Stock Monitor

Benutzeranleitung · Entwickelt von T. Boner mit Unterstützung von Claude AI

Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung
2. Installation & Start
3. Sprache, Zahlen- und Datumsformat
4. Kursanzeige & Charts
5. Multi-Chart Ansicht
6. Watchlist
7. Indexvergleich
8. Währungsrechner
9. Börsenzeiten & Feiertage
10. Portfolio-Verwaltung
11. Portfolio Diagramme
12. Portfolio Kennzahlen
13. Portfolio Balance & AI-Balance
14. Regelbasierte Portfolio-Bewertung ★ Neu
15. KI-Analyse des Portfolios
16. Dividenden
17. Portfolio-Notizen ★ Neu
18. Steuermodul
19. Verschlüsseltes Portfolio (.smpf)
20. Export-Funktionen
21. Hilfe & Support

1. Einleitung

Stock Monitor ist eine professionelle Desktop-Applikation zur Anzeige von Börsenkursen, Verwaltung von Portfolios und Analyse von Kennzahlen. Die App läuft auf Windows (als standalone .exe) und Linux (als RPM-Paket) und benötigt eine Internetverbindung für Live-Kursdaten via Yahoo Finance (ca. 15 Minuten verzögert).

2. Installation & Start

2.1 Windows EXE (Standalone)

ZIP-Datei von www.stock-monitor.ch herunterladen und entpacken. Den gesamten Ordner an einen beliebigen Ort kopieren und stock_monitor.exe starten – kein Python, keine Installation erforderlich.

Hinweis: Immer den gesamten Ordner kopieren – nicht nur die .exe-Datei. Die App benötigt alle Dateien im Ordner.

Tipp: Beim ersten Start kann Windows Defender eine Warnung anzeigen. Auf 'Trotzdem ausführen' klicken – die App ist sicher.

2.2 Linux RPM

RPM-Paket von www.stock-monitor.ch herunterladen und installieren:

- Fedora/RHEL: sudo dnf install stock-monitor.x86_64.rpm
- openSUSE: sudo zypper install stock-monitor.x86_64.rpm

Starten: stock_monitor aus dem Anwendungsmenü oder Terminal

Tipp: Stock Monitor wird mit einem Demo-Portfolio geliefert. Das Demo-Portfolio hat kein Passwort.

Hinweis: Der erste Start kann bis zu 20 Sekunden dauern.

2.3 Python-Version (für Entwickler)

- Python 3.9 oder höher installieren (empfohlen: 3.11 oder 3.12)
- Pakete installieren: pip install PyQt6 pyqtgraph numpy pandas matplotlib yfinance openpyxl reportlab cryptography odfpy requests
- Starten: python stock_monitor.py

3. Sprache, Zahlen- und Datumsformat

3.1 Sprache

Die App unterstützt Deutsch (DE) und Englisch (EN). Umschalten über die Flaggen-Buttons in der Toolbar. Die Einstellung wird dauerhaft gespeichert und ist sofort aktiv.

3.2 Zahlenformat

Über den Format-Button in der Toolbar wählbar – gilt global für alle Anzeigen:

- CH: 1'234'567.89 (Schweizer Apostroph)
- DE: 1.234.567,89 (Punkt als Tausender, Komma als Dezimal)
- US: 1,234,567.89 (Komma als Tausender, Punkt als Dezimal)

Hinweis: Das Zahlenformat beeinflusst nur die Darstellung. Eingaben (Kaufpreis, Anzahl) müssen weiterhin mit Punkt als Dezimalzeichen eingegeben werden.

3.3 Datumsformat

Über den Kalender-Button wählbar – gilt global für alle Datumsanzeigen:

- EU: 28.03.2026
- ISO: 2026-03-28
- US: 03/28/2026

4. Kursanzeige & Charts

4.1 Symbol eingeben

Im Eingabefeld oben links den Ticker eingeben und Enter drücken. Beispiele:

- US-Aktien: AAPL, NVDA, MSFT, GOOGL
- Schweizer Aktien: NESN.SW, ROG.SW, UBSG.SW
- Kryptowährungen: BTC-USD, ETH-USD, SOL-USD, PEPE-USD, LINK-USD (alle via Yahoo Finance verfügbaren Kryptos werden unterstützt)
- ETFs: SPY, VTI, QQQ
- Edelmetalle: GC=F (Gold), SI=F (Silber)

Tipp: Die App erkennt Börsensuffixe automatisch – bei unbekannten Symbolen werden .SW, .DE, .TO usw. automatisch probiert.

4.2 Firmenname suchen

Auf das Lupensymbol klicken und den Firmennamen eintippen. Die App sucht den passenden Ticker automatisch.

4.3 Zeitraum wählen

Im Dropdown neben dem Symbol die gewünschte Periode wählen: 1T, 5T, 1M, 3M, 6M, 1J, 2J, 5J, 10J, Max oder Eigener Zeitraum (freie Datumswahl). Der eigene Zeitraum wird beim nächsten Start wiederhergestellt.

4.4 Indikatoren einblenden

- MA20 / MA50 / MA200: Gleitende Durchschnitte
- Trend: Lineare Regression über den gewählten Zeitraum
- Ziel: Analysten-Zielkurs als horizontale Linie
- Beta / Alpha: Kennzahlen direkt im Chart
- Kaufpreis: Persönlicher Einstandskurs als orange gestrichelte Linie (wenn Aktie im Portfolio)

4.5 Nachrichten-Button

Jeder Chart verfügt über einen Nachrichten-Button, der aktuelle Meldungen der letzten 2 Tage via Yahoo Finance abruft – kein API-Key erforderlich. Der Button leuchtet grün, wenn am heutigen Tag Neuigkeiten zur Aktie vorhanden sind. Die Prüfung erfolgt automatisch alle 30 Minuten.

Tipp: Der Nachrichten-Button ist in allen Chart-Layouts verfügbar (4, 8 oder 16 Charts).

4.6 Vollbild-Modus & erweiterte Indikatoren

Doppelklick auf einen Chart öffnet den Vollbild-Modus. Dort zusätzlich verfügbar:

- Candles: Candlestick-Darstellung (grün/rot mit Docht für Hoch/Tief)
- RSI: Relative Strength Index als separates Panel (>70 überkauft, <30 überverkauft)
- BB: Bollinger-Bänder (oberes/unteres Band + Mittellinie)
- DD: Maximaler Drawdown als separates Panel
- Sharpe-Ratio: Risiko-Rendite-Verhältnis des angezeigten Symbols, annualisiert (x Wurzel 252)
- Sortino-Ratio: wie Sharpe-Ratio, berücksichtigt aber nur die Downside-Volatilität (negative Renditen) – aussagekräftiger, wenn positive Ausreisser die Standardabweichung verzerren
- 52W Hoch / Tief: Jahreshöchst- und -tiefstkurs als Referenzlinien
- Stop-Loss & persönlicher Zielkurs: Individuelle Kursgrenzen mit Warnanzeige

Tipp: RSI, Bollinger-Bänder und Drawdown sind ideal für kurzfristige technische Analyse (1T-3M). Sharpe- und Sortino-Ratio sind aussagekräftiger bei längeren Zeiträumen (>6 Monate).

