



## **investolio Schnellstart-Anleitung**

**Stand: 11.02.2022**

# Inhalt

1. Detaillierte Video-Anleitung.....	3
2. investolio Scoring-Modelle .....	4
3. Anmelden & individuelles Passwort erstellen.....	5
4. Dashboard .....	5
5. Menüleiste .....	5
6. Menüpunkt „Aktien“ .....	6
6.1. Aktiensuche: wie wird nach einer Aktie gesucht?.....	6
6.2. Die einzelnen Elemente der Aktiensuche .....	7
6.3. Rankings.....	9
6.4. Vergleich .....	12
7. Menüpunkt „Depot“ .....	13
7.1. Depots.....	13
7.2. Watchlist .....	15
8. Menüpunkt „Investment“.....	16
8.1. Investmentstrategien.....	16
8.2. Investitionsquote .....	17
9. Menüpunkt „Verwaltung“ .....	19
10. Menüpunkt „Hilfe“ .....	19
10.1. FAQ .....	19
10.2. Videokurse .....	19
11. Anhang.....	21
11.1. Übersicht über die Anlageuniversen .....	21
11.2. Übersicht über die Sektoren .....	22
11.3. Hinweise zur Datenaktualisierung.....	22

# 1. Detaillierte Video-Anleitung

Diese PDF-Anleitung können Sie als Einstieg in unsere Anwendung und als schnelles Nachschlagwerk nutzen. Zusätzlich stellen wir Ihnen die einzelnen Funktionen, die Bedienung unserer Plattform und einige Tipps und Tricks in einem speziellen Videokurs vor.

Über folgenden Link gelangen Sie zum Videokurs „Einführung in die investolio Anwendung“: <https://app.investolio.de/help/video-course/401>

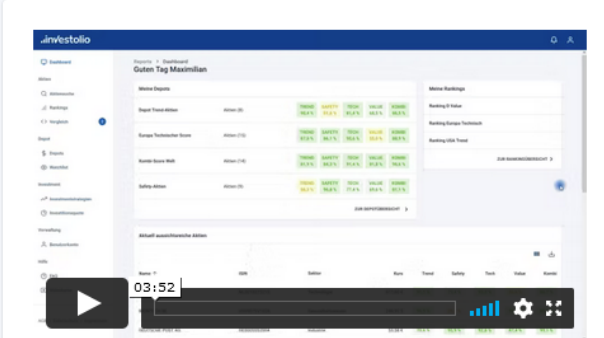
Um auf die Videos zugreifen zu können müssen Sie mit Ihren Zugangsdaten eingeloggt sein.

In sieben kurzen Videos stellen wir Ihnen investolio und die einzelnen Funktionen im Schnelldurchlauf vor. So bekommen Sie in weniger als 30 Minuten einen schnellen Überblick und lernen alle Funktionen bestens kennen.

Diesen Videokurs können Sie perfekt als Einstieg nutzen oder natürlich jederzeit als Nachschlagwerk verwenden, wenn mal etwas unklar ist. Bei Fragen stehen wir Ihnen außerdem per E-Mail unter [info@investolio.de](mailto:info@investolio.de) jederzeit zur Verfügung.

Hilfe > Videokurse > Einführung in die investolio Anwendung

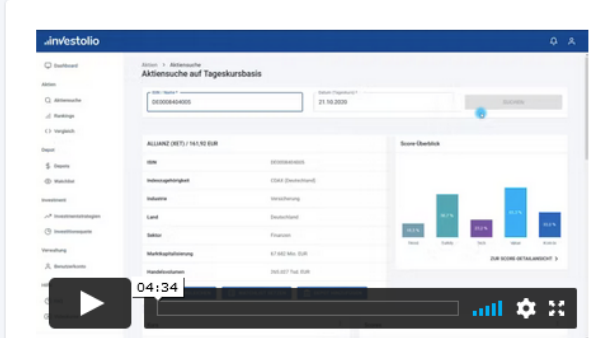
## Einführung in die investolio Anwendung



**Überblick über die investolio App**

In diesem ersten Video erhalten Sie einen Überblick über alle Funktionen unserer Anwendung und erhalten eine schnelle Einführung wo Sie was machen können.

- Überblick über die einzelnen Funktionen
- Erklärung der zentralen Funktionen: Aktiensuche und Ranking
- Vorstellung der Vergleichsfunktion
- Erstellung und Verwendung der Depots & Watchlists
- Überblick über die Investmentstrategien sowie unsere Investitionsquote



**Einführung in die Aktiensuche**

Die Aktiensuche ist der zentrale Startpunkt unserer Anwendung. Hier können Sie für mehr als 4.000 Aktien weltweit die aktuellen Werte der Scores sowie die zugehörigen Kennzahlen prüfen.

- Wie Sie nach Aktien suchen können
- Übersicht über die wichtigsten Daten
- Ergebnisse der Scoring-Modelle auf einen Blick
- Historische Entwicklung der Scores
- Detaillierte Ergebnisse der einzelnen Kennzahlen der Scoring-Modelle

## 2. investolio Scoring-Modelle



### Scoring-Modelle unterscheiden die guten von den schlechten Aktien

Die Grundidee: Wir fassen ausgewählte technische & fundamentale Kennzahlen in insgesamt 5 Scoring-Modellen zusammen. Aktien mit hohen Scores performen langfristig tendenziell besser als Aktien mit niedrigen Scores. Die logische Schlussfolgerung: Wir konstruieren uns Depots, die ausschließlich Aktien mit hohen Scores beinhalten.



### Trend-Score

Unser Trend-Score bewertet Aktien mit starken Aufwärtstrends besonders gut. Die Logik dahinter ist der Momentumeffekt: Aktien, die in den letzten Monaten im Vergleich zu anderen Aktien besser performt haben, tendieren auch dazu künftig besser zu performen.



### Safety-Score

Unser Safety-Score sucht nach Aktien mit geringen Kursrisiken. Wir verfolgen hier den Gedanken der Risikoanomalie: Aktien mit geringen Kursrisiken in der Vergangenheit (also bspw. geringe Kursschwankungen) tendieren dazu auch künftig geringe Kursrisiken aufzuweisen und gleichzeitig sogar eine höhere Rendite zu erwirtschaften.



