Program

# mojeFundusze 2008

Podręcznik użytkownika

Copyright by I.T. SERVICE 2008



## Spis treści

1.	Przez	naczenie programu	4
2.	Wyma	agania sprzętowe	5
3.	Instal	acja programu	6
4.	Aktua	lizator	7
	4.1	Podstawowa funkcja Aktualizatora	8
	4.2	Dodatkowe funkcje Aktualizatora	9
	4.3	Szybki podgląd notowań <b>1</b>	4
5.	Uruch	omienie programu	5
6.	Pasek	przycisków	7
7.	Panel	nawigacyjny	:9
	7.1	Zakładki	0
	7.2	Przyciski dodatkowe	0
	7.3	Lista inwestycji	0
	7.4	Okno wyboru "Wynik pokaż jako" 4	4
	7.5	Okno wyboru "Przebieg" 4	7
	7.6	Okna wyboru "Za okres" oraz "Od dnia" i "Do dnia" 4	<b>,9</b>
8.	Menu	górne	1
	8.1	Menu "Plik"	1
	8.2	Menu "Widok" 5	9
	8.3	Menu "Przebieg" 6	1
	8.4	Menu "Linie"	1
	8.5	Menu "Panel" 6	52
	8.6	Menu "Towarzystwo"	4
	8.7	Menu "Pomoc" 6	5
9.	Pole v	vykresu	7

9.1	Opis wykresu	67
9.2	Legenda	68
9.3	Informacje o użytkowniku programu mojeFundusze	68
9.4	Menu podręczne wykresu	69
10. Zakł	adka "miniPortfele"	72
10.	1 Informacje ogólne	72
10.	2 Tworzenie nowego portfela	74
10.	<b>3</b> Dodatkowe funkcje	84
11. Zakł	adka "Portfele"	85
11.	1 Informacje ogólne	85
11.	2 Tworzenie nowego portfela	86
11.	<b>3</b> Wyświetlanie portfeli <b>1</b>	07
11.4	<b>4</b> Funkcje dodatkowe <b>1</b>	11
12. Zakł	adka "Klienci"	15
12.	1 Edycja klientów	16
12.	<b>2</b> Ukrywanie nazw klientów <b>1</b>	20
12.	<b>3</b> Portfele i Panele klientów <b>1</b>	22
13. Zakł	adka "OFE"	23
13.	1 Zakładka "Notowania" 1	23
13.	<b>2</b> Zakładka "Zgr.kapitał" <b>1</b>	28
13.	<b>3</b> Zakładka "Transfery" <b>1</b>	38
13.4	<b>4</b> Zakładka "Prowizje" <b>1</b>	43
13.	5 Zakładka "Zarządzanie" 1	49
13.	<b>6</b> Zakładka "Mapa ryzyka" <b>1</b>	59
13.	7 Zakładka "Aktywa" 1	63
14. Lista	a dyskusyjna	64

## 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 potrącane 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**\ (Windows XP) lub

C:\Użytkownicy\"*Nazwa\_profilu*"\AppData\Roaming\mojeFundusze\ (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, ze 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:

- **Q** 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:

Aktu	alizator mojeFundusze.pl	×
-	Zaktualizowano :	
4	Akcje	[2008-04-18]
4	Indexy_GPW	[2008-04-18]
	OFE	[2008-04-17]
	TFI_Akcji	[2008-04-18]
	TFI_Papierow_Dluznych	[2008-0
	TFI_Rynku_Pienieznego	[2008-0
	TFI_Stabilnego_Wzrostu	[2008-0
	TFI_Zagraniczne	[2008-04-18]
	TFI_Zrownowazone	[2008-04-18]
	UFK_AXA	[2008-04-17]
	UFK_Allianz	[2008-04-18]
	UFK_Amplico	[2008-04-17]
	UFK_Aspecta	[2008-04-17]
	UFK_CU	[2008-04-16]
	UFK_Gerling	[2008-04-16]
	UFK_NN	[2008-04-17]
	UFK_Nordea	[2008-04-16]
	UFK_PZU	[2008-04-17]
	UFK_Royal	[2008-04-16]
	UFK_SKOK	[2008-04-16]
	UFK_Uniqa	[2008-04-17]
	UFK_Warta	[2008-04-16]

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



<sup>3</sup> - 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:

Section 2 - 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.

**<u>4.2.2 Pobierz najnowsze dane</u>** - 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.

**<u>4.2.3 Zgłoś błąd</u>** - 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 <u>service@it-s.pl</u>).

**<u>4.2.4 Napraw</u>** - 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.

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

**<u>4.2.6 Export F. Gwarantowanego do APU</u>** - 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**..

**<u>4.2.7 Ustawienia</u>** - wybranie tej funkcji powoduje otwarcie dodatkowego menu:



<u>4.2.7.1 Aktualizacja automatyczna</u> – 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).

<u>4.2.7.2 Używaj serwera proxy</u> - 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 obarczone błędami (funkcja ta jest domyślnie wyłączona).

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

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

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

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

Wybierz inwestycje które chcesz aktualizowa	ac <u>×</u>
Z poniższej listy wybierz dar aktualizować do programu r	ne, które chesz nojeFundusze.
Rodzaj Inwestycji	
🗸 Akcje	
✓ Indexy_GPW	
✓ OFE	
🖌 TFI_Akcji	
✓ TFI_Papierow_Dluznych	
🖌 TFI_Rynku_Pienieznego	
✓ TFI_Stabilnego_Wzrostu	
✓ TFI_Zagraniczne	
TFI_Zrownowazone	
VFK_Allianz	
✓ UFK_Amplico	
VFK_Aspecta	
VEK_AXA	
✓ UFK_Cardif	
VFK_Compensa	
VFK_CU	
VFK_Generali	
VFK_Gerling	
	<u>.</u>
Zaznacz Wszystkie	<u> </u>

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 wymiernie odciążyć modemowe łącze internetowe.

<u>4.2.7.8 Zrób kopię bezpieczeństwa programu mojeFundusze</u> – Użycie tej funkcji powoduje stworzenie pliku **Kopia\_mojeFundusze.exe** we wskazanym przez użytkownika miejscu. Plik ten jest kopią zapasową programu **mojeFundusze**, zawierającą cała 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:

Aktualizator mojeFundusze	×
Kopia bezpieczeństwa programu mojeFundusze zrobiona pomy	ślnie.
OK	

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.

**<u>4.2.8 Pomoc</u>** - wybranie tej funkcji powoduje otwarcie dodatkowego menu:



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

<u>4.2.8.2 FAQ</u> - Otwiera okno z objaśnieniami najczęściej występujących problemów z użytkowaniem programu **mojeFundusze**.

<u>4.2.8.3 Opłaty, informacje, zarządzenie</u> - jest to funkcja ułatwiająca opłacenie licencji za program **mojeFundusze** - otwiera okno z formularzem płatności elektronicznych.

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

4.2.8.5 dodaj klucz licencyjny – Aktualnie funkcja nieaktywna.

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

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

<u>4.2.9 Lista dyskusyjna</u> – otwiera okno listy dyskusyjnej – jest to forum użytkowników programu **mojeFundusze**. Szczegółowy opis "Listy dyskusyjnej" znajduje się w rozdziale **14. Lista dyskusyjna**.

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

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):

		Akcje	•
		Indexy_GPW	•
		OFE	E.
🔾 AUD - 1,9746 PLN (-0,5	59%) [2008-07-18]	TFI_Akcji	•
😳 CAD - 2,0156 PLN (-0,1	66%) [2008-07-18]	TFI_Papierow_Dluznych	•
O CHF - 1,9899 PLN (-0,5	51%) [2008-07-18]	TFI_Rynku_Pienieznego	•
🔘 CYP - 6,1205 PLN (-0,6	54%)[2007-12-31]	TFI_Stabilnego_Wzrostu	•
😡 CZK - 0,1399 PLN (0,3)	6%) [2008-07-18]	TFI_Zagraniczne	- F.
😡 DKK - 0,4317 PLN (-0,1	14%) [2008-07-18]	TFI_Zrownowazone	× .
🔘 EEK - 0,2058 PLN (-0,1	5%) [2008-07-18]	UFK_AXA	1 B
🔮 EUR - 3,2205 PLN (-0,1	12%)[2008-07-18]	UFK_Allianz	- K
🔘 GBP - 4,0489 PLN (-0,4	11%)[2008-07-18]	UFK_Amplico	10 A
😳 HKD - 0,2604 PLN (-0,0	08%) [2008-07-18]	UFK_Aspecta	•
🥥 HUF 100 - 1,4049 PLN	(0,72%) [2008-07-18]	UFK_CU	• F
🥥 JPY 100 - 1,9091 PLN (	(-1,12%) [2008-07-18]	UFK_Cardif	- No
🔮 LTL - 0,9327 PLN (-0,1	3%)[2008-07-18]	UFK_Compensa	- F.
🔮 LVL - 4,5791 PLN (-0,1	7%)[2008-07-18]	UFK_Generali	× .
😳 MTL - 8,3458 PLN (-0,6	56%)[2007-12-31]	UFK_Gerling	1 N
🔾 NOK - 0,3998 PLN (0,0	0%) [2008-07-18]	UFK_NN	- K
🕥 RUB - 0,0875 PLN (0,0	0%)[2008-07-18]	UFK_Nordea	10 A
😳 SEK - 0,3395 PLN (-0,1	.5%) [2008-07-18]	UFK_PZU	•
🔘 SKK - 0,1062 PLN (-0,0	19%) [2008-07-18]	UFK_Royal	•
🔾 UAH - 0,4409 PLN (-0,1	09%) [2008-07-18]	UFK_SKOK	•
🥥 USD - 2,0309 PLN (-0,1	11%)[2008-07-18]	UFK_Uniqa	E.
🥥 XDR - 3,3262 PLN (-0,2	28%) [2008-07-18]	UFK_Warta	•
🕥 ZAR - 0,2681 PLN (0,0	7%)[2008-07-18]	Waluty	•
		Ulubione	E.
(m 10)	ann ha	Portfele	

## 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:

4	mojeFun Oprogramowarie do a	dusze 2008
	tel : (0.22) 398 44 11 tel : (0.22) 641 31 92 fax : (0.22) 398 71 50 tel : 601 64 53 54 tel : 600 39 74 74 mail : info@mojeFundusze.;	GG : 1099532 GG : 1597248 Tien : itservice Tien : mojeFunduszevip Skype : mojeFundusze
	Copyright by XTS & I.T.SERVICE @ 2000 - 2007	Wszelkie prawa zastrzezone.

A po chwili pojawi się właściwe okno programu :

物	nojeFundusze 2008 (5.0.7.0) -	Użytkownik: Robert Kutrasiński, licencja nr 000004, wygasa dnia 2009-04-04	_ <u>8 ×</u>
Plik	Widok Przebieg Linie Panel	Towarzystwo Pomoc	<u>19</u>
100	╡╝╝╩╄┆┊┙┥	$\ell \equiv \mathfrak{D} [ \mathfrak{D} [ \mathfrak{D} [ \mathfrak{A} \triangleleft \mathfrak{A}   [ \mathfrak{A} \circlearrowright \mathbf{n} ] ] +   \underline{\mathbb{P}}   0 ]$	
Inion	UFK TFI Strategie	PANEL 1	1
cial L	Wszystkie Żaden		
nmer	CU UFK Pieniężny	Brak aktywnych przepiegow	
ð	CU UFK Gwarantowany		
one	CU UFK Stabilnego Wzrostu		
Ulubi	CU UFK Zrównoważony		
kie	CU UFK Międzynarodowy		
szyst	CU UFK Akcji		
3	CU UFK Stabilny Aktywn		
GPW	CU UFK Zrównoważony		
H	CO OPK Dynamiczny Akty		
-			
OFE			
ŝ			
e			
ortfe	Wynik pokaż jako		
minif	Wykres liniowy		
ele	Przebieg :		
lePan	Za okres :		
(om	Całość 💌		
fele			
Por			
ienci			
<u>_</u>		Wykres przygotowany przez: Robert Kutrasińsk	
	L		

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.

🐙 mojeFundusze 2008 (5.0.7.0) - Użytkownik: Robert Kutra	asiński, licencja nr 000004, wygasa dnia 2009-04-04
Plik Widok Przebieg Linie Panel Towarzystwo Pomoc	
	<b>₹</b> ₹ <u></u> \$\$ <b>\</b> + <u></u> <b></b>
E UFK TFI Strategie	

## 6. Pasek przycisków



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

6.2 **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.

i <u>Plik E</u> dycja <u>W</u> idok W <u>s</u> taw <u>Format N</u> arzędzia <u>A</u> kcje Pomo <u>c</u>	_
🗄 🖃 Wyślij   Konta 🕶   🛃 🎒   🐰 🐚 🛝   🌺 🖉   🔛   📍 🎙   🍸   🔁 Opcje   🎯 🦉	₣著者に注葉律矣。
Ta wiadomość nie została wysłana.	
Do @	
DW	
Temat: Notowania funduszy	
Dołącz Fundusze.jpg (238 KB)	Opcje załącznika
Dzień Dobry,	<u> </u>

6.3 System - 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.

Edycja	ia <u>W</u> idok W <u>s</u> taw <u>F</u> ormat <u>N</u> arzędzia <u>A</u> kcje Pomo <u>c</u>	
i 🖃 Wyślij 🛛 K	Konta •   🛃 🎒   🐰 ங 🛝   🌺 🖉   🔛   📍 🌲   🔻   🖹 Opcje   🞯 🕎 🔚 🗾 🚽 🚽 🚽 📕 🔳 🔳	
Ta wiadomoś	ść nie została wysłana.	
Do	<u>e</u>	
DW		
Temat:	Notowania funduszy	
Dorącz	Commercial Union - UFK.jpg (294 KB); Commercial Union - TFI.jpg (286 KB); Commercial Union - OFE.jpg (200 KB);	Opcje załącznika
Dzień Do	obru	<b>A</b>

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. <u>UWAGA – bez względu na wybrany kolor tła wykresu w ustawieniach programu</u> **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 **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 **Solution** - przycisk **Grubość standardowa** - Polecenie to przywraca "normalną" grubość linii. Wartość tą można zdefiniować w ustawieniach programu (menu górne "Plik"  $\rightarrow$  "Ustawienia"  $\rightarrow$  zakładka "Linie").

