

Finanz-Programme 2022 - Leistungsübersicht

WISO Haushaltsbuch

Handel

14,95€

Systemvoraussetzungen

Lauffähig unter Windows 8 und Windows 10 mit dem jeweils aktuellen Servicepack. Notwendig: Microsoft .NET 4.7.2, Online-Verbindung, Grafik ab 1024x768

Kontoarten

Girokonten/Bankkonto	✓
Tagesgeldkonten	✓
Festgeldkonten	✓
Sparplan	✓
Kreditkartenkonten	✓
Sparkonten	✓
Geldkarte	✓
Fremdwährungskonten	-
Wertpapierkonten	-
Wertpapierdepots	-
Versicherungsdepot	-
Sachwerte	-
Darlehenskonten	-
Haushaltsbuch	✓
Barkonten z. B. Portokasse	✓
Bausparkonten	✓
Kleinkredit	✓
Hypothek	✓
PayPal-Konten	-
Punktekonten z. B. Pay Back, Happy Digist, Clubsmart uvm.	-

Bankgeschäfte inkl. SEPA

Überweisung, Sammelüberweisung	-
Umbuchung	-
Lastschrift, Sammellastschrift	-
BZÜ-Überweisung	-
Eilüberweisung	-
Dauerauftrag verwalten	-
Terminauftrag verwalten	-
Umsatzanfrage	-
Saldoabfrage	-
Elektronischer (rechtsgültiger) Kontoauszug Typ1/3	-
SEPA XML Dateien einlesen	-
DTA(US)-Disketten/-Dateien einlesen (inkl. SEPA Konverter)	-
Mitteilung an Bank	-
TAN Listen Funktionen (Freischalten, Sperren)	-
Konten schließen	✓
Konten prüfen (Buchungsabgleich per Assistent)	-
Prepaid-Handy aufladen	-
Quittungsblock	✓
Depotstand abfragen	-
Kursversorgung*	-

Auftragsvorlagen

Energieverbräuche erfassen	✓
Automatische Kategorisierung von Buchungen	✓
Belegschnellerfassung	✓
Erfassung von regelmäßigen Einnahmen und Ausgaben	✓
Budgetplaner	✓
Einnahme/Ausgabe erfassen	✓
Split-Buchung	✓
Umbuchung	✓
Regelmäßige Buchung	✓

Finanzverwaltung

Dokumentenverwaltung	✓
Vertragsverwaltung	✓
Mehrwertsteuerunterstützung	✓
Kategorieverwaltung	✓
Steuerzuordnung von Buchungen	✓
Adressverwaltung	✓
Zahlungsverwaltung	✓
Zahlungskalender	✓
Buchungsverwaltung	✓
Kennzeichnung von Buchungen zur Nachverfolgung	✓
Auswahl der Basiswährung	-

Finanzanalyse

Einnahmen-Überschuss-Rechnung	-
Umsatzsteuer-Voranmeldung offline	-
Ausgaben nach Kategorie	✓
Ausgaben nach Empfänger	✓
Ausgaben nach Kategorie im Monatsvergleich	✓
Buchungen nach Kategorie	✓
Buchungen nach Empfänger	✓
Budget-Übersicht	✓
Aktuelles Gesamtvermögen	✓
Gesamtvermögensverlauf	✓
Regelmäßige Buchungen	✓
Vergleich nach Empfängern, Kategorie oder Konten	✓
Monats/Jahresabschlüsse	✓
Balken-, Torten-, Linien- und Listenauswertung	✓
Frei definierbare Berichte	✓
Frei definierbare Startseite	✓
Wieviel Geld bleibt im Schnitt pro Monat übrig	✓
Was habe ich an unregelmäßigen Ausgaben	✓
Wieviel habe ich in bestimmten Kategorien ausgegeben	✓
Durchschnittsberechnung in verschiedenen Auswertungen	✓
Kontostände	✓
Detaillierung bis auf Buchungsebene	✓
Kontosaldenverlauf	✓
Anstehende Zahlungen	✓
Verbindlichkeiten	✓
Einnahmen und Ausgaben im Monatsvergleich	✓

