



LEISTUNGSUMFANG DES VR ONLINEBANKING

STAND, 12. AUGUST 2020 – VERSION 3.0

vr bank Untertaunus eG - Wiesbadener Straße 16 - 65510 Idstein

Inhalt

Letzte Änderungen	2
Informationen zum VR OnlineBanking	3
Kurzbeschreibung	3
Leistungsumfang.....	4
Kontenübersicht.....	4
Umsatzanzeige.....	5
Überweisung.....	5
Dauerauftrag.....	6
Auslandsüberweisung.....	6
SEPA-Dateiverarbeitung.....	6
Lastschrift.....	7
Auftragsfreigabe.....	8
Vorlagen.....	8
Multibankfähigkeit der Konten- und Umsatzanzeige	9
Ablaufbeschreibung	11
Login – Anmeldung des Kunden am VR OnlineBanking.....	11
Navigationselemente.....	11
Overlay beim ersten Aufruf.....	13
Kontaktflasche und Kontaktbox.....	16
Postfach und Nachricht schreiben.....	17
Terminvereinbarung online.....	18
Chat und Co-Browsing.....	19
Verlinkungen.....	20

Letzte Änderungen

Datum	Änderungen
23.07.2020	Version 2.0 – Änderungen im Dokument grün markiert <ul style="list-style-type: none"> • Kapitel „Letzte Änderungen“ eingefügt • Hinweis im Kapitel „Overlay beim ersten Aufruf“ auf Störmeldung • Hinweis im Kapitel „Chat und Co-Browsing“ auf Freischaltung im August • Anpassung im Kapitel „Kontenübersicht“ – Hinweis zum Umsatz-Export • Hinweis im Kapitel „Vorlagen“ neu aufgenommen • Hinweis im Kapitel „Multibankfähigkeit der Konten- und Umsatzanzeige“ auf Update im September
12.08.2020	Version 3.0 – Änderungen im Dokument grün markiert <ul style="list-style-type: none"> • Hinweis im Kapitel „Vorlagen“ angepasst • Hinweis im Kapitel „Overlay beim ersten Aufruf“ auf Störmeldung entfernt • Hinweis im Kapitel „Chat und Co-Browsing“ geändert auf Freischaltung im Oktober • Neues Kapitel „Verlinkungen“

Informationen zum VR OnlineBanking

Kurzbeschreibung

Überblick

Das VR OnlineBanking ist der zentrale Anlaufpunkt für Sie als Unternehmer oder Verein und Ihre Buchhaltung in allen Banking-Angelegenheiten.

- Mit seiner übersichtlichen, intuitiven und effizienten Gestaltung trifft das omnikanalfähige VR OnlineBanking die Markterwartung.
- Modernes Design und eine konsequent an Ihnen ausgerichtete Bedienung sind weitere Highlights unseres VR OnlineBanking.
- Auf der Startseite behalten Sie dank einer gut strukturierten Informationsaufbereitung den Gesamtblick über alle Konten und offenen Aufgaben.
- Über intuitiv platzierte Einstiege gelangen Sie einfach und bequem zur Vermögensaufstellung, zu relevanten Zahlungsverkehrsfunktionen oder zu vorliegenden Auftragsfreigaben.
- Das VR OnlineBanking wird zudem als grundlegende Plattform für eine verschlüsselte Kommunikation zwischen Bank und Kunde aufgebaut und weiterentwickelt.
- Darüber hinaus wird die Integration von Fremdbankkonten für eine umfassende Multibanking-Fähigkeit sorgen.

Was sind die Vorteile des VR OnlineBanking?

- Mit dem VR OnlineBanking bieten wir Ihnen eine moderne Anwendung mit dem entsprechenden Look & Feel.
- Auf einen Blick haben Sie jederzeit die vollständige Transparenz über alle Ihre Konten und Verträge.
- Die Bedienung ist nutzerfreundlich an Ihnen ausgerichtet. Sie ermöglicht eine einfache und effiziente Abwicklung des Zahlungsverkehrs.
- Darüber hinaus können Zahlungen in einem intuitiven Prozess der Auftragsfreigabe zeitnah freigegeben werden.
- Neue und optimierte Services werden kanalübergreifend angeboten.

Aufruf des VR OnlineBanking

Sie rufen das VR OnlineBanking wie gewohnt über den Login eBanking-Button auf unserer Website www.vrbank-untertaunus.de auf:

Leistungsumfang

Kurz und knapp – die wichtigsten Funktionen des VR OnlineBanking:

- Startseite mit zentraler Kontenübersicht und Umsatzübersicht
- Basis-Zahlungsverkehrsfunktionen wie Einzelüberweisung und Lastschriftrückgabe
- Überblick über anstehende Freigaben für Zahlungsverkehrsaufträge mit der Möglichkeit der Durchführung dieser Auftragsfreigaben
- Integration des elektronischen Postfachs (inkl. Mitteilung an Berater)
- Chat und Co-Browsing mit den KSC-Mitarbeitern der vr bank Untertaunus eG
- Terminvereinbarung online

Nachfolgend sind die Funktionen im Detail erläutert. Neuerungen gegenüber der alten Anwendung eBanking Business Edition sind wie folgt **++ NEU ++** markiert.

Kontenübersicht

- Kontodetails zu Darlehen und Spareinlagen

Durch Aufklappen eines Kontos in der Kontenübersicht werden für die Sparten je drei Kontodetails angezeigt.

- Zwei-Faktor-Authentifizierung (2FA) in der Umsatzanzeige

Beim Abruf von Umsatzinformationen müssen Sie sich durch zwei voneinander unabhängige Faktoren legitimieren, im Sinne einer sogenannten "starken Kundenauthentifizierung" (Zwei-Faktor-Authentifizierung). Neben der Anmeldung am VR OnlineBanking mit VR-NetKey und PIN kann dies z. B. die Eingabe einer gültigen TAN sein.

- Umsatzsuche und Filtermöglichkeiten in der Umsatzanzeige

Wenn Sie die Umsatzanzeige aufrufen, werden zunächst die letzten 30 Tage angezeigt. Über die Lupe können Sie dann auf 60 oder 90 Tage erweitern (ohne TAN). Über die Datumsfelder kann ein individueller Zeitraum abgerufen werden. Dieser kann bis zwei Jahre in die Vergangenheit gehen. Dafür ist dann eine TAN als 2-Faktor-Authentifizierung erforderlich. Ihre 'alten' Umsätze werden erst geladen, nachdem Sie sich das erste Mal im VR OnlineBanking angemeldet und die Umsätze einmal abgerufen haben. Das Laden beginnt in der Gegenwart und setzt sich schrittweise in die Vergangenheit fort, bis zwei Jahre erreicht sind. Das Laden wird auch fortgesetzt, wenn Sie nicht mehr angemeldet sind.

