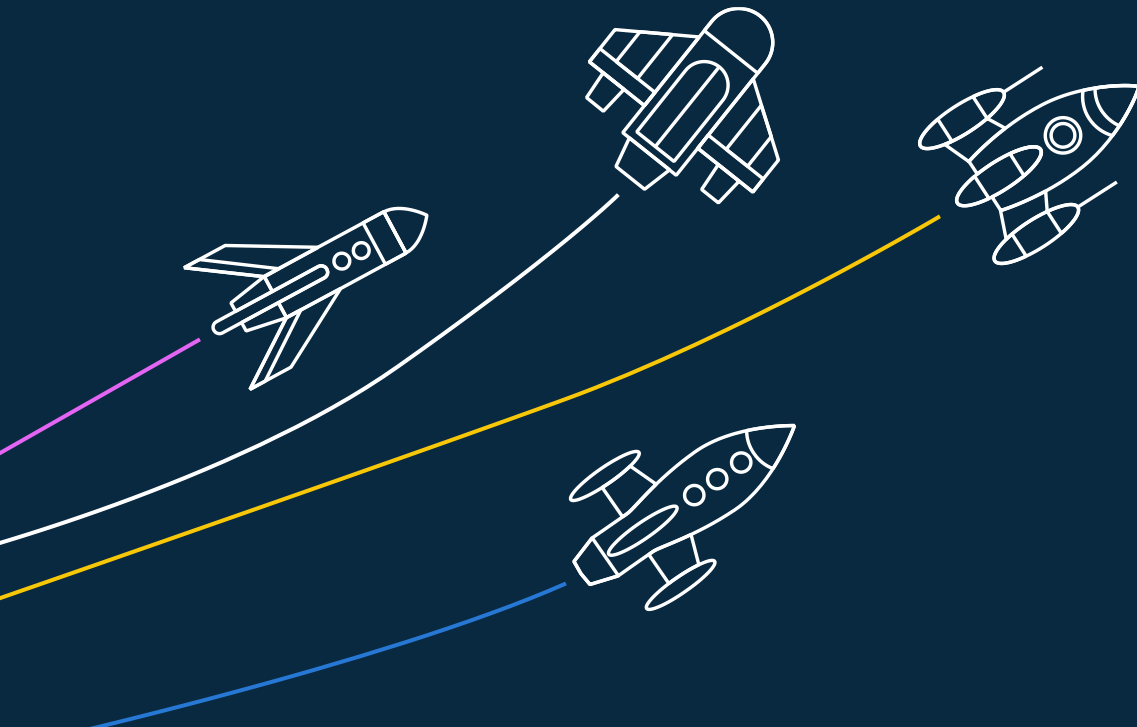


**fino analytics**

# INFORMATIONEN ZU FINO UND FINO-COCKPIT



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



fino digital

# ÜBER UNS

**+275 Mio.**

durchgeführte  
Kontoanalysen  
verwandeln bereits Daten  
in wertvolle Insights.

**+1k**

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



**2015**

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



**100%**

eigenfinanziert und  
profitabel ab dem ersten  
Moment - bootstrapped  
gegründet!



