

MANUALE OPERATIVO DELLA FUNZIONALITA' "GESTIONE DI PATRIMONIO VIRTUALE"

Versione 2.0 del 16/03/2006

Contenuti del documento:

Capitolo. Paragrafo	Descrizione																
1.0	<u>Avvertenze importanti</u>																
2.0	<u>Finalità del tool</u>																
3.0	<u>Regole e modalità d'accesso alla funzionalità</u>																
	<table border="1"> <tr> <td>3.1</td> <td>Utenti abilitati all'accesso</td> </tr> <tr> <td>3.2</td> <td>Modalità di accesso</td> </tr> </table>	3.1	Utenti abilitati all'accesso	3.2	Modalità di accesso												
3.1	Utenti abilitati all'accesso																
3.2	Modalità di accesso																
4.0	<u>Concetti di funzionamento</u>																
	<table border="1"> <tr> <td>4.1</td> <td>Il Patrimonio Virtuale</td> </tr> <tr> <td>4.2</td> <td>La Liquidità</td> </tr> <tr> <td>4.3</td> <td>Il Portafoglio Virtuale</td> </tr> <tr> <td>4.4</td> <td>Il rendimento di Portafoglio</td> </tr> <tr> <td>4.5</td> <td>Il rendimento di Patrimonio</td> </tr> </table>	4.1	Il Patrimonio Virtuale	4.2	La Liquidità	4.3	Il Portafoglio Virtuale	4.4	Il rendimento di Portafoglio	4.5	Il rendimento di Patrimonio						
4.1	Il Patrimonio Virtuale																
4.2	La Liquidità																
4.3	Il Portafoglio Virtuale																
4.4	Il rendimento di Portafoglio																
4.5	Il rendimento di Patrimonio																
5.0	<u>Funzioni disponibili</u>																
	<table border="1"> <tr> <td>5.1</td> <td>Creazione Patrimonio Virtuale</td> </tr> <tr> <td>5.2</td> <td>Visualizzazione Patrimonio Virtuale</td> </tr> <tr> <td>5.3</td> <td>Sottoscrizione Fondi</td> </tr> <tr> <td>5.4</td> <td>Switch tra Fondi</td> </tr> <tr> <td>5.5</td> <td>Disinvestimento Fondi</td> </tr> <tr> <td>5.6</td> <td>Cancellazione Patrimonio Virtuale</td> </tr> <tr> <td>5.7</td> <td>Classifica Patrimoni Virtuali</td> </tr> <tr> <td>5.8</td> <td>Manuale GPV</td> </tr> </table>	5.1	Creazione Patrimonio Virtuale	5.2	Visualizzazione Patrimonio Virtuale	5.3	Sottoscrizione Fondi	5.4	Switch tra Fondi	5.5	Disinvestimento Fondi	5.6	Cancellazione Patrimonio Virtuale	5.7	Classifica Patrimoni Virtuali	5.8	Manuale GPV
5.1	Creazione Patrimonio Virtuale																
5.2	Visualizzazione Patrimonio Virtuale																
5.3	Sottoscrizione Fondi																
5.4	Switch tra Fondi																
5.5	Disinvestimento Fondi																
5.6	Cancellazione Patrimonio Virtuale																
5.7	Classifica Patrimoni Virtuali																
5.8	Manuale GPV																

1.0 **AVVERTENZE IMPORTANTI**

Il tool definito "Gestione di Patrimonio Virtuale" **non può essere considerato una simulazione veritiera dell'operatività on line su Fondi e Sicav** offerta da Sella.it.

Qualunque tipo di dato, rendimento, movimento, nonché le tempistiche ed i costi operativi sono puramente indicativi e non hanno nessuna correlazione con l'operatività reale.

L'utente può prendere visione delle regole operative reali nel documento reperibile on line al seguente indirizzo:

https://www.sella.it/pdf/fondi/MANUALE_FONDI.pdf, ovvero sul sito Sella.it, sezione Fondi, pagina "Regole Operative".