- Verzweigung in weitere Geschäftsvorfälle

Wenn ein Konto ausgewählt ist, kann ab sofort in weitere Geschäftsvorfälle, wie z. B. in die Überweisung, gesprungen werden. Die Reihenfolge der möglichen Aktionen richtet sich danach, wie häufig die Funktion über diesen Weg für das jeweilige Konto aufgerufen wurde.

- Umsatz-Export MT940

In der Umsatzanzeige haben Sie ab sofort die Möglichkeit, Ihre Umsätze im MT940-Format zu exportieren. Auch ist die Auswahl des letzten Buchungstags oder eines individuellen Zeitraums möglich.

Hinweis: Diese Funktion ist grundsätzlich für jeden freigeschaltet. Sollte es dennoch zu Problemen kommen, dann wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.

Umsatzanzeige

- Erwartete Buchungen (vorgemerkte Buchungen) in der Umsatzanzeige **++ NEU ++**
In der Umsatzanzeige gibt es über der Umsatzliste den Button erwartete Buchungen. Wenn dieser Button geklickt wird, klappt die Liste der vorgemerkten Buchungen nach oben auf.

- Umsatzdetails für weitere Umsatzarten

Details zu Kartenzahlungen, Entgelten, Auslandszahlungen, internen Buchungen und Schecks können in der Umsatzanzeige angezeigt werden.

- Kennzeichen 'Steuerrelevant' am Umsatz in den Details **++ NEU ++**

In den Umsatzdetails kann ab sofort das Häkchen 'Steuerrelevant' manuell gesetzt werden. So können Sie Ihre Umsätze markieren, die Sie für die kommende Steuererklärung benötigen. In der Umsatzsuche kann nach Umsätzen gesucht werden, für die das Häkchen 'Steuerrelevant' gesetzt ist.

- Bemerkungsfeld in den Umsatzdetails **++ NEU ++**

In den Umsatzdetails kann ab sofort eine Bemerkung (maximal 140 Zeichen) hinterlegt werden. In der Volltextsuche wird dann auch nach den Inhalten in diesem Bemerkungsfeld gesucht.

Überweisung

Beispiel-Seite 'Überweisung'

- Übersicht terminierte Überweisungen

Hier werden alle terminierten Einzelüberweisungen angezeigt, die freigegeben sind und auf Ausführung warten. Terminierte Überweisungen können geändert, gelöscht oder sofort ausgeführt werden. Für terminierte Überweisungen innerhalb der Übersicht 'Terminierte Überweisungen' können Sie folgende Aktionen ausführen: Sofort ausführen; Ändern und Löschen.

- Umbuchung erfassen

Sparkonten können als Auftraggeberkonto verwendet werden.

- Einzel- und Sammelüberweisung
 - Einzelüberweisung als Vorlage speichern
 - Übernahme der Kontobezeichnung des Auftraggeberkontos aus der Kontenübersicht
- Die Übernahme erfolgt für Einzel- und Sammelüberweisungen. In der Überweisung und in der Kontenübersicht wird die identische Kontobezeichnung angezeigt. Auch individualisierte Bezeichnungen werden übernommen.

- Autovervollständigung für Name und IBAN

Wie Sie es aus den Anwendungen eBanking Business Edition gewohnt sind, werden der Name und die IBAN vervollständigt, sobald im Feld Name/Firma Eingaben getätigt werden.

- Überweisung als Echtzeit-Überweisung ausführen

Auf der Seite 'Prüfen' kann die Überweisung per Klick zur Echtzeit-Überweisung gewandelt werden.

- Einzelposten von Sammelüberweisung im Entwurf können geändert werden

Bisher konnten einzelne Posten in einer Sammelüberweisung nur gelöscht und neu angelegt werden. Jetzt können die einzelnen Posten direkt geändert werden.

- Suchfunktion in Übersicht der Überweisungsvorlagen

In der Übersicht der Überweisungsvorlagen kann jetzt per Volltextsuche nach dem Namen des Empfängers, der IBAN des Empfängers und der Vorlagenbezeichnung gesucht werden. Die Suche beginnt, sobald das dritte Zeichen eingegeben wurde.

- Erstellung von Sammelüberweisungen aus mehreren Vorlagen.

Im Sammelüberweisungsprozess können ab sofort über den Button Posten aus Vorlagen hinzufügen mehrere Vorlagen via Mehrfachauswahl in eine Sammelüberweisung übernommen werden. In der Auswahl der Vorlagen werden nur die Vorlagen angezeigt, deren Pflichtfelder auch gefüllt sind.

Dauerauftrag

- Dauerauftrag anlegen und ändern

Auslandsüberweisung

- Auslandsüberweisung erfassen und beauftragen

Im Menü 'Überweisung' steht jetzt der Reiter Ausland zur Verfügung. Die Auslandsüberweisung ist jetzt auch PSD2-konform, z. B. wird die Entgeltregelung geprüft.

- Anzeige von Entgelten auf der Prüfen-Seite, für Überweisungen zu Lasten eines EUR-Kontos in einer EU-/EWR-Währung

Beispiel: Überweisung polnischer Zloty (PLN) nach Polen (PL).

SEPA-Dateiverarbeitung

- Beschleunigung des Uploads

SEPA-Dateien mit weniger als 1000 Posten, werden nun sehr schnell geprüft.

- Freigabe von SRZ-Dateien

Freizugebende SRZ-Dateien werden auch in der Dateiverarbeitung angezeigt und können dort beauftragt werden. Für offene und fehlerhafte SEPA-Dateien, die noch nicht beauftragt wurden, können Sie die Aktion 'Löschen' ausführen. ++ NEU ++

- Detailansicht SEPA-Datei und SRZ-Datei

Sie können jetzt die Details zu SEPA-Dateien und SRZ-Dateien einsehen.

- Termin ändern vor Ausführung (SEPA-Datei und SRZ-Datei)

Wenn Sie eine SEPA- oder SRZ-Datei beauftragen möchten, können Sie jetzt den Termin anpassen.

