

Pressemitteilung

Financial Services 3.0 – Fintech treefin erkennt Veränderung der Lebensumstände und hilft damit die finanzielle Situation zu verbessern

- treefin gibt dem Kunden erstmals einen Überblick über seine Konten, Versicherungen und Kapitalanlagen und hilft, seine finanzielle Situation zu optimieren
- Erkennung der Veränderung von Lebensumständen auf Basis von Kontoumsätzen führt zu proaktiven Handlungsempfehlungen
- Einlagevolumina im dreistelligen Millionenbereich bei über 10.000 Versicherungen zeigen: Kunde ist bereit digitale Mehrwertdienste zu nutzen

Wir haben es versprochen: treefin soll Kunden nicht nur einen Überblick über alle Konten, Versicherungen und Kapitalanlagen geben, sondern auch als digitaler Finanzassistent helfen, Schritt für Schritt seine Finanzen zu optimieren.

Die Kontoumsätze eines Kunden spiegeln das Konsum-, Spar- und Vorsorgeverhalten von Nutzern wider und stellen so einen regelrechten „Datenschatz“ dar. Intelligent und automatisiert ausgewertet, lassen sich hieraus Optimierungspotenziale der finanziellen Situation ableiten. Die treefin AG ist das erste deutsche Insurtech, das diesen Datenschatz hebt, um so zum Vorteil des Kunden Optimierungspotenziale aufzuzeigen – ohne dabei die Daten oder gewonnenen Erkenntnisse an Dritte zu verkaufen.

Datenintelligenz identifiziert Informationen mit persönlicher Relevanz

Die dem Kunden zugestellten Nachrichten werden durch persönliche und individuelle Ereignisse ausgelöst. Wenn Kunden beispielsweise ihr Girokonto häufig überziehen, können sie durch einen Ratenkredit viel Geld sparen. Da solche Kunden sich oftmals Ihrer Situation zwar bewusst sind, aber nicht den daraus entstehenden finanziellen „Schaden“ kennen und hieraus die entsprechenden Schlüsse ziehen, führt treefin dem Kunden die Kosten in Euro vor Augen. Deshalb weist treefin als digitaler Finanzassistent auf dieses Einsparungspotenzial hin und gibt ihm den Ratschlag, sein Konto mit einem viel günstigeren Ratenkredit auszugleichen und dabei kräftig zu sparen. Das Gleiche gilt beispielsweise auch für Tagesgeldzinsen oder bei der Versicherungssituation des Nutzers.

Hohe Kundenakzeptanz bestätigt das Kundenbedürfnis auf Überblick über die finanzielle Situation

Seit Livegang Ende Oktober vertrauen treefin mittlerweile eine vierstellige Anzahl an Kunden ihre Finanzen an. Aktuell werden 135 Millionen an Kundeneinlagen sowie über 10.000 Versicherungsverträge im digitalen Finanzassistenten geführt. Das zeigt, der Kunde möchte eine bequeme ganzheitliche sowie mobile Finanz- und Vermögensübersicht.

treefin steht zu 100% im Lager des Kunden

Bei allen Analysen steht treefin komplett auf der Seite des Kunden. treefin schafft in erster Linie Transparenz und verfolgt keine eigenen Provisionsinteressen, sondern hilft, einen passenden Ansprechpartner zu finden. Die Daten bleiben zu jederzeit Eigentum des Nutzers und werden bei der DATEV eG in Deutschland gehostet. Damit unterliegen Sie den strengsten Datenschutzrichtlinien der Welt.

Über treefin

Die treefin AG entwickelt die Anwendung „treefin – Mein digitaler Finanzassistent“ für mobile Endgeräte und Desktop. Der digitale Finanzassistent besteht aus den drei Säulen Konten, Versicherungen und Kapitalanlagen und bietet dem Nutzer so eine übersichtliche, schnell verständliche Darstellung seiner aktuellen Finanzsituation. Neben klassischem Online-Banking über alle bei treefin eingepflegte Konten bietet treefin dem Nutzer zusätzliche Mehrwertfunktionen wie dem Versicherungs-Bedarfscheck oder den Ausweis des aktuellen Depotrisikos. treefin steht stets im Lager des Kunden und beschränkt sich zur Bewahrung der Unabhängigkeit auf die Identifizierung des Verbesserungspotenzials und stellt lediglich den Kontakt zu Vergleichsportalen oder unabhängigen Beratern her, die im Anschluss gemeinsam mit dem treefin-Nutzer eine Möglichkeit zur Umsetzung der Verbesserung erarbeiten.

Pressekontakt:

Andreas Gensch
Lyonel-Feiniger-Straße 28
80807 München

presse@treefin.com

<https://www.treefin.com>