


Financie

V menu „Financie“ sa nachádza prehľad všetkých produktov a je rozdelené nasledovne:

- Účet
- Sporenie
- Financovanie

V tomto menu môžete spravovať všetky obchody a jednoducho si zobrazit' ďalšie podrobnosti.

Možnosti nastavenia prehľadu financií



Otvára režim úprav na prispôsobenie prehľadu financií.

Zadanie novej transakcie

Účty v cudzích menách môžete automaticky zobrazit' v EUR. Kurz sa prepočíta podľa platného priemerného devízového kurzu. Príslušné účty sa po výbere označia červenou hviezdíčkou.

Táto ikona symbolizuje, že je možné stiahnuť v PDF. V takom prípade si môžete celý prehľad financií stiahnuť v PDF.

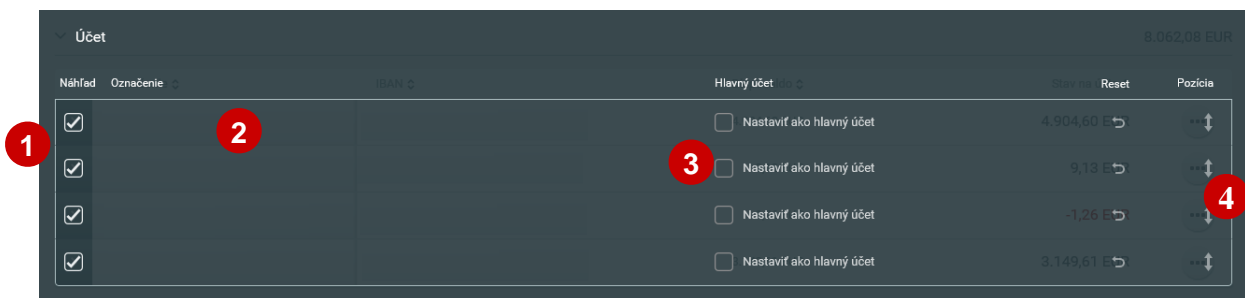
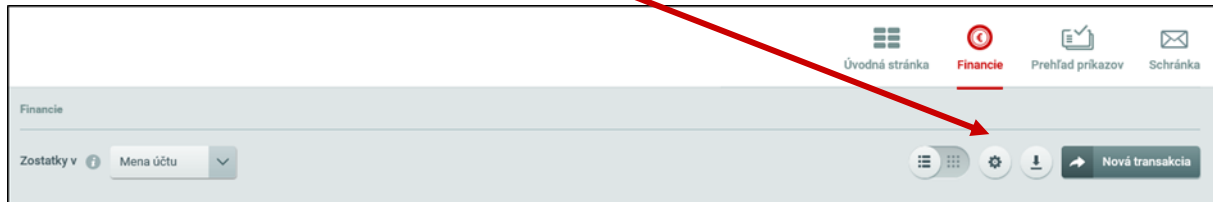
Náhľad v zozname môžete prepnúť na náhľad v paneloch.

The screenshot shows the 'Financie' menu with a top navigation bar containing 'Úvodná stránka', 'Financie', 'Prehľad príkazov', and 'Schránka'. Below this is a 'Financie' header with a search icon and a dropdown menu for 'Zostatky v' and 'Mena účtu'. A red circle highlights the search icon. To the right of the header are icons for a list view, a settings gear, a PDF download icon, and a 'Nová transakcia' button. Red arrows point from text annotations to these specific UI elements.

Prispôsobenie prehľadu financií

Prehľad financií si môžete rôzne prispôbiť.

Tlačidlom s ikonou ozubeného kolieska sa otvorí režim úprav, v ktorom si môžete individuálne upraviť nastavenia.



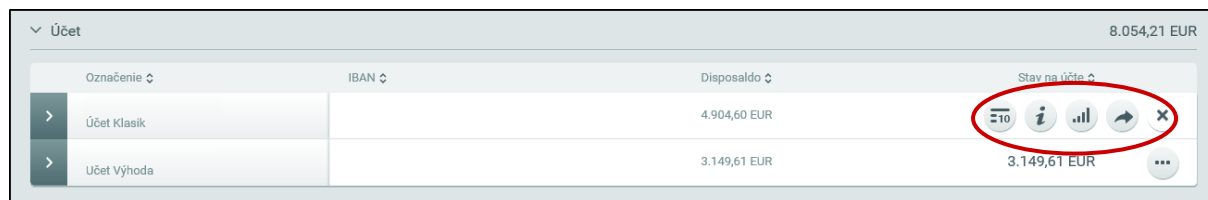
K dispozícii sú nasledovné možnosti nastavenia:

| | |
|----------|--|
| 1 | <p>Skryť jednotlivé účty</p> <p>Ak nechcete niektoré účty či produkty v prehľade zobrazovať, môžete ich skryť a znova zobraziť kliknutím.</p> |
| 2 | <p>Premenovanie názvov účtov</p> <p>Môžete si určiť vlastné názvy svojich účtov. Kliknutím na existujúci názov ho môžete prepísať. Názov sa zmení len v klientskom portáli. Pri prevodoch sa bude ďalej používať pôvodný názov.</p> |
| 3 | <p>Stanovenie predvoleného účtu</p> <p>Začiarknutím políčka môžete stanoviť predvolený účet, ktorý sa bude pri prevodoch vždy zobrazovať na prvom mieste.</p> |
| 4 | <p>Zmena poradia</p> <p>Poradie produktov, ktoré sa zobrazujú v jednej kategórii, môžete jednoducho zmeniť presunutím požadovaného účtu myšou nahor alebo nadol.</p> |

Tlačidlom „Stiahnuť“ sa všetky zmeny uložia a režim úprav sa zatvorí.

