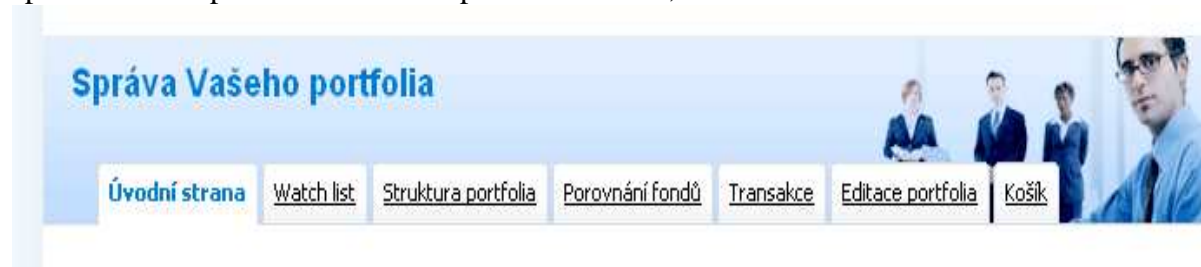


## Aplikace Moje portfolio

V aplikaci můžeme sledovat vývoj portfolia, které mohou tvořit investice do libovolných podílových fondů registrovaných v ČR a do akcií, a dále také příspěvky stavebního spoření či penzijních fondů.

Jestliže je uživatel řádně registrován, přihlásí se svým přihlašovacím jménem a heslem v pravém horním rohu. Dokud není použito políčko odhlásit, můžete se bez ztráty přihlášení pohybovat po stránkách.

Při pohybu po stránkách je pro snadný návrat do aplikace možné například najet na záložku Úvod a poté kliknout na odkaz Moje portfolio, který najdete vpravo, nad svým přihlašovacím jménem. Jaké funkce tedy aplikace nabízí? Pro správu Vašeho portfolia máte k dispozici 7 záložek, které vidíte na obrázku.



Postupně, tak jak jsou vidět na obrázku si je představíme:

- **Úvodní stránka** – za prvé nabízí možnost založit nové portfolio vedené ve vámi zvolené měně. Podle typu uživatelského účtu je počet portfolií ohraničen a jestliže máte založen maximální možný počet portfolií, již vám založení dalšího není nabídnuto. Jestliže máte tedy založeno portfolií více, můžete mezi nimi snadno vybírat. Na úvodní stránce jsou u vybraného portfolia zobrazeny **základní údaje** a tabulka **Investice**, které můžete vidět na obrázku.

**Moje portfolio** je virtuální aplikace, která z vámi vložených informací o investicích **počítá** aktuální **stav portfolia**, jednotlivých transakcí – nákupů, odkupů, a mnoho dalšího.

Aplikace pracuje s daty, které ji poskytnete - ať dle skutečných výpisů od investiční společnosti, či jen pro zkoušku, na modelování různých portfolií.

Aplikaci využijí jak **skuteční investoři**, tak **finanční poradci**, ale i ti, kteří se o podílových fondech chtějí pouze něco dozvědět.


Úvodní strana Watch list Struktura portfolia Porovnání fondů Transakce Editace portfolia Košík

Vyberte portfolio: Moje

### Moje - základní údaje

Současná hodnota	46 760,00 CZK
Investovaná částka	49 570,80 CZK
Nerealizovaný zisk/ztráta	-2 810,80 CZK
Nerealizovaný zisk/ztráta v %	-5,67%
Realizovaný zisk/ztráta	-2 916,18 CZK
Realizovaný zisk/ztráta v %	-5,67%
PA	-6,60%

