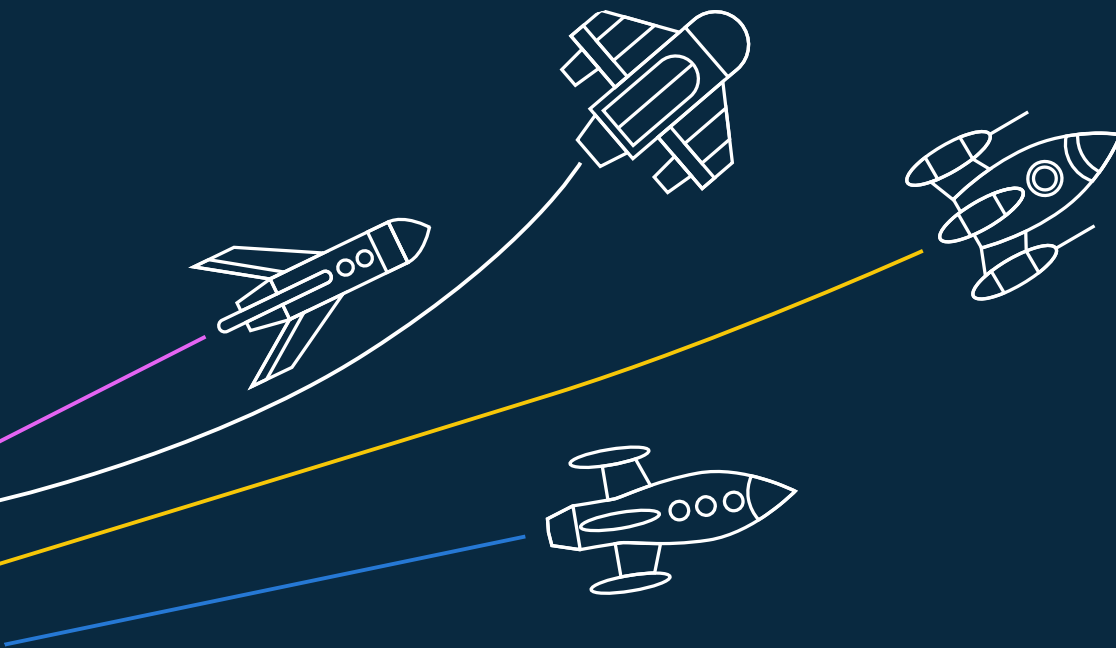




**fino.digital**

# PRODUKTKATALOG

STAND MÄRZ 2025



## 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 I S.2 Nr.7 + 8 ZAG

Unabhängige Wirtschaftsprüfung gemäß Zahlungsinstituts-Prüfungsberichts-Verordnung

**Externe Audits**  
 Regelmäßige externe und interne Audits

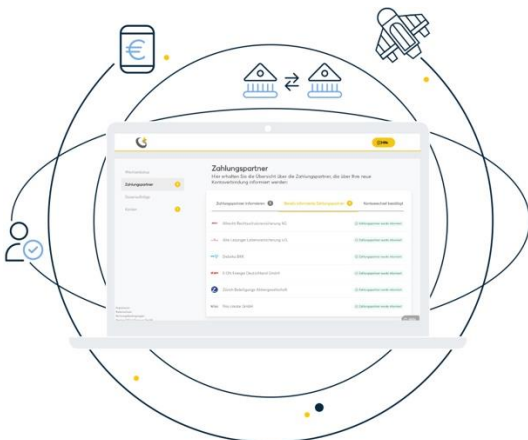
## Auszug aus unseren Referenzen:



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

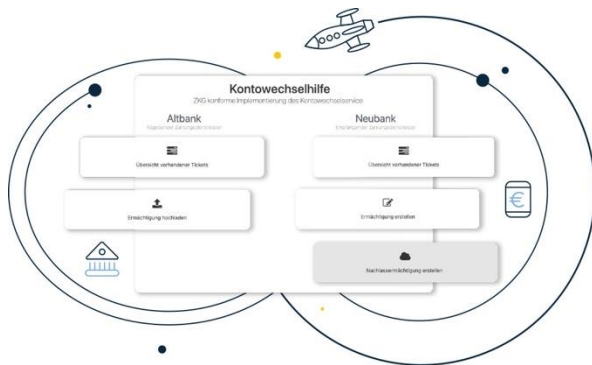
☎ +49 175 825 521 3

✉ 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 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

