

InvestMate

Salkunhallintaohjelma

InvestMate on salkunhallintaohjelma jonka avulla voi helposti hallita yhtä tai useampaa eri arvopaperisalkkua ja seurata niiden arvon kehittymistä. Ohjelmaan voi syöttää kaikkia rahoitusinstrumentteja; niin osakkeita, johdannaisia kuin rahastojakin.

Salkut

Ohjelmaan on mahdollista syöttää rajaton määrä erilaisia salkkuja. Voit luoda esim. jokaiselle perheenjäsenelle oman salkun ja hallita jokaista salkkua omana kokonaisuutenaan. Tarvittaessa jokaisen salkun tiedot voi suojata omalla salasanalla.

Sukunimi/yhteisön nimi	Etunimi	Puhelinnumero	Salkun nimi	Sijoitusvuosi
Warranti	Kaisa	040-566677	Kaisan tuottosalkku	2005
Warranti	Wille	050-667788	Willen tuottosalkku	2005

Kauppojen hallinta

Kaikkien kauppojen hallinta tapahtuu yhdellä näytöllä mikä tekee ohjelman käytön helpoksi. Saman näytön kautta on mahdollista lisätä, muokata ja poistaa kauppia tai suorittaa esim. splittaus valitulle kaupalle.

Anvopaperi	Määrä	Hank.pvm	Luov.pvm	Ostohinta	Myyntihinta	Kulut	Ostoko	Om osuus
Nokia Oyj	Myyntiä	500	20.12.2005	10,00000		21,50		
Pohjola-Yhtymä Oyj	Myyntiä	500	12.01.2005	6,67000		16,00		
Kansa GrowthFlow Oyj	Myynti	1000	11.01.2005	5,68000	5,79000	45,43		
Comphel Oyj	Myynti	5000	10.01.2005	1,75000	1,79000	35,40		
Nordea Bank Ab	Myyntiä	10000	07.01.2005	6,97000		85,00		
Rapala VMC Oyj	Myynti	700	05.01.2005	6,21000	6,39000	38,85		
Ruutala Oyj	Myynti	2000	05.01.2005	8,12000	8,25000	65,48		
Nokia Oyj	Myynti	1000	04.01.2005	11,11000	11,76000	73,97		
TelkoSonera AB	Myyntiä	2000	03.01.2005	4,27000		28,75		
Willen Firms Oy	Myyntiä	600	15.12.1999	8,00000		0,00		60,00 % X

Myydyt arvopaperit

Myytyjen arvopapereiden tilannetta voi tarkastella omalla selkeällä "välilehdellä". Ohjelma laskee arvoja sekä yksittäisistä kaupoista että kaikista kaupoista. Järjestelmä laskee mm. välityspalkkiot, tuottoprosentin, veron määrän ja voiton/tappion.

Järjestelmästä voidaan tulostaa myös erillinen raportti kaikista myydyistä olevista arvopapereista.

Anvopaperi	Määrä	Hank.pvm	Luov.pvm	Ostohinta	Myyntihinta	Kulut	Ostoko	Tuotto-%	Voitto/tappio	Pääomaverot	Nettoluotto	Tuotto-%
Nokia Oyj	1000	04.01.2005	20.01.2005	11,11000	11,76000	73,97		5,15 %	576,00	167,65	400,35	
Rapala VMC Oyj	700	05.01.2005	24.01.2005	6,21000	6,39000	38,85		1,39 %	87,15	25,27	61,88	
Ruutala Oyj K	2000	05.01.2005	25.01.2005	8,12000	8,25000	65,48		1,19 %	194,52	56,41	138,11	
Comphel Oyj	5000	10.01.2005	10.01.2005	1,75000	1,79000	35,40		1,87 %	164,60	47,73	116,87	
Kansa GrowthFlow Oyj	1000	11.01.2005	26.01.2005	5,68000	5,79000	45,43		1,48 %	84,57	24,53	60,05	

Omistuksessa olevat arvopaperit

Omistuksessa olevien arvopapereiden tilannetta voi tarkastella omalla selkeällä "välilehdellä". Ohjelma laskee arvoja sekä yksittäisistä kaupoista että kaikista kaupoista. Järjestelmä laskee mm. välityspalkkiot, tuottoprosentin ja voiton/tappion. Järjestelmästä voidaan tulostaa myös erillinen raportti kaikista omistuksessa olevista arvopapereista.