4.7 ETF/Fonds-Zusammensetzung

Neu: Bei ETFs und Investmentfonds erscheint automatisch ein 'Hold.'-Button im Chart-Bereich.

Ein Klick auf den 'Hold.'-Button öffnet einen Dialog mit den Top-10-Holdings des Fonds – inklusive Gewichtung und Anzahl Anteile. Der Button wird nur bei ETFs und Fonds eingeblendet, nicht bei Einzelaktien oder Krypto.

Tipp: Ideal um die genaue Zusammensetzung eines ETFs zu prüfen, bevor man investiert.

4.8 Stop-Loss & Zielkurs setzen

Im Vollbild-Modus können persönliche Stop-Loss- und Zielkurs-Grenzen je Aktie gesetzt werden. Bei Unterschreitung des Stop-Loss erscheint eine Warnung in der App.

4.9 Chart exportieren

Über den Export-Button kann der aktuelle Chart als PDF, Excel (.xlsx) oder ODS gespeichert werden.

4.10 Favoriten

Im Dropdown Favoriten gespeicherte Aktien direkt auswählen. Über Verwalten können Favoriten hinzugefügt oder entfernt werden.

4.11 Aktien-Bewertung (Zoom-Modus) ★ Neu

Im Vollbild-Chart erscheint der Button ★ Bewertung neben dem Zurück-Button. Ein Klick öffnet das Bewertungsfenster für die aktuelle Aktie.

Kategorien (je 1–5 Sterne, halbe Sterne möglich)

Kategorie	Gewicht	Datenbasis
Performance	18 %	1-Jahres-Rendite (70 %) + 5-Jahres-Rendite (30 %)
Risiko	20 %	Beta, Sortino-Ratio, annualisierte Volatilität
Technisch	22 %	MA20/50/200-Position + Goldenes Kreuz (60 %), RSI-Momentum (40 %)
Zum Traden geeignet	12 %	RSI-Einstiegssignal (55 %), MA20/MA50-Trend (45 %)
Langfrist-Eignung	18 %	Alpha, Beta, Sortino, 5J-Performance, Analyst-Upside, MA200
Analystenempfehlung	10 %	Konsensus (Strong Buy → Strong Sell) + Zielkurs-Upside

Besonderheiten

- Fehlt eine Kennzahl (z.B. kein Analystenkonsens), fällt sie komplett aus der Berechnung – kein Nullwert verfälscht das Ergebnis
- Fehlt eine Kategorie, wird ihr Gewicht proportional auf die anderen verteilt
- Halbe Sterne werden durch Rundung auf 0,5-Schritte dargestellt
- Daten werden beim Öffnen frisch von yfinance geladen (1J + 5J)

Tipp: Der Button Methodik im Bewertungsfenster erklärt alle Scoring-Regeln im Detail – inkl. warum es keine separate Fundamental-Kategorie gibt.

Hinweis: Dies ist keine Anlageberatung. Die Bewertung basiert auf historischen Daten und mathematischen Modellen.

5. Multi-Chart Ansicht

5.1 Layout wählen

Im Hauptfenster das gewünschte Layout wählen: 4, 6, 8, 9 oder 12 Charts (Full HD) bzw. bis zu 16 Charts (4K).

Tipp: Auf Full HD (1920x1080) sind maximal 12 Charts gleichzeitig empfohlen. Auf 4K-Monitoren können bis zu 16 Charts sauber dargestellt werden.

5.2 Globale Steuerung

Über die Toolbar oben können Zeitraum, MA-Linien, Trendlinie, Zielkurs, Beta und Alpha für alle Charts gleichzeitig ein- oder ausgeschaltet werden.

5.3 Auto-Refresh

Die automatische Aktualisierung kann auf 30 Sekunden, 1 Minute oder 5 Minuten eingestellt werden.

5.4 Konfiguration speichern & laden

Die aktuelle Chart-Konfiguration kann als .smp-Profil gespeichert und später wieder geladen werden – auch auf einem anderen PC. Die App speichert das Profil automatisch beim Beenden.

5.5 Performance-Vergleich

Zeigt alle aktiven Charts in einem Balkendiagramm nebeneinander – ideal um die Rendite verschiedener Aktien auf einen Blick zu vergleichen. Eine 3D-Variante ist ebenfalls verfügbar.

6. Watchlist

Die Watchlist ermöglicht das schnelle Vergleichen der Performance beliebig vieler Symbole in einem Balkendiagramm – unabhängig vom Portfolio.

6.1 Symbole verwalten

- Symbol eingeben + Enter: Symbol direkt in die Liste aufnehmen
- Lupe: Firmennamen-Suche oder direktes Hinzufügen
- Favoriten-Schnellauswahl, Entfernen und Alle löschen verfügbar
- Speichern / Laden: Watchlist als JSON-Datei sichern und laden

6.2 Berechnen & Diagramm

Zeitraum wählen (1M bis Max) → Berechnen klicken. Alle Symbole werden parallel abgerufen. Grüne Balken = positiv, rote Balken = negativ. Hover-Tooltip zeigt Firmenname, G&V und GICS-Sektor.

6.3 GICS-Sektor-Filter

Nach dem Berechnen kann die Ergebnisliste per Dropdown nach GICS-Sektoren gefiltert werden – ohne erneutes Berechnen. Ergebnisse können als PDF, Excel (.xlsx) oder ODS exportiert werden.

6.4 Aktien-Screener ★ Neu

Der Aktien-Screener filtert einen ganzen Börsenindex nach 1-Jahres-Performance und optional nach dem KGV (Kurs-Gewinn-Verhältnis).

Öffnen: Watchlist-Fenster öffnen → Screener-Button klicken.

Filter

- Index: S&P 500, Nasdaq 100, Nasdaq Extra, DAX, SMI, CAC 40, FTSE 100, Nikkei 225, TSX, ASX 200, Russell 2000
- 1-Jahres-Performance: Kein Filter oder ein Prozentband (z.B. 10–19 %, 20–29 %)
- Max. KGV (optional): Nur Aktien mit einem KGV unterhalb des eingegebenen Werts

Ergebnisse

Maximal 25 Treffer werden angezeigt. Pro Zeile stehen drei Buttons:

- ★ Favorit: Symbol zu den Favoriten hinzufügen
- Watchlist: Symbol direkt in die Watchlist übernehmen
- Chart: Zoom-Chart dieser Aktie öffnen (unabhängig von den 16 Haupt-Charts)

Tipp: Ergebnisse bleiben bis zum nächsten App-Start gespeichert – du musst nicht jedes Mal neu suchen.

