

Portal Opiekun Inwestora w ramach abonamentów Standard oraz Profesjonalny udostępnia dodatkowe możliwości monitorowania rynków finansowych. Funkcję tę (**Monitor Rynku**) kierujemy do użytkowników portalu, którzy chcą w dodatkowy sposób monitorować rynki finansowe, w tym zagraniczne jako uzupełnienie podstawowych powiadomień (Kroczącego Stop Loss).

SYSTEM POWIADOMIEŃ: PODSTAWOWE INFORMACJE

System powiadomień znajdziesz w zakładce .



www.opiekuninwestora.pl/konto/powiadomienia

Listę aktualnie dostępnych powiadomień znajdziesz w menu: **Definiuj: Monitor Rynku**.

Zdefiniuj nowe powiadomienie typu: Monitor Rynku

Aby dodać nowe powiadomienie kliknij ikonę "+" lub nazwę powiadomienia poniżej.

Nazwa powiadomienia	Opis	Informacje dodatkowe
 NI-1. Zmiana wartości od poprzedniej wyceny		Zmiana od poprzedniej wyceny
 NI-2. Sprawdź wartość		Sprawdź wartość
 NI-3. Jest nowa wycena		Jest nowa wycena
 NI-4. Zmiana wyceny w czasie		Zmiana wyceny w czasie

Aktualnie dostępne powiadomienia¹ to:



Zmiana wartości od poprzedniej wyceny. Umożliwia otrzymywanie alarmów gdy nowa wycena (funduszu/ waluty/ indeksu) różni się od poprzedniej o więcej niż zdefiniowany próg.



Sprawdź wartość. Pozwala monitorować przekroczenie przez wybrane narzędzie inwestycyjne (fundusz/ waluta/ indeks) ściśle określonej przez użytkownika wartości.



Jest nowa wycena. Pozwala otrzymywać co określoną ilość dni informację o aktualnej wartości narzędzia inwestycyjnego (fundusz/ waluta/ indeks)



Zmiana wyceny w czasie. Służy do monitorowania krótkookresowych trendów, pozwalając na dodatkowe monitorowanie rynków finansowych.

¹ Ilość dostępnych powiadomień jest poszerzana i może różnić się od listy pokazanej na rysunku

SYSTEM POWIADOMIEŃ LISTA NARZĘDZI: FUNDUSZE INWESTYCYJNE

Portal umożliwia monitorowanie ponad **1000 funduszy inwestycyjnych** (krajowych i zagranicznych) oraz kilkudziesięciu funduszy zamkniętych (FIZ).

To wszystkie fundusze krajowych TFI oraz zagraniczne fundusze inwestycyjne dostępne na internetowych platformach inwestycyjnych (**mBank, MultiBank, MultiFund, BestFunds, Progress24**) oraz polisach inwestycyjnych (**Axa, Aegon, Skandia, Generali, Nordea, Compensa, HDI, Uniq, Aviva, Pramerica, WBK InPlus**).

SYSTEM POWIADOMIEŃ LISTA NARZĘDZI: WALUTY

Za pomocą systemu powiadomień możliwe jest monitorowanie najważniejszych walut. Lista dostępnych walut dobrana została w taki sposób, aby odpowiadała krajom, na których rynkach inwestują dostępne w Polsce zagraniczne fundusze inwestycyjne.

