

# Webinar

---

## Transaktionsdaten neu interpretiert

mit Kaspar&, Deedster und SIX

# Ihre heutigen GastgeberInnen



**Jan-Philip Schade**  
Mitgründer & CEO,  
Kaspar&






**Julinda Gllavata**  
Co-Lead Connectivity  
& Data, SIX



**Pascal Wanner**  
Business Development  
Manager, Deedster

# Programm

11.00 Uhr		Begrüssung und Intro	<i>Julinda Gllavata</i>
11.05 Uhr		<b>Keynote Kaspar&amp;</b> Showcase einer intuitiven Transaktionsübersicht	<i>Jan-Philip Schade</i>
11.20 Uhr		<b>Keynote SIX</b> Möglichkeiten der Payment Enrichment Services	<i>Julinda Gllavata</i>
11.35 Uhr		<b>Keynote Deedster</b> Datenanreicherung per innovativem CO <sub>2</sub> -Rechner	<i>Pascal Wanner</i>
11.50 Uhr		Q&A Session	<i>Teilnehmende und GastgeberInnen</i>
12.00 Uhr		Ende des Webinars	

# Um was geht es heute?



Wie Sie attraktive  
Transaktionsfeeds  
für Ihre Apps  
kreieren!

# Kaspar&

---

Showcase einer intuitiven Transaktionsübersicht

# Kaspar&

Die Wealth-Management-Plattform



Spin-off

ETH zürich



---

Das ist Kaspar&

**Wir möchten allen Menschen ermöglichen, ihre finanziellen Ziele zu erreichen sowie ihre Finanzen zu meistern.**

**5 der Top 10 Sorgen aller Schweizer:innen drehen sich um ihre Finanzen.\***



**75% aller Schweizer:innen investieren nicht**

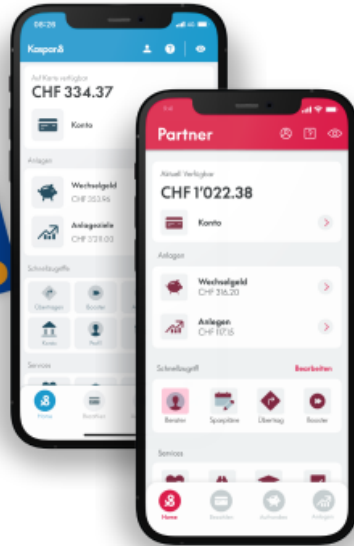
\* Moneyland Sorgenstudie 2023

Was uns wichtig ist: mehr als eine reine Anlage-App

# Wir glauben an eine gesamthafte User Experience!

## 1: TWINT für's Investieren

Verbinde mit nur wenigen Klicks das Bankkonto und Depot deiner Hausbank.



## 2: Cooles Feature zum Einstieg



	Verein Ort für Kinder 08:45 Uhr	-8.80 -0.20 Bp
	Pedalkraftwerk 10:36 Uhr	-50.00 -1.00 Bp
	Bio-Bergkäserei 17:32 Uhr	-32.65 -0.35 Bp

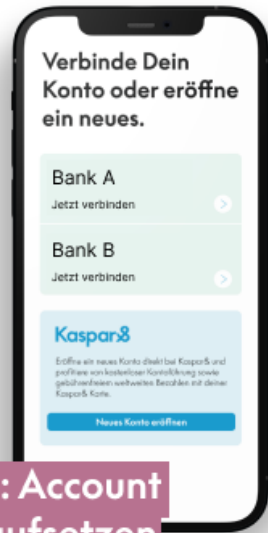
## 3: Durch Verständnis zur Verhaltensänderung



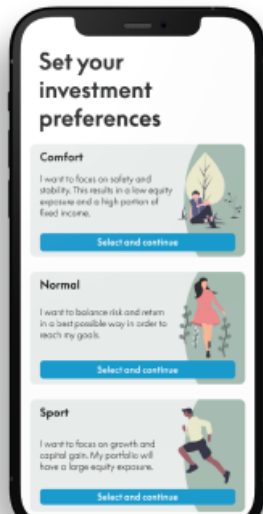
# Einfacher Start: Verbinde einfach dein Konto!



