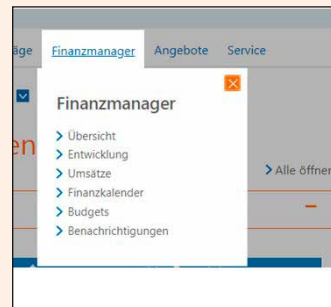


Wir machen den Weg frei.



INFORMATION

- Der Finanzmanager ist eine sogenannte Personal Finance Management-Anwendung (kurz PFM). Mit Hilfe des Finanzmanagers können Kontoumsätze kategorisiert und analysiert werden. Das Programm verfügt über eine Funktion zur Budgetplanung und informiert über den Stand, die Auslastung oder die Überschreitung der selbst gesetzten Finanzbudgets.
- Der Finanzmanager erlaubt einen jederzeitigen Überblick über die persönliche finanzielle Situation mit übersichtlichen und anschaulichen Grafiken.



Funktionen Finanzmanager

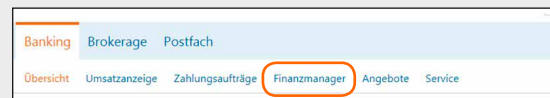
1

WO FINDE ICH DEN FINANZMANAGER?

- Der Finanzmanager ist Bestandteil der Online-Banking-Anwendung
- Der Aufruf ist nach erfolgreicher Anmeldung im Online-Banking über die Webseite möglich. Klicken Sie dort auf den Punkt „Finanzmanager“.

Tipp:

Sollten Sie noch nicht für das Online-Banking freigeschaltet sein, sprechen Sie bitte Ihren Kundenberater an.



Aufruf über die Webseite

2 FUNKTIONEN: ÜBERSICHT

- In der „Übersicht“ werden die Einnahmen und Ausgaben der verschiedenen Kategorien grafisch angezeigt.
- Mit dem Auswahlmenü (blaues Feld in der Grafik rechts) können die Kriterien und die Art der Darstellung nach den individuellen Bedürfnissen angepasst werden.
- Einzelne Kategorien können einfach mit einem Klick ausgewählt und genauer betrachtet werden.
- In der „Übersicht“ können die Umsätze auch in Listenform dargestellt und sortiert werden.

Tipp:

Die Umsätze werden bereits kategorisiert dargestellt. Dies ist jedoch nur ein Vorschlag, Änderungen sind natürlich jederzeit möglich.



3 FUNKTIONEN: ENTWICKLUNG

- In der Funktion „Entwicklung“ werden die Einnahmen und Ausgaben im Zeitverlauf grafisch dargestellt.
- Mit dem Auswahlmenü (blaues Feld in der Grafik rechts) können der Zeitraum und die Art der Darstellung nach den individuellen Bedürfnissen angepasst werden.
- Auch hier ist eine schnelle Verzweigung in die Detail-Umsätze in Listenform möglich.



4 FUNKTIONEN: UMSÄTZE

- Mit der Funktion „Umsätze“ können die einzelnen Zahlungen nach unterschiedlichen Kriterien selektiert, ausgewertet und betrachtet werden.
- Mit dem Auswahlmü (blaues Feld in der Grafik rechts) können die Suchkriterien angepasst werden.
- Hilfreich ist die Suchmaske „Begriff“. Durch die Eingabe von entsprechenden Suchbegriffen oder Zahlen können bestimmte Umsätze gefiltert werden. Zum Beispiel Zahlungen an einen bestimmten Empfänger.
- Über die Auswahl der „Erweiterten Suche“ oder über den Button „Regel aufstellen“ sind weitere Individualisierungen der Suchabfragen möglich.
- Die Ergebnisse können über die Schaltflächen (dunkelblaues Feld in der Grafik rechts) nach verschiedenen Kriterien einfach per Klick sortiert werden. Zum Beispiel nach Datum, Kategorie oder Betrag.

Umsätze Daten vom 16.10.20XX

Bearbeiten Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben im Detail

Filtern: Alle Kategorien Konten: 60 von 60 Konten

Zeitraum: Aug 20XX bis Okt 20XX

Begriff:

[+ Erweiterte Suche](#) [Regel aufstellen](#) [Suchen](#)

5.091.703,89 EUR (189 Umsätze)

Datum	Auftraggeber / Empfänger	Kategorie	Betrag in EUR
16.10.20XX	TOTAL SB-STATION DE TST...	Mobilität & Verkehr Tanken	-43,29
16.10.20XX	TESTBANK MC 8840 aus13... Juttas Mahngeluehr Privatko...	Diverses sonstiges	-5,75
15.10.20XX	APPLE ITUNES STORE-EU...	Shopping Multimedia	-1,29
14.10.20XX	OMV 7505/ DE TST-MUNCH...	Mobilität & Verkehr Tanken	-60,55
14.10.20XX	TESTBANK MC 8840 aus13... Juttas Mahngeluehr Privatko...	Diverses sonstiges	-5,50