KOD	WALUTA	KRAJ	REGION
SEK	Korona szwedzka (Szwecja)	Szwecja	Europa
CZK	Korona czeska	Czechy	Europa
DKK	Korona duńska	Dania	Europa
UAH	Hrywna (Ukraina)	Ukraina	Europa
GBP	Funt brytyjski	Wielka Brytania	Europa
CHF	Frank szwajcarski	Szwajcaria	Europa
EUR	Euro	Strefa Euro	Europa (strefa euro)
MXN	Peso (Meksyk)	Meksyk	Ameryka Południowa
CAD	Dolar kanadyjski (Kanada)	Kanada	Ameryka Północna
USD	Dolar amerykański	Stany Zjednoczone	Ameryka Północna
TRY	Lira turecka (Turcja)	Turcja	Azja
KRW	Won (Korea Południowa)	Korea Południowa	Azja
THB	Bat (Tajlandia)	Tajlandia	Azja
PKR	Rupia (Pakistan)	Pakistan	Azja
TWD	n. dolar (Tajwan)	Tajwan	Azja
JPY	Jen Japoński (100 Jenów)	Japonia	Azja
SGD	Dolar singapurski (Singapur)	Singapur	Azja
BRL	Real (Brazylia)	Brazylia	Kraje BRIC
CNY	Juan (Chiny)	Chiny	Kraje BRIC
RUB	Rubel (Rosja)	Rosja	Kraje BRIC
ZAR	Rand (RPA)	RPA	Afryka
AUD	Dolar australijski (Australia)	Australia	Australia i Oceania

SYSTEM POWIADOMIEŃ LISTA NARZĘDZI: INDEKSY GIEŁDOWE

Za pomocą systemu powiadomień możliwe jest monitorowanie najważniejszych indeksów giełd światowych. Lista dostępnych indeksów dobrana została w taki sposób, aby odpowiadała krajom, na których rynkach inwestując dostępne w Polsce zagraniczne fundusze inwestycyjne.

Dodatkowo monitorowanych jest kilkanaście indeksów polskiej Giełdy Papierów Wartościowych.

KOD	NAZWA INDEKSU	KRAJ	REGION
WIG20	WIG20	Polska	Europa
FTSE250	FTSE 250 - Wielka Brytania	Wielka Brytania	Europa
BUX	BUX - Węgry	Węgry	Europa
SOFIX	Sofix Index - Bułgaria	Bułgaria	Europa
RGSE	RGSE - Łotwa	Łotwa	Europa
TLSE	TLSE - Estonia	Estonia	Europa
BET	BET Index - Rumunia	Rumunia	Europa
HEX	OMX Helsinki Index - Finlandia	Finlandia	Europa
OSE	OSE All Share Index - Norwegia	Norwegia	Europa
DAX	DAX Index - Niemcy	Niemcy	Strefa EURO
MDAX	mDAX - Niemcy	Niemcy	Strefa EURO
SDAX	sDAX - Niemcy	Niemcy	Strefa EURO
CAC40	CAC 40 - Francja	Francja	Strefa EURO
IBEX	IBEX Index - Hiszpania	Hiszpania	Strefa EURO
AEX	AEX - Holandia	Holandia	Strefa EURO
ATGI	ASE - Grecja	Grecja	Strefa EURO
SAX	SAX - Słowacja	Słowacja	Strefa EURO
BEL20	BEL 20 - Belgia	Belgia	Strefa EURO
BOVESPA	Bovespa - Brazylia	Brazylia	Kraje BRIC
RTS	Russian RTS Index	Rosja	Kraje BRIC
BSE30	BSE30 - Indie	Indie	Kraje BRIC
SHANGHAI	Shanghai Composite Index	Chiny	Kraje BRIC
DJCA	Dow Jones Composite - USA	Stany Zjednoczone	Ameryka Północna
NASDAQ	Nasdaq Composite - USA	Stany Zjednoczone	Ameryka Północna
NASDAQ100	Nasdaq 100 - USA	Stany Zjednoczone	Ameryka Północna
S&P500	S&P 500 - USA	Stany Zjednoczone	Ameryka Północna
DJIA	Dow Jones Industrial - USA	Stany Zjednoczone	Ameryka Północna
TSE300	TSE300 - Kanada	Kanada	Ameryka Północna
ISE100	ISE 100 - Turcja	Turcja	Azja
NIKKEI	Nikkei 225 - Japonia	Japonia	Azja
HSI	Hang Seng Index - Hong Kong	Hong Kong	Azja
JKSE	Jakarta Composite Index	Indonezja	Azja
KOSPI	Kospi Index - Korea Płd.	Korea Południowa	Azja
PSE	PSE - Filipiny	Filipiny	Azja
SET	SET - Tajlandia	Tajlandia	Azja
TWSE	TWSE - Tajwan	Tajwan	Azja
IPC	Mexican Bolsa Index - Meksyk	Meksyk	Ameryka Południowa
IPSA	IPSA - Chile	Chile	Ameryka Południowa
MERVAL	Merval - Argentyna	Argentyna	Ameryka Południowa
AS30	All Ordinaries Index - Australia	Australia	Australia i Oceania
NZSE50	NZX 50 - Nowa Zelandia	Nowa Zelandia	Australia i Oceania

