

OnlineBanking für Privatkunden – transparent, intuitiv bedienbar und effizient

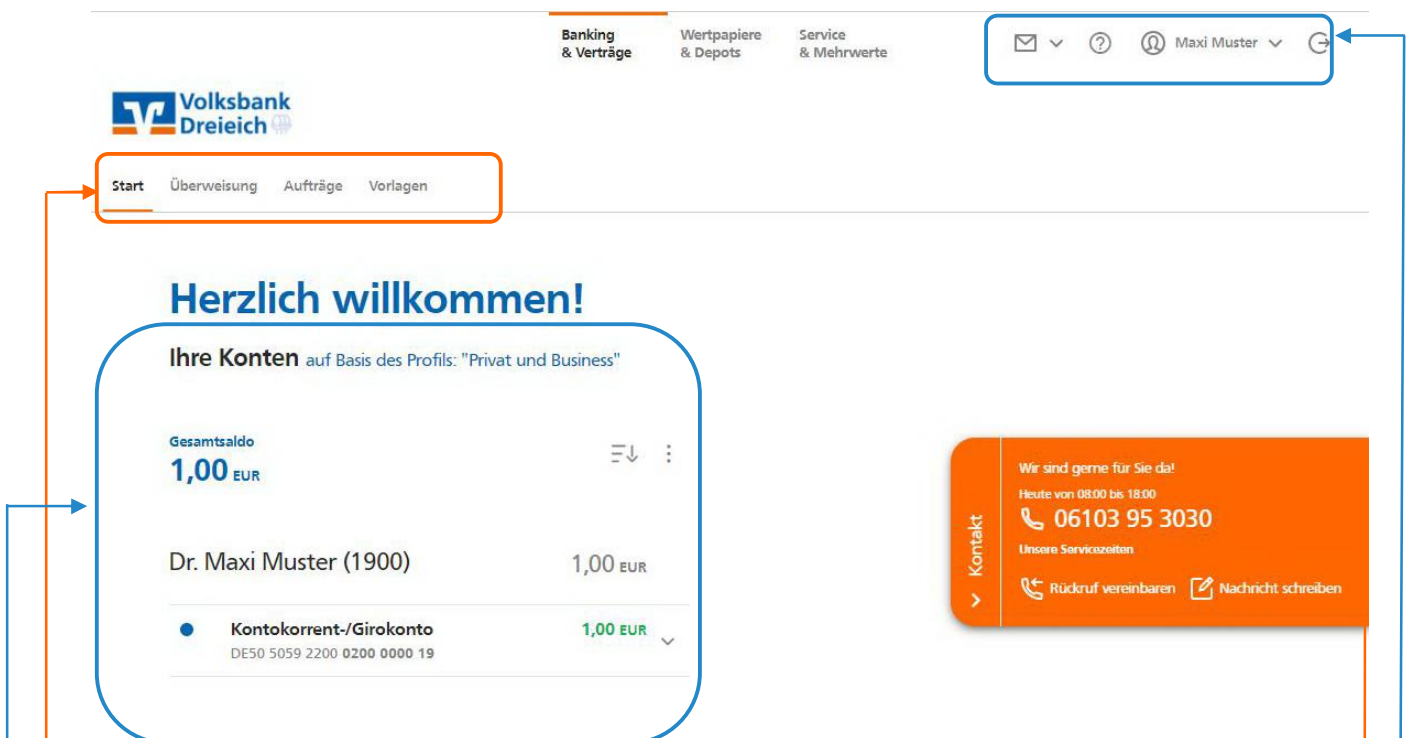
OnlineBanking – Vorteile

- ✓ Modernes Design und nutzerfreundliche Anwendung
- ✓ Einfache und effiziente Abwicklung des Zahlungsverkehrs
- ✓ Jederzeit Transparenz bei allen Konten
- ✓ Konten können jederzeit individuell umbenannt werden
- ✓ Umsätze bis zu 2 Jahre rückwirkend aufrufbar
- ✓ Multibankenfähigkeit – Verwaltung Ihrer gesamten Konten, egal bei welcher Bank

OnlineBanking – Funktionen im Detail

- Startseite (Seite 1)
- Kontenübersicht – Kontodetails (Seite 2)
- Umsatzanzeige – Umsatzdetails (Seite 3)
- Überweisung – Sammelüberw. (Seite 4)
- Dauerauftrag – ePostfach (Seite 5)
- Aufträge (Seite 6)
- Multibankenfähigkeit (Seite 7)
- Vorlagen (Seite 8)
- FAQ (Seite 9)
- Weiterentwicklungen (Seite 11)

Startseite



Kopfzeile u.a. mit elektronischem Postfach, persönlichem Bereich (Zugang sperren, TAN-Verwaltung, Freistellungsauftrag, Steuerdatenselbstauskunft, Berechtigungen, Zugriffsverwaltung) und Abmelde-Button.

Navigationszeile mit Überweisung, Aufträge und Vorlagen.

