

# So gehts

Schritt-für-Schritt Anleitung

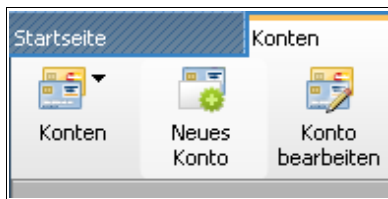


Software	<b>WISO Mein Geld</b>
Thema	<b>Wie kann ein Fondssparplan verwaltet werden?</b>
Version / Datum	<b>V 1.0 / 22.09.2010</b>

Das vorliegende Dokument gibt Ihnen Tipps, wie ein Fondssparplan mit WISO Mein Geld komfortabel verwaltet werden kann. Dabei gehen wir von folgenden Voraussetzungen aus:

Es existiert ein Fondssparplan bei einer Investmentgesellschaft. Die Investmentgesellschaft bucht jeden Monat die fällige Sparrate von einem Girokonto ab. Für diesen Betrag werden Fondsanteile gekauft. Die Verrechnung der Sparrate erfolgt über ein (Verrechnungs-)Konto bei der Investmentgesellschaft. Falls ein solches Konto nicht existiert, legen Sie im Laufe dieses Tipps ein fiktives Verrechnungskonto an.

Des Weiteren gehen wir hier davon aus, dass es für jeden Fonds ein separates Unterdepot gibt. Das Vorgehen kann auch angewendet werden, wenn mehrere Fonds in ein Depot gekauft werden.



Erfassen Sie das Verrechnungskonto im Programmbereich „**Konten**“ mit „**Neues Konto**“. Wir empfehlen, das Verrechnungskonto mit der Bankleitzahl und Kontonummer anzulegen, die auch in der Belastung der Sparrate ausgewiesen wird. Wählen Sie als Zugangsart „**offline**“ aus.

Buchungsdetails				Splitbuchung		Weitere Details		Dokumente	
Konto:	Giro Fam. Muster	Kontonr./BLZ:	12345678	33355555	Wertstellung:	10.09.2010			
Empf./Auf.:	Muster Investment Makers	Kontonr./BLZ:	2711	33355555	Buchungsdatum:	10.09.2010			
Kategorie:	Keine	Buchungsart:	keine		MwSt-Satz:	0,00	0,00		
Steuer:	Keine	V-Zweck:	Fondssparplan Fam. Muster		Betrag in EUR:	-50,00			
Vorgang:	Umbuchung Sparplan Fam. M	Anlage-Nr	47081115						

Wird die Sparrate durch die Investmentgesellschaft eingezogen, erkennt WISO Mein Geld diese Buchung als Umbuchung und erzeugt auf dem Verrechnungskonto automatisch eine Gegenbuchung.

Dadurch steht der Betrag als Guthaben auf dem Verrechnungskonto. Hintergrund für diesen Mechanismus ist eine Systemregel, wie im Screenshot abgebildet.

Bezeichnung (Ausführung in dieser Reihenfolge)	Aktiviert	Zuletzt verwendet
Kategorie nach Empfänger (Systemregel)	<input checked="" type="checkbox"/>	21.09.2010 18:17:24
Umbuchungsregel (Systemregel)	<input type="checkbox"/>	
Autokategorie (Systemregel)	<input checked="" type="checkbox"/>	21.09.2010 18:17:12
Umbuchung bei internen Konten (Systemregel)	<input checked="" type="checkbox"/>	21.09.2010 18:17:33
Umbuchung Fondssparplan	<input checked="" type="checkbox"/>	Heute, 16:17:42
Kategorievervollständigung (Systemregel)	<input checked="" type="checkbox"/>	

Eine Buchung die als Umbuchung von einem im Programm geführten Konto erkannt wird automatisch umbuchen. Es wird eine Gegenbuchung im entsprechenden Konto erzeugt.

Alternativ kann auch eine gesonderte Regel angelegt werden, welche den Vorgang gezielt(er) umsetzt. Sie können sich zur Erzeugung an dem Beispiel orientieren.