Per qualunque dubbio in merito alle differenze esistenti tra le regole del tool "Gestione di Patrimonio Virtuale" e le regole dell'operatività reale può rivolgersi al cassetto di posta risparmio@sella.it

Il servizio in oggetto non può, in nessun caso, essere considerato un'offerta o una sollecitazione all'acquisto o alla vendita di prodotti finanziari.

In riferimento alla funzione "Classifica PV": l'utente, nel creare un Patrimonio Virtuale tramite la funzione "Crea nuovo PV", implicitamente fornisce consenso a Sella.it nel rendere pubblica, tramite la funzione "Classifica PV", tutti i dati inerenti il PV creato. L'identità dell'utente sarà comunque preservata dal Codice PV, casuale ed anonimo. Non sono previste deroghe a tale regola.

2.0 FINALITA' DEL TOOL

Il tool definito "Gestione di Patrimonio Virtuale" **ha finalità essenzialmente formative**; può essere utile all'utente che desidera avvicinarsi all'operatività su Fondi d'investimento e Sicav apprendendo i **principi basilari** di funzionamento di tali strumenti finanziari.

Pur **non riproducendo fedelmente l'operatività effettiva** (sia per costi e commissioni, sia per le tempistiche operative) il tool **permette comunque di prendere confidenza** con concetti quali:

- Capitale sottoscritto e quote detenute
- Variazione del valore della quota e del controvalore complessivo
- Le funzioni dispositive: sottoscrizione, switch, rimborso
- Rendimento assoluto e percentuale sul singolo fondo
- Rendimento del portafoglio fondi e del patrimonio complessivo
- La diversa volatilità (leggi: rischio) delle diverse categorie di fondi
- Correlazioni tra variabili macroeconomiche e fondi appartenenti ad una determinata categoria
- La diversificazione: come investimenti ripartiti su più categorie possono produrre un diverso risultato complessivo di portafoglio
- La "propensione al rischio": testare virtualmente il proprio grado di "propensione al rischio" prima di effettuare investimenti reali
- Il "timing" ovvero l'abilità di entrare ed uscire da un determinato mercato per sfruttare al meglio i trend ascendenti

... e magari, dopo qualche tempo, scoprirsi ottimi "asset manager" !

In ogni caso ricordiamo che **l'operatività "virtuale" differisce sensibilmente da quella reale** sia per le leggi che la regolano sia per il coinvolgimento emotivo conseguente.

3.0 REGOLE E MODALITÀ D'ACCESSO ALLA FUNZIONALITÀ

In questo capitolo si esplicitano le categorie di utenti abilitati alla fruizione della tool e le modalità di accesso.

3.1 Utenti abilitati all'accesso

Il tool definito "Gestione di Patrimonio Virtuale" è **riservato ai Clienti del Gruppo Banca Sella** che accedono alla sezione Fondi del sito Sella.it **previa autenticazione tramite i propri codici Internet Banking.**

Per gli altri utenti del sito Sella.it non è prevista la possibilità di accedere alla funzionalità.

3.2 Modalità di accesso

L'utente può accedere alla funzionalità mediante le apposite voci dedicate che può reperire nel **menù laterale sinistro della sezione Fondi di Sella.it.**

Le voci vengono visualizzate dall'utente **solo se risulta autenticato** sul sito con i codici Internet Banking.

Uscita Modifica Profilo

Portafoglio attuale

- Il mio portafoglio
- Riepilogo ordini
- Riepilogo movimenti
- Liste personali

Nuovi ordini

- Calcola risparmio
- Opera subito

Patrimonio virtuale

- Gestione PV
- Crea nuovo PV
- Sottoscrivi
- Elimina PV
- Classifica
- Manuale GPV

4.0

CONCETTI DI FUNZIONAMENTO

In questo capitolo vengono presentati i **concetti principali** posti a base della funzionalità.

Per poter fruire correttamente del tool riveste **fondamentale importanza comprenderne appieno il significato.**

4.1

Il Patrimonio Virtuale

Si definisce "Patrimonio Virtuale" la somma aritmetica della "Liquidità", disponibile per le sottoscrizioni di Fondi e Sicav, e del controvalore delle quote di Fondi e Sicav detenute sul "Portafoglio Virtuale".

Espressa come formula:

Patrimonio V. = Liquidità + Portafoglio V.