Tipp: **Russell 2000 (Ausw.)**: ca. 256 Aktien, Suche in 2–5 Min. **Russell 2000 (erw.)**: ca. 618 Aktien, Suche in 5–15 Min. – mit Abbruch-Option. Mit x Abbrechen werden alle bisher gefundenen Treffer angezeigt.

6.5 Schnelle Suche ★ Neu

Neben der normalen Suche (live via Yahoo Finance) bietet der Screener den Blitz-Button **Schnelle Suche**. Dieser lädt vorberechnete Tagesdaten direkt von stock-monitor.ch – ohne individuellen Download pro Aktie.

Normale vs. Schnelle Suche

Kriterium	Normale Suche	Schnelle Suche
Daten	Live von Yahoo Finance	Täglich vorberechnet
Geschwindigkeit	2–15 Min. je nach Index	Sekunden
Aktualität	Sehr aktuell	Stand: Vortag (ca. 22:00 Uhr)
Indizes	Alle 18	Alle 18
KGV-Filter	✓ möglich	✓ möglich (wenn vorhanden)

Tipp: Die Schnelle Suche eignet sich ideal für einen raschen Überblick. Für tagesaktuelle Präzision verwende die normale Suche.

Tipp: Wie bei der normalen Suche bleiben die Ergebnisse bis zum nächsten App-Start gespeichert; pro Zeile stehen dieselben Buttons (Favorit, Watchlist, Chart).

7. Indexvergleich

Der Indexvergleich zeigt die Performance der 20 wichtigsten Börsenindizes weltweit in einem Balkendiagramm – und ermöglicht optional den direkten Vergleich mit dem eigenen Portfolio.

7.1 Indizes-Übersicht (Balkendiagramm)

- USA: S&P 500, NASDAQ, DOW Jones
- Europa: DAX, SMI, FTSE 100, Euro Stoxx 50, CAC 40
- Asien/Pazifik: Nikkei 225, Hang Seng, ASX 200, Kospi u.a.
- Zeitraum frei wählbar
- Export als PDF, Excel oder ODS

7.2 Portfolio-Vergleich (Liniendiagramm)

Über den Portfolio-Vergleich-Button kann das eigene Portfolio in den Indexvergleich einbezogen werden – als Linie oder Balken über den gewünschten Zeitraum. Normierte Darstellung (Startpunkt = 100%) für direkten Vergleich der Wertentwicklung.

Tipp: Ideal um zu sehen, ob das eigene Portfolio den Markt schlägt oder hinter den Benchmarks zurückbleibt.

8. Währungsrechner

Der integrierte Währungsrechner unterstützt 23 Fiat-Währungen und 4 Kryptowährungen (BTC, ETH, XRP, SOL). Kurse werden live via Yahoo Finance geladen. Betrag eingeben, Quell- und Zielwährung wählen – der Wert wird sofort umgerechnet. Der Rechner merkt sich die zuletzt verwendeten Währungen.

9. Börsenzeiten & Feiertage

Direkt im Vollbild-Chart sichtbar: Ist die Börse gerade geöffnet oder geschlossen? Stock Monitor zeigt Öffnungszeiten, Pre-Market, After-Hours und alle Börsenfeiertage – für über 30 Börsen weltweit, automatisch erkannt am Ticker-Symbol.

- Grün: Börse geöffnet
- Rot: Börse geschlossen
- Gelb: Pre-Market oder After-Hours
- Lokale Börsenzeit und eigene Lokalzeit auf einen Blick
- Alle Börsenfeiertage des laufenden Jahres inkl. nächstem Öffnungstag
- Kryptowährungen: 24/7 – immer geöffnet

10. Portfolio-Verwaltung

10.1 Portfolio öffnen

Über Administration in der Übersicht-Leiste die Portfolio-Verwaltung öffnen.

10.2 Position hinzufügen

- Auf + Position hinzufügen klicken
- Symbol eingeben (z.B. AAPL)
- Kaufdatum, Anzahl Stücke und Kaufpreis eingeben
- Auf Hinzufügen klicken – die Position erscheint sofort in der Übersicht

10.3 Automatische Kursaktualisierung

Alle Kurse werden automatisch via Yahoo Finance aktualisiert – kein manuelles Nachpflegen von Kursen, Splits oder Dividenden erforderlich. Bei Verbindungsproblemen werden zuletzt gecachte Daten angezeigt (erkennbar an 'aus Cache' in der Statusleiste).

10.4 Swissquote CSV-Import

Transaktionshistorie aus Swissquote als CSV exportieren und über Importieren → Swissquote CSV laden. Die App berechnet die Einstandspreise automatisch nach FIFO-Methode.

Tipp: Der CSV-Import erkennt Käufe, Zukäufe und Verkäufe automatisch. Positionen werden zusammengeführt.

10.5 Generic CSV Import

Für andere Banken und Broker steht der Generic CSV Import zur Verfügung. Unterstützte Formate:

- DeGiro, Postbank, ZKB, Comdirect, Flatex, Interactive Brokers, Trading 212 und weitere
- Das Format wird automatisch erkannt
- Unbekannte Formate: geführtes Spalten-Mapping in wenigen Klicks
- Käufe, Verkäufe, Splits und Dividenden werden automatisch erkannt

10.6 Währung umschalten

In der Portfolio-Übersicht oben links zwischen USD, CHF und EUR umschalten. Alle Werte werden automatisch zum aktuellen Wechselkurs umgerechnet.

10.7 Sortieren

Auf einen Spalten-Header klicken um nach dieser Spalte zu sortieren. Aktien und Kryptowährungen werden separat sortiert.

10.8 Transaktionshistorie

Klick auf die Zahl in der Anzahl-Spalte öffnet ein Fenster mit allen Käufen dieser Aktie: Kaufdatum, Anzahl Stücke, Kaufpreis, Kaufwert und Währung.

10.9 Perf-Beitrag & Sektor-Beitrag

Perf-Beitrag %: Anteil jeder Position an der Gesamtperformance (G&V dieser Aktie / Gesamtkaufwert x 100). Sektor-Beitrag %: Kumulierter Beitrag aller Positionen desselben GICS-Sektors. Hover-Tooltip zeigt Details.