### Technischer Score

Mit unserem Technischen Score vereinen wir den Trend-Score und den Safety-Score. Damit suchen wir hier also nach Aktien mit starken Aufwärtstrends und gleichzeitig geringen Kursrisiken. Diese Kombination spürt somit Aktien mit stabilen, schwankungsarmen Aufwärtstrends auf.



### Value-Score

Mit unserem Value-Score analysieren wir wie gut ein Unternehmen fundamental aufgestellt ist. Hierfür betrachten wir insb. Kennzahlen zur Bewertung und Profitabilität eines Unternehmens. Günstig bewertete Unternehmen mit einer hohen Profitabilität tendieren dazu langfristig besser zu performen.



### Kombi-Score

Unser Kombi-Score vereint den Technischen Score und den Value-Score und fasst somit all unsere Scoring-Modelle zusammen. Der Fokus liegt hier auf Aktien, die sowohl stabile Aufwärtstrends verzeichnen als auch verhältnismäßig günstig bewertet sind.

### 3. Anmelden & individuelles Passwort erstellen

Nachdem Sie Ihre Bestellung von investolio-Premium getätigt haben erhalten Sie eine E-Mail mit Ihren persönlichen Zugangsdaten.

Einloggen können Sie sich unter: [app.investolio.de](https://app.investolio.de)

Sollten Sie Ihr Passwort ändern wollen gehen Sie bitte wie folgt vor:

1. Gehen Sie auf [app.investolio.de](https://app.investolio.de)
2. Klicken Sie unten auf „Passwort vergessen?“
3. Geben Sie anschließend Ihre E-Mail-Adresse ein
4. Wir senden Ihnen eine E-Mail mit einem Link, wo Sie ein neues Passwort vergeben können

Verwenden Sie bitte ein sicheres und nicht zu erratendes Passwort. Selbstverständlich wird Ihr Passwort verschlüsselt, sodass es seitens investolio für uns niemals möglich ist Ihr Passwort einzusehen. Geben Sie Ihr Passwort bzw. Ihre Zugangsdaten bitte nicht an Dritte weiter.

Sollten Sie Ihr Passwort vergessen haben, können Sie auf diese Weise außerdem ein neues Passwort erzeugen.

### 4. Dashboard

Das erste, was Sie nach dem Login sehen ist Ihr persönliches Dashboard.

Hier haben Sie eine Übersicht über:

- Von Ihnen angelegte Depots
- Ihre selbst erstellten Rankings
- Eine Übersicht über aktuell aussichtsreiche Aktien (diese wird unsererseits regelmäßig aktualisiert)
- Aktuelle Artikel & News

### 5. Menüleiste

Egal auf welcher Seite Sie sich aktuell befinden, am linken Bildschirmrand haben Sie jederzeit Zugriff auf die Menüleiste. Hier können Sie zu den jeweiligen Unterseiten unserer Plattform navigieren.

Die Menüleiste gliedert sich grob in 5 Bereiche:

- Aktien: Aktiensuche, Ranking & Vergleich
- Depot: Depots & Watchlists anlegen
- Investment: Investmentstrategien & Investitionsquote
- Verwaltung: Benutzerkonto
- Hilfe: FAQ & Videos

## 6. Menüpunkt „Aktien“

Im Menüpunkt „Aktien“ haben Sie Zugriff auf folgende Bereiche:

- **Aktiensuche:** gezielt nach über 4.000 Aktien suchen
- **Rankings:** die besten Aktien unserer Scoring-Modelle finden
- **Vergleich:** Aktien miteinander vergleichen

### 6.1. Aktiensuche: wie wird nach einer Aktie gesucht?

Die Aktiensuche können Sie als den zentralen Ausgangspunkt unserer Anwendung betrachten. Von hier aus können Sie gezielt nach einzelnen Aktien suchen und diese später zu Ihrem Depot, Ihrer Watchlist oder einem Vergleich hinzufügen.

Starten Sie die Suche indem Sie in das Suchfeld eine Aktie eingeben. Wir suchen hier einmal beispielhaft nach der Aktie von Siemens. Sie können hierfür entweder direkt den Namen „Siemens“ eingeben oder die ISIN, sofern Ihnen diese bekannt ist.

Aktien > Aktiensuche

### Aktiensuche auf Tageskursbasis

ISIN / Name \*

SIEMENS AG	DE0007236101
SIEMENS ENERGY AG	DE000ENER6Y0
SIEMENS HEALTHINEE	DE000SHL1006
SIEMENS GAMESA REN	ES0143416115

Während der Eingabe werden Ihnen bereits Suchvorschläge angezeigt. Für die Suche nach dem Namen der Aktie muss der Name exakt eingegeben werden. Sollten Sie eine Aktie über die Eingabe des Namens nicht finden können, versuchen Sie es bitte stattdessen mit der ISIN.

Sollte auch die Suche nach der ISIN zu keinem Suchergebnis führen liegt das daran, dass die Aktie nicht in unserer Datenbank aufgeführt ist. In Abschnitt 11.1 Übersicht über die Anlageuniversen im Anhang sehen Sie eine Übersicht welche Regionen unsere Datenbank abdeckt.

Mit einem Klick auf eine Aktie aus der Auswahlliste wird diese direkt in das Suchfeld übernommen und die Ergebnisse zur ausgewählten Aktie werden Ihnen angezeigt.

Rechts neben der Suche können Sie außerdem das Datum auswählen. Standardmäßig ist hier das letzte verfügbare Datum ausgewählt. Sollten Sie hingegen wissen wollen wie die Scores einer Aktie bspw. vor sechs Monaten aussahen können Sie hier das jeweilige Datum auswählen.

Datum (Tageskurs) \*

10.02.2022

Beachten Sie bitte, dass für Daten vor dem 21.08.2020 ausschließlich historische Scores vorhanden sind und keine Informationen für die einzelnen Kennzahlen für die Berechnung der Scores.

