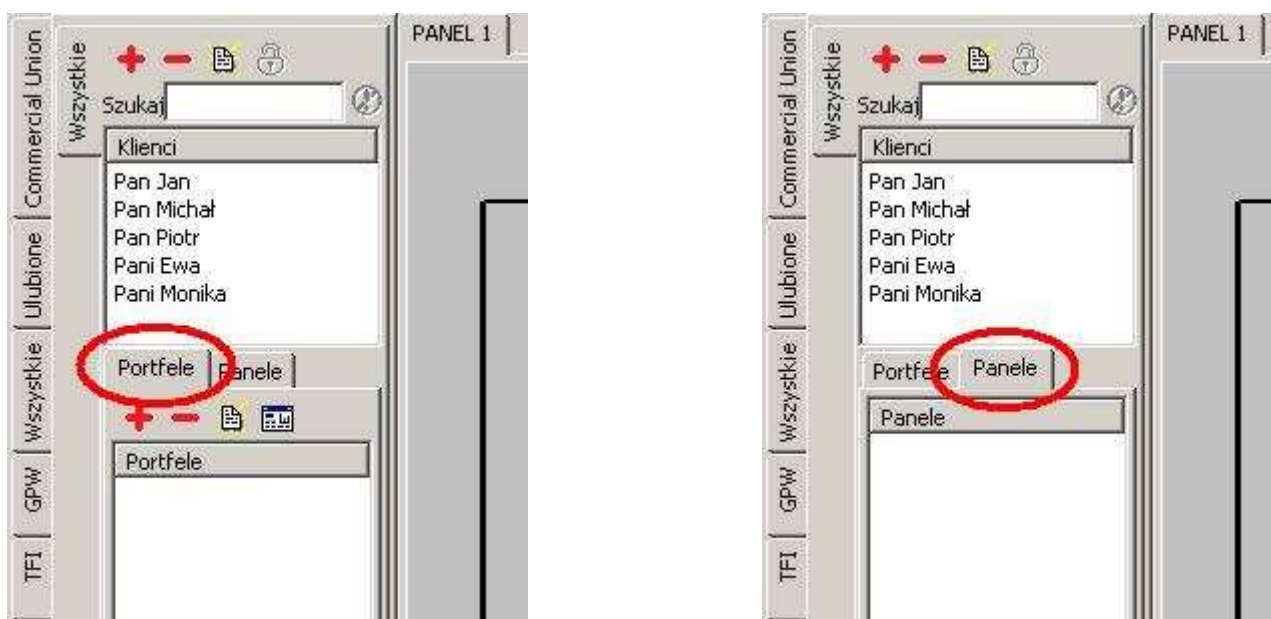


W ten sposób pełna lista klientów została przywrócona:



12.3 Portfele i Panele klientów.

Poniżej listy klientów widoczne jest okno podzielone na dwie pod-zakładki – „Portfele” i „Panele”.



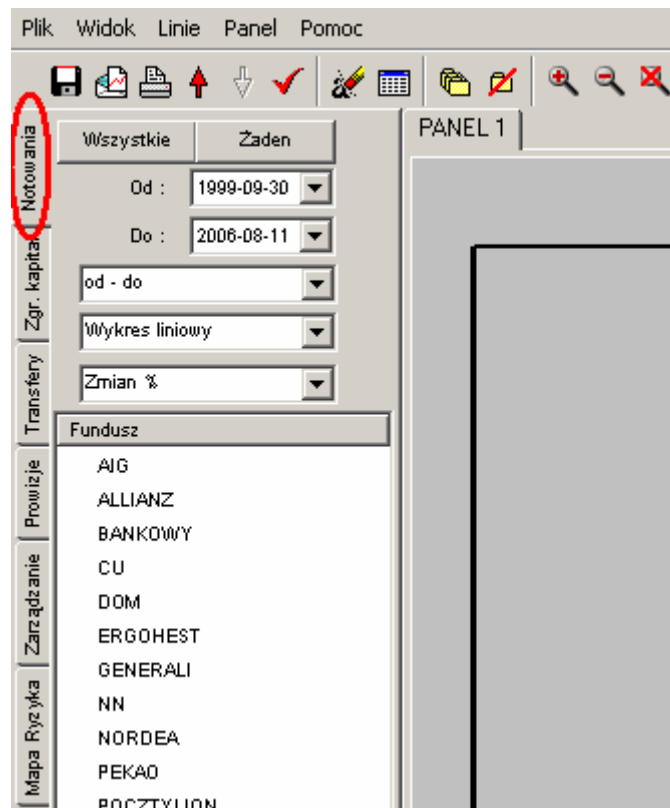
Pod-zakładka „Portfele” służy do tworzenia indywidualnych portfeli inwestycyjnych, przypisanych do konkretnego klienta. Zakładka funkcjonuje identycznie, jak zakładka główna „Portfele”, opisana szczegółowo w rozdziale 11 niniejszego podręcznika.

Natomiast w pod-zakładce „Panele” można umieścić sporządzone wcześniej *panele z wykresami*, również przypisane do konkretnego klienta. Zakładka ta funkcjonuje identycznie, jak zakładka główna „mojePanele”, opisana w rozdziale 7.1.9. Natomiast sposób umieszczania *Paneli z wykresami* w pod-zakładce Panele opisany jest w rozdziale 9.4 **Menu podręczne wykresu** podręcznika.

13. Zakładka „OFE”

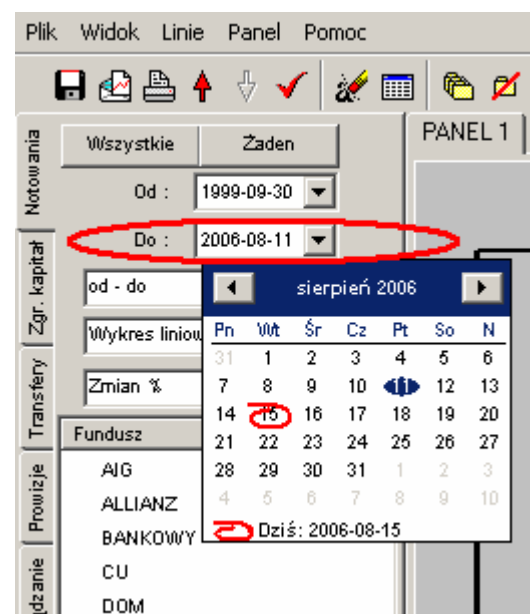
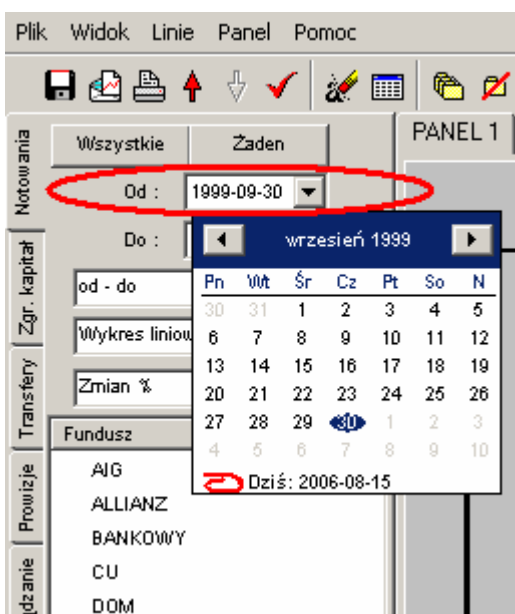
Zakładka „OFE” jest zbiorem narzędzi pozwalających na szczegółową analizę wyników inwestycyjnych wszystkich Otwartych Funduszy Emerytalnych istniejących na polskim rynku. Narzędzia te zostały pogrupowane w formie kolejnych zakładek, widocznych z lewej strony okna głównego programu.

13.1 Zakładka Notowania

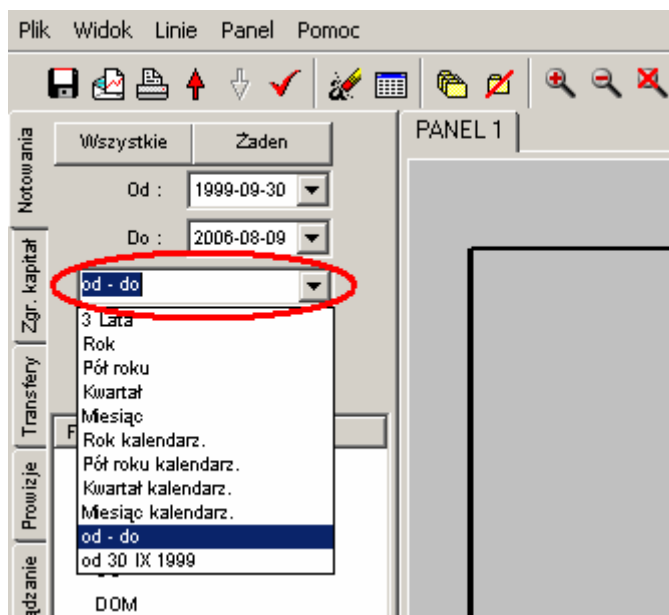


Zakładka ta służy do prezentacji notowań jednostki rozrachunkowej Otwartych Funduszy Emerytalnych (w jednostkach nominalnych lub procentowych).

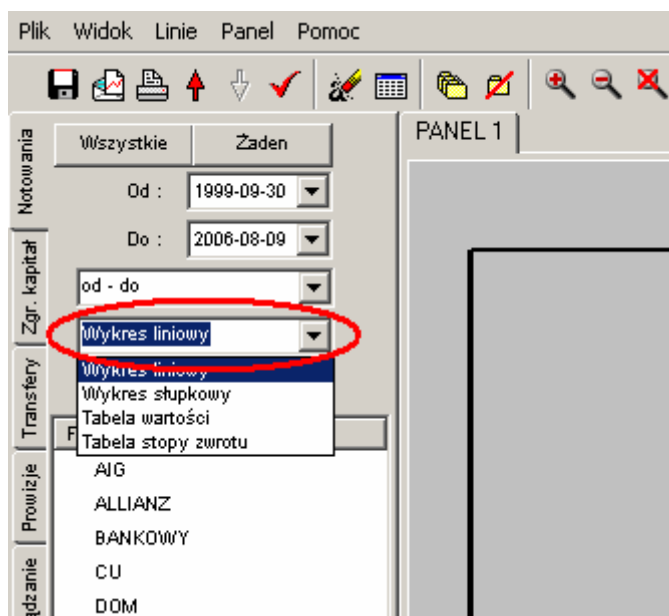
Aby uzyskać wynik należy określić datę początkową i końcową wykresu (przy pomocy okna „od” oraz okna „do”):



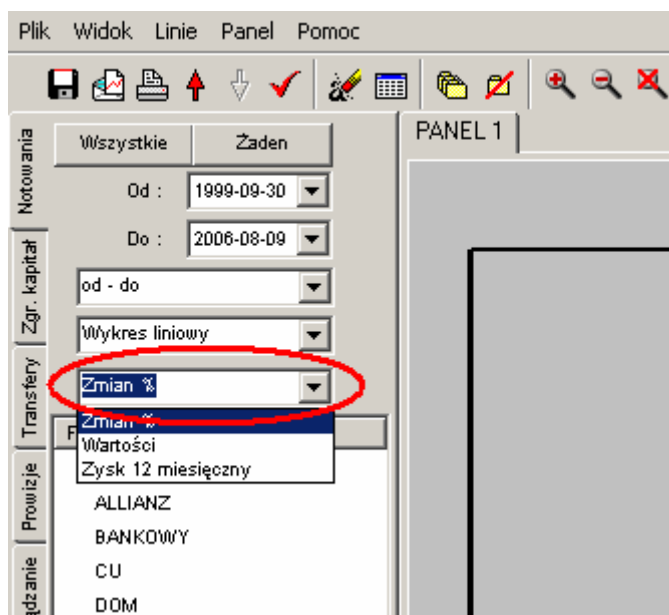
Można też skorzystać z dodatkowego okna wyboru „od - do” i wybrać jeden z typowych okresów: ostatnie 3 lata, rok, pół roku, kwartał, miesiąc, a także 3 lata kalendarzowe, rok kalendarzowy, pół roku kalendarzowego, kwartał kalendarzowy oraz miesiąc kalendarzowy.



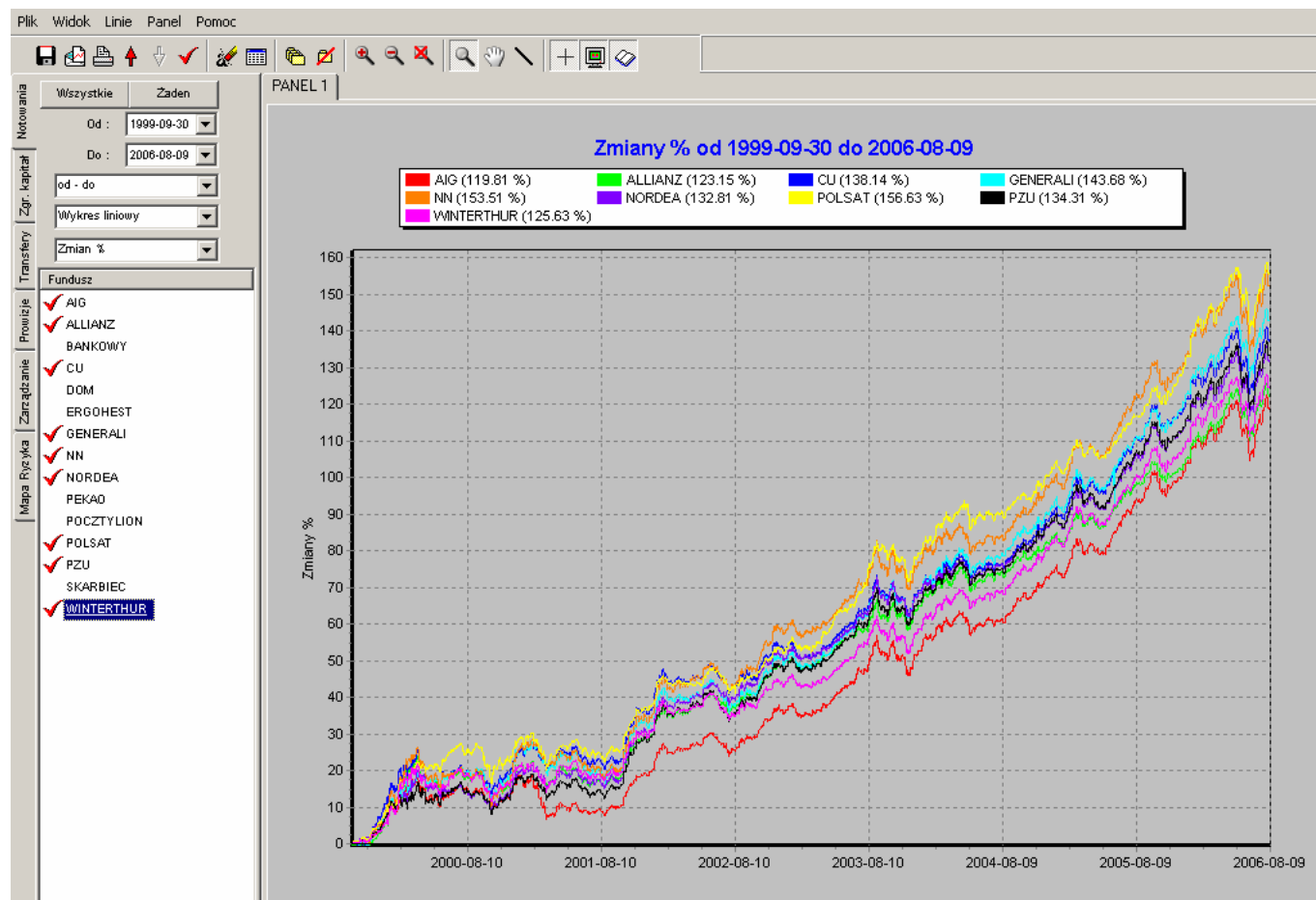
Następnie należy wybrać sposób prezentowania wyników. Dostępne są: „Wykres liniowy”, „Wykres słupkowy”, „Tabela wartości”, „Tabela stopy zwrotu”.



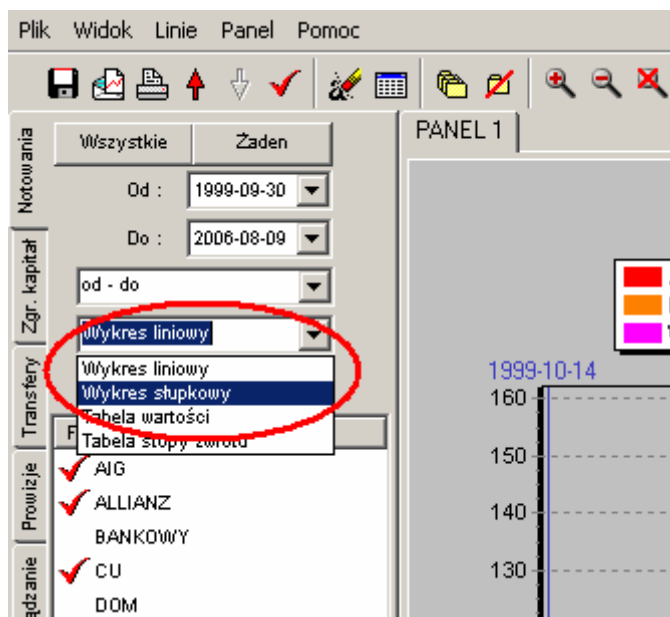
Należy też wybrać jednostkę, w jakiej ma być prezentowany wynik (wartości nominalne, procentowe lub zysk 12-miesięczny).



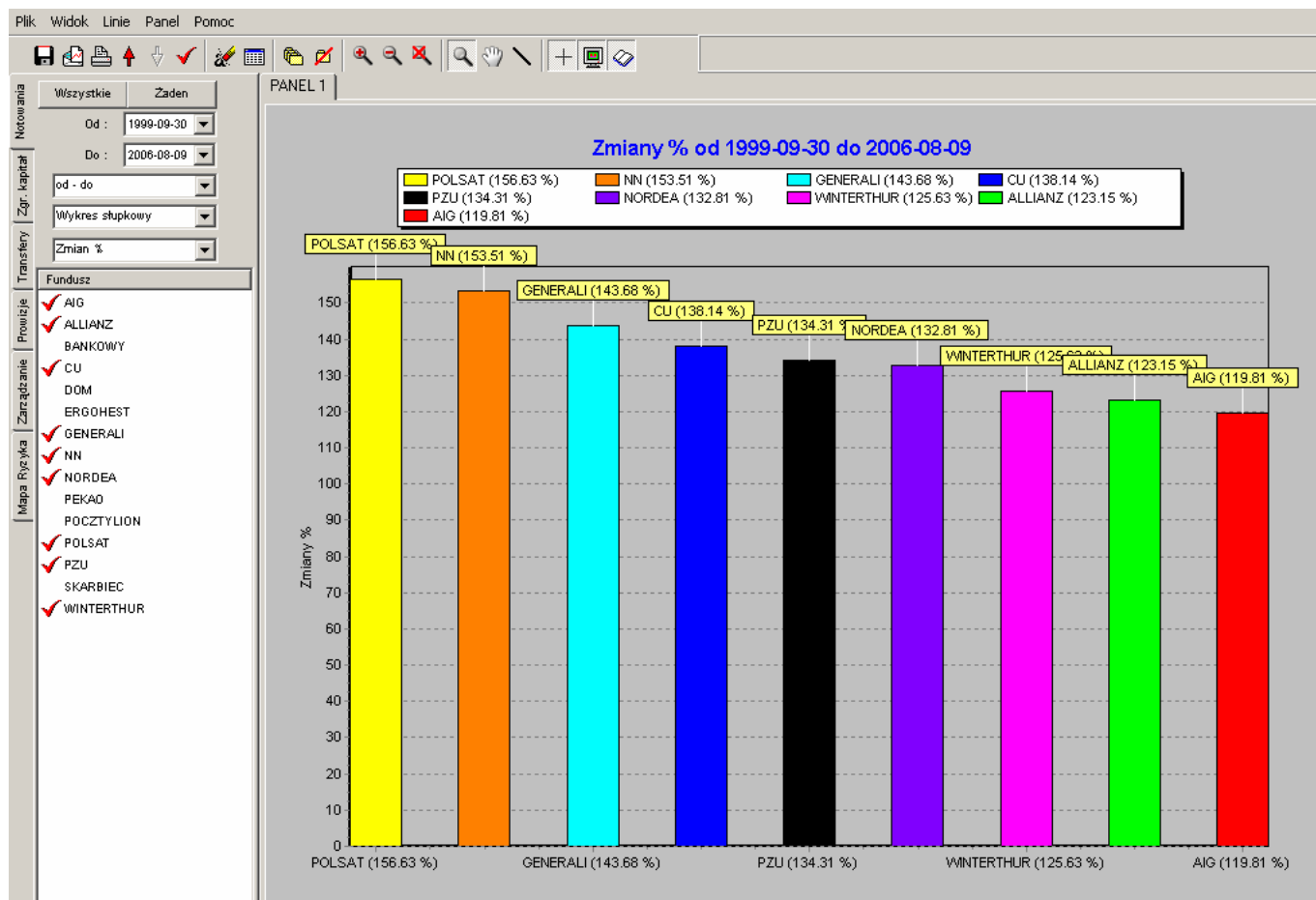
Na końcu należy wskazać OFE, dla których ma być wyświetlony wynik. W tym celu należy kliknąć kolejno na nazwy funduszy, które mają znajdować się na wykresie. Każdorazowe kliknięci powoduje dodanie wybranego funduszu do wykresu:



Rodzaj wykresu można zmienić w każdym momencie. W tym celu należy skorzystać z odpowiedniego okna wyboru:

