

# NAVIGATOR

**Instrukcja obsługi narzędzia  
Portfele**

## Portfele

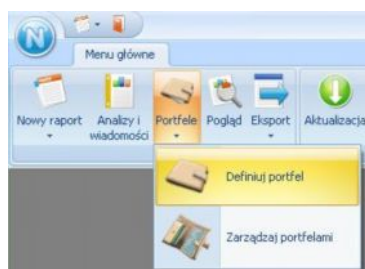
Jest to praktyczne narzędzie umożliwiające m.in. odwzorowanie inwestycji klienta bądź własnej na poziomie programu oraz poszerzenie prezentacji sprzedażowych dla klientów.

Zdefiniowany *portfel* tworzy wirtualny fundusz inwestycyjny z własną jednostką portfela, której wartość zmienia się wraz z instrumentami wchodzącymi w jego skład.

*Portfele* można porównywać i analizować wykorzystując pozostałe narzędzia programu.

### Definiowanie portfela

**Krok 1:** Aby skonfigurować *Portfel* należy w Menu Głównym wybrać zakładkę „Portfele”, a następnie ikonę „Definiuj portfel”.



**Krok 2:** Po wykonaniu tej czynności pojawi się okno umożliwiające konfigurowanie zawartości oraz definiowanie danych kontaktowych właściciela *portfela*. W tworzonym portfelu oprócz danych kontaktowych zapisać można wszelkie uwagi i spostrzeżenia dotyczące inwestycji w znajdującym się po prawej stronie oknie „Dodatkowe uwagi”.

Po skonfigurowaniu informacji o *portfelu* należy kliknąć na ikonie „Dalej” znajdującej się w prawym dolnym rogu okna.

 A screenshot of the 'Definiowanie portfela' (Define Portfolio) window. The window is divided into two main sections. The left section, titled 'Portfel - dane wymagane', contains fields for 'Nazwa portfela:' and 'Data założenia portfela: 24 kwietnia 2009'. Below this is the 'Dane właściciela' section with tabs for 'Nowy indywidualny', 'Nowy instytucjonalny', and 'Wyszukaj'. It includes fields for 'Imię:', 'Nazwisko:', 'Data urodzenia:', 'Kod pocztowy:', 'Miejscowość:', 'Ulica:', 'Nr budynku:', 'Nr lokalu:', 'Telefon:', 'Telefon komórkowy:', and 'E-mail:'. The right section, titled 'Uwagi', contains a large text area for 'Dodatkowe uwagi:'. A 'Dalej' button is located at the bottom right of the window.

Aby przejść do następnych czynności należy przynajmniej zdefiniować nazwę *portfela*.

**Krok 4:** W zakładce „Składniki” w *Menu Wyboru* należy zdefiniować instrumenty wchodzące w skład *portfela*.

**Krok 5:** Najpierw należy wybrać metodę definiowania wartości poszczególnych instrumentów w *portfelu*. Możliwe są 3 sposoby:

1. Według *struktury procentowej* – inwestowana w *portfelu* wartość określana jest na samym początku jako „Wyjściowa wartość portfela” a następnie każdemu z definiowanych instrumentów należy przydzielić odpowiedni udział procentowy. W tym przypadku żaden instrument nie może zostać dodany do *portfela* przed określeniem „Wyjściowej wartości portfela”.

2. Według *wartości składnika* – inwestowana wartość określana jest oddzielnie dla każdego instrumentu dodanego do *portfela*.

3. Według *ilości jednostek* – inwestowana wartość definiowana jest oddzielnie dla każdego instrumentu dodanego do *portfela* według dodawanej liczby jednostek.

**Krok 6:** Następnie definiujemy każdy z wybranych do *portfela* instrumentów. Elementami, które należy bezwzględnie skonfigurować są: „Data nabycia” oraz „wartość (z prowizją)” składnika w *portfelu* (w zależności od sposobu definiowania, patrz **Krok 5**). Elementem, którego nie trzeba definiować jest „Prowizja”.

Określanie wartości w poszczególnych polach odbywa się poprzez ręczne jej wpisanie. W przypadku „Daty nabycia” po określeniu jej dla jednego instrumentu możliwe jest przeciągnięcie jej wartości do innych instrumentów. Aby to zrobić należy „kliknąć” lewym przyciskiem myszy na zdefiniowanej dacie i nie puszczając przycisku przeciągnąć ją w wybrane miejsce.

