fino.digital

INFORMATIONEN ZU FINO UND FINO-COCKPIT

InnoVario 2022

Siegburg, 15. und 16. November

ÜBER UNS

+3 Mio.

Endkunden nutzten begeistert die fino Produkte.

+100

Mitarbeiter arbeiten gemeinsam mit Herzblut an Produkten, die sie lieben.

2015

Gegründet aus der ersten Idee zum Gamechanger in der Finanzbranche.

+1 k

Partner integrieren unsere Services und bereichern somit ihre Produktwelt.

BaFin Erlaubnis/ KID - ZAD
§ 1 I S.2 Nr.7 + 8 ZAG

Wirtschaftsprüfung
Unabhängige Wirtschaftsprüfung gemäß Zahlungsinstituts-Prüfungsberichts-Verordnung

Externe Audits
Regelmäßige externe und interne Audits

Kunden, Freunde und Partner

Auszug aus unseren Referenzen

Kontakt

GET IN TOUCH

fino digital GmbH

Universitätsplatz 12

34127 Kassel

hello@fino.digital

Ansprechpartner

Ruven Henkler

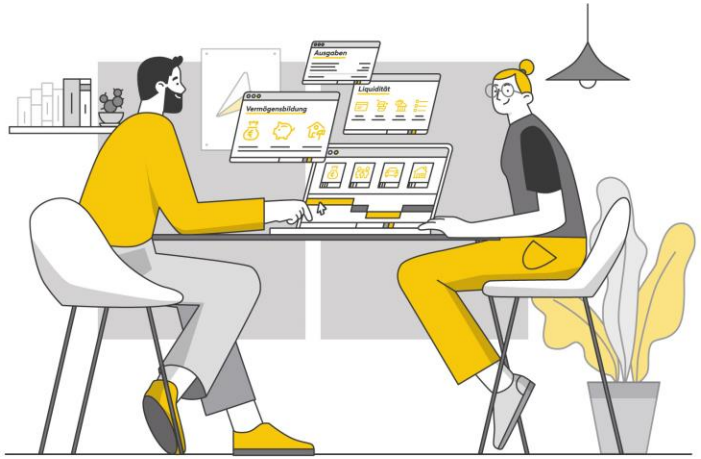
Head of Product fino-Cockpit

rh@fino.digital

+49 561 82790419

FINO-COCKPIT

DEN KUNDEN KENNEN UND OPTIMAL BERATEN? FINO-COCKPIT IDENTIFIZIERT VERTRIEBSPOTENZIALE AUF KNOPFDRUCK



- Wir liefern einen schnellen und übersichtlichen Blick über die finanzielle Situation und Produktausstattung Ihres Kunden
- Wir zeigen einen klaren Blick auf ambitionierte aber realistische Vertriebspotenziale und -chancen
- Wir stellen die Informationen auf Knopfdruck und in Sekundenschnelle zur Verfügung
- Wir erfüllen den zunehmenden Kundenwunsch nach hybrider Beratung
- Unser Tool ist schnell einsatzbereit und erfordert keine Integration und administrative Mehrarbeit

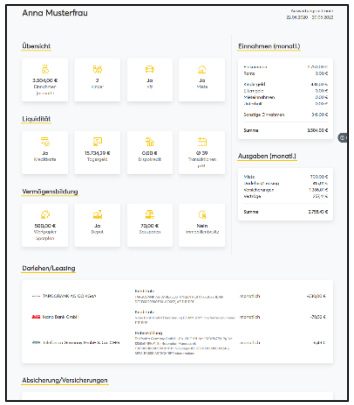
Mit fino-Cockpit erhalten Sie alle relevanten Informationen für Ihre individuelle Beratung und Terminvorbereitung – und Sie sparen jede Menge Zeit

WIR VERWANDELN DATEN IN WISSEN – EINFACH UND DIGITAL

1

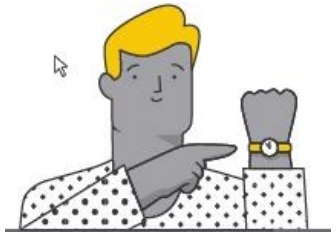
Erstellung
fino-Cockpit wird auf Basis der Kontotransaktionsdaten erstellt - ganz einfach per Konto-Login mit sicherem PSD2-Zugriff

2



Erkenntnisse
- Lebenssituation
- Finanzsituation
- Produktausstattung
- Versicherungslücken
- Altersvorsorge
- Weitere Handlungs-empfehlungen

3



Kundenberatung
- Zeitersparnis Beratungsvorbereitung
- Einfache Anwendung
- Alles auf einen Blick
- Potenzialerkennung
- Vertriebsunterstützung
- Lebensphasen (DIN 77230)

FÜR DAS KERNGESCHÄFT – DEN FINANZVERTRIEB

Kundengruppen

Privatkunden
Geschäftskunden
Neukunden
Bestandskunden

Anwendungsfälle

Beratungsgespräche
Jahresgespräche
Terminvorbereitung
Auswertung Versicherungsordner
Kundenmailings
Potenzialanalyse
Risikoanalyse
u.v.a.m.

