**smartFK**
Ihre Finanzen im Überblick

KERNFUNKTIONEN

I

I Kontenübersicht
Smartes Banking
3 Unterbereiche

>

II

II Ausgabenanalyse
Intelligente Analyse
3 Unterbereiche

>

III

III Vertragsmanagement
Verträge verwalten
3 Unterbereiche

>

IV

IV Sparen & Planung
Finanzplanung
3 Unterbereiche

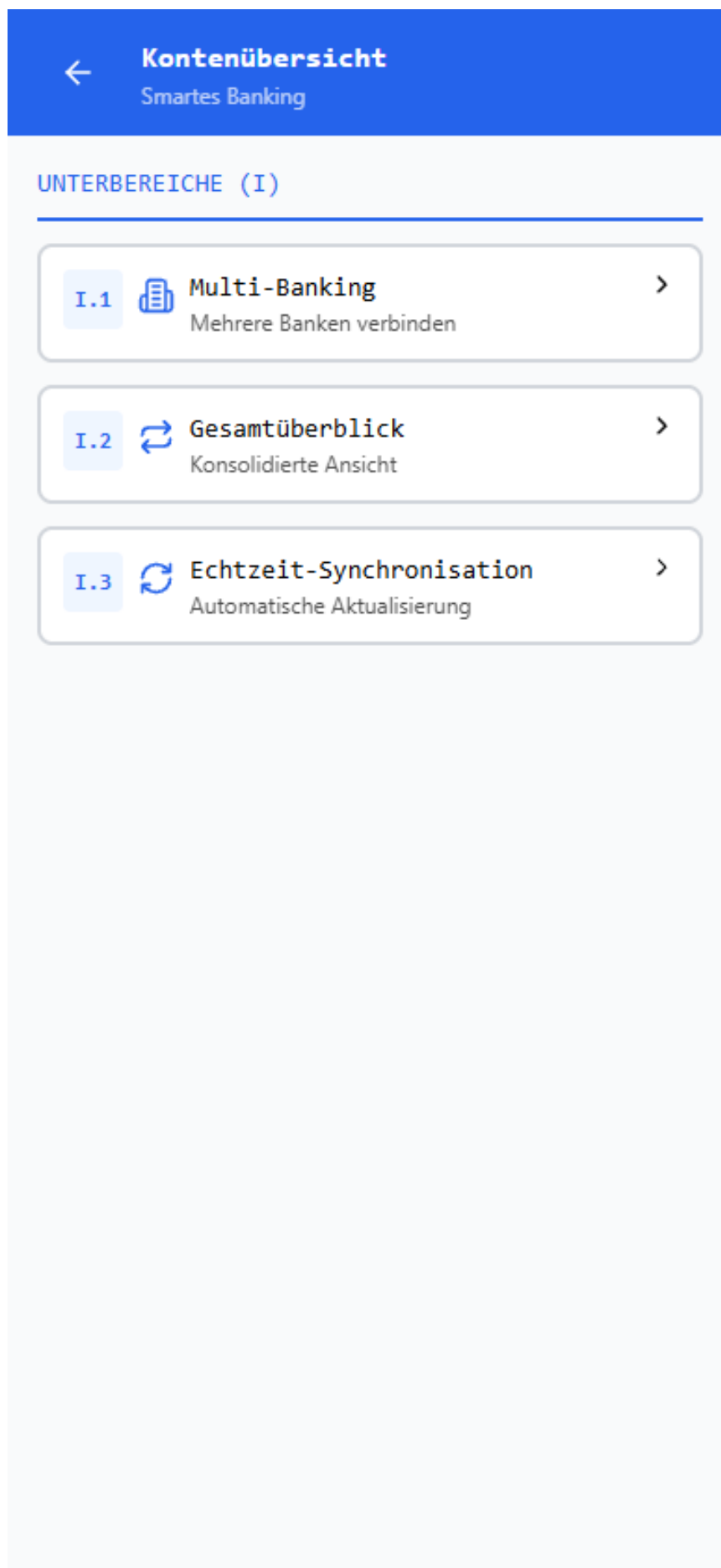
>

V

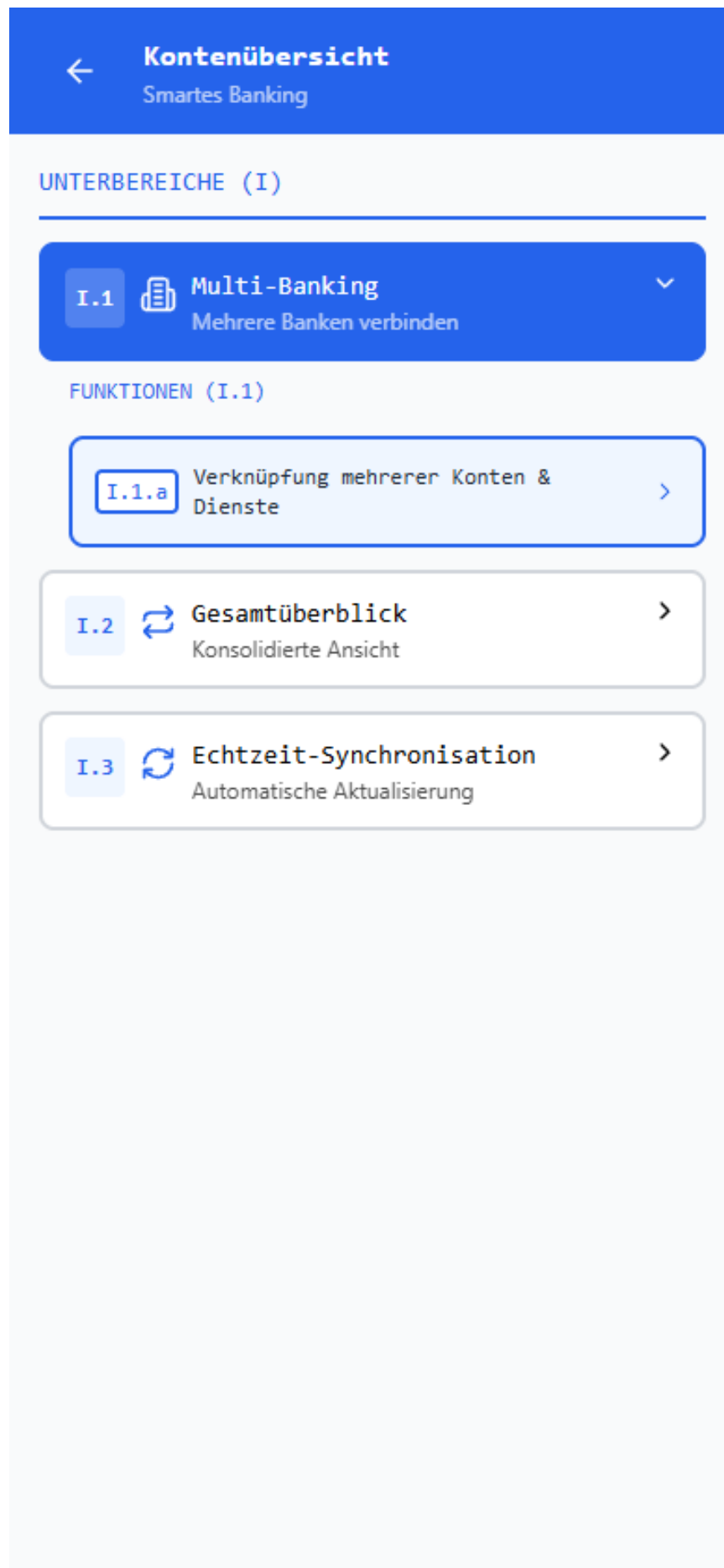
V Depot
Wertpapiere & Investments
4 Unterbereiche

>


I Kontenübersicht



I.1 Multi-Banking



I.1.a Verknüpfung mehrerer Konten & Dienste

 **Konten verknüpfen**
Verbinden Sie Ihre Bankkonten

Sparkasse

verbunden

DKB

verbunden

ING

nicht verbunden

Commerzbank

nicht verbunden

+ Neue Bank hinzufügen

I.2 Gesamtüberblick



I.2.a Aktuelle Kontostände über alle Konten

← Kontostände Alle Kontostände im Überblick	
Gesamtvermögen 12.847,53 €	
€ Sparkasse Girokonto	3.241,87 €
€ DKB Girokonto	1.892,16 €
📄 Sparkasse Tagesgeld	5.000,00 €
↗ DKB Depot	2.713,50 €

I.2.b Anzeige anstehender Ausgaben

← Anstehende Ausgaben		
Geplante Abbuchungen		
📅 Diese Woche: 487,50 €		
Miete	-850,00 €	
01.03.2026		fällig
Stromabschlag	-75,00 €	
03.03.2026		bald
Netflix	-12,99 €	
05.03.2026		bald

I.2.c Erkennung von Gehaltseingängen

← Gehaltseingänge	
Erkannte Gehaltszahlungen	
<div><div>✓</div><div>Nächster Eingang 28.02.2026</div><div>+2.850,00 €</div></div>	
Musterfirma GmbH 28.01.2026	+2.850,00 €
Musterfirma GmbH 28.12.2025	+2.850,00 €

I.3 Echtzeit-Synchronisation

 **Kontenübersicht**
Smartes Banking

UNTERBEREICHE (I)

I.1  **Multi-Banking** >
Mehrere Banken verbinden

I.2  **Gesamtüberblick** >
Konsolidierte Ansicht

I.3  **Echtzeit-Synchronisation** v
Automatische Aktualisierung

FUNKTIONEN (I.3)

I.3.a Erkennung regelmäßiger Buchungen >

I.3.b Automatische Aktualisierung der Umsätze >

I.3.a Erkennung regelmäßiger Buchungen

←

Regelmäßige Buchungen

Wiederkehrende Transaktionen

12

Monatlich

3

Jährlich

2

Quartal

Miete

Monatlich

-850,00 €

Spotify

Monatlich


-9,99 €


Haftpflicht


Jährlich


-89,00 €


I.3.b Automatische Aktualisierung der Umsätze

 **Auto-Aktualisierung**
Echtzeit-Synchronisation


 **Sync aktiv**
Vor 2 Minuten

 **14:32** OK
+3 Umsätze


 **12:00** OK
+1 Umsatz


 **08:15** OK
Keine


II Ausgabenanalyse

 **Ausgabenanalyse**
Intelligente Analyse

UNTERBEREICHE (II)