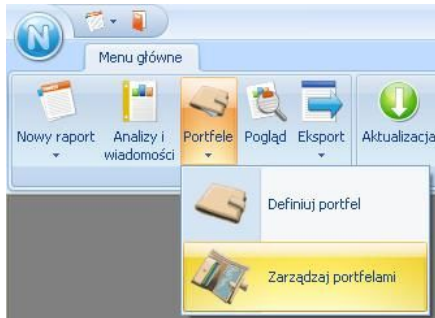
**Krok 7:** Ostatnią czynnością jest określenie hipotetycznej wartości jednostki portfela przed nabyciem pierwszego składnika. Proponowana wartość wynosi 100 PLN. Można określić dowolną inną wartość nie mniejszą niż 1 PLN.

**Krok 8:** Zdefiniowany *portfel* zostanie dodany do bazy po wybraniu ikony „Zakończ”.

## Zarządzanie portfelami

Okno „Zarządzaj portfelami” służy obserwacji wyników *portfeli* oraz ich analizie, przeprowadzaniu na nich transakcji kupna oraz sprzedaży instrumentów a ponadto edycji danych dotyczących ich właścicieli.

**Krok 1:** Aby rozpocząć zarządzanie należy w Menu Głównym wybrać zakładkę „Portfele” a następnie ikonę „Zarządzaj portfelami”.



**Krok 2:** Po wykonaniu tej czynności pojawi się okno umożliwiające pracę na *portfelach*.

Lista portfeli	Stan portfela	Stopy zwrotu składników	Historia transakcji	Wpłata/Wypłata gotówki	Kupno	Sprzedaż	Edycja portfela	Import / Eksport portfela
Nazwa portfela	Imię	Nazwisko	Nazwa firmy	Miejscowość	Adres	Telefon	Telefon kom.	E-mail
Portfel 1	Piotr	Kowalski						
Portfel 2								
Portfel 3	Piotr	Kowalski						
Portfel 4								
Portfel 5			Portfele sp. jawna	Warszawa	Portfelowa 1/10			
Portfel 6	Jan	Nowak		Warszawa	Przyładowa 1/1	22 654 32 10	123 456 789	esd@mail.pl

Usun portfel

Okno posiada w swojej górnej części zakładki służące analizie oraz operacjom na *portfelach*.

### Lista portfeli

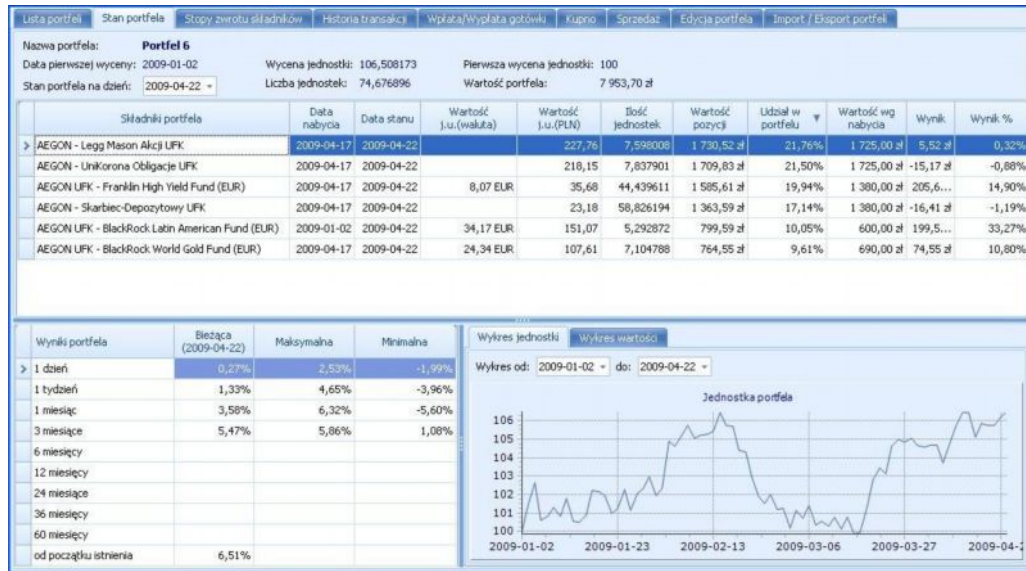
W zakładce „Lista portfeli” zamieszczone są zdefiniowane wcześniej *portfele* wraz z informacjami kontaktowymi na temat osoby dla której dany *portfel* jest prowadzony.

