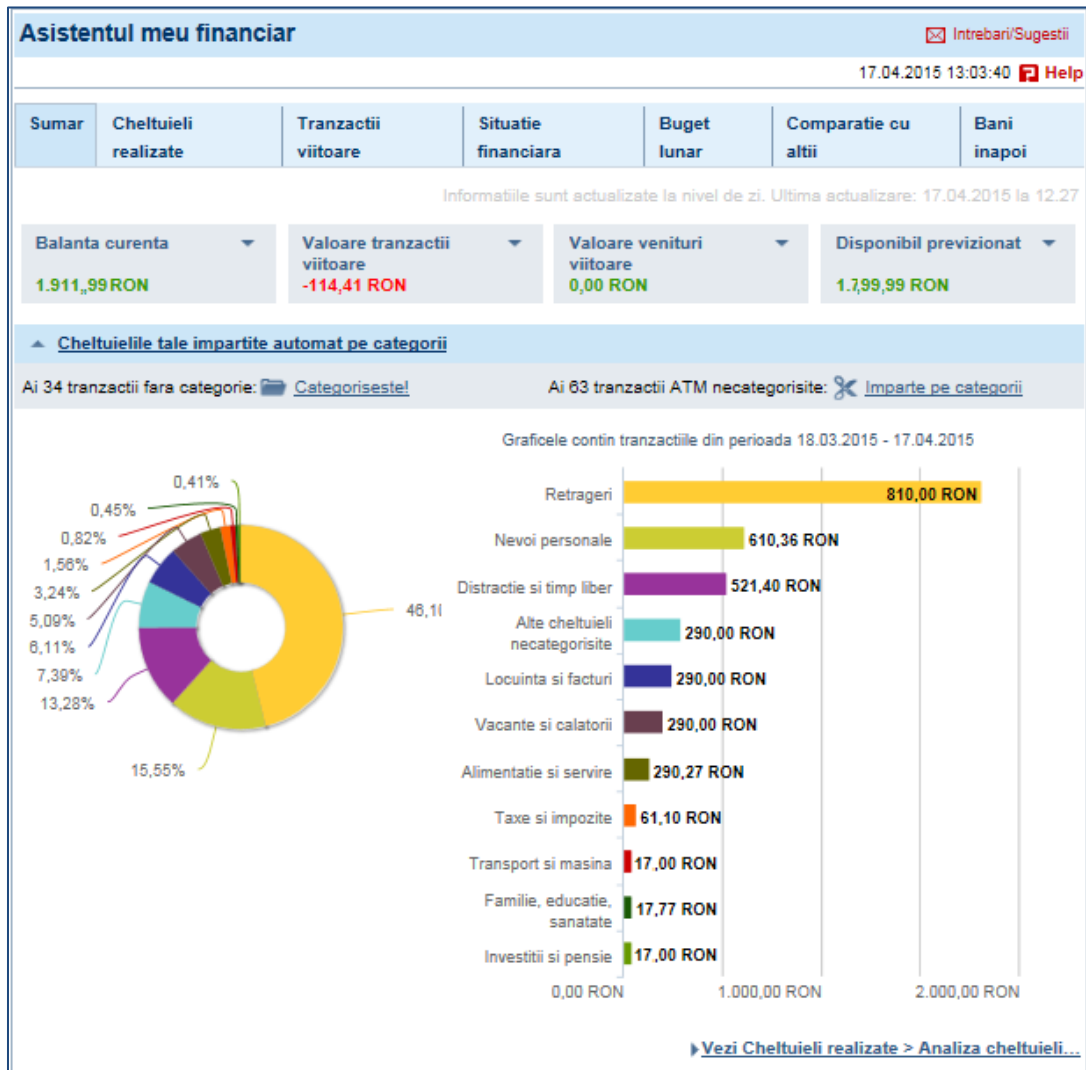


MANUAL

Asistentul meu financiar BCR



Continut

| | | |
|-----|---|----|
| 1 | Ce este Asistentul meu financiar? | 3 |
| 2 | Cat ma costa activarea si utilizarea? | 3 |
| 3 | Beneficii | 3 |
| 4 | Functionalitati..... | 3 |
| 5 | Activare | 4 |
| 6 | Setari | 5 |
| 7 | Dezactivarea serviciului..... | 6 |
| 8 | Analiza | 7 |
| 8.1 | Analiza cheltuieli..... | 7 |
| 8.2 | Categorisire cheltuieli si venituri | 13 |
| 8.3 | Adaugare de noi cheltuieli..... | 15 |
| 8.4 | Administrare reguli | 16 |
| 8.5 | Tranzactii viitoare | 16 |
| 8.6 | Situatie financiara..... | 17 |
| 8.7 | Buget lunar | 18 |
| 9 | Glosar de termeni bancari..... | 20 |

1 Ce este Asistentul meu financiar?

Asistentul meu financiar este serviciul gratuit din cadrul Click 24 Banking care iti ofera posibilitatea sa iti administrezi lunar in mod inteligent bugetul. Serviciul permite efectuarea unei analize detaliate a istoricului tranzactiilor tale intr-o maniera de prezentare moderna. Cu ajutorul serviciului, vei putea detine controlul asupra chetuielilor viitoare prin setarea de bugete lunare.

2 Cat ma costa activarea si utilizarea?

Activarea si utilizarea serviciului sunt **gratuite**. **Asistentul meu financiar** poate fi activat exclusiv din Click 24 Banking, online, fara sa fie necesara deplasarea la o sucursala sau incheierea vreunui contract suplimentar.

3 Beneficii

Asistentul meu financiar iti ofera consultanta financiara 24/7/365, la tine acasa si te ajuta sa iti administrezi situatia financiara, sa stii in orice moment cati bani mai ai disponibili in afara chetuielilor viitoare de zi cu zi, cu ajutorul celui mai avansat modul automat de previzionare chetuieli.

Cu ajutorul noului serviciu afli:

- ✓ Cat si pe ce ai cheltuit pana acum, in luna curenta (sau orice perioada din trecut);
- ✓ Cat si pe ce vei mai cheltui in continuare in luna curenta;
- ✓ Cati bani mai poti cheltui luna aceasta fara sa ramai fara bani pentru celelalte chetuieli de zi cu zi sau sa iti pierzi echilibrul financiar;
- ✓ Care este situatia ta financiara per ansamblu? Cati bani ai si cati bani ai imprumutat?
- ✓ Daca te incadrez in limita de chetuieli lunara pe care ti-ai propus-o.

4 Functionalitati

Pagina de deschidere iti prezinta o imagine de ansamblu a chetuielilor efectuate in ultimele 90 de zile cu ajutorul unei reprezentari grafice de tip „placinta”. Perioada de 90 de zile este setata automat. Pentru schimbarea acesteia acceseaza “schimba intervalul de timp” sau “Optiuni filtru”.

Poti face o analiza detaliata a chetuielilor prin impartirea si categorisirea acestora. Pentru mai multe detalii vezi punctul “[Analiza](#)”.

Functionalitatea “Tranzactii viitoare” iti ofera posibilitatea previzionarii chetuielilor pentru luna curenta.

Utilizand optiunea “Situatie financiara” poti consulta situatia conturilor curente detinute si a sumelor imprumutate. Mai multe detalii la punctul “[Analiza](#)”.

