

Finanzmanager – Kurzanleitung

1. Übersicht
2. Entwicklung
3. Umsätze
4. Finanzkalender
5. Budgets
6. Benachrichtigungen

Finanzmanager im Online-Banking

1. Übersicht

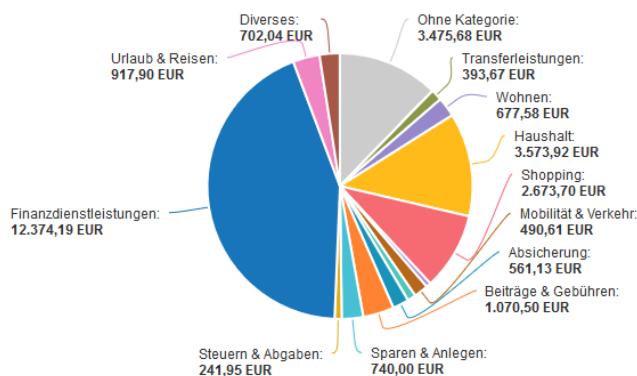
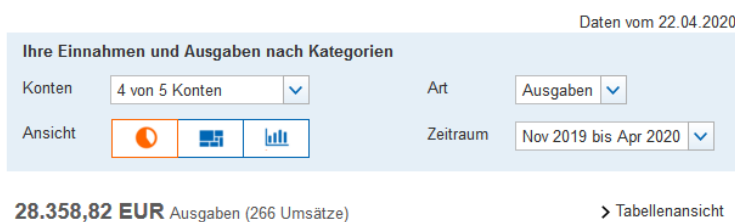
In der Übersicht werden Ihre Einnahmen und Ausgaben anhand verschiedener Kategorien grafisch dargestellt.

Funktionen

- Einnahmen oder Ausgaben anzeigen lassen
- Anzeigzeitraum wählen: die letzten 3, 6, 12 oder 13 Monate oder individueller Zeitraum
- Konten auswählen, die in die Anzeige einbezogen werden sollen (Girokonten und Kreditkartenkonten)
- Ansicht wählen: Tortendiagramm, Rechtecke oder Säulendiagramm, Wechsel zwischen grafischer Ansicht und Tabellenansicht möglich
- Klick auf eine Kategorie im Diagramm: Detailanzeige der Einzelumsätze nach Unterkategorien

Tipp: Möchten Sie eine bestimmte Konten- oder Personenanzeige häufiger betrachten, können Sie diese unter „Konten“ als Standardansicht einstellen.

Unterhalb des Diagramms werden Ihre Umsätze detailliert aufgelistet. Die automatisch vergebene Kategorie können Sie jederzeit ändern (s. Seite 4).



[+ Umsatzdetails](#)

2. Entwicklung

Lassen Sie sich Ihre Einnahmen und Ausgaben im Zeitverlauf anzeigen. Über der Grafik finden Sie den Gesamtsaldo inklusive der Anzahl der Umsätze.