Aby rozpocząć pracę na wybranym *portfelu* wystarczy dwa razy „kliknąć” na nim lewym kursorem myszy lub od razu przejść do zakładki umożliwiającej zamierzone działania (wybrany *portfel* musi być wtedy podświetlony niebieskim kolorem).

Górny (pusty) wiersz spełnia zadanie wyszukiwarki. Używając jej wystarczy (w kolumnie według której wyszukiwany jest *portfel*) wpisać słowo zawarte w poszukiwanym *portfelu*. Po wykonaniu tej czynności w „Liście portfeli” widoczne będą wyłącznie *portfele* spełniające wybrany warunek.

## Stan portfela

Zakładka „Stan portfela” służy prezentacji oraz analizie wyników portfela. Podzielona jest ona aktywnymi niebieskimi liniami na 3 segmenty. Linie można dowolnie przesuwać w celu powiększenia fragmentu, któremu w danym momencie poświęcamy większą uwagę.



Dane prezentowane w „Stanie portfela” obliczane są według wycen instrumentów wchodzących w skład *portfela* na datę wpisaną (wybraną) w oknie „Stan portfela na dzień”.

Dane w prezentowane segmencie „Wyniki portfela” są obliczone na datę wpisaną w oknie: „Stan portfela na dzień”.

Jeżeli chcemy zmienić datę prezentowanych danych należy wpisać ją ręcznie bądź wybrać w otwierającym się kalendarzu po „kliknięciu” lewym przyciskiem myszy na oknie (podobnie jak w innych raportach).

## Wyniki portfela

W segmencie „Wyniki portfela” w lewym dolnym rogu zakładki zawarta jest tabela przedstawiająca trzy rodzaje stóp zwrotu jednostki *portfela* w 10 okresach.

Poszczególne rodzaje stóp zwrotu oznaczają:

- Bieżąca – stopa zwrotu w danym przedziale czasowym do dnia na który prezentowany jest stan *portfela*,
- Maksymalna – najwyższa stopa zwrotu w danym przedziale czasowym, która występowała od początku istnienia *portfela* do dnia na który prezentowany jest stan *portfela*,
- Minimalna – najniższa stopa zwrotu w danym przedziale czasowym, która występowała od początku istnienia *portfela* do dnia na który prezentowany jest stan *portfela*.

Wyniki portfela	Bieżąca (2009-04-24)	Maksymalna	Minimalna
> 1 dzień	0,50%	2,30%	-2,92%
1 tydzień	0,83%	5,15%	-6,34%
1 miesiąc	4,90%	7,29%	-15,10%
3 miesiące	4,59%	11,96%	-15,67%
6 miesięcy	7,51%	17,30%	-20,09%
12 miesięcy	-13,65%	31,17%	-29,05%
24 miesiące	-20,87%	47,15%	-24,52%
36 miesięcy	-7,68%	61,53%	-11,41%
60 miesięcy	20,19%	100,86%	11,74%
od początku istnienia	78,22%		

Dane prezentowane w segmencie „Wyniki portfela” są obliczone na datę wpisaną w oknie: „Stan portfela na dzień”.

## Wykresy

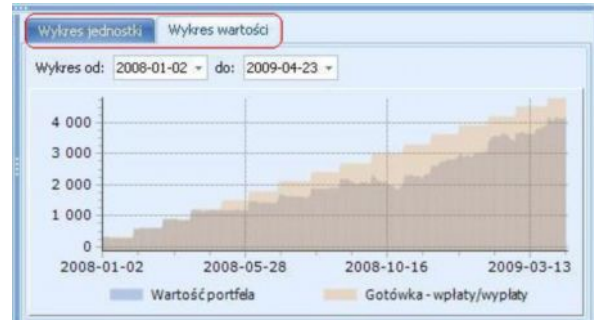
W prawym dolnym rogu zakładki, wyniki *portfela* prezentowane są w formie graficznej. Obecnie dostępne są dwa rodzaje wykresów:

Wykres jednostki – przedstawia graficznie zmianę **wartości jednostki portfela** w czasie;

Wykres wartości – prezentuje jednocześnie informacje na temat salda wpłat i wypłat środków do portfela oraz zmianę **wartości składników** portfela w czasie.

Wyboru między rodzajami wykresów dokonujemy zaznaczając odpowiednią zakładkę nad aktualnie wybranym wykresem.

Zmiany zakresu czasowego prezentowanych danych dokonuje się podobnie jak w przypadku innych narzędzi.