Setarea unui buget lunar presupune setarea unei limite atat pentru chetuielile din luna curenta, cat si la nivel de categorie si subcategorie (mai multe la punctul “[Categorisire chetuieli si](#)

[venituri](#)). Stabilirea la inceputul lunii a unei sume in care iti propui sa te incadrezi iti permite realizarea unui echilibru financiar intre veniturile si cheltuielile tale.

5 Activare

Serviciul se activeaza gratuit direct din Click 24 Banking urmand pasii de mai jos:

1. Click pe zona care prezinta optiunea;
2. Citeste detaliile despre aceasta optiune;
3. Selecteaza butonul "Activeaza acum";

The screenshot displays the BCR banking website interface. At the top, the BCR logo and 'banking 24' are visible. The navigation bar includes links for 'Tur aplicatie', 'Manual online', 'Demo', 'Mesaje', 'Setari', and '0800.801.BCR(227)'. Below this, a secondary navigation bar contains 'Situatie financiara', 'Asistentul meu financiar' (highlighted with a red box), 'Conturi curente', 'Economisire', 'Credite', and 'Carduri de credit'. A status bar at the top right indicates 'Bine ai venit Safta, esti conectat(a) in aplicatia Click24Banking' and a 'Logout' button.

The main content area is titled 'Setari Asistentul meu financiar Click 24 Banking BCR'. It features a sub-header 'Activare / Dezactivare Asistentul meu financiar' with an information icon. The text explains the benefits of the service, such as easier tracking and more perspectives on financial transactions. A list of questions is provided to help users decide if the service is right for them:

- Cat si pe ce ai cheltuit pana acum luna aceasta? (sau orice perioada din trecut*)
- Cat si pe ce vei mai cheltui estimativ in continuare luna aceasta?
- Cat mai poti cheltui luna aceasta fara sa ramai fara bani pentru celelalte cheltuieli de zi cu zi sau sa iti pierzi echilibrul financiar?
- Care este situatia ta financiara per ansamblu? Cati bani ai si cati bani ai imprumutat?
- Daca te incadrezi in bugetul lunar pe care ti l-ai propus?

Additional text states: 'Deciziile din viata ta au impact asupra finantelor tale. Asistentul tau financiar Click 24 Banking te poate ajuta sa vezi mai usor si din mai multe perspective situatia ta financiara astfel incat deciziile tale sa fie cele potrivite!' and 'Functionalitatile si informatiile vor fi disponibile incepand cu prima zi dupa activarea optiunii.' It also notes: 'Informatiile prezentate vor fi actualizate la nivelul fiecarei zi si nu sunt actualizate online asa cum sunt toate celelalte informatii in acest moment in Click 24 Banking.'

A note at the bottom indicates: '* 3 luni la activarea serviciului; pana la 18 luni la utilizarea ulterioara'. A blue button labeled 'Activati acum!' is circled in red at the bottom right of the main content area. An 'Inapoi' button is located at the bottom left of the main content area.

Setari Asistentul meu financiar Click 24 Banking BCR

Activare / Dezactivare Asistentul meu financiar ⓘ

Aceleasi informatii, mai usor de urmarit, mai multe perspective, concluzii mai utile pentru tine!

Introdu numarul de telefon al Asistentului tau financiar Click 24 Banking.

- Cat de des vrei sa te contacteze Asistentul tau financiar Click 24 Banking?

- Cat de des vrei sa te contacteze Asistentul tau financiar Click 24 Banking?

- Cat de des vrei sa te contacteze Asistentul tau financiar Click 24 Banking?

- Cat de des vrei sa te contacteze Asistentul tau financiar Click 24 Banking?

- Daca te incadrezi in bugetul lunar pe care ti l-ai propus?

Deciziile din viata ta au impact asupra finantelor tale. Asistentul tau financiar Click 24 Banking te poate ajuta sa vezi mai usor si din mai multe perspective situatia ta financiara astfel incat deciziile tale sa fie cele potrivite!

Functionalitatile si informatiile vor fi disponibile incepand cu prima zi dupa activarea optiunii.

Informatiile prezentate vor fi actualizate la nivelul fiecarei zi si nu sunt actualizate online asa cum sunt toate celelalte informatii in acest moment in Click 24 Banking.

* 3 luni la activarea serviciului; pana la 18 luni la utilizarea ulterioara

Activati acum!

Inapoi

Message from webpage

⌵

?

Ai ales sa activezi functiile Asistentului tau financiar 24 Banking. Functionalitatile si informatiile vor fi disponibile dupa activarea optiunii, incepand cu ziua urmatoare. Apasati OK pentru confirmare.

OK Cancel

zi sau sa iti pierzi echilibrul financiar?

La activare, procesarea informatiilor disponibile in Click 24 Banking necesita un interval de o zi, asadar vei putea avea acces la serviciu incepand urmatoarea zi.

La final, urmatorul mesaj iti va fi afisat pe ecran:

Setari Asistentul meu financiar Click 24 Banking BCR Salveaza (pdf)

Activare / Dezactivare Asistentul meu financiar

✔ Operatiunea a fost inregistrata cu succes. Datele vor fi disponibile incepand cu urmatoarea zi.

6 Setari

Din ecranul principal, imediat dupa autentificarea in Click 24 Banking, selectezi butonul **Setari** din dreapta sus a ecranului.

Apesi **Selecteaza** pentru optiunea "Setari Asistentul meu financiar".



Poti efectua urmatoarele operatiuni:

- Personalizare pagina generala. Iti poti alege graficul pe care doresti sa-l vizualizezi intotdeauna la autentificare;
- Administrare conturi virtuale;
- Administrare reguli personale client. Iti poti seta reguli generale de grupare a cheltuielilor in mod automat. Pentru mai multe detalii, vezi [Administrare reguli](#);
- Profil functie Comparatie cu altii. Pentru o imagine completa si corecta a comparatiei, este necesar sa ai profilul complet si actualizat.
- Alerta buget. Poti selecta optiunea primirii de alerte pe e-mail, in mod gratuit, atunci cand limita setata pentru o anumita categorie sau subcategorie de cheltuieli a atins un anumit procent (75%, 100%).

7 Dezactivarea serviciului

Serviciul “Asistentul meu financiar 24 Banking” poate fi dezactivat in orice moment fara niciun cost.

Dezactivarea inseamna stergerea tuturor informatiilor legate de categorisirea tranzactiilor realizate automat sau manual in timpul in care ai avut active functiile. Tranzactiile vor ramane doar in extrasul si in istoricul tranzactiilor, asa cum se intampla si anterior activarii functiilor.

In cazul in care vei reactiva ulterior functiile, totul va fi resetat si niciuna dintre interventiile manuale asupra functiilor nu va mai putea fi reincarcata, datele fiind sterse definitiv.

Selecteaza butonul “Dezactiveaza” din optiunea Setari Asistentul meu financiar Click 24 Banking BCR.

Dezactiveaza

Pe ecran va apareea urmatorul mesaj "Ai ales sa dezactivezi functiile Asistentului meu financiar 24 Banking. Incepand cu ziua urmatoare, functionalitatile si informatiile vor fi sterse fara posibilitatea recuperarii acestora."