Lastschrift

- Lastschrift (Basislastschrift/Firmenlastschrift) erfassen und beauftragen

Prüfung auf Adressangabe-Pflicht bei 'Lastschriften > 1.000 EUR in NON-EU/-EWR-Länder' für Einzel-/Sammellastschriften. Die Felder **Adresse und Land** werden als Pflichtfeld angezeigt, wenn folgende Bedingungen erfüllt sind: IBAN gehört zu einer Bank in einem NON-EU/-EWR-Land (z. B. Schweiz); Betrag ist > 1.000,00 EUR

- Übersicht terminierte Lastschriften

Angezeigt werden alle terminierten Lastschriften, die freigegeben sind und auf Fälligkeit warten. Mit dieser Komfortfunktion können Sie eingereichte Sammler leichter wiederfinden.

- Sammellastschriften erfassen und beauftragen

Erfassung von Sammellastschriften als unterbrechbarer Prozess (Handling analog zu Sammelüberweisung)

- Übersicht Sammellastschriften im Entwurf

Übersicht aller Sammellastschriften, die sich im Entwurf-Status befinden. Bereits beauftragte Sammellastschriften sind in der Übersicht der terminierten Lastschriften zu finden.

- Optimierung Lastschriftrückgabe

Nur tatsächlich rückgebbare Lastschriften können auch zurückgegeben werden.

- Verwendung von Vorlagen aus einer Lastschrift heraus

Wählen Sie den Button Aus Vorlage in einer Einzellastschrift, um in die Übersicht der Lastschriftvorlagen zu gelangen.

- Detailanzeige terminierte Einzellastschriften und Sammellastschriften

Durch Klick auf den Auftrag gelangen Sie in die Detailanzeige in der Übersicht der terminierten Lastschriften.

- Suchfunktion in Übersicht der Lastschriftvorlagen

In der Übersicht der Lastschriftvorlagen kann jetzt per Volltextsuche nach dem Namen des Zahlungspflichtigen, der IBAN des Zahlungspflichtigen und der Vorlagenbezeichnung gesucht werden. Die Suche beginnt, sobald das dritte Zeichen eingegeben wurde.

- Eingereichte Lastschriften löschen

Dies gilt für Einzel- und Sammellastschriften. Lastschriften, die in der Übersicht der terminierten Lastschriften angezeigt werden, können gelöscht werden, sofern diese noch nicht an den Zahlungspflichtigen weitergeleitet wurden. Wenn eine Lastschrift nicht gelöscht werden kann, wird die Aktion 'Löschen' nicht angeboten.

- Abweichenden Auftraggebernamen angeben

Dies gilt für Einzel- und Sammellastschriften. Wenn ein abweichender Zahlungsempfänger angegeben wurde, dann wird dieser auch in den Details der terminierten Lastschriften (bei Einzellastschriften) angezeigt.

- Vorbelegung der Gläubiger-ID in Einzellastschrift und Sammellastschrift

Wenn die Gläubiger-ID des Kunden im Banksystem hinterlegt ist, dann wird diese dem Kunden bei der Lastschrifterfassung vorbelegt.

- Übersicht Dauerlastschriften

Anzeige aller Basis-Dauerlastschriften, die für das ausgewählte Konto vorhanden sind.

Dauerlastschrift Anlegen; Ändern und Löschen

Auftragsfreigabe

- Auftragsfreigabe für alle oben aufgeführten Zahlungsverkehrs-Aufträge

Alle oben aufgeführten Auftragsarten sind auch an die Auftragsfreigabe angebunden.

- Such- und Sortierfunktionen

In allen drei Reitern der Auftragsfreigabe kann ab sofort nach Aufträgen gesucht werden und darüber hinaus gibt es diverse Sortiermöglichkeiten.

- Detailansicht der einzelnen Aufträge

Möglich für alle Aufträge in den einzelnen Übersichten der Auftragsfreigabe: Freizugebende Aufträge und Auftragshistorie

- Zurücknehmen von selbst eingereichten Aufträgen

Selbst erfasste Aufträge, die noch auf Freigabe durch ein 'zweites Augenpaar' warten, können in der Auftragsfreigabe unter 'eingereichte Aufträge' zurückgenommen werden.

- Anzeige 'bereits unterschrieben durch' bei Auftragsfreigabe

In der Detailanzeige oder bei der Freigabe im 4-Augen-Prinzip selbst kann der Freigeber künftig sehen, wer den Auftrag bereits unterschrieben/freigegeben hat.

- Automatisierte Rücknahme von abgelaufenen Aufträgen

Jetzt für alle Auftragsarten (z.B. Auslandsüberweisungen, SEPA-Dateien und SRZ-Dateien). Wenn ein Auftrag nicht fristgemäß freigegeben wurde, dann wird dieser automatisch zurückgenommen und müsste ggf. neu eingereicht werden.

- Löschung historischer Daten nach 90 Tagen

Aufgrund von PSD2-Vorgaben werden die historischen Daten der Auftragsfreigabe nach 90 Tagen gelöscht.

Vorlagen

- Vorlagenmigration (Überweisung, Lastschrift und Auslandsvorlagen)

Im Popup, das erscheint, sobald Sie auf Vorlagen übertragen klicken, wird Ihnen jetzt angezeigt, wie viele Vorlagen zur Verfügung stehen. Weiterhin wird Ihnen angezeigt, welchen Stand diese Vorlagen haben (Datum).

- Migrationsrhythmus

Die Migrationsdatenbank wird alle 14 Tage repliziert. Wenn eine Vorlage (Überweisung, Lastschrift, Ausland) in der eBanking Business Edition angelegt wird, dann kann diese nach spätestens 14 Tagen in VR OnlineBanking übertragen/ migriert werden.

- Übersicht aller Vorlagen; Detailansicht von einzelnen Vorlagen

Sie können Vorlagen manuell anlegen oder löschen.

- Vorlagen mittels Autovervollständigung im Feld Name•Firma auswählen.