## Stopy zwrotu składników

W zakładce „Stopy zwrotu składników” możliwe jest sprawdzenie oraz porównanie stóp zwrotu **jednostki portfela** oraz instrumentów wchodzących w jego skład w kilkunastu zakresach czasowych. Oprócz stóp zwrotu instrumentów w tabeli zamieszczone są również informacje na temat udziału poszczególnych instrumentów w portfelu, ich grupy, typu oraz firmy zarządzającej.

Fundusz	Firma	Typ	Grupa	Data	Udział w portfelu	Wartość pozycji	ID	IT	1M	3M	6M	12M	24M	36M	48M	60M	MTD	QTD	YTD
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Zrównowazony	TFLUNI	FI	MIP_UN	2009-04-24	18,66%	385,78 zł	0,44	0,73	6,38	5,17	7,63	-18,14	-30,06	-15,50	11,39	17,31	7,55	7,55	-0,52
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Pieniężny	TFLUNI	FI	RPP_UN	2009-04-24	19,05%	389,70 zł	0,03	0,12	0,53	1,12	2,82	5,37	9,71	13,70	18,65	25,11	0,62	0,62	1,67
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Obligacje	TFLUNI	FI	PDP_UN	2009-04-24	20,83%	426,18 zł	0,17	0,19	0,81	-0,87	8,21	6,68	7,88	11,12	17,73	28,38	1,45	1,45	-1,01
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Akcje	TFLUNI	FI	AKP_UN	2009-04-24	20,80%	425,61 zł	0,58	0,97	11,07	9,80	8,95	-33,97	-48,42	-31,81	7,75	16,45	12,78	12,78	-0,57
SKARBIEC FIO Subfundusz SKARBIEC-III FILAR	TFISKR	FI	SWP_UN	2009-04-24	20,46%	418,60 zł	0,12	0,68	4,22	4,09	6,74	-9,32	-13,68	-3,46	18,08	25,45	4,62	4,62	0,25
Jednostka portfela				2009-04-24		204,587	0,27	0,54	4,50	3,75	6,88	-12,82	-21,67	-8,69	14,53	22,40	5,26	5,26	-0,07

## Historia transakcji

W zakładce „Historia transakcji” zawarte są wszystkie transakcje dokonywane na gotówce oraz instrumentach wchodzących w skład aktywów *portfela*.

Dane zamieszczone są w formie tabeli, która umożliwia dowolne sortowanie oraz filtrowanie danych.

Lista portfeli   Stan portfela   Stopa zwrotu składników   Historia transakcji   Wpłata/Wypłata gotówki   Kupno   Sprzedaż   Edycja portfela   Import / Eksport portfela									
Nazwa portfela: <b>Portfel 1</b>									
Składniki portfela	Data transa	Rodzaj transakcji	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u.	Ilość jednostek	Kwota transakcji	Wartość prowizji	Gotówka po transakcji	
> Gotówka	2009-03-16	wypłata				-550,00 zł		50,00 zł	
BGF World Gold E2 (EUR)	2009-03-16	kupno	24,7	111,00	0,450450	50,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	
Gotówka	2009-02-27	wpłata				300,00 zł		900,00 zł	
Legg Mason Akcji FIO	2009-02-27	kupno		188,09	1,594981	300,00 zł	0,00 zł	600,00 zł	
BGF World Gold E2 (EUR)	2009-02-16	kupno	26,36	125,70	0,397772	50,00 zł	0,00 zł	600,00 zł	
Gotówka	2009-02-03	wpłata				215,96 zł		650,00 zł	
Gotówka	2009-01-30	wpłata				300,00 zł		734,04 zł	
Legg Mason Akcji FIO	2009-01-30	kupno		210,78	1,423285	300,00 zł	0,00 zł	434,04 zł	
Gotówka	2009-01-16	wpłata				550,00 zł		484,04 zł	
BGF World Gold E2 (EUR)	2009-01-16	kupno	22,03	91,47	0,546627	50,00 zł	0,00 zł	434,04 zł	
Franklin High Yield (Euro) N (acc) (EUR)	2009-01-05	kupno	7,37	30,32	49,472296	1 500,00 zł	0,00 zł	2 934,04 zł	
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Obligacje	2009-01-05	kupno		220,84	6,792248	1 500,00 zł	0,00 zł	-65,96 zł	
SKARBIEC FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC...	2009-01-05	kupno		209,79	7,150007	1 500,00 zł	0,00 zł	1 434,04 zł	
Gotówka	2008-12-31	wpłata				300,00 zł		4 734,04 zł	
Legg Mason Akcji FIO	2008-12-31	kupno		230,96	1,298926	300,00 zł	0,00 zł	4 434,04 zł	
BGF World Gold E2 (EUR)	2008-12-16	kupno	21,17	85,72	0,583294	50,00 zł	0,00 zł	4 434,04 zł	
BGF Latin America E2 (EUR)	2008-12-09	kupno	27,46	107,98	2	215,96 zł	0,00 zł	4 484,04 zł	
Gotówka	2008-11-28	wpłata				300,00 zł		5 000,00 zł	
Leaq Mason Akcji FIO	2008-11-28	kupno		225,44	1,330731	300,00 zł	0,00 zł	4 700,00 zł	