WALUTY? INDEKSY GIEŁDOWE? PO CO?: WSPARCIE KSL DLA FUNDUSZY ZAGRANICZNYCH

Monitorowanie walut i indeksów giełdowych umożliwia bardzo duże wsparcie dla monitorowania wyników funduszy zagranicznych. Szczególnie polecamy jako uzupełnienie Kroczących Stop Loss.

W przypadku funduszy inwestycyjnych ich wycena jest opóźniona o jeden, dwa rzadziej więcej dni dwa robocze. **To samo dotyczy wyników funduszy zagranicznych.**

Powiadomienia Kroczącego Stop Loss (oraz wszelkie inne w portalu) działają na podstawie tych opóźnionych wycen. Wtedy znajomość zmian np. indeksu giełdowego ma duże znaczenie!

Przykład 1:



Jeżeli otrzymamy Alarm z systemu powiadomień Kroczącego Stop Loss dla funduszu akcji zagranicznych (np. Turcja) o przekroczeniu progu alarmowego, to alarm ten jest oparty najprawdopodobniej o wyceny tego funduszu sprzed 1-2 dni.

Wyniki giełd światowych portal pobiera w ciągu maksymalnie kilku godzin po zakończeniu sesji giełdowej w danym kraju. I są to informacje znacznie bardziej aktualne.

Użytkownik gotów poświęcić na inwestowanie nieco więcej czasu może w przypadku otrzymania alarmu o przekroczeniu progu Kroczącego Stop Loss sprawdzić wyniki indeksu giełdowego w Turcji (kod: ISE100) i jeżeli w danym dniu nastąpił wzrost – interpretacja alarmu Kroczącego Stop Loss może być zupełnie inna. Może oznaczać np. brak konieczności wycofania się z tego funduszu.

Przykład 2:



Stosowanie Kroczącego Stop Loss dla indeksu danej giełdy zagranicznej jako sygnału „wyprzedającego” alarm dla funduszy akcji danego rynku. Wyniki funduszy akcji zagranicznych zachowują się podobnie jak indeks giełdowy. Dlatego udostępniamy duży pakiet zagranicznych indeksów giełdowych.

Przykład 3:



Stosowanie powiadomień i alarmów dla walut – przykładowo dla dolara w przypadku inwestowania w fundusze obligacji dolarowych. Tu wpływ ceny dolara ma bezpośrednie przełożenie na wyniki funduszu przeliczane na złotówki.

W ten sposób podobnie jak w poprzednim przykładzie inwestor ma możliwość otrzymania wcześniej informacji o niekorzystnych zmianach na rynku walutowym, co przełoży się na wyniki funduszu. Zgodnie z proponowaną w portalu zasadą braku przewidywania przyszłości pozwala podjąć decyzję o dzień/ dwa wcześniej.

Przykład 4:



Dotyczy systemu ocen, które tak samo jak w przypadku funduszy są wyliczane dla indeksów giełdowych i poszczególnych walut. Pozwala to na sprawdzenie poziomu „zmienności” poszczególnych rynków i może być dodatkową wskazówką przy doborze rynku, na którym inwestor zamierza ulokować pieniądze za pośrednictwem zagranicznych funduszy inwestycyjnych.

Przykład 5:



Analitycy rynków finansowych na podstawie analizy technicznej często „publikują” graniczne wartości dla kursów walut/ indeksów giełdowych. Za pomocą systemu powiadomień można monitorować czy taki próg został przekroczony czy też nie.

Przykłady można mnożyć. Osoby zainteresowane rynkami finansowymi z pewnością odnajdą dodatkowe możliwości, które daje system powiadomień.

