**Update-Handbuch** 

Lexware FinanzManager

## Impressum

© 2019 Haufe-Lexware GmbH & Co. KG

Munzinger Straße 9, 79111 Freiburg i. Br.

Telefon: 0761 / 898-0

Internet: http://www.lexware.de

Alle Rechte vorbehalten.

Die Software und das Handbuch wurden mit größter Sorgfalt erstellt.

Es kann jedoch keinerlei Gewähr für die Fehlerfreiheit der Software, der mitgelieferten Daten sowie des Handbuchs übernommen werden. Da nach Drucklegung des Handbuchs noch Änderungen an der Software vorgenommen wurden, können die im Handbuch beschriebenen Sachverhalte bzw. Vorgehensweisen u. U. von der hier beschriebenen Software abweichen.

Kein Teil des Handbuchs oder Programms darf in irgendeiner Form (Druck, Fotokopie, Mikrofilm oder in einem anderen Verfahren) ohne unsere vorherige schriftliche Genehmigung reproduziert oder unter Verwendung elektronischer Systeme verarbeitet, vervielfältigt oder verbreitet werden.

Wir weisen darauf hin, dass die im Handbuch verwendeten Bezeichnungen und Markennamen der jeweiligen Firmen im Allgemeinen warenzeichen-, marken- oder patentrechtlichem Schutz unterliegen.

Konzeption, Redaktion: docom, Freiburg

# Inhaltsverzeichnis

Impressum	.2
Systemvoraussetzungen	.4
Installation	.5
Update-Installation ausführen	5
Neuerungen in FinanzManager 2020	.6
Änderung der Standard-Darstellung	6
Online Banking als integrierte Anwendung	7
Homebanking-Administrator nutzen Web-Banking-Konten synchronisieren	9 10
Anpassung des TAN-Verfahrens Zusätzliche Konten	12 14
Zusätzliche Punktekonten Änderungen beim Sichern/Wiederherstellen Anpassungen für Suchen und Ersetzen	15 15 16
Neue Suchkriterien Anordnung der Suchfelder Neue Bedingung "Im Bereich"	16 17 17
Anregungen von FinanzManager-Anwendern	19
Individuelle Kontengruppierung einrichten Elektronische Kontoauszüge lokal speichern Bestandsabruf einrichten und ausführen	19 22 23
Kontenübertrag ausführen	25
Zahlungsverkehr über EREF abgleichen SEPA-Überweisungen mit sog. Purpose Codes versehen	26 26 27

# Systemvoraussetzungen

- Microsoft® Windows® 7 SP1 (ab Home) / Windows® 8.1 / Windows® 10 (jew. dt. Version)
- □ 2-GHz-Prozessor oder höher
- □ 2 GB RAM (4 GB empf.)
- Grafikauflösung mind. 1280x1024 (4:3) oder 1366x768 (16:9)
- □ Mind. 1 GB freier Festplattenspeicher
- DVD Laufwerk oder Download unter <u>www.lexware.de/finanzmanager-herunterladen</u>
- □ Internetzugang und Produktaktivierung erforderlich.

# Installation

Bei der vorliegenden Programm-CD handelt es sich um eine Updateversion. Deshalb wird im Rahmen der Installation zunächst überprüft, ob eine gültige Vorversion auf dem Rechner installiert ist.

Wichtig: Wenn Sie die neue Programmversion auf einem anderen Rechner installieren wollen, benötigen Sie in diesem Fall auch die Programm-CD der Vorversion.



# Update-Installation ausführen

FinanzManager 2020 wird standardmäßig im Ordner **Programme(x86)\Lexware\Finanzmanager\2020** installiert. Wenn nicht in das Standardverzeichnis installiert werden soll, können Sie über die Option Anderen Speicherort wählen die Installation an einem anderen Speicherort ausführen.

Um den FinanzManager zu installieren, gehen Sie wie folgt vor:

1. Beenden Sie alle geöffneten Anwendungen.

Betrachten Sie auch die Task-Leiste. Falls dort Anwendungen aufgeführt sind, klicken Sie auf jede Anwendung, und beenden Sie diese.

- 2. Legen Sie die FinanzManager CD-ROM in das entsprechende Laufwerk ein.
- 3. Führen Sie das Installationsprogramm aus.

Wenn Sie die CD-ROM in das Laufwerk legen, wird das Installationsprogramm automatisch ausgeführt. Falls nicht, drücken Sie die Tastenkombination **Windows + E**, um den Windows-Explorer zu öffnen. Im Verzeichnisbaum auf der linken Seite klicken Sie auf das Laufwerk, in dem sich die FinanzManager-CD befindet. Die Installation starten Sie durch einen Klick auf die Datei **LxSetup.exe** auf der rechten Seite.

4. Sie werden aufgefordert, die Seriennummer einzugeben. Diese finden Sie auf dem beiliegenden Echtheitszertifikat.

Sollte bei der Installation unter Windows 7, Windows 8 oder Windows 10 die Meldung erscheinen, dass Sie auf bestimmte Verzeichnisse nicht zugreifen können, bitten Sie Ihren Systemadministrator, Ihnen die erforderlichen Zugriffsrechte zu gewähren.



# Neuerungen in FinanzManager 2020

# Änderung der Standard-Darstellung

Die Programmoberfläche des FinanzManagers ist in der neuen Version etwas "luftiger" geworden. Die folgende Grafik veranschaulicht, welche Einstellungen im Wesentlichen davon betroffen sind:

Darstellungskonventior	nen 2019/2020	
Navigationideiste nach dem Start des Finanzmanagers   Ravigationideiste geschl  Schriftant einstellen  Letzter Zustand vor den  Mit deer Einstellung verändem Sie die Anzeige der Schrift	M 2019	
Benutzerdefinierte Navi in allen Kontoblättern und allen Listen im Finanzmanager. Cröße: Cröße:	🖃 Bank	
Abschaltbare Meldungen	Girokonto (verzögert) (2)	🏦 DataDesign Demobank
Schriffalestallung	Volksbank Freiburg	Volksbank Freiburg
Schriftart Kontoblatt und Li	Postbank Hamburg	🌈 Postbank Berlin
Pett	Wertpapier-Depot-Bank	) Ing-Diba Frankfurt am Main
Speicherpfad für die Benutz Despiertext Standard C: (Users  siglingerc  Docume	Fondsparkonto-Bank	腀 Ing-Diba Frankfurt am Main
Hilfe <u>QK</u> Abbreghen	+ING-DiBa	🐜 ING-DiBa Frankfurt am Main
11		
Höhe der Navigatoreinträge (24-30) 30 😤	E Bank	
Highe der Navigatoreinträge (24-30) 30 💮	E Bank	🔀 ING-DiBa Frankfurt am Main
Hithe der Navigatoreinfräge (24-30) 30 😨	Bank ING-DiBa Fondsparkonto-Bank	🔯 ING-DiBa Frankfurt am Main
Höhe der Navigatoreinträge (24-30) 30 😤	Bank ING-DiBa Fondsparkonto-Bank Girokonto	💽 ING-DiBa Frankfurt am Main 💽 Ing-Diba Frankfurt am Main 📆 DataDesign Demobank
Highe der Navigatoreinträge (24-30) 20 🔮	E Bank ING-DiBa Fondsparkonto-Bank Girokonto Girokonto (2)	🔯 ING-DiBa Frankfurt am Main 🔯 Ing-Diba Frankfurt am Main 🏦 DataDesign Demobank 🏦 DataDesign Demobank
Highe der Navigatoreinträge (24-30) 30 😨	E Bank ING-DiBa Fondsparkonto-Bank Girokonto Girokonto (2) Girokonto (3)	ING-DiBa Frankfurt am Main         Ing DataDesign Demobank         Ing DataDesign Demobank

