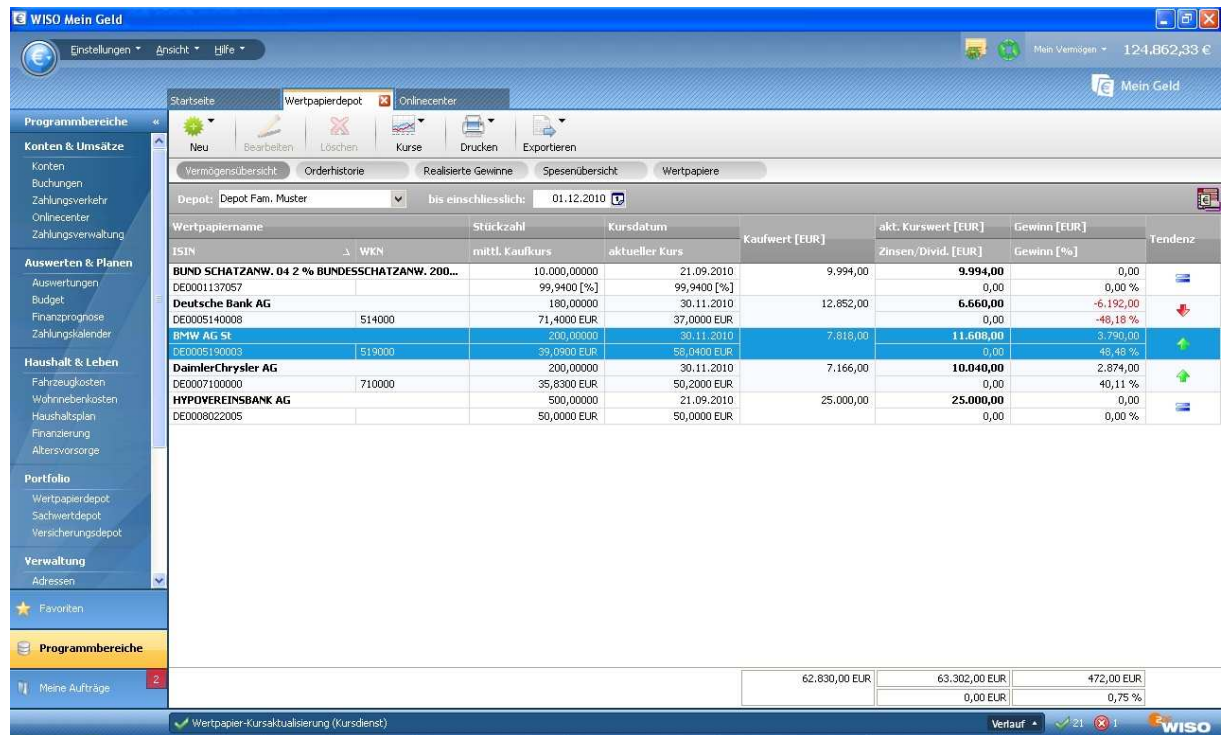


## WISO Mein Geld: Wertpapier-Verwaltung für Nachwuchs-Broker

Spätestens, wenn das Eigenheim abbezahlt ist, stellt sich die Frage nach ertragreicheren Anlageformen als es Spargbücher, Tages- oder Festgeldkonten sind. Angesichts der schlechten Erfahrungen, die viele Kleinanleger in den letzten Jahren machen mussten, haben Wertpapiere bei Privatleuten einen schlechten Ruf - völlig zu Unrecht: Denn mit Bedacht eingesetzt, stellen Unternehmens- und Fondsanteile nach wie vor einen ausgesprochen sinnvollen Pfeiler der persönlichen Vorsorge und Vermögensbildung dar.

Dass Aktien und ähnliche Wertpapiere keinen besonders guten Ruf genießen, liegt aber nicht nur am höheren Anlagerisiko: Die Anschaffung und Überwachung derartiger Anlageformen gelten als kompliziert, umständlich und schwierig. Zum Glück überwinden Sie die "technischen" Anlagehürden mit WISO Mein Geld spielend: Das Programm überwacht bei Bedarf sogar mehrere Wertpapierdepots, in denen sich jeweils unterschiedliche Wertpapiere befinden können.



