



ONLINE BANKING ANWENDERHANDBUCH



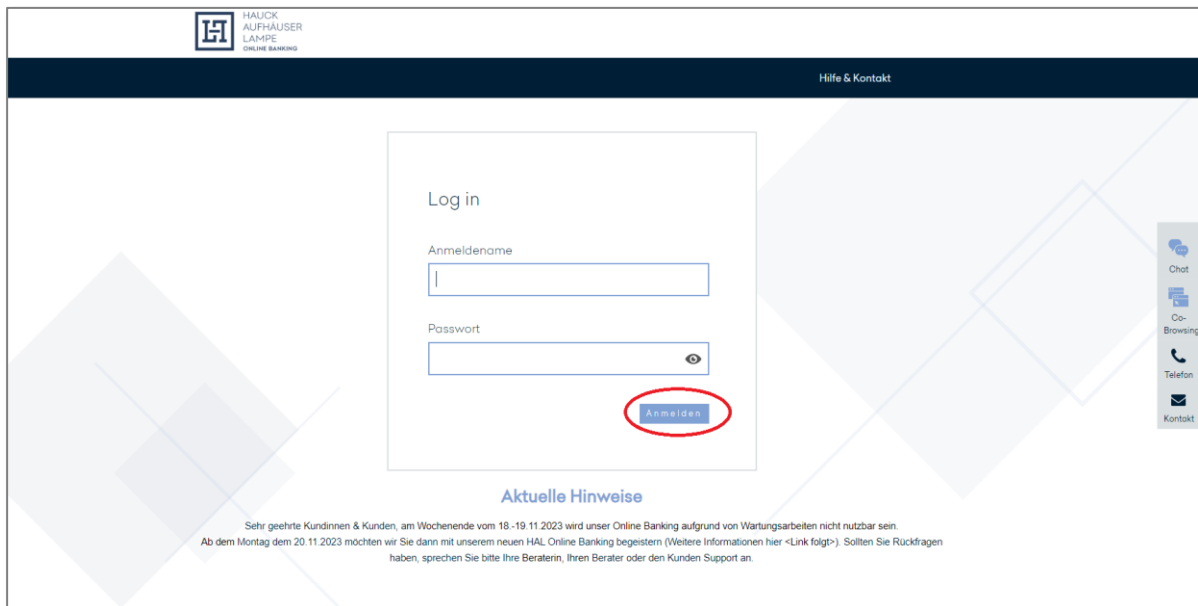
HAUCK
AUFHÄUSER
LAMPE

1.	EINLEITUNG	4
2.	ERSTE SCHRITTE	5
2.1	ANMELDUNG	5
3.	FUNKTIONALITÄTEN UND SERVICES	6
3.1	MEINE FINANZEN	6
3.1.1	Dashboard	6
3.1.2	Multibanking	Fehler! Textmarke nicht definiert.
3.1.3	Finanzstatus	12
3.2	REPORTING	15
3.2.1	Portfoliostruktur	15
3.2.2	Depotstruktur	16
3.2.3	Vermögensausweis	17
3.2.4	Wertentwicklung	19
3.3	KONTEN	20
3.3.1	Kontoumsätze	20
3.3.2	Kontosalden & Kontoumsätze	22
3.3.3	EUR-SEPA-Überweisung	23
3.3.4	Auslands-/SWIFT-Zahlung	24
3.3.5	EUR-EIL-Überweisung	26
3.3.6	Überweisungsvorlagen	26
3.3.7	Auftragsübersicht	29
3.4	DEPOTS	30
3.4.1	Depotbestand	30
3.4.2	Depotumsätze	32
3.5	PRODUKTE	34
3.6	SERVICES	35
3.6.1	Anmeldedaten	35
3.6.2	Persönliche Daten	35
3.6.3	Einstellungen	36
3.6.4	Kontakte	36
3.6.5	Mein Berater	37
3.6.6	Zugang sperren	37
3.6.7	PIN ändern	37
3.6.8	Überweisungslimit	37
3.6.9	TAN-Verwaltung	38
3.6.10	MOVEit starten	38
3.6.11	Downloads	38
3.7	POSTBOX	39
3.7.1	Übersicht	39
3.7.2	Ex-Ante Kosteninformation	41
4.	UNTERSCHRIFTENMAPPE / 4-AUGEN-PRINZIP	43
4.1	Zahlungsaufträge erteilen im 4-Augen-Prinzip / Unterschriften-mappe	43
4.1.1	Auftragsarten in der Unterschriftenmappe	44

4.1.2	Funktionen in der Unterschriftenmappe	45
4.1.2.1	Funktionen je Einzelauftrag	45
4.1.2.2	Funktionen für einen oder mehrere Aufträge	46
4.1.2.3	Ausführung einer Aktion mit TAN-Eingabe	47
4.1.3	Besonderheiten der User der Unterschriftenmappe	49
4.1.4	CSV-Upload für vereinfachte Auftragseingabe	49
4.1.4.1	Dateiupload	51
4.1.4.2	Einstellungen	53
4.1.4.3	Verifizierung	53
4.1.4.4	Importieren	54
4.1.5	Unterschriftenmappe Audit	56
4.2	Neues SCA-Verfahren „photoTAN“	60
4.2.1	Grundsätzliches zum Verfahren	60
4.2.2	Erfassung einer Überweisung mit photoTAN	60
4.2.3	Unterschreiben innerhalb der Unterschriftenmappe mittels einer photoTAN	63
4.2.4	Entsperren nach Falscheingabe der PIN	65
4.3	photoTAN Gerät aktivieren	66
5.	WICHTIGE HINWEISE	71
6.	KONTAKT	72

1. EINLEITUNG

Herzlich willkommen zum Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe!



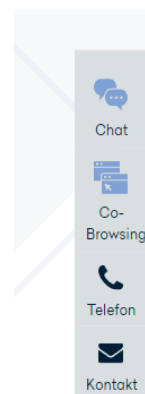
Umfassenden und individuellen Service, schnelle und direkte Kommunikation sowie höchste Sicherheit – dies können Sie nicht nur im persönlichen Kontakt mit uns, sondern auch von unserem Online Banking erwarten.

Unser modernes Online Banking Angebot bietet Ihnen unabhängig von Standorten und Öffnungszeiten jederzeit und überall bequemen Zugriff auf Ihre Finanzen – per Computer, Tablet und Smartphone. Sämtliche Funktionalitäten stehen Ihnen dabei nicht nur als Online Service zur Verfügung, sondern auch als Mobile App für Android und iOS. Dadurch gewinnen Sie noch mehr Flexibilität und Unabhängigkeit bei Ihren Finanzgeschäften.

Sicherheit hat für uns oberste Priorität. Deshalb können Sie für unser Online Banking neben dem SMS-TAN-Verfahren auch das Push-TAN-Verfahren nutzen, das Ihnen durch die Verwendung einer separaten App mit eigenem Passwort hohe Sicherheit bietet. Für das photo-TAN-Verfahren bieten wir optional ein eigenständiges photo-TAN-Gerät an.

Wenn Sie Fragen zu Ihrem Online Banking oder zu unserem Produkt- und Dienstleistungsangebot haben, können Sie mit unserer **Chatfunktion** während unserer Servicezeiten einen kompetenten Ansprechpartner persönlich erreichen. Oder Sie lassen sich via **Co-Browsing-Funktion** durch den Customer Support unterstützen.

Sämtliche Kontaktmöglichkeiten finden Sie in der Schnellzugriffsleiste am rechten Bildschirmrand.



Auf den nachfolgenden Seiten finden Sie eine Zusammenfassung aller wichtigen Informationen zu unserem Online Banking Portal. Sollten Sie weitere Fragen haben, steht Ihnen unser **Customer Support** gerne zur Verfügung:

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

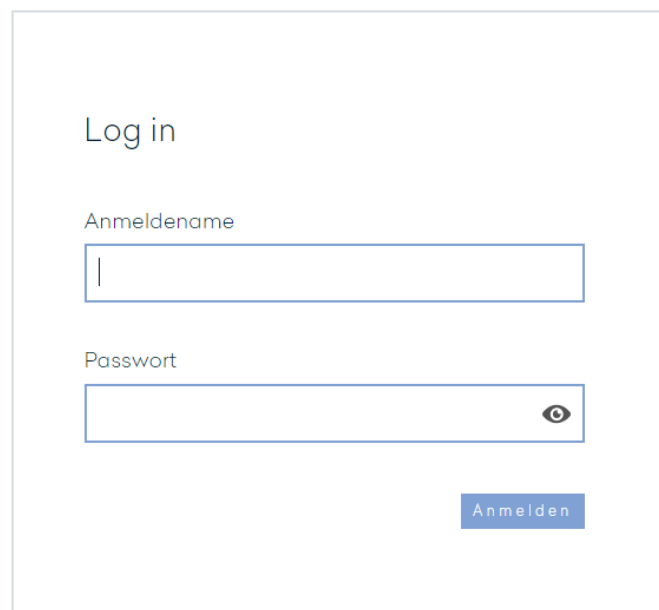
2. ERSTE SCHRITTE

2.1 ANMELDUNG

Die Anmeldeseite zum Online Banking erreichen Sie unter folgendem Link:

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

Zur Anmeldung benötigen Sie Ihren Anmeldenamen sowie Ihre PIN.



Log in

Anmeldename

Passwort

Anmelden

Diese Informationen werden Ihnen nach Abschluss des Vertrags zur Teilnahme am Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG per Post mitgeteilt.

Aus Sicherheitsgründen müssen Sie die Start-PIN nach der erstmaligen Anmeldung in eine persönlich von Ihnen festzulegende PIN ändern (siehe hierzu auch Kapitel 3.6.7).

Da die PSD2-Richtlinie die Anmeldung über eine Zwei-Faktor-Authentifizierung (Strong Customer Authentication – SCA) verlangt, müssen Sie zukünftig nach dem Login mit ihrer Kundennummer und PIN zusätzlich alle 90 Tage eine TAN (z. B. SMS-TAN) eingeben, um Zugriff auf Ihr Online Banking zu bekommen.

3. FUNKTIONALITÄTEN UND SERVICES

3.1 MEINE FINANZEN

3.1.1 Dashboard

Nach der Anmeldung gelangen Sie zu Ihrer persönlichen Startseite. Dieses individuell von Ihnen konfigurierbare Dashboard, welches Sie auch unter dem Menüpunkt „Meine Finanzen“ finden können, soll Ihnen eine schnelle Übersicht über Ihre gesamte Vermögenssituation geben.

Sie finden hier Ihre Vermögensauskunft zu ausgewählten Konten sowie Informationen zu der Wertentwicklung eines Ihrer Portfolios.

The screenshot shows the 'Meine Finanzen' dashboard. At the top, there is a navigation bar with 'Meine Finanzen' selected, and other options like 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. The user is identified as 'Testine Musterline' with a login time of 14:24. The main content area is divided into several sections:

- Meine Konten:** A table showing the total value of selected accounts (588,158.73 EUR) and a list of three accounts: 'Verm. Verw. Konto' (1,509.69 EUR), 'Kontokorrentkonto' (580,522.39 EUR), and another 'Kontokorrentkonto' (6,126.65 EUR).
- Meine Wertentwicklung:** A section showing the performance of an investment portfolio over the last 30 days, with a value of 5,145,435.09 EUR and a change of -0.13%.
- Meine Schnellzugriffe:** Three quick access buttons: 'VERMÖGENSÜBERSICHT', 'KONTOUMSÄTZE', and 'KONTAKTFORMULAR'.
- Meine Berater:** A section for customer support featuring the 'zeedin' logo and contact information for Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG.

Über das Aktionssymbol haben sie die Möglichkeit, verschiedenen Konfigurationen an den Dashboard Darstellungen vorzunehmen. Klicken Sie auf das Aktionssymbol, das im Bearbeitungsmodus bei jedem einzelnen Widget erscheint. In Abhängigkeit von der Art des Widgets öffnet sich ein Fenster mit den jeweiligen Konfigurierungsmöglichkeiten.

The screenshot displays the online banking interface for 'HAUCK AUFHÄUSER LAMPE ONLINE BANKING'. The user is logged in as 'Testine' with a session time of 14:24. The navigation bar includes 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. The main content area is divided into several sections:

- Meine Konten:** A table showing account balances with a settings icon in the top right corner.

Meine ausgewählten Konten		588.158,73 EUR
Verm.Verw.Konto	Testine / DE9850220900	1.509,69 EUR
Kontokorrentkonto	Maxim / DE115022090000	580.522,39 EUR
Kontokorrentkonto	Maxim / DE5050220900	6.126,65 EUR
- Meine Wertentwicklung:** A section showing the value development for 'Anlageberatung' over the last 30 days, with a settings icon in the top right corner.

Anlageberatung -	5.145.435,09 EUR	→
		-0,13 %
- Meine Schnellzugriffe:** A vertical list of three blue buttons: 'VERMÖGENSÜBERSICHT', 'KONTOUMSÄTZE', and 'KONTAKTFORMULAR'.
- Meine Berater:** A section featuring the 'zeedin' logo and contact information for Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG.

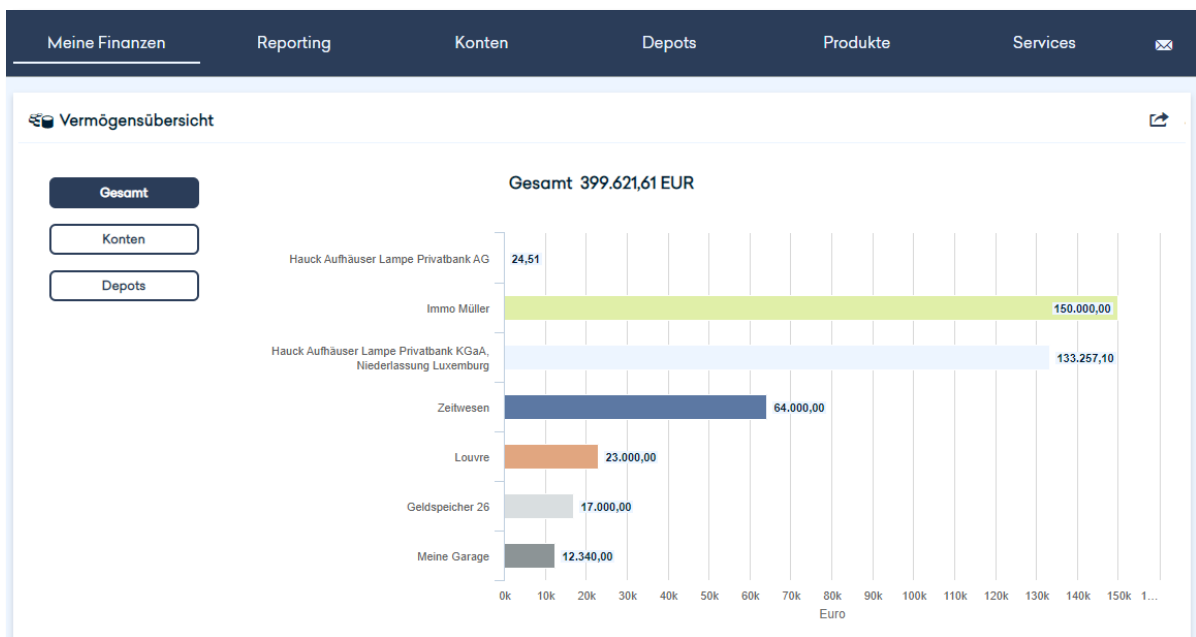
zeedin
OF HAUCK AUFHÄUSER LAMPE

Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG
ZEEDIN CUSTOMER SERVICE TEAM
zeedin@hal-privatbank.com
+49 69 2161-1113

3.1.2 Vermögensübersicht

Mit der Multibanking-Funktion können Sie auch Ihre bei den meisten anderen Bankinstituten geführten Konten und Depots in Ihr Online Banking bei Hauck Aufhäuser Lampe einbinden. So sehen Sie hier bequem alle Konten und Depots auf einen Blick und behalten jederzeit die Übersicht.

Um andere Konten und Depots in Ihr Online Banking bei Hauck Aufhäuser Lampe zu integrieren, wählen Sie im Bereich „Meine Finanzen“ den Menüpunkt „Multibanking“ aus. In der dann erscheinenden Vermögensübersicht sind Ihre bei Hauck Aufhäuser Lampe geführten Konten und Depots sowie sämtliche bereits integrierten weiteren Konten und Depots enthalten. Sie können hier zwischen einer Gesamtansicht oder einer Ansicht nur Ihrer Konten bzw. nur Ihrer Depots wählen; die Auswahl erfolgt über die Buttons links oben.



Im unteren Bereich der Seite finden Sie eine entsprechende tabellarische Einzelaufstellung. In Abhängigkeit von der zuvor getroffenen Auswahl enthält diese entweder sämtliche hier eingebundenen Konten und Depots oder nur Ihre Konten bzw. nur Ihre Depots.

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

Status	Kontoname IBAN / Nummer	Institut	Stamm-/Portfolio- Nr.	Kontoinhaber	Kontostand
	Girokonto				133.281,61 EUR
○	TESTKONTO DE94 5022 0900 0002 2295 08	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	22295-1	Thorsten Müller	24,51 EUR (+)
○	Kontokorrentkonto LU27 [REDACTED]	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank KGaA, Niederlassung Luxemburg	8 [REDACTED]-1	Fundmanagement Capital Tower 1	133.257,10 EUR (+)
○	SPERRKONTO LU74 [REDACTED]	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank KGaA, Niederlassung	8 [REDACTED]-1	Fundmanagement Capital Tower 1	0,00 EUR (+)

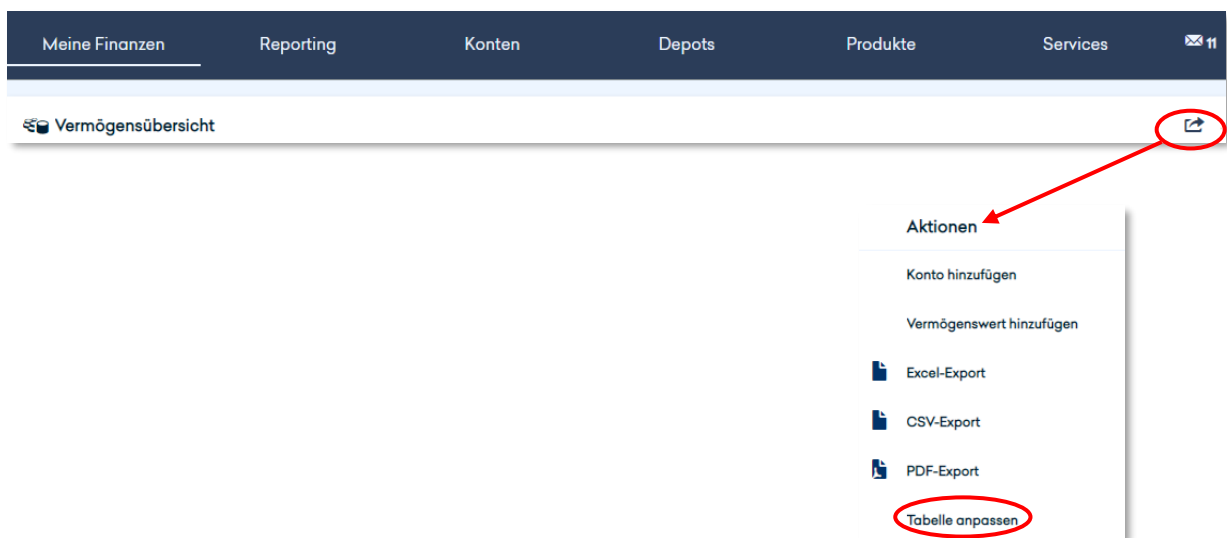
In der Spalte ganz links wird Ihnen für jede Position ein Status angezeigt:

- Diese Position wird jedes Mal, wenn Sie sich beim Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe anmelden, automatisch aktualisiert.
- Diese Position muss aktiv von Ihnen aktualisiert werden.
- Hierbei handelt es sich um eine einmalig erfasste, statische Position, die Sie aber manuell anpassen können.