- Die Standard-Schriftart wurde von Tahoma, 8pt im FinanzManager 2019 auf Segoe UI, 8 pt im FinanzManager 2020 geändert. Die Schrift wird dadurch etwas weitläufiger.
- Die Zeilenhöhe in Listen wurde im FinanzManager 2020 auf den Maximalwert von 6 px eingestellt, in der Vorgängerversion stand dieser Wert noch auf 4 px.

Diese veränderte Darstellung wirkt sich nur bei einer Neuinstallation des FinanzManagers aus. Bei einer Update-Installation bleiben die früheren Standard-Werte erhalten.

Grundsätzlich kann die Darstellung natürlich weiterhin individuell angepasst werden unter Einstellungen (F11)  $\rightarrow$  Allgemein  $\rightarrow$  Ansicht.

# **Online Banking als integrierte Anwendung**

Für die Ausführung aller Online-Banking-Funktionen wurde bis zum FinanzManager 2019 die Komponente DDBAC der Firma DataDesign verwendet, die Bestandteil des Betriebssystems wurde, und damit auch von anderen Lexware-Produkten genutzt werden konnte. Diese Komponente ließ sich aus dem FinanzManager über den Befehl Einstellungen  $\rightarrow$  Homebanking Administrator oder auch direkt aus der Systemsteuerung heraus starten:

🛃 Adobe Gamma (32-Bit)	Anmeldeinformationsverwaltung	Arbeitsordner	🐻 Automatische Wiedergabe	🗱 BDE-Verwaltung (32-Bit)
8 Benutzerkonten	RitLocker-Laufwerkverschlüsselung	🕒 Center für erleichterte Bedienung	Chipkartenleser (32-Bit)	Dateiversionsverlauf
Patum und Uhrzeit	🔊 Dell Audio	E-Mail (32-Bit)	Energieoptionen	Explorer-Optionen
💶 Farbverwaltung	Flash Player (32-Bit)	👘 Geräte und Drucker	📇 Geräte-Manager	📳 Homebanking Administrator (32-Bit)
lndizierungsoptionen	Infrarot	🔣 Intel® Grafikeinstellungen	🔂 Internetoptionen	Maus
Netzwerk- und Freigabecenter	Problembehandlung	Programme und Features	🔗 Region	🐻 RemoteApp- und Desktopverbindun
A Schriftarten	陀 Sicherheit und Wartung	🐌 Sichern und Wiederherstellen (Wind	Sound	Speicherplätze
Spracherkennung	Standardprogramme	Synchronisierungscenter	🔛 System	Taskleiste und Navigation
Tastatur	I Telefon und Modem	📸 Verwaltung	🧑 Wiederherstellung	P Windows Defender Firewall
Windows To Go	Windows-Mobilitätscenter			

Mit der neuen Version des FinanzManagers wird die Komponente der Firma DataDesign in die FinanzManager-Installation integriert. Durch diese Änderung der Komponente ist eine manuelle Installation einer Version von DDBAC nicht mehr möglich. Updates für die HBCI- und Web Banking Konten werden über den Lexware Info-Service Assistenten (LISA) geliefert.



Diese Änderung hat für Sie als Anwender die folgenden wichtigen Auswirkungen:

- Alle Kontakte werden pro FinanzManager-Datei in der zugehörigen Datenbank gespeichert. Bei der Datensicherung oder Rücksicherung muss diese Komponente zukünftig nicht mehr berücksichtigt werden. Weitere Details dazu, sowie Hintergründe bei der Verwendung mehrerer FinanzManager-Dateien (\*.QFD) finden Sie im Abschnitt <u>Homebanking-Administrator nutzen</u>. sowie im Abschnitt <u>Änderungen beim Sichern/Wiederherstellen</u> auf Seite 15.
- □ In früheren Versionen mussten Web-Banking-Konten und HBCI-Konten in getrennten Komponenten verarbeitet. Damit waren zwei Update-Verfahren erforderlich, die Sie über den Befehl Hilfe → Info über FinanzManager auch direkt anstoßen konnten:

Finanzmanag	Jer Deluxe 2019 Update			<b>EXWAR</b>	
Version 26.12.0.84	Januar 2019		i ista		
ACHTUNG: Dieses F oder unbefugter Ve zivilrechtlich verfolg Code der eine oder	Programm ist durch Urhebergesetze ertrieb dieses Programms oder eine jt und kann schwere Strafen und S mehrere der nachfolgend aufgefü	e und vertragliche Bindun s Teils davon sind strafba chadensersatzforderunge hrten Lizenzen unterliegt	gen geschützt. Unbefugte Verv r. Dies wird sowohl straf- als au en zur Folge haben. Ihr Produkt	ielfältigung Jch : enthält,	
Maschinen ID	L6EYRX	Seriennummer		1	
Betriebssystem	Windows 10 Enterprise - 64 Bit				
Daten-Pfad	C:\ProgramData\Lexware\Finan	zmanager \2019			
Programm-Pfad	C:\Program Files (x86)\Lexware	Finanzmanager \2019			
HBCI Banking	DDBAC 5.7.21.0	HBCI Komponent	en aktualisieren		
Web Banking	DDBAC.Net.DLL 5.7.27.0	Web Banking Ko	mponenten aktualisieren		
	Zusätzliche Protokollierungen, nur	nach Aufforderung durch	Support-Mitarbeiter zu aktiviere	n	
	HBCI Banking Ablauf protokolli	eren			
	Web Banking Ablauf protokollie	eren			
	Automatische Web Banking Aktualisierung deaktivieren (nicht empfohlen)				
	Fehlerberichte sofort zum Vers	and anbieten			

□ In der neuen Fassung sind die beiden Komponenten zu einer zusammengefasst. Diese Komponente kann dann auch nicht separat aktualisiert werden, sondern wird in das übergreifende Update-Verfahren des FinanzManagers (LISA) integriert.