The screenshot shows the WISO Mein Geld software interface. The main window displays a portfolio overview for a depot named 'Depot Fam. Muster' as of 01.12.2010. The table lists various securities with their ISIN, WKN, quantity, purchase price, current price, and performance metrics.

Wertpapiername	ISIN	WKN	Stückzahl	mittl. Kaufkurs	Kursdatum	aktueller Kurs	Kaufwert [EUR]	akt. Kurswert [EUR]	Zinsen/Divid. [EUR]	Gewinn [EUR]	Gewinn [%]	Tendenz
BUND SCHATZANW. 04 2 % BUNDESSCHATZANW. 200...	DE0001137057		10,000,00000	99,9400 [%]	21.09.2010	99,9400 [%]	9,994,00	9,994,00	0,00	0,00	0,00 %	
Deutsche Bank AG	DE0005140008	514000	180,00000	71,4000 EUR	30.11.2010	37,0000 EUR	12,852,00	6,660,00	0,00	-6,192,00	-48,18 %	↓
BMW AG St	DE0005190003	519000	200,00000	39,0900 EUR	30.11.2010	58,0400 EUR	7,818,00	11,608,00	0,00	3,790,00	48,48 %	↑
DaimlerChrysler AG	DE0007100000	710000	200,00000	35,8300 EUR	30.11.2010	50,2000 EUR	7,166,00	10,040,00	0,00	2,874,00	40,11 %	↑
HYPOVEREINSBANK AG	DE0008022005		500,00000	50,0000 EUR	21.09.2010	50,0000 EUR	25,000,00	25,000,00	0,00	0,00	0,00 %	

Summary values at the bottom of the table:

62.830,00 EUR	63.302,00 EUR	472,00 EUR
	0,00 EUR	0,75 %

## Viele Wege führen zum Depot

Sie können Ihr Wertpapier-Portfolio mithilfe von WISO Mein Geld grundsätzlich auf drei verschiedene Wege bestücken und pflegen:

- Online-Konto: Viele Finanzdienstleister stellen mittlerweile kostenlose Online-Depotkonten zur Verfügung und ermöglichen Kontostands-Abfragen ("Depotstatus") per Online-Banking: Als Kurs wird dabei in der Regel der Wert zum Zeitpunkt der Anfrage übermittelt. Dadurch behalten Sie immer den Überblick über den aktuellen Wert der einzelnen Papiere.
- Offline-Konto: Stellt Ihnen Ihr Anbieter keinen Onlinezugang zu Ihrem Depot zur Verfügung, legen Sie in WISO Mein Geld ein Offline-Depotkonto an und geben die einzelnen An- und Verkäufe von Aktien per Hand ein. Die Kurspflege erfolgt in diesem Fall wahlweise manuell oder über einen separaten Kursaktualisierungsdienst.
- Import aus WISO Börse: Wenn Sie Ihre Börsengeschäfte mithilfe von WISO Börse erledigen, importieren Sie einmalig die dort gespeicherten Depots. Danach können Sie die Änderungen per Mausklick über das Symbol **Kurse > WISO Börse-Aktual.** nahtlos in das Portfolio von WISO Mein Geld nachpflegen. Auf diese Weise nutzen Sie für Ihre Aktiengeschäfte weiterhin das spezielle Börsenprogramm und behalten in der Finanzsoftware gleichzeitig den Überblick über Ihr Gesamtvermögen.



## Konto einrichten

Die Einrichtung eines Wertpapier-Depots unterscheidet sich grundsätzlich nicht von der eines Bankkontos. Auch hier benötigen Sie Bankleitzahl, Kontonummer (= "Depotnummer"), Online-Zugangsart und Benutzerdaten. Die erforderlichen Informationen bekommen Sie bei Ihrer Bank, Sparkasse oder Ihrem Online-Broker. So legen Sie ein neues Depot an:

- Klicken Sie oben auf den Reiter **Einrichtung** und dann auf **Konto einrichten**
- wählen Sie im Fenster **Kontotyp auswählen** den Kontotyp **Wertpapierdepot**,
- geben Sie die Bankleitzahl ein, und wählen Sie die passende Online-Zugangsart. Bietet Ihr Anbieter keinen Online-Zugriff, nutzen Sie die Zugangsart **Offline**.
- Im nächsten Schritt tragen Sie die Depotnummer und Ihre Nutzerkennung ein. Daraufhin werden Ihre Daten online geprüft. Wenn alles geklappt hat, werden Sie aufgefordert, Ihre PIN-Nummer einzugeben.

