

# FXonline - Bedienungsfaden

## Programmeinstellungen (Optionen)

### Standardeinstellungen für Fremdwährungskreditkonten

Hier stellen Sie die Standardwerte für Ihre FX-Konten und vergleichbaren Euro-Konten (Kurswarngrenzen, Zinsmarge, Zinsperioden, Rundung, zusätzlich anfallende Fremdwährungsspesen für Kontoeröffnung, Rückzahlungen und Zinsterminen).

Diese Standardwerte werden bei der Anlage eines neuen FX-Kontos vorgeschlagen und können aber auch nachträglich verändert werden.

## Kontenübersicht

In der Kontenübersicht werden alle FX-Konten übersichtlich dargestellt und eine Gesamtauswertung aller FX-Konten vorgenommen.

Willkommen Max Mustermann! Ihr Abo ist noch 352 Tage gültig.  
[Logout](#)

**Home** **Konten** Auswertungen Mein Portal

**Gesamtübersicht aller FX-Konten**

Ihre Konten per 30.12.2004

| Kontonummer                  | akt. FX-Saldo    | aktueller €-Saldo | realisiertes Ergebnis | fiktives Ergebnis    | Optionen |
|------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|----------|
| <a href="#">9999999-0990</a> | JPY 4.986.000,00 | € 35.545,77       | € 6.838,36            | € 9.041,73 (25,44%)  |          |
| <a href="#">9999999-0991</a> | CHF 59.744,15    | € 38.880,64       | € 0,00                | -€ 1.219,88 (-3,14%) |          |

< >

**Gesamtauswertung**

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| Aktueller €-Gesamtsaldo  | € 74.426,41        |
| Realisierter Kursgewinn  | € 6.838,36         |
| Fiktiver Kursgewinn      | € 7.821,85         |
| <b>Gesamt-Kursgewinn</b> | <b>€ 14.660,21</b> |
| Zinsgewinn               | € 9.183,55         |
| <b>Gesamtgewinn</b>      | <b>€ 23.843,76</b> |

| 30.12.2004 | CHF    | JPY      | USD    | EUR   |
|------------|--------|----------|--------|-------|
| Mittelkurs | 1,5440 | 141,0300 | 1,3604 |       |
| 1M Libor   | 0,662  | 0,039    | 2,390  | 2,130 |
| 3M Libor   | 0,720  | 0,053    | 2,560  | 2,158 |
| 6M Libor   | 0,802  | 0,066    | 2,790  | 2,218 |
| 9M Libor   | 0,897  | 0,079    | 2,970  | 2,289 |
| 12M Libor  | 0,993  | 0,093    | 3,120  | 2,361 |

In der Kontenübersicht stehen Ihnen folgende Optionen zur Verfügung:

- Anlage eines neuen Fremdwährungskreditkontos
- Bearbeiten (Ändern) eines bestehenden Fremdwährungskreditkontos
- Löschen eines bestehenden Fremdwährungskreditkontos

## Konto

Hier erfassen Sie die erforderlichen Informationen zur Eröffnung des Fremdwährungskreditkontos:

Willkommen Max Mustermann! Ihr Abo ist noch 352 Tage gültig.  
[Logout](#)

Home **Konten** Auswertungen Mein Portal

Ihr Logo

Konto bearbeiten Kontonr: 9999999-0990, Musterbank

Allgemein **Zinstermine** Zahlungen Tilgungsträger Kontoinfo

**Kontendaten** ?

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Bank                      | Musterbank   |
| Kontonummer               | 9999999-0990   |
| Kontobezeichnung          | Grundkaufkredit  |
| Eröffnungsdatum           | 31.03.2001   |
| Fremdwährung              | JPY  |
| Kreditbetrag              | 10.000.000,00 <input type="radio"/> JPY <input type="radio"/> €<br>= € 89.817,49 |
| Kurs inkl. Kursspanne     | 111,33689  |
| Kreditlaufzeit in Monaten | 240  |

**Monitoring**

|                           |          |           |      |       |     |
|---------------------------|----------|-----------|------|-------|-----|
| Hinweis, wenn Kurs fällt  | auf Wert | 100,20320 | um ( | 10,00 | % ) |
| Hinweis, wenn Kurs steigt | auf Wert | 122,47058 | um ( | 10,00 | % ) |

**Einmalige FX-Spesen**

|                    |               |            |
|--------------------|---------------|------------|
| % vom Kreditbetrag | 0,275 %       | = 247,00 € |
| + Pauschalbetrag   | 0,00          | €          |
| <b>Spesensumme</b> | <b>247,00</b> | <b>€</b>   |