Info			×
Finanzmanag Version 27.2.0.71 ACHTUNG: Dieses oder unbefugter zivilrechtlich verfo Code der eine od	er Deluxe 2020 Update März 2019 Release 2 Programm ist durch Urhebergeset Vertrieb dieses Programms oder ei ligt und kann schwere Strafen unc er mehrere der nachfolgend aufge	ze und vertragliche Bindungen ges res Teils davon sind strafbar. Dies w 15 chadensersatzforderungen zur Fo führten Uzenzen unterliegt.	LCX WARE chützt. Unbefugte ird sowohl straf- als auch olge haben. Ihr Produkt enthält
Maschinen ID	WE6CW8	Seriennummer	
Betriebssystem	Windows 10 Enterprise - 64 Bit		
Daten-Pfad	C:\ProgramData\Lexware\Finanz	manager\2020	
Programm-Pfad	C:\Program Files (x86)\Lexware\F	inanzmanager\2020	
Online Banking	DDBAC.Net.DII 5.7.24.0	]	
	Die zusätzliche Protokollierung bitte	nur nach Aufforderung durch einen Su	pport-Mitarbeiter aktivieren
	Online Banking Ablauf proto	collieren	
	Eehlerberichte sofort zum Ver	sand anbieten	
Hilfe	Protokolldateien <u>s</u> peichern	<u>R</u> emoteunterstü	tzung OK

Beim Umstieg auf die neue Version 2020, müssen Web-Konten einmalig neu synchronisiert werden. Hintergründe dazu sind im Abschnitt <u>Web-Banking-Konten</u> <u>synchronisieren</u>.

### Homebanking-Administrator nutzen

Der neue Homebanking-Administrator kann nur aus einer FinanzManager-Datei heraus aufgerufen werden.



#### Umgang mit Homebanking-Kontakten der Systemsteuerung

Beachten Sie dabei die folgenden Punkte:

- □ Wenn Sie den FinanzManager 2020 auf einem System ohne Vorgängerversion installieren, wird die Komponente der Systemsteuerung nicht mehr angelegt.
- □ Wenn die externe Anwendung von einer früheren Version des FinanzManagers noch vorhanden ist, werden beim Aufruf über die Systemsteuerung lediglich die Kontakte weiterhin angezeigt - es findet keine Synchronisation zwischen dem externen und dem integrierten Homebanking-Administrator statt!

Die externe Anwendung kann allerdings weiterhin benutzt werden, um zum Beispiel die Kontakte anderer Lexware-Anwendungen zu verwalten.

#### Verwendung mehrerer FinanzManager-Dateien

Wenn Sie mehrere FinanzManager-Dateien verwalten, werden beim Aufruf des Homebanking-Administrators immer nur die Kontakte angezeigt, die für die entsprechenden Konten auch benötigt werden. Das bedeutet: im Gegensatz zu der früheren Version unterscheiden sich die Inhalte der Homebanking-Kontakte von Datei zu Datei.

Banking Kontak	te		Â	Banking Kontakte	
Polgende Homebanking Kontak Ausrufezeichen markerten Kon Liste aller Kontakte:	te sind auf d takte müsse	esen System installer n noch synchronisiert	5. Die mit einem werden,	Polgende Honebanking Kontakte sind auf desen Syste Ausrufezeiden markerten Kontakte massen noch synd Liste aller Kontakte:	n rstallert. Die nit eren hvorisiert werden. Aktualsieren
Kontakt Devisitive Kredition DirG-OBa Mydray/Hal Indabarik Preburg	8LZ 12030000 50030517 LYT-#941 68090000	Berutserkennung Billeren Bill Billeren Bill Billeren Billeren Billeren Billeren Billeren Billeren Billeren Billeren Billeren Bi Billeren Billeren B	-	Kantakt BLZ Berutze Deutsche Kreditberk 12000000	rkennung
Uber DetaDesign Barlins (DD	Neu	Berteteriil	Differen	Synthrosomer. New. Sect.	ester
0			Schließen	0	Schleßen

i

#### Web-Banking-Konten synchronisieren

Wenn Sie eine alte FinanzManager-Datei für die Version 2020 konvertieren, müssen Sie die Web-Konten einmalig synchronisieren. Dies kann entweder im Zuge einer Umsatzabholung erfolgen oder über die Synchronisation aus dem Menü heraus.

Vor der Synchronisation werden solche Konten in der Kontenübersicht als noch nicht synchronisiert dargestellt:

⊖ Bank		5
+ING-DiBa	[ ING-DiBa Frankfurt am Main	HBCI +
Fondsparkonto-Bank	🔞 Ing-Diba Frankfurt am Main	3
Girokonto	🏛 DataDesign Demobank	🌐 HBCI +
Girokonto (2)	🏛 DataDesign Demobank	🌐 нвсі +
Girokonto (3)	🏛 DataDesign Demobank	🌐 HBCI +

Auch im Homebanking-Manager ist dieser Zustand über dieses Warndreieck neben dem Konto gekennzeichnet:

Folgende Homebanking Ausrufezeichen markierte	Kontakte sind a en Kontakte mü	uf diesem System installier issen noch synchronisiert	t. Die mit einem werden.
iste aller Kontakte:			Aktualisieren
Kontakt Deutsche Kredit ING-DiBa MyPayPal Volksbank Freib	BLZ 12030000 50010517 LYT-PAPI 68090000	Benutzerkennung	
Synchronisieren	Neu	. Bearbeiten	Entfernen

Um die Synchronisation wiederherzustellen, gehen Sie wie folgt vor:

1. Wählen Sie das zu synchronisierende Konto in der Kontenübersicht aus und öffnen Sie das Kontextmenü, um den Befehl **Kontakt synchronisieren** auszuführen.