Estendendo il discorso possiamo affermare che la funzionalità oggetto del presente manuale è da intendere come una sorta di **"simulazione" di gestione di patrimonio.**

Gestire un patrimonio comporta una serie di azioni diverse e più ampie rispetto alla semplice creazione di un asset statico di fondi; di seguito le principali:

- definire **l'obiettivo di gestione** (es. massimo rendimento potenziale oppure conservazione del capitale oppure ottimizzazione del rendimento rispetto alla volatilità complessiva, ecc.)
- stabilire **la ripartizione delle classi d'investimento** (obbligazionario, azionario, liquidità)
- individuare **le aree geografiche e le categorie** specifiche che offrono le maggiori prospettive di crescita (asia o europa, valuta locale o estera, settore industriale o finanziario, ecc.)
- selezionare **lo strumento finanziario** che offre la maggiore affidabilità nel tempo (cd. "fund-picking")
- scegliere **il momento propizio** per entrare o uscire da un determinato mercato (cd. "timing").

Il Patrimonio V. è inizialmente fissato ad 1.000.000 di euro

Esso può aumentare o diminuire a seconda del **variare del valore dei Fondi e Sicav detenuti nel "Portafoglio V."** ed al variare del valore della "Liquidità".

4.2	<p><u>La Liquidità</u></p> <p>Si definisce “Liquidità” la somma virtuale a disposizione per sottoscrivere Fondi e Sicav.</p> <p>Inizialmente la “Liquidità” corrisponde all’intero “Patrimonio V.”</p> <p>La “Liquidità” può assumere solo valori positivi (non è prevista “Liquidità” negativa)</p> <p>La componente del “Patrimonio V.” sotto forma di “Liquidità” non prevede una remunerazione (ovvero non sono previsti “interessi a credito”)</p> <p>All’atto della sottoscrizione virtuale di un Fondo il valore della “Liquidità” diminuisce del controvalore delle quote sottoscritte; all’atto del rimborso di un Fondo detenuto sul “Portafoglio V.” il valore della “Liquidità” aumenta del controvalore delle quote rimborsate.</p>
4.3	<p><u>Il Portafoglio Virtuale</u></p> <p>Si definisce “Portafoglio Virtuale” l’insieme delle quote di Fondi e Sicav detenute.</p> <p>Il “Portafoglio V.” è suddiviso tra i comparti sottoscritti. Ogni comparto sottoscritto può essere rimborsato tutto o in parte oppure su di esso può essere effettuata un’operazione di “switch” (ovvero rimborso e contestuale sottoscrizione di un secondo comparto selezionato fra quelli facenti parte dello stesso prospetto informativo).</p> <p>Inizialmente il “Portafoglio V.” risulta vuoto ed il suo valore è nullo.</p> <p>Il valore corrente del “Portafoglio V.” si ottiene sommando il controvalore di tutte le quote detenute.</p>
4.4	<p><u>La performance di Portafoglio V.</u></p> <p>Ogni Fondo e Sicav detenuto nel “Portafoglio V.” viene sottoscritto ad un determinato prezzo; su tale valore viene definito il rendimento assoluto e percentuale in relazione al valore di quota corrente del Fondo. In caso di più sottoscrizione sullo stesso fondo è corretto utilizzare il termine Prezzo Medio di Carico.</p>

	<p>In base al rendimento dei Fondi e Sicav detenuti vengono calcolati:</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'utile o perdita del "Portafoglio V." - La performance del "Portafoglio V." <p>L'utile o perdita è espressa in valore assoluto (in euro) e viene <u>aggiornato in tempo reale</u>; questo significa che posso effettuare delle operazioni sui Fondi e Sicav detenuti sul Portafoglio V. e verificarne immediatamente l'effetto. <u>Il valore di Performance viene invece calcolato una volta al giorno</u>; per visualizzare l'effetto delle operazioni è necessario quindi attendere il giorno lavorativo successivo.</p>
4.5	<p><u>Il rendimento di Patrimonio V.</u></p> <p>Il rendimento di "Patrimonio V." è il valore, assoluto o percentuale, ottenuto mediante la formula:</p> <p>Rend. Portafoglio V = (Valore corrente Portafoglio V. + Liquidità) – 1.000.000</p>

5.0 FUNZIONI DISPONIBILI

Nel presente capitolo vengono descritte le funzionalità a disposizione dell'utente per gestire e visualizzare il suo "Patrimonio Virtuale".

