



ONLINE BANKING ANWENDERHANDBUCH



HAUCK
AUFHÄUSER
LAMPE

1.	EINLEITUNG	5
2.	ERSTE SCHRITTE	6
2.1	ANMELDUNG	6
3.	FUNKTIONALITÄTEN UND SERVICES	6
4.	ÜBERSICHT	7
4.1	Dashboard	7
4.2	Vermögensübersicht	8
4.3	Finanzstatus	10
5.	VERMÖGEN	12
5.1	Portfolios	12
5.1.1	Portfolioübersicht	12
5.1.2	Portfoliostruktur	13
5.1.3	Wertentwicklung	14
5.1.4	Fälligkeiten/Ertragsprojektion	15
5.1.5	Ergebnisbericht	17
5.2	Depots	18
5.2.1	Depotstruktur	18
5.2.2	Depotbestand	19
5.2.3	Depotumsätze	20
6.	Zahlungsverkehr	22
6.1	Umsätze	22
6.1.1	Kontoumsätze	22
6.1.2	Forecast (optional)	24
6.1.3	Kreditkartenumsätze	24
6.2	Zahlungen	25
6.2.1	SEPA Überweisung	25
6.2.2	Auslandsüberweisung	28
6.2.3	Eilüberweisung	32
6.2.4	Überweisungsvorlagen	35
6.2.5	Auftragsübersicht	36
6.2.6	Lastschriftrückgaben	36
6.3	UNTERSCHRIFTENMAPPE (Zahlungsaufträge erteilen im 4-Augen-Prinzip)	38
6.3.1	Zahlungsfreigaben	38
6.3.2	Auftragsarten in den Zahlungsfreigaben	40
6.3.3	Funktionen in den Zahlungsfreigaben	41
6.3.3.1	Funktionen je Einzelauftrag	41
6.3.3.2	Funktionen für einen oder mehrere Aufträge	42
6.3.3.3	Ausführung einer Aktion mit TAN-Eingabe	43
6.3.4	CSV-Upload für vereinfachte Auftragseingabe	45
6.3.4.1	Dateiupload	47
6.3.4.2	Einstellungen	49
6.3.4.3	Verifizierung	49

6.3.4.4	Importieren	50
6.3.5	Audit	52
7.	PRODUKTE UND SERVICES	54
7.1	Produkte	54
7.1.1	Finanzierungswunsch	54
7.1.2	Zeedin Sparen	55
7.2	Services	56
7.2.1	Steuerdaten	56
7.2.2	MoveIT starten (optional)	57
8.	POSTFACH	58
8.1.1	Übersicht	58
8.1.2	Ex-Ante Kosteninformation	60
9.	EINSTELLUNGEN	61
9.1	Persönliche Daten	61
9.1.1	Kontaktdaten	61
9.1.2	Anmeldedaten	61
9.2	Verwaltung	62
9.2.1	Überweisungslimits	62
9.2.2	TAN-Verwaltung	62
9.2.3	Einstellungen	63
9.2.4	Zugang sperren	64
10.	Sicheres SCA-Verfahren „photoTAN“	65
10.1	Grundsätzliches zum Verfahren	65
10.1.1	Erfassung einer Überweisung mit photoTAN	65
10.1.2	Unterschreiben innerhalb der Unterschriftsmappe mittels einer photoTAN	68
10.1.3	Falscheingabe	70
10.1.4	Entsperren nach Falscheingabe der PIN	70
10.2	photoTAN Gerät aktivieren	71
11.	WICHTIGE HINWEISE	75
12.	KONTAKT	76

Telefon: + 49 69 2161-1112 oder
+ 49 521 582-1112

E-Mail: online.banking@hal-privatbank.com

Servicezeiten: Mo. bis Fr. von 9:00 bis 17:00 Uhr

<http://onlinebanking.hal-privatbank.com>

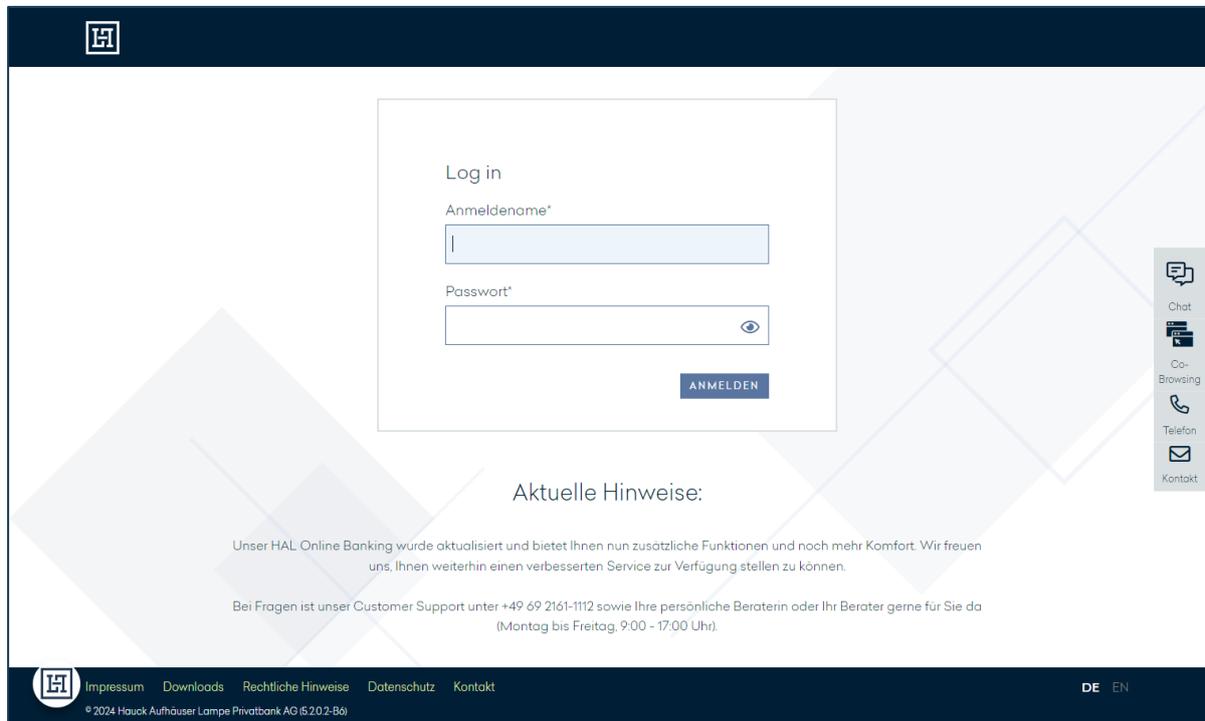


Zusätzlich zu diesem Anwenderhandbuch haben wir im Online Banking auf vielen Seiten eine Echtzeithilfe integriert. Bitte klicken Sie dazu auf das Symbol am linken unteren Rand.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in dieser Unterlage auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Bezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

1. EINLEITUNG

Herzlich willkommen zum Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe!



Erleben Sie unseren umfassenden und individuellen Service, schnelle und direkte Kommunikation, sowie höchste Sicherheitsstandards – sowohl persönlich als auch online. Mit unserem modernen Online Banking haben Sie jederzeit und von überall bequemen Zugriff auf Ihre Finanzen – egal ob über Computer, Tablet oder Smartphone. Sie profitieren von einem flexiblen und komfortablen Service, der sowohl als Online-Portal als auch als Mobile App für Android und iOS verfügbar ist.

Sicherheit steht bei uns an erster Stelle. Neben dem bewährten Push-TAN Verfahren mit in App-Freigabe und dem photo-TAN-Verfahren, bei denen Sie eine separate App mit eigenem Passwort nutzen, bieten wir Ihnen auch das klassische SMS-TAN-Verfahren. Optional können Sie für das photo-TAN-Verfahren ein eigenständiges photo-TAN-Gerät von uns erhalten.

Sollten Sie Fragen zu Ihrem Online Banking oder zu unseren Produkten und Dienstleistungen haben, steht Ihnen unser Customer Support nicht nur telefonisch oder per Mail, sondern auch über die **Chatfunktion** während unserer Servicezeiten gerne zur Verfügung. Alternativ unterstützt Sie unser Customer Support über die praktische **Co-Browsing-Funktion**. Alle Kontaktmöglichkeiten finden Sie in der Schnellzugriffsleiste am rechten Bildschirmrand.

Auf den nachfolgenden Seiten haben wir alle wichtigen Informationen zu unserem Online Banking Portal für Sie zusammengefasst. Wenn Sie noch Fragen haben, hilft Ihnen unser **Customer Support** gerne weiter:

Telefon: + 49 69 2161-1112 oder + 49 521 582-1112
E-Mail: online.banking@hal-privatbank.com
Servicezeiten: Mo. bis Fr. von 9:00 bis 17:00 Uhr

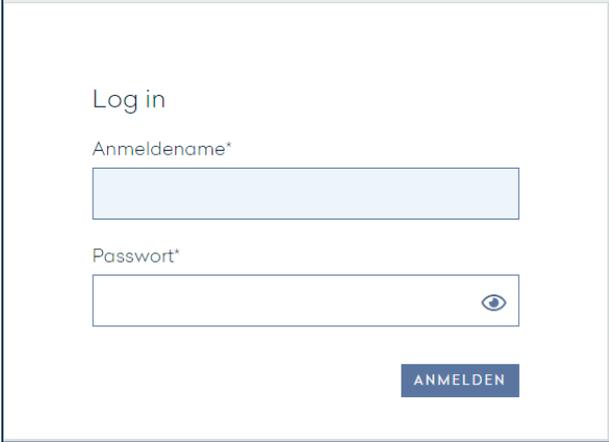
2. ERSTE SCHRITTE

2.1 ANMELDUNG

Die Anmeldeseite für das Online Banking erreichen Sie unter folgendem Link:

<http://onlinebanking.hal-privatbank.com>

Für die Anmeldung benötigen Sie Ihren Anmeldenamen sowie Ihr Passwort. Diese Zugangsdaten erhalten Sie nach Abschluss der Vereinbarung zur Teilnahme am Online Banking der Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG per Post.



Log in

Anmeldename*

Passwort*

ANMELDEN

Aus Sicherheitsgründen werden Sie bei Ihrer ersten Anmeldung gebeten, Ihr Start-Passwort in ein persönliches Passwort zu ändern (weitere Informationen dazu finden Sie in [Kapitel 9.1.2](#)).

Gemäß der PSD2-Richtlinie ist für die Anmeldung eine Zwei-Faktor-Authentifizierung (Strong Customer Authentication – SCA) erforderlich. Sie werden daher alle 90 Tage aufgefordert zusätzlich eine TAN (z. B. push-TAN) einzugeben, um Zugriff auf Ihr Online Banking zu erhalten.

3. FUNKTIONALITÄTEN UND SERVICES

Das Online Banking hat sich als unverzichtbarer Bestandteil des modernen Bankwesens etabliert. Es ermöglicht Ihnen, Ihre Finanzen schnell, sicher und bequem zu verwalten – unabhängig von Zeit und Ort. Mit einer Vielzahl an Funktionalitäten und Services bietet unser Online Banking nicht nur einfache Überweisungen oder Kontostandsabfragen, sondern auch innovative Features wie Echtzeit-Transaktionen, Finanzmanagement-Tools, die Integration von Multibanking-Diensten sowie eine personalisierte Benutzererfahrung.

Durch höchste Sicherheitsstandards und kontinuierliche Weiterentwicklung wird gewährleistet, dass Sie jederzeit die Kontrolle über ihre Finanzen behalten. Entdecken Sie die Möglichkeiten des Online Bankings und erleben Sie, wie einfach und effizient modernes Banking sein kann.

4. ÜBERSICHT

4.1 DASHBOARD

Nach der Anmeldung gelangen Sie zu Ihrer persönlichen Startseite. Dieses Dashboard, das Sie individuell nach Ihren Wünschen anpassen können, finden Sie auch unter dem Menüpunkt „Übersicht“. Es bietet Ihnen eine schnelle und übersichtliche Darstellung Ihrer gesamten Vermögenssituation.

Hier sehen Sie eine Vermögensübersicht zu den von Ihnen ausgewählten Konten bzw. Depots, Informationen zu der Wertentwicklung eines Ihrer Portfolios sowie einige ebenfalls von Ihnen konfigurierbare Schnellzugriffe.

The screenshot displays the user's dashboard with the following sections:

- Navigation Bar:** Includes 'Übersicht', 'Zahlungsverkehr', 'Produkte und Services', 'Postfach', 'Einstellungen', and the user's name 'Testine Musterine' with a lock icon and the time 'Abmeldung in: 14:57'.
- Greeting:** 'Herzlich Willkommen, Testine Musterine'.
- Mein Vermögen:** A table showing the total balance of 138.390,00 EUR, broken down into:

Kategorie	Betrag (EUR)
Meine ausgewählten Konten und Depots	138.390,00
wg. Festgeld	20.824,11
Verm. Verw. Konto	173,36
Depot	63.328,35
Testine Musterine	52.204,38
- Meine Schnellzugriffe:** Three buttons for 'FINANZSTATUS', 'SEPA ÜBERWEISUNG', and 'AUFTRAGSÜBERSICHT'.
- Mein Berater:** Information for Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, including the ZEEEDIN CUSTOMER SERVICE TEAM, phone number +49 69 2161-1113, and website zeedin@hal-privatbank.com.
- Meine Wertentwicklung:** Shows a 18,74% increase for 'Online FVV - 3000000-01 - FONDEN BÄNDEL' over the last 12 months.

Sie können die einzelnen Bereiche des Dashboards nach ihren Vorstellungen konfigurieren. Klicken Sie dafür auf das jeweilige Aktionssymbol.

4.2 VERMÖGENSÜBERSICHT

In der angezeigten Vermögensübersicht sind Ihre bei Hauck Aufhäuser Lampe geführten Konten und Depots enthalten. Diese Ansicht ist ebenfalls von Ihnen konfigurierbar. Dazu bitte „Tabelle anpassen“ anklicken.

Suche		Sortierung			
Suchbegriff		Bitte auswählen ...			
Status	Institut	Name IBAN / Nummer	Stammnr. Portfolio-Nr.	Kontoinhaber	Kontostand
	Girokonto				20.997,45 EUR
●	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	wg. Festgeld DE10 5022 0900 30... 0004	02	Testine Musterine	20.824,09 EUR >
●	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	Verm.Verw.Konto DE98 5022 0900 20... 0004	01	Testine Musterine	173,36 EUR >
	Sparkonto				22.920,14 EUR
○	SPARKASSE HANAU	Sparkassenbuch DE29 5065 0023 0000 2079 00			2.400,39 EUR >
○	Volksbank Raiffeisenbank	Leo Mio Dio DE77 5019 0000 0000 0000 00			1.720,03 EUR >

Am **rechten** Rand wird für jede Position ein Pfeil angezeigt:

> Durch Anklicken eröffnen sich Ihnen verschiedene Optionen.

In der **linken** Spalte wird Ihnen für jede Position ein Status angezeigt:

- Diese Position wird jedes Mal automatisch aktualisiert, wenn Sie sich beim Online Banking anmelden.
- Diese Position muss von Ihnen aktualisiert werden. Klicken sie hierfür auf den Pfeil rechts und wählen sie „Aktualisieren“.
- Diese Position ist statisch. Sie wurde einmalig von Ihnen erfasst, kann aber von Ihnen jederzeit verändert oder gelöscht werden.

Vermögensübersicht

Für bei Hauck Aufhäuser Lampe geführte Konten ist der Valutasaldo verfügbar.

Gesamt 1.147.803,78 EUR

Konto	Wert (EUR)
Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	1.014.883,64
HCI Invest	65.000,00
Sonstige	45.000,00
SPARKASSE HANAU	12.139,79
Volksbank Raiffeisenbank Hanau Ndl d Frankf VB	10.780,35

Tabelle anpassen

Sortierung	Spalte	Sichtbar
=	Status	<input checked="" type="checkbox"/>
=	Institut	<input checked="" type="checkbox"/>
=	Name IBAN / Nummer	<input checked="" type="checkbox"/>
=	Stammnr. Portfolio-Nr.	<input checked="" type="checkbox"/>
=	Kontoinhaber	<input checked="" type="checkbox"/>
=	Valutasaldo	<input type="checkbox"/>
=	Kontostand	<input checked="" type="checkbox"/>

Gruppierung nach: Kontoart

ABBRECHEN STANDARD ANWENDEN

Aktionen

- Externes Konto hinzufügen
- Sonstige Vermögenswerte hinzufügen
- Excel-Export
- CSV-Export
- PDF-Export

Mit der Multibanking-Funktion können Sie Ihre Konten und Depots von anderen Bankinstituten in Ihr Online Banking bei Hauck Aufhäuser Lampe einbinden. Voraussetzung ist, dass das andere Bankinstitut dies technisch unterstützt. So haben Sie alle Ihre Konten und Depots an einem Ort und behalten jederzeit den Überblick. Dazu klicken Sie bitte „Aktionen“ an.

Anschließend klicken Sie „Externes Konto hinzufügen“. Geben Sie in dem sich öffnenden Dialog das Bankinstitut über eine der angegebenen Möglichkeiten an und klicken auf „Weiter“. Hier hinterlegen Sie die Zugangsdaten der anderen Bank. Optional können Sie „PIN speichern“ auswählen, anderenfalls ist bei jeder Aktualisierung der externen Konten die Eingabe der PIN erneut erforderlich. Nach einem erfolgreichen Abgleich werden Ihnen die externen Konten und Depots angezeigt.

Mit Anklicken der Funktion „Sonstige Vermögenswerte hinzufügen“ können Sie weitere Vermögensgegenstände, wie z.B. Beteiligungen, Immobilien oder Sammlungen in Ihr Online Banking integrieren. Die erfassten Daten vervollständigen Ihre Gesamtvermögensübersicht, werden aber technisch nicht geprüft.

Die Exportfunktionen ermöglichen Ihnen die Daten der Tabelle als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

4.3 FINANZSTATUS

Den Finanzstatus finden Sie unter dem Menüpunkt „Übersicht“. Hier werden alle hausinternen Konten aufgelistet, bei denen Sie Inhaber oder bevollmächtigt sind. Ergänzend wird die jeweilige Summe pro Kontoart angezeigt.

Sie haben Sie die Möglichkeit, die einzelnen Tabellen zu exportieren - auf Wunsch im Excel-, CSV- oder PDF-Format.

The screenshot displays the 'Finanzstatus' overview page. At the top, there is a navigation bar with 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', 'Produkte und Services', 'Postfach', and 'Einstellungen'. The user is identified as 'Testine Musterine' with a login time of 12:02.

The 'Finanzstatus' section is divided into two main parts: 'Bankkonten' and 'Depots'. Each part has an 'EXPORTIEREN' button with a download icon.

Bankkonten Table:

Name	Kontoinhaber	Saldo
wg. Festgeld 00303	Testine Musterine	20.824,09 EUR
Verm.Verw.Konto 00203	Testine Musterine	173,36 EUR
Gesamt		20.997,45 EUR

Depots Table:

Name	Depotinhaber	Saldo
MUSTERINE, TESTINE 30 - 001	Testine Musterine	63.828,69 EUR
Gesamt		63.828,69 EUR

Festgelder Table:

Name	Geschäftsart	Wechselkurs	Saldo
Testine Musterine 417333	Festgeld Geldmarktanlagen EUR		52.214,65 EUR
Testine Musterine 426377	Tagesgeld Geldmarktanlagen EUR		1.860,11 EUR
Gesamt			54.074,76 EUR

The 'Exportieren' dropdown menu is open, showing the following options:

- Excel-Export
- CSV-Export
- PDF-Export

Wenn Sie detaillierte Informationen zu einzelnen Konten, Depots usw. wünschen, klicken Sie auf das entsprechende Konto, Depot usw. Sie werden dann direkt in die entsprechenden Kontoumsätze, Depotbestände usw. weitergeleitet.

Bei Festgeldern, Tagesgeldern und Festkrediten öffnet sich ein Popup-Fenster, in dem Ihnen weitere Details angezeigt werden.

Gesamt	Geldgeschäftsdetails	63.828,69 EUR
	Belegnummer GEH 417	
Festgelder	Geschäftsart Festgeld	EXPORTIEREN ↓
Name	Abschlussstag 22.04.2024	Saldo
Kontraktnummer	Anlagebetrag 51.372,15 EUR	52.214,65 EUR
Testine Musterine 417	Zinssatz 3,60000 % p.a.	1.860,11 EUR
Testine Musterine 42	Laufzeit 22.04.2024 - 22.10.2024	
Gesamt	Zinsmethode act/360	54.074,76 EUR
	Marktwert per letztem Bankarbeitstag 52.214,65 EUR	
Impressum Downloads Rechtliche Hinweise		
<small>© 2024 Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG (5.2.0.2-B6)</small>		
SCHLIESSEN		DE EN

5. VERMÖGEN

5.1 PORTFOLIOS

5.1.1 Portfolioübersicht

Unter „Portfolioübersicht“ erhalten Sie eine detaillierte Übersicht über Ihren aktuellen Vermögensstand (per letztem Bankarbeitstag). Die tabellarische Darstellung umfasst Ihre verschiedenen Portfolios und ist nach den verschiedenen Kontoarten gegliedert.

Bei Geldgeschäften können Sie sich durch Anklicken der entsprechenden Zeile weitere Geschäftsdetails in einem Popup-Fenster anzeigen lassen:

Portfolioübersicht
Die angegebenen Positionen beziehen sich auf den Vermögensstand per letztem Bankarbeitstag.

