

Finanz-Programme 2016 - Leistungsübersicht

[Konto Online](#)

[Konto Online Plus](#)

ab €12,95

ab €19,95

Systemvoraussetzungen

Lauffähig unter Windows Vista, Windows 7, Windows 8 und Windows 10 mit dem jeweils aktuellen Servicepack. Notwendig: Microsoft .NET 4.5, Online-Verbindung, aktueller MS Internet Explorer, Grafik ab 1024x768

Kontoarten

Girokonten/Bankkonto (online/offline)	✓	✓
Tagesgeldkonten (online/offline)	✓	✓
Festgeldkonten (online/offline)	✓	✓
Sparplan (offline)	✓	✓
Kreditkartenkonten (online/offline)	✓	✓
Sparkonten (online/offline)	✓	✓
Geldkarte (offline)	✓	✓
Fremdwährungskonten (offline)	X	X
Wertpapierkonten (online nur Saldoabruf)	✓	✓
Wertpapierdepots (online/offline)	X	X
Versicherungsdepot (offline)	X	X
Sachwerte (offline)	X	X
Darlehenskonten (online/offline)	X	✓
Haushaltsbuch (offline)	X	✓
Barkonten z. B. Portokasse (offline)	X	✓
Bausparkonten (online/offline)	X	✓
Kleinkredit (online/offline)	X	X
Hypothek (online/offline)	X	✓
PayPal-Konten	X	✓
Punktekonten z. B. Pay Back, Miles & More, Happy Digist, Clubsmart uvm.	X	X

Bankgeschäfte inkl. SEPA

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

Auftragsvorlagen

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

Finanzverwaltung

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

Finanzanalyse		
Einnahmen-Überschuss-Rechnung	X	X
Umsatzsteuer-Voranmeldung offline	X	X
Ausgaben nach Kategorie	X	✓
Ausgaben nach Empfänger	X	✓
Ausgaben nach Kategorie im Monatsvergleich	X	✓
Buchungen nach Kategorie	X	✓
Buchungen nach Empfänger	✓	✓
Budget-Übersicht	X	✓
Aktuelles Gesamtvermögen	✓	✓
Gesamtvermögensverlauf	X	✓
Regelmäßige Buchungen	X	✓
Vergleich nach Empfängern, Kategorie oder Konten	X	X
Monats/Jahresabschlüsse	X	X
Balken-, Torten-, Linien- und Listenauswertung	X	✓
Frei definierbare Berichte	X	X
Frei definierbare Startseite	✓	✓
Wieviel Geld bleibt im Schnitt pro Monat übrig	✓	✓
Was habe ich an unregelmäßigen Ausgaben	X	X
Wieviel habe ich in bestimmten Kategorien ausgegeben	X	✓
Durchschnittsberechnung in verschiedenen Auswertungen	X	X
Kontostände	✓	✓
Detaillierung bis auf Buchungsebene	✓	✓
Kontosaldenverlauf	✓	✓
Anstehende Zahlungen	✓	✓
Verbindlichkeiten	✓	✓
Einnahmen und Ausgaben im Monatsvergleich	X	✓
Depotverwaltung		
Devisenkursversorgung	X	X
Orderhistorie für Online-Depots	X	X
Vermögensübersicht	X	X
Wertpapier- und Devisenverwaltung	X	X
Realisierte Gewinne, Spesenübersicht	X	X
Orderhistorie	X	X
Multiwährungsfähigkeit	X	X
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)	X	X
Planungsbuchungen erstellen	X	X
Finanzierungspläne	X	X
Konsumentenkredit	X	✓
Privatdarlehen	X	✓
Baufinanzierung	X	X
Gehaltsrechner (Aufsplittung von Buchungen)	X	X
Altersvorsorge	X	X
Steuervorschau	X	X
Fahrzeug- / Wohnnebenkosten		
Verknüpfung mit realen Buchungen	X	X
Benzinpreisentwicklung	X	X
Monatliche Fahrleistung	X	X
Monatliche Kosten	X	X
Tägliche Fahrleistung	X	X
Verbrauchsübersicht und Verbrauch pro 100 km	X	X
Grundkosten	X	X
Monatliche Wohnnebenkosten	X	X
Monatlicher Verbrauch an Energie	X	X
Verbrauchsübersicht Energie	X	X

Assistenten-Unterstützung		
Assistent zur Finanzierungsplanung	X	X
Führungsassistent durchs Programm	X	✓
Regel-Assistent	X	X
Assistent zur Dokumentenverwaltung	X	✓
Datenimport und Datenexport-Assistenten	✓	✓
Kontoeinrichtungsassistent	✓	✓
Datensicherungsassistent	✓	✓
Orderhistorie für Online-Depots	X	X
Schnittstellen		
WISO Börse Depotabgleich	X	X
Komfortfunktionen		
Nutzung auf mobilem Datenträger (z. B. USB-Stick)	✓	✓
Belegschnellerfassung	X	X
mobile Belegschnellerfassung (Web-fähiges Smartphone notwendig)	X	X
kostenlose iPhone und Android App zur mobilen Schnellerfassung	X	X
Druck diverser Anzeigen und Auswertungen	X	✓
Kontoauszugsdruck	✓	✓
Kontorundruf direkt (von der Startseite)	✓	✓
Kennzeichnungen und Erinnerungen für verschiedene Bereiche	✓	✓
Externe Zahlungserinnerung	X	X
Anpassbare Startseite	✓	✓
PDF-Druck	✓	✓
Kontoticker	✓	✓
Service und Support		
Endkundenhotline	✓	✓
FAQ im Internet	✓	✓
Informationssystem	✓	✓
Online-Update = Produktpflege	✓	✓
TeamViewer Remotezugriff	✓	✓
Hilfe		
Bankenspezifische Hilfetexte während Kontoeinrichtung	✓	✓
Online-Informationscenter	✓	✓
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 nach siebentägiger Testphase		
WISO Wertpapier-Kursaktualisierung: 12 EUR / Jahr		
verfügbar	✓	
verfügbar mit Einschränkungen: keine Online-Funktionalität	✓	
verfügbar mit Einschränkungen: nur Kennzeichnen, keine Terminerinnerung	✓	
nicht verfügbar	X	

Stand: 30.09.2015