6.8 *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".

		Zi	niany % od 20	04-11-10 de	0 2006-05	-19	
Wyniki portfela -	BANKI			📕 BANKI (76.27 %	)		
Walor	Udzial %	Zysk %					
BOS	20	55.9853			. {	f	\$\$\$
BZ WBK	25	111.8451		E	<u>N</u>	§	1
ING BSK	35	67.5066			1	1	
PKOBP	10	51.8367					}
SOFTBANK	10	83.0040				t. La managera a serie a serie a serie serie serie serie serie series series series series series series series s	i a i ,
2	1 1				1		MAN N

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.

PANEL 1 PANEL 2 PANEL 3	
Brak aktywnych przebie	egów

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 należ kliknąć prawym przyciskiem myszy na nazwie PANEL 3 – otworzy się okno, z aktualną nazwą (PANEL 3):

🕅 🕸 🛍 🔍 🤍 🔍 🔍 · PANEL 1   PANEL 2	+ 🔲 📀
	Brak aktywnych przebiegów
PANEL 3	

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

* 🖿 🖄 🗠 🖉 🔍 🔍 🔍 🔍 🔧 🕇 🔲 🥥	
PANEL1 PANEL2 PANEL3	
Brak aktywnych przebiegów	N
Wnrowadź nowa nazwe nanelu	
Indeksy GPW 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 **Ez 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 trwałe 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:

		CU UFK A	kcji (44.86 %)	
Zmiar y (4.53 %) yo Wzrostu (9.92 %) arodowy (20.73 %)	<b>1y % od 2005-01-30 d</b> CU UFK Gwarantowany (S CU UFK Zrównoważony ( CU UFK Akcji (44.86 %)	o 2006-01-30 5.88 %) CU 24.19 %) CU CU	UFK Gwarantowany Plus (3.91 UFK Eurozrównoważony (6.16 UFK Dynamiczny (42.58 %)	%) %)
		M,	A A A	

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 "legendy" jest przydatne podczas pracy z większą liczbą inwestycji na jednym wykresie, co powoduje, że "legenda" do wykresu zajmuje sporo miejsca – dzięki ukryciu "legendy" 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 "legendy".

## 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 <u>Commercial Union</u> – 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".

Man	للز- (5.0.7.0) nojeFundusze 2008	<mark>izytkonnik: Robert Ku</mark> l	trasiński, licencja nr
Plik	Widok Przebieg Linie Parel 🔤	Towarzystwo Pomoc	
2	- @ @ A 🛉 🖌 🖌 🚡	orak AIG / Amplico	Q X Q 3
Union	UFK TFI Strategie TFI	AXA	]
cial (	Wszystkie Żaden	Allianz	
mer	CU UFK Pieniężny	Aspecta	
m l	CU UFK Gwarantowany	BPH	
¥	CU UFK Gwarantowany Plus	BZ WBK	
lion	CU UFK Stabilnego Wzrostu		
븍	CU UFK Zrównoważony	Commercial Union	<u>/</u>
	CULIEK Miedzuparodowu	DWS	
stki	CULLEK Akcii	Fortis	
λzs/	CU UFK Dynamiczny	Franklin Templeton	
	CU UFK Stabilny Aktywnej Sel	Generali	
Wds	CU UFK Zrównoważony Aktyw	Gerling	
0	CU UFK Dynamiczny Aktywne;	ING	
E		Idea	
		Investors	
<u>ш</u>		Legg Mason	
P.		LUKAS	
-		Moble	
ŝ		Nordea	
		Opera	
e	Dane UFK do dnia 2008-	PKO/Credit Suisse	
orth	Munik pokaż jako :	PZU	
inif		Pioneer PEKAO	
	Przehien :	Polbank	
nele	Zmian %	Royal	
ePa	Za okres :	SEB	
fom	lod - do 👻	SKUK Skarbier	
e.	Od daisy	Superfund	
rtfel		Union Investment	
Pol	2004-07-07	Uniga	
g	Do dhia:	WIOF	
Klie	2008-07-07	Warta / KBC	

7.1.2 Zakładka <u>Ulubione</u> 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 <u>Wszystkie</u> zawiera wszelkie inwestycje dostępne w programie **mojeFundusze** – (również fundusze "towarzystwa wyeksponowanego") – 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:

Union	Se Wybierz dane			
ercial	Szukaj 🧭			
mme	WszystkieZaden			
8				
Ulubione				
Wszystkie				
GPW				
TFI				
OFE				
UFK				
rtfele				

	-
Akcje U Indeksy GPW OEF	
TFI Akcji	
U TPI Papierów Dłażnych   TFI Rynku Pieniężnego   TFI Stabilnego Wzrostu   TFI Zagraniczne   TFI Zagraniczne   UFK Allianz   UFK Amplico   UFK Aspecta   UFK Cardif   UFK Generali   UFK ING   UFK Nordea   UFK Nordea   UFK SKOK   UFK SKOK   UFK Warta	

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.

	Wybierz dane Szukaj	0	5
ommerc	Wszystkie	Zaden	
DINISASS			
- MAP			
E			

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:

	Vybierz dane izukaj Piion		No.	
	Wszystkie	Żaden		
3				
5				
5				
E				

"Wyszukiwarkę" deaktywuje się przyciskiem umieszczonym obok. Spowoduje to ponowne wyświetlenie pełnej listy funduszy.



7.1.4 Zakładka <u>GPW</u> zawiera wyłącznie akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz Indeksy GPW.



7.1.5 Zakładka <u>**TFI**</u> 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 <u>OFE</u> zawiera szereg narzędzi pomocnych w analizie rynku funduszu emerytalnych. Dokładny opis zakładki "OFE" znajduje się w osobnym rozdziale **13 Zakładka "OFE"**.



7.1.7 Zakładka <u>UFK</u> 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 <u>miniPortfele</u> - 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 <u>mojePanele</u> 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 wymiernie usprawni przebieg spotkania.

Dodawanie Paneli z wykresami do zakładki "mojePanele" realizowane jest funkcją <u>Dodaj Panel do</u>, 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 <u>Dodaj Panel do</u>.

7.1.10 Zakładka <u>Portfele</u> - 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 mi.n. na zmianę składu portfela w czasie. Dokładny opis zakładki "Portfele" znajduje się w osobnym rozdziale **11. Zakładka "Portfele"**.

7.1.11 Zakładka <u>Klienci</u> - 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 inwestycji 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.



**<u>7.3.1 Dodaj do Ulubionych</u>** – Wybranie tej funkcji spowoduje dodanie wybranego funduszu do zakładki "Ulubione".





<u>7.3.2 Zaznacz</u> – Wybranie tej funkcji zwiększa grubości linii na wykresie ze "standardowej" na "zaznaczaną" (grubość "standardowa" i "zaznaczona" zdefiniowana jest w ustawieniach programu: Menu górne "Plik"  $\rightarrow$  "Ustawienia"  $\rightarrow$  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.



**<u>7.3.5 Zostaw tylko ten</u>** – 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.



**<u>7.4.1 Wykres liniowy</u>** - Wynik przedstawiony będzie jako wykres liniowy:



7.4.2 Wykres słupkowy - Wynik przedstawiony będzie jako wykres słupkowy:



- 45 -

Union	UFK TFI Strategie TFI PPE IK	PANEL 1						
nmercial I	Wszystkie Zaden	<b>Tabela w</b> Data notov	<b>artości dla po</b> vań : 2008-07-0	<b>szczególnych dni</b> 17				
ő	CLUEK Gwarantowany	Zmiany % oo	2006-07-07 do 20	008-07-07				
Ulubione	<ul> <li>✓ CU UFK Stabilnego Wzrostu</li> <li>✓ CU UFK Zrównoważony</li> <li>✓ CU UFK Zrównoważony</li> </ul>	Data	CU UFK Pieniężny [%]	CU UFK Gwarantowany [%]	CU UFK Gwarantowany Plus [%]	CU UFK Stabilnego Wzrostu [%]	CU UFK Zrównoważony [%]	CU UFK EL
	CLUDEK Mindrup avodouru	2006-07-09	-0.00	0.00	-0.00	0.00	0.00	
stki	GLUEK Akci	2006-07-09	-0.00	0.03	0.02	0.00	0.00	
Y22	CLUEK Dypamiczny	2006-07-10	-0.02	0.04	0.02	-0.06	0.33	
2	CITTIEK Stabilov Aktywnej Selekcij	2006-07-11	0.01	0.05	0.03	0.01	0.10	
Md	CU UFK Zrównoważony Aktywnej Selekcji	2006-07-12	0.02	0.07	0.04	0.20	0.73	
G	CU UFK Dynamiczny Aktywnej Selekcji	2006-07-13	0.03	0.08	0.05	-0.19	-0.76	
, п.		2006-07-14	0.02	0.09	0.05	-0.09	-0.76	
Ë		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	
OFE		2006-07-17	0.05	0.13	0.07	-0.14	-1.22	
<u> </u>		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	0.49	1.11	
		2006-07-21	0.09	0.19	0.10	0.59	1.01	
fele	Dane UFK do dnía 2008-07-07	2006-07-22	0.09	0.20	0.11	0.59	1.01	
Port	www.k.pokaż jako :	2006-07-23	0.09	0.21	0.12	0.59	1.01	
-	Tabela wartości 🔹	2006-07-24	0.12	0.23	0.13	0.66	1.25	
	Distance :	2006-07-25	0.13	0.24	0.14	0.80	1.71	
lele	Zmian %	2006-07-26	0.12	0.25	0.15	0.81	1.96	
Par		2006-07-27	0.12	0.27	0.16	1.09	3.34	
οje		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	
fele	Od dnia:	2006-07-30	0.14	0.31	0.18	1.04	3.34	
ort	2006-07-07 💌 🚼	2006-07-31	0.14	0.32	0.19	1.12	3.43	
<u>ш</u>	Do dhia:	2006-08-01	0.14	0.34	0.20	0.85	2.59	
enci	2008-07-07	2006-08-02	0,15	0.35	0.21	0.78	2.23	
Klie		2006-08-03	0.15	0.36	0.22	0.45	0.93	
		1 0000 00 04	0.46	0.00	0.00		4.00	<u> </u>

**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.



# 7.5 Okno wyboru "Przebieg"

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



**<u>7.5.1 Zmian %</u>** - W trybie tym program rysuje procentowe zmiany notowań w wybranym przedziale czasowym.

**<u>7.5.2 Wartości</u>** - 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.



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 UWZGLĘDNIA 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 🔹	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),
- <u>12</u> 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 UWZGLĘDNIA 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.



**<u>7.6.1 Całość</u>** - 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.

<u>**7.6.6 Od - Do</u></u> - Otwiera dodatkowe okno, pozwalające na precyzyjne ustawienie daty początku i końca wykresu.**</u>

Zalokres :
Rok 💌
Wybierz okres
Od dnia:
2005-01-31 🔽 🛔
Dodnia:
2006-01-31 🔽 🛔

Czerwone strzałki "góra" 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.

Przegląd danych		×
Dane		
Dostępne inwestycje OFE ▼ Inwestycja ▲ AIG ALLIANZ BANKOWY CREDIT_SUISSE CU DOM ERGOHEST GENERALI NN PEKAO POCZT POLSAT PZU	Data         Wartość           Data         Wartość           2006-01-12         25.2300           2006-01-13         25.1800           2006-01-14         25.2700           2006-01-15         25.2700           2006-01-16         25.2700           2006-01-17         25.3100           2006-01-18         25.1700           2006-01-20         25.4600           2006-01-21         25.4000           2006-01-22         25.4000           2006-01-23         25.4000           2006-01-24         25.5100           2006-01-25         25.5800           2006-01-26         25.5600           2006-01-27         25.5100           2006-01-28         25.5200           2006-01-29         25.5200	
Pokaż notowania	2006-01-31 25.3500	
		Export do Excela Zamknij

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.

## <u>8.1.2 Zapisz</u>

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



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

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

<u>8.1.2.2 Zapisz</u> → Tabela – Zapisuje tabelę zawierającą wyniki funduszy danego towarzystwa, które użytkownik wcześniej wybrał jako "Towarzystwo wyeksponowane" (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



<u>8.1.3.1 Wyślij</u>  $\rightarrow$  Wykres (Ctrl + W) - 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.

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

Elik Edycja Wijdok Wstaw Eormat Narzędzia Akcje Pomoc	
; ⊡ Wyślij   Konta •   🛃 🎒   & 🐁 🛝    @    @   ! ↓   ♥   🖆 Opcie   @    j     _ ▼   _ ▲   B Z U	書 書 油 油 毎 毎 毎 毎
Ta wiadomość nie została wysłana.	
Do @	
DW	
Temat: Notowania funduszy	
Dołącz Krundusze.jpg (238 KB)	Opcje załącznika
Defet Deber	
Dzien Dobry,	

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.