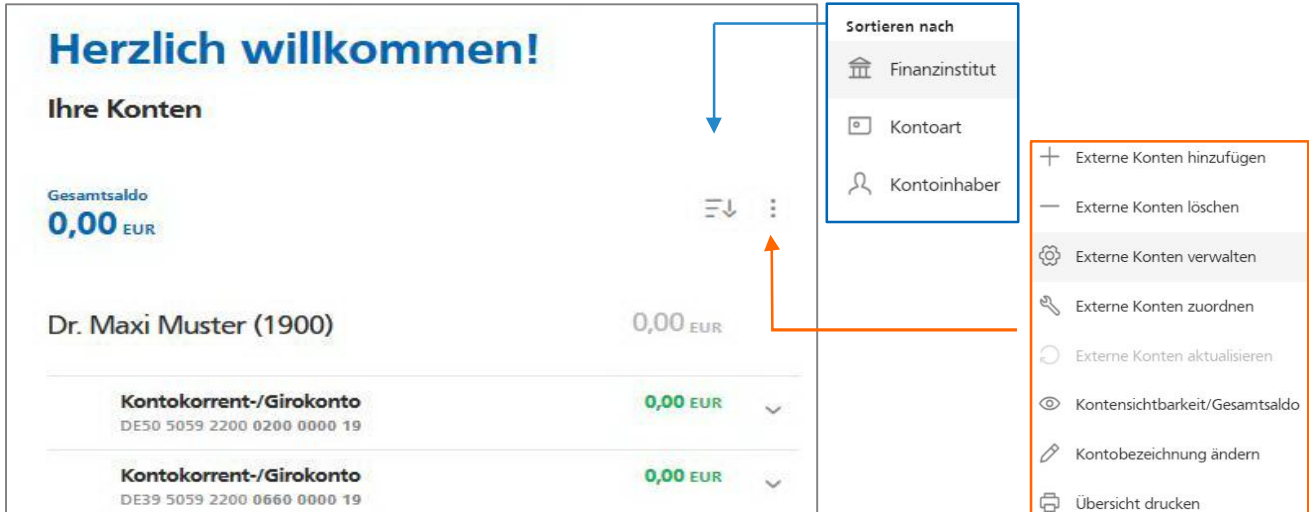
Kontakt-Button (mit Rückruf-Service) mittig am rechten Bildschirm. Kontaktmöglichkeiten befinden sich auch in der Fußzeile.

Kontenübersicht mit Details zu Girokonten, Spareinlagen, Darlehen.

- Über den Button **„Alle Konten & Verträge“** am Ende der Kontenübersicht wird der Finanzstatus angezeigt.

Kontenübersicht

- Kontenübersicht mit Details zu Girokonten, Spareinlagen, Darlehen.
- Über die Funktion ‚Externe Konten‘ können Sie alle Konten verwalten, egal bei welcher Bank (Multibankenfähigkeit Seite. 7).



Herzlich willkommen!

Ihre Konten

Gesamtsaldo
0,00 EUR

Dr. Maxi Muster (1900) 0,00 EUR

Kontokorrent-/Girokonto 0,00 EUR
DE50 5059 2200 0200 0000 19

Kontokorrent-/Girokonto 0,00 EUR
DE39 5059 2200 0660 0000 19

Sortieren nach

- Finanzinstitut
- Kontoart
- Kontoinhaber

- Externe Konten hinzufügen
- Externe Konten löschen
- Externe Konten verwalten
- Externe Konten zuordnen
- Externe Konten aktualisieren
- Kontensichtbarkeit/Gesamtsaldo
- Kontobezeichnung ändern
- Übersicht drucken

Kontenübersicht mit Kontodetails

- Durch **Aufklappen eines Kontos** in der Kontenübersicht werden Details zu dem gewählten Konto (Online verfügbarer Betrag, Dispolimit) angezeigt.
- Überdies kann hier in weitere Geschäftsvorfälle verzweigt werden.



Herzlich willkommen!

