

Domanda	Risposta
L'assistente finanziario è gratuito?	Sì.
Come funziona la categorizzazione automatica?	L'assistente finanziario analizza tutti i vostri movimenti di conto e tutte le vostre transazioni con le carte di credito e classifica queste operazioni in modo automatico nelle categorie appropriate con l'ausilio delle informazioni di registrazione e di svariate migliaia di regole. L'assistente finanziario si aggiorna in modo intelligente, dal momento che le regole registrate a livello centrale aumentano costantemente.
Posso modificare una categorizzazione avvenuta in modo automatico?	Sì. Nella timeline che visualizzate in Patrimonio > Analisi > Timeline potete selezionare una registrazione e, se necessario, attribuirla a una nuova categoria. In questa sede potete stabilire se deve essere modificata solo la registrazione scelta oppure se devono essere modificate tutte le registrazioni precedenti e successive di questo destinatario.
È possibile assegnare una registrazione a più categorie?	Sì. Per farlo usate la funzione «suddividere accredito...» che trovate in Patrimonio > Analisi > Timeline nella registrazione corrispondente.
È possibile escludere dall'analisi alcune registrazioni?	Sì. Nella timeline (Patrimonio > Analisi > Timeline) rimuovete il segno di spunta su «Includere in analisi» a fianco alla registrazione corrispondente. In questo modo la registrazione non verrà più considerata nell'analisi.
Posso definire le categorie personalizzate?	No, ma potete stabilire parole chiave (o «tag») per ogni registrazione e poi cercare e raggruppare registrazioni corrispondenti con questa parola chiave. A tal fine inserite nella timeline in Patrimonio > Analisi > Timeline nella registrazione desiderata una «Nota personale». Aggiungete un hashtag (#) prima della parola chiave desiderata oppure cliccate sul pulsante corrispondente. Potrete visualizzare tutte le registrazioni così contrassegnate in Patrimonio > Analisi > Parola chiave.
Come possono essere categorizzate automaticamente le mie registrazioni relative alle carte di credito?	Per farlo dovete possedere una carta di credito Raiffeisen. Dovete autorizzare l'e-banking ad analizzare e categorizzare le vostre registrazioni relative alle carte di credito. Per farlo cliccate su «Attivi ora la carta di credito» in Patrimonio > Carte.
Come posso disporre la categorizzazione delle registrazioni relative alla mia carta di credito supplementare?	Affinché avvenga la categorizzazione delle registrazioni relative alla carta di credito supplementare, è necessario che il titolare della carta supplementare fornisca l'autorizzazione corrispondente. A tal fine il possessore della carta supplementare deve cliccare sul link «Attiva ora» in Patrimonio > Carte nel suo Raiffeisen e-banking.
Come posso utilizzare la funzione di filtro nella timeline per la ricerca?	Nel menu Patrimonio > Analisi nella scheda «Timeline» cliccate su «Filtro» e inserite nel campo di ricerca la parola che intendete usare come parametro per la ricerca, quindi cliccateci sopra.
Nella timeline è possibile filtrare per entrate?	Sì. Per farlo inserite nel filtro della timeline (Patrimonio > Analisi > Timeline) nel campo di ricerca la parola «Reddito» e selezionate la proposta corrispondente.
Come posso modificare o eliminare un obiettivo di budget già inserito?	Nel menu Patrimonio > Budget cliccate sul budget corrispondente, quindi su «Modifica budget».
Come viene calcolato la quota di risparmio mensile?	Viene calcolata la differenza tra le entrate e le uscite del mese in questione. Per evitare di falsare la quota di risparmio, in questo calcolo non vengono considerati i trasferimenti di conto.

Raiffeisen E-Banking

Assistente finanziario nell'e-banking | FAQ

Domanda	Risposta
Come posso impostare notifiche per superamenti di budget o per l'obiettivo di risparmio?	Le notifiche possono essere create e modificate in Mail & Documenti > Notifiche. Per ogni budget o obiettivo di risparmio potete specificare se volete ricevere una notifica cliccando su uno dei budget che trovate nel menu Patrimonio > Budget, quindi su «Modifica budget». Inserite il segno di spunta in corrispondenza di «Al raggiungimento dell'obiettivo di risparmio la informeremo per SMS e E-mail.». Procedete allo stesso modo per gli obiettivi di risparmio.
Posso esportare i miei dati?	No.
Come vengono utilizzati i miei dati? Vengono elaborati ulteriormente o resi noti a terzi?	Sulla base dei vostri dati e dei dati relativi alle transazioni, Raiffeisen può mettere a vostra disposizione informazioni e proposte di prodotto più commisurate alle vostre esigenze per una consulenza ancora più personalizzata e per favorire il raggiungimento dei vostri obiettivi. Nell'assistente finanziario vengono analizzati i dati del vostro estratto conto e, qualora forniate un'apposita autorizzazione, a parte anche i dati delle vostre registrazioni relative alle carte di credito. È possibile che l'elaborazione dei dati porti alla generazione di profili cliente. Determinati dati possono permettere di trarre conclusioni relative al vostro comportamento come ad esempio alle vostre spese e a ciò che fate nel tempo libero. I dati e i profili cliente non vengono trasmessi a terzi. In questo contesto le società del Gruppo Raiffeisen non sono considerate come terzi. Si applicano inoltre gli obblighi di informazione di Raiffeisen previsti dalla legge.
Per chi è disponibile l'assistente finanziario?	L'assistente finanziario Raiffeisen è una funzione ottimizzata per i clienti privati.