II.1  **Automatische Kategorisierung** >
Ausgaben einordnen


II.2  **Reports & Auswertungen** >
Detaillierte Berichte

II.3  **Budget-Steuerung** >
Ausgaben kontrollieren

II.1 Automatische Kategorisierung



 **Ausgabenanalyse**
Intelligente Analyse

UNTERBEREICHE (II)



II.1  **Automatische Kategorisierung** 
Ausgaben einordnen

FUNKTIONEN (II.1)

II.1.a  Erkennung von Konsummustern 

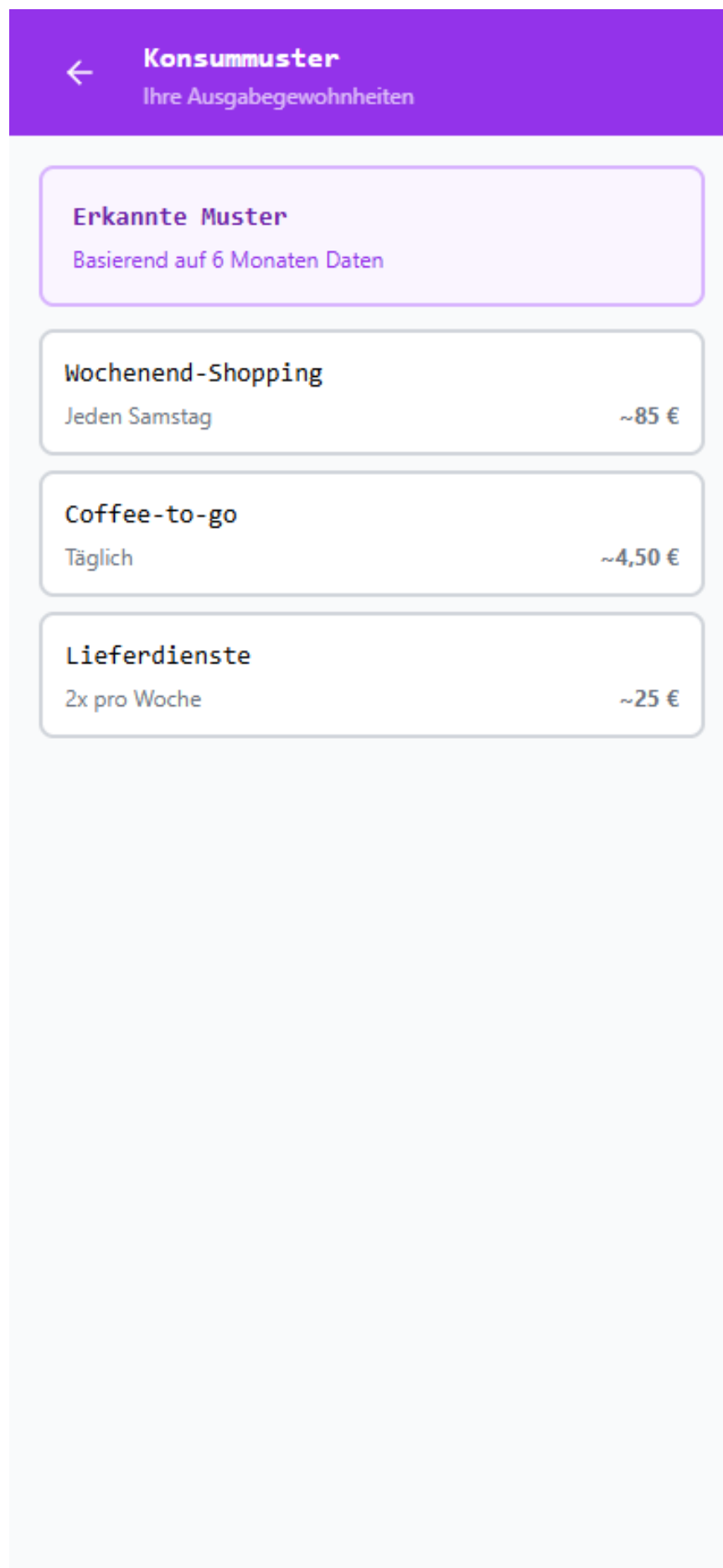
II.1.b  Automatische Zuordnung zu Kategorien 