1: Download der app



2: Account aufsetzen



3: Investment-Profil

Reguliert in der Schweiz



Konto und Karte sind verbunden

Depot ist aufgesetzt

4: Du bist ready to go

Powered by:



# Unsere USP: Mit jeder Zahlung entsteht ein Wealth-Mgmt.-Kunde!



Zahle immer und überall mit deiner angeschlossenen Karte!

# Wir sind die Wealth-Management-Plattform der Zukunft.

## Flexible Pläne und Ziele

**Individuell:** Eröffne beliebig viele individuelle Anlage- und Sparpläne.



## Financial literacy

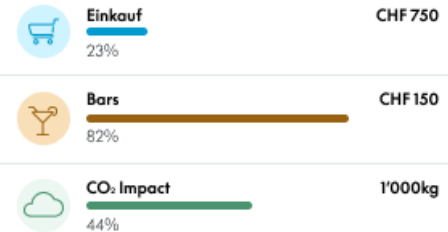
**Verstehen:** Finanzen von Anfang an richtig erlernen und somit auch langfristig meistern.

## Tracking

**Steuern:** Mit den richtigen Tools das persönliche Verhalten dauerhaft verändern.

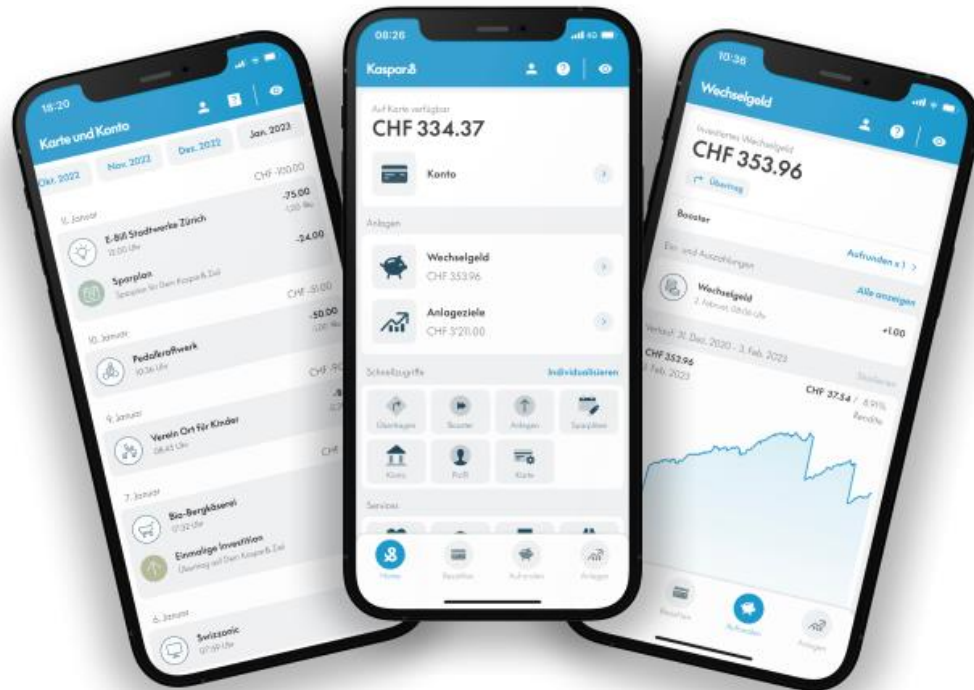
### Meine Tracker

Erreiche und steuere deine gesetzten Ziele



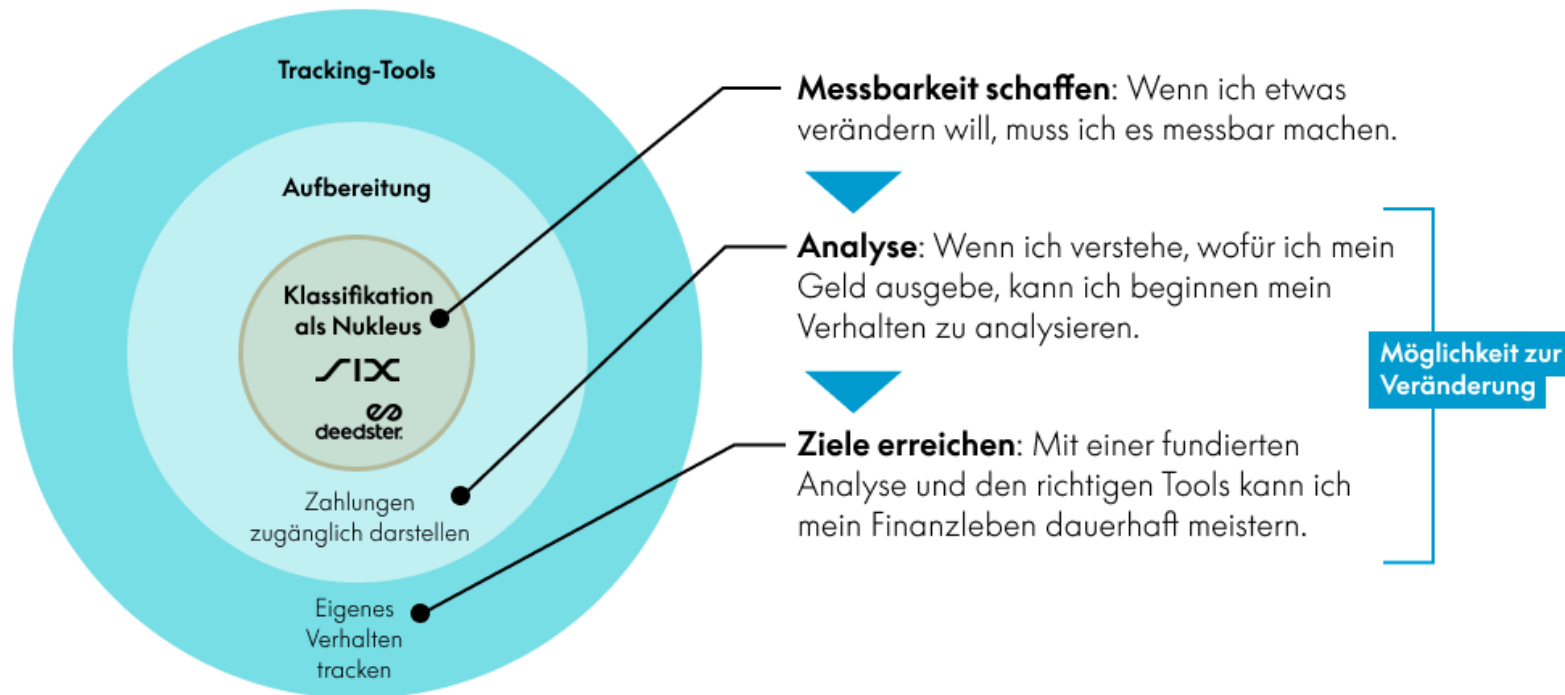
Demo

## Reingeschaut: Kaspar& live Produktdemo.



Mehr Zugänglichkeit schaffen: Darum setzen wir auf Klassifikationen