SYSTEM POWIADOMIEŃ W PRAKTYCE: ZMIANA WARTOŚCI OD POPRZEDNIEJ WYCENY



MONITOROWANIE NAGŁYCH ZMIAN NA GIEŁDACH ŚWIATOWYCH

Nagły spadek, wzrost może oznaczać, iż warto przyrzeć się sytuacji na danym rynku finansowym. Zamiast codziennie śledzić rynki portal przypomni o tym dopiero wtedy gdy dana sytuacja wystąpi.

Do tego celu warto wykorzystać powiadomienie: **Zmiana od poprzedniej wyceny.**

Przykładowo dla giełdy w Turcji definicja może wyglądać następująco:

Parametry powiadomienia

Chcę otrzymać alarm, gdy:

Wartość narzędzia [wybierz z listy](#)

ISE 100 - Turcja

od poprzedniej wyceny zanotuje

o więcej niż %.

Kilka zdefiniowanych powiadomień dla giełdy w Turcji (indeks ISE100) może wyglądać następująco:

Lista zdefiniowanych powiadomień typu: Monitor Rynku					
Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje	
NI-1	Nagłe spadki w Turcji (2%)	✘	ISE 100 - Turcja		
NI-1	Nagłe wzrosty w Turcji (2%)	✘	ISE 100 - Turcja		
NI-1	Nagłe duże spadki w Turcji (4%)	SMS	ISE 100 - Turcja		

Dzięki dodatkowym powiadomieniom aktywny inwestor nieco inaczej spojrzy na alarm Kroczącego Stop Loss dla giełdy w Turcji informujący o spadku:

Wartość indeksu ISE 100 - Turcja w dniu 2010-12-11 wynosi 64 759,00 pkt i jest niższa od wartości alarmu wynoszącej 65 819,56 pkt (wyliczonej z pamiętanej wartości maksymalnej równej 71 543,00 pkt i zadeklarowanego progu strat 8.0 %).

Aktualna wartość wynosi 64 759,00 pkt i jest niższa o -9,5 % od wartości maksymalnej.

Wartość bieżąca indeksu: 64 759,00 pkt.

Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość pkt
ISE 100 - Turcja	ISE100 ()	64759.00 (2010-12-10)	1.00 ()	64759.00

Zauważając, że spadek ten jest wynikiem większego jednodniowego spadku tego indeksu:

Kolejna wycena indeksu ISE 100 - Turcja spadła o więcej niż -2.00 % od poprzedniej. Spadek wynosi -2.64 %.

W dniu 2010-12-08 wartość wyceny = 67704.61 pkt.

W dniu 2010-12-09 wartość wyceny = 65914.00 pkt.



MONITOROWANIE NAGŁYCH ZMIAN NA GIEŁDZIE W WARSZAWIE

Nagły spadek, wzrost może oznaczać, iż warto przyjrzeć się bieżącym komentarzom giełdowym.

Proponowane progi alarmowe to 1% lub 2% dla indeksu WIG20. Sytuacje, w których zmiana indeksu WIG20 przekracza widełki 1% lub 2% nie są częste.



MONITOROWANIE FUNDUSZY O DUŻEJ ZMIENNOŚCI WYNIKÓW

W ofercie TFI znajdziemy fundusze z grupy funduszy alternatywnych, które mogą uzyskiwać znaczne zmiany notowań pomiędzy wycenami.

Przykładem mogą być niektóre fundusze TFI Superfund.



MONITOROWANIE NAGŁYCH ZMIAN KURSÓW WALUT

Praktyczne zastosowanie takiego monitorowania może dotyczyć np. kursu dolara w przypadku inwestowania w fundusz obligacji amerykańskich.

Nagły wzrost ceny dolara może być sygnałem, przy którym inwestor może rozważyć zamknięcie takiej inwestycji wykorzystując naturalny wzrost ceny jednostki takiego funduszu (która to wycena pojawi się z opóźnieniem w stosunku do informacji o zmianie kursu waluty). Wyniki funduszy obligacji nie są zazwyczaj duże. I wykorzystanie wzrostu kursu może być dobrą taktyką.