11. Portfolio Diagramme

- Anteil je Aktie: Gewichtung jeder Position als Kuchendiagramm
- Performance-Balken: Prozentualer Gewinn/Verlust je Position
- Branchen-Verteilung: GICS-Sektoren mit Firmenauflistung pro Segment
- Branchen-Performance: Rendite je GICS-Sektor im gewählten Zeitraum

11.1 Regionen-Weltkarte

Interaktive Leaflet.js-Weltkarte zeigt die geografische Portfolio-Verteilung. Die Grösse und Farbe der Markierungen zeigt die Gewichtung der jeweiligen Länder. Klick auf einen Marker öffnet Details zur Position inkl. Firmenadresse und Website.

Tipp: Die Weltkarte ist interaktiv – zoomen und klicken auf Markierungen zeigt Details zur Position.

12. Portfolio Kennzahlen

Die Kennzahlen sind über die entsprechenden Buttons in der Portfolio-Übersicht erreichbar. Für alle Kennzahlen kann der Berechnungszeitraum frei gewählt werden. Ergebnisse können als PDF, Excel oder ODS exportiert werden.

12.1 Alpha-Analyse (Jensen's Alpha)

Alpha misst die risikobereinigte Mehrrendite gegenüber dem S&P 500.

- Alpha > +5%: Starke Outperformance
- Alpha 0-5%: Leichte Outperformance
- Alpha < 0%: Underperformance gegenüber S&P 500

Hinweis: Alpha sagt nichts über die absolute Rendite aus. Das Portfolio kann positives Alpha haben und trotzdem Verluste machen.

12.2 Beta-Analyse

Beta misst die Volatilität des Portfolios relativ zum S&P 500.

- Beta < 0.5: Sehr defensiv
- Beta 0.8-1.2: Marktkonform
- Beta > 1.5: Sehr aggressiv / hohe Schwankung

Tipp: Krypto-Assets haben oft Beta > 2 und können das Gesamt-Beta stark verzerren.

12.3 Sharpe-Ratio

Die Sharpe-Ratio misst, wie viel Rendite das Portfolio pro Risikoeinheit erzielt (Benchmark: 5% risikofreier Zinssatz).

- Sharpe > 2.0: Ausgezeichnet
- Sharpe 1.0-2.0: Gut
- Sharpe 0-1.0: Akzeptabel
- Sharpe < 0: Schlechter als risikofreie Anlage

12.4 Sortino-Ratio

Die Sortino-Ratio ist eine Weiterentwicklung der Sharpe-Ratio und berücksichtigt ausschliesslich die Volatilität negativer Renditen (Downside-Deviation) statt der Gesamt-Volatilität. Positive Ausreisser nach oben werden dadurch nicht bestraft.

- Sortino > 2.0: Ausgezeichnet
- Sortino 1.0-2.0: Gut
- Sortino 0-1.0: Akzeptabel
- Sortino < 0: Schlechter als risikofreie Anlage (Downside-basiert)

Hinweis: Aufrufbar sowohl im gezoomten Chart (Vollbild-Modus, Einzeltitel) als auch im Portfolio direkt im Sharpe-Ratio-Fenster.

Tipp: Die Sortino-Ratio ist besonders bei Portfolios mit hoher positiver Volatilität (z.B. durch Krypto-Anteile) aussagekräftiger als die Sharpe-Ratio, da diese Ausreisser nach oben die Sharpe-Ratio künstlich verschlechtern würden.

12.5 Portfolio Performance (TWR/MWR)

TWR (Time-Weighted Return) eliminiert den Einfluss von Ein-/Auszahlungen und zeigt die reine Anlageperformance. MWR (Money-Weighted Return / IRR) berücksichtigt den Zeitpunkt und die Grösse von Ein-/Auszahlungen.

12.6 Monte Carlo Simulation

Probabilistische Kursprognose auf Basis von Geometric Brownian Motion (GBM) mit 10'000 Simulationen.

- Zeigt Konfidenzintervalle: 10% / 25% / 50% / 75% / 90%
- Zeitraum frei wählbar (1M bis 5J)
- Krypto und Rohstoffe optional ausschliessbar
- Anzeige in Portfoliowährung (USD / CHF / EUR)
- Export als PDF, Excel oder ODS

Hinweis: Die Monte Carlo Simulation ist eine statistische Prognose auf Basis historischer Volatilität – keine Anlageberatung und kein verlässlicher Kursprediktor.

12.6.1 Szenarien-Modus ★ Neu

Der Szenarien-Modus erstellt ein **hypothetisches Portfolio** und projiziert dessen langfristige Entwicklung per Monte Carlo Simulation. Anders als die normale Simulation arbeitet er nicht ausschliesslich mit dem echten Portfolio – Positionen lassen sich beliebig anpassen, neue hinzufügen oder komplett von Null beginnen.

Tab «Positionen»

- **Positionen bearbeiten:** Wert direkt in der Tabelle ändern (Feld anklicken, Wert eingeben, Enter oder Tab drücken)
- **Position hinzufügen:** Symbol und Wert eingeben; das Symbol muss ein gültiger Yahoo-Finance-Ticker sein (z.B. NVDA, TSLA, BTC-USD)
- **Alle löschen:** Entfernt alle Positionen – mit *Rückgängig* widerrufbar, solange das Szenario nicht gespeichert wurde
- **Neues Portfolio:** Startet ein leeres Portfolio ohne Bezug zum echten Portfolio
- **±10%-Sperre:** Verhindert, dass der Gesamtwert des Szenarios um mehr als 10% vom echten Portfolio abweicht – nützlich für realistische Vergleiche

Farbige Gesamtwert-Anzeige

Farbe	Bedeutung
🟢 **Grün**	Abweichung bis 10% – im erlaubten Bereich
🟠 **Orange**	Abweichung 10–15% – leicht ausserhalb des Limits
🔴 **Rot**	Abweichung über 15% – stark vom echten Portfolio abweichend

Tab «Monte Carlo»

Die Simulation läuft identisch zur normalen Monte Carlo Simulation (Geometric Brownian Motion, historische Daten). Mit der Checkbox **«Vergleich mit echtem Portfolio»** werden zwei Simulationen übereinander dargestellt: das echte Portfolio (oben) und das Szenario (unten). So lässt sich direkt ablesen, welche Auswirkung die Portfolioänderung langfristig hätte.

Speichern und Laden

Mehrere Szenarien können gespeichert und jederzeit wieder geladen werden.

Praxis-Tipp: Mit Szenarien lässt sich z.B. testen, was passiert, wenn ein Tech-lastiger Teil des Portfolios in Dividendentitel umgeschichtet wird – ohne etwas am echten Portfolio zu verändern.

Hinweis: Szenarien basieren auf historischen Daten und GBM-Annahmen – keine Anlageberatung.

12.7 Excess CAPE Yield (ECY)

Bewertungsindikator: CAPE-Rendite (1/Shiller-KGV) minus 10-Jahres-Anleiherendite. Zeigt ob Aktien relativ zu Anleihen über- oder unterbewertet sind.

