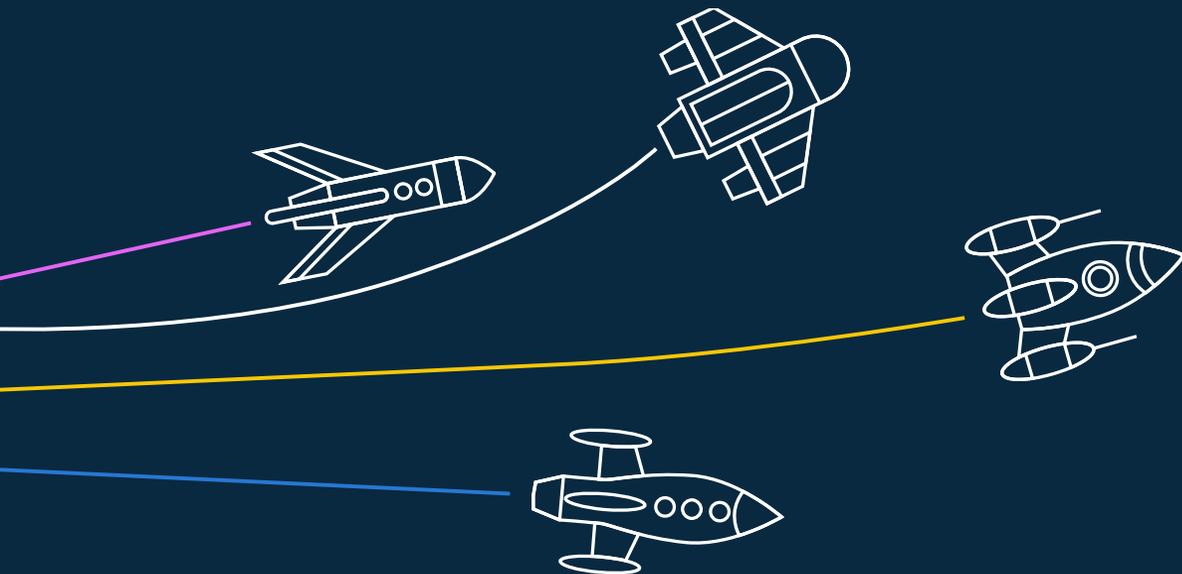


**fino.analytics**

# INFORMATIONEN ZU FINO UND FINO-COCKPIT



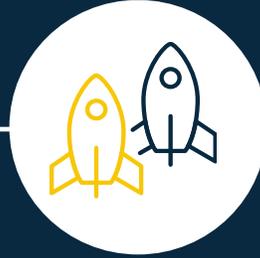
#moreyou ist für jeden individuell: mehr Glück, Leichtigkeit, Erfolg ... Geld, Zeit oder *mehr vom Kunden.*

# ÜBER UNS



**2015**

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



**+240 Mio.**

durchgeführte Kontoanalysen verwandelten bereits Daten in wertvolle Insights.



**+1k**

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



**+150**

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



**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 und Partner

# AUSZUG AUS UNSEREN REFERENZEN



BB Bank



Sparkasse

itsmydata.



Ziraat Bank

ATUVIA

Qonto

MLP

Sparda-Banken

Volksbanken  
Raiffeisenbanken

broker

Deutsche  
Vermögensberatung

GLS Bank

KT BANK

schufa

Barmenia  
EINFACH. MENSCHLICH.