II.1.c  Kategorien: Lebensmittel, Mobilität, Freizeit 


II.2  **Reports & Auswertungen** 
Detaillierte Berichte

II.3  **Budget-Steuerung** 
Ausgaben kontrollieren

II.1.a Erkennung von Konsummustern



II.1.b Automatische Zuordnung zu Kategorien

 **Auto-Kategorisierung**
Automatische Zuordnung

✦ 98% automatisch kategorisiert

REWE SAGT DANKE

Lebensmittel

99%

SPOTIFY AB

Unterhaltung

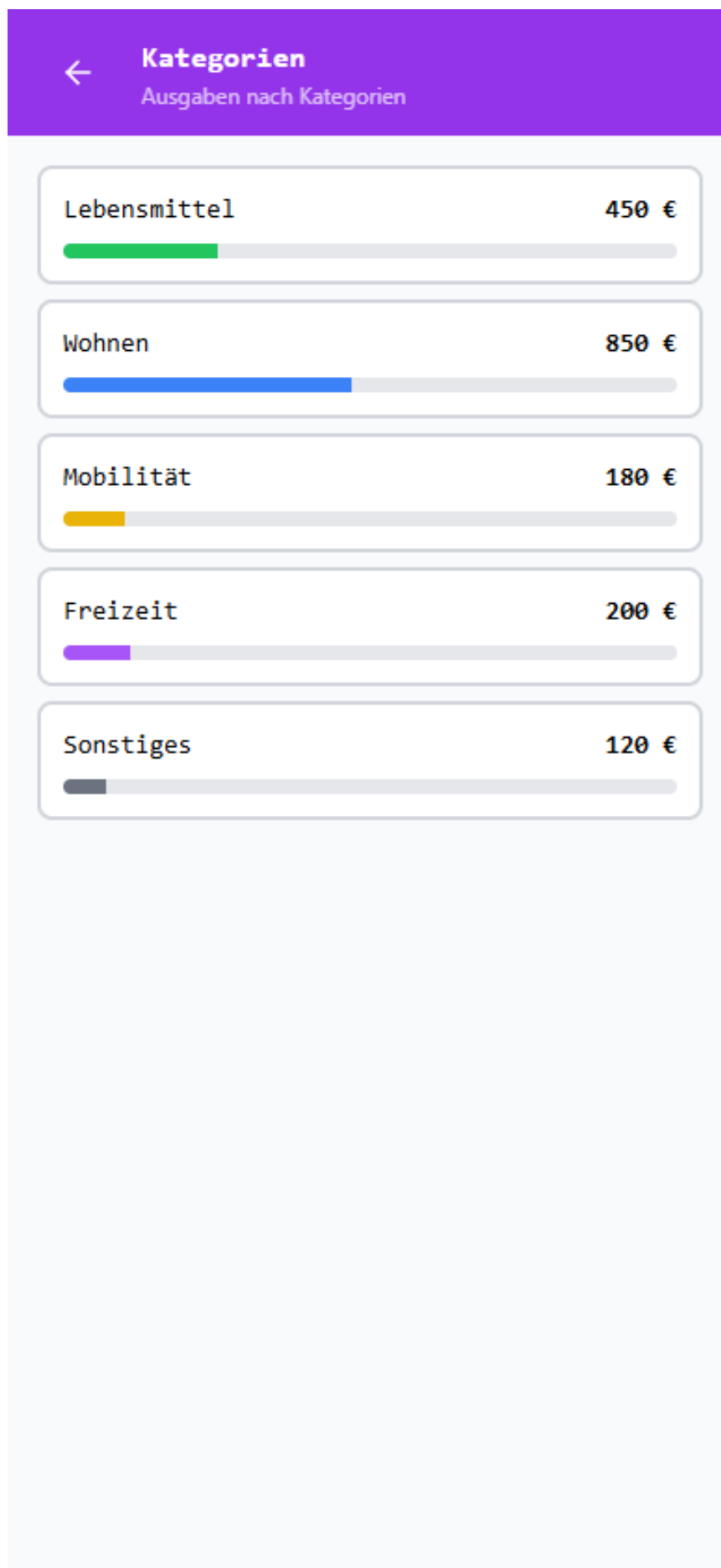
100%

SHELL TANKSTELLE

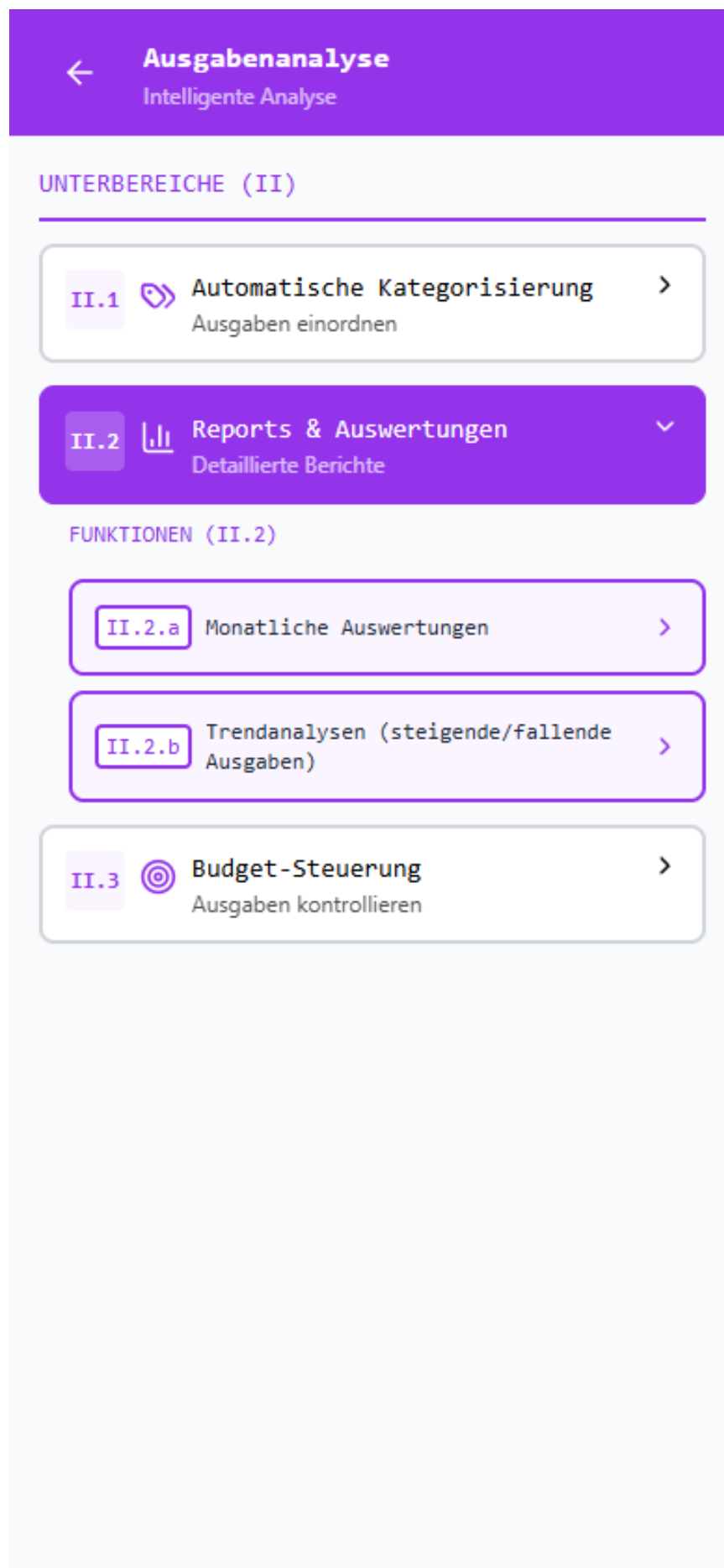
Mobilität

98%


II.1.c Kategorien: Lebensmittel, Mobilität, Freizeit



II.2 Reports & Auswertungen



II.2.a Monatliche Auswertungen

 **Monatsberichte**
Monatliche Auswertungen

Februar 2026

Einnahmen	Ausgaben
+2.850 €	-1.800 €

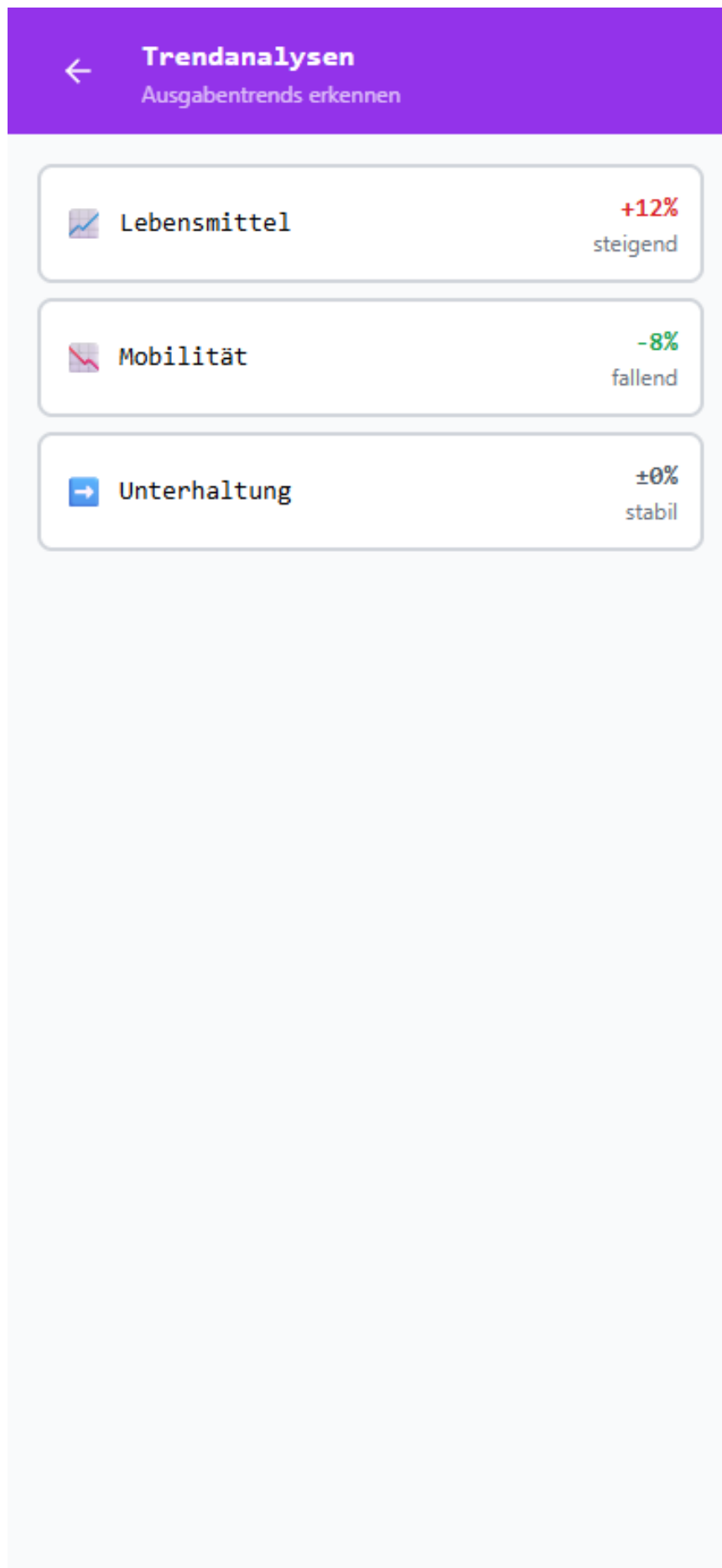
Januar
Bericht ansehen

Dezember
Bericht ansehen


November
Bericht ansehen

Oktober
Bericht ansehen


II.2.b Trendanalysen (steigende/fallende Ausgaben)





II.3 Budget-Steuerung

 **Ausgabenanalyse**
Intelligente Analyse

UNTERBEREICHE (II)

II.1  **Automatische Kategorisierung** >
Ausgaben einordnen

II.2  **Reports & Auswertungen** >
Detaillierte Berichte

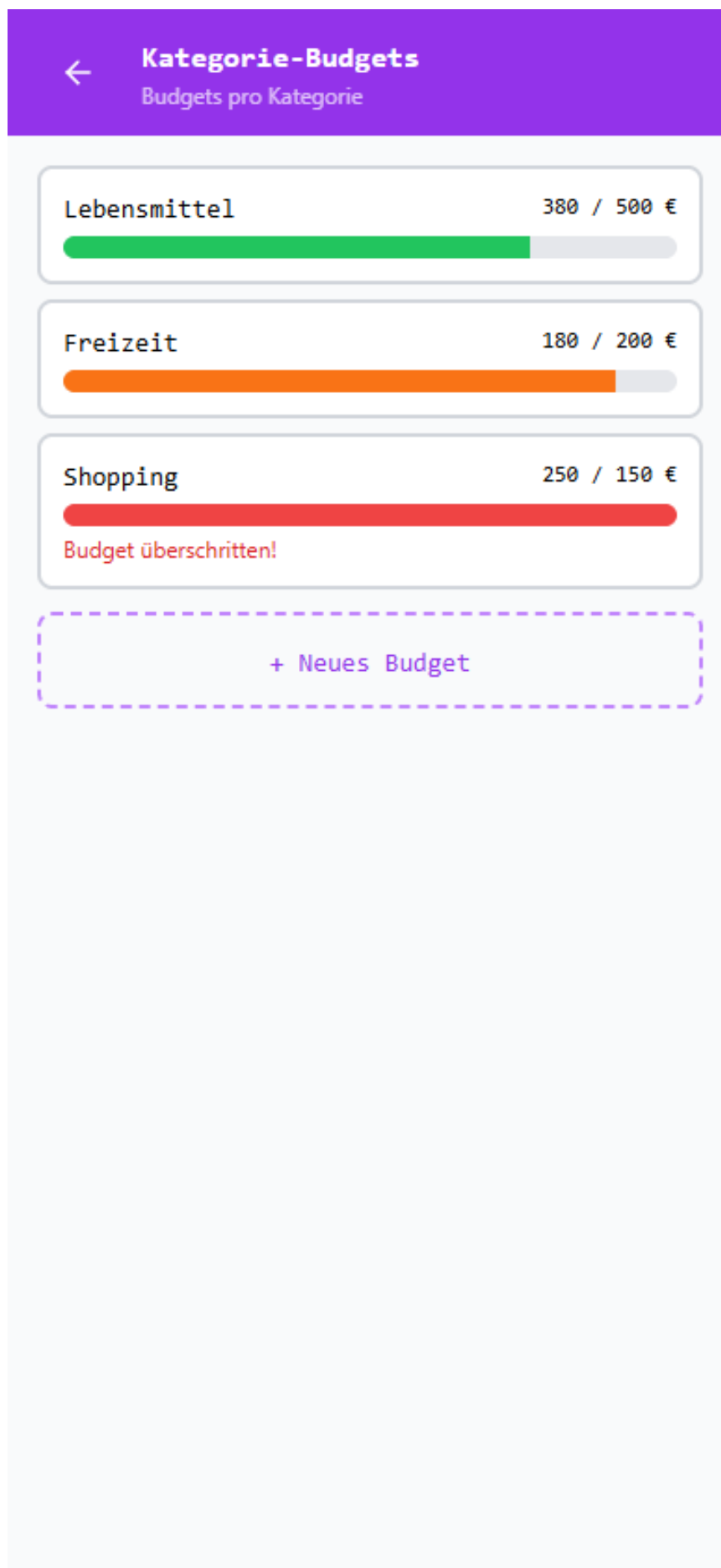
II.3  **Budget-Steuerung** v
Ausgaben kontrollieren

FUNKTIONEN (II.3)