- ECY > 3%: Aktien attraktiv bewertet (grün)
- ECY 0-3%: Neutral (gelb)
- ECY < 0%: Aktien teuer relativ zu Anleihen (rot)

12.8 Korrelationsmatrix

Die Korrelationsmatrix zeigt, wie stark die täglichen Kursrenditen aller Portfolio-Positionen miteinander zusammenhängen – ein wichtiges Werkzeug zur Einschätzung der Diversifikation.

- Button: Korrelation in der Portfolio-Übersicht
- Zeitraum: 1M / 3M / 6M / YTD / 1J / 2J / 5J frei wählbar; Berechnung startet sofort beim Öffnen (Standard: 1 Jahr)
- Berechnung: Pearson-Korrelation der täglichen Renditen (logarithmisch, pct_change())
- Export: PDF, XLSX und ODS über den Export-Button im Dialog

Farbcodierung:

- Grün → +1: Stark positive Korrelation – Positionen bewegen sich gleichartig
- Weiss/Grau ≈ 0: Keine Korrelation – Positionen verhalten sich unabhängig voneinander
- Rot → –1: Stark negative Korrelation – Positionen bewegen sich gegenläufig
- Diagonale (–): Immer grau – jede Aktie korreliert 100% mit sich selbst

Tipp: Positionen mit niedriger oder negativer Korrelation reduzieren das Gesamtrisiko des Portfolios. Wenn alle Positionen stark positiv korreliert sind (grün), sinkt und steigt alles gleichzeitig – das Risiko ist entsprechend höher.

Hinweis: Die Korrelation basiert auf historischen Kursdaten (Yahoo Finance) und kann sich jederzeit ändern. Sie ist keine Anlageberatung.

12.9 Stresstest ★ Neu

Neu: Was passiert mit meinem Portfolio im nächsten Crash?

Was ist ein Stresstest?

Ein Stresstest zeigt, wie stark dein Portfolio in einer historischen Börsenkrise verloren hätte – und wie lange die Erholung gedauert hätte. Er gibt keine Prognose für die Zukunft, aber ein realistisches Gefühl für das eigene Risiko. Ideal für alle, die wissen wollen: «Kann ich einen solchen Crash emotional und finanziell verkraften?»

Wie starte ich den Stresstest?

Portfolio-Übersicht → Korrelation → Stresstest

Tab «Historische Ereignisse»

15 historische Börsencrashs stehen zur Auswahl – von der Panik von 1907 bis zum Aktienmarktrückgang 2022. Für jeden Crash sind drei Werte hinterlegt:

- Drawdown: maximaler Kursverlust vom Hoch zum Tief (z.B. –57 % in der Finanzkrise 2007–2008)
- Bärenmarkt-Dauer: wie lange der Absturz gedauert hat (in Monaten)
- Erholung: wie lange das Portfolio brauchte, um wieder das Ausgangsniveau zu erreichen

Mehrere Szenarien kombinieren:

- OR – zeigt den schlimmsten der ausgewählten Crashs (pessimistischste Einzelbetrachtung)
- AND – kombiniert mehrere Crashs gleichzeitig (kumulierter Effekt, z.B. Dotcom + Zinsschock)

Tab «Eigenes Szenario»

Eigene Annahmen eingeben: Drawdown in %, Bärenmarkt-Dauer und Erholungszeit. Optional kann ein zweiter Schock hinzugefügt und mit AND/OR verknüpft werden – z.B. «Portfolio fällt 30 % AND dann nochmals 15 %».

Erholungskurve (Chart)

Der Chart zeigt den zeitlichen Verlauf: roter Bereich = Bärenmarkt, grüner Bereich = Erholung. Die gestrichelte Linie markiert den Ausgangswert (100%). So ist sofort sichtbar, wie lange es gedauert hätte, bis das Portfolio wieder «break even» wäre.

Lombardkredit (für fortgeschrittene Nutzer)

Wer sein Portfolio als Sicherheit für einen Kredit hinterlegt hat (Lombardkredit / Wertpapierkredit), kann hier prüfen: Wird bei diesem Crash der Margin Call ausgelöst?

- Kreditbetrag: ausstehender Kredit in der Portfolio-Währung
- Zinssatz (% p.a.): jährlicher Zinssatz des Lombardkredits
- LTV-Limit (%): Loan-to-Value-Grenze der Bank – z.B. 70 % bedeutet: die Bank ruft an (Margin Call), sobald der Kredit mehr als 70 % des Portfoliowerts ausmacht

Der Stresstest berechnet dann, ob der stressierte Portfoliowert die Margin-Call-Schwelle unterschreitet, und zeigt den verbleibenden Puffer in Franken/Euro/Dollar.

Tipp: Für Kleinanleger: Den Lombardkredit-Teil einfach ausgeklappt lassen (Checkbox nicht aktivieren) – er ist nur für Nutzer relevant, die tatsächlich einen Wertpapierkredit haben.

Hinweis: Keine Anlageberatung. Alle historischen Szenarien basieren auf S&P-500-Daten und spiegeln nicht zwingend die Entwicklung des eigenen Portfolios wider.

12.10 Komplex-Analyse ★ Neu

Neu: Bloomberg-ähnliche Risikoanalyse – Faktorexposition, rollende Korrelation, VaR/CVaR, Drawdown-Analyse, Stress-Korrelation, Sektor-Stresstest und Historischer Chart in einem Fenster.

Was ist die Komplex-Analyse?

Die Komplex-Analyse ist das professionelle Risikowerkzeug von Stock Monitor – sieben Tabs mit institutionellen Risikokennzahlen, ähnlich wie sie Vermögensberater und Fondsmanager in Bloomberg nutzen. Sie richtet sich an fortgeschrittene Nutzer; für Einsteiger ist der normale Stresstest gedacht. Öffnen über: Stresstest → Komplex.

Tab «Faktorexposition»

Für jedes Symbol im Portfolio wird berechnet, wie stark es sich im Gleichschritt mit fünf wichtigen Benchmarks bewegt. Das Ergebnis ist der Beta-Koeffizient:

- Beta = 1.0: Die Aktie bewegt sich exakt wie der Benchmark
- Beta = 0.5: Halb so stark wie der Benchmark
- Beta = 1.5: Anderthalb Mal so stark (höheres Risiko)
- Beta ≈ 0: Kaum Zusammenhang – gute Diversifikation
- Beta negativ: Gegenläufige Bewegung (z.B. Gold bei Marktpanik)

Die Zellen sind farbcodiert: Blau = positives Beta (bewegt sich mit dem Markt), Rot = negatives Beta. Tooltip auf einer Zelle zeigt den R^2-Wert (Erklärungsgrad: wie viel % der Kursbewegung durch diesen Benchmark erklärt wird).

