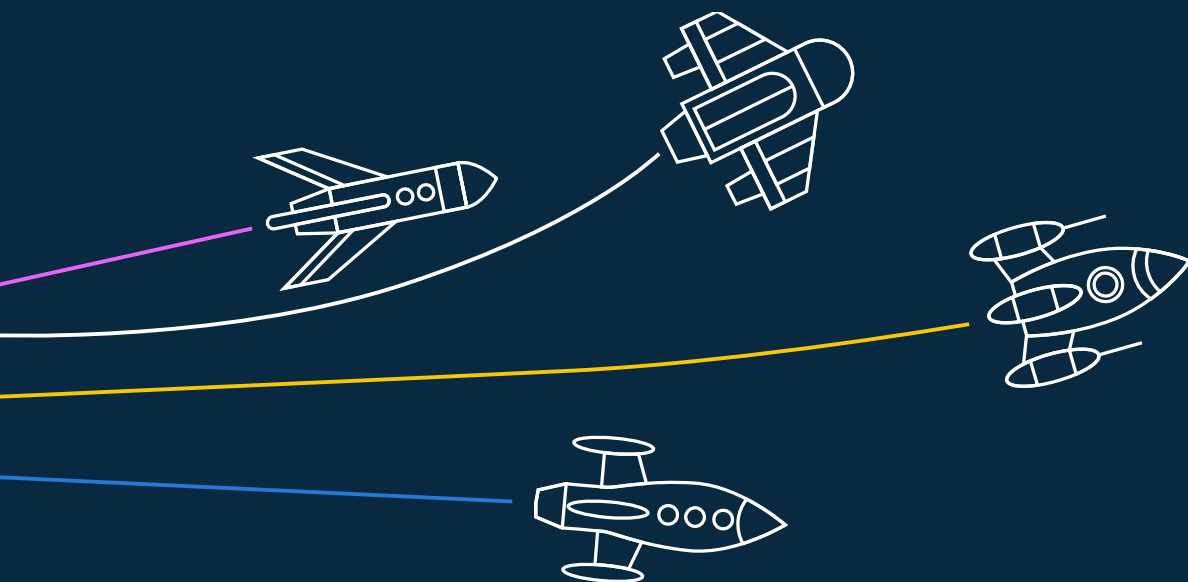


fino.analytics

INFORMATIONEN ZU FINO UND FINO-COCKPIT



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

ÜBER UNS

+1k

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

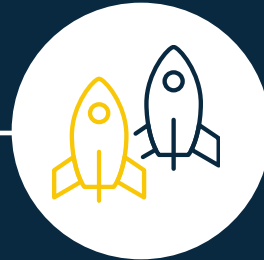
+150

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



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.



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

ATRUVIA

Qonto

MLP

Sparda-Banken

Volksbanken
Raiffeisenbanken

Santander

Deutsche
Vermögensberatung

GLS Bank

SALTEDGE

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

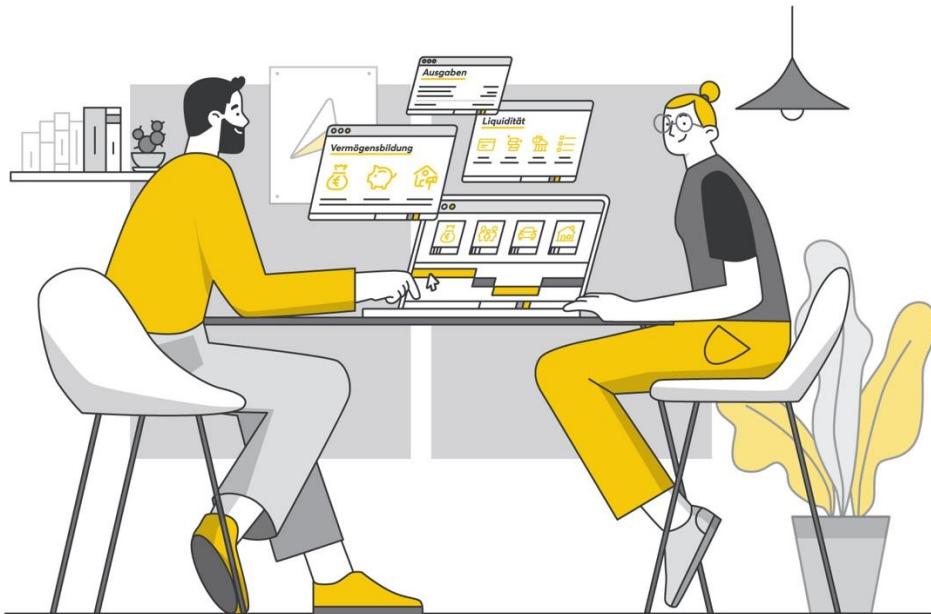


www.fino.digital

fino.analytics

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 FİNANZBERATUNG



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

Cockpit

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 €
Summe	1.605,61 €

Ausgaben (monatl.)