Wenn Sie sich die Daten für ein anderes Datum anzeigen lassen wollen, klicken Sie nach Auswahl des Datums bitte auf die Schaltfläche „Suchen“:

SUCHEN

**Hinweis:** unsere Daten aktualisieren wir immer auf Tagesbasis. Details zur Datenaktualisierung finden Sie in Abschnitt 11.3 Hinweise zur Datenaktualisierung im Anhang.

## 6.2. Die einzelnen Elemente der Aktiensuche

Die Ergebnisseite ist grob in vier Bereiche aufgeteilt:

- **Keyfacts:** wichtigste Daten zur jeweiligen Aktie
- **Score-Überblick:** die aktuellen Scores unserer 5 Scoring-Modelle
- **Kursentwicklung & Scores-Entwicklung:** historische Entwicklung der Scores und des Aktienkurses
- **Score-Detailansicht:** detaillierte Angabe zu den einzelnen Kennzahlen der Scoring-Modelle

In den **Keyfacts** sehen Sie die wichtigsten Informationen über die gesuchte Aktie:

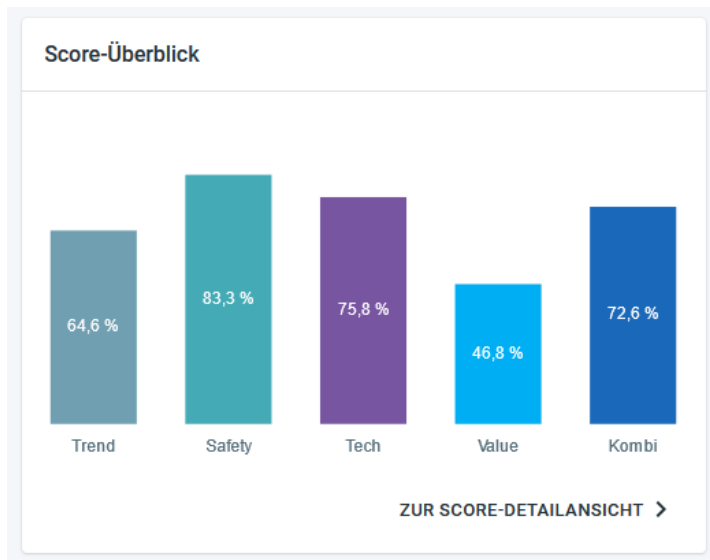
SIEMENS AG / 144,68 EUR / 144,68 EUR		<i>Kurs in Euro und Heimatwährung</i>
ISIN	DE0007236101	
Indexzugehörigkeit	CDAX (Deutschland)	<i>Eine Übersicht über die unterschiedlichen Regionen finden Sie im Anhang in Abschnitt 11.1</i>
Industrie	Konsumgüter-Konglomerate	
Land	Deutschland	
Sektor	Nichtzyklische Konsumgüter und Dienstleistungen	
Marktkapitalisierung	112.914 Mio. EUR	<i>Aktuelle Marktkapitalisierung der Aktie</i>
Handelsvolumen	193.416 Tsd. EUR	<i>Durchschnittliches tägliches Handelsvolumen der letzten sechs Monate</i>
<p> <span>← VERGLEICHEN</span> <span>📄 WATCHLIST SETZEN</span> <span>🏠 DEPOT HINZUFÜGEN</span> </p>		

Unter den Keyfacts sind 3 Buttons:

- **Vergleichen:** hiermit können Sie eine Aktie zum Vergleich hinzufügen
- **Watchlist setzen:** damit fügen Sie die Aktie einer zuvor angelegten Watchlist hinzu
- **Depot hinzufügen:** damit fügen Sie die Aktie einem zuvor angelegten Depot hinzu

Diese drei Funktionen werden weiter hinten im jeweiligen Abschnitt genauer erklärt.

Der **Score-Überblick** zeigt Ihnen die aktuellen Scores unserer 5 Scoring-Modelle der jeweiligen Aktie:



Hier gilt die Grundregel: hohe Scores sind besser. Mit einem Klick auf „Zur Score-Detailansicht“ gelangen Sie zu den einzelnen Kennzahlen, die für die Berechnung der Scores betrachtet werden.

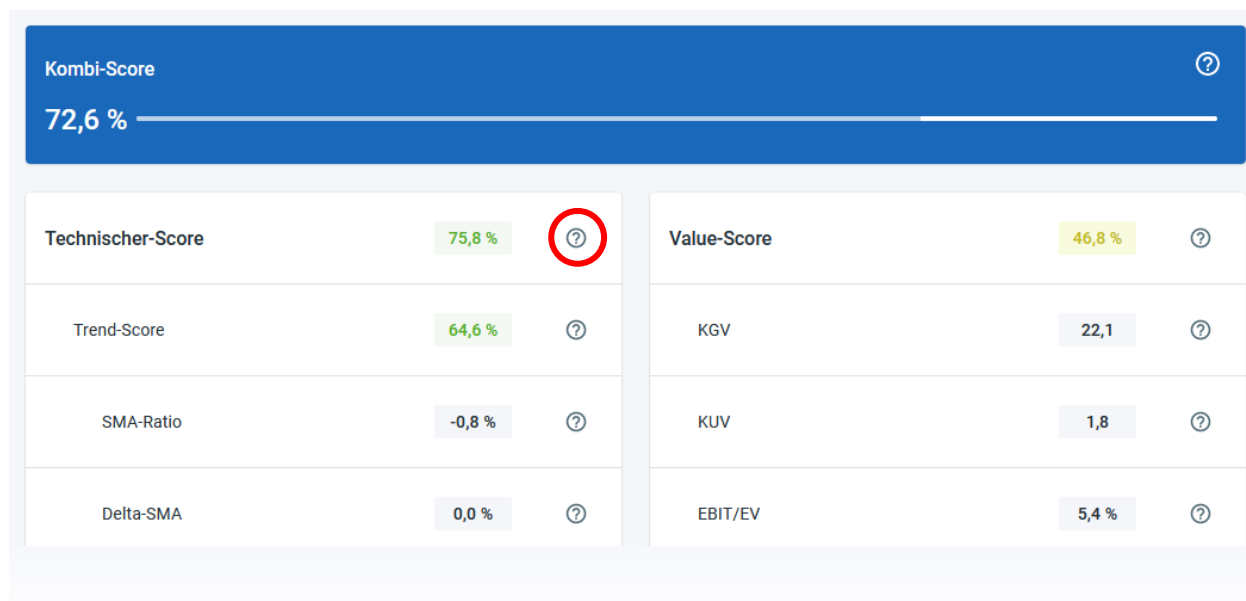
Unter **Kurs- & Scores-Entwicklung** sehen Sie, wie sich der Aktienkurs und unsere 5 Scoring-Modelle historische entwickelt haben.