Fünf Benchmarks: S&P 500 (Aktien), AGG (Anleihen), Gold (GLD), Immobilien/REITs (VNQ), Rohstoffe (GSG).

Tipp: Ein Portfolio mit niedrigem Beta gegenüber dem S&P 500 aber hohem R^2 gegenüber Gold oder Anleihen ist gut gegen Marktcrashs geschützt.

Tab «Rollende Korrelation»

Zeigt, wie sich die Korrelation zwischen dem Portfolio und einem Benchmark über die Zeit verändert – als Zeitreihe mit drei Linien: 30, 60 und 90 Tage rollierendes Fenster.

- In Krisen steigt die Korrelation mit dem Aktienmarkt oft sprunghaft an («Correlation goes to 1 in a crisis»)
- Phasen mit niedriger Korrelation deuten auf echte Diversifikation hin
- Die grünen Punktlinien markieren ±0.5 als Referenzlinien

Benchmark im Dropdown wechseln, um verschiedene Anlageklassen zu vergleichen.

Tab «VaR / CVaR»

Der Value at Risk (VaR) ist die Antwort auf die Frage: «Wie viel kann ich an einem schlechten Tag maximal verlieren?» – berechnet aus historischen Daten (keine Normalverteilungsannahme).

- VaR 95%: Mit 95% Wahrscheinlichkeit verliert das Portfolio nicht mehr als diesen Betrag pro Tag
- VaR 99%: Mit 99% Wahrscheinlichkeit – der «fast schlimmste Tag»
- CVaR (Expected Shortfall): Was verliert man im Durchschnitt, wenn es trotzdem schlechter läuft als der VaR – also in den 5% bzw. 1% schlechtesten Tagen
- Calmar Ratio: Jährliche Rendite geteilt durch den maximalen Drawdown – höher ist besser
- Schiefe (Skewness): Negative Werte = Verluste fallen stärker aus als Gewinne («fat left tail»)
- Wölbung (Kurtosis): Hohe positive Werte = Extremereignisse häufiger als bei Normalverteilung
- Tail Ratio: P95 / |P5| – Verhältnis guter zu schlechter Ausreisser; über 1.0 ist vorteilhaft

Das Histogramm zeigt die Verteilung der historischen Tagesrenditen mit der orangenen (VaR 95%) und roten (VaR 99%) Linie sowie der gestrichelten Normalverteilungskurve als Referenz. Fette, nach links verschobene Enden («Fat Tails») deuten auf höheres Extremrisiko hin.

Zeitraum: Über das Dropdown in der Toolbar zwischen 6 Monaten und 3 Jahren wählen. Längere Zeiträume zeigen mehr Marktphasen; kürzere zeigen das aktuelle Risiko genauer.

Tab «Drawdown-Analyse»

Der Underwater-Chart (rechts) zeigt den prozentualen Rückstand des Portfolios gegenüber seinem jeweiligen Höchststand – je tiefer die rote Fläche, desto stärker der Drawdown. Links werden die fünf schlimmsten Drawdown-Perioden tabellarisch aufgelistet:

- Beginn: Datum, an dem der Drawdown startete (letzter Hochpunkt)
- Drawdown: Maximaler Verlust dieser Periode in Prozent

- Peak → Tief: Handelstage vom Höchststand bis zum Tiefstkurs
- Erholung: Handelstage bis zur vollständigen Erholung auf den vorherigen Höchststand. «Noch offen» = Portfolio hat sich noch nicht erholt

Darunter: Max. DD Dauer und Max. Underwater für den schlimmsten Drawdown insgesamt.

Tipp: Die Erholungszeit ist oft unterschätzt – ein -30%-Drawdown braucht rechnerisch +43% Gewinn und kann Jahre dauern.

Tab «Stress & Korrelation»

Zeigt, wie sich Beta und Korrelation des Portfolios gegenüber den fünf Benchmarks in Krisenperioden verändert. Krisentag = Tage, an denen der S&P 500 (SPY) mehr als 1.5% fiel.

- Norm. Korr. / Krisen-Korr.: Korrelation in normalen vs. gestressten Marktphasen
- Delta-Korr.: Positive Werte (rot) = Diversifikation bricht in der Krise ein – ein klassisches Zeichen von «Correlation goes to 1». Negative Werte (grün) = Diversifikation hält
- Norm. β / Krisen-β: Beta in normalen vs. gestressten Marktphasen
- Delta-β: Wenn das Beta in der Krise stark steigt, ist das Portfolio sensibler für Marktrückgänge als in ruhigen Phasen

Lombard-Kredit / Margin-Call-Distanz: Optionaler Bereich (aufklappen). Kreditbetrag und LTV-Grenze eingeben; die Anzeige zeigt den prozentualen Puffer bis zum Margin-Call sowie die jährliche Zinslast. Hilfreich, um zu sehen, wieviel Spielraum das Portfolio noch hat, bevor Sicherheiten nachgeschossen werden müssten.

Tab «Sektor-Stresstest»

Dies ist der Bloomberg-ähnliche Kernbereich für professionelle Analysen. Für jedes der 15 historischen Szenarien wird der Schock nach GICS-Sektoren aufgegliedert – nicht als Einheitsgrösse, sondern differenziert nach der historischen Reaktion jedes Sektors. Der Tab hat zwei Modi:

Historisch (Standardmodus):

- Szenario wählen: Dropdown – alle 15 Szenarien von der Panik von 1907 bis zum Inflationscrash 2022
- Laden: Startet den Datenabruf im Hintergrund (1–3 Sekunden). Für Szenarien ab 2000 werden echte Sektor-ETF-Renditen geladen (XLK, XLF, XLY, …); für ältere Szenarien kalibrierte Schätzwerte (NBER/Shiller)
- Tabelle: Sektor | Positionen | Marktwert | Anteil | Schock% | Stresswert | P&L
- Schock-Spalte: Farbcodiert – rot = Verlust, grün = Zuwachs (z.B. Energie profitiert bei Ölkrise)
- Balkendiagramm: Visueller Vergleich aktueller vs. gestresster Wert je Sektor

Benutzerdefiniert (eigene Szenarien):

- 11 Sektor-Eingabefelder (–100% bis +100%): Schock für jeden GICS-Sektor manuell eingeben. Nicht belegte Sektoren auf 0% lassen

- Aus Szenario übernehmen: Szenario aus Dropdown wählen und Schockwerte automatisch in die Felder übertragen – als Ausgangspunkt für eigene Anpassungen
- Berechnen: Sofortige Berechnung ohne Netzwerkzugriff – Tabelle und Balkendiagramm werden direkt befüllt

Beispiel: Industrie –30%, Finanzen –40%, Energie +20% – was passiert mit dem Portfolio?

