



fino.analytics

INFORMATIONEN ZU FINO UND FINO-COCKPIT



#moreyou ist für jeden individuell:
mehr Glück, Leichtigkeit, Erfolg ... Geld,
Zeit oder *mehr vom Kunden.*

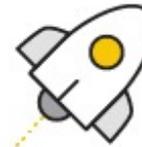
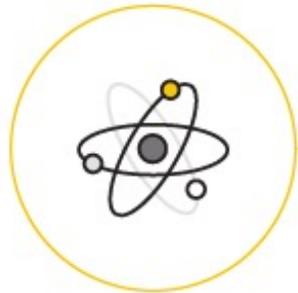
ÜBER UNS

+240 Mio.

durchgeführte Kontoanalysen
verwandeln bereits Daten
in wertvolle Insights.

+150

Mitarbeiter arbeiten in der
fino.group gemeinsam mit
Herzblut an Produkten, die
sie lieben.



2015

gegründet - der erste digitale
Kontowechselservice von
fino.digital wird zum Game
Changer in der Finanzbranche.

+1 k

Banken nutzen
die Kontowechsel- &
Data Analytics-Lösungen
von fino.digital.

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

Aleksandar Jeremic
CEO fino.digital

aj@fino.digital
+49 177 7776162

Ruven Henkler
Head of Product fino.analytics

rh@fino.digital
+49 561 82790419

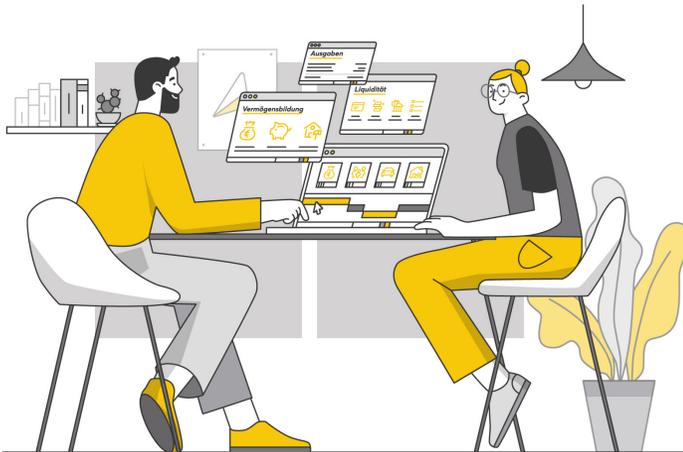




FINO-COCKPIT

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

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



- 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

WIR VERWANDELN DATEN IN WISSEN – EINFACH UND DIGITAL

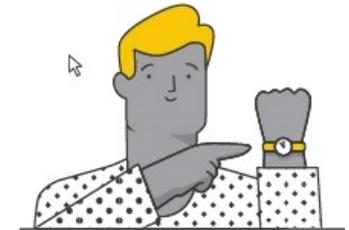
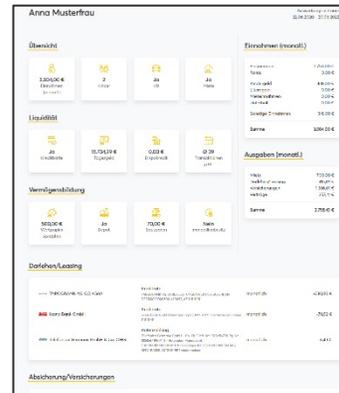
1



2



3



Erstellung

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

Erkenntnisse

- Lebenssituation
- Finanzsituation
- Produktausstattung
- Versicherungslücken
- Altersvorsorge
- Weitere Handlungsempfehlungen

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 EXZELLENTRE FINANZBERATUNG





Anwendungsfälle
COCKPIT IM EINSATZ

OPTIMALE FINANZBERATUNG IN JEDER LEBENSSTADIUM



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 Auslandsrankenversicherung.





Cockpit

Anna Schneider
Auswertungszeitraum 01.01.2020 - 11.08.2021

Übersicht

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

Ausgaben (monatl.)

Miete	480,00 €
-------	----------

Vermögensbildung

Nein
Wertpapier Sparplan

Konsumentenkredite

Sparkasse

Absicherung/Versicherungen

	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: DEXXXXXX000000000000 SEPA- BASISLASTSCHRIFT wiederholend	monatlich	-19,90 €
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------	----------

	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
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Hausratversicherung
- Rechtsschutz
- Wechsel Tierversicherung
- und weitere



NÄCHSTEN LEBENSABSCHNITT IM BLICK



HORST HERMANN

62 Jahre, 2 Kinder, Witwer

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

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





Horst Hermann
Auswertungszeitraum 12.08.2019 - 11.08.2021

Übersicht

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

Liquid

Absicherung/Versicherungen

	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Hausratversicherung 11.855.317672 ABBUCHUNG AM 01.04.2021 HAUSRAT-VERSICHERUNG -V- FOLGELASTSCHRIFT	jährlich	-117,12 €
	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Haftpflichtversicherung XX.XXX.XXXXX ABBUCHUNG AM 01.04.2021 HAFTPFLICHT-jährlich VERSICHERUNG -V- FOLGELASTSCHRIFT	jährlich	-59,79 €
	ERGO Versicherung AG	Lebensversicherung R84XXXXX 01.08.2021 - 01.09.2021 25,56 Hermann, Horst	monatlich	-249,56 €
	DKV Deutsche Krankenversicherung AG	Mehrfachversicherung KV24411XXXX 01.08.2021 - 31.08.2021 120,52	monatlich	-119,52 €
	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Berufsunfähigkeitsversicherung 5135XXXX ABBUCHUNG AM 10.05.2021 BU-VERS. GS	monatlich	-200,00 €
	DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG	Versicherung HG HH 1956 301561XXX/12 DOKUMENT 2XXX1 496,15	jährlich	-496,15 €



- Vertriebsimpulse:**
- Private Kranken- (zusatz)versicherung
 - Lebensversicherung
 - Altersvorsorge
 - Stilllegung Berufsunfähigkeitsversicherung / Umwidmung Monatsbeiträge
 - und weitere

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.





Jan Philipp Lisa Frost
Auswertungszeitraum 01.01.2020 - 11.08.2021

Übersicht

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

Liquidität

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

Vermögensbildung

Nein Wertpapier Sparplan	Nein Depot	Nein Bausparen

Konsumentenkredite/Darlehen

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

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 €

Ausgaben (monatl.)

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

Vertriebsimpulse:

- Altersvorsorge
- Baufinanzierung checken
- Kindersparpläne
- Wechsel Hausrat
- Wohngebäudeversicherung
- Riesterrente
- und weitere





KUNDENSTIMMEN



4,6 Sterne Bewertung

Sehr gutes
Programm

Sehr gut
aufgearbeiteter
Check,
übersichtlich und
korrekt

Klasse, dass mehrere
Konten für einen
vollständigen Blick
berücksichtigt
werden können