## Mehr als ein Gadget: Kategorisierungen als Nukleus von Financial Wellness und gesamthaften Finanzleben.



## ... unsere Next Steps für ein noch besseres Kundenerlebnis.

### Verhalten ändern und erkennen

Überblick der eigenen finanziellen Situation sowie der laufenden Ein- und Ausgaben: **Verhalten verändern.**

**Verstehen:** Sehen, was ich gekauft habe.

**Klassifikation:** Wofür gebe ich mein Geld aus?

Verein Ort für Kinder	08:45 Uhr	-8.80	-0.20 %
Pedalkraftwerk	10:36 Uhr	-50.00	-1.00 %
Bio-Bergkäserei	17:32 Uhr	-32.65	-0.35 %

**Tracking:** Was verursachen meine Ausgaben?

Mein CO <sub>2</sub> -Fussabdruck			
Freizeit	753 kg		Details >
Essen	1'254 kg		Details >

### Budgetieren

Laufende Rücklagen für zukünftige Verpflichtungen bilden: **clever budgetieren.**

Steuerrechnung Q1 2023	Fällig morgen	jetzt zahlen	CHF 5'781	<b>Direkt zahlen:</b> Bei Fälligkeit einfach Zahlung auslösen.
Stadtwerke Zürich	Fällig am 30. April		CHF 150 CHF 200	
Netflix Jahresabo	Fällig am 01. Juni		CHF 90 CHF 144	<b>Budgetieren:</b> Automatische monatl. Rücklagen bilden.