<b>Stopy zwrotu Fund</b> Data notowań : 2006	l <b>uszy Co</b> l -01-31	mmercial	Unio	n				
Ubezpieczeniowe Fundu	sze Kapita	łowe						
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 %
<b>Stopy zwrotu Fund</b> Data notowań : 2006	u <b>szy Co</b> -01-31	mmercial	Unio	n				
Otwarte Fundusze Inwes	stycyjne							

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: 🖆

Plik Edycja Widok Wstaw Format Narzędzia Akcje Pomoc	
🗄 💷 Wyślij   Konta 🕶   🛃 🎒   🐰 🐚 🛝   🔯 🕼   🔯 🖉   🔛   🍷 🦊   🦹 Opcje   🎯 🚆	→ ▲ B I U ■ 書書語語律律法
Ta wiadomość nie została wysłana.	
Do @	
DW	
Temat: Notowania funduszy	
Commercial Union - UFK.jpg (294 KB); Commercial Union - TFI.jpg (286 KB); Commercial Union - OFE.jpg Commercial Union - PPE.jpg (248 KB); Commercial Union - IKE.jpg (229 KB); Tabela.html (23 KB)	g (200 KB); Opcje załącznika
	A

## 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. <u>UWAGA – bez względu na wybrany w ustawieniach programu kolor tła wykresu – wydruk zawsze sporządzany jest na białym tle.</u>

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, umożliwiajace 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"):

Ustawienia		×
Tło Linie Panel Naw	igacyjny	
Panel Jednokolorowy	Panel Dwukolorowy	
	Góra	
	Dół	
Kolor siatki	Panel dwukolorowy	
Anuluj	Przywróć wartości domyślne	ОК

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

Panel	Towarzystwo Markowski († 1000) PANEL 1 († 1000)	
lus stu	Γ	
ıy.		
	**	
J		
		WVPreside zijdoween, orzez Robert Kubiasnak

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

8.1.5.2 Zakładka <u>Linie</u>. W części można ustalić grubość linii, jaką rysowane są wykresy. Użytkownik może określić "standardową" grubość linii oraz "zaznaczoną".

Ustawienia		×
Tło Linie	Panel Nawigacyjny	
Grubość linii		
Standardo	wa 🗵 🕂	
Zaznaczon	a 5 -	
<u> </u>		
Anuluj	Przywroc wartości domyślne	UK

- 57 -

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

Ustawie	enia		×
Tło	Linie	Panel Nawigacyjny	
Szero C Z	okość Pa Winięty	Domyślne szerokości Zwinięty : 195	
O A	utomatyo	szny Bozwiniety · 280	
O F	lozwinięt <u>;</u>	y	
An	uluj	Przywróć wartości domyślne OK	

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).

<u>Automatyczny</u> – 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.

<u>Rozwinięty</u> – 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.

#### <u>8.1.6 Zamknij ( Ctrl + Q )</u>

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 puszczamy 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 umożliwia 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: 4.

## 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 taka 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"  $\rightarrow$  "Ustawienia"  $\rightarrow$  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"  $\rightarrow$  "Ustawienia"  $\rightarrow$  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"  $\rightarrow$  "Ustawienia"  $\rightarrow$  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"  $\rightarrow$  "Ustawienia"  $\rightarrow$  zakładka "Panel nawigacyjny").

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



<u>8.5.5.2 Panel nawigacyjny</u> → <u>Automatyczny</u> - 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".

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

ING	UFK TFI Paras	Wybierz kolor Panelu Panel dwukolorowy sol Wybierz kolor siatki Kolor Standardowy	PANEL 1
Q	wszystkie 20	ade 🛛 Panel Nawigacyjny 🔸	Zwinięty
de U	ING UFK Międzyna ING UFK Obligacji	rodowy Obligacji	
w   Wszystk	ING UFK Międzynai ING UFK Mieszany ING UFK Dynamiczi	rodowy Mieszany	

# 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 <u>service@it-s.pl</u>)

#### 8.7.4 Informacje o licencji

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

mojeFun	dusze 2008
Oprogramowanie do an	alizy rynków kapitakowych
tel : (0.22) 398.44.11	GG - 1099532
fey (0.22) 691 31 92 fax: (0.22) 898 71 59	Tien : itservice
tel: 601 64 53 54	Tien : moieFunduszevip
tel : 600 39 74 74	Skype : mojeFundusze
mail : info@mojeFundusze.p	
ayright by XTS & LT SERVICE @ 2000 - 2007.	Wszelkie prawa zastrzezone
sży wpłacać opłatę licencyjną : E/Łódź 02 3062 0700 utrasiński / 7	
	tel : (0.22) 398 44 11 tel : (0.22) 641 31 92 fax : (0.22) 641 31 92 fax : (0.22) 398 71 50 tel : 601 64 53 54 tel : 600 39 74 74 mail : info@mojeFundusze.p yrightby XTS & LT SERVICE @ 2000 - 2007 s2y wpłacać opłatę licencyjną : E/Lódź 02 3062 0700 utrasiński / 7

# 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.

			<	Zmiany	% od 2(	002-02-0	1 do 20	06-02-01	$\supset$	1			
	ZYVMEC (74.6	63 %)	SOKOL	OW (114.57	%) RA	FAKO (201.)	<del>30 %) -</del>	SWARZED	Z (-64.64 %)	) TPSA	(47.77 2005-0	7 %) 18-02	
280													

# 9.2 Legenda

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

			<del>miany % c</del>	<del>d 2002-</del> (	<del>)2-01 do (</del>	2006-92 (	)1			
	ZYWEC (74.63 %)	SOKOLOW	/(114.57 %) 📕	RAFAKO (	(291.38 %)	SWARZI	EDZ (-64.64 %)	TPSA (47.7	7%)	
							_	2003-	08-02	
290										
200-										
260 -						· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·				

# 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**).

<u>Usuń</u> – Funkcja ta usuwa wybraną inwestycję z wykresu.

<u>Kolor</u> – Funkcja ta otwiera okno umożliwiające zmianę koloru przebiegu danej inwestycji.

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

<u>Zostaw tylko ten przebieg</u> – 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:

l jaka nazwa z	apisać Panel ? [Esc - anului]	0.00 C C C C C C C C C C C C C C C C C C
Akcid		
AKCIA		
	OK	

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 <u>Dodaj Panel do</u>.

# 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:




Nowy - uruchamia okno edycji nowego portfela.

Usuń - trwale usuwa z programu wybrany portfel.

### 10.2 Tworzenie nowego portfela.

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

Ed	dycja portfela 🛛 🛛 🛛								
	Maściwości portfela	I			Dostępne inwestycje				
	Nazwa:		_						
	Sklad nortfela :								
	Nazwa lowestycii	Lidział %	Dane od	Dane do	$\neg$	Inwestucia			
	Nu2 mu inmostycji	Odžidi 70	Dano da	Dane do					
					_				
	Usuń wszystkie	Usuń z por	tfela Suma udz	ziałów : 01	%	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 tworzonym portfelom charakterystycznych nazw. portfel tworzony dla konkretnego klienta można nazwać np. "Jan\_Kowalski\_Bezpieczny".

E	dycja portfela		×
	Właściwości portfela Nazwa :	Dostępne inwestycje	
	Jan_Kowalski_Bezpieczny	Wybierz dane 💌	
	Skład portfela :		
	Nazwa Inwestycji Udział % Dane od Dane do	Inwestycja	

#### 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 wchodzą akcje banków można nazwać np. "BANKI":

Edycja portfela	×
Właściwości portfela	Dostępne inwestycje
BANKI	Wybierz dane 🗨
Skład portfela :	
Nazwa Inwestycji Udział % Dane od Dane do	Inwestycja
Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 0%	Dodaj do portfela
Anuluj Dane w portfelu od : - do -	ОК

Następnie należy wybrać inwestycje wchodzące w skład tworzonego portfela:

Edycja portfela	×							
Właściwości portfela Nazwa :	Dostępne inwestycje							
BANKI	Wybierz dane							
Skład portfela :								
Nazwa Inwestycji Udział % Dane od Dane do	Inwestycja							
Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 0 % Dodaj do portfela								
Anuluj Dane w portfelu od : - do -	ок							

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

dycja portfela						
-Właściwości portfela Nazwa :	Dostępne inwestycje					
BANKI	Wybierz dane					
Skład portfela :	Akcje					
Nazwa Inwestycji Udział % Dane od	Dane do       Indexy_GPW         OFE       TFI_Akcji         TFI_Papierow_Dluznych       TFI_Rynku_Pienieznego         TFI_Stabilnego_Wzrostu       TFI_Stabilnego_Wzrostu         TFI_Zrownowazone       UFK_Allianz         UFK_Allianz       UFK_Compensa         UFK_CCU       UFK_CU         UFK_Generali       UFK_NN         UFK_NN       UFK_PZU         VValuty       UVAluty					
Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 0 % Dodaj do portfela						
Anuluj Dane w portfelu od :	- do - OK					

Edycja portfela	×
Właściwości portfela Nazwa :	Dostępne inwestycje
BANKI	Akcje 🗸
Skład portfela :	
Nazwa Inwestycji Udział % Dane od Dane do	Inwestycja
Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 0 %	Dodaj do portfela
Anuluj Dane w portfelu od : - do	ОК

Następnie należy wybrać konkretny walor (np. BOS):

Ed	ycja portfela						×
Γ	™aściwości portfela Nazwa :					Dostępne inwestycje	
	BANKI					Akcje	•
	Skład portfela :						
	Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do		Inwestycja	
						BEDZIN BEEF_SAN BEST BETACOM BICK BIOTON BMP_AG BORSODCHEM BORYSZEW BOS BPH_PBK BRE BUDIMEX BUDOPOL BYTOM	
	Usuń wszystkie	Usuń z por	tfela Suma udz	ziałów : I	)%	Dodaj do portfela	
	Anuluj D	ane w port	felu od : -	do	-		ок

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

Ed	lycja portfela						×
Γ	-Właściwości portfela Nazwa :					ostępne inwestycje	
	BANKI					Akcje 💌	
	Skład portfela :						
	Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do		Inwestycja 🔺	
						BEDZIN BEEF_SAN BEST BETACOM BICK BIOTON BMP_AG BORSODCHEM BORYSZEVV BOS BPH_PBK BRE BUDIMEX BUDOPOL BYTOM	
	Usuń wszystkie	Usuń z port	fela Suma ud:	ziałów :	0%	Dodaj do portfela	$\mathcal{D}$
	Anuluj D	ane w porti	felu od : -	do	-	ок	

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

Edycja portfela	×
Właściwości portfela Nazwa :	Dostępne inwestycje
BANKI	Akcje 💌
Skład portfela :	
Nazwa Inwestycji Udział % Dane od Dane do	Inwestycja
Wprowadz udział procentowy dla : BOS 20 OK	CHEM
Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 0%	BOS BPH_PBK BRE BUDIMEX BUDOPOL BYTOM
Anuluj Dane w portfelu od : - do -	ок

W tym momencie wybrana inwestycja została dodana do portfela.

Maściwości portfe	a			Dostępne inwestycje	
Nazwa:				la lucio	
DAINNI Didad waxtfala y				Аксје	
Skrau portreia .	L Lateria L Or	Deservel	Dens de L		
Nazwa Inwest, cj	00	1007.00.00		Inwestycja	
BOS	20	1997-02-03	2006-02-01	BEDZIN	
				BEEF_SAN	
				BETACOM	
				BICK	
				BIOTON	
				BMP AG	
				BORSODCHEM	
				BORYSZEW	
				BOS	
				BPH_PBK	
				BRE	
				BUDIMEX	
				BUDOPOL	
				BAIOW	<b>_</b>
Usuń wszystkie	Usuń z por	tfela Suma ud	lziałów: 20%	Dodaj do portfe	a
Anului	Dene w nort	feluod: 1997	-02-03 do 2006	:-02-01	ок

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

lycja portfela							
-Właściwości portfela Nazwa :				Dostępne inwestycje			
BANKI	Akcje 🗸						
Skład portfela :							
Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do	Inwestycja 🔺			
BOS BZ_WBK ING_BSK PKOBP SOFTBANK	20 25 35 10 10	1997-02-03 1993-06-22 1994-01-25 2004-11-10 1998-06-02	2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01	REMAK RMF_FM ROPCZYCE SANOK SANWL SIMPLE SKOTAN SKYEUROPE SNIEZKA SOFTBANK SOKOLOW SPIN SPRAY SRUBEX STALEXPORT			
Usuń wszystkie	Usuń z por	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 %

Ed	Edycja portfela 🛛 🕹									
Г	Właściwości portfela Dostępne inwestycje									
	Nazwa :									
	BANKI			Akcje	-					
	, Skład portfela :									
	Nazwa Inwestycji	Joział %	Dane od	Dane do	1	Inwestycja				
	BOS	20	1997-02-03	2006-02-01		REMAK				
	BZ_WBK	25	1993-06-22	2006-02-01		RMF_FM				
	ING_BSK	35	1994-01-25	2006-02-01		ROPCZYCE				
	PKOBP	10	2004-11-10	2006-02-01		SANOK				
	SOFTBANK	10	1998-06-02	2006-02-01		SANML				
		V –				SIMPLE				
		×				SKOTAN				
						SKYEUROPE				
						SNIEZKA				
						SOFTBANK				
						SOKOLOW				
						SPIN				
						SPRAY	_			
						SRUBEX				
						STALEXPORT	•			
	Usuń wszystkie Usuń z portfela Suma udziałów : 100 % 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.



