



FINORIO

Handbuch

Alles, was du für Privates, Business und Immobilien brauchst
– lokal auf deinem Windows-Rechner, ohne Cloud-Konto.
Dieses Handbuch führt dich von der Installation bis zu jeder
einzelnen Funktion.

7 Tage

kostenlose Testphase

34,99 €

einmalig, kein Abo

100%

lokal, keine Cloud

Windows

Desktop-Anwendung

Kapitel 01

Willkommen bei Finorio

Finorio ist deine persönliche Finanzverwaltung für Windows – für Privates, dein Business und deine Immobilien, alles an einem Ort. Der wichtigste Unterschied zu den meisten Finanz-Apps: **Finorio läuft komplett lokal auf deinem Rechner**. Es gibt kein Cloud-Konto, keine Anmeldung, und deine Finanzdaten werden nicht an irgendeinen Server übertragen. Alles – Datenbank, Backups, Belege – liegt ausschließlich auf deinem eigenen Gerät.

Du kannst Finorio **7 Tage lang komplett kostenlos und mit vollem Funktionsumfang** testen. Erst danach brauchst du einen Lizenzschlüssel, den du einmalig käuflich erwirbst (kein Abo). Mehr dazu in Kapitel 13.

Installation

- 1 Lade den Installer (`FinorioSetup.exe`) von der Finorio-Webseite herunter.
- 2 Starte die Datei per Doppelklick. Eine Installation für den eigenen Benutzer reicht aus – Administratorrechte sind nicht nötig.
- 3 Folge dem Installationsassistenten. Finorio legt eine Verknüpfung auf dem Desktop und im Startmenü an.
- 4 Beim Deinstallieren bleiben deine Daten erhalten – sie liegen in einem eigenen Ordner außerhalb des Programmverzeichnis (der genaue Pfad wird dir bei der Ersteinrichtung und in den Einstellungen angezeigt, siehe Kapitel 3 und 13).

WINDOWS-WARNUNG BEIM ERSTEN START

Da Finorio noch nicht mit einem kostenpflichtigen Codesigning-Zertifikat signiert ist, zeigt Windows möglicherweise eine blaue SmartScreen-Warnung ("Windows hat den Computer geschützt"). Das ist normal bei neuer, unsignierter Software und kein Hinweis auf ein Problem mit der Datei. Klicke auf **"Weitere Informationen"** und dann auf **"Trotzdem ausführen"**.

Erste Schritte: Der Einrichtungsassistent

Beim allerersten Start führt dich ein siebenstufiger Assistent durch die Grundeinrichtung. Du kannst alle Angaben später in den Einstellungen jederzeit ändern.

- 1 Willkommen** – kurzer Hinweis, dass Finorio rein lokal läuft.
- 2 Speicherpfad bestätigen** – zeigt dir den Ordner, in dem Datenbank, Backups und Anhänge gespeichert werden.
- 3 Hauptbereiche auswählen** – Privates, Business, Immobilien, optional Steuern. Nicht aktivierte Bereiche lassen sich später jederzeit wieder einschalten.
- 4 Module je Bereich auswählen** – einzelne Funktionen (z. B. Versicherungen, Abos, Fahrzeuge) ein- oder ausblenden.
- 5 Standardkategorien auswählen** – vorausgewählte Kategorien je Bereich, beliebig erweiterbar.
- 6 Grundeinstellungen** – Währung (Standard: EUR) und Datumsformat.
- 7 Einrichtung abschließen** – deine Auswahl wird gespeichert, du landest direkt im Dashboard.

Alle hier getroffenen Entscheidungen lassen sich jederzeit unter **Einstellungen** → **Module** bzw. **Kategorien** anpassen.

Die Oberfläche im Überblick

Links befindet sich die Seitenleiste mit der Navigation (auf schmalen Fenstern als ausklappbares Menü). Oben siehst du die drei Hauptbereiche – **Privates**, **Business**, **Immobilien** – jeweils mit eigenem Dashboard und eigener Navigation. Darunter liegen die bereichsübergreifenden Seiten:

- **Konten** – all deine Bankkonten, Kassen etc.
- **Steuern** – falls aktiviert, siehe Kapitel 10.
- **Beleg-Entwürfe** – per E-Mail eingereichte Belege warten hier auf Prüfung (Kapitel 7b).
- **Einstellungen** – siehe Kapitel 12.