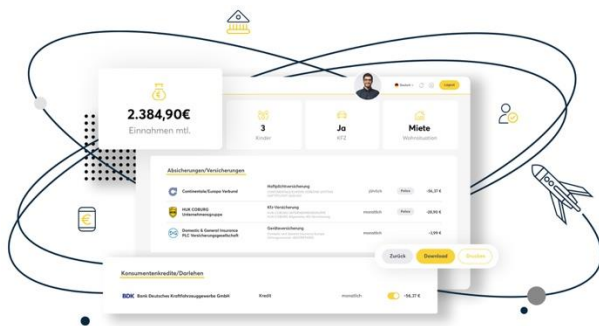
☎ +49 175 825 521 3

✉ 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 Kontowechsel-service

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

### RUVEN HENKLER

☎ +49 561 827 904 19

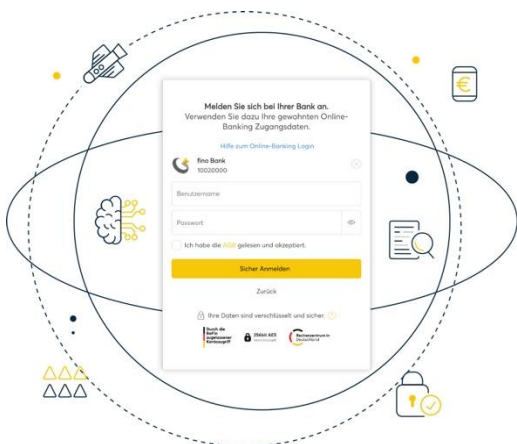
✉ rh@fino.digital



## 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

(also available in [English](#)).

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

### RUVEN HENKLER

☎ +49 561 827 904 19

✉ rh@fino.digital

**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

## Kontoinhaber verifizieren

# KONTOVERIFIKATION

Egal, ob Onboarding oder Account-Eröffnungen von neuen Kunden, zielsichere Überweisungen, Bonitätsprüfungen oder Betrugsprävention – in einer zunehmend von KI und Digitalisierung geprägten Welt ist es wichtiger denn je, den Geschäftspartner am anderen Ende zu kennen. Mit unserer Lösung zur Verifizierung über das Konto, machen wir Ihnen den ersten Schritt besonders einfach.



Ihr Kunde oder Geschäftspartner loggt sich über unsere PSD2- konforme Schnittstelle in sein Online-Banking ein und in Echtzeit gleicht unsere Software, den Namen Ihres Geschäftspartners mit dem Kontoinhaber und den Kontoumsätzen ab. Das Ergebnis? Eine sichere Verifikation des Namens in wenigen Sekunden. Mit unserer Kontoverifikation von fino.trust machen Sie es Ihren Kunden besonders leicht, mit Ihnen ins Geschäft zu kommen ohne dabei auf die für Sie erforderliche Sicherheit verzichten zu müssen!

Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zu fino.trust.

Für Banken und Darlehensgeber, die zufriedenen Kunden und exzellentes Risikomanagement wollen:

- ✓ Exzellente Customer Experience
- ✓ Schnelles Onboarding
- ✓ Weniger Conversion Breaks
- ✓ Risikominimierung, insb. bei Neukunden

### Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

**RUVEN HENKLER**

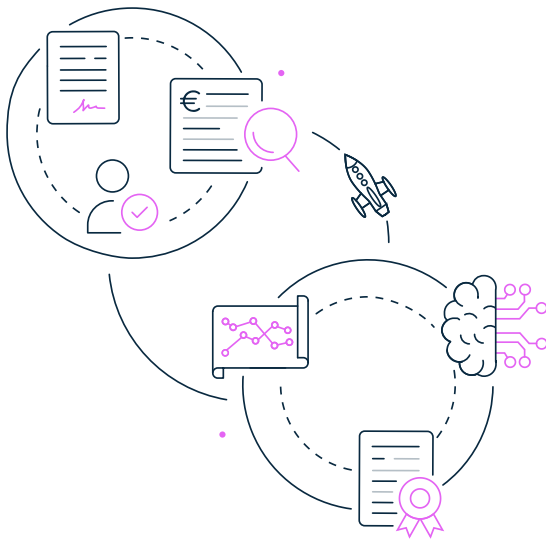
☎ +49 561 827 904 19

✉ rh@fino.digital

## Sekundenschnelle Kreditprüfung

# SCORING & BONITÄTSPRÜFUNG

Nutzen Sie die Kontotransaktionsanalyse von fino.trust für eine Instant-Kreditentscheidung, die Ihre Privat- und Geschäftskunden überrascht und durch Effizienzgewinne attraktive Kreditkonditionen ermöglicht!