Portfolio: Anlageberatung - 3000000001-02 - MUSTERINE, TESTINE

Kontensalden EXPORTIEREN ↓

Kontonummer	Produktname	Wechselkurs	Saldo
300000000136	Liquidität (Konten) EUR		72.876,61 EUR
Gesamt			72.876,61 EUR

Geldgeschäfte EXPORTIEREN ↓

Kontraktnummer	Produktname	Wechselkurs	Saldo
426377	Geldmarktanlagen EUR		1.862,74 EUR
Gesamt			1.862,58 EUR

Depotsalden EXPORTIEREN ↓

Produktname	Saldo
Rentenengagement	16.996,24 EUR
Aktienengagement	36.050,23 EUR
Edelmetalle	3.419,43 EUR
Geldmarktfonds	3.356,43 EUR
Risikoadjustierte Investments	3.622,50 EUR
Gesamt	63.444,83 EUR

Geldgeschäftsdetails

Beleg-Nr.
GEH 426377

Geschäftsart
Tagesgeld

Abschlussstag
02.09.2024

Anlagebetrag
1.859,65 EUR

Zinssatz
2,99000 % p.a.

Laufzeit
baw

Zinsmethode
act/360

Marktwert per letztem Bankarbeitstag
1.862,74 EUR

SCHLIESSEN

Über das Aktionssymbol haben Sie die Möglichkeit, eine Excel-, CSV- oder PDF-Datei je Tabellenabschnitt zu exportieren.

5.1.2 Portfoliostruktur

In diesem Menüpunkt können Sie sich unter anderem die Strukturen Ihrer verschiedenen Portfolios auswerten lassen. Wählen Sie unter „Auswahl Portfolio“ das relevante Portfolio aus. Zusätzlich können Sie unter „Ansichten“ Ihre gewünschte Ansicht wählen. Die Verteilung auf die einzelnen Währungen einer Kontoart erhalten Sie durch das Anklicken der jeweiligen Zeile. Bitte beachten Sie, dass die hier aufgeführten Beträge aktuell nur in EUR ausgewiesen werden.

Die angezeigten Positionen beziehen sich auf den Vermögensstand per letztem Bankarbeitstag.

Ansichten

Vermögen nach Währungen

Ansichten

- Vermögen nach Währungen
- Vermögen nach Produktart
- Vermögen nach Währungen**
- Produktart und Währungen

Norwegische Krone: 1,92 %
 Kanadischer Dollar: 1,92 %
 Dänische Krone: 3,06 %
 Hongkong Dollar: 3,36 %
 Euro: 41,66 %
 US-Dollar: 43,99 %

Vermögen EXPORTIEREN ↓

Kategorie	Prozent	Gesamt
Kontensalden	14,94 %	888.820,69 EUR >
Depotsalden	85,06 %	5.061.546,78 EUR >
Gesamt		5.950.367,47 EUR

Kategorie	Prozent	Gesamt
Kontensalden	14,94 %	888.820,69 EUR
US-Dollar	1,33 %	79.108,16 EUR
Euro	13,61 %	809.652,53 EUR

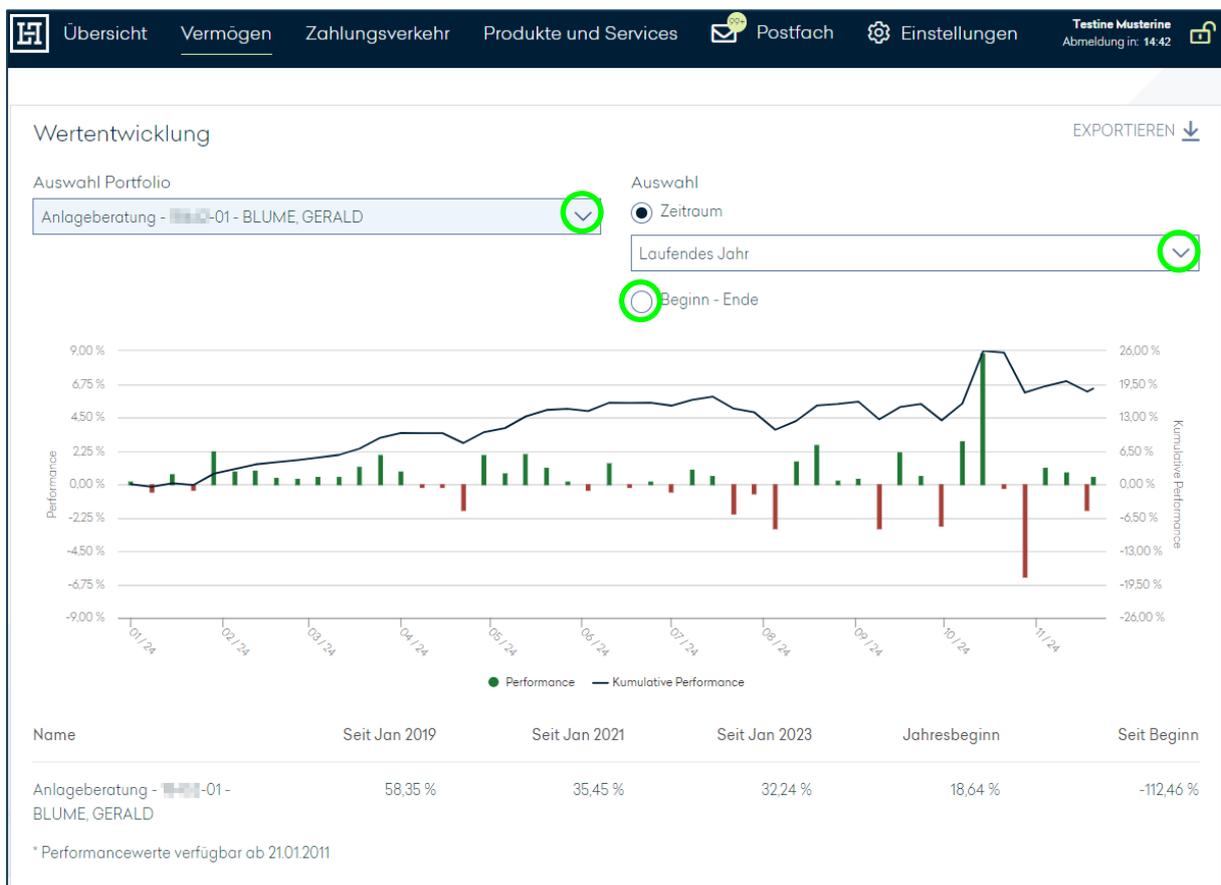
Wenn Sie einen Excel- CSV- oder PDF-Export wünschen, klicken Sie bitte rechts auf das jeweilige Aktionssymbol.

5.1.3 Wertentwicklung

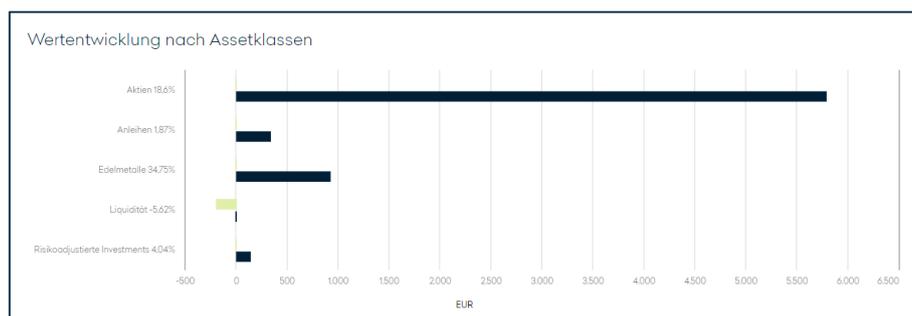
In der „Wertentwicklung“ erhalten Sie detaillierte Informationen zur Entwicklung Ihrer einzelnen Portfolios in dem von Ihnen gewählten Zeitraum. Wählen Sie unter „Auswahl Portfolio“ das relevante Portfolio aus.

Die Grafik im oberen Bereich der Seite stellt für das ausgewählte Portfolio sowohl die Performance (grüne bzw. rote Balken), als auch die kumulative Performance (blaue Linie) in Prozentangaben dar. Dabei können Sie unter „Auswahl“ zwischen verschiedenen Zeitscheiben wählen oder über „Beginn – Ende“ individuell den anzuzeigenden Zeitraum einstellen. Auch historische Daten lassen sich hier anzeigen.

In der Tabelle darunter finden Sie für das ausgewählte Portfolio eine Übersicht der Wertentwicklung für verschiedene feste Zeiträume (fünf Jahre, drei Jahre, des letzten Jahres, seit Beginn des aktuellen Jahres und seit Beginn, d. h. seit Portfolioeröffnung).



Für Kunden der Vermögensverwaltung wird im unteren Bereich zusätzlich die Wertentwicklung nach Assetklassen für den oben ausgewählten Zeitraum angezeigt.



5.1.4 Fälligkeiten/Ertragsprojektion

Unter „Fälligkeiten/Ertragsprojektion“ können Sie als Kunde der Anlageberatung unter „Auswahl Portfolio“ das relevante Portfolio auswählen. Für die Wertpapiere des ausgewählten Portfolios wird Ihnen sowohl eine Übersicht der Fälligkeiten (im oberen Abschnitt), als auch der zu erwartenden Zinszahlungen (im unteren Abschnitt) angezeigt.

Fälligkeiten / Ertragsprojektion
Auswahl Portfolio
Anlageberatung - [redacted]-01 - HAUCK, CAROLA

Die angezeigten Positionen beziehen sich auf den Vermögensstand per letztem Bankarbeitstag.

Fälligkeiten
Fälligkeiten-Übersicht TABELLE ANPASSEN EXPORTIEREN

Die Fälligkeiten-Übersicht zeigt Ihnen, wann Ihre festverzinslichen Wertpapiere zurückgezahlt werden. So können Sie auf einen Blick sehen, wann Sie mit Rückzahlungen rechnen können und Ihre Finanzen entsprechend planen.

Datum	Bestand Anlageklasse	Anlage ISIN	Akt. Kurswert
2026			
11.04.2026	60.000,00 USD Renten	2,800 % BMW US CAP. 16/26 REGS USU09513GM51/USD	58.778,10 USD 56.115,42 EUR
24.05.2026	30.000,00 EUR Renten	2,125 % RWE AG MTN 22/26 XS2482936247/EUR	29.623,20 EUR
30.09.2026	32.000,00 EUR Renten	0,500 % DZ HYP PFR.1189 MTN DE000A2AAW53/EUR	30.697,60 EUR
2027			
07.12.2027	17.000,00 EUR Renten	2,500 % EKOSEM-AGRAR AG 12/27 DE000A1R0RZ5/EUR	2.966,50 EUR

Gehe zu Seite 1 Eintrag 1 bis 4 von 4

Ohne unser Obligo

Fälligkeiten-Kalender

Durch Anklicken des Pfeils bei „Fälligkeiten-Kalender“ wird eine Darstellung der Fälligkeiten aufgeklappt.

Fälligkeiten-Kalender

Der Fälligkeiten-Kalender stellt die genauen Rückzahlungstermine Ihrer Wertpapiere in einem Kalenderformat dar. Zusätzliche Details zu den jeweiligen Fälligkeiten erfahren Sie, wenn Sie auf ein bestimmtes Datum navigieren.

	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember
2024												
2025												
2026				11.	24.				30.			
2027												7.
2028												
2029												
2030												
2031												
2032												
2033												

Ohne unser Obligo

Ertragsprojektion (Zinsen)

Ertragsprojektion-Übersicht TABELLE ANPASSEN EXPORTIEREN

Die Ertragsprojektion-Übersicht zeigt Ihnen, welche Zinsen Sie in den kommenden Jahren erhalten werden. Diese Ansicht hilft Ihnen, Ihre zukünftigen Einnahmen besser zu planen.

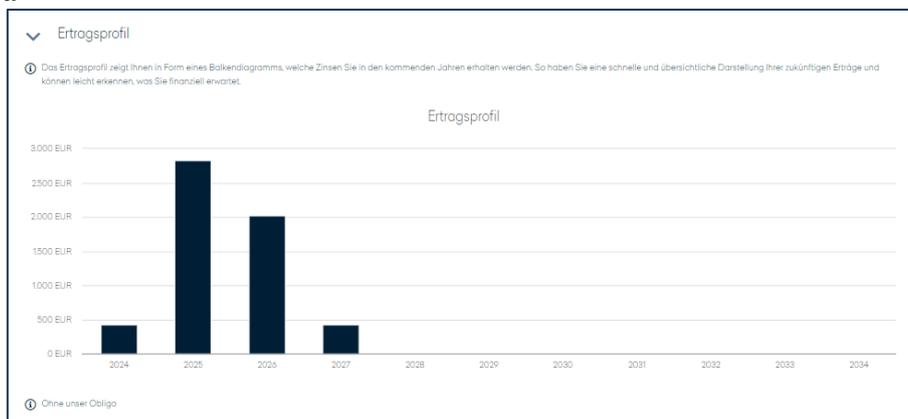
Datum	Bestand Anlageklasse	Anlage ISIN	Ertrag
2024			
07.12.2024	17.000,00 EUR Renten	2.500 % EKOSEM-AGRAR AG 12/27 DE000A1R0RZ5/EUR	425,00 EUR
2025			
11.04.2025	60.000,00 USD Renten	2.800 % BMW US CAP. 16/26 REGS USU09513GM51/USD	840,00 USD 801,95 EUR
24.05.2025	30.000,00 EUR Renten	2.125 % RWE AG MTN 22/26 XS2482936247/EUR	637,50 EUR
30.09.2025	32.000,00 EUR Renten	0.500 % DZ HYP PFR.1189 MTN DE000A2AAW53/EUR	160,00 EUR
11.10.2025	60.000,00 USD Renten	2.800 % BMW US CAP. 16/26 REGS USU09513GM51/USD	840,00 USD 801,95 EUR
07.12.2025	17.000,00 EUR Renten	2.500 % EKOSEM-AGRAR AG 12/27 DE000A1R0RZ5/EUR	425,00 EUR
2026			
11.04.2026	60.000,00 USD Renten	2.800 % BMW US CAP. 16/26 REGS USU09513GM51/USD	840,00 USD 801,95 EUR
24.05.2026	30.000,00 EUR Renten	2.125 % RWE AG MTN 22/26 XS2482936247/EUR	637,50 EUR
30.09.2026	32.000,00 EUR Renten	0.500 % DZ HYP PFR.1189 MTN DE000A2AAW53/EUR	160,00 EUR
07.12.2026	17.000,00 EUR Renten	2.500 % EKOSEM-AGRAR AG 12/27 DE000A1R0RZ5/EUR	425,00 EUR

Gehe zu Seite « < 1 2 > » Seite 1 von 2
Eintrag 1 bis 10 von 11

Ohne unser Obligo

Ertragsprofil

Durch Anklicken des Pfeils bei „Ertragsprofil“ wird ein Diagramm der zu erwartenden Zinsen aufgeklappt.



5.1.5 Ergebnisbericht

In diesem Menüpunkt finden Sie den Ergebnis- bzw. Portfoliobericht für das von Ihnen unter „Auswahl Portfolio“ ausgewählte Portfolio. Die tabellarische Aufbereitung aller performancerelevanten Buchungen werden von verschiedenen grafischen Darstellungen Ihres Portfolios ergänzt. Dabei haben Sie unter „Zeitraum“ die Auswahl zwischen verschiedenen Zeitscheiben.

Übersicht Vermögen Zahlungsverkehr Produkte und Services Postfach Einstellungen
Testina Mustaine
Abmeldung in: 11:18

Portfoliobericht in EUR

Auswahl Portfolio
Anlageberatung - -01 - BLUME, GERALD

Wertentwicklung aktueller Berichtszeitraum von 01.01.2024 bis 20.11.2024

Position	Betrag
Anfangsvermögen per 31.12.2023	5.295.093,78
Eingänge	-14,71
Ausgänge	-270.608,97
Abgeführte inländische Steuern	-905,87
Honorare / Spesen	-47.047,47
adjustiertes Anfangsvermögen per 31.12.2023	4.976.516,76
Vermögenswert per 21.11.2024	5.950.367,47
Wertänderung	973.850,71
Durchschnittlich eingesetztes Kapital	5.222.201,80

Wertentwicklung prozentual

auf zeitgewichtet eingesetztes Kapital (Brutto incl. Spesen)*	18,64 %
auf durchschnittlich eingesetztes Kapital (Brutto incl. Spesen)**	18,74 %

Zeitraum
Laufendes Jahr

Ergebnisbeiträge in der Rechnungsperiode von 01.01.2024 bis 20.11.2024

Position	Betrag
Dividendenerträge	79.465,12
Erträge aus	
-festverzinsliche Wertpapiere	22.891,96
-Geldmarktanlagen	4.923,99
-Fonds	4.553,79
Summe Erträge	111.834,86
abzüglich ausländische Quellensteuer	-10.302,55
Saldo Zinsabgrenzung	7.383,04
Erträge gesamt	108.915,35
Summe real. Marktergebnis	-324.978,16
+ Veränderung unreal. Marktergebnis	1.189.913,52
Saldo Substanzveränderung	864.935,36
Summe Ergebnisbeiträge	973.850,71
nachrichtlich: unrealisierte Kursgewinne absolut	1.486.243,86
nachrichtlich: ausländische Quellensteuern	-10.302,55

* TWR= Time Weighted Return
 ** MWR= Money Weighted Return
 Die auf dieser Seite ausgewiesenen steuerlichen Daten dienen der Performanceermittlung und können von den in der Ertragnisaufstellung enthaltenen Angaben abweichen.

Portfoliostruktur nach Anlagekategorie

Portfolio Wertentwicklung

Portfoliostruktur nach Währungen

Portfolio Ertragsprognose (Zinsen)

Über das Drucksymbol im oberen rechten Bereich können Sie sich die Tabelle jederzeit als pdf-Datei exportieren und speichern oder ausdrucken.

5.2 DEPOTS

5.2.1 Depotstruktur

Die Depotstruktur wird Ihnen für das von Ihnen unter „Auswahl Portfolio“ ausgewählte Portfolio angezeigt. Unter „Gruppierung“ können Sie für die sich die Grafik nach Anlagekategorie oder Währung aufgegliedert anzeigen lassen. Durch das Klicken auf „Chartansicht umschalten“ können Sie in der Darstellung zwischen einem Kuchen- und Balkendiagramm wählen.

Depotstruktur

Auswahl Portfolio

Online FVV - 3...-01 - MUSTERINE, TESTINE

Die angezeigten Positionen beziehen sich auf den Vermögensstand per letztem Bankarbeitstag.

Gruppierung

Anlagekategorie

CHARTANSICHT UMSCHALTEN

Depotstruktur nach Anlagekategorie

Fonds: 88,85 % Zertifikat: 11,15 %

Über „Tabelle Anpassen“ können Sie die Tabellengestaltung nach Ihren individuellen Anforderungen anzupassen. Sie haben über „Exportieren“ die Möglichkeit, und die Werte als Excel-, CSV- oder PDF-Datei zu exportieren.

TABELLE ANPASSEN EXPORTIEREN

Suche

Suchbegriff

Sortierung

Wertpapier aufsteigend

Wertpapier	Währung	Kurswert
Quoniam F.S.-Euro Credit EUR A	EUR	1.422,96 EUR
Nordea 1-Europ.Covered Bond Fd AI Dis. EUR	EUR	1.902,60 EUR
iShs IV-MSCI Eur. ESG Screened EUR Dis.	EUR	4.452,59 EUR
AMUNDI IIdx Sol.- EO AGG SRI ETF DR EUR Acc.	EUR	1.978,28 EUR

Durch das Anklicken eines Kuchenstücks bzw. eines Balken im oberen Diagramm filtern Sie auf diesen Bereich und können sich weitere Details, wie zum Beispiel die Länderstruktur, die Branche, die Laufzeit usw. zum ausgewählten Asset anzeigen lassen. Die sich darunter befindliche Tabelle wird automatisch auf den ausgewählten Filter angepasst.

Bitte beachten Sie, dass sich die angezeigten Werte auf den letzten Bankarbeitstag beziehen.

5.2.2 Depotbestand

Hier erhalten Sie eine detaillierte Übersicht über den aktuellen Bestand jedes Ihrer Depots. Bitte wählen Sie dafür zunächst unter „Auswahl Depot“ das Depot aus, welches angezeigt werden soll.

Die Tabelle mit den in Ihrem Depot befindlichen Wertpapieren können Sie nach Ihren Bedürfnissen über „Tabelle Anpassen“ konfigurieren. Hierbei ist es möglich, einzelne Spalten ein- oder auszublenden und per ‚Drag and Drop‘ in die von Ihnen präferierte Reihenfolge zu bringen. Über „Exportieren“ können Sie die Tabelle als Excel-, CSV- oder PDF-Datei zu herunterladen.

Unter „Sortierung“ können Sie zwischen verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen. Indem Sie ein entsprechendes Stichwort in das unter „Suche“ stehende Textfeld eingeben, können Sie die Liste durchsuchen bzw. filtern; dabei passt sich der Saldo jeweils der aktuellen Filterung an. Bitte beachten Sie, dass für Depots, die nicht in EUR geführt werden, kein Saldo angezeigt wird.

Depotbestand

MUSTERINE, TESTINE - 30... - 001 - VOLLMACHTDEPOT

Depotsaldo: 65.825,20 EUR
Wertveränderung (seit Kauf): +10.506,60 EUR

Suche: Suchbegriff

Sortierung: Bitte auswählen ...

Wertpapier	Bestand	Kurs	Kurswert	Wertentwicklung
ISIN	Wertpapierwährung	Datum	Wert in EUR	in %
Anlageklasse		Devisenkurs		Zinsabgrenzung
AMUNDI Idx Sol.- EO AGG SRI Act. Nom. ETF DR EUR Acc. oN LU2182388236 Rentenfonds	44,00 Stück Euro	45,6531 EUR 04.12.2024	2.008,74 EUR	63,23 EUR 3,25 %
BNP Paribas Em.-u.Handelsg.mbH DISC 22.05.25 ESTX50 3800 DE000PN9JFT6 Sonstige risikoadjustierte Investments	30,00 Stück Euro	36,9100 EUR 04.12.2024	1.107,30 EUR	14,70 EUR 1,35 %
BlackRock I-BR Adv.Eu. Equ. Reg. Shs D EUR Acc. oN IE00BDFD9C92 Aktienfonds	37,00 Stück Euro	168,3820 EUR 04.12.2024	6.230,13 EUR	547,11 EUR 9,63 %

Wenn Sie Detailinformationen zu einer Position wünschen, klicken Sie die entsprechende Position an. Im sich daraufhin öffnenden Fenster wird der Kurschart und weitere Details angezeigt.