Gilt für Einzel- und Sammellastschrift. Die Verwendung der Vorlagen funktioniert jetzt so wie bei der Überweisung. Wenn der Kunde in das Feld Name•Firma klickt, werden die Vorlagen in einer Liste direkt angeboten

- Anzeige von Verwendungszweck sowie Name und IBAN des Zahlungspflichtigen in der Vorlagenübersicht

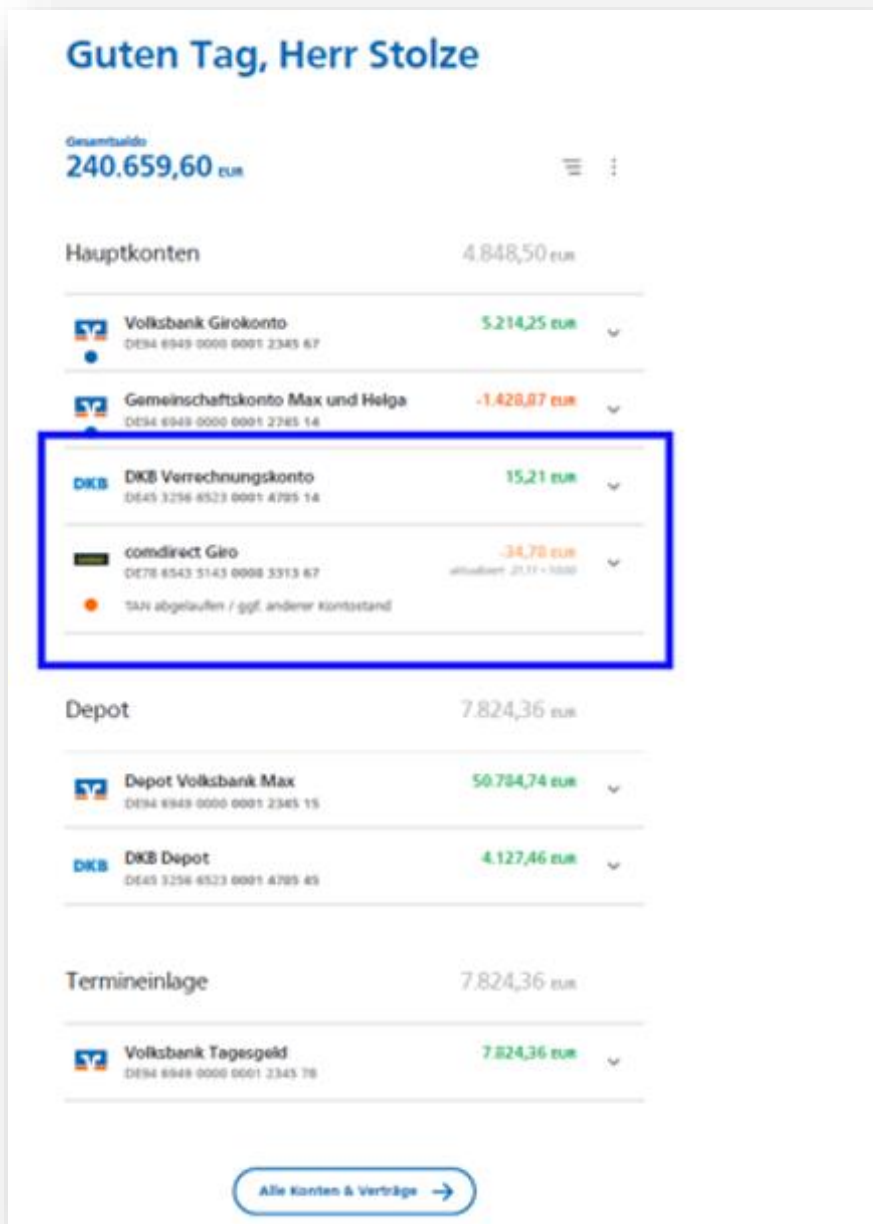
In der Übersicht der Lastschrift-, Überweisungs- und Auslandsvorlagen werden in den Vorlagenkacheln jetzt Verwendungszweck sowie IBAN und Name des Zahlungspflichtigen angezeigt, statt IBAN und Name des Auftraggebers.

Hinweis: Umgehungslösung bei Lastschriften und Auslandsvorlagen bis zum nächsten Update im September – Vorlage löschen und neu anlegen.

Multibankfähigkeit der Konten- und Umsatzanzeige

++ NEU ++ mit Update im September

Mit der Multibankfähigkeit des VR OnlineBanking können Sie sich die Konten bei Fremdbanken anzeigen zu lassen. Diese Anzeige ist auf der Startseite und in der Vermögensübersicht möglich.



Die Anzeige der Konten bei Fremdbanken erfolgt analog zur Anzeige der eigenen Konten bei der Hausbank.

Über das 3-Punkte-Menü auf der Startseite können Sie den Prozess 'Externe Konten hinzufügen' aufrufen und so die gewünschten Konten hinterlegen.

Herzlich willkommen!

Ihre Konten

Gesamtsaldo
104.816,13 EUR

Pauli Kaufmann (3000698110) 104.816,13 EUR

Privatkonten DE81 6996 0088 1600 2102 26	28.069,08 EUR
Testname1582814582351 DE15 6996 0088 1600 2102 50	29.619,98 USD (26.328,87 EUR)
Privatkonten DE66 6996 0088 1600 6182 84	2,00 EUR
GB TF247-001 sonstige Geldmarktkonten DE62 6996 0088 1600 6103 05	0,00 EUR
GB TF247-001 sonstige Geldmarktkonten DE40 6996 0088 1600 6103 13	0,00 EUR

- + Externe Konten hinzufügen
- Externe Konten löschen
- ⚙ Externe Konten verwalten
- 👁 Sichtbarkeit von Konten bearbeiten
- ✎ Kontobezeichnung ändern

In vier Schritten werden Sie dann durch den Prozess geleitet:

- Schritt 1: Bedingungen zustimmen
- Schritt 2: Bank auswählen
- Schritt 3: Bei Bank anmelden
- Schritt 4: Konten auswählen

Zum Abschluss des Prozesses wird eine Bestätigungsseite angezeigt.