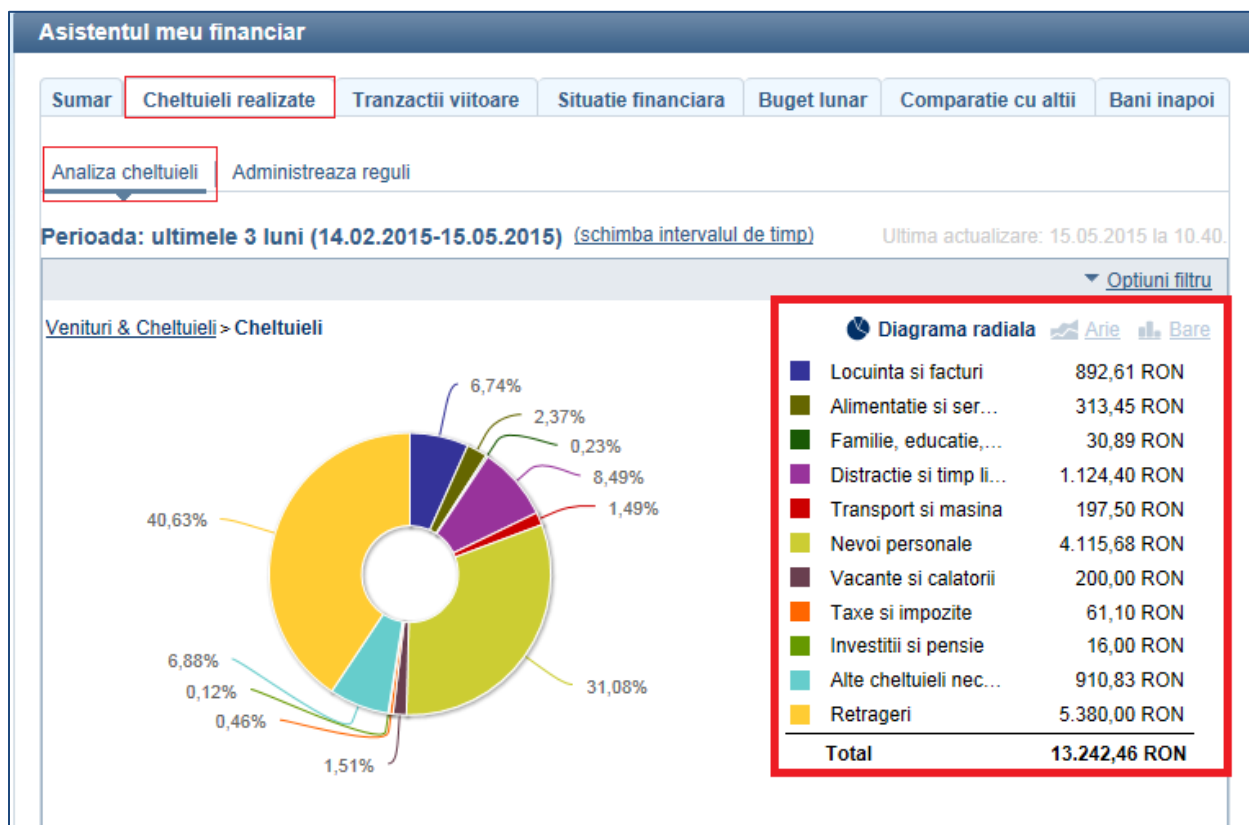
Valideaza apasand OK sau anuleaza actiunea prin butonul Cancel.

8 Analiza

8.1 Analiza cheltuieli

A. Explicarea gruparii cheltuielilor in categorii si subcategorii

Accesand submeniul "Analiza cheltuieli" din meniul "Cheltuieli realizate", poti vizualiza cheltuielile tale grupate automat in categorii si subcategorii de catre Asistentul meu financiar pentru o prezentare simpla si sugestiva. Acest lucru te ajuta sa vezi pe ce iti cheltuiesti banii intr-o anumita perioada. Cu totii avem cheltuieli pentru locuinta, pentru mancare sau pentru sanatate.














Categoriile sub care sunt grupate cheltuielile sunt:



Locuinta si facturi



Alimentatie si servire

-  Familie, educatie, sanatate
-  Distractie si timp liber
-  Transport si masina
-  Nevoi personale
-  Vacante si calatorii
-  Taxe si impozite
-  Investitii si pensie
-  Plati online necategorisite
-  Alte cheltuieli necategorisite
-  Retrageri
-  Transferuri proprii si economisire

Fiecare categorie are mai multe subcategorii asignate in care sunt grupate cheltuielile.

De exemplu, pentru *Locuinta si facturi*, am definit pentru tine urmatoarele subcategorii:

- Energie (gaz, curent electric)
- Comunicatii (telefon, internet, TV)
- Intretinere (apa, salubritate)
- Consumabile locuinta
- Amenajare, gradina, mobila
- Electrocasnice
- Chirie
- Rata credite imobiliare, ipotecare
- Asigurare locuinta
- Altele

Categoriile sunt definite sa acopere toate situatiile in care te poti afla in toate etapele vietii: spre ex: atunci cand nu ai un apartament si platesti chirie sau atunci cand ai o locuinta si este posibil sa ai un credit pentru aceasta sau sa platesti pentru asigurarea ei.

In grafice se vor afisa doar acele categorii in care tu vei avea cheltuieli incadrate, deci in orice moment pentru tine se vor aplica doar acele subcategorii ce ti se potrivesc. Subcategoria *Altele*

o poti folosi pentru incadrarea acelor cheltuieli pentru care nu ai gasit o corespondenta potrivita in subcategoriile definite de noi pentru tine.


Categoriile si subcategoriile nu pot fi definite sau modificate de catre tine.

Prezentarea operatiunilor tale grupate in acest mod te ajuta sa stii care sunt necesitatile tale financiare si cuantumul lor pe fiecare categorie/subcategorie.

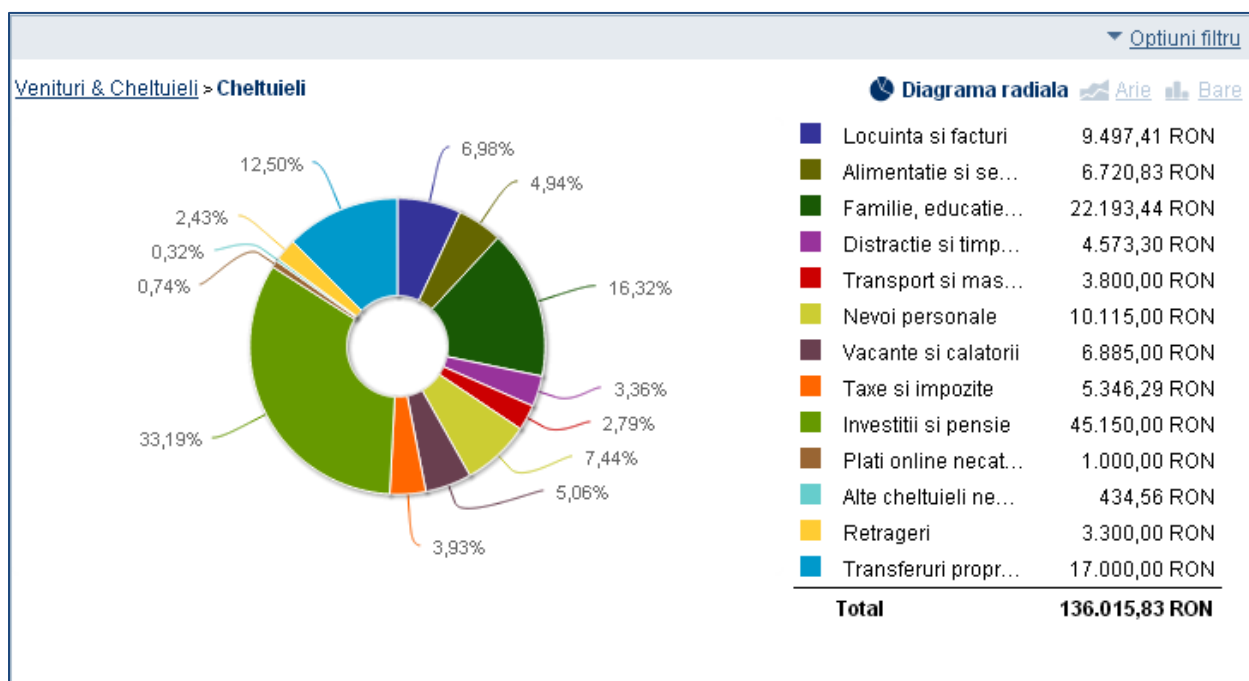
B. Modalitatea de vizualizare a cheltuielilor