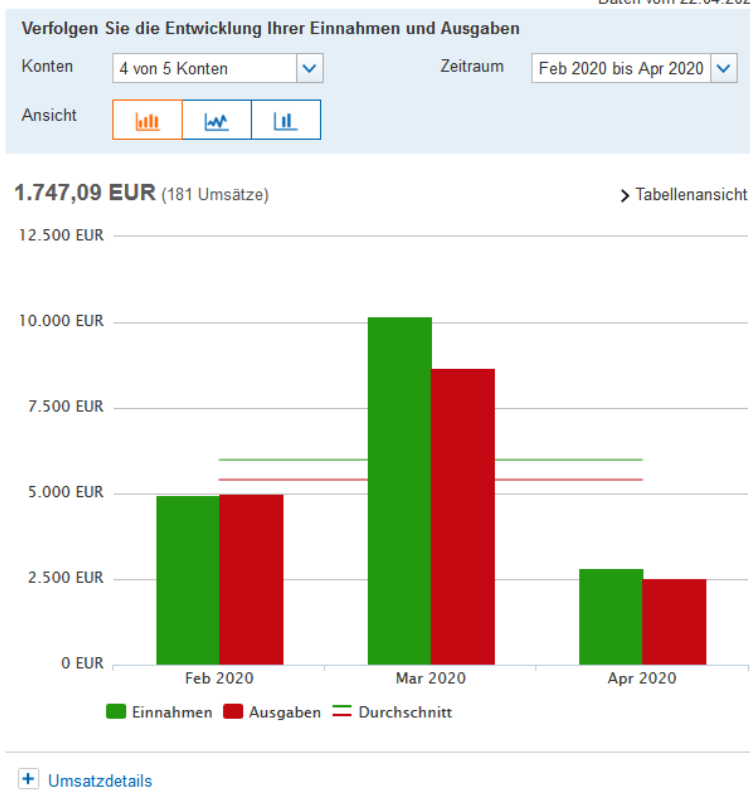
Funktionen

- Anzeigzeitraum wählen
- Konten auswählen, die in die Anzeige einbezogen werden sollen
- Ansicht anpassen:
 - monatliche Entwicklung, kumulative Entwicklung oder Gesamtentwicklung aufrufen
 - Maus über die einzelnen Säulen bewegen, um mehr Details zu sehen
 - Säule anklicken, um nur den Saldo und die Umsätze der getroffenen Auswahl zu sehen
 - Einnahmen, Ausgaben oder Durchschnitt durch Anklicken in der Legende aus- und einblenden

Unterhalb der Grafik sind Ihre Umsätze des ausgewählten Zeitraums aufgelistet.

Entwicklung

Daten vom 22.04.2020



3. Umsätze

Bearbeiten Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben, stellen Sie Regeln auf oder exportieren Sie Ihre Daten als Excel-Dokument.

Funktionen

- Filtern nach Kategorien wie Shopping, Haushalt, Wohnen und Sparen
- Anzeigzeitraum wählen
- Konten auswählen, die in die Anzeige einbezogen werden sollen
- Suche nach Name, Betrag, Datum oder Schlagwort
- Umsätze neuen Kategorien zuordnen
- Regeln aufstellen
- Umsätze als Excel-Tabelle exportieren

Umsätze

Daten vom 22.04.2020

Bearbeiten Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben im Detail

Konten Filtern

Zeitraum

Begriff

Erweiterte Suche

Datum von bis

Betrag in EUR von bis

(Soll und Haben-Beträge immer ohne Vorzeichen eingeben)

304,12 EUR (54 Umsätze)

Datum	Auftraggeber / Empfänger Verwendungszweck	Kategorie Schlagwort	Betrag in EUR
22.04.2020	REWE Markt GmbH REWE SAGT DANKE. 4440...	Ohne Kategorie	-160,88
22.04.2020	ALDI SUED SAGT DANKE ALDI GMBH + CO. KG/NIED...	Haushalt Lebensmittel	-32,55
22.04.2020	Telefonica Germany Gmb... Rg-Nr.: ...	Beiträge & Gebühren Internet & Telefon	-64,97
21.04.2020	WWW.REAL.DE* DEU DUE...	Haushalt Lebensmittel	-359,00
21.04.2020	WWW.REAL.DE* DEU DUE...	Haushalt Lebensmittel	-48,90
...	AMAZON PAYMENTS EURO