II.3.a Individuelle Budgets pro Kategorie >


II.3.b Budget-Anpassungen basierend auf Auswertungen >

II.3.a Individuelle Budgets pro Kategorie



II.3.b Budget-Anpassungen basierend auf Auswertungen

 **Budget-Empfehlungen**
Smarte Anpassungen


 3 Empfehlungen

Lebensmittel-Budget erhöhen
Oft überschritten
+50 € anwenden


Freizeit-Budget senken
Selten ausgeschöpft
-30 € anwenden


Neues Budget: Abo-Dienste
Neue Kategorie erkannt
25 € anwenden


III Vertragsmanagement

 **Vertragsmanagement**
Verträge verwalten

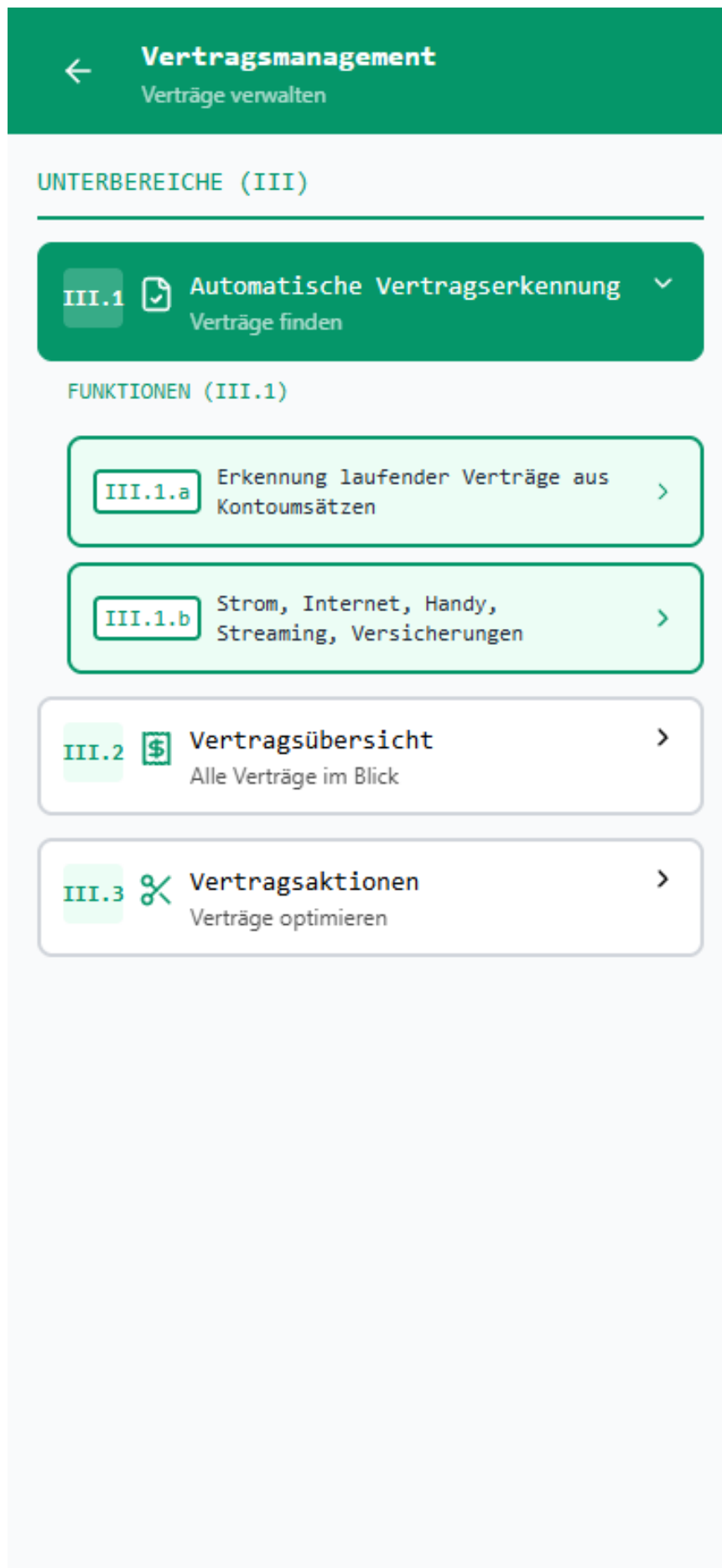
UNTERBEREICHE (III)

III.1  **Automatische Vertragserkennung** >
Verträge finden

III.2  **Vertragsübersicht** >
Alle Verträge im Blick

III.3  **Vertragsaktionen** >
Verträge optimieren

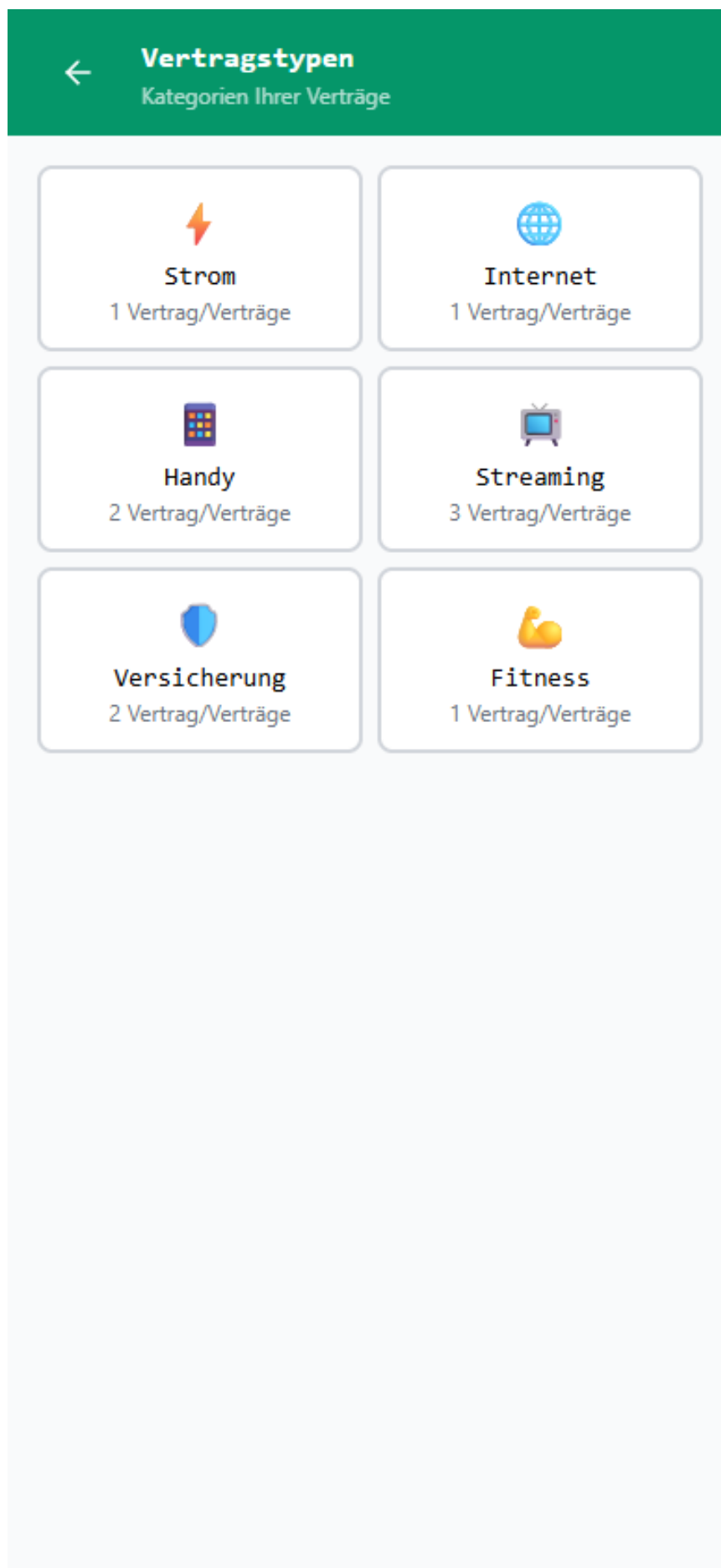
III.1 Automatische Vertragserkennung



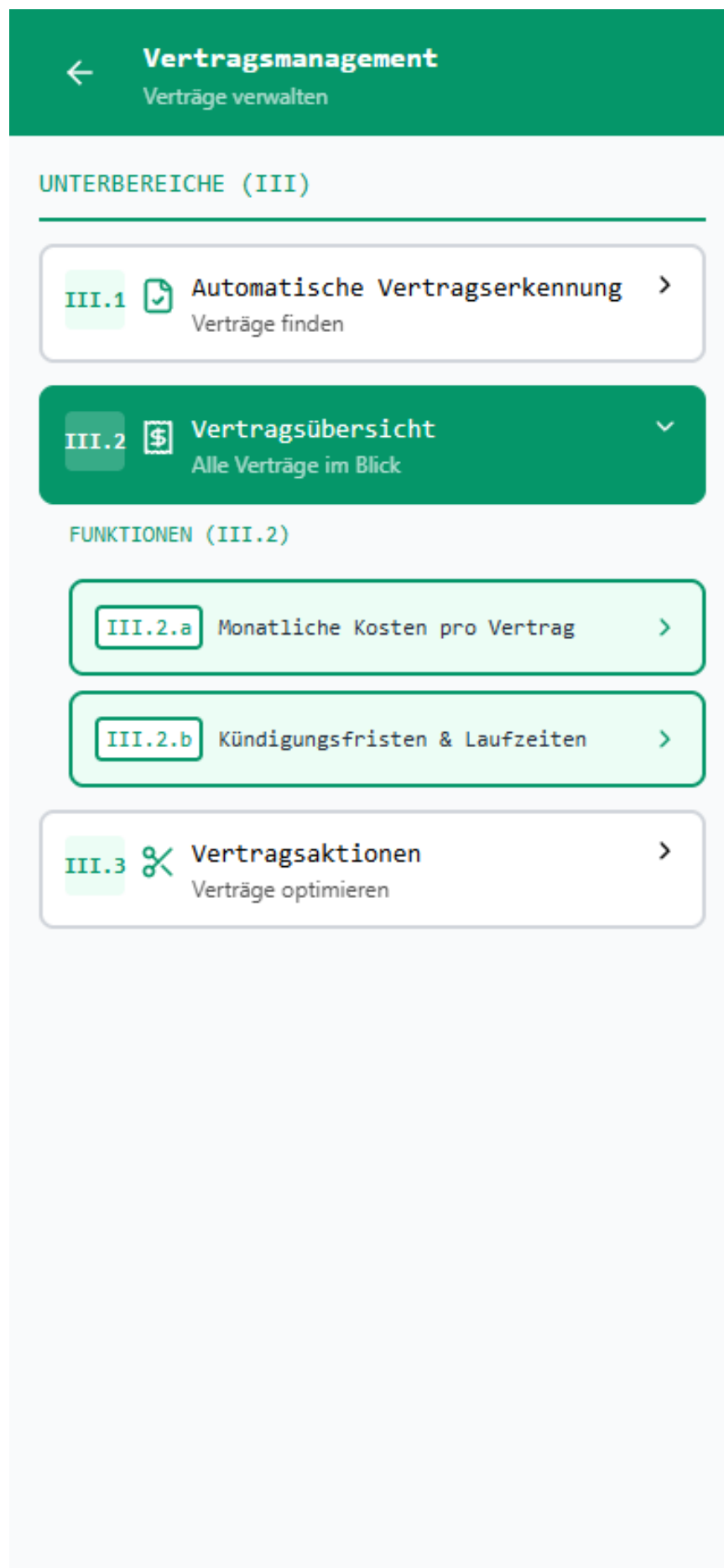
III.1.a Erkennung laufender Verträge aus Kontoumsätzen