Das **Dashboard** (global oder je Bereich) zeigt konfigurierbare Kennzahlen-Karten, gruppiert in feste Abschnitte: Kennzahlen, Konten, Zahlungen, Verträge & Abos. Über das Zahnrad-Symbol auf jedem Dashboard kannst du einzelne Karten ein-/ausblenden und per Drag-and-Drop neu anordnen – dieselbe Übersicht ist auch über **Einstellungen** → **Dashboards** erreichbar.

Konten und Buchungen

Unter **Konten** legst du deine Bankkonten, Bargeldkassen o. Ä. an (Name, Eröffnungssaldo). Der aktuelle Kontostand wird immer live aus allen zugehörigen Buchungen berechnet – du musst ihn also nie manuell nachführen.

Buchungen (Einnahmen/Ausgaben) erfasst du je Bereich unter "Einnahmen" bzw. "Ausgaben", oder direkt im Kontodetail. Jede Buchung hat Datum, Bezeichnung, Empfänger (getrennt von der Bezeichnung), Betrag, Kategorie, optional ein Konto sowie ein "steuerrelevant"-Häkchen für die EÜR (Kapitel 10).

Umbuchungen zwischen zwei Konten (auch bereichsübergreifend) erfasst du als eigenen Buchungstyp – sie zählen nicht als Einnahme/Ausgabe, verändern aber beide Kontostände korrekt.

Kontoauszug importieren

Im Kontodetail kannst du eine CSV-, TXT- oder Excel-Datei (XLSX) aus deinem Online-Banking importieren. Finorio erkennt Datum, Betrag, Empfänger und Einnahme/Ausgabe automatisch, schlägt Bereich und Kategorie vor und markiert bereits vorhandene Buchungen als Duplikate. Ein Import umfasst höchstens 12 Monate ab der neuesten Buchung in der Datei. Erst mit "Übernehmen" werden die Buchungen tatsächlich angelegt.

Wiederkehrende Zahlungen

Versicherungen, Abos, Kredite und Verträge sind "wiederkehrend": Du legst sie einmal mit Betrag, Intervall und Startdatum an, und Finorio bucht die fälligen Beträge danach **automatisch** – bei jedem App-Start werden alle inzwischen fälligen Perioden nachgebucht, aber nie rückwirkend über das Anlage-Datum hinaus.

- **Versicherungen und Verträge** zeigen automatisch den nächstmöglichen Kündigungstermin (aus Enddatum minus Kündigungsfrist).
- **Abos** funktionieren genauso; ohne festes Enddatum wird ersatzweise das nächste Zahlungsdatum genutzt.
- **Kredite** zeigen eine automatisch berechnete Restschuld (Annuitätentilgung aus Rate, Zinssatz, bisheriger Laufzeit).
- **Verträge** sind ein freier Bereich für alles, was nicht in Versicherung/Abo passt, inklusive Mindestlaufzeit und Autoverlängerung.

Belege erfassen

Es gibt zwei Wege, einen Beleg in Finorio zu erfassen, ohne ihn von Hand abzutippen:

7a. Foto oder Datei scannen

Über die Beleg-Scan-Funktion fotografierst du einen Beleg oder wählst eine Bilddatei aus. Finorio liest den Text **lokal auf deinem Gerät** aus (keine Cloud-Texterkennung) und schlägt dir Bezeichnung, Betrag und Datum vor. Du prüfst die Vorschläge im Freigabe-Formular, erst danach entsteht die echte Buchung.

7b. Belege per E-Mail einliefern – mit eigener E-Mail-Adresse

Du kannst Finorio ein eigenes E-Mail-Postfach (IMAP) zuweisen, an das du Belege weiterleitest oder direkt sendest. Finorio ruft dieses Postfach auf Knopfdruck ab und legt für jede neue Mail einen Entwurf an.

WICHTIG: EIGENE, NEUE ADRESSE EINRICHTEN

Finorio verarbeitet beim Abrufen **ausnahmslos alle noch ungelesenen E-Mails** im Posteingang dieses Postfachs – ohne Absender-Prüfung, ohne Betreff-Filter, ohne Positivliste. Jede ungelesene Mail wird zu einem Entwurf, egal ob sie ein Beleg ist oder nicht. Würdest du dein normales Postfach hinterlegen, bekämst du bei jedem Abruf einen Entwurf für jede private oder berufliche Mail, Newsletter oder Werbemail, die gerade ungelesen dort liegt.