## Wpłata/Wypłata gotówki

Zakładka „Wpłata/wypłata gotówki” umożliwia wpłacanie oraz wypłacanie środków pieniężnych z *portfela*. Gotówka potrzebna jest do operacji kupowania instrumentów do *portfela*. W przypadku sprzedaży instrumentów wchodzących w skład *portfela* gotówka pochodząca ze sprzedaży pozostaje w *portfelu*.

**Uwaga:** Gotówka znajdująca się w *portfelu* ma wpływ na stopę zwrotu jego jednostki. Dlatego też jeżeli nie chcemy by była ona uwzględniana w *portfelu* powinniśmy ją z niego wypłacić.

Lista portfeli   Stan portfela   Stopa zwrotu składników   Historia transakcji   Wpłata/Wypłata gotówki   Kupno   Sprzedaż   Edycja portfela   Import / Eksport portfela									
Nazwa portfela: <b>Portfel 1</b>									
Aktualny stan gotówki: 0,00 zł									
Wpłata gotówki									
Kwota wpłaty: <input type="text"/> w dniu: <input type="text"/> - <input type="button" value="Wpłać"/>									
Wypłata gotówki									
Kwota wypłaty: <input type="text"/> w dniu: <input type="text"/> - <input type="button" value="Wypłać"/>									

Aby wpłacić/wypłacić gotówkę należy najpierw zdefiniować kwotę wpłaty/wypłaty a następnie w oknie obok określić datę operacji i zatwierdzić „klikając” lewym przyciskiem myszy na ikonie znajdującej się po prawej stronie. Operacja ta zostanie odnotowana w zakładce „Historia transakcji”.

## Kupno

Zakładka „Kupno” służy do operacji zakupu do portfela instrumentów (funduszy) prezentowanych w Navigatorze.

Okno zakładki podzielone jest na dwie części:

- Pierwsza (górną) część służy przedstawieniu zakresu instrumentów spośród, których wybierane są te, które zostaną zakupione do *portfela*.
- Druga część (dolną) służy konfiguracji przeprowadzanych transakcji zakupu (data nabycia, wartość itp.)

**Krok 1:** Aby dokonać zakupu należy najpierw w *Menu Wyboru* sprecyzować zakres instrumentów spośród których wybrane zostaną te, które mamy zamiar zakupić do *portfela*.

Nazwa funduszu	Kod firmy zarządc.	Typ	Kod grupy	Start
Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Plus	TFIALL	fi	AKP_UN	2007-11-21
Allianz FIO Subfundusz Allianz Budownictwo 2012	TFIALL	fi	AKP_RE	2007-11-21
Allianz FIO subfundusz Allianz Akcji	TFIALL	fi	AKP_UN	2004-01-28
Arka BZ WBK Akcji FIO	TFIBZW	fi	AKP_UN	1998-04-02
BPH Akcji Dynamicznych Spółek (USD) Sub BPH Parasolowy FIO	TFIBPH	fi	AKPW_MS	2006-09-04
BPH Akcji Dynamicznych Spółek Sub BPH Parasolowy FIO	TFIBPH	fi	AKP_MS	2006-09-04
BPH Akcji Sub BPH Parasolowy FIO	TFIBPH	fi	AKP_UN	1999-07-28
Commercial Union FIO subfundusz CU Małych Spółek	TFICUN	fi	AKP_MS	2008-04-08

Kupowane instrumenty wybiera się poprzez dwukrotne „kliknięcie” na nich lewym przyciskiem myszy bądź poprzez wybór ikony „Dodaj”. Możliwe jest wielokrotne wybranie jednego instrumentu i zakup jego jednostek na różne daty podczas jednej operacji.