← Vertragserkennung	
Automatisch erkannte Verträge	
8 Verträge erkannt Aus Ihren Kontoumsätzen	
Vodafone Handy	39,99 € Neu erkannt
Netflix Streaming	12,99 € Bestätigt
Allianz Versicherung	45,00 € Bestätigt

III.1.b Strom, Internet, Handy, Streaming, Versicherungen



III.2 Vertragsübersicht



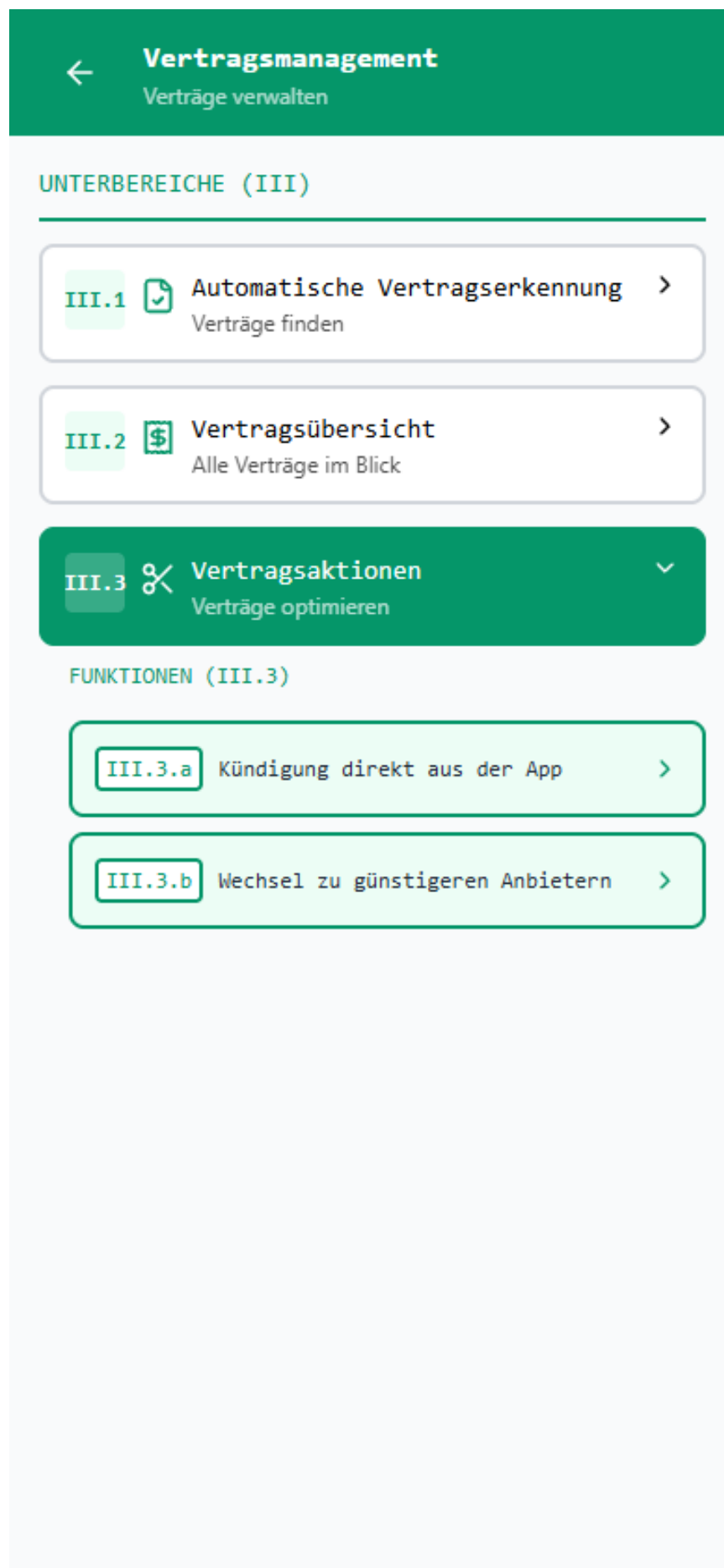
III.2.a Monatliche Kosten pro Vertrag

← Monatliche Kosten Kosten pro Vertrag	
Gesamt pro Monat 187,96 €	
Miete	850,00 €
Vodafone Handy	39,99 €
Allianz Haftpflicht	15,00 €
Netflix	12,99 €
Spotify	9,99 €


III.2.b Kündigungsfristen & Laufzeiten

← Kündigungsfristen Fristen & Laufzeiten	
🔔 2 Fristen bald ablaufend	
Vodafone 15.03.2026	Bald!
Fitnessstudio 01.04.2026	In 29 Tagen
Netflix Monatlich kündbar	Flexibel

III.3 Vertragsaktionen



III.3.a Kündigung direkt aus der App

 **Vertrag kündigen**
Direkt aus der App

Kündigung in 2 Minuten
Wir erstellen das Schreiben für Sie

Fitnessstudio

Kündigen


Netflix

Kündigen

Vodafone

Mindestlaufzeit bis 12/2026


III.3.b Wechsel zu günstigeren Anbietern

 **Anbieter wechseln**
Günstigere Alternativen

% Bis zu 240 €/Jahr sparen


Aktuell: Vodafone (39,99 €)

Aldi Talk
Spare 20 €/Monat



Aktuell: Vattenfall Strom

E.ON
Spare 8 €/Monat



IV Sparen & Planung



Sparen & Planung

Finanzplanung

UNTERBEREICHE (IV)

