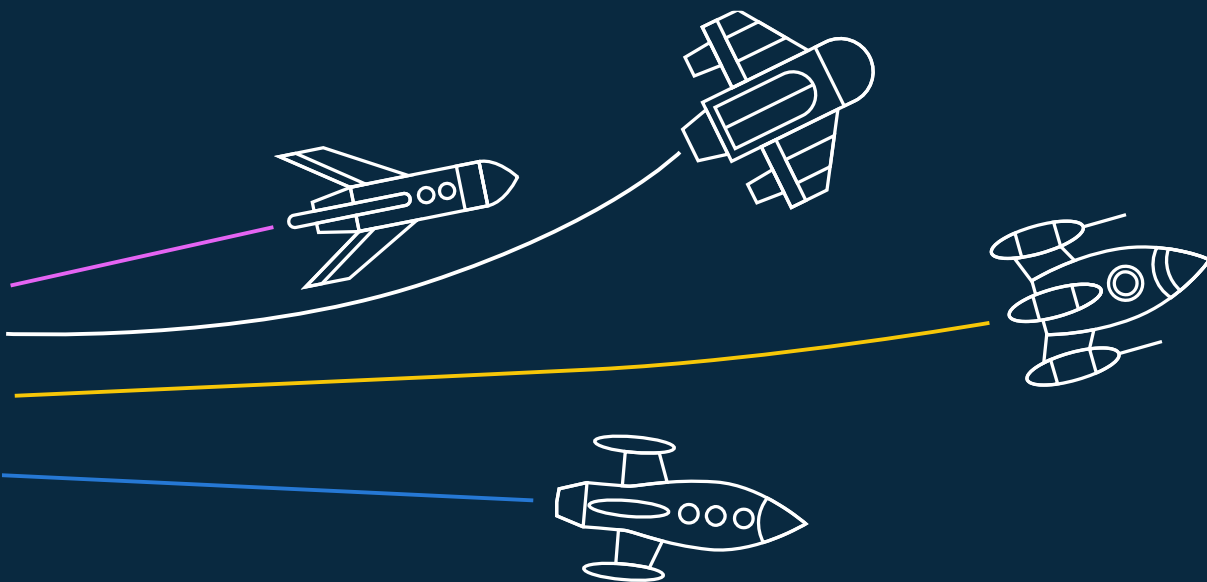




**fino.digital**

# PRODUKTKATALOG

STAND JANUAR 2024



## Unsere Mission

# WIR GEBEN DATEN EINEN WERT!

Mit KI-basierten Data Analytics Technologien und -Modulen lassen sich Daten gewinnbringend in Wissen verwandeln, anstatt sie ungenutzt zu sammeln. Wir sind Ihr Partner für intelligente Analysen von Kontotransaktionen, die neue Perspektiven für kundenzentrierte Geschäftsmodelle eröffnen. Unsere Wurzeln liegen im ersten digitalen und vollautomatisierten Kontowechsel der FinTech-Branche. Seitdem ist fino stetig gewachsen und hat sein umfangreiches Portfolio aus innovativen Produkten zur Digitalisierung der Finanzwelt weiterentwickelt.

Unsere innovativen Produkte rund um Konto- und Depotwechsel setzen neue Maßstäbe, denn wechseln war nie einfacher! Die Integration der Wechselprodukte ist nicht nur schnell, aufwandsminimal & erfolgsoptimierend – unsere intelligenten Regelwerke erkennen und kategorisieren Verträge, Zahlungspartner und liefern auf diese Weise Ihrem Institut & Ihren Neukunden garantierten Mehrwert mit besonderen Services.

Mit der Konto- und Datenanalyse unterstützen wir Sie dabei, Ihre Kunden und deren Bedürfnisse besser zu verstehen. Auf Basis der gewonnenen Insights zu Lebens- und Einkommenssituation, Verträgen, Darlehen & Krediten u.v.a.m. lassen sich spielend einfach, selbst bei Neukunden, relevante Erkenntnisse und Vertriebspotenziale für Ihre Privat- oder Geschäftskunden ableiten! Dies stellen wir Ihnen entweder als detaillierte Übersicht, dem fino-Cockpit, aufbereitet zur Verfügung oder bieten die Möglichkeit, unsere Open Banking Module per API-Schnittstelle direkt in Ihre Systeme zu integrieren.