Volksbank Musterstadt eG

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Finanzmanager

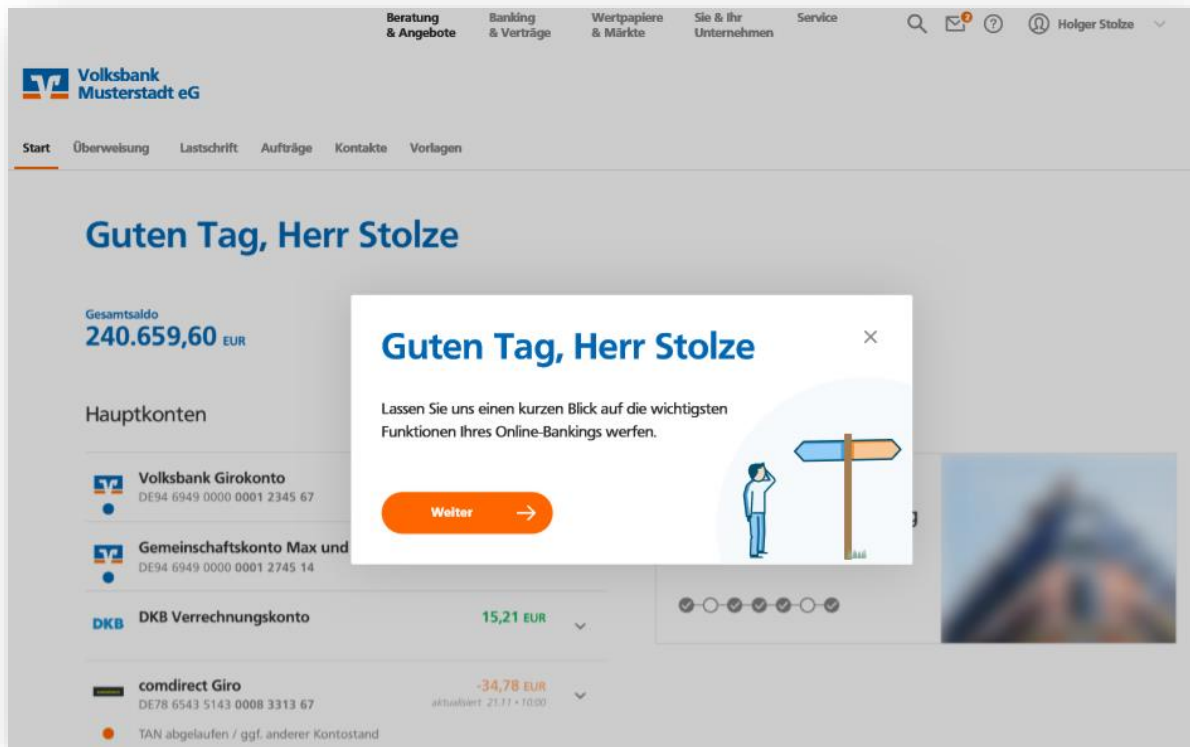
Konten erfolgreich hinzugefügt.
Sie werden in Kürze zur Hauptkonten-Übersicht weitergeleitet.

Über das 3-Punkte-Menü auf der Startseite können Sie den Prozess 'Externe Konten löschen' aufrufen und so im VR OnlineBanking hinterlegte Konten von Fremdbanken wieder löschen.

Ablaufbeschreibung

Login – Anmeldung des Kunden am VR OnlineBanking

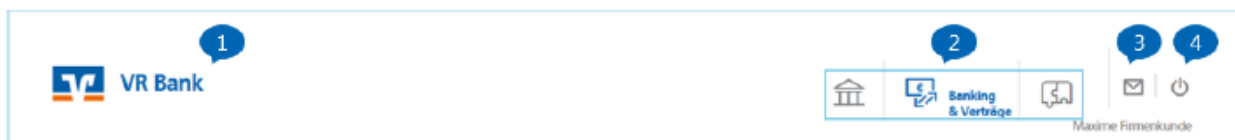
Sie melden sich wie gewohnt mit Ihrem VR-NetKey an. Beim erstmaligen Aufruf enthält die Startseite ein Overlay, das Ihnen sehr kurz die wichtigsten Funktionen der Anwendung zeigt.



(Hinweis: die Navigation mit den Hauptpunkten wird laufend erweitert und ist ggf. nicht aktuell)

Navigationselemente

Die Kopfzeile des VR OnlineBanking:



1: Banklogo

2: Primärnavigation

Hier finden Sie die Hauptthemenfelder Beratung & Angebote, Banking & Verträge, Sie & Ihr Unternehmen und Service & Mehrwerte

3: elektronisches Postfach (kurz ePostfach)

4: Logout – sichere Möglichkeit zur Abmeldung

Der Inhaltsbereich

Herzlich willkommen!

Ihre Konten

Gesamtsaldo
4.510.705,54 EUR

Tony Sly (5498000) 136.568,96 EUR

Kontokorrent DE08 6996 8840 1600 1715 65	106.603,62 EUR
Kontokorrent DE61 6996 8840 1600 1715 81	4.974,46 EUR
Kontokorrent DE38 6996 8840 1600 1998 34	-9,12 EUR
Sperkonto DE16 6996 8840 3700 1107 44	25.000,00 EUR

1 offener Geschäftsvorfall

Auftragsfreigabe
Freigaben anzeigen
12 offene Zahlungsaufträge

Kontakt

- Nachricht senden
- Live-Chat
- Co-Browsing
- Termin reservieren

Offener Geschäftsvorfall

Die Übersicht wird nur auf der Seite Ihre Konten angezeigt, wenn es offene Geschäftsvorfälle (Auftragsfreigabe aus dem Zahlungsverkehr) für den angemeldeten User gibt. Aus der Übersicht kann in den Geschäftsvorfall verzweigt werden, wenn dieser weiterbearbeitet werden soll.

Kontakt

Sie können von jeder Seite aus dem VR OnlineBanking Kontakt zu uns aufnehmen. Mehr dazu unter Kontaktlasche und Kontaktbox.