IV.1



Personalisierte Spartipps



Geld sparen

IV.2



Finanzplanung & Ziele



Ziele erreichen

IV.3

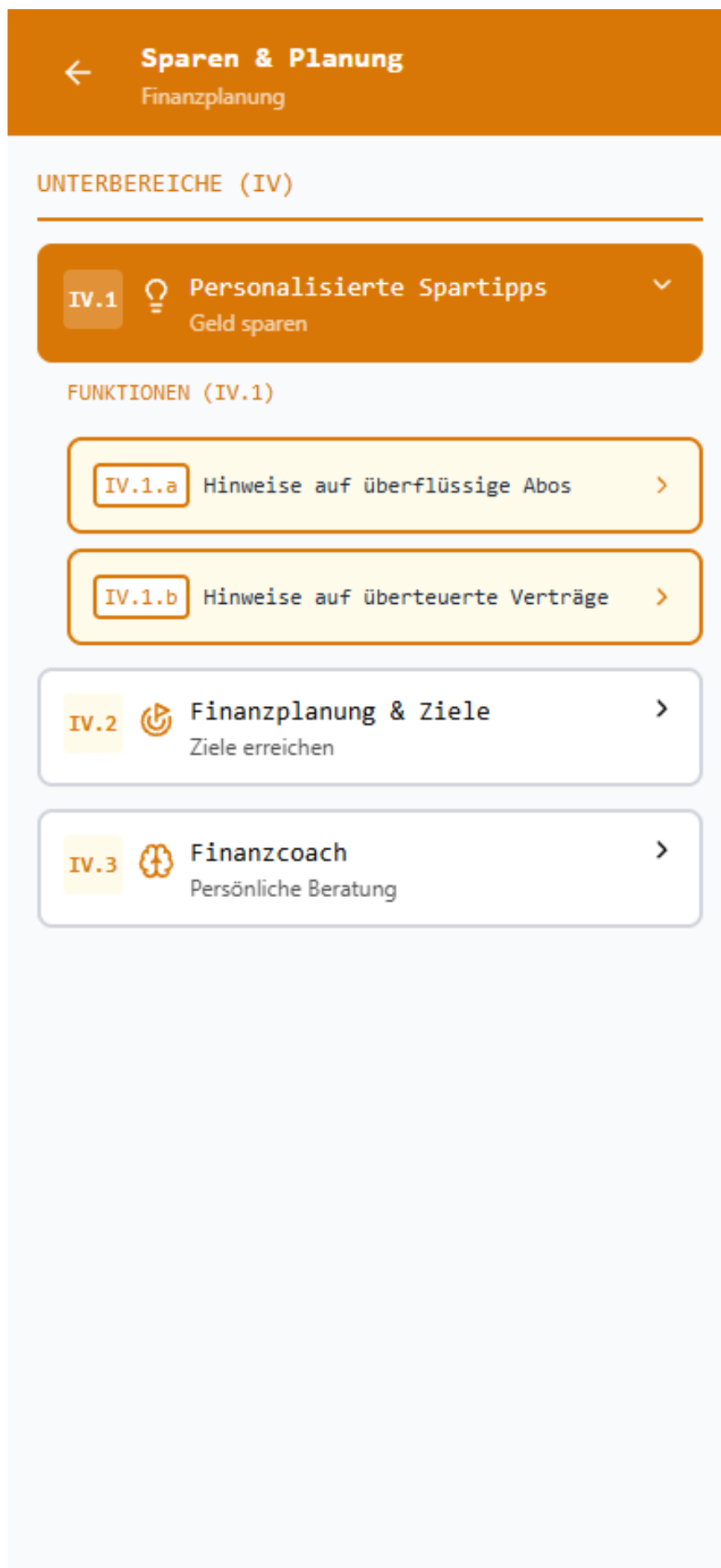


Finanzcoach




Persönliche Beratung

IV.1 Personalisierte Spartipps



IV.1.a Hinweise auf überflüssige Abos

 **Überflüssige Abos**
Ungenutzte Dienste finden

2 kaum genutzte Abos
Potenzielle Ersparnis: 22,98 €/Monat

Disney+8,99 €/Monat
Letzter Login vor 45 Tagen

Abo kündigen

Audible13,99 €/Monat
Kein Download seit 2 Monaten

Abo kündigen

IV.1.b Hinweise auf überteuerte Verträge

 **Überteuerte Verträge**
Sparpotenzial erkennen

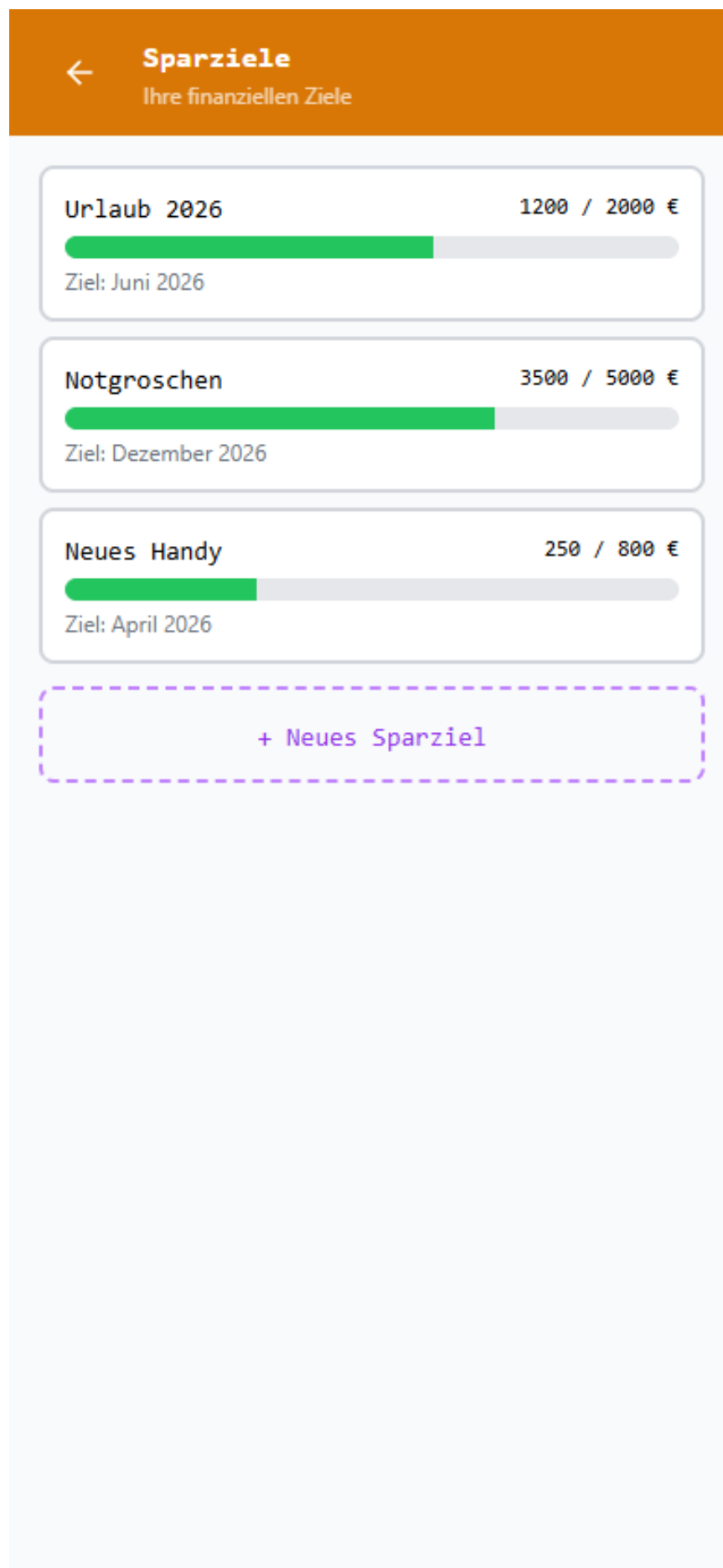
3 Verträge über Marktpreis

Handyvertrag	Sie zahlen: 39,99 €	Markt: ~25 €	+15 €
Stromtarif	Sie zahlen: 95 €	Markt: ~80 €	+15 €
KFZ-Versicherung	Sie zahlen: 65 €	Markt: ~45 €	+20 €

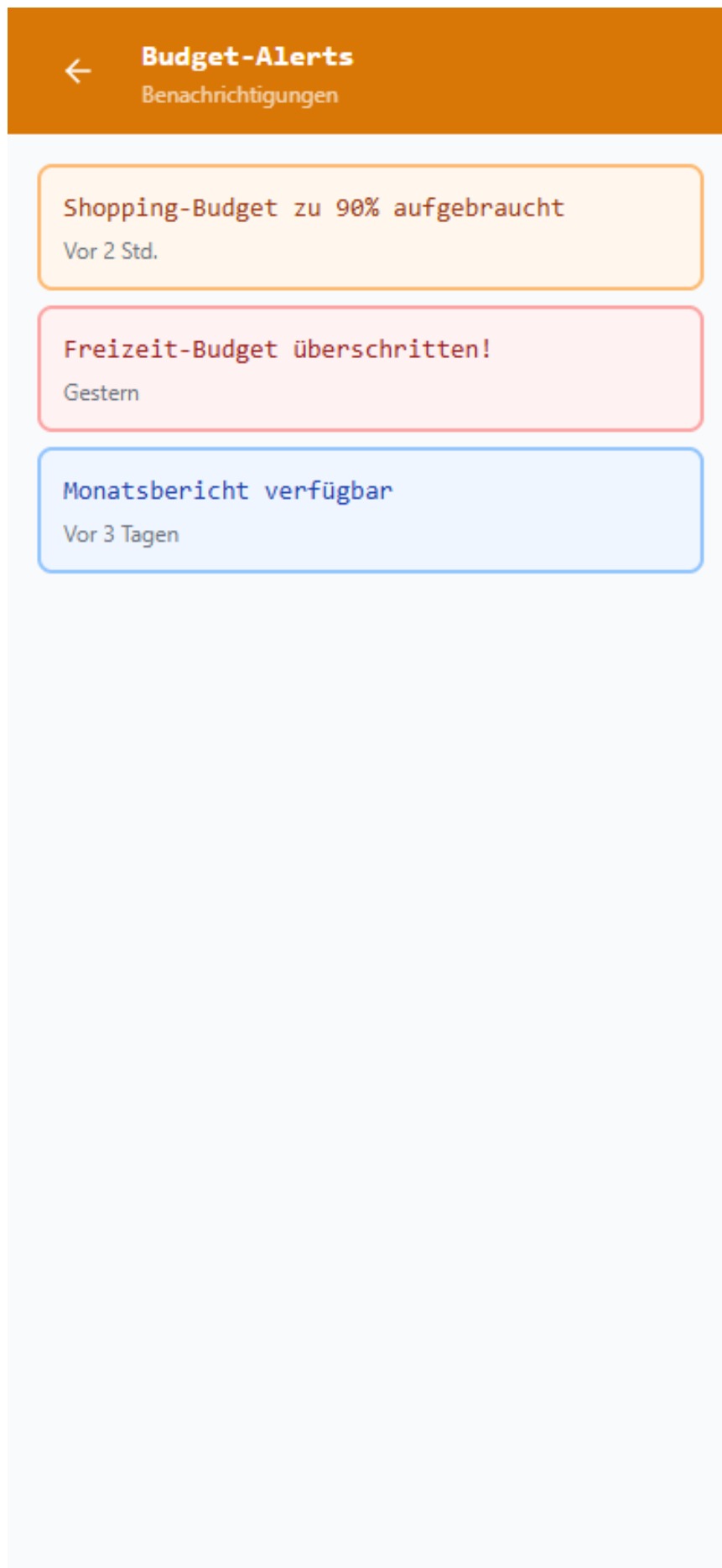
IV.2 Finanzplanung & Ziele



IV.2.a Finanzielle Ziele definieren



IV.2.b Budget-Alerts bei Überschreitung



IV.3 Finanzcoach



IV.3.a Unterstützung beim besseren Finanzverhalten

 **Finanzverhalten**
Tipps zur Verbesserung

 **Ihr Finanz-Score**
72 / 100

VERBESSERUNGSVORSCHLÄGE

Regelmäßiger sparen +8 Punkte

Dauerauftrag einrichten


Weniger Impulskäufe +5 Punkte

24h-Regel aktivieren


Notgroschen aufbauen +10 Punkte

Ziel erstellen


IV.3.b Finanzen verstehen ohne Experte zu sein

 **Finanzwissen**
Einfach erklärt


Lernen Sie die Grundlagen
Kurze Lektionen, große Wirkung

Was ist ein ETF? 