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.

BANKI				Akcje	-
kład portfela :					
Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do	Inwestycja	
BOS BZ_WBK ING_BSK PKOBP SOFTBANK	20 25 35 10 10	1997-02-03 1993-06-22 1994-01-25 2004-11-10 1998-06-02	2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01	REMAK RMF_FM ROPCZYCE SANOK SANWL SIMPLE SKOTAN SKYEUROPE SNIEZKA SOFTBANK SOFTBANK SOKOLOVV SPIN SPRAY SRUBEX STALEXPORT	
Usuń wszystkie	Usuń z por	tfela) Suma ud	ziałów: 100%	Dodaj do portfel	a

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:

dycja portfela -Właściwości portfela		_	_	Dostępne inwestycje
BANKI				Akcie
Skład portfela :				
Nazwa Inwestycji	Udział %	Dane od	Dane do	
BOS BZ_WBK ING_BSK PKOBP SOFTBANK	20 25 35 10 10	1997-02-03 1993-06-22 1994-01-25 2004-11-10 1998-06-02	2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01 2006-02-01	REMAK RMF_FM ROPCZYCE SANOK SANWL SIMPLE SKOTAN SKYEUROPE SNIEZKA SOFTBANK SOKOLOW SPIN SPRAY SRUBEX STALEXPORT
Usuń wszystkie	Usuń z por	tfela Suma ud	ziałów: 100 %	Dodaj do portfela
	ane w port	felu od : 2004	.11-10 do 200	06-02-01 ОК

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 portfela 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.

<u>Kolor</u> – 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.

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

<u>Usuń z wykresu</u>– 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 <table-cell-rows> znajdującego się w górnej części panelu zakładki "Portfele":



Pojawi się okno z prośbą o ustanowienie nazwy portfela:

wprowadz nazwę p	ortfela	
	3	

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

Portfel funduszy akcyjnych	
Pokaż raport portfela po aktualizacji danych Przykład	Dalej Zamknij

W tej zakładce możliwe jest dokonanie zmiany nazwy portfela, rezygnacja z dalszej edycji portfela (przycisk Zamknij ) 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:

Przykład Dale stawienia powiadomiania Pokazuj tylko zmiany procentowe (bez wartości portfela) Pokazuj dodatkowo zmianę procentową od ostatniej aktualizacji Pokazuj zysk / stratę składowych portfela Pokazuj również zysk / stratę sprzedanych składowych portfela	i nij
stawienia powiadomiania Pokazuj tylko zmiany procentowe (bez wartości portfela) Pokazuj dodatkowo zmianę procentową od ostatniej aktualizacji Pokazuj zysk / stratę składowych portfela Pokazuj również zysk / stratę sprzedanych składowych portfela	nij
Pokazuj tylko zmiany procentowe (bez wartości portfela) Pokazuj dodatkowo zmianę procentową od ostatniej aktualizacji Pokazuj zysk / stratę składowych portfela Pokazuj również zysk / stratę sprzedanych składowych portfela	nij
Pokazuj dodatkowo zmianę procentową od ostatniej aktualizacji Pokazuj zysk / stratę składowych portfela Pokazuj również zysk / stratę sprzedanych składowych portfela	
Pokazuj zysk / stratę składowych portfela Pokazuj również zysk / stratę sprzedanych składowych portfela	
Pokazuj również zysk / stratę sprzedanych składowych portfela	
Określ częstotliwość powiadamiania	
💿 po każdej aktualizacji	
🔿 co tydzień	
C co miesiąc	
🔿 co kwartał	
🕥 jeżeli zmiana portfela przekroczy określony poniżej próg	

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

Vazwa Historia operacji Sprzedaż Kupno Podsumowanie	
Portfel :	
Portfel funduszy akcyjnych	
🔽 Pokaż raport portfela po aktualizacji danych 🖉 Przykład 🗋	Dalej
Ustawienia powiadomiania	
Pokazuj tylko zmiany procentowe (bez wartości portfela) Pokazuj dodatkowo zmianę procentową od ostatniej aktualizacji	Zamknij

-	Zysk [%]	23,43	10
И.	Zysk [PLN]	5470,00	
1	Wartość [PLN]	29342,34	4
	Gotówka [PLN]	20000,00	

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 pulsująca obwódką:

idycja portfela - Portfel funduszy akcyjnych Nazwa   Historia operacji   Sprzedaż   Kupno   Podsumowanie	
Portfel : Portfel funduszy akcyinych	
Przykład Przykład	Dalej
Ustawienia powiadomiania Pokazuj tylko zmiany procentowe (bez wartości portfela) Pokazuj dodatkowo zmianę procentową od ostatniej aktualizacji	Zamknij

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

alor	Sat	Wart 1	Kwota	Data	L Oper
	 520	wares	Kwota J	Data	J Oper
	 				-
			5 - 5 		
					-
					1
	 				1
					-
	 	0			

Należy skorzystać z widocznego na dole przycisku Zakup , który wraz przyciskami Sprzedaż i Podsumowanie , będzie wyróżniony czerwoną pulsująca obwódką:

mport Exp	ort		Zakup	przedaż	Podsumowanie
			-		

Okno przełączy się na widok zakładki "Kupno".

N W				Szukaj		(2)
Akcje				Walor		
Indeksy	GPW					
OFE						
TFI Ako	:ji					
TFI Pap	pierów Dł	użnych				
TFI Ryr	iku Pienie	ężnego				
TFI Sta	bilnego \	Nzrosti.	E.			
TFI Zaq	graniczne					
	whoważ	one				
UFK AX	A ionz					
UEK An	nalice					
	necta					
UFK CL	1					
UFK Ca	rdif					
1000000000	mpensa					
UFK Co	nerali			-		
UFK Co UFK Ge	nor on					ul -
UFK Co UFK Ge	i.	-		Okeoci wantach -	akunu	
UFK Co UFK Ge . Wyb	erz dat	ę zaku	pu	3. UKresi wartusc za Wartość jodpostki	incipe:	
UFK Co UFK Ge . Wyb	erz dati	ę zaku 2008	pu 🕞	Wartość jednostki	N	
UFK Co UFK Ge Wyb	ierz dati	ę zaku 2008	pu D	Wartość jednostki	N	
UFK Co UFK Ge . Wyb . Nyb	erz dati lipiec 2 Śr Cz	ę zaku 2008 Pt S		Wartość jednostki PL Prowizja	N	
UFK Co UFK Ge • • Pn W1	erz dati lipiec 2 Śr Cz 2 3	ę zaku 2008 Pt 9 4 !		Prowizja	N	
UFK Co UFK Ge Myb Pn W1 30 1 7 8	lipiec 2 Sr Cz 2 3 9 10	ę zaku 2008 Pt 9 4 ! 11 1	pu	Wartość jednostki       Wartość jednostki       Prowizja       O       Odejmij prowizję od wa	N  % irtości inwestycji	•
UFK Co UFK Ge Pn W1 30 1 7 8 14	erz dati lipiec 2 Śr Cz 2 3 9 10 16 17	ę zaku 2008 Pt S 4 ! 11 1 18 1	pu 50 N 5 6 2 13 9 20	S. Okresi wartość za         Wartość jednostki         Prowizja         O         O Odejmij prowizję od wa         Wartość inwestycji	N wrości inwestycji	
UFK Co UFK Ge Myb Pn W1 30 1 7 8 14 (1) 21 22	erz data lipiec 2 Śr Cz 2 3 9 10 16 17 23 24	<b>e zaku</b> 2008 Pt 9 4 9 11 1 18 1 25 2	pu 50 N 5 6 2 13 9 20 6 27	S. okresi wartość za         Wartość jednostki         Prowizja         O         O Odejmij prowizję od wa         Wartość inwestycji         10000	N  % irtości inwestycji  PLN	•

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

Grupa	Szukaj	Ø
kcje ndeksy GPW )FF FI Papierów Dłużnych FI Papierów Dłużnych TFI Rynku Pieniężnego TFI Stabilnego Wzrostu TFI Zagraniczne TFI Zagraniczne TFI Zagraniczne TFI Zagraniczne JFK Aspelta JFK AMPlico JFK Amplico JFK Aspecta JFK CU JFK Cardif JFK Compensa JFK Generali	Walor           AIG FIO Akcji           AIG FIO Małych i Średnich Spółek           AIG SFIO Subfundusz Akcji           AIG SFIO Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich           AIG SFIO Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich           AIG SFIO Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących           AIG SFIO Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących (           AIG SFIO Subfundusz Akcji Swiatowych           AIG SFIO Subfundusz Akcji Światowych           AIG SFIO Subfundusz Akcji Światowych (USD)           AIG SFIO Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek           Allianz FIO subfundusz Akcji           Allianz FIO subfundusz Akcji           Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wschodniej Europy F           Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wschodniej Europy F           Arka BZ WBK Energii FIO	

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

Grupa	Szukaj	٢
Akcje Indeksy GPW OFE TFI Akcji TFI Papierów Dłużnych TFI Papierów Dłużnych TFI Stabilnego Wzrostu TFI Stabilnego Wzrostu TFI Zagraniczne TFI Zagraniczne TFI Zagraniczne UFK Asplico UFK AXA UFK Allianz UFK Amplico UFK Aspecta UFK CU UFK Cardif UFK Compensa UFK Generali	Walor         AIG SFIO Subfundusz Akcji Światowych         AIG SFIO Subfundusz Akcji Światowych (USD)         AIG SFIO Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek         Allianz FIO subfundusz Akcji         Allianz FIO subfundusz Akcji         Allianz FIO subfundusz Akcji         Arka BZ WBK Akcji FIO         Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wschodniej Europy FI         Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wschodniej Europy FI         Arka BZ WBK Energii FIO         Arka BZ WBK Funduszy Akcji Zagranicznych FIO         Arka BZ WBK Funduszy Akcji Zagranicznych FIO (EUR)         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 Akcji Plus         Allianz FIO subfundusz Budownictwo 2012	

Kolejnym etap jest wskazanie daty zakupu branego waloru:

Grupa		Szukaj	Ø
Akcje		Walor	•
Indéksy GPW OFE TFI Akcji TFI Papierów Dłużnych TFI Rynku Pieniężnego TFI Stabilnego Wzrostu TFI Zagraniczne TFI Zagraniczne UFK Aza UFK Allianz UFK Allianz UFK Amplico UFK Aspecta UFK CU UFK Cardif UFK Compensa UFK Generali		AIG SFIO Subfundusz Akcji Światow AIG SFIO Subfundusz Akcji Światow AIG SFIO Subfundusz Akcji Małych i Allianz FIO subfundusz Akcji Małych i Allianz FIO subfundusz Akcji Allianz FIO subfundusz Aktywnej Alo Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wsch Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wsch Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wsch Arka BZ WBK Funduszy Akcji Zagran Arka BZ WBK Fundusz Akcji Plus Allianz FIO subfundusz Akcji Plus Allianz FIO subfundusz Budownictwo	ych ych (USD) Średnich Spółek kacji hodniej Europy FI hodniej Europy FI icznych FIO icznych FIO (EUR) icznych FIO (USD) / Fundusz Inwe i Średnich Spó
Wybierz datę zakupu           Ipiec 2008         Imierz datę zakupu           Pn Wt Śr Cz Pt So N           1 2 3 4 5 6           7 3 9 10 11 12 13           14 15 16 17 18 19 20	3.0 Wari 35,1 Prow 0 □ 0 Wari	kreśl wartość zakupu ość jednostki 6 PLN rizja w wartości inwestycji ość inwestycji	
21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	11000		
		Anuluj	Zakup

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

JFK JFK JFK JFK JFK	CU Car Car Cor	dif nper neral	nsa İ				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	)
. W	/ybie	erz o	latę	zak	upu		3. Określ wartość zakupu Wartość jednestki	
•	k	wied	cień	200	4		20,1900 PLN	
	-	1.00				2		
Pn	Wt	Sr	Cz	Pt	So	N	Prowizja	
<u>Pn</u>	Wt 30	Sr 31	Cz 1	Pt 2	<u>So</u>	<u>N</u> 4	Prowizja	
Pn 20 5	Wt 30 6	Sr 31 7	Cz 1 8	Pt 2 9	So 3 10	N 4 11	Prowizja 0 %  Odejmij prowizję od wartości inwestycji	
Pn 29 5 12	Wt 30 6 13	Sr 31 7 14	Cz 1 8 15	Pt 2 9 16	So 3 10 17	N 4 11 18	Prowizja 0 Com % Odejmij prowizję od wartości inwestycji Wartość inwestycji	
Pn 5 12	Wt 30 6 13 20	Sr 31 7 14 21	Cz 1 8 15 22	Pt 2 9 16 23	So 3 10 17 24	N 4 11 18 25	Prowizja 0 % Odejmij prowizję od wartości inwestycji Wartość inwestycji 10000 PLN	

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

UFK UFK UFK	CU Car Cor Ger	dif nper neral	nsa li				Allianz FI Allianz FI	VBK Rozwoji O subfundus O subfundus O subfundus	u Nowej sz Akcji N sz Akcji P sz Budow	Europy Iałych i Ius nictwo	Fundusz Inwe Średnich Spó 2012	
2. W	ybie k	erz ( wie	date cień	zal 200	kupu 14		3. Określ warta Wartość jednost 20.1900	ość zakupu ki PLN	1			
Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N	Prowizja		- -			
裂	<b>1</b>	態	1	2	3	4			1%	1		
5	6	7	8	9	10	11	🗌 🗌 Odejmij prowizji	ę od wartości i	inwestycji			
12	13	14	15	16	17	18	Wartosc inwesty	<u>cji</u>		-		
P	20	21	22	23	24	25	10000		PLN	_		
26	27	28	29	30	-Here	ž.	An	uluj	PLN		Zakup	
	29		10	10	U	9			szt		<u>_</u>	
	_	_	_	_	_			_	CAD			_
									CHF			
									CYP			
									СZК			
									DKK	-		

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

JFK CU JFK Cardif JFK Compensa JFK Generali	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
. Wybierz datę zakupu	3. Określ wartość zakupu Wartość jednostki
🚺 kwiecień 2004 🚺	20.1900 PLN
Pn Wt Śr Cz Pt So N	Prowizja
29 30 31 1 2 3 4	0 🛛 🛛 🔀 👻
5 6 7 8 9 10 11	🔽 Odejmij prowizję od wartości ir we %
12 13 14 15 16 17 18	Wartość inwestycji waluta
	10000
않았다. 밝혔던 전화를 밝혔는 것이는 ^^^^^ ~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~	
26 27 28 29 30 1 2	Construction of the second s

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

JFK CU JFK Cardif JFK Compensa JFK Generali	Arka BZ WBK Funduszy Akcji Zagranicznych FiO (OSD)         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
. Wybierz datę zakupu	3. Określ wartość zakupu Wartość jednostki
Pn Wt Sr Cz Pt So N	
29 30 31 1 2 3 4	₩ <u>₩</u>
5 6 7 8 9 10 11	CT Odejmij prowizję od wartości inwestycji 🔵
12 13 14 15 16 17 18	Wartość inwostycji
(1) 20 21 22 23 24 25	10000 PLN 👻
26 27 28 29 30 1 2	
	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".

