

Lesen eines Futures-Kontoauszug

- Die Kontonummer befindet sich im oberen Teil des Kontoauszugs.
- Der Kontoauszug beinhaltet das Logo des Brokers, WH SelfInvest.
- Der Kontoauszug wird in der Basiswährung des Kontos geführt.
- Der Kontoauszug wird täglich morgens per Mail verschickt.
- Der Kontoauszug deckt einen Zeitraum von 24 Stunden ab.
- Diese 24 Stunden beinhalten den Zeitraum von 23:00 Uhr bis 23:00 Uhr des Folgetages.
- Der Kontoauszug ist in übersichtliche Abschnitte aufgeteilt:
 - Der Abschnitt FINANCIAL SUMMARY
 - Der Abschnitt FUTURE CONFIRMATIONS
 - Der Abschnitt PURCHASE & SALES
 - Der Abschnitt FUTURE OPEN POSITIONS
 - Der Abschnitt CASH



Immer bereit, Sie zu unterstützen.

FINANCIAL SUMMARY: Ein Überblick

	FINANCIAL SUMMARY	
	EUR	BASE EUR
FX Spot Rate EUR	1	1
Open Cash Balance	19,990.01	19,990.01
Cash Entries	0.00	0.00
FX Trades	0.00	0.00
Option Premium	0.00	0.00
Realized P/L	775.00	775.00
CLR Commission	-4.99	-4.99
Market Fees	0.00	0.00
NFA Fees	0.00	0.00
Misc Fees	0.00	0.00
Total Fees	-4.99	-4.99
Close Cash Balance	20,760.02	20,760.02

- Im Abschnitt **FINANCIAL SUMMARY** wird ein Überblick über das Konto gegeben.
- Zum Handelsbeginn betrug die OPEN CASH BALANCE des Kontos 19.990.1 EUR.
- Das REALIZED P/L (realisierter Gewinn/Verlust) betrug 775 EUR.
- Die Kommission für diese ausgeführte Order betrug 4.99 EUR.
- Die CLOSE CASH BALANCE des Kontos erhöhte sich folglich um 770,01 EUR (→ 775 EUR Gewinn abzgl. 4,99 EUR Kommission) auf 20.760,02 EUR.

FINANCIAL SUMMARY: Ein- und Auszahlungen

CASH						
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount
17-Jul-2023	17-Jul-2023	BANK-IN		MONEY IN ██████████	EUR	4995.00
					Total	EUR 4995.00

- Im Abschnitt **FINANCIAL SUMMARY** werden Ein- und Auszahlungen unter CASH ENTRIES ausgewiesen.
- Das Beispielkonto wurde am 17. Juli 2023 mit 4.995,00 EUR kapitalisiert.
- Eine Einzahlung wird als MONEY IN gekennzeichnet. Eine Auszahlung erscheint als MONEY OUT.
- Das Startkapital des Kontos, die OPEN CASH BALANCE, betrug 0,00, da es in diesem Beispiel eine Ersteinzahlung war.
- Es erfolgten keine weiteren Buchungen am 17. Juli 2023.
- Der Tagesabschluss, die CLOSE CASH BALANCE, betrug daher 4.995,00 EUR.

FINANCIAL SUMMARY		
	EUR	BASE EUR
FX Spot Rate EUR	1	1
Open Cash Balance	0.00	0.00
Cash Entries	4,995.00	4,995.00
FX Trades	0.00	0.00
Option Premium	0.00	0.00
Realized P/L	0.00	0.00
CLR Commission	0.00	0.00
Market Fees	0.00	0.00
NFA Fees	0.00	0.00
Misc Fees	0.00	0.00
Total Fees	0.00	0.00
Close Cash Balance	4,995.00	4,995.00
Open Trade Equity	0.00	0.00
Total Equity	4,995.00	4,995.00
Net Option Market Value	0.00	0.00
Net Liquid Value	4,995.00	4,995.00

FUTURE CONFIRMATIONS

- Der Abschnitt **FUTURE CONFIRMATIONS** listet die am Vortag ausgeführten Orders und die dazugehörigen Kommissionen auf.

FUTURE CONFIRMATIONS									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
30-Oct-2023	1		15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14787	FUT-T-T	EUR	
Total	1						Commission fees	EUR	-4.99

FUTURE CONFIRMATIONS									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
01-Nov-2023		1	15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14942	FUT-T-T	EUR	
Total		1					Commission fees	EUR	-4.99

- In diesen beiden Beispielen erfolgte am 30. Oktober 2023 (TRADE DATE) der Kauf (LONG) und am 01. November 2023 der Verkauf (SHORT) von einem MINI-DAX Futures (DELIVERY/PRODUCT).
- Der Kaufpreis (14787) und der Verkaufspreis (14942) werden in der Spalte TRADE PRICE ausgewiesen.
- Der MINI-DAX Future quotiert in EURO. Die Kommissionen werden folglich in EUR abgerechnet. Beides wird als EUR in der Spalte CURRENCY (= Währung) angezeigt.
- Daraus ergibt sich eine Gesamtkommission in Höhe von 9,98 EUR.