3 Min.

Notgroschen aufbauen 

5 Min.

Zinseszins verstehen 

4 Min.

Steuern sparen 

6 Min.



Depot

Wertpapiere & Investments

UNTERBEREICHE (V)

V.1



Lagerstellen

Verwahrung Ihrer Wertpapiere



V.2



Depots

Ihre Wertpapierdepots



V.3



Portfolios

Portfolio-Management



V.4

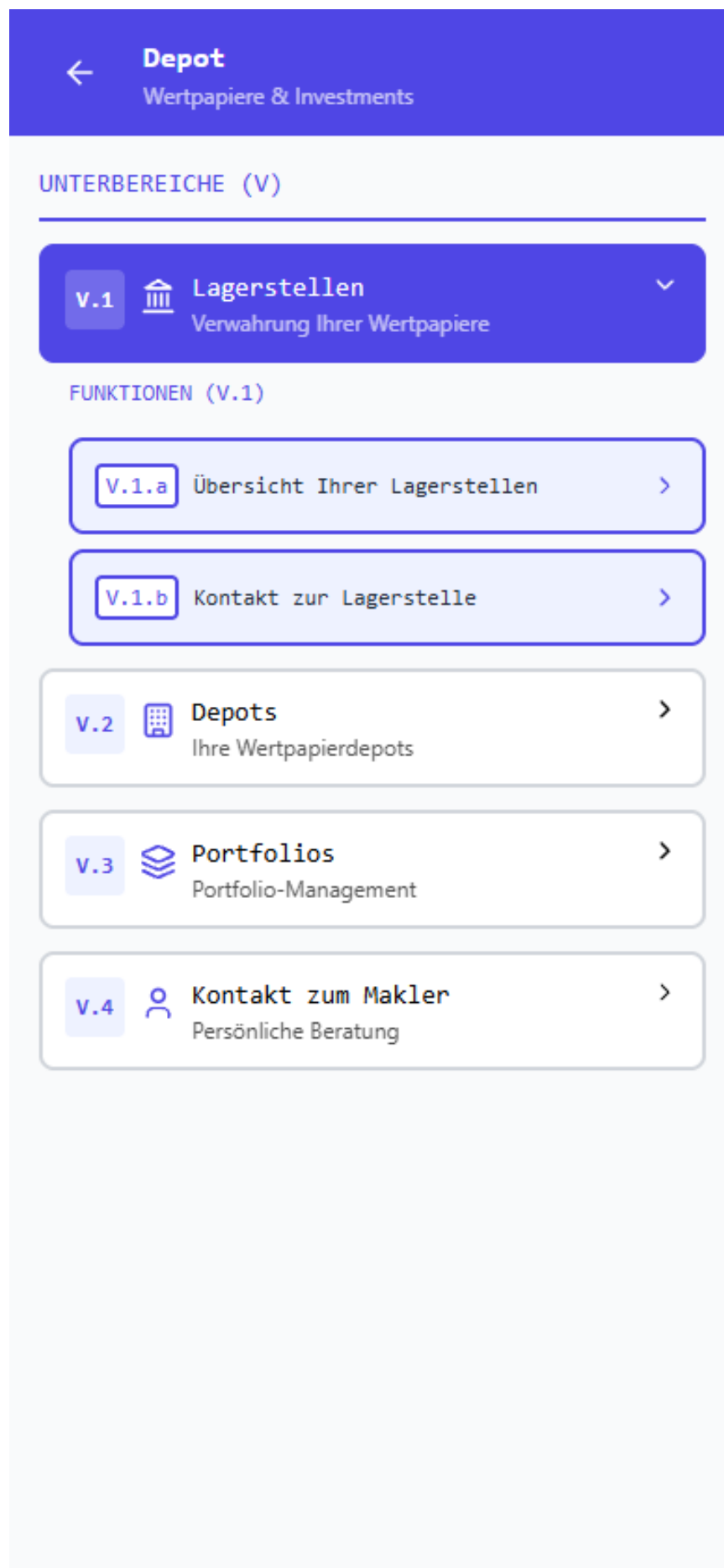


Kontakt zum Makler


Persönliche Beratung




V.1 Lagerstellen




V.1.a Übersicht Ihrer Lagerstellen


← Lagerstellen Übersicht Ihrer Lagerstellen	
 2 Lagerstellen Ihre Wertpapiere werden sicher verwahrt	
Clearstream Banking AG Zentralverwahrer	45.230,00 € Volumen
DWP Bank Wertpapiersammelbank	12.500,00 € Volumen

V.1.b Kontakt zur Lagerstelle


 **Lagerstellen-Kontakt**
Kontakt zur Lagerstelle


Clearstream Banking AG

 +49 69 2111-0

 info@clearstream.com

DWP Bank

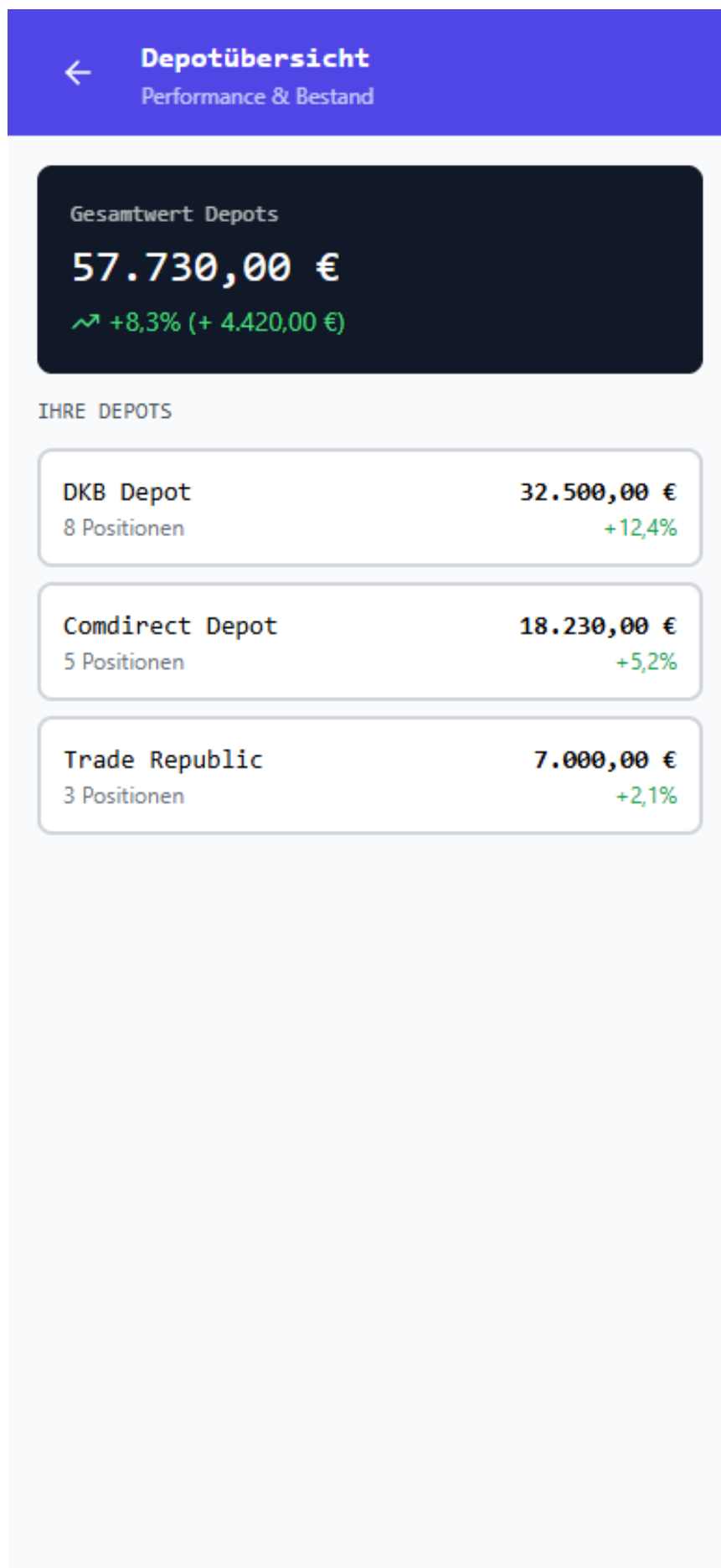
 +49 69 5099-0

 service@dwppbank.de


V.2 Depots




V.2.a Depotübersicht & Performance



V.2.b Wertpapiere kaufen

 **Wertpapiere kaufen**
Depot: Kauf-Order

Depot auswählen


DKB Depot 

Wertpapier suchen


Name, WKN oder ISIN

BELIEBTE WERTPAPIERE


iShares Core MSCI World
WKN: AORPWH

82,45 € 


Vanguard FTSE All-World
WKN: A1JX52

112,30 € 


Apple Inc.
WKN: 865985

178,50 € 

V.2.c Wertpapiere verkaufen

 **Wertpapiere verkaufen**
Depot: Verkauf-Order

Depot auswählen

DKB Depot 

IHRE POSITIONEN

iShares Core MSCI World

45 Stück

3.710,25 €

+18,5%

Verkaufen

Vanguard FTSE All-World

20 Stück

2.246,00 €

+12,3%

Verkaufen

Apple Inc.