	CU Car Cor Gen	dif nper ieral	nsa İ				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. W	ybie	erz o	late	zak	cupu	1	3. Określ wartość zakupu Wartość jednostki	
	k	wied	cień	200	4		20.1900 PLN	
Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N	Prowizja	
29	30	31	1	2	3	4	0 % 🗸	
5	6	7	8	9	10	11	🗌 🔲 Odejmij prowizję od wartości inwestycji	
.2	13	14	15	16	17	18	Wartość inwestycji	
Þ	20	21	22	23	24	25	10000 PLN	-
26	27	28	29	30		2	August at a second second	
9	3	5	6	7	8	ġ.	Anuiuj Zakup	
								-

Pojawi się jeszcze prośba o ostateczne potwierdzenie transakcji zakupu:

Portfel - Zakup	×
Dnia 2004-04-1	9
Kupujesz Arka B	3Z WBK Akcji FIO
Na kwotę 10000	) PLN
Koncyndowac ?	
Tak	Nie
1dK	NIE

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

A DECEMBER OF THE OWNER OF	SZU	wartj	Kwola	Data	Oper
2 WBK Akcji FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
				the second	
					1
					1
					1
					1
					1

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

(alor	Szt	Wart 1	Kwota	Data	Oner.
WS Polska FIO Akcji	78,8478	190,24	15000.00	2001-07-30	Zakup
U FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup
JG FIO Akcji	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
rka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
EB 3 - Akcji FIO	179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup

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:

	520	Wart J	Kwota	Data	Oper
)WS 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
NG FIO Akaii	148,876	134,34	20000,00	2003-07-08	Zakup
Arka BZ WBI Usuń 📗	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
EB 3 - Akcji PTO	179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup

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"

Jazwa Historia operacji Sprzedaż Kupno	Podsumowanie				
Historia wszystkich operacji w p	ortfelu			8	
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	Zá	ikup 🌔	Sprzedaż	Podsumowanie

<ul> <li>Wybierz date sprzedaży walor</li> </ul>	u <sup></sup>			
Ipiec 2008	oór daty należy zakończ ń miesiaca	yć kliknięciem n	nyszki w	
Pn Wt Śr Cz Pt So N				
0 1 2 3 4 5 6				
7 8 9 10 11 12 13				
14 🚯 16 17 18 19 20				
21 22 23 24 25 26 27				
20 20 20 21 20 20 27				
4 9 10 14 9 19 10				21
2. Wybierz walor do sprzedania —	4		Southerness	
Malor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno
)WS Polska FIO Akcji	78,8478	0	0	PLN
IU FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	0	0	PLN
NG FIO Akcji	148,876	0	0	PLN
Arka BZ WBK AKCJI FIO	495,2947	U	U	PLN
DEB 3 - AKCJI FIO	1/9,0993		U	PLIN
				-
) Okraćl wartoćć sprzadażu				
Nartość jednostki				
, CIV				
rowizja				
) %				
Vartość sprzedaży	S-10//			
	Ŧ			
PIN				
PLN				

Sprzedaż waloru rozpoczyna się od określenia daty sprzedaży:

azwa   Historia operacii - 50r28032   Kupno   Pods	umowanie			
Wybierz datę sprzedaży waloru           Ipiec 2008         Wybór d Wybór d dzień mie           Pn Wt Śr Cz Pt So N           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	aty należy zakończ esiąca	yć kliknięciem r	nyszki w	
2. Wybierz walor do sprzedania	4 20034			
Walor	Szt	Wart J	Wartość	Jedno
)WS Polska FIO Akcji	78,8478	0	0	PLN
LU FIO SUDFUNDUSZ POISKICH AKCJI NG FIO Alkas	240,4077	0	0	PLN
ING FIO AKUJI Arka 87 WBK Akcii FIO	140,070	0	0	PLN
	179 8993	0	0	PLN
I. Określ wartość sprzedaży Vartość jednostki				
PLN Prowizja				
0 /% 🛃				
Nartość sprzedaży				
		2000		

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 🕑 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 5 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
27 27				

Na końcu należy określić wielkość sprzedaży.

Walor		Szt	Wart J	Wartość	Jedno
DWS Polska FIO Akcji		78,8478	455,43	35909,6536	PLN
CU FIO Subfundusz Polskich Akcj		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 sprzec	laży				
3. Określ wartość sprzec Wartość jedpostki 455,43 PLN	laży				
3. Określ wartość sprzed Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja	laży		N		
<mark>3. Określ wartość sprzec</mark> War <del>wść jedboctki</del> 455,43 PLN Prowizja O	laży				
3. Określ wartość sprzed Wartość jedpostki 455,43 PLN Prowizja O Wartość sprzedaży	laży				
3. Określ wartość sprzed         Wartość jadpostki         455,43       PLN         Prowizja         0         Wartość sprzedaży         35909,6536	laży % - PLN -				

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.

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 sprzeda	iży				
3. Określ wartość sprzeda Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja 0 Wartość sprzedaży 35909,6536	NŻY %		N		

Można tez 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.

Walor		Szt	Wart J	Wartość 🔤	Jedno
DWS Polska FIO Akcji	191	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
	<u> </u>				
3. Określ wartość sprzeda Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja 0	ży %				
3. Określ wartość sprzeda Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja 0 Wartość sprzedaży	ży %				
3. Określ wartość sprzeda Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja 0 Wartość sprzedaży 35909,6536	ży % – (III –				

# 4 5 6 7 8 9 10 <sup>1</sup>

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				

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 potrącana w tej samej walucie, w której dokonujemy sprzedaży:

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				
3. Określ wartość sprzedaży Wartość jednostki 455,43 PLN		<u>}</u>		
3. Określ wartość sprzedaży Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja				
3. Określ wartość sprzedaży Wartość jednostki (455,43 PLN Prowizja 0	J	\		
3. Określ wartość sprzedaży Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja 0 Wartość sprzedaży %	Ī			
3. Określ wartość sprzedaży Wartość jednostki 455,43 PLN Prowizja 0 Wartość sprzedaży 78,8478 walut				

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

Dalaka Eto Akai	THE REPORT OF THE REPORT OF THE REPORT OF THE REPORT OF THE REPORT OF	Szt	Wart J	Wartość	Jedno
i Puiska i 10 Akuji		78,8478	455,43	35909,6536	PLN
IO Subfundusz Polskich Akcj		240,4077	411,3	98879,687	PLN
FIO Akcji		148,876	337,9	50305,2004	PLN
BZ WBK Akcji FIO		495,2947	42,52	21059,9306	PLN
3 - Akcji FIO		179,8993	283,86	51066,2153	PLN
vizja					

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:

/alor	Szt	Wart J	Kwota	Data	Oper
WS Polska FIO Akcii	78,8478	190.24	15000.00	2001-07-30	Zakup
U FIO Subfundusz Polskich Akcji	240,4077	103,99	25000.00	2002-10-23	Zakup
JG FIO Akcji	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
rka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
EB 3 - Akcii EIO	179,0995	100,70	36589,99	2005 03-22	Zakup
WS Polska FIO Akcji	78,8478	455,43	35909.65	2006-11-09	Sprz

W ten sam sposób można uwzględnić w portfelu sprzedaż kolejnych walorów. Poniżej przykładowy portfel zawierający kilka operacji zakupu oraz kilka operacji sprzedaży:

Walor	Szt	Wart J	Kwota	Data	Oper
DWS Polska FIO Akciji	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 Akcii	148,876	134,34	20000.00	2003-07-08	Zakup
Arka BZ WBK Akcii FIO	495,2947	20,19	10000.00	2004-04-19	Zakup
SEB 3 - Akcii FIO	179,8993	166,76	30000.00	2005-03-22	Zakup
DWS Polska FIO Akciji	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
- 1 - 1		1	1		

Operacje widoczne w tabeli są uszeregowane chronologicznie wg daty ich zaistnienia – nie ma znaczenia w jakiej kolejności były dodawane do portfela.

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"

azwa Historia operacji   Sprzedaż   Kupno	Podsumowanie				
mistoria wszystkich operacji w p 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	Sprzeda	Podsumowanie

Walor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C.	Zysk [PL	N] Zysk[
CU FIO Subfundusz Polskich	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.9	99 56462.	15 225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.3	19 7414.	56 74.15
Gotówka ze sprzedaży wa Zainwestowany kapitał	lorów (PLN) (PLN)	144463. -44463.	30 Całkov 30 Całkov Całkov	vita warto: vity zysk vity zysk	۲] کُڈ ۲] 9]	PLN] PLN] 6]	98876.71 143340.01 143.34
Even an is in the second	141 13	20.000					
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcii	eracji w port	<b>felu</b> 78.84	78 190.	24 150	00.00	2001-07-30	Zakup
<b>Historia wszystkich ope</b> DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	eracji w port	felu 78,84 240,40	78 190, 77 103,	24 150 99 250	00.00	2001-07-30 2002-10-23	Zakup Zakup
<b>Historia wszystkich ope</b> DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8	78 190, 77 103, 76 134,	24 150 99 250 34 200	00.00	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08	Zakup Zakup Zakup
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8 495,29	78 190, 77 103, 76 134, 47 20,	24 150 99 250 34 200 19 100	00.00 00.00 00.00 00.00	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08 2004-04-19	Zakup Zakup Zakup Zakup
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89	78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166,	24 150 99 250 34 200 19 100 76 300	00.00 00.00 00.00 00.00 00.00	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08 2004-04-19 2005-03-22	Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO DWS Polska FIO Akcji	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89 78,84	78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166, 78 455,	24 150 99 250 34 200 19 100 76 300 43 359	00.00 00.00 00.00 00.00 00.00 00.00 09.65	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08 2004-04-19 2005-03-22 2006-11-09	Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Sprzedaż
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO DWS Polska FIO Akcji ING FIO Akcji	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89 78,84 148,8	78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166, 78 455, 76 4	24 150 99 250 34 200 19 100 76 300 43 359 03 599	00.00 00.00 00.00 00.00 00.00 09.65 97.03	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08 2004-04-19 2005-03-22 2006-11-09 2007-05-10	Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Sprzedaż Sprzedaż
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO DWS Polska FIO Akcji ING FIO Akcji SEB 3 - Akcji FIO	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89 78,84 148,8 179,89	78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166, 78 455, 76 4 93 269,	24 150 99 250 34 200 19 100 76 300 43 359 03 599 91 485	00.00 00.00 00.00 00.00 00.00 09.65 97.03 56.62	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08 2004-04-19 2005-03-22 2006-11-09 2007-05-10 2008-01-29	Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Sprzedaż Sprzedaż Sprzedaż
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO DWS Polska FIO Akcji ING FIO Akcji SEB 3 - Akcji FIO	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89 78,84 148,8 179,89	78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166, 78 455, 76 4 93 269,	24 150 99 250 34 200 19 100 76 300 43 359 03 599 91 485	00.00 00.00 00.00 00.00 00.00 09.65 97.03 56.62	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08 2004-04-19 2005-03-22 2006-11-09 2007-05-10 2008-01-29	Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Sprzedaż Sprzedaż Sprzedaż
Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO DWS Polska FIO Akcji ING FIO Akcji SEB 3 - Akcji FIO	eracji w port	felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89 78,84 148,8 179,89	78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166, 78 455, 76 4 93 269,	24 150 99 250 34 200 19 100 76 300 43 359 03 599 91 485	00.00 00.00 00.00 00.00 09.65 97.03 56.62	2001-07-30 2002-10-23 2003-07-08 2004-04-19 2005-03-22 2006-11-09 2007-05-10 2008-01-29	Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Sprzedaż Sprzedaż Sprzedaż

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.