**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

**ISAE 3402**  
zertifiziert



## Kunden und Partner

# AUSZUG AUS UNSEREN REFERENZEN



**Kontakt**

# GET IN TOUCH



## **fino digital GmbH**

Universitätsplatz 12

34127 Kassel

+49 (0) 561 - 82790 40

hello@fino.digital

## **Ansprechpartner**

Ruven Henkler

Head of Product fino analytics

+49 561 827 904 19

rh@fino.digital



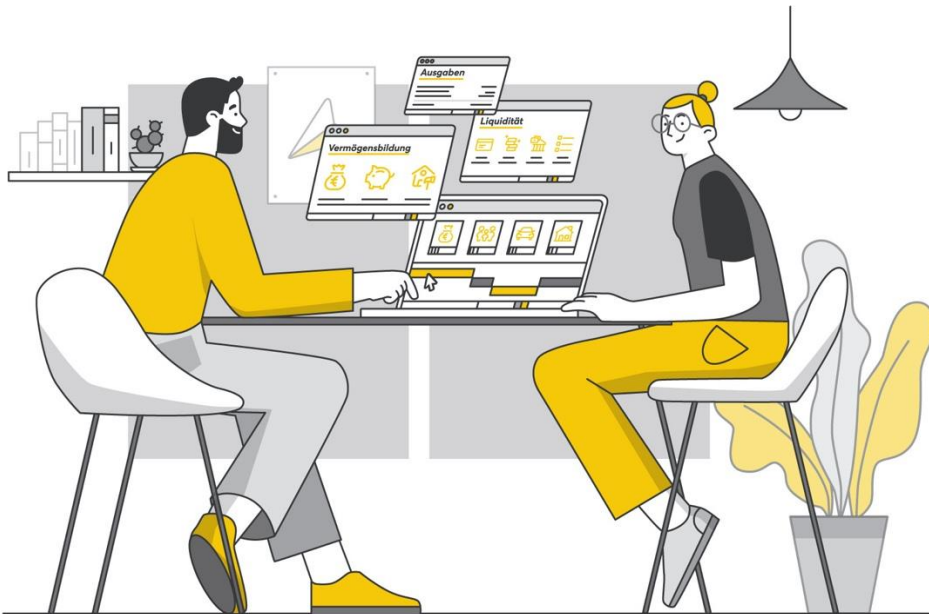
[www.fino.digital](http://www.fino.digital)

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 EXZELLENT E FINANZBERATUNG



Anwendungsfälle

# COCKPIT IM EINSATZ

## Anwendungsfälle

# 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.

## 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 Auslandsrankenversicherung.





## Vertriebsimpulse:

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



Anna Schneider

Auswertungszeitraum 01.01.2020 - 11.08.2021

### Übersicht



61 €  
men  
(atl.)



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 €            |
| <b>Summe</b>       | <b>1.605,61 €</b> |

### Ausgaben (monatl.)

|       |          |
|-------|----------|
| Miete | 480,00 € |
|-------|----------|

### Absicherung/Versicherungen

|                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|
|  <p>AGILA Haustierversicherung AG</p> | <p><b>Tierversicherung</b><br/> AGILA Haustierversicherung AG Ihre AGILA<br/> Tierversicherung. Vertrags-Nr. 11111110.1 Mehr Info unter<br/> www.agila.de/kunde End-to-End-Ref: RE11111111 Mandatsref:<br/> 10111111 Gläubiger-ID: DEXXXXXX000000000000 SEPA-<br/> BASISLASTSCHRIFT wiederholend</p> | monatlich | -19,90 € |
|  <p>Getsafe Digital GmbH</p>         | <p><b>Haftpflichtversicherung</b><br/> Getsafe Digital GmbH Getsafe Haftpflicht</p>                                                                                                                                                                                                                  | monatlich | -4,87 €  |

### Verträge

|                                                                                                                   |                               |           |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------|----------|
|  <p>FitX Deutschland GmbH</p> | <p><b>Fitnessstudio</b></p>   | monatlich | -24,95 € |
|  <p>SPOTIFY</p>               | <p><b>Musik-Streaming</b></p> | monatlich | -9,99 €  |

### Konsumentenkredite

 Sparkasse

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 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.



Horst Hermann  
Auswertungszeitraum 12.08.2019 - 11.08.2021

### Übersicht



5.512,11 €  
Einnahmen  
(monatl.)