Tutte le funzioni descritte sono a disposizione degli utenti autenticati con i propri codici Internet Banking; vengono visualizzati nel menù laterale sinistro della sezione Fondi di Sella.it oppure presentate nella pagina "Visualizzazione Portafoglio Virtuale".

5.1 Creazione Patrimonio Virtuale

Si accede alla maschera dal menù laterale selezionando la voce "Crea Nuovo PV"

Patrimonio virtuale

- Gestione PV
- Crea nuovo PV
- Sottoscrivi
- Elimina PV
- Classifica
- Manuale GPV

La maschera presenta un campo testo in cui è possibile indicare la denominazione del nuovo "Patrimonio Virtuale": il campo accoglie fino ad un massimo di 20 caratteri alfanumerici.

GESTIONE DI PATRIMONIO VIRTUALE

Creazione di un nuovo Patrimonio Virtuale

Nome del Patrimonio Virtuale

Imposta il patrimonio virtuale come predefinito

Inserisci

E' possibile impostare il "Patrimonio V." in creazione come predefinito ovvero come il "Patrimonio V." che viene presentato di default in caso lo stesso utente abbia creato più "Patrimoni Virtuali".

E' prevista la possibilità, da parte di un singolo utente, di **creare fino a 10 "Patrimoni V."**

Nb: al primo accesso alla funzionalità da parte di un utente la procedura assegna un **codice personale "PV"**. Tale codice, anonimo e generato in modalità casuale, sarà identificativo dell'utente nel contesto del tool "Gestione P.V." ATTENZIONE: il codice personale "PV" non ha nessuna correlazione con il codice Internet Banking utilizzato per accedere alle funzionalità dispositive di Sella.it

5.2

Visualizzazione Patrimonio Virtuale

La "Visualizzazione Patrimonio V." fornisce un quadro complessivo del "Patrimonio V." in gestione. Da essa è inoltre possibile inserire tutte le operazioni dispositive virtuali come sottoscrizioni, switch o rimborsi.

Di seguito dettagliamo le informazioni presenti nella pagina in oggetto (integrato con un esempio grafico a fini esplicativi):

- **Denominazione** del "Patrimonio Virtuale" in gestione:

 **Patrimonio Virtuale: NUOVO PV**

- **Utente PV** ; è il codice personale (anonimo e generato in modalità casuale al primo accesso alla funzionalità) dell'utente che gestisce il PV in oggetto:

Utente PV237194

ATTENZIONE: il codice personale "PV" non ha nessuna correlazione con il codice Internet Banking utilizzato per accedere alle funzionalità dispositive di Sella.it

- **Selettore di "Patrimonio Virtuale"**; nel caso l'utente crei più di un solo "Patrimonio V." tramite questa funzione è possibile selezionare il "Patrimonio V." su cui si desidera operare:

Seleziona PV: 

- **Box info di "Patrimonio V."**; relativamente al "Patrimonio V." in oggetto riporta le seguenti informazioni:

- Patrimonio complessivo
- Utile o perdita %
- Rendimento

Patrimonio Virtuale complessivo	
Patrimonio	1.000.332,96 EUR
Utile o perdita	332,96 EUR
Rendimento	0,03 %

- **Box info di "Portafoglio V."**; relativamente al "Portafoglio V." del "Patrimonio V." in oggetto riporta le seguenti informazioni:

- Valorizzazione portafoglio Fondi/Sicav
- Utile o perdita
- Performance (aggiornata alla data indicata)

Portafoglio Virtuale	
Situazione attuale	
Valorizzazione	972.303,41 EUR
Utile o perdita	273,74 EUR
Performance al 05/03/2006	
	0,03 %

Nb: la Valorizzazione e l'utile/perdita sono aggiornati in tempo reale; questo significa che posso effettuare delle operazioni sui Fondi e Sicav detenuti sul Portafoglio V. e verificarne immediatamente l'effetto sia per la valorizzazione del Portafoglio V. sia per il dato di utile/perdita. Il valore di Performance viene invece calcolato una volta al giorno; per visualizzare l'effetto delle operazioni è necessario quindi attendere il giorno lavorativo successivo.