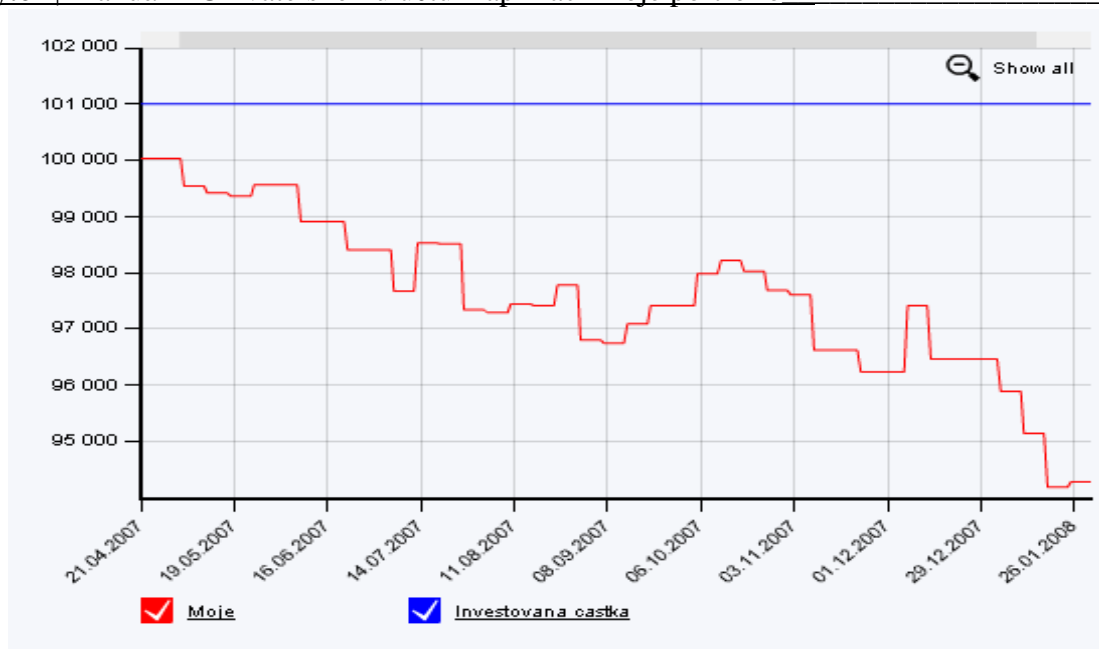
### Investice

	Současná hodnota			Celková inv. částka	Nereal. zisk/ztr.	Real. zisk/ztr.	Výnos
	CZK	PL	%				
p.fond 1. Zajištěný fo... 	46 760,00	50 000,000	100,00%	49 570,80	-2 810,80	-2 916,18	-5,67%
Celkem	46 760,00		100%	49 570,80	-2 810,80	-2 916,18	-5,67%

K dispozici je rozdělení zisku na realizovaný a nerealizovaný a to jak v peněžní tak procentuelní výši. Nerealizovaný zisk je vztažen k celkové investované částce, kdežto zisk realizovaný se týká konkrétní investice. Příklad pro snazší pochopení – představte si, že máte v portfoliu 5 fondů různých hodnot a rozhodnete se jeden zcela odprodat. Nákupní cena byla 50 Kč za podílový list, současná hodnota je však 100 Kč. Odprodejem tohoto fondu jste tudíž realizoval zisk 100% a tato hodnota za předpokladu, že neprovedete žádné další odkupy bude zobrazena (částka závisí na počtu obchodovaných podílových listů). Současnou hodnotu portfolia spočítáte jako součet investované částky a nerealizovaného zisku/ztráty. Hodnota PA je unikátním ukazatelem, který zobrazuje průměrnou roční výkonnost portfolia.

Druhá tabulka Investice obsahuje fondy v portfoliu. V tabulce najdete nejrůznější údaje o jednotlivých investicích a součtový řádek. Hodnoty v součtovém řádku celkem jsou v souladu s výše uvedenou základní tabulkou.

Pod tabulkami je zobrazen graf vývoje daného portfolia a také vývoj investované částky. V grafu samozřejmě můžete využít dříve popsanou funkci Zoom. Jak je vidět na obrázku, byla investována částka 100 tisíc (plus 1 % poplatek), investici se v uvedeném příkladě příliš nedaří.



Máte ve svém portfoliu spoření, to znamená penzijní připojištění nebo stavební spoření? Pak ani o jeho zobrazení nebudete ochuzeni a najdete je hned pod grafem. Pokud ovšem dané produkty nevyžíváte, jako v našem příkladu, pod grafem nic zobrazeno není.

- **Watch list** – tato funkce umožňuje dlouhodobé sledování Vámi vybraných fondů, fondy ve watch listu zůstávají, dokud je sami neodstraníte. A jak můžete fondy do watch listu přidat. Velmi snadno, jednou ze 4 ikoněk, které se zobrazují u fondů, konkrétně žlutou hvězdičkou. Funkce ikonky se pro kontrolu zobrazí po najetí myši na ni. Funkce všech ikon již byla popsána dříve.

