


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.

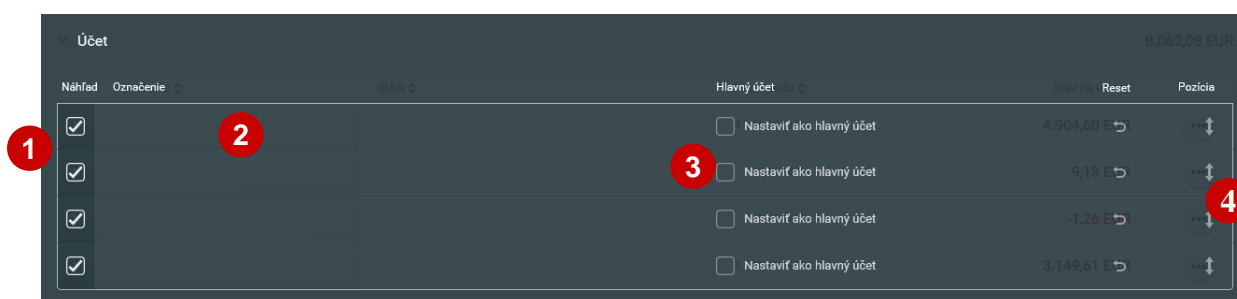
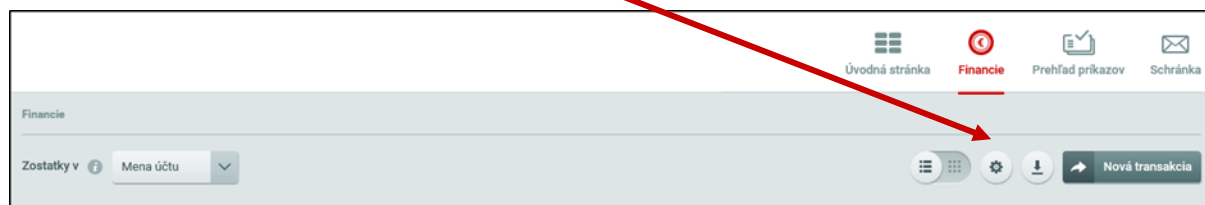
Náhľad v zozname môžete prepnúť na náhľad v paneloch.

The screenshot shows the 'Financie' menu with a top navigation bar containing 'Úvodná stránka', 'Financie', 'Prehľad príkazov', and 'Schránka'. Below this is a sub-header 'Financie' and a search bar. The main content area shows a list of accounts with a 'Zostatky v' dropdown menu and a 'Nová transakcia' button. Red arrows point from text annotations to specific UI elements: a gear icon for settings, a star icon for PDF export, and a list view icon for switching between list and panel views.

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.



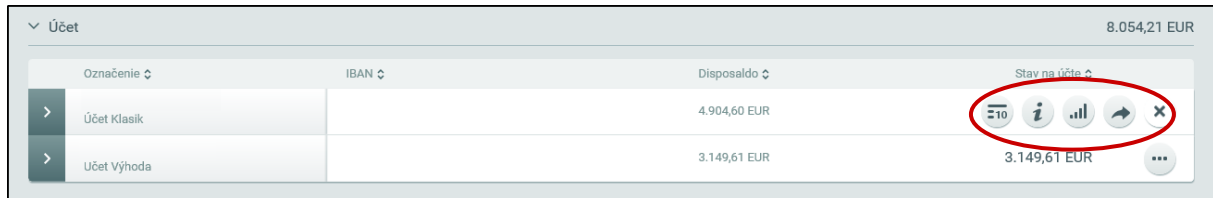
K dispozícii sú nasledovné možnosti nastavenia:

1	<p>Skryt' jednotlivé účty</p> <p>Ak nechcete niektoré účty či produkty v prehľade zobrazovať, môžete ich skryt' a znova zobrazit' 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.

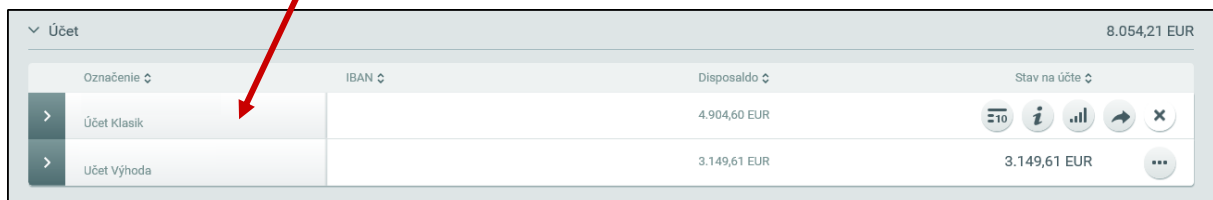


Otvorí grafické zobrazenie pohybov na účte.



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 for 'Účet Klasik'. It includes a search bar (1), a dropdown menu (2), a search icon (3), a PDF icon (4), a download icon (5), and a 'Nová transakcia' button. The account balance is 4.904,60 EUR. A table shows transactions for the period 23.07.19 - 29.08.19, with a total debit of -2,39 EUR and a total credit of 0,00 EUR. A specific transaction on 23.08.2019 for -0,01 EUR is highlighted (6), with a PDF icon (7) next to it.

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 nabadúce 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>