**Verbindlichkeiten:** Zukünftige Zahlungen erfassen und definieren.

### Sparen und Anlegen

Finanzielle Ziele zu erreichen: **Anlegen und Investieren.**

Sabbatical mit Weltreise	+1.2%
CHF 8'800	Unsere erste Wohnung
CHF 13'537,70	
Ausbildung Anna	
CHF 10'175,42	

**Anlageziele:** Für jedes Ziel im Leben kann ein eigenes Portfolio angelegt werden.

Erkennen wo das Geld hingeh...

... automatische Budgets erfassen ...

... und Sparpotenzial investieren.

**Dr. Jan-Philip Schade**, co-founder

jan-philip.schade@kasparund.ch

+41 76 563 99 71

---

## Kasparund AG

Lerchenfeldstrasse 3 | CH-9014 St.Gallen

www.kasparund.ch

Auszeichnungen und Akkreditierungen:



# SIX

---

## Möglichkeiten der Payment Enrichment Services





Wir wollen Apps mit Zahlungsfunktionalität ermöglichen, ihren Kundinnen und Kunden ein besseres und vielfältigeres Nutzererlebnis zu bieten – **indem wir ihre rohen Transaktionsdaten in nützliche Informationen und überzeugende Mehrwerte umwandeln.**

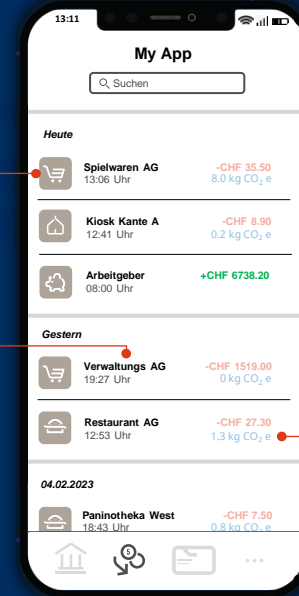
Bringen Sie Ihre App auf ein neues Level ...



Roher Transaktionsfeed



... mit den Payment Enrichment Services von SIX



Transaction Categorization

Merchant Pretty Names

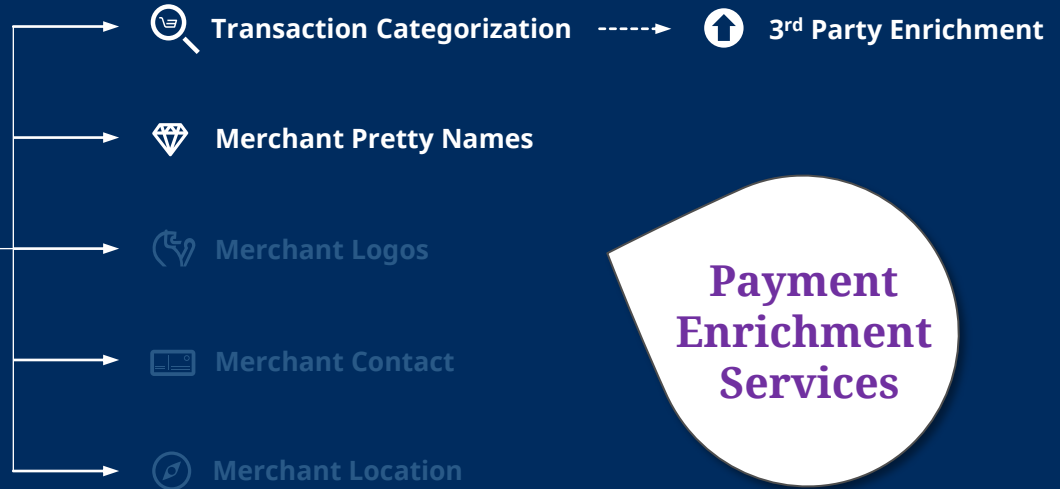
3rd Party Enrichment

Angereicherter Transaktionsfeed

# Wir haben qualitativ hochwertige Modelle entwickelt, die verschiedene Anreicherungsdienste für Transaktionsdaten ermöglichen



Daten



Die zugrundeliegenden Datenmodule leiten sich aus mehrdimensionalen Daten (d. h. Händlernamen, Währung, Standort usw.) **unabhängig der Syntax** (d. h. der Art und Weise, wie eine Bank die Händlerbeschreibung bereitstellt) ab.