Miete	480,00 €
-------	----------

Absicherung/Versicherungen

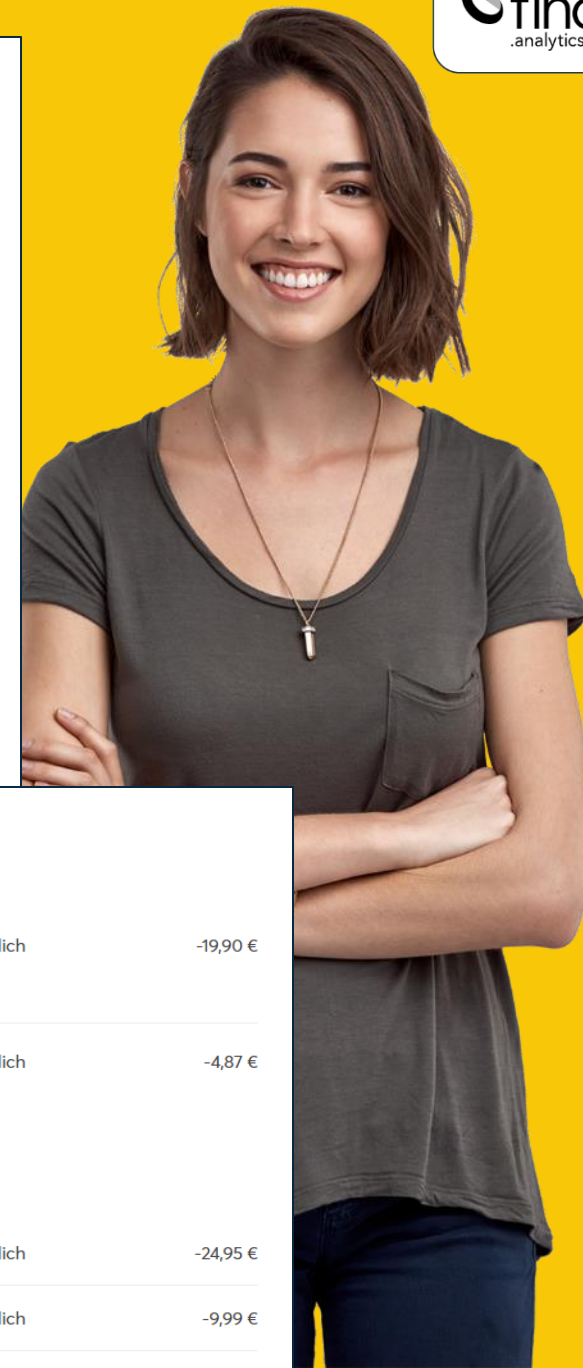
AGILA Haustierversicherung AG	Tierversicherung AGILA Haustierversicherung AG Ihre AGILA Tierversicherung, Vertrags-Nr. 11111110.1 Mehr Info unter www.agila.de/kunde End-to-End-Ref: RE11111111 Mandatsref: 10111111 Gläubiger-ID: DEXXXXXX000000000000 SEPA- BASISLASTSCHRIFT wiederholend	monatlich	-19,90 €
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



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 €
Summe	5.512,11 €

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		-59,79 €
	ERGO Versicherung AG	Lebensversicherung R84XXXXX 01.08.2021 - 01.09.2021 25,56 Hermann, Horst FOLGELASTSCHRIFT	monatlich	-249,56 €
	DKV Deutsche Krankenversicherung AG	Mehrfachversicherung KV24411XXXX 01.08.2021 - 31.08.2021 120,52 FOLGELASTSCHRIFT	monatlich	-119,52 €
	Gothaer Allgemeine Versicherung AG	Berufsunfähigkeitsversicherung 513XXXXX ABBUCHUNG AM 10.05.2021 BU-VERS. GS FOLGELASTSCHRIFT	monatlich	-200,00 €
	DA Deutsche Allgemeine Versicherung AG	Versicherung HG HH 1956 30156XXX/12 DOKUMENT 2XXX1 496,15 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 €
Summe	3.980,98 €

Ausgaben (monatl.)

