

Raiffeisen E-Banking

Assistant financier dans l'e-banking | FAQ

Question	Réponse
L'assistant financier est-il gratuit?	Oui.
Comment fonctionne la catégorisation automatisée?	L'assistant financier analyse tous vos mouvements de compte, y c. vos transactions de carte de crédit, et les attribue automatiquement aux catégories qui conviennent. A l'aide des informations de comptabilisation, la catégorie correspondante est déterminée au moyen de plusieurs milliers de règles. L'assistant financier apprend de manière intelligente, car les règles saisies de manière centralisée sont constamment élargies.
Puis-je modifier une catégorisation effectuée automatiquement?	Oui. Sous Fortune > Analyse > Timeline, vous pouvez choisir une comptabilisation et l'attribuer si nécessaire à une nouvelle catégorie. Vous pouvez définir si seule la comptabilisation choisie ou toutes les comptabilisations antérieures et futures de ce bénéficiaire doivent être adaptées.
Est-il possible d'attribuer une comptabilisation à plusieurs catégories?	Oui. Utilisez pour cela sous Fortune > Analyse > Timeline la fonction «Répartir le crédit...» dans la comptabilisation correspondante.
Peut-on exclure différentes comptabilisations de l'analyse?	Oui. Dans la timeline (Fortune > Analyse > Timeline), décochez la case «Inclure dans l'analyse» pour la comptabilisation correspondante. La comptabilisation n'est désormais plus prise en compte dans l'analyse.
Puis-je définir mes propres catégories?	Non. Mais vous pouvez définir pour chaque comptabilisation des mots-clés (ou «tags») et ensuite chercher et grouper les comptabilisations correspondantes avec ce mot-clé. Ajoutez à cet effet dans la timeline sous Fortune > Analyse > Timeline à côté de la comptabilisation souhaitée une «Note personnelle». Entrez devant le mot-clé souhaité un hashtag (#) ou cliquez sur le bouton correspondant. Vous pouvez à présent regarder toutes les comptabilisations marquées sous Fortune > Analyse > Étiquette.
Comment catégoriser automatiquement mes transactions de carte de crédit?	Il vous faut pour cela une carte de crédit Raiffeisen. Il est nécessaire d'autoriser l'e-banking à analyser et à catégoriser vos transactions de carte de crédit. Cliquez pour cela sur «Activer des cartes de crédit maintenant» sous Fortune > Cartes.
Comment faire catégoriser les transactions de carte de crédit de ma carte supplémentaire?	Pour que les transactions de carte de crédit de la carte supplémentaire soient catégorisées, il est nécessaire que le titulaire de la carte supplémentaire donne sa permission. Le titulaire de la carte supplémentaire peut le faire dans son e-banking Raiffeisen sous Fortune > Cartes en cliquant sur le lien «Activer maintenant».
Comment puis-je utiliser la fonction de filtre dans la timeline pour la recherche?	Dans le menu Fortune > Analyse dans l'onglet «Timeline», cliquez sur «Filtre» et entrez dans le champ de recherche le terme que vous souhaitez rechercher. Cliquez ensuite sur le terme souhaité.
Est-il possible de filtrer par revenus dans la timeline?	Oui. Entrez pour cela dans le filtre de la timeline (Fortune > Analyse > Timeline) le mot «Revenus» dans le champ de recherche et sélectionnez la proposition correspondante.
Comment modifier ou effacer un objectif de budget existant?	Dans Fortune > Budgets, cliquez sur le budget correspondant et sélectionnez «Modifier budget».
Comment la part d'épargne mensuel est-il calculé?	Toutes les dépenses sont déduites de tous les revenus du mois correspondant. Pour que la part d'épargne ne soit pas falsifiée, les transferts de compte à compte ne sont pas pris en considération dans ce calcul.

Raiffeisen E-Banking

Assistant financier dans l'e-banking | FAQ

Question	Réponse
Où puis-je établir les notifications pour les dépassements de budgets ou pour l'objectif d'épargne?	Les notifications peuvent être établies et modifiées sous E-mails & documents > Notifications. Pour chaque budget ou objectif d'épargne, vous pouvez définir si vous voulez recevoir une notification. Cliquez pour cela sous Fortune > Budgets sur l'un des budgets et sélectionnez ensuite «Modifier budget». Cochez la case «Alerte par email / SMS...». La même chose s'applique aux objectifs d'épargne.
Puis-je exporter mes données?	Non.
Qu'arrive-t-il à mes données? Mes données sont-elles transformées ou transmises?	Sur la base de vos indications ainsi que des données de transaction, Raiffeisen peut vous établir des informations et propositions de produits sur mesure pour un conseil encore plus personnel et une meilleure réalisation de vos objectifs. Dans l'assistant financier, les données de votre relevé de compte et (à condition que vous ayez donné votre accord séparément) vos transactions de carte de crédit sont analysées. Il est possible que le traitement des données donne lieu à des profils clients. Certaines données peuvent permettre d'identifier votre comportement (par ex. dépenses et types de loisirs pratiqués). Les données, profils clients inclus, ne sont pas transmises à des tiers. Dans le cas présent, les sociétés du Groupe Raiffeisen ne sont pas considérées comme des tiers. Par ailleurs, les obligations de renseigner qui incombent à la Banque en vertu de la loi s'appliquent.
Qui peut profiter de l'assistant financier?	L'assistant financier de Raiffeisen est une fonction optimisée dédiée à la clientèle privée.