Durch das Anklicken von „Umsätze“ werden Ihnen alle Umsätze dieses Wertpapiers angezeigt. Bei unseren bankeigenen Fonds können Sie sich über „Zusammensetzung“ die zehn größten Positionen des Fonds anzeigen lassen.

5.2.3 Depotumsätze

Um sich eine Übersicht Ihrer Depotumsätze anzeigen zu lassen, wählen Sie bei mehreren Depots über „Auswahl Depot“ zunächst ein Depot aus. Daraufhin werden Ihnen standardmäßig die Depotumsätze der letzten 30 Tage in tabellarischer Form angezeigt.

Die Tabelle können Sie nach Ihren Bedürfnissen über „Tabelle Anpassen“ konfigurieren. Hierbei ist es möglich, einzelne Spalten ein- oder auszublenden und per ‚Drag and Drop‘ in die von Ihnen präferierte Reihenfolge zu bringen. Über „Exportieren“ können Sie die Tabelle als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterladen.

Indem Sie ein entsprechendes Stichwort in das unter „Suche“ stehende Textfeld eingeben, können Sie die Liste durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie zwischen verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen. Über den „Schnellfilter“ können Sie zwischen verschiedenen Zeitscheiben wählen.

Durch das Anklicken eines Depotumsatzes öffnet sich ein Popup-Fenster mit allen verfügbaren Informationen.

6. ZAHLUNGSVERKEHR

6.1 UMSÄTZE

6.1.1 Kontoumsätze

In diesem Menüpunkt können Sie sich eine Übersicht Ihrer Kontobewegungen anzeigen lassen. Wählen Sie unter „Auswahl Konto“ das Konto aus, welches angezeigt werden soll. Im oberen Bereich der Seite finden Sie für das ausgewählte Konto den Kontonamen, die IBAN, den aktuellen Kontostand und die saldierte Wertveränderung der letzten 30 Tage.

Im unteren Bereich der Seite werden in tabellarischer Form die Einzelumsätze für das betreffende Konto angezeigt.

The screenshot shows the 'Kontoumsätze' (Account Transactions) page. At the top, there is a navigation bar with 'Zahlungsverkehr' selected. Below it, the 'Auswahl Konto' dropdown is set to '0020... - MUSTERINE, TESTINE (MUSTERINE, TESTINE)'. The account summary shows 'Kontostand' at 1,174.27 EUR and 'Wertveränderung (30 Tage)' at 500.91 EUR. A 'DETAILS' button is visible. Below the summary, there are controls for 'Suche' (Suchbegriff), 'Sortierung' (Datum absteigend), and 'Schnellfilter' (Datum: Letzte 30 Tage). The table of transactions is as follows:

Datum	Sender / Empfänger	Umsatzart	Betrag in EUR	Belegnr
Valuta	IBAN BIC	Verwendungszweck		Referenznr
27.11.2024		Pauschale Steuerbelastung / -	-0,24 EUR	62335798
27.11.2024		erstattung		WWVS 00226870
27.11.2024		Gutschrift Bestandspflegeprovision	1,15 EUR	62335798
27.11.2024				WWVS 00226870
15.11.2024		Dauerauftrag Lastschrifteneinzug	500,00 EUR	62328645
15.11.2024		End to End Referenz: NOTPROVIDED Mandatsreferenz: 30001431 Gläubiger-ID: DE33ZZZ00002471129 ZEEDIN SPARPLAN Mandatsdatum: 03.01.2024		911430519

Sie können die Anzeige individuell anpassen, indem Sie „Tabelle anpassen“ auswählen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

Durch Eingabe eines entsprechenden Stichwortes in das unter „Suche“ stehende Textfeld können Sie die Tabelle durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen. Über den „Schnellfilter“ haben Sie die Option verschiedener Zeitscheiben. Außerdem können Sie unter dem Punkt „Erweiterte

Filterung“ auch nach beliebigen anderen Zeiträumen, dem Verwendungszweck oder auch dem Betrag filtern bzw. suchen.

Wünschen Sie weitere Informationen zu einem bestimmten Umsatz, so klicken Sie bitte die entsprechende Zeile an. Es öffnet sich ein Popup-Fenster mit den Umsatzdetails.

Umsatzdetails

Konto
MUSTERINE, TESTINE / DE98 5022 0900 20[REDACTED]

Kontoinhaber
Testine Musterine

Umsatzart
Dauerauftrag Lastschrifteneinzug

Betrag
500,00 EUR

Verwendungszweck
End to End Referenz: NOTPROVIDED Mandatsreferenz: 30[REDACTED] Gläubiger-ID: DE33ZZZ00002471129 ZEEDIN SPARPLAN Mandatsdatum: 03.01.2024

Status
Gebucht

Datum
15.11.2024

Valuta
15.11.2024

Sender / Empfänger
[REDACTED]

IBAN / Kontonummer
DE61 [REDACTED]

BIC / Bankcode
[REDACTED]

Referenznr
[REDACTED]

Belegnr
62328645

ÜBERWEISUNG
SCHLIESSEN

Über den Pfeil im oberen rechten Bereich können Sie sich die Übersicht jederzeit als pdf-Datei exportieren und speichern oder ausdrucken.

Durch klicken auf „Überweisung“ können Sie aus einer bereits getätigten Überweisung eine neue anpassbare Überweisung erzeugen, in die alle vorhandenen Daten übernommen werden. Sie können zusätzlich zur Sofortüberweisung eine Terminüberweisung, einen Dauerauftrag oder eine Überweisungsvorlage erstellen. Details zu Zahlungen finden Sie im [Kapitel 6.2](#)

6.1.2 Forecast (optional)

Der Forecast zeigt Ihnen eine Vorschau auf den künftigen Saldo. Wählen Sie unter „Auswahl Konto“ das Konto aus, welches angezeigt werden soll. Für das ausgewählte Konto werden von Ihnen veranlassten Überweisungen, Daueraufträge und Terminüberweisungen für die nächsten 90 Tage zur Berechnung des Valutasaldos herangezogen.

Forecast

Auswahl Konto

003030001436 - MUSTERINE, TESTINE (wg. Festgeld)

Es werden die Transaktionen für die nächsten 90 Tage angezeigt. Der heutige Tag zählt nicht dazu.

Konto	Per Datum	Kontostand	Valutasaldo
003030001436	04.12.2024	72.879,83 EUR	72.879,83 EUR

Kontoinhaber
Testine Musterine

DETAILS

EXPORTIERE

Datum	Auftragsart	Empfänger IBAN / Kontonummer	Verwendungszweck	Betrag	Neuer Valutasaldo
20.12.2024	EUR-SEPA-Terminüberweisung	Karin Lampe DE07 76	Anteiliger Betrag Eintrittskarte	11,16 EUR	72.868,67 EUR

Über „Exportieren“ können Sie die Tabelle als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterladen.

Sollten Sie diese Funktion benötigen, können Sie die Einrichtung über Ihre Kundenberaterin bzw. Ihren Kundenberater oder den Customer Support beauftragen.

6.1.3 Kreditkartenumsätze

Wenn Sie eine Kreditkarte von Hauck Aufhäuser Lampe haben, werden Ihnen in diesem Menüpunkt die dazugehörigen Umsätze angezeigt.

Wählen Sie bei mehreren Kreditkarten über „Auswahl Kreditkarte“ zunächst eine Kreditkarte aus.

Im oberen Bereich finden Sie das aktuelle Kartenlimit, den noch verfügbaren Betrag, den offenen Saldo, die Gültigkeit Ihrer Kreditkarte und den Kartenstatus.

Durch das Anklicken des Button „Details“ öffnet sich ein Popup-Fenster mit weiteren Information zu Ihrer Kreditkarte.

Sie können die Anzeige individuell anpassen, indem Sie „Tabelle anpassen“ auswählen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

Durch Eingabe eines entsprechenden Stichwortes in das unter „Suche“ stehende Textfeld können Sie die Tabelle durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen. Über den „Schnellfilter“ haben Sie die Option verschiedener Zeitscheiben.

6.2 ZAHLUNGEN

Alle Zahlungsverkehrsvorgänge müssen mit einer TAN-Eingabe freigegeben werden.

6.2.1 SEPA Überweisung

In der Maske für die SEPA Überweisung wählen Sie bitte zunächst die Auftragsart unter „Auswahl Überweisungsart“ (Externe oder Bankinterne Überweisung) und das zu belastende Konto unter „zu belastendes Konto“ aus. Bitte berücksichtigen Sie hierbei, dass nur die für Zahlungen aus dem Online Banking freigeschalteten Konten zur Auswahl stehen. Ist der Empfänger in Ihren Vorlagen hinterlegt ([siehe Kapitel 6.2.4](#)) oder hat er in der Vergangenheit schon einmal eine Überweisung von Ihnen erhalten, kann er mit einem Klick auf das Lupe-Symbol ausgewählt werden. Die Maske befüllt sich dann automatisch mit den hinterlegten Daten. Alternativ erfassen Sie bitte den Zahlungsempfänger (mind. sieben Zeichen), dessen IBAN und BIC in den dafür vorgesehenen Feldern. Unter „Betrag“ erfassen Sie den zu zahlenden Betrag. Zur Trennung von Euro und Cent nutzen Sie bitte das Komma.

Im Falle einer bankinternen Überweisung sind BIC sowie der Name der Bank systemseitig bereits hinterlegt.

Sofern Sie unter „Ausführung“ keine andere Auswahl treffen, werden wir Ihren Überweisungsauftrag einmalig und schnellstmöglich ausführen.

H
Übersicht
Vermögen
Zahlungsverkehr
Produkte und Services
Postfach
Einstellungen
Testine Musterine
Abmeldung in: 14:25

1 Auftrag
2 Freigabe
3 Bestätigung

SEPA Überweisung

Auswahl Überweisungsart

Externe Überweisung
▼

TEST !! Arbeitstäglich bis 14:00 Uhr aufgegebene SEPA-Überweisungen werden mit taggleicher Wertstellung ausgeführt. Danach nehmen wir Ihren Auftrag mit Wertstellung des darauf folgenden Bankarbeitstags entgegen. Arbeitstäglich bis 15:30 Uhr aufgegebene SEPA-Überweisungen mit Währungswechsel werden taggleich zu Lasten des Auftraggeberkontos gebucht, danach nehmen wir Ihren Auftrag zur Ausführung als Terminauftrag für den darauffolgenden Bankarbeitstag entgegen.

Kontoauswahl

Zu belastendes Konto*

wg. Festgeld / 003... / Saldo: 72879,83 EUR
▼

Empfänger

Empfänger*

🔍

Wählen Sie bitte eine Vorlage aus oder geben Sie einen Empfänger an.

IBAN*

Bitte geben Sie eine IBAN ein. Kontonummern werden nicht mehr unterstützt.

BIC

Name der Bank

Wird automatisch ausgefüllt.

Überweisungsdaten

Betrag*

EUR

Bitte geben Sie den zu zahlenden Betrag an. Die Überweisung erfolgt in der Währung des zu belastenden Kontos.

Verwendungszweck

Ausführung

SEPA-Überweisung

SEPA-Terminüberweisung

Dauerauftrag

* Pflichtfeld

VORLAGE ANLEGEN
WEITER

Selbstverständlich können Sie Ihre Überweisung auch als Terminüberweisung bzw. Dauerauftrag anlegen. Durch Anklicken des Radiobutton öffnen sich die entsprechenden Felder.

Bei der **Terminüberweisung** können Sie manuell unter „Ausführungsdatum“ ein Datum erfassen oder über den Kalender ein Datum auswählen. Im letztgenannten Fall werden die auswählbaren Daten farblich hervorgehoben. Bitte beachten Sie, dass wir aktuell Terminüberweisungen nur bis maximal 90 Tage in die Zukunft annehmen.

Ausführung

SEPA-Überweisung
 SEPA-Terminüberweisung
 Ausführungsdatum*

Dauerauftrag

* Pflichtfeld

VORLAGE ANLEGEN WEITER

Dezember 2024

MO	DI	MI	DO	FR	SA	SO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

SCHLIESSEN

Im **Dauerauftrag** geben Sie den Start, das Intervall und optional die Befristung vor. Auch hier können Sie die Daten über den Kalender auswählen.

Ausführung

SEPA-Überweisung
 SEPA-Terminüberweisung
 Dauerauftrag

Gültig ab*

Termin, zu welchem der Dauerauftrag ausgeführt wird. Ultimeaufträge werden zum letzten Bankarbeitstag des Monats ausgeführt.

Intervall*

Bitte auswählen ...

bis einschließlich

* Pflichtfeld

VORLAGE ANLEGEN WEITER

* Pflichtfeld

VORLAGE ANLEGEN WEITER

Für alle Überweisungsarten gilt: Benötigen Sie die Empfängerdaten auch in Zukunft, so können Sie diese als Vorlage speichern.

6.2.2 Auslandsüberweisung

Diese Seite bietet Ihnen eine Vielzahl von Optionen bei der Einstellung von Auslandszahlungen, welche wir Ihnen im Folgenden detailliert beschreiben.

H
Übersicht
Vermögen
Zahlungsverkehr
Produkte und Services
Postfach
Einstellungen
Testine Musterine
Abmeldung in: 12:59

1 Auftrag
2 Freigabe
3 Bestätigung

Auslandsüberweisung

i Arbeitstäglich bis 16:30 Uhr aufgegebene Auslands- oder Euro-Überweisungen per SWIFT werden taggleich zu Lasten des Auftraggeberkontos gebucht. Hier können Sie unser SSI einsehen.

i Info Jersey

Zu belastendes Konto

wg. Festgeld / 003 [REDACTED] / Saldo: 72.879,83 EUR
v

i Bitte wählen Sie das zu belastende Konto aus.

Empfänger*

Q

i Wählen Sie bitte eine Vorlage aus oder geben Sie einen Empfänger an.

IBAN*

Bankname

BIC
 BIC

i In diesem Feld können sie BIC oder Swift-Code wie gewohnt eingeben. Routing-, Fedwire- oder ABA-Nummern können mit einem führenden '//'FW' angenommen werden.

Clearing Code und Anschrift

Referenzbetrag

Der Betrag wird in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.

Betrag

AUD v

i Bitte beachten Sie, dass es bei Aufträgen in anderen Währungen aufgrund von Kursveränderungen zu Abweichungen zwischen dem Betrag in Kontowährung und dem tatsächlich abgezogenen Betrag kommen kann.

Der Betrag wird in Kontowährung belastet und der Gegenwert in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.

Verwendungszweck

Entgelt- und Kostenregelung

SHARE - Entgeltteilung
v

Zwischengeschaltete Korrespondenzbank

BIC
 BIC zwischengeschalteter Korrespondenzbank

Clearing Code und Anschrift

Für die von Ihnen gewünschte Überweisung werden die Adressdaten des Empfängers benötigt. Bitte tragen Sie diese in das untenstehende Formular ein.

Empfänger

Straße*, Hausnummer*

PLZ*, Ort*

Land*

Wir bitten Sie, die Meldepflichten der Außenwirtschaftsverordnung zu beachten. Weitere Informationen erhalten Sie von der Deutschen Bundesbank unter der Telefon Nr. 0800 1234 111 (entgeltfrei aus dem deutschen Festnetz).

Ausführung

Schnellstmöglich gemäß Cut-Off-Regeln (PLV)
 Terminüberweisung per Buchungstag
 Terminüberweisung per Valuta

* Pflichtfeld

Oberer Abschnitt

Die Auslandsüberweisung entspricht einer SEPA Überweisung, wobei in den unteren Abschnitten noch einige zusätzliche Informationen erfasst werden müssen.

Übersicht Vermögen Zahlungsverkehr Produkte und Services Postfach Einstellungen **Testine Musterine**
 Abmeldung in: 12:59

1 Auftrag 2 Freigabe 3 Bestätigung

Auslandsüberweisung

i Arbeitstäglich bis 16:30 Uhr aufgegebene Auslands- oder Euro-Überweisungen per SWIFT werden taggleich zu Lasten des Auftraggeberkontos gebucht. Hier können Sie unser SSI einsehen.

i Info Jersey

Zu belastendes Konto

i Bitte wählen Sie das zu belastende Konto aus.

Empfänger*
 🔍

i Wählen Sie bitte eine Vorlage aus oder geben Sie einen Empfänger an.

IBAN*

Abschnitt „Bankname“

In diesem Abschnitt haben Sie zwei Optionen. Hierbei ist die obere Option vorselektiert.

Option „BIC“: Sie erfassen den BIC bzw. SWIFT-Code der Empfängerbank.

Bankname

BIC

BIC

ⓘ In diesem Feld können sie BIC oder Swift-Code wie gewohnt eingeben. Routing-, Fedwire- oder ABA-Nummern können mit einem führenden '//FW' angenommen werden.

Clearing Code und Anschrift

Option „Clearing Code und Anschrift“: Sie tragen den Clearing Code, den Banknamen, die Straße und Hausnummer, die PLZ und den Ort sowie das Land in das jeweils dafür vorgesehene Feld ein.

Bankname

BIC

Clearing Code und Anschrift

Clearing Code

Bankname

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Land

Abschnitt „Referenzbetrag“

Unter Referenzbetrag stehen zwei Optionen zur Verfügung, dabei ist die Obere vorselektiert.

Option „Der Betrag wird in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen“:

Referenzbetrag

Der Betrag wird in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.

Betrag

ⓘ Bitte beachten Sie, dass es bei Aufträgen in anderen Währungen aufgrund von Kursveränderungen zu Abweichungen zwischen dem Betrag in Kontowährung und dem tatsächlich abgebogenen Betrag kommen kann.

Der Betrag wird in Kontowährung belastet und der Gegenwert in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.

Bei dieser Option wird der Betrag in der von Ihnen ausgewählten Währung überwiesen, unabhängig von der Kontowährung des zu belastenden Kontos.

Option „Der Betrag wird in Kontowährung belastet und der Gegenwert in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.“:

Zu belastendes Konto
wg. Festgeld / 003... / Saldo: 72.879,88 EUR

Bitte wählen Sie das zu belastende Konto aus.

Empfänger*
[Suchfeld]

Wählen Sie bitte eine Vorlage aus oder geben Sie einen Empfänger an.

Referenzbetrag

Der Betrag wird in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.

Der Betrag wird in Kontowährung belastet und der Gegenwert in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.

Betrag in Kontowährung, Gutschriftswährung:
2000 NZD

Bitte beachten Sie, dass es bei Aufträgen in anderen Währungen aufgrund von Kursveränderungen zu Abweichungen zwischen dem Betrag in Kontowährung und dem tatsächlich abgebogenen Betrag kommen kann.

Bei dieser Option wird der Betrag in der Währung des zu belastenden Kontos überwiesen und dem Empfänger in der von Ihnen in diesem Abschnitt ausgewählten Währung gutgeschrieben.

Entgelt- und Kostenregelung

SHARE - Entgeltteilung

SHARE - Entgeltteilung

OUR - Auftraggeber trägt Entgelte

Unter dem Verwendungszweck finden Sie die Entgelt- und Kostenregelungen. Unter diesen kann zwischen SHARE und OUR ausgewählt werden. Hierbei werden die Kosten bei SHARE zwischen Zahlungsempfänger und Auftraggeber geteilt und bei OUR vollständig vom Auftraggeber der Überweisung übernommen.

Abschnitt „Zwischengeschaltete Korrespondenzbank“

Sie haben optional die Möglichkeit eine zwischengeschaltete Korrespondenzbank zu hinterlegen, falls dies vom Zahlungsempfänger vorgegeben ist.

Zwischengeschaltete Korrespondenzbank

BIC
BIC zwischengeschalteter Korrespondenzbank
[Textfeld]

Clearing Code und Anschrift

Für die von Ihnen gewünschte Überweisung werden die Adressdaten des Empfängers benötigt. Bitte tragen Sie diese in das untenstehende Formular ein.

Es bestehen hier die gleichen Auswahlmöglichkeiten wie bei dem Abschnitt „Bankname“.

Abschnitt „Empfänger“

Hier hinterlegen Sie bitte Straße und Hausnummer, PLZ und Ort, sowie das Land des Zahlungsempfängers.

Empfänger

Straße*, Hausnummer*

PLZ*, Ort*

Land*

Bitte auswählen ... ▼

Wir bitten Sie, die Meldepflichten der Außenwirtschaftsverordnung zu beachten. Weitere Informationen erhalten Sie von der Deutschen Bundesbank unter der Telefon Nr. 0800 1234 111 (entgeltfrei aus dem deutschen Festnetz).

Abschnitt „Ausführung“

Die Ausführung der Auslandsüberweisung steht Ihnen in den Varianten „Schnellstmöglich“ (gemäß unseren SSI), „per Buchungstag“ (Tag an dem die Überweisung verarbeitet werden wird) oder „per Valuta“ (Tag, an dem dem Empfänger das Geld tatsächlich zur Verfügung steht) zur Auswahl.

Ausführung

Schnellstmöglich gemäß Cut-Off-Regeln (PLV)

Terminüberweisung per Buchungstag

Terminüberweisung per Valuta

* Pflichtfeld

Sollten Sie die Abschaltung dieser Funktion für Ihr Online Banking wünschen, können Sie dies über Ihre Kundenberaterin bzw. Ihren Kundenberater oder den Customer Support beauftragen.