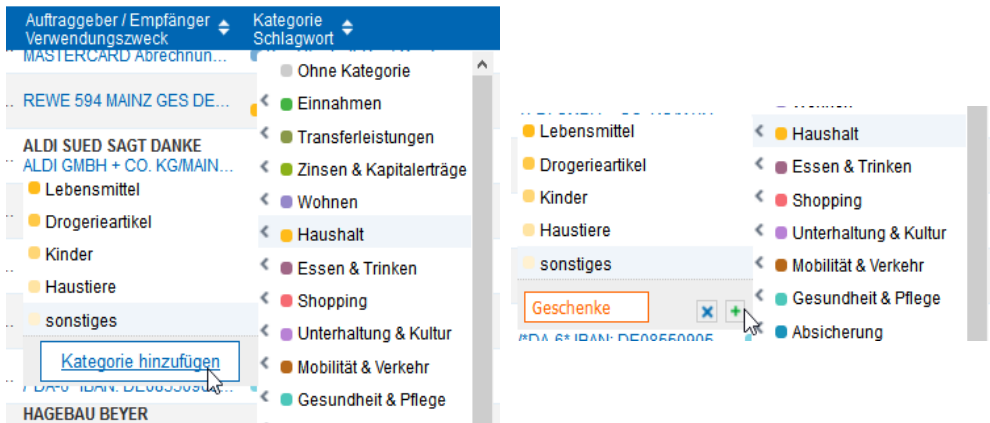
Kategorie ändern

Die automatisch vergebene Kategorie eines Umsatzes können Sie jederzeit ändern: Klicken Sie auf die Kategorie und wählen Sie eine andere Kategorie aus.

Datum	Auftraggeber / Empfänger Verwendungszweck	Kategorie Schlagwort	Betrag in EUR
22.04.2020	REWE Markt GmbH REWE SAGT DANKE. 4440...	Ohne Kategorie Haushalt Lebensmittel	-160,88
22.04.2020	ALDI SUED SAGT DANKE ALDI GMBH + CO. KG/NIED...	Haushalt Lebensmittel	-32,55
22.04.2020	Telefonica Germany Gmb... Rg-Nr.: ...	Beiträge & Gebühren Internet & Telefon	-64,97
21.04.2020	WWW.REAL.DE* DEU DUE...	Haushalt Lebensmittel	-359,00

Kategorie anlegen

Fügen Sie bei Bedarf neue Kategorien hinzu. Beachten Sie: Sonderzeichen sind im Namen nicht erlaubt.



Umsatz bearbeiten

Sie möchten den Verwendungszweck eines Umsatzes ändern? Klicken Sie ihn in der Tabelle an, um ihn zu überschreiben. Weitere Änderungen an Ihren Umsätzen sind über das Bleistiftsymbol möglich.

Datum	Auftraggeber / Empfänger Verwendungszweck	Kategorie Schlagwort	Betrag in EUR	
23.04.20...	intern - Geldverkehr MASTERCARD Abrechnun...	Finanzdienstleistungen Kreditkarte & BankCard	-397,97	
23.04.20...	Schoeler + Micke Sportartik 361065/21.04.20 937222/...	Ohne Kategorie	-90,56	
23.04.20...	SPARDA-BANK SÜDWEST ... HERZLICHEN GLÜCKWU...	Sparen & Anlegen Sparen	4,00	

Ändern Sie zum Beispiel das Datum oder entscheiden Sie, ob der Umsatz in Ihre Analyse einbezogen werden soll.

The screenshot shows the 'Umsatz bearbeiten' (Edit Transaction) form. The form contains fields for 'Umsatz', 'Datum', 'Kategorie', 'Schlagwort', and 'Betrag in EUR'. The 'Umsatz' field is filled with 'MASTERCARD Abrechnung EREF:'. The 'Datum' field is filled with '23.04.20'. The 'Kategorie' field is set to 'Kreditkarte & BankCar'. The 'Betrag in EUR' field is filled with '-397,97'. There are buttons for 'Umsatz teilen', 'Abbrechen', and 'Speichern'.

Tipp: Sie wissen, dass Sie einen Umsatz in Ihrer Steuererklärung geltend machen wollen? Tragen Sie als Schlagwort das Kürzel „Est“ (für Einkommensteuer) ein. So finden Sie später alle relevanten Umsätze mit Hilfe der Suche nach „Est“.