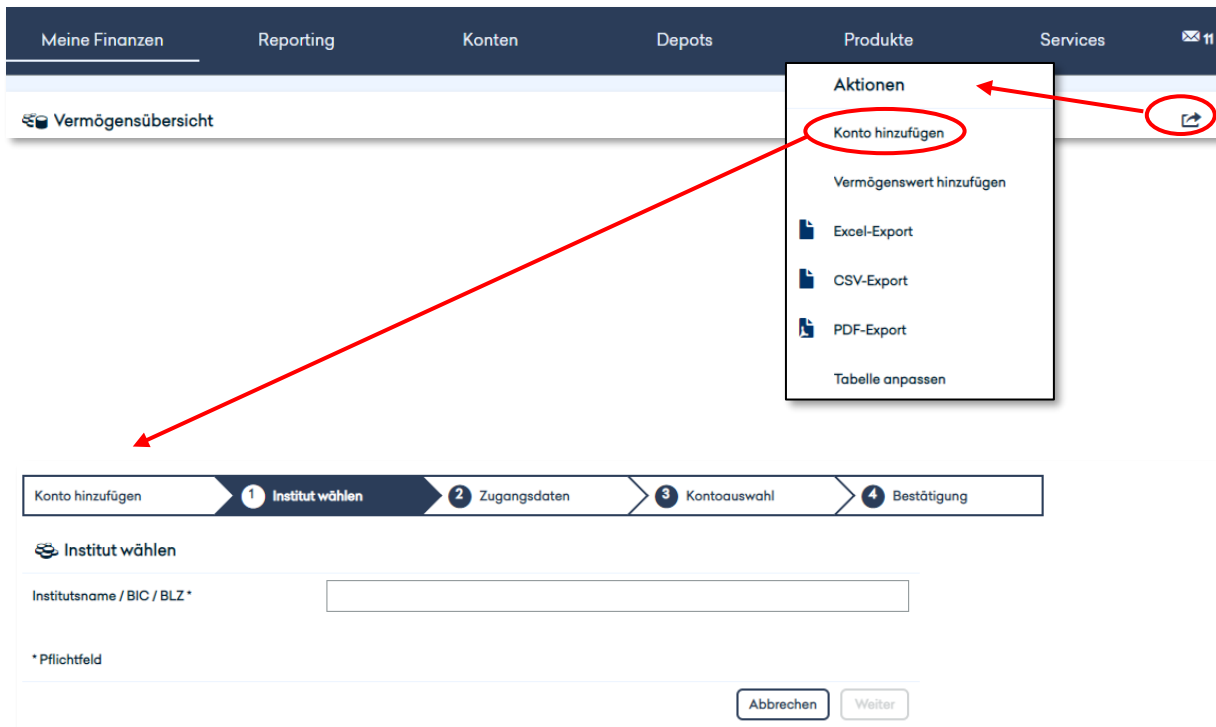
Für alle externen Konten, deren Zugangsdaten Sie im Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe fest hinterlegt haben, erfolgt die Aktualisierung automatisch. Für die Konten, deren Zugangsdaten Sie nicht hinterlegt haben, müssen diese jeweils neu eingegeben werden, damit die Aktualisierung erfolgen kann.

Das Hinterlegen der Zugangsdaten erfolgt bereits beim Einbinden eines externen Kontos, kann jedoch jederzeit rückgängig gemacht werden. Das Erfassen eines neuen Kontos erfolgt über den Aktionsbutton oben rechts.

Sie können die tabellarische Darstellung nach Ihren Informationsbedürfnissen anpassen und sich u. a. den Valutasaldo anzeigen lassen. Klicken Sie dazu auf den Aktionsbutton oben rechts und dann auf die Funktion „Tabelle anpassen“.



Mit der Funktion „Konto hinzufügen“ können Sie ein bei einem anderen Bankinstitut geführtes Konto in Ihr Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe integrieren, sofern das andere Bankinstitut dies technisch unterstützt. Hierzu erfassen Sie alle erforderlichen Daten in dem sich öffnenden Dialog.



Mit der Funktion „Vermögenswert hinzufügen“ haben Sie die Möglichkeit, andere Vermögensgegenstände in Ihr Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe zu integrieren. Auch hierzu müssen Sie einige Daten erfassen, die jedoch nicht plausibilisiert werden, sondern allein zur Information und Unterscheidbarkeit innerhalb des Multibankings dienen.

In der Einzelübersicht haben Sie verschiedene Optionen. So können Sie sich für die bei Hauck Aufhäuser Lampe geführten Konten und Depots Details anzeigen lassen. Klicken Sie hierzu auf das +-Symbol neben dem Saldo und dann auf „Details“.

Status	Kontoname IBAN / Nummer	Institut	Stamm-/Portfolio- Nr.	Kontoinhaber	Kontostand
Girokonto					2.589,41 EUR
○	Verm.Verw.Konto DE98 5022 0900 2030	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	30 -1	Marlene Hauck	545,09 EUR (+)
○	Kontokorrentkonto DE81 5022 0900 00	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	-1	Kurt Edamer	2.026,81 EUR (+)
○	Kontokorrentkonto DE94 5022 0900 0002	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	22 -1	Horatio Nelson	17,51 EUR (+)
Depot					30.254,33 EUR
○	ANLAGEBERATUNG 30 - 001	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	30 -1	Marlene Hauck	30.254,33 EUR (-)

[Details](#)

Für die bei anderen Bankinstituten geführten Konten können Sie sich ebenfalls Details sowie die Umsätze anzeigen lassen, das betreffende Konto aus Ihrem Multibanking bei Hauck Aufhäuser Lampe löschen, die PIN löschen, sofern Sie die Zugangsdaten zu dem betreffenden Konto zuvor hinterlegt hatten und das Konto bearbeiten (z. B. dem Konto einen zusätzlichen Namen zur besseren Unterscheidbarkeit geben).

Status	Kontoname IBAN / Nummer	Institut	Stamm-/Portfolio- Nr.	Kontoinhaber	Kontostand
Girokonto					2.589,41 EUR
○	Verm.Verw.Konto DE98 5022 0900 2030	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	30 -1	Marlene Hauck	545,09 EUR (+)
○	Kontokorrentkonto DE81 5022 0900 0001	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	1 -1	Kurt Edamer	2.026,81 EUR (+)
○	Kontokorrentkonto DE94 5022 0900 0002	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG	2 -1	Horatio Nelson	17,51 EUR (-)

[Details](#)
 [Umsätze](#)
 [Kontosalden & Kontoumsätze](#)
 [Überweisung](#)
 [Auslandsüberweisung](#)

3.1.3 Finanzstatus

Neben dem Dashboard finden Sie unter dem Menüpunkt „Meine Finanzen“ auch Ihren Finanzstatus. Hier werden Ihnen zunächst in Tabellenform sämtliche Konten und Depots, deren Inhaber Sie sind bzw. für die Sie eine Vertretungsberechtigung haben, mit dem jeweiligen aktuellen Saldo angezeigt.

Sie können die Gestaltung dieser tabellarischen Übersicht nach Ihren individuellen Bedürfnissen konfigurieren, indem Sie auf das Aktionssymbol oben rechts klicken und „Tabelle anpassen“ auswählen, dann die für Sie relevanten Spalten ein- bzw. ausblenden und in der für Sie optimalen Weise sortieren. Außerdem haben Sie hier die Möglichkeit, die in der Tabelle enthaltenen Daten zu exportieren – auf Wunsch im Excel-, im CSV- oder im PDF-Format.

The screenshot displays the 'Meine Finanzen' (My Finance) section of an online banking application. It features a navigation bar with tabs for 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. Below the navigation, there are two main sections: 'Bankkonten' (Bank Accounts) and 'Depots' (Depots).

Bankkonten Table:

Name	Kontoinhaber	Saldo
TESTKONTO 000002229508	Thorsten Müller	24,51 EUR (+)
Kontokorrentkonto 00000000000000000000	Fundmanagement Capital Tower 1	133.257,10 EUR (+)

Depots Table:

Name	Depotinhaber	Saldo
TESTDEPOT -001	Fundmanagement Capital Tower 1	0,00 EUR (+)
Gesamt		0,00 EUR

Aktionen (Actions) Menu:

- Excel-Export
- CSV-Export
- PDF-Export
- Tabelle anpassen (highlighted)

Tabelle anpassen (Table Configuration) Dialog:


Spalte	Sichtbar	Sortierung
Name Kontonummer	<input checked="" type="checkbox"/>	⋮
Kontoinhaber	<input checked="" type="checkbox"/>	⋮
Saldo	<input checked="" type="checkbox"/>	⋮

Buttons: Abbrechen, Standard, Anwenden

Um ausführlichere Informationen zum Status der einzelnen Konten zu erhalten, klicken Sie auf das +-Symbol neben dem Saldo und auf den dann erscheinenden Button „Details“. Daraufhin öffnet sich ein neues Fenster mit detaillierten Informationen zu dem betreffenden Konto:

Meine Finanzen			Reporting	Konten	Depots	Produkte	Services	✉
Bankkonten								
Name	Kontoinhaber					Saldo		
Kontonummer	Thorsten Müller					24,51 EUR (-)		
TESTKONTO 000002229508						Details Umsätze		

Kontodetails

Kontoname	TESTKONTO	
Kontoart	Girokonto	
Kontoinhaber	Thorsten Müller	
Kontonummer	000002229508	
IBAN	DE94 5022 0900 0002 2295 08	
BIC	HAUKDEFF	
Valutasaldo	24,51 EUR	
Valutasaldo in EUR	24,51 EUR	
Kontostand	24,51 EUR	
Kontostand in EUR	24,51 EUR	
Datum Saldo	26.12.2021	
Wechselkurs	1,0000	

[Schließen](#)

Wenn Sie Details zu den Bewegungen auf einem der angezeigten Konten erhalten möchten, klicken Sie einfach das gewünschte Konto an. Sie werden dadurch in den Bereich „Konten“ weitergeleitet. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Kapitel 3.3.

Auch in der Depotübersicht können Sie sich über das +-Symbol weitere Details zu einem einzelnen Depot anzeigen lassen. Neben den Depotdetails können Sie von hier aus außerdem die Depotumsätze und den Depotbestand abrufen. Dabei werden Sie in den Bereich „Depots“ weitergeleitet. Weitere Informationen hierzu finden Sie im Kapitel 3.4.

Depots		
Name Kontonummer	Depotinhaber	Saldo
TESTDEPOT -001	Fundmanagement Capital Tower 1	0,00 EUR (-)
Details Umsätze Depotbestand		

Depotdetails	
Name	TESTDEPOT
Vertragsart	Kundenbestandsdepot Lux
Kontonummer	81418 - 001
Depotinhaber	Fundmanagement Capital Tower 1
Saldo	0,00 EUR
Schließen	

3.2 REPORTING

3.2.1 Portfoliostruktur

Unter dem Menüpunkt „Reporting“ können Sie sich unter anderem die Strukturen Ihrer verschiedenen Portfolios auswerten lassen. Wählen Sie dazu in der Mitte das relevante Portfolio aus der Liste aus und legen Sie die gewünschte Ansicht fest:

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

Vermögen nach Produktart

Portfolio: Anlageberatung - 22295-01

Ansichten

- ✓ Vermögen nach Produktart
- Vermögen nach Währungen
- Produktart und Währungen

Aktionen

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

Kategorie	Prozent	Gesamt
(-) Kontensalden	89,63 %	27.705.526,98 EUR
US-Dollar	1,69 %	520.957,73 EUR
Euro	87,95 %	27.184.569,25 EUR
(+) Geldgeschäfte	10,37 %	3.204.664,69 EUR
Gesamt		30.910.191,67 EUR

In der Auswertung erhalten Sie neben einer Grafik immer auch eine tabellarische Aufstellung über die verschiedenen Vermögen und Verbindlichkeiten innerhalb des gewählten Portfolios. Über das +-Symbol können Sie sich hierzu jeweils weitere Details anzeigen lassen. Bitte beachten Sie, dass die hier aufgeführten Beträge aktuell nur in EUR ausgewiesen werden können.

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

3.2.2 Depotstruktur

Die Depotstruktur wird Ihnen tabellarisch für jedes Ihrer Portfolien angezeigt. Wie bei anderen Tabellen haben Sie auch hier über das Aktionssymbol die Möglichkeit, die Tabellengestaltung nach Ihren individuellen Anforderungen anzupassen und die Werte im Excel-, CSV- oder PDF-Format zu exportieren.

Die Ergebnisse werden Ihnen, gruppiert nach Währung oder nach Anlagekategorie, außerdem als Grafik angezeigt. Dabei können Sie zwischen der Darstellung als Kuchen- oder als Balkendiagramm wählen; zum Wechseln klicken Sie auf „Chartansicht umschalten“.

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

Depotstruktur

Portfolio: Vermögensverwaltung - 22295-01

Gruppierung: Nach Währung

Chartansicht umschalten

Depotstruktur nach Währung

Aktionen

- Excel-Export
- CSV-Export
- PDF-Export
- Tabelle anpassen

Wertpapier ▲	ISIN ☺	Währung ☺	Kurswert ☺
Kirkland Lake Gold Ltd. / Registered Shares o.N.	CA49741E1007	CAD	3.427,87 EUR
Wheaton Precious Metals Corp. / Registered Shares o.N.	CA9628791027	CAD	3.867,54 EUR
Nestlé S.A. / Namens-Aktien SF -,10	CH0038863350	CHF	3.356,46 EUR
iSh.ST.Eur.Sel.Div.30 U.ETF DE / Inhaber-Anteile	DE0002635299	EUR	5.309,32 EUR
SAP SE / Inhaber-Aktien o.N.	DE0007164600	EUR	4.300,14 EUR
thyssenkrupp AG / Medium Term Notes v.17(21/22)	DE000A2BPET2	EUR	8.101,62 EUR
HOCHTIEF AG / MTN v.2018(2025/2025)	DE000A2LQ5M4	EUR	15.973,60 EUR
TeaView AG / Inhaber-Aktien o.N.	DE000A2V1000	EUR	3.800,00 EUR

■ Britische Pfund Sterling: 1,40 %
 ■ Euro: 68,46 %
 ■ Schweizer Franken: 1,14 %
 ■ Dänische Krone: 1,50 %
 ■ Kanadischer Dollar: 2,49 %
 ■ US-Dollar: 25,00 %

Durch Anklicken eines der Kuchenstücke können Sie sich weitere Details zum ausgewählten Asset anzeigen lassen.

3.2.3 Vermögensausweis

Unter „Vermögensausweis“ erhalten Sie eine detaillierte Übersicht über Ihren aktuellen Vermögensstand (per letztem Bankarbeitstag). Die tabellarische Darstellung umfasst Ihre verschiedenen Portfolios und ist nach Vermögensarten gegliedert. Über das Aktionssymbol haben Sie die Möglichkeit, von jedem Tabellenabschnitt einen Excel-, CSV- oder PDF-Report zu generieren.