Podrobnosti o účte

Kliknutím na ikonu  sa otvoria ďalšie funkčné tlačidlá.



| Označenie | IBAN | Disposaldo | Stav na účte |
|-------------|------|--------------|--------------|
| Účet Klasik | | 4.904,60 EUR | 8.054,21 EUR |
| Účet Výhoda | | 3.149,61 EUR | 3.149,61 EUR |



Zobrazí posledných 10 pohybov.



Otvorí podrobnosti o konkrétnom produkte.

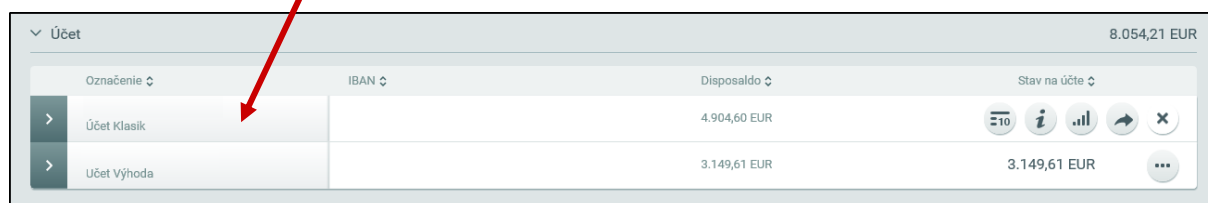


Otvorí grafické zobrazenie pohybov na účte.



Spustí zadanie novej transakcie.

Kliknutím na účet sa otvorí prehľad obrátov.



| Označenie | IBAN | Disposaldo | Stav na účte |
|-------------|------|--------------|--------------|
| Účet Klasik | | 4.904,60 EUR | 8.054,21 EUR |
| Účet Výhoda | | 3.149,61 EUR | 3.149,61 EUR |

Prehľad obrátov

The screenshot shows the 'Prehľad obrátov' (Transaction Overview) page. At the top, there is a navigation bar with 'Financie' and 'Účet Klasik'. Below this is a search bar (1) and a dropdown menu (2). To the right, there are icons for a bar chart (3) and a PDF icon (4). A 'Nová transakcia' button (5) is located in the top right corner. The main content area displays account details: 'Stav na účte' (4.904,60 EUR) and 'Disposaldo' (4.904,60 EUR). Below this, a summary table shows the period '23.07.19 - 29.08.19' with 'Suma kreditných obrátov' (0,00 EUR) and 'Suma debetných obrátov' (-2,39 EUR). At the bottom, a table lists transactions with columns for 'Dátum zaúčtovania', 'Valuta', 'Text zaúčtovania', and 'Suma'. A transaction on '23.08.2019' is highlighted with a red background (6) and a PDF icon (7).

| | |
|---|--|
| 1 | Slúži na jednoduché prepínanie medzi účtami. |
| 2 | Otvorí masku na vyhľadávanie obrátov. |
| 3 | Otvorí grafické zobrazenie pohybov na účte. |
| 4 | Slúži na otvorenie výpisov z účtu v PDF. |
| 5 | Slúži na stiahnutie prehľadu pohybov vo formáte PDF alebo CSV. |
| 6 | Otvorí podrobnosti o obrate. |
| 7 | Slúži na stiahnutie obratu v PDF. |

Nová transakcia

Transakciu môžete zrealizovať z rôznych častí klientskeho portálu.

Najzaujímavejší spôsob je vlastný prevod presunutím myšou. Prevod môžete zrealizovať z prehľadu financií. Stačí myšou presunúť jeden účet na druhý. Automaticky sa otvorí maska transakcie, v ktorej sú všetky podstatné údaje okrem sumy na úhradu už vyplnené.

Prevody nikdy neboli jednoduchšie. Klientsky portál zistí priamo zo zadaných údajov, o akú transakciu ide, či už je to tuzemský, cezhraničný prevod alebo trvalý príkaz.

Inovácie a zaujímavosti:

| | |
|----------|--|
| 1 | <p>Typ prevodu</p> <p>Po výbere meny klientsky portál automaticky zobrazí správny formulár prevodu a automaticky upraví potrebné polia (číslo účtu, kód banky (SWIFT), IBAN, kód BIC, účel platby, symboly atď.).</p> |
| 2 | <p>Príjemca</p> <p>Ak ste už príjemcovi posielali peniaze, informácie o príjemcovi sa automaticky uložia do zoznamu príjemcov. Keď nabudúce zadáte prvé 2 znaky názvu/mena príjemcu, klientsky portál Oberbank automaticky navrhne možných príjemcov. Stačí, keď bude začiarknutá možnosť „Uložiť kontakt“ (štandardne je začiarknutá).</p> |
| 3 | <p>Trvalý príkaz na úhradu</p> <p>Trvalý príkaz môžete zadať priamo tu. Kliknutím sa otvoria požadované polia.</p> |