Aktualny skład portfela							
Walor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C	Zysk [PLN]	Zysk[
CU FIO Subfundusz Polskich Arka BZ WBK Akcji FIO	240,4077 495,2947	338,85 35,16	81462,1491 17414,5617	2008-07-08 2008-07-08	103.99 20.19	56462.15 7414.56	225.85 74.15
Gotówka ze sprzedaży wal Zainwestowany kapitał	orów (PLN) (PLN)	144463.3 -44463.3	30 Całkov 30 Całkov Całkov Całkov	vita wartoś vity zysk vity zysk	ć [PLI [PLI [%]	V] <u>ç</u> V] 14	98876.71 13340.01 143.34
dan ar ar radiana	racii w port	felu					
Historia wszystkich ope							
Historia wszystkich oper DWS Polska FIO Akcji		78,847	78 190,	,24 1500	00.00 20	001-07-30 Z	akup
Historia wszystkich oper DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji		78,847 240,407	78 190, 77 103,	,24 1500 ,99 2500	00.00 20 00.00 20	001-07-30 Z 002-10-23 Z	akup akup
Historia wszystkich oper DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji		78,847 240,407 148,87	78 190, 77 103, 76 134,	,24 1500 ,99 2500 ,34 2000	00.00 20 00.00 20 00.00 20	001-07-30 Z 002-10-23 Z 003-07-08 Z	akup akup akup

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

	and controls to		ाट				
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	5 225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	5 74.15
Gotówka ze sprzedaży wał Zainwestowany kapitał	orów (PLN) (PLN)	144463.3 -44463.3	30 Całkov 30 Całkov Całkov	vita wartoś vity zysk vity zysk	ć (PL (PL (%)	N] N] 1	98876.71 43340.01 143.34
iotówka ze sprzedaży wał Zainwestowany kapitał Historia wszystkich oper	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463.3 -44463.3 felu	30 Całkov 30 Całkov Całkov	vita wartoś vity zysk vity zysk	ć (PL (PL (%)	N] N] 1 ]	98876.71 43340.01 143.34
Gotówka ze sprzedaży wał Jainwestowany kapitał Historia wszystkich oper DWS Polska FIO Akcji	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463.3 -44463.3 felu 78,847	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190,	vita wartoś vity zysk vity zysk ,24 1500	ć (PL (PL (%)	N] N] 1 J 001-07-30	98876.71 43340.01 143.34 Zakup
Gotówka ze sprzedaży wał Jainwestowany kapitał Historia wszystkich oper DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463.3 -44463.3 felu 78,847 240,407	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190, 77 103,	vita wartoś vity zysk vity zysk ,24 1500 ,99 2500	ć [PL [PL [%; ]0.00 21	N] N] 1 J 001-07-30 002-10-23	98876.71 43340.01 143.34 Zakup Zakup
Gotówka ze sprzedaży wał Zainwestowany kapitał Historia wszystkich oper DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463.3 -44463.3 felu 78,847 240,407 148,87	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190, 77 103, 76 134,	vita wartoś vity zysk vity zysk 24 1500 99 2500 34 2000	<b>ć [PL</b> [PL [%] [%] 20.00 21 20.00 21 20.00 21	N] N] 1 J 001-07-30 002-10-23 003-07-08	98876.71 43340.01 143.34 Zakup Zakup Zakup Zakup

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

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	56462.1	5 225.85
Arka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.5	6 74.15
otówka ze sprzedaży wal	orów (PIN)	144463.	30 Całkov	vita wartoś	ć (pin	ส	98876.71
Gotówka ze sprzedaży wał Zainwestowany kapitał Historia wszystkich opo	orów (PLN) (PLN)	144463. -44463.	30 Całkov 30 Całkov Całkov	vita wartoś vity zysk vity zysk	ć (PLN (PLN (%)	4] 4] 1	98876.71 43340.01 143.34
Gotówka ze sprzedaży wał Zainwestowany kapitał Histori <del>a w</del> szystkich ope	orów (PLN) (PLN) racji w port	144463.: -44463.: felu	30 Całkov 30 Całkov Całkov	vita wartoś vity zysk vity zysk	ć [PLN [PLN [%]	() ()	98876.71 43340.01 143.34
Gotówka ze sprzedaży wał Zainwestowany kapitał Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji	orów (PLN) (PLN) racji w port	144463. -44463. felu 78,84	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190,	vita wartoś vity zysk vity zysk 24 1500	ć [PLN [PLN [%]	۷] ۷] 1 01-07-30	98876.71 143340.01 143.34 Zakup
Gotówka ze sprzedaży wał Zainwestowany kapitał Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji	orów (PLN) (PLN) racji w port	144463. -44463. felu <sup>78,84</sup> 240,40	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190, 77 103,	vita wartoś vity zysk vity zysk 24 1500 99 2500	ć [PLN [PLN [%] 00.00 20 00.00 20	۷] ۷] 1 01-07-30 02-10-23	98876.71 43340.01 143.34 Zakup Zakup Zakup
Gotówka ze sprzedaży wal Zainwestowany kapitał Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463. -44463. felu 78,84 240,40 148,8	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190, 77 103, 76 134,	vita wartoś vity zysk vity zysk 24 1500 99 2500 34 2000	ć [PLN [PLN [%] 00.00 20 00.00 20 00.00 20	۷] ۷] 1 01-07-30 02-10-23 03-07-08	98876.71 43340.01 143.34 Zakup Zakup Zakup Zakup
Gotówka ze sprzedaży wal Zainwestowany kapitał Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463. -44463. felu 78,84 240,40 148,8 495,29	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190, 77 103, 76 134, 47 20,	vita wartoś vity zysk vity zysk 24 1500 99 2500 34 2000 19 1000	ć [PLN [PLN [%] 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20	۷] ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱	98876.71 43340.01 143.34 Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup
Gotówka ze sprzedaży wal Zainwestowany kapitał Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463. -44463. felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166,	vita wartoś vity zysk vity zysk 24 1500 99 2500 34 2000 19 1000 76 3000	ć [PLN [PLN [%] 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20	۷] ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱	98876.71 43340.01 143.34 Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup
Gotówka ze sprzedaży wal Zainwestowany kapitał Historia wszystkich ope DWS Polska FIO Akcji CU FIO Subfundusz Polskich Akcji ING FIO Akcji Arka BZ WBK Akcji FIO SEB 3 - Akcji FIO DWS Polska FIO Akcji	orów (PLN) (PLN) racji <del>w</del> port	144463. -44463. felu 78,84 240,40 148,8 495,29 179,89 78,84	30 Całkov 30 Całkov Całkov 78 190, 77 103, 76 134, 47 20, 93 166, 78 455,	vita wartoś vity zysk vity zysk 24 1500 99 2500 34 2000 19 1000 76 3000 43 3590	ć [PLN [PLN [%] 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20 00.00 20	4] 4] 1 01-07-30 02-10-23 03-07-08 03-07-08 04-04-19 05-03-22 06-11-09	98876.71 43340.01 143.34 Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Zakup Sprzedaż

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

Valor	Szt	Wart J	Wartość	Z dnia	Śr. C	Zysk [PLN]	Zysk [
 U FIO Subfundusz Polskich	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
irka 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".

The set of the Contract of the	SZE	Wart J	Wartość j	Z dnia	Sr. C	Zysk [PLN]	Zysk[
U FIO Subfundusz Polskich	240,4077	338,85	81462,1491	2008-07-08	103.99	56462.15	225.85
rka BZ WBK Akcji FIO	495,2947	35,16	17414,5617	2008-07-08	20.19	7414.56	74.15
						-	

W ten sposób nowy portfel został dodany do listy portfeli:

nion	+ - B 🖬	PANEL 1
al UI	Portfele	
nerci	Portfel funduszy akcyjnych	$\mathbf{P}$
Comr		l r
bione		
tkie		
/sz/s		
/ N		
GPW		
TFI		
ш		
Р		* ~
UFK		Zmia
0		
ortfel		
iniPo	Wynik pokaź jako :	
E		

### 11.3 Wyświetlanie portfeli.

Aby wyświetlić wykres obrazujący zmiany portfela należ 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 "Pokazuj stan portfela dla aktualnej pozycji myszy" widoczną na pod tabelą:



Po uaktywnieniu tej funkcjonalność 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" umożliwia szybką zmianę nazwy, bez konieczności otwierania okna Edycji portfela:

Portfel funduszy	akcyjnych	
	or 1	

#### 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 nawa portfela zostanie zaktualizowana w opisie wykresu po ponownym jego wyswietleniu.



## 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 zakładek "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.

ommercial Union Wszystkie	szukaj Ø	PANEL 1
/stkie   Ulubione   C	Portfele Panele	
GPW Wszy	🔶 🛑 🛅	
E TFI		
UFK 0		
miniPortfele	/ynik pokaż jako : Vykres liniowy	
mojePanele	zebieg : mian % 💌 a okres : Waluta: ałość 💌 PLN 💌	
Portfele		
Klienci		

## 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 :

🖀 Edycja klienta		
Dane Personalne		
Podstawowe informacje	Grupy	
Nazwa	Nazwa	
Imie		
Nazwisko		
e-mail		
Telefon		
1		
····=· = 2.20		
Anuluj		ок
		<u></u> 1:

Wypełnienie okna Edycji klienta należy zatwierdzić przyciskiem OK .

Vazwa	Pan Piotr	Nazwa	]
mie	Pion		
Nazwisko	Michalski		
e-mail	Piotr.Michalski@mail.com		
l elefon	+48699123456		

W ten sposób klient dodawany jest do listy.

Szukaj		Ø
Klienc		
🔵 Pan Pi	otr	
	10.0	
Portfe	le Panele	
_		
Portf	ele	

#### 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 🖹 -

szystkie	szukaj	PANEL 1
	Klienci Pan Piotr	
-	Portfele Panele	
	+ - E II	

Spowoduje to otwarcie okna Edycji klienta:

Dane Personalr	ie	
Podstawowe in	lformacje	Grupy
Nazwa	Pan Piotr	Nazwa
Imie	Piotr	
Vazwisko	Michalski	
e-mail	Piotr.Michalski@mail.com	
Telefon	+48699123456	

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).

< Z VERK	Szukaj 🖉	5
	Klienc	
	Portfele Panele   + - B III Portfele	

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 – rozwinie 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:

otwierdź has	lo [Esc - anuluj]	
ļ.		
	ок	

#### 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.

commercial Union Wszystkie	szukat Klienci Pan Piotr	PANEL 1
Wszystkie   Ulubione   C	Portfele Panele	
TFI GPW	Portfele	

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

Szukaj	
Pan Piotr	
Portfele Panele	
Portfele	

Pojawi się prośba o podanie hasła zabezpieczającego:

odaj hasło (I	sc - anuluj]	
Γ		
	ОК	

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"):

Plik	Widok Linie	Pa	anel	Po	moc				
	🖥 🗠 📇 🕇	4	ኑ 🗸	1	<b>%</b>		6	) <b>2</b>	1
ania	Wszystkie		Żader	1			PAN	EL 1	
Notow	Od :	1999-	09-30	•			>		
ħ	Do :	•	I	wrze	esień	1999		Þ	
Kap	od - do	Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	Ν	
5		30	31	1	2	3	4	5	
<u>N</u>	Wykres liniou	6	7	8	9	10	11	12	
È		13	14	15	16	17	18	19	
Sfe	Zmian %	20	21	22	23	24	25	26	
	Fundusz	27	28	29	۹	1	2	3	
<u> </u>	1 dilddae	4	-5	6	7		9	10	
iz je	AIG	z	) Dzi ś	ś: 20	06-08-	15			
) Ø	ALLIANZ								
<u>–</u>	BANKOWY								
anie	cu								
adz	DOM								

Plik	. Widok Linie	e Pa	anel	Por	noc				
	🗖 🛃 🏪 🕯		₽ ◄	1	X		e	5 🖊	1
ania	Wszystkie		Żader	1			PAN	EL 1	
Notou	0d : 🛛	1999-	09-30	-	ĺ				
ta	Do :	2006-	08-11	-			>	_	
r. kapi	od - do	•		sier	pień	2006		Þ	
2	Wykres liniou	Pn	Wh	Śr	Cz	Pt	So	N	
nsfery	Zmian %	31	1	2 9 18	3 10	4	5 12	6 13 20	
T Ta	Fundusz	21	22	23	24	25	26	20	
e,	AIG	28	29	30	31	1	2	3	
Daui	ALLIANZ	4	5	6	7		9	10	
	BANKOWY	Ľ	) Dziś	ś: 200	)6-08	-15	_	_	
anie	CU								
gdza	DOM								

Można też skorzystać z dodatkowego okna wyboru **"od - do"** i wybrać jeden z typowych okresów: ostanie 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-miesieczny).