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

Portfolio: - 22295-01

Kontensalden

Kontonummer	Produktname	Wechselkurs	Saldo
2229508	Liquidität (Konten) EUR		24,51 EUR
Gesamt			24,51 EUR

Portfolio: Beratungsfrei - -01 - Manager

Depotsalden

Produktname	Saldo
Depot -01	
Wertpapiere (nicht verwahrfähig)	1.078.800,00 EUR
Gesamt	1.078.800,00 EUR

Kontensalden

Kontonummer	Produktname	Wechselkurs	Saldo
00.000.EUR	Liquidität (Konten) EUR		133.257,10 EUR

Aktionen

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

Bei Devisen- oder Geldmarktgeschäften können Sie sich zusätzlich weitere Geschäftsdetails anzeigen lassen. Dazu klicken Sie auf das +-Symbol neben einem Geschäft und auf den dann erscheinenden Button „Details“. Daraufhin öffnet sich ein neues Fenster mit detaillierten Informationen wie beispielsweise Fälligkeitsterminen zu dem betreffenden Geschäft:

Meine Finanzen Reporting Konten Depots Produkte Services

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

Portfolio: - 22295-01

Geldgeschäfte

Transaktionsnummer	Produktname	Wechselkurs	Saldo
366843	Geldmarktanlagen EUR		10.000,33 EUR (-)
			Details
366844	Geldmarktanlagen EUR		20.000,64 EUR (+)
366845	Geldmarktanlagen EUR		39.998,51 EUR (+)
366846	Geldmarktanlagen EUR		80.009,78 EUR (+)
366969	Geldmarktanlagen EUR		10.002,22 EUR (+)
Gesamt			160.011,48 EUR

Geldgeschäftsdetails

Beleg-Nr.	GEH 366843
Geschäftsart	Tagesgeld
Abschlussstag	27.10.2021
Anlagebetrag	10.000,00 EUR
Zinssatz	0,05000 % p.a.
Laufzeit	baw
Zinsmethode	act/360
Marktwert per letztem Bankarbeitstag	10.000,33 EUR

[Schließen](#)

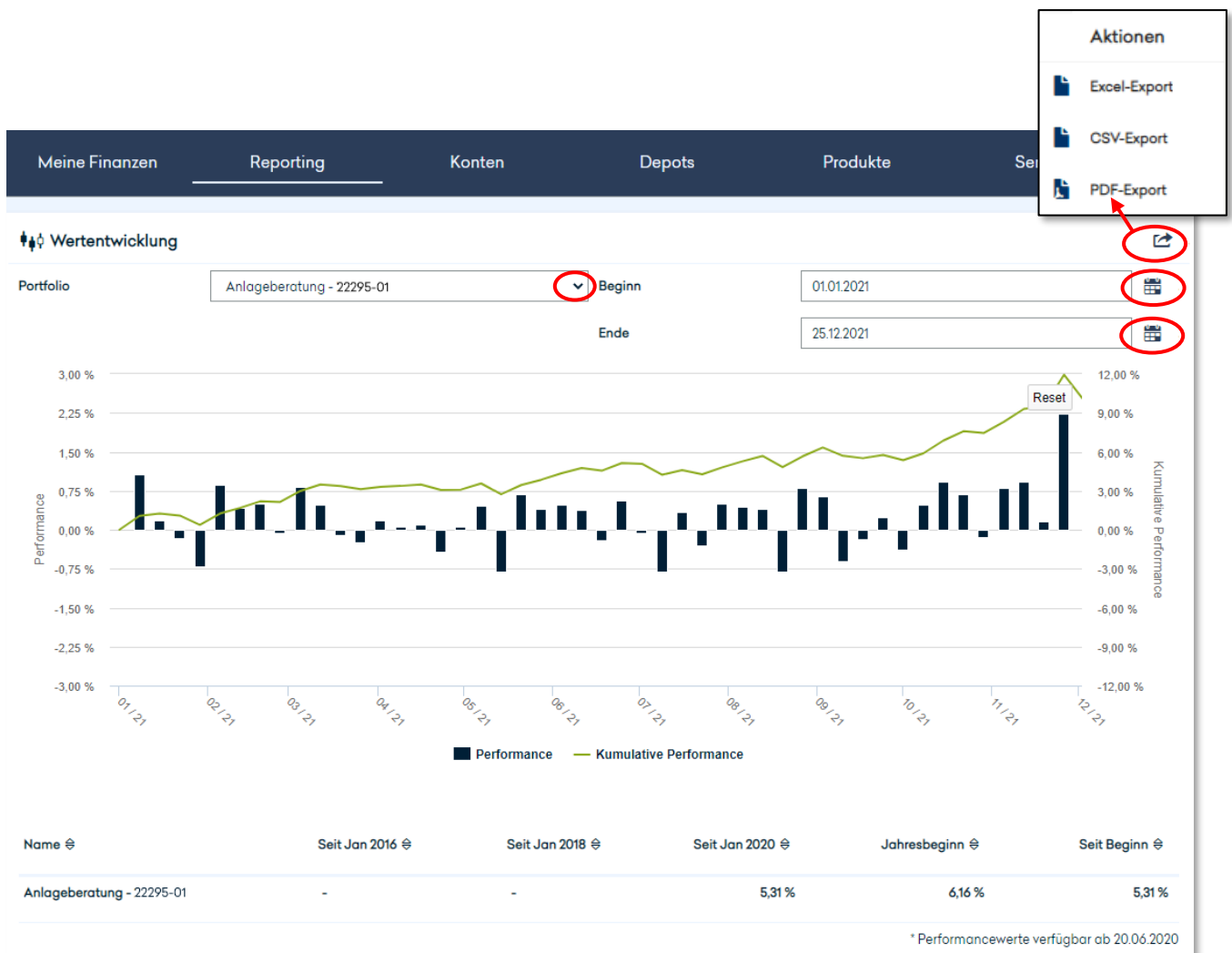
3.2.4 Wertentwicklung

Unter „Wertentwicklung“ erhalten Sie detaillierte Informationen zur Wertentwicklung Ihrer einzelnen Portfolios in unterschiedlicher Darstellungsform.

Die Grafik im oberen Bereich der Seite stellt für das jeweils ausgewählte Portfolio sowohl die Performance (blaue Balken) als auch die kumulative Performance (grüne Linie) in Prozentangaben grafisch dar. Dabei können Sie über die Kalendersymbole individuell den Beginn und das Ende des Zeitraums einstellen, für welchen die Wertentwicklung angezeigt werden soll. Auch historische Daten lassen sich hier anzeigen.

Im unteren Teil der Seite finden Sie für das ausgewählte Portfolio zusätzlich noch eine Übersicht der Wertentwicklung der letzten fünf und drei Jahre, des letzten Jahres, seit Beginn des aktuellen Jahres und seit Beginn, d. h. seit Portfolioeröffnung.

Über das Aktionssymbol haben Sie die Möglichkeit, von jedem Tabellenabschnitt einen Excel-, CSV- oder PDF-Report zu generieren.



Sie können die Gestaltung der tabellarischen Übersicht individuell anpassen, indem Sie auf das Aktionssymbol oben rechts klicken und dann „Tabelle anpassen“ auswählen. Außerdem haben Sie hier die Möglichkeit, die in der Tabelle enthaltenen Daten zu exportieren – auf Wunsch im Excel-, im CSV- oder im PDF-Format.

The screenshot shows the 'Konten' (Accounts) section of the online banking interface. At the top, there are navigation tabs: 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. Below this, the account information for '00002229508 MUSTERMANN, MARTIN (Kontokorrentkonto)' is displayed. A summary table shows 'Einnahmen und Ausgaben der letzten 30 Tage' with 0,00 EUR in both columns, and 'Kontostand' at 17,51 EUR as of 'Datum Saldo' 30.12.2021.

The main section is titled 'Kontoumsätze' (Account Transactions). It features a search bar and a table of transactions. A red circle highlights a plus sign icon in the top right corner of the table, which opens an 'Aktionen' (Actions) menu. The menu options are: 'Excel-Export', 'CSV-Export', 'PDF-Export', and 'Tabelle anpassen'.

Datum	Sender / Empfänger	Umsatzart	Status	Betrag in EUR	Belegnr
23.06.2021	THORSTEN MUELLER	Dauerauftrag	Gebucht	-1,00 EUR	
23.06.2021	DE70370 [redacted]	DA TEST			
18.06.2021	Thorsten Mueller	Überweisung	Gebucht	-1,00 EUR	
18.06.2021	DE70370 [redacted]	Testueberweisung nach A2S Release			
02.06.2021	Thorsten Mueller	Überweisung	Gebucht	-1,00 EUR	
02.06.2021	DE70370 [redacted]	Test UEberweisung nach Hotfix			
	COLSDE33XXX				

Wünschen Sie weitere Informationen zu einem bestimmten Umsatz, so klicken Sie bitte das [+]-Symbol an. Sie können nun über „Details“ alle weiteren verfügbaren Umsatzzinformationen im sich öffnenden Fenster ansehen und bei Bedarf als pdf-Datei exportieren.

The 'Umsatzdetails' window provides comprehensive information about a specific transaction. The details are as follows:

- Konto:** Kontokorrentkonto / DE94 5022 0900 0002 2295 08
- Kontoinhaber:** Horatio Nelson
- Umsatzart:** Dauerauftrag
- Betrag:** -1,00 EUR
- Verwendungszweck:** DA TEST
- Status:** Gebucht
- Datum:** 23.06.2021
- Valuta:** 23.06.2021
- Sender / Empfänger:** THORSTEN MUELLER
- IBAN / Kontonummer:** DE70 3705 [redacted]
- BIC / Bankcode:** COLSDE33XXX
- Referenznr:** 907979268
- Belegnr:** 43531746

At the bottom of the window, there are two buttons: 'Abbrechen' (Cancel) and 'PDF-Export'.

Nach Anklicken des [+] -Symbols haben Sie ebenfalls die Möglichkeit über „Überweisung“ die Angaben der ausgewählten Überweisung in eine neue Überweisung zu übernehmen. Sie können die Angaben, z.B. Betrag oder Verwendungszweck, entsprechend Ihrer Anforderung anpassen und ausführen.

3.3.2 Kontosalden & Kontoumsätze

Unter diesem Menüpunkt können Sie sich – wie unter dem Menüpunkt „Kontoumsätze“ – Ihre Salden und Umsätze anzeigen lassen. In der kombinierten Salden- und Umsatzanzeige haben Sie dabei die Möglichkeit, bei der Auswertung zwischen Buchungsdatum und Valutadatum zu wählen. Darüber hinaus können Sie Ihren Valutasaldo auch in die Zukunft disponieren.

Bitte beachten Sie, dass die Sortierung bei Auswahl der Konten eine andere als bei den anderen Menüpunkten: Hier wird zuerst nach dem Namen des Kontoinhabers sortiert und anschließend nach der Kontonummer. Diese Ansicht ist für Kunden mit einer Vielzahl an Konten übersichtlicher.

Konto		Per Datum	Kontostand	Valutasaldo
000002229508		30.06.2020	0,00 EUR	0,00 EUR
Kontoinhaber: Horatio Nelson		30.12.2021	17,51 EUR	17,51 EUR

Datum	Sender / Empfänger	Umsatzart	Status	Betrag in EUR	Belegnr
Valuta	IBAN / Kontonummer BIC / Bankcode	Verwendungszweck			Referenznr
23.06.2021	THORSTEN MUELLER	Dauerauftrag	Gebucht	-1,00	43531746
23.06.2021	DE70370 COLSDE33XXX	DA TEST			907979268 (+)
18.06.2021	Thorsten Mueller	Überweisung	Gebucht	-1,00	43481658
18.06.2021	DE70370 COLSDE33XXX	Testueberweisung nach A2S Release			907972322 (+)
02.06.2021	Thorsten Mueller	Überweisung	Gebucht	-1,00	43275121
02.06.2021	DE70370 COLSDE33XXX	Test UEberweisung nach Hotfix			907944379 (+)

Bei Luxemburger Kunden mit Währungskürzel im Kontonamen wird alphabetisch nach Währungen sortiert.

3.3.3 EUR-SEPA-Überweisung

In der Maske für den Überweisungsauftrag wählen Sie bitte zunächst die Auftragsart (externe oder bankinterne Überweisung) und das zu belastende Konto aus. Anschließend geben Sie alle erforderlichen Informationen in das Formular ein. Ist der Empfänger in Ihren Kontakten hinterlegt (siehe Kapitel 3.6.4) 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.

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

Sofern Sie keine anderen Angaben machen, wird das Bankhaus Ihren Überweisungsauftrag einmalig und schnellstmöglich ausführen.

Bei dem zu belastenden Konto kann für externe Zahlungen in EUR per SEPA auch ein Fremdwährungskonto ausgewählt werden.

Wenn es sich bei dem Überweisungsauftrag um eine wiederkehrende Zahlung handelt, können Sie den Überweisungsauftrag für zukünftige Verwendungen als Vorlage speichern. Klicken Sie hierzu nach dem Befüllen der Maske auf „Vorlage anlegen“ und in dem sich

öffnenden Fenster, in dem Sie die Überweisungsvorlage bei Bedarf noch einmal anpassen können, auf „Speichern“.

Eine EUR-SEPA-Überweisung von einem Fremdwährungskonto kann als Sofort- oder Terminüberweisung aufgegeben werden. Ein Dauerauftrag kann nur für ein EUR-Belastungskonto erfasst werden.

3.3.4 Auslands-/SWIFT-Zahlung

Die Beauftragung einer Auslands-/SWIFT-Zahlung entspricht im Wesentlichen einem Inlandsüberweisungsauftrag, wobei Sie für eine Auslandsüberweisung noch einige zusätzliche Informationen zum Empfänger im Auftragsformular erfassen müssen.

Meine Finanzen Reporting **Konten** Depots Produkte Services 85

Auslands-/SWIFT-Zahlung 1 Auftrag 2 Freigabe 3 Bestätigung

Auslands-/SWIFT-Zahlung

Arbeitsmäßig bis 16:00 Uhr aufgegebene Auslands- oder Euro-Überweisungen per SWIFT werden taggleich zu Lasten des Auftraggeberkontos gebucht. Danach nehmen wir Ihren Auftrag zur Ausführung als Terminauftrag für den darauffolgenden Bankarbeitstag entgegen.
Für Überweisungen in die EU-Mitgliedsstaaten, nach Gibraltar, Grossbritannien, Island, Liechtenstein, Monaco, Norwegen, San Marino, die Schweiz, sowie die britischen Kronbesitzungen Jersey, Guernsey und Isle of Man, empfehlen wir die Nutzung einer Standard-Überweisung statt einer Auslandsüberweisung.

Hinweis
Bitte wählen Sie das zu belastende Konto aus.

Zu belastendes Konto: TESTKONTO / 000002229508 / Saldo: 76,51 EUR

Empfänger*

IBAN / Kontonummer*

BIC

Referenzbetrag*

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

Betrag: EUR

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

Verwendungszweck

Entgelt- und Kostenregelung: SHARE - Entgeltteilung

BIC zwischengeschalteter Korrespondenzbank

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

Empfänger

Straße, Hausnr.*

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).

Ausführung

Schnellstmöglich gemäß Cut-Off-Regeln (PLV)

Terminüberweisung per Buchungstag

Terminüberweisung per Valuta

* Pflichtfeld

Vorlage anlegen Weiter

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

Im Betragsfeld stehen zwei Optionsfelder zur Verfügung, dabei ist der obere vorselektiert.

Variante 1: „Der Betrag wird in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen“

Referenzbetrag*

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

Betrag AUD ▼

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

In diesem Beispiel werden 1.000 AUD an den Empfänger überwiesen, unabhängig von der Kontowährung des Auftraggebers.

Variante 2: „Der Betrag wird in Kontowährung belastet und der Gegenwert in der angegebenen Währung an den Empfänger überwiesen.“

Zu belastendes Konto ▼

Empfänger* 🔍

IBAN / Kontonummer*

BIC

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: NOK ▼

In diesem Beispiel wird der Gegenwert von 5.000 EUR (Währung des Auftraggeberkontos) in der Währung NOK an den Empfänger überwiesen.

3.3.5 EUR-EIL-Überweisung

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

The screenshot shows the 'EUR-Eil-Überweisung' form in an online banking application. The interface includes a navigation bar with 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. A progress bar at the top indicates three steps: 1. Auftrag, 2. Freigabe, and 3. Bestätigung. The form title is 'EUR-Eil-Überweisung' with a sub-note: 'Arbeitsmäßig bis 16:00 Uhr aufgebene 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 aufgebene Eil-Überweisungen werden schnellstmöglich an diesem Tag ausgeführt. Gebührenpflichtig gemäß PLV.' A 'Hinweis' box on the right says 'Bitte wählen Sie das zu belastende Konto aus.' The form fields include: 'Zu belastendes Konto' (dropdown menu showing 'TESTKONTO / 000002229508 / Saldo: 76.51 EUR'), 'Empfänger*' (text input with search icon), 'IBAN / Kontonummer*' (text input), 'BIC' (text input), 'Betrag*' (text input with 'EUR' unit), 'Verwendungszweck' (text area), 'Entgelt- und Kostenregelung' (dropdown menu showing 'SHARE - Entgeltteilung'), and 'Ausführung' (radio buttons for 'Schnellstmöglich' and 'Terminüberweisung'). A note '* Pflichtfeld' is present. At the bottom right are buttons for 'Vorlage anlegen' and 'Weiter'.

Die Empfängerbank muss TARGET-Teilnehmer sein. Wir prüfen dies für Sie. Sollte dies nicht zutreffen, werden Sie gebeten eine gültige BIC einzugeben. Sie haben nun die Option, den Auftrag als normale SEPA- (siehe Kapitel 3.3.3) oder als SWIFT-Überweisung (siehe Kapitel 3.3.4) zu erfassen.

3.3.6 Überweisungsvorlagen

Hier werden Ihnen alle bestehenden Überweisungsvorlagen angezeigt. Die Liste kann von Ihnen durchsucht bzw. gefiltert werden, indem Sie ein entsprechendes Stichwort im Textfeld eingeben. Außerdem können Sie die Inhalte der Liste sortieren, indem Sie auf das Pfeil-Symbol neben dem gewünschten Sortierkriterium bzw. der Spaltenüberschrift klicken. Über das Aktionssymbol haben Sie die Möglichkeit, einen Excel-, CSV- oder PDF-Export zu generieren.

Haben Sie in der Liste die gewünschte Vorlage gefunden, klicken Sie sie an, um sie zu verwenden. Daraufhin öffnet sich die Maske für einen Überweisungsauftrag, die bereits gemäß Ihrer Vorlage vorbefüllt ist. Um die Überweisung auszuführen, gehen Sie wie im Kapitel 3.3.2 „Überweisung“ beschrieben vor.

Wenn Sie auf den Button „Neu“ bzw. „Neu (Ausland)“ klicken, öffnet sich die Maske zur Erfassung einer neuen Überweisungsvorlage (In- bzw. Ausland).

Aktionen

- Excel-Export
- CSV-Export
- PDF-Export
- Tabelle anpassen

Begünstigter	IBAN / Kontonummer	BIC / Bankleitzahl	Verwendungszweck
MAX MUSTERMANN	123456789	SOLADESIKNZ	TEST WAHRUNG
Testine Musterine	DE98 5022 0900 2030 0014 38	HAUKDEFF	Testueberweisung

Eintrag 1 bis 2 von 2

Neu (Ausland) | **Neu**

Überweisungsvorlagen

1 Anlegen 2 Bestätigung

Überweisungsvorlagen

Begünstigter*

IBAN*

BIC

Name der Bank Wird automatisch ausgefüllt

Verwendungszweck

* Pflichtfeld

Um eine bestehende Überweisungsvorlage anzusehen, klicken Sie in der Liste auf das zugehörige +-Symbol und dann auf „Details anzeigen“.

The screenshot shows the 'Konten' (Accounts) section of the online banking interface. At the top, there is a navigation bar with 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. Below this is a section titled 'Überweisungsvorlagen' (Transfer Templates) with a search bar. A table lists two templates:

Begünstigter	IBAN / Kontonummer	BIC / Bankleitzahl	Verwendungszweck	
MAX MUSTERMANN	123456789	SOLADES1KNZ	TEST WAEHRUNG	(+)
Testine Musterine	DE98 5022 0900 2030 0014 38	HAUKDEFF	Testueberweisung	(-)

Below the table, there are buttons for 'Details anzeigen', 'Ändern', and 'Löschen'. A red circle highlights the minus sign icon in the second row, and a red arrow points from it to the 'Details anzeigen' button. Below this, a detailed view of the 'Testueberweisung' template is shown, with fields for 'Begünstigter', 'IBAN', 'BIC', 'Name der Bank', 'Verwendungszweck', and 'Referenznummer'. At the bottom of this view are 'Ändern' and 'Schließen' buttons.

Über das +-Symbol haben Sie außerdem die Möglichkeit, die betreffende Vorlage zu ändern oder zu löschen. Dafür öffnen sich jeweils die entsprechenden Masken, in denen Sie Ihre Anpassungen vornehmen können und diese dann bestätigen müssen.