ING-DiBa	🔣 ING-DiBa Frankfurt am Main	🕀 HBCI +
ondsparkonto-Bank	Kontoblatt öffnen Konto bearbeiten	
Sirokonto	Kontengruppe bearbeiten Konto ausblenden	HBCI +
Sirokonto (2)	Kontoumsätze abholen	HBCI +
Girokonto (3)	Kontostand abholen Bestandsahfrage Termin-/Daueraufträge	HBCI +
Girokonto (verzögert)	Elektronische Kontoauszüge abholen	HBCI +
Girokonto (verzögert) (2)	PIN/Passwort Administrator für Homebanking Kontakte	tbCI +
Girokonto (verzögert) (3)	Kontakt synchronisieren	HBCI +
Girokonto (verzögert) (4)	🏦 DataDesign Demobank	HBCI +

- Geben Sie die PIN ein, um das Konto abzurufen und onlinef\u00e4hig einzurichten.
   Dabei werden alle Konten, die zu dem \u00fcber das aktuelle Konto aufgerufenen Kontakt geh\u00fören, mit synchronisiert.
- 3. Nach abgeschlossener Einrichtung werden die Konten dann als synchron dargestellt:

⊖ Bank		f
+ING-DiBa	🔯 ING-DiBa Frankfurt am Main	() HBCI +
Fondsparkonto-Bank	🔯 Ing-Diba Frankfurt am Main	{
Girokonto	🏛 DataDesign Demobank	🌐 HBCI +
Girokonto (2)	🏛 DataDesign Demobank	🌐 HBCI +
Girokonto (3)	🏛 DataDesign Demobank	(iii) HBCI +
Girokonto (verzögert)	🏛 DataDesign Demobank	⊕ HBCI +

#### Anpassung des TAN-Verfahrens

TAN-Verfahren unterliegen ständigen Veränderungen. Insbesondere neuere erhöhte Sicherheitsanforderungen führen dazu, dass Transaktionsnummern (=TAN) nicht mehr in Papierform versendet und den Bankkunden zur Verfügung gestellt werden, sondern dynamisch während des Überweisungsvorganges generiert werden.

Damit Sie künftig die durch den Banken initiierten Veränderungen am TAN-Verfahren im FinanzManager schneller und direkter umsetzen können, wurde die Darstellung der **Online-Zugangsdaten** eines Bankkontos auf einer Seite übersichtlich zusammengefasst:

Bankkonto bearbeiten		-		×	
Bank- und Kontodaten	Online-Zugangsdaten	Freistellungsauftrag			
Speicherung Zugangsdaten / Sendeoptionen					
PIN/Passwort speiche	rn (optional)	P <u>a</u> sswort-Safe	Zugangsdaten ändern		
Bezeichnung des Kon	takts:	B+S Banksysteme Demo	bank FinTS3		
Benutzerkennung:		735155			
Kunden ID:					
Internet-Adresse:		https://fints.datadesign.	de/j2hbci-gateway/j2hbci		
FinTS Version:		FinTS 3.0			
TAN-Verfahren:		903 SmartTAN optic		-	
Sendeoptionen:	Einzelüberweisur	ng 🔘 Eir	nzellastschrift		
	Sammelüberweis	ung 💿 Sa	mmellastschrift		
	🗹 Teilposten von S	ammelaufträgen werden	bei der Bank einzeln verbucht		
Abbre <u>c</u> hen	Hilfe		< <u>Z</u> urück	<u>W</u> eiter >	

Aus dieser Umgebung heraus lässt sich das (im Zuge der Kontoeinrichtung initial ausgewählte) TAN-Verfahren anpassen.

Gehen Sie dabei folgendermaßen vor:

1. Öffnen Sie für das zu bearbeitende Konto das Kontextmenü, um den **Befehl Konto bearbeiten** auszuführen.

Kontoname A	Bankname	Zugangsa	rt Online Sal	do	3
⊖ Bank				-	
					1
+ING-DiBa	🔯 ING-DiBa Frankfurt am Main	🌐 HBCI +	6.035,6	6€	
Demokonto	🏛 DataDesign Demobank	HBCI +	-106.0	0€	l
Fondsparkonto-Bank	[ Ing-Diba Frankfurt am Main		Konto bearbeiten		
Girokonto	🏛 DataDesign Demobank		Kontengruppe bearbeiten Konto ausblenden		1
Girokonto (2)	🏛 DataDesign Demobank	🏨 HE	Kontoumsätze abholen		
Girokonto (3)	🏛 DataDesign Demobank	🌐 н	Kontostand abholen Bestandsabfrage Termin-/Daueraufträge		
Girokonto (verzögert)	🏛 DataDesign Demobank	🌐 н	Elektronische Kontoauszüge abholen		
Girokonto (verzögert) (2)	🏛 DataDesign Demobank	🌐 не	PIN/Passwort Administrator für Homebanking Kontakt	•	
Girokonto (verzögert) (3)	🏛 DataDesign Demobank		Kontakt synchronisieren		
Girokonto (verzögert) (4)	🏛 DataDesign Demobank	HBCI +	0,0	0€	

2. Wählen Sie den Reiter **Online-Zugangsdaten** und klicken Sie auf **Zugangsdaten** ändern.

Bankkonto bearbeiten			[
Bank- und Kontodaten	Online-Zugangsdaten	Freistellungsauftrag	
Speicherung Z	ugangsdaten / Se	ndeoptionen	
PIN/Passwort speiche	rn (optional)	P <u>a</u> sswort-Safe	Zugangsdaten ändern
Bezeichnung des Kontakts:		B+S Banksysteme Demok	bank FinTS3
Benutzerkennung:		735155	
	and an annex	and a second of the	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·

Damit werden die (ausgegrauten) Felder der Online-Zugangsdaten zur Bearbeitung freigegeben.

3. Wählen Sie nun aus dem Dropdown-Menü im Bereich TAN-Verfahren das gewünschte Verfahren aus.

Bankkonto bearbeiten					-
Bank- und Kontodaten	Online-Zugangsdaten	Freistellungsauftrag			
Speicherung Z	ugangsdaten / Se	ndeoptionen			
PIN/Passwort speiche	ern (optional)	P <u>a</u> sswort-Safe	Zu	gangsdaten ändern	
Bezeichnung des Kor	ntakts:	B+S Banksysteme Demo	bank FinT	S3	
Benutzerkennung:		735155			
Kunden ID:					
Internet-Adresse:		https://fints.datadesign	de/j2hbci-	gateway/j2hbci	
FinTS Version:		FinTS 3.0	·		
TAN-Verfahren:		901 mobile TAN			-
		900 iTAN 901 mobile TAN			
		902 mobile TAN			
Sendeoptionen:	🔘 Einzelüberweisu	903 SmartTAN optic	Chinkanta	4.100	
	Sammelüberwei	903 Smart AN Optic mit 904 photoTAN	Спіркате	/USB	
	🔽 Teilposten von S	Ein-Schritt-TAN-Verfahr	en		
Abbre <u>c</u> hen	Hilfe			< <u>Z</u> urück	<u>Synchronisieren</u>

Im Auswahlmenü für das TAN-Verfahren werden stets nur die Verfahren angeboten, die eine Bank anbietet und die Sie im Vorfeld bei der Bank haben aktivieren lassen. Die Optionen der hier dargestellten Auswahlliste zeigen **alle** zurzeit gängigen TAN-Verfahren. Die Auswahl weicht also von den Möglichkeiten ab, die die Sie bei Ihrem Konto vorfinden.