6.2.3 Eilüberweisung

In diesem Menüpunkt können Sie eine Eilüberweisung veranlassen. Dies ist ausschließlich von einem Euro-Konto möglich. Diese Zahlungsart ist gebührenpflichtig. Die Details dazu finden Sie im aktuellen Preis-Leistungs-Verzeichnis.

Diese Überweisungsart stimmt in der Befüllung im Wesentlichen mit der SEPA-Überweisung überein, wobei nicht zwischen bankinterner und externer Überweisung unterschieden wird.

H
Übersicht
Vermögen
Zahlungsverkehr
Produkte und Services
✉
⚙️
Testine Musterine
Abmeldung in: 14:50

1 Auftrag
2 Freigabe
3 Bestätigung

Eilüberweisung

❗ Arbeitstäglich bis 16:10 Uhr aufgegebene EUR-Eil-Überweisungen werden taggleich zu Lasten des Auftraggeberkontos gebucht. Danach nehmen wir Ihren Auftrag zur schnellstmöglichen Ausführung als Terminauftrag für den darauffolgenden Bankarbeitstag entgegen. Per Termin aufgegebene Eil-Überweisungen werden schnellstmöglich an diesem Tag ausgeführt. Gebührenpflichtig gemäß PLV. Externer Link

Zu belastendes Konto

wg. Festgeld / 003[REDACTED] / Saldo: 72.879,83 EUR
▼

❗ Bitte wählen Sie das zu belastende Konto aus.

Empfänger*

🔍

❗ Wählen Sie bitte eine Vorlage aus oder geben Sie einen Empfänger an.

IBAN*

BIC

❗ Eine Überweisung ist nur mit BIC möglich. Sofern Sie keine BIC für Ihre Überweisung haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenbetreuer.

Betrag*

EUR

❗ Bitte geben Sie den zu zahlenden Betrag an. Die Überweisung erfolgt in der Währung des zu belastenden Kontos.

Verwendungszweck

Entgelt- und Kostenregelung

SHARE - Entgeltteilung
▼

Ausführung

Schnellstmöglich
 Terminüberweisung

* Pflichtfeld

VORLAGE ANLEGEN

WEITER

Die Empfängerbank muss TARGET-Teilnehmer sein. Wir prüfen dies für Sie. Sollte dies nicht zutreffen, haben Sie die Optionen, den Auftrag als normale SEPA- ([siehe Kapitel 6.2.1](#)) oder als Auslandsüberweisung ([siehe Kapitel 6.2.2](#)) zu erfassen.

Entgelt- und Kostenregelung

SHARE - Entgeltteilung

SHARE - Entgeltteilung

OUR - Auftraggeber trägt Entgelte

Unter dem Verwendungszweck finden Sie die Entgelt- und Kostenregelungen. Unter diesen kann zwischen SHARE und OUR ausgewählt werden. Hierbei werden die Kosten bei SHARE zwischen Zahlungsempfänger und Auftraggeber geteilt und bei OUR vollständig vom Auftraggeber der Überweisung übernommen.

Selbstverständlich können Sie Ihre Eilüberweisung auch als Terminüberweisung anlegen. Durch Anklicken des Radiobutton öffnen sich das entsprechende Feld.

Ausführung

Schnellstmöglich

Terminüberweisung

Ausführungsdatum*



Bei der **Terminüberweisung** können Sie manuell unter „Ausführungsdatum“ ein Datum erfassen oder über den Kalender ein Datum auswählen. Im letztgenannten Fall werden die auswählbaren Daten farblich hervorgehoben. Bitte beachten Sie, dass wir aktuell Terminüberweisungen nur bis maximal 90 Tage in die Zukunft annehmen.

Dezember 2024

MO	DI	MI	DO	FR	SA	SO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

SCHLIESSEN

6.2.4 Überweisungsvorlagen

Hier werden Ihnen alle angelegten Überweisungsvorlagen angezeigt.

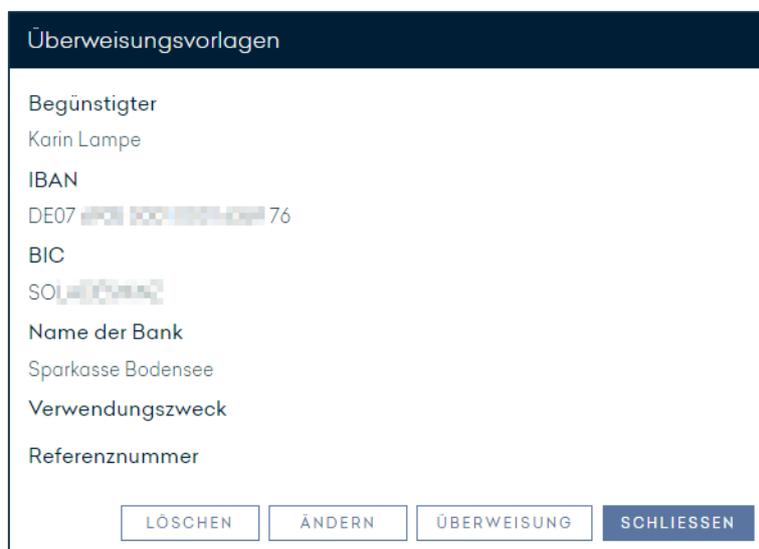


Durch Anklicken des Button „NEU (AUSLAND)“, „NEU (EIL)“ bzw. „Neu (Inland)“ klicken, öffnet sich die Maske zur Erfassung einer neuen Überweisungsvorlage, die der Maske für die jeweilige Überweisungsart entspricht.

Sie können die Anzeige individuell anpassen, indem Sie „Tabelle anpassen“ auswählen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

Durch Eingabe eines entsprechenden Stichwortes in das unter „Suche“ stehende Textfeld können Sie die Tabelle durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen.

Haben Sie in der Liste die gewünschte Vorlage gefunden, klicken Sie sie an, um sie zu verwenden. Daraufhin öffnet sich eine Maske in der Sie die Vorlage nutzen oder anpassen können.



Durch das Anklicken von „Überweisung“ öffnet sich das entsprechende, vorbelegte Formular. Um die Überweisung auszuführen, gehen Sie wie im [Kapitel 6.2 „Zahlungen“](#) beschrieben vor.

6.2.5 Auftragsübersicht

In der Auftragsübersicht wählen Sie unter „Auswahl Auftragsart“ eine der zwei Auftragsarten „Ausstehende Aufträge“ und „Daueraufträge“ aus.

Indem Sie „Tabelle anpassen“ auswählen, können Sie die Anzeige individuell anpassen. Sie haben die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

In das unter „Suche“ stehende Textfeld können Sie die Tabelle durch Eingabe eines entsprechenden Stichwortes, beispielsweise den Empfängernamen, durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen. Alternativ können Sie einen der hinterlegten Schnellfilter verwenden um die Übersicht einzuschränken.

The screenshot displays the 'Auftragsübersicht' (Order Overview) page in an online banking application. The interface includes a navigation bar at the top with tabs for 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', and 'Produkte und Services'. The user is identified as 'Testine Musterine' with a login time of 13:32. The main section is titled 'Auftragsübersicht' and contains a dropdown menu for 'Auswahl Auftragsart' (Order Type Selection) with 'Ausstehende Aufträge' (Outstanding Orders) selected. Below this are three buttons: 'NEUE TERMINÜBERWEISUNG', 'NEUE AUSLANDSÜBERWEISUNG', and 'NEUE EILÜBERWEISUNG'. To the right, there are 'TABELLE ANPASSEN' (Adjust Table) and 'EXPORTIEREN' (Export) buttons. A search bar labeled 'Suche' (Search) contains the text 'Suchbegriff'. A 'Sortierung' (Sorting) dropdown menu shows 'Bitte auswählen', and a 'Schnellfilter' (Quick Filter) dropdown menu shows 'Alle'. The main table lists two transactions:

Auftragsart IBAN	Empfänger IBAN / Kontonummer	Verwendungszweck	Datum Betrag
EUR-SEPA-Terminüberweisung DE10 5022 0900 3030 0000 0000 0000	Karin Lampe DE07 2512 0510 0000 0000 0000 0000	Anteiliger Betrag Eintrittskarte	20.12.2024 11,16 EUR
Auslandsterminüberweisung DE50 5022 0900 2030 0000 0000 0000	MARCEL HAUCK DE07 2512 0510 0000 0000 0000 0000	MIETE FERIEWOHNUNG	20.12.2024 500,00 USD

Über die Buttons im oberen Bereich werden Sie, direkt in eine der drei Zahlungsverkehrsformulare weitergeleitet.

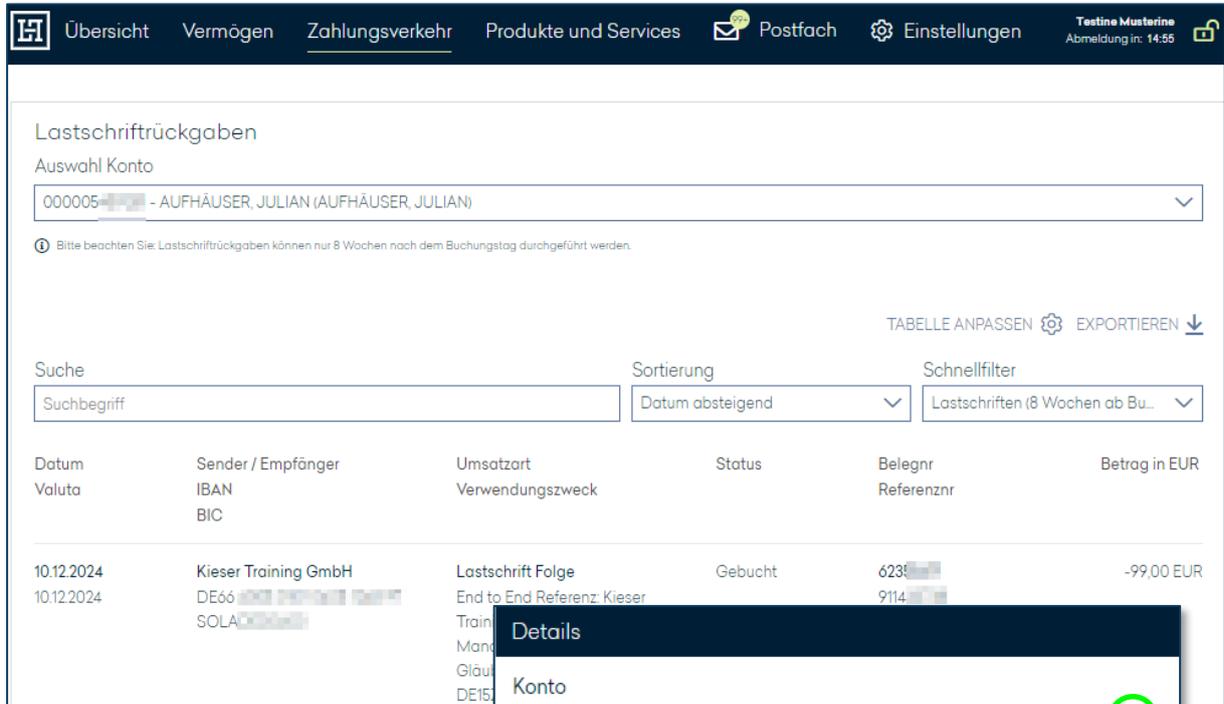
Durch das Anklicken des Pfeils am rechten Rand können noch nicht weiterverarbeitete Zahlungsaufträge bearbeitet oder gelöscht werden. Hierfür werden Sie auf die entsprechende Maske weitergeleitet.

6.2.6 Lastschriftrückgaben

Unter Lastschriftrückgabe werden alle widerrufbaren Lastschriften übersichtlich dargestellt. Bei mehreren Konten wählen Sie unter „Auswahl Konto“ das Konto aus, welches angezeigt werden soll.

Sie können die Anzeige individuell anpassen, indem Sie „Tabelle anpassen“ auswählen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

Durch Eingabe eines entsprechenden Stichwortes in das unter „Suche“ stehende Textfeld können Sie die Tabelle durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen.

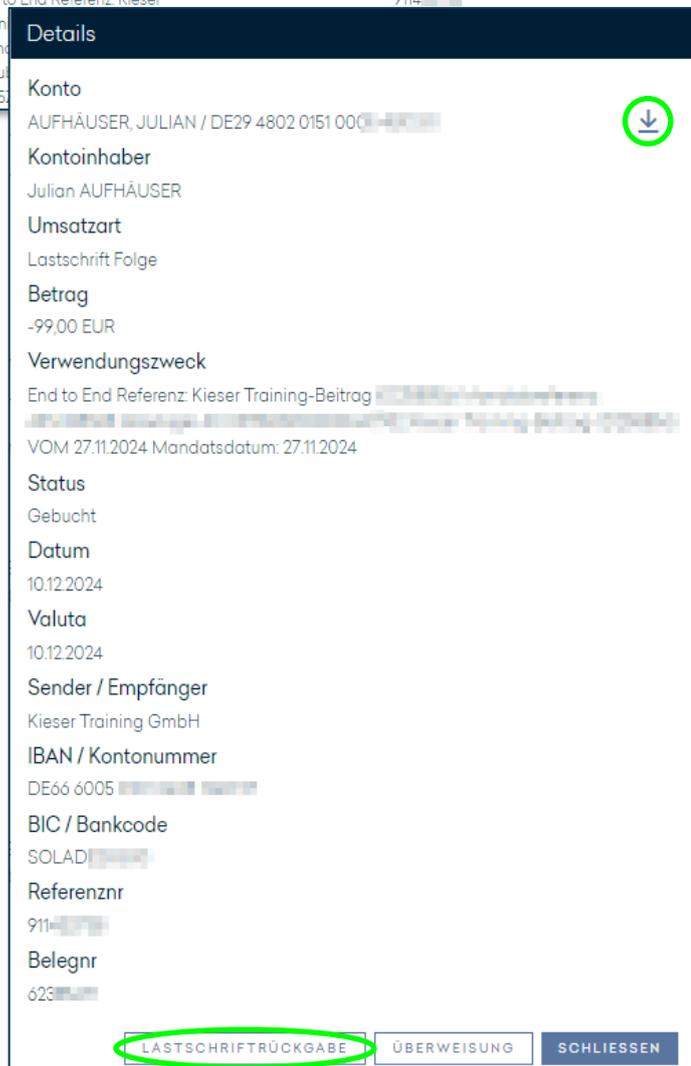


Durch Anklicken eines Umsatzes öffnet sich ein neues Fenster.

Über den Pfeil im oberen rechten Bereich können Sie sich die Übersicht jederzeit als pdf-Datei exportieren und speichern oder ausdrucken.

Durch das Anklicken des Button „Lastschriftrückgabe“ kann der Widerruf initiiert werden. Auf der nun folgenden Seite müssen Sie den Auftrag mit einer TAN-Eingabe bestätigen.

Während der Bearbeitung der Lastschriftrückgabe ist der Button deaktiviert.



6.3 UNTERSCHRIFTENMAPPE (ZAHLUNGSAUFTRÄGE ERTEILEN IM 4-AUGEN-PRINZIP)

6.3.1 Zahlungsfreigaben

Unser Online Banking ermöglicht die Freigabe von Zahlungen im 4-Augen-Prinzip. Dies bedeutet, dass abhängig von den beantragten Benutzerrechten Zahlungsaufträge in der Regel von zwei Personen jeweils mit einer TAN signiert werden müssen, bevor sie von der Bank ausgeführt werden.

Unter „Zahlungsverkehr“ im Bereich „Unterschriftenmappe“ finden Sie unter der „Zahlungsfreigaben“ die zur Freigabe bereitstehenden Zahlungen.

The screenshot displays the 'Zahlungsfreigaben' (Payment Release) interface. At the top, there is a navigation bar with 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', and 'Produkte und Services'. The user is identified as 'Testine Musterine' with a login time of 12:33. Below the navigation bar, the title 'Zahlungsfreigaben' is shown, followed by an 'Auswahl Konto' dropdown menu set to 'Alle anzeigen'. A note indicates that users should pay attention to acceptance deadlines for simultaneous transactions: SEPA-Überweisung: 14:00 Uhr - Auslandsüberweisung: 16:30 Uhr - Eilüberweisung: 16:10 Uhr. There are options for 'CSV-IMPORT', 'TABELLE ANPASSEN', and 'EXPORTIEREN'. Below this, there are search and sorting filters. The main table lists two transactions:

<input type="checkbox"/>	Auftragsart Erstellt am Auftragsreferenz	Empfänger IBAN / Kontonummer BIC / Bankcode	Auftraggeber Zu belastendes Konto	Unterschriften Status	Betrag
<input type="checkbox"/>	EUR-SEPA-Terminüberweisung 04.12.2024 13:36 111234_160473	Anita Aufhaeuser DE07 6905 0000 0000 SOLARIS	Gerald Blume DE11 5022 0900	✓ ⊗ Bearbeitbar	13,35 EUR
<input type="checkbox"/>	Auslandsüberweisung 16.10.2024 10:54 110562_160473	Berta Hauck PS92 PALS0000 0000 0400 PALS0000 PALS0000	Gerald Blume DE50 5022 0900	✓ ⊗ Bearbeitbar	11,82 CAD

At the bottom of the table, there are three buttons: 'LÖSCHEN', 'ABLEHNEN', and 'UNTERSCHREIBEN'.

Bei mehreren Konten können Sie unter „Auswahl Konto“ die Ansicht auf ein einzelnes beschränken.

Details zum „CSV-Import“ finden Sie in [Kapitel 6.3.5](#). Sie können die Anzeige individuell anpassen, indem Sie „Tabelle anpassen“ auswählen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

Durch Eingabe eines entsprechenden Stichwortes in das unter „Suche“ stehende Textfeld können Sie die Tabelle durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen.

In Ihren Zahlungsfreigaben (nachfolgend „U-Mappe“ genannt) finden Sie all jene Zahlungen, die

- **erfasst und unsigniert** sind (kenntlich gemacht durch  )
- oder
- von einem ersten User bereits **teilsigniert** sind (kenntlich gemacht durch  .

Vollsignierte Aufträge werden unmittelbar im Banksystem bearbeitet und werden in den Zahlungsfreigaben nicht mehr angezeigt. Die Zahlungsfreigaben enthalten ausschließlich diejenigen Zahlungsaufträge, bei denen noch eine oder beide Unterschriften zu leisten sind.

Ausgeführte EUR-Zahlungen sind unmittelbar in „Kontoumsätze“ ersichtlich. Zahlungen, welche zunächst disponiert werden müssen, werden erst danach in den Kontoumsätzen angezeigt. Unter Umständen kann es bei Auslandszahlungen zu einer zeitlichen Verzögerung kommen.

Im Rahmen des 4-Augen-Prinzips können unterschiedliche Benutzerrechte beantragt werden:

- **Einzelverfügungsberechtigung (E-User)**
Der E-User kann Aufträge erfassen und unmittelbar durch seine **alleinige** Signatur freigeben. Er kann außerdem von anderen Usern erfasste Aufträge in der U-Mappe signieren, löschen (auch Unterschriften) oder duplizieren. Diese Unterschrift führt immer dazu, dass der Auftrag zur Bearbeitung an die Bank übermittelt wird und ist somit nicht mehr in den Zahlungsfreigaben ersichtlich.
- **Manager (A-User)**
Der A-User kann Aufträge erfassen und **zusammen** mit einem E-, A- oder B-User freigeben. Er kann ebenfalls von anderen Usern erfasste Aufträge (T-, B- oder A-User) signieren, löschen (auch Unterschriften) oder duplizieren. Ist der Auftrag bereits durch einen anderen User **teilsigniert** (A-User, B-User), führt die Unterschrift dazu, dass der Auftrag zur Bearbeitung an die Bank übermittelt wird und ist somit nicht mehr in den Zahlungsfreigaben ersichtlich.
- **Bevollmächtigter (B-User)**
Der B-User kann Aufträge erfassen und **zusammen** mit einem E- oder A-User freigeben oder von anderen Usern erfasste Aufträge (A- oder T-User) signieren, löschen (auch Unterschriften) oder duplizieren. Ist der Auftrag bereits durch einen anderen User **teilsigniert** (A-User), führt die Unterschrift dazu, dass der Auftrag zur Bearbeitung an die Bank übermittelt wird und ist somit nicht mehr in den Zahlungsfreigaben ersichtlich.
- **Transportunterschrift (T-User)**
Der T-User kann Zahlungsaufträge erfassen, duplizieren oder löschen. Die erfassten oder duplizierten Zahlungsaufträge sind unmittelbar in den Zahlungsfreigaben ersichtlich, und können durch berechtigte Teilnehmer (A-, B- oder E-User) anschließend signiert werden. Eine Unterschrift kann durch den T-User nicht geleistet werden.
- **Sichtrecht (N-User)**
Der N-User hat kein Zugriffsrecht auf die Zahlungsfreigaben und kann keine

Zahlungsaufträge erfassen. Depotbestände, Kontosalde und Umsätze können eingesehen werden.

Um nachzuvollziehen, wer einen Auftrag in der U-Mappe bearbeitet hat, gehen Sie bitte wie [im Kapitel 6.3.6 „Audit“](#) beschrieben vor.

6.3.2 Auftragsarten in den Zahlungsfreigaben

Folgende Auftragsarten können über die Unterschriftenmappe ausgeführt werden:

- SEPA Überweisung
- SEPA-Terminüberweisung
- Dauerauftrag
- Auslandsüberweisung
- Auslandsterminüberweisung
- Eilüberweisung

- **Export (DTAZV):** Der Zahlungsauftrag wird im PAIN-Format exportiert. Die erzeugte Datei ist am oberen Bildschirmrand ersichtlich und kann geöffnet werden. Auf die weitere Bearbeitung/Verarbeitung hat der Export keinen Einfluss. Diese Funktion ist für die E-, A-, B- und T-User verfügbar.
- **Details**
Die Details zum Zahlungsauftrag werden angezeigt, z. B. der Verwendungszweck. Diese Funktion ist für die E-, A-, B- und T-User verfügbar.
- **Unterschreiben (TAN-Eingabe erforderlich)**
Der Zahlungsauftrag wird durch das Bestätigen mit einer TAN unterschrieben. Bei der Vollsignatur (zweite Unterschrift) wird geprüft, dass es sich bei den beiden Unterzeichnern nicht um zwei B-User handelt und das Erst- und Zweitunterschreiber unterschiedliche User sind. Diese Funktion ist für die E-, A- und B-User verfügbar.