Die Fußzeile des VR OnlineBanking

1 Impressum - Datenschutz - AGBs

2 Mail

3 Live-Chat

4 Co-Browsing

5 Termin

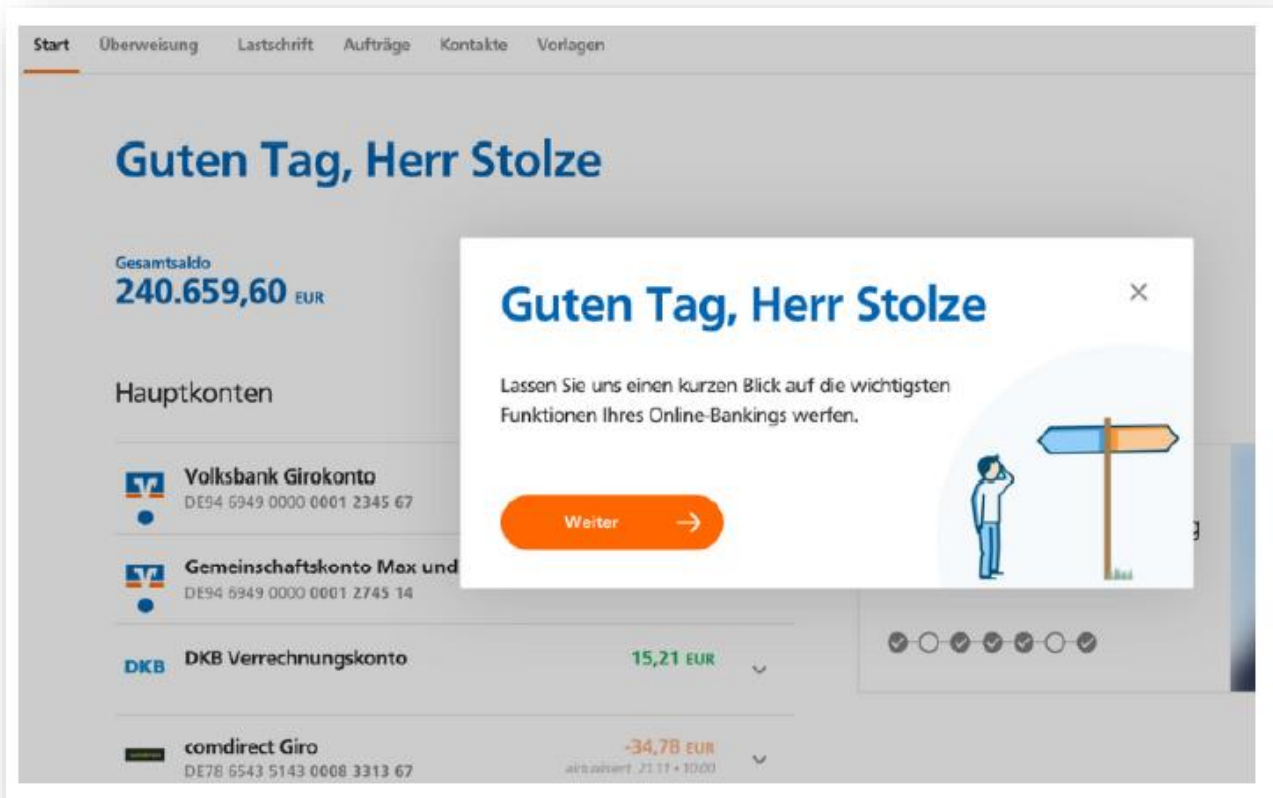
- 1: Impressum, Datenschutz, AGBs
- 2: Aufruf der Funktion Nachricht schreiben
- 3: Aufruf des Live-Chats
- 4: Aufruf des Co-Browsings
- 5: Aufruf der Terminvereinbarung online

Overlay beim ersten Aufruf

Damit Sie sich in der Anwendung besser zurechtfinden, integrieren wir ein Overlay, das auf die wichtigsten Bereiche auf der Startseite im VR OnlineBanking hinweist.

Das Overlay erläutert in wenigen Schritten kurz die Bereiche der Startseite. Sie navigieren mit Hilfe der Pfeiltasten durch die einzelnen Schritte und können vor- und zurückspringen. Über den klassischen x-Button klicken Sie das Overlay weg, können es danach aber nicht mehr aufrufen.

Hinweis: Die Texte der hier dargestellten Overlays können sich noch leicht in den Formulierungen ändern.



Volksbank Musterstadt eG

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Kontakt

Guten Tag, Herr S

Gesamtsaldo **240.659,60 EUR**

Hauptkonten **4.848,50 EUR** →

Volksbank Girokonto DE94 6949 0000 0001 2345 67	5.214,25 EUR	▼
Gemeinschaftskonto Max und Helga	-1.428,87 EUR	▼

Baufinanzierung
Angefangene Berechnung Ihrer Finanzierung

Navigation: Beratung & Angebote, Banking & Verträge, Wertpapiere & Märkte, Sie & Ihr Unternehmen, Service

Handwritten note: Entdecken Sie unsere verschiedenen Beratungs- und Angebotsfelder

Hinweis auf die Persönlichen Daten und das Postfach

Volksbank Musterstadt eG

Überweisung Lastschrift Aufträge Kontakte Vorlagen

Guten Tag, Herr Stolze

Gesamtsaldo **240.659,60 EUR**

Hauptkonten **4.848,50 EUR** →

Navigation: Beratung & Angebote, Banking & Verträge, Wertpapiere & Märkte, Sie & Ihr Unternehmen, Service

Handwritten note: Wechseln Sie mit einem Klick in Ihr Postfach oder sehen Sie Ihre persönlichen Daten ein

Start Überweisung Lastschrift Aufträge Kontakte Vorlagen X

Navigieren Sie zu den wichtigsten Geschäftsvorfällen

← 3 von 5 Weiter →

Hauptkonten 4.848,50 EUR →

	Volksbank Girokonto DE94 6949 0000 0001 2345 67	5.214,25 EUR	▼
	Gemeinschaftskonto Max und Helga DE94 6949 0000 0001 2745 14	-1.428,87 EUR	▼

Baufinanzierung
Angefangene Berechnung Ihrer Finanzierung

Guten Tag, Herr Stolze

Gesamtsaldo
240.659,60 EUR

Hauptkonten

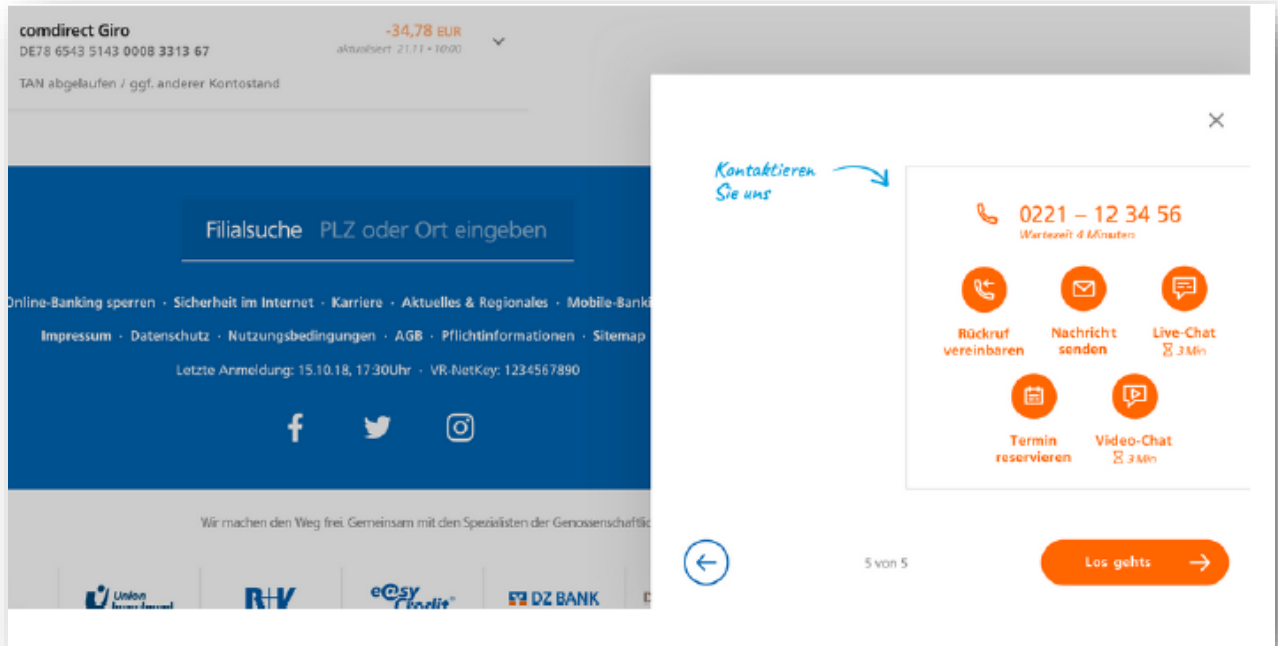
	Volksbank Girokonto DE94 6949 0000 0001 2345 67		
	Gemeinschaftskonto Max und Helga DE94 6949 0000 0001 2745 14	-1.428,87 EUR	▼
DKB	DKB Verrechnungskonto	15,21 EUR	▼