Das allerdings hat auf den dargestellten Workflow keinen Einfluss.

4. Klicken Sie dann auf Synchronisieren, um die Änderung umzusetzen.

<~~~	FinTS 3.0	•	J&~~~_~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~	~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~~
	901 mobile TAN			
lüberweisur	ıg	© Einzellastsch	rift	
melüberweis	ung	Sammellasts	chrift	
osten von S	ammelaufträgen w	erden bei der B	ank einzeln verbucht	
2			< <u>Z</u> urück	<u>S</u> ynchronisieren

5. Autorisieren Sie die Änderung über die Eingabe der zugehörigen PIN.

HBCI+ Für die gewünschte Funk legitimieren. Geben Sie di	tion müssen Sie sich mit Ihrer HBCI+ PIN ie zugehörige PIN an und klicken Sie dann auf OK.
Homebanking Kontakt:	B+S Banksysteme Demobank
Konto:	Demokonto
Kontonummer:	1000735155
BLZ:	70000997
PIN	
	<u>O</u> K <u>A</u> bbrecher

Ein PopUp informiert Sie über die erfolgreiche Änderung des TAN-Verfahrens.

Finanzmanager 2020	<b>—</b> ×
Kontakt wurde erfolgreich synchronis Kontakt wurde erfolgreich gespeiche	iert. rt.
<u>O</u> K	

#### Entfernung der TAN-Speicherung

Ab Mitte des Jahres 2019 wird es keine Konten mehr geben, die das **iTAN**-Verfahren verwenden. In der neuen Version des FinanzManagers entfällt daher die Funktion der TAN-Speicherung im Safe.

Wenn Sie eine alte FinanzManager-Datei für die neue Version konvertieren, können dementsprechend im Safe gespeicherte TANs nicht mehr aufgerufen werden.

#### Zusätzliche Konten

Der Pool der Bausparkassen und Depotbanken, bei denen der Saldo über einen sog. Scraper abgeholt werden kann, wird im FinanzManager 2020 vergrößert.

Bausparkassen	Depotbanken
BHW Bausparkasse	Ebase
LBS Bausparkasse	Deka
Bausparkasse Schwäbisch Hall	DWS
	Onvista
	Sbroker
	Union Investment

#### Zusätzliche Punktekonten

In der neuen Version werden drei zusätzliche Punktekonten angeboten: Flying Blue, Tchibo und Webmiles.

Kontoinformationer	n und Zugangsdaten	Punktekonten an Wenn Sie über ein	legen Punktekonto
Anbieter:	Bahn Bonus 👻	verfügen, können S	ie dieses als
Kontoname: Beschreibung (optional):	Bahn Bonus Bahn Comfort Deutschland Card	Umsätze abfragen. Neben bahnbonus	haben Sie mit
beschreibung (optional).	Flying Blue	dem Finanzmanag	er auch die
Inhaber:	Miles & More	Payback und ander	en Punktekonten
Benutzername:	Payback Tchibo Webmiles	online abzufragen.	hahn bonu
Zugangsart:	Web Banking	Miles & More	Deutschland

## Änderungen beim Sichern/Wiederherstellen

Durch die Integration der Homebanking-Kontakte (siehe dazu den Abschnitt **Online Banking als integrierte Anwendung** auf Seite 7) müssen diese Daten nicht separat mitgesichert werden. Wenn Sie also die QSD-Datei sichern, werden die Kontaktdaten automatisch mitgespeichert.

Datensicherung erstellen	x		
Zu sichernde Finanzmanager-Datei C:\Users\siglingerc\Documents\Lexware\Finanzmanager\ Pressereise	Durchsuchen		
Speicherpfad C:\Users\siglingerc\Documents\Lexware\Finanzmanager\ Datensicherung\	Durchsuchen		
Name der Datensicherung Processie 2010-03-28-1521 EM2020 DASI			
Datensicherung automatisch benennen     Alle Finanzmanager-Dateien des Quellordners mitsichern			
Zusätzliche Daten mitsichern ☑ Finanzmanager-Einstellungen □ Druckvorlagen/Lo	ogos	Zusätzliche Daten mitsichern	Finanzmanager-Einstellungen     Druckvorlagen/Logos
Hijlfe <u>O</u> K	Abbre <u>c</u> hen	Hijfe	<u>Q</u> K Abbre <u>c</u> hen

In früheren Versionen gab es noch eine separate Funktion für die Sicherung dieser Online-Zugangsdaten:

Analog dazu entfällt die gleiche Option auch bei der Wiederherstellung einer Datensicherung.

# Anpassungen für Suchen und Ersetzen

#### **Neue Suchkriterien**

Im neuen FinanzManager wird die Suchfunktion um die neuen Kategorien Einnahmen und Ausgaben ergänzt.

Suchen ★	j
<u>E</u> rsetzen <u>G</u> ehe zur B	uchun
Such <u>f</u> eld:	Bei
Empfänger 🔹	Enf
Alle Felder	
Empfänger	
Verwendungszweck Betrag	L 7
Ausgabe	bere
Einnahme	1
Buchung	T 🔶
Valuta	₹
Kategorie/Klasse	
Klasse	

Dadurch können Sie zum Beispiel die Suche nach Beträgen etwas schärfer eingrenzen, indem Sie eine solche Suche nur auf Einnahmen oder Ausgaben anwenden.

Das folgende Beispiel illustriert den Nutzen: Gesucht werden

- Ausgaben
- und zwar unterhalb des Betrages von  $10 \in$ .