**Správa Vašeho portfolia**

Úvodní strana | Watch list | **Struktura portfolia** | Porovnání fondů | Transakce | Editace portfolia | Košík

Zkouka

Název	Kurz	Datum	
Fénix smíšen...	1,0403	15.02.2008	✖

- **Struktura portfolia** – je jakýmsi souhrnem do portfolia přidanych produktů. Přiložený obrázek je prázdný, ale jestliže provádíte transakce, to znamená přidáváte si do portfolia různé produkty, jsou tyto přehledové tabulky plněny.

### Fondy v portfoliu Moje

Název fondu	Počet PL	Průmerný kurz	Aktuální kurz	Datum	Real. zisk	Ner. zisk
-------------	----------	---------------	---------------	-------	------------	-----------

### Akcie v portfoliu Moje

Název fondu	Počet PL	Aktuální kurz	Nejmensi kurz za posledni rok	Největší kurz za poslední rok	Real. zisk	Ner. zisk
-------------	----------	---------------	-------------------------------	-------------------------------	------------	-----------

### Penzijní fondy v portfoliu Moje

Společnost	Mé vklady	Státní příspěvky	Zhodnocení	Příspěvky zaměst.	Příspěvky třetí osoby	Celková hodnota
------------	-----------	------------------	------------	-------------------	-----------------------	-----------------

### Stavební spoření v portfoliu Moje

Společnost	Mé vklady	Státní podpora	Úroky	Poplatek za založení	Poplatky za vedení	Celková hodnota
------------	-----------	----------------	-------	----------------------	--------------------	-----------------

Pod těmito přehledy jsou k dispozici dva koláčové grafy, ty jsou graficky velmi dobře zpracovány a můžete si s nimi i pohrát a zobrazují měnovou strukturu portfolia, respektive složení portfolia podle typu fondu. Tyto koláčové grafy se tedy týkají pouze fondů. Pozor, měnová struktura nezobrazuje fondy v měně, jaké je uživatel nakoupil, ale měnu, ve které jsou fondy obchodovány.

Třešničkou na dortu jsou tabulky pod grafem Celkový souhrn a Investice – souhrn.

- **Porovnání fondů** – umožňuje srovnání nejrůznějších parametrů vybraných fondů. Způsob přidání fondů do porovnání, ale i další podmínky správné a požadované funkčnosti této záložky byly popsány dříve. Jen připomínám, nelze srovnávat jabka s hruškami, tedy například akciové fondy s dluhopisovými.

	Vyřadit	Vyřadit	Vyřadit
Fond:	<a href="#">Pioneer - Dynamický fond</a>	<a href="#">Prosperita OPF Globální balancovaný</a>	<a href="#">GARANT 90</a>
Správce:	<a href="#">PIONEER INVESTMENTS</a>	<a href="#">PROSPERITA</a>	<a href="#">ČP INVEST</a>
Zaměření regionální:	Evropa	ČR, země OECD	globální
Zaměření oborové:	globální	globální	globální
Měna:	CZK	CZK	CZK
Datum založení:			
ČOJ:	2 413 985 916.00 CZK	1 727 390 000.00 CZK	47 008 456.19 CZK
Výkonnost:	n/a	n/a	n/a
1 den:	-0.68%	n/a	-0.30%
1 týden:	-1.98%	n/a	-0.31%
1 měsíc:	-3.23%	-4.05%	0.03%
6 měsíců:	-10.32%	-1.22%	-0.76%
1 rok:	-6.88%	10.83%	n/a

- **Transakce** – tato záložka nabízí k dispozici 4 tabulky, a to přehled pohybů u podílových fondů, akcií, penzijních fondů a stavebních spoření. Základní je tabulka Podílových fondů, kterou si detailněji popíšeme. Další tři tabulky jsou poměrně přehledné a s jejich využitím a s operacemi v nich prováděných by neměl být větší problém.

**Tabulka Podílové fondy** je rozdělena do 8 sloupců, jak je vidět i na obrázku.

**Podílové fondy**

Datum	Fond ISIN	N/O	Kurz PL Kurz s popl.	Hodnota transakce	Zůst. FIFO %	Real. zisk / ztráta	Nereal. zisk / ztráta
13.04.2007 	<a href="#">1. Zajiště... CZ0008472388</a>	Nakup	0,9816 CZK 0,9914 CZK	101 000,00 CZK 101 874,490 PL	50 000,000 PL 49,08%	-2 916,18 CZK	-2 810,80 CZK -5,67%
18.02.2008 	<a href="#">1. Zajiště... CZ0008472388</a>	Prodej	0,9352 CZK 0,9352 CZK	48 513,02 CZK 51 874,490 PL	n/a PL n/a%	-2 916,18 CZK	n/a CZK n/a%

**První sloupec**, jak už to tak bývá zvykem, je určen pro datum transakce. V tomto sloupci ale naleznete také 4 aktivní ikonky, které vám umožní jednotlivou transakci editovat – upravovat, smazat, provést zpětný odkup, případně přidat si daný fond ještě do portfolia. Ten, kdo se svým portfoliem aktivně pracuje je bude pravděpodobně často využívat. Povíme si o nich kousek dále.