Wichtiger Hinweis:

Eine Funktion zur Änderung eines bestehenden Auftrags ist in den Zahlungsfreigaben aufgrund der Auditierung nicht direkt verfügbar. Allerdings besteht die Möglichkeit, für einen fehlerhaften Auftrag ein Duplikat anzulegen, dieses zu korrigieren und dann den ursprünglichen, falschen Auftrag zu löschen.

6.3.3.2 Funktionen für einen oder mehrere Aufträge

Über die Selektions-Checkboxen links können ein oder mehrere Aufträge selektiert und über die Buttons rechts unten gelöscht oder unterschrieben werden.

Folgende Funktionen sind hier verfügbar:

- **Löschen** Selektierten Zahlungsaufträge werden gelöscht, z.B. wenn die Erfassung fehlerhaft war. Diese Funktion ist für die E-, A-, B- und T-User verfügbar. (TAN-Eingabe erforderlich)
- **Ablehnen** Zahlungsaufträge aus Bizagi können nicht gelöscht werden. Diese müssen über den Button „Ablehnen“ zurückgewiesen werden.
- **Unterschreiben** Selektierten Zahlungsaufträge werden unterschrieben. Bei der Vollsignatur (zweite Unterschrift) wird geprüft, dass es sich bei den beiden Unterzeichnern nicht um zwei B-User handelt und das Erst- und Zweitsignateur unterschiedliche User sind. Diese Funktion ist für die E-, A- und B-User verfügbar. (TAN-Eingabe erforderlich)

6.3.3.3 Ausführung einer Aktion mit TAN-Eingabe

Über die Selektions-Checkboxen links können Sie einen oder mehrere Aufträge auswählen und diese unterschreiben.

The screenshot shows the 'Zahlungsfreigaben' (Payment Release) section of an online banking application. At the top, there is a navigation bar with 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', 'Produkte und Services', 'Postfach', and 'Einstellungen'. Below this, the 'Zahlungsfreigaben' title is followed by an 'Auswahl Konto' dropdown menu set to 'Alle anzeigen'. A warning icon and text state: 'Bitte beachten Sie die Annahmeschlusszeiten für taggleich auszuführende Aufträge. SEPA-Überweisung: 14:00 Uhr - Auslandsüberweisung: 16:30 Uhr - Eilüberweisung: 16:10 Uhr'. There are also options for 'CSV-IMPORT', 'TABELLE ANPASSEN', and 'EXPORTIEREN'. Below these are search and sorting filters. The main area contains a table of payment orders:

<input checked="" type="checkbox"/>	Auftragsart	Empfänger	Auftraggeber	Unterschriften	Betrag
	Erstellt am	IBAN / Kontonummer	Zu belastendes Konto	Status	
	Auftragsreferenz	BIC / Bankcode			
<input checked="" type="checkbox"/>	EUR-SEPA-Terminüberweisung 04.12.2024 13:36 111234_160473	Anita Aufhaeuser DE07 [REDACTED] 76 SOLA [REDACTED]	Gerald Blume DE11 5022 0900 [REDACTED]	✓ (x) Bearbeitbar	13,35 EUR
<input checked="" type="checkbox"/>	Auslandsüberweisung 16.10.2024 10:54 110562_160473	Berta Hauck PS92 [REDACTED] 1234 5 [REDACTED] PALS [REDACTED]	Gerald Blume DE50 5022 0900 [REDACTED]	✓ (x) Bearbeitbar	11,82 CAD

At the bottom right, there are three buttons: 'LÖSCHEN', 'ABLEHNEN', and 'UNTERSCHREIBEN'. A green circle highlights the first checkbox in the table, and a green arrow points from it to the 'UNTERSCHREIBEN' button.

Wählen Sie dafür zunächst die Art der Signatur (TAN-Verfahren) aus, sofern mehrere Varianten möglich sind und bestätigen Sie Ihre Eingabe.

The 'Unterschreiben' dialog box displays the following information:

- Details:**
 - Finale Unterschrift
- Aufträge:** 2
- Positionen:** 2
- Anzahl von Überweisungen:** 2
- Kontrollwert:** 805327D88F
- Auftragsbestätigung:** Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren?
- Signatur:** Bitte auswählen ...

At the bottom, there are two buttons: 'ABBRECHEN' and 'BESTÄTIGEN'.

Nach dem Bestätigen fordern Sie zur Freigabe beispielsweise eine SMS-TAN an.

Unterschreiben

Details

Finale Unterschrift

Aufträge
2

Positionen
2

Anzahl von Überweisungen
2

Kontrollwert
805327D88F

Auftragsbestätigung

Klicken Sie bitte auf den Button "SMS TAN anfordern" um eine TAN per SMS auf Ihr Mobiltelefon zu erhalten.

Die SMS-TAN, die Sie auf Ihrem Mobiltelefon erhalten haben, geben Sie dann in unter „SMS-TAN“ ein und bestätigen Ihre Eingabe.

Unterschreiben

Details

Finale Unterschrift

Aufträge
2

Positionen
2

Anzahl von Überweisungen
2

Kontrollwert
805327D88F

Auftragsbestätigung

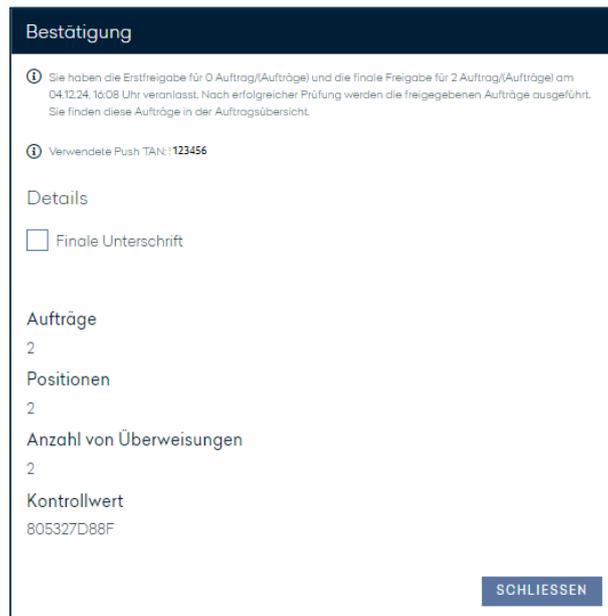
Bitte bestätigen Sie den Auftrag nun innerhalb der nächsten fünf Minuten mit der Ihnen per SMS gesandten TAN.

SMS TAN*

xxxxxx

* Pflichtfeld

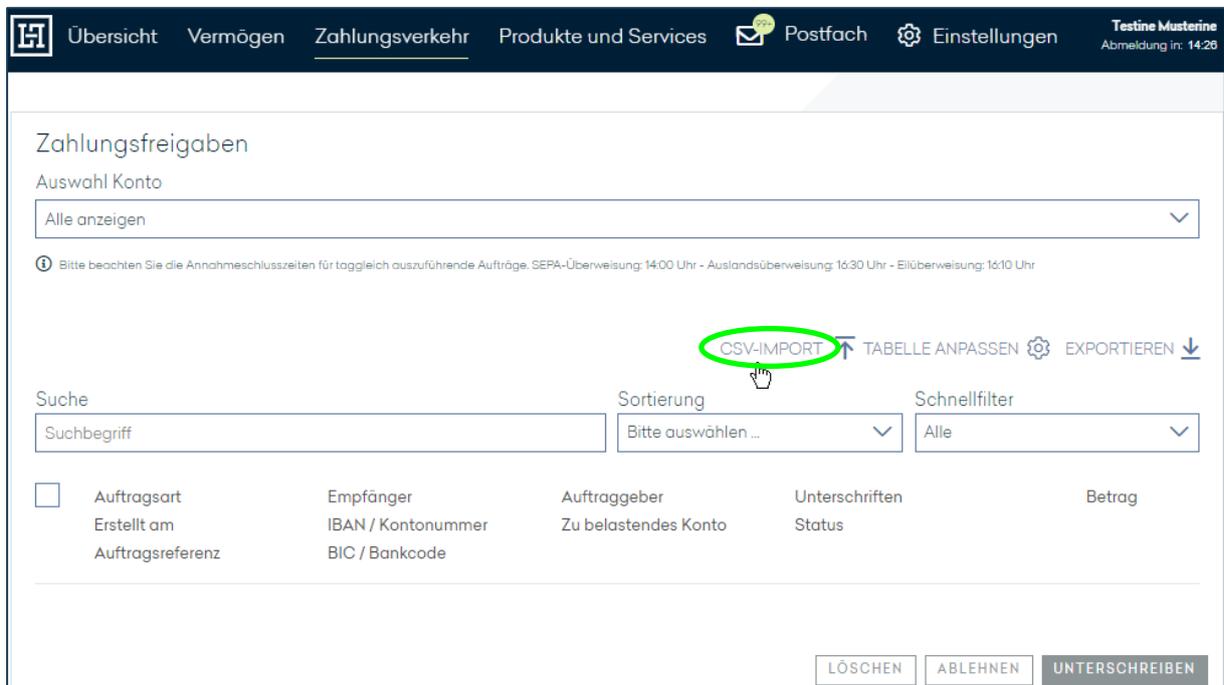
Daraufhin erhalten Sie eine Bestätigungs-Nachricht des Systems mit weiteren Informationen.



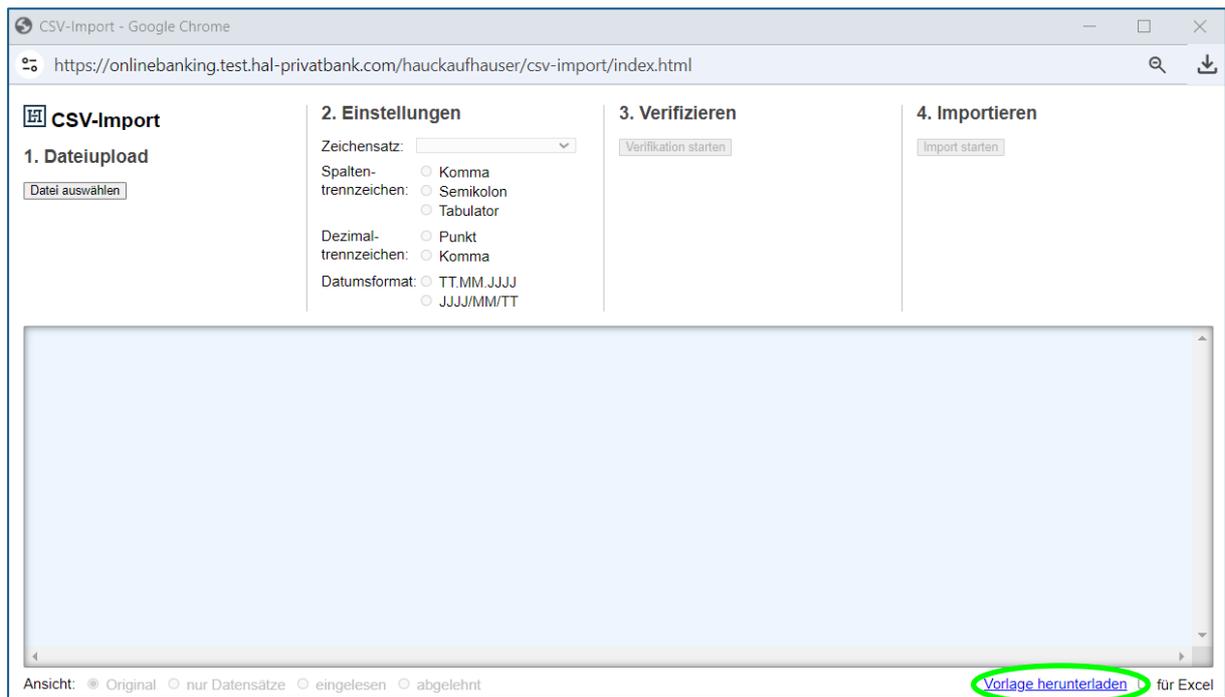
Die vollsignierten Aufträge werden nun nicht mehr in den Zahlungsfreigaben angezeigt.

6.3.4 CSV-Upload für vereinfachte Auftragseingabe

Den Usern der Unterschriftenmappe steht mit dem CSV-Upload eine Möglichkeit zur Verfügung, mehrere Aufträge gleichzeitig in die Zahlungsverkehrsfreigaben zu laden. Diese sind danach als unsignierte Aufträge in den Zahlungsfreigaben hinterlegt. Innerhalb der Zahlungsfreigaben finden Sie das Feld „CSV-Import“



Durch einen Klick auf „CSV-Import“ öffnet sich ein neues Fenster und Sie können die Vorlage im CSV-Format herunterladen. Diese steht Ihnen optional auch als Excel-Datei zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass für den späteren Upload nur CSV-Dateien eingelesen werden können.



Format der Datei:

Jeder Auftrag hat genau eine Datenzeile und beginnt mit dem Feld das den Auftrag z.B. als SEPA (S) oder Auslandszahlung (I) kennzeichnet.

Bei einer **SEPA Überweisung (S)** sind folgende Felder verpflichtend:

- Konto Zahlungspflichtiger
- Empfängername
- Empfängerkonto (IBAN)
- Empfänger-BIC/Bankcode
- Betrag
- Währung (Währungscode nach ISO 4217 z.B.: EUR, USD)

Bei einer **Terminüberweisung (T)** ist das nachfolgenden Feld zusätzlich zu erfassen:

- Terminüberweisung-Ausführungsdatum

Bei einem **Dauerauftrag (D)** sind die nachfolgenden Felder zusätzlich zu erfassen:

- Dauerauftrag Gültig ab
- Dauerauftrag Intervall

Für eine **Auslandsüberweisung (I)** sind folgende Felder zusätzlich zwingend zu befüllen:

- Empfänger-Straße
- Empfänger-Hausnummer
- Empfänger-PLZ
- Empfänger Ort
- Empfänger-Land (Zwei-Zeichen-Ländercode nach ISO 3166-2)
- Entgeltregelung (SHARE = Kostenteilung / OUR = Kosten trägt der Überweisende)
- Referenzbetrag,
 - B= Der Betrag wird in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen

- A= Der Betrag wird in Kontowährung belastet und der Gegenwert in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen
- wenn leer, dann 'B'

Bei einer **AZV-Terminüberweisung per Buchungstag (IB)** ist das nachfolgenden Feld zusätzlich zu erfassen:

- Terminüberweisung-Ausführungsdatum

Bei einer **AZV-Terminüberweisung per Valuta (IV)** ist das nachfolgenden Feld zusätzlich zu erfassen:

- Terminüberweisung per Valuta

Bei einer **Eilüberweisung (E)** sind folgende Felder verpflichtend:

- Konto Zahlungspflichtiger
- Empfängername
- Empfängerkonto (IBAN)
- Empfänger-BIC/Bankcode
- Betrag
- Währung (Währungscode nach ISO 4217 z.B.: EUR, USD)

Bei einer **Eilüberweisung auf Termin (ET)** ist das nachfolgenden Feld zusätzlich zu erfassen:

- Terminüberweisung per Valuta

6.3.4.1 Dateiupload

Nachdem Sie das Dokument in Excel bearbeitet haben, in dieses nun bereit für den Upload. Wählen Sie dafür unter 1. Dateiupload „Datei auswählen“ an. Sie können nun Ihre gespeicherte CSV-Datei hochladen.

The screenshot shows a web browser window titled 'CSV-Import - Google Chrome' with the URL 'https://onlinebanking.test.hal-privatbank.com/hauckaufhauser/csv-import/index.html'. The page layout includes a header 'CSV-Import' and four main columns:

- 1. Dateiupload:** Contains a button labeled 'Datei auswählen' which is circled in red.
- 2. Einstellungen:** Includes a dropdown for 'Zeichensatz', radio buttons for 'Spalten-trennzeichen' (Komma, Semikolon, Tabulator), radio buttons for 'Dezimal-trennzeichen' (Punkt, Komma), and radio buttons for 'Datumsformat' (TT.MM.JJJJ, JJJJ/MM/TT).
- 3. Verifizieren:** Contains a button labeled 'Verifikation starten'.
- 4. Importieren:** Contains a button labeled 'Import starten'.

At the bottom of the page, there is a footer with view options: 'Ansicht: Original (selected), nur Datensätze, eingelassen, abgelehnt'. To the right, there is a link 'Vorlage herunterladen' and a checkbox 'für Excel'.

Beim Importieren der Datei wird deren Inhalt automatisch sowohl auf Vollständigkeit als auch formal überprüft und es werden fehlerhafte Datensätze markiert.

Beispiel ohne Fehler

1. Dateiupload
 csv-import-vorlag... (3 kB)
 hochgeladen: 4.12.2024, 16:28
 [Datei ersetzen]

2. Einstellungen
 Zeichensatz: ISO-8859-1 | Standard -
 Spalten-trennzeichen: Komma Semikolon – erkannt Tabulator
 Dezimal-trennzeichen: Punkt Komma
 Datumsformat: TT.MM.JJJJ JJJJ/MM/TT

3. Verifizieren
 eingelesen:
 ✓ Kopfzeile
 2 Datensätze
 [Verifikation starten]

4. Importieren
 [Import starten]

Status	A	B	C	D	E	F	G
1	Bitte fügen Sie die Transakt...						
2	Speichern Sie anschließen...						
3	S = EUR-SEPA T = EUR-SEPA Terminüber... D = EUR-SEPA Dauerauftrag						
4	I = International/SWIFT IB = International/SWIFT T... IV = International/SWIFT T... E = EUR-EI ET = EUR-EI Terminüber...						
Kopfzeile	5	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode
Datensatz (!)	6	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	10.1
Datensatz (!)	7	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	20.2
	8	T	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	52.2
	9	D	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	60.6
	10	I	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	70.7

Ansicht: Original nur Datensätze eingelesen abgelehnt [Vorlage herunterladen](#) für Excel

Beispiel mit Fehler

Auf der linken Seite kann man den Status der einzelnen Datensätze sehen. Dabei werden alle fehlerhaften Datensätze rot markiert und die Felder mit den Fehlern ebenfalls rot hervorgehoben. Die Datei kann nur als Ganzes **ohne** Fehler eingelesen werden, daher müssen erst alle Fehler behoben sein, bevor die Datei importiert werden kann.