Speichern Zurück

Folgende Informationen zur Kontoeröffnung sind einzutragen:

- Bank
- Kontonummer
- Kontobezeichnung
- Eröffnungsdatum
- Fremdwährung
- Kreditbetrag (in € oder Fremdwährung)
- Kurs (wird aus der Kursdatenbank) geladen
- Kreditlaufzeit in Monaten
- Monitoring-Informationen: Kurswarngrenzen
- Zusätzlich anfallende Spesen bei Kontoeröffnung (inkl. Spesenrechner)

## Zinstermine (Rollovertermine) – Konditionen

Hier erfassen Sie die erforderlichen Informationen hinsichtlich Zinstermine und Konditionen. Sie können zu jedem Zinstermin (Rollover) Konditionsänderungen vornehmen.

Willkommen Max Mustermann! Ihr Abo ist noch 352 Tage gültig.  
Logout

Home **Konten** Auswertungen Mein Portal

**Zinstermine** Kontonr: 9999999-0991, Musterbank

Allgemein **Zinstermine** Zahlungen Tilgungsträger Kontoinfo

Zinstermine des aktuellen Kontos ?

| Datum      | Zinsmarge | Periode  | Rundung     | Genauigkeit | Zinstage | Zinssatz | Optionen |
|------------|-----------|----------|-------------|-------------|----------|----------|----------|
| 05.02.2004 | 1,500 %   | 3 Monate | kfm. runden | 1/8%        | klm/360  | 1,750 %  |          |
| 05.05.2004 | 1,500 %   | 3 Monate | kfm. runden | 1/8%        | klm/360  | 1,750 %  |          |
|            |           |          |             |             |          |          |          |

Ihr Konto:

| Datum      | Art        | Euro-Saldo | Kurs  | +/-    | FW-Saldo (CHF) | Zinsenrate p.m | Rückzahlung (-) Aufstockung (+) | Zinssatz |
|------------|------------|------------|-------|--------|----------------|----------------|---------------------------------|----------|
| 05.02.2004 | Zinstermin | 37.874,60  | 1,577 | +0,00% | 59.744,15      | 56,00          |                                 | 1,750%   |
| 05.05.2004 | Zinstermin | 38.795,21  | 1,540 | -2,37% | 59.744,15      | 57,36          |                                 | 1,750%   |
| 05.08.2004 | Zinstermin | 39.024,70  | 1,531 | -2,95% | 59.744,15      | 65,94          |                                 | 2,000%   |
| 05.11.2004 | Zinstermin | 39.195,42  | 1,524 | -3,37% | 59.744,15      | 74,51          |                                 | 2,250%   |
| 30.12.2004 | Zinstermin | 38.880,64  | 1,537 | -2,59% | 59.744,15      | 57,49          |                                 | 1,750%   |

Zu einem Zinstermin (Rollover) können Sie die entsprechenden Konditionen ändern.

Willkommen Max Mustermann! Ihr Abo ist noch 352 Tage gültig.  
Logout

Home **Konten** Auswertungen Mein Portal

**Zinstermin bearbeiten** Kontonr: 9999999-0991, Musterbank

Allgemein **Zinstermine** Zahlungen Tilgungsträger Kontoinfo

Konditionen (Änderungen) ?

Datum: 05.05.2004

Zinsmarge: 1,500 %

Zinsperiode (Rollover): 3 Monate

Rundungsgenauigkeit: 1/8 %

Rundungsart: kfm. runden

Zinssatz: 0,262 %

Zinssatz gerundet: 1,750%

Zinstage: klm/360

**FX-Abschluss-Spesen**

% vom Zinsbetrag: 0,275 %

+ Pauschalbetrag: 0,00 €

Speichern Zurück

Folgende Konditionsänderungen können Sie vornehmen:

- Zinsmarge
- Zinsperiode
- Rundungsgenauigkeit
- Rundungsart
- Fremdwährungszinssatz wird aus der Zinsdatenbank geladen
- Zusätzlich anfallende Spesen bei Zinsterminen (inkl. Spesenrechner)

## Zahlungen (Rückzahlungen, Krediterhöhungen)

Hier erfassen Sie die erforderlichen Informationen hinsichtlich Rückzahlungen, Währungsswitches und Aufstockungen.

Bei **einmaligen Rückzahlungen** ist das Datum und der FX-Betrag oder Euro-Betrag einzutragen. Der Kurs wird aus der Datenbank geladen.

