

Finanz-Programme 2024 - Leistungsübersicht

Konto Online

Konto Online
Plus

Mein Geld

Mein Geld
Professional

Systemvoraussetzungen

Lauffähig unter Windows 10 und 11 mit dem jeweils aktuellen Featurerelease. Notwendig: Microsoft .NET 4.8, Online-Verbindung, Grafik ab 1024 x 768

Kontoarten

Girokonten/Bankkonto (online/offline)	✓	✓	✓	✓
Tagesgeldkonten (online/offline)	✓	✓	✓	✓
Festgeldkonten (online/offline)	✓	✓	✓	✓
Sparplan (offline)	✓	✓	✓	✓
Kreditkartenkonten (online/offline)	✓	✓	✓	✓
Sparkonten (online/offline)	✓	✓	✓	✓
Geldkarte (offline)	✓	✓	✓	✓
Fremdwährungskonten (offline)	-	-	-	✓
Wertpapierkonten (online nur Saldoabruf)	✓	✓	✓	✓
Wertpapierdepots (online/offline)	-	-	-	✓
Versicherungsdepot (offline)	-	-	-	✓
Sachwerte (offline)	-	-	-	✓
Darlehenskonten (online/offline)	-	✓	✓	✓
Haushaltsbuch (offline)	-	✓	✓	✓
Barkonten z. B. Portokasse (offline)	-	✓	✓	✓
Bausparkonten (online/offline)	-	✓	✓	✓
Kleinkredit (online/offline)	-	-	✓	✓
Hypothek (online/offline)	-	✓	✓	✓
PayPal-Konten (nur Geschäftskonten)	-	✓	✓	✓
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*	-	-	-	✓

Finanz-Programme 2024 - Leistungsübersicht	Konto Online	Konto Online Plus	Mein Geld	Mein Geld Professional
--	--------------	-------------------	-----------	------------------------

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	-	✓	✓	✓

Finanz-Programme 2024 - Leistungsübersicht	Konto Online	Konto Online Plus	Mein Geld	Mein Geld Professional
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	✓	✓	✓	✓
EBICS 3.0	-	-	-	✓
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	-	-	-	✓

Finanz-Programme 2024 - Leistungsübersicht	Konto Online	Konto Online Plus	Mein Geld	Mein Geld Professional
--	--------------	-------------------	-----------	------------------------

Komfortfunktionen				
Nutzung auf mobilem Datenträger (z. B. USB-Stick)	✓	✓	✓	✓
Beleg Schnellerfassung	-	-	✓	✓
mobile Beleg Schnellerfassung (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 Kennzeichnen, keine Terminerinnerung	✓
nicht verfügbar	-