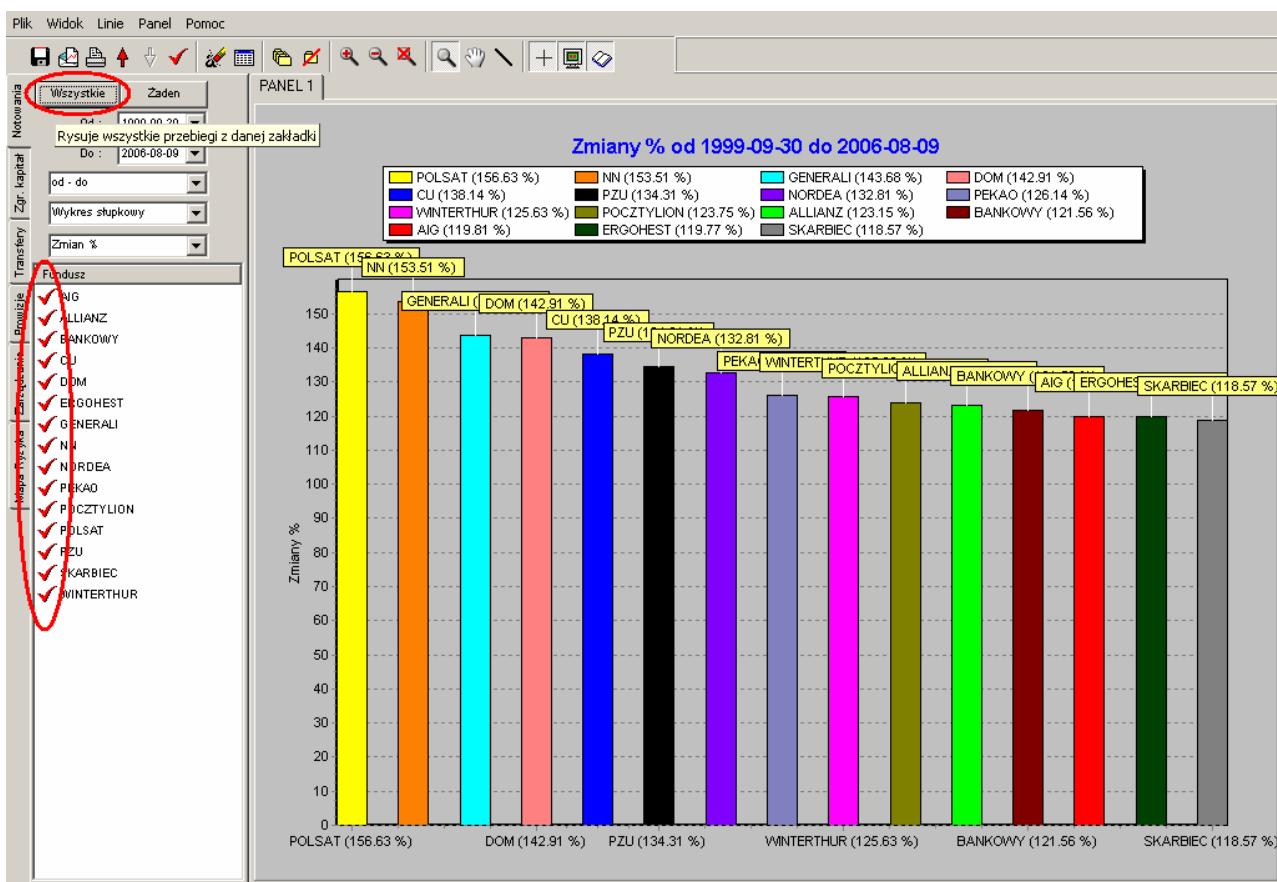


W ten sposób wykres liniowy został zmieniony na wykres słupkowy, przy zachowaniu pozostałych parametrów (daty początkowa i końcowa, jednostka, w jakiej prezentowany jest wynik oraz fundusze znajdujące się na wykresie pozostały niezmienione):

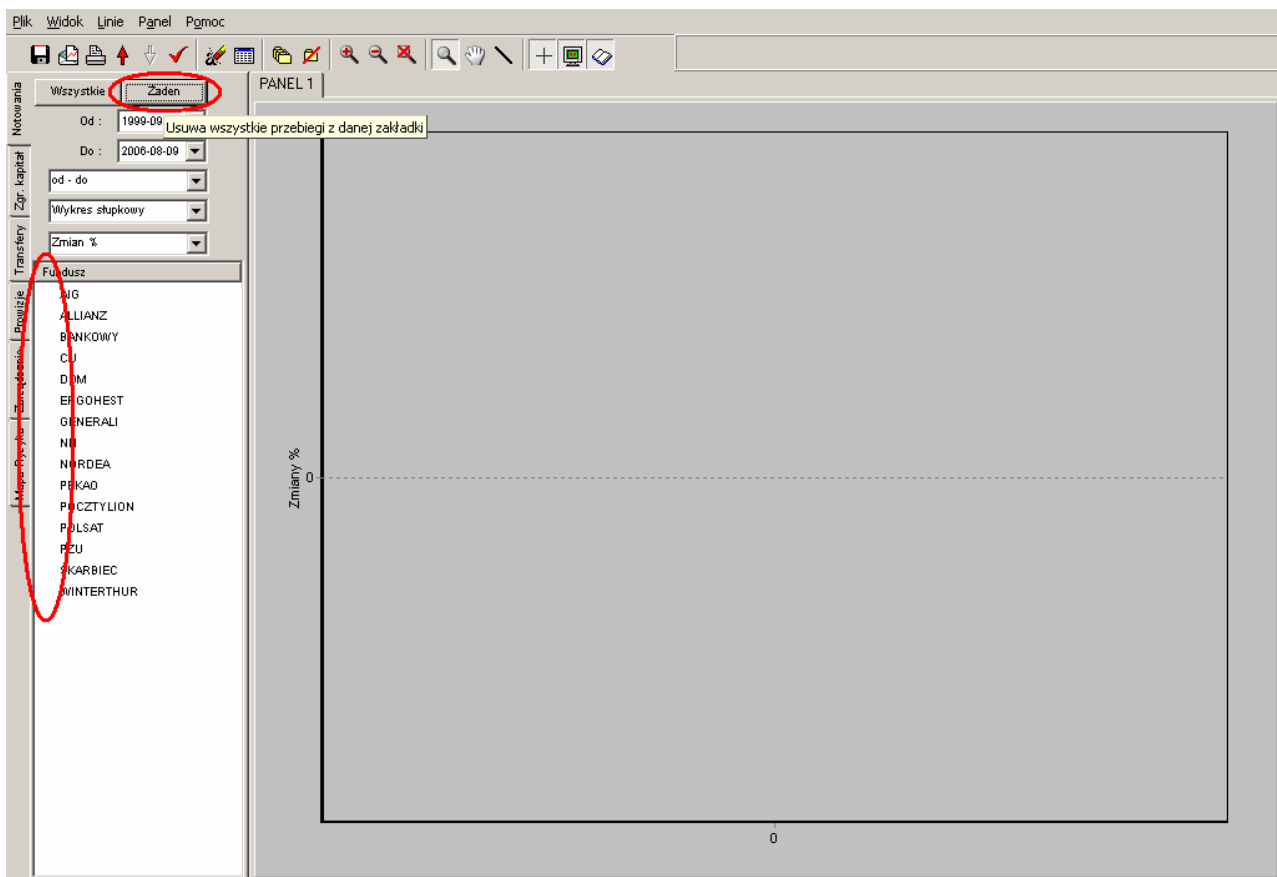


Analogicznie w każdym momencie można zmienić datę początkową i końcową, a także jednostkę, w jakiej prezentowany jest wynik oraz można dodawać lub usuwać z wykresu dowolne OFE.

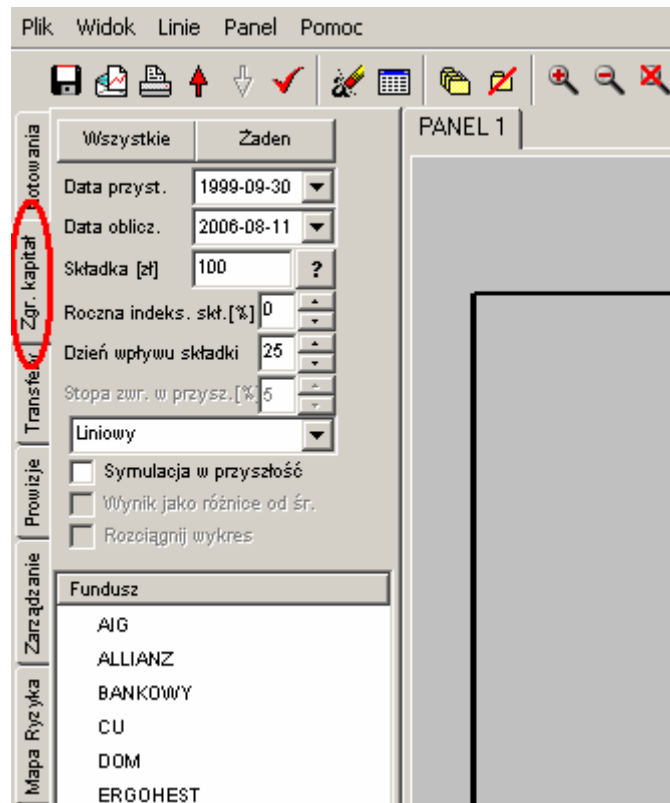
Ponadto użycie przycisku **Wszystkie** spowoduje wyświetlenie na wykresie wszystkich OFE z listy:



Natomiast użycie przycisku **Zaden** spowoduje usunięcie wszystkich OFE z wykresu.



13.2 Zakładka Zgr. kapitał

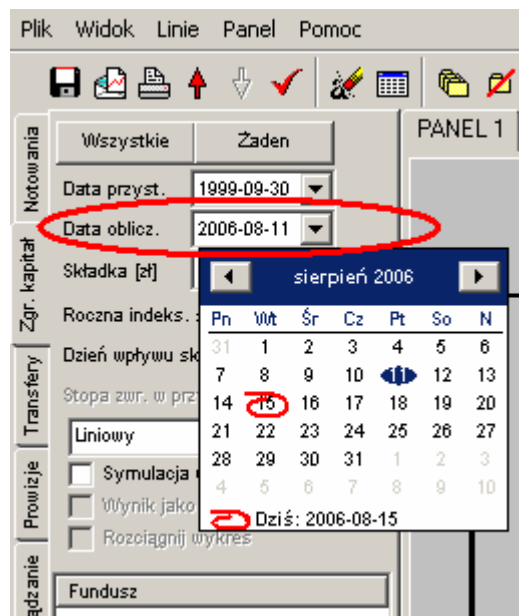
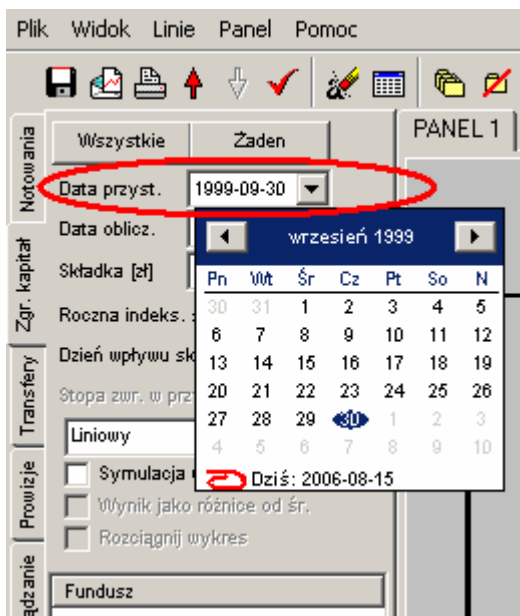


Zakładka ta umożliwia prezentację hipotetycznej wartości zgromadzonego kapitału przez uczestnika dowolnego OFE, liczonej od dnia przystąpienia do funduszu do dnia wykonania niniejszej symulacji.

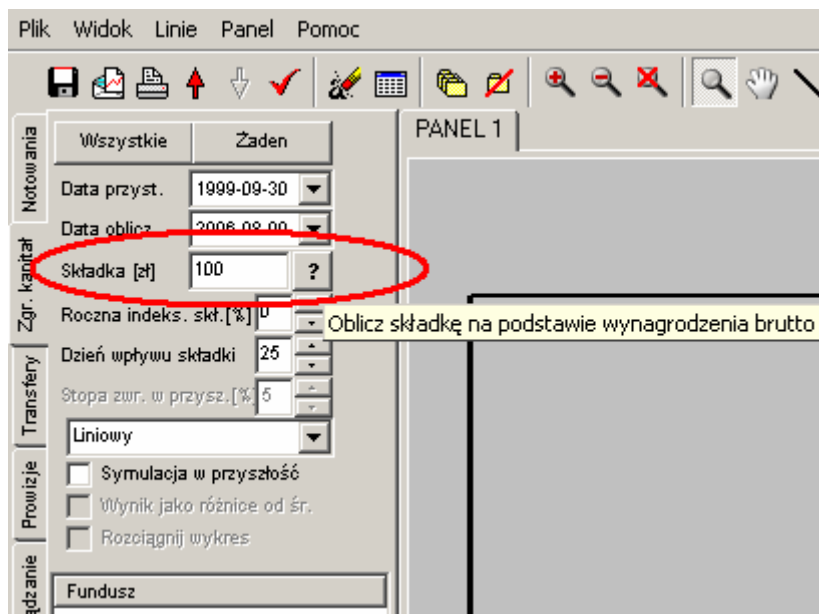
Ponadto w zakładce tej możliwe jest przeprowadzenie symulacji prognozującej zgromadzenie kapitału w przyszłości, do roku 2015.


Aby uzyskać wynik zgromadzonego kapitału, liczonego od dnia przystąpienia do OFE do dnia wykonania symulacji należy podać datę przystąpienia do funduszu (dzień, miesiąc i rok). W tej symulacji przyjęto założenie, że data przystąpienia do funduszu jest datą od kiedy liczony jest staż członkowski. Jest to istotne, gdyż prowizje pobierane od składek w niektórych OFE zależą właśnie od stażu członkowskiego uczestnika funduszu, co również jest uwzględnione w tej symulacji. Domyślną datą przystąpienia do OFE jest 30.09.1999, lecz użytkownik może wybrać inną datę, ale nie późniejszą niż data bieżąca.

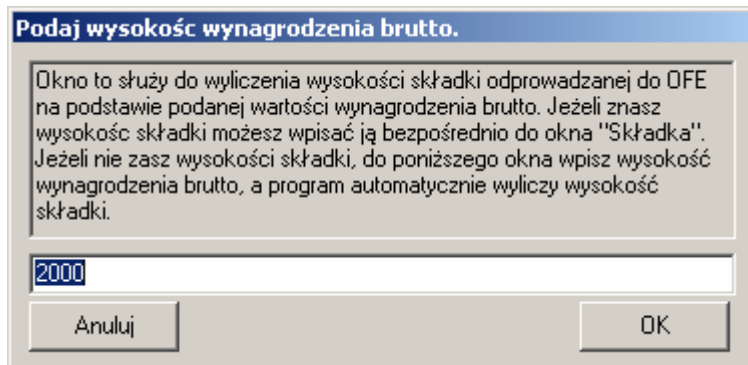
Domyślnie wynik przedstawiany jest dla daty ostatnich notowań dostępnych w programie, lecz użytkownik może wybrać datę wcześniejszą (dzień, miesiąc i rok):



Następnie należy podać wysokość miesięcznej składki, wpływającej do OFE.



Jeżeli użytkownik nie zna wysokości składki wpływającej do OFE, może skorzystać z przycisku , który powoduje otwarcie poniższego okna:



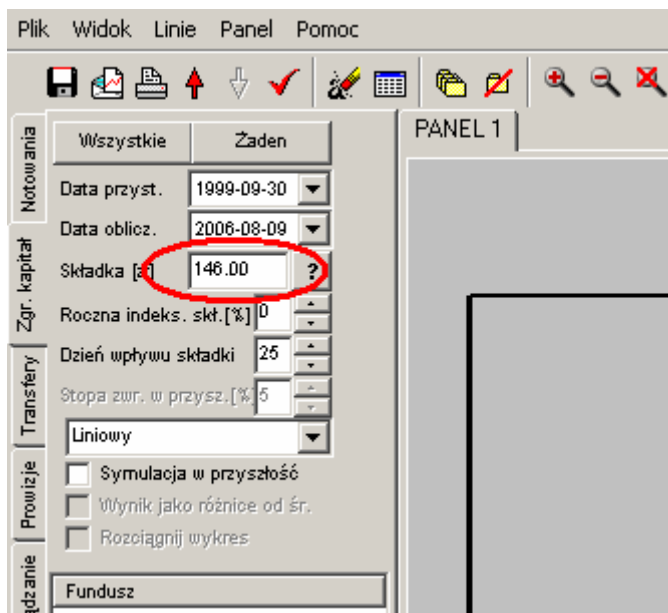
Podaj wysokość wynagrodzenia brutto.

Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE na podstawie podanej wartości wynagrodzenia brutto. Jeżeli znasz wysokość składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie znasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.

2000

Anuluj OK

W oknie tym należy podać wartość miesięcznego wynagrodzenia brutto. Na tej podstawie program wyliczy miesięczną składkę wpływającą do OFE.



Plik Widok Linie Panel Pomoc

Wszystkie Zaden

Notowania

Data przyst. 1999-09-30

Data oblicz. 2006-08-09

Zr. kapitał

Składka [zł] 146.00 ?

Roczna indeks. skt. [%] 0

Transfery

Dzień wpływu składki 25

Stopa zwr. w przysz. [%] 5

Liniowy

Provizje

Symulacja w przyszłość

Wynik jako różnice od śr.

Rozciągnij wykres

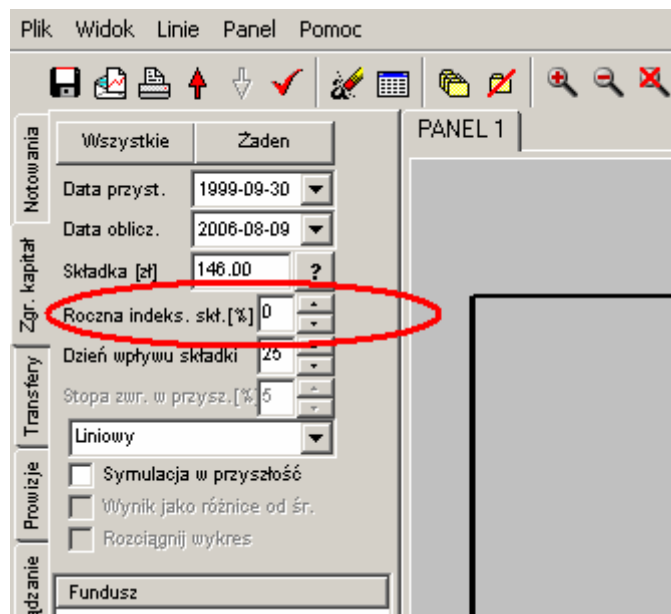
Łączanie

Fundusz

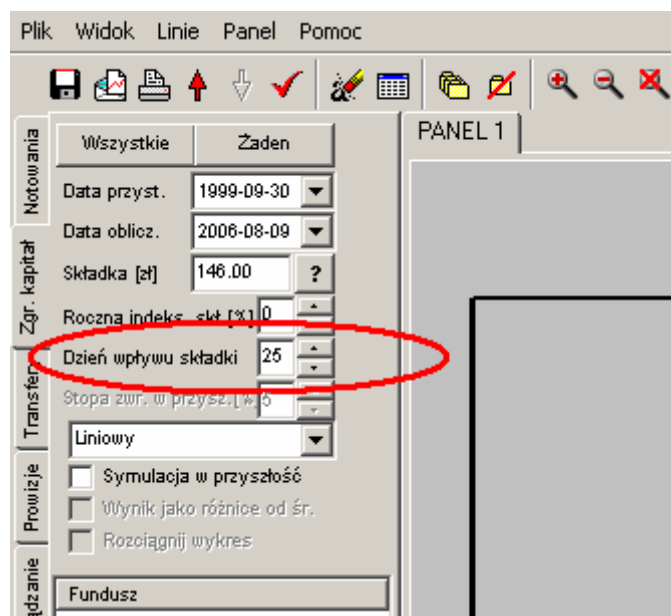
PANEL 1

Jeżeli użytkownik nie określi wysokości miesięcznej składki (lub wynagrodzenia brutto) – przyjmowana jest domyślna składka w wysokości 100 zł.

Później należy określić wartość rocznej indeksacji składki (wynagrodzenia) w zakresie 0 – 10% (domyślnie przyjęto indeksację na poziomie 0%).

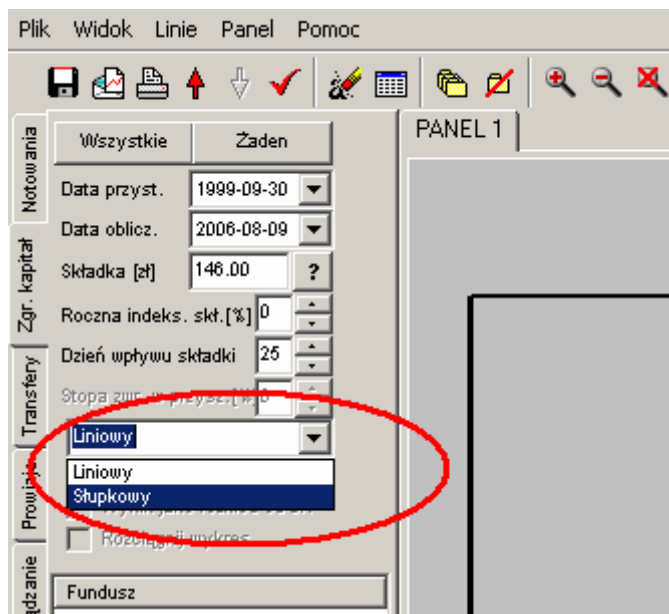


Następnie należy podać dzień miesiąca, w którym składka wpływa do PTE. W niniejszej symulacji przyjęto, że składka księgowana jest zawsze tego samego dnia miesiąca we wszystkich PTE. Domyślnie przyjęty jest 25 dzień każdego miesiąca, lecz użytkownik może wskazać inny dzień:

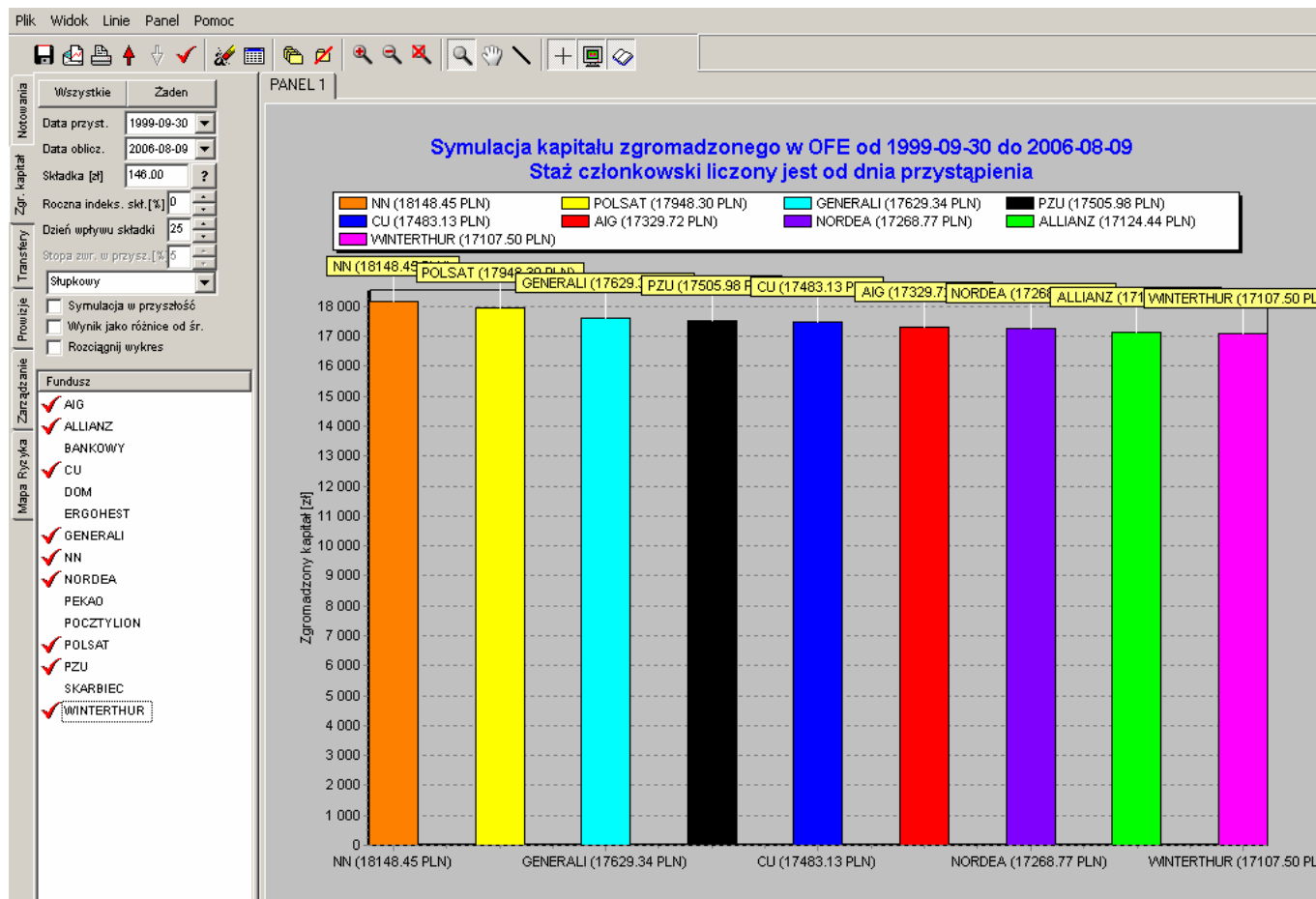


Jeżeli w wybranym dniu jednostki rozrachunkowe OFE nie były notowane (wybrany dzień, był dniem wolnym od pracy), to przyjmowane jest najbliższe dostępne notowanie wypadające po tym dniu.