Ihre Konten

Gesamtsaldo
-2,50 EUR

Dr. Maxi Muster (1900) 0,00 EUR

Kontokorrent-/Girokonto 0,00 EUR
DE50 5059 2200 0200 0000 19

Kontoinhaber: Dr. Maxi Muster
Dispolimit: --
Online verf. Betrag: 0,00

Umsätze Überweisung Datei übertragen Details

Dauerauftrag

Anzeige Kontodetails

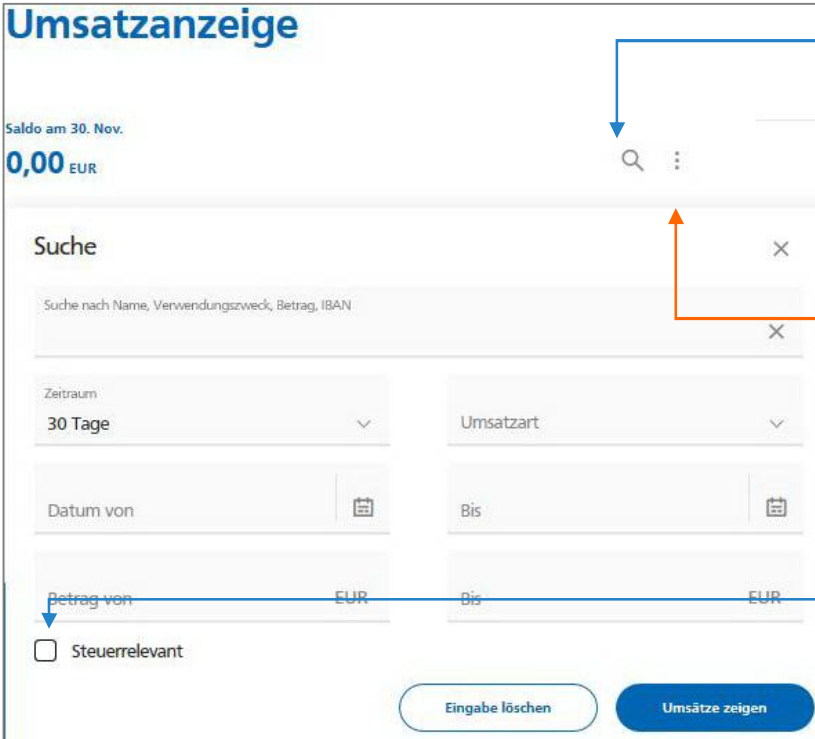
- Kontoinhaber
- Dispolimit
- Online verfügbarer Betrag

Verzweigung in Geschäftsvorfälle

- Umsätze
- Überweisung
- Details (Produktname, Kapitalsaldo, Kontoabrechnungszeitraum, IBAN, BIC)
- Dauerauftrag

Umsatzanzeige – Umsatzdetails

- **Aufruf der Umsatzanzeige** über Button ‚Umsätze‘ in Kontenübersicht (aufgeklappt) oder durch Klick auf das jeweilige Konto in der Kontenübersicht. Die Umsatzanzeige weist Start- und Endsaldo des Kontos aus.
- **Umsatzsuche und Filtermöglichkeit in der Umsatzanzeige:** Wird die Umsatzanzeige aufgerufen, werden zunächst die letzten 30 Tage angezeigt. Über die Lupe kann auf 60 oder 90 Tage erweitert werden. Ab einem Zeitraum von 90 Tagen ist eine TAN als 2-Faktor-Authentifizierung erforderlich. Ein individueller Zeitraum (bis zwei Jahre in die Vergangenheit) wird über die Datumsfelder gewählt.
- **Umsatzdetails** werden durch Klick auf die jeweilige Überweisung angezeigt. Hier können **Bemerkungen** (max. 140 Zeichen) hinterlegt werden. Die Bemerkungen werden in die Volltextsuche integriert.
 - In der **Detailansicht** können die Umsätze mit dem Häkchen ‚**Steuerrelevant**‘ markiert werden, die für die kommende Steuererklärung notwendig sind. Die Umsatzsuche filtert die so gekennzeichneten Einträge.



Umsatzanzeige

Saldo am 30. Nov.
0,00 EUR

Suche

Suche nach Name, Verwendungszweck, Betrag, IBAN

Zeitraum
30 Tage

Umsatzart

Datum von

Bis

Betrag von EUR

Bis EUR

Steuerrelevant

Eingabe löschen

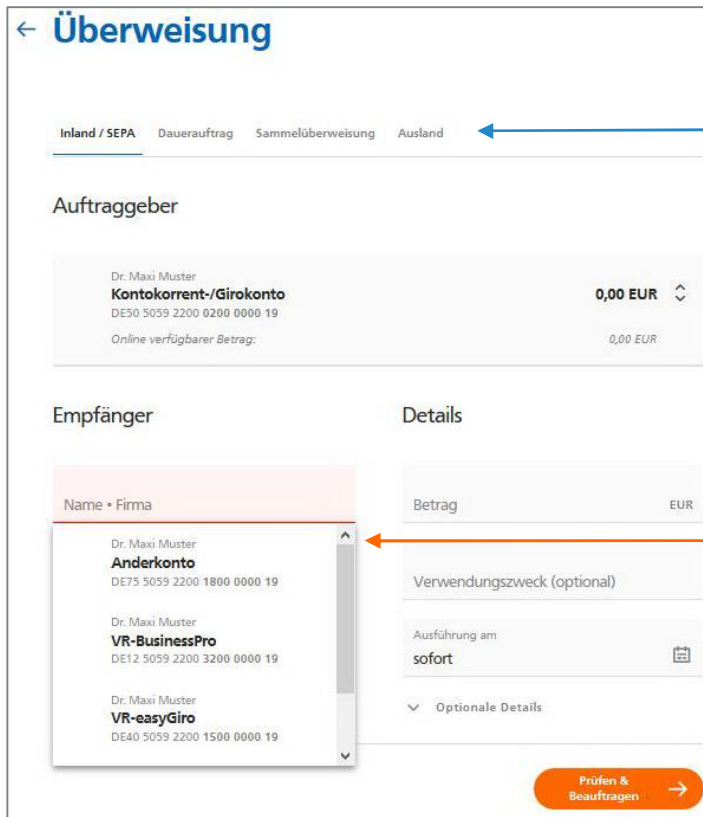
Umsätze zeigen

Umsatzsuche + Filter
Die Umsatzabfrage kann bis zu 2 Jahre in die Vergangenheit reichen (TAN-Eingabe)