Oczywiście można zastanawiać się czy wzrosty będą trwałe dłużej. Mając takie przekonanie – nie warto w momencie nagłego wzrostu wycofywać się z takiej inwestycji. Nie mając przekonania o dalszych wzrostach warto po prostu zamknąć inwestycję i realizować aktualnie wypracowany zysk.

SYSTEM POWIADOMIEŃ W PRAKTYCE: JEST NOWA WYCENA



DLA FUNDUSZY WYCENIANYCH INACZEJ NIŻ CODZIENNIE

Powiadomienie dobrze sprawdzi się jako system informowania o nowej wycenie funduszy wycenianych według innego niż codzienny harmonogramu.

Dotyczy to nie tylko funduszy zamkniętych (wyceny najczęściej raz na kwartał, raz na miesiąc) ale też niektórych funduszy otwartych (rzadkie przypadki z wycenami raz w tygodniu).

Powiadomienie ma raczej znaczenie czysto informacyjne.



ABY CO OKREŚLONY CZAS OTRZYMYWAĆ WYCENY WALUTY/ INDEKSU

Wykorzystując opcję „raport wysyłaj co N dni”, można zdefiniować powiadomienia, które będą przysyłać np. kurs franka szwajcarskiego raz na tydzień.

W podobny sposób można monitorować bieżące ceny wybranych walut czy też indeksów. Przydatne w sytuacji, w której korzystający z powiadomienia na tej podstawie potrafi odpowiednio odczytać np. wartość indeksu giełdowego. Dla wielu informacja: aktualna wartość indeksu ISE100 wynosi 66678 punktów niewiele powie...

Przykład definicji powiadomienia dotyczącego kursu EURO znajduje się poniżej:

Lista zdefiniowanych powiadomień typu: Monitor Rynku

Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-3	Informacja o aktualnym kursie EURO wysyłana co 10 dni	✘	Euro	

A tu przykładowa wiadomość z portalu.

Sprawdzam bieżący kurs EURO

Euro ma w dniu 2010-09-17 nową wycenę. Wartość wyceny wynosi 3.95 PLN.

Zmiana wartości w stosunku wyceny z dnia 2010-09-16 wynosi 0.51 %.

SYSTEM POWIADOMIEŃ W PRAKTYCE: SPRAWDŹ WARTOŚĆ



JAKO PRÓG ALARMOWY DLA KURSÓW WALUT

Powiadomienie dobrze sprawdzi się jako system informowania o przekroczeniu przez walutę określonych progów alarmowych. W dół i w górę.

Przykładowo inwestując w fundusz akcji **Allianz Akcji Strefy EURO** inwestor może zdefiniować dodatkowo powiadomienia na spadek kursu EURO. Przykładowo poniżej 3,90. Przekroczenie tego progu może być pewnym sygnałem wyprzedającym obniżenie wyceny tego funduszu z uwagi na zmianę kursu Euro, którą można sprawdzić już wcześniej.

Dla innego inwestora spadek kursu Euro poniżej określonej granicy, przykładowo 3,50 może oznaczać, że to dobry moment do rozpoczęcia inwestycji w fundusze akcji europejskich z uwagi na niski kurs waluty. Pomijamy tu prognozowanie zachowania kursów.



JAKO PRÓG ALARMOWY DLA KURSÓW INDEKSÓW GIEŁDOWYCH

Powiadomienie doskonale sprawdzi się jako system informowania o przekroczeniu przez indeksy określonych progów alarmowych. W dół i w górę.

Takie „magiczne” progi są często wyznaczone przez analityków w oparciu o analizę techniczną. Zamiast przykładowo w roku 2007 sprawdzać codziennie czy WIG20 „przebił wsparcie” na poziomie 3660 punktów wystarczyło zdefiniować alarm na spadek indeksu poniżej tej wartości i otrzymać SMS/ email w dniu, w którym to się wydarzyło.