Kontakt

# GET IN TOUCH



## fino digital GmbH

Universitätsplatz 12

34127 Kassel

+49 (0) 561 - 82790 40

hello@fino.digital

## Ansprechpartner

Aleksandar Jeremic

CEO fino.digital

+49 177 777 6162

aj@fino.digital

## Ansprechpartner

Ruven Henkler

Head of Product fino.analytics

+49 561 827 904 19

aj@fino.digital



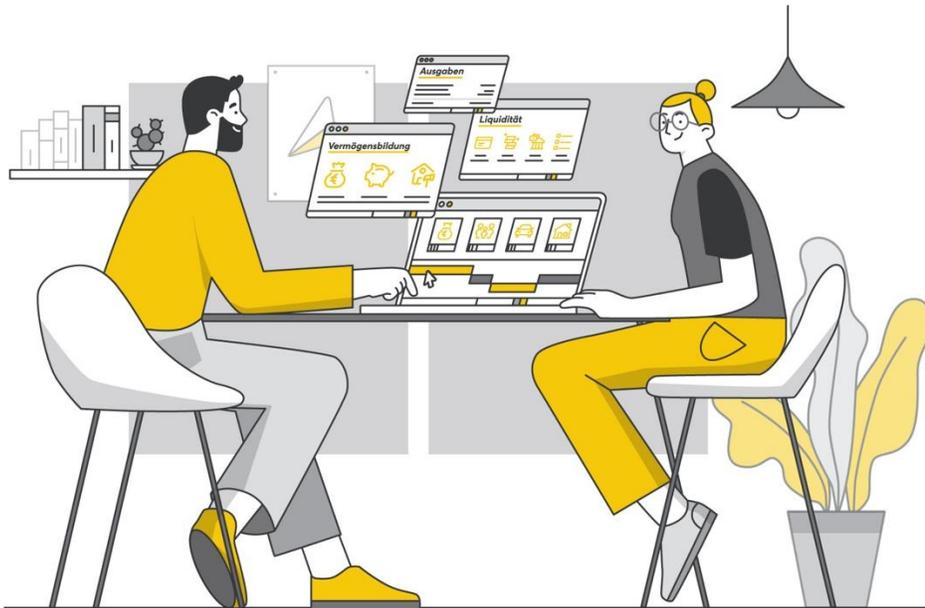
[www.fino.digital](http://www.fino.digital)

fino.analytics

# FINO-COCKPIT

## Fino-Cockpit

# DEN KUNDEN KENNEN UND OPTIMAL BERATEN?



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



# FÜR DAS KERNGESCHÄFT – DEN FINANZVERTRIEB



## Kundengruppen

Privatkunden  
Geschäftskunden  
Neukunden  
Bestandskunden  
...



## Anwendungsfälle

Beratungsgespräche  
Jahresgespräche  
Terminvorbereitung  
Auswertung Versicherungsordner  
Kundenmailings  
Potenzialanalyse  
Risikoanalyse  
...



## Produkte

Versicherungen & Vorsorge  
Geldanlage & Depot  
Kredite & Darlehen  
Finanzierung  
Baufinanzierung  
...

# VIELE VORTEILE FÜR EXZELLENTEN FINANZBERATUNG



Anwendungsfälle

# COCKPIT IM EINSATZ

## Anwendungsfälle

# 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.

## Neu im Job

# 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.





Anna Schneider  
Auswertungszeitraum 01.01.2020 - 11.08.2021

### Übersicht

61 €  
Einkommen  
(monatlich)

0  
Kinder

Nein  
Kfz

Miete  
Wohnsituation

#### Einnahmen (monatlich)

Einkommen	1.605,61 €
Rente	0,00 €
Kindergeld	0,00 €
Elterngeld	0,00 €
Mieteinnahmen	0,00 €
Unterhalt	0,00 €
Sonstige Einnahmen	0,00 €
<b>Summe</b>	<b>1.605,61 €</b>

#### Ausgaben (monatlich)

Miete	480,00 €
-------	----------

#### 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: 101111111 GIGubiger-ID: DEXXXXXX000000000000 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 €

#### Konsumentenkredite

Sparkasse

## Vertriebsimpulse:

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

Neu im Job

## 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 situerter 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 Berufsunfähigkeitsversicherung / Umwidmung Monatsbeiträge
- und weitere

Cockpit

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 €
<b>Summe</b>	<b>5.512,11 €</b>

### 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 KV2441XXXX 01.08.2021 - 31.08.2021 120,52	monatlich	-119,52 €
	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Berufsunfähigkeitsversicherung 513XXXX 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 €

