

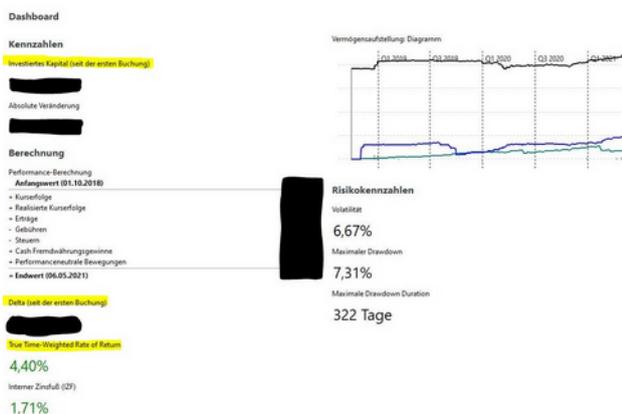
## Depotperformance II

Nachtrag zur PDF-Datei in Threadbeitrag #26 vom 6.5.2021:

Parallel zu Portfolio Performance ("PP") führe ich ein Musterdepot hier auf Onvista, in dem ebenfalls alle Käufe und Verkäufe samt Spesen (aber ohne Steuern und Dividenden) abgebildet sind. Während Portfolio PP mir lediglich eine Performance von etwas über 4,4% anzeigt, sind es im Onvista-Musterdepot über 15% über beide Depots hinweg.

Dazu muß man wissen, daß die Musterdepot-Performance wirklich ausschließlich auf den Kapitaleinsatz für die Wertpapiere bezogen ist. In den Portfolio Performance-Stammdaten hingegen sind unter „Konten“ neben den Sichteinlagen auch meine Eigenimmobilien mit aufgelistet, damit ich in grafischen Auswertungen den Anteil der Wertpapiere in Relation zu ihnen setzen und so die Verteilung des Gesamtvermögens auf einen Blick einschätzen kann.

Entsprechend höher fallen dann aber auch die im PP-Dashboard (s. Abb.) unter "Anfangswert" und "Endwert" genannten Beträge aus:



Und nun kommt's:

Wenn ich recht interpretiere, so stellt die TTWRoR den Prozentsatz dar, um den der Endwert vom Anfangswert abweicht und das zwar minus performanceneutrale Bewegungen – aber eben **nicht** abzüglich der Immobilien, die jedoch schon im Anfangswert mit enthalten sind.

Das drückt die TTWRoR natürlich erheblich in den Keller und so gesehen war es falsch von mir, sie im Threadbeitrag #26 als Gesamtpformance für die beiden Depots anzugeben. Denn wie der Blick aufs Musterdepot zeigt, ist die fast viermal höher, wobei hier wiederum Steuern und Dividenden unberücksichtigt bleiben.

So ganz 100%ig hin bekomme ich diese Prozentzahl also mit beiden Tools nicht geliefert; zumindest nicht ohne manuelle Nacharbeit.

Leider habe ich bis dato noch nicht heraus, wie man die Eigenimmobilien in Portfolio Performance mit einbeziehen kann, **ohne** sie als "Konten" mit aufzulisten. Falls jemand einen Tipp diesbezüglich hat, wäre ich ganz Ohr.

Irgendwie wollte ich's jetzt aber doch nochmal richtig wissen und so habe ich es mit folgendem Kettensatz manuell ausgerechnet:

X Prozent entspricht das Delta (seit der ersten Buchung), wenn der Anfangswert (01.10.2018) minus Gesamtwert Eigenimmobilien = 100 Prozent ist?

Also:  
(Delta \* 100) : bereinigter Anfangswert

**Heraus kamen 16,71%.**

Und damit bin ich wirklich sehr zufrieden, denn hier **sind** nun auch sämtliche realisierten Kurserfolge und -verluste sowie Dividenden, Gebühren und Steuern mit berücksichtigt.

Ich werde mir auf Dauer durch den Kopf gehen lassen, ob ich die „Konten“ für meine Eigenimmobilien nicht doch mal aus Portfolio Performance löschen soll. Aber da das Depot (bzw. jetzt auch das Zweitdepot) die ersten beiden Jahre (und ein Stück weit auch jetzt noch) in der Aufstell- und Orientierungsphase war, war mir einfach wichtig, die Gesamtvermögensverteilung stets im Auge zu behalten.