Użytkownik może też określić sposób prezentowania wyników. Dostępne są: „Wykres liniowy” i „Wykres słupkowy”.

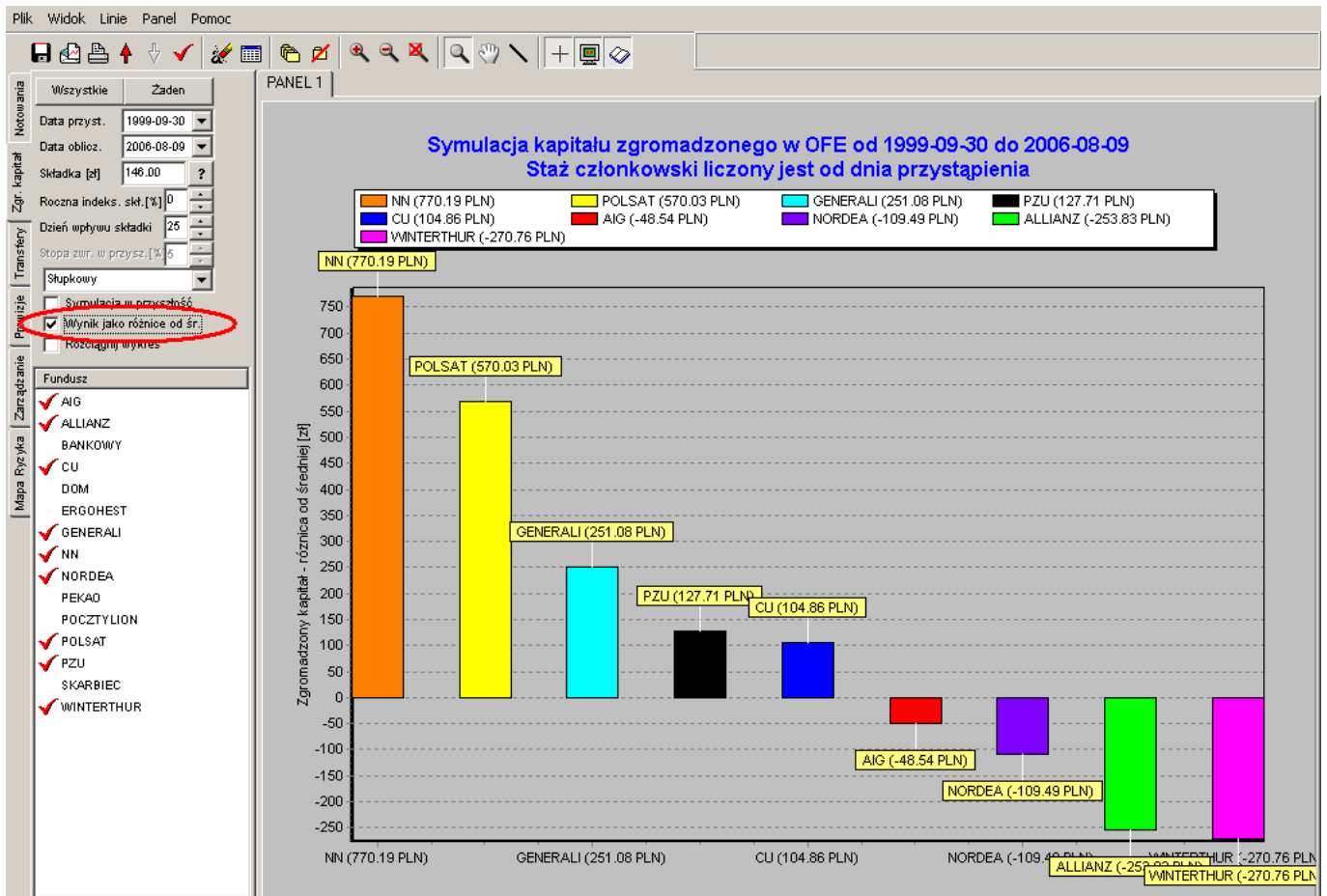


Na końcu należy wskazać OFE, dla których ma być wyświetlony wynik. W tym celu należy kliknąć kolejno na nazwy funduszy, które mają znajdować się na wykresie. Każde razowe kliknięcie powoduje dodanie wybranego funduszu do wykresu :

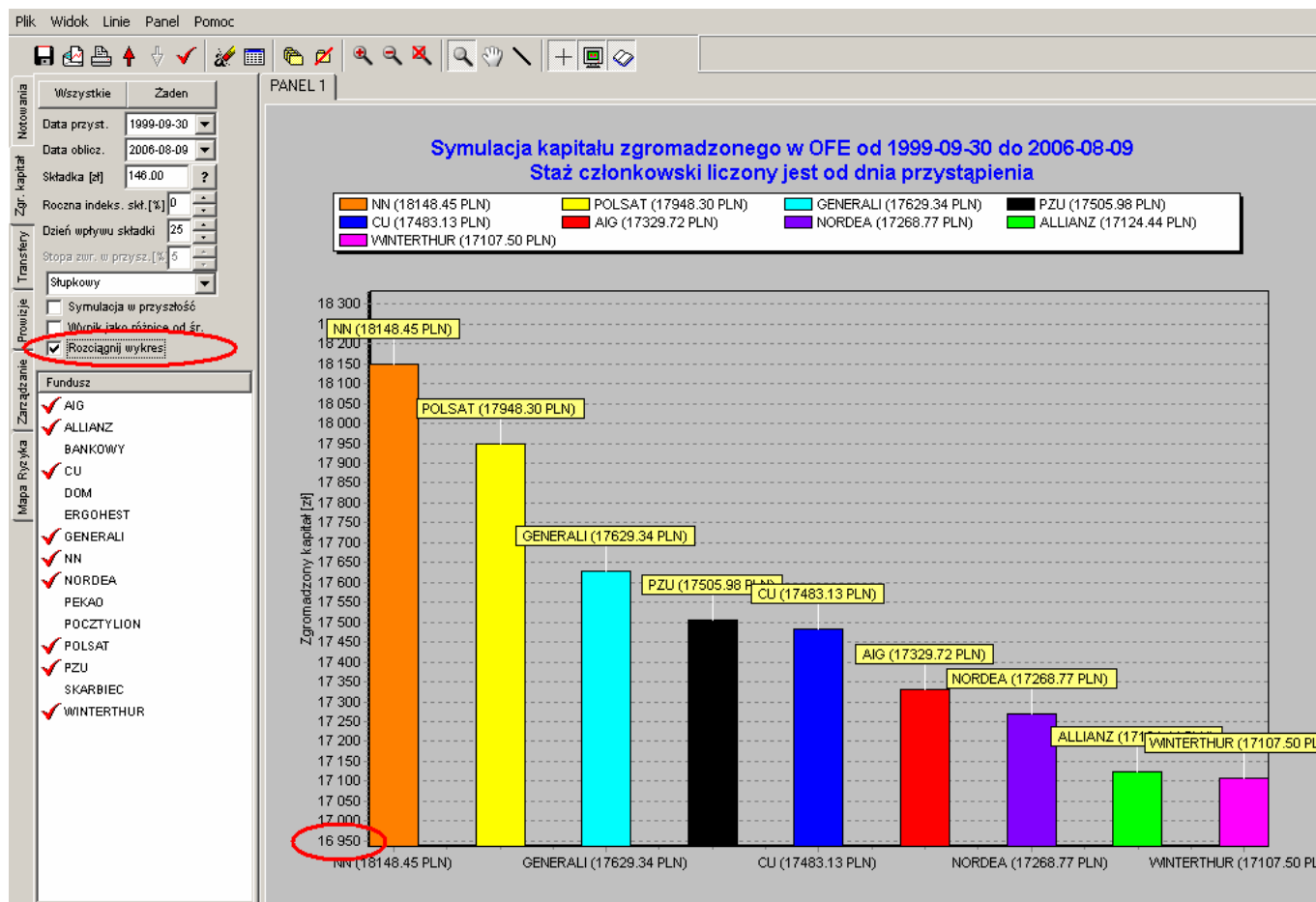


W przypadku prezentacji wyników w formie wykresu słupkowego dostępne są dwie dodatkowe opcje:

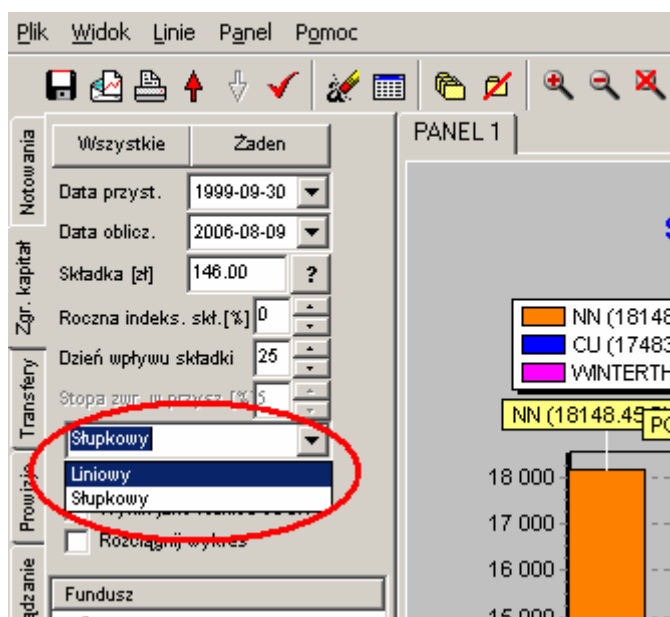
* **Wynik jako różnice do śr.** – wybranie tej opcji spowoduje obliczenie wysokości średniego kapitału ze wszystkich OFE (średnią tą oblicza się na podstawie wszystkich OFE istniejących na rynku, nawet jeżeli dany fundusz nie jest uwzględniony na aktualnym wykresie) i przyjęcie tej wartości jako wartość bazową. Następnie wynik prezentowany jest jako różnica od tej wartości.



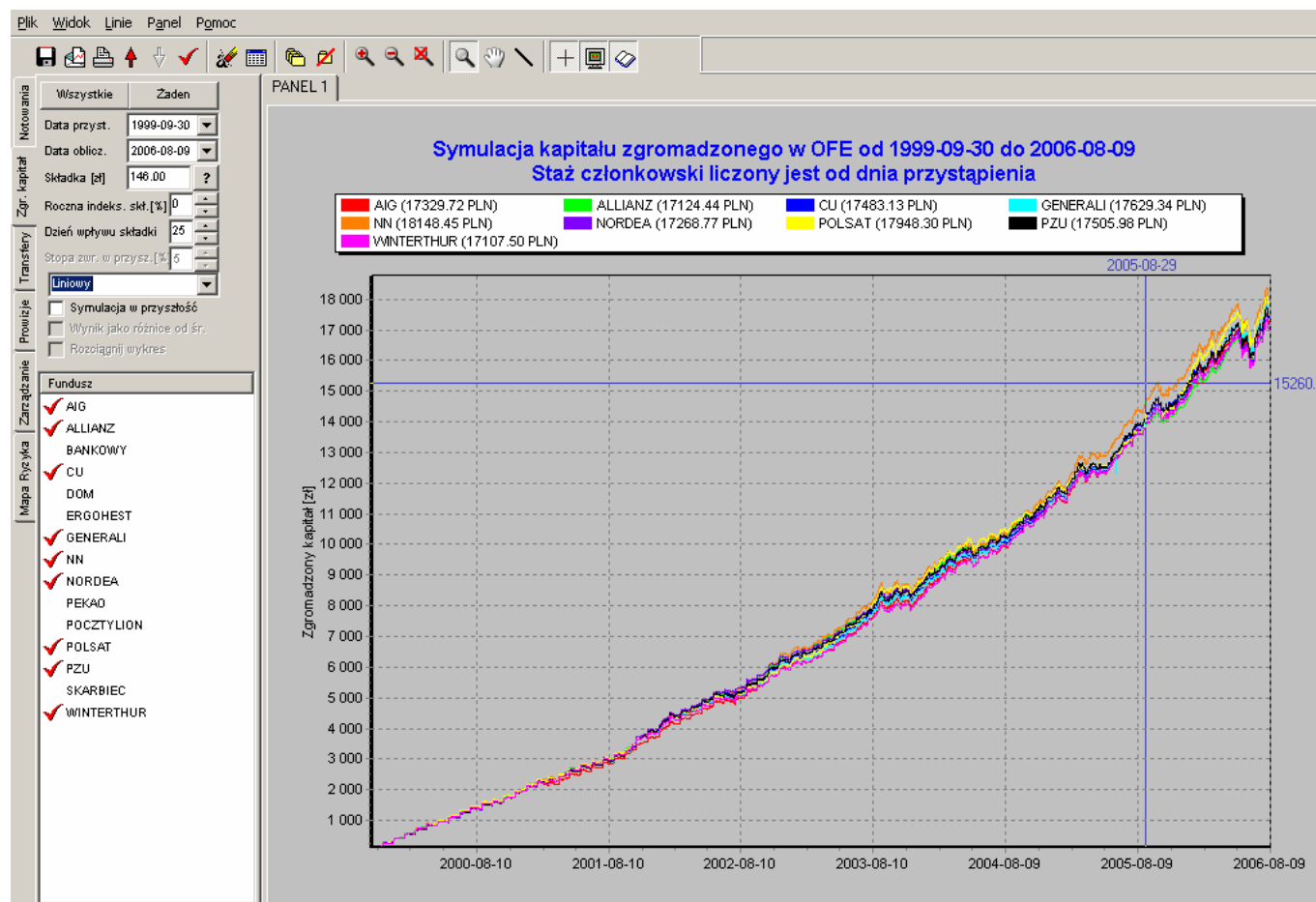
* **Rozciągnij wykres** – wybranie tej opcji spowoduje przeskalowanie wykresu w taki sposób, że wykres nie zaczyna się od wartości „0”, lecz od wartości nieznacznie niższej od najniższego wyniku prezentowanego na wykresie. Funkcja ta zwiększa czytelność wykresu, szczególnie, w sytuacji, gdy wyniki wybranych funduszy są bardzo zbliżone.



Rodzaj wykresu można zmienić w każdym momencie. W tym celu należy skorzystać z odpowiedniego okna wyboru:



W ten sposób wykres słupkowy został zmieniony na wykres liniowy, przy zachowaniu pozostałych parametrów (data przystąpienia do funduszu, data obliczeń, wysokość miesięcznej składki, poziom rocznej indeksacji składki oraz fundusze znajdujące się na wykresie pozostały niezmienione):



Analogicznie w każdym momencie można zmienić datę przystąpienia do funduszu, datę obliczeń, wysokość miesięcznej składki, poziom rocznej indeksacji składki oraz można dodawać lub usuwać z wykresu dowolne OFE.

Ponadto podczas pracy ze wszystkimi dostępnymi OFE przydatne jest skorzystanie z przycisków **Wszystkie** i **Żaden**. Pozwoli to na uniknięcie mozolnego, pojedynczego umieszczania na wykresie kolejnych OFE. Przyciski te we wszystkich zakładkach działają tak samo:

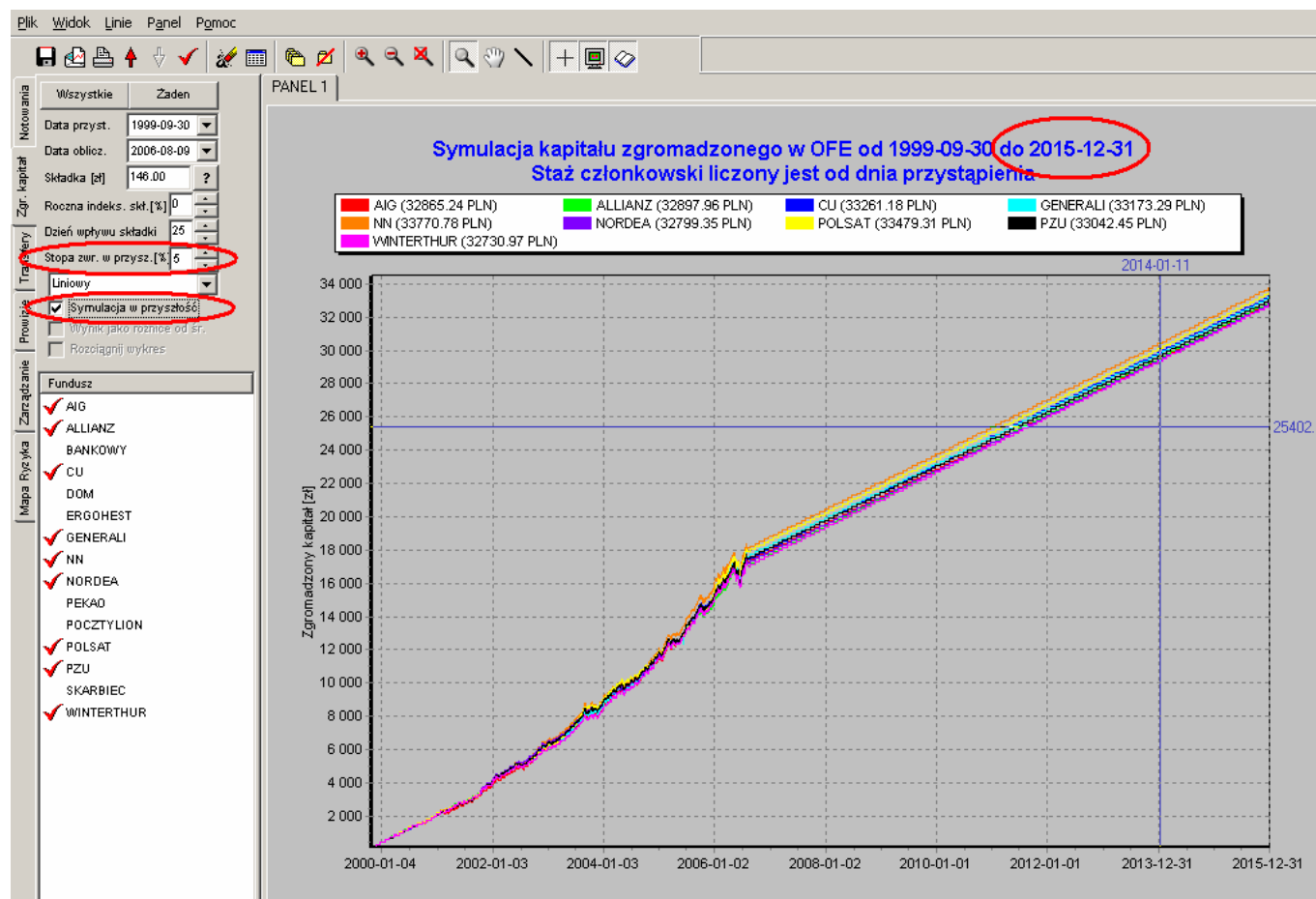
Użycie przycisku **Wszystkie** spowoduje wyświetlenie na wykresie wszystkich OFE:

Użycie przycisku **Żaden** spowoduje usunięcie wszystkich OFE z wykresu.

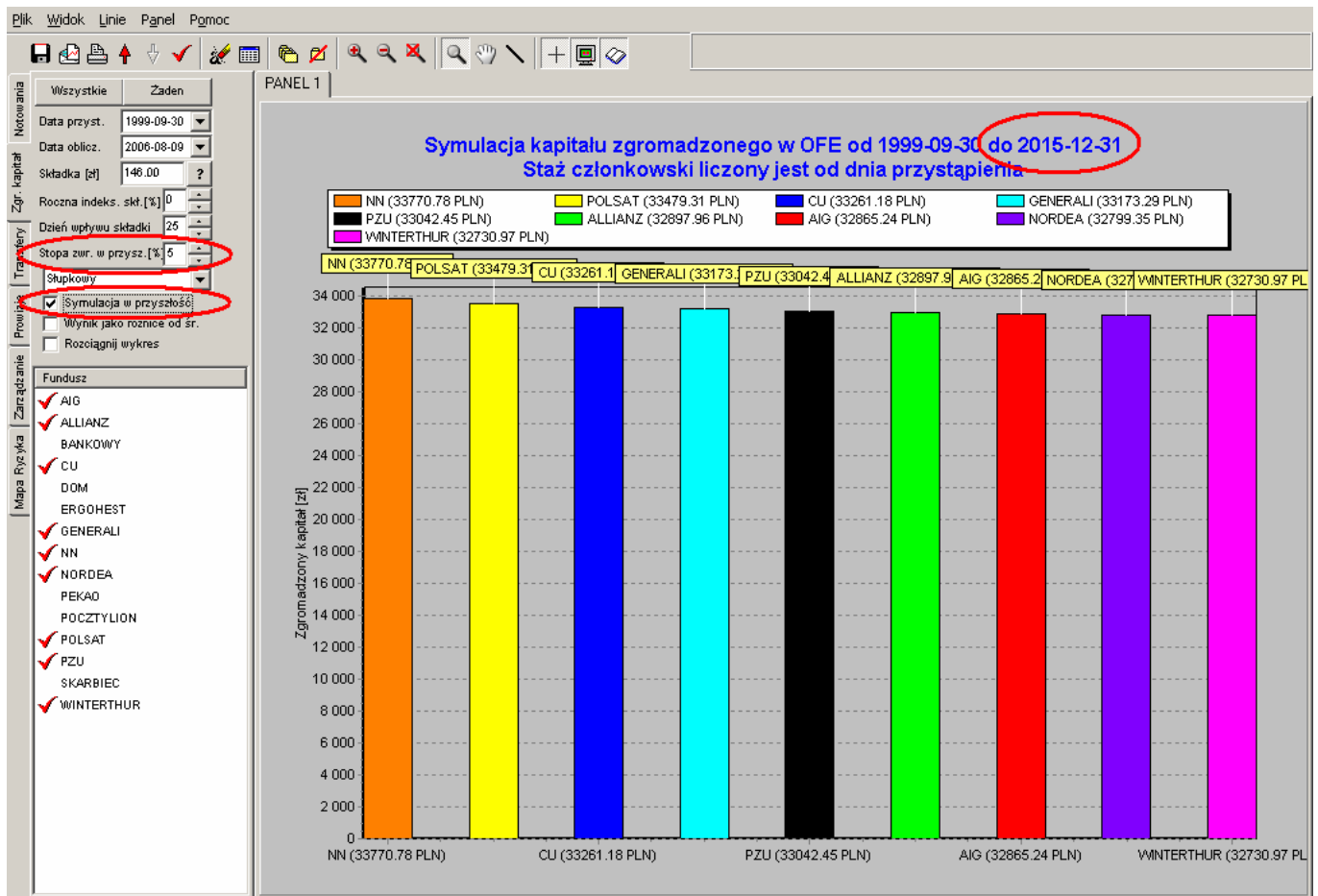
Zakładka **Zgr. kapitał** umożliwia też przeprowadzenie symulacji zgromadzonego kapitału w przyszłości, do roku 2015. W przypadku wybrania tej opcji program obliczy wartość kapitału zgromadzonego od dnia przystąpienia do OFE do chwili bieżącej na podstawie danych historycznych i parametrów podanych powyżej, a następnie dokona symulacji wartości zgromadzonego kapitału w przyszłości w oparciu o poniższe założenia:

- Początkowa wartość aktywów każdego funduszu, niezbędna do przeprowadzenia symulacji przyjęta jest wg stanu na 31.12.2005r,
- Roczna stopa zwrotu z inwestycji przyjęta jest dla wszystkich funduszy na jednakowym poziomie 5% (parametr ten może być zmieniany przez użytkownika w zakresie 0 – 10 %),
- Początkowa wysokość średniej miesięcznej składki przyjęta jest na poziomie 100 zł,
- Roczna stopa wzrostu średniej miesięcznej składki przyjęta jest dla wszystkich funduszy na jednakowym poziomie 5%,
- Początkowa liczba członków każdego z funduszy przyjęta jest wg stanu na 31.12.2005r,
- Liczba nowych członków w każdym kolejnym roku dla każdego funduszu prognozowana jest na podstawie średniego udziału procentowego w nowej sprzedaży z lat (2002-2005),
- Symulacja uwzględnia ewentualne ograniczenia w wysokości wynagrodzenia PTE, wynikające ze statutów poszczególnych Towarzystw.