Regeln anzeigen für **Alle Konten**

Bezeichnung (Ausführung in dieser Reihenfolge)	Aktiviert	Zuletzt verwendet
Kategorie nach Empfänger (Systemregel)	<input checked="" type="checkbox"/>	21.09.2010 18:17:24
Umbuchungsregel (Systemregel)	<input type="checkbox"/>	
Autokategorie (Systemregel)	<input checked="" type="checkbox"/>	21.09.2010 18:17:12
Umbuchung bei internen Konten (Systemregel)	<input checked="" type="checkbox"/>	21.09.2010 18:17:33
Umbuchung Fondssparplan	<input checked="" type="checkbox"/>	Heute, 16:17:42

Wenn bei einer Buchung  
 der Empfänger/Auftraggeber (einer) der Adresse(n) "**Muster Investment Makers**" in der Adressverwaltung entspricht  
 und der Verwendungszweck in einer Zeile "**Anlage-Nr 47081115**" enthält.  
 dann  
 eine Umbuchung im Konto "**Sparplan Fam. Muster**" erzeugen

Aktivieren Sie im Programmbereich „Konten“ für das angelegte Verrechnungskonto auf der Karteikarte „Freistellung und Zusatzdaten“ die Option „auch als Referenzkonto“.

Übersicht | Bank- und Kontodaten | Kontoführung | **Freistellung und Zusatzdaten** | Dokumente | Kontoauszüge

Freistellungsbetrag: 0,00 €

Inhaber-Liste: [ ]

Konten-Liste: [ ]

Summe: 0,00 €

Beschreibung: (max. 255 Zeichen)

Referenzkonto (Konten und Depots): **auch als Referenzkonto**

Hinweis, wenn Kontostand über 0,00 €

Hinweis, wenn Kontostand unter 0,00 €

Legen Sie im Programmbereich „Konten“ mit „**Neues Konto**“ dann das Depot mit dem Typ Wertpapierdepot an. Als Referenzkonto stellen Sie in der Kontoverwaltung das eben erstellte Verrechnungskonto ein.

Bank- und Depotdaten | **Freistellung und Zusatzdaten** | Dokumente | Kontoauszüge

Freistellungsbetrag: 0,00 €

Inhaber-Liste: [ ]

Konten-Liste: [ ]

Summe: 0,00 €

Beschreibung: (max. 255 Zeichen)

Referenzkonto: **Sparplan Fam. Muster**

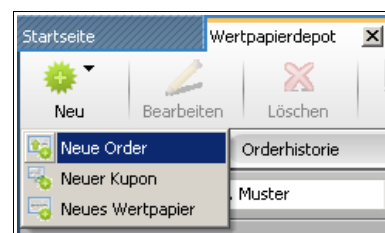
Hinweis, wenn Depotstand über 0,00 €

Hinweis, wenn Depotstand unter 0,00 €

Nun prüfen Sie im Internet Banking oder auf der Kaufabrechnung Ihrer Investmentgesellschaft, zu welchem Kurs welche Stückzahlen gekauft wurden. Dies kann zum Beispiel wie im folgenden Screenshot aussehen:

Unterdepot	WKN / ISN	Fondsname	Ausgabe/ Rücknahme- preis (EUR)	Stücke	Wert (EUR)	Datum	Ordernummer	Transaktionsart
00	AL	PIONEER	207.44	0		04.12.2007		Kauf Sparplan

Rufen Sie den Programmbereich „Wertpapierdepot“ auf und erfassen Sie anhand dieser Daten im Depot eine neue Order.



Beantworten Sie die abschließende Frage, ob eine Verrechnungsbuchung erzeugt werden soll, mit „Ja“ und aktivieren Sie die Option „Frage nicht mehr anzeigen“.