Finanzmanager Deluxe 2020 - privat - [Suchen]							-	
Datei Extras Einstellungen Hilfe	<b>A</b> ~	<b>A</b> O	*	_			-	
C Derweisung Senden/Empfar	ingen Passwörter Regeli	n Depot Suchen	Umsätze Regelmäßig	i internet				
E+	Suchen ★						A٠	A- >
A Cockpit								
✓ Kontenübersicht	<u>E</u> rsetzen <u>G</u> ehe zur E	Juchung Grup	pierung schließen					4
Privat 📌	Suchfeld:	Bedingung:	Suchbeg	riff:				
DKB Gemeinschaftskonto 💉	Ausgabe 🗸	Kleiner	~ 10,00					
Inventarkonten 📌	L_ <u>D</u> atumsbereichi	Letztes Quartai	von: 01	.01.19 🔲 bin	31.03.19			
MyPayPal 📌	🗌 Alle auswählen 🛛 🗹	Übereinstimmunge	n aus Splittbuchungen z	eigen		Einträge in 44 Bu	chunger	n gefunder
Sichteinlagen 📌								
Sichteinlagen (2)	< Alle Konten	DKB Gem	neinschaftskonto	Privat	Sichteinlagen			;
Sichteinlagen (3)	Buchung V	Vorgang	Fmpfänger	Verwendung Ka	ategorie Klasse	ok		Betrag
Zahlungsverkehr	04.02.19	1316	ALDI SUED SA.	2019-02-02T17 Le	ben:Lebensmi	x		-8,07
Auswertungen	04.02.19	1318	ST. TRUDPERT	EC 52011113 0 Le	ben:Lebensmi	x		-6,95
Planung	28.01.19	1312	DM DROGERIE	EC 65296406 2 Le	ben:Lebensmi	x		-7,20
Wertpapiere	28.01.19		DKB Gemeinsc	Umbuchung Ur	mbuchung vo	x		300,00
✓ Verwaltung	18.01.19	1300	ALDI SUED SA	2019-01-17T12 Le	hen:l ehensmi	x		-5.87
Verträge		1500						5,01
Adressen	17.01.19	1298	ALDI SUED SA.	2019-01-16113 Le	ben:Lebensmi	X		-3,97
Bankverbindungen	16.01.19	1295	ALDI SUED SA.	EC 65247813 1 Le	ben:Lebensmi	x		-7,91
Kategorien	15.01.19	1294	AKTIV MARKT	EC 54333438 1 Le	ben:Lebensmi	x		-7,46
Buchungsvorlagen	14.01.19	1289	S Dragon-Leiste - Profe	sionalIndividual	-	□ ×		-1,48
Regelmäßige Buchungen	08.01.19	1285	Das Mikrofon ist	ofil <u>E</u> xtras <u>V</u> okat ausgeschaltet; zum Ei	oular <u>M</u> odi <u>A</u> udio nschalten drücken Sie d	Hilfe ¥		300,00
₩idhidate ▼								3.343,32

#### Anordnung der Suchfelder

Die Kategorien der Suche sind im Auswahlmenü neu sortiert worden. Die Reihenfolge der thematisch gruppierten Felder orientiert sich dabei an der Rangfolge der Verwendung.

Neuordnu	ng der Suchfelder	
Zotl9     Z	Empfänger Alle Felder Empfänger Verwendungszweck Betrag Ausgabe Einnahme Buchung Valuta Kategorie Kategorie Kategorie Klasse OK-Feld Vorgang Notiz Anlage IBAN GV-Code Mandatsreferenz Gläubiger-ID Abw. Empfänger Ende-zu-Ende-Ref. Buchungstext Primanota	Buchungsfelder Online-Vorgangsfelder

### Neue Bedingung "Im Bereich"

Wenn Sie nach Beträgen in einem bestimmten Bereich suchen wollten, war das bislang nur über eine eher umständliche Verkettung von Bedingungen in der Suche möglich.

Die Suche nach Beträgen zwischen 50 und 100 € beispielsweise hätte so oder so ähnlich ausgesehen:



Mit dem neuen FinanzManager können Sie für die Felder **Betrag**, **Ausgabe** und **Einnahme** nun eine neue Bedingung nutzen, die diesen Umweg überflüssig macht: **Im Bereich**.

Bedi <u>ng</u> ung:	
Größer oder gleich 🔹 🔻	
Gleich	Y
Größer	L
Größer oder gleich	L
Kleiner	L
Kleiner oder gleich	L
Ungleich	I
Im Bereich	ľ

Damit lässt sich die genannte Suchbedingung (Beträge zwischen 50 und 100 €) ganz einfach formulieren:

FM F	ïnanzmanager Deluxe 2020 - privat - [Suchen]								-		×
D	atei E <u>x</u> tras Einste <u>l</u> lungen <u>H</u> ilfe										
<	> 🗐 - O Überweisung Senden/Empfan	ngen Pas	📑 🔀 swörter Regeln	Depot Suchen	Umsätze Regelmäßi	g					
	Ð	Suchen	*			-			A+	A-	×
*	Cockpit	ouchen									
-	Kontenübersicht	<u>E</u> rsetzen	<u>G</u> ehe zur B	uchung G <u>r</u> upj	pierung schließen						0
	Privat 🖈	Such <u>f</u> eld:		Bedi <u>ng</u> ung:	S <u>u</u> chbe	griff:			1		
	DKB Gemeinschaftskonto 💉	Betrag	~	Im Bereich	von: s	50,00	📰 bis: 100				
	Inventarkonten 💉	Dotumebo	roich	Letetes John	·· von: 0	1.01.18 🛄 b	ici 21.12.18				
	MyPayPal 📌	Alle au	iswählen 🔽	Übereinstimmunger	aus Splittbuchungen	zeigen 🛛 Gru	ppieren nach Konter	In 134 Buchung	en gefur	nden.	
	Sichteinlagen 🔶								-		
	Sichteinlagen (2)	Alle K	lonten	DKB Gemeinso	chaftskonto	Privat	Sabine	MyPayPal			
	Sichteinlagen (3)		Buchung 🔻	Vorgang	🖌 Empfänger	Verwendung.	. Kategorie	Klasse ok		Betra	g
	Zahlungsverkehr		06.11.18	2593	Landesbank H	H 2018-11-02T21	Reisen:Kurztrips	x		-55,0	00 ^
	Auswertungen		02.11.18	2571	365 AG	750965-750954	Wohnen:Strom	x		-58,0	00
►	Planung		31.10.18	2585	ART HOTEL G	G 2018-10-30T08.	Office:Erstattun	x		-92,9	90
•	Wertpapiere		30.10.18	2584	FUNKE PROG	R Gesamtbetrag	Transfer	x		59,8	30
•	Verwaltung		30.10.18	2583	ΤΔΡΔ	2018-10-29T22	Office:Erstattun	x		-100 (	00
	Verträge										
	Adressen		23.10.18	2567	FUNKE PROG	R Abo 41030756	. Leben:Sonstiges	x		-59,8	30
	Bankverbindungen		18.10.18	2565	Shell Deutsch	I 2018-10-17T07.	Office:Erstattun	x		-60,0	00
	Kategorien		10.10.18	2554	DB Vertrieb G	Fahrschein ZS	. Office:Erstattun	x		-81,0	00
	Buchungsvorlagen		09.10.18	2553	HOTEL POST	/ 0210092870293	Office:Erstattun	x		-81,0	00
	Regelmäßige Buchungen		08.10.18	2549	DB Vertrieb G	Fahrschein WT	Office:Erstattun	x		-65,9	30
	Mandate									-7 176 (	•
	•										~

# Anregungen von FinanzManager-Anwendern

Über das Feedback unserer Kunden erreichen uns zahlreiche Hinweise, wie der FinanzManager verbessert werden kann. Die nachfolgenden Neuerungen gehen auf solche Kundenwünsche zurück.