- **Box info "Liquidità disponibile"**; relativamente alla "Liquidità" del "Patrimonio V." in oggetto riporta le seguenti informazioni:

- Liquidità disponibile per nuove sottoscrizioni
- Tasto di accesso diretto alla funzionalità "Sottoscrizione Fondi"

Liquidità disponibile	
Liquidità	28.029,55 EUR
Disponibile per nuove sottoscrizioni	
Sottoscrivi Fondo/Sicav	

- **Elenco Fondi in carico sul "Portafoglio V."** in oggetto; per ogni Fondo e Sicav riporta i seguenti dati:

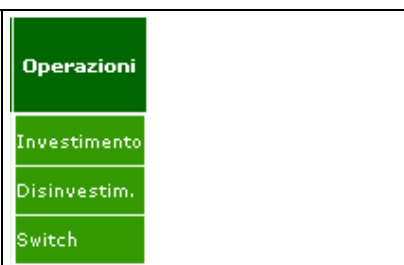
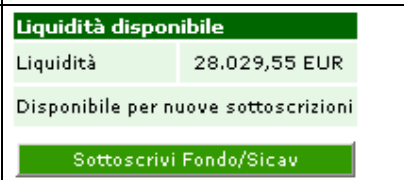
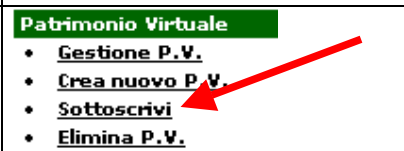
- Denominazione Comparto (nome del Fondo e della Società di Gestione)
- Quote in carico (la risultante tra le quote sottoscritte e quelle rimborsate)
- Prezzo medio di carico (il prezzo medio a cui sono state sottoscritte le quote)
- Prezzo attuale (portando il cursore sul valore indicato viene evidenziata la data di quotazione del Fondo)
- Valorizzazione (quote detenute al valore dell'ultima quotazione disponibile)
- Utile o perdita (tra il Prezzo medio di Carico e l'ultima quotazione disponibile)
- Accesso diretto all'operatività sul Fondo: sottoscrizione, rimborso, switch

Nome fondo/comparto SGR	Quantità (quote)	Prezzo medio di carico	Prezzo attuale	Valorizzazione attuale	Utile o perdita Performance	Operazioni
Anima Liquidità Anima Sgr Spa	55.238,150	5,88361 EUR	5,888 EUR	325.242,23 EUR	242,50 EUR 0,07 %	Investimento Disinvestim. Switch

5.3 Sottoscrizione Fondi

E' la funzione che permette di sottoscrivere virtualmente un determinato Fondo o Sicav.

E' possibile accedere alla maschera di sottoscrizione in uno dei seguenti modi:

<p>Direttamente dall'elenco Fondi in carico della pagina "Visualizzazione Patrimonio V."; la voce "Investimento" della colonna "Operazioni" rimanda alla maschera di sottoscrizione del fondo a cui fa riferimento la riga.</p>	
<p>Dal Box info "Liquidità disponibile"; il tasto "Sottoscrivi Fondo/Sicav" rimanda al selettore del fondo su cui operare</p>	
<p>Dal menù laterale la voce "Sottoscrivi" rimanda al selettore del fondo su cui operare</p>	

- **Selettore del Fondo da sottoscrivere**; permette, tramite un menù a tendina, di selezionare il Fondo o Sicav su cui si desidera effettuare l'operazione di rimborso:

Prodotto

Società

Il campo "Società" indica la Sgr o Sicav a cui appartiene il prodotto selezionato; cliccando sul tasto "Avanti" si passa alla maschera vera e propria di sottoscrizione.