Cheltuielile se definesc ca orice iesire prin care achiti servicii sau produse de consum. O operatiune de transfer intre doua conturi proprii nu este o cheltuiala. De aceea, Asistentul meu financiar iti afiseaza analiza pe toate tipurile de conturi pe care le detii la BCR (conturi curente, conturi de economisire si depozite, card de credit).

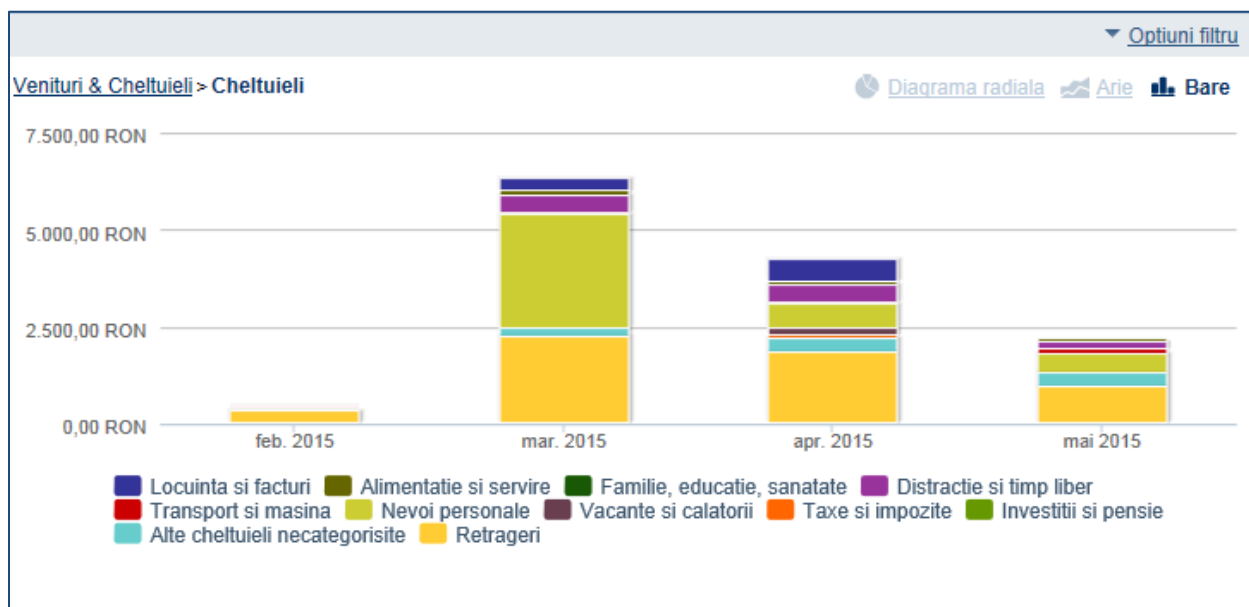
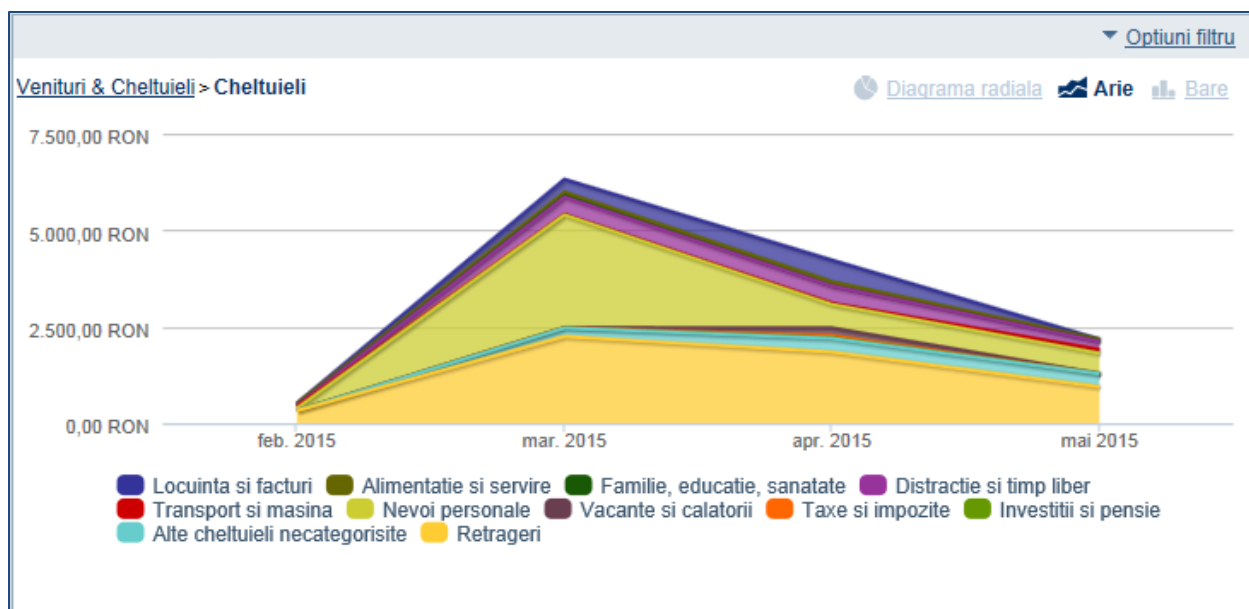
Valuta in care sunt prezentate toate cheltuielile adunate pe categorii este RON. Daca ai conturi curente in Euro sau Dolari si ai realizat cheltuieli in aceste valute atunci reprezentarea lor va fi in Ron la cursul BNR.

Standard este afisat graficul  Diagrama radiala (placinta/'pie') ce surprinde valoarea cheltuielilor in procente si suma cheltuielilor per categorie pentru perioada selectata.

Poti schimba graficul la nivel de subcategorie prin selectarea partii din grafic corespunzatoare unei categorii sau prin selectarea din legenda.



Pentru a privi informatiile legate de cheltuieli comparativ intre anumite perioade de timp poti schimba modul de afisare in  Arie sau  Bare. Astfel vei putea vizualiza comparatii intre cat ai cheltuit in luna martie pe *Alimentatie si servire* si cat ai cheltuit in luna aprilie.



Perioada pentru care este afisata impartirea cheltuielilor in categorii este setata automat pentru 90 de zile. Pentru schimbarea acesteia acceseaza "schimba intervalul de timp" sau "Optiuni filtru". De acolo vei putea sa selectezi o perioada favorita care sa fie afisata automat ori de cate ori accesezi Asistentul meu Financiar (inclusiv graficul din Prima pagina cu lista de conturi).