Umsatzexport
Möglichkeit die Umsätze im CSV-Format zu exportieren

Kennzeichen ‚Steuerrelevant‘
Die Umsatzsuche filtert gekennzeichnete Einträge

Überweisung

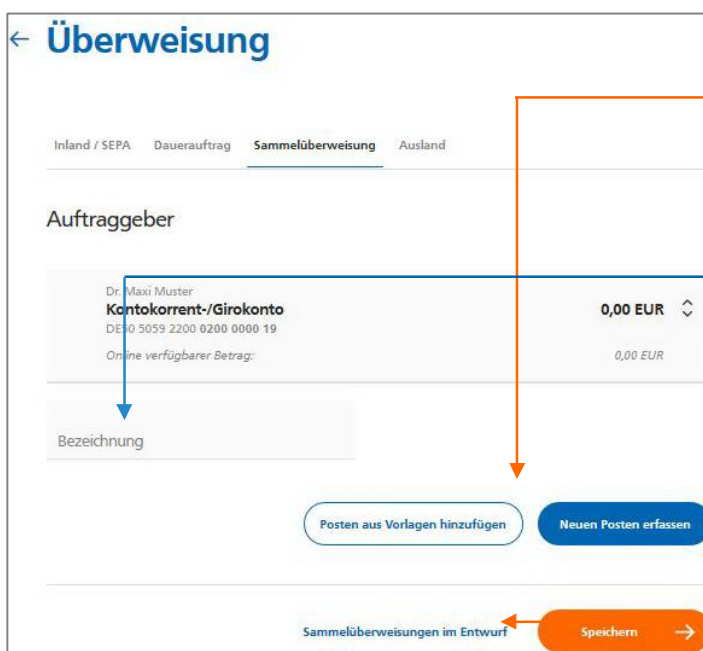


The screenshot shows the 'Überweisung' (Transfer) screen. At the top, there are navigation tabs: 'Inland / SEPA', 'Dauerauftrag', 'Sammelüberweisung', and 'Ausland'. The 'Inland / SEPA' tab is selected. Below this, the 'Auftraggeber' (Sender) section shows 'Dr. Maxi Muster' and 'Kontokorrent-/Girokonto' with a balance of '0,00 EUR'. The 'Empfänger' (Recipient) section has a search box 'Name - Firma' with a dropdown menu showing three suggestions: 'Anderkonto', 'VR-BusinessPro', and 'VR-easyGiro'. The 'Details' section includes 'Betrag' (Amount), 'Verwendungszweck (optional)', and 'Ausführung am' (Execution date) set to 'sofort'. A 'Prüfen & Beauftragen' button is at the bottom right.

Aufruf Überweisung:
Über Button 'Überweisung' in Kontenübersicht (aufgeklappt) oder durch Auswahl 'Überweisung' > 'Inland/SEPA' in der Navigationsleiste

Autovervollständigung:
Durch Eingabe des Namen des Empfängers werden alle Empfänger angezeigt, die als Vorlagen hinterlegt wurden oder mit denen bereits Zahlungen getätigt wurden

Sammelüberweisungen (Überweisung > Sammelüberweisungen)



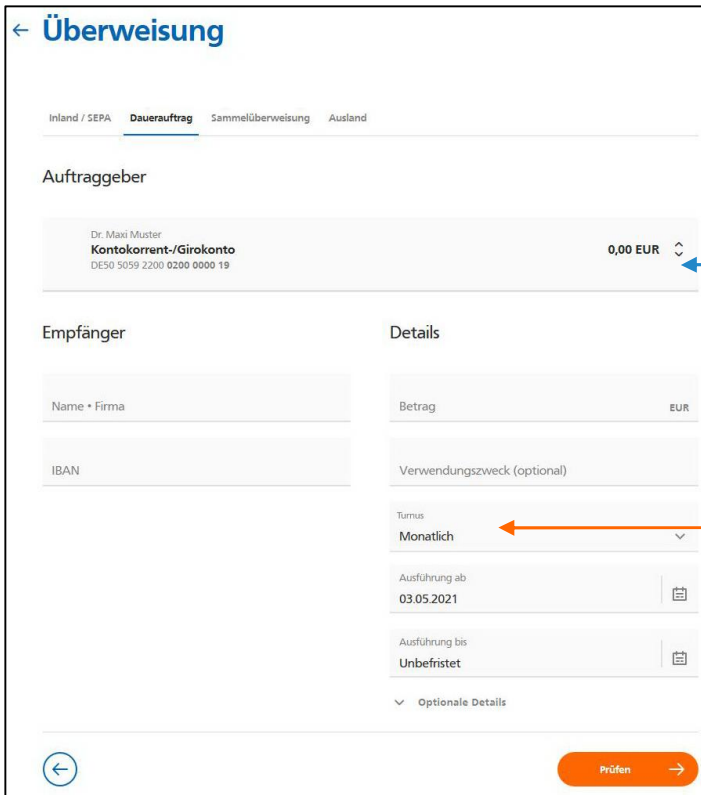
The screenshot shows the 'Überweisung' screen with the 'Sammelüberweisung' (Recurring Transfer) tab selected. The 'Auftraggeber' section is the same as in the previous screenshot. Below it, there is a 'Bezeichnung' (Label) field. At the bottom, there are two buttons: 'Posten aus Vorlagen hinzufügen' (Add items from templates) and 'Neuen Posten erfassen' (Record new item). A 'Speichern' (Save) button is at the very bottom, with the text 'Sammelüberweisungen im Entwurf' (Recurring transfers in draft) next to it.