- **Maschera di sottoscrizione**; nella maschera vengono riportati i seguenti dati:

Riferiti al prodotto in sottoscrizione:

- Denominazione Fondo
- Categoria Assogestioni a cui appartiene
- Società di Gestione (o Sicav)
- Classificazione Grado di Rischio Banca Sella (su sei livelli, da 1-Rischio Minimo a 6-Rischio Massimo)

Fondo/Sicav in sottoscrizione	
Denominazione	GESTNORD ASSETT ALLOCATION
Categoria	FONDI FLESSIBILI
Società	GESTNORD FONDI SGR S.p.A.
Classificazione grado di rischio	5 - RISCHIO ALTO

Riferiti all'ordine in corso:

- Selettore del Portafoglio V. su cui caricare le quote in sottoscrizione

- "Liquidità" disponibile relativa al Patrimonio V. in gestione
- Campo dove indicare l'importo in sottoscrizione (l'importo minimo ed i multipli dipendono dal prodotto in sottoscrizione)
- La divisa dell'importo in sottoscrizione

Dati dell'ordine			
Portafoglio Virtuale	PATRIMONIO UNO ▼	Disponibilità	900.000,00 EUR
Importo	<input type="text"/> , <input type="text"/>	Divisa	EUR

Seguono due pulsanti:

- Torna al portafoglio (l'ordine viene annullato, si torna al portafoglio in gestione)
- Avanti (si inserisce l'ordine virtuale per sottoscrivere il prodotto)

Torna al portafoglio	Avanti
----------------------	--------

Se l'importo inserito soddisfa i criteri richiesti (disponibilità, importo minimo, multipli) l'operazione viene eseguita e viene visualizzato il Portafoglio V. con le nuove quote caricate.

5.4

Switch tra Fondi

E' la funzione che permette di effettuare virtualmente un'operazione di switch su un determinato Fondo o Sicav.

Lo switch consiste nel **rimborso di un Fondo e contestuale sottoscrizione di un secondo comparto** selezionato fra quelli facenti parte dello stesso prospetto informativo.

E' possibile accedere alla maschera di switch **direttamente dall'elenco Fondi** in carico della pagina "Visualizzazione Patrimonio V."; la voce "Switch" della colonna "Operazioni" rimanda alla maschera di switch del fondo a cui fa riferimento la riga.

Operazioni
Investimento
Disinvestim.
Switch

- **Maschera di switch**; nella maschera vengono riportati i seguenti dati:

Riferiti al prodotto in switch:

- Denominazione Fondo
- Categoria Assogestioni a cui appartiene
- Società di Gestione (o Sicav)
- Portafoglio V. Su cui le quote sono caricate
- Quote disponibili
- Prezzo unitario: ultima quotazione disponibile
- Data quotazione
- Valorizzazione: controvalore delle quote in essere

Fondo / Comparto da disinvestire

Fondo/Sicav	GESTNORD ASSETT ALLOCATION
Categoria	FONDI FLESSIBILI
SGR	GESTNORD FONDI SGR S.p.A.
Portafoglio Virtuale	PATRIMONIO UNO
Quote disponibili	18.471,672
Prezzo unitario	5,67 EUR
Data quotazione	03/02/2006
Valorizzazione totale	104.771,32 EUR

Riferiti all'ordine di switch in corso:

- Selettore del prodotto verso cui è possibile effettuare lo switch
- Campo dove indicare le quote in switch

Fondo / Comparto da sottoscrivere

Fondo/Sicav	Apulia Azioni Italia
Quote in switch	<input type="text"/> , <input type="text"/>

Seguono due pulsanti:

- Torna al portafoglio (ordine viene annullato, si torna al portafoglio in gestione)
- Avanti (si inserisce l'ordine virtuale)



Se l'importo inserito soddisfa i criteri richiesti l'operazione viene eseguita e viene visualizzato il Portafoglio V. con le nuove quote caricate.

5.5 Disinvestimento Fondi

E' la funzione che permette di effettuare virtualmente un'operazione di rimborso su un determinato Fondo o Sicav che si detiene sul Portafoglio V.

Rimborsando le quote di un Fondo il controvalore derivante viene "accreditato" sulla "Liquidità"

E' possibile accedere alla maschera di rimborso **direttamente dall'elenco Fondi** in carico della pagina "Visualizzazione Patrimonio V."; la voce "Disinvestim." della colonna "Operazioni" rimanda alla maschera di rimborso del fondo a cui fa riferimento la riga.