5 FUNKTIONEN: FINANZKALENDER

- Der „Finanzkalender“ zeigt anhand der Kategorien an, wann welche Umsätze getätigt wurden.
- Dabei ist die Auswahl des entsprechenden Zeitraumes einfach per Mausklick möglich (blaues Feld in der Grafik rechts).
- Hilfreich ist, dass zu jedem Zeitraum (Tag, Monat etc.) ein Saldo zwischen Einnahmen und Ausgaben gebildet wird.
- Es gibt auch eine Anzeigefunktion von „Wiederkehren den Umsätzen“.
- Der „Finanzkalender“ vereinfacht die Kontodisposition und gibt Auskunft darüber, welche Umsätze regelmäßig und in welche Höhe über die einzelnen Konten durchgeführt werden.

Finanzkalender Daten vom 16.10.20XX

Montag, 21. Oktober 20XX

Konten: 60 von 60 Konten

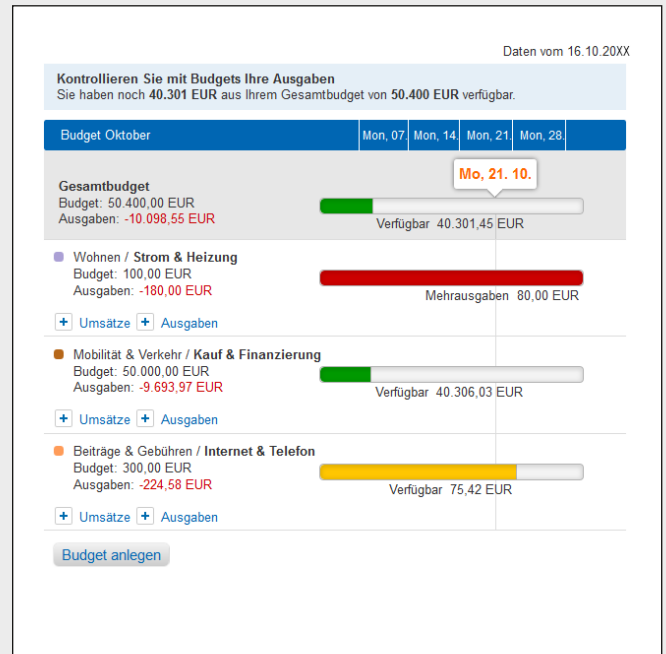
Ansicht: Heute Tag Woche Monat [Wiederkehrende Umsätze](#)

← Oktober 20XX →

Montag	Dienstag	Mittwoch	Donnerstag	Freitag	Samstag	Sonntag
37	-9.793	1.335		-10.417		
<ul style="list-style-type: none"> Beitrag... Shopping Zinsen... 	<ul style="list-style-type: none"> Mobilität... Finanzid... 	<ul style="list-style-type: none"> Diverses Ohne K... Finanzid... Einnah... Mehr... 		<ul style="list-style-type: none"> Einnah... Beitrag... Wohnen... Absich... 		
	-1.439		-505			
	<ul style="list-style-type: none"> Einnah... Shopping Urtaub... 		<ul style="list-style-type: none"> Finanzid... Diverses 			

6 FUNKTIONEN: BUDGETS

- Mit dem Finanzmanager können Sie individuelle „Budgets“ für die einzelnen Kategorien festlegen und verwalten.
- Planen Sie Ihre Ausgaben und überprüfen Sie, ob die Budgets ausreichend waren und eingehalten wurden.
- Zu jedem geplanten Budget können die Umsätze per Mausklick angezeigt werden. Das erleichtert die Analyse.
- Eine übersichtliche „Ampelfunktion“ zeigt die Budgetauslastung an.



7 FUNKTIONEN: BENACHRICHTIGUNGEN

- Mit der Funktion „Benachrichtigungen“ können Sie die Kontrolle Ihrer Budgets und Konten dem Finanzmanager überlassen.
- Die Benachrichtigungen werden in einer übersichtlichen Maske angelegt und mit einem Klick aktiviert.
- Die Benachrichtigungen werden in übersichtlicher Listenform dargestellt.
- Durch die Nutzung der Funktion „Benachrichtigungen“ erhöhen Sie die Übersichtlichkeit und behalten Ihre Budgets und Ziele noch besser im Blick.

Hinweis:

Benachrichtigungen – diese sind nicht mit dem „normalen“ Benachrichtigungsservice des Online-Banking (per E-Mail oder SMS) zu verwechseln. Kontoumsätze und Finanzmanager sind in diesem Fall getrennt.