**Krok 2:** Po określeniu kupowanych instrumentów należy skonfigurować datę ich nabycia.

Aby to zrobić należy umieścić odpowiednią wartość obok nazwy instrumentu w kolumnie zatytułowanej „Data nabycia”. Można to zrobić „ręcznie” wpisując tę wartość na klawiaturze bądź wybrać ją z kalendarza pojawiającego się po „kliknięciu” lewym przyciskiem myszy na kratce przeznaczony na datę.

Nazwa funduszu	Data nabycia	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)
Legg Mason Akcji FIO	2007-04-19		407,32
Allianz FIO Subfundusz Allianz Budownictwo 2012	2008-04-24		103,8
SKOK Parasol FIO Subfundusz SKOK Akcji	2008-04-24		80,42
I Arka BZ WBK Akcji FIO	2008-04-24		41,43

W przypadku powtarzania się daty nabycia instrumentów istnieje możliwość przeciągnięcia raz wybranej daty do innych kratek.

Wybór daty spowoduje zamieszczenie w kolumnie znajdującej się po prawej stronie wyceny jednostki definiowanego instrumentu. Jeżeli instrument wyceniany jest w walucie obcej zostanie ona przeliczona na PLN (zgodnie z dziennym kursem NBP).

**Krok 3:** Następnym krokiem jest określenie wartości kupowanych instrumentów.

Nazwa funduszu	Data nabycia	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)	Prowizja	Wartość (z prowizją)	Ilość jednostek	Kwota prowizji	Kwota inwestycji
> Legg Mason Akcji FIO	2007-04-19		407,32		100,00 zł	0,245507		100,00 zł
Allianz FIO Subfundusz Allianz Budownictwo 2012	2008-04-24		103,8		200,00 zł	1,926782		200,00 zł
SKOK Parasol FIO Subfundusz SKOK Akcji	2008-04-24		80,42		300,00 zł	3,730415		300,00 zł
Arka BZ WBK Akcji FIO	2008-04-24		41,43		414,30 zł	10		414,30 zł
					1 014,30 zł		0,00 zł	1 014,30 zł

Czynność ta może zostać wykonana na dwa sposoby:

- Określenie wartości zakupu poprzez wpisanie jej w kolumnie zatytułowanej „Wartość (z prowizją)”;
- Określenie liczby kupowanych jednostek instrumentu (możliwe uwzględnienie do 6 miejsc po przecinku).

Zdefiniowanie jako pierwszej jednej z dwóch wartości spowoduje automatyczne obliczenie drugiej (określając wartość w PLN automatycznie obliczona zostanie liczba jednostek i na odwrót).

**Krok 4:** Aby uwzględnić koszty prowizji przy zakupie należy wpisać odpowiednią wartość w kolumnie „Prowizja”.

Nazwa funduszu	Data nabycia	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)	Prowizja	Wartość (z prowizją)	Ilość jednostek	Kwota prowizji	Kwota inwestycji
Legg Mason Akcji FIO	2007-04-19		407,32	4%	100,00 zł	0,235687	4,00 zł	96,00 zł
Allianz FIO Subfundusz Allianz Budownictwo 2012	2008-04-24		103,8	5%	200,00 zł	1,830443	10,00 zł	190,00 zł
SKOK Parasol FIO Subfundusz SKOK Akcji	2008-04-24		80,42	4%	300,00 zł	3,581199	12,00 zł	288,00 zł
> Arka BZ WBK Akcji FIO	2008-04-24		41,43	3%	414,30 zł	9,699976	12,43 zł	401,87 zł
					1 014,30 zł		38,43 zł	975,87 zł

Po skonfigurowaniu wartości prowizji automatycznie obliczona zostanie „Kwota prowizji” oraz „Kwota inwestycji” po potrąceniu prowizji.

Wartość j.u. (PLN)	Prowizja	Wartość j.u. (PLN)
407,32	4%	
103,8	5%	
80,42	%	
41,43		

Aby zmienić sposób naliczania prowizji z wartości procentowej na konkretną wartość PLN należy „kliknąć” lewym przyciskiem myszy na kratce prowizji definiowanego instrumentu. Spowoduje to rozwinięcie „belki wyboru” w której należy wybrać % lub zł.

**Krok 5:** Ostatnią czynnością jest wybranie ikony „Zrealizuj transakcję”. Jeżeli na datę nabycia instrumentu w *portfelu* nie znajduje się wystarczająca ilość gotówki na pokrycie zakupu pojawi się okno pytające czy dodać do niego odpowiednią ilość gotówki. Jeżeli chcemy dokonać transakcji należy potwierdzić dopłatę gotówki.