Pentru vizualizarea nivelului total al veniturilor si cheltuielilor in acelasi grafic selecteaza butonul "Venituri si Cheltuieli" din stanga sus a graficului. Pentru revenire, in functie de optiunea dorita, selecteaza butonul "cheltuieli" sau "venituri" din legenda graficului sau culoarea corespunzatoare optiunii din grafic.


Deci, alaturi de cheltuieli, si veniturile sunt evidentiata grupat si poti face usor comparatie intre ce venituri ai avut intr-o perioada si ce cheltuieli ai efectuat in acea perioada.

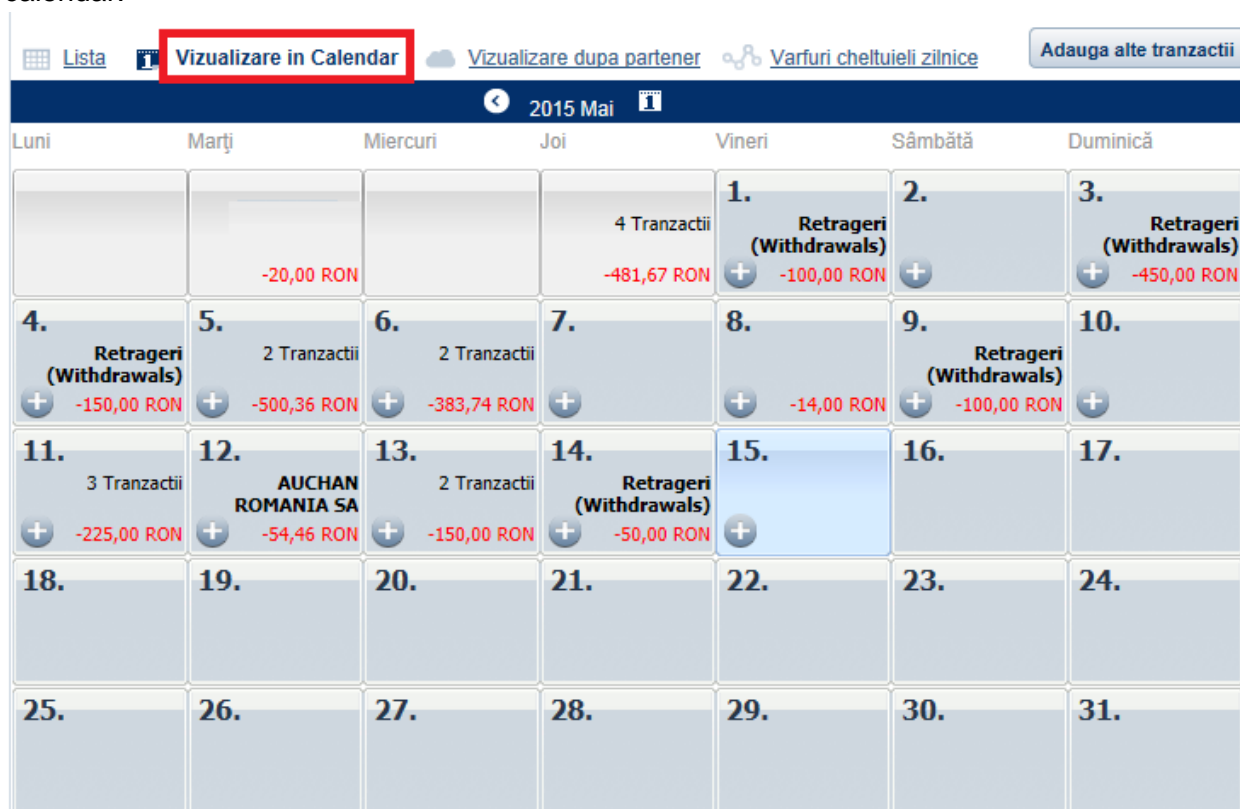
Sub graficul principal din pagina ai la dispozitie 4 modalitati de afisare a tranzactiilor ce iti ofera mai multe perspective asupra cheltuielilor din perioada selectata.

Standard sunt afisate intr-o lista cheltuielile cuprinse in graficul afisat in partea de sus a paginii. Daca navighezi la nivelul de subcategorii atunci in mod automat in lista vor ramane doar tranzactiile din acele subcategorii. Intotdeauna graficul principal si zona de sub grafic sunt corelate.


Selectarea fiecarei tranzactii din lista iti permite vizualizarea detaliilor tranzactiei: contul, detaliile operatiunii, suma in valuta originala, tipul tranzactiei, canalul.

Pentru a putea considera utila vizualizarea tranzactiilor pe zile, ai la dispozitie alte trei optiuni de vizualizare:


-  Vizualizare in calendar. Permite vizualizarea cheltuielilor si a veniturilor pe zile intr-un calendar.



| 2015 Mai | | | | | | |
|---|---------------------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|
| Luni | Marți | Miercuri | Joi | Vineri | Sâmbătă | Duminică |
| | | | 4 Tranzactii -481,67 RON | 1. Retrageri (Withdrawals) + -100,00 RON | 2. | 3. Retrageri (Withdrawals) + -450,00 RON |
| 4. Retrageri (Withdrawals) + -150,00 RON | 5. 2 Tranzactii + -500,36 RON | 6. 2 Tranzactii + -383,74 RON | 7. | 8. + -14,00 RON | 9. Retrageri (Withdrawals) + -100,00 RON | 10. |
| 11. 3 Tranzactii + -225,00 RON | 12. AUCHAN ROMANIA SA + -54,46 RON | 13. 2 Tranzactii + -150,00 RON | 14. Retrageri (Withdrawals) + -50,00 RON | 15. | 16. | 17. |
| 18. | 19. | 20. | 21. | 22. | 23. | 24. |
| 25. | 26. | 27. | 28. | 29. | 30. | 31. |

-  Vizualizare dupa partener. Permite vizualizarea nivelului cheltuielilor si a veniturilor pentru fiecare partener in parte catre care ai efectuat plati sau ai primit bani. Dimensiunea numelui partenerului este direct proportional cu suma operatiunilor catre acel partener.





-  Varfuri cheltuieli la nivel de zi. Permite vizualizarea sumei totale cheltuita in fiecare zi din perioada selectata astfel incat sa identifiaci zilele in care ai avut cele mai mari cheltuieli. Prin selectarea zilei vei observa o lista cu toate cheltuielile din acea zi.



C. Principii de categorisire automata si metode de categorisire

Categorisirea automata pe care o face Asistentul meu financiar tine cont de mai multi factori. In principal putem sa categorisim automat pentru tine:

- toate cheltuielile pe care le realizezi cu cardul de debit sau credit la comercianti;
- platile de facturi pe care le realizezi prin internet banking sau mobile banking;
- alte tranzactii electronice pe care le realizezi prin serviciile de plata pe care le detii la BCR;
- intrarile in cont, comisioanele si tranzactiile legate de credite si produse de economisire ce apar in mod curent in extrasul de cont.

Astfel daca platesti cu cardul la un magazin de haine noi vom asigna automat acea cheltuiala in categoria  *Nevoi personale*, subcategoria *Imbracaminte si pantofi*. Daca platesti factura la curent prin Click 24 Banking vei gasi automat categorisita cheltuiala la  *Locuinta si facturi*, subcategoria *Energie (gaz, curent electric)*. Cu cat folosesti mai mult serviciile electronice de plata pentru cheltuielile tale uzuale, cu atat vei avea un grad de categorisire automata mai mare, fara niciun efort.