Na końcu należy wskazać OFE, dla których ma być wyświetlony wynik. W tym celu należy kliknąć kolejno na nazwy funduszy, które maja 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:

Plik Widok Linie Panel Pomoc	
- 🖬 🛃 🏝 🛉 🗄 🖌 😹	🛯 🖻 💋 🔍 🤍 🗶
.: Wszystkie Żaden	PANEL 1
0d : 1999-09-30 💌	
Do: 2006-08-09 ▼	
d - do	A B
N Wykres liniowy	
🗟 🚺 Wykres liniowy	1999-10-14
Wykres stupkowy	160 -
P Fitabela sur	
	150 -
	140
BANKOWY	140
iế 🔨 cu	130 -
B DOM	100

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 **Żaden** 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):

Plik	Widok Linie	e Pa	anel	Por	noc				
1	🖥 🗠 🖨 🕯	7	ኑ 🗸		1		e	2	1
ania	Wszystkie	2	Żaden				PANI	EL 1	
Noton	Data przyst.	1999-	09-30	•	[		>		
ħ	Data oblicz.	•		wrze	esień	1999		F	
kapi	Składka (zł)	Pn	Wh	Śr	Cz	Pt	So	N	
j.	Roczna indeks.	30	31	1	2	3	4	5	
<u> </u>	Dzień wołcowy sk	6	7	8	9	10	11	12	
ansfer)	Stopa zwr. w prz	13 20 27	14 21 29	15 22 20	16 23	17 24	18 25	19 26	
Ē	Liniowy	4	5	6	7	8	9	10	
iz je	Symulacja 🗌	z	Dzis	ś: 200	06-08-	15			
Prow	Wynik jako	różni ovkre	ce od s	śΓ.					ſ
zanie	Fundusz					┓║			
ad						- 11			

Plik	. Widok Linie	Pa	anel	Por	noc				
	🔒 🛃 🔒	4	ኑ 🗸		2		e	5 🗖	í
ania	Wszystkie	2	Żaden			f	PAN	EL 1	
Votow	Data przyst.	1999-	09-30	-	ĺ				
<b>ू</b>	Data oblicz.	2006-	08-11	•		$\square$	>		
kapitz	Składka [zł]	•		sier	pień	2006		Ŧ	
Zgr.	Roczna indeks. :	Pn	Wit	Śr	Cz	Pt	So	N	
2	Dzień wpływu sk	31	1	2	3	4	5	6	
ansfe	Stopa zwr. w prz	14	ക്	9 16	17	18	19	20	
Ē	Liniowy	21	22	23	24	25	26	27	
iz je	🔲 Symulacja i	28 4	29 5	30 6	31	1	2	3	
Prow	Wynik jako	Z	) Dziś	: 20	06-08	-15	Č		
je	Kozciągnij u	лукге	5						
ądzar	Fundusz								

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 wysokośc wynagrodzenia brutto.			
Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE na podstawie podanej wartości wynagrodzenia brutto. Jeżeli znasz wysokośc składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie zasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.			
2000			
Anuluj	ОК		

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

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc	
	🖬 🛃 🏝 🛉 🗄 🖌 📝 🖩	I 🖻 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszy <i>s</i> tkie Żaden	PANEL 1
Notow	Data przyst. 1999-09-30 💌	
- *	Data oblicz. 2006-08-09 💌	
kapita	Składka (41 146.00 ?	
Zgr.	Roczna indeks. skł.[%] 🕛 🛖	
2	Dzień wpływu składki 🛛 🔹	
ansfe	Stopa zwr. w przysz.[%]5 👘	
1 <sup>1</sup>	Liniowy	
izje	Symulacja w przyszłość	
Prow	Wynik jako różnice od śr.	
- -	🔲 Rozciągnij wykres	
ądz ani	Fundusz	

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%).

Plik	Widok Linie Panel Pomoc
	🖥 🗠 👆 🗄 🖌 🖌 😹 📖 🗠 🖉 🔍 🔍
ania	Wszystkie Zaden PANEL1
Notow	Data przyst. 1999-09-30 💌
*	Data oblicz. 2006-08-09 💌
kapita	Składka [zł] 146.00 ?
Zgr.	Roczna indeks. skt.[%]
2	Dzień wpływu składki 20
Insfe	Stopa zwr. w przysz. [%] 5
T_T	Liniowy
.e.	Symulacja w przyszłość
mo	🔲 Wynik jako różnice od śr.
<u> </u>	🔽 Rozoiągnij wykres
ądz anie	Fundusz

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:

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc	
	🖬 🗠 🏝 🛉 🗄 🖌 📓	1 🖻 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow	Data przyst. 1999-09-30 💌	
÷	Data oblicz. 2006-08-09 💌	
kapita	Sktadka [2t] 146.00 ?	
Zgr.	Roczna indeks skt [%] 0	
K	Dzień wpływu składki 🛛 🔹	
ansfé	Stopa zwr. w przysz. [ w 6	
цт Т	Liniowy	
izje	🥅 Symulacja w przyszłość	
mor <sup>n</sup>	🔲 Wynik jako różnice od śr.	
-	🔲 Rozciągnij wykres	
ądz anie	Fundusz	

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".

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc	
	🖥 🗠 🛉 🗄 🖌	🔳 🖻 💋 🔍 🤍 🗮
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow	Data przyst. 1999-09-30 💌	
- *	Data oblicz. 2006-08-09 💌	
kapiti	Składka [zł] 146.00 ?	
Zgr.	Roczna indeks.skt.[%]	
È	Dzień wpływu składki 🛛 🔁 🔹	
ansfe	Stopa zur w przyszt w o	
Ē	Liniowy	
1	Liniowy	
Prow	Słupkowy	
	Rozon <sub>te</sub> nij mykros	
ądz ani	Fundusz	I

Na końcu należy wskazać OFE, dla których ma być wyświetlony wynik. W tym celu należy kliknąć kolejno na nazwy funduszy, które maja znajdować się na wykresie. Każdo razowe kliknięci 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 "O", 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:

<u>P</u> lik	. <u>W</u> idok <u>L</u> inie P <u>a</u> nel P <u>o</u> moc	
	🕞 🛃 📥 🛧 🗄 🖌 😹 🖿	I 🗠 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow	Data przyst. 1999-09-30 💌	
*	Data oblicz. 2006-08-09 💌	S
kapitz	Składka [zł] 146.00 ?	
Zgr.	Roczna indeks. skł.[%]	<b>NN (18148</b> .
È	Dzień wpływu składki 🛛 🛨	CU (17483. WINTERTHI
ansfé	Stopa zwr. w przycz (%)5 👘	NN (18148 49 22
Ĕ	Słupkowy	
4		18 000
Prow		17 000
nie	I nozcią <del>gnij wykłes</del>	16 000
adza	Fundusz	15,000-

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

Plik	Widok Linie Panel Pomoc	
	🕞 🗠 📥 🛉 🗄 🖌 🖉	I 🖻 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow	Poczatkowe AIG 💌	
- 10	Składka [zł] 100 ?	
. kapi	Roczna indeks. skł [%]	
Å	Dzień wpływu składki 25 🔺	
sfery	Data przyst. 1999-09-30 💌	
Tian	Data obliczeń 2006-08-11 💌	
Å	Transfer : 2004 💌 Maj 💌	
Prowi	Fundusz docelowy :	
	Fundusz	
anie	AIG	
ządz	ALLIANZ	
Zar	BANKOWY	
, D	cu	
hz h	DOM	
BO	ERGOHEST	
Map	GENERALI	

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:

Plik	: Widok Lin	ie Panel Por	noc		
	🔒 🛃 🖶	🕈 🗄 🖌	X 🗉	1 🗞 💋	<b>a</b> a 🗙
ania	Wszystkie	Żaden		PANEL 1	
Notow	Poczatkowe			$\triangleright$	
ħ	Składka (zł)	ALLIANZ			
r. kapi	Roczna indeks	BANKOWY CU			
ß	Dzień wpływu s	DOM ERGOHEST			
isfery	Data przyst.	GENERALI NN			
Trar	Data obliczeń	NORDEA PEKAO			
zje	Transfer : 200	POCZTYLION			
rowi	Fundusz docel	POLSAI PZU			
<u> </u>	Fundusz	SKARBIEC			
sanie	AIG	WINTERTHUR			
adz	ALLIANZ				

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

Plik	k Widok Linie Panel Pomoc	
	🕞 🗠 👆 🕂 🗸 🔤	🛯 🍋 💋 🔍 🤍 🔍 🔍 🔍
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow	Poczatkowa PZU -	
T,	Składka (zł) 100 ?	$\triangleright$
. kapi	Roczna indeks. skł [%]	∣ ładkę na podstawie wynagrodzenia brutto –
ц Д	Dzień wpływu składki 25 🔹	
sfery	Data przyst. 1999-09-30 💌	
Tran	Data obliczeń 2006-08-11 💌	
iz je	Transfer : 2004 💌 Maj 💌	
Prowi	Fundusz docelowy :	
	Fundusz	
anie	AIG	
adz	ALLIANZ	

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

Podaj wysokośc wynagrodzenia brutto. Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE					
wysokośc składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie zasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.					
2000					
Anuluj	ок				

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 Żaden PANEL 1	
Poczatkowe PZU	
Roczna indeks. skt [%]	
N Dzień wpływu składki 25 🐥	
Data przyst. 1999-09-30 💌	
Data obliczeń 2006-08-11 💌	
🖉 Transfer : 2004 🔻 Maj 💌	
Fundusz docelowy :	
Fundusz	
AIG	
No. ALLIANZ	

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%).

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc
	🖥 🖓 🏝 🛉 🗄 🖌 📝 😹 🥅 🙋 🗠 🗶
ania	Wszystkie Zaden PANEL 1
Notow	Poczatkowe PZU
طر ط	Składka [ał] 146.00 ?
ġ	Roczna indeks. skł [%]
Zgr	Dzień wpływu składki 25 👻
sfery	Data przyst. 1999-09-30 💌
Tran	Data obliczeń 2006-08-11 💌
ie.	Transfer : 2004 💌 Maj 💌
Trowia	Fundusz docelowy :
-	Fundusz
anie	AIG
adz	ALLIANZ

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:

Plik Widok Linie Panel Pomoc
🕞 🛃 🏝 🛉 🗄 🖌 😿 🥅 🗠 🗖 🔍 🔍
c Wszystkie Żaden PANEL 1
Poczatkowe PZU
· 동kładka [2] 146.00 ?
Roczna indeks. skł [%]
N Dzień wpływu składki 25 ≑
Data przyst. 1999-09-30 💌
Data obliczeń 2006-08-11 💌
Transfer : 2004 V Maj V Fundusz docelowy :
Fundusz
AIG AIG
R ALLIANZ

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):

Plik Widok Linie Panel Pomoc									
- 🖬 🛃 🛉 🗄 🖌 🖌									
ania	Wszystkie		Żade	:n			PAN	IEL .	1
Notow	Poczatkowe	PZU		Ŧ	]				
te	Składka [zł]	146.0	0	?					
. kapî	Roczna indeks.	skt (*	x]0	+	-			_	
Zgr	Dzień wpływu sk	dadki	25	÷	-				
Data przyst. 1999-09-30 💌									
Tran	Data obliczeń	4		wrze	esień	1999		Þ	
je.	Transfer : 2004	Pn	Wit	Śr	Cz	Pt	So	Ν	1
owis	Fundusz docelo	30	31	1	2	3	4	5	
E.	Even during	6	7	8	9	10	11	12	
<u>.e</u>	Fundusz	13	14	15	16	17	18	19	
UE 2	AIG	20	21	22	23	24	25	26	
ad	ALLIANZ	27	28	29	¢	1	2	3	
Zar	BANKOWY	4	5	6	7		9	10	
_	CU 2006-08-15					15			
yz yłcz	DOM							T	



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 jednoczesne 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:

Plik	Widok Linie Panel Pomoc
	🖥 🗠 👆 🗄 🖌 🖉 🧱 🥅 🍋 🖉 🔍 🔍 🔍 🔛
ania	Wszystkie Żaden PANEL 1
lotow	Tabela promizii
Ę	Składka [zł] 100 ?
kapit:	Roczna Indeks. skł [%] Oblicz składke na podstawie wynagrodzenia brutto
Zgr.	Data przyst. 1999-09-30
لم چ	Data oblicz. 2006-08-11 💌
ansfé	Rozciągnij wykres
Ē	
, <mark>e</mark> ,	Fundusz
úmo	AIG
-	ALLIANZ
Ъ.	BANKOWY
ezpł	cu 🔰

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

Podaj wysokośc wynagrodzenia brutto.					
Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE na podstawie podanej wartości wynagrodzenia brutto. Jeżeli znasz wysokośc składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie zasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.					
2000					
Anuluj	ОК				

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%).