Produkte

Versicherungen & Vorsorge
Geldanlage & Depot
Kredite & Darlehen
Finanzierung
Baufinanzierung
u.v.a.m.

VIELE VORTEILE FÜR EXZELLENTE FINANZBERATUNG

Ermöglicht es Ihnen, Ihre Kunden von Anfang an zu verstehen, passgenau und ganzheitlich zu beraten

Spart Ihnen und Ihren Kunden Zeit bei der Terminvorbereitung

Bietet Ihren Kunden eine exzellente Kundenerfahrung

Einfach in der Handhabung und nahtlose Integration in Ihren Beratungsprozess

Ohne Installation auf Ihrem Gerät sofort startklar

Anwendungsfälle

COCKPIT IM EINSATZ

OPTIMALE FINANZBERATUNG IN JEDER LEBENSLAGE

Anna Schneider

Neu im Job und finanziell unbedarft – eigentlich denkt Anna lediglich an eine Reisekrankenversicherung.

Horst Hermann

Gut situiert und mit Blick auf den nächsten Lebensabschnitt - Horst möchte seinen Finanzen umstrukturieren.

Jan-Philipp und Lisa Frost

Mitten im Leben – Familie Frost wechselt die Haus-Bank und möchte mehr aus ihren Finanzen machen.

VORBEREITUNG AUF DAS LEBEN

ANNA SCHNEIDER

28 Jahre, ledig, keine Kinder

Anne Schneider lebt mit ihrem Hund Ronny in Berlin in einer WG mit 2 befreundeten digital Natives. Sie hat ihre Leidenschaft für Design autodidaktisch zum Beruf gemacht und arbeitet seit kurzem in ihrem ersten festen Job als Grafikerin in einer kleinen Digitalagentur.

Mit Finanzen und Versicherungen hat sich Anne bisher wenig auseinander gesetzt, lediglich eine Haftpflicht- und Haustierversicherung hat sie abgeschlossen, zum Sparen blieb bisher nie genug Geld am Ende des Monats übrig.

Anne plant ihren ersten großen Urlaub in Thailand und erkundigt sich daher nach einer passenden Auslandskrankenversicherung.

Cockpit

Anna Schneider
Auswertungszeitraum 01.01.2020 - 11.08.2021

Übersicht

1.605,61 €	0	Nein	Miete
Einnahmen (monatl.)	Kinder	Kfz	Wohnsituation

Einnahmen (monatl.)

Einkommen	1.605,61 €
Rente	0,00 €
Kindergeld	0,00 €
Elterngeld	0,00 €
Mieteinnahmen	0,00 €
Unterhalt	0,00 €
Sonstige Einnahmen	0,00 €
Summe	**1.605,61 €**

Liquidität

Ja
Kreditkarte

N
Tage

Ausgaben (monatl.)

Miete	480,00 €

Vermögensbildung

Nein
Wertpapier Sparplan

Konsumentenkredite

Sparkasse

Absicherung/Versicherungen

AGILA Haustierversicherung AG	Tierversicherung AGILA Haustierversicherung AG Ihre AGILA Tierversicherung.Vertrags-Nr. 11111110.1 Mehr Info unter www.agila.de/kunde End-to-End-Ref.: RE11111111 Mandatsref: 10111111 Gläubiger-ID: DEXXXXX00000000000 SEPA-BASISLASTSCHRIFT wiederholend	monatlich	-19,90 €
Getsafe Digital GmbH	Haftpflichtversicherung Getsafe Digital GmbH Getsafe Haftpflicht	monatlich	-4,87 €

Verträge

FitX Deutschland GmbH	Fitnessstudio	monatlich	-24,95 €
SPOTIFY	Musik-Streaming	monatlich	-9,99 €

Vertriebsimpulse:

- Vermögensbildung, Sparplan, Altersvorsorge
- Berufsunfähigkeits-versicherung
- Hausratversicherung
- Rechtsschutz
- Wechsel Tierversicherung
- und weitere

Gut situiert

NÄCHSTEN LEBENSABSCHNITT IM BLICK

HORST HERMANN

62 Jahre, 2 Kinder, Witwer

Horst Herrmann lebt alleine in seinem Einfamilien-haus am Stadtrand von Ingolstadt, seine erwachsenen Söhne sind bereits vor einigen Jahren ausgezogen.

Horst arbeitet seit 36 Jahren als Ingenieur bei Audi in gut situierter Position.