Posten hinzufügen:
Einzelposten aus Vorlagen importieren oder neuen Posten erstellen

Bezeichnung
für die Sammelüberweisung festlegen

Bearbeiten von Sammelüberweisungen:
Im Entwurf befindliche Sammelüberweisungen können weiter bearbeitet werden

Dauerauftrag



← **Überweisung**

Inland / SEPA **Dauerauftrag** Sammelüberweisung Ausland

Auftraggeber

Dr. Maxi Muster
Kontokorrent-/Girokonto
DE50 5059 2200 0200 0000 19 0,00 EUR

Empfänger

Name + Firma

IBAN

Details

Betrag EUR

Verwendungszweck (optional)

Turnus
Monatlich

Ausführung ab
03.05.2021

Ausführung bis
Unbefristet

Optionale Details

← Prüfen →

Auswahl

Auftraggeberkonto:

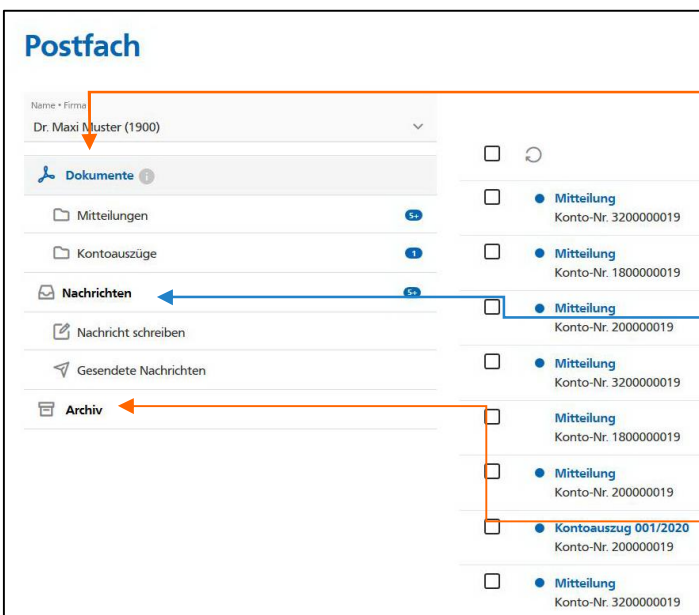
Möglichkeit, das Konto auszuwählen, das als Auftraggeberkonto für diesen Dauerauftrag gelten soll

Turnuswahl:

Wahl aus monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, wöchentlich

Postfach

- **Aufruf des Postfachs Bank** über den Button am oberen rechten Rand
- Zur Auswahl stehen außerdem die Postfächer von Union Investment, Schwäbisch Hall, DZ PRIVATBANK und R+V. Derzeit wird für den Aufruf dieser Postfächer ins ‚alte‘ Online-Banking verzweigt.



Postfach

Name + Firma
Dr. Maxi Muster (1900)

Dokumente

Mitteilungen

Kontoauszüge

Nachrichten

Nachricht schreiben

Gesendete Nachrichten

Archiv

Mitteilung
Konto-Nr. 3200000019

Mitteilung
Konto-Nr. 1800000019

Mitteilung
Konto-Nr. 2000000019

Mitteilung
Konto-Nr. 3200000019

Mitteilung
Konto-Nr. 1800000019

Mitteilung
Konto-Nr. 2000000019

Kontoauszug 001/2020
Konto-Nr. 2000000019

Mitteilung
Konto-Nr. 3200000019

Dokumente:

Alle schriftlichen Dokumente werden automatisch im elektronischen Postfach abgelegt