## Mitten im Leben

# UND NOCH VIEL VOR

### JAN-PHILIPP UND LISA FROST

34 Jahre und 32 Jahre , verheiratet, 2 Kinder

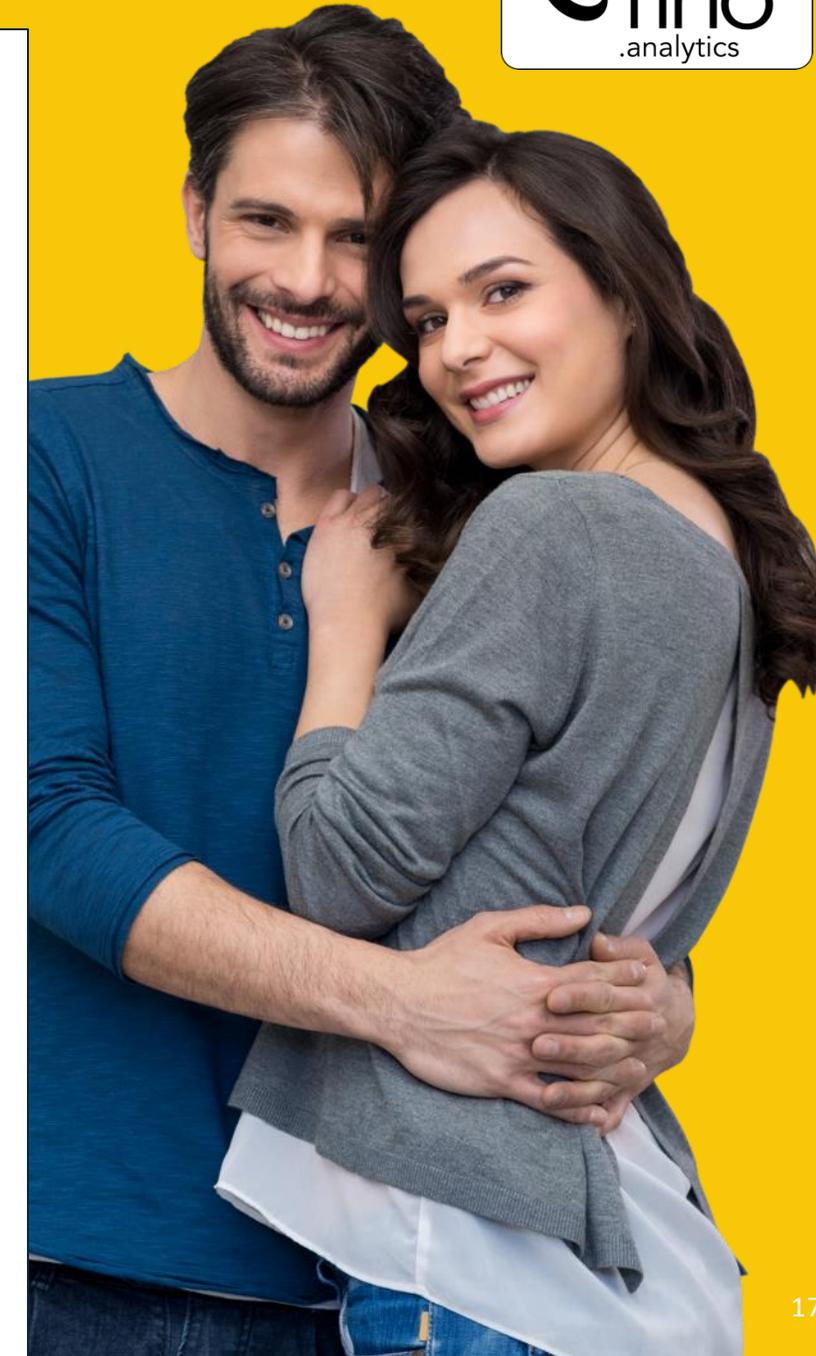
Jan-Philipp und Lisa Frost leben mit ihren beiden Kindern, 5 und 7 Jahre alt, in ihrem finanzierten Reihenhaus in Bielefeld.

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.





Cockpit

Jan Philipp Lisa Frost  
Auswertungszeitraum 01.01.2020 - 11.08.2021

### Übersicht

2  
Kinder

Ja  
Kfz

Eigenheim  
Wohnsituation

Nein  
Tagesgeld

Nein  
Dispokredit

Ø 38  
Transaktionen  
p.M.

Nein  
Depot

Nein  
Bausparen

#### 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 €
<b>Summe</b>	<b>3.980,98 €</b>

#### Ausgaben (monatl.)

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

#### Konsumentenkredite/Darlehen

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

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

Und, was sagen die

## KUNDEN?



4,7 Sterne Bewertung

Sehr gut  
aufgearbeiteter Check,  
übersichtlich und korrekt

Sehr gutes  
Programm



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