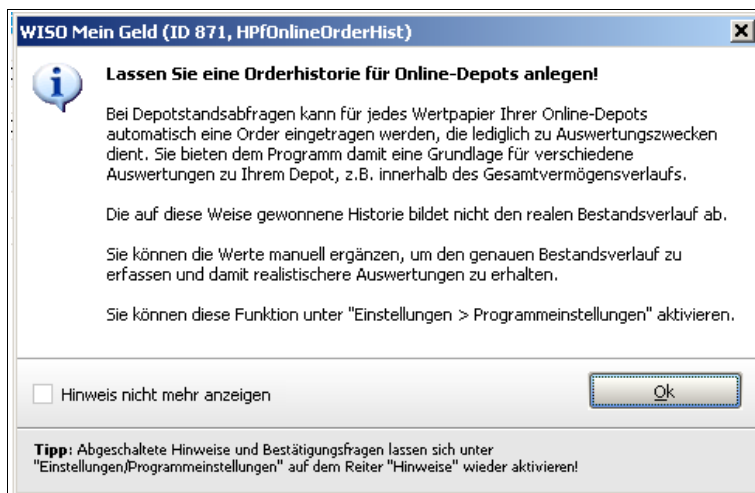
Wenn Sie das Wertpapier vor weiteren Eingaben markieren, können Sie die nächste Abfrage bestätigen und die Option „Frage nicht mehr anzeigen“ aktivieren. Auf diese Weise ist der oben abgebildete Dialog stets mit dem Wertpapier vorbelegt.

Das Verrechnungskonto aus diesem Beispiel ist nicht zwingend notwendig, es macht die Sache übersichtlicher. Theoretisch können Sie auch Ihr normales Girokonto als Referenzkonto für das Depot heranziehen. Wenn Sie unter Verwendung des Verrechnungskontos alle Transaktionen erfasst haben, wird das Verrechnungskonto einen Stand von null Euro aufweisen.

Das Referenzkonto wird durch die automatischen Umbuchungen und das automatische Anlegen der Gegenbuchungen (bei Erfassung der Transaktionen) automatisch mitgeführt.

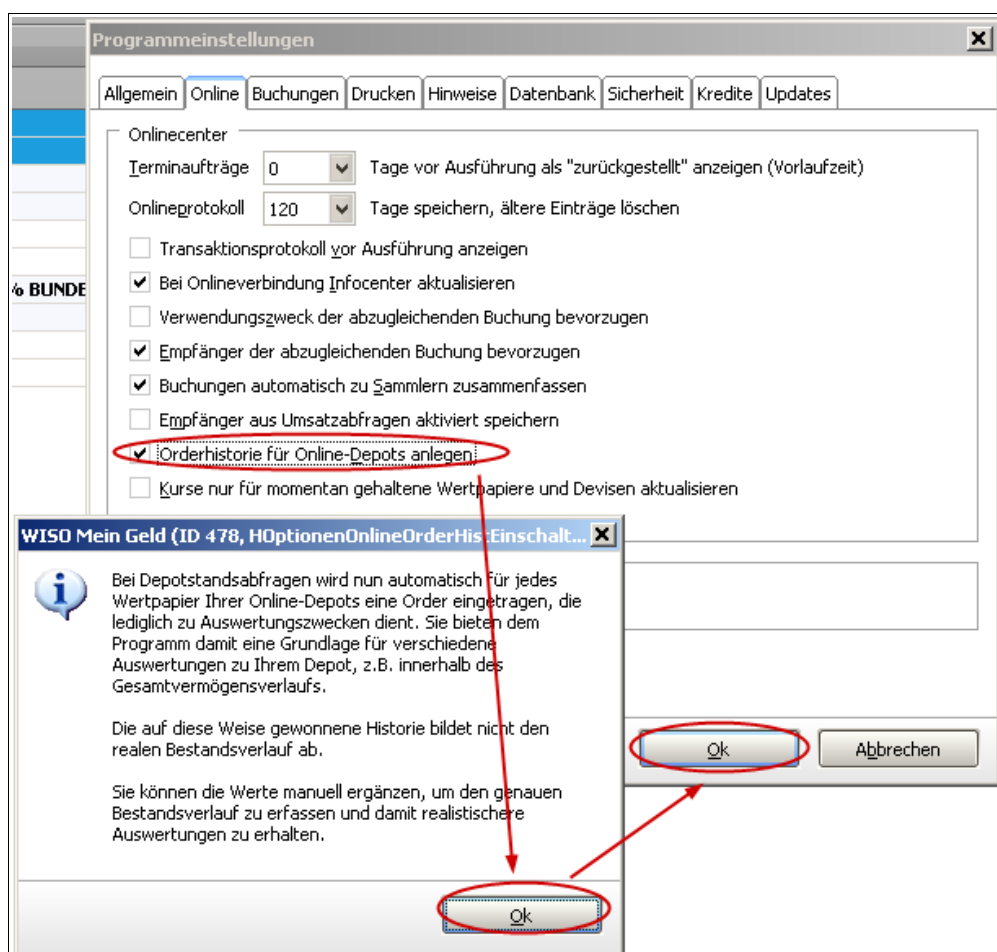
Nun legen Sie für jeden Kauf und Verkauf solch eine Order an. WISO Mein Geld berechnet mit jeder neuen Order den mittleren Kaufkurs neu. Sie können die Kursdaten des Fonds täglich per Hand pflegen. Nutzen Sie alternativ den Kursdienst als Zusatzleistung um automatisch jeden Tag den aktuellen Kurs zu erhalten