Ihrer Finanzierung

⊙ ⊙ ⊙ ⊙ ⊙ ⊙ ⊙ ⊙

Personalisieren Sie Ihre Kontenübersicht

⊙ 4 von 5 Weiter →



Kontaktlasche und Kontaktbox

Die **Kontaktlasche** befindet sich mittig am rechten Bildschirmrand und bewegt sich mit dem Scrollen nach unten/ nach oben mit. Mit Klick auf das Symbol Kontakt öffnet sich die Kontaktlasche.

Dort sind folgende Funktionen enthalten:

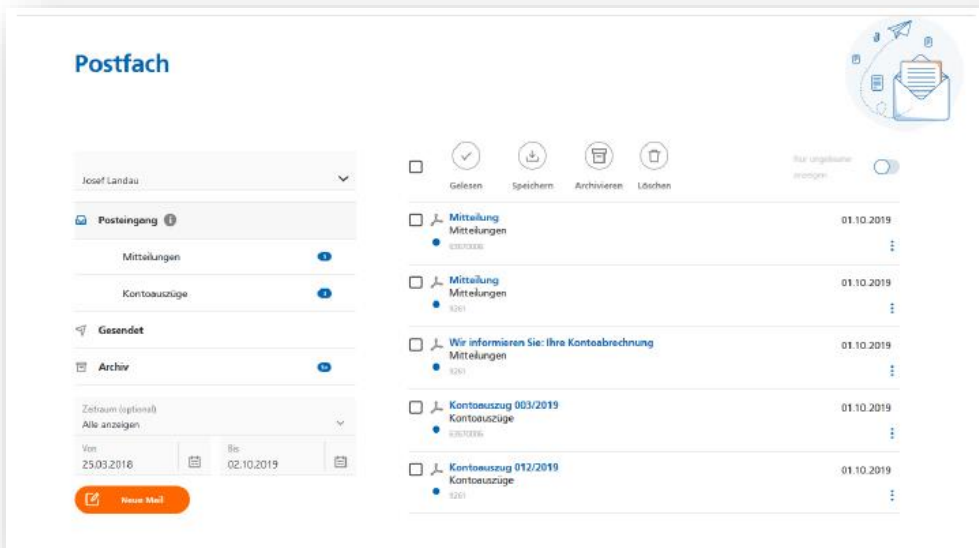
- Nachricht senden
- Live-Chat
- Co-Browsing
- Termin reservieren

Wenn Sie an der Fußzeile des VR OnlineBanking angekommen sind, geht die Kontaktlasche in die Kontaktbox über.

Die **Kontaktbox** befindet sich unten im Fußzeilen-Rahmen der Vertriebsplattform. Dort sind die gleichen Funktionen enthalten.

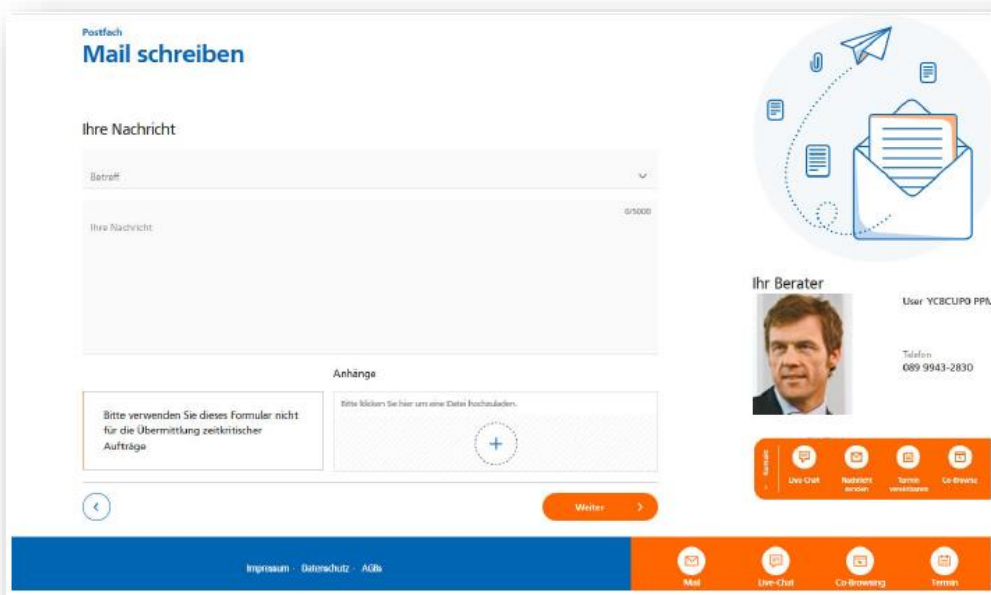
Postfach und Nachricht schreiben

Der Aufruf des elektronischen Postfachs (kurz ePostfach) erfolgt aus dem oberen Teil des Rahmens des VR OnlineBankings. Mit Klick auf das Symbol öffnet sich das ePostfach des angemeldeten Users:



Sie können uns eine Nachricht senden, indem Sie

- im ePostfach den Button Neue Mail wählen, oder
- in der aufgeklappten Kontaktlasche (mittig am rechten Bildschirmrand) das Symbol 'Nachricht senden' wählen.
- in der Kontaktbox (im unteren Teil des Rahmens des VR OnlineBankings) das Symbol 'Nachricht' wählen.