Den Zeitraum können Sie mit einem Klick auf die 3 Punkte oben rechts verändern. Um sich auf einzelne Scoring-Modelle fokussieren zu können, können Sie die einzelnen Scores mit einem Klick auf das jeweilige Scoring-Modell ein- & ausblenden.



In der **Score-Detailansicht** sehen Sie noch einmal die aktuellen Scores unserer 5 Scoring-Modelle. Zusätzlich sehen Sie die für jedes Scoring-Modell analysierten Kennzahlen sowie die aktuellen Ergebnisse.



Mit einem Klick auf das Fragezeichen neben jeder Kennzahl erhalten Sie außerdem eine Erklärung was die jeweilige Kennzahl misst bzw. aussagt.

### 6.3. Rankings

Die Rankingfunktion ist neben der Aktiensuche die wichtigste Funktion unserer Plattform. Bei der Aktiensuche suchen Sie gezielt nach einer Aktie und können die Scores zu der jeweiligen Aktie auswerten.

In der Rankingfunktion hingegen gehen wir den Weg andersherum: Hier können Sie die Aktien mit den höchsten Scores finden.

Um ein Ranking zu erstellen klicken Sie oben rechts auf „Neues Ranking“:

+ NEUES RANKING

Für Ihr Ranking können Sie speziell auf unsere Scoring-Modelle zugeschnittene **Suchfilter** verwenden:

- **Index\***: Hier können Sie gezielt nach einer Region bzw. einem Index Aktien filtern. Eine Übersicht über die einzelnen Indizes finden Sie in Abschnitt 11.1 Übersicht über die Anlageuniversen im Anhang
- **Sektor\***: Hier können Sie Aktien nach einem der 11 übergeordneten Sektoren filtern. Eine Übersicht über die einzelnen Sektoren finden Sie in Abschnitt 11.2 Übersicht über die Sektoren im Anhang
- **Marktkapitalisierung**: Wenn Sie Aktien einer bestimmten Größe suchen können Sie hier die Unter- und Obergrenze für die Marktkapitalisierung in Millionen Euro eingeben
- **Handelsvolumen**: Ähnlich zur Marktkapitalisierung können Sie auch hier Grenzen vorgeben. Insb. eine Untergrenze ist sinnvoll um weniger liquide Aktien auszusortieren. Das Handelsvolumen bezieht sich auf das tägliche durchschnittliche Handelsvolumen in Tausend Euro über die letzten sechs Monate
- **Filter für jedes Scoring-Modell**: Hier können Sie Aktien mit bestimmten Scores filtern. Wenn Sie bspw. nur Aktien mit einem Value-Score von mindestens 50% angezeigt bekommen wollen geben Sie als Untergrenze für den Value-Score 50 ein
- **Aktien ausschließen, die in ausgewählten Depots bereits enthalten sind\***: Sobald Sie Depots angelegt haben können Sie hier auswählen, dass Aktien aus einem bestimmten Depot im Ergebnis des Rankings nicht mit angezeigt werden sollen. Das ist sinnvoll, wenn Sie nach neuen Kaufkandidaten suchen und bereits in Ihrem Depot enthaltene Aktien nicht erneut angezeigt bekommen wollen.

\* Für den Index, den Sektor und die Auswahl der Depots ist eine Mehrfachauswahl möglich. Um bspw. nach Aktien aus mehreren Indizes gleichzeitig zu suchen, klicken Sie die jeweiligen Indizes einfach an. Um einen Index abzuwählen klicken Sie ihn erneut an. Ausgewählte Indizes (bzw. Sektoren und Depots) sind grau hinterlegt.

**Hinweis:** Wir verzichten bewusst auf gängige Filterkriterien wie das KGV, die 6-Monats-Kursveränderung, die Volatilität oder ähnliche Kennzahlen. Die wichtigsten technischen und fundamentalen Kennzahlen haben wir bereits in unseren Scoring-Modellen zusammengefasst. Um die Dinge möglichst einfach zu halten stellen wir an dieser Stelle wirklich nur notwendige und vor allem hilfreiche Filterfunktionen zur Verfügung.

Das Ranking ausführen & speichern: Mit einem Klick auf „**Suchen**“ wird die Suche gemäß Ihrer Sucheinstellungen ausgeführt. Um auch später auf das Ranking zugreifen zu können müssen Sie auf „**Speichern**“ klicken. Anschließend vergeben Sie für Ihr Ranking einen Namen.

SPEICHERN

SUCHEN

Die Ergebnisliste können Sie anschließend nach jedem einzelnen der 5 Scoring-Modelle sortieren. So sehen Sie jederzeit welche Aktien nach Ihren Suchkriterien nach dem jeweiligen Scoring-Modell aktuell am besten bewertet sind.

Name	Sektor	Kurs	↓ Trend	Safety	Tech	Value	Kombi
GFT TECHNOLOGIES	Technologie	45,30 €	100,0 %	46,1 %	85,1 %	36,1 %	75,8 %
K+S AG	Grundmaterialien	19,93 €	99,5 %	22,8 %	72,6 %	94,9 %	91,6 %
HEIDELBERGER DRUCK	Industrie	3,07 €	99,1 %	10,2 %	62,3 %	19,4 %	35,4 %
HAPAG-LLOYD AG	Industrie	257,40 €	98,6 %	18,1 %	68,4 %	97,7 %	90,7 %
HORNBAUM HILFEN	Zyklische Konsumgüter und	122,00 €	98,1 %	62,8 %	82,5 %	81,0 %	88,1 %

Wenn Sie eine Aktie genauer betrachten wollen, klicken Sie am besten auf das Icon rechts. Dann wird diese Aktie in einem neuen Tab geöffnet und das Ranking bleibt im bestehenden Tab geöffnet. Klicken Sie stattdessen direkt auf die Aktie, müssen Sie das Ranking für eine weitere Suche erneut aufrufen und die Filterkriterien neu eingeben, falls Sie das Ranking nicht gespeichert haben.