Und durch die Kombination unseres Kontowechselservice mit unserer Data Analytics-Lösung fino-Cockpit punkten Finanzberater schon beim Neukunden-Onboarding mit passgenauen Produktempfehlungen und unterstützen so hohe Kundenbindung und -zufriedenheit ab dem ersten Moment.

**Sie möchten mehr erfahren?** Wir freuen uns darauf, Sie kennenzulernen!



**ALEKSANDAR  
JERICIC**  
CEO

☎ +49 177 777 6162  
✉ aj@fino.digital



**DR. CHRISTIAN  
REICHMAYR**  
CPO

☎ +49 160 1145937  
✉ cr@fino.digital

Expertise trifft auf Innovation

# ÜBER UNS

Seit 2015 entwickelt das FinTech fino als Innovationstreiber wegweisende Produkte, die für unsere Partner und Kunden garantiert Mehrwert bieten. Unsere Visionen verknüpfen wir mit unserer langjährigen Team-Expertise und kreieren Produkte, die unseren Kunden das Leben leichter machen.



**2015**

gegründet - der erste digitale Kontowechsel-service 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.



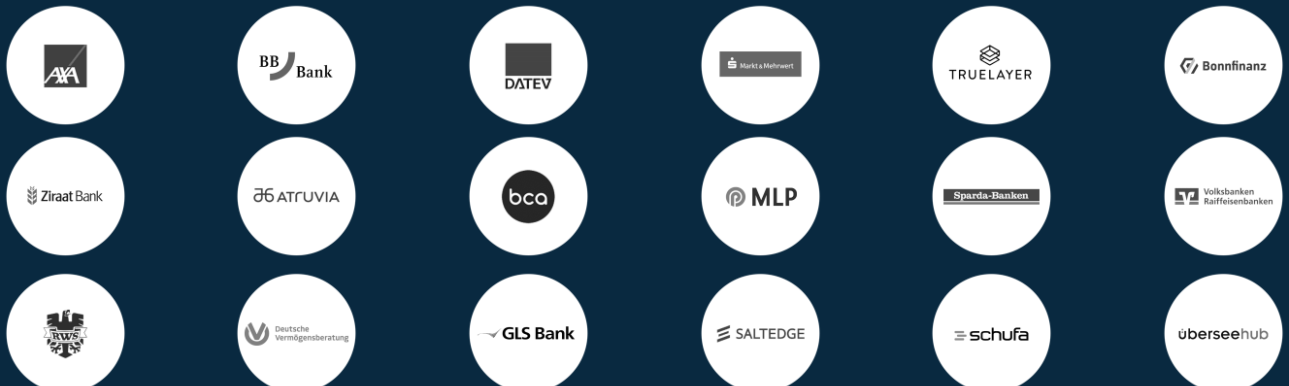
**BaFin Erlaubnis/ KID – ZAD**  
§ 1 | S.2 Nr.7 + 8 ZAG

Unabhängige Wirtschaftsprüfung gemäß Zahlungsinstituts-Prüfungsberichts-Verordnung

**Externe Audits**  
Regelmäßige externe und interne Audits



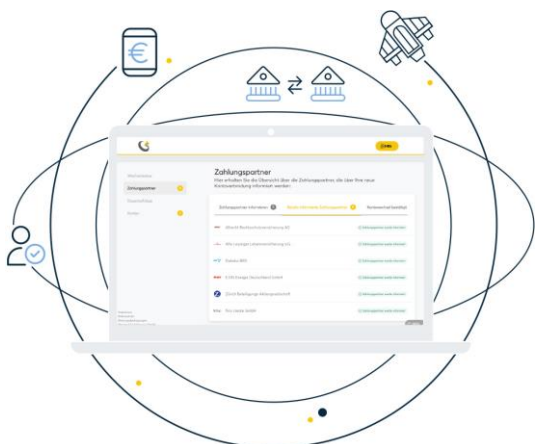
## Auszug aus unseren Referenzen:



Schnell, schlank, smart

# KONTOWECHSELSERVICE

Mit dem fino Kontowechselservice ist der Wechsel innerhalb weniger Minuten vollzogen – einfach & schnell. Dazu meldet sich Ihr Kunde mit seinen gewohnten Zugangsdaten und vollkommen sicher in seinem Online-Banking-Account an und die innovative Data-Analytics-Lösung von fino erfasst in Echtzeit sämtliche Zahlungspartner. Ihr Kunde wählt nun aus, welche Partner vollautomatisch benachrichtigt werden sollen und welche nicht.



Im übersichtlichen „Wechselstatus“ lässt sich der Fortschritt des Kontowechsels jederzeit genau ablesen. So kann Ihr Kunde auf einen Blick erkennen, welche Zahlungspartner bereits automatisiert benachrichtigt wurden bzw. welche Aufgaben noch zu erledigen sind – zum Beispiel die Kündigung des alten Kontos, die mit nur einem Klick digital und direkt beim Kontowechsel möglich ist.

Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zum Kontowechselservice.

Für Banken, die ihren Kunden besten digitalen Kontowechselservice bieten wollen.

- ✓ Voll digital
- ✓ Komfortabel
- ✓ Zeitsparend
- ✓ Alles an einem Ort
- ✓ Sicher

**Sie möchten mehr erfahren?**

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

**BJÖRN ESPE**

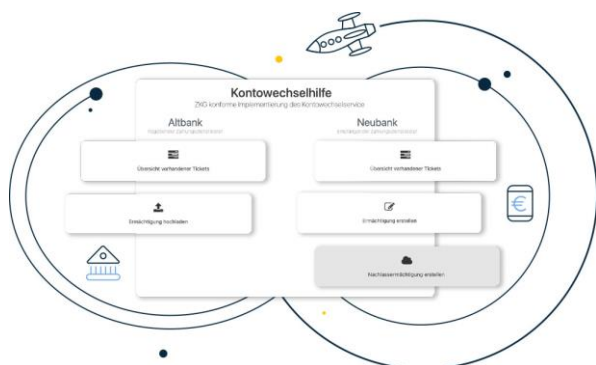
☎ +49 175 825 521 3

✉ bjoern.espe@fino.digital

**Fristgerecht & nachvollziehbar**

# KONTOWECHSELHILFE NACH ZKG

fino unterstützt Sie und Ihr Unternehmen mit einer ZKG-konformen Kontowechselhilfe – basierend auf innovativer KI-Technologie. Von der automatisierten Erstellung der Ermächtigung bis zur Information der Zahlungspartner. Wir unterstützen Sie im gesamten Prozess, übernehmen jeglichen Datenversand und bereiten alles digital, übersichtlich und vor allen Dingen nachvollziehbar auf. Denn unser Ziel ist es, dass Ihr Berater über jede Veränderung im Prozess automatisiert informiert wird, sodass die gesetzlichen Fristen immer eingehalten werden.



Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zur Kontowechselhilfe.

Für Banken, die Wert auf volle Transparenz und einfache Prozesse im Kontowechsel legen.

- ✓ ZKG-konform
- ✓ Automatische Fristenkontrolle
- ✓ 360-Grad-Service von Ermächtigung bis Workflow Management
- ✓ Intuitive Benutzeroberfläche

Der Kunde entscheidet, ob er seine Zahlungspartner alleine oder zusammen mit dem Berater prüfen möchte, bevor diese automatisiert informiert werden. Die Automatisierung inklusive der Benachrichtigung an Ihre Berater vereinfacht den Prozess, denn auch die Ermächtigung der Neubank landet automatisch im Tool. Nach Prüfung und Freigabe der Ermächtigung werden die Umsatzdaten des Kunden automatisiert hochgeladen und direkt an die Neubank übermittelt. Wir zeigen Ihnen die gesetzlichen Fristen an und informieren Sie, sobald Handlungsbedarf besteht.

## Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

### BJÖRN ESPE

☎ +49 175 825 521 3

✉ bjoern.espe@fino.digital

Einfach & fristgerecht

# NACHLASSBEARBEITUNG KWH

Ab sofort vereinfacht die fino-Kontowechselhilfe für Sie auch die fristgerechte Nachlassabwicklung. Bei Abwicklung eines bankinternen Nachlassfalles erhält der Erbe eine neue IBAN und Sie als Bank sind angehalten, die Zahlungspartner darüber zu informieren. Überlassen Sie das uns und sparen Sie 95% des Backoffice-Aufwands. Findet durch einen Nachlass ein Bankenwechsel statt, unterliegt dieser dem ZKG und den damit verbundenen Fristen und Pflichten. Die KWH unterstützt dabei, die notwendigen Dokumente, wie z. B. Erbschein und Rechtsnachfolge, an die Fremdbank zu übermitteln.



Über die fino-Kontowechselhilfe haben Ihre Mitarbeiter stets den Überblick über alle Aufträge. Um noch schneller Zugriff auf die relevanten Daten zu haben, lässt sich die detaillierte Übersicht bequem nach Vorgang filtern. So behalten Sie alles im Blick und haben Sie mehr Zeit für das Wesentliche – die persönliche Beratung Ihrer Kunden!

Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zur Nachlassbearbeitung.

Für Banken, die ihren Kunden im Moment of truth besonderen Service bieten wollen.

- ✓ Zahlungspartnerinformation und Option zur Vertragskündigung
- ✓ ZKG-konform
- ✓ Integriert in die Kontowechselhilfe
- ✓ Übermittlung notwendiger Dokumente wie Erbschein und Rechtsnachfolge

## Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte für Ihre Fragen

### BJÖRN ESPE

+49 175 825 521 3

bjoern.espe@fino.digital

Schnell & bedarfsgerecht

# DEPOTWECHSELSERVICE

Mehr Übersichtlichkeit, Gebühren sparen, Gewinne und Verluste direkt miteinander verrechnen – es gibt viele Gründe, weshalb Kunden ihr Depot wechseln wollen. Und Sie als Finanzdienstleister profitieren davon, wenn Ihre Kunden sämtliche Depots zentral bei Ihnen haben. So können Sie sie optimal beraten und damit Kundenbindung und zusätzliches Wachstum sicherstellen.



Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zum Depotwechsellservice.

Für Banken, die ihren Kunden einen komfortablen Depotübertrag bieten wollen.

- ✓ automatisierter Prozess
- ✓ Schnelle & papierlose Abwicklung
- ✓ Kein Login notwendig
- ✓ Automatische Erkennung der Depotpositionen
- ✓ Erste Einblicke in das Kundenportfolio  
Berücksichtigung steuerlicher Szenarien

Mit unserer innovativen, KI-basierten Technologie gestaltet sich der Depotübertrag für Sie und Ihre Kunden so einfach wie möglich. Dabei berücksichtigt der fino-Depotwechsel sämtliche steuerrechtlichen Szenarien und steht Ihnen als flexibel anbindbare Stand-alone-Lösung zur Verfügung. Und das Beste daran für Ihre Kunden? Dank der innovativen Lösung benötigt Ihr Kunde weniger als 5 Minuten, um sein Depot in nur 3 Schritten vollständig umzuziehen.

## Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

### BJÖRN ESPE

☎ +49 175 825 521 3

✉ bjoern.espe@fino.digital

## Der smarte Vertriebsassistent

# FINO-COCKPIT

Kunden vom ersten Moment an richtig beraten? Challenge accepted! Mit fino-Cockpit gehört die zeitraubende Analyse von Kundenbedürfnissen und Vertriebspotenzialen der Vergangenheit an. Mithilfe KI-gestützter Konten- und Datenanalyse identifiziert fino-Cockpit sekundenschnell den aktuellen Kundenbedarf und bereitet die Ergebnisse übersichtlich für Sie auf! So erhalten Sie relevante Vertriebsimpulse in Echtzeit und punkten – sogar bei Neukunden – mit sinnvollen und maßgeschneiderten Produktempfehlungen. Vertriebsunterstützung war nie smarter!



Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zur Kontoanalyse.

Für Banken, Versicherungen & Vermögensberater, die vom ersten Augenblick bei ihren Kunden punkten wollen.

- ✓ Vertriebsimpulse auf Knopfdruck
- ✓ Einfache Handhabung
- ✓ Spart Zeit von Kunde und Berater
- ✓ Sofort und ohne IT-Investition / Implementierung einsatzbereit
- ✓ Integrierbar in Kontowechselservice

Durch unsere multifunktionale und PSD2-konforme Universal Bank Access-Technologie (XS2A) erhält fino-Cockpit nach Zustimmung des Kunden Zugang zu den Kontodaten und analysiert sofort alle relevanten Transaktionen. Ob Einkommen, Versicherungen, Wohnsituation u.v.a.m – das Cockpit wertet die Informationen aus und verwandelt Daten in wertvolles Wissen. So erhalten Sie Einblick in eine Welt, die sich hinter der Kontotransaktion verbirgt und neue Vertriebsimpulse eröffnet – vollautomatisch und übersichtlich kategorisiert!

### Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

**BENJAMIN SCHMIDT**

☎ +49 561 827 904 62

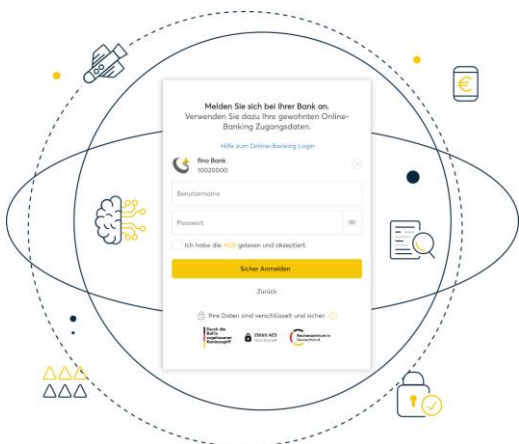
✉ benjamin.schmidt@fino.group



## Mehrwert durch Daten

# OPEN BANKING MODULE

Open Banking ist heute aus vielen Geschäftsmodellen nicht mehr wegzudenken und wird häufig mit dem Zugriff auf Kontotransaktionsdaten gleichgesetzt. Bei fino wissen wir: Open Banking ist viel mehr als nur Kontozugriff! Mit unseren Open Banking Modulen kombinieren wir den Access to Account mit intelligenten, modularen Data Analytics Lösungen. Unsere KI-basierten Open Banking Module lassen sich nach dem Baukastenprinzip zusammenstellen und liefern Ihnen und Ihren Kunden exakt die Informationen, die Sie in Ihrem Vorhaben voranbringen.



Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zu Open Banking.

Für alle Unternehmen, die bei ihren Kunden durch Insights aus Kontotransaktionen punkten wollen.

- ✓ Schneller Datenabruf
- ✓ PSD2-konform
- ✓ Modular einsetzbar
- ✓ Langjährige Analytics-Erfahrung
- ✓ Höchste Sicherheit

**Kontozugriff:** PSD2-konformer XS2A (Access-to Account) auf Privat- und Geschäftskonten.

**Kategorisierung:** Anreicherung der Transaktionen um weitere Merkmale zur einfachen Weiterverarbeitung.

**Vertragserkennung:** Identifikation von bestehenden Verträgen (bspw. Energie, Abos, Versicherungen) und deren Zahlungsdetails.