Przykładowo czytając, że najbliższe wsparcie dla indeksu WIG jest wyznaczone przez wykresy na poziomie 47321 punktów, a dolne ograniczenie ostatniej luki hossy to 46184, wystarczy zdefiniować takie powiadomienia:

Lista zdefiniowanych powiadomień typu: Monitor Rynku

Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-2	WIG poniżej 47321 punktów		WIG	
NI-1	WIG poniżej 46184 punktów!		WIG	

Przykładowy alarm po przekroczeniu progu przez WIG20 2500 punktów:

Kolejna wycena WIG20 spadła poniżej wartości 2500.00 zł. Różnica wynosi -12.17 zł.
W dniu 2010-09-06 wartość wyceny = 2487.83 zł.

W podobny sposób można definiować progi alarmowe dla zagranicznych indeksów giełdowych, walut, czy też monitorowania cen funduszy inwestycyjnych.

Cenę której przekroczenia może pilnować inwestor można wyznaczyć jako różnicę procentową od bieżącej wyceny. Choć w tym przypadku zdecydowanie bardziej polecamy stosowanie Kroczącego Stop Loss to nic nie stoi na przeszkodzie aby monitorować wycenę funduszu w taki np. sposób:

Kolejna wycena jednostki Funduszu Noble Funds FIO sub. Noble Fund Timingowy spadła poniżej wartości 130.00 zł. Różnica wynosi -0.12 zł.
W dniu 2010-11-04 wartość wyceny = 129.88 zł.

Lub jako przekroczenie progu alarmowego „w górę” w celu podjęcia decyzji o realizacji zysku:

Noble wzrósł powyżej 120 zł - realizuję połowę wypracowanego zysku.

Kolejna wycena Noble Funds FIO sub. Noble Fund Timingowy wzrosła powyżej wartości 120.00 zł. Różnica wynosi 2.85 zł.
W dniu 2009-12-15 wartość wyceny = 122.85 zł.

SYSTEM POWIADOMIEŃ W PRAKTYCE: ZMIANA WYCENY W CZASIE



JAKO MONITOROWANIE KRÓTKO/ŚREDNIOTERMINOWYCH TRENDÓW

O ile zmiana wartości funduszu/ waluty/ indeksu od poprzedniej wyceny jest zjawiskiem chwilowym, to powiadomienie Zmiana wyceny w czasie pozwala otrzymać powiadomienie o wyraźnym trendzie. Zarówno rosnącym jak i spadającym.

Dedykowane osobom dokładnie śledzącym rynki finansowe. Powiadomienie daje bardzo dużą swobodę w określaniu parametrów.

Przykłady wiadomości:

WIG wzrósł o więcej niż 10.00 % od wyceny sprzed 32 dni. Wzrost wynosi 10.02 %.
 W dniu 2010-02-26 wartość wyceny = 38708.61 zł.
 W dniu 2010-03-30 wartość wyceny = 42587.55 zł.

Powiadomienie można definiować poprzez prosty formularz. **Krok 1:**

Parametry powiadomienia

Wartość narzędzia [wybierz z listy](#)

Bovespa - Brazylia

w okresie dni

odnotuje

o więcej niż %

Krok 2: to dodatkowe informacje:

Ograniczenia wysyłki wiadomości

Alarm zostanie wysłany natychmiast po przekroczeniu progu alarmowego.

Przypomnienie o alarmie chcę otrzymać **nie częściej niż** co: dni [?](#)

Treść i nazwa powiadomienia

Wartość narzędzia **BOVESPA (Bovespa - Brazylia)** w okresie **14** dni odnotuje **spadek** o więcej niż **10** %

Nazwa: [?](#)

Dodatkowa treść e-mail: [?](#)

Wysłać jako SMS: [?](#)

Dodatkowa treść SMS: [?](#)

Opis (komentarz użytkownika): [?](#)

Krok 3: Pozostaje czekać na informacje z portalu:

Lista zdefiniowanych powiadomień typu: Monitor Rynku

Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-4	Giełda w Brazylii mocno traci (10% w 14 dni)		Bovespa - Brazylia	