0  
Kinder



Ja  
Kfz



Eigenheim  
Wohnsituation

### Einnahmen (monatl.)

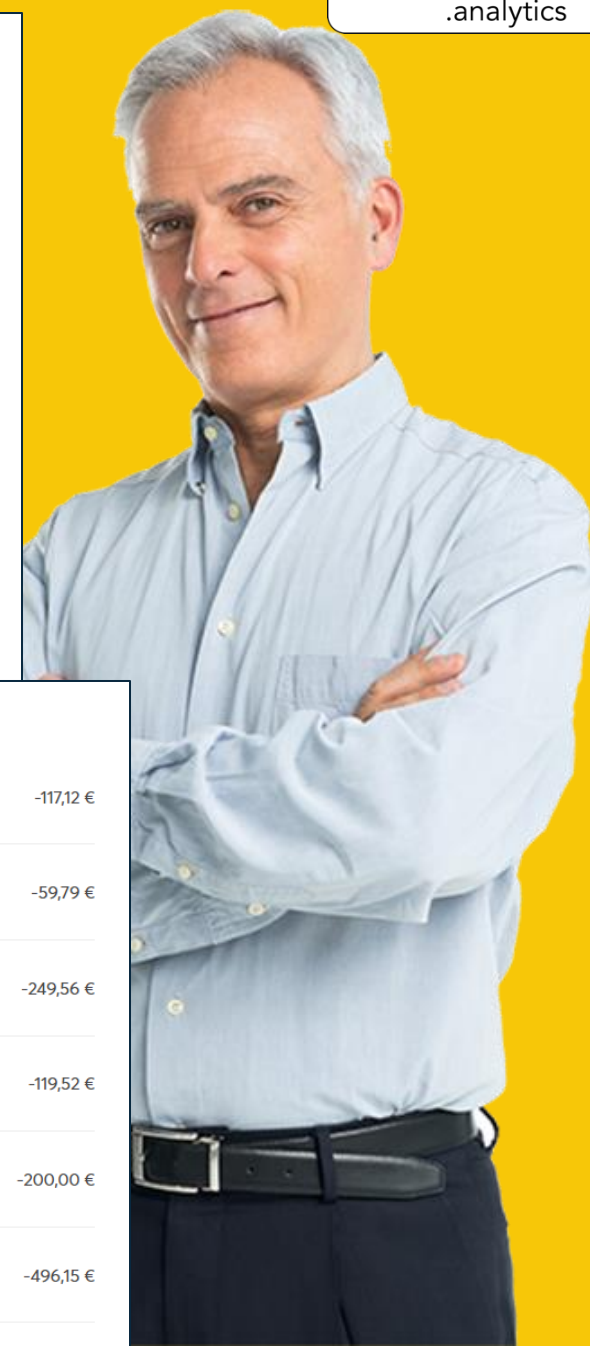
|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| Einkommen          | 4.862,11 €        |
| Rente              | 0,00 €            |
| Kindergeld         | 0,00 €            |
| Elterngeld         | 0,00 €            |
| Mieteinnahmen      | 650,00 €          |
| Unterhalt          | 0,00 €            |
| Sonstige Einnahmen | 0,00 €            |
| <b>Summe</b>       | <b>5.512,11 €</b> |

### Absicherung/Versicherungen

|                                                                                     |                                        |                                                                                                                            |           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|    | Gothaer Allgemeine Versicherung AG     | Hausratversicherung<br>11.855.317672 ABBUCHUNG AM 01.04.2021 HAUSRAT-<br>VERSICHERUNG -V- FOLGELASTSCHRIFT                 | jährlich  | -117,12 € |
|    | Gothaer Allgemeine Versicherung AG     | Haftpflichtversicherung<br>XX.XXX.XXXXXX ABBUCHUNG AM 01.04.2021 HAFTPFLICHT-jährlich<br>VERSICHERUNG -V- FOLGELASTSCHRIFT | jährlich  | -59,79 €  |
|  | ERGO Versicherung AG                   | Lebensversicherung<br>R84XXXXX 01.08.2021 - 01.09.2021 25,56 Hermann, Horst<br>FOLGELASTSCHRIFT                            | monatlich | -249,56 € |
|  | DKV Deutsche Krankenversicherung AG    | Mehrfachversicherung<br>KV24411XXXXX 01.08.2021 - 31.08.2021 120,52<br>FOLGELASTSCHRIFT                                    | monatlich | -119,52 € |
|  | Gothaer Allgemeine Versicherung AG     | Berufsunfähigkeitsversicherung<br>5135XXXXX ABBUCHUNG AM 10.05.2021 BU-VERS. GS<br>FOLGELASTSCHRIFT                        | monatlich | -200,00 € |
|  | DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG | Versicherung<br>HG HH 1956 30156XXXX/12 DOKUMENT 2XXX1 496,15<br>FOLGELASTSCHRIFT                                          | jährlich  | -496,15 € |

### Vertriebsimpulse:

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



## 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.



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.)