Suplimentar, iti punem la dispozitie posibilitatea de a realiza manual categorisirea anumitor tranzactii.

8.2 Categorisire cheltuieli si venituri

In grafic, vor aparea alte doua categorii denumite: Retrageri ATM necategorisite si Plati necategorisite. In masura in care ai realizat plati catre terte persoane, acestea nu vor putea fi impartite automat intotdeauna de catre Asistentul meu financiar catre nicio categorie. In acest caz, impartirea se realizeaza manual.

Poti categorisi noile tranzactii urmand pasii de mai jos:

- Click pe butonul  din dreptul fiecarei linii de tranzactie

| | | | | |
|------------|---|------------|---|---|
| 06.01.2014 | MEGA IMAGE SRL BRASOV RORO MEGA IMAGE SRL BRASO Mega Image | -13,50 RON |  |  |
|------------|---|------------|---|---|

- Selecteaza categoria corespunzatoare fiecarei tranzactii

Categorisire

Data: 06.01.2014

Nume partener: MEGA IMAGE SRL BRASO

Detalii operatiune: MEGA IMAGE SRL BRASOV RORO

Suma: -13,50 RON

Categoriseste tranzactia ca...: Alimentatie si servire

Selecteaza aici o subcategorie: *

Foloseste aceasta categorie

Ascunde tranzactie

Locuinta si facturi
 Alimentatie si servire
 Familie, educatie, sanatate
 Distractie si timp liber
 Transport si masina
 Nevoi personale
 Vacante si calatorii
 Taxe si impozite
 Investitii si pensie
 Plati online necategorisite
 Retrageri
 Transferuri proprii si economisire

c. Selecteaza subcategoria corespunzatoare fiecărei tranzacții

Categorisire

Data: 06.01.2014

Nume partener: MEGA IMAGE SRL BRASO

Detalii operatiune: MEGA IMAGE SRL BRASOV RORO

Suma: -13,50 RON

Categoriseste tranzactia ca...: Alimentatie si servire


Selecteaza aici o subcategorie: *







Foloseste aceasta categorie


Ascunde tranzactie

Alimente si bauturi (supermarket)
 Alimente si bauturi (supermarket)
 Restaurante si Fast Food
 Altele

d. Valideaza modificarile selectand butonul **Salveaza** sau anuleaza modificarile prin butonul **Anuleaza**

Optiunea "Impartire"  iti permite divizarea sumei in mai multe parti si in categorii diferite. Cu ajutorul acesteia, analiza ta va fi mai detaliata si mai precisa.

| Ai 13 tranzactii fara categorii! Categoriseste! | | Ai 7 tranzactii ATM necategorisite: Imparte pe categorii | |
|---|--|--|---|
| Lista cheltuieli in grafic | Vizualizare in Calendar | Vizualizare dupa partener | Varfuri cheltuieli la nivel de zi |
| Data | Nume partener | Suma | Categorie |
| 03.01.2014 | MADO CAFE - ATLAS SRL MUNICIPIUL BROROR MADO CAFE - ATLAS SRL MUNIC | -15,50 RON |   |
| 03.01.2014 | BILLA BRASOV COD 406 001 of 002 MFM TEST Billa | -71,52 RON |   |
| 03.01.2014 | PERFECT TOUR BRASOV 006 of 012 MFM TEST | -185,00 RON |   |

Spre exemplu, daca ai platit cu cardul la OMV pentru benzina si pentru cateva alimente, Asistentul meu financiar iti va categorisi automat plata efectuata la benzinarie in  *Transport si masina* cu toate ca suma luata din card nu a fost doar pentru benzina. In acest caz, vei fi nevoit sa iti imparti manual cheltuiala in categoriile sugestive, adica in *Transport si masina* si *Alimentatie si servire*.


Pentru vizualizarea impartirii cheltuielilor pe subcategorii selecteaza una dintre categoriile reprezentate in grafic.

8.3 Adaugare de noi cheltuieli

Pentru adaugarea de noi cheltuieli selecteaza submeniul "Adauga alte cheltuieli" din meniul "Cheltuieli realizate".

Adaugarea se poate realiza manual prin introducerea fiecarei tranzactii in parte.

De asemenea, din acest meniu poti administra conturile tale virtuale selectand butonul "Administreaza conturi virtuale".

| | | | | |
|--|--|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Asistentul meu financiar ✉ Intrebari/Sugestii | | | | |
| 19.03.2014 14:54:57  Help | | | | |
| Overview**ro** | Cheltuieli realizate | Cheltuieli viitoare | Situatie financiara | Buget lunar |
| Analiza cheltuieli | Adauga alte cheltuieli | Administreaza reguli | | |
| | | | | Administreaza conturi virtuale |
| Adauga alte cheltuieli | | | | |

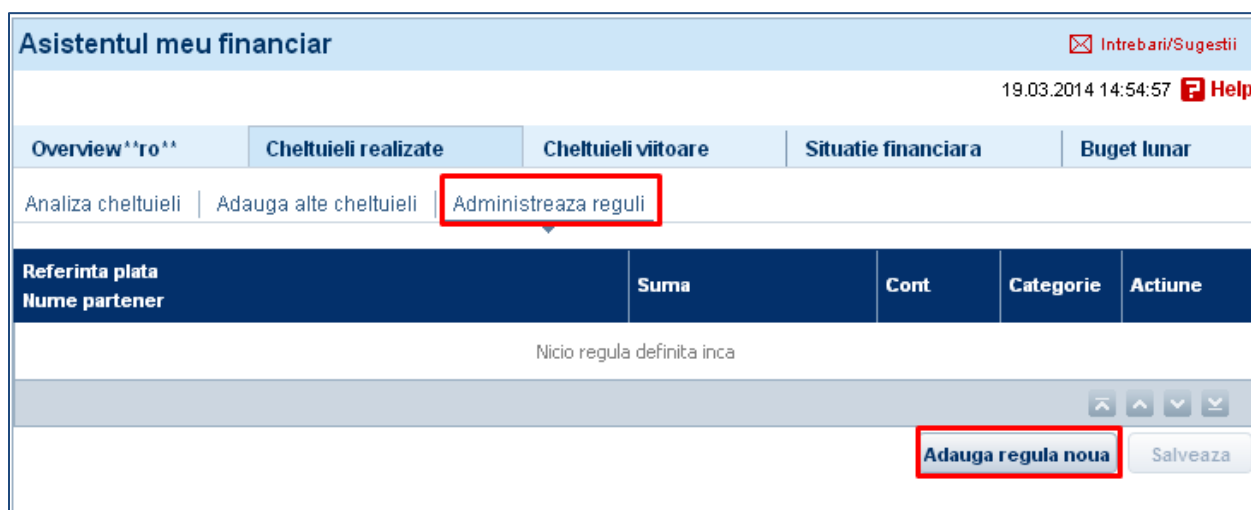
Contul virtual iti permite sa adaugi in analiza cheltuielilor si urmatoarele tipuri de cheltuieli ce nu au fost facute din conturile tale de la BCR:

- Banii pe care ii platesti in numerar si care nu trec printr-un cont bancar
- Cheltuielile altor membri ai familiei din conturi de la BCR sau de la alte banci
- Cheltuielile pe care le faci din conturile tale la alte banci

Aceasta facilitate iti permite o analiza cat mai relevanta a cheltuielilor si a veniturilor.