Nach dem Verlust seiner Frau steht Horst nun wieder mitten im Leben: er ist sportlich und aktiv, reiselustig und auf der Suche nach einer neuen Liebe, die seine Leidenschaft für Oldtimer teilt.

Horst beschäftigt sich derzeit mit dem Thema Vorruhestand, daher möchte er seine Finanzen neu ordnen.

Vertriebsimpulse:

- Private Kranken-(zusatz)versicherung
- Lebensversicherung
- Altersvorsorge
- Stilllegung Berufsunfähigkeits-versicherung / Umwidmung Monatsbeiträge
- und weitere

Cockpit

Horst Hermann
Auswertungszeitraum 12.08.2019 - 11.08.2021

Übersicht

5.512,11 €	0	Ja	Eigenheim
Einnahmen (monatl.)	Kinder	Kfz	Wohnsituation

Einnahmen (monatl.)

Einkommen	4.862,11 €
Rente	0,00 €
Kindergeld	0,00 €
Elterngeld	0,00 €
Mieteinnahmen	650,00 €
Unterhalt	0,00 €
Sonstige Einnahmen	0,00 €
Summe	**5.512,11 €**

Absicherung/Versicherungen

Gothaer	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Hausratversicherung 11.855.317672 ABBUCHUNG AM 01.04.2021 HAUSRAT-VERSICHERUNG -V- FOLGELASTSCHRIFT	jährlich	-117,12 €
Gothaer	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Haftpflichtversicherung XX.XXX.XXXXX ABBUCHUNG AM 01.04.2021 HAFTPFLICHT-VERSICHERUNG -V- FOLGELASTSCHRIFT	jährlich	-59,79 €
ERGO	ERGO Versicherung AG	Lebensversicherung R84XXXX.X 01.08.2021 - 01.09.2021 25,56 Hermann, Horst FOLGELASTSCHRIFT	monatlich	-249,56 €
DKV	DKV Deutsche Krankenversicherung AG	Mehrfachversicherung KV24411XXXX 01.08.2021 - 31.08.2021 120,52 FOLGELASTSCHRIFT	monatlich	-119,52 €
Gothaer	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Berufsunfähigkeitsversicherung 5135XXXX ABBUCHUNG AM 10.05.2021 BU-VERS. GS FOLGELASTSCHRIFT	monatlich	-200,00 €
DA	DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG	Versicherung HG HH 1956 301561XXX/12 DOKUMENT 2XXX1 496,15 FOLGELASTSCHRIFT	jährlich	-496,15 €

Mitten im Leben

UND NOCH VIEL VOR

JAN-PHILIPP UND LISA FROST

34 Jahre und 32 Jahre , verheiratet, 2 Kinder

Jan-Philipp und Lisa Frost leben mit ihren beiden Kindern, 5 und 7 Jahre alt, in ihrem finanzierten Reihenhaus in Bielefeld.

Jan-Philipp arbeitet als angestellter Dachdeckermeister in einem lokalen Betrieb, Lisa in Teilzeit als Pflegekraft.

Neben den Raten für Haus und Auto und den wesentlichen Absicherungen bleibt bis zum Monatsende nicht viel finanzieller Freiraum.

Familie Frost hat gerade ihr Gemeinschaftskonto von der Commerzbank zur Sparkasse Bielefeld gewechselt.

Vertriebsimpulse:

- Altersvorsorge
- Baufinanzierung checken
- Kindersparpläne
- Wechsel Hausrat
- Wohngebäude-versicherung
- Riesterrente
- und weitere

Cockpit

Jan Philipp Lisa Frost
Auswertungszeitraum 01.01.2020 - 11.08.2021

Übersicht

3.980,98 €	2	Ja	Eigenheim
Einnahmen (monatl.)	Kinder	Kfz	Wohnsituation

Einnahmen (monatl.)

Einkommen	3.542,98 €
Rente	0,00 €
Kindergeld	438,00 €
Elterngeld	0,00 €
Mieteinnahmen	0,00 €
Unterhalt	0,00 €
Sonstige Einnahmen	0,00 €
Summe	**3.980,98 €**

Liquidität

Nein	Nein	Nein	Ø 38
Kreditkarte	Tagesgeld	Dispokredit	Transaktionen p.M.

Ausgaben (monatl.)

Miete	0,00 €
Darlehen/Kredite	1.800,00 €
Versicherungen	196,34 €
Verträge	283,20 €
Summe	**2.279,54 €**

Vermögensbildung

Nein	Nein	Nein
Wertpapier Sparplan	Depot	Bausparen

Konsumentenkredite/Darlehen

Sparkasse Rhein-Haardt	Baufinanzierung	monatlich	-1.600,00 €
Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe GmbH	Kredit	monatlich	-200,00 €