Regeln verwalten

Im Finanzmanager werden Ihre Umsätze vorkategorisiert. Möchten Sie, dass ein wiederkehrender Umsatz automatisch einer anderen Kategorie zugeordnet wird, können Sie eine Regel dafür erstellen. Klicken Sie dazu in der Umsatzübersicht auf „Regeln verwalten“.

Daten vom 23.04.2020

Bearbeiten Sie Ihre Einnahmen und Ausgaben im Detail

Konten Filtern

Zeitraum

Begriff

[+ Erweiterte Suche](#)

[Regeln verwalten](#) [Suchen >](#)

Geben Sie Ihrer Regel einen Namen und definieren Sie eine oder mehrere Bedingungen. Weitere Bedingungen können Sie mit dem Plus-Zeichen hinzufügen. Entscheiden Sie, ob für die automatische Bearbeitung eines Umsatzes eine oder alle Bedingungen erfüllt sein sollen. Eine Bedingung ist dann erfüllt, wenn der Verwendungszweck eines Umsatzes ein von Ihnen vorgegebenes Schlagwort enthält.

Tipp: Einige Umsätze wie Stromrechnungen oder Mietzahlungen beinhalten lange Codes in ihrem Verwendungszweck, in denen sich bestimmte Bestandteile wiederholen. Finden Sie für Ihre Regel einen gemeinsamen Nenner – zum Beispiel Ihre Kundennummer – und definieren Sie diesen als Schlagwort.

Sie können bei Bedarf mehrere Schlagworte festlegen. Bitte beachten Sie: Sonderzeichen sind bei der Vergabe eines Schlagwortes nicht erlaubt.

Ist Ihre Bedingung erfüllt, kann der Finanzmanager drei verschiedene Aktionen ausführen:

- Kategorisieren
- Umbenennen
- Einbeziehen in die grafische Auswertung oder Umsatz ignorieren

Wählen Sie eine Aktion aus oder kombinieren Sie mehrere Aktionen miteinander und speichern Sie Ihre Angaben ab. Ihre Regeln können Sie jederzeit wieder verändern.

Regeln verwalten

Kreditkarte & B...
Rewe
Taschengeld
Sparen 1
Ansparplan 1
Gewinnsparen 1
Ratenzahlung 1
Miete 1
Taschengeld 2
Glückspiel 1
TV & Radio 1
Internet & Telef...
Kiefer

Regelname [Regel löschen](#)

Wenn Bedingung erfüllt ist:

Der Verwendungszweck enthält

Dann...

Umsatz als

Umsatz um in

[Hinzufügen](#) [< Zurück zu den Umsätzen](#) [Speichern >](#)

4. Finanzkalender

Veranschaulichen Sie sich die Verteilung Ihrer Umsätze und lassen Sie sich bevorstehende Zahlungen hochrechnen.

Funktionen

- Konten auswählen, die in die Anzeige einbezogen werden sollen
- Ansicht anpassen: Tages-, Wochen- oder Monatsansicht
- Wiederkehrende Umsätze anzeigen und bearbeiten

Montag, 27. April 2020

Konten ▾

Ansicht Heute Tag Woche Monat

[Wiederkehrende Umsätze](#)

< April 2020 >

Montag	Dienstag	Mittwoch	Donnerstag	Freitag	Samstag	Sonntag
30 617 Ohne K... Transfe... Wohnen Haushalt	31 -63 Haushalt Beiträg...	1 -1.362 Ohne K... Wohnen Gesund... Absich... Mehr...	2 -5 Transfe...	3 226 Transfe... Haushalt Mobilität... Diverses	4	5
6 -84 Haushalt	7 -20 Beiträg...	8	9 -202 Diverses	10	11	12

Wiederkehrende Umsätze

Wenn ausreichend Umsätze verfügbar sind, erkennt der Finanzmanager automatisch wiederkehrende Zahlungen und überträgt sie in die Zukunft. Diese können Sie durch Klick auf „Wiederkehrende Umsätze“ aufrufen. Mit der Funktion „Umsätze entdecken“ können Sie den Finanzmanager nach neuen Umsätzen suchen lassen.