8.4 Administrare reguli

“Asistentul meu financiar 24 Banking” grupeaza in mod automat cheltuielile tale dupa un set de reguli personale. In submeniul “Administreaza reguli” din meniul “Cheltuieli realizate” ai posibilitatea de a iti defini propriile reguli care sa se aplice automat pentru toate tranzactiile tale.



The screenshot shows the 'Asistentul meu financiar' interface. At the top, there is a header with the title 'Asistentul meu financiar' and a link for 'Intrebări/Sugestii'. Below the header, there is a navigation bar with tabs: 'Overview ^ro^^', 'Cheltuieli realizate', 'Cheltuieli viitoare', 'Situatie financiara', and 'Buget lunar'. Under the 'Cheltuieli realizate' tab, there are three sub-menu items: 'Analiza cheltuieli', 'Adauga alte cheltuieli', and 'Administreaza reguli', which is highlighted with a red box. Below the navigation bar, there is a table with columns: 'Referinta plata', 'Nume partener', 'Suma', 'Cont', 'Categorie', and 'Actiune'. The table is currently empty, with the text 'Nicio regula definita inca' displayed. At the bottom right of the interface, there is a button labeled 'Adauga regula noua' (highlighted with a red box) and a 'Salveaza' button.

De exemplu, cumparaturile realizate la supermarket sunt incadrate automat in categoria Alimentatie si servire, subcategoria Alimente si bauturi (supermarket) deoarece, in general, ponderea cea mai mare din suma cheltuita la supermarket este pentru alimentatie. Prin aceasta optiune, ai posibilitatea sa imparti suma cheltuita in mai multe sume cu mai multe categorii si subcategorii diferite.

Daca cumperi de la supermarket in general produse de consum pentru locuinta, atunci ai posibilitatea sa alegi ca toate cumparaturile pe care le faci in viitor la unul dintre supermarketuri sa fie grupate automat de sistem in categoria Locuinta (Facturi, Utilitati, etc.), subcategoria Cheltuieli menajere (consumabile locuinta).

8.5 Tranzactii viitoare

Tranzactiile viitoare se refera la cheltuielile previzionate pentru luna curenta. Pentru setarea acestora selecteaza butonul “Tranzactii viitoare” din meniul “Cheltuieli viitoare”.

Acesta functie iti permite:

- Vizualizarea platilor repetitive programate si a platilor programate in viitor

- Vizualizarea platilor cu cardul care au fost realizate insa nu au fost inca decontate si drept urmare nu apar inca in istoricul cheltuielilor
Desi de cele mai multe ori aceste plati se deconteaza, exista anumite cazuri in care operatiunea reprezinta doar o blocare temporara a banilor in cont si urmeaza sa fie deblocate. Avand in vedere functionarea sistemelor de carduri, in general, aceste plati vor fi evidentiata aici si doar dupa decontare vor fi trecute in partea de istoric si de analiza a cheltuielilor.
- Estimarea automata facuta de Asistentul meu financiar Click 24 Banking pe baza cheltuielilor tale din trecut

Cheltuielile estimate sunt estimarile facute de Asistentul meu financiar pe baza istoricului cheltuielilor tale din lunile trecute. Acestea influenteaza si apar direct in "Tranzactii viitoare" doar daca sunt acceptate de catre tine in prealabil.

Astfel, in tabul "Cheltuieli viitoare estimate", ai posibilitatea de a accepta anumite cheltuieli pe care consideri ca le vei avea de realizat si care au fost estimate si propuse.

De asemenea, ai posibilitatea de a refuza propuneri de cheltuieli estimate si posibilitatea de a le lasa pentru mai tarziu.

Pentru a te putea baza in deciziile tale de cumparare pe "Suma disponibila pentru cheltuit", aceasta trebuie sa fie cat mai precisa. Daca doresti sa introduci manual unele plati pe care stii cu siguranta ca trebuie sa le efectuezi (spre exemplu, stii ca pana la sfarsitul lunii va trebui sa iti ridici masina de la service si sa platesti factura pentru reparatii) atunci ai la dispozitie optiunea "Adauga cheltuiala manuala in viitor".

Platile manuale in viitor si cele estimate reprezinta o sectiune administrata manual de catre tine in masura in care doresti sa faci acest lucru. De exemplu, daca ai doua plati de realizat in data de 21, una manuala in viitor si cealalta estimata si folosesti Asistentul meu financiar pe 25, atunci acestea vor fi in continuare luate in considerare in calculul "Sumei disponibile de cheltuit" doar in cazul in care nu ai schimbat manual statusul din "In asteptare" in "Platit".

8.6 Situatie financiara

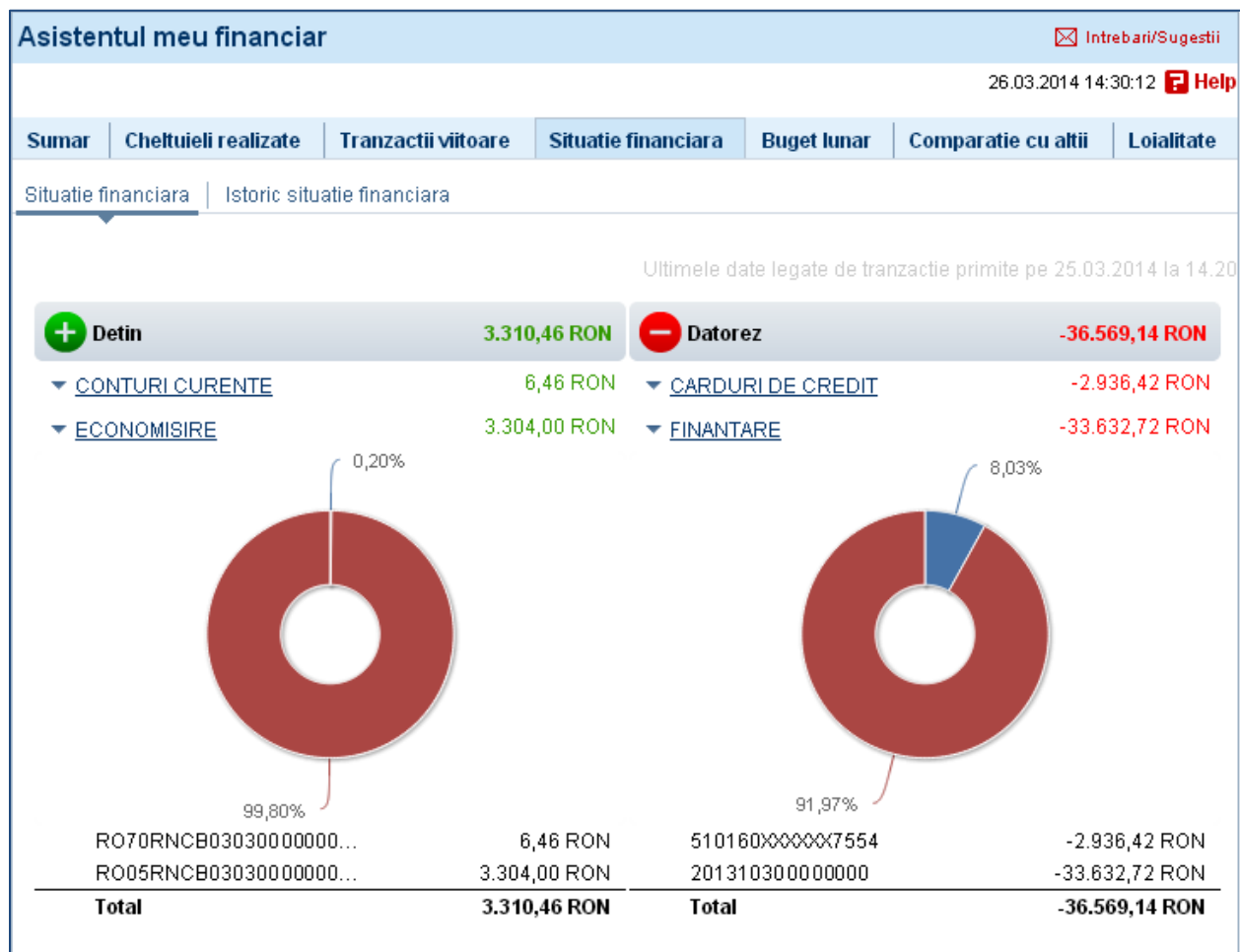
Scopul Asistentului meu financiar Click 24 Banking este de a iti oferi o imagine exacta a sumelor pe care le detii, respectiv datorezi la un moment dat astfel incat sa ai in permanenta o situatie cat mai clara a finantelor tale.

