

## **Kundenausgaben kategorisieren und optimieren: fintracer hilft Finanzdienstleistern bei der Beratung**

- **fintracer ist eine B2B-Software der Aboalarm GmbH zur Analyse von Transaktionsdaten**
- **Finanzdienstleister beraten ihre Kunden bei der Reduktion von Haushaltsausgaben dank Kategorisierung von Kontoumsätzen und Zusatzmodule**
- **fintracer überzeugte bereits beim Hackathon der BNP Paribas (1. Platz), dem Bankathon (2. Platz) und erhielt den Sonderpreis der Comdirect Bank**

**München, 22. November 2016:** Die Aboalarm GmbH bringt die FinTech-Lösung fintracer ([www.fintracer.de](http://www.fintracer.de)) an den Start. Dabei handelt es sich um eine modularisierte White-Label-Software-Lösung, die Finanzdienstleister bei der Haushaltsanalyse ihrer Klienten unterstützt. fintracer erkennt 90 Prozent aller Dauerschuldverhältnisse wie beispielsweise Verträge für Mobilfunk, Strom oder Zeitschriften, deckt Versicherungslücken auf und bietet Umschuldungsberatung für Konsumentenkredite – alles automatisiert auf Basis der analysierten Transaktionshistorie. Die hohe Genauigkeit bei der Kategorisierung sowie intelligente Softwaremodule zeichnen fintracer als bisher einzigartig auf dem Markt aus.

### **Bessere Beratung dank Kategorisierung und intelligenten Softwaremodulen**

Die Software bietet zahlreiche Mehrwertdienste für Finanzdienstleister, Versicherungsanbieter sowie deren Kunden, sofern letztere der Analyse ihrer Daten durch Bank, Versicherung & Co. zustimmen.

fintracer kategorisiert für Finanzdienstleister die Kontobewegungen ihrer Kunden. Anhand der vergebenen Kategorien strukturiert die Software die Umsätze und ermöglicht so die aggregierte Betrachtung der Einnahmen- und Ausgabenstruktur. Der Algorithmus hinter fintracer erkennt nicht nur die Kategorie (z. B. Telekommunikation), sondern auch den genauen Anbieter (z. B. Telekom, Vodafone, usw.) und in vielen Fällen sogar das Produkt, das mit dem Buchungsvorgang bezahlt wird (z. B. Telekom Mobilfunk, Telekom Entertain, etc.).

Die Module Vertragscheck und Vertragsmanager ermöglichen es, vorhandene Verträge und Vertragsdetails zu erkennen, übersichtlich darzustellen, Kündigungserinnerungen einzurichten und Kündigungen direkt rechtssicher zu versenden.

Mit dem Versicherungs- und Kreditcheck bietet fintracer zudem intelligente Handlungsempfehlungen auf Basis der analysierten Transaktionen. So identifiziert fintracer Versicherungslücken anhand der tatsächlichen Lebensumstände eines Kunden und schlägt konkrete Versicherungen zur Schließung der Lücken vor. fintracer erkennt beispielsweise, wenn eine Person Ausgaben in den Kategorien Zoomarkt, Tierarzt und Hundeschule hat, aber keine Tierhalterhaftpflichtversicherung aufweist. Besteht tatsächlich eine Versicherungslücke, kann diese geschlossen werden. Der Kreditcheck analysiert die Konditionen laufender Kredite, gleicht diese mit alternativen Krediten ab und kann so Umschuldungsempfehlungen mit konkretem Sparpotenzial aufzeigen.

Mit den Funktionen Gehaltsanalyse und Forecast bieten Finanzdienstleister ihren Kunden die Möglichkeit, mehr Transparenz in ihre Finanzen zu bringen: Freiwillig können sie ihre Einnahmen und Ausgaben in Relation zum Gehalt betrachten. Dank eines individuell errechneten Benchmarks kann die Gehaltsentwicklung aufgezeigt und Vergleiche mit der Peer-Group gezogen werden. Das Forecast-Modul berechnet den konkreten Zeitpunkt

künftiger Zahlungsströme, unterscheidet zwischen fixen und variablen Zahlungen und hilft so bei der Liquiditäts- und der persönlichen monatlichen Haushaltsplanung.

Finanzdienstleister binden fintracer als White-Label-Lösung in ihre unternehmenseigene Softwareumgebung ein. fintracer stellt dabei nur die technischen Mittel zur Analyse der Transaktionsdaten zur Verfügung. Sensible Kundendaten verlassen zu keinem Zeitpunkt das Unternehmensnetzwerk und weder die Aboalarm GmbH noch fintracer haben Zugang zu den untersuchten Daten oder den Analyseergebnissen.

„Die Idee zu fintracer kam uns im Zuge unseres aboalarm Vertragschecks, mit dem Kunden sich einen Überblick über ihre laufenden Verträge verschaffen, um Einsparpotentiale zu erkennen und nicht genutzte Verträge zu kündigen. Dabei haben wir festgestellt, dass die Kategorisierung von Transaktionen auch für Finanzdienstleister hoch spannend ist und viele Möglichkeiten bietet, den Kunden Mehrwerte zu liefern und Prozesse zu beschleunigen. fintracer und aboalarm sind inhaltlich komplett getrennt, verfolgen aber beide das Ziel, die Vertragswelt ein Stück einfacher zu machen“, erklärt Dr. Bernd Storm van's Gravesande, Mitgründer und Geschäftsführer vom Verbraucherportal aboalarm, dessen Entwicklerteam fintracer entwickelt hat.

## **Auszeichnungen**

Die Entwickler von fintracer belegten beim Bankathon im Zuge der FinTech Week in Hamburg im Oktober mit einer Erweiterung von fintracer – einem sprachgesteuerten Personal Finance Assistant – den zweiten Platz und wurden mit dem Sonderpreis der Comdirect Bank ausgezeichnet. Der Sieg beim BNP Paribas International Hackathon in Berlin im Juni dieses Jahres erlaubt es dem Team von fintracer seine Lösung Ende des Jahres in Paris vor internationaler Jury vorzustellen. Bei einem erneuten Sieg wird fintracer in die Systemwelt von BNP Paribas eingebunden.

## **Über fintracer**

fintracer ([www.fintracer.de](http://www.fintracer.de)) ist eine B2B-Software zur Analyse von Transaktionsdaten. Die Softwarelösung hilft Banken und Versicherungen, die Kontoumsätze ihrer Kunden zu kategorisieren und bietet zudem verschiedene Module, durch deren Einsatz Finanzdienstleister ihre Kunden bei der nachhaltigen Reduktion ihrer Haushaltsausgaben unterstützen und beraten können. Verträge, Versicherungen, Kredite – die Softwarelogik von fintracer kann zu einer Vielzahl von Themen automatisierte Handlungsempfehlungen generieren und so die kompetente Beratung von Banken und Versicherungen erleichtern und beschleunigen. Die Softwaremodule sind als Hosted und als On-Premise-Produkte verfügbar.

fintracer wird von der Aboalarm GmbH entwickelt und betrieben. Neben fintracer bietet das Unternehmen auch den Service aboalarm an. Mit aboalarm kündigen, widerrufen und verwalten Verbraucher schnell, einfach und rechtssicher ihre Verträge von Mobilfunk und Internet bis hin zu Fitnessstudio, Online Dating oder Kfz-Versicherung.