Tipp: Für Profis: Kombiniere Tab «Sektor-Stresstest» mit Tab «Faktorexposition»: hohe Faktorexposition gegenüber einem Sektor + starker sektoraler Schock = erhöhtes Risiko. Mit dem benutzerdefinierten Modus kannst du eigene Szenarien modellieren – z.B. regulatorischen Druck auf Tech (IT –25%) kombiniert mit Zinsstress auf Immobilien (Real Estate –20%).

Tab «Historischer Chart»

Visualisiert die Marktentwicklung während einer Krisenperiode – ähnlich wie Bloomberg's Zeitreihen-Charts mit Krisenmarkierung und Ereignis-Annotationen.

- Blaue Linie (Echtdaten): Marktentwicklung (Dow Jones / S&P 500 / SPY je nach Epoche), indexiert auf 100. Verfügbar für Szenarien ab 1966 (^GSPC / SPY)
- Gestrichelte Linie (Simuliert): Für ältere Szenarien (1907–1962) hat Yahoo Finance keine Tageskursdaten. Stattdessen wird eine synthetische Kurve aus den kalibrierten Drawdown- und Recovery-Parametern erzeugt – klar mit gelbem Hinweiskasten «Simuliert» im Chart markiert
- Rote Fläche: Drawdown-Periode (Markt unter dem vorherigen Höchststand) – je tiefer, desto schlimmer der Crash
- Orangene gestrichelte Linie: Geschätzte Portfolio-Entwicklung, basierend auf dem aktuellen Beta vs. S&P 500 – zeigt, wie das eigene Portfolio wahrscheinlich reagiert hätte
- Roter Prozentsatz: Maximaler Drawdown der Krisenperiode
- Annotations: Schlüsselereignisse (Lehman-Pleite, OPEC-Embargo, COVID-Tief etc.) – nur bei Echtdaten

Hinweis zur synthetischen Kurve: Für 1929 mit einer Erholungszeit von 22 Jahren wird nur ein 10-Jahres-Ausschnitt gezeigt – die Kurve endet dann noch klar unter 100, was die historische Realität korrekt widerspiegelt. Die Kurvenform (leicht beschleunigte Abwärtsphase, schnell anlaufende Erholung) ist kalibriert nach NBER- und Shiller-Daten.

Die Portfolio-Kurve ist immer eine Schätzung – Denkwerkzeug, kein historischer Fakt: «Was, wenn mein heutiges Portfolio 2008 schon existiert hätte?»

Hinweis: Keine Anlageberatung. Berechnungen basieren auf historischen Schlusskursen (yfinance) bzw. kalibrierten Parametern. Benchmarks in USD.

13. Portfolio Balance & AI-Balance

13.1 Rebalancing

Der Balance-Button berechnet Kauf-/Verkaufsempfehlungen um das Portfolio auf die optimale Gewichtung basierend auf historischer Performance zu bringen.

13.2 Zielgerichtetes Rebalancing

Ermöglicht gefiltertes Rebalancing nach GICS-Sektor oder Währung. Die App berechnet die benötigten Käufe und Verkäufe, um das Portfolio auf die gewünschte Zusammensetzung zu bringen.

13.3 AI-Balance

AI-Balance erweitert den Rebalancing-Vorschlag um zwei KI-Signale:

- Analysten-Konsensus: Strong Buy / Buy / Hold / Sell (Quelle: Yahoo Finance)
- News-Stimmung: Keyword-Analyse der letzten 30 Tage

Mit dem Schieberegler kann die Gewichtung zwischen historischer Performance (links) und AI-Signal (rechts) eingestellt werden. Empfehlung: 60% Perf / 40% AI.

Hinweis: AI-Balance ist kein Anlageberater. Die News-Analyse basiert auf Keyword-Matching und kann falsch liegen.

13.4 Portfolio-Vergleich

Bis zu 4 Portfolios können grafisch verglichen werden:

- Balkendiagramm: Gesamtperformance je Portfolio
- Liniendiagramm: Wertentwicklung im Zeitverlauf mit Zoom
- Alpha, Beta, Sharpe-Ratio und Performance live im Zoom-Bereich je Portfolio

14. Regelbasierte Portfolio-Bewertung

Neu: Vollständig regelbasiert – kein API-Key, kein Internet erforderlich

Die regelbasierte Portfolio-Bewertung analysiert das Portfolio automatisch anhand von 16 Kennzahlen und erstellt eine detaillierte Bewertung in zwei Stufen – vollständig lokal, ohne externe Dienste.

14.1 Gesamtscore (0-100)

Der Gesamtscore bewertet das Portfolio auf einer Skala von 0 (maximales Risiko, wenig Struktur) bis 100 (optimal positioniert). Der Score wird aus 16 Parametern berechnet, darunter Sharpe-Ratio, ECY, Monte Carlo Ergebnisse, Performance, Perf-Beitrag und weitere Kennzahlen.

- 0-30: Hohes Risiko / starker Handlungsbedarf
- 31-60: Ausgewogen mit Verbesserungspotenzial
- 61-80: Gut positioniert
- 81-100: Optimal positioniert

14.2 Stufe 1: Kennzahlen-Ampel

Sofortige Ampelauswertung mit Score (0-100) je Kategorie:

- Übersicht: Gesamtperformance und Gewinn/Verlust-Situation
- Positionskonzentration: Klumpenrisiko einzelner Positionen
- Sektorallokation: Branchenverteilung und Diversifikation
- Asset-Mix: Verhältnis Aktien / Krypto / Rohstoffe
- Stop-Loss-Schutz: Anteil abgesicherter Positionen

Jede Kategorie enthält konkrete Handlungsempfehlungen basierend auf dem aktuellen Portfolio-Zustand.

14.3 Stufe 2: Erweiterter Textbericht

Klick auf 'Erweiterte Analyse' erstellt einen detaillierten Analysebericht (ca. 0,5 A4-Seiten) mit:

- Portfolio-Typ (z.B. 'Diversifizierter Allrounder', 'Tech-Konzentriert' usw.)
- Sterne-Bewertung in 5 Kategorien: Performance, Sicherheit, Diversifikation, Stabilität, Effizienz
- Individueller Fliesstext aus über 100 Textfragmenten (ca. 45 Millionen mögliche Kombinationen)
- Konkrete Stärken und Schwächen des Portfolios

Tipp: Der Textbericht ist vollständig regelbasiert – jede Kombination ergibt einen sinnvollen, auf das Portfolio zugeschnittenen Text. Kein API-Key erforderlich.

14.4 Export

Die Bewertung kann als PDF exportiert werden – ideal für die persönliche Dokumentation oder als Gesprächsgrundlage.