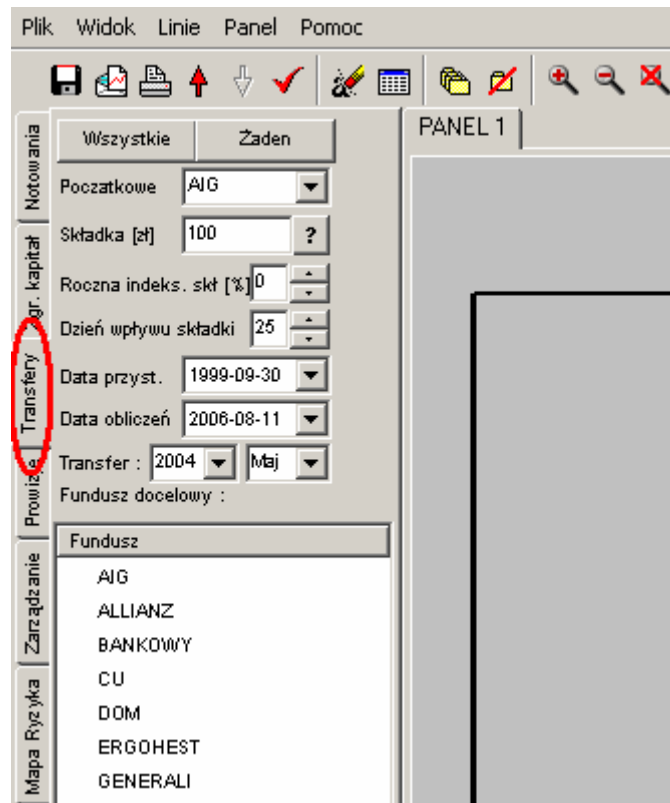
Aby uzyskać wynik symulacji zgromadzonego kapitału od dnia przystąpienia do OFE do roku 2015 (dokładnie do dnia 31.12.2015) należy określić wszystkie parametry początkowe opisane wcześniej, a następnie zaznaczyć opcję „Symulacja w przyszłość” - wykres zostanie samoczynnie zaktualizowany. Jednocześnie aktywne będzie okno umożliwiające określenie przez użytkownika rocznej stopy zwrotu z inwestycji, jednakowej dla każdego OFE. Domyślnie przyjęta jest wartość na poziomie 5%.



Opcja „Symulacja w przyszłość” dostępna jest również dla wykresu słupkowego:

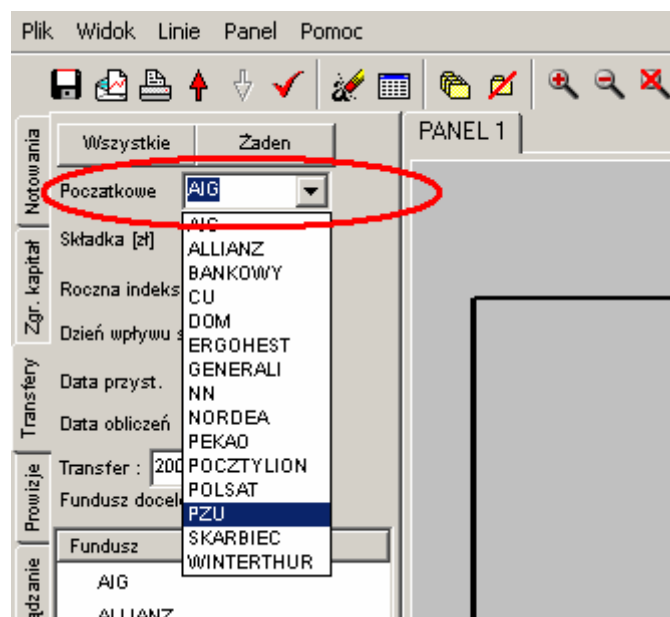


13.3 Zakładka Transfery




Zakładka ta umożliwia prezentację hipotetycznej korzyści lub straty uczestnika funduszu, wynikającej z przejścia do innego OFE.

Aby uzyskać wynik należy najpierw określić początkowe OFE, którego uczestnik rozważa przejście do innego funduszu:



Następnie należy podać wysokość miesięcznej składki, wpływającej do OFE (domyślnie przyjęto składkę w wysokości 100 zł):

The screenshot shows a software window with a menu bar (Plik, Widok, Linie, Panel, Pomoc) and a toolbar. The main area is divided into several sections: 'Notowania' (with 'Wszystkie' and 'Zaden' buttons), 'Zgr. kapitał' (with 'Początkowe' set to 'PZU', 'Składka [zł]' set to '100', and 'Roczna indeks. skł [%]' set to '0'), 'Transfery' (with 'Data przyst.' set to '1999-09-30' and 'Data obliczeń' set to '2006-08-11'), and 'Provizje' (with 'Transfer' set to '2004' and 'Maj'). A 'Fundusz' list is visible at the bottom, containing 'AIG' and 'ALLIANZ'. A red circle highlights the 'Składka [zł]' field. A tooltip over the '?' button reads 'Oblicz składkę na podstawie wynagrodzenia brutto'.

Jeżeli użytkownik nie zna wysokości składki wpływającej do OFE, może skorzystać z przycisku , który powoduje otwarcie poniższego okna:

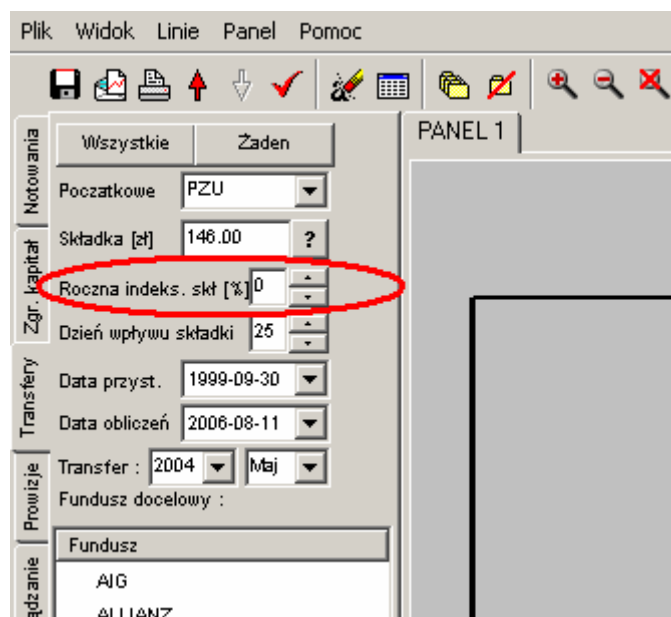
The dialog box has a title bar 'Podaj wysokość wynagrodzenia brutto.' The main text reads: 'Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE na podstawie podanej wartości wynagrodzenia brutto. Jeżeli znasz wysokość składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie znasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.' Below the text is an input field containing '2000'. At the bottom are 'Anuluj' and 'OK' buttons.

W oknie tym należy podać wartość miesięcznego wynagrodzenia brutto. Na tej podstawie program wyliczy miesięczną składkę wpływającą do OFE.

This screenshot shows the same software window as before, but the 'Składka [zł]' field now contains the value '146.00', which is highlighted with a red circle. The rest of the interface remains the same.

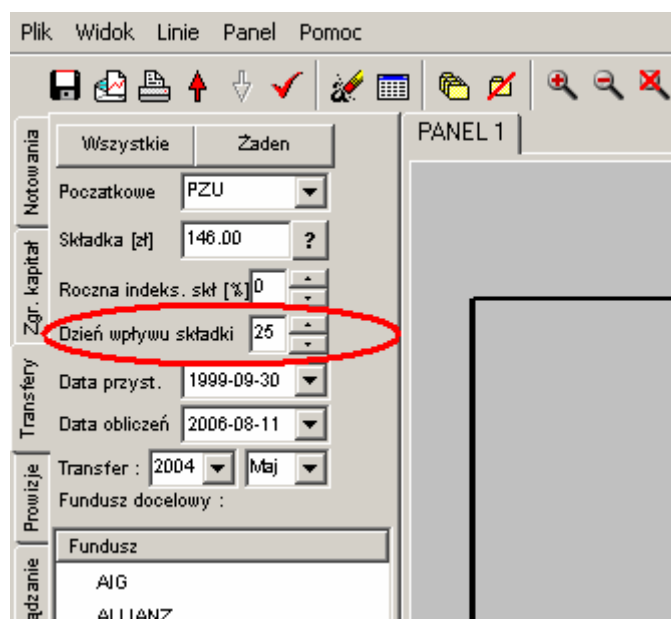
Jeżeli użytkownik nie określi wysokości miesięcznej składki (lub wynagrodzenia brutto) – przyjmowana jest domyślna składka w wysokości 100 zł.

Później należy określić wartość rocznej indeksacji składki (wynagrodzenia) w zakresie 0 – 10% (domyślnie przyjęto indeksację na poziomie 0%).



The screenshot shows a software window with a menu bar (Plik, Widok, Linie, Panel, Pomoc) and a toolbar. The main area is divided into sections: 'Notowania' (with 'Wszystkie' and 'Zaden' buttons), 'Zgr. kapitał' (with 'Początkowe' set to 'PZU', 'Składka [zł]' set to '146.00', and 'Roczna indeks. skł [%]' set to '0', which is circled in red), 'Transfery' (with 'Data przyst.' set to '1999-09-30' and 'Data obliczeń' set to '2006-08-11'), and 'Prowizje' (with 'Transfer' set to '2004' and 'Maj'). A 'Fundusz docelowy' list is visible at the bottom, containing 'Fundusz', 'AIG', and 'ALLIANZ'. The right side of the window is labeled 'PANEL 1'.

Następnie należy podać dzień miesiąca, w którym składka wpływa do PTE. W niniejszej symulacji przyjęto, że składka księgowana jest zawsze tego samego dnia miesiąca we wszystkich PTE. Domyślnie przyjęty jest 25 dzień każdego miesiąca, lecz użytkownik może wskazać inny dzień:

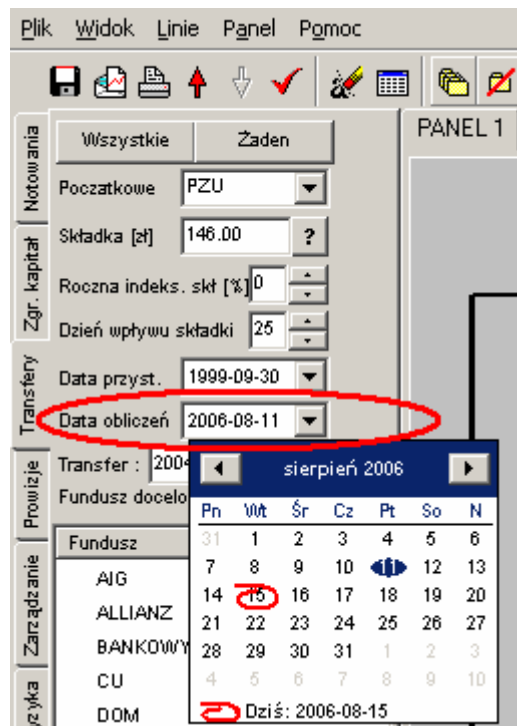
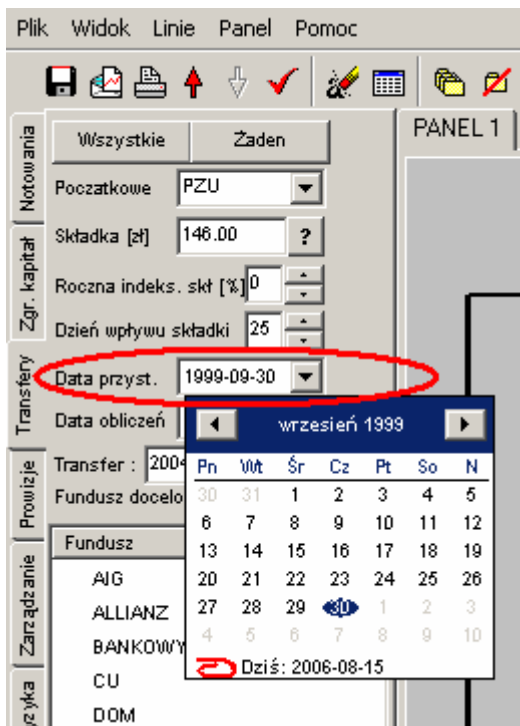


This screenshot is identical to the one above, but the 'Dzień wpływu składki' field in the 'Zgr. kapitał' section is now highlighted with a red oval. The value '25' is visible in this field.

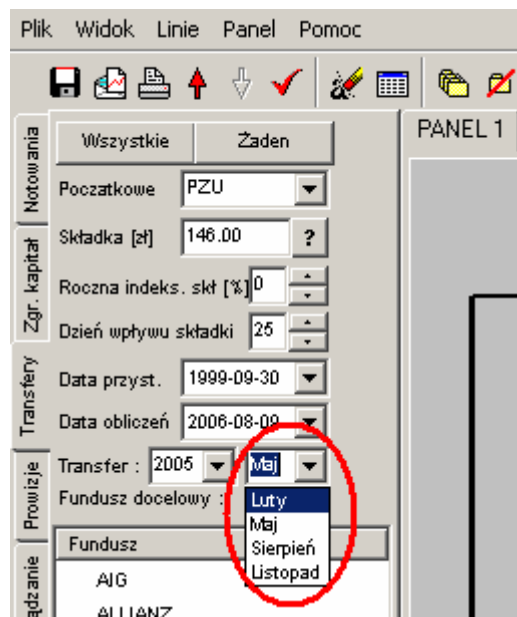
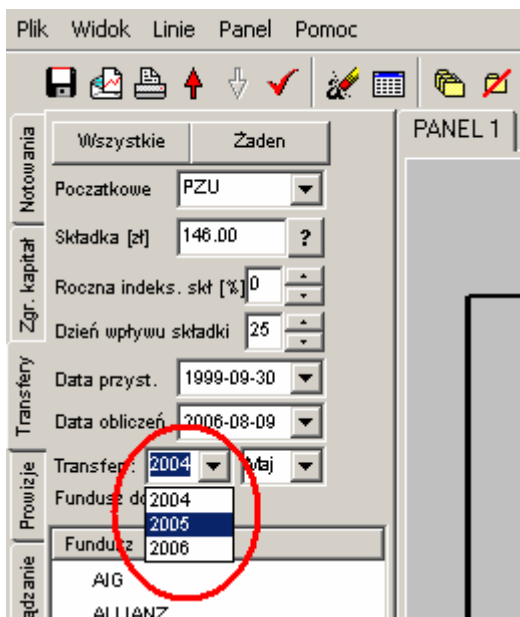
Jeżeli w wybranym dniu jednostki rozrachunkowe OFE nie były notowane (wybrany dzień, był dniem wolnym od pracy), to przyjmowane jest najbliższe dostępne notowanie wypadające po tym dniu.

Kolejnym krokiem jest określenie daty przystąpienia do początkowego OFE, wskazanego na początku tej symulacji (dzień, miesiąc i rok). Przyjmujemy, że data przystąpienia do funduszu jest datą od kiedy liczony jest staż członkowski. Jest to istotne, gdyż prowizje pobierane od składek w niektórych OFE zależą właśnie od stażu członkowskiego uczestnika funduszu, co również jest uwzględnione w tej symulacji. Domyślną datą przystąpienia do OFE jest 30.09.1999, lecz użytkownik może wybrać inną datę, ale nie późniejszą niż data bieżąca.

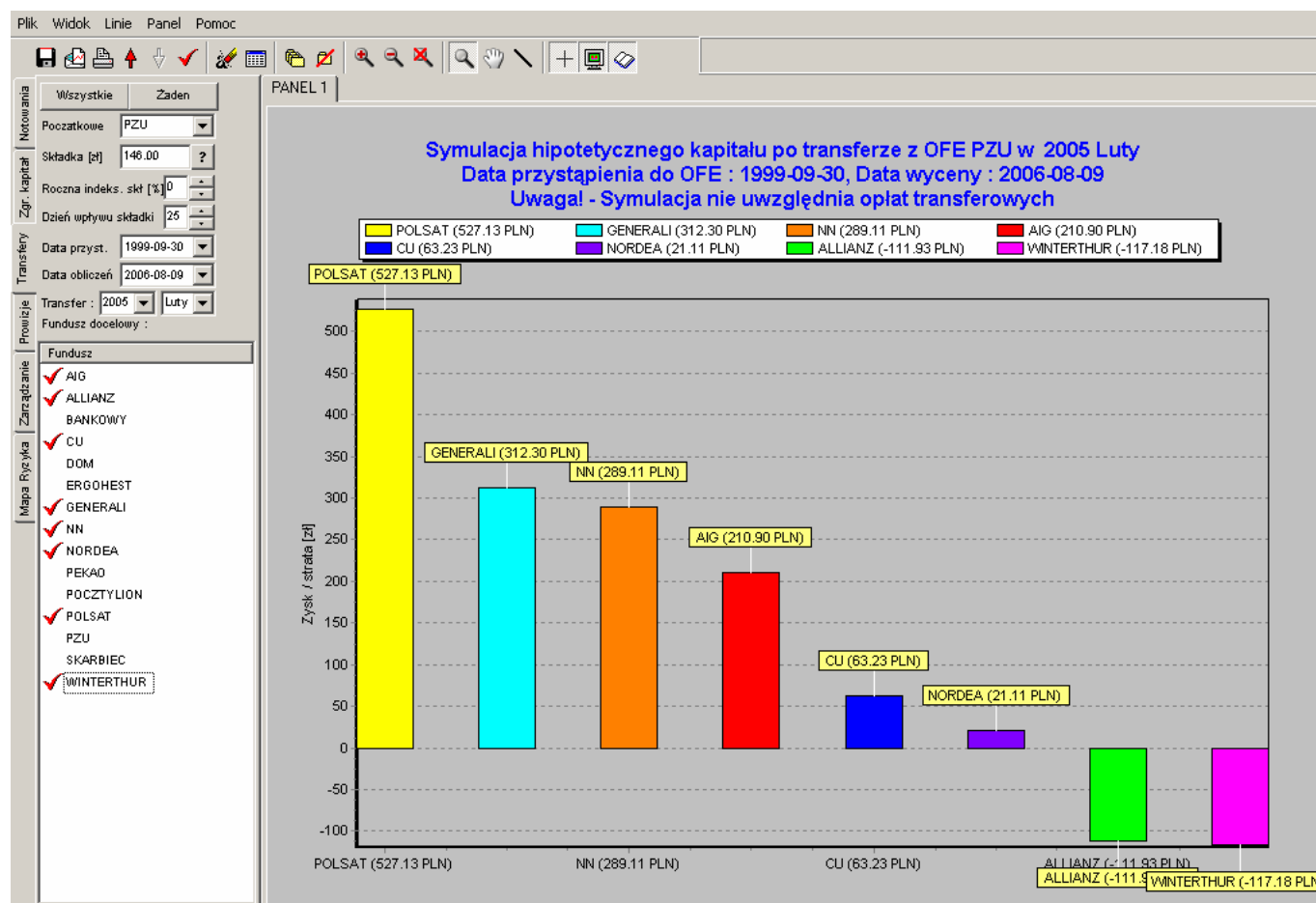
Domyślnie wynik przedstawiany jest dla daty ostatnich notowań dostępnych w programie, lecz użytkownik może wybrać datę wcześniejszą (dzień, miesiąc i rok):



Następnie należy wskazać datę transferu z początkowego OFE (osobno miesiąc i rok). Transfery odbywają się 4 razy w ciągu roku - w lutym, maju, sierpniu oraz listopadzie i tylko te 4 miesiące są dostępne do wyboru. Ponadto program ten umożliwia przeprowadzenie symulacji transferu od sesji maj 2004r.



Na końcu należy wskazać OFE, do którego uczestnik ma być transferowany. Możliwe jest jednocześnie wskazanie kilku OFE docelowych (dla porównania). Wynikiem jest wykres słupkowy przedstawiający hipotetyczny zysk lub stratę w zgromadzonym kapitale, uzyskanym w wyniku zmiany funduszu, w stosunku do dotychczasowego OFE uczestnika:



Podczas pracy ze wszystkimi dostępnymi OFE przydatne jest skorzystanie z przycisków **Wszystkie** i **Żaden**. Pozwoli to na uniknięcie mozolnego, pojedynczego umieszczania na wykresie kolejnych OFE. Przyciski te we wszystkich zakładkach działają tak samo:

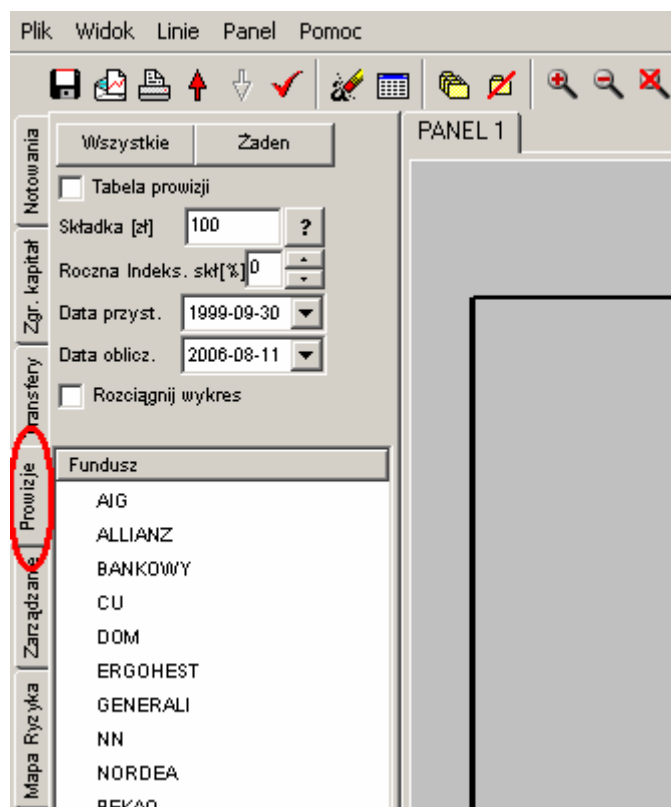
Użycie przycisku **Wszystkie** spowoduje to wyświetlenie na wykresie wszystkich OFE:

Użycie przycisku **Żaden** spowoduje usunięcie wszystkich OFE z wykresu.