Richte dir deshalb **einmalig eine separate, neue E-Mail-Adresse ausschließlich für Finorio** ein, an die du ausschließlich Belege sendest oder weiterleitest. So landet dort wirklich nur, was du selbst bewusst dorthin schickst.

Einrichtung Schritt für Schritt

- 1 **Neue E-Mail-Adresse anlegen** – bei einem kostenlosen Anbieter deiner Wahl (z. B. GMX, Web.de, Outlook.com, Gmail) oder als zusätzlicher Alias bei deinem bestehenden Provider. Wichtig: **IMAP-Zugriff muss aktiviert sein.**
 - Bei Gmail verlangt Google für Drittanbieter-Apps in der Regel ein separates **"App-Passwort"** statt des normalen Kontopassworts (Google-Konto → Sicherheit, bei aktivierter Bestätigung in zwei Schritten). Bei GMX, Web.de oder Outlook.com reicht normalerweise das normale Postfach-Passwort.
- 2 In Finorio zu **Einstellungen** → **Beleg-E-Mail** wechseln.
- 3 E-Mail-Adresse, IMAP-Server (z. B. `imap.gmx.net` , `imap.gmail.com` – den genauen Namen nennt dir dein Anbieter), Port, SSL/TLS-Haken und Passwort eintragen. Das Passwort bleibt ausschließlich auf deinem Gerät, verschlüsselt gespeichert.
- 4 Mit **"Verbindung testen"** prüfen, ob die Zugangsdaten funktionieren.
- 5 **"Speichern"** klicken.

Belege einreichen und zuordnen

Schicke eine E-Mail an die neue Adresse – mit dem Beleg als Bildanhang, oder als reiner Text in der ersten Zeile im Format `Typ, Bezeichnung, Betrag` :

Ausgabe, Hornbach, 173,55€

Unter **Beleg-Entwürfe** auf **"Mails abrufen"** klicken. Jede neue Mail erscheint als Entwurf mit Betreff, Absender und (wo erkennbar) vorausgefüllten Angaben. Eine abgerufene Mail wird beim Server als gelesen markiert, aber **nicht gelöscht**.

- **"Prüfen"** öffnet ein Formular mit allen Feldern – erst **"Buchung freigeben"** legt die echte Buchung an.
- **"Verwerfen"** löscht den Entwurf, ohne eine Buchung anzulegen.

SICHERHEITSNETZ

Selbst wenn versehentlich eine fremde Mail als Entwurf landet, entsteht dadurch **niemals automatisch eine Buchung** – du bestätigst oder verwirfst jeden Entwurf aktiv. Die dedizierte Adresse erspart dir trotzdem unnötige Aufräumarbeit.

Kapitel 08

Bereich Business

- **Unternehmen** – mehrere eigene Unternehmen parallel anlegen, Buchungen/Kredite/Versicherungen/Verträge einem Unternehmen zuordnen.
- **Rechnungen** – Status-Workflow: Entwurf → Offen → Beahlt (legt automatisch die passende Einnahme an) oder Storniert; überfällige Rechnungen werden automatisch markiert.
- **Angebote** – Entwurf → Versendet → Angenommen (direkt in eine Rechnung umwandelbar, inkl. aller Positionen) oder Abgelehnt/Abgelaufen.
- **Kunden** – Kundenstamm für Rechnungen/Angebote.
- **Verbindlichkeiten** – offene Forderungen gegen dich, werden als Ausgabe gebucht.
- **Abschreibungen** – für Anlagevermögen.
- **Kredite, Fahrzeuge, Verträge** – wie unter Privates, aber businessbezogen.

Kapitel 09

Bereich Immobilien

- **Objekte** – deine Immobilien, mit Nutzungsart (selbstbewohnt / vermietet / gemischt).
- **Mietverhältnisse** – alle laufenden Mietverhältnisse über alle Objekte hinweg an einer Stelle; Finorio bucht die Mieteinnahme automatisch monatlich.
- **Nebenkosten** – Objektkosten sowie jährliche Nebenkostenabrechnungen je Objekt; beim Abschließen bucht Finorio automatisch den Saldo jeder Mieteinheit (Nachzahlung als Einnahme, Erstattung als Ausgabe).
- **Einnahmen/Ausgaben, Versicherungen, Kredite** – wie in den anderen Bereichen.