Nachdem Sie die Aktie aus dem Ranking aufgerufen haben können Sie alle Details zur Aktie einsehen und Sie von der Aktiensuche aus einem Depot oder eine Watchlist hinzufügen.

Suchergebnis

Name	Sektor	Kurs	↓ Trend	Safety	Tech	Value	Kombi
------	--------	------	---------	--------	------	-------	-------

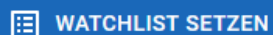
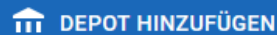
Mit einem Klick auf das Spaltensymbol können Sie die angezeigten Spalten bearbeiten. Mit einem Klick auf das Download-Symbol können Sie die Ergebnisse des Rankings als CSV-Datei nach Excel exportieren.

## 6.4. Vergleich

Mit der Vergleichsfunktion können Sie die wichtigsten Daten und Scores für bis zu drei Aktien direkt miteinander vergleichen. Um eine Aktie zum Vergleich hinzuzufügen klicken Sie bitte oben rechts auf „Aktien hinzufügen“

A blue rectangular button with a white plus sign icon on the left and the text "AKTIE HINZUFÜGEN" in white capital letters.

Damit werden Sie zur Aktiensuche navigiert. Hier können Sie nach der hinzuzufügenden Aktie suchen (wie im Abschnitt Aktiensuche beschrieben). Anschließend klicken Sie unter den Keyfacts der Aktie auf „**Vergleichen**“

A blue rectangular button with a white left-pointing arrow icon on the left and the text "VERGLEICHEN" in white capital letters.A blue rectangular button with a white list icon on the left and the text "WATCHLIST SETZEN" in white capital letters.A blue rectangular button with a white bank icon on the left and the text "DEPOT HINZUFÜGEN" in white capital letters.


Sie sehen unten links eine Bestätigung, dass die Aktie zum Vergleich hinzugefügt wurde

A green rectangular notification box with a white checkmark icon on the left and the text "Aktie zum Vergleich hinzugefügt" in white.

Auf diese Art können Sie nun noch zwei weitere Aktien zum Vergleich hinzufügen. Um auf die Vergleichsansicht zu kommen klicken Sie links im Menü einfach auf „Vergleich“.

In der Vergleichsansicht können Sie direkt die Scores der ausgewählten Aktien miteinander vergleichen. Außerdem sehen Sie Daten über die Marktkapitalisierung, das Handelsvolumen, das Land, die Industriezugehörigkeit, sowie den Kursverlauf der Aktie.

Um eine Aktie wieder aus dem Vergleich zu entfernen klicken Sie unten bei der zu entfernenden Aktie auf „Aktie entfernen“.

A blue rectangular button with a white eye icon on the left and the text "AKTIE ANZEIGEN" in white capital letters.A blue rectangular button with a white trash can icon on the left and the text "AKTIE ENTFERNEN" in white capital letters.

## 7. Menüpunkt „Depot“

Im Menüpunkt Depot haben Sie Zugriff auf:

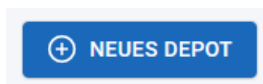
- **Depots:** hier können Sie Ihre eigenen Depots & Strategien anlegen
- **Watchlist:** hier speichern Sie die Aktien ab, die Sie gerne beobachten wollen

### 7.1. Depots

Die Depotfunktion ermöglicht es Ihnen die Scores für die Aktien Ihrer Depots jederzeit im Blick zu behalten. Sie haben so auch die Möglichkeit Ihre eigenen Investmentstrategien anzulegen.

**Beachte:** Die Depotfunktion dient der Überwachung der Scores und Performance einzelner Aktien. Sie haben hier keine Anbindung an Ihren Broker und handeln **NICHT** über unsere Plattform.

Um ein neues Depot zu erstellen klicken Sie oben rechts auf „Neues Depot“:

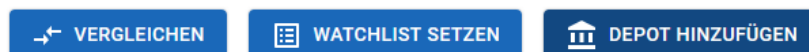


Vergeben Sie anschließend einen Namen für Ihr Depot und klicken danach auf „Depot anlegen“

Depot > Depots

### Neues Depot anlegen

Ihr Depot ist damit nun angelegt, enthält aber noch keine Aktien. Aktien fügen Sie dem Depot über die Aktiensuche hinzu. Suchen Sie in der Aktiensuche nach der zum Depot hinzuzufügenden Aktie und klicken Sie unter den Keyfacts auf „Depot hinzufügen“.



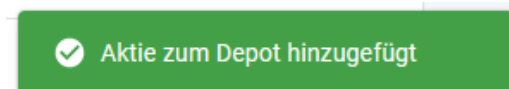
Hier wählen Sie nun das Depot aus, zu dem Sie die Aktie hinzufügen wollen. Außerdem müssen Sie den Kaufkurs sowie die Stückzahl angeben. Sollten Sie die Aktie noch nicht gekauft haben, können Sie hier auch beliebige Werte angeben, da Sie diese später noch ändern können. Klicken Sie anschließend auf „Hinzufügen“.

### Aktie zum Depot hinzufügen

€

ABBRECHEN
HINZUFÜGEN

Unten links wird Ihnen die Bestätigung angezeigt, dass die Aktie zu Ihrem Depot hinzugefügt wurde.













In Ihrer **Depotübersicht** haben Sie einen Überblick über Ihre angelegten Depots. Die hier angezeigten Scores sind die Durchschnittswerte für die einzelnen im Depot befindlichen Aktien. Damit sehen Sie auf einen Blick nach welchen Scoring-Modellen Ihr Depot besonders gut aufgestellt ist.

Name ↑	Aktien	Trend	Safety	Tech	Value	Kombi	
Depot Trend-Aktien	9	57,0 %	43,6 %	50,6 %	75,8 %	60,6 %	
Europa Technischer Score	15	43,7 %	72,1 %	54,3 %	51,5 %	52,6 %	
Kombi-Score Welt	14	63,7 %	75,4 %	70,7 %	78,5 %	79,5 %	

Mit einem Klick auf das Stiftsymbol können Sie den Namen des Depots ändern. Mit einem Klick auf den Mülleimer wird das Depot gelöscht. Achtung: Diese Aktion kann nicht rückgängig gemacht werden!