The screenshot shows the 'Überweisungsvorlagen bearbeiten' (Edit Transfer Templates) screen. At the top, there is a navigation bar with 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. Below this is a progress bar with three steps: 'Überweisungsvorlagen bearbeiten', '1 Änderung erfassen', and '2 Bestätigung'. The main content area is titled 'Überweisungsvorlagen bearbeiten' and contains a list of fields to be edited:

- Begünstigter*
- IBAN*
- BIC
- Name der Bank
- Verwendungszweck
- * Pflichtfeld

Below the list, there is a message: 'Ihre Überweisungsvorlage wurde am 27.12.21 00:02 Uhr gespeichert.' Below this message is a table with the following data:

Begünstigter	Thorsten Mueller
IBAN	DE70 3705 [redacted]
BIC	COLSDE33
Name der Bank	Sparkasse KölnBonn
Verwendungszweck	MusterZweck

At the bottom of the screen, there are 'Neu' and 'Übersicht' buttons.

3.3.7 Auftragsübersicht

In der Auftragsübersicht sind zwei Auftragsarten in der Selektion auswählbar: „Ausstehende Aufträge“ und „Daueraufträge“. Wählen Sie oben links zunächst aus, welche Auftragsart Ihnen angezeigt werden soll.

The screenshot shows the 'Auftragsübersicht' (Order Overview) page in an online banking application. The navigation bar at the top includes 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. The main content area features a dropdown menu for 'Auftragsart' (Order Type) with 'Ausstehende Aufträge' (Outstanding Orders) selected. A 'Schnellfilter' (Quick Filter) dropdown is also open, showing 'Alle' (All) selected. Below these is a table of transactions with columns for 'Auftragsart', 'Empfänger IBAN / Kontonummer', 'Datum', 'Verwendungszweck', and 'Betrag'. At the bottom, there are buttons for 'Neue Terminüberweisung', 'Neue Auslands-/SWIFT-Zahlung', and 'Neue EUR-Eil-Überweisung'. A 'Aktionen' (Actions) menu is visible in the top right corner, containing 'Excel-Export', 'CSV-Export', 'PDF-Export', and 'Tabelle anpassen'.

Die Liste, die Sie daraufhin erhalten, kann von Ihnen durchsucht bzw. gefiltert werden, indem Sie ein entsprechendes Stichwort, beispielsweise den Empfängernamen, im Textfeld eingeben. Alternativ können Sie einen der hinterlegten Schnellfilter verwenden und sich nur die letzten 25 Einträge oder die Aufträge des aktuellen Monats ausweisen lassen.

Sie können die Ergebnisliste sortieren, indem Sie auf das Pfeil-Symbol neben dem gewünschten Sortierkriterium bzw. der Spaltenüberschrift klicken.

Über das Aktionssymbol lässt sich ein Excel-, CSV- oder PDF-Export generieren.

Über die Buttons unten haben Sie die Möglichkeit, direkt in eine der drei Erfassungsmasken zu verzweigen. Dazu werden Sie zu der Maske weitergeleitet, mit der Sie eine Überweisung erfassen können. Die entsprechende Ausführungsart ist dann jeweils bereits voreingestellt, kann aber bei Bedarf auch noch angepasst werden.

3.4 DEPOTS

3.4.1 Depotbestand

Hier erhalten Sie eine detaillierte Übersicht über den aktuellen Bestand jedes Ihrer Depots. Bitte wählen Sie dafür zunächst oben links das Depot aus, welches ausgewertet werden soll.

Die Listendarstellung mit den in Ihrem Depot befindlichen Wertpapieren können Sie nach Ihren Bedürfnissen konfigurieren, indem Sie über das Aktionssymbol auf „Tabelle anpassen“ klicken, die gewünschten Spalten ein- oder ausblenden und sie in die von Ihnen präferierte Reihenfolge bringen. Weiterhin haben Sie hier die Möglichkeit, einen Excel-, CSV- oder PDF-Export zu generieren.

Um die Inhalte der Liste zu sortieren, klicken Sie auf das Pfeil-Symbol neben dem gewünschten Sortierkriterium bzw. der Spaltenüberschrift. Indem Sie ein entsprechendes Stichwort in das Textfeld eingeben, können Sie die Liste durchsuchen bzw. filtern; dabei passt sich der Saldo jeweils der aktuellen Filterung an. Bitte beachten Sie, dass bei Depots, die nicht in EUR geführt werden, kein Saldo angezeigt wird.

Depotbestände

Depotsaldo: 30.254,33 EUR (30.12.2021) Differenz seit Kauf: +4.474,77 EUR (+17,36%)

Depotbestand

Bitte geben Sie hier einen Filtertext ein

Wertpapier ISIN Anlageklasse	Stück / Nominale Wertpapierwährung	Kurs Datum Wechselkurs	Kurswert Wert in EUR	Kaufwert in EUR Kaufkurs Wechselkurs	Gewinn/ In F Zinsabgr	Aktionen
BLUE BAY IG EURO AGGR BOND LU0549547510 Rentenfonds	12,00 Stück Euro	144,7800 EUR 30.12.2021	1.737,36 EUR	1.675,08 EUR 139,5900 EUR	+62,28 EUR +3,75%	Excel-Export CSV-Export PDF-Export Tabelle anpassen
BOERSE STUTTG. EUWAX-GOLD 0001 DE000EWG2LD7 Rohstoffähnl. Anlage	30,00 Stück Euro	52,0900 EUR 30.12.2021	1.562,70 EUR	1.445,40 EUR 48,1800 EUR	+117,30 EUR +8,12%	
FID.FDS-AS.PA.OP. YACCEO LU0345362361 Aktienfonds	33,00 Stück Euro	37,4900 EUR 30.12.2021	1.237,17 EUR	1.103,52 EUR 33,4400 EUR	+133,65 EUR +12,11%	
GOLDM.S. DISC.Z21 SX5E 0005 DE000GF7G6A4 Sonstige risikoadjustierte Investments	18,00 Stück Euro	31,1500 EUR 30.12.2021	560,70 EUR	539,46 EUR 29,9700 EUR	+21,24 EUR +3,94%	

Wenn Sie Detailinformationen zu einer Position in Ihrem Depotbestand wünschen, klicken Sie die entsprechende Position einfach an. Im sich daraufhin öffnenden Fenster sind alle verfügbaren Informationen hierzu aufgeführt.

Wertpapier	
Depot	81418 - 001 / TESTDEPOT
Wertpapier	PLUTOS PROPCO S.À.R.L.
ISIN	XFHAL0153633
Wertpapierwährung	Euro
Stück / Nominale	1.078.800,00 Stück
Kurs	0,0000 EUR
Kurswert	0,00 EUR
Einstandskurs	1,00 EUR
Wertentwicklung	-100,00 %
Absolute Wertentwicklung	0,00 EUR

[Schließen](#)

3.4.2 Depotumsätze

Um sich eine Übersicht Ihrer Depotumsätze anzeigen zu lassen, wählen Sie zunächst oben links das betreffende Depot aus. Daraufhin werden Ihnen standardmäßig die Depotumsätze der letzten 30 Tage in tabellarischer Form angezeigt.

Sie können die Gestaltung dieser Tabelle individuell anpassen, indem Sie über das Aktionssymbol auf „Tabelle anpassen“ klicken, die gewünschten Spalten ein- oder ausblenden und sie in die von Ihnen präferierte Reihenfolge bringen. Weiterhin haben Sie hier die Möglichkeit, einen Excel-, CSV- oder PDF-Export zu generieren.

The screenshot shows the 'Depotumsätze' section of an online banking interface. At the top, there are navigation tabs: 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', and 'Produkte'. Below these, there is a section for 'Depotbestände' showing a 'Depotsaldo' of 0,00 EUR as of 27.12.2021. The main section is 'Depotumsätze', which includes a search bar and a table of transactions. The table has columns for 'Buchung', 'Art', 'Wertpapier', 'Stück / Nomin.', and '*Ausmachender Betrag'. A dropdown menu is open over the 'Tabelle anpassen' option, showing options for 'Excel-Export', 'CSV-Export', 'PDF-Export', and 'Tabelle anpassen'. Another dropdown menu is open over the 'Schnellfilter' option, showing options for 'Letzte 25 Einträge', 'Letzte 30 Tage', 'Aktueller Monat', 'Letzte 90 Tage', 'Letzte 180 Tage', 'Letzte 365 Tage', and 'Alle'. Red circles highlight the 'Ausführung' column header and the filter dropdown arrow.

Buchung	Art	Wertpapier	Stück / Nomin.	*Ausmachender Betrag
27.09.2019	Einlieferung	XFHAL0153633 / PLUTOS PROPCO S.Ä R.L.	1.078,8	EUR

Um die Inhalte der Liste zu sortieren bzw. zu filtern, können Sie über die Schnellfilter-Auswahl den relevanten Betrachtungszeitraum wählen. Außerdem können Sie die Umsatzpositionen sortieren, indem Sie auf das Pfeil-Symbol neben dem gewünschten Sortierkriterium bzw. der Spaltenüberschrift klicken.

Wenn Sie weitere Informationen zu einem bestimmten Depotumsatz wünschen, klicken Sie die entsprechende Position einfach an. In dem sich daraufhin öffnenden Fenster werden Ihnen alle verfügbaren Informationen hierzu angezeigt.

📌 Depotumsatz	
Depot	81418 - 001 / TESTDEPOT
Wertpapier	PLUTOS PROPCO S.À.R.L.
ISIN	XFHAL0153633
Buchung	27.09.2019
Stück / Nomin.	1.078.800,00 Stück
Kurs	1,00
Ausmachender Betrag	1.078.800,00 EUR
Art	Einlieferung

[Schließen](#)

3.5 PRODUKTE

Hier haben Sie die Möglichkeit, einen Wertpapierkredit in Höhe von bis zu 100.000,00 EUR zu beantragen und so Ihre Liquidität zu günstigen Konditionen zu erhöhen. Der HAL Wertpapierkredit ermöglicht es Ihnen, zinsunabhängig und langfristig zu kalkulieren.

Füllen Sie dazu einfach online den entsprechenden Antrag aus. 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 eine schnelle Bearbeitung Ihres Anliegens sichergestellt.

Meine Finanzen Reporting Konten Depots **Produkte** Services

HAL Wertpapierkredit

Erhöhen Sie Ihre Liquidität zu günstigen Konditionen.

Ihre Vorteile

- Langfristiges Kalkulieren
- Zinsunabhängig

Unser Service

- Einfach online ausfüllen
- Sehr schnelle Bearbeitung

Jetzt beantragen

Wertpapierkredit **1 Auftrag** 2 Freigabe 3 Bestätigung

Wertpapierkredit

Finanzierungswunsch* Investment

Auszahlungskonto* TESTKONTO / DE94 5022 0900 0002 2295 08

Kreditbetrag* EUR

Laufzeit* Unbefristet

Besicherung durch* 1 Verpfändung Wertpapierdepot

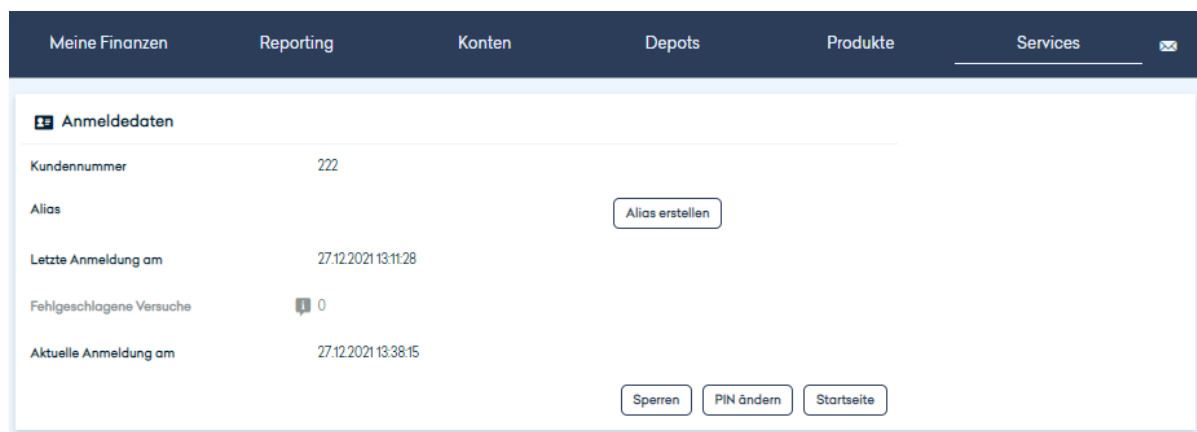
* Pflichtfeld

Abbrechen Weiter

3.6 SERVICES

3.6.1 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 haben in diesem Bereich die Möglichkeit, Ihren Zugang zum Online Banking von Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG 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.

Des Weiteren können Sie hier Ihre PIN ändern. Aus Sicherheitsgründen müssen Sie dies gleich nach der Erstanmeldung mit der Ihnen zugesendeten Start-PIN tun. Bitte geben Sie dazu Ihre bisherige PIN sowie Ihre gewünschte neue PIN ein; ein Balken zeigt Ihnen an, ob die gewünschte neue PIN sicher genug ist.

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

Schließlich können Sie von hier direkt zu Ihrer Startseite weitergeleitet werden.

3.6.2 Persönliche Daten

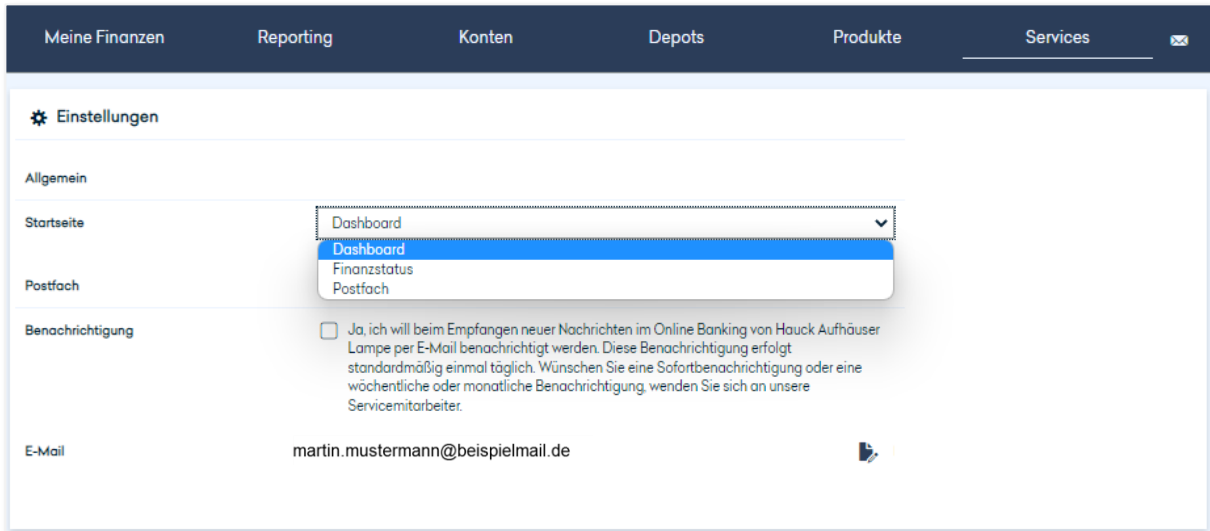
Hier können Sie die persönlichen Daten einsehen, die im System für Sie hinterlegt sind. Dies umfasst neben Ihrer Meldeadresse auch die für Sie im System hinterlegte die Versandadresse, sowie Ihre Telefonnummer und Email-Adresse.

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 Änderung Ihres Namens informieren Sie bitte unverzüglich Ihren Berater.

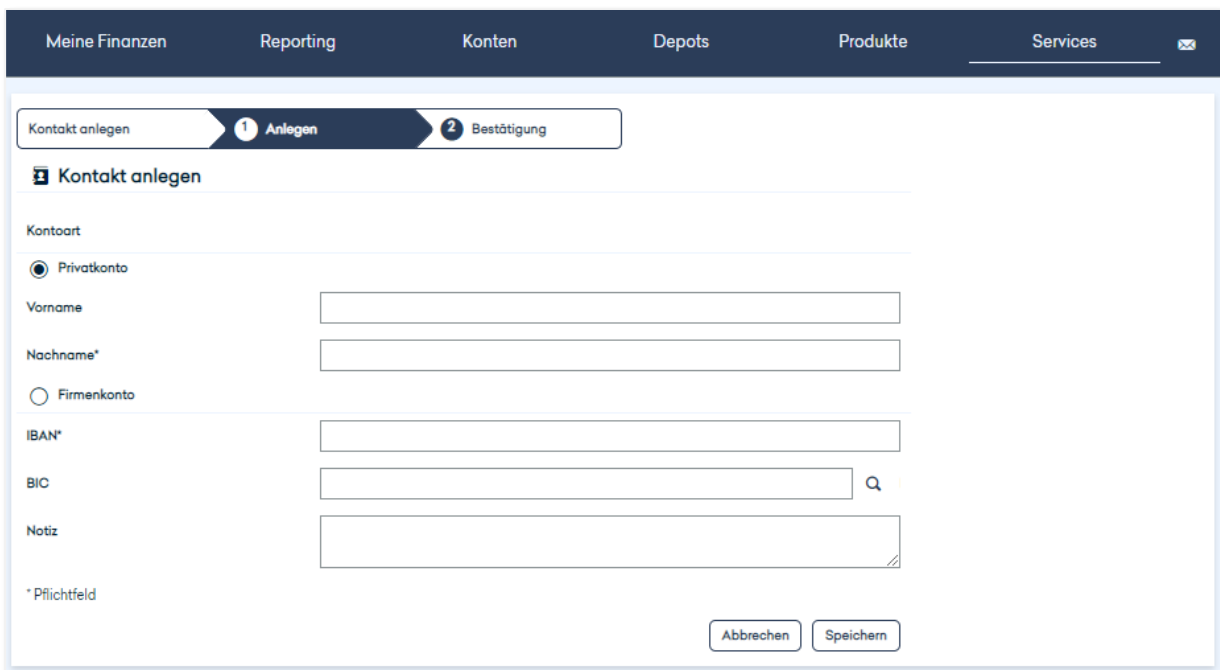
3.6.3 Einstellungen

Für jeden Anwender ist das individuell konfigurierbare Dashboard standardmäßig als persönliche Startseite im Online Banking eingerichtet. Sie haben aber 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.



3.6.4 Kontakte

Damit Sie Ihre Bankgeschäfte so effizient wie möglich durchführen können, bietet Ihnen unser Online Banking Portal die Möglichkeit, Kontakte inklusive einer Bankverbindung zu hinterlegen. Sie können dann beispielsweise beim Erstellen eines Überweisungsauftrags auf die hinterlegten Daten zurückgreifen und sparen sich die wiederholte zeitaufwändige manuelle Eingabe



3.6.5 Mein Berater

Hier finden Sie sämtliche Kontaktinformationen Ihres Beraters bzw. Ihrer Beraterin.