1. Dateiupload
 csv-import-vorlag... (2 kB)
 hochgeladen: 26.12.2021, 15:56
 [Datei ersetzen]

2. Einstellungen
 Zeichensatz: UTF-8 | Standard (interne)
 Spalten-trennzeichen: Semikolon – erkannt Tabulator
 Dezimal-trennzeichen: Punkt Komma
 Datumsformat: TT.MM.JJJJ JJJJ/MM/TT

3. Verifizieren
 eingelesen:
 ✓ Kopfzeile
 4 von 5 Datensätze
 [Verifikation starten]

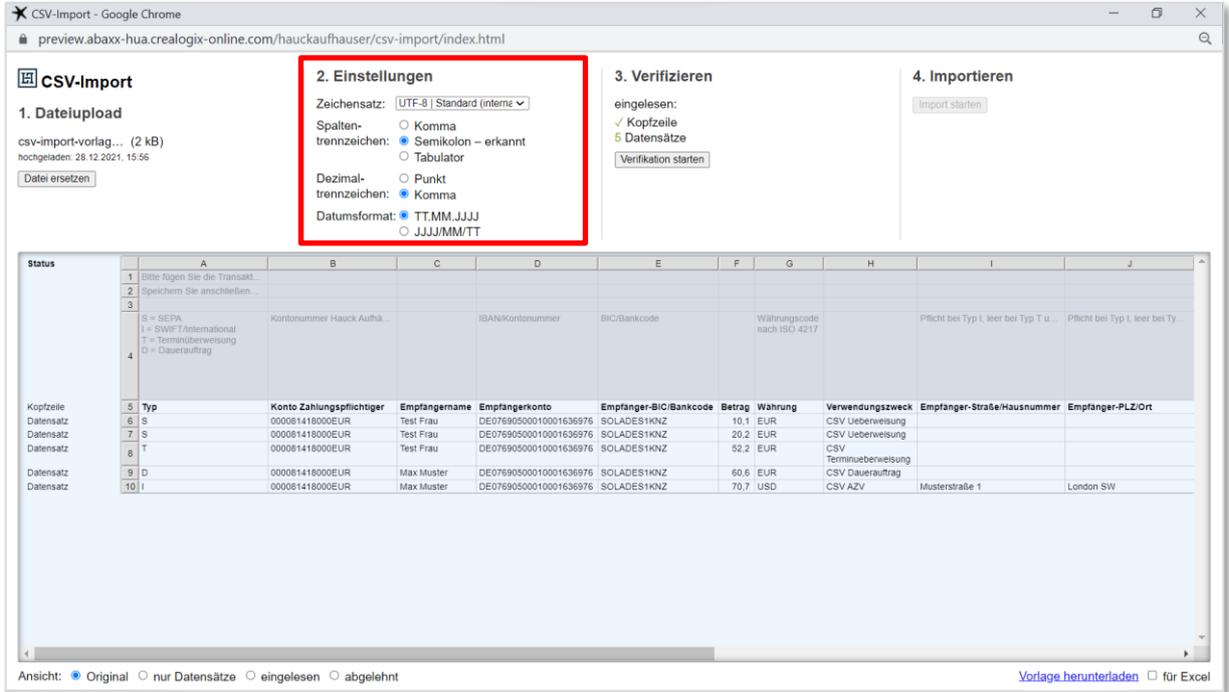
4. Importieren
 [Import starten]

Status	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J		
1	Bitte fügen Sie die Transakt...											
2	Speichern Sie anschließen...											
3	S = SEPA I = SWIFT International T = Terminüberweisung D = Dauerauftrag											
4	Kontonummer Hauck Aufhä... IBAN/Kontonummer BIC/Bankcode Währungscode nach ISO 4217 Pflicht bei Typ I, leer bei Typ T u... Pflicht bei Typ I, lee...											
Kopfzeile	5	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode	Betrag	Währung	Verwendungszweck	Empfänger-Straße/Hausnummer	Empfänger-PLZ/O
Datensatz	6	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	10.1	fehlt		CSV Überweisung		
Datensatz	7	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	20.2	EUR		CSV Überweisung		
Datensatz	8	T	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	52.2	EUR		CSV Terminüberweisung		
Datensatz	9	D	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	60.6	EUR		CSV Dauerauftrag		
Datensatz	10	I	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	70.7	USD		CSV AZV	Musterstraße 1	London SW

Ansicht: Original nur Datensätze eingelesen abgelehnt [Vorlage herunterladen](#) für Excel

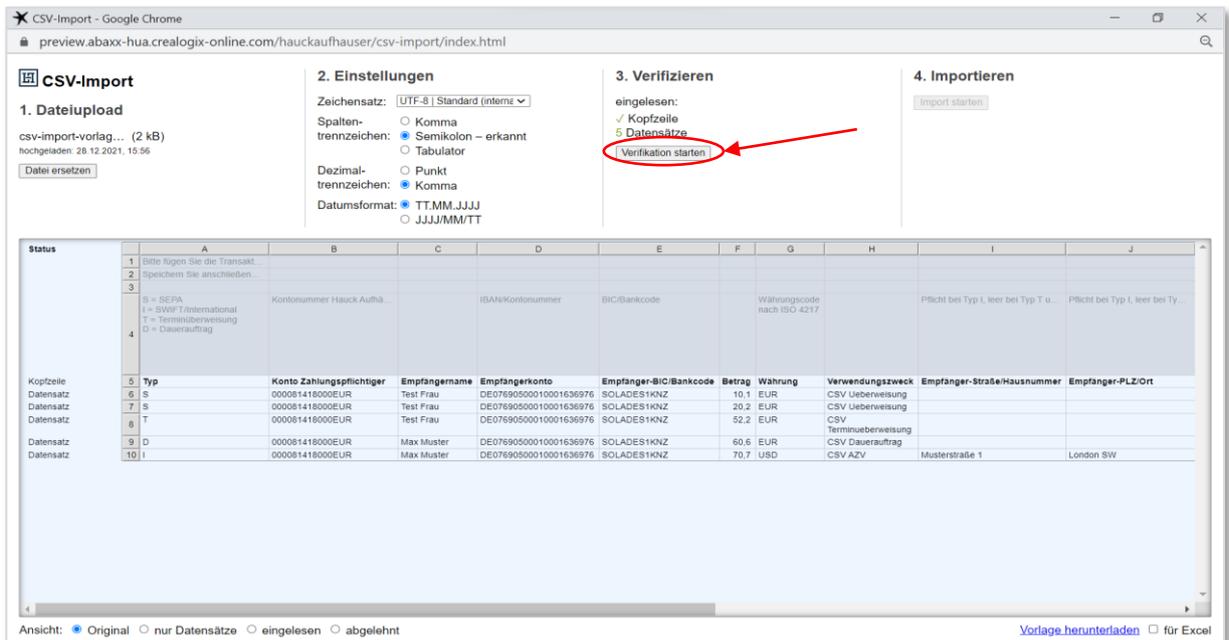
6.3.4.2 Einstellungen

Unter 2. Einstellungen können Sie zwischen verschiedenen Formaten u. a. hinsichtlich der Trennzeichen auswählen. Die eingelesene Datei wird direkt analysiert. Werden Datensätze als fehlerhaft markiert, obwohl diese korrekt sind, besteht somit die Möglichkeit, hier noch Anpassungen vorzunehmen.



6.3.4.3 Verifizierung

Zur inhaltlichen Überprüfung der Datensätze (IBAN und BIC) klicken Sie unter 3. Verifizieren auf den Button „Verifikation starten“.



Daten die nicht korrekt sind, werden rot markiert.

The screenshot shows the 'CSV-Import' interface with the following sections:

- 1. Dateiupload:** csv-import-vorlag... (2 kB), hochgeladen: 28.12.2021, 16:05. Button: Datei ersetzen.
- 2. Einstellungen:** Zeichensatz: UTF-8 | Standard (interne). Spalten-trennzeichen: Semikolon – erkannt, Komma, Tabulator. Dezimal-trennzeichen: Komma, Punkt. Datumsformat: TT.MM.JJJJ, JJJJ/MM/TT.
- 3. Verifizieren:** eingelesen: Kopfzeile, 5 Datensätze. Button: Verifikation starten.
- 4. Importieren:** 4 von 5 erfolgreich verifiziert. Button: Import starten.

The table below shows the data with one row highlighted in red:

Status	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M		
Kopfzeile	5	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode	Betrag	Währung	Verwendungszweck	Empfänger-Strasse/Hausnummer	Empfänger-PLZ/Ort	Empfänger-Land	Entgeltregelung	Ter
Datensatz ✓	6	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	10,1	EUR	CSV Ueberweisung						
Datensatz ✓	7	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	20,2	EUR	CSV Ueberweisung						
Datensatz ✓	8	T	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	52,2	EUR	CSV	Terminueberweisung					12.
Datensatz ✓	9	D	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	60,6	EUR	CSV Dauerauftrag						
Datensatz ✓	10	I	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	70,7	USD	CSV AZV	Musterstraße 1	London SW	US	SHARE		

The error message in the red row states: "Die BIC ist nicht gültig. Für die angegebene IBAN ist die BIC SOLADES1KNZ zu verwenden." A red arrow points to this message.

Bottom status: Ansicht: Original nur Datensätze eingelesen abgelehnt. [Vorlage herunterladen](#) für Excel

6.3.4.4 Importieren

Sind alle Datensätze verifiziert, klicken Sie unter 4. Importieren auf den Button „Import starten“.

The screenshot shows the 'CSV-Import' interface with the following sections:

- 1. Dateiupload:** csv-import-vorlag... (2 kB), hochgeladen: 28.12.2021, 16:10. Button: Datei ersetzen.
- 2. Einstellungen:** Zeichensatz: UTF-8 | Standard (interne). Spalten-trennzeichen: Semikolon – erkannt, Komma, Tabulator. Dezimal-trennzeichen: Komma, Punkt. Datumsformat: TT.MM.JJJJ, JJJJ/MM/TT.
- 3. Verifizieren:** eingelesen: Kopfzeile, 5 Datensätze. Button: Verifikation starten.
- 4. Importieren:** 5 erfolgreich verifiziert. Button: Import starten (highlighted with a red circle and arrow).

The table below shows the data with all rows verified:

Status	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M		
Kopfzeile	5	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode	Betrag	Währung	Verwendungszweck	Empfänger-Strasse/Hausnummer	Empfänger-PLZ/Ort	Empfänger-Land	Entgeltregelung	Ter
Datensatz ✓	6	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	10,1	EUR	CSV Ueberweisung						
Datensatz ✓	7	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	20,2	EUR	CSV Ueberweisung						
Datensatz ✓	8	T	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	52,2	EUR	CSV	Terminueberweisung					12.
Datensatz ✓	9	D	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	60,6	EUR	CSV Dauerauftrag						
Datensatz ✓	10	I	000081418000EUR	Max Muster	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	70,7	USD	CSV AZV	Musterstraße 1	London SW	US	SHARE		

Bottom status: Ansicht: Original nur Datensätze eingelesen abgelehnt. [Vorlage herunterladen](#) für Excel

Während des Importes wird der gerade importierte Auftrag gelb markiert.

1. Dateiupload
500301 Massente... (10 kB)
hochgeladen: 30.12.2021, 17:13

2. Einstellungen
Zeichensatz: UTF-8 | Standard (intern)
Spalten-trennzeichen: Komma Semikolon – erkannt Tabulator
Dezimal-trennzeichen: Punkt Komma
Datumsformat: TT.MM.JJJJ JJJJ/MM/TT

3. Verifizieren
eingelesen: Kopfzeile
68 Datensätze
[Verifikation starten]

4. Importieren
68 erfolgreich verifiziert
[Importiere Zeile 10...]

Status	Kopfzeile	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode	Betrag	Währung	Verwendungszweck	Empfänger-Straße/Hausnummer	Empfänger-PLZ/Ort	Empf.
✓ Importiert	S	5	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	30	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 1				
✓ Importiert	S	6	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	30,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 2				
✓ Importiert	S	7	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	31	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 3				
✓ Importiert	S	8	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	31,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 4				
Import...	S	9	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	32	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 5				
Datensatz ✓	S	10	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	32,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 6				
Datensatz ✓	S	11	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	33	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 7				
Datensatz ✓	S	12	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	33,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 8				
Datensatz ✓	S	13	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	34	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 9				
Datensatz ✓	S	14	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	34,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 10				
Datensatz ✓	S	15	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	35	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 11				
Datensatz ✓	S	16	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	35,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 12				
Datensatz ✓	S	17	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	36	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 13				
Datensatz ✓	S	18	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	36,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 14				
Datensatz ✓	S	19	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001 00	SOLADE33HAN	37	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 15				

Ansicht: Original nur Datensätze eingelesen abgelehnt [Vorlage herunterladen](#) für Excel

Nach erfolgreichem Import schließt sich das „CSV-Import“-Fenster und Sie befinden sich wieder in den Zahlungsfreigaben. Die importierten Zahlungsaufträge sind dann dort sichtbar und stehen zu weiteren Verarbeitung bereit.

Zahlungsfreigaben
Auswahl Konto: Alle anzeigen

Bitte beachten Sie die Annahmeschlusszeiten für taggleich auszuführende Aufträge. SEPA-Überweisung: 14:00 Uhr - Auslandsüberweisung: 16:30 Uhr - Eilüberweisung: 16:10 Uhr

Suche: Suchbegriff Sortierung: Bitte auswählen... Schnellfilter: Alle

Auftragsart	Empfänger	Auftraggeber	Unterschriften	Betrag
Erstellt am	IBAN / Kontonummer	Zu belastendes Konto	Status	
Auftragsreferenz	BIC / Bankcode			
<input type="checkbox"/> Dauerauftrag	Fritz Maier DE07 6905 0000 0000 0000 0000 76 SOLA	Gerald Blume DE11 5022 0900 0000 0000 0000 03	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Bearbeitbar	13,14 EUR
<input type="checkbox"/> EUR-SEPA-Terminüberweisung	Liliane Blum DE07 6905 0000 0000 0000 0000 76 SOLA	Gerald Blume DE11 5022 0900 0000 0000 0000 03	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Bearbeitbar	51,14 EUR
<input type="checkbox"/> Auslandsüberweisung	Berta Hauck	Gerald Blume	<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	11,82 CAD

Die Freigabe der Aufträge erfolgt, wie im [Kapitel 6.3.1](#) beschrieben.

6.3.5 Audit

In der Audit-Funktion der Unterschriftenmappe haben Sie die Möglichkeit zu prüfen, wer den Zahlungsauftrag eingestellt, die 1. Unterschrift und die 2. Unterschrift geleistet hat.

Um die Auditfunktion aufzurufen, klicken Sie auf „Zahlungsverkehr“ und dann im Untermenü auf „Audit“.

Hier haben Sie die Möglichkeit, die Suche durch die Anwendung von Filtern einzuschränken.

Unterschriftenmappe Audit

Datum

Von  Bis 

Auftraggeberkonto



Auftragsart



Auftragsreferenz

Referenznummer

Bearbeiter

Empfängerkonto

Datum

Über das Datum kann die Suche auf einen gewünschten Zeitraum begrenzt werden. Ist eine Zahlung an einem Tag bearbeitet worden, der nicht in den Zeitraum fällt, wird sie entsprechend nicht angezeigt.

Auftraggeberkonto

Hier können nur Konten ausgewählt werden, auf Sie ein U-Mappen-Recht haben.

Auftragsart

Sie können nach einer bestimmten Überweisungsart selektieren.

Auftragsreferenz

Die Auftragsreferenz besteht aus einer laufenden Nummer und dem Anmeldenamen des ersten Erfassers.

Bearbeiter

Sie können nach dem jeweiligen Bearbeiter eines Auftrags über seinen Anmeldenamen (nicht den Alias) selektieren.

Empfängerkonto

Die Aufträge zu Gunsten eines Empfängers können Sie durch Eingabe der IBAN bzw. der Konto-Nr. des Empfängers eingrenzen.

Zur Bestätigung der Filter klicken Sie bitte den Button „Suchen“.

Sie haben die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen.

Definition Aktion:

- a) **Erstellt bzw. Importiert:** Führt das Datum und den User auf, von welchem der Auftrag in der Unterschriftenmappe erstellt bzw. importiert worden ist.
- b) **Erst-Unterschrift:** Weißt aus, welcher User wann den Auftrag zuerst unterschrieben hat.
- c) **Zweit-Unterschrift:** Gibt an, wann und von wem der Auftrag mit der zweiten Unterschrift versehen worden ist.
- d) **Ausgeführt:** Zeigt Datum und Zeit an, wann der Auftrag an OBS geliefert worden ist.

Empfängerkonto				
<input type="text"/>				
		<input type="button" value="Zurücksetzen"/>		<input type="button" value="Suchen"/>
Aktion	Auftragsreferenz	Empfänger	Auftraggeber	Betrag
Auftragsart	Bearbeiter	IBAN / Kontonummer	Zu belastendes Konto	
Erstellt am	Referenznummer	BIC / Bankcode		
Erst-Unterschrift Auslandsüberweisung 28.12.2021 17:03	100444_222 222	Max Muster DE07 6905 SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 EUR	70,70 USD (+)
Zweit-Unterschrift Dauerauftrag 28.12.2021 17:03	100443_222 222	Max Muster DE07 6905 SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 EUR	60,60 EUR (+)
Ausgeführt Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100415_500301 222	Test Frau DE07 6905 SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 EUR	42,50 NOK (+)
Gelöscht Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100414_500301 222	Test Frau DE07 6905 SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 EUR	42,00 NOK (+)
Gelöscht Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100413_500301 222	Test Frau DE07 6905 SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 EUR	41,50 GBP (+)
Gelöscht Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100412_500301 222	Test Frau DE07 6905 SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 EUR	41,00 GBP (+)
Importiert Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:14	100444_222 222	Max Muster DE07 6905 SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 EUR	70,70 USD (+)

Mit einem Klick auf den gewünschten Eintrag in der Audit-Liste werden Details zu dem entsprechenden Vorgang angezeigt.

7. PRODUKTE UND SERVICES

7.1 PRODUKTE

7.1.1 Finanzierungswunsch

Hier haben Sie die Möglichkeit rund um die Uhr Ihren Finanzierungswunsch zu platzieren und so Ihre Liquidität zu günstigen Konditionen zu erhöhen und dadurch zinsunabhängig und langfristig zu kalkulieren.

Füllen Sie dazu einfach online das entsprechenden Formular aus.

Ihre Kundenbetreuerin bzw. Ihr Kundenbetreuer wird sich nach Prüfung Ihres Antrags mit Ihnen in Verbindung setzen und die weiteren Schritte persönlich mit Ihnen besprechen. Auf diese Weise ist die schnelle Bearbeitung Ihres Anliegens sichergestellt. Der gewünschte Betrag sollte zwischen 500.000 EUR und 10 Mio. EUR liegen.

7.1.2 Zeedin Sparen

Wenn Sie Kunde unserer digitalen Vermögensverwaltung „Zeedin“ sind, können Sie über „Zeedin Sparen“ einen monatlichen Sparplan zur kontinuierlichen Aufstockung Ihres Vermögens anlegen.

The screenshot displays the 'Zeedin Sparpläne' (Zeedin Savings Plans) section of the online banking interface. The navigation bar at the top includes 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', 'Produkte und Services', 'Postfach', and 'Einstellungen'. The user's name 'Kurt Edammer' and the login time 'Abmeldung in: 14:55' are shown in the top right corner. The main content area features a table with the following columns: 'Portfolio', 'Name des Sparplans', 'von', 'bis', 'Status', 'IBAN', and 'monatlich sparen'. An 'EXPORTIEREN' button with a download icon is located in the top right of the table area. A green oval highlights the 'SPARPLAN ANLEGEN' button in the bottom right corner of the interface.

Bitte füllen Sie dazu alle Felder des Formulars aus. Die monatliche Mindestrate beträgt 250 EUR.

H
Übersicht
Vermögen
Zahlungsverkehr
Produkte und Services

Kurt Edammer
Abmeldung in: 12:39

1 Auftrag
 2 Freigabe
 3 Bestätigung

Zeedin Sparplan anlegen

Wir freuen uns, dass Sie regelmäßig sparen wollen. Der Zeedin Sparplan bildet die ideale Möglichkeit Ihr bestehendes Portfolio bequem monatlich aufzustocken. Ihre Sparsumme wird dann gemäß Ihrer individuellen Anlagestrategie investiert.

Name des Sparplans (optional)

Auf welches Portfolio wollen Sie sparen?

Online FVV - 30-01-01 - HAUCK, ANNELIESE

📘 Wählen Sie das gewünschte Portfolio, für welches Sie einen Sparplan einrichten möchten.

monatlich sparen*

250,00

EUR

📘 Die Mindestsparsumme für den Zeedin Sparplan beträgt 250,00 €.

Nächstes Einzugsdatum*

📘 Hier können Sie das Startdatum für Ihren Sparplan wählen. Zu diesem Datum wird in den kommenden Monaten die Sparsumme von Ihrem Referenzkonto eingezogen.

Sparen bis (optional)

IBAN*

📘 Geben Sie hier bitte die IBAN des Kontos an, von dem wir Ihre monatliche Sparsumme einziehen sollen.

Kontoinhaber*

SEPA-Lastschriftmandat erteilen (wiederkehrend)*

Ich beauftrage und ermächtige die Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, die ausgewählten Beträge wiederkehrend von dem erfassten Konto einzuziehen.

Bitte wenden Sie sich bei Fragen gerne jederzeit an uns.

* Pflichtfeld

ABBRECHEN
SPARPLAN ANLEGEN

7.2 SERVICES

7.2.1 Steuerdaten

Im Menüpunkt „Steuerdaten“ finden Sie, sofern Angaben hierfür vorliegen, Ihre aktuellen Daten zur Verlustverrechnung, zum Freistellungsauftrag und zur Nicht-Veranlagungsbescheinigung.

Sollten Sie Zugriff auf mehrere Stamm-Nummern in unserem Haus haben, wählen Sie bitte unter „Auswahl Stammnummer“ die entsprechende Stamm-Nr. aus.

Hier ein Beispiel mit einem Freistellungsauftrag:

The screenshot shows the 'Produkte und Services' section of an online banking portal. It displays tax data for 'Testine Musterine' and a release order (Freistellungsauftrag) for 1,124.00 EUR.

Steuerdaten	
Auswahl Stammnummer	
Testine Musterine - 3[REDACTED]3	
Verlustverrechnung	
Allgemein / Sonstige Verluste	0,00 EUR
Aktienverluste	0,00 EUR
Anrechenbare Quellensteuer	0,00 EUR
Freistellungsauftrag	
Gültig ab	01.01.2025
Gültig bis	Unbefristet
Beantragter Betrag	1.124,00 EUR
Verbrauchter Betrag	0,00 EUR
Gemeinschaftsveranlagung	Ja
Persönliche Daten	
Name	Testine Musterine
Geburtsdatum	16.04.1973
Steueridentifikationsnummer	84[REDACTED]
Angaben Ehe-/Lebenspartner	
Name	Hardy Muster
Geburtsdatum	25.02.1967

7.2.2 MoveIT starten (optional)

Über diesen Menüpunkt wird in einem neuen Fenster die Startseite des Datenraumes von Hauck Aufhäuser Lampe geöffnet.

Sollten Sie diese Funktion benötigen, können Sie die Einrichtung über Ihre Kundenberaterin bzw. Ihren Kundenberater oder den Customer Support beauftragen.

8. POSTFACH

8.1.1 Übersicht

Um Ihnen eine möglichst einfache und komfortable Kommunikation mit uns zu ermöglichen, umfasst unser Online Banking Portal für jeden Anwender eine persönliche Postbox. Darin finden Sie alle Dokumente und Mitteilungen von uns für Sie, elektronisch und damit sicher und effizient.

In der Menüleiste wird Ihnen neben dem Brief-Symbol angezeigt, wie viele neue Nachrichten Ihre Postbox enthält.

The screenshot shows the 'Postfach' (Mailbox) overview page. At the top, there is a navigation bar with 'Postfach' highlighted. Below the navigation bar, the page title is 'Postfach (450/780) > Eingang'. The main content area is titled 'Postfach' and includes a dropdown menu for 'Auswahl Ordner' set to 'Eingang'. There are links for 'TABELLE ANPASSEN' and 'EXPORTIEREN'. Below this, there are search and sorting options: 'Suche' with a search bar, 'Sortierung' with a dropdown menu, and 'Schnellfilter' with a dropdown menu. The main part of the page is a table of messages with the following columns: 'Empfangen', 'Belegart', 'Beleg-Nr.', 'Referenznummer', and 'Typ'. Each row includes a checkbox, a date and time, a subject, a document type, and reference numbers. At the bottom right, there are buttons for 'NEUER ORDNER' and 'MEHR'.