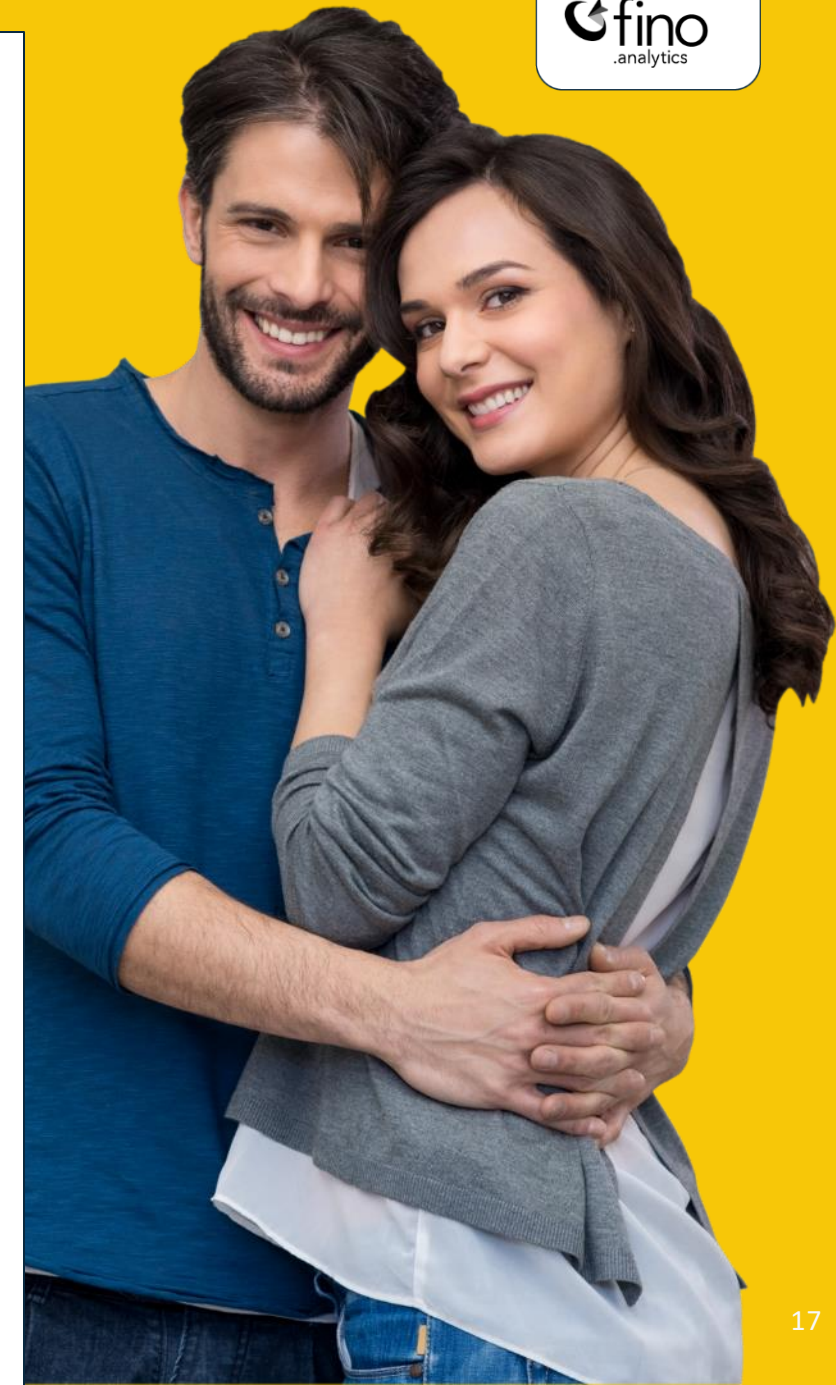
Miete	0,00 €
Darlehen/Kredite	1.800,00 €
Versicherungen	196,34 €
Verträge	283,20 €
Summe	2.279,54 €

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