3.6.6 Zugang sperren

Sollte es erforderlich sein, Ihren Zugang zu sperren, können Sie dies 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.

3.6.7 PIN ändern

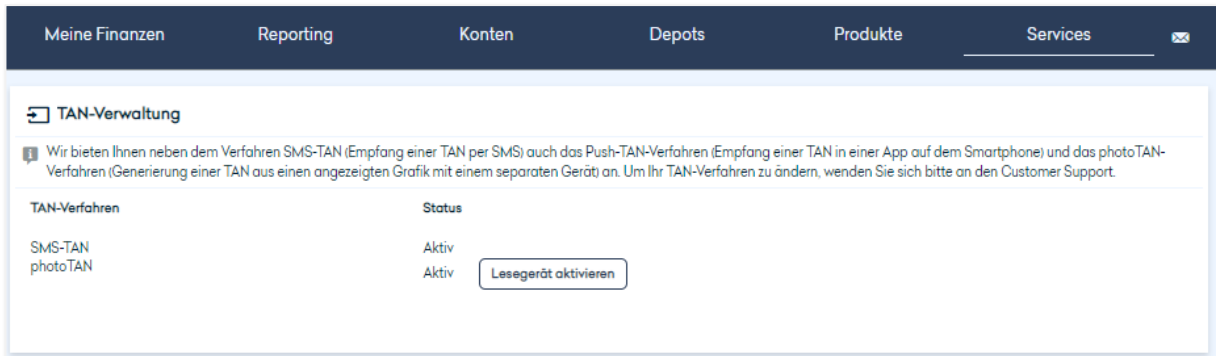
Hier haben Sie die Möglichkeit, nach der Erstanmeldung oder bei Bedarf Ihre Online-Banking-PIN individuell zu ändern. Um größtmögliche Sicherheit zu erreichen, muss jede PIN bestimmte Regeln erfüllen. Wie sicher die von Ihnen festgelegte PIN ist, wird Ihnen dabei angezeigt. Ziel sollte sein, ein Passwort festzulegen, das „sehr stark“ ist und welches Sie sich gut merken können.

3.6.8 Überweisungslimit

Sie haben hier die Möglichkeit, Ihr dauerhaftes Überweisungslimit individuell festzulegen. Dies kann zwischen 1.000,00 und 50.000,00 EUR liegen. Für den Fall, dass Sie ein temporäres Tageslimit einstellen oder Ihr Überweisungslimit auf 0,00 EUR setzen wollen, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.

3.6.9 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.



3.6.10 MOVEit starten

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

3.6.11 Downloads

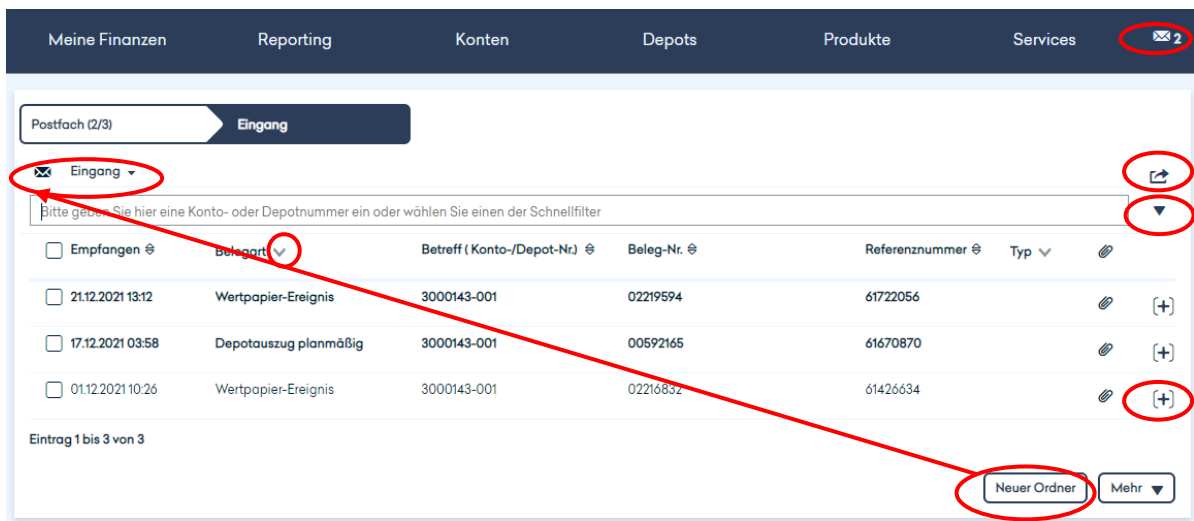
Hier finden Sie verschiedene Formulare und Informationen zum Herunterladen.

3.7 POSTBOX

3.7.1 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 – nicht mehr wie bisher in Papierform, sondern jetzt elektronisch und damit sicher und effizient.

In der Menüleiste wird Ihnen neben dem Brief-Symbol angezeigt, wie viele neue Nachrichten Ihre Postbox enthält. Durch Klicken auf das Brief-Symbol gelangen Sie direkt zur Postbox.



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 das +-Symbol an einer Nachricht klicken, erhalten Sie die Möglichkeit, die jeweilige Nachricht als gelesen oder ungelesen zu markieren oder zu verschieben. Ein Löschen von Nachrichten ist nicht vorgesehen. Auch verfallen ältere Nachrichten nicht.

Sie können sich mehrere Nachrichten zeitgleich herunterladen, in dem Sie die gewünschten Nachrichten durch Anklicken des Kontrollkästchens davor 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.

Auch können Sie die Gestaltung dieser Tabellenansicht individuell anpassen, indem Sie über das Aktionssymbol auf „Tabelle anpassen“ klicken, die gewünschten Spalten ein- oder ausblenden und sie in die von Ihnen präferierte Reihenfolge bringen. Weiterhin haben Sie hier die Möglichkeit, einen Excel-, CSV- oder PDF-Export zu generieren.

Um die Inhalte der Listenansicht zu sortieren bzw. zu filtern, können Sie über die Schnellfilter-Auswahl verschiedene Kriterien wählen: Neben diversen Zeiträumen können Sie sich nur gelesene oder ungelesene oder als wichtig markierte Nachrichten anzeigen lassen. Über die erweiterte Filterung können Sie noch detaillierter – etwa nach einem Betreff oder einem individuellen Zeitraum – suchen.

Außerdem können Sie die in der Liste enthaltenen Nachrichten sortieren, indem Sie auf das Pfeil-Symbol neben dem gewünschten Sortierkriterium bzw. der Spaltenüberschrift klicken.

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

Schnellfilter

Aktueller Monat

Letzte 30 Tage

Letzte 90 Tage

Letzte 180 Tage

Letzte 365 Tage

Nur gelesene Nachrichten

Nur ungelesene Nachrichten

Wichtige Nachrichten

Alle

Erweiterte Filterung

Meine Finanzen Reporting Konten Depots Produkte Services ✉ 2

Einstellungen

Allgemein

Startseite Dashboard

Postfach

Benachrichtigung 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.

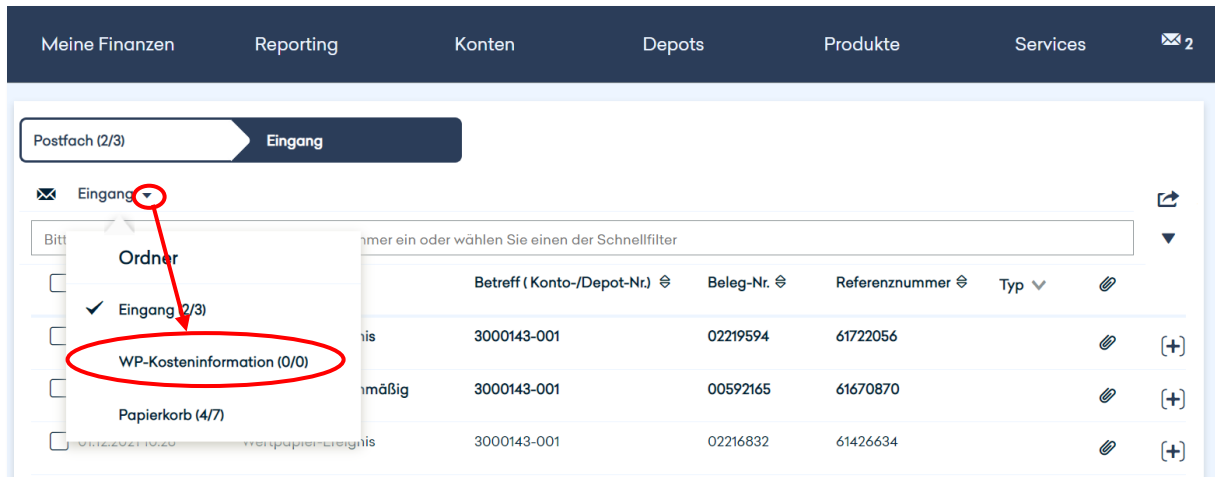
E-Mail martin.mustermann@beispielmail.de

3.7.2 Ex-Ante Kosteninformation

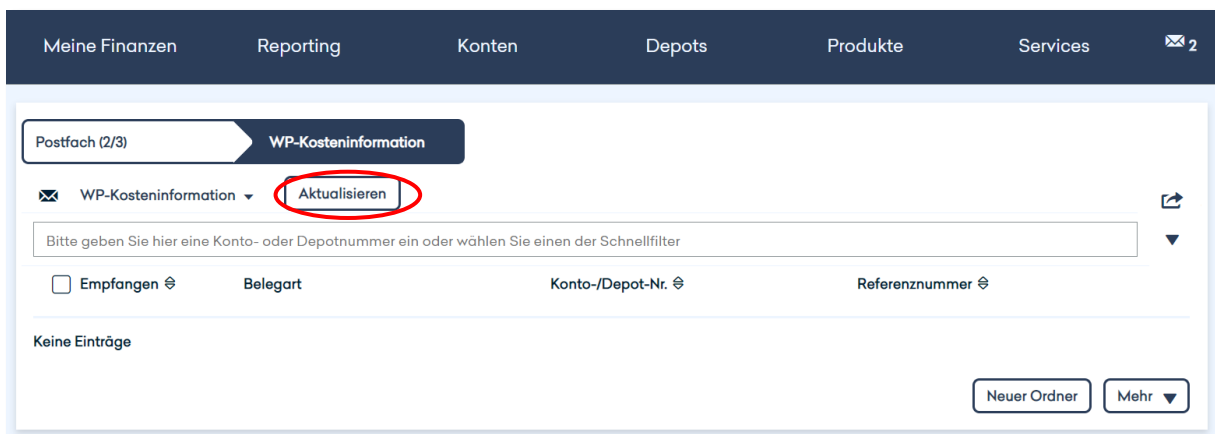
Ihr Kundenbetreuer hat die Möglichkeit, Ihnen im Zuge einer Wertpapiertransaktion eine Ex-Ante Kostensimulation in die Postbox zu senden. Dieser Kostenreport wird Ihnen im Gegensatz zu anderen Dokumenten ohne Zeitverzug zur Verfügung gestellt.

Sobald der Kundenbetreuer Ihre Orderdetails erfasst hat, löst er im Kernbanksystem OBS 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, aktualisieren Sie bitte den Ordner. Dafür klicken Sie im Ordner „WP-Kosteninformation“ auf den Button „Aktualisieren“.



Nach der Aktualisierung finden Sie den Report im Postfach „WP-Kosteninformation“.

Meine Finanzen Reporting Konten Depots Produkte Services 2

Postfach (2/3) WP-Kosteninformation

WP-Kosteninformation Aktualisieren

Bitte geben Sie hier eine Konto- oder Depotnummer ein oder wählen Sie einen der Schnellfilter

Empfangen	Belegart	Konto-/Depot-Nr.	Referenznummer
<input type="checkbox"/> 05.02.2020 11:04	Ex-ante-Kosteninformation	12345-001	4345698

Neuer Ordner Mehr

Nachdem Sie den Report geöffnet und zur Kenntnis genommen haben, kann die Order durch Ihren Kundenbetreuer erfolgen.

Sollten Sie das Postfach nicht selbstständig aktualisiert haben, wird die Kostensimulation am Tagesende über den regulären Postbox-Prozess an den Ordner „WP-Kosteninformationen“ gesandt.

4. UNTERSCHRIFTENMAPPE / 4-AUGEN-PRINZIP

4.1 Zahlungsaufträge erteilen im 4-Augen-Prinzip / Unterschriftenmappe

Das Hauck Aufhäuser Lampe Online Banking ermöglicht die Freigabe von Zahlungen im 4-Augen-Prinzip, also durch zwei getrennte Unterschriften. 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.

Die Zahlungen werden dazu in die „Unterschriftenmappe“ im Menüpunkt „Konten“ eingestellt.

In der Unterschriftenmappe (nachfolgend „U-Mappe“ genannt) eines Benutzers befinden sich all jene Zahlungen, die

- **erfasst/unsigned** sind (kenntlich gemacht durch zwei blaue x-Symbole )

oder

- von einem ersten User bereits **teilsigniert** sind (kenntlich gemacht durch ein grünes und ein blaues x-Symbol .

Vollsignierte Aufträge werden unmittelbar im Banksystem bearbeitet und sind in der Unterschriftenmappe nicht mehr ersichtlich. Die Unterschriftenmappe enthält somit ausschließlich diejenigen Zahlungsaufträge, bei denen noch eine oder beide Unterschriften zu leisten sind.

Durchgeführte EUR-Zahlungen sind unmittelbar in „Kontoumsätze“ ersichtlich. Sollten die ausgeführten Zahlungen nicht unmittelbar in den Kontoumsätzen ersichtlich sein, ist es möglich, dass der Zahlungsauftrag zunächst durch die Bank disponiert werden muss.

Bei Auslandszahlungen kann es unter Umständen zu einer zeitlichen Verzögerung kommen, da diese innerhalb der Bank nochmals verifiziert werden können.

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

Um nachzuvollziehen, wer einen Auftrag in der U-Mappe bearbeitet hat, gehen Sie bitte wie im Kapitel 4.1.5 „Unterschriftenmappe Audit“ beschrieben vor.

4.1.1 Auftragsarten in der Unterschriftenmappe

Folgende Auftragsarten können über die Unterschriftenmappe ausgeführt werden:

- SEPA-Überweisung
- Auslandsüberweisung
- Interner Übertrag / bankinterne Überweisung
- SEPA-Terminüberweisung
- SEPA-Dauerauftrag

4.1.2 Funktionen in der Unterschriftenmappe

4.1.2.1 Funktionen je Einzelauftrag

Über den (+)-Button rechts neben jedem Eintrag wird die Funktionsleiste aufgeklappt.

Auftragsart	Empfänger	Verwendungszweck	Auftraggeber	Unterschriften	Betrag
Erstellt am Auftragsreferenz	IBAN / Kontonummer BIC / Bankcode		Zu belastendes Konto	Status	
<input type="checkbox"/> Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:14 100444_222	Max Muster DE07 6905 76 SOLADES1KNZ	CSV AZV	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	70,70 USD (-)
<input type="checkbox"/> Dauerauftrag 28.12.2021 16:14 100443_222	Max Muster DE07 6905 76 SOLADES1KNZ	CSV Dauerauftrag	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	60,60 EUR (+)
<input type="checkbox"/> Terminüberweisung 28.12.2021 16:14 100442_222	Test Frau DE07 6905 76 SOLADES1KNZ	CSV Terminüberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	52,20 EUR (+)
<input type="checkbox"/> Überweisung 28.12.2021 16:14 100441_222	Test Frau DE07 6905 76 SOLADES1KNZ	CSV Ueberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	20,20 EUR (+)

Folgende Funktionen sind hier verfügbar:

- Unterschrift entfernen** (TAN-Eingabe erforderlich)
 Eine bereits geleistete Unterschrift wird entfernt.
 Diese Funktion ist für die User E-, A- und B-User verfügbar.
- Löschen** (TAN-Eingabe erforderlich)
 Der Zahlungsauftrag wird gelöscht, z.B. weil er fehlerhaft erfasst worden ist.
 Diese Funktion ist für die User E-, A-, B- und T-User verfügbar.
- Duplikat anlegen**
 Der Zahlungsauftrag wird identisch zu dem bestehenden angelegt und kann abgewandelt werden.
 Diese Funktion ist für die User E-, A-, B- und T-User verfügbar.
- Export** (xml)
 Der Zahlungsauftrag wird im PAIN-Format exportiert. Die erzeugte Datei ist am unteren 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. Empfängername und Bankverbindung sowie 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.

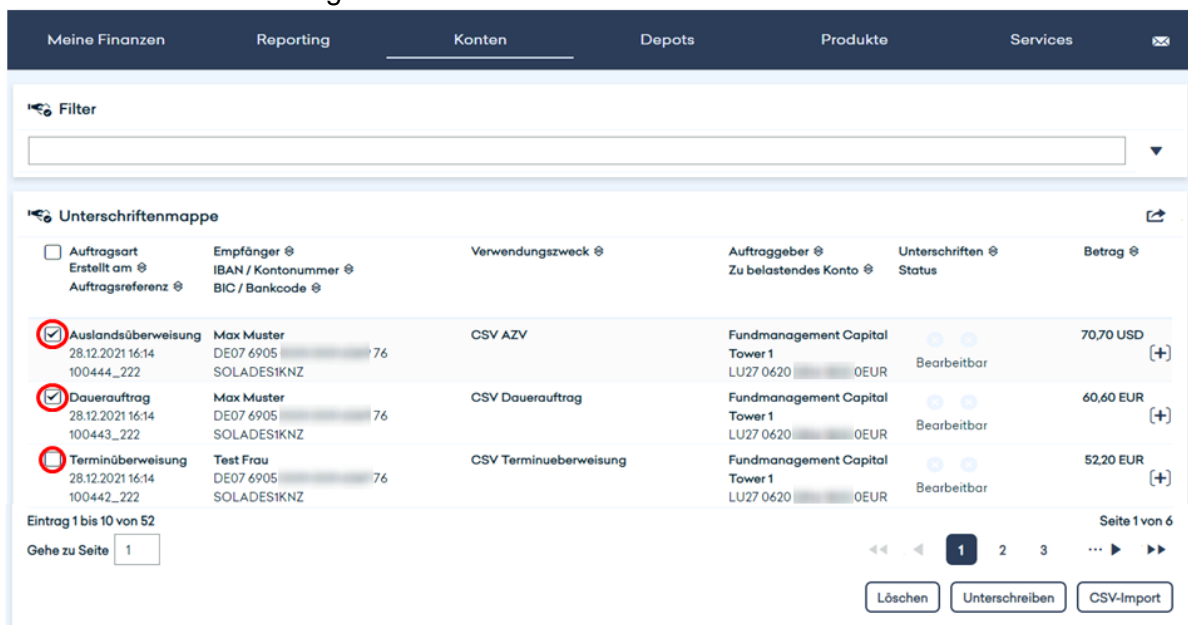
Diese Funktion ist für die E-, A- und B-User verfügbar.