## Sprzedaż

Zakładka „Sprzedaż” służy przeprowadzaniu operacji sprzedaży instrumentów wchodzących w skład *portfela* w całości bądź ich części.

Okno zakładki podzielone jest na dwie części:

- Pierwsza (górną) część informuje o stanie posiadania poszczególnych instrumentów na wybraną datę oraz umożliwia wybór tych na których zamierzamy dokonać transakcji;
- Druga (dolną) część służy konfiguracji transakcji sprzedaży.

Składniki Portfela	Data stanu	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)	Ilość jednostek	Udział w portfelu	Wartość pozycji
> BGF Latin America E2 (EUR)	2009-04-27	34,98 EUR	158,74	7,236049	6,50%	1 158,17 zł
SKARBIEC FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC-OBLIGACJA	2009-04-27		206,89	7,150007	8,31%	1 479,26 zł
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Obligacje	2009-04-27		218,56	6,792248	8,34%	1 484,51 zł
Franklin High Yield (Euro) N (acc) (EUR)	2009-04-27	8,2 EUR	37,21	49,472296	10,34%	1 840,86 zł
Legg Mason Akcji FIO	2009-04-27		233,91	40,993969	53,84%	9 588,91 zł
BGF World Gold E2 (EUR)	2009-04-27	25,92 EUR	117,62	19,193234	12,68%	2 257,51 zł

Sprzedawany fundusz	Data transakcji	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)	Prowizja	Wartość (z prowizją)	Ilość jednostek	Kwota prowizji	Wartość (bez prowizji)
							0,00 zł	0,00 zł

**Krok 1:** Aby dokonać transakcji sprzedaży najpierw należy wybrać z górnej tabeli instrumenty, które zamierzamy sprzedać (umorzyć). W tym celu należy po zaznaczeniu instrumentu wybrać ikonę „Dodaj” lub „kliknąć” dwa razy lewym przyciskiem myszy na dany instrument. Możliwe jest wielokrotne dodanie jednego instrumentu tak aby szybko dokonać transakcji sprzedaży tego instrumentu w kilku różnych datach.

**Krok 2:** Po określeniu sprzedawanych instrumentów należy skonfigurować datę transakcji.

Aby to zrobić należy umieścić odpowiednią wartość w kolumnie zatytułowanej „Data transakcji”. Można to zrobić „ręcznie” wpisując tę wartość na klawiaturze bądź wybrać ją z kalendarza pojawiającego się po „kliknięciu” lewym przyciskiem myszy na kratkę przeznaczoną na datę.

Sprzedawany fundusz	Data transakcji	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Obligacje	2009-04-14		218,11
Legg Mason Akcji FIO	2009-04-14		232
> BGF World Gold E2 (EUR)	2009-03-03	23,51 EUR	111,54
Franklin High Yield (Euro) N (acc) (EUR)	2009-04-23	8,1 EUR	35,76

W przypadku powtarzania się daty nabycia instrumentów istnieje możliwość przeciągnięcia raz wybranej daty do innych kratek.

Wybór daty spowoduje zamieszczenie w kolumnie znajdującej się po prawej stronie wyceny jednostki definiowanego instrumentu. Jeżeli instrument wyceniany jest w walucie obcej zostanie ona przeliczona na PLN (zgodnie z dziennym kursem NBP).

**Krok 3:** Następnym krokiem jest określenie wartości sprzedaży.

Sprzedawany fundusz	Data transakcji	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)	Prowizja	Wartość (z prowizją)	Ilość jednostek	Kwota prowizji	Wartość (bez prowizji)	
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Obligacje	2009-04-14		218,11		150,00 zł	0,687726		150,00 zł	
Legg Mason Akcji FIO	2009-04-14		232		56,00 zł	0,241379		56,00 zł	
BGF World Gold E2 (EUR)	2009-03-03	23,51 EUR	111,54		800,00 zł	7,172315		800,00 zł	
Franklin High Yield (Euro) N (acc) (EUR)	2009-04-23	8,1 EUR	35,76		357,60 zł	10		357,60 zł	
								0,00 zł	1 363,60 zł

Czynność ta może zostać wykonana na dwa sposoby:

- Określenie wartości sprzedaży poprzez wpisanie jej w kolumnie zatytułowanej „Wartość (z prowizją)”;
- Określenie liczby sprzedawanych jednostek instrumentu (możliwe uwzględnienie do 6 miejsc po przecinku).