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc
	🖥 🖓 🏝 🛉 🗄 🖌 😹 📰 🐚 🖄 🖉 🔍 🌂 🔍
ania	Wszystkie Zaden PANEL 1
lotow	Tabela prowizji
<u>~</u>	Składka [zł] 146.00 ?
kapita	Roczna Indeks. skł[%]
Zgr.	Data przyst. 1999-09-30 💌
2	Data oblicz. 2006-08-11 💌
ansfe	Rozciągnij wykres
F	Fundum
wizje	AIG
B	ALLIANZ
anie	BANKOWY
adza	cu

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):

Plik	Widok Lini	e F	Panel	Po	omoc				
	🖬 🛃 📇	ŧ	₽ ,	1	X		]	ð 🖡	2
ania	Wszystkie		Żade	n.			PAN	IEL .	1
otow	Tabela prow	izji			_				
<u>z</u>	Składka [zł]	146.0	00	?					
capita	Roczna Indeks. skt[%]								
Š	Data przyst. 🛛	1999-	-09-30				$\geq$	Γ	
2	Data oblicz.	•		wrze	esień :	1999		F	
ansfe	🦳 Rozciągnij u	Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N	
Ē		30	31	1	2	3	4	5	
<u>.e</u> .	Fundusz	6	7	8	9	10	11	12	
owiz	AIG	13	14	15	16	17	18	19	
F	ALLIANZ	20	21	22	23	24	25	26	
nie	BANKOWY	4	5	6	7	8	9	10	
dz a	cu	Ð	) Dzi i	ś: 20	06-08-	15			
2 21 E	DOM								
ERGOHEST									

Plik	Widok Lini	e F	Panel	Po	moc				
	- 🗠 🕒	ł	₽ ,	1	X		(	م د	×.
ania	Wszystkie		Żade	n	1		PAN	IEL .	1
lotow	Tabela prowizji								
	Składka [zł]	146.0	)0	?					
capita	Roczna Indeks.	Roczna Indeks. skt[%]							
Zgr. J	Data przyst. 1999-09-30 🔻								
3	Data oblicz.	2006-	08-11	-			$\mathbf{>}$		
Tansfe	🦳 Rozciągnij u	•		sierį	oień	2006		Þ	
-	Eundusz	Pn	Wh	Śr	Cz	Pt	So	N	
wizjó	AIG	31	1	2	3	4	0 12	5 13	
Pa		14	ക്	16	17	18	19	20	
.e	BANKOWA	21	22	23	24	25	26	27	
lz an	CU	28	29	30	31	1	2	3	
arz ąd	DOM	4	5 Dzik	6 6 - 200	7 16-08	8 -15	9	10	
2	ERGOHES	Т	<b>P</b> CI3			Ĩ		Т	

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):

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc					
	🖬 🗠 🏝 🛉 🗄 🖌 📓	I 🖻 🗹 🔍 🤍 🗶				
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1				
Č	🗌 Tabela prowizji					
z ŧ	Składka (zł) 146.00 ?					
capita	Roczna Indeks. skt[%]					
Zgr. J	Data przyst. 1999-09-30 💌					
2	Data oblicz. 2006-08-11 💌					
ansfe	🔽 Rozciągnij wykres					
Ē						
. <u>9</u> .	Fundusz					
0 mil						
- -	ALLIANZ					
це.	BANKOWY					
ądza	cu					

Zaznaczenie pozycji "Tabela prowizji" powoduje pojawienie się poniższej tabeli:

rg Wszvstkie Zaden ✓ Tabela prowizji Tomosz AIG	PANEL 1 Prowizje pobierane przez PTE	Commonwial Union DES PDU (U WPV		
ALLIANZ BANKOWY CU DOM CM ERGOHEST eRGOHEST GENERALI NN NORDEA PEKAO POCZTYLION POLSAT PZU	a) do 31 marca 2004 r 8,5 % b) 1.04.2004-31.12.2010 - 7 % c) 2011-6,125 % d) 2012-5,25 % e) 2013-4,375 % f) od 1.01.2014 - 3,5 %	Członkostwo przed 1.04.2004: a) 7 % b) 4 % przy stażu co najmniej 24 miesiące c) od 2014-3,5 % Członkostwo po 31 marca 2004: a) 1.04.2004-31.12.2010 - 7 % b) 2011-6,125 % c) 2012-5,25 % d) 2013-4,375 % e) od 2014-3,5 %		

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 umożliwia 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".

Plik	Widok Linie Panel Pomoc	
	🕞 🗠 👆 🕂 🗸 📰	I 🖻 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow	Licz do roku 2015 💌	
	opłata jako % aktywów 🗨	
kapita	Roczna indeks. skt. [%]	
Zgr.	Kapitał pocz [zł] 10000 ?	
) La	Składka (M) 2	
a di	Stupkowy 🖃	
2	Liniowy	
izje	Stupkowy Fundusz	
Prow	AIG	
.e	ALLIANZ	
IUE 2	BANKOWY	
ad	- cu	

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 umożliwia 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":

Plik	Widok Linie Panel Pomoc	
	🖥 🕹 🛉 🔸 🖌 🌌 🖩	I 🗞 🗹 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow 2	liez de roku 2013 🔍	
7	opłata jako % aktywów 🔽	
kapi	opłata w zł opłata jako % aktywów	
Zgr.	Kapitał pocz [zł] 10000 ?	
fery	Składka [źł] 100 ?	
Ianst	Słupkowy	
<u>н</u>	🥅 Rozciągnij wykres	
uizje	Fundusz	
Proj	AIG	
<u>.e</u>	ALLIANZ	
lz an	BANKOWY	
Ť	CU CU	Ģ

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

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc	
	🖥 🗠 🔺 🗄 🖌 📰	I 🗞 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notou:	Licz do roku 2015 💌	
kapitat	Roczna indeks. skt. [%]	
Ň	Kapitał pocz [zł] 10000 ?	
lêny.	Składka [zł] 100 ?	
anst	Słupkowa	
Ē	🥅 Rozciągnij wykres	
uizje	Fundusz	
Prou	AIG	
<u>e</u> .	ALLIANZ	
lz an	BANKOWY	
30		

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

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc	
l	🖬 🛃 🏝 🛉 🗄 🖌 📓	🛯 🗠 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszy <i>s</i> tkie Żaden	PANEL 1
Notow	Licz do roku 2015 💌	
÷	opłata w zł	
Т.	Roczna indeks. skł. [%]	
Zgr.	Kapitał pocz (zij 10000 ?	
ery	Składka [zł] 100 ?	
ansf	Słupkowy	
Ĕ	🦳 Rozciągnij wykres	
vizje	Fundusz	
Pro	AIG	
.e	ALLIANZ	
2 ani	BANKOWY	
ąd	- eu	

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

Plik	Widok Linie Panel Pomoc	
	🕞 🗠 🔺 🗄 🖌 📝	🖻 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
Notow	Licz do roku 2015 💌	
 *≂	opłata w zł	
kapit	Roczna indekc. clet [*1]0	
5	Kapitał pocz [zł] 10000 ?	
ery [	Składka (zł) IVV ?	
ansf	Słupkowy	
Ĕ.	🦳 Rozciągnij wykres	
uizje	Fundusz	
Prot	AIG	
. <u>e</u> .	ALLIANZ	
dz an	BANKOWY	
ц Ц	eu 👘	

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

<del>6 Obliczanie</del> kapitału	
Obliczanie kapitału zgroma	adzonego w PTE:
Fundusz (AlG	•
Składka [zł] 100	?
Roczna indeks. skł.	[%] 🖸 🕂
Dzień wpływu składk	(i <mark>25</mark>
Data przystapienia :	1999-09-30 💌
Data wyceny :	2006-08-10 🔽
Anuluj	ОК

W oknie należy tym należy kolejno:

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

💋 Obliczanie kapitału 📃 🗖 🗙	
Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTE:	📈 Obliczanie kapitału 📃 🗖 🗙
Funduez All	Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTE:
Składka [ <mark>AlG</mark> ALLIANZ	Fundusz CU 💌
Roczna ir BANKOWY	Składka [zł] 100 ?
Dzień wpł DOM	Roczna indeks. skł. [%] 🔽 🛨
Data przy GENERALI	Dzień wpływu składki 🛛 🔁 🛨
Data wyc NORDEA	Data przystapienia : 1999-09-30 💌
PEKAO POCZTYLION	Data wyceny : 2006-08-11 💌
Anuluj POLSAT	
	Anuluj OK

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):

	🚧 Obliczanie kapitału 📃 🗖	Ľ
	Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTI	E:
	Fundusz :CU	-
Podaj wysokośc wynagrodzenia brutto.	Składka (zł.) 146.00 ?	·
Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE na podstawie podanej wartości wynagrodzenia brutto. Jeżeli znasz wysokośc składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie zasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.	Roczna indeks. skl. [%] 0 Dzień wpływu składki 25 Data przystapienia : 1999-09-30 Data wyceny : 2006-08-11	
2000 Anuluj OK	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. [%] 🔲 런						
Dzień wpływu składki 🛛 🔁 🕂						
Data przystapienia : 1999-09-30 💌						
Data wyceny : 2006-08-11 💌						
(Anuluj OK						

🚧 Obliczanie kapitału 📃 🗆 🗙
Obliczanie kapitału zgromadzonego w PTE:
Fundusz :CU 💽
Składka [zł] 146.00 ?
Roczna indekc. ckł. [%] 👖 📑
Dzień wpływu składki 🛛 🔁
Data przystapienia . 1999-09-30 💌
Data wyceny : 2006-08-11 💌
Anuluj OK

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

<del>6 Oblicza</del> nie kapitału				×			
Obliczanie kapitału zgromac	Izone	ego v	V PTE	2			
Fundusz (CU			-	]			
Składka [zł] 146.00			?				
Roczna indeks. skł. (	%] [	0	÷				
Dzień wpływu składki		25	÷				
🖉 🛛 🖓 Data przystapienia :	1999	-09-3	:0 💌	$\mathbb{D}$			
Data wyceny .	4	•	,rze:	sień	199	9	F
	Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	So	N
Anuluj	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	<b>6</b> ]0	1	2	3
	4	5	6	7		9	10
	2	Dzi	ś: 2	006-	08-1	5	

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

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc	
	🖥 🗠 🛉 🔸 🖌 🌌 🖩	] 🖻 💋 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
lotowa	Licz do roku 2015 💌	
<u>~</u>	opłata w zł 💌	
kapitz	Roczna indeks. skt 📳	
Zgr.	Kapitał pocz [zł]	
, Va	Składka (zł) 100 ?	
Just	Słupkowy 💌	
Ē.	🦳 Rozciągnij wykres	
uizje	Fundusz	
Prot	AIG	
.e	ALLIANZ	
ILEZ	BANKOWY	
ad	- CU	<u>و</u>

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

Plik	. Widok Linie Panel Pomoc	
1	🖥 🗠 📥 🛉 🖌 📈 🖩	I 🗞 🗹 🔍 🤍 🗶
ania	Wszystkie Żaden	PANEL 1
lotou:	Licz do roku 2015 💌	
- *	opłata w zł 🔍 👻	
kapita	Roczna indeks. skł. [%]	
Zgr. I	Kapitał pocz [M] 17405 5f 2	
3	Składka [zł] 100 ?	
ansfé	Słupkowy	
Ē	🦳 Rozciągnij wykres	
uizje	Fundusz	
Prou	AIG	
e.	ALLIANZ	
lz an	BANKOWY	
뤔		5

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

Podaj wysokośc wynagrodzenia brutto.					
Okno to służy do wyliczenia wysokości składki odprowadzanej do OFE na podstawie podanej wartości wynagrodzenia brutto. Jeżeli znasz wysokośc składki możesz wpisać ją bezpośrednio do okna "Składka". Jeżeli nie zasz wysokości składki, do poniższego okna wpisz wysokość wynagrodzenia brutto, a program automatycznie wyliczy wysokość składki.					
2000					
Anuluj	ОК				

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

Plik	Widok Linie Panel Pomoc	
l	🖥 🗠 🛉 🔶 🖌 📰	I 🗞 🗹 🔍 🤍 🗶
ania	Wszy <i>s</i> tkie Żaden	PANEL 1
Votow	Licz do roku 2015 💌	
- *	opłata w zł 🗨	
kapita	Roczna indeks. skł. [%]	
Zgr.	Kapitał pocz [zł] 17405.56 ?	
ار ا	Składka (zł) (146.00 ?)	
ansfé	Słupkowy	
Ë,	🦳 Rozciągnij wykres	
uizje	Fundusz	
Pro	AIG	
<u>.e</u>	ALLIANZ	Ŧ
lz an	BANKOWY	e [1
40	eu	12

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:

<u>Plik W</u> idok <u>L</u> inie P <u>a</u> nel P <u>o</u> moc	
🖥 🛃 🏝 🛉 🔸 🖌 😹 🖿	🛯 🍋 💋 🔍 २ 🔍
Wszystkie Żaden	PANEL 1
Eicz do roku 2015	
The lopianta w zł	
Roczna indeks. skł. [%]	
Kapitał pocz [zł] 17405.55 ?	
Składka (21 146.00 ?	
Słupkowy	
	AL
e Fundusz	
AIG	4 700
🚆 🗸 ALLIANZ	1 700
BANKOWY	1 600
- 158 -	

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:

Image: Second secon	▶ Ø   ♥ ♥ ♥ ♥   ♥ ♥     NEL1   Ranking skuteczności zarządzan Na miesiąc 5 - 2006r.	+ 🗐 📀 ia Funduszy Eme	rytalnych za ol	kres 12 miesię	су	
- to micsięby		Tracki	ng Error	Inform	ation Ratio	
nking na miesiąc :	Fundusz Emerytalny	w proc.	Pozycja	wpkt	Pozycja	Suma Punktów
06 + 5 +	Pzu	0.50	1	-0.94	9	22
bela 🔍	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
						_

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". Mogę uczestniczyć w nich wszyscy użytkownicy programu mojeFondusze. Pozostałe to tzw. grupy zamknięte, dedykowane agentom poszczególnych towarzystw ubezpieczeniowych – dostęp do konkretnych grup przydzielany jest na podstawie indywidualnych zgłoszeń.

📓 Listy dyskusyjne	I.T.Service				-
		Ð	2		
Inista Da	vskusvina	Szukai	d. Konfiguracja	we wszustkim	<u>∎</u> 
		Temat		and the statement	
	(2.42)		X		~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~
Agenci Allia	inz (0/2)				
Agenci CU	(0/189)				
🕏 Agenci NN	(0/3)				
🕏 Agenci Nor	dea (0/0)				
☑Fundusze (	(1/362)				
ØOgólne (1/	427)				
	Assess Carl	9			

U góry okna Listy dyskusyjne 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).