UWAGA!!!

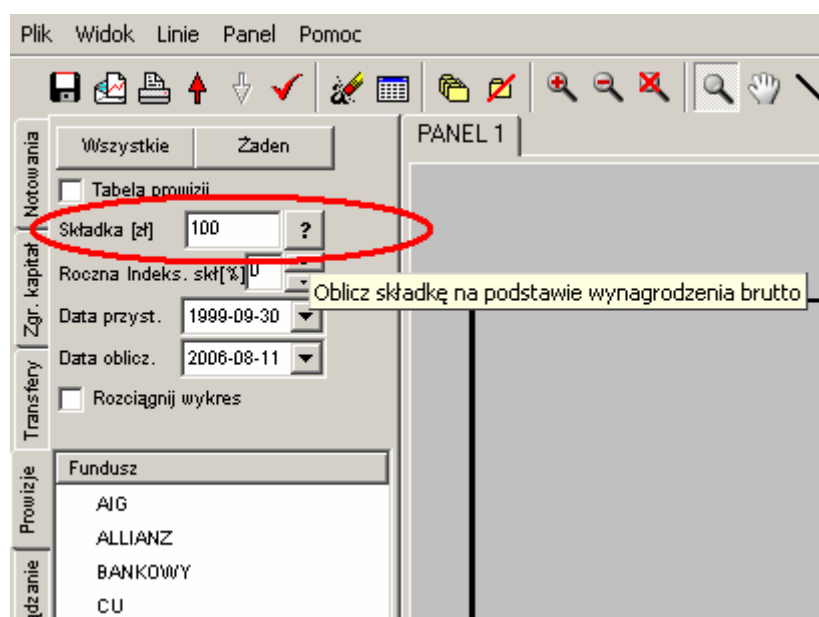
Wynik nie uwzględnia ewentualnych opłat nakładanych na uczestnika funduszu za przedwczesne odejście z danego OFE.


13.4 Zakładka Prowizje

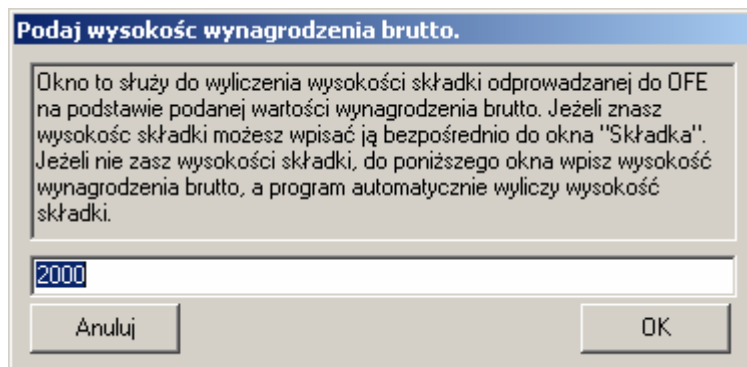


Zakładka ta służy do przedstawienia wysokości prowizji pobieranych przez PTE od wpłaconych składek.

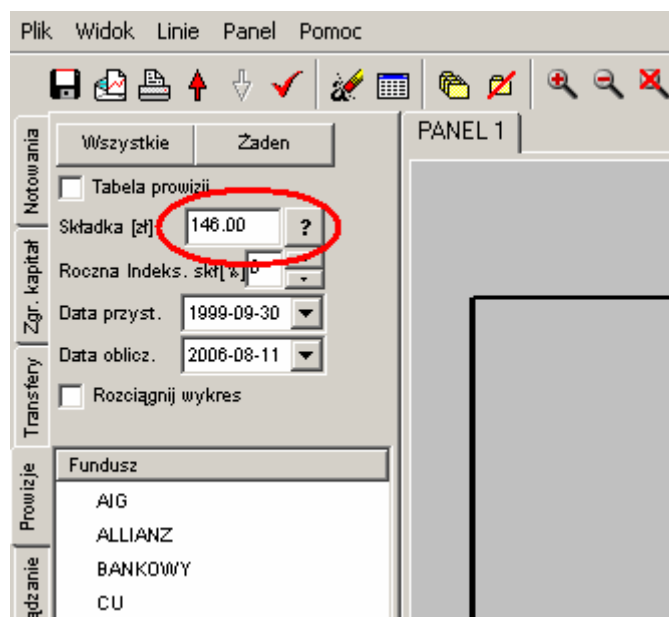
Aby uzyskać wynik należy podać wysokość miesięcznej składki, wpływającej do OFE:



Jeżeli użytkownik nie zna wysokości składki wpływającej do OFE, może skorzystać z przycisku , który powoduje otwarcie poniższego okna:

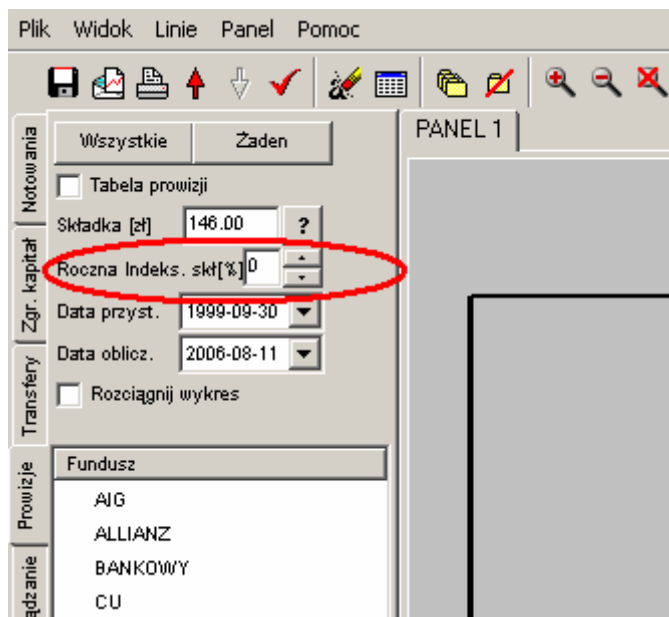


W oknie tym należy podać wartość miesięcznego wynagrodzenia brutto. Na tej podstawie program wyliczy miesięczną składkę wpływającą do OFE:



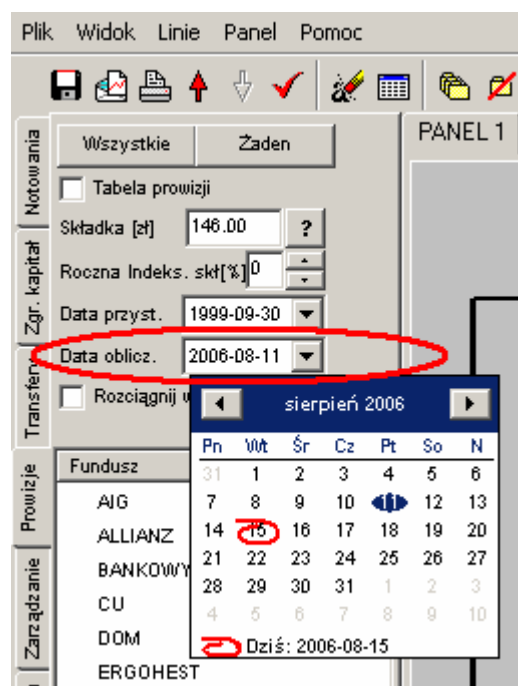
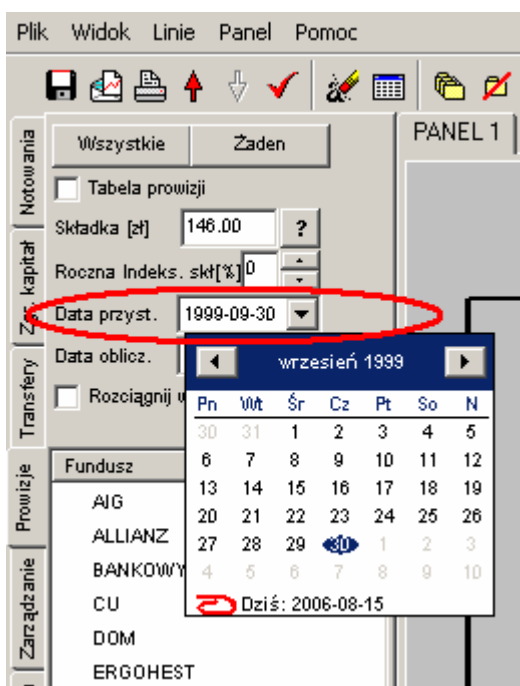
Jeżeli użytkownik nie określi wysokości miesięcznej składki (lub wynagrodzenia brutto) – przyjmowana jest domyślna składka w wysokości 100 zł.

Później należy określić wartość rocznej indeksacji składki (wynagrodzenia) w zakresie 0 – 10% (domyślnie przyjęto indeksację na poziomie 0%).

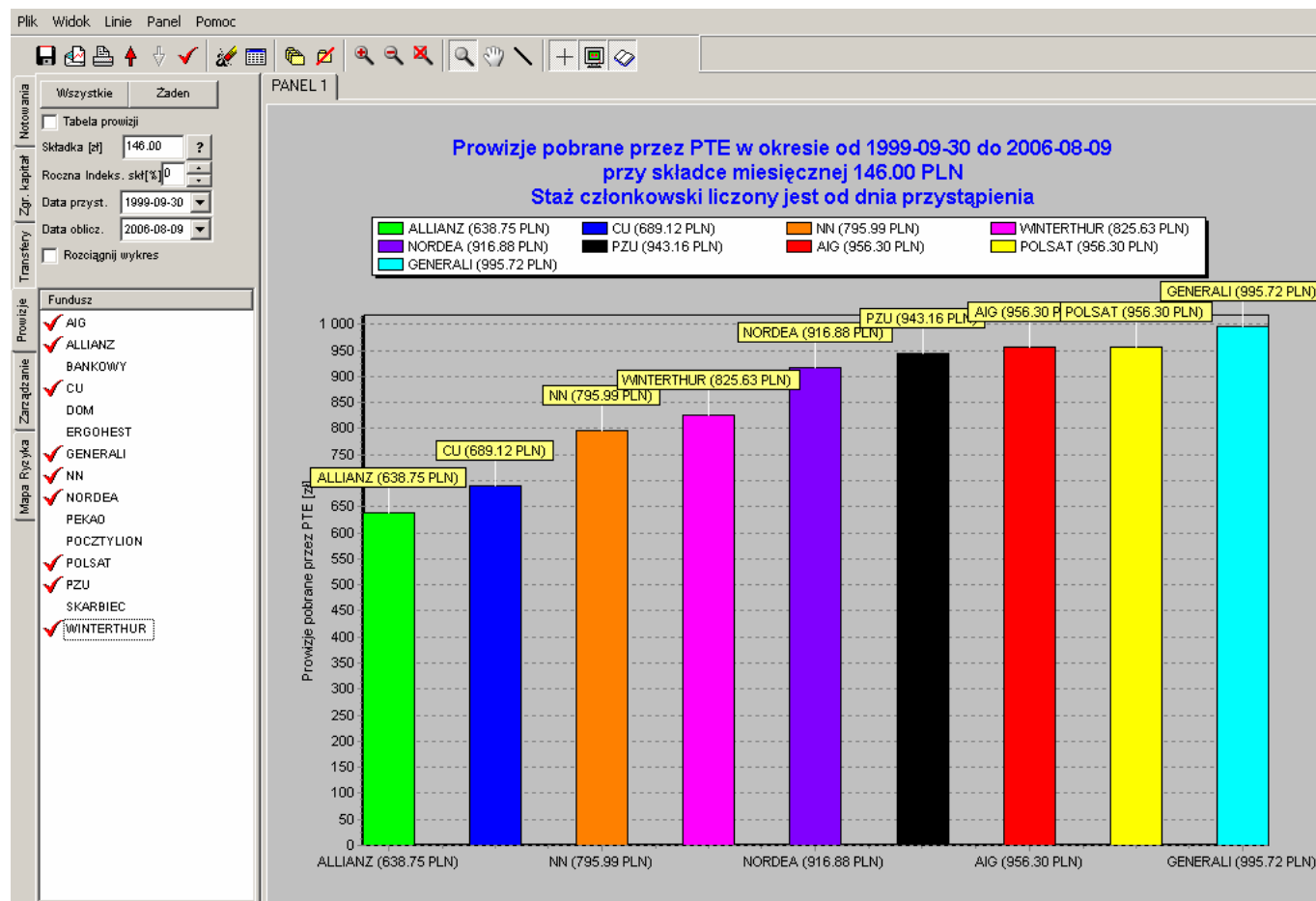


Następnie należy podać datę przystąpienia do funduszu (dzień, miesiąc i rok). W tej symulacji przyjęto założenie, że data przystąpienia do funduszu jest datą od kiedy liczony jest staż członkowski. Jest to istotne, gdyż prowizje pobierane od składek w niektórych OFE zależą właśnie od stażu członkowskiego uczestnika funduszu, co również jest uwzględnione w tej symulacji. Domyślną datą przystąpienia do OFE jest 30.09.1999, lecz użytkownik może wybrać inną datę, ale nie późniejszą niż data bieżąca.

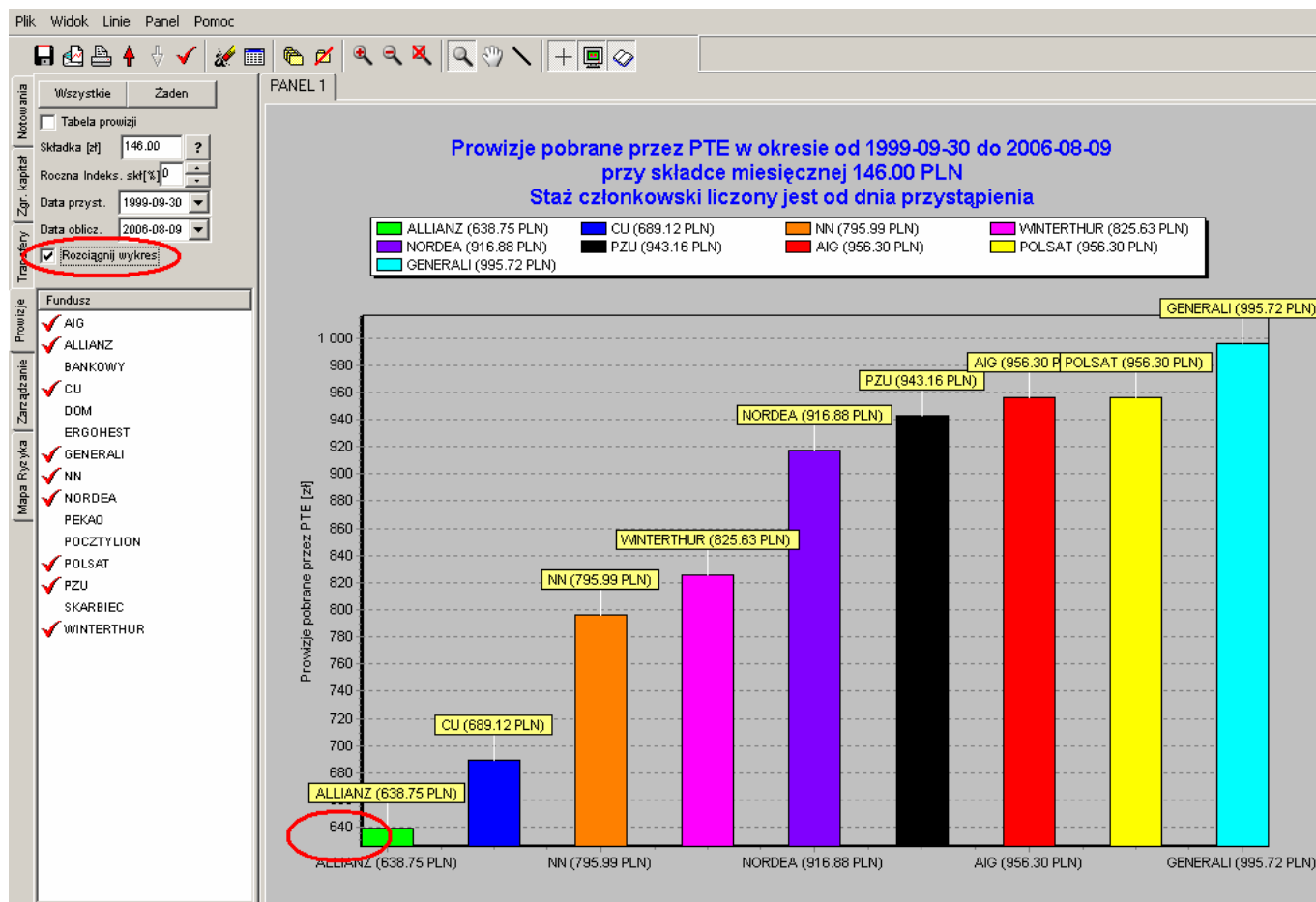
Domyślnie wynik przedstawiany jest dla daty ostatnich notowań dostępnych w programie, lecz użytkownik może wybrać datę wcześniejszą (dzień, miesiąc i rok):



Na końcu należy wskazać OFE, dla których ma być wyświetlony wynik. Wynikiem jest wykres słupkowy przedstawiający wartość nominalną [zł] pobranej prowizji przez wybrane OFE.



Również w tej zakładce dostępna jest funkcja „**Rozciągnij wykres**” – użycie jej spowoduje przeskalowanie wykresu w taki sposób, że wykres nie zaczyna się od wartości „0”, lecz od wartości nieznacznie niższej od najniższego wyniku prezentowanego na wykresie. Funkcja ta zwiększa czytelność wykresu, szczególnie, w sytuacji, gdy wyniki wybranych funduszy są bardzo zbliżone.

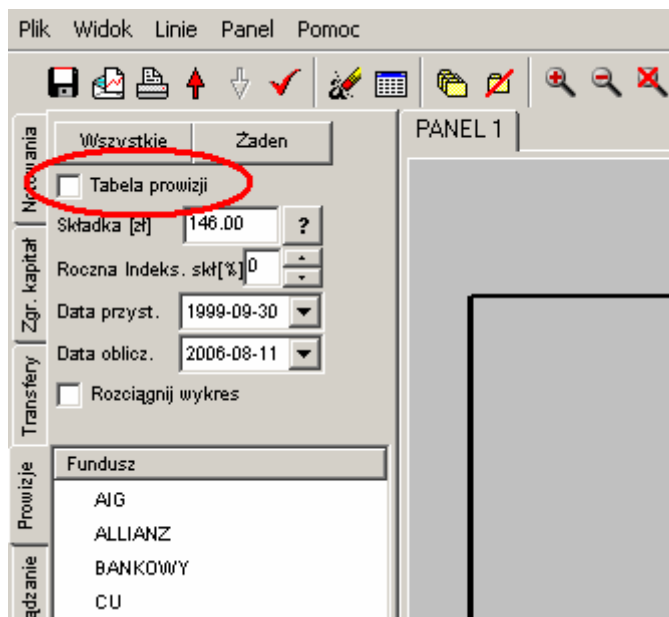


Ponadto podczas pracy ze wszystkimi dostępnymi OFE przydatne jest skorzystanie z przycisków **Wszystkie** i **Żaden**. Pozwoli to na uniknięcie mozolnego, pojedynczego umieszczania na wykresie kolejnych OFE. Przyciski te we wszystkich zakładkach działają tak samo:

Użycie przycisku **Wszystkie** spowoduje wyświetlenie na wykresie wszystkich OFE:

Użycie przycisku **Żaden** spowoduje usunięcie wszystkich OFE z wykresu.

Dodatkową funkcjonalnością zakładki **Prowizje** jest możliwość wygodnego porównania zasad pobierania prowizji od wpłaconych składek przez poszczególne PTE (w postaci tabeli):



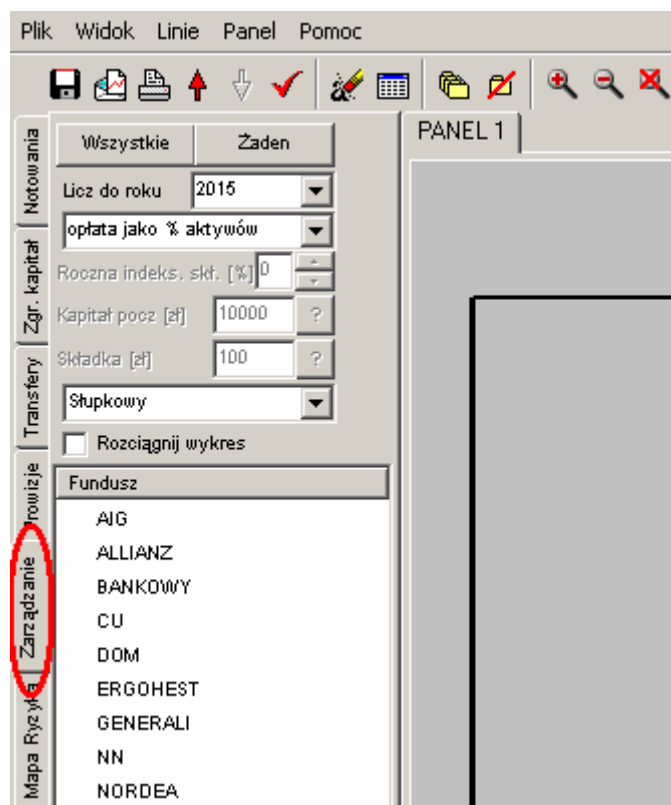
Zaznaczenie pozycji „Tabela prowizji” powoduje pojawienie się poniższej tabeli:

AIG OFE	Commercial Union OFE BPH CU WBK
Członkostwo przed 1.04.2004:	
a) do 31 marca 2004 r. - 8,5 %	a) 7 %
b) 1.04.2004-31.12.2010 - 7 %	b) 4 % przy stażu co najmniej 24 miesiące
c) 2011-6,125 %	c) od 2014-3,5 %
d) 2012-5,25 %	Członkostwo po 31 marca 2004:
e) 2013-4,375 %	a) 1.04.2004-31.12.2010 - 7 %
f) od 1.01.2014 - 3,5 %	b) 2011-6,125 %
	c) 2012-5,25 %
	d) 2013-4,375 %
	e) od 2014-3,5 %

Tabela wygenerowana z programu mojeFundusze, informacje www.mojeOFE.pl

W celu zapewnienia czytelności prezentowanych informacji, możliwe jest wyświetlenie tabeli dla maksymalnie dwóch PTE jednocześnie. Lecz towarzystwa widoczne w tabeli można zmieniać w dowolnym momencie (analogicznie, jak na wykresach). Najpierw należy usunąć z tabeli jedno PTE (klikając na jego nazwie, widocznej na liście z lewej strony ekranu), a następnie można w jego miejsce wstawić inne towarzystwo (w ten sam sposób, tj. klikając na jego nazwie, widocznej na liście z lewej strony ekranu).