Depotverwaltung

Devisenkursversorgung	-
Orderhistorie für Online-Depots	-
Vermögensübersicht	-
Wertpapier- und Devisenverwaltung	-
Realisierte Gewinne, Spesenübersicht	-
Orderhistorie	-
Multiwährungsfähigkeit	-

Online-Bankzugänge

PIN/TAN Web (Screenparsing)	-
HBCI 2.01 bis 2.2, HBCI 3.0, HBCI+	-
FinTS 3.0	-
FinTS 4.0	-
Chipkarte u. Schlüsseldatei	-
TAN-Unterstützung (z.B. iTAN, mTAN u. eTAN, chipTAN, sm@rtTan usw.)	-
Multibankenfähigkeit	-

Finanzplanung

Finanzprognose (Langfristplanung)	✓
Planungsbuchungen erstellen	✓
Finanzierungspläne	✓
Konsumentenkredit	✓
Privatdarlehen	✓
Baufinanzierung	✓
Gehaltsrechner (Aufsplittung von Buchungen)	✓
Altersvorsorge	✓
Steuervorschau	-

Fahrzeug-/Wohnnebenkosten

Verknüpfung mit realen Buchungen	✓
Benzinpreisentwicklung	✓
Monatliche Fahrleistung	✓
Monatliche Kosten	✓
Tägliche Fahrleistung	✓
Verbrauchsübersicht und Verbrauch pro 100 km	✓
Grundkosten	✓
Monatliche Wohnnebenkosten	✓
Monatlicher Verbrauch an Energie	✓
Verbrauchsübersicht Energie	✓

Assistenten-Unterstützung

Assistent zur Finanzierungsplanung	✓
Führungsassistent durchs Programm	✓
Regel-Assistent	✓
Assistent zur Dokumentenverwaltung	✓
Datenimport und Datenexport-Assistenten	✓
Kontoeinrichtungsassistent	✓
Datensicherungsassistent	✓
Orderhistorie für Online-Depots	-

Schnittstellen

WISO Börse Depotabgleich	-
--------------------------	---

Komfortfunktionen	
Nutzung auf mobilem Datenträger (z. B. USB-Stick)	-
Belegschnellerfassung	✓
mobile Belegschnellerfassung (Web-fähiges Smartphone notwendig)	-
kostenlose iPhone und Android App zur mobilen Schnellerfassung	-
Druck diverser Anzeigen und Auswertungen	✓
Kontoauszugsdruck	✓
Kontorundruf direkt (von der Startseite)	-
Kennzeichnungen und Erinnerungen für verschiedene Bereiche	✓
Externe Zahlungserinnerung	-
Anpassbare Startseite	✓
PDF-Druck	✓
Kontoticker	-

Service und Support	
Endkundenhotline	✓
FAQ im Internet	✓
Informationssystem	-
Online-Update = Produktpflege	✓
TeamViewer Remotezugriff	✓

Hilfe	
Bankenspezifische Hilfetexte während Kontoeinrichtung	-
Online-Informationcenter	-
Bedienbuch inkl. Finanzlexikon	✓
Kontextsensitive Online-Hilfe	✓
Tooltips	✓

Sicherheit und Kontrollfunktionen	
Lauffähig unter eingeschränkten Rechten	✓
Kennwortschutz für Datenbank und Datentresor	✓
Datentresor	-
Umfassende TAN-Unterstützung	-
Schutz gegen Phishing und Pharming	-
Schutz gegen Keylogger	-
Lastschriften-Whitelist	-
Chipkartenunterstützung bei HBCI/FinTS	-
Datenbanksicherung (auto. und manuell)	✓
Journal - Liste versandter Aufträge	-
Sende- und Statusprotokolle	-
Verschlüsselung lokaler Daten	✓
Verschlüsselung der Kommunikation	-
automatisches Backup nach individueller Zeiteinstellung	✓

*als kostenpflichtiges Zusatzmodul/Service

WISO Wertpapier-Kursaktualisierung: 12 EUR/Jahr

Legende	
verfügbar	✓
verfügbar mit Einschränkungen: keine Online-Funktionalität	✓
verfügbar mit Einschränkungen: nur Kennzeichen, keine Terminerinnerung	✓
nicht verfügbar	-