Über die PSD2-konforme Open Banking-Schnittstelle analysiert unsere Scoring-Lösung aus den Kontoumsätzen in Echtzeit Einnahmen, Ausgaben, Verträge, Kredite & Darlehen, Rückläufer uvam und bereitet für Sie eine detaillierte Übersicht der finanziellen Situation auf. So wird die Bonitätsprüfung nicht nur für Sie, sondern auch für Ihre Kunden zum Kinderspiel, denn das Einreichen papierhafter Nachweise entfällt.

Und das Beste daran: Durch die KI-gestützte Datenanalyse fließen nicht nur die üblichen Vergangenheitswerte in die Analyse ein, sondern auch Prognosen auf die mögliche finanzielle Entwicklung. Unkomplizierte Kreditentscheidung auf Basis höchster Datenqualität und Präzision

Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zu fino.trust.

Für Banken und Darlehensgeber, die Ihre Kunden mit Kreditprodukten von morgen überzeugen wollen:

- ✓ Chargeback-Risikobewertung
- ✓ Glücksspiel-Risikoprofil
- ✓ Lohn- und Kontopfändungsprognose
- ✓ Inkasso-Risikobewertung
- ✓ AML-Scoring

### Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

#### **RUVEN HENKLER**

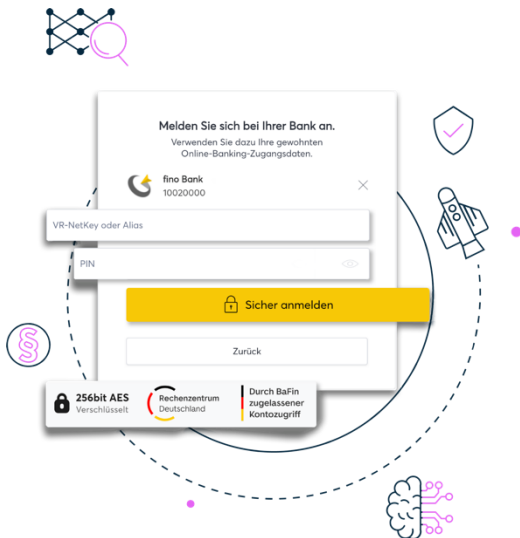
☎ +49 561 827 904 19

✉ rh@fino.digital

## Mustererkennung 2.0 – Powerd by AI

# AML & FRAUD PREVENTION

Geldwäsche und Betrug stellen immer ein potenzielles Risiko bei Kundenbeziehungen von Finanzinstituten dar. Die gute Nachricht: Unsere innovativen KI-Algorithmen erhöhen Ihren Risikoschutz vor Finanzkriminalität im Vergleich zu etablierten Geldwäsche- und Betrugspräventionen erheblich. Neben dem einfachen Screening von einzelnen Transaktionen auf kriminelle Auffälligkeiten, Identitätsprüfungen oder Checks gegen Embargo- und Blacklists, ermöglicht der KI-gestützte AML-Detektor von fino.trust eine zukunftsweisende Mustererkennung auch bei unabhängigen und mit herkömmlichen Screenings unverdächtig wirkenden Transaktionen.



Kombiniert mit unserem PSD2-konformen Access to Account können damit nicht nur Kontodaten eines einzelnen Kontoinhabers auf AML-relevante Auffälligkeiten analysiert werden, sondern auch kontoübergreifende Transaktionen verschiedener Konten und Kontoinhaber, sogar bei Drittbanken, um kriminelle Muster zuverlässig und in Echtzeit zu detektieren. Überzeugen Sie sich selbst von unserer wegweisenden Mustererkennung 2.0, damit Geldwäsche und Betrug keine Chance haben!

Weitere Informationen auf unserer [Webseite](#) zu fino.trust.

Für Banken und Darlehensgeber, die Risiken schnell und einfach managen wollen:

- ✓ Zahlungsscreening
- ✓ Transaktionsüberwachung
- ✓ Kundenscreening:
- ✓ AML-KI-Overlay:
- ✓ Transaction Fraud
- ✓ AML-Scoring

### Sie möchten mehr erfahren?

Wir beraten Sie gerne!



Unser Experte  
für Ihre Fragen

### RUVEN HENKLER

☎ +49 561 827 904 19

✉ rh@fino.digital

fino.digital



**DATA DRIVEN SOLUTIONS.  
EXPLORING NEW BUSINESS WORLDS.**