Konten ▾

Ansicht Heute Tag Woche Monat

[Wiederkehrende Umsätze](#)

[< Kalender](#)

[Umsätze entdecken](#)

Zyklus	Name	Kategorie	Betrag
Wiederkehrende Einnahmen			
Wiederkehrende Einnahmen			
alle 2 Monate	Handyrechnung IBAN: DE6655...	Ohne Kategorie Ohne Kategorie	21,13 EUR
alle 2 Monate	HERZLICHEN GLÜCKWUNSC...	Sparen & Anlegen Sparen	4,00 EUR

Wiederkehrende Ausgaben		Wiederkehrende Ausgaben	
monatlich	/*DA-5* IBAN: DE61550905000...	Finanzdienstleistungen Bankübertrag	-21,00 EUR
monatlich	/*DA-6* IBAN: DE08550905000...	Finanzdienstleistungen Bankübertrag	-25,00 EUR
monatlich	██████████	Sparen & Anlegen Sparen	-60,00 EUR

Sie möchten selbst einen wiederkehrenden Umsatz anlegen? Klicken Sie auf die Schaltfläche „Wiederkehrende Einnahmen“ oder „Wiederkehrende Ausgaben“.

Wiederkehrende Ausgaben		Wiederkehrende Ausgaben	
monatlich	/*DA-5* IBAN: DE61550905000...	Finanzdienstleistungen Bankübertrag	-21,00 EUR
monatlich	/*DA-6* IBAN: DE08550905000...	Finanzdienstleistungen Bankübertrag	-25,00 EUR
monatlich	██████████	Sparen & Anlegen Sparen	-60,00 EUR

Es öffnet sich ein Bearbeitungsfenster. Geben Sie die Daten zu Ihrem Umsatz ein und speichern Sie ihn ab.

Neuer wiederkehrender Umsatz

Name: Betrag: EUR

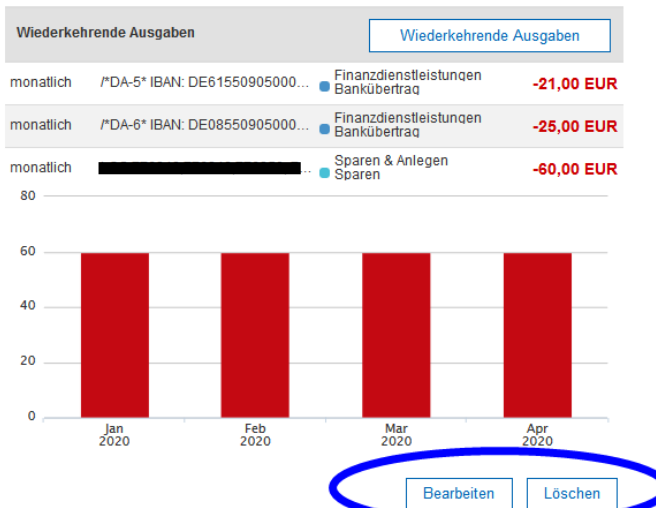
Konten:

Kategorie:

In Analyse einbeziehen

Zyklus: Von: Bis:

Sie möchten einen wiederkehrenden Umsatz bearbeiten oder löschen? Klicken Sie den Umsatz an und wählen Sie die gewünschte Aktion aus.



5. Budgets

Definieren Sie persönliche Limits für unterschiedliche Bereiche und behalten Sie so jederzeit den Überblick über Ihre Ausgaben.

Budget anlegen

Sie reisen gern, möchten sich aber ein festes Urlaubsbudget setzen? Klicken Sie auf „Budget anlegen“.

Budgets

Daten vom 23.04.2020

Kontrollieren Sie mit Budgets Ihre Ausgaben
Sie haben noch 500 EUR aus Ihrem Gesamtbudget von 500 EUR verfügbar.