Mit einem Klick auf das jeweilige Depot gelangen Sie zum Depotbestand des ausgewählten Depots:

Name	Kurs	Trend	↓ Safety	Tech	Value	Kombi	Kaufkurs	Stück	Wert	Performance	
PEPSICO INC (NAS)	168,37 \$	89,0 %	100,0 %	98,0 %	64,0 %	93,9 %	155,15 \$	10	1.683,70 \$	8,5 %	 
INVESTOR AB	216,20 SEK	77,3 %	99,7 %	93,8 %	99,7 %	100,0 %	202,40 SEK	200	43.240,00 SEK	6,8 %	 
MONDELEZ INTL INC (NAS)	66,77 \$	81,0 %	99,0 %	95,0 %	44,0 %	83,8 %	64,02 \$	30	2.003,10 \$	4,3 %	 
LINDT & SPRUENGLI	105000,00 CHF	66,1 %	96,7 %	88,0 %	28,8 %	74,3 %	109400,00 CHF	1	105.000,00 CHF	-4,0 %	 
COLGATE PALMOLIVE CO	79,72 \$	60,0 %	95,8 %	81,7 %	73,7 %	90,9 %	83,97 \$	40	3.188,80 \$	-5,1 %	 

Hier sehen Sie für jede Aktie die 5 Scoring-Modelle sowie die Stückzahl, Ihren Kaufkurs, den aktuellen Kurs, den aktuellen Wert der Position und Ihre Performance seit Kauf. Wie beim Ranking können Sie auch hier die anzuzeigenden Spalten anpassen und die Daten als CSV-Datei exportieren.

Wenn Sie Ihren Kaufkurs oder die Stückzahl anpassen möchten klicken Sie für die jeweilige Aktie einfach auf den Stift rechts. Wenn Sie eine Aktie aus Ihrem Depot entfernen möchten klicken Sie auf den Mülleimer.

## 7.2. Watchlist

Die Watchlist-Funktion ist sehr ähnlich zur Depot-Funktion. Das Anlegen einer Watchlist sowie das Hinzufügen von Aktien zur Watchlist funktioniert genauso wie bei der Depot-Funktion. Der Unterschied ist, dass Sie hier keinen Kaufkurs und keine Stückzahl beim Hinzufügen einer Aktie angeben müssen.

Wir haben zwischen Depot und Watchlist bewusst eine Trennung vorgenommen, damit Sie niemals zwischen Ihren tatsächlichen Depotpositionen in Ihrem Depot und Aktien, die Sie einfach nur beobachten wollen, durcheinanderkommen.

Die **Depot-Funktion** ist also für das Überwachen Ihres Depots und der enthaltenen Aktien gedacht.

Die **Watchlist-Funktion** ermöglicht es Ihnen Aktien, die Sie gerne weiter beobachten wollen, im Blick zu behalten.

## 8. Menüpunkt „Investment“

Der Bereich Investment untergliedert sich in:

- **Investmentstrategien:** Hier zeigen wir Ihnen beispielhafte Investmentstrategien
- **Investitionsquote:** Hier sehen Sie wie stark man unserer Ansicht nach aktuell in Aktien investiert sein sollte

### 8.1. Investmentstrategien

Unter Investmentstrategien haben wir für Sie beispielhaft ausgewählte Investmentstrategien vorgestellt. Die hier vorgestellten Investmentstrategien sind auf Basis unserer Scoring-Modelle konstruiert und werden mit echtem Geld umgesetzt.

Mit der Veröffentlichung dieser Strategien verfolgen wir zwei Ziele:

1. Mit konkreten Beispielen erhalten Sie einen besseren Einblick und erste Ideen, wie Sie Ihre eigenen Investmentstrategien konstruieren können
2. Die Strategien dienen als Performancenachweis: Hier sehen Sie transparent, wie sich die jeweilige Strategie in der Vergangenheit entwickelt hat. Dabei handelt es sich nicht um einen Backtest, sondern um die tatsächlich realisierte Rendite.

Name	Aktien	Trend	Safety	Tech	Value	↓ Kombi
Europa Technisch	22	78,3 %	86,8 %	89,4 %	55,2 %	84,5 %
Deutschland Trend mit Safety	9	86,3 %	60,7 %	81,5 %	63,0 %	80,9 %
Europa Trend mit Safety	26	87,8 %	61,9 %	84,3 %	57,6 %	80,6 %

Um die Details zu einer Strategie sehen zu können klicken Sie einfach auf die jeweilige Strategie.

Im linken oberen Teil sehen Sie die **Performancemaße der Strategie** seit Auflage im Vergleich zu einer dem jeweiligen Aktienmarkt passenden Benchmark. Für eine Strategie basierend auf deutschen Aktien ist das bspw. der CDAX.

Performance	Strategie	Benchmark
Performance seit Auflage	70,83 %	41,38 %
Performance 3 Monate	-8,67 %	-6,90 %
Volatilität	25,54 %	18,17 %
Maximaler Drawdown	21,34 %	12,20 %



Rechts daneben sehen Sie die **Performancemaße für den Backtest** der Investmentstrategie. Jede Investmentstrategie (wie auch unsere Scoring-Modelle) haben wir einem Backtest unterzogen, um zu analysieren, wie die Performance der Strategie in der Vergangenheit gewesen wäre. Beachten Sie hierbei bitte, dass die historische Wertentwicklung kein Indikator für die künftige Performance ist.

Backtestergebnisse	Strategie	Bechnmark
Jährliche Rendite seit 2002	29,77 %	6,12 %
Volatilität	19,82 %	21,87 %
Maximaler Drawdown	29,10 %	57,00 %
Depotumschlagsfaktor	1,42	

**Mehr zu Backtests:** in unseren Videokursen (siehe Abschnitt 10.2 Videokurse) erklären wir detailliert unsere Vorgehensweise beim Backtesting und welche Analysen wir hier genau durchgeführt haben. Detaillierte Backtestergebnisse können Sie außerdem unter folgendem Link downloaden: <https://www.investolio.de/de/hilfe/backtests>

Unter den Performancemaßen sehen Sie einen **grafischen Performancevergleich** zwischen der Investmentstrategie und der Benchmark. Rechts daneben finden Sie eine kurze Beschreibung nach welchem **Regelwerk die Strategie** investiert.