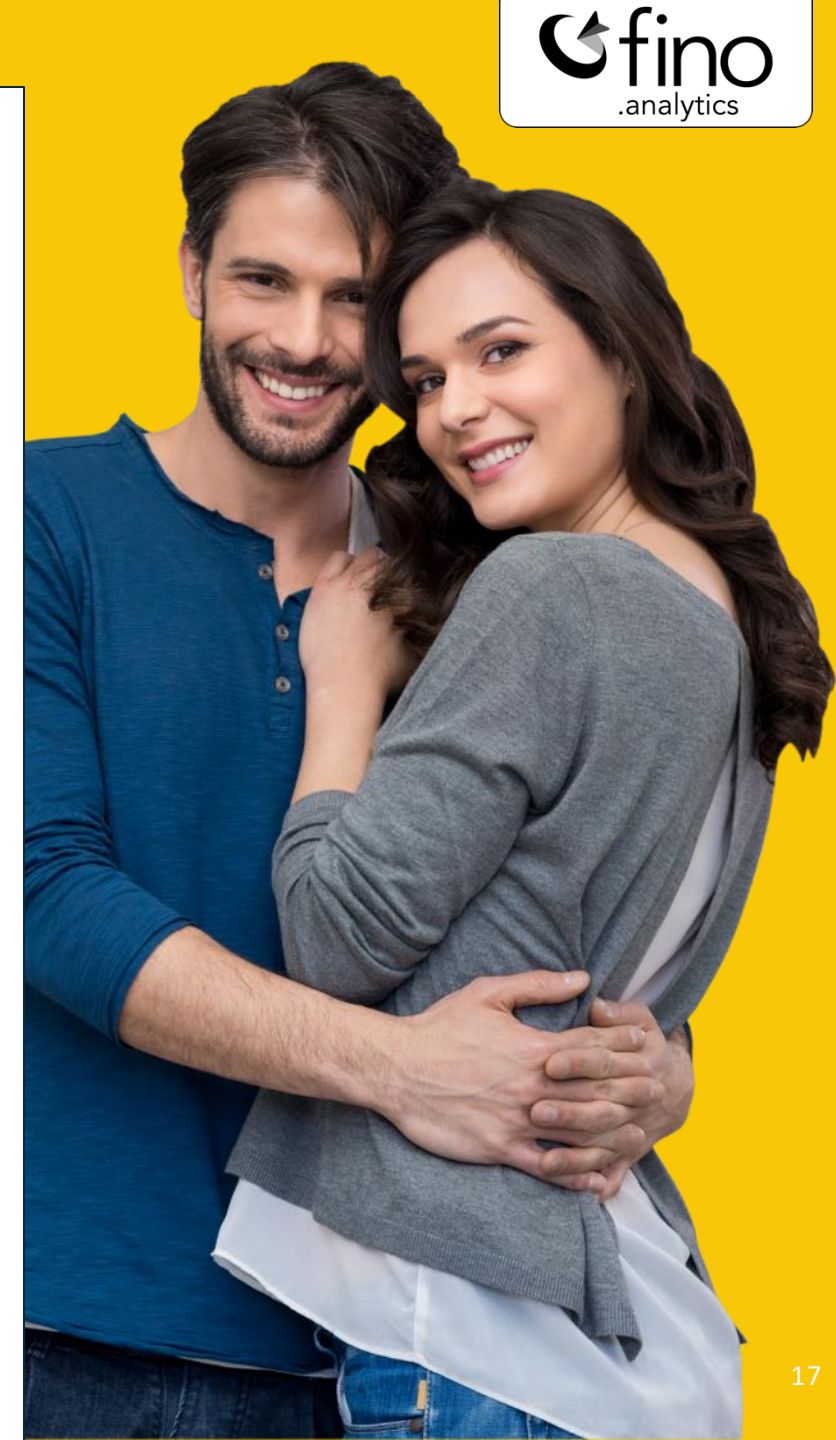
|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| Miete            | 0,00 €            |
| Darlehen/Kredite | 1.800,00 €        |
| Versicherungen   | 196,34 €          |
| Verträge         | 283,20 €          |
| <b>Summe</b>     | <b>2.279,54 €</b> |

## 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