**Další sloupec** obsahuje název a ISIN fondu, po najetí na název fondu se vpravo ukáže bublina s grafem a základními údaji o daném fondu.

**Sloupec číslo tři** informuje, zda daná transakce byla nákupem nebo prodejem.

**Ve čtvrtém sloupci** naleznete kurz podílového listu v příslušné měně, případně zvýšený o zadaný poplatek. Zde je zdá se vhodná chvíle, pro jistotu si povědět, jak fond správně „nakoupit“, tedy přidat jej do portfolia. Nejlépe to provedete tak, že v katalogu produktů požadovaný produkt vyhledáte a použijete ikonu pro přidání do portfolia (zelená šipka). Tabulka, ve které zadáváte parametry transakce vypadá takto:

#### Přidání fondu do portfolia

Zde můžete provést přidání fondu do Vašeho portfolia.

Fond:	ČSOB Digitální reverzní 1	
Operace:	nákup	
Datum transakce:	<input type="text" value="19.02.2008"/>	<input type="button" value="Zjistit kurz"/>
Pravidelná investice	<input type="text" value="Ne"/>	
Automatický přepoččet:	<input type="checkbox"/>	
Datum kurzu PL:	14.02.2008	
Kurz PL:	<input type="text" value="11.0100"/>	<input type="button" value="Přepočítat"/>
Počet PL:	<input type="text" value="0"/>	<input type="button" value="Přepočítat"/>
Cena (CZK):	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="button" value="Přepočítat"/>
Poplatek (CZK):	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="button" value="Přepočítat"/>
Poplatek (%):	<input type="text" value="0"/>	<input type="button" value="Přepočítat"/>
Cena celkem:	<input type="text" value="0.00"/> <input type="text" value="CZK"/>	<input type="button" value="Přepočítat"/>
Popis:	<input type="text"/>	
	<input type="button" value="Uložit"/>	<input type="button" value="Zpět"/>

Nejprve je třeba zadat datum transakce, pokud nenecháte aktuální datum, ale zadáte například 19.02.2007, tedy chcete přidat fond do portfolia zpětně, je třeba poté kliknout na políčko Zjistit kurz, které nalezne nejbližší možné vámi zadané datum PL a příslušný kurz. Dále je vhodné odfajfnout Automatický přepoččet a poté již pouze zadáte Počet podílových listů nebo Cenu a zbytek je dopočítán. Ručně poté ještě můžete zadat Poplatek (%) a zvolit případně jinou měnu než CZK, ve které chcete transakci provést. Pro dokončení transakce kliknete na Uložit.

Pozor, pokud zadáte Uložit, ale uvědomíte si, že jste něco zadal jinak než jste chtěl nebo špatně, není třeba panikařit, protože transakce je možno upravovat. Jak je uvedeno výše, je to možné pomocí ikonky v prvním sloupci (stále jsme v záložce transakce).

Transakci můžete pomocí ikonky červeného křížku také snadno smazat, smazání se projeví přepočtem celého portfolia, takže se o nic dále starat nemusíte.

Rovněž je možné provést zpětný odkup, a to pomocí ikonky nákupního vozíku, kdy princip a také tabulka je obdobná jako při nákupu, ale s tím rozdílem, že již máte zadán počet podílových listů, které jste dříve „nakoupil“. Například tedy budete mít nakoupeno 100 podílových listů a rozhodnete se pro zpětný odkup, maximálně můžete tedy prodat 100 podílových listů, minimálně kolik chcete a k datu, jaké si vyberete.

**Pátý sloupec** zobrazuje hodnotu transakce v příslušné měně, a to jak v peněžních jednotkách, tak v počtu nakoupených podílových listů.