Willkommen Max Mustermann! Ihr Abo ist noch 352 Tage gültig.  
[Logout](#)

Home

Konten

Auswertungen

Mein Portal

Ihr Logo

► Zahlungen
Kontonr: 9999999-0991, Musterbank

Allgemein
Zinstermine
Zahlungen
Tilgungsträger
Kontoinfo

Rückzahlungen (Aufstockungen) des aktuellen Kontos
?

| Datum      | Kurs | Betrag       | Periode  | Optionen |
|------------|------|--------------|----------|----------|
| 03.04.2004 | 1,56 | = € 6.425,87 | einmalig |          |
| 03.07.2005 | 1,54 | = € 8.000,00 | einmalig |          |
|            |      |              |          |          |

<
>

Ihr Konto:

| Datum      | Art        | Euro-Saldo | Kurs  | +/-    | FW-Saldo (CHF) | Zinsenrate p.m | Rückzahlung (-)<br>Aufstockung (+) | Zinssatz |
|------------|------------|------------|-------|--------|----------------|----------------|------------------------------------|----------|
| 05.02.2004 | Zinstermin | 37.874,60  | 1,577 | +0,00% | 59.744,15      | 56,00          |                                    | 1,750%   |
| 03.04.2004 | Zahlung    | 38.390,80  | 1,556 | -1,34% | 59.744,15      |                | -10.000,00 CHF                     |          |
| 05.05.2004 | Zinstermin | 32.301,65  | 1,540 | -2,37% | 49.744,15      | 47,76          |                                    | 1,750%   |
| 05.08.2004 | Zinstermin | 32.492,73  | 1,531 | -2,95% | 49.744,15      | 54,91          |                                    | 2,000%   |
| 05.11.2004 | Zinstermin | 32.634,87  | 1,524 | -3,37% | 49.744,15      | 62,04          |                                    | 2,250%   |
| 30.12.2004 | Zinstermin | 32.372,78  | 1,537 | -2,59% | 49.744,15      | 47,87          |                                    | 1,750%   |

Bei **periodischen Rückzahlungen** ist die Rückzahlungsperiode und der Betrag der periodischen Rückzahlung (FX-Betrag oder Euro-Betrag) sowie die in der Fremdwährung zusätzlich anfallenden Spesen zu erfassen.

Der jeweilige Kurs zu den automatisch generierten Rückzahlungsterminen wird aus der Datenbank geladen.

## Tilgungsträger

Neben Ihren Fremdwährungskrediten können Sie auch die dazugehörigen Tilgungsträger überwachen. Damit können Sie nun selber kontrollieren, ob Sie mit Ihren Tilgungsträgern noch auf Kurs sind oder ob Sie die Sparleistung für den Tilgungsträger ändern müssen.

Willkommen Max Mustermann! Ihr Abo ist noch 352 Tage gültig.  
[Logout](#)

Home **Konten** Auswertungen Mein Portal

**Tilgungsträger** Kontonr: 9999999-0990, Musterbank

Allgemein Zinstermine Zahlungen **Tilgungsträger** Kontoinfo

**Tilgungsträger (alle Beträge in EUR)** ?

|  |            |
|--|------------|
| Aktueller Kreditsaldo in €                     | 35.545,77  |
| Erforderliches Tilgungsträger-Kapital in %     | 120,00     |
| Erforderliches Tilgungsträger-Kapital          | 42.654,93  |
| Restlaufzeit in Jahren                         | 16,25      |
| Nettorendite in %                              | 5,00       |
| Vereinbarte monatliche Ansparrate              | 100,00     |
| Aktuelles Tilgungsträger-Kapital-SOLL          | 5.864,10   |
| Aktuelles Tilgungsträger-Kapital-IST           | 3.000,00   |
| Aktuelles Tilgungsträger-Kapital-IST per Datum | 22.12.2004 |
| Tilgungsträger-Kapital per Kreditende IST      | 36.326,22  |
| Fehlbetrag                                     | 6.328,71   |

**Mögliche Maßnahmen bzw. Anpassungen**

|                                |          |
|--------------------------------|----------|
| a) erforderlicher Einmalerlag  | 2.864,10 |
| b) Änderung der Ansparrate auf | 121,31   |

Berechnen

Auf Basis des jeweiligen aktuellen €-Kreditsaldos inklusive der von der Bank berücksichtigten Tilgungsträgerreserve wird das erforderliche Tilgungsträgerkapital automatisch berechnet. Mit dem aktuellen Tilgungsträger-Ansparkapital, einer angenommenen Renditeerwartung, der monatlich vereinbarten Tilgungsträgeransparrate auf die Restlaufzeit des Kredites errechnet sich der aktuell erforderliche Tilgungsträgerwert.