Unter „**Aktuelle Depotzusammensetzung**“ sehen Sie, welche Aktien aktuell im Depot enthalten sind. Außerdem sehen Sie unter „**Letzte Trades**“ eine Übersicht über die letzten zehn Transaktionen der ausgewählten Investmentstrategie.

## 8.2. Investitionsquote

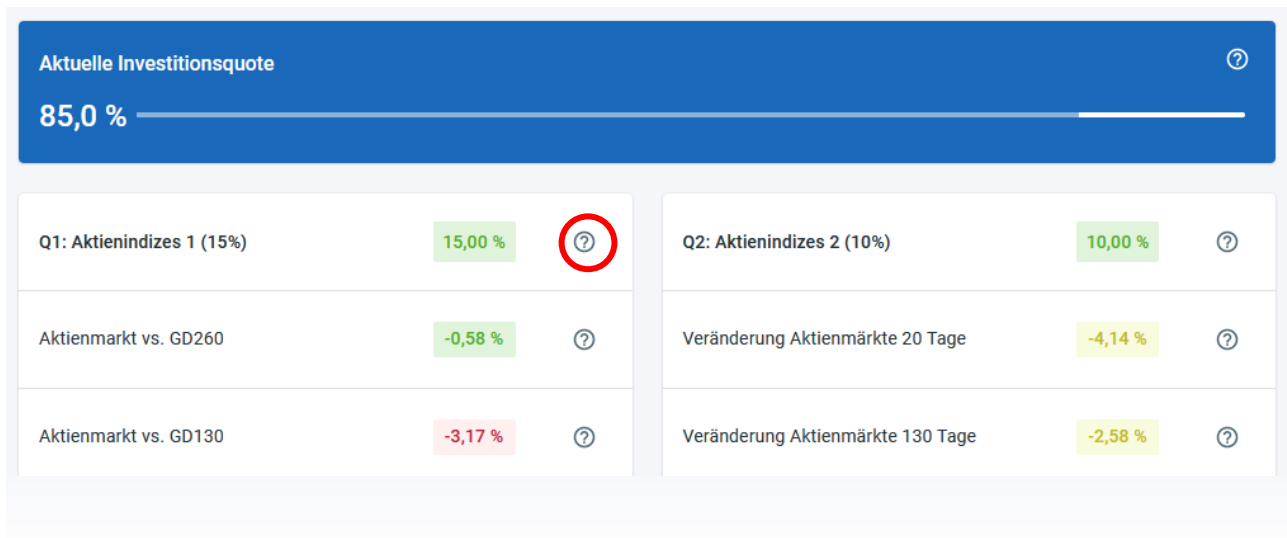
Unsere Investitionsquote können Sie quasi als „Add-On“ zu unseren Scoring-Modellen und Investmentstrategien betrachten.

Während unsere Scoring-Modelle die Frage beantworten, welche Aktien besonders aussichtsreich sind, gibt die Investitionsquote Auskunft darüber, wie aktuell die übergeordnete Lage am Aktienmarkt ist.

Unsere Investitionsquote ist so konzipiert, dass sie zwischen 50% und 100% schwanken kann. Das bedeutet, dass unabhängig von der Lage am Aktienmarkt 50% des Vermögens, das in Aktien investiert werden soll, auch immer in Aktien investiert ist. Die restlichen 50% werden dafür variabel gehalten.

Auf der Seite der Investitionsquote sehen Sie vier einzelnen Quoten Q1 bis Q4. Jede dieser Quoten kann entweder ein Kauf- oder ein Verkaufssignal generieren. Für jede einzelne der vier

Quoten werden ausgewählte Kennzahlen betrachtet, die dann gemeinsam das jeweilige Kauf- oder Verkaufssignal ergeben. Für eine ausführliche Erläuterung der einzelnen Quoten Q1 bis Q4 sowie der einzelnen Kennzahlen klicken Sie einfach auf das Fragezeichen neben der jeweiligen Kennzahl oder werfen Sie einen Blick in den zugehörigen Videokurs.



## 9. Menüpunkt „Verwaltung“

Unter dem Menüpunkt „Verwaltung“ haben Sie Zugriff auf Ihr Benutzerkonto. Unter dem Reiter „Mitgliedschaft“ haben Sie die Möglichkeit Ihr Abo zu verwalten oder zu kündigen.

Mit einem Klick auf „Bestellung anzeigen“ können Sie alle Details zu Ihrer Bestellung einsehen, die Zahlungsmethode oder das Abrechnungsintervall (monatlich bzw. jährlich) ändern.

Mit einem Klick auf „Abonnement kündigen“ können Sie Ihr Abo kündigen.

## 10. Menüpunkt „Hilfe“

Unser Hilfebereich gliedert sich in zwei Bereiche:

- **FAQ:** Übersicht über häufig gestellte Fragen
- **Videokurse:** Zahlreiche Videos, zur detaillierten Erklärung unserer Scoring-Modelle, unserer Analysen, Grundlagen zum Thema Investieren, u.v.m.

### 10.1. FAQ

In den FAQ haben wir die wichtigsten Fragen für die Anwendung zu unserer Plattform aufgelistet. Sollten Fragen unbeantwortet bleiben schreiben Sie uns gerne an [info@investolio.de](mailto:info@investolio.de) und wir werden Ihnen schnellstmöglich antworten.

### 10.2. Videokurse

Unsere Videokurse sollen das Angebot rund um unsere Scoring-Modelle abrunden. Wir haben sehr viel Arbeit in unsere Analysen und damit die Entwicklung der investolio-Scoring-Modelle gesteckt. Für einen Außenstehenden wird die ganze Thematik schnell komplex und intransparent. Genau das wollen wir aber vermeiden.