Nachdem Sie Ihrem Wertpapierdepot eine selbst gewählte Bezeichnung gegeben haben, wird es in der Portfolio-Vermögensübersicht und auf der Startseite im Block **Meine Geldanlagen** angezeigt.

## So buchen Sie Zu- und Abgänge

Wenn Sie ein neues Wertpapierdepot angelegt haben, dessen Bestand nicht automatisch per Online-Banking auf den letzten Stand gebracht worden ist, bestücken Sie es von Hand. Bereits vorhandene Anfangsbestände sowie Zugänge bestimmter Wertpapiere erfassen Sie am einfachsten in Form einer neuen **Order**:

- In der "Vermögensübersicht" Ihres "Portfolios" klicken Sie auf "Neue Order",



- wählen den Transaktionstyp (**Ankauf**),

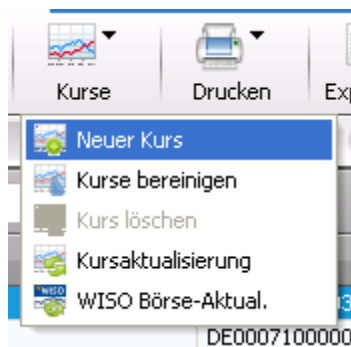
The image shows a dialog box titled 'Ankauf eingeben'. At the top, it displays 'Depot' with the value '33355555' and 'BuhlBank'. Below this, there are fields for 'Transaktionstyp' (set to 'Ankauf'), 'ISIN', 'WKN', 'Wertpapier', 'Gültig bis' (30.11.2010), 'Valuta' (02.12.2010), 'Stückzahl' (0,00000), 'Kaufkurs' (EUR 0,0000), 'Kursfaktor' (0,0000), 'Stückzinsen' (EUR 0,0000), and 'Summe' (EUR 0,0000). There is also a 'Verrechnungskonto' field and a 'Bemerkung' field containing 'Ankauf:'. At the bottom, there are buttons for 'Ok', 'Nächste', and 'Abbrechen'.

- geben die Wertpapierkennnummer (WKN/ISIN) ein oder wählen die Aktie aus der Liste der Wertpapiere, die Sie per Mausclick auf die Schaltfläche ... hinter dem Feld "Wertpapier" aufrufen,
- geben die Stückzahl und den Kaufkurs an und
- machen eventuelle Gebührenangaben.

## Kurse pflegen

Das Wertpapiermodul von WISO Mein Geld stellt Ihnen zahlreiche Übersichten und Auswertungen zur Verfügung. So können Sie die Entwicklung und den aktuellen Wert einzelner Papiere, Ihres Depots sowie Ihres Gesamtvermögens verfolgen oder sich eine "Spesenübersicht" der angefallenen Gebühren oder auch die Aufstellung Ihrer erzielten Gewinne anzeigen lassen.

Damit das Programm dabei immer mit aktuellen Werten arbeitet, sollten Sie regelmäßig Kurspflege betreiben. Nur so ist sichergestellt, dass Sie in Ihren Auswertungen zu verlässlichen Ergebnissen gelangen. Von Hand geben Sie einen neuen Kurs ein, indem Sie unter **Programmbereiche > Wertpapierdepot** den betreffenden Wert auswählen, in der Symbolleiste auf **Kurs > Neuer Kurs** klicken



und das Datum sowie den Euro-Betrag eintragen.

Es geht aber auch einfacher: Um Ihnen das umständliche Abtippen von Wertpapierkursen aus der Zeitung oder von Internetseiten zu ersparen, unterstützt das Programm die sogenannte Online-Orderhistorie: Sofern Ihre Bank oder Ihr Online-Broker diese Funktion unterstützt, können Sie über **Einstellungen > Programmeinstellung** unter dem Reiter **Online** die Option **Orderhistorie für Online-Depots anlegen** aktivieren.

Damit sorgen Sie dafür, dass bei Depotstands-Abfragen für jedes Ihrer Wertpapiere automatisch eine fiktive Order angelegt wird: Die ändert nichts an Ihrem Bestand, sondern dient ausschließlich zu Auswertungszwecken.