Kapitel 10

Steuern

Falls im Einrichtungsassistenten (oder nachträglich unter Einstellungen → Module) aktiviert, zeigt der Bereich **Steuern** eine **Einnahmenüberschussrechnung (EÜR)** je Bereich mit Jahresfilter – basierend auf allen Buchungen, die du als "steuerrelevant" markiert hast.

Kapitel 11

Backup und Wiederherstellung

Unter **Einstellungen** → **Backup & Wiederherstellung**:

- **"Backup erstellen"** legt ein passwortgeschütztes, verschlüsseltes Backup deiner gesamten Datenbank an.
- Vorhandene Backups werden mit Erstellungsdatum und App-Version aufgelistet.
- **"Wiederherstellen"** ersetzt deine aktuelle Datenbank vollständig durch das gewählte Backup – die Umstellung passiert beim nächsten Start.

PASSWORT GUT AUFBEWAHREN

Ohne das Backup-Passwort ist das Backup nicht mehr lesbar, und ein vergessenes Passwort lässt sich nicht zurücksetzen – notiere es dir sicher.

Ein Backup eignet sich auch zum Übertragen deiner Daten auf einen neuen Rechner.

Einstellungen im Überblick

REITER	INHALT
Allgemein	Grundeinstellungen (Währung, Datumsformat, Warnzeiträume, Seitengröße von Listen)
Module	Aktivierte Bereiche/Funktionen je Bereich
Kategorien	Einnahmen-/Ausgabenkategorien anlegen, umbenennen, deaktivieren
Dashboards	Karten je Dashboard ein-/ausblenden und sortieren
Backup & Wiederherstellung	siehe Kapitel 11
Beleg-E-Mail	siehe Kapitel 7b
Wartung & Diagnose	App-Version, Speicherplatz, Datenbank-Integritätscheck, Duplikat-Erkennung, und bei Finorio der Lizenz-Abschnitt (siehe Kapitel 13)

Finorio-Lizenz: Testphase und Kauf

- Beim allerersten Start beginnt automatisch eine 7-tägige **Testphase mit vollem Funktionsumfang** – ohne jede Zahlung, ohne Konto.
- Bist du überzeugt, kannst du **jederzeit** – auch schon während der Testphase – einen gekauften Lizenzschlüssel eintragen: unter **Einstellungen → Wartung & Diagnose → Lizenz**. Der Schlüssel hat das Format `FIN-AAAAA-BBBBB-CCCCC-DDDDDD` und wird dir nach dem Kauf auf der Webseite direkt angezeigt sowie per E-Mail zugeschickt.
- Läuft die Testphase ohne eingetragenen Schlüssel ab, zeigt Finorio beim nächsten Start einen Lizenz-Bildschirm und lässt sich erst nach Eingabe eines gültigen Schlüssels weiter nutzen. **Deine bis dahin erfassten Daten bleiben dabei vollständig erhalten.**
- Der Kauf ist ein **einmaliger Kauf, kein Abo** – ein Schlüssel schaltet die App dauerhaft frei.

Häufige Fragen

Muss ich online sein, um Finorio zu nutzen?

Nein. Finorio läuft komplett offline. Eine Internetverbindung brauchst du nur, wenn du selbst aktiv Mails abrufst (Kapitel 7b) oder einen Lizenzschlüssel kaufst.

Was passiert mit meinen Daten, wenn ich Finorio deinstalliere?

Deine Daten bleiben erhalten, da sie in einem eigenen Ordner außerhalb des Programmverzeichnisses liegen. Erstelle vor einer Deinstallation sicherheitshalber trotzdem ein Backup.

Windows warnt beim Installieren vor der Datei – ist das gefährlich?

Nein, siehe Kapitel 2 – das liegt daran, dass der Installer noch nicht kostenpflichtig signiert ist, nicht an einem Problem mit der Datei selbst.

Kann ich mehrere Firmen gleichzeitig verwalten?

Ja, siehe Kapitel 8 – unter "Unternehmen" lassen sich beliebig viele eigene Firmen parallel führen.

Wo finde ich meine gespeicherten Daten auf der Festplatte?

Der genaue Pfad wird dir bei der Ersteinrichtung (Kapitel 3) sowie jederzeit unter Einstellungen → Wartung & Diagnose angezeigt.