13.5 Zakładka Zarządzanie



Zakładka ta umożliwi przeprowadzenie symulacji opłaty za zarządzanie (przedstawionej jako % od aktywów poszczególnych OFE), jaką będą pobierać poszczególne towarzystwa w przyszłości, do roku 2015.

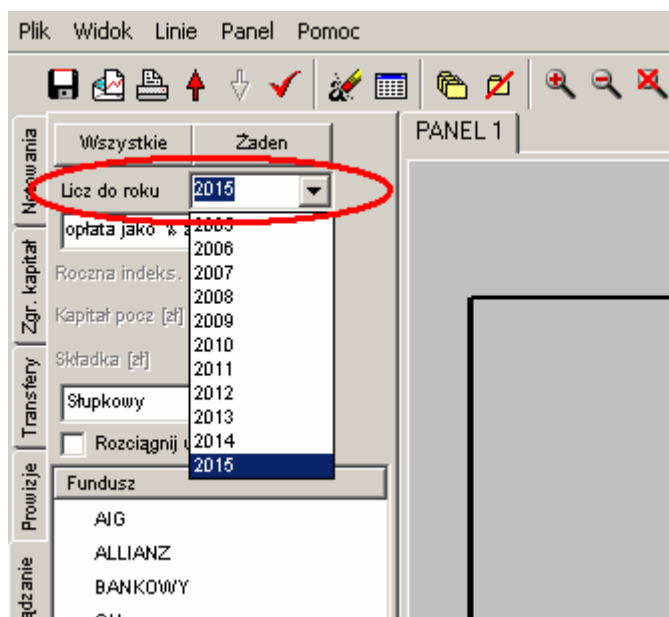
Ponadto w zakładce tej możliwe jest przeprowadzenie symulacji opłaty za zarządzanie, przedstawionej jako wartość nominalną, wynikającą z hipotetycznego kapitału zgromadzonego przez konkretnego uczestnika funduszu.

Symulacje przeprowadzone w tej zakładce oparte są na poniższych założeniach:

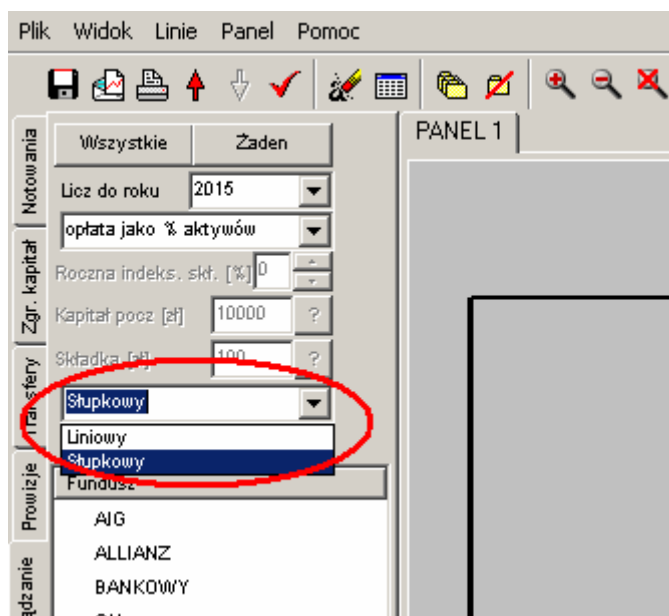
- Początkowa wartość aktywów każdego funduszu, niezbędna do przeprowadzenia symulacji przyjęta jest wg stanu na 31.12.2005r,
- Roczna stopa zwrotu z inwestycji przyjęta jest dla wszystkich funduszy na jednakowym poziomie 5%,
- Początkowa wysokość średniej miesięcznej składki przyjęta jest na poziomie 100 zł,
- Roczna stopa wzrostu średniej miesięcznej składki przyjęta jest dla wszystkich funduszy na jednakowym poziomie 5%,
- Początkowa liczba członków każdego z funduszy przyjęta jest wg stanu na 31.12.2005r,
- Liczba nowych członków w każdym kolejnym roku dla każdego funduszu prognozowana jest na podstawie średniego udziału procentowego w nowej sprzedaży z lat (2002-2005),
- Symulacja uwzględnia ewentualne ograniczenia w wysokości wynagrodzenia PTE, wynikające ze statutów poszczególnych Towarzystw.

Po uruchomieniu tej zakładki domyślnym trybem jest symulacja opłaty za zarządzanie, liczonej jako % od aktywów.

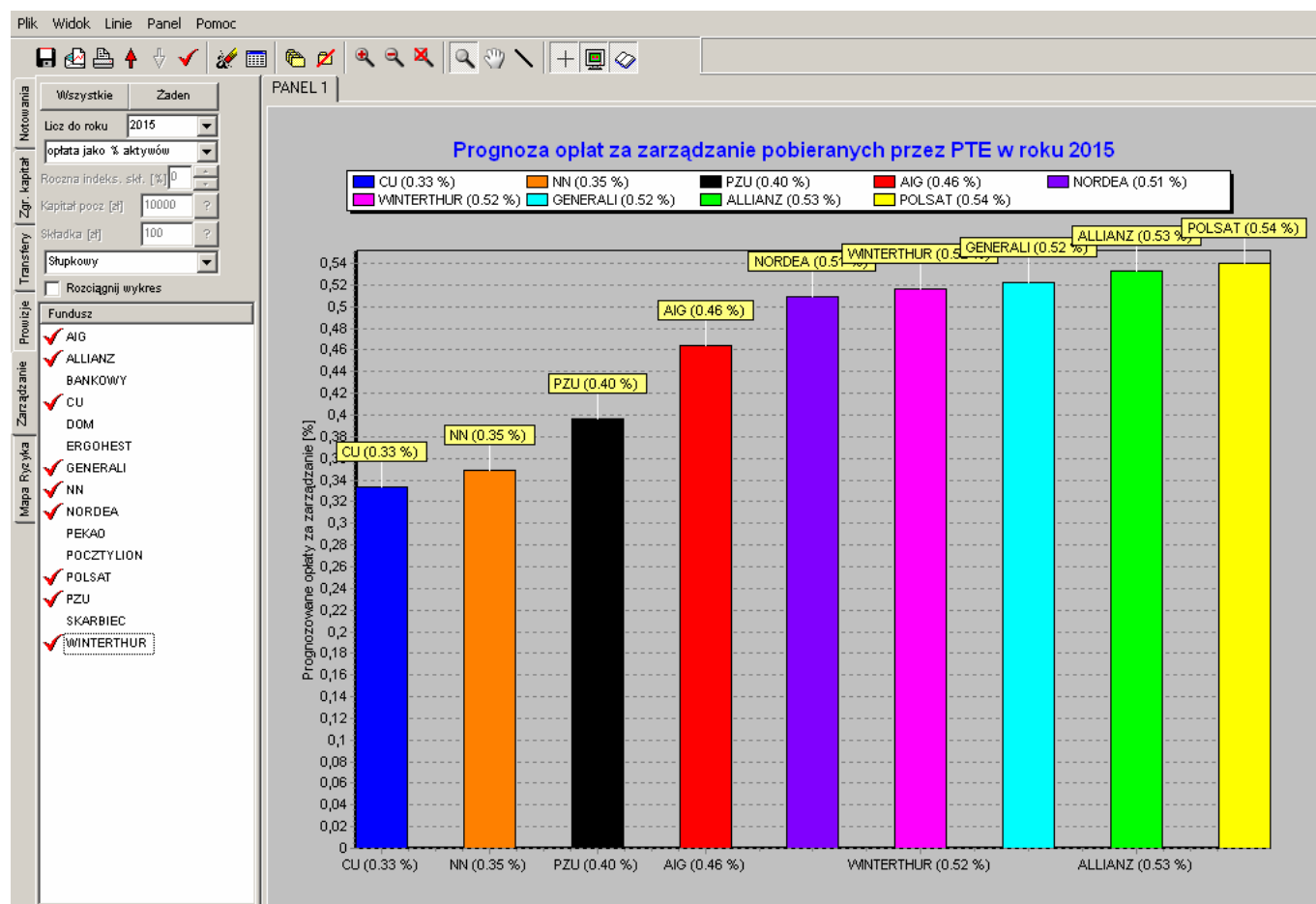
Aby uzyskać wynik należy określić rok, do którego ma być przeprowadzona symulacja (domyślnie 2015).



Następnie należy wybrać sposób prezentowania wyników. Dostępne są: „Wykres liniowy” i „Wykres słupkowy”.

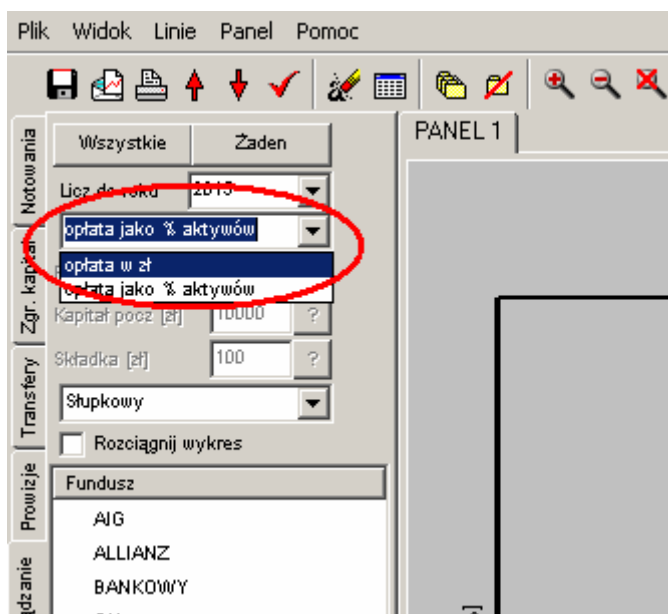


Na końcu należy wskazać OFE, dla których ma być wyświetlony wynik. Wynikiem jest wykres słupkowy (lub liniowy), przedstawiający opłatę za zarządzanie, jako % od aktywów poszczególnych OFE, jaką będą pobierać towarzystwa w przyszłości (w roku wskazanym przez użytkownika, w tym wypadku: 2015).

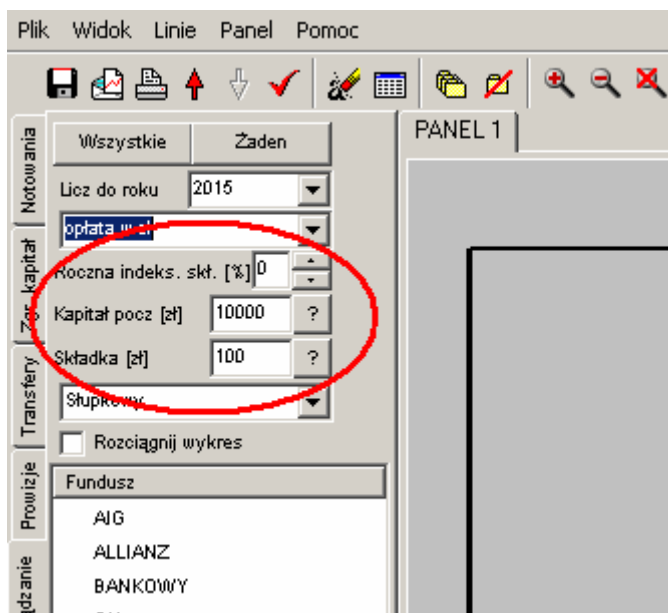


Ponadto zakładka ta umożliwi przeprowadzenie symulacji opłaty za zarządzanie, liczonej jako wartość nominalną [zł] wynikająca z hipotetycznego kapitału zgromadzonego przez konkretnego uczestnika funduszu.

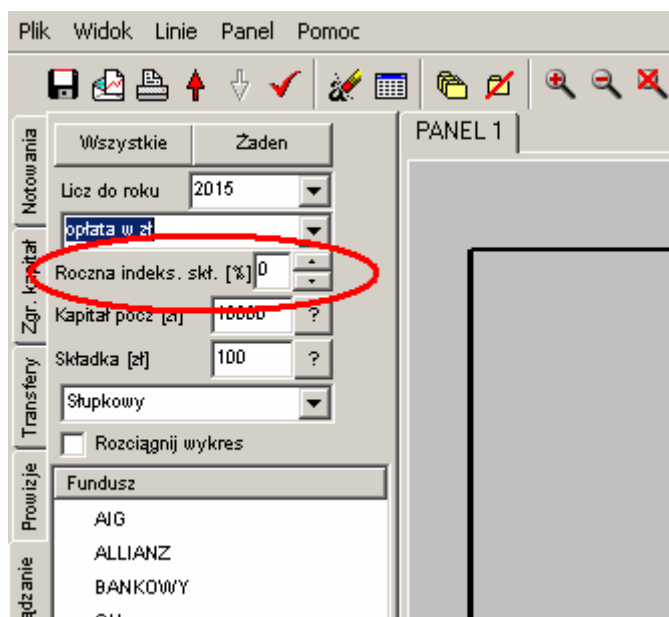
Aby uzyskać wynik należy w odpowiednim oknie wybrać opcję „opłata w zł”:



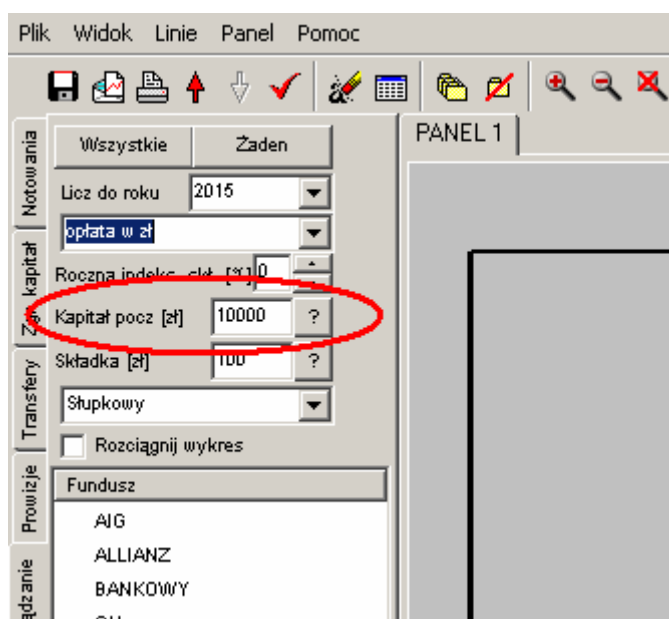
Po wybraniu powyższej opcji, aktywne będą dotykowe okna wyboru, które są niedostępne przy poprzedniej opcji („opłata jako % od aktywów”):




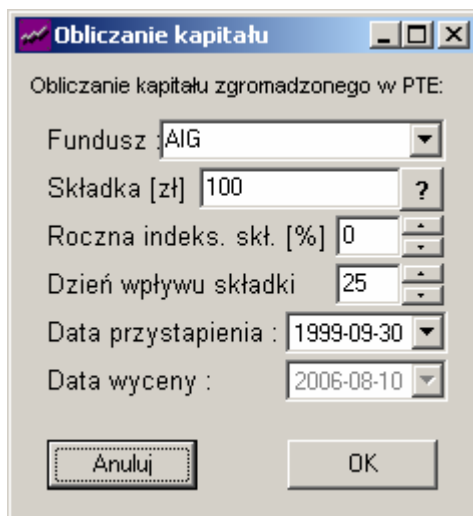
W dalszej części należy określić wartość rocznej indeksacji składki (wynagrodzenia) w zakresie 0 – 10%. Domyślna indeksacja przyjęta jest na poziomie 0%.



Kolejnym parametrem, który należy podać, jest wysokość kapitału zgromadzonego przez uczestnika funduszu (od dnia przystąpienia do OFE do dnia wykonywania niniejszej symulacji):

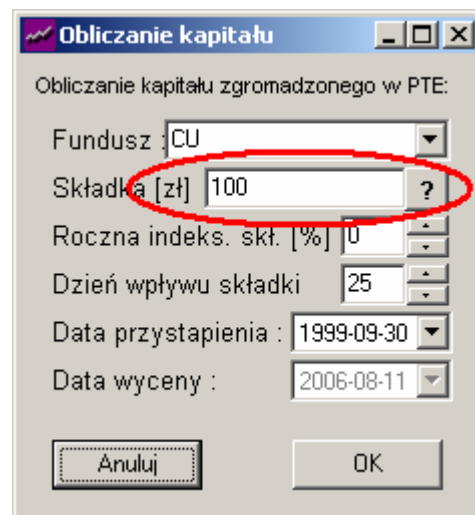
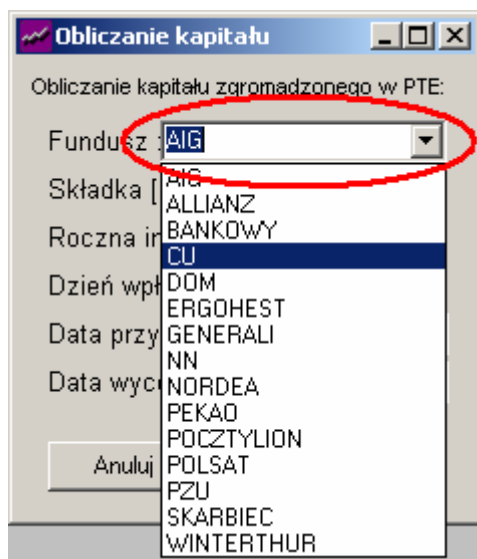



Jeżeli użytkownik nie zna wysokości zgromadzonego kapitału, może skorzystać z przycisku , który powoduje otwarcie poniższego okna:



W oknie należy tym należy kolejno:

Wybrać fundusz, którego uczestnikiem jest aktualnie użytkownik oraz podać wysokość miesięcznej składki wpływającej do OFE:



Jeżeli użytkownik nie zna wysokości składki wpływających do OFE, może skorzystać z przycisku , który powoduje otwarcie poniższego okna. W oknie tym należy podać wysokość miesięcznego wynagrodzenia brutto; na tej podstawie program wyliczy miesięczną składkę wpływającą do OFE):

Podaj wysokość wynagrodzenia brutto.

Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE na podstawie podanej wartości wynagrodzenia brutto. Jeżeli znasz wysokość składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie znasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.

2000

Anuluj OK

Obliczanie kapitału

Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTE:

Fundusz : CU

Składka [zł] 146.00 ?

Roczna indeks. skł. [%] 0

Dzień wpływu składki 25

Data przystąpienia : 1999-09-30

Data wyceny : 2006-08-11

Anuluj OK

Następnie należy określić wartość rocznej indeksacji składki (domyślnie 0%), oraz podać dzień miesiąca, w którym wpływająca składka jest księgowana w PTE (domyślnie 25):

Obliczanie kapitału

Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTE:

Fundusz : CU

Składka [zł] 146.00 ?

Roczna indeks. skł. [%] 0

Dzień wpływu składki 25

Data przystąpienia : 1999-09-30

Data wyceny : 2006-08-11

Anuluj OK

Obliczanie kapitału

Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTE:

Fundusz : CU

Składka [zł] 146.00 ?

Roczna indeks. skł. [%] 0

Dzień wpływu składki 25

Data przystąpienia : 1999-09-30

Data wyceny : 2006-08-11

Anuluj OK

Na końcu należy określić datę przystąpienia do funduszu (domyślnie 30.09.1999):

Obliczanie kapitału

Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTE:

Fundusz : CU

Składka [zł] 146.00 ?

Roczna indeks. skł. [%] 0

Dzień wpływu składki 25

Data przystąpienia : 1999-09-30

Data wyceny :

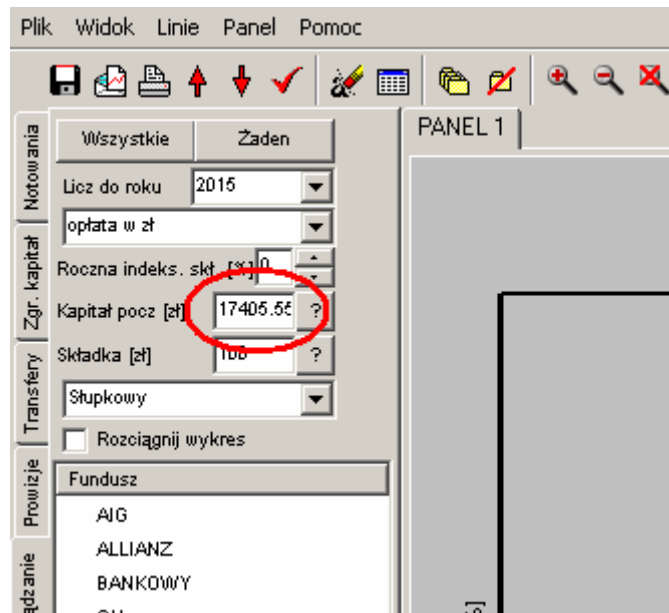
Anuluj

wrzesień 1999

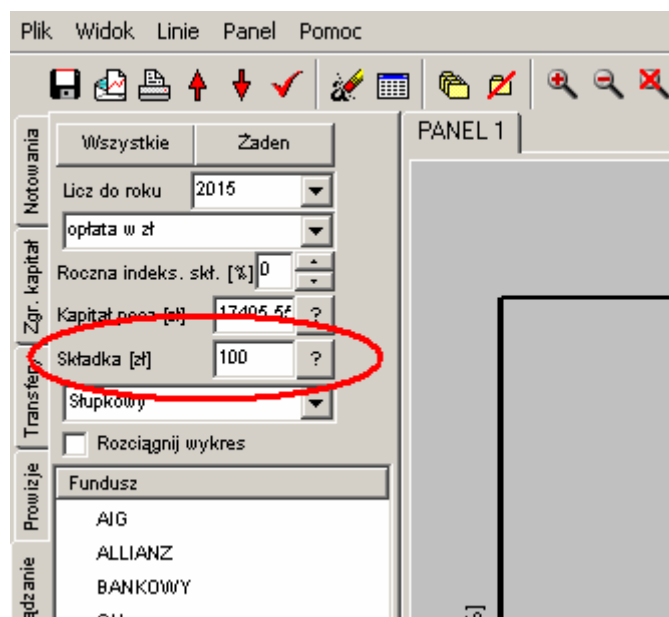
Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10


Dziś: 2006-08-15

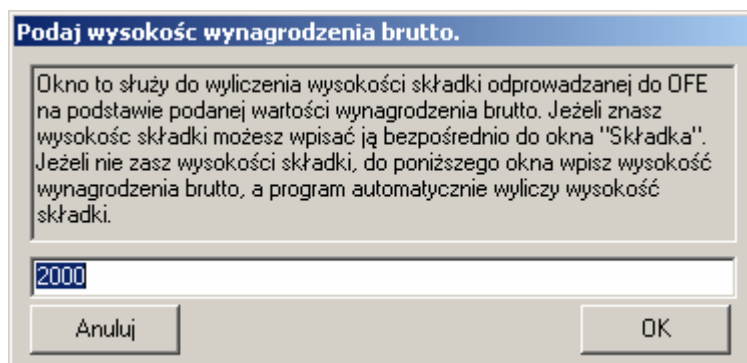
W ten sposób, na podstawie powyższych danych program zasymuluje wartość zgromadzonego kapitału:



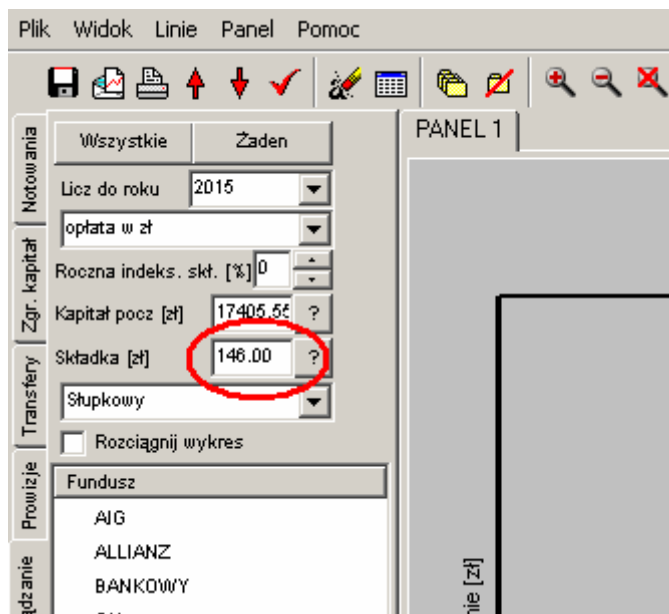
Ostatnim parametrem jest podanie wysokości miesięcznej składki, wpływającej do OFE (w dniu wykonywania symulacji):



Jeżeli użytkownik nie zna wysokości składki wpływającej do OFE, może skorzystać z przycisku , który powoduje otwarcie poniższego okna:

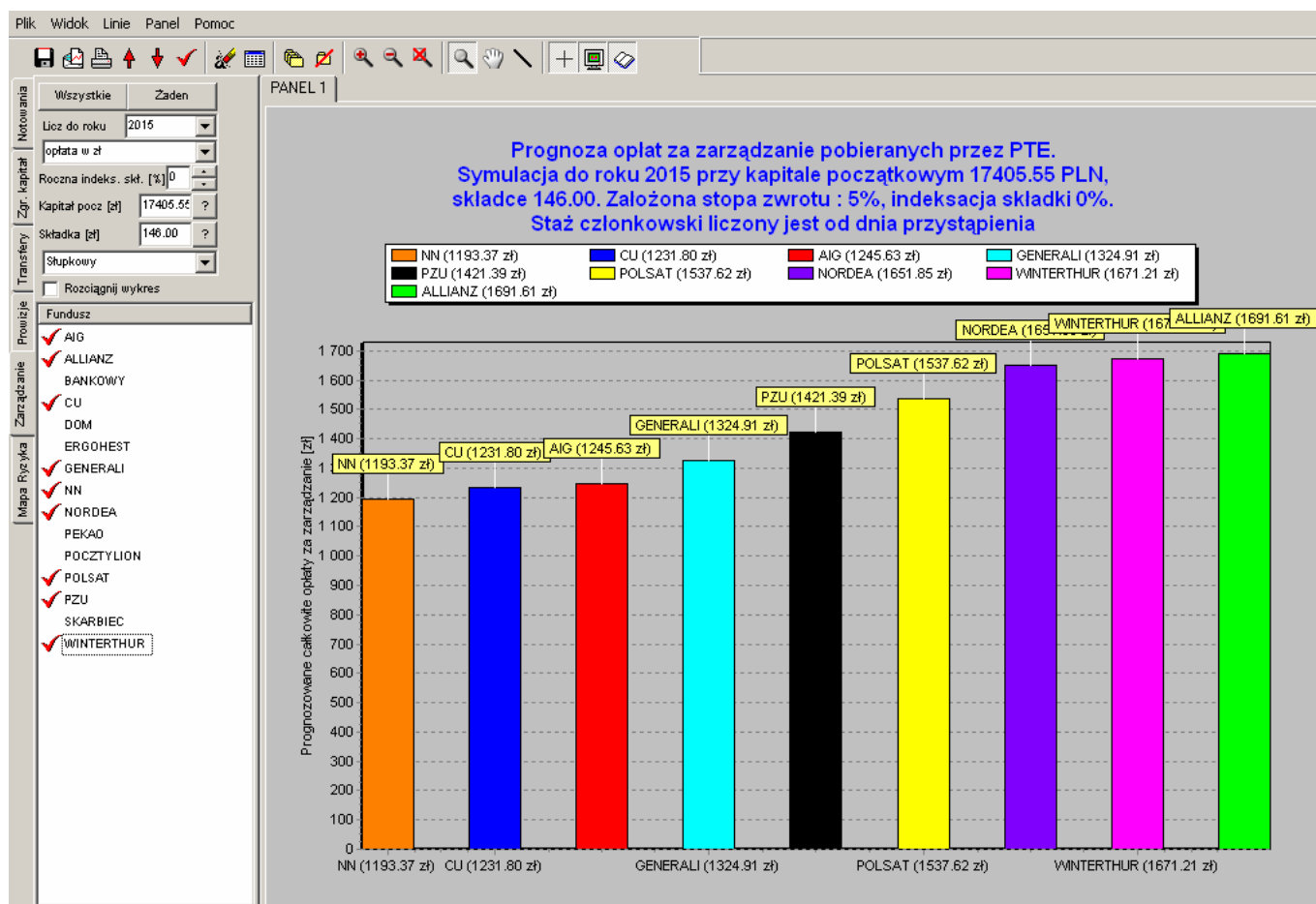


W oknie tym należy podać wartość miesięcznego wynagrodzenia brutto. Na tej podstawie program wyliczy miesięczną składkę wpływającą do OFE:

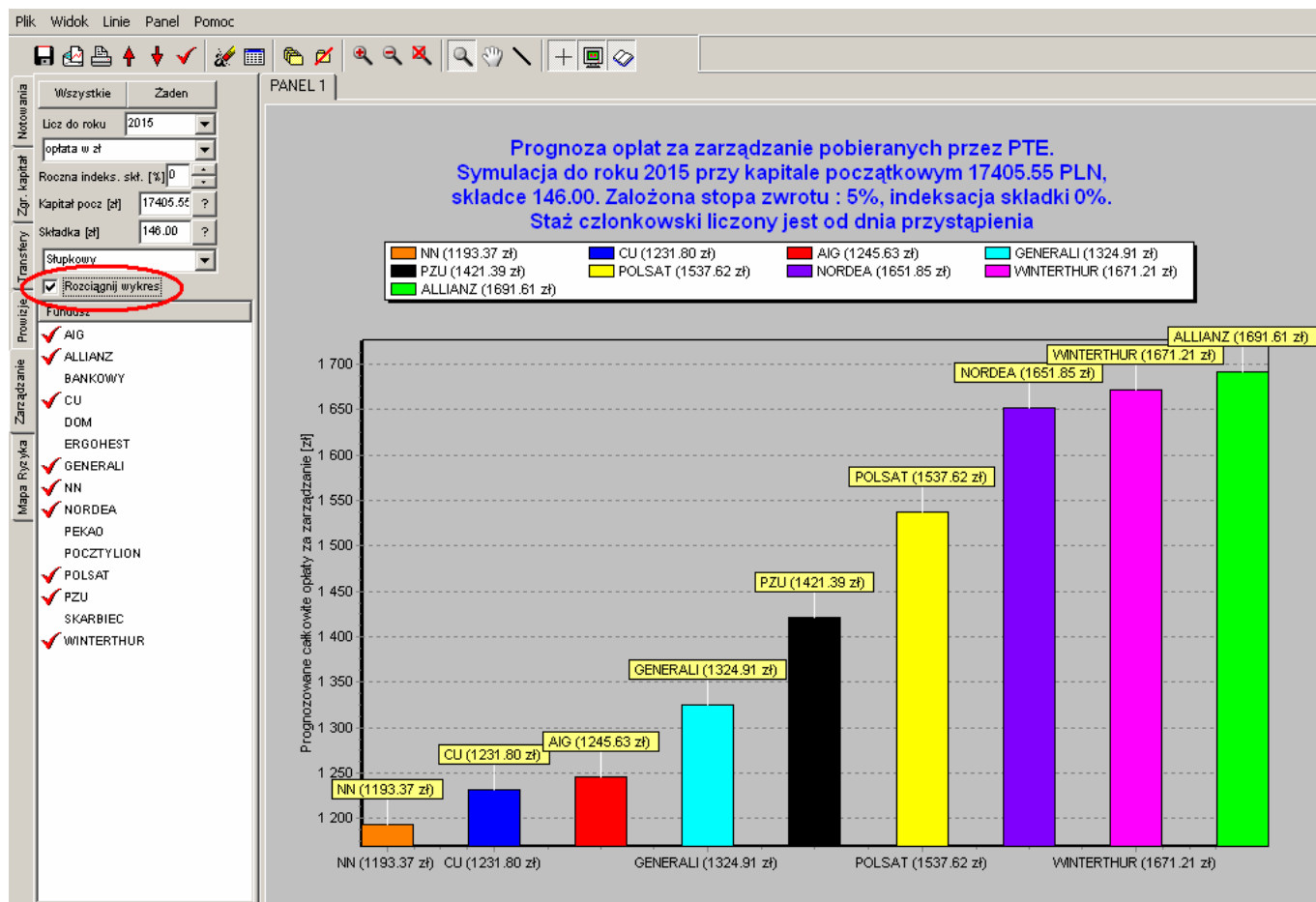


Jeżeli użytkownik nie określi wysokości miesięcznej składki (lub wynagrodzenia brutto) – przyjmowana jest domyślna składka w wysokości 100 zł.

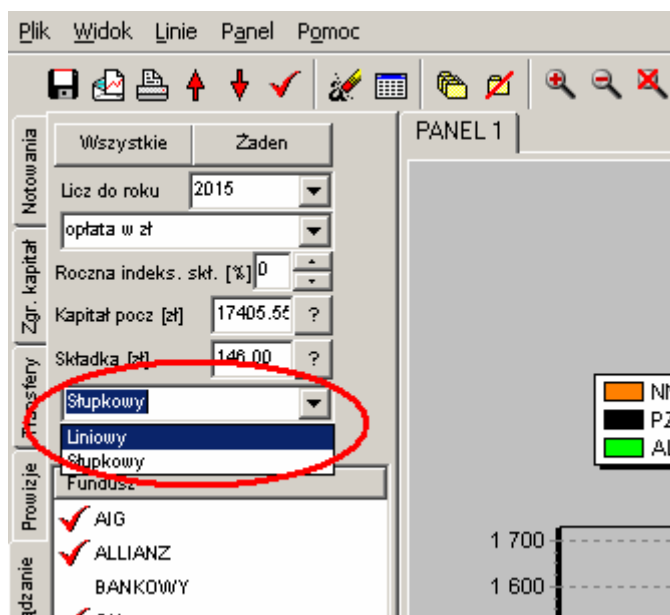
Na końcu należy wskazać OFE, dla których ma być wyświetlony wynik. Wynikiem jest wykres słupkowy (lub liniowy), przedstawiający nominalną wartość opłaty za zarządzanie [zł] jaka zostanie pobrana w przyszłości przez poszczególne PTE.



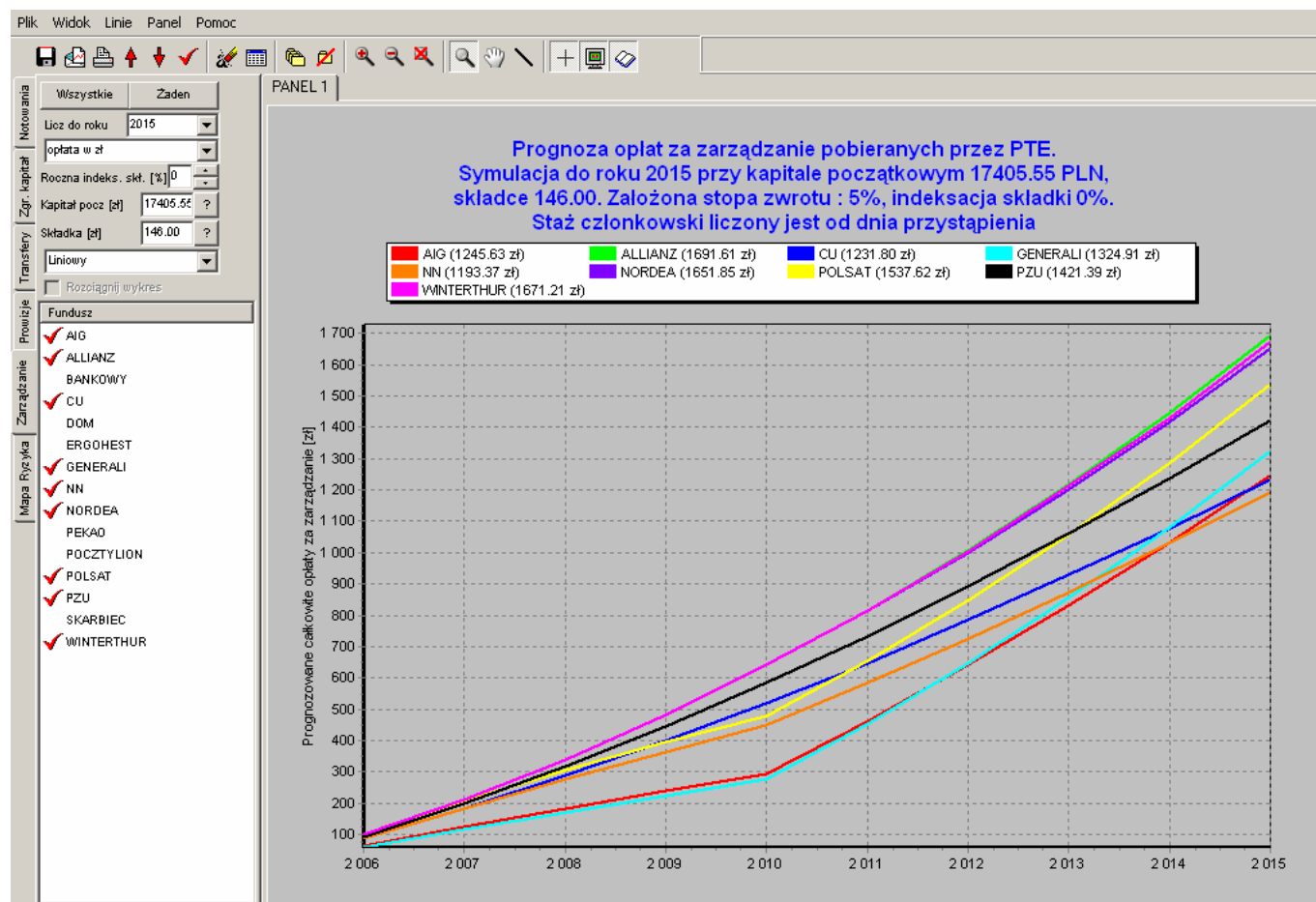
Również w tej zakładce dostępna jest funkcja „**Rozciągnij wykres**” – użycie jej spowoduje przeskalowanie wykresu w taki sposób, że wykres nie zaczyna się od wartości „0”, lecz od wartości nieznacznie niższej od najniższego wyniku prezentowanego na wykresie. Funkcja ta zwiększa czytelność wykresu, szczególnie, w sytuacji, gdy wyniki wybranych funduszy są bardzo zbliżone.



Rodzaj wykresu można zmienić w każdym momencie. W tym celu należy skorzystać z odpowiedniego okna wyboru:



W ten sposób wykres słupkowy został zmieniony na wykres liniowy, przy zachowaniu pozostałych parametrów (wysokość miesięcznej składki, poziom rocznej indeksacji składki, wysokość zgromadzonego kapitału oraz fundusze znajdujące się na wykresie pozostały niezmienione):



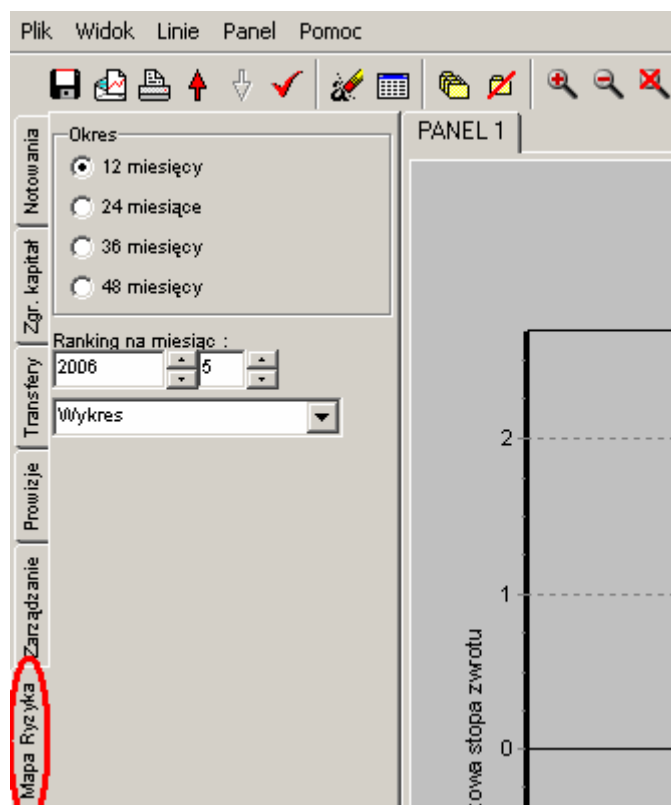
Analogicznie w każdym momencie można zmienić inne parametry (zgromadzony kapitał, wysokość miesięcznej składki, poziom rocznej indeksacji składki) oraz można dodawać lub usuwać z wykresu dowolne OFE.

Ponadto podczas pracy ze wszystkimi dostępnymi OFE przydatne jest skorzystanie z przycisków **Wszystkie** i **Żaden**. Pozwoli to na uniknięcie mozolnego, pojedynczego umieszczania na wykresie kolejnych OFE. Przyciski te we wszystkich zakładkach działają tak samo:

Użycie przycisku **Wszystkie** spowoduje wyświetlenie na wykresie wszystkich OFE:

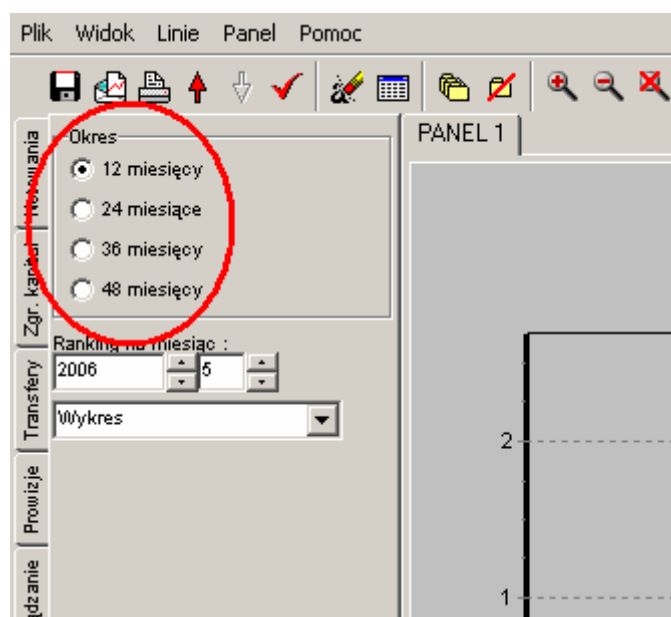
Użycie przycisku **Żaden** spowoduje usunięcie wszystkich OFE z wykresu.

13.6 Zakładka Mapa ryzyka

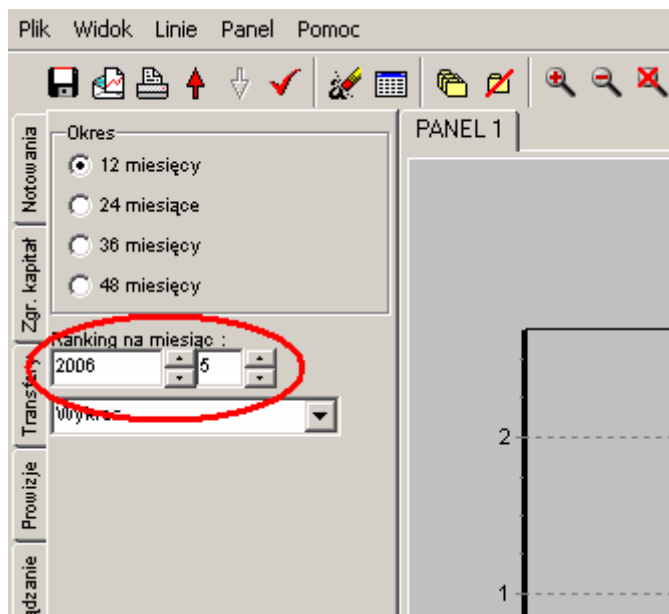


Zakładka ta służy do przedstawienia skuteczności zarządzania poszczególnymi funduszami (w formie graficznej lub tablicowej).