Wichtiger Hinweis:

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

4.1.2.2 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** (TAN-Eingabe erforderlich)
Der/die selektierten Zahlungsaufträge werden gelöscht, z.B. weil er/sie fehlerhaft erfasst worden sind.
Diese Funktion ist für die E-, A-, B- und T-User verfügbar.
- Unterschreiben** (TAN-Eingabe erforderlich)
Der/die 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 Zweitunterschreiber unterschiedliche User sind.
Diese Funktion ist für die E-, A- und B-User verfügbar.

4.1.2.3 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 'Konten' tab in the online banking interface. A table titled 'Unterschriftenmappe' displays transaction details. The first two rows are selected with checkboxes. A red circle highlights the 'Unterschreiben' button in the bottom right corner of the interface.

<input type="checkbox"/>	Auftragsart	Empfänger	Verwendungszweck	Auftraggeber	Unterschriften	Betrag
<input type="checkbox"/>	Erstellt am	IBAN / Kontonummer		Zu belastendes Konto	Status	
<input type="checkbox"/>	Auftragsreferenz	BIC / Bankcode				
<input checked="" type="checkbox"/>	Auslandsüberweisung	Max Muster	CSV AZV	Fundmanagement Capital Tower 1	Bearbeitbar	70,70 USD
<input checked="" type="checkbox"/>	Dauerauftrag	Max Muster	CSV Dauerauftrag	Fundmanagement Capital Tower 1	Bearbeitbar	60,60 EUR
<input type="checkbox"/>	Terminüberweisung	Test Frau	CSV Terminüberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1	Bearbeitbar	52,20 EUR

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 is shown. It contains a question 'Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren?' and a 'Details' section with the following information:

- Erste Unterschrift
- Aufträge: 2
- Positionen: 2
- Anzahl von Überweisungen: 2
- Kontrollwert: 008D73067A

At the bottom, there is a 'Signatur' dropdown menu with the text 'Bitte auswählen ...' and two buttons: 'Abbrechen' and 'Bestätigen'.

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

Unterschreiben

Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren?

Details

Erste Unterschrift

Aufträge	2
Positionen	2
Anzahl von Überweisungen	2
Kontrollwert	008D73067A

Auftragsbestätigung

Signatur: SMS-TAN

Abbrechen **Bestätigen**

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

Unterschreiben

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

Details

Erste Unterschrift

Aufträge	2
Positionen	2
Anzahl von Überweisungen	2
Kontrollwert	008D73067A

Auftragsbestätigung

SMS TAN*

* Pflichtfeld

Abbrechen **Bestätigen**

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

Bestätigung

i Sie haben die Erstfreigabe für 2 Auftrag/(Aufträge) und die finale Freigabe für 0 Auftrag/(Aufträge) am 28.12.21 17:03 Uhr veranlasst. Nach erfolgreicher Prüfung werden die freigegebenen Aufträge ausgeführt. Sie finden diese Aufträge in der Auftragsübersicht.
Verwendete SMS-TAN: 654321

Die vollsignierten Aufträge werden nun nicht mehr in der Unterschriftenmappe angezeigt.

4.1.3 Besonderheiten der User der Unterschriftenmappe

Keine Prüfung des Auftragslimits

Eine Prüfung des Auftragslimits ist nicht vorgesehen.

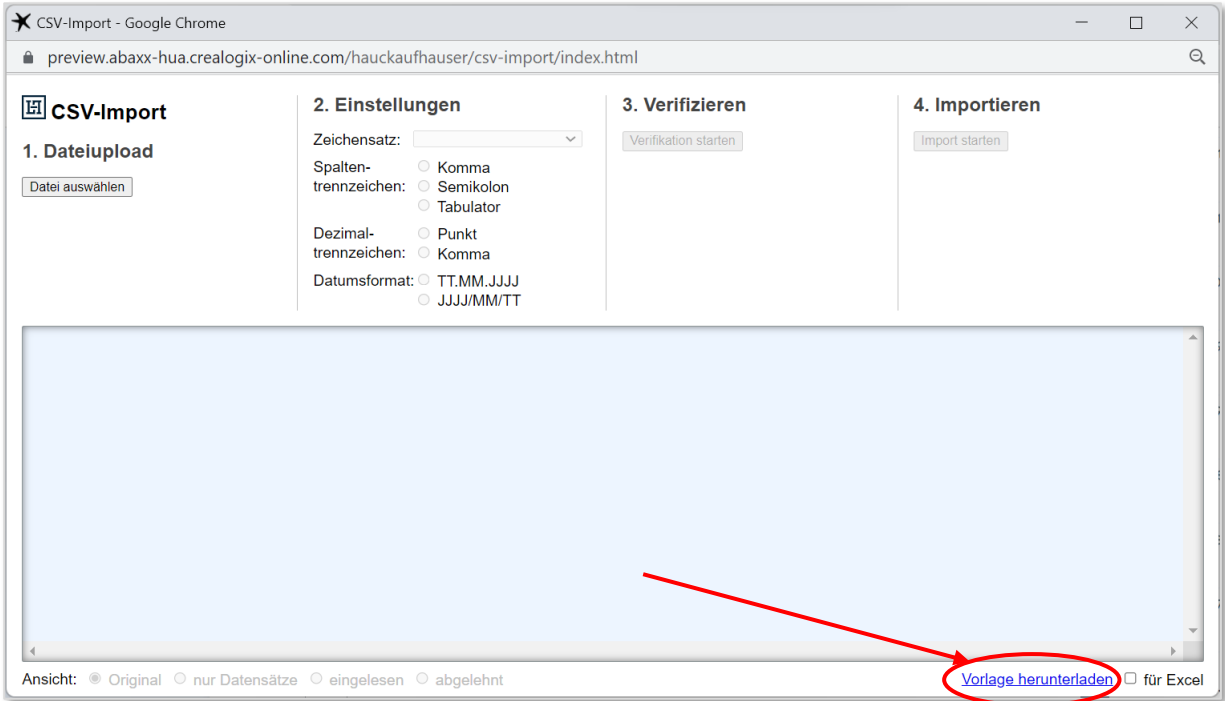
4.1.4 CSV-Upload für vereinfachte Auftragseingabe

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

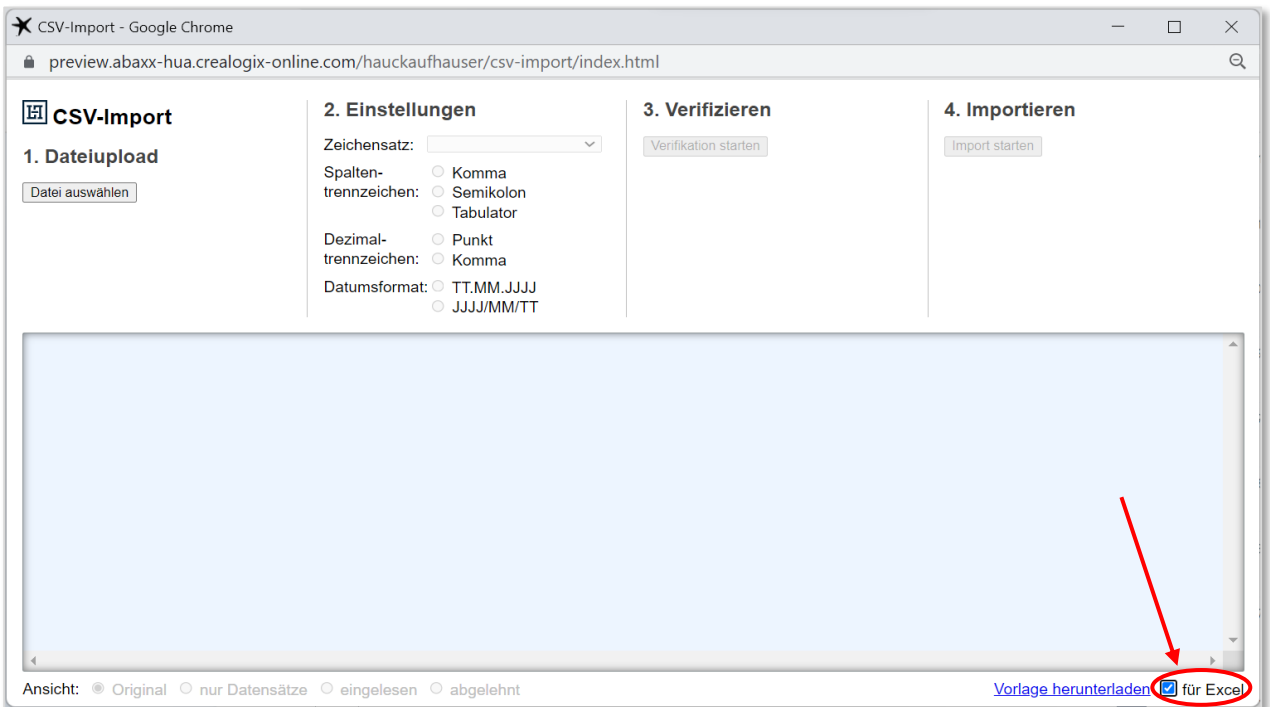
The screenshot displays the 'Unterschriftenmappe' section of a banking application. It features a navigation bar at the top with tabs for 'Meine Finanzen', 'Reporting', 'Konten', 'Depots', 'Produkte', and 'Services'. Below the navigation bar is a search filter. The main content area shows a table of transactions with the following columns: Auftragsart, Empfänger (IBAN / Kontonummer, BIC / Bankcode), Verwendungszweck, Auftraggeber (Zu belastendes Konto), Unterschriften (Status), and Betrag. The table lists five transactions, all with a status of 'Bearbeitbar'. At the bottom of the page, there is a pagination control showing 'Seite 1 von 6' and a 'Gehe zu Seite' input field. The 'CSV-Import' button is highlighted with a red circle.

Auftragsart	Empfänger	Verwendungszweck	Auftraggeber	Unterschriften	Betrag
Auslandsüberweisung	Max Muster DE07 6905 76 SOLADESIKNZ	CSV AZV	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	70,70 USD (+)
Dauerauftrag	Max Muster DE07 6905 76 SOLADESIKNZ	CSV Dauerauftrag	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	60,60 EUR (+)
Terminüberweisung	Test Frau DE07 6905 76 SOLADESIKNZ	CSV Terminueberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	52,20 EUR (+)
Überweisung	Test Frau DE07 6905 76 SOLADESIKNZ	CSV Ueberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	20,20 EUR (+)
Überweisung	Test Frau DE07 6905 76 SOLADESIKNZ	CSV Ueberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 0EUR	Bearbeitbar	10,10 EUR (+)

Durch einen Klick auf „CSV-Import“ können Sie eine Standard-Vorlage im „csv-Format“ herunterladen. Diese steht Ihnen optional auch für internationale Überweisungen und als Excel-Datei im „xlsx-Format“ zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass für den späteren Upload nur „csv-Dateien“ eingelesen werden können. „xlsx-Formate“ müssen Sie also wieder als „csv-Formate“ abspeichern.



Vorlage im Excel-Format (sowohl für Standard- als auch für internationale Überweisungen)



Format der Datei:

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

Bei einer SEPA-Überweisung sind folgende Felder Pflichtfelder:

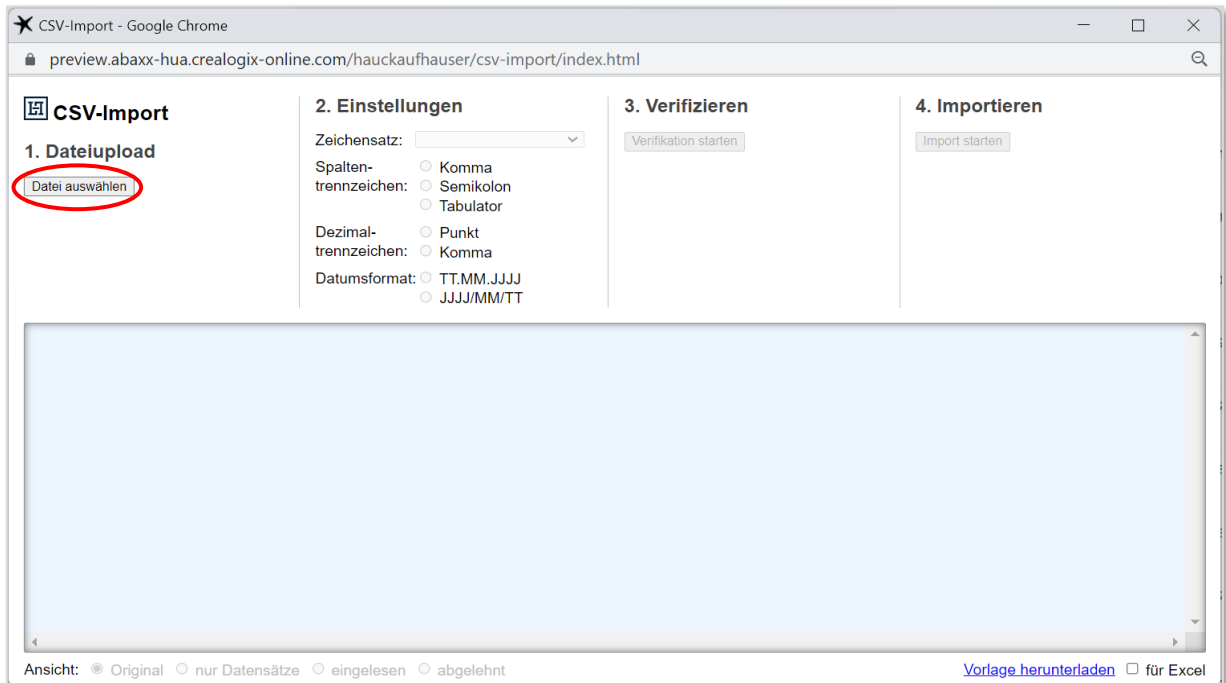
- Konto Zahlungspflichtiger
- Empfängername
- Empfängerkonto (IBAN)
- Empfänger-BIC/Bankcode
- Betrag
- Währung (Währungscode nach ISO 4217 z.B.: EUR, USD)

Für Auslandsüberweisungen sind folgende Felder zusätzlich zwingend zu befüllen:

- Empfänger-Straße/Hausnummer
- Empfänger-PLZ/Ort
- Empfänger-Land (Zwei-Zeichen-Ländercode nach ISO 3166-2)
- Entgeltregelung (SHARE = Kostenteilung / OUR = Kosten trägt der Überweisende)

4.1.4.1 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 mit den Überweisungsdaten hochladen.



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

Beispiel ohne Fehler

CSV-Import

1. Dateiupload
csv-import-vorlag... (2 kB)
hochgeladen: 28.12.2021, 15:56

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

3. Verifizieren
eingelassen:
 Kopfzeile
 5 Datensätze

4. Importieren

Status	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J		
1	Bitte fügen Sie die Transakt...											
2	Speichern Sie anschließen...											
3												
4	S = SEPA I = SWIFT/International T = Terminüberweisung D = Dauerauftrag											
Kopfzeile	5	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode	Betrag	Währung	Verwendungszweck	Empfänger-Strasse/Hausnummer	Empfänger-PLZ/Ort
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 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

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.

CSV-Import

1. Dateiupload
csv-import-vorlag... (2 kB)
hochgeladen: 28.12.2021, 15:58

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

3. Verifizieren
eingelassen:
 Kopfzeile
 4 von 5 Datensätze

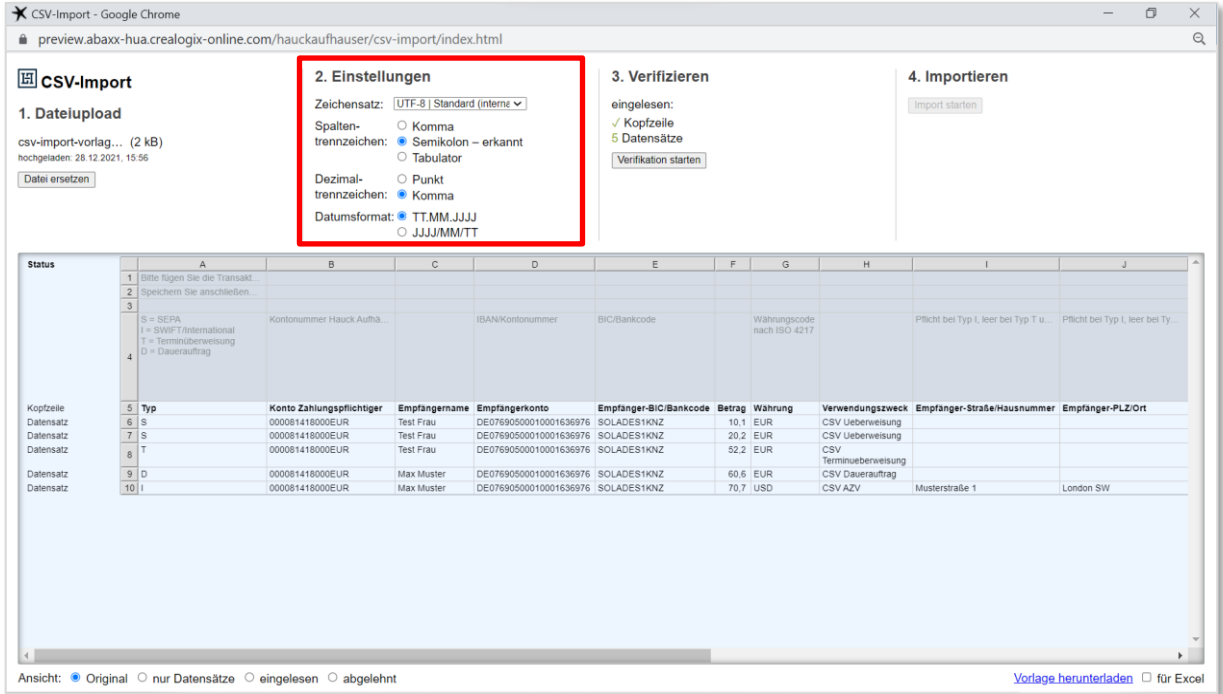
4. Importieren

Status	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J		
1	Bitte fügen Sie die Transakt...											
2	Speichern Sie anschließen...											
3												
4	S = SEPA I = SWIFT/International T = Terminüberweisung D = Dauerauftrag											
Kopfzeile	5	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode	Betrag	Währung	Verwendungszweck	Empfänger-Strasse/Hausnummer	Empfänger-PLZ/Ort
Datensatz	6	S	000081418000EUR	Test Frau	DE07690500010001636976	SOLADES1KNZ	10,1	fehlt	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 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

