

Frage	Antwort
Ist der Finanzassistent kostenlos?	Ja.
Wie funktioniert die automatisierte Kategorisierung?	Der Finanzassistent analysiert alle Ihre Kontobewegungen inkl. Ihrer Kreditkartentransaktionen und ordnet diese automatisch den passenden Kategorien zu. Mit Hilfe der Buchungsinformationen wird die entsprechende Kategorie unter Einbezug von mehreren tausend Regeln bestimmt. Der Finanzassistent lernt intelligent dazu, da die zentral erfassten Regeln laufend erweitert werden.
Kann ich eine automatisch erfolgte Kategorisierung ändern?	Ja. In der Timeline unter Vermögen > Analyse > Timeline können Sie eine Buchung auswählen und diese bei Bedarf einer neuen Kategorie zuordnen. Sie können dabei definieren, ob nur die gewählte Buchung oder alle zurückliegenden und alle zukünftigen Buchungen dieses Empfängers angepasst werden sollen.
Ist es möglich eine Buchung mehreren Kategorien zuzuordnen?	Ja. Verwenden Sie dazu unter Vermögen > Analyse > Timeline in der entsprechenden Buchung die Funktion «Belastung aufteilen...».
Lassen sich einzelne Buchungen aus der Analyse ausschliessen?	Ja. Entfernen Sie in der Timeline (Vermögen > Analyse > Timeline) bei der entsprechenden Buchung den Haken bei «In Analyse einschliessen». Die Buchung wird bei der Analyse nun nicht mehr berücksichtigt.
Kann ich eigene Kategorien definieren?	Nein. Sie können aber für jede Buchung Stichworte (oder «Tags») definieren und dann entsprechende Buchungen mit diesem Stichwort suchen und gruppieren. Fügen Sie hierfür in der Timeline unter Vermögen > Analyse > Timeline bei der gewünschten Buchung eine «Persönliche Notiz...» hinzu. Geben Sie dabei vor dem gewünschten Stichwort einen Hashtag (#) ein oder klicken Sie auf den entsprechenden Button. Alle so gekennzeichneten Buchungen können Sie nun unter Vermögen > Analyse > Stichwort ansehen.
Wie können meine Kreditkartenbuchungen automatisch kategorisiert werden?	Sie brauchen dafür eine Raiffeisen-Kreditkarte. Es ist notwendig, dem E-Banking die Erlaubnis zu erteilen, Ihre Kreditkartenbuchungen zu analysieren und zu kategorisieren. Klicken Sie dazu unter Vermögen > Karten auf «Kreditkarten jetzt aktivieren».
Wie kann ich die Kreditkartenbuchungen meiner Zusatzkarte kategorisieren lassen?	Damit Kreditkartenbuchungen der Zusatzkarte kategorisiert werden, ist es notwendig, dass der Inhaber der Zusatzkarte die Erlaubnis erteilt. Dies kann der Inhaber der Zusatzkarte in seinem Raiffeisen E-Banking unter Vermögen > Karten mit dem Link «Jetzt aktivieren» vornehmen.
Wie kann ich die Filterfunktion in der Timeline für die Suche nutzen?	Im Menü Vermögen > Analyse im Register «Timeline» klicken Sie auf «Filter» und geben in das Suchfeld den Begriff ein, nachdem Sie suchen möchten. Klicken Sie dann den gewünschten Begriff an.
Ist es möglich in der Timeline nach Einnahmen zu filtern?	Ja. Geben Sie dazu im Filter der Timeline (Vermögen > Analyse > Timeline) im Suchfeld das Wort «Einnahmen» ein und wählen Sie den entsprechenden Vorschlag aus.

Frage	Antwort
Wie kann ich ein bestehendes Budget-Ziel ändern oder löschen?	Klicken Sie unter Vermögen > Budgets auf das entsprechende Budget und wählen Sie «Budget ändern».
Wie wird die monatliche Sparquote berechnet?	Von allen Einnahmen des entsprechenden Monats werden alle Ausgaben abgezogen. Damit die Sparquote nicht verfälscht wird, werden Kontoüberträge bei dieser Berechnung nicht berücksichtigt.
Wo kann ich Benachrichtigungen für Budgetüberschreitungen oder für das Sparziel einrichten?	Benachrichtigungen können unter Mail & Dokumente > Benachrichtigungen erstellt und geändert werden. Sie können für jedes Budget oder Sparziel definieren, ob Sie eine Benachrichtigung erhalten wollen. Klicken Sie dazu unter Vermögen > Budgets auf eines der Budgets und wählen dann «Budget ändern». Aktivieren Sie den Haken bei «Benachrichtigung per E-Mail oder SMS senden...». Das gleiche gilt für Sparziele.
Kann ich meine Daten exportieren?	Nein.
Was geschieht mit meinen Daten? Werden meine Daten weiterverarbeitet oder weitergegeben?	Aufgrund Ihrer Angaben sowie der Transaktionsdaten kann Ihnen Raiffeisen massgeschneiderte Informationen und Produktvorschläge für eine noch persönlichere Beratung und bessere Erreichung Ihrer Ziele erstellen. Im Finanzassistenten werden die Daten Ihres Kontoauszugs und (Ihr separates Einverständnis vorausgesetzt) Ihre Kreditkartenbuchungen analysiert. Es ist möglich, dass durch die Bearbeitung der Daten Kundenprofile entstehen. Gewisse Daten können Rückschlüsse auf Ihr Verhalten wie beispielsweise Ihr Ausgabe- und Freizeitverhalten erlauben. Die Daten einschliesslich der Kundenprofile werden nicht an Dritte weitergegeben. Gesellschaften der Raiffeisen Gruppe gelten in dem Zusammenhang nicht als Dritte. Im Weiteren gelten die gesetzlichen Auskunftspflichten von Raiffeisen.
Für wen ist der Finanzassistent verfügbar?	Der Raiffeisen Finanzassistent ist eine für Privatkunden optimierte Funktion.