

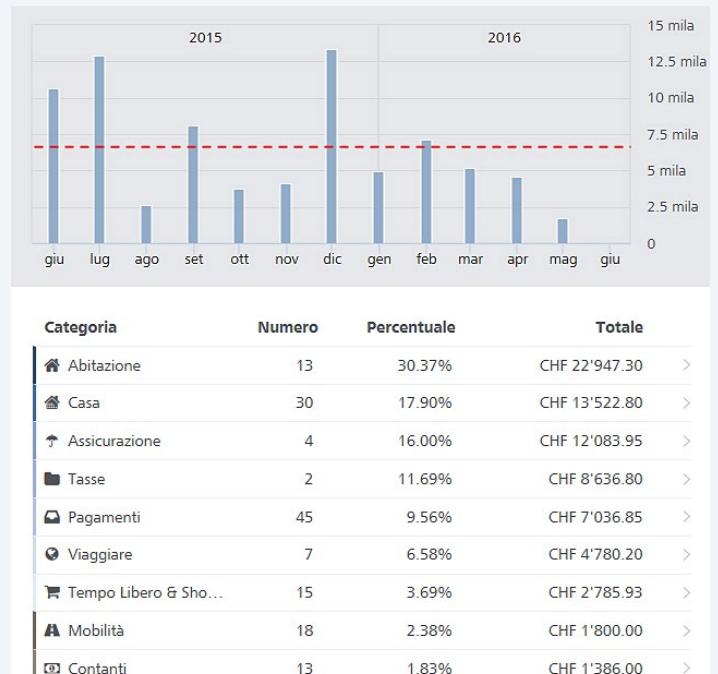
Assistente finanziario nel Raiffeisen e-banking

L'assistente finanziario nel Raiffeisen e-banking analizza e categorizza automaticamente per voi le registrazioni e le transazioni delle vostre carte di credito raffigurandole con chiarezza in diverse categorie. Visualizzerete dunque con estrema facilità una panoramica che riepiloga le vostre uscite e capirete se sussiste del potenziale di risparmio.

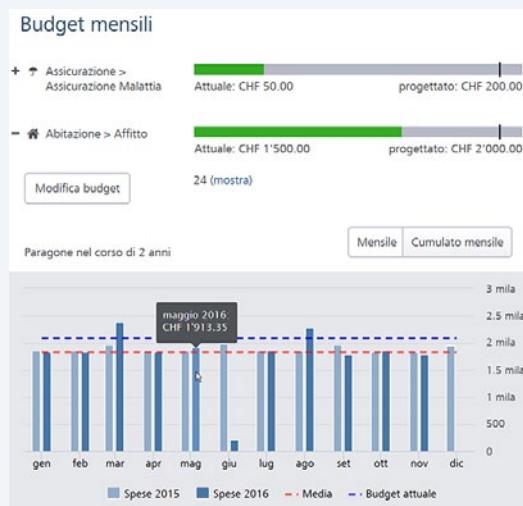
Panoramica nella pagina iniziale



Le mie uscite



Budgets



Quota di risparmio



Assistente finanziario nel Raiffeisen e-banking

Le mie uscite Patrimonio > Analisi

La panoramica «Le mie uscite» vi fornisce un riepilogo di tutte le vostre uscite. Le registrazioni e le transazioni con le vostre carte di credito vengono attribuite automaticamente alle categorie appropriate dall'assistente finanziario. Siete voi a decidere quali conti devono essere considerati nell'analisi. L'analisi delle uscite può essere effettuata per «Categoria», «Beneficiario» e «Parola chiave».

Timeline Patrimonio > Analisi

Nella timeline potete verificare, e all'occorrenza modificare, la categoria di ciascuna registrazione. È possibile suddividere una registrazione in più categorie. Vi è una registrazione una tantum particolare che non deve falsare il vostro budget? Nella timeline potete escludere questa transazione dall'analisi.

Funzione di filtro Patrimonio > Analisi > Timeline

La funzione di filtro intelligente nella timeline vi consente di trovare rapidamente la registrazione desiderata. È possibile impostare come filtro un periodo di tempo, un importo o un testo di ricerca. Filtrando per testo di ricerca avete a disposizione varie possibilità applicative per delimitare il risultato con più criteri di filtro, al fine di allinearla il più possibile alle vostre esigenze.

Parola chiave Patrimonio > Analisi

Con la funzione «Parola chiave» potete stabilire parole chiave (o «tag») per ogni registrazione e poi cercare e raggruppare le registrazioni corrispondenti con questa parola chiave. Tutte le registrazioni così contrassegnate vengono elaborate graficamente e visualizzate in modo chiaro in Patrimonio > Analisi > Parola chiave.

Panoramica nella pagina iniziale Patrimonio >

Panoramica patrimoniale

Nella pagina iniziale dell'e-banking (panoramica patrimoniale) visualizzate sul lato destro «Analisi uscite» del mese in corso. Il grafico a torta vi dà una visione d'insieme delle entrate e delle uscite.

Inoltre le voci di budget più importanti vengono contrassegnate con i colori del semaforo. In questo modo capite subito quali budget sono già stati superati e per quali invece siete ancora al di sotto del limite stabilito.

Budget Patrimonio > Budget

L'assistente finanziario vi consente di creare un budget in tutta semplicità e con pochi clic. Scegliete se intendete utilizzare come base i vostri valori medi attuali o una raccomandazione fornita da Budget consigli Svizzera. Avete la possibilità di aggiungere o modificare in modo personalizzato gli obiettivi di budget per soddisfare le vostre esigenze. Le vostre registrazioni vengono analizzate ed elaborate graficamente per consentirvi di controllare in ogni momento se il vostro budget si trova nell'area verde o se è già stato superato.

Obiettivo di risparmio Patrimonio > Budget > «Mostra tutti

l'obiettivi di risparmio» nel riquadro «i miei obiettivi di risparmio» Oltre alla pianificazione del budget potete definire anche gli obiettivi di risparmio. L'uso di questo strumento è indicato ad esempio per il risparmio su un grande acquisto o un viaggio. L'obiettivo di risparmio all'interno dell'assistente finanziario vi consente di tenere sotto controllo il raggiungimento dei vostri obiettivi.

Quota di risparmio Patrimonio > Analisi > «Mostrare di più»

nel riquadro «Quota di risparmio»

La quota di risparmio mette a confronto le vostre entrate e uscite mensili in un grafico. Con questo confronto viene calcolato la quota di risparmio mensile. Anche in questo caso siete voi a definire quali dei vostri conti devono essere considerati per il calcolo.