Budget April Mon, 08. Mon, 13. Mon, 20. Mon, 27.

Gesamtbudget
Budget: 500,00 EUR
Ausgaben: 0,00 EUR
Verfügbar 500,00 EUR

Shopping
Budget: 500,00 EUR
Ausgaben: 0,00 EUR
Verfügbar 500,00 EUR

[+ Umsätze](#) [+ Ausgaben](#)

Budget anlegen

Wählen Sie im Bearbeitungsfenster die passende Kategorie und definieren Sie Ihr monatliches Budget. Ihre bisherigen Ausgaben in dieser Kategorie werden Ihnen zum Vergleich angezeigt.

Neues Budget

Kategorie: Beiträge & Gebühren Budget für diesen Monat: EUR

Bisherige Budgets

> Tabellenansicht

[X Abbrechen](#) [Budget anlegen >](#)

Budget bearbeiten oder löschen

Fahren Sie mit der Maus über das Budget, das Sie ändern möchten, und klicken Sie auf das Lösch- oder Bearbeitungssymbol.

Shopping
Budget: 500,00 EUR
Ausgaben: 0,00 EUR
Verfügbar 500,00 EUR

[+ Umsätze](#) [+ Ausgaben](#)

Beiträge & Gebühren
Budget: 100,00 EUR
Ausgaben: -80,82 EUR
Verfügbar 19,18 EUR

[+ Umsätze](#) [+ Ausgaben](#)

[Budget anlegen](#)

[✎](#) [🗑️](#)

6. Benachrichtigungen

Mit Benachrichtigungen können Sie sich über Kontobewegungen informieren lassen und Mitteilungen für Ihre Budgets einrichten.

Unter „Verwalten“ können Sie vier verschiedene Arten von Benachrichtigungen anlegen:

- Budgets
- Ausgaben
- Einnahmen
- Saldo

Benachrichtigungen

Daten vom 22.04.2020

Art	Datum	Benachrichtigung	Aktion
			Verwalten Alles löschen





Aktivieren Sie Ihre gewünschten Benachrichtigungen mit Häkchen und geben Sie jeweils einen Grenzwert an, ab dem Sie eine Mitteilung erhalten möchten.

Ein Beispiel: Sie haben ein Budget für Lebensmittel in Höhe von 400 Euro erstellt. Möchten Sie benachrichtigt werden, sobald Sie 200 Euro für Lebensmittel ausgegeben haben, tragen Sie unter „Budgets“ den Wert von 50 Prozent ein. Nach dem gleichen Prinzip können Sie sich über größere Einnahmen und Ausgaben informieren lassen.

Sie wollen immer ein Mindestguthaben als Rücklage auf Ihrem Konto haben? Dann können Sie sich benachrichtigen lassen, sobald Ihr Konto einen bestimmten Saldo unterschreitet.

Selbstverständlich können Sie Benachrichtigungen jederzeit wieder deaktivieren. Einfach das Häkchen beim jeweiligen Punkt entfernen und Einstellungen speichern.

Daten vom 22.04.2020

Art	Benachrichtigungen verwalten
<input checked="" type="checkbox"/> Budgets 	Beim Erreichen eines Limits von: <input type="text" value="100"/> % Min. 0, max. 100%
<input checked="" type="checkbox"/> Ausgaben 	Bei einer Ausgabe von über: <input type="text" value="500"/> EUR Min. 100,00 EUR, max. 5.000,00 EUR
<input type="checkbox"/> Einnahmen 	Bei einer Einnahme von über: <input type="text" value="500"/> EUR Min. 100,00 EUR, max. 5.000,00 EUR
<input checked="" type="checkbox"/> Saldo 	Bei einem Saldo von unter: <input type="text" value="500"/> EUR Min. 0, max. 2.000,00 EUR
× Abbrechen Speichern >	