# «Transaction Categorization»



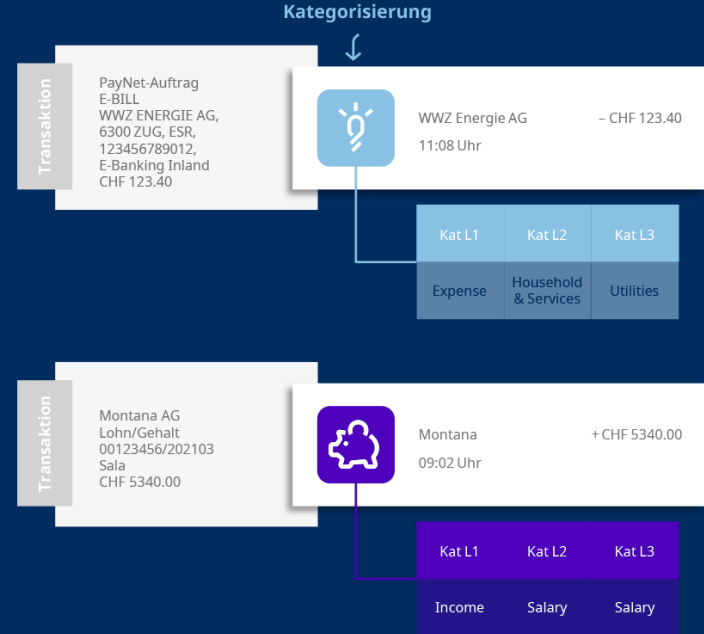
**Über 90% Trefferquote & Abdeckung**  
bei der Kategorisierung von Transaktionen



**Berücksichtigt alle Schweizer Zahlungsarten**  
wie z. B. Debitkartentransaktionen, eBill-Rechnungen,  
TWINT, Banküberweisungen einschließlich Zahlungen im  
Rahmen der 3. Säule, Lohnzahlungen etc.



**Umfangreiche Kategorisierungsmöglichkeiten**  
auf Ihre Zwecke abstim- und erweiterbar



# Unser Kategorienbaum bietet verschiedene Granularitäten, je nach Anwendungsfall und Kundenpräferenz

Anpassbare Kategorien

Level 1	1. Expense							
Level 2	1.1 Leisure	1.2 Food & Drinks	1.3 Household & Services	1.4 Shopping	1.5 Transport	1.6 Health & Beauty	1.7 Home improvement	1.8 Other
Level 3	Culture & Events Hobbies Sports & Fitness Vacation Leisure	Alcohol & Tobacco Drinks & Bars Coffee & Snacks Groceries Restaurants	Media & IT Insurances & Fees Mortgage & Inter. Rent Services Utilities	Books & Games Clothes & Accessories Electronics Gift Hobby & Sports Equipment	Car & Fuel Flights Public Transport Taxi	Beauty Eyecare Healthcare Pharmacy	Furniture & Interior Garden Renovation & Repair Improvement	Charity Education Kids Business Expenses Peer to Peer Pets Taxes

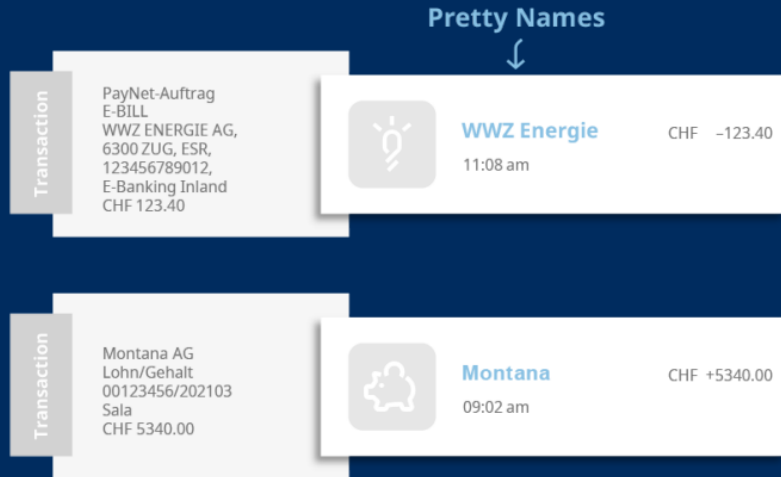
Level 1	2. Income				
Level 2	2.1 Benefits	2.2 Financial	2.3 Pension	2.4 Reimbursements	2.5 Salary