PURCHASE & SALE: Abrechnung der Trades

- Der **PURCHASE & SALE** Abschnitt beinhaltet die Verrechnung der einzelnen Trades. Hier wird also der Gewinn/Verlust aus den Trades ausgewiesen.

PURCHASE & SALE									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
30-Oct-2023	1		15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14787	FUT-T-T	EUR	-73935.00
01-Nov-2023		1	15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14942	FUT-T-T	EUR	74710.00
Total	1	1					Realized P/L	EUR	775.00
							Total	EUR	775.00

- Am 30. Oktober 2023 wurde ein MINI-DAX Future gekauft (14787) und am 01. November wieder verkauft (14942). Die Differenz beträgt 155 Punkte.
- Der Punktwert eines MINI-DAX Future beträgt 5 EUR. Daraus ergibt sich ein Gewinn von 775 EUR (= 155 Punkte x 5 EUR). Der Gewinn / Verlust wird dem Konto gutgeschrieben.
- Quotiert ein Future zum Beispiel in einer Fremdwährung wie USD, werden Beträge auch in USD gutgeschrieben.

FUTURE OPEN POSITIONS: Offene Positionen

- Der Abschnitt **FUTURE OPEN POSITIONS** zeigt die Positionen, die über Nacht oder länger gehalten wurden.

FUTURE OPEN POSITIONS									
Trade Date	Long	Short	Delivery/Product	C/P	Strike	Trade Price		Currency	Amount
30-Oct-2023	1		15-DEC-23 EUX MINIDAX DX			14784	FUT-T-T	EUR	385.00
Total	1		Avg Long: 14784.00			Settlement: 14861		EUR	385.00
						Total Open Trade Equity		EUR	385.00

- Dieses Konto hat eine offene Position von 1 MINI-DAX Future, die am 30. Oktober 2023 eröffnet wurde.
- Am Ende des Tages beträgt der vorläufige Gewinn der noch laufenden Position 385 EUR.
- Die TOTAL EQUITY im Abschnitt **FINANCIAL SUMMARY** berücksichtigt bereits den Gewinn der offenen Position (OPEN TRADE EQUITY).

FINANCIAL SUMMARY	
Close Cash Balance	54,749.32
Open Trade Equity	385.00
Total Equity	55,134.32
Net Option Market Value	0.00
Net Liquid Value	55,134.32

FINANCIAL SUMMARY: Margininformationen

FINANCIAL SUMMARY	
	EUR
FX Spot Rate CHF	1.05745
Open Cash Balance	-4,730.14
Cash Entries	4,650.14
FX Trades	0.00
Option Premium	0.00
Realized P/L	-137.00
CLR Commission	-21.60
Market Fees	-0.96
NFA Fees	0.00
Misc Fees	0.00
Total Fees	-22.56
Close Cash Balance	-239.56
Open Trade Equity	20.00
Total Equity	-219.56
Net Option Market Value	0.00
Net Liquid Value	-219.56
Initial Margin	2,600.00
Maintenance Margin	2,600.00
Excess/(Shortage)	-2,819.56

- Der Abschnitt **FINANCIAL SUMMARY** zeigt auch die verfügbare Margin. Die Futures-Börsen (Eurex, CME ...) verlangen von den Investoren, ausreichend Margin vorzuhalten, um Positionen zu öffnen und zu halten.
- Positionen können nicht über Nacht (Overnight) gehalten werden, wenn die TOTAL EQUITY des Kontos geringer ausfällt als die INITIAL MARGIN. Dies führt zu einem negativen MARGIN SHORTAGE wie im Beispiel links (-2,819.56 EUR).
- Ihr Broker behält sich das Recht vor, Orders aufgrund unzureichender Margin abzulehnen und alle Positionen zu schließen, sofern die Margin unzureichend war oder nicht mehr ausreichend ist.