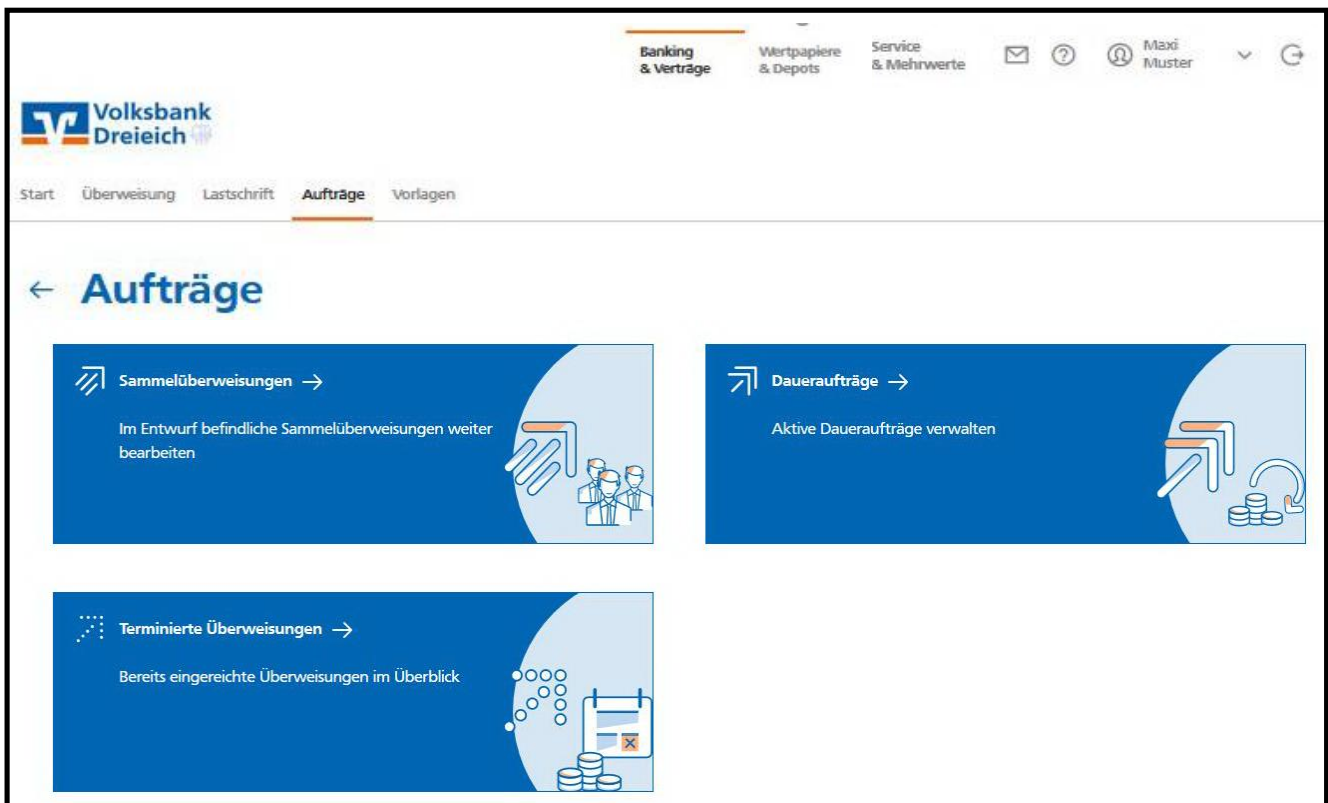
Nachricht schreiben:

Direkte Kontaktmöglichkeit zum Berater

Archivfunktion:

Alle Dokumente werden nach 12 Monaten ins Archiv verschoben

Aufträge



Folgende Funktionen stehen im Menü ‚Aufträge‘ zur Verfügung:

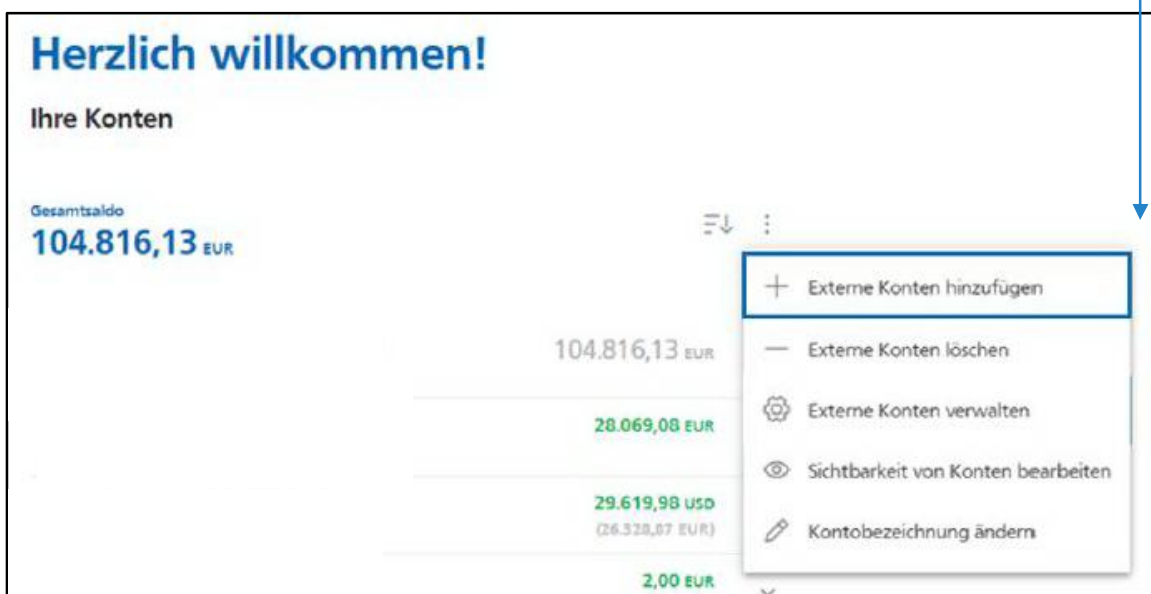
- **Sammelüberweisungen**
 - Alle Sammelüberweisungen, die sich im Status ‚Entwurf‘ befinden, können bearbeitet werden.
 - Anlegen neuer Sammelüberweisungen.
- **Daueraufträge**
 - Anzeigen, bearbeiten, löschen eines bestehenden Auftrages.
- **Terminierte Überweisungen**
 - Anzeigen, löschen eines bestehenden Auftrages.