- **Maschera di rimborso**; nella maschera vengono riportati i seguenti dati:

Riferiti al prodotto in rimborso:

- Denominazione Fondo
- Categoria Assogestioni a cui appartiene
- Società di Gestione (o Sicav)
- Quote disponibili
- Prezzo unitario: ultima quotazione disponibile
- Data quotazione
- Valorizzazione: controvalore delle quote in essere

Fondo / Sicav in vendita

Fondo	GESTNORD ASSETT ALLOCATION
Categoria	FONDI FLESSIBILI
SGR	GESTNORD FONDI SGR S.p.A.
Quote disponibili	17.471,672
Prezzo unitario	5,672 EUR
Data quotazione	03/02/2006
Valorizzazione totale	99.099,32 EUR

Riferiti all'ordine di rimborso in corso:

- Portafoglio V. Su cui le quote sono caricate
- Importo in vendita (non è possibile indicare direttamente l'importo in vendita, è però disponibile un apposito calcolatore di quote)
- Campo dove indicare il numero di quote in vendita (se si desidera rimborsare tutte le quote detenute sul Fondo è presente il tasto "vendo tutto")

Dati dell'ordine

Portafoglio Virtuale	PATRIMONIO UNO
Importo in vendita	Calcola il numero di quote
Quote in vendita	<input type="text"/> , <input type="text"/> vendo tutto

Seguono due pulsanti:

- Torna al portafoglio (ordine viene annullato, si torna al portafoglio in gestione)
- Avanti (si inserisce l'ordine virtuale)

[Torna al portafoglio](#)

[Avanti](#)

Se l'importo inserito soddisfa i criteri richiesti l'operazione viene eseguita e viene visualizzato il Portafoglio V. con la nuova situazione.

- Calcolatore di quote. La procedura non accetta l'inserimento di richieste di rimborso sotto forma di importo in euro, è necessario inserire direttamente il numero di quote. Per semplificare il calcolo è presente un apposito "Calcolatore di quote" a cui si accede cliccando sulla voce "calcola il numero di quote" presente nella maschera di rimborso. L'uso del calcolatore è intuitivo come da esempio riportato:

<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Informazioni</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Quote disponibili</td> <td>55.238,150</td> </tr> <tr> <td>Prezzo unitario (EUR)</td> <td>5,888 EUR</td> </tr> <tr> <td>Data quotazione</td> <td>08/03/2006</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Calcolo del numero di quote</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Importo in Euro</td> <td><input type="text" value="1000"/> , <input type="text"/> EUR</td> </tr> <tr> <td>Quote</td> <td>169,83</td> </tr> </tbody> </table> <p> CALCOLA COPIA CANCELLA CHIUDI </p>	Informazioni		Quote disponibili	55.238,150	Prezzo unitario (EUR)	5,888 EUR	Data quotazione	08/03/2006	Calcolo del numero di quote		Importo in Euro	<input type="text" value="1000"/> , <input type="text"/> EUR	Quote	169,83	<p>- Si inserisce l'importo in Euro di cui si vuole calcolare il corrispondente numero di quote</p> <p>- Il calcolatore presenta automaticamente le quote corrispondenti</p> <p>- Con il tasto COPIA il numero di quote calcolate vengono direttamente inserite nella maschera di rimborso</p>
Informazioni															
Quote disponibili	55.238,150														
Prezzo unitario (EUR)	5,888 EUR														
Data quotazione	08/03/2006														
Calcolo del numero di quote															
Importo in Euro	<input type="text" value="1000"/> , <input type="text"/> EUR														
Quote	169,83														

5.6 Cancellazione Patrimonio Virtuale

Se si desidera eliminare un "Patrimonio Virtuale" in gestione è sufficiente accedere all'apposita funzionalità il cui accesso è posto sul menù laterale sinistro della sezione Fondi.

La maschera richiede di selezionare il "Patrimonio Virtuale" da eliminare e confermare utilizzando il tasto "Avanti".

Selezionare il Patrimonio Virtuale da eliminare.