10 Stück


1.785,00 €

-2,1%


Verkaufen

V.2.d Sparplan anlegen

 **Sparplan anlegen**
Depot: Neuer Sparplan

 **Automatisch investieren**

Depot auswählen

DKB Depot 

Wertpapier

Name, WKN oder ISIN

Sparrate

100 € / Monat

Ausführung

1. des Monats

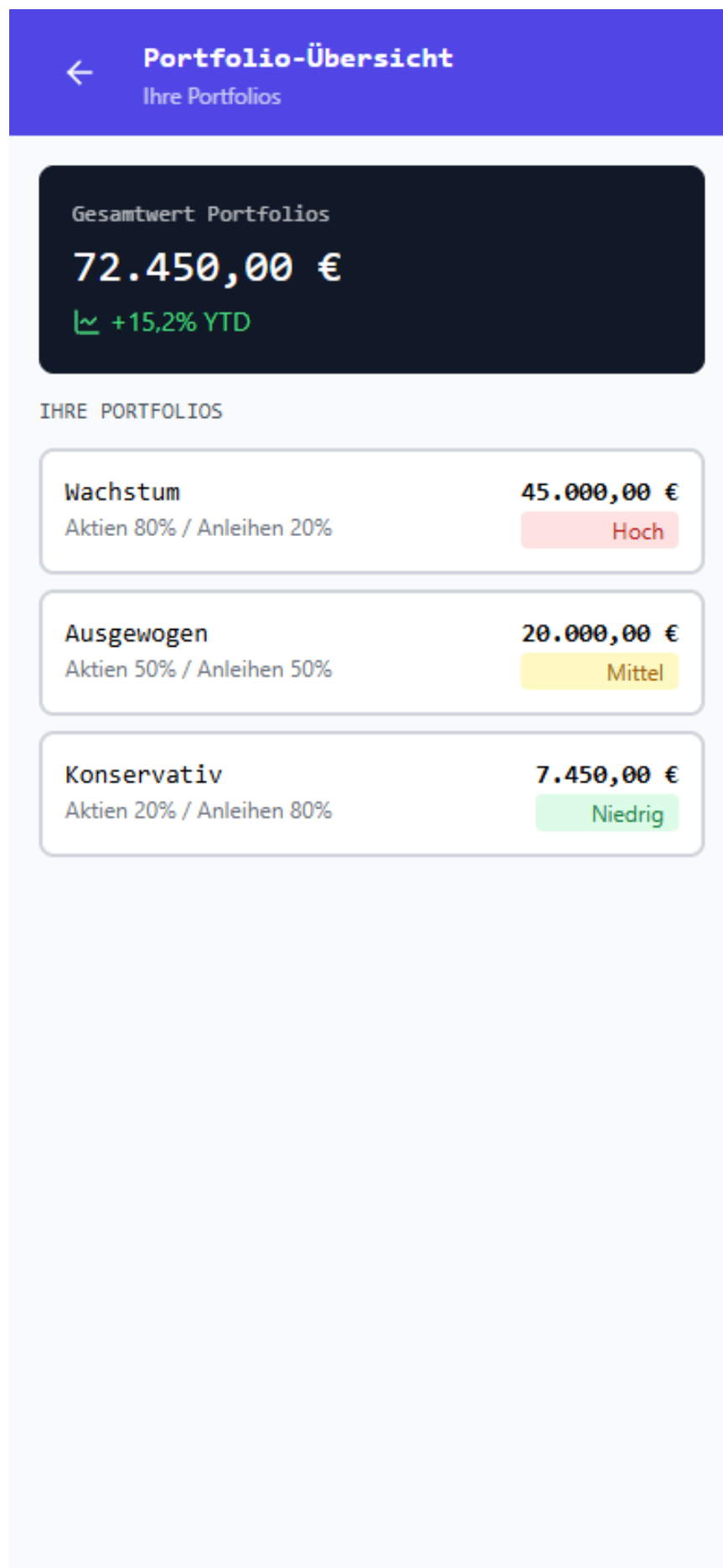
15. des Monats

Sparplan erstellen


V.3 Portfolios




V.3.a Portfolio-Übersicht



V.3.b Wertpapiere kaufen

 **Portfolio: Kaufen**
Wertpapiere ins Portfolio kaufen

Portfolio auswählen

Wachstum 

Wertpapier suchen

Name, WKN oder ISIN

Betrag oder Stückzahl


1.000 €

10 Stück


Ordertyp

Market

Limit

 Kaufen

V.3.c Wertpapiere verkaufen



Portfolio: Verkaufen
Wertpapiere aus Portfolio verkaufen

Portfolio auswählen

Wachstum

▼

POSITIONEN IM PORTFOLIO

MSCI World ETF

18.000,00 €

Anteil: 40%

+22,3%

↕ Verkaufen

Euro Stoxx 50

11.250,00 €

Anteil: 25%

+8,1%

↕ Verkaufen

Emerging Markets


6.750,00 €


Anteil: 15%

-3,2%


↕ Verkaufen

V.3.d Sparplan anlegen

 **Portfolio-Sparplan**
Regelmäßig ins Portfolio investieren

 **Portfolio-Sparplan**
Automatisch nach Strategie investieren

Portfolio auswählen

Wachstum (Aktien 80%) 

Monatliche Sparrate

50 €

100 €

250 €

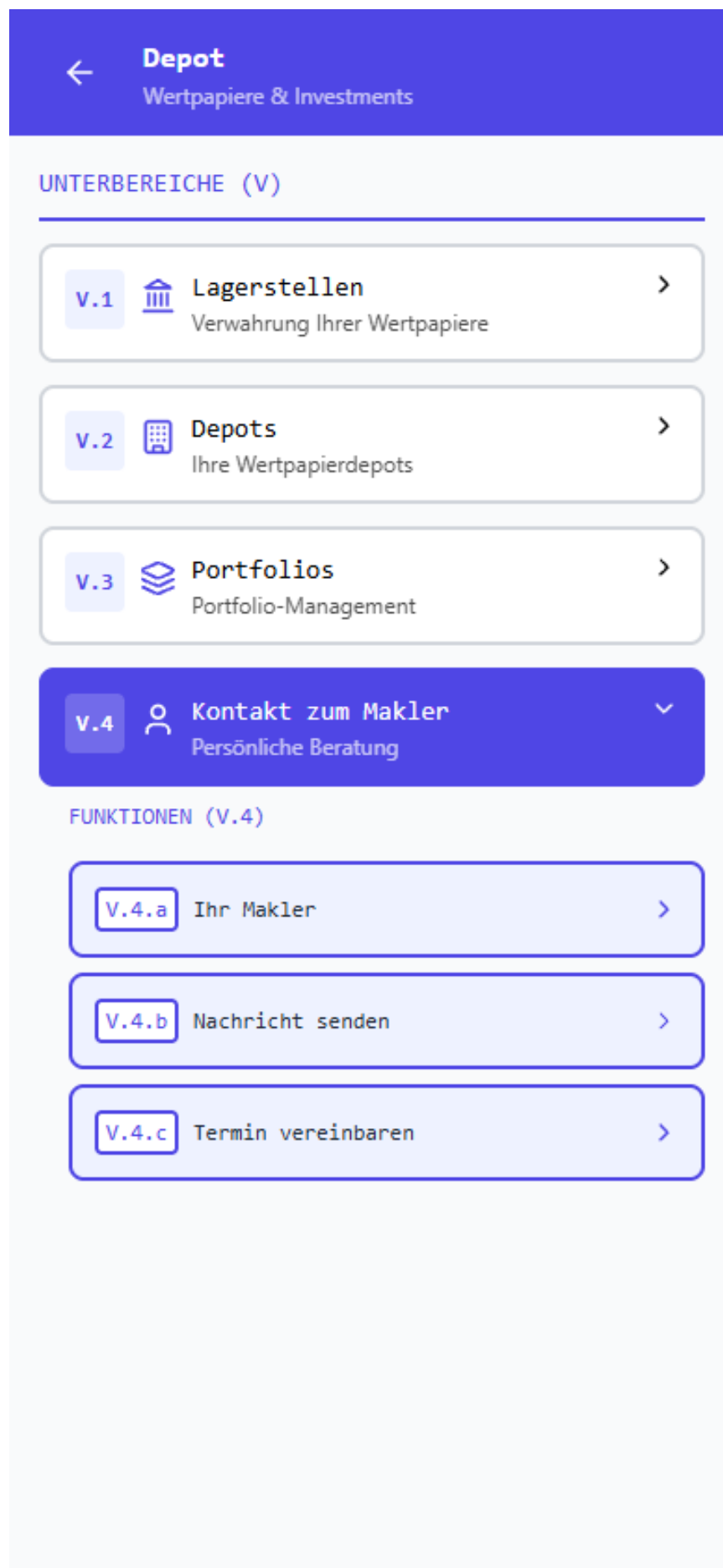
500 €

Prognose nach 10 Jahren


Eingezahlt	Geschätzter Wert
12.000 €	~18.500 €


Sparplan starten



V.4 Kontakt zum Makler



V.4.a Ihr Makler


 **Ihr Makler**
Persönlicher Ansprechpartner



Thomas Müller
Zertifizierter Finanzberater
Seit 2019 Ihr Berater

KONTAKTDATEN
 +49 89 123 456 78
 t.mueller@finanzberatung.de

SPEZIALISIERUNG
ETF-Strategien Altersvorsorge Vermögensaufbau

V.4.b Nachricht senden

 **Nachricht senden**
Kontakt zum Makler


 **Thomas Müller**
Online

Betreff


Allgemeine Frage ▼


Ihre Nachricht

Schreiben Sie hier Ihre Nachricht...

 **Nachricht senden**

V.4.c Termin vereinbaren

 **Termin vereinbaren**
Beratungsgespräch buchen

 **Persönliche Beratung**
30 Min. kostenlos

Terminart

Video-Call

Telefon

Thema

Depot-Beratung ▼

VERFÜGBARE TERMINE

Mo, 03.03.2026	10:00 Uhr
Di, 04.03.2026	14:30 Uhr
Mi, 05.03.2026	09:00 Uhr
Fr, 07.03.2026	16:00 Uhr

Inhaltsverzeichnis

Hauptseite

I Kontenübersicht

- I.1 Multi-Banking
 - I.1.a Verknüpfung mehrerer Konten & Dienste
- I.2 Gesamtüberblick
 - I.2.a Aktuelle Kontostände über alle Konten
 - I.2.b Anzeige anstehender Ausgaben
 - I.2.c Erkennung von Gehaltseingängen
- I.3 Echtzeit-Synchronisation
 - I.3.a Erkennung regelmäßiger Buchungen
 - I.3.b Automatische Aktualisierung der Umsätze

II Ausgabenanalyse

- II.1 Automatische Kategorisierung
 - II.1.a Erkennung von Konsummustern
 - II.1.b Automatische Zuordnung zu Kategorien
 - II.1.c Kategorien: Lebensmittel, Mobilität, Freizeit
- II.2 Reports & Auswertungen
 - II.2.a Monatliche Auswertungen
 - II.2.b Trendanalysen (steigende/fallende Ausgaben)
- II.3 Budget-Steuerung
 - II.3.a Individuelle Budgets pro Kategorie
 - II.3.b Budget-Anpassungen basierend auf Auswertungen

III Vertragsmanagement

- III.1 Automatische Vertragserkennung
 - III.1.a Erkennung laufender Verträge aus Kontoumsätzen
 - III.1.b Strom, Internet, Handy, Streaming, Versicherungen
- III.2 Vertragsübersicht
 - III.2.a Monatliche Kosten pro Vertrag
 - III.2.b Kündigungsfristen & Laufzeiten
- III.3 Vertragsaktionen
 - III.3.a Kündigung direkt aus der App
 - III.3.b Wechsel zu günstigeren Anbietern

IV Sparen & Planung

- IV.1 Personalisierte Spartipps
 - IV.1.a Hinweise auf überflüssige Abos
 - IV.1.b Hinweise auf überteuerte Verträge
- IV.2 Finanzplanung & Ziele
 - IV.2.a Finanzielle Ziele definieren
 - IV.2.b Budget-Alerts bei Überschreitung
- IV.3 Finanzcoach
 - IV.3.a Unterstützung beim besseren Finanzverhalten