**Šestý sloupec** – ukazuje počet podílových listů daného fondu z dané transakce, který dosud vlastníte a procentuelní podíl nyní vlastněných PL daného fondu oproti nakoupeným PL (pokud jste tedy neprovedly žádný prodej, je to 100 %). Kdo se trochu vyzná v účetnictví, jistě zná metodu FIFO, za pomocí které je počítán zůstatek. Pro ty, kdo tuto metodu neznají je to tak, že při prodeji, jsou jako první pro výpočet brány první přidané hodnoty. To znamená, že jestliže nakoupím 100 podílových listů a později jich 40 odprodám, potom hodnota FIFO bude 60, prodej dalších 30 PL sníží hodnotu FIFO na 30 atd. Další nákup (řekněme opět 100 PL) se projeví tak, že u prvního nákupu, bude hodnota FIFO stále 30 a u daného druhého 100. Prodeje se tedy projevují postupně od prvního nákupu. U nákupů je to ale jinak, podílové listy nejsou v této záložce Transakce sčítány, to se děje v záložce Úvodní strana.

**Sedmý sloupec - realizovaný zisk/ztráta** – je vypočítán tak, že prodejní kurz odečtu od kurzu nákupního a výsledek vynásobím počtem prodávaných podílových listů. Jestliže je hodnota kurzu při prodeji nižší než při nákupu, potom inkasuji ztrátu. U podílových fondů obchodovaných v cizích měnách je třeba při výpočtu zisku/ztráty počítat také se změnami měnových kurzů.

**Osmý sloupec – nerealizovaný zisk/ztráta** je takový zisk/ztráta, které bych inkasoval při nynějším prodeji. Výpočet je proveden tak, že od aktuálního kurzu odečtu kurz nákupní a výsledek vynásobím počtem podílových listů. Při prodeji není tento zisk počítám, protože se stal již ziskem realizovaným.

Tabulka transakcí podílových fondů má navíc možnost detailnějšího zobrazení v **detailní tabulce** naleznete podrobněji rozepsanou tabulku transakcí.

- **Editace portfolia** – tato záložka je důležitá nejen z pohledu některých nastavení, ale obsahuje také doplňkové funkce, které jinde nenajdete. Funkce jsou přehledné a s jejich využitím nebudete mít potíže. Můžete si zde stáhnout kompletní report o svém portfoliu, nastavit zasílání portfolia emailem, nastavit alerty pro jednotlivé fondy, zvolit heslo pouze pro prohlížení portfolia. Správné vyplnění kontaktních údajů je nezbytné v případě skutečného objednání fondu. **Nastavení účtu – jak to bude fungovat, proč je to v editaci?**

**Správa Vašeho portfolia**

Úvodní strana Watch list Struktura portfolia Porovnání fondů Transakce **Editace portfolia** Košík

**Editace vlastností účtu a stažení informací**

**Report portfolia emailem**

Zde si můžete stáhnout kompletní raport o svém portfoliu přes webový prohlížeč nebo nechat poslat odkaz na emaile. Odkaz je platný 24hod. Poté je nutné jej znovu vygenerovat.

Odeslat report na  Odeslat

Stáhnout kompletní raport o svém portfoliu 📄

**Zasílání portfolia emailem**

Mějte pravidelný přehled o svém portfoliu. Nechejte si zasílat zkrácený výpis na svůj email.

Email

Četnost

Povolit zasílání

Poslat hned jako ukázkou

Uložit

- **Košík** – zobrazuje přehled fondů, o které uživatel projevil zájem. Pochopitelně pokud uživatel do košíku nic nepřidá, zůstává prázdný. Pomocí této záložky je možné fondy nezávazně objednat, a to za pomoci vyplnění potřebných identifikačních údajů. Fondy do košíku přidáte jak jinak, než ikonkou košíku, dříve také zmíněnou.



Zde vidíte finanční produkty, o které jste projevíli zájem. Doplníte výši své investice a plánovanou dobu investice.

Finanční produkt

Výše investice (tis. Kč)

Akce



Objednání fondů je zde nezávazné. Po přijetí objednávky budete kontaktováni našimi pracovníky.

### Údaje potřebné pro dokončení objednávky fondů:

<b>Vaše jméno*</b>	<b>Příjmení*</b>	Titul
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Věk*</b>	Firma	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Ulice*</b>	<b>Město*</b>	<b>PSČ*</b>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<b>Stát*</b>		
<input type="text" value="Česká republika"/>		
<b>Email*</b>	Telefon	Fax
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>