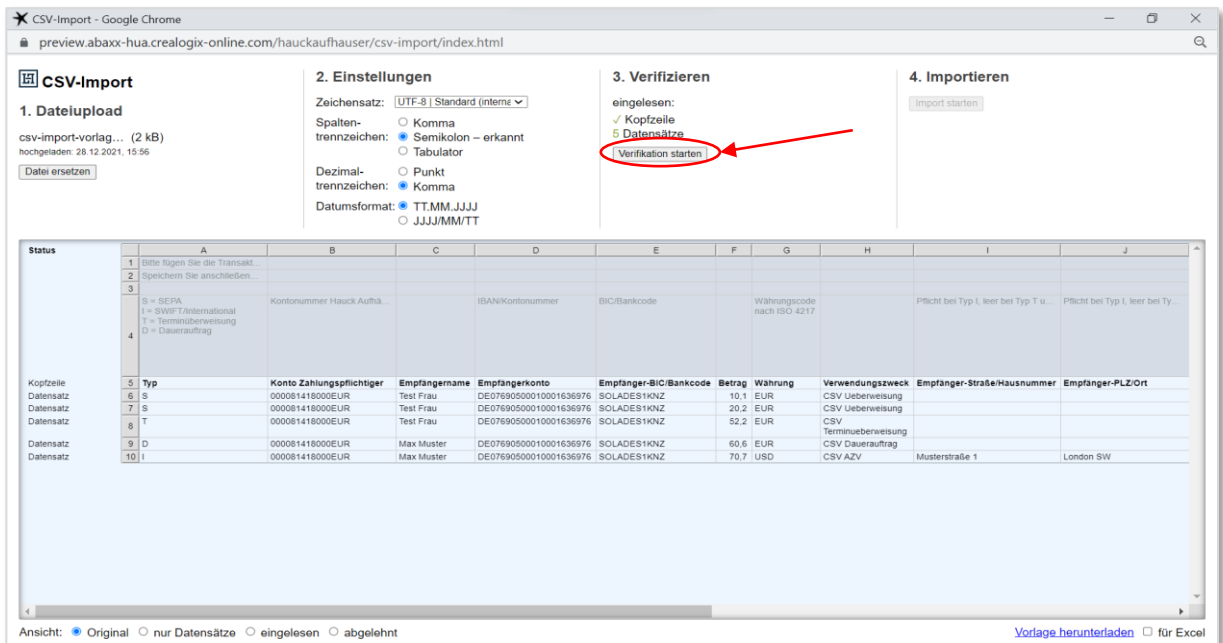
4.1.4.2 Einstellungen

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



4.1.4.3 Verifizierung

Zur inhaltlichen Überprüfung der Datensätze (IBAN und BIC) klicken Sie 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, JJJ/MM/TT.
- 3. Verifizieren:** eingelesen: Kopfzeile, 5 Datensätze. Button: Verifikation starten.
- 4. Importieren:** 4 von 5 erfolgreich verifiziert. Button: Import starten.

The data table below shows a red error message in the BIC column of row 10:

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	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		

Row 10 contains a red error message: "Die BIC ist nicht gültig. Für die angegebene IBAN ist die BIC SOLADES1KNZ zu verwenden." A red arrow points to this message.

5 Datensätze

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

4.1.4.4 Importieren

Sind alle Datensätze verifiziert, klicken Sie 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, JJJ/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 data table below is identical to the one in the previous screenshot:

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	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		

5 Datensätze

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
eingelassen: Kopfzeile
68 Datensätze
[Verifikation starten]

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

Status	Typ	Konto	Zahlungspflichtiger	Empfängername	Empfängerkonto	Empfänger-BIC/Bankcode	Betrag	Währung	Verwendungszweck	Empfänger-Strasse/Hausnummer	Empfänger-PLZ/Ort	Empf
✓ Importiert	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	30	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 1			
✓ Importiert	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	30,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 2			
✓ Importiert	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	31	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 3			
✓ Importiert	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	31,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 4			
Import...	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	32	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 5			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	32,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 6			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	33	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 7			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	33,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 8			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	34	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 9			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	34,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 10			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	35	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 11			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	35,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 12			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	36	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 13			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	36,5	EUR	CSV MassenTest TMU SEPA 14			
Datensatz ✓	S	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	Max Muster	Test Frau	DE44 2512 0510 0001 0001 0001	SOLADES1KNZ	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 der Unterschriftenmappe. Die importierten Zahlungsaufträge sind dann dort sichtbar und stehen zu weiteren Verarbeitung bereit.

Meine Finanzen Reporting Konten Depots Produkte Services

Filter
Bitte geben Sie hier einen Filtertext ein oder wählen Sie einen der Schnellfilter

Unterschriftenmappe

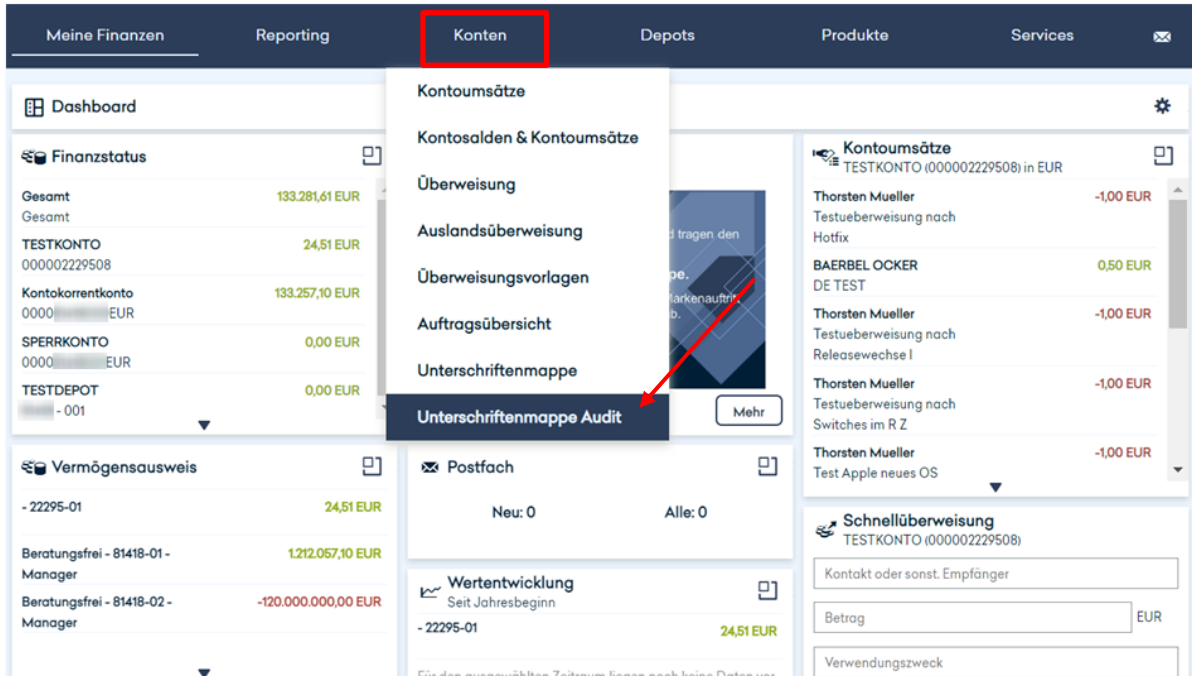
Auftragsart	Empfänger	Verwendungszweck	Auftraggeber	Unterschriften	Betrag
Erstellt am	IBAN / Kontonummer		Zu belastendes Konto	Status	
Auftragsreferenz	BIC / Bankcode				
<input type="checkbox"/> Auslandsüberweisung	Max Muster DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	CSV AZV	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] 0EUR	<input type="radio"/> <input type="radio"/> Bearbeitbar	70,70 USD (+)
<input type="checkbox"/> Dauerauftrag	Max Muster DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	CSV Dauerauftrag	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] 0EUR	<input type="radio"/> <input type="radio"/> Bearbeitbar	60,60 EUR (+)
<input type="checkbox"/> Terminüberweisung	Test Frau DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	CSV Terminüberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] 0EUR	<input type="radio"/> <input type="radio"/> Bearbeitbar	52,20 EUR (+)
<input type="checkbox"/> Überweisung	Test Frau DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	CSV Ueberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] 0EUR	<input type="radio"/> <input type="radio"/> Bearbeitbar	20,20 EUR (+)
<input type="checkbox"/> Überweisung	Test Frau DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	CSV Ueberweisung	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] 0EUR	<input type="radio"/> <input type="radio"/> Bearbeitbar	10,10 EUR (+)

Die Freigabe der Aufträge erfolgt, wie im Kapitel 4.1.2.2 beschrieben.

4.1.5 Unterschriftenmappe Audit

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

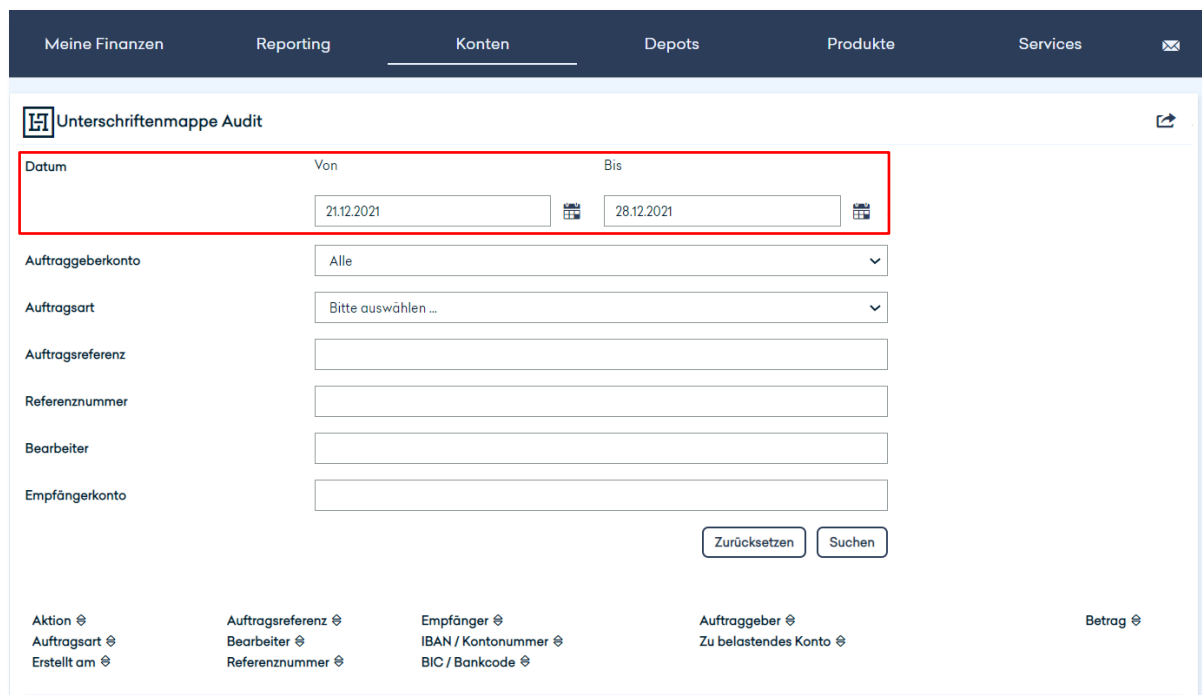
Um die Auditfunktion aufzurufen, klicken Sie auf „Konten“ und dann im Dropdown-Menü auf „Unterschriftenmappe Audit“.



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

a) Datum

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



b) Auftragsreferenz

Die Referenznummer besteht aus der Vertragsnummer des ersten Erfassers und einer laufenden Nummer.

The screenshot shows the 'Unterschriftenmappe Audit' interface with the following fields and values:

- Datum: Von 21.12.2021, Bis 28.12.2021
- Auftraggeberkonto: Alle
- Auftragsart: Bitte auswählen ...
- Auftragsreferenz: 100444_222** (highlighted in red)
- Referenznummer: (empty)
- Bearbeiter: (empty)
- Empfängerkonto: (empty)

Buttons: Zurücksetzen, Suchen

Aktion	Auftragsreferenz	Empfänger	Auftraggeber	Betrag
Auftragsart	Bearbeiter	IBAN / Kontonummer	Zu belastendes Konto	
Erstellt am	Referenznummer	BIC / Bankcode		
Erst-Unterschrift	100444_222	Max Muster	Fundmanagement Capital Tower 1	70,70 USD
Auslandsüberweisung	222	DE07 6905 [redacted]	LU27 0620 [redacted] OEUR	(+)
28.12.2021 17:03		SOLADES1KNZ		
Importiert	100444_222	Max Muster	Fundmanagement Capital Tower 1	70,70 USD
Auslandsüberweisung	222	DE07 6905 [redacted]	LU27 0620 [redacted] OEUR	(+)

c) Auftraggeberkonto

Hier können nur Konten ausgewählt werden, auf die der angemeldete User auch Zugriff hat.

The screenshot shows the 'Unterschriftenmappe Audit' interface with the following fields and values:

- Datum: Von 21.12.2021, Bis 28.12.2021
- Auftraggeberkonto: Kontokorrentkonto / LU27 0620 [redacted] EUR** (highlighted in red)
- Auftragsart: Bitte auswählen ...

Sobald ein Auftraggeberkonto ausgewählt ist, werden unterschiedliche Status angezeigt.

Empfängerkonto

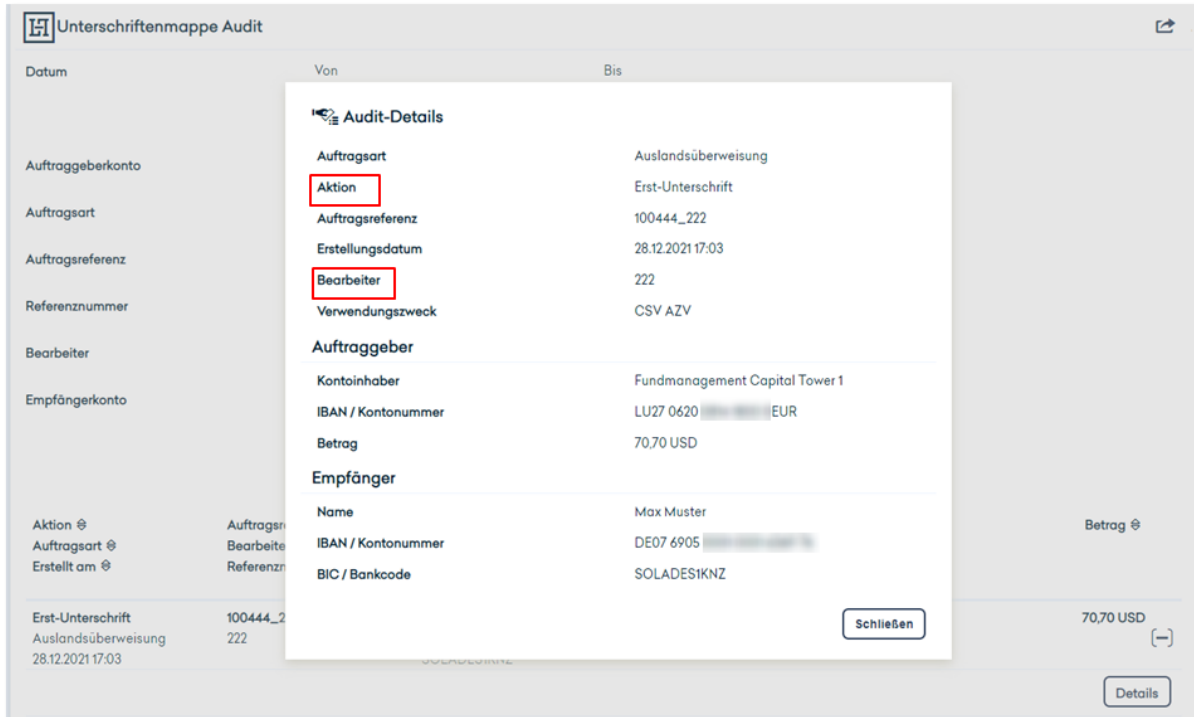
Zurücksetzen Suchen

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 [redacted] SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] EUR	70,70 USD (+)
Zweit-Unterschrift Dauerauftrag 28.12.2021 17:03	100443_222 222	Max Muster DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] EUR	60,60 EUR (+)
Ausgeführt Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100415_500301 222	Test Frau DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] EUR	42,50 NOK (+)
Gelöscht Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100414_500301 222	Test Frau DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] EUR	42,00 NOK (+)
Gelöscht Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100413_500301 222	Test Frau DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] EUR	41,50 GBP (+)
Gelöscht Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:22	100412_500301 222	Test Frau DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] EUR	41,00 GBP (+)
Importiert Auslandsüberweisung 28.12.2021 16:14	100444_222 222	Max Muster DE07 6905 [redacted] SOLADES1KNZ	Fundmanagement Capital Tower 1 LU27 0620 [redacted] EUR	70,70 USD (+)

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 das Datum an, wann der Auftrag an OBS geliefert worden ist.

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



In der Audit-Liste werden unter anderem folgende Details angezeigt:

- a) **Aktion:** Zeigt welche Aktion („Erstellt“, „Erst-Unterschrift“, „Zweit-Unterschrift“, „Ausgeführt“) zuletzt gemacht worden ist.
- b) **Bearbeiter:** Es wird die Vertragsnummer des User angezeigt, der die entsprechende Aktion ausgelöst hat.

4.2 Neues SCA-Verfahren „photoTAN“

4.2.1 Grundsätzliches zum Verfahren

Mit dem Release ist ein neues TAN-Verfahren eingeführt worden, die sogenannte „photoTAN“. Damit Sie das Verfahren nutzen können, müssen Sie ein „photoTAN-Gerät“ über Hauck Aufhäuser Lampe beziehen bzw. die TAN-App auf Ihr Smartphone installieren. Danach kann das photoTAN-Verfahren mittels eines Aktivierungsbriefes freigeschaltet werden.

Zur Freigabe z. B. einer Überweisung muss im Online Banking eine TAN zur Autorisierung eingegeben werden. Diese wird durch das Scannen einer Grafik auf dem Bildschirm mit dem genannten Lesegerät erzeugt und auf dessen Display angezeigt.

Das Verfahren zur Aktivierung ist in einem separaten Dokument beschrieben.

Das TAN-Verfahren wird im Portal an mehreren Stellen genutzt:

- Freigabe von Transaktionen/Überweisungen
- Änderung von persönlichen Daten
- Regelmäßiges SCA-Login (strong customer authentication Login) alle 90 Tage aufgrund der PSD2 Verordnung

4.2.2 Erfassung einer Überweisung mit photoTAN

Nach Erfassung aller Überweisungsdaten wird dem Teilnehmer unter „Freigabe“ der Signaturdialog angezeigt.