Im Feld Betreff können Sie aus einer von uns definierten Auswahl wählen. Über diese Auswahl erfolgt die systemseitige Verknüpfung Ihrer Nachricht mit einem Mitarbeiter unserer Bank.

Terminvereinbarung online

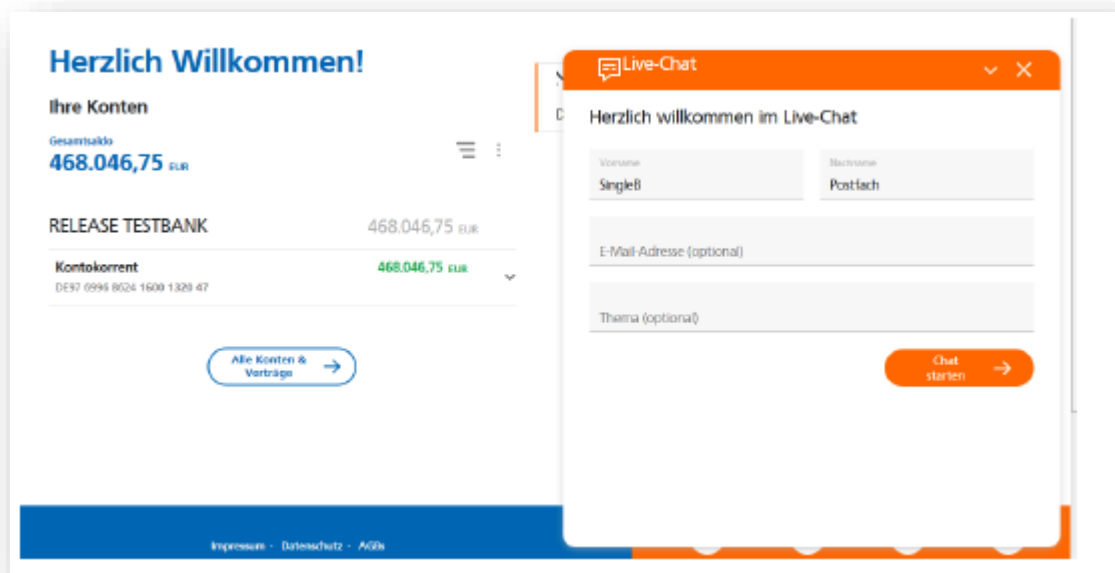
Der Aufruf der Terminvereinbarung erfolgt aus der Kontaktlasche mittig am rechten Bildschirmrand oder der Kontaktbox unten im Rahmen des VR OnlineBanking .Mit Klick auf das Symbol 'Termin reservieren' öffnet sich die Terminvereinbarung für den angemeldeten User:

The screenshot shows a web interface for booking an appointment. At the top, there is a progress bar with four steps: 1. Terminauswahl (highlighted in orange), 2. Information, 3. Prüfung, and 4. Bestätigung. Below the progress bar, the main heading is 'Termin vereinbaren'. Underneath, it says 'Wählen Sie ein Thema aus:' followed by a dropdown menu currently showing 'Thema'. To the right of the dropdown is a large blue icon of a calendar with a clock. Below the dropdown, the section is titled 'Ansprechpartner'. It lists 'Ihr Ansprechpartner USER001 VTM' and provides contact details: 'Telefon 0721 4004-9999' and 'E-Mail KarlVTM_Musterberater@fiduciagad.de'. At the bottom left of this section is a button labeled 'Ansprechpartner ändern'.

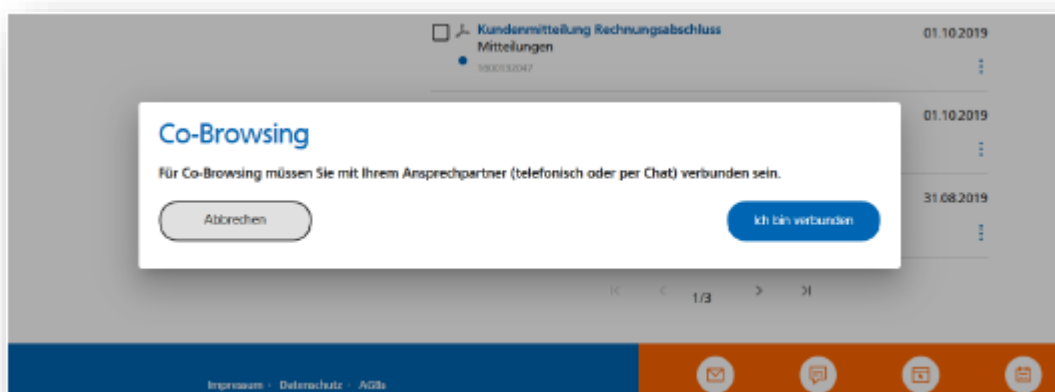
Chat und Co-Browsing

++ NEU ++ mit Freischaltung im Oktober

Der Aufruf des **Live-Chats** erfolgt aus der Kontaktlasche mittig am rechten Bildschirmrand oder der Kontaktbox unten im Rahmen des VR OnlineBanking. Mit Klick auf das Symbol 'Live-Chat' öffnet sich der Live-Chat für den angemeldeten User:



Der Aufruf des **Co-Browsing** erfolgt aus der Kontaktlasche mittig am rechten Bildschirmrand oder der Kontaktbox unten im Rahmen des VR OnlineBanking. Mit Klick auf das Symbol 'Co-Browsing' (Kontaktlasche) beziehungsweise 'Co-Browsing' (Kontaktbox) öffnet sich das Co-Browsing für den angemeldeten User:



Verlinkungen

Manche Funktionen integrieren wir nicht sofort im neuen Online-Banking, sondern binden diese übergangsweise per Link in das alte Online-Banking (eBanking Private Edition) ein. Beispielhaft stehen hierfür die Funktionen:

- PIN/ TAN Verwaltung
- paydirekt
- UnionDepot
- DZ BANK Depot

Für Sie öffnet sich dann beim Aufruf der Funktion ein neuer Browser-Tab der Funktion in der Anwendung eBanking Private Edition. Der Aufruf erfolgt per Single-Sign-On. Das heißt, Sie müssen sich nicht gesondert anmelden.

Natürlich werden diese Verlinkungs-Übergangslösungen sukzessive durch die Integration der Funktionen direkt auf der Vertriebsplattform ersetzt.