<input type="checkbox"/>	Empfangen	Belegart Betreff (Konto-/Depot-Nr.)	Beleg-Nr.	Referenznummer	Typ	
<input type="checkbox"/>	02.01.2025 10:37	Kontoauszug Periodenauszug 2030	6238	001116		>
<input type="checkbox"/>	02.01.2025 10:21	Kontoauszug Periodenauszug 3030	6241	001116		>
<input type="checkbox"/>	31.12.2024 08:27	Tagesgeld Zinsabrechnung 30	0042	001115		>
<input type="checkbox"/>	23.12.2024 10:02	Wertpapierabrechnung 30	2814	001114		>

Unter „Auswahl Ordner“ können Sie zwischen verschiedenen Ordnern wechseln. Zur Auswahl stehen Ihnen prinzipiell die Ordner „Eingang“, „WP-Kosteninformation“ und „Papierkorb“ zur Verfügung..

Sie können die Anzeige individuell anpassen, indem Sie „Tabelle anpassen“ auswählen. Außerdem haben Sie die Möglichkeit, die Tabelle über „Exportieren“ als Excel-, CSV- oder PDF-Datei herunterzuladen.

Durch Eingabe eines entsprechenden Stichbegriffs in das unter „Suche“ stehende Textfeld können Sie die Tabelle durchsuchen bzw. filtern. Unter „Sortierung“ können Sie aus verschiedenen Möglichkeiten der Sortierung auswählen. Über den „Schnellfilter“ können Sie zwischen verschiedenen Zeitscheiben bzw. der erweiterten Filterung wählen.

Zusätzlich können Sie die in der Tabelle enthaltenen Nachrichten filtern, indem Sie auf den Filter neben dem gewünschten Sortierkriterium klicken. So können Sie beispielsweise unter „Belegart“ direkt auf Ihre Ertragnisaufstellung oder Ihrer Steuerbescheinigung filtern.

Um sich in der Postbox eine einzelne Nachricht anzeigen zu lassen, klicken Sie diese einfach an. Daraufhin wird eine PDF-Datei erzeugt, die Sie im nächsten Schritt entweder öffnen oder speichern können. Wenn Sie auf den Pfeil an der rechten Seite einer Nachricht klicken, erhalten Sie die Möglichkeit, diese als gelesen bzw. ungelesen zu markieren, zu löschen oder zu verschieben. Aktuell stehen Ihnen die Nachrichten zeitlich unbegrenzt zur Verfügung.

Sie können sich mehrere Nachrichten zeitgleich herunterladen, in dem Sie die gewünschten Nachrichten durch Anklicken der Checkbox auf der linken Seite auswählen und anschließend unten rechts auf „mehr“ klicken. Im nun angezeigten Menü wählen Sie bitte „Herunterladen“ aus. Die selektierten Nachrichten werden in einem Datencontainer im zip-Format auf Ihr Gerät heruntergeladen und stehen Ihnen lokal zur Verfügung.

Um Ihre Postbox so einzurichten, wie es für Sie am übersichtlichsten und angenehmsten ist, können Sie verschiedene Ordner erstellen, in denen Sie Ihre Nachrichten archivieren. Klicken Sie hierzu unten rechts auf „Neuer Ordner“ und benennen Sie den neuen Ordner in für Sie geeigneter Weise. Alle angelegten Ordner finden Sie oben links.

Um immer zeitnah informiert zu bleiben, können Sie sich per E-Mail benachrichtigen lassen, sobald neue Nachrichten in Ihrer Postbox eingegangen sind. Um diesen Service zu aktivieren, setzen Sie hierfür im Bereich „Einstellungen“ unter dem Punkt „Einstellungen“ ein entsprechendes Häkchen nachdem Sie in den persönlichen Daten Ihre Email-Adresse hinterlegt haben.

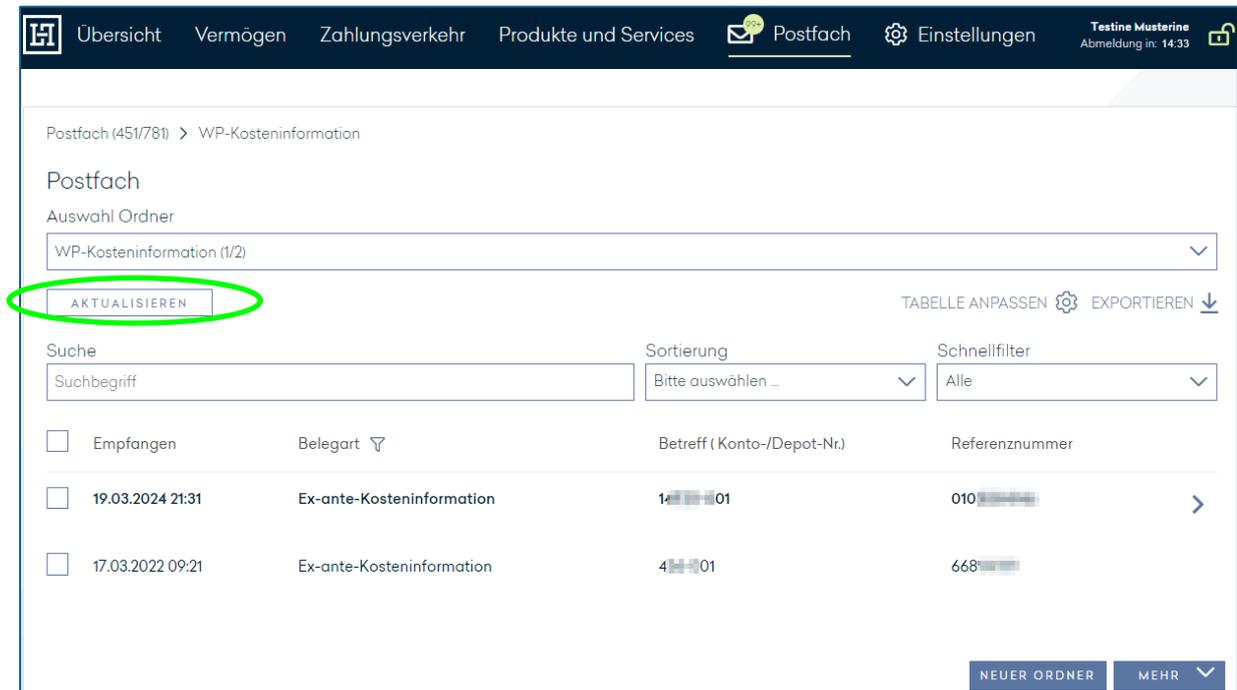
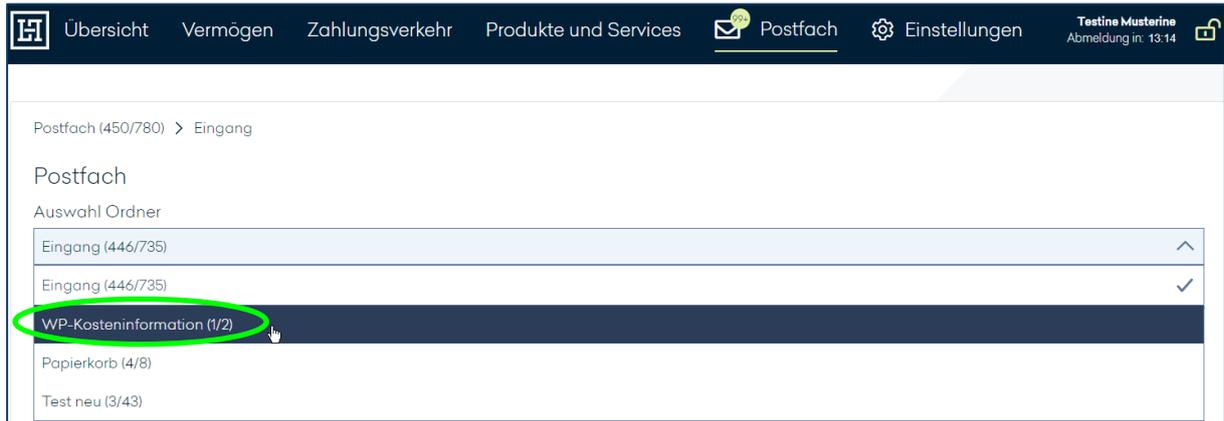
The screenshot shows the 'Einstellungen' (Settings) page in an online banking interface. The top navigation bar includes 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', 'Produkte und Services', 'Postfach', and 'Einstellungen'. The user is identified as 'Testine Musterine' with a login time of 14:56. The main content area is titled 'Einstellungen' and is divided into two sections: 'Allgemein' and 'Postfach'. Under 'Allgemein', there is a 'Startseite' dropdown menu currently set to 'Dashboard'. Under 'Postfach', there is a 'Benachrichtigung' section with a checked checkbox and the text: 'Ja, ich will beim Empfangen neuer Nachrichten im Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe per E-Mail benachrichtigt werden. Diese Benachrichtigung erfolgt standardmäßig einmal täglich. Wünschen Sie eine Sofortbenachrichtigung oder eine wöchentliche oder monatliche Benachrichtigung, wenden Sie sich an unsere Servicemitarbeiter.' Below this, the 'E-Mail' address 'Test@mail.de' is displayed with a document icon. A small information icon at the bottom left of the settings area indicates: 'Für Benachrichtigungen wird die E-Mailadresse aus Ihren Kontaktdaten verwendet.'

8.1.2 Ex-Ante Kosteninformation

Ihr Kundenbetreuer hat die Möglichkeit, Ihnen im Zuge einer Wertpapierberatung die Ex-Ante Kostensimulation in Ihre Postbox zu senden. Dieser Kostenreport wird Ihnen im Gegensatz zu anderen Dokumenten ohne Zeitverzug zur Verfügung gestellt.

Sobald der Kundenbetreuer Ihre Orderdetails erfasst hat, löst er im Kernbanksystem eine Kostensimulation aus und stellt Ihnen diese so unmittelbar zur Verfügung.

Um die Simulation einzusehen, öffnen Sie die Postbox im Online Banking und wählen dort den Unterordner „WP-Kosteninformation“ aus.



Hier werden Ihnen Ihre bisherigen Kostensimulationen angezeigt. Falls die aktuelle Simulation nicht angezeigt wird, können Sie die Anzeige über das Anklicken des Button „Aktualisieren“ erneuern. Das aktuelle Dokument wird Ihnen dann umgehend im Postfach „WP-Kosteninformation“ angezeigt.

Sollten Sie das Postfach nicht selbstständig aktualisiert haben, wird die Kostensimulation nach Ihrer nächsten Anmeldung im Online Banking angezeigt werden.

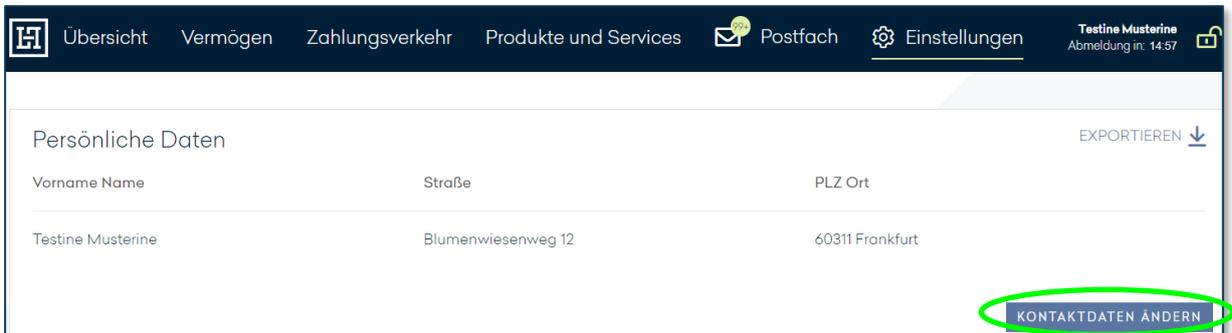
9. EINSTELLUNGEN

9.1 PERSÖNLICHE DATEN

9.1.1 Kontaktdaten

Hier können Sie Ihre persönlichen Daten einsehen, welche im System für Sie hinterlegt sind. Dies umfasst neben Ihrer Meldeadresse auch die für Sie im System hinterlegte die Versandadresse, sowie Ihre Telefonnummer und Email-Adresse.

Sollten sich Ihre Kontaktdaten geändert haben, können Sie diese über den Button „Kontaktdaten ändern“ online selbst anpassen. Bitte beachten Sie, dass es ca. eine Woche dauern kann, bis Ihre Änderung in systemseitig vollumfänglich übernommen und wirksam ist.



Im Falle einer Namensänderung informieren Sie bitte unverzüglich Ihren Kundenberater.

9.1.2 Anmeldedaten

Diese Übersicht zeigt Ihnen, mit welchem Anmeldenamen Sie am Online Banking teilnehmen, wann Ihre aktuelle Anmeldung erfolgt ist und wie viele fehlgeschlagene Anmeldeversuche das System seit Ihrer letzten erfolgreichen Anmeldung registriert hat.



Sie können hier Ihren Anmeldenamen in einen von Ihnen gewünschten Alias ändern, sofern dieser noch nicht anderweitig vergeben ist. Dieser kann dann als Alternative zum Anmeldenamen verwendet werden.

Des Weiteren können Sie jederzeit Ihr Passwort ändern. Aus Sicherheitsgründen müssen Sie dies gleich nach der Erstanmeldung mit dem Ihnen zugesendeten Start-Passwort tun. Bitte geben Sie dazu Ihr bisheriges Passwort sowie Ihr gewünschtes neues Passwort ein; ein Balken zeigt Ihnen an, ob das gewünschte neue Passwort sicher genug ist.

Sie haben in diesem Bereich die Möglichkeit, Ihren Zugang zum Online Banking mit sofortiger Wirkung zu sperren. Sobald Sie den Auftrag zur Zugangssperrung mit einer TAN bestätigen, werden Sie automatisch ausgeloggt. Um den Zugang wieder zu entsperren, wenden Sie sich bitte an unseren Customer Support oder an Ihren Berater.

Schließlich können Sie von hier direkt zu Ihrer Startseite springen.

9.2 VERWALTUNG

9.2.1 Überweisungslimits

Unter „Überweisungslimits“ finden Sie eine Übersicht aller möglichen und der für Sie aktivierten Überweisungslimits, sowie den für den Zeitraum noch verfügbaren Restbetrag. Sofern Sie Kontoinhaber sind, haben Sie die Möglichkeit, Ihre dauerhaften Überweisungslimits individuell festzulegen. Dies kann beispielsweise beim „Überweisungslimit pro Tag“ zwischen 1.000,00 und 50.000,00 EUR liegen ,

Limit	Höhe	Restbetrag	
Überweisungslimit je Tag	5.000,00 EUR	5.000,00 EUR	ÄNDERN
Überweisungslimit je Kalenderwoche	nicht vergeben		ÄNDERN
Überweisungslimit je Überweisung	5.000,00 EUR		ÄNDERN
zeitlich begrenztes Ausnahmelimit	nicht vergeben		

Für den Fall, dass Sie ein temporäres Tageslimit einstellen oder Ihr Überweisungslimit streichen lassen möchten, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenberater.

9.2.2 TAN-Verwaltung

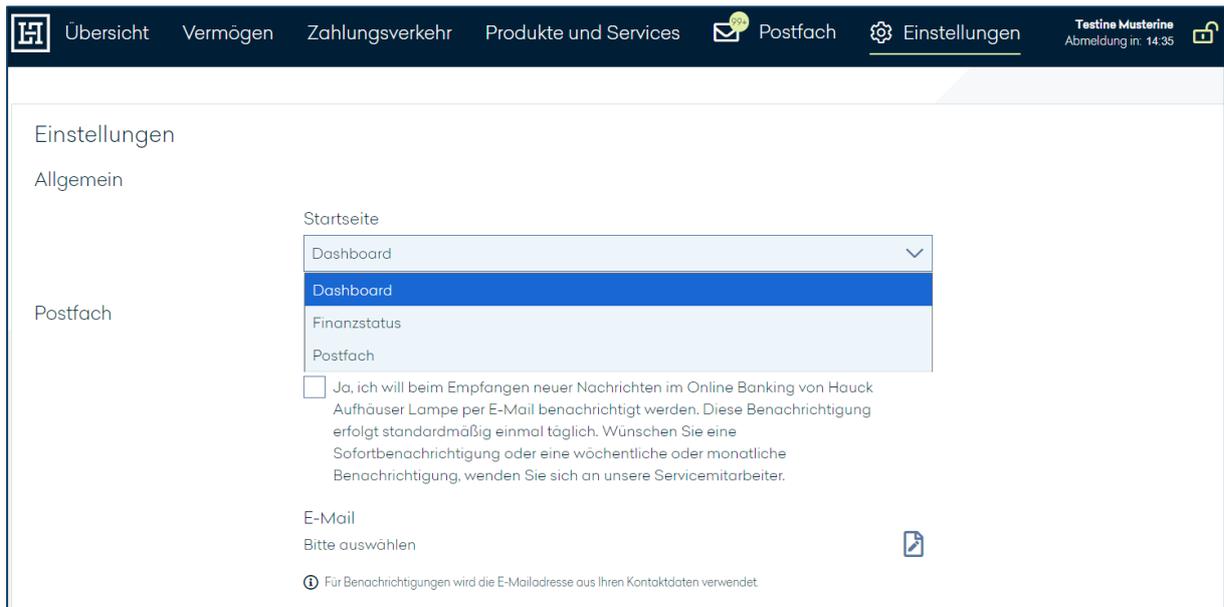
Hier finden Sie eine Übersicht über die von Ihnen aktuell genutzten TAN-Verfahren und Endgeräte.



Um Änderungen vorzunehmen, kontaktieren Sie bitte den Customer Support.

9.2.3 Einstellungen

Das individuell konfigurierbare Dashboard ist standardmäßig als persönliche Startseite im Online Banking eingerichtet. Sie haben aber unter „Startseite“ die Möglichkeit, alternativ auch Ihren Finanzstatus oder Ihre Postbox zu Ihrer persönlichen Startseite zu machen. Wählen Sie dazu einfach die entsprechende Option aus der Liste aus.

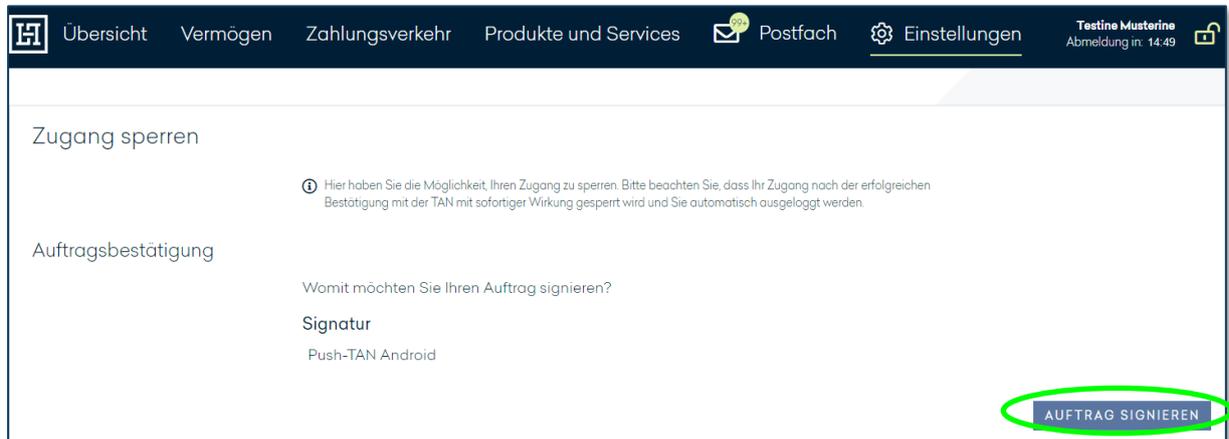


Für Nutzer der Unterschriftenmappe besteht die Möglichkeit diese als Startseite zu hinterlegen

9.2.4 Zugang sperren

Sollte es erforderlich sein, Ihren Zugang zu sperren, können Sie dies jederzeit hier tun. Wenn Sie mehrere TAN-Verfahren bzw. mehrere Endgeräte für Ihre TAN-Verfahren nutzen, müssen Sie unter Signatur auswählen, womit Sie die Zugangssperre beauftragen möchten.

Sobald Sie den Auftrag zur Sperrung des Zugangs bestätigt haben, wird dieser mit sofortiger Wirkung gesperrt.



The screenshot shows the online banking interface for locking access. The top navigation bar includes: **Übersicht**, **Vermögen**, **Zahlungsverkehr**, **Produkte und Services**, **Postfach** (with a notification icon), **Einstellungen**, and the user's name **Testine Musterine** with a lock icon and the text **Abmeldung in: 14:49**. The main content area is titled **Zugang sperren**. Below the title, there is an information icon and the text: **Hier haben Sie die Möglichkeit, Ihren Zugang zu sperren. Bitte beachten Sie, dass Ihr Zugang nach der erfolgreichen Bestätigung mit der TAN mit sofortiger Wirkung gesperrt wird und Sie automatisch ausgeloggt werden.** Under the heading **Auftragsbestätigung**, the question **Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren?** is displayed. Two options are listed: **Signatur** and **Push-TAN Android**. A blue button labeled **AUFTRAG SIGNIEREN** is located at the bottom right of the form area and is circled in red.

10. SICHERES SCA-VERFAHREN „PHOTOTAN“

10.1 GRUNDSÄTZLICHES ZUM VERFAHREN

Damit Sie dieses Verfahren nutzen können, müssen Sie ein „photoTAN-Gerät“ über Hauck Aufhäuser Lampe beziehen bzw. die „HALTAN-App“ auf Ihrem Smartphone installieren. Danach wird das photoTAN-Verfahren mittels eines Aktivierungsbriefes freigeschaltet.

Eine für eine Autorisierung benötigte TAN wird durch das Scannen der Grafik auf dem Bildschirm mit dem genannten Lesegerät erzeugt und auf dessen Display angezeigt.

Die Anleitung zur Aktivierung des Lesegeräts finden Sie in [Kapitel 10.2](#).