Ehe ich die Zügel diesbezüglich lockern werde, möchte ich noch abwarten, bis vor allem die ETF- und AIF-Sparpläne soweit befüllt sind, daß man sie auf den Abbildungen in Portfolio Performance als Baustein innerhalb des Gesamtvermögens deutlich erkennen kann.

Während der Coronakrise letztes Jahr war mir das neben dem Cashbestand eine große Beruhigung: Wußte ich doch immer, daß – egal was jetzt mit den Wertpapieren noch alles passiert: So einen hohen Anteil am Gesamtvermögen besaßen sie einfach nicht, als daß ich mir existentielle Sorgen hätte machen müssen.

So, und jetzt ist es aber wirklich genug damit.

In diesem Sinne,  
Euer Trillion



Bild: [Prawny auf Pixabay.com](https://www.pixabay.com)

# Disclaimer

## Haftung für Inhalte

Keiner meiner Beiträge soll eine Beratung oder auch nur Empfehlung für irgendwen oder irgendwas sein. Ich schildere hier lediglich meine persönlichen Gedanken, Schlussfolgerungen und Entscheidungen rund um mein eigenes Depot, die ich als Privatperson für mich selbst treffe.

Was für mich soweit passt, könnte für Euch je nach eigener Situation sogar schädlich sein; überdies gilt das Prinzip Meinungsvielfalt.

Ergo übernehme ich **keinerlei Haftung oder Gewähr** für Schäden, falls jemand meint, meine Aktionen nachahmen zu müssen und damit auf die Nase kracht.

Bitte

- trifft Eure eigenen Anlageentscheidungen und steht dazu
- oder nehmt Euch einen professionellen Berater mit entsprechender Zulassung und zahlt dafür, wenn Ihr Euch das nicht zutraut;

ich selbst bin nämlich **keiner** und deshalb wird es auch **keine** individuellen Ratschläge von mir geben, weder hier im Tagebuch noch im Forum.

## Haftung für Links

Meine Texte enthalten Links zu externen Webseiten Dritter, auf deren Inhalte ich keinen Einfluss habe. Deshalb kann ich für diese fremden Inhalte auch **keinerlei Gewähr** übernehmen. Für die Inhalte der verlinkten Seiten ist stets der jeweilige Anbieter oder Betreiber der Seiten verantwortlich.

Die verlinkten Seiten wurden zum Zeitpunkt der Verlinkung auf mögliche Rechtsverstöße überprüft. Rechtswidrige Inhalte waren zum Zeitpunkt der Verlinkung nicht erkennbar. Eine permanente inhaltliche Kontrolle der verlinkten Seiten ist jedoch ohne konkrete Anhaltspunkte einer Rechtsverletzung nicht zumutbar. Bei Bekanntwerden von Rechtsverletzungen werde ich Beiträge mit derartigen Links umgehend aus dem Onvista-Forum entfernen lassen.

## Urheberrecht

Downloads und Kopien dieser Seiten hier sind zwar ausdrücklich gestattet - aber nur für den privaten, nicht kommerziellen Gebrauch.

Soweit die Inhalte auf dieser Seite nicht von mir selbst erstellt wurden, werden die Urheberrechte Dritter beachtet. Insbesondere werden Inhalte Dritter als solche gekennzeichnet. Solltet Ihr trotzdem auf eine Urheberrechtsverletzung aufmerksam werden, bitte ich um einen entsprechenden Hinweis. Bei Bekanntwerden von Rechtsverletzungen werde ich Beiträge mit derartigen Links umgehend aus dem Onvista-Forum entfernen lassen.

## Kontakt

Hinweise – etwa zu Rechtsverletzungen – bitte ich mir per Boardmail mitzuteilen. Mein aktuelles Forenprofil findet Ihr im Kopf des Onvista-Threadbeitrags, dem diese Datei hier angehängt war.

Ihr könnt betreffende Beiträge aber auch schlicht der Forenmoderation melden, die funktioniert hier auf Onvista nämlich flott und gut; Näheres dazu unter §8 (1) der [Forennutzungsbedingungen](#).