FINANCIAL SUMMARY: Tägliche Konvertierung

	FINANCIAL SUMMARY		
	EUR	USD	BASE EUR
FX Spot Rate EUR	1	1.0595	1
Open Cash Balance	54,354.30	4,960.89	59,036.59
Cash Entries	0.00	0.00	0.00
FX Trades	0.00	0.00	0.00
Option Premium	0.00	0.00	0.00
Realized P/L	0.00	281.25	265.46
CLR Commission	0.00	-9.98	-9.42
Market Fees	0.00	0.00	0.00
NFA Fees	0.00	0.00	0.00
Misc Fees	0.00	0.00	0.00
Total Fees	0.00	-9.98	-9.42
Close Cash Balance	54,354.30	5,232.16	59,292.63
Open Trade Equity	375.00	0.00	375.00
Total Equity	54,729.30	5,232.16	59,667.63
Net Option Market Value	0.00	0.00	0.00
Net Liquid Value	54,729.30	5,232.16	59,667.63
Initial Margin	6,300.00	0.00	6,300.00
Maintenance Margin	6,300.00	0.00	6,300.00
Excess/(Shortage)	48,429.30	5,232.16	53,367.63
MTD Cash Entries	-3,383.22	3,540.15	-41.88
MTD Realized P/L	90.00	3,199.25	3,109.58
MTD CLR Commissions	-34.93	-214.57	-237.45
MTD Market	0.00	0.00	0.00
MTD NFA	0.00	0.00	0.00
MTD Misc	0.00	0.00	0.00
MTD TTL COMM/FEES	-34.93	-214.57	-237.45

- Jedes Konto hat eine Basiswährung. Futures gibt es in vielen Währungen. Der Gewinn/Verlust sowie die Kommissionen von Trades, die von der Basiswährung abweichen, werden täglich in die Basiswährung umgerechnet.
- Dies ist im Abschnitt **FINANCIAL SUMMARY** unter der Spalte BASE EUR ersichtlich. Haben Sie ein Konto mit der Basiswährung USD, würde die Spalte BASE USD heißen.
- Die tägliche Umrechnung ist nur **vorläufig** und dient in erster Linie der Feststellung der täglichen Kaufkraft. Die endgültige Konvertierung (siehe 'Monatliche Konvertierung') erfolgt zum Anfang des Folgemonats.
- In diesem Beispiel ist die Basiswährung des Kontos EUR (BASE EUR). Das Konto verfügt zusätzlich über ein Guthaben von 5.232,16 USD (=Total Equity).
- Der tagesaktuelle Wechselkurs, FX SPOT RATE EUR, wird mit 1,0595 angegeben.
- Das Gesamtkontoguthaben beträgt also 54.729,30 EUR + 5.232,16 USD * 1,0595 = 59.667,63 EUR.

CASH: Monatliche Konvertierung

- Zum Monatsanfang erfolgt die endgültige Konvertierung aller Währungsbeträge, die von der Basiswährung abweichen. Dies ist in den monatlichen Kontoauszügen im Abschnitt **CASH** einsehbar.

CASH							
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount	
04-Dec-2023	04-Dec-2023	FX Trades	FX	FX Conversion	EUR	744.63	
					Total	EUR	719.63
04-Dec-2023	04-Dec-2023	FX Trades	FX	FX Conversion	USD	-813.23	
					Total	USD	-813.23

- Am 4. Dezember 2023 erfolgte die Konvertierung für November. Ein offenes US-Dollar Saldo in Höhe von 813,23 USD wird in 744,63 EUR konvertiert.
- Die Konvertierung erfolgt zur Rate des Stichtages.



Anders als andere Broker erheben wir für **Währungskonvertierungen keine Gebühren.**

Telefonorders - Early Close Fees

- Für Positionen die telefonisch geschlossen werden erhebt Investui eine Gebühr in Höhe von 25€ pro geschlossene Position.
- Dieser Eintrag befindet sich in dem Abschnitt CASH als “Early close Fees”/”SERVICE CLOSE FEES”

CASH						
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount
04-Dec-2023	04-Dec-2023	Fees	Early close Fees	SERVICE CLOSE FEES	EUR	-25.00

Abrechnung - Alarme

- Alle Kunden erhalten alle Alarme. Es gibt keine Abonnementgebühr für den Erhalt der Alarme.
- Wenn eine Strategie über das Kalenderjahr profitabel ist, werden die Alarme am Ende des Kalenderjahres mit 2% pro gewinnbringende Strategie auf den Gewinn nach Kosten berechnet.
- Beispiel: am Ende des Kalenderjahres hat der folgende Kunde einen Nettogewinn von 10.152 EUR. Alle vier Strategien haben im Laufe des Jahres einen Gewinn erwirtschaftet. Dem Kunden werden 812,16 EUR (= 2500 EUR x 0,08) in Rechnung gestellt.

CASH							
Trade Date	Value Date	Cash Group	Cash SubGroup	Description	Currency	Amount	
10-Jan-2024	10-Jan-2024	Fees	Fees	Investui Alert Fee	EUR	-812.16	
					Total	EUR	-812.16