Zdefiniowanie jako pierwszej jednej z dwóch wartości spowoduje automatyczne obliczenie drugiej (określając wartość w PLN automatycznie obliczona zostanie liczba jednostek i na odwrót).

Wartość (z prowizją)	Ilość jednostek
150,00 zł	0,687726
wszystko	0,241379
wszystko	7,172315
357,60 zł	10

Istnieje możliwość automatycznego wpisania przez program całkowitej wartości PLN (lub jednostek) posiadanych w sprzedawanym instrumencie. Aby to zrobić wystarczy „kliknąć” lewym przyciskiem myszy na kratce „Wartość (z prowizją)” lub „Ilość jednostek”.

**Krok 4:** Aby uwzględnić koszty prowizji przy sprzedaży należy wpisać odpowiednią wartość w kolumnie „Prowizja”.

Sprzedawany fundusz	Data transakcji	Wartość j.u. (waluta)	Wartość j.u. (PLN)	Prowizja	Wartość (z prowizją)	Ilość jednostek	Kwota prowizji	Wartość (bez prowizji)	
UniFundusze FIO subfundusz Unikorona Obligacje	2009-04-14		218,11	2%	150,00 zł	0,687726	3,00 zł	147,00 zł	
Legg Mason Akcji FIO	2009-04-14		232	2zł	56,00 zł	0,241379	2,00 zł	54,00 zł	
BGF World Gold E2 (EUR)	2009-03-03	23,51 EUR	111,54	0zł	800,00 zł	7,172315	0,00 zł	800,00 zł	
Franklin High Yield (Euro) N (acc) (EUR)	2009-04-23	8,1 EUR	35,76	0%	357,60 zł	10	0,00 zł	357,60 zł	
								5,00 zł	1 358,60 zł

Po skonfigurowaniu wartości prowizji automatycznie obliczona zostanie „Kwota prowizji” oraz „Wartość (bez prowizji)”.

Wartość j.u. (PLN)	Prowizja	Wartość (z prowizją)
407,32	4%	
103,8	5zł	
80,42	%	
41,43		

Aby zmienić sposób naliczania prowizji z wartości procentowej na ryczałtową wartość w PLN, należy „kliknąć” lewym przyciskiem myszy na kratce prowizji sprzedawanego instrumentu. Spowoduje to rozwinięcie „belki wyboru” w której należy wybrać % lub zł.

**Krok 5:** Ostatnią czynnością jest wybranie ikony „Zrealizuj transakcję”. Sprzedaż spowoduje umieszczenie kwoty uzyskanej po sprzedaży instrumentu w gotówce *portfela*.

### Edycja portfela

Zakładka „Edycja portfela” umożliwia edycję oraz modyfikację danych dotyczących właściciela *portfela*.

Możliwe jest tu ponadto notowanie wszelkich uwag dotyczących *portfela* bądź np. klienta dla którego jest on prowadzony.

Każdą dokonaną zmianę należy zapisać naciskając ikonę „Zapisz” znajdującą się w prawym dolnym rogu okna zakładki. W przeciwnym razie dokonane zmiany po przejściu do innej zakładki *portfela* zostaną utracone.

## Eksport danych (tabel i wykresów) portfela

Wszystkie dostępne dane na temat prowadzonych *portfeli* można łatwo wyeksportować do formatu .xls oraz PDF. Jeżeli do tworzonego pliku dodamy wszystkie możliwe informacje program wygeneruje swoistą „kartę *portfela*” informującą o stanie i efektywności inwestycji.

**Krok 1:** Aby wyeksportować *portfel* należy (w momencie gdy mamy otwarty analizowany *portfel*) w Menu Głównym wybrać ikonę eksport oraz sprecyzować format pliku.



**Krok 2:** W oknie „Eksport portfela” należy wybrać zakres informacji, które zostaną zamieszczone w generowanym pliku.



Zaznaczenie oraz odznaczenie odbywa się poprzez „kliknięcie” lewym przyciskiem myszy na rozpatrywanym punkcie.

Wybór należy potwierdzić „kliknięciem” na ikonie „Eksportuj”.

**Krok 3:** Ostatnią czynnością jest wybór lokalizacji na twardym dysku komputera dla generowanego pliku.

**Uwaga:** W generowanym pliku prezentowane będą dane o portfelu na daty, które zostały zdefiniowane w poszczególnych zakładkach „Stan portfela” oraz „Stopy zwrotu składników” jak i zakresów czasowych w wykresach jednostki oraz wartości.