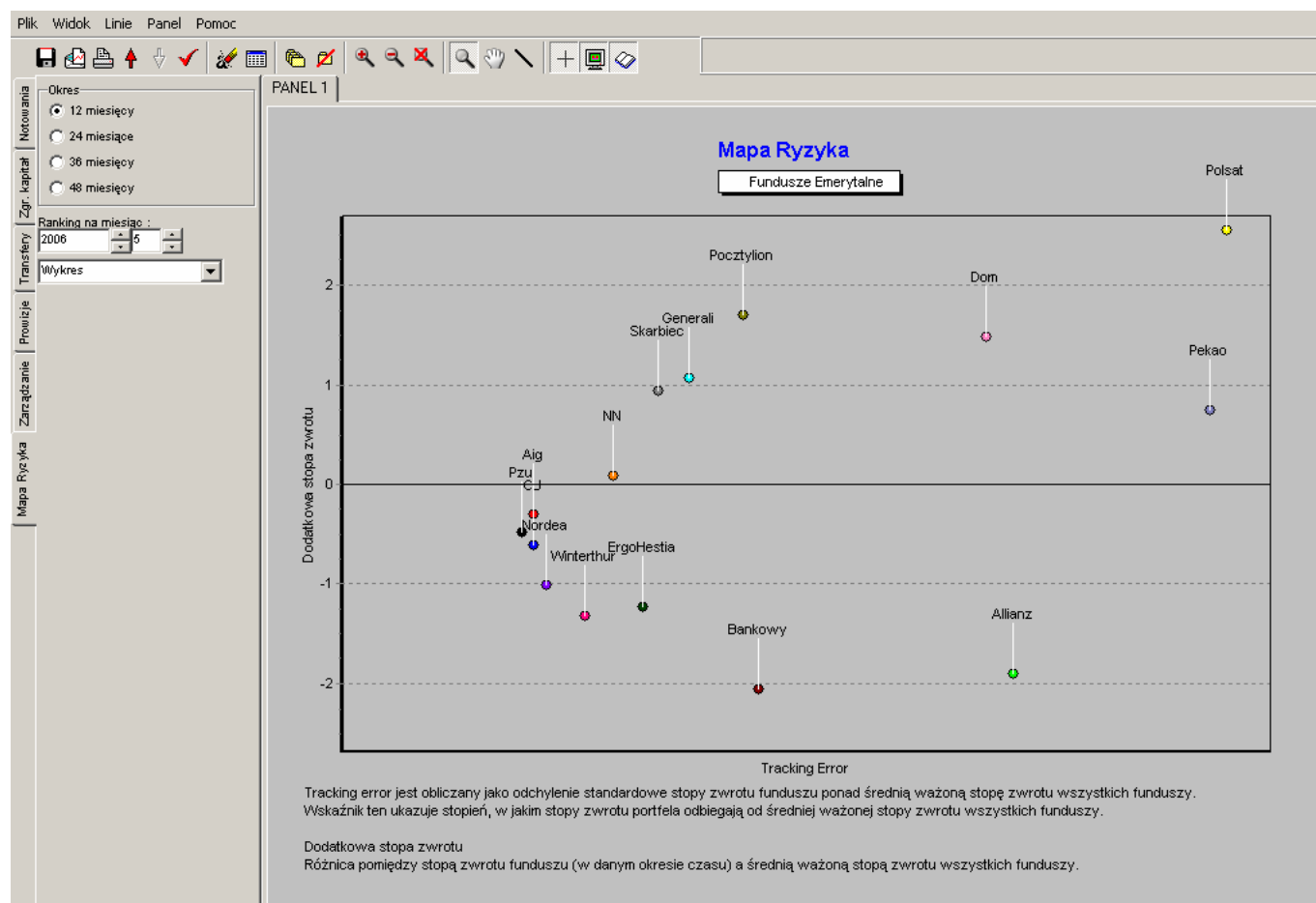
Aby uzyskać wynik należy wybrać okres, w którym ma być przedstawiony wynik (ostatnie 12 / 24 / 36 / 48 miesięcy):



Wynik pokazywany jest zawsze odpowiednio wstecz od daty wskazanej przez użytkownika (osobno miesiąc i rok):



Wynikiem będzie 2 wymiarowa mapa na której będą zaznaczone jako punkty wszystkie fundusze:

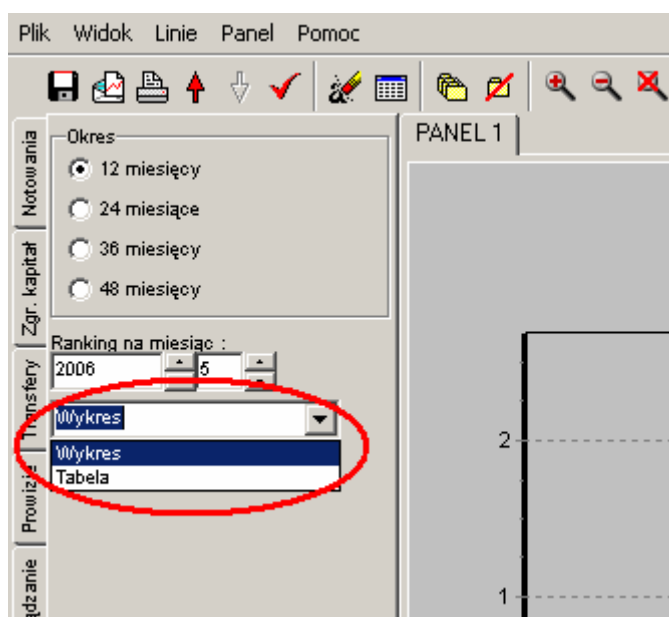


Parametrami na tym wykresie są odpowiednio:

Tracking error jest obliczany jako odchylenie standardowe stopy zwrotu funduszu ponad średnią ważoną stopę zwrotu wszystkich funduszy. Wskaźnik ten ukazuje stopień, w jakim stopy zwrotu portfela odbiegają od średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich funduszy.

Dodatkowa stopa zwrotu jest to różnica pomiędzy stopą zwrotu funduszu (w danym okresie czasu) a średnią ważoną stopą zwrotu wszystkich funduszy.

Ponadto w zakładce tej możliwe jest wyświetlenie tabeli z rankingiem skuteczności zarządzania poszczególnymi funduszami. Aby uzyskać wynik należy w poniższym oknie wyboru przełączyć widok z pozycji „Wykres” na „Tabela”:



Spowoduje to wyświetlenie poniższej tabeli:

PANEL 1

Ranking skuteczności zarządzania Funduszy Emerytalnych za okres 12 miesięcy
Na miesiąc 5 - 2006r.

Fundusz Emerytalny	Tracking Error		Information Ratio		Suma Punktów
	w proc.	Pozycja	w pkt	Pozycja	
Pzu	0.50	1	-0.94	9	22
Pocztylion	1.12	10	1.52	1	21
Generali	0.97	9	1.10	2	21
Skarbiec	0.88	8	1.06	3	21
Aig	0.53	3	-0.56	8	21
NN	0.75	6	0.12	7	19
CU	0.53	2	-1.15	11	19
Dom	1.79	12	0.83	5	15
Nordea	0.57	4	-1.75	13	15
Polsat	2.46	15	1.04	4	13
ErgoHestia	0.84	7	-1.46	12	13
Pekao	2.42	14	0.31	6	12
Winterthur	0.68	5	-1.95	15	12
Allianz	1.87	13	-1.01	10	9
Bankowy	1.16	11	-1.77	14	7

Tabela wygenerowana z programu mojeOFE, informacje www.mojeOFE.pl

Ranking ten tworzony jest na podstawie dwóch parametrów:

Tracking error jest obliczany jako odchylenie standardowe stopy zwrotu funduszu ponad średnią ważoną stopę zwrotu wszystkich funduszy. Wskaźnik ten ukazuje stopień, w jakim stopy zwrotu portfela odbiegają od średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich funduszy.

Information ratio to iloraz dodatkowej stopy zwrotu uzyskanej przez fundusz w stosunku do średniej ważonej stopy zwrotu funduszy i tracking error. Wskaźnik information ratio ukazuje, o ile dodatkowa stopa zwrotu wypracowana przez fundusz przekracza benchmark na jednostkę względnego ryzyka.

O ile tracking error mówi nam ile fundusz jest ryzykowny to information ratio informuje o jakości zarządzania. Z tego powodu właściwe jest traktowanie razem powyższych wskaźników aby dokonać pełnej analizy wyników danego funduszu. W tym celu przyjęte zostały wagi po 50% dla każdego z nich.

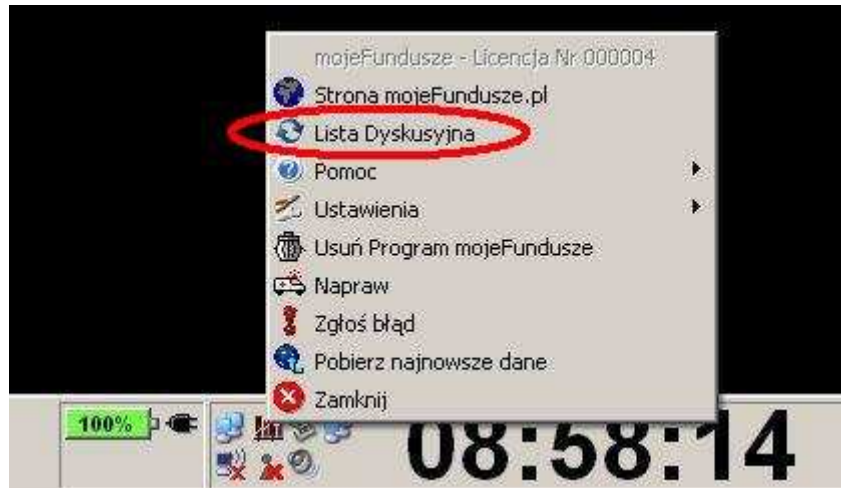
13.7 Zakładka Aktywa

Zakładka ta umożliwia przedstawionej historii zmian aktywów poszczególnych OFE (wykres liniowy), oraz bieżącą wartość aktywów poszczególnych OFE (wykres słupkowy). Wyniki dotyczą stanu aktywów na koniec kolejnych miesięcy

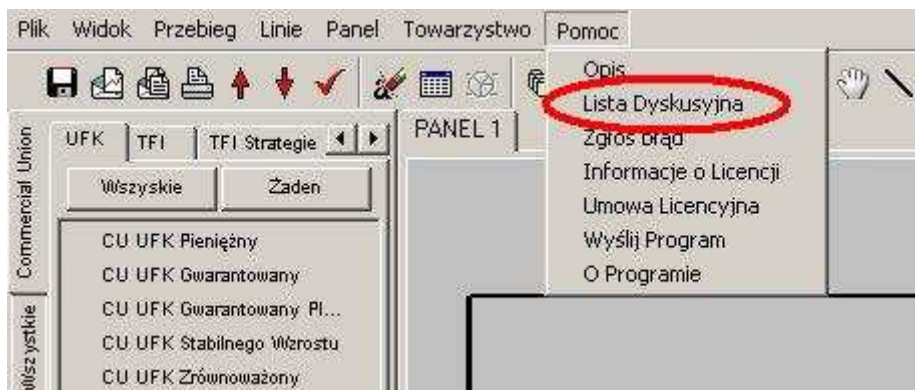
14. Lista dyskusyjna

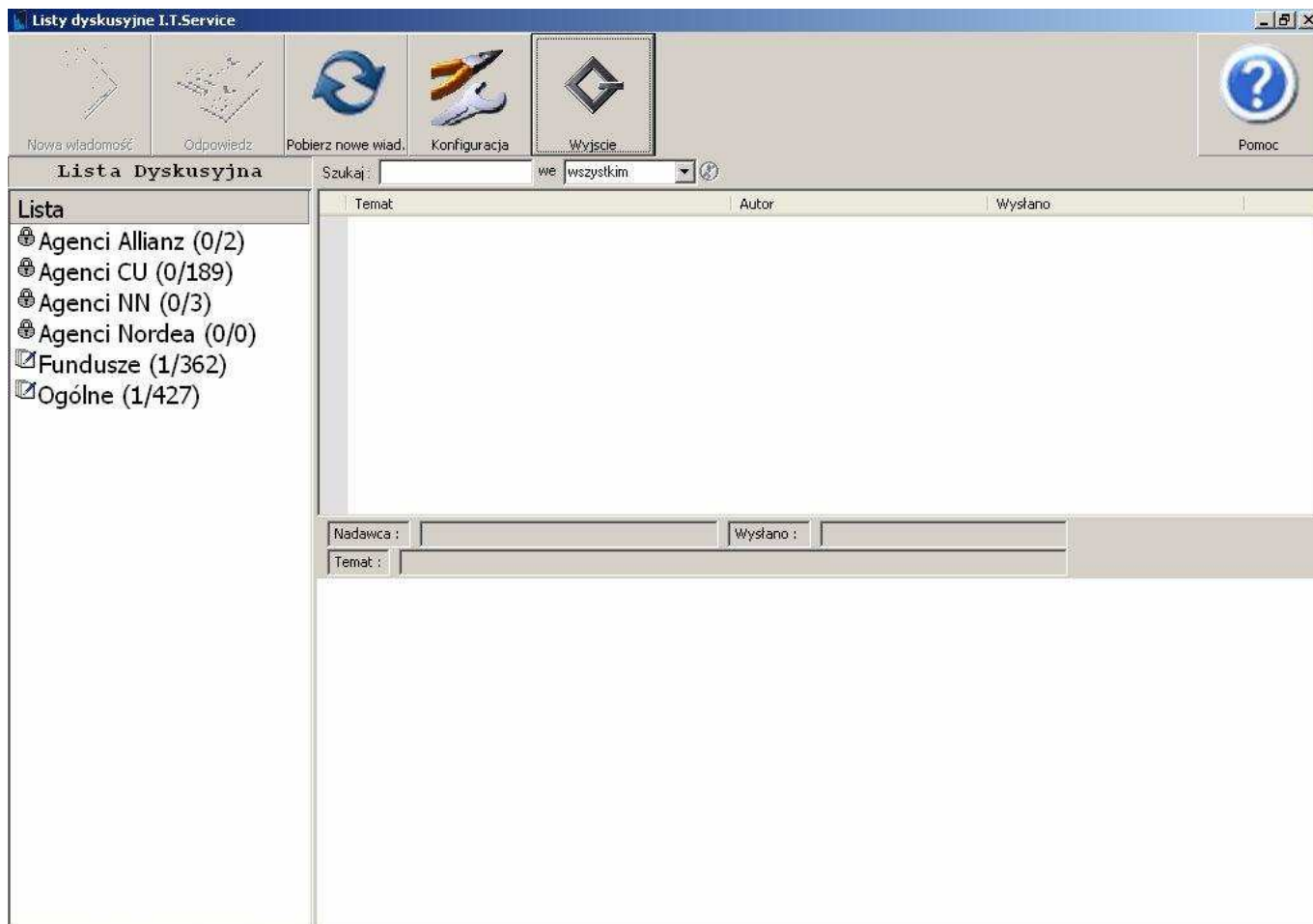
Lista dyskusyjna jest ogólnodostępnym forum użytkowników programu mojeFundusze.

Listę dyskusyjną można uruchomić z menu Aktualizatora programu:

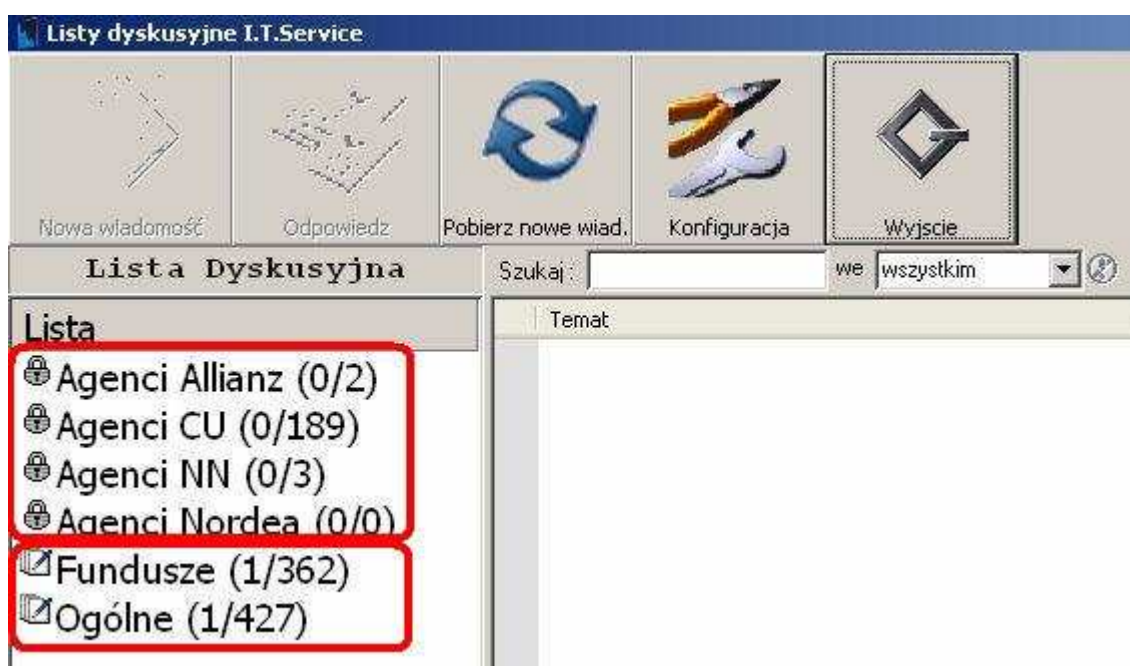


lub z poziomu programu – menu górne Pomoc:





Lista dyskusyjna podzielona jest na grupy. Dwie grupy są ogólnodostępne – „Ogólne” i „Fundusze”. Mogą uczestniczyć w nich wszyscy użytkownicy programu mojeFundusze. Pozostałe to tzw. grupy zamknięte, dedykowane agentom poszczególnych towarzystw ubezpieczeniowych – dostęp do konkretnych grup przydzielany jest na podstawie indywidualnych zgłoszeń.



U góry okna Listy dyskusyjnej widoczne są przyciski ułatwiające obsługę listy:



- **Nowa wiadomość** – Otwiera okno edycji nowej wiadomości.

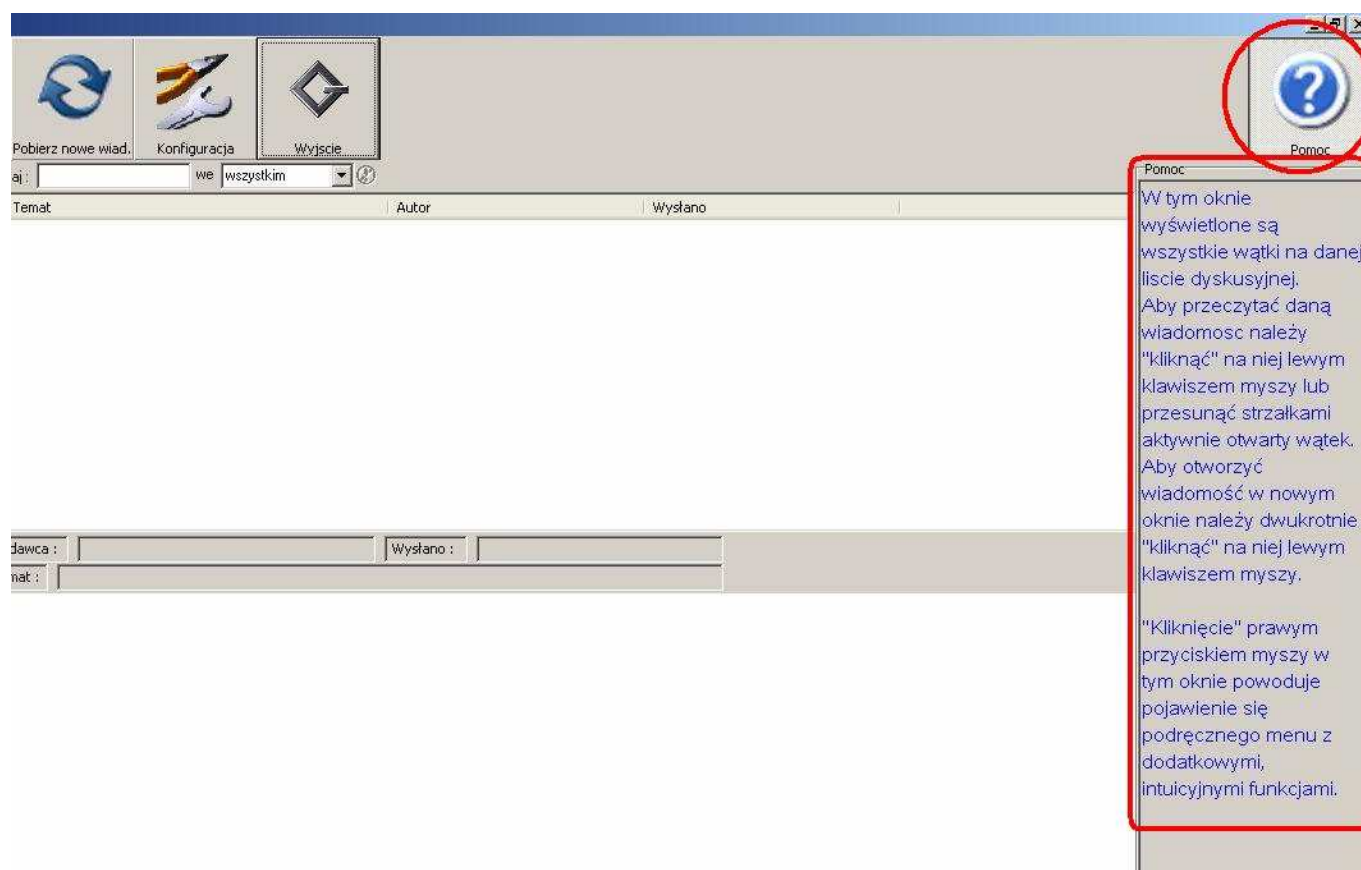
- **Odpowiedz** – Umożliwia udzielenie odpowiedzi na wybraną wiadomość z listy.

- **Pobierz nowe wiadomości** – Uruchamia funkcję odświeżenia wiadomości na Liście dyskusyjnej.

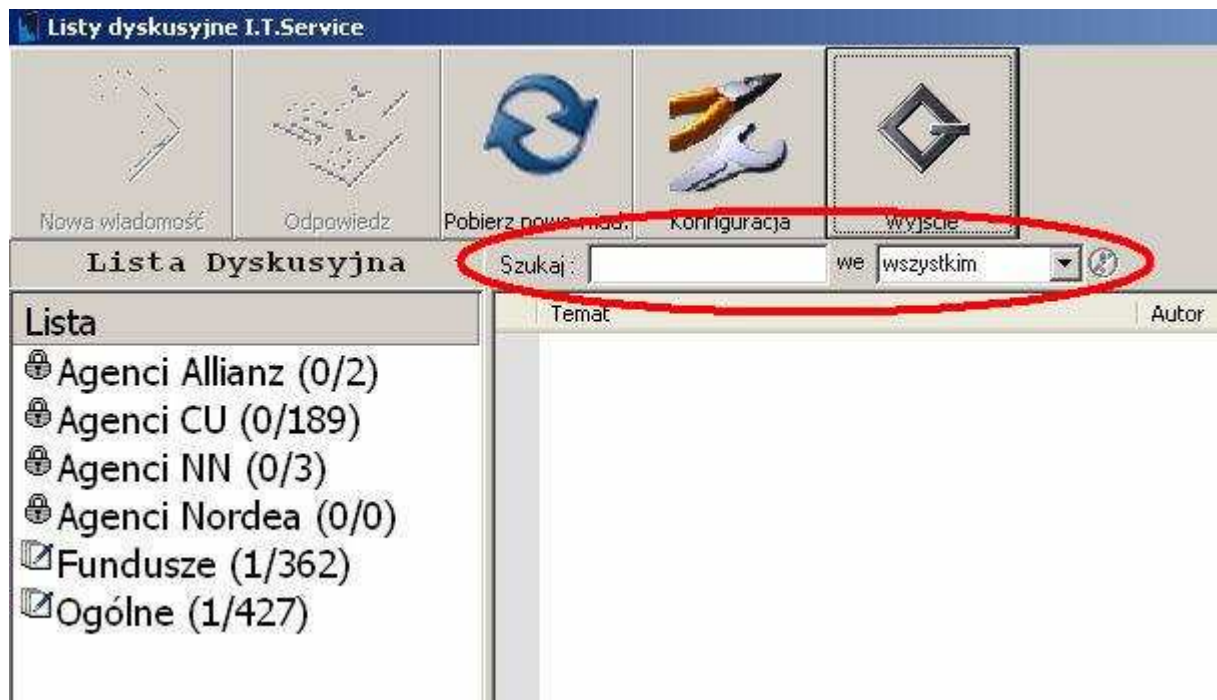
- **Konfiguracja** – Otwiera okno konfiguracji Listy dyskusyjnej; w oknie tym można m.in. dodać zdjęcie, które będzie wyświetlane przy każdej wiadomości użytkownika programu oraz skonfigurować działanie listy dyskusyjnej.

- **Wyjście** – Powoduje zamknięcie Listy dyskusyjnej

- **Pomoc** – Uruchamia funkcję „interaktywnej pomocy” – z prawej strony okna Listy dyskusyjnej pojawia się obszar, w którym wyświetlany jest opis poszczególnych funkcji Listy dyskusyjnej, zmieniający się na bieżąco, zależnie od czynności wykonywanych przez użytkownika:



Lista dyskusyjna wyposażona jest też w funkcję wyszukiwania słów kluczowych:



Funkcja wyszukiwarki działa identycznie, jak w przypadku wyszukiwarki funduszy, dostępnej w bocznej zakładce „Wszystkie” (opisanej w rozdziale **7.1.3 Zakładka „Wszystkie”** niniejszej instrukcji).