Multibankenfähigkeit

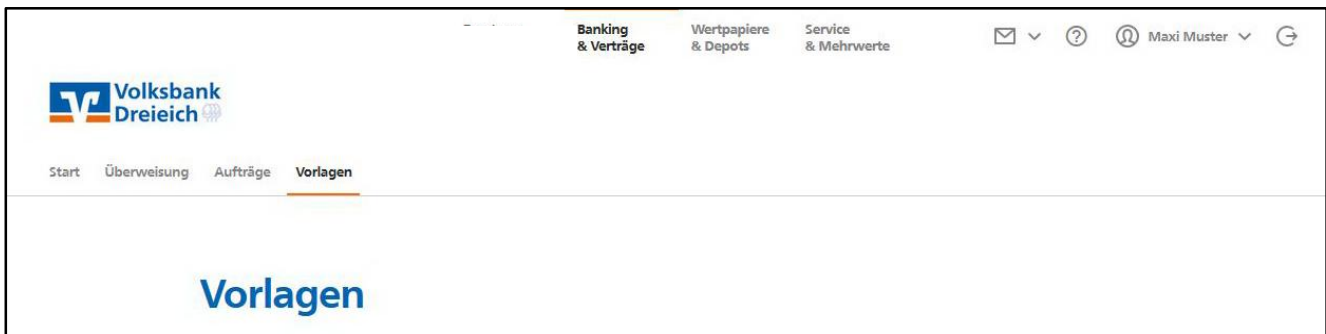
- Mit der Multibankenfähigkeit des OnlineBanking können Sie sich Konten von anderen Banken anzeigen lassen. Diese Anzeige ist auf der Startseite und im Finanzstatus möglich.
- Beim Importieren dieser Konten oder im Nachgang über 'Externe Konten verwalten' können Sie festlegen, dass beim Login die Salden und Umsätze automatisiert abgerufen werden.

Prozess ‚Externe Konten hinzufügen‘

- Über das 3-Punkte-Menü auf der Startseite wird der Prozess 'Externe Konten hinzufügen' aufgerufen und die gewünschten Konten hinterlegt.
- Der Prozess ‚Externe Konten‘ hinzufügen erfolgt in 4 Schritten. Die Nutzung des ePostfach ist Voraussetzung für den Import:
 1. **Bedingungen zustimmen:** Zustellung vorvertraglichen Informationen und Sonderbedingungen zum Multibanking-Service ins ePostfach.
 2. **Bank auswählen**
 3. **Bei Bank anmelden:** Anmeldung bei ‚Fremdbank‘ mit Anmeldekennung und PIN sowie Auswahl der Kontoart. Anschließend das gewünschte TAN-Verfahren bei der ‚Fremdbank‘ festlegen und TAN eingeben.
 4. **Konten auswählen:** Konten bei der ‚Fremdbank‘ aussuchen und mit Button Hinzufügen auswählen.
- Mit den Prozessen 'Externe Konten löschen' und ‚Externe Konten verwalten‘ (3-Punkte-Menü auf der Startseite) können die hinterlegten ‚Fremdbank‘-Konten wieder gelöscht bzw. bearbeitet werden.



Vorlagen



Folgende Funktionen stehen im Menü ‚Vorlagen‘ zur Verfügung:

- Anzeige und Neuanlage von Vorlagen: Überweisung, Ausland
- Bearbeiten und Importieren von Vorlagen
- Bisher genutzte Vorlagen aus eBanking Private Edition können übertragen werden



Vorlagen übertragen

Nach einem Klick auf ‚Vorlagen übertragen‘ öffnet ein PopUp-Fenster. Es werden alle verfügbaren Vorlagen angezeigt, die mit einem Klick importiert werden können.

- Hinweis: Wird eine Vorlage in eBanking Private Edition angelegt, kann diese nach spätestens 14 Tagen ins OnlineBanking übertragen werden.