### Individuelle Kontengruppierung einrichten

Der FinanzManager bietet die Möglichkeit, Konten in der Kontenübersicht kategorisch zu ordnen, etwa nach Kontoart, Inhaber, etc.:



Im FinanzManager 2020 ergänzen wir die Kategorie **Kontengruppe**, mit der Sie Ihre Konten nach eigenen Vorgaben gruppieren können.



Dazu ist es nötig, dass Sie bei den einzelnen Konten eintragen, welcher Kontengruppe sie angehören. Gehen Sie dabei wie folgt vor:

1. Selektieren Sie ein Konto und führen Sie den Befehl **Bearbeiten → Kontengruppe** bearbeiten aus.

tontenube		
+ <u>N</u> eu 🧷	<u>B</u> earbeiten ▼ <u>A</u> bruf ▼ Ö <u>f</u> fnen Û	L <u>ö</u> schen
	Konto bearbeiten	
Alle Konte	Kontengruppe bearbeiten	ieren: Kontoart 🔻
Kontoname	Konto in die Summierung einbeziehen	е
🖃 Bank	Ausgeblendete Konten anzeigen Konto ausblenden	
Girokonto	Kontoumsätze abholen	sign Demobank

Alternativ können Sie diesen Befehl auch über das Kontextmenü des Kontos (Rechtsklick) ausführen.

2. Vergeben Sie im Feld **Kontengruppe** einen Namen für die Kontengruppe, der das ausgewählte Konto angehören soll.

Benutzerdefinierte Gruppierung der Konten						
Konto:	Girokonto (2)					
Kontoart:	Bank					
Kontengruppe:	Meine Konten 👻					
<u>O</u> K <u>A</u> bbrechen						

Bei weiteren Konten können Sie diese Gruppe dann aus dem Dropdown-Menü auswählen.

Benutzerdefinierte Gruppierung der Konten					
Konto:	+ING-DiBa				
Kontoart:	Bank				
Kontengruppe:		•			
	Meine Konten				
	<u>O</u> K <u>A</u> bbrech	en			

3. Legen Sie bei Bedarf weitere Gruppen an, um eine sinnvolle Übersicht zu generieren.



4. Wählen Sie nach der Zuordnung der relevanten Konten die Option Gruppieren → Kontengruppe, um die Kontenübersicht gemäß der von Ihnen vergebenen Gruppierung anzeigen zu lassen.

Kontenübersicht *					
+ Neu ∥ Bearbeiten ▼ Abruf ▼ Öffnen 🗍 Löschen					
Alle Konten     Online Konten     Oruppieren:     Kontengrupp					
Kontoname 🔻	Bankname	Zugangsart	Online Saldo		
Depot	🏛 DataDesign Demobank	🌐 HBCI +	207.638,35 €		
			-84.618,84 €		
⊖ Meine Konten					
Girokonto (2)	🏛 DataDesign Demobank	HBCI +	2.119.343,75 € 🗎		
Girokonto (verzögert)	🏛 DataDesign Demobank	HBCI +	239.701,78 €		
+ING-DiBa	🔯 ING-DiBa Frankfurt am Main	HBCI +	6.035,66 €		
			2.365.081,19 €		
⊖ Vereinskonten					
Volksbank Freiburg	Volksbank Freiburg				
Girokonto (verzögert) (2)	🏛 DataDesign Demobank	HBCI +	1.742,33 €		
Girokonto (3)	🏛 DataDesign Demobank	HBCI +	59.585,33 €		
			61.327,66 €		
Summe Kontostände:			2.341.790,01 €		

i

Konten, denen keine individuelle Gruppierung zugewiesen wurde, werden in dieser Darstellung unter der Kategorie **Nicht gruppiert** geführt.



#### Elektronische Kontoauszüge lokal speichern

Mit der neuen Version des FinanzManagers wurde eine Möglichkeit geschaffen, elektronische Kontoauszüge **außerhalb** der FinanzManager-Datei zu speichern - etwa auf einem lokalen Speicher.

So richten Sie die lokale Datensicherung ein:

- 1. Rufen Sie die Einstellungen auf (F11) und verzweigen Sie nach Banking → Elektronischer Kontoauszug.
- 2. In diesem Bereich können Sie alle Einstellungen für die externe Speicherung der Kontoauszüge treffen:

Einstellungen	
Allgemein     Ansicht     Einstellungen     Banking     Online-Banking     Kontoabgleich     Elektronischer Kontoauszug     Automatischer Umsatzabruf     Zahlungsverkehr     Buchungen     Wertpapierkurse     Benutzerangaben     Passwörter     Drucker	Elektronischer Kontoauszug – Optionen Die nachfolgend aufgeführten Konten unterstützen den Geschäftsvorfall des Abrufs elektronischer Kontoauszüge. Sie Können für jedes Konto einstellen, ob und wie oft ein Abruf erfolgen soll. Die Auszüge finden Sie im Detailbereich der Kontenübersicht im Reiter Dokumente. Sie können auch für jedes Konto festlegen, ob die Kontoauszüge zusätzlich außerhalb der Finanzmanager-Datei als PDF gespeichert werden sollen. Kontoname Als PDF Auszüge Turnus Letzter Girokonto (verzögert) Girokonto (verzögert) Girokonto (Perzögert) G Girokonto (verzögert) G Girokonto (verzögert) G Girokonto (verzögert) G Monatsende alle 14 Tage alle 7 Tage täglich mit Umsatzabruf
Hife	Speicherpfad für die PDF-Dateien C\Users\siglinger\Documents\Lexware\Finanzmanager\ELKA Durchsuchen

- Aktivieren Sie die Option Als PDF speichern, um bei der turnusmäßigen Auszugsabholung lokale Kopien der Auszüge erstellen zu lassen. Natürlich ist diese Option nur bei Konten verfügbar, für die die Option Auszüge abholen aktiviert ist.
- Den Speicherpfad für die PDF-Dateien können Sie über die Funktion Durchsuchen anpassen.

Innerhalb dieses Verzeichnisses legt der FinanzManager dann für jedes Konto separate Ordner an, so dass die Auszüge übersichtlich abgelegt werden.

#### Bestandsabruf einrichten und ausführen

Der Bestandsabruf ist ab der laufenden Version aus neuen Kontexten heraus möglich, zudem kann dieser Aufruf als turnusmäßig ablaufender, automatischer Prozess aktiviert werden.

#### Automatischen Bestandsabruf einrichten

- 1. Rufen Sie die Einstellungen auf (F11).
- 2. Navigieren Sie in den Bereich **Banking**  $\rightarrow$  **Online-Banking**.



Ist der Bereich Daueraufträge/Terminüberweisungen am Monatsanfang abholen aktiviert, werden die Bestände automatisch abgerufen.