15. KI-Analyse des Portfolios

Über den KI-Analyse Button in der Portfolio-Übersicht startet eine KI-gestützte Gesamtanalyse mit Google Gemini AI.

15.1 Was wird analysiert?

- Stärken und Schwächen: Automatische Identifikation von positiven und negativen Portfolio-Eigenschaften
- Diversifikation: Bewertung der Sektorenverteilung und Klumpenrisiken
- Marktumfeld: Einschätzung des aktuellen Marktumfelds und dessen Auswirkung auf das Portfolio
- Handlungsempfehlungen: Konkrete Vorschläge zur Portfolio-Optimierung

15.2 API-Key einrichten

Für die KI-Analyse wird ein Google Gemini API-Key benötigt. Diesen über Administration → API-Key eingeben und speichern. Der API-Key ist kostenlos über Google AI Studio erhältlich.

Hinweis: Die KI-Analyse benötigt eine aktive Internetverbindung und einen gültigen Google Gemini API-Key. Die Analyse ist keine Anlageberatung.

16. Dividenden

16.1 Dividenden-Kalender

Zeigt alle bevorstehenden Ex-Dividenden-Termine der Positionen im Portfolio. Geordnet nach nächstem Zahlungsdatum. So behält man den Überblick über anstehende Ausschüttungen.

16.2 Dividenden-Historie

Für jede Aktie im Portfolio ist eine 12-Jahres-Dividendenhistorie als Balkendiagramm abrufbar:

- 12 Jahresbalken mit dem aktuellen laufenden Jahr (schraffiert dargestellt)
- CAGR-Label (Compound Annual Growth Rate der Dividende)
- Details: Betrag je Ausschüttung, Häufigkeit (quartalsweise/jährlich), Dividend Yield und nächstes Ex-Datum
- Automatische Jahres-Hochrechnung für das laufende Jahr

17. Portfolio-Notizen

Neu: Integriertes Journal für Entscheidungen und Beobachtungen

Das Notizbuch ermöglicht es, Gedanken, Entscheidungen und Beobachtungen direkt beim Portfolio zu speichern – verschlüsselt, portabel und immer griffbereit. Der Notizen-Button befindet sich in der Portfolio-Übersicht.

17.1 Funktionsweise

- Einträge sind portfolio-spezifisch – beim Wechsel des Portfolios wechseln auch die Notizen automatisch
- Neueste Einträge erscheinen oben
- Jeder Eintrag trägt einen Zeitstempel (Datum & Uhrzeit)
- Einträge können einzeln gelöscht werden
- Export als .txt-Datei oder als PDF
- Notizen werden verschlüsselt in der .smpf-Datei gespeichert

Tipp: Nutze das Notizbuch z.B. um Kauf-/Verkaufsentscheidungen festzuhalten, Kursziele zu notieren oder aktuelle Markteinschätzungen zu dokumentieren.

17.2 Notiz hinzufügen

- Text in das Eingabefeld unten im Notizdialog eingeben
- Auf Hinzufügen klicken oder Enter drücken
- Die Notiz erscheint sofort mit Zeitstempel oben in der Liste

17.3 Notizen exportieren

- Als Text: Speichert alle Notizen als lesbare .txt-Datei
- Als PDF: Erstellt ein formatiertes PDF mit allen Notizen inkl. Zeitstempel

18. Steuermodul

Das Steuermodul ermöglicht die Erstellung von länderspezifischen Steuerformularen als PDF auf Basis der Portfolio-Daten.

18.1 Unterstützte Länder und Formulare

- Schweiz: DA-1 Wertschriftenverzeichnis (mit Kanton-Auswahl)
- Deutschland: Anlage KAP (mit Bundesland-Auswahl)
- Österreich: E1kv-Nachweis (mit Finanzamt-Region)
- UK: Schedule B / SA108
- USA: Form 1040 / 1042-S (mit Bundesstaat-Auswahl, NIIT, Wash-Sale-Warnung)

18.2 PDF-Export

Die ausgefüllten Steuerformulare werden als PDF exportiert. Die Daten werden aus dem aktiven Portfolio übernommen.

18.3 Verschlüsselung

Die Steuermodul-Daten werden mit AES-256-GCM verschlüsselt gespeichert (gleicher Standard wie Portfolio-Dateien).

Hinweis: Die generierten Formulare sind Hilfsmittel und ersetzen keine professionelle Steuerberatung. Die Korrektheit der Daten liegt beim Benutzer.

19. Verschlüsseltes Portfolio (.smpf)

19.1 Portfolio speichern

Über Speichern ein Passwort vergeben. Die Datei ist mit AES-256-GCM verschlüsselt und kann nur mit dem korrekten Passwort geöffnet werden.

Tipp: Passwort sicher aufbewahren – ohne Passwort sind die Daten nicht wiederherstellbar.

19.2 Portfolio öffnen

Über Öffnen die .smpf-Datei wählen und das Passwort eingeben. Falsche Passwörter werden sofort erkannt.

19.3 Mehrere Portfolios

Jede .smpf-Datei ist unabhängig mit eigenem Passwort. Mehrere Portfolios (z.B. privat / geschäftlich) können parallel geführt werden.

19.4 Portabilität

Portfolio-Dateien können auf einen anderen PC kopiert und dort geöffnet werden. Das Passwort kann jederzeit geändert werden.

20. Export-Funktionen

Export ist verfügbar in: Charts, Portfolio-Kennzahlen, Watchlist, Monte Carlo, Indexvergleich, Steuermodul und weiteren Dialogen.

- PDF: Charts und Portfolio-Daten als PDF (ReportLab)
- Excel (.xlsx): Portfolio-Übersicht oder Kennzahlen mit eingebettetem Diagramm (openpyxl)
- ODS: OpenDocument Spreadsheet – kompatibel mit LibreOffice / OpenOffice (odfpy)

21. Hilfe & Support

Der integrierte Hilfe-Dialog (? Hilfe in der Toolbar) enthält eine vollständige Bedienungsanleitung mit über 30 Kapiteln, Suchfunktion und Inhaltsverzeichnis. Inhalte sind in Deutsch und Englisch verfügbar.

- Website: www.stock-monitor.ch
- E-Mail: info@stock-monitor.ch
- GitHub: github.com/StockMonitorCH/stock-monitor

Hinweis: Haftungsausschluss: Stock Monitor ist ein Werkzeug zur persönlichen Portfolio-Analyse – keine Anlageberatung. Alle Investitionsentscheidungen liegen ausschliesslich beim Anleger. Der Entwickler übernimmt keine Haftung für finanzielle Verluste. Alle Kursdaten werden via Yahoo Finance bezogen (ca. 15 Minuten verzögert). Eine stabile Internetverbindung ist erforderlich.