Mit welchen Betriebssystemen, Browsern und Endgeräten kann das neue OnlineBanking genutzt werden?

o Desktop

Betriebssystem	Browser	Version
Windows 10	Chrome	Aktuelle Version und die beiden Vorversionen
	Firefox	Aktuelle Version und die beiden Vorversionen
macOS	Safari	Aktuelle Version und die beiden Vorversionen
	Chrome	Aktuelle Version und die beiden Vorversionen

Beachten Sie: Windows 7 und Windows 8 Internet Explorer und Windows 10 Edge können nicht genutzt werden, da es keinen Support durch den Hersteller mehr gibt.

o Mobile Geräte

Hardware	Betriebssystem	Browser	Version	Hardware
iPhone, iPad	iOS	Safari	Aktuelle Version	iPhone, iPad
Smartphone, Tablet	Android	Chrome	Aktuelle Version	Smartphone, Tablet

Das neue OnlineBanking läuft auf den iOS-Version 13.1 mit dem Safari Browser und unter Android 8 und 9 mit dem letzten Update und dem aktuellen Chrome.

Bisher wurden Eingaben automatisch vervollständigt. Warum funktioniert das nicht mehr?

Der so genannte Autovervollständiger hilft beim schnellen problemlosen Ausfüllen von Dokumenten und Unterlagen. Auch in der neuen Anwendung ist er verfügbar. Eine Migration bisher aufgebauter Inhalte ist allerdings nicht möglich. Die Liste wird in der neuen Anwendung einfach wieder neu aufgebaut.

Warum öffnet sich das Fenster nicht, wenn ich auf Links in die alte Anwendung klicke?

In vielen Fällen hindern technische Vorgaben, wie zum Beispiel automatische Blocker, die Fenster am Öffnen. In diesem Fall sollten die Einstellungen im Browser überprüft und gegebenenfalls optimiert und korrigiert werden.

Warum kann ich nicht direkt auf mein Union Depot zugreifen?

In manchen Fällen ist das Union Depot mit der Orderfunktion und weiteren Informationen nicht über den Finanzstatus erreichbar, sondern nur über die Funktion Wertpapiere & Depot. Die direkte Einbindung soll noch im Jahr 2021 erfolgen. Um technische Probleme ausschließen zu können, sollten bis dahin allerdings auch die Einstellungen im Browser überprüft und bei Bedarf eventuell korrigiert werden.

Warum erhalte ich den Hinweis auf fehlende Abmeldung in der eBanking Private Edition, obwohl ich mich korrekt abgemeldet habe?

Der Hinweis auf eine fehlerhafte bzw. fehlende Abmeldung tritt in der Übergangsphase von der eBanking Private Edition und OnlineBanking auf und wird zeitnah korrigiert. Bitte achten Sie stets darauf, die Anwendung über die Funktion „abmelden“ ordnungsgemäß zu beenden.

Warum kann ich nicht direkt über den Druckbutton drucken?

Der Druck ist ausschließlich über Export PDF-Datei möglich.

Warum finde ich den Finanzmanager nicht mehr?

Der Finanzmanager wird aufgrund der geringen Nutzung nicht mehr umgesetzt.

Ich habe die PIN zum wiederholten Mal falsch eingegeben. Wie kann das OnlineBanking wieder entsperrt werden?

Bei der 3ten PIN-Falscheingabe ist die PIN gesperrt und kann nur durch Eingabe der korrekten PIN und einer TAN entsperrt werden. Momentan ist die PIN-Entsperrung für beide Anwendungen ausschließlich in der eBanking Private Edition möglich.

Weiterentwicklungen OnlineBanking

Welche neuen Funktionen bietet OnlineBanking im Vergleich zu eBanking Private Edition (Auswahl)?

- ✓ Bemerkungsfeld im Umsatzdetail
- ✓ Kennzeichen 'Steuerrelevant' am Umsatz in den Details (Umsätze für die kommende Steuererklärung können markiert werden)
- ✓ Suche nach Umsatzart oder Bemerkung
- ✓ Bis zu 2 Jahre rückwirkende Umsatzanzeige
- ✓ Lastschriften zurückgeben innerhalb Umsatzanzeige (8 Wochen)
- ✓ Dauerauftrag aussetzen
- ✓ Anzeige von vorgemerkten Buchungen (erwartete Buchungen)
- ✓ Multibankenfähigkeit

Welche neuen Funktionen werden demnächst in OnlineBanking implementiert (Auswahl)?

- ✓ Umsatzkategorisierung anzeigen, ändern
- ✓ Haushaltsbuch
- ✓ Disporadar: Anzeige offener Dispovormerkungen
- ✓ Scan2Bank
- ✓ Ausbau des Finanzstatus
- ✓ Neue VR BankingApp inkl. Sprachsteuerung und Mehrsprachenfähigkeit

- Link zur Anwendung OnlineBanking
www.vobadreieich.de/services_cloud/portal
- Weitere Informationen zum neuen OnlineBanking
www.vobadreieich.de/onlinebanking