Meine Finanzen Reporting Konten Depots Produkte Services

Überweisung > 1 Auftrag > 2 Freigabe > 3 Bestätigung

Bankinterne Überweisung
Freigabe

Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren?

Kontoauswahl

Zu belastendes Konto TESTKONTO / DE94 5022 0900 0002 2295 08

Empfänger

Empfänger Fundmanagement Capital Tower 1

IBAN LU27 0620 [redacted] EUR

BIC HAUKLULL

Name der Bank Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG, Niederlassung Luxemburg

Überweisungsdaten

Betrag 10,00 EUR

Verwendungszweck MusterZweck

Ausführung

Schnellstmöglich

Auftragsbestätigung

Signatur Bitte auswählen ...

Ändern Auftrag signieren

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

Auftragsbestätigung

Signatur

- Bitte auswählen ...
- SMS-TAN
- photoTAN**

Die nun folgende Grafik zur Legitimierung scannen Sie mit Ihrem photoTAN-Gerät bzw. mit der Funktion in der TAN-App ein.

Schnellstmöglich

Auftragsbestätigung

photoTAN*

* Pflichtfeld

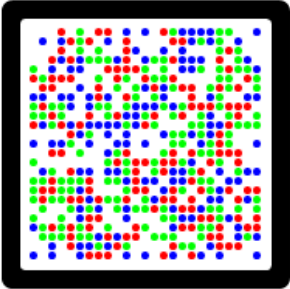
Beim Scannen der Grafik wird zunächst die Eingabe der PIN (Persönliche Identifikations Nummer) auf dem photoTAN-Gerät erfragt. Haben Sie die Grafik gescannt und Ihre PIN eingegeben, wird Ihnen die photoTAN auf dem Gerät angezeigt.

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



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



photoTAN*

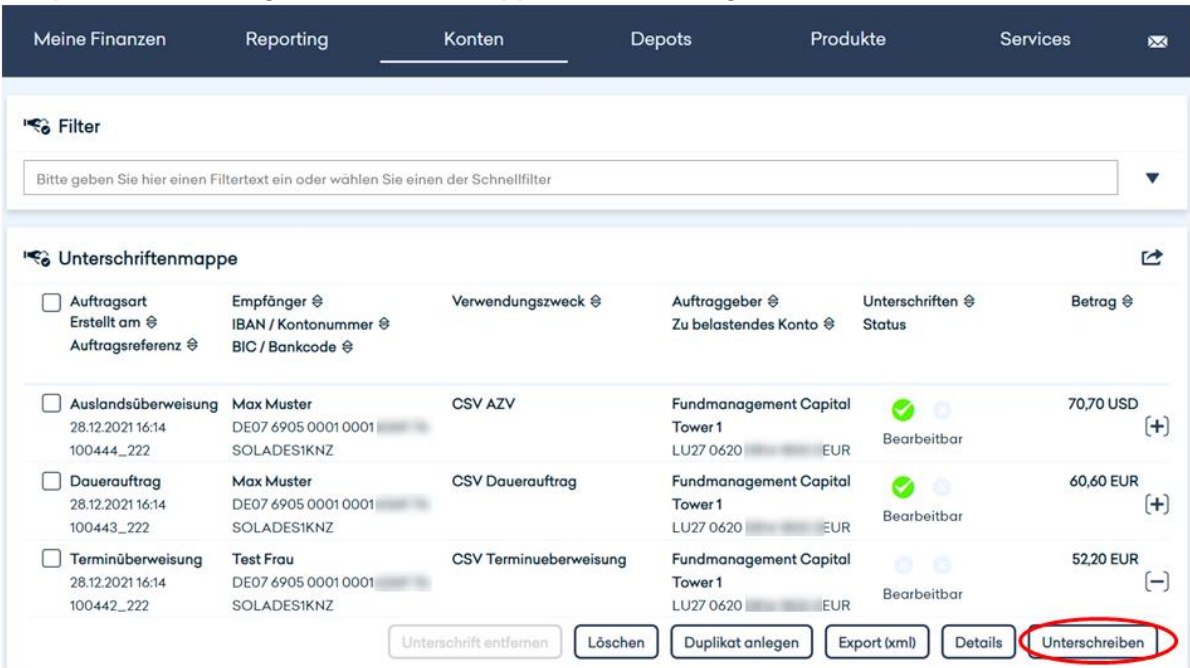
* Pflichtfeld

Die erfolgreiche Erfassung der Transaktion wird anschließend im Online Banking angezeigt und bestätigt.



4.2.3 Unterschreiben innerhalb der Unterschriftenmappe mittels einer photoTAN

Der photoTAN-Dialog wird in der U-Mappe identisch aufgerufen.



Nach Auswahl von „Unterschreiben“ wird die photoTAN als Signatur-Verfahren angeboten.

HI Unterschreiben

i Womit möchten Sie Ihren Auftrag signieren?

Details

Erste Unterschrift

Aufträge	1
Positionen	1
Anzahl von Überweisungen	1
Betrag der Überweisungen	52.20 EUR
Kontrollwert	7ACB171646

Auftragsbestätigung

Signatur

Bitte auswählen ...

Bitte auswählen ...

SMS-TAN

photoTAN

Nach der erfolgreichen Eingabe (siehe Kapitel 4.5.2) wird die verwendete photoTAN dem Nutzer erneut zur Kontrolle angezeigt.

HI Bestätigung

i Sie haben die Erstfreigabe für den Auftrag 100442_222 am 30.12.21 05:39 Uhr erteilt.
Verwendete photoTAN: 654321

Details

Erste Unterschrift

Aufträge	1
Positionen	1
Anzahl von Überweisungen	1
Betrag der Überweisungen	52.20 EUR
Kontrollwert	7ACB171646

Schließen

Falscheingabe

Sollte eine nicht korrekte TAN eingegeben werden, so wird eine Fehlermeldung ausgegeben. Nach dreimaliger Falscheingabe wird das TAN-Verfahren gesperrt und kann nur durch den **Customer Support** (Telefon: +49 69 2161-1112 oder Email: online-banking@hal-privatbank.com) wieder aktiviert werden.



The screenshot shows a web interface titled "Auftragsbestätigung". In the center, there is a square image of a photoTAN device displaying a colorful dot pattern. Below the image, a text input field labeled "photoTAN*" contains the number "288546". To the right of the input field is a small icon of a calculator. Below the input field, a red warning triangle icon is followed by the text "Die eingegebene photoTAN ist ungültig." At the bottom left, the text "Pflichtfeld" is visible. At the bottom right, there are two buttons: "Abbrechen" and "Bestätigen".

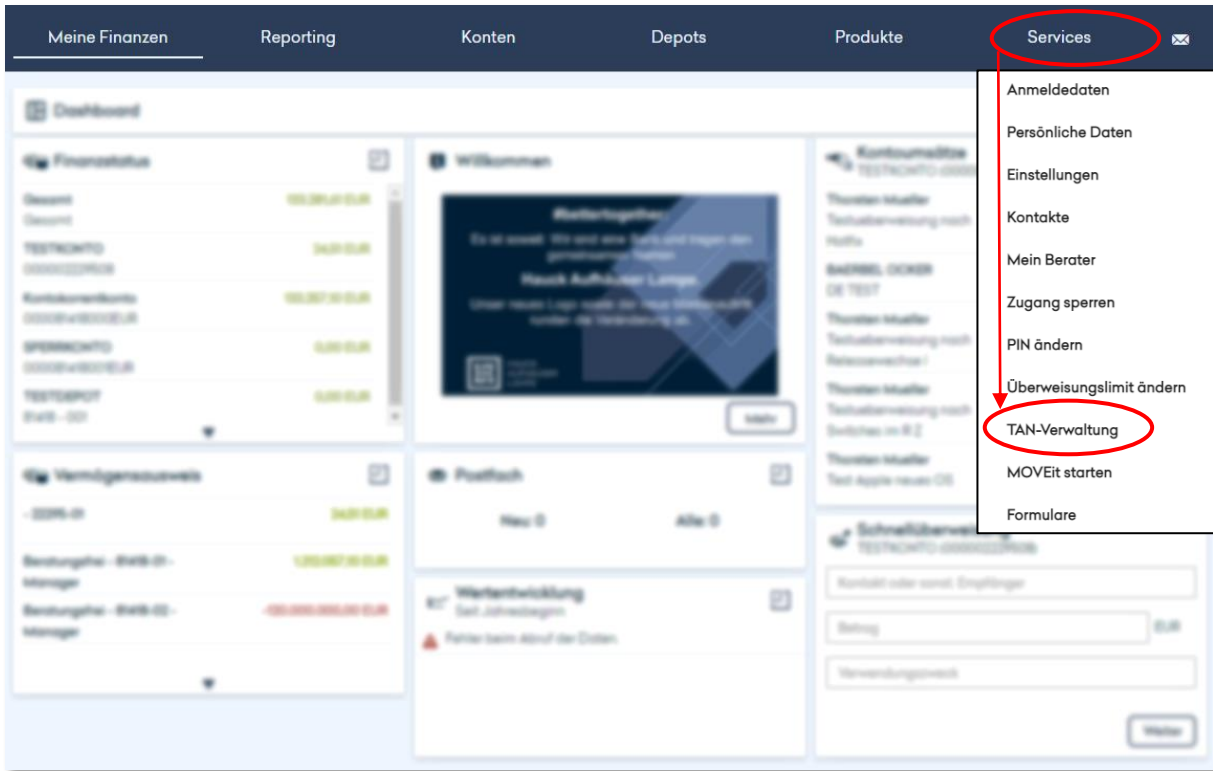
4.2.4 Entsperren nach Falscheingabe der PIN

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

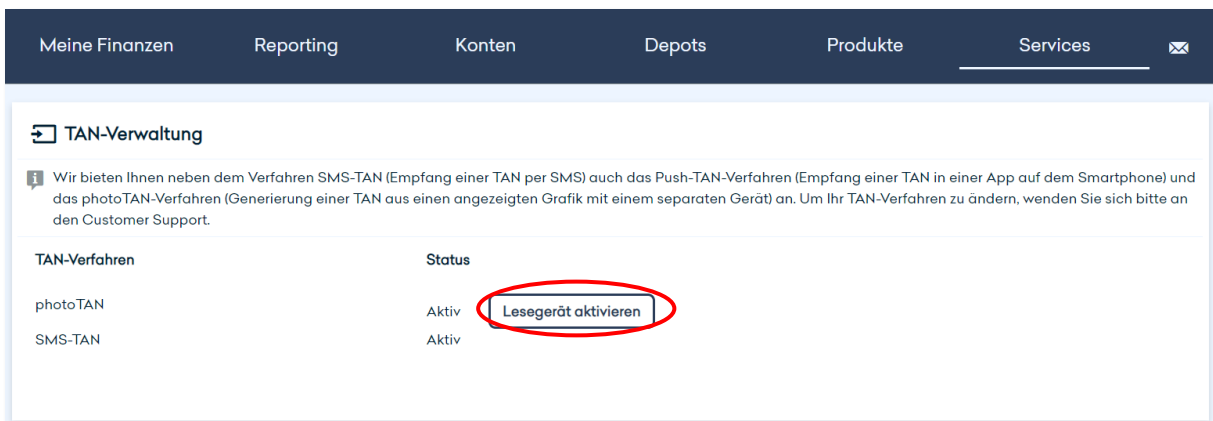
Daher sollte der Aktivierungsbrief unbedingt sicher aufbewahrt werden. Sollte der Aktivierungsbrief nicht mehr auffindbar sein, so kann über den **Customer Support** der Versand eines neuen Aktivierungsbriefes beauftragt werden.

4.3 photoTAN Gerät aktivieren

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



Dort klicken Sie auf „Lesegerät aktivieren“.



Starten Sie nun Ihr persönliches photoTAN Gerät.



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



Nun können Sie die im Brief enthaltene Aktivierungsgrafik ablesen und die daraus generierten photoTAN im Online Banking eintragen.



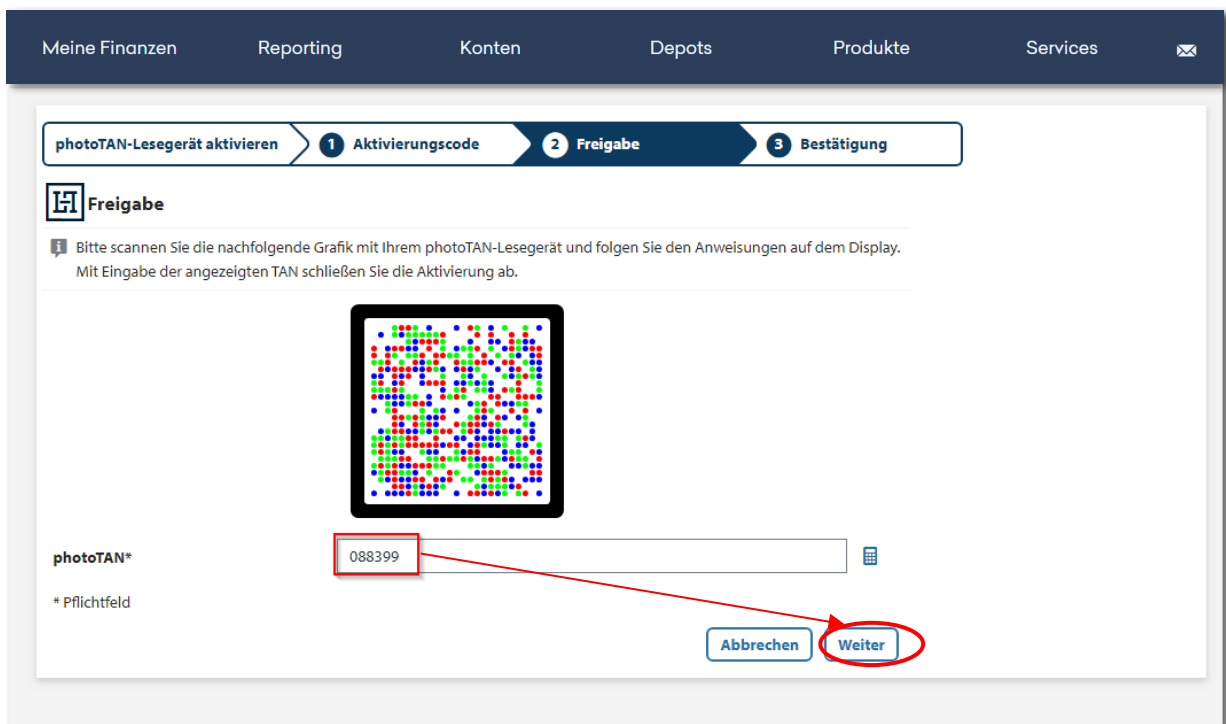
The screenshot shows the online banking interface with a dark blue navigation bar at the top containing the following menu items: "Meine Finanzen", "Reporting", "Konten", "Depots", "Produkte", "Services", and an envelope icon. Below the navigation bar is a progress indicator with three steps: "photoTAN-Lesegerät aktivieren", "1 Aktivierungscode", "2 Freigabe", and "3 Bestätigung". The current step is "1 Aktivierungscode".

Below the progress indicator, there is a section titled "Aktivierungscode" with a small icon of a document with a checkmark. Below this title is an information icon and the following text: "Bitte scannen Sie die Aktivierungsgrafik, welche sich auf Ihrem Aktivierungsschreiben befindet mit einem hierfür vorgesehenen photoTAN-Lesegerät und folgen Sie den Anweisungen auf dem Display. Falls Sie ein neues Aktivierungsschreiben oder Gerät anfordern möchten, kontaktieren Sie bitte Ihren Kundenberater oder unseren Customer Support."

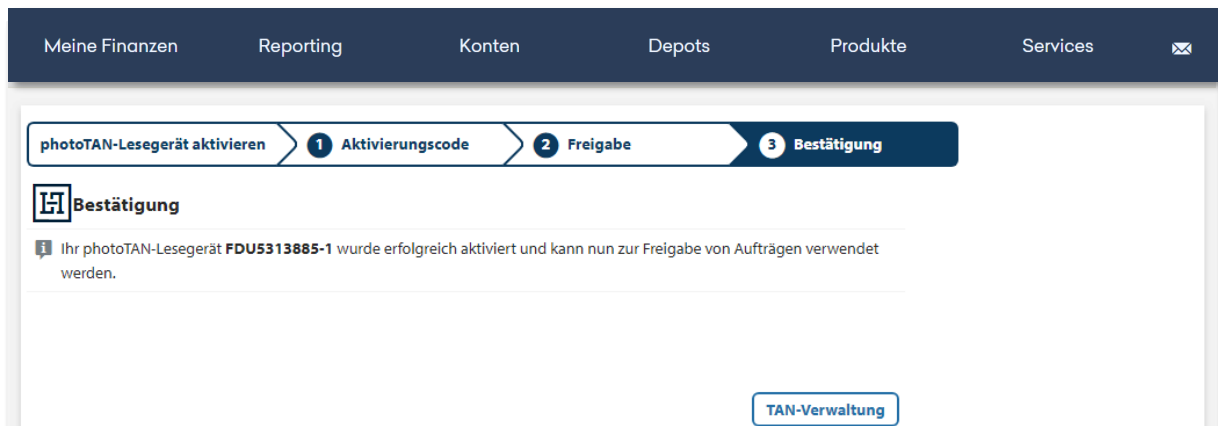
Below the text is a text input field labeled "Aktivierungscode*" with a small keyboard icon to its right. Below the input field is the text "* Pflichtfeld". At the bottom right of the form are two buttons: "Abbrechen" and "Weiter".

Ihr photoTAN Gerät wird daraufhin fragen, ob Sie den Code im Online Banking eingegeben haben. Bestätigen Sie diese Frage.

Das photoTAN Gerät wird Sie nun bitten, zur abschließenden Bestätigung die Grafik im Online Banking zu scannen. Geben Sie nach dem Scan die TAN, die auf Ihrem photoTAN Gerät angezeigt wird, unten ein.



Ihr photoTAN Gerät wird Sie informieren, dass die Aktivierung abgeschlossen ist und auch



im Online Banking erhalten Sie eine entsprechende Bestätigung.

5. WICHTIGE HINWEISE

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

Um am Online Banking von 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 wurde 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 Push-TAN-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 ihrer Kundennummer und PIN zusätzlich alle 90 Tage eine TAN (z. B. SMS-TAN) eingeben, um Zugriff auf ihr Online Banking zu bekommen.

Was passiert, wenn ich meine PIN vergessen habe?

Bitte kontaktieren Sie unseren Customer Support.

Ich habe meine PIN 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 schriftlich Ihrem Berater mit.

6. 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

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

Stand: November 2023