10.1.1 Erfassung einer Überweisung mit photoTAN

Nach Erfassung aller Überweisungsdaten wird dem Teilnehmer unter „Freigabe“ der Signaturdialog angezeigt. Stehen Ihnen mehrere TAN-Verfahren zur Verfügung wählen Sie bitte unter „Signatur“ „photoTAN“ aus.

The screenshot shows a banking interface for a transfer confirmation. The top navigation bar includes 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', 'Produkte und Services', 'Postfach', and 'Einstellungen'. The user is identified as 'Bärbel Marianne Ocker' with a login time of 14:44. The main content area is titled 'Externe Überweisung' and is divided into three steps: 1. Auftrag, 2. Freigabe (active), and 3. Bestätigung. The 'Freigabe' step shows the following details:

- Kontoauswahl:** Zu belastendes Konto (wg. Festgeld / DE10 5022 0900 30...)
- Empfänger:** Empfänger (Marianne Aufhaeuser), IBAN (DE61 5001 ...), BIC (IN...), Name der Bank (IN...)
- Überweisungsdaten:** Betrag (3,00 EUR), Verwendungszweck (UEbertrag)
- Ausführung:** SEPA-Überweisung
- Auftragsbestätigung:** Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren? (Signatur: Bitte auswählen ...)

At the bottom right, there are two buttons: 'ÄNDERN' and 'AUFTRAG SIGNIEREN'. The 'Bitte auswählen ...' dropdown menu is highlighted with a green circle.

Im Dropdown-Feld können Sie anschließend das photoTAN-Verfahren auswählen.

Auftragsbestätigung

Bitte auswählen ...

photoTAN

SMS-TAN

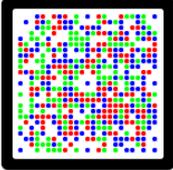
Bitte auswählen ...

ÄNDERN AUFTRAG SIGNIEREN

Die nun angezeigte Grafik scannen Sie mit Ihrem photoTAN-Gerät bzw. mit der Funktion in der HAL TAN-App ein.

Auftragsbestätigung

Bitte bestätigen Sie den Auftrag nun innerhalb der nächsten fünf Minuten mit der generierten TAN.



photoTAN*

* Pflichtfeld

ÄNDERN AUFTRAG ABSCHICKEN

Beim Scannen der Grafik wird zunächst die Eingabe der PIN (Persönliche Identifikations Nummer) auf dem photoTAN-Gerät erfragt. Haben Sie die Grafik gescannt und Ihre PIN eingegeben, wird Ihnen die photoTAN auf dem Gerät angezeigt.

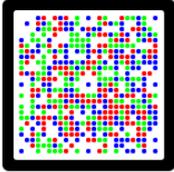
In der HAL TAN-App wird Ihnen nach dem Scannen die TAN auf Ihrem Smartphone angezeigt und kann mit „Freigeben“ direkt ins Online Banking übertragen werden.



Die photoTAN können Sie dann im Online Banking zur Auftragsbestätigung eingeben. Allerdings verfällt die photoTAN nach fünf Minuten und muss innerhalb dieses Zeitfensters im Online Banking erfasst werden.

Auftragsbestätigung

Bitte bestätigen Sie den Auftrag nun innerhalb der nächsten fünf Minuten mit der generierten TAN.



photoTAN*

512826

* Pflichtfeld

ÄNDERN **AUFTRAG ABSCHICKEN**

Die erfolgreiche Freigabe der Transaktion wird anschließend im Online Banking angezeigt.

Übersicht Vermögen Zahlungsverkehr Produkte und Services Postfach Einstellungen **Bärbel Marianne Ocker** Abmeldung in: 14:42

1 Auftrag 2 Freigabe 3 Bestätigung

Externe Überweisung

- 1 Ihre SEPA-Überweisung wurde am 06.01.25, 14:33 Uhr entgegen genommen.
- 1 Verwendete photoTAN: 893361

Kontoauswahl

Zu belastendes Konto
wg. Festgeld / DE10 5022 0900 30 [REDACTED]

Empfänger

Empfänger
Marianne Aufhaeuser
IBAN
DE61 5001 [REDACTED]
BIC
IN [REDACTED]
Name der Bank
IN [REDACTED]

Überweisungsdaten

Betrag
3,00 EUR
Verwendungszweck
UEbertrag

Ausführung

SEPA-Überweisung

STARTSEITE WEITERER AUFTRAG

10.1.2 Unterschreiben innerhalb der Unterschriftsmappe mittels einer photoTAN

Der photoTAN-Dialog wird in der U-Mappe identisch aufgerufen. Nach Anklicken von „Unterschreiben“ wird die photoTAN als Signatur-Verfahren angeboten.

The screenshot shows a banking application interface with a dark blue header. The main content area is titled 'Zahlungsfreigaben' (Payment Release). Below the header, there are navigation tabs: 'Übersicht', 'Vermögen', 'Zahlungsverkehr', and 'Produkte und Services'. The user is logged in as 'Testine Musterine' at 12:33.

The 'Zahlungsfreigaben' section includes a dropdown for 'Auswahl Konto' (Account Selection) set to 'Alle anzeigen'. A warning icon indicates to check acceptance deadlines for immediate orders: SEPA-Überweisung: 14:00 Uhr - Auslandsüberweisung: 16:30 Uhr - Eilüberweisung: 14:10 Uhr. There are also options for 'CSV-IMPORT', 'TABELLE ANPASSEN', and 'EXPORTIEREN'.

Below this, there are search and sorting options. The main table lists payment orders with columns: 'Auftragsart', 'Empfänger', 'Auftraggeber', 'Unterschriften', and 'Betrag'. Two orders are visible:

Auftragsart	Empfänger	Auftraggeber	Unterschriften	Betrag
Erstellt am Auftragsreferenz	IBAN / Kontonummer BIC / Bankcode	Zu belastendes Konto	Status	
<input type="checkbox"/>	Unterschreiben		✓ (x) Bearbeitbar	13,35 EUR
<input type="checkbox"/>	Details		✓ (x) Bearbeitbar	11,82 CAD

At the bottom of the table, there are buttons: 'LÖSCHEN', 'ABLEHNEN', and 'UNTERSCHREIBEN' (circled in green). A modal dialog is open over the 'Unterschreiben' entry, titled 'Unterschreiben'. It contains a 'Details' section with a 'Finale Unterschrift' checkbox. The 'Aufträge' section shows 1 order and 1 position. The 'Anzahl von Überweisungen' is 1, and the 'Betrag der Überweisungen' is 14,45 EUR. The 'Kontrollwert' is B1EC533C7F. The 'Auftragsbestätigung' section asks 'Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren?' (How do you want to sign your order?) and has a dropdown menu with options: 'Bitte auswählen ...', 'photoTAN', 'SMS-TAN', and 'Bitte auswählen ...'. A green arrow points from the 'UNTERSCHREIBEN' button to the 'photoTAN' option. At the bottom of the dialog are 'ABBRECHEN' and 'BESTÄTIGEN' buttons.

Nach der erfolgreichen Eingabe wird die verwendete photoTAN dem Nutzer erneut zur Kontrolle angezeigt.

Unterschreiben

Details

Finale Unterschrift

Aufträge
1

Positionen
1

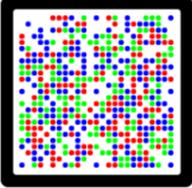
Anzahl von Überweisungen
1

Betrag der Überweisungen
14,45 EUR

Kontrollwert
B1EC533C7F

Auftragsbestätigung

Bitte jetzt die TAN-App öffnen und den Auftrag in den nächsten fünf Minuten freigeben.



Die Freigabe des Auftrages erfolgt direkt in der TAN-App.



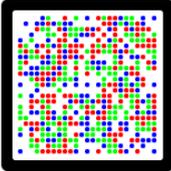
ABBRECHEN

10.1.3 Falscheingabe

Sollte eine falsche TAN eingegeben werden, so wird eine Fehlermeldung ausgegeben. Nach dreimaliger Falscheingabe wird das TAN-Verfahren gesperrt und kann nur durch den Customer Support wieder aktiviert werden.

Auftragsbestätigung

Bitte bestätigen Sie den Auftrag nun innerhalb der nächsten fünf Minuten mit der generierten TAN.



photoTAN*

⊗ Die eingegebene photoTAN ist ungültig.

* Pflichtfeld

ÄNDERN AUFTRAG ABSCHICKEN

10.1.4 Entsperren nach Falscheingabe der PIN

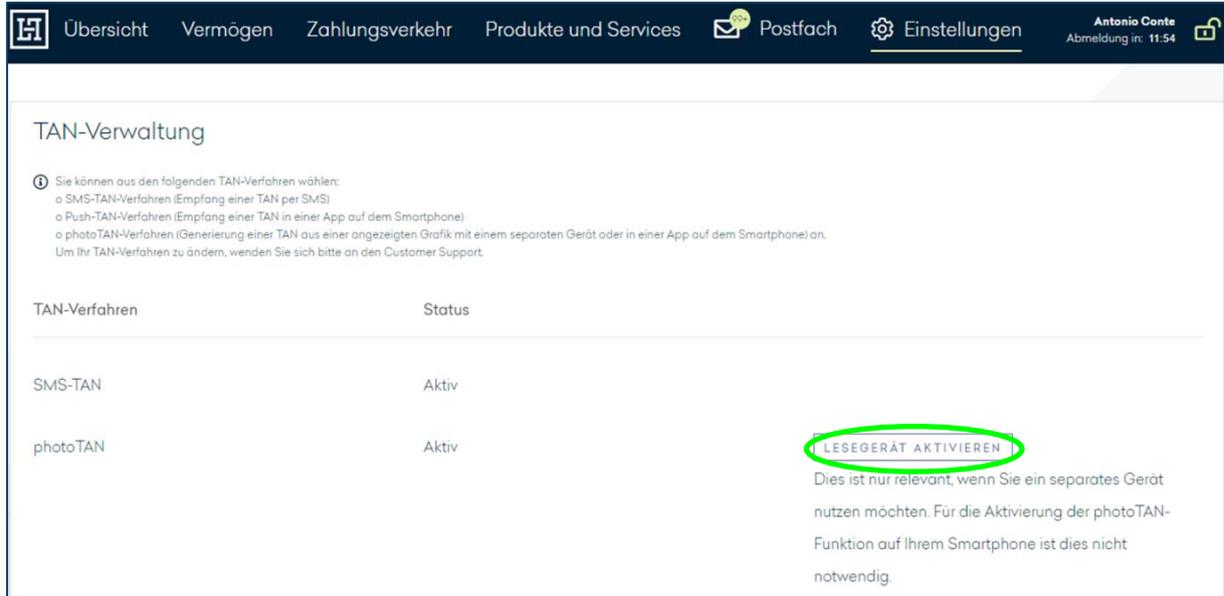
Sollte das photoTAN Gerät durch mehrfache Falscheingabe der PIN gesperrt sein, so lässt es sich mit dem zugehörigen Aktivierungsbrief wieder entsperren.

Daher sollte der Aktivierungsbrief unbedingt sicher aufbewahrt werden. Sollte der Aktivierungsbrief nicht mehr auffindbar sein, so kann über den **Customer Support** der Versand eines neuen Aktivierungsbriefes beauftragt werden.

10.2 PHOTOTAN GERÄT AKTIVIEREN

Um Ihr photoTAN Gerät zu aktivieren, wählen Sie im Menü „Einstellungen“ den Punkt „TAN-Verwaltung“ aus.

Klicken Sie bitte auf den Button „Lesegerät aktivieren“ rechts neben dem Verfahren „photoTAN“ an.



Schalten Sie nun Ihr HAL photoTAN Gerät ein.

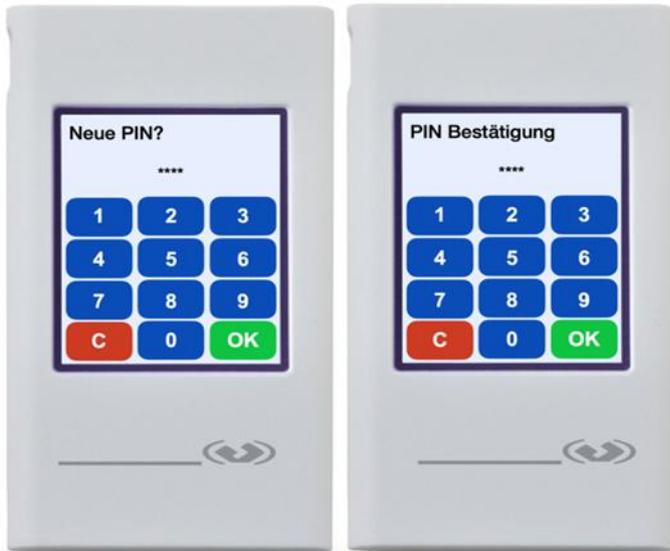


Bitte scannen Sie zunächst die Aktivierungsgrafik aus Ihrem Anschreiben.



Anschließend vergeben Sie eine persönliche Identifikationsnummer (PIN). Wählen Sie hierfür vier Zahlen aus und bestätigen Sie diese.



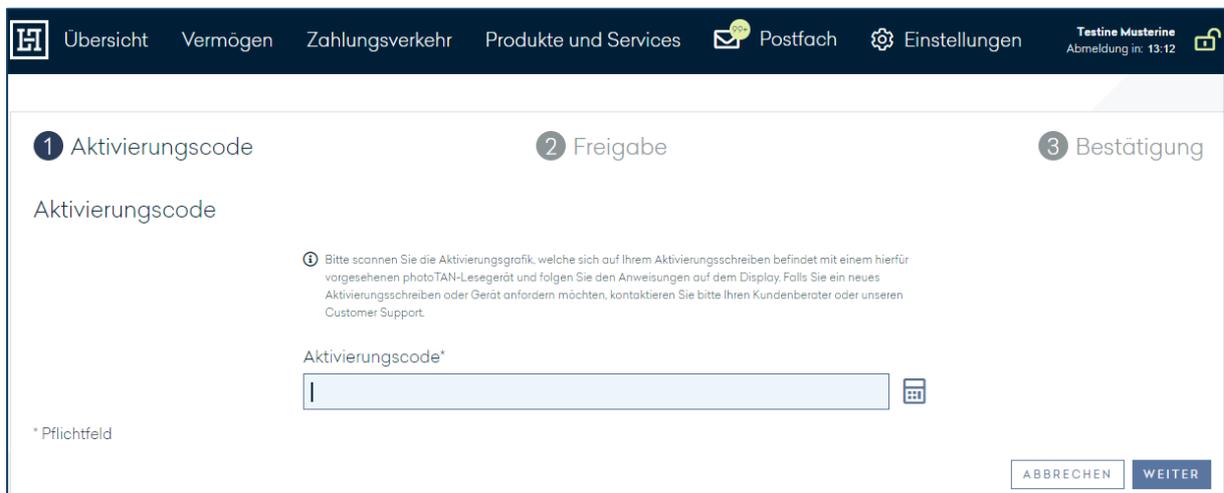


Ist die PIN zu schwach, wird sie vom Gerät abgelehnt und sie werden aufgefordert eine neue PIN zu vergeben.

Sind beide identisch erhalten sie die Info „PIN korrekt eingestellt“.



Bitte geben Sie nun den Aktivierungscode in Ihrem Online Banking ein und bestätigen mit „Weiter“. Die Bindestriche werden nicht miterfasst.



Ihr photoTAN Gerät bittet daraufhin, die Codeeingabe zu bestätigen.

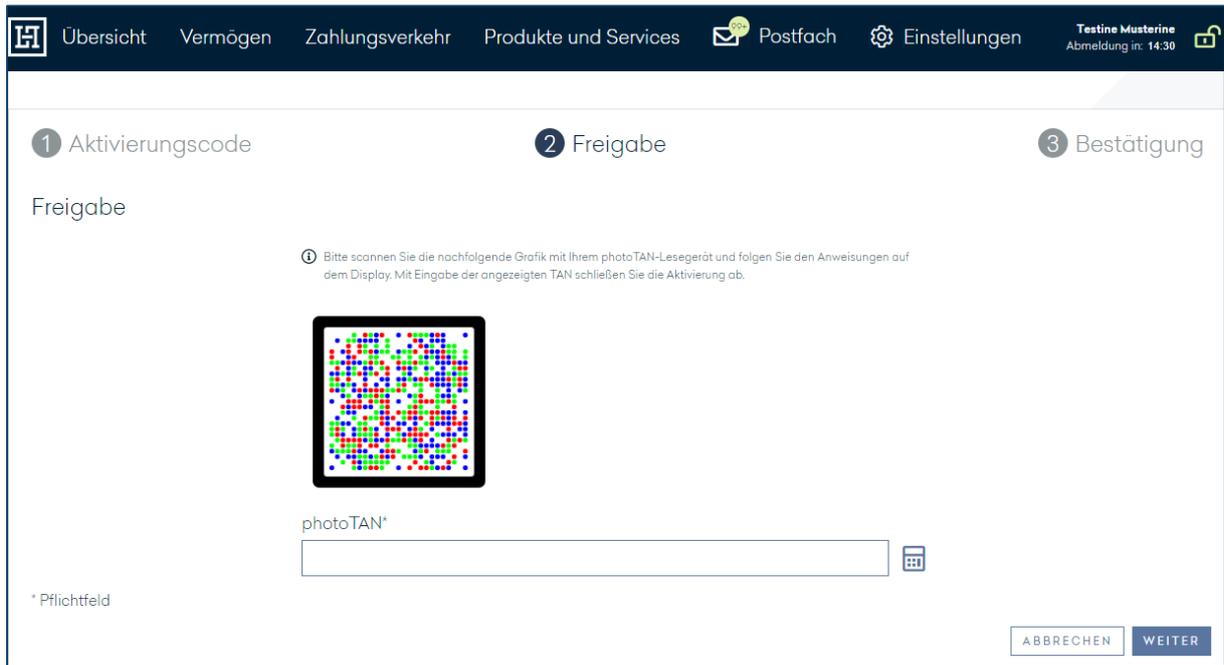


Sie werden nun aufgefordert, zur abschließenden Bestätigung die Grafik im Online Banking zu scannen.



Geben Sie nach dem Scan die TAN, die auf Ihrem photoTAN Gerät angezeigt wird, im Online Banking unterhalb der Grafik ein und bestätigen mit „Weiter“.





Ihr photoTAN Gerät und das Online Banking bestätigen den erfolgreichen Abschluss der Aktivierung.



11. WICHTIGE HINWEISE

Welche technischen Voraussetzungen sind für die Teilnahme am Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe AG erforderlich?

Um am Online Banking der Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG teilnehmen zu können, benötigen Sie keine speziellen technischen Voraussetzungen, sondern lediglich einen Internet-Zugang sowie einen aktuellen Internet-Browser.

Unser Online Banking wird auf den marktführenden Browsern und deren wichtigsten Releases getestet. Erscheint bei dem Versuch, das Online Banking aufzurufen, eine Fehlermeldung, könnte dies an einem veralteten Browser liegen. Aus Sicherheitsgründen und zur optimalen Darstellung der Funktionen und Inhalte unseres Online Bankings empfehlen wir Ihnen, Ihren Browser immer auf dem aktuellsten Stand zu halten.

Zusätzlich benötigen Sie ein SMS-fähiges Mobiltelefon, um das mTAN-Verfahren zur Freigabe Ihrer Aufträge nutzen zu können. Zur Nutzung des pushTAN-Verfahrens benötigen Sie ein Smartphone. Für die Verwendung des photoTAN-Verfahrens haben Sie die Auswahl zwischen einem separaten photoTAN-Gerät oder Ihrem Smartphone.

Was passiert, wenn ich meinen Anmeldenamen vergessen habe?

Sollten Sie Ihren Anmeldenamen vergessen, können Sie diesen Ihren Vertragsunterlagen zur Teilnahme am Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG entnehmen. Falls dies nicht möglich sein sollte, kontaktieren Sie bitte unseren Customer Support.

SCA – Zwei-Faktor-Authentifizierung

Die PSD2-Richtlinie erfordert die Anmeldung über eine Zwei-Faktor-Authentifizierung (Strong Customer Authentication – SCA). Online Banking Kunden müssen zukünftig nach dem Login mit ihrem Anmeldenamen und Passwort zusätzlich alle 90 Tage eine TAN (z. B. push-TAN) eingeben, um Zugriff auf ihr Online Banking zu bekommen.

Was passiert, wenn ich mein Passwort vergessen habe?

Bitte kontaktieren Sie unseren Customer Support.

Ich habe mein Passwort dreimal falsch eingegeben und mein Zugang wurde automatisch gesperrt. Was kann ich tun?

Wenn Ihr Zugang zum Online Banking aus Sicherheitsgründen automatisch gesperrt wurde, wenden Sie sich bitte an unseren Customer Support.

Was ist zu beachten, wenn ich mein Mobiltelefon verloren habe oder es mir gestohlen wurde?

Aus Sicherheitsgründen kontaktieren Sie bitte unverzüglich unseren Customer Support.

Meine Mobiltelefonnummer hat sich geändert – was muss ich tun?

Wenn Sie eine neue Mobiltelefonnummer haben und mit dieser zukünftig das mTAN-Verfahren nutzen möchten, teilen Sie diese bitte aus Sicherheitsgründen schriftlich Ihrem Berater mit.

12. KONTAKT

HAUCK AUFHÄUSER LAMPE PRIVATBANK AG

Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main
Telefon +49 69 2161-0

Weitere Private Banking Standorte

Berlin
Bielefeld
Bonn
Düsseldorf
Hamburg
Köln
München
Münster
Osnabrück
Stuttgart

info@hal-privatbank.com
www.hal-privatbank.com

Online Banking Customer Support

Telefon +49 69 2161-1112 oder + 49 521 582-1112

E-Mail: online.banking@hal-privatbank.com
<https://onlinebanking.hal-privatbank.com>

Stand: Januar 2025