Wenn Sie so vorgehen, verwendet WISO Mein Geld für die Kauforder den Ankaufskurs des Fonds. Dieser Kurs beinhaltet in der Regel einen Kaufaufschlag von 0-5%. Der online gelieferte Kurs ist jedoch der Rücknahmepreis des Fonds (ohne Kaufaufschläge). Da der Kaufaufschlag Ihren Ertrag mindert, weist WISO Mein Geld so lange einen Verlust aus, bis der Fonds den Ausgabeaufschlag erwirtschaftet hat.



Beachten Sie für Depots mit Onlinefunktion die entsprechenden Hinweise des Programms, die Ihnen die Möglichkeit bieten auch hier die Wertentwicklung einzusehen.

Schalten Sie dazu die Orderhistorie ein, welche Sie in der Menüleiste über „Einstellungen > Programmeinstellungen“ erreichen.



Jetzt steht weiteren Auswertungen nichts mehr im Wege. Nutzen Sie die vollen Möglichkeiten zur Übersicht und Analyse, wie zum Beispiel mit einer eigens eingerichteten Startseite und dort eingblendeten, individuell angepassten Berichten und Diagrammen.

Startseite Mein Geld 2011

Neuer Block    Neue Seite    Seite anpassen    Seite löschen    PDF ausgeben

Meine Finanzen    Sparpläne

#### Fondssparplan - 1

<a href="#">Sparplan Fam. Muster</a>	22.09.10, 19:06	97654321	0,00 EUR
<a href="#">Fondsparen Fam. Muster</a>	n/a	87654321	1.337,51 EUR
			1.337,51 EUR

#### Buchungsvorschau

<a href="#">Sparplan Fam. Muster</a> 22.09.10, 19:06    97654321    0,00 EUR			
10.09.2010	Hans und Helga Muster Fondssparplan Fam. Muster		50,00
13.09.2010	Hans und Helga Muster Ankauf: Constantia ZZ2	-50,00	

#### OnVista.de (10 von 10 ungelesen)

Meist gelesene News auf OnVista (täglich)    **Feed aktualisieren**

- Kurseinbruch irritiert Deutsche-Bank-Anleger**  
Die Aktie der Deutschen Bank ist am Morgen um acht Prozent gefallen. Nachdem es bereits am Vortag deutliche Verluste gegeben hatte, sorgte der Rückschlag bei einigen Marktteilnehmern für Irritation. Allerdings ist der Einbruch darauf zurückzuführen, dass die Bezugsrechte für die Kapitalerhöhung der ...
- Deutsche Bank kündigt Quartalsverlust an**  
Börsen-Zeitung, 22.9.2010bn Frankfurt - Wegen sich abschwächender Geschäfte und einer Neubewertung ihrer Postbank-Beteiligung dürfte die Deutsche Bank im dritten Quartal nach Steuern rote Zahlen schreiben. Dies zeigt der Prospekt zur geplanten Kapitalerhöhung. Es wäre der erste ...

#### Kontosaldenverlauf (Sparplan)

Kontostandsverlauf über alle ausgewählten Konten

#### Ausgaben Sparplan im Monatsvergleich

Verlauf der monatlichen Ausgaben aller ausgewählten Kategorien

Verlauf    6    3    **WISO**