



Persönliches Finanz-Management

Mit individuellem Finanz-Management die Kundenbindung erhöhen und den Vertrieb intensivieren

Themenbereich: Digitale Finanz-Plattform

Messe-Stand: FP05

Fragen beantwortet
Ihnen Ihre zuständige
Kundenberatung

Mitte 2018 wurde die Internet-Filiale um die »lesende« Multibankfähigkeit erweitert und hiermit eine wesentliche Basis für die stufenweise Umsetzung eines multibankfähigen Persönlichen Finanz-Managements (PFM) gelegt.

Zum Jahresende 2018 wird die bis dato ausschließlich »lesende« Multibankfähigkeit um bestandsverändernde Transaktionen (wie z. B. Überweisungen) erweitert. Zudem werden in der Internet-Filiale erste PFM-Funktionen bereitgestellt.

Die ersten PFM-Funktionen beinhalten:

- Eine automatische, selbstlernende Umsatz-Kategorisierung und eine hierauf basierende Einnahmen-/Ausgabenübersicht
- Die Unterstützung einer »Search As You Type«-Funktion (SAYT) in der Umsatzanzeige/-suche sowie einer erweiterten SAYT-Funktion bei Überweisungen (zusätzlich zu gespeicherten Empfängern/Vorlagen werden bei der Erfassung von Empfänger-Daten alle vorliegenden Umsätze berücksichtigt)

Die neuen Funktionen werden ab Ende 2018 zunächst jeweils mit einer begrenzten Anzahl von Sparkasse pilotiert und nach erfolgreichem Abschluss der Pilotierung für alle Institute verfügbar sein.

Für 2019 sind zurzeit folgende Erweiterungen der PFM-Funktionen geplant:

- Möglichkeit zur individuellen Verschlagwortung von Umsätzen (»Tagging«)
- Erste Prognose-Funktionen (»frei verfügbarer Betrag«)
- Budgetierung und Alarme
- Möglichkeit zur manuellen Erfassung von Vermögenswerten/»Assets«
- Unterstützung eines »Umsatz-Splittings«
- Dokumenten-Upload zu Umsätzen (z. B. Rechnungen)