Patrimonio Virtuale
 ▼

Attenzione: il "Patrimonio Virtuale" , una volta eliminato, non potrà più essere recuperato in alcun modo.

5.7 Classifica Patrimoni Virtuali

La funzione "Classifica Patrimoni Virtuali" permette di visualizzare i Patrimoni Virtuali che hanno ottenuto il migliore rendimento, sia assoluto che percentuale su base annua.

Tutti i PV in essere possono entrare in classifica; è necessario però che siano trascorsi almeno 30 gg dalla data di creazione.

Nelle classifiche verranno presentati i primi 100 PV in ordine decrescente di rendimento.

Sarà possibile prendere visione della composizione di ogni PV presente in classifica.

Sono previsti due tipologie di classifica:

- Per Patrimonio Virtuale Complessivo
- Per Rendimento annualizzato del Patrimonio V.

- Classifica per Patrimonio Virtuale Complessivo

Il patrimonio complessivo di un PV (inizialmente fissato a 1.000.000 di €) può aumentare o diminuire in base all'andamento dei fondi detenuti in Portafoglio V.

In questa classifica viene dunque premiato il gestore virtuale che è riuscito a creare il maggiore plusvalore assoluto.

La classifica presenta i seguenti dati:

Posizione	Nome del Patrimonio	Codice utente GPV	Patrimonio Complessivo al 05/03/2006	Data creazione
1	IT	PV661852	1.016.027,60 EUR	13/02/2006
2	PV01	PV301228	1.008.990,81 EUR	13/02/2006
3	Emanuele	PV217653	1.006.499,80 EUR	09/02/2006
4	Trendly	PV494169	1.006.125,24 EUR	13/02/2006
5	9999999999	PV053601	1.004.414,52 EUR	08/02/2006

Cliccando sul "Nome del patrimonio" è possibile visualizzare la composizione dello stesso. Con "data creazione" si intende la data in cui è stato creato il Patrimonio Virtuale. Il valore di patrimonio è aggiornato alla data indicata.

- Classifica per Rendimento Annualizzato del Patrimonio V.

In questo caso viene evidenziato il rendimento percentuale su base annua. Questa classifica permette di confrontare diversi PV sulla base di un valore più "egualitario". La classifica per Patrimonio Complessivo avvantaggia i PV creati da più tempo, perché maggiore è stato il periodo a disposizione del gestore per creare valore; quella per Rendimento Annualizzato considera invece i giorni di gestione effettivi: in questo modo due PV creati rispettivamente da 1 mese e da 1 anno possono essere misurati con un dato ottenuto con la seguente formula:

$$\text{Rend. Annualizzato PV} = (\text{Rend. \% PV} / \text{gg di gestione}) \times 365$$

Con "gg di gestione" si intendono i giorni intercorsi dalla data di calcolo rendimento alla data di creazione del PV

La classifica presenta i seguenti dati:

Posizione	Nome del Patrimonio	Codice utente GPV	Rendimento Annualizzato al 05/03/2006	Data creazione
1	IT	PV661852	29,25 %	13/02/2006
2	PVD1	PV301228	16,41 %	13/02/2006
3	Trendly	PV494169	11,18 %	13/02/2006
4	Emanuele	PV217653	9,89 %	09/02/2006
5	9999999999	PV053601	6,45 %	08/02/2006

ATTENZIONE: l'utente, nel creare un Patrimonio Virtuale tramite la funzione "Crea nuovo PV", implicitamente fornisce consenso a Sella.it nel rendere pubblica, tramite la funzione "Classifica PV", tutti i dati inerenti il PV creato. L'identità dell'utente sarà comunque preservata dal Codice PV, casuale ed anonimo. Non sono previste deroghe a tale regola.

5.8 Manuale GPV

Dal menù laterale, e dai box a fondo pagina presenti in alcune funzionalità della GPV, è possibile scaricare, in formato pdf, l'ultima versione del presente manuale.

Il Manuale GPV è l'unico riferimento ufficiale per le modalità di funzionamento della tool "Gestione di Patrimonio Virtuale".

Per ogni altra informazione in merito è possibile scrivere al cassetto di posta elettronica risparmio@sella.it