Anvopaperi	Määrä	Hank.pvm	Ostohinta	Kursi	Muutos-%	Kulut	Sijoit.arvo	Ostoko	Tuotto-%	Voitto/tappio	Pääomaverot	Tuotto-%
TelkoSonera AB	2000	03.01.2005	4,27000	4,33	1,41 %	29,75	8550,00		1,05 %	90,25	9,70 %	
Nordea Bank Ab	10000	07.01.2005	6,97000	7,05	1,15 %	85,00	70500,00		1,02 %	715,00	78,99 %	
Pohjola-Yhtymä Oyj	500	12.01.2005	6,67000	8,68	0,12 %	16,00	4340,00		-0,25 %	-11,00	4,86 %	
Nokia Oyj	500	20.12.2005	10,00000	11,50	6,48 %	21,50	5750,00		6,05 %	328,10	6,44 %	

Lyhyt kauppa

Ohjelma sisältää kolme lyhyen kaupan laskuria joiden avulla voi kätevästi seurata tehtyjen "shorttien" tilannetta nopeissakin kurssimuutoksissa. Ohjelma osaa laskea myös kokonaistilannetta huomioiden kaikki käynnissä olevat "shortit" laskennassa. Laskurien avulla pystyy myös nopeasti tarkistamaan tehdyn kaupan lopputuloksen.

Kaupan 1 tiedot:	Kaupan 2 tiedot:	Kaupan 3 tiedot:
Anvopaperi: Nokia Oyj	Anvopaperi: TeliaSonera AB	Anvopaperi: Aldata Solution Oyj
Määrä (kpl): 1000	Määrä (kpl): 2000	Määrä (kpl): 1000
Ostohinta: 12,11	Ostohinta: 4,31	Ostohinta: 12,25
Myyntihinta: 12,25	Myyntihinta: 4,32	Myyntihinta: 12,25

Muut kulut/tuotot

Järjestelmään on mahdollista syöttää myös sellaisia sijoitustoiminnan kuluja ja tuottoja jotka eivät liity mihinkään yksittäiseen kauppaan (esim. arvo-osuustilin hoitomaksut tai sijoitustilin korkotuotot). Jos käyttäjä haluaa niin ohjelma huomioi tällaiset muut kulut/tuotot myös salkun kokonaistilanteen laskennassa. Salkkuun syötetyistä muista kuluista ja tuotoista voidaan tulostaa tarvittaessa myös omat raportit. Lisäksi ohjelma tulostaa muut kulut automaattisesti verolomakkeelle 9A sillä verottajan tulee huomioida tällaiset kulut verotuksessa.

Maksettu pvm	Kulun selite	Summa
15.01.2005	InvestMate Salkunhallintaohjelma	99,00
20.02.2005	Arvo-osuustilin hoitomaksu	24,00

Arvopaperit

Ohjelmaan pystyy syöttämään rajattomasti erilaisia arvopapereita. Kun ohjelmaan luodaan uusi salkku niin järjestelmä lisää oletuksena salkun tietoihin kaikki HEX:ssä listatut osakkeet. Lisäyksen jälkeen käyttäjä pystyy muokkaamaan salkkukohtaisesti näytettävien arvopapereiden listaa.

Arvopaperin nimi	Tunnus	Kursssi	Kursssi päivitetty
Aldata Solution Oyj	ALD1V	1,13000	28.01.2005
Alma Media Oyj 1	ALM1V	13,50000	28.01.2005
Alma Media Oyj 2	ALM2V	7,39000	22.06.2004
Amanda Capital Oyj	AMC1V	0,20000	28.01.2005
Citycon Oyj	CTY1S	2,90000	28.01.2005
Componenta Oyj	CTH1V	4,46000	22.06.2004
Comptel Oyj	CTL1V	1,82000	28.01.2005
Done Solutions Oyj	DSO1V	0,12000	22.06.2004
Efore Oyj	EFO1V	6,63000	22.06.2004

Välittäjät

Järjestelmään on mahdollista syöttää eri arvopapervälittäjien tietoja. Käyttäjä pystyy määrittelemään ohjelmaan myös yleisimmin käytetyn välityspalkkion veloitusajan jonka perusteella lasketaan syötetyistä kaupoista välityspalkkiot. Tarvittaessa välityspalkkion veloitusapua voi muuttaa kauppa-kohtaisesti.

Välittäjän nimi	Lyhenne
ABG Sundal Collier Norge ASA, filial Stockholm	ASC
Aktia Säästöpankki Oyj	AKT
ADT Stockspecialist B.V.	AOT
Aragon Fondkommission AB	AGN
FIM Pankkiiriliike Oyj	FIM
Fischer Partners Fondkommission AB	FIP
FöreningsSparbanken AB (publ), Swedbank	SWB
Goldman Sachs International	GS

Järjestelmä on syntynyt usean vuoden kehitystyön tuloksena ja sen kehittämiseen on osallistunut suuri joukko niin sijoitusalan ammattilaisia kuin satunnaisia sijoittajiaakin. Ohjelman kehittämisestä vastaa Comeira Oy. Ohjelmasta löytyy lisätietoa osoitteesta: <http://www.investmate.fi>.