Auf Grund einer daraus resultierenden Über-/ oder Unterdeckung errechnet sich eine Anpassung der Ansparrate oder ein zusätzlich erforderlicher Einmalerlag.



# Auswertungen

## Kontoinformation

Mit der Kontoinformation haben Sie den kompletten Überblick über das einzelne FX-Konto.

Willkommen Max Mustermann! Ihr Abo ist noch 352 Tage gültig. [Logout](#)

Home
Konten
Auswertungen
Mein Portal

Auswertungen

Kontenr: 9999999-0990, Musterbank

Allgemein
Zinstermine
Zahlungen
Tilgungsträger
Kontoinfo

Allgemeine Kontoinfo (per 02.01.2004)

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| Kontoeröffnung           | 31.03.2001        |
| Aufgenommener FX-Betrag  | JPY 10.000.000,00 |
| FX-Betrag Kontoeröffnung | JPY 10.000.000,00 |
| FX-Rückzahlungen         | JPY 11.000,00     |
| FX-Aufstockungen         | JPY 0,00          |
| Aktueller FX-Saldo       | JPY 9.989.000,00  |
| €-Betrag Kontoeröffnung  | € 89.817,49       |
| Aktueller €-Saldo        | € 74.548,19       |

Gewinn/Verlust

|                         |                    |
|-------------------------|--------------------|
| Realisierter Kursgewinn | € 6,70             |
| Fiktiver Kursgewinn     | € 14.760,48        |
| Gesamter Kursgewinn     | € 14.767,18        |
| Zinsgewinn              | € 7.716,12         |
| <b>Gesamtgewinn</b>     | <b>€ 22.483,30</b> |

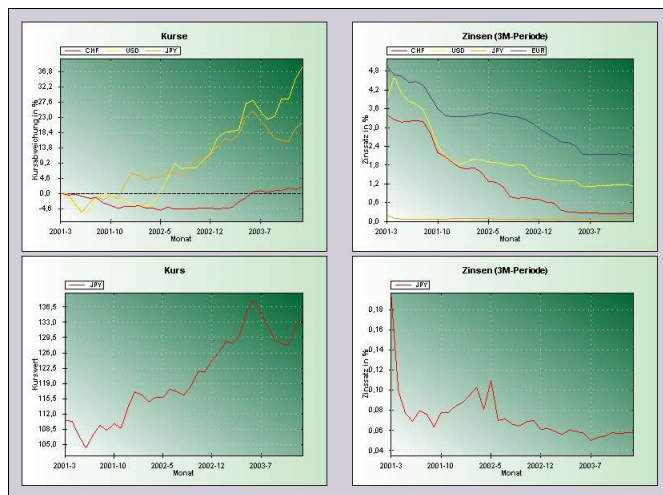
Kurse und Zinssätze

|  |                    |
|--|--------------------|
| Kaufkurs   | 111,33689          |
| Aktueller Kurs                                     | 133,99386          |
| Kursänderung in %                                  | 20,35%             |
| Kurslimit oben                                     | 122,47058          |
| Kurslimit unten                                    | 100,20320          |
| Kurs-Monitoring <span style="color: red;">●</span> | über Warnschwelle! |
| FX-Zinssatz Kontoeröffnung (inkl. Marge)           | 1,625%             |
| Aktueller FX-Zinssatz (inkl. Marge)                | 1,625%             |

Kontoauswertung per
03.01.2004
?

Bei der Kontoinformation wird für jedes Konto auch automatisch ein Kurs- und Zinsenchart für den Zeitraum Kontoeröffnung bis heute generiert.

- Kurschart für CHF, JPY und USD
- Kurschart Währung des FX-Kredites
- Zinsenchart für Euribor und Libor CHF, JPY und USD
- Zinsenchart Währung des FX-Kredites



## Weitere Auswertungen

### Kurs- und Zinsencharts für beliebigen Zeitraum

Nach Definition des Zeitraumes wird sowohl ein Kurs- und Zinsenchart für die Währungen CHF, JPY und USD angezeigt.

### Kurse und Zinsen für einen bestimmten Stichtag

Nach Eingabe des Datums werden die Kurse und Zinssätze zu diesem Datum angezeigt.