Diese Funktion ist **standardmäßig aktiviert**. Wenn Sie den automatischen Bestandsabruf **nicht** wünschen, müssen Sie das Häkchen aus der Checkbox entfernen.

#### **Bestand abrufen**

Die Bestände können auch **manuell** abgerufen werden. Dafür wurden in der neuen Version des FinanzManagers in der Kontenübersicht ein entsprechende Funktionen geschaffen.

Kontoblatt öffnen	
Konto bearbeiten	
Kontengruppe bearbeiten	
Konto ausblenden	
Kontoumsätze abholen	
Kontostand abholen	
Bestandsabfrage Termin-/Daueraufträge	
Elektronische Kontoauszüge abholen	
PIN/Passwort	>
Administrator für Homebanking Kontakte	
Kontakt synchronisieren	

Mit der Funktion **Bestandsabfrage Termin-/Daueraufträge** werden die Bestände für das selektierte Konto abgerufen.

Alternativ zum Kontextmenü lässt sich die Bestandsabfrage auch aus dem Objektfenster heraus aufrufen.



Der Bestandsabruf wird nur von **Online-Konten** unterstützt. Bei Offline-Konten sind die entsprechenden Einträge ausgegraut bzw. werden gar nicht erst angezeigt.

### Kontenübertrag ausführen

Mit dem Kontenübertrag können Sie beliebige Summen zwischen Konten bei der gleichen Bank bewegen. Für diese nützliche Transaktion gibt es beim Zahlungsverkehr nun eine eigene Schaltfläche, mit der ein Übertrag erzeugt werden kann.

Zahlungsverk	ehr ★			\$
+ <u>N</u> eu ▼ ∥ <u>B</u>	earbeiten 🛈 L <u>à</u>	öschen 🕆 Senden	XML- <u>E</u> xport	Lastschrift
Za <u>h</u> lungsvorgänge	Termin-/Dauerauf	träge Erledigte Zahlur	ngsvorg <u>ä</u> nge	ŝ
Überweisung	SEPA-Übertrag	Terminüberweisung	Dauerauftrag	- Ę
Fällig	Datum ▲	Vorgangsart		Empt
				\$
land a second	Same and the	~~~~~~		-

Das Übertragsformular stellt sich wie folgt dar:

<sup>™</sup> Übertrag: Privat - Online Saldo: 1.211,49 € / Saldo nach Auswahl: 1.211,49 € ×				
Auftragskonto				
Privat ~	IBAN DE11680501010001327098 BIC FRSPDE66XXX			
Ausgeblendete Konten anzeigen	🗯 Spk Freiburg-Nördl Breisgau			
Formularauswahl				
SEPA-Übertrag 🗸 🗸 🗸	۲			
Empfänger				
Empfänger	*			
Kontoinhaber	Ende-zu-Ende-Referenz			
	EREF (optional)			
IBAN oder Kontonummer des Empfängers	BIC oder BLZ Kreditinstitut			
IBAN/Kontonummer				
Kreditinstitut des Empfängers	Betrag: Euro, Cent			
Kreditinstitut	Betrag			
Verwendungszweck				
Zeile 1	Zeile 2			
Zeile 3	Zeile 4			
Kategorieauswahl	Klassenauswahl			
Keine Kategorie gewählt 🗸 🗸	Spli <u>t</u> ten Klasse gewählt			
Datum Ausführungsart				
Einzeluberweisung				
Hilfe	Speichern + Schließen Sofort ausführen Abbrechen			

#### Flexibles Buchungspasswort einrichten

Bislang konnte das Buchungspasswort für die Änderung von bestehenden Buchungen nur für solche Vorgänge abgefragt werden, die <u>vor</u> einem bestimmten absoluten Buchungsdatum liegen.

Mit dem neuen FinanzManager können Sie die Abfrage des Passwortes nun relativ zur Buchung setzen. Navigieren Sie dazu in den **Passwort**-Bereich der **Einstellungen**:

Passwort für Änderungen	von bestehenden Buchunge	n (Buchungspasswort)
Neues Buchungspasswo Wiederholung:	ort:	
Passwortabfrage für Buchungen:	<ul> <li>mit Buchungsdatum vor</li> <li>älter als ein Tag</li> <li>älter als eine Woche</li> <li>älter als ein Monat</li> <li>älter als ein Vierteljahr</li> <li>älter als ein Jahr</li> </ul>	dem 01.03.19 🖼

Dieses Verfahren bietet den großen Vorteil, dass das Buchungspasswort losgelöst von einem konkreten Datum "mitwandert" und nicht von Hand nachgestellt werden muss.

### Zahlungsverkehr über EREF abgleichen

Die eindeutige Zuordnung von Lastschriften und Überweisungen ist immer dann schwierig, wenn sie denselben Betrag und denselben Empfänger aufweisen.

Um dieses Problem zu umgehen, nutzt der neue FinanzManager das Feld Ende-zu-Ende-Referenz:

Ende-zu-	Ende-Referenz
EREF	(optional)
BIC oder	BLZ Kreditinstitut

Wenn Sie als Nutzer beim Versand des Zahlungsverkehrsvorgangs in diesem Feld keine EREF hinterlegen, wird es automatisch durch das Programm befüllt.

So kann der Zahlungsverkehr immer eindeutig zugeordnet werden.

### SEPA-Überweisungen mit Purpose Codes versehen

Ab sofort ist es möglich, in einer neuen Buchungsvorlage, einer neuen regelmäßigen Buchung oder direkt im Kontenblatt die Art der Zahlung über sog. Purpose Codes zu klassifizieren. Die Bezeichnung Purpose Codes kommt aus der SEPA-Einführung und ersetzt den früheren DTA-Textschlüssel.

Beim Auslesen solcher Buchungen können andere Finanzprogramme Kategorisierungen vornehmen, also in eingeschränktem Maße das, was der FinanzManager sehr differenziert ermöglicht.

Um diese Funktion zu nutzen, muss bei der Vorgangserstellung die richtige Vorgangsart eingestellt sein.



Bei der Vergabe der Vorgangsart wird der Text der Auswahlliste automatisch in das entsprechende Kürzel der Vorgangsart wie folgt umgewandelt:

Text der Auswahlliste "Vorgangsart"	Angezeigte Vorgangsart	Mitgelieferter Purpose Code
Spende	SepaOnIS	CHAR
Lohn-, Gehaltsgutschrift	SepaOnIL	SALA
Rentengutschrift	SepaOnIR	PENS
Vermögenswirksame Leistung	SepaOnIV	CBFF

Purpose Codes können **nur** vom Überweisenden (also von Ihnen selber) eingetragen werden. Wenn Sie bei eingehenden Zahlungen den Vermerk eines entsprechenden Purpose Codes wünschen, müssten Sie dies also mit dem Zahlenden klären.