**Analyse-Services:** Intelligente Data Analytics Packages wie Haushaltsrechner, Kontoverlauf oder Lebenssituation.

### Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

### BENJAMIN SCHMIDT

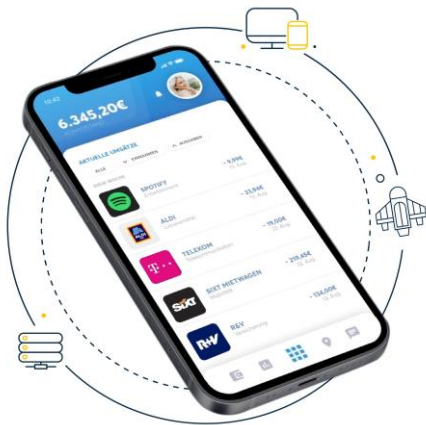
☎ +49 561 827 904 62

✉ benjamin.schmidt@fino.group

Hochauflösend und umfangreich

# LOGO-DATENBANK UND API

Werten Sie Ihre Dienste und Anwendungen mit aktuellen und hochauflösenden Logos nationaler und internationaler Unternehmen auf. Die Logo-Datenbank von fino bietet Ihnen Zugriff auf mehrere zehntausend Logos in unterschiedlichen Formaten und Dimensionen und lässt sich dabei schnell und nahtlos in Ihre Anwendung integrieren.



Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zur Logo-Datenbank.

Für alle Unternehmen, die mit der Anzeige hoch qualitativer Logos auffallen wollen.

- ✓ 20.000+ Logos
- ✓ Gestochen scharf
- ✓ Immer up-to-date
- ✓ Einfach integrierbar

Mit der Logo-Datenbank von fino haben Sie vollen Zugriff auf unterschiedliche und hochauflösende Logos aller relevanten Unternehmen. In den Formaten SVG und PNG garantieren wir Ihnen immer eine optimale Qualität für die direkte Einbindung in Ihre eigenen Produkte.

Die moderne Logo API von fino bietet den Zugriff auf über 20.000 Logos, die ständig ergänzt und auf Aktualität geprüft werden. Optimieren Sie Ihre Produkte durch die Integration hochwertiger Logos und grenzen Sie sich mit dem innovativen Interface von der Konkurrenz ab.

**Sie möchten mehr erfahren?**

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

**ALEKSANDAR JEREMIC**

☎ +49 177 777 6162

✉ aj@fino.digital

Partnerschaftlich, sicher & gesetzeskonform

# LICENSE AS A SERVICE

Als eines der ersten FinTechs in Deutschland erhielt fino von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) die Erlaubnis, Bezahlvorgänge auszulösen (ZADL) und Kontoinformationsdienste bereitzustellen (KIDL). Wir bieten unseren Partnern und Kunden die Möglichkeit, die Banking-Technologien nach den strengen PSD2-Richtlinien als Licence as a Service zu nutzen.



Mit unserem License as a Service-Angebot ermöglichen wir es Unternehmen ohne eigene BaFin-Lizenz, ihre Finanzprodukte als rechtskonforme und zukunftssichere Finanzlösungen anzubieten, ohne sich selbst um die regulatorischen Anforderungen kümmern zu müssen.

Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zu License as a Service (also available in [English](#)).

Für alle Unternehmen, die von einer BaFin-Lizenz profitieren wollen, ohne sich selbst um regulatorische Anforderungen zu kümmern.

- ✓ BaFin-zertifizierter Kontoinformations- und Zahlungsauslösedienstleister (KIDL/ZADL)
- ✓ Erprobtes Lizenzmodell
- ✓ Einfach implementierbar

## Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

### BENJAMIN SCHMIDT

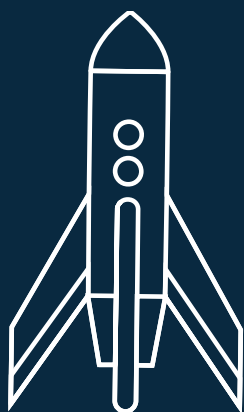
☎ +49 561 827 904 62

✉ [benjamin.schmidt@fino.group](mailto:benjamin.schmidt@fino.group)

fino.digital



# DATA DRIVEN SOLUTIONS. EXPLORING NEW BUSINESS WORLDS.



Name

Datum

Ort