Unsere Videokurse erklären detailliert die Funktionsweise unserer Scoring-Modelle und zeigen, welche Kennzahlen wie verwendet werden, um die Scores letztlich zu berechnen.

Neben einzelnen Kursen zu den 5 Scoring-Modellen gibt es aber noch viele weitere Themen, die in direkter Verbindung mit unseren Scoring-Modellen stehen. Hierzu gehören u.a. Themen wie:

- Grundlagen & Motivation: Wieso lohnt es sich überhaupt zu investieren?
- Einführung in das Thema Investmentstrategien: Was ist überhaupt eine Investmentstrategie & ein einfaches Beispiel hierfür
- Wichtige Hinweise & Tipps, die beim Handel an der Börse immer beachtet werden sollten

- Ausführliche Erklärung unserer Analysen und Backtests: Was bringen uns Backtests, wie ist unsere Vorgehensweise beim Backtesting & worauf gilt es zu achten?
- Was für unterschiedliche Arten von Kennzahlen gibt es überhaupt & welche sind für eine erfolgreiche Aktienselektion geeignet?
- Und natürlich die detaillierte Erklärung der 5 Scoring-Modelle, sowie Hinweise und Tipps, auf die es bei Anwendung der Scoring-Modelle zu achten gilt

## 11. Anhang

### 11.1. Übersicht über die Anlageuniversen

Für unsere Analysen und die Berechnung der Scoring-Modelle werden immer einzelne Regionen analysiert. Für die einzelnen Regionen wurden ein oder mehrere Aktienindizes ausgewählt, die einen Großteil der Aktien der jeweiligen Region beinhalten. Insgesamt umfasst unser System damit über 4.000 Aktien. Die einzelnen Aktienindizes zeigt Ihnen die folgende Tabelle:

Region	Indizes	Bezeichnung im System	~Anzahl investierbarer Aktien*
Deutschland	CDAX	CDAX	250
Frankreich	SBF250	SBF250	200
England	FTSE350	FTSE350	350
Niederlande + Belgien	AEX AllShare Bel 20 Bel Mid Bel Small	NLBEL	200
Schweiz	SPI	SPI	200
Italien + Spanien	Comit Globale Madrid SE General	ITASP	200
Norwegen, Schweden, Dänemark, Finnland	StoxxNordic Total Market	StoxxNordicTM	300
USA	S&P 900	S&P 900	900
USA	Nasdaq 100	Nasdaq 100	100
Kanada	TSX Composite	TSXComp	250
Australien	ASX 300	ASX 300	300
Hong Kong	Hang Seng Composite	Hang Seng	450

Die hier aufgeführten Anlageuniversen können Sie auch als Filter für den Index in unserer Ranking-Funktion auswählen. Zusätzlich werden Sie dort die Auswahl „Rest der Welt“ finden. In dieser Gruppe haben wir alle verbleibenden Aktien gebündelt, die keinem der Indizes zugeordnet werden können, global aber dennoch von Relevanz sein können.

*\* Eine Aktie sehen wir als „investierbar“ an, wenn ihre Marktkapitalisierung über ~200 Millionen Euro und ihr tägliches durchschnittliches Handelsvolumen über ~100.000 Euro liegt. Für Aktien, die diese Anforderungen nicht erfüllen werden keine Scores berechnet.*

## 11.2. Übersicht über die Sektoren

Für die Sektoreneinteilung orientieren wir uns an der Thomson Reuters Business Classification (TRBC). In der Aktiensuche werden Sie für jede Aktie den Sektor- sowie die Industriezugehörigkeit finden.

Als Sektoren werden 13 übergeordnete „Economic Sectors“ bezeichnet. Diese sind in der folgenden Tabelle aufgelistet und bilden die Basis für unsere Filtereinstellungen in der Ranking-Funktion. Die Unterteilung nach Industrien erfolgt nach 62 „Industry Groups“ und ist somit deutlich feiner als die Sektoreneinteilung.

Eine Übersicht über die Klassifizierungsmethodik nach dem TRBC-Schema finden Sie unter: [https://en.wikipedia.org/wiki/Thomson\\_Reuters\\_Business\\_Classification](https://en.wikipedia.org/wiki/Thomson_Reuters_Business_Classification)

Übersicht über die 13 Economic Sectors:

Energie	Finanzen	Institutionen, Verbände & Organisationen*
Grundmaterialien	Gesundheitswesen	
Industrie	Technologie	Regierungsaktivitäten*
Zyklische Konsumgüter	Versorger	Akademische & pädagogische Dienstleistungen
Nichtzyklische Konsumgüter	Immobilien	

\* diese Sektoren wurden bislang nur definiert enthaltenen allerdings noch keine Aktien

## 11.3. Hinweise zur Datenaktualisierung

Wir arbeiten bei investolio ausschließlich mit Daten auf Schlusskursbasis. Für unsere Analysen der Scoring-Modelle reichen Schlusskurse vollkommen aus.

Unsere Scoring-Modelle berechnen wir täglich neu. Die Ergebnisse werden morgens i.d.R. bis 9:30 Uhr hochgeladen. Die Berechnungen erfolgen entsprechend mit Daten des Vortages. Auch der angezeigte Aktienkurs einer Aktie ist somit der Schlusskurs vom Vortag.

Die Ergebnisse des Trend-Scores, des Safety-Scores, des Technischen Scores, sowie des Kombi-Scores werden täglich neu berechnet.

Die Ergebnisse des Value-Scores werden wöchentlich neu berechnet. Das liegt daran, weil hier ausschließlich Fundamentaldaten betrachtet werden. Da sich Fundamentaldaten deutlich seltener verändern als Kursdaten reicht die Berechnung des Value-Scores auf wöchentlicher Basis aus.

Die Daten zur Marktkapitalisierung werden wöchentlich aktualisiert und entsprechen der Marktkapitalisierung in Millionen Euro zum jeweiligen Stichtag.

Die Daten zum Handelsvolumen werden ebenfalls wöchentlich aktualisiert. Das Handelsvolumen gibt das durchschnittliche tägliche Handelsvolumen einer Aktie über die letzten sechs Monate an. Das Handelsvolumen wird immer in Tausend Euro angegeben.