

Sparpläne

Wiederholte Zahlungen auf Basis von Sparplänen lassen sich in SHAREholder als solche erfassen. Hierfür werden alle notwendigen Daten im Hauptmenü unter "Einstellungen / Sparpläne / Einstellungen" vorgenommen.

Sparpläne werden intern als termingebundene Kauftransaktionen verstanden, die in einem festgelegten Zeit- und Budgetrahmen stattfinden.

Ausführung

Die Prüfung, ob ein Sparplan ausgeführt werden soll, erfolgt nur beim Start von SHAREholder für aktivierte Sparpläne (siehe Checkbox: "Aktiv"). Beachtet werden hierbei die Einstellungen für den Starttermin, die letzte Ausführung, dem Endtermin und dem Kaufintervall. Da nicht davon ausgegangen wird, dass SHAREholder jeden Tag gestartet wird, ist beim Vergleich insb. die letzte Ausführung entscheidend. So wird bei einem Sparplan mit Start 01.03.2005 und einer letzten Ausführung am 01.03.2004 bei einem monatlichen Einzahlungsplan der Sparplan ausgeführt. Der Sparplan wird hier allerdings genau einmal ausgeführt und die letzte Ausführung auf das aktuelle Datum gesetzt.

Definition der Kaufposition

Die Zuordnung einer Kaufposition erfolgt über die ISIN des Titels. Es kann somit pro Sparplan nur eine Position definiert werden. Handelt es sich um einen komplexeren Sparplan mit mehreren Teilpositionen muss eine Aufteilung der Einzelposition vorgenommen werden.

Die ISIN zu einer Position/einem Titel muss zwingend korrekt vorliegen. Da ein Sparplan als eine normale Transaktion eingestuft wird, kann zu jedem Sparplan eine Entscheidungsgrundlage hinterlegt werden.

Einzahlungen können automatisch verbucht werden. Verfälschungen der Kontobilanz/Cashbestandes werden so vermieden. Neben der eigentlichen Kauftransaktion wird so eine Bareinzahlung als Transaktion hinterlegt. Wird dies nicht aktiviert führt die Position lediglich zu einer negativen Belastung des Depots.

Einmalzahlungen

Um eventuelle Sonderzahlungen vornehmen zu können und die Aufschlagsberechnung nicht selber durchführen zu müssen, sind Sonderzahlungen möglich. Die Sonderzahlungen bleiben bei der Betrachtung der Kaufintervallen unberücksichtigt, verwenden aber die komplette Verrechnungslogik einer normal eingezahlten Sparplanposition.

Revision #2

Created 18 June 2022 15:15:08 by Jens Werschmoeller

Updated 26 June 2022 06:46:27 by Jens Werschmoeller