De exemplu, daca printre sumele datorate se numara si un card de credit, in coloana "Datorez" va aparea suma corespunzatoare soldului nou din ziua respectiva, ci nu suma minima de plata (suma de plata din luna curenta). In acest mod, vei obtine o reprezentare mai clara a sumelor pe care le datorezi. Similar se intampla si cu sumele detinute. Daca ai un descoperit de cont, in coloana veniturilor (coloana "Detin"), nu va aparea limita de overdraft care practic ar amplifica volumul acestora.

Situatia conturilor detinute se refera la conturile curente, conturile de economisire si fondurile de investitie administrate de Erste, iar cea a sumelor imprumutate se refera la conturile de credit

contractate, sumele folosite din descoperitul de cont – overdraft si sumele utilizate din cardul de credit.

In functie de tipul lor, debitoare sau creditoare, conturile sunt grupate in doua coloane:



Ai posibilitatea de a vedea sumele detinute (in coloana “Detin”) si imprumutate (in coloana “Datorez”) in valoare nominala si sub forma grafica.

Pentru a vizualiza conturile curente detinute, selecteaza grila derulanta “Conturi curente”.

Submeniul “Istoric situatie financiara” iti ofera posibilitatea vizualizarii evolutiei tale financiare de la momentul activarii serviciului “Asistentul meu financiar” si pana la momentul vizualizarii.

8.7 Buget lunar

Dupa ce ai vazut situatia ta financiara, explicata in subcapitolul anterior, ai posibilitatea de a-ti stabili un buget lunar.

Bugetul reprezinta setarea unei tinte lunare de cheltuieli. Cu alte cuvinte, iti poti stabili la inceputul lunii o suma in care iti propui sa te incadrezi astfel incat sa obtii un echilibru financiar intre venituri si cheltuieli.

Setarea tinte se poate realiza la nivel de cheltuieli totale sau la nivel de categorie si subcategorie. Daca doresti sa ai sub control cheltuielile pe o anumita categorie sau subcategorie, atunci ai posibilitatea sa introduci suma si pe parcursul lunii de fiecare data cand accesezi Click 24 Banking sa vezi cat ai cheltuit in comparatie cu cat ti-ai propus.

Afisajul il poti folosi pentru a te ghida in deciziile de cumparare.

Cheltuielile categorisite se vor transpune automat in afisaj si pe masura ce te apropii de suma limita introdusa vei vedea ca bara de progres se coloreaza diferit.

Pentru a seta un buget nou urmareste pasii de mai jos:

- Selecteaza butonul "Seteaza un nou buget"
- Selecteaza categoria pentru care vrei sa iti setezi un nou buget
- Completeaza suma pe care doresti sa o stabilesti pentru acest buget
- Bifeaza casuta "Alerting" daca doresti primirea de notificari pe e-mail la atingerea anumitor praguri (75%, 100%)
- Salveaza modificarile facute selectand butonul "Salveaza" sau anuleaza actiunea prin butonul "Anuleaza"

Asistentul meu financiar

Sumar Cheltuieli realizate Tranzactii viitoare Situatia financiara **Buget lunar** Comparatie cu altii Bani inapoi







Plan buget pentru Mai, 2015

Iti poti seta o limita pentru toate cheltuielile din luna cat si la nivel de categorie sau subcategorie.

i Daca decizi sa renunti la o limita de buget pentru o subcategorie sau o categorie poti sa iei in considerare si reducerea limitei stabilite pentru categoria aferenta sau chiar limita de cheltuieli generala

i Notificarea prin email asupra pragurilor de buget este activata. [Administreaza trimiterea alertelor](#)

2015 Mai **Seteaza un nou buget**

| Categorie cheltuieli | Cheltuieli reali.. | Bugetstatus | Buget propus | Alerta |
|--------------------------|---------------------|------------------|--|-------------------------------------|
| CHELTUIELI GENERALE | <u>2.177,56 RON</u> | 727,56 RON peste | 1.450,00 RON   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| | | | | 150,18 % |
| Locuinta si facturi | 0,00 RON | 400,00 RON ramas | 400,00 RON   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| | | | | 0,00 % |
| Distractie si timp liber | <u>210,00 RON</u> | 10,00 RON peste | 200,00 RON   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| | | | | 105,00 % |

Asistentul meu financiar Intrebări/Sugestii

26.03.2014 14:33:24 [Help](#)

Sumar | Cheltuieli realizate | Tranzactii viitoare | Situatia financiara | **Buget lunar** | Comparatie cu altii | Loialitate

Plan buget p

Adauga buget nou

Iti pot seta o lir
butonul "Setea

Setare buget nou pentru

Daca deciz
stabilite pe

Notificarea

Alerting:

Selecteaza aici

Intreaga categorie selectata

RON

Anuleaza **Salveaza** Noti...

CHELTUIELI GENERALE **301,00 RON** 699,00 RON ramas 1.000,00 RON 30,10 %

9 Glosar de termeni bancari

Cont virtual – reprezinta acele conturi administrate manual care iti permit adaugarea in analiza cheltuielilor tale a acelor cheltuieli ce nu au fost realizate cu cardul BCR (platile facute in numerar, cheltuielile altor membri ai familiei tale din conturi de la BCR sau de la alte banci, cheltuielile efectuate din conturile tale de la alte banci).

Balanta curenta – reprezinta suma soldurilor disponibile in conturile curente (echivalent in lei) pentru ziua precedenta. Aceasta nu include: sumele detinute in depozite sau alte instrumente de economisire, descoperitul de cont, limita disponibila pe cardul de credit.

Tranzactie viitoare – reprezinta orice tranzactie estimata pentru luna curenta sau alt interval de timp ales de tine.

Disponibil previzionat – reprezinta diferenta dintre balanta curenta si tranzactiile viitoare estimate sau suma de bani ramasa de cheltuit pentru luna in curs.

Cont curent – reprezinta contul deschis la o banca de catre o institutie, persoana fizica sau juridica care permite efectuarea unui numar de operatiuni.

Buget lunar - reprezinta totalitatea veniturilor si cheltuielilor previzionate pentru o anumita perioada.

Standing order – reprezinta plati repetitive, in RON, intra si interbancare, ce pot fi efectuate de catre banca prin initierea de ordine de plata programate cu ciclicitate.

Debit direct – reprezinta o metoda de plata rapida a facturilor a caror valoare este variabila de la luna la luna.