Level 1	3. Transfer		
Level 2	3.1 Exclude	3.2 Transfer	3.3 Savings

Warum nicht das Kategorisierungsmodell der **Merchant Category Codes (MCC)** verwenden?

- **Inkorrekt:** Falsche Zordnung der Kategorien
- **Ungenau:** Gar keine Kategorisierung oder zu breite Definition von Kategorien
- **Inkonsistent:** Gleiche Händernamen werden unterschiedlichen Kategorien zugeordnet

# «Merchant Pretty Names»



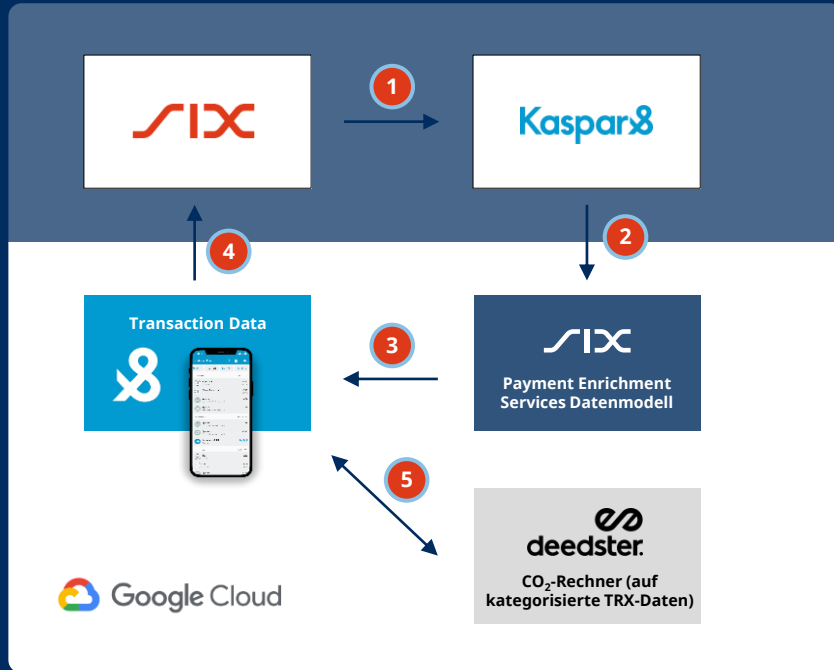
## Über 80% Trefferquote & Abdeckung

bei der Zuordnung von Schweizer und internationalen Händlernamen zu den jeweiligen Transaktionen

## Mehr Transparenz für Ihre Kundschaft

Einheitliche und übersichtliche Darstellung der Händlernamen ohne redundante und verwirrende Informationen

# Einfache und agile technische Integration



## Beispiel von Kaspar&

On-premise Installation



- 1 SIX teilt das Datenmodell mit Kaspar&.
- 2 Kaspar& stellt das SIX-Datenmodell in der Google Cloud bereit.
- 3 Kaspar& verwendet das SIX-Datenmodell mit ihren Produktionsdaten.
- 4 SIX nutzt Feedback von Kaspar& zur kontinuierlichen Optimierung des Datenmodells.
- 5 Deedster reichert Transaktionsdaten basierend auf der Kategorisierung von SIX mit entsprechenden CO<sub>2</sub>-Emissionsdaten an.

**Flexible Bereitstellung,  
keine festen Release-Zyklen.**

# Ein effizienter Lieferplan für Ihre Lösung

## Phase I: Onboarding

### 1 - 2 Wochen

- Anpassung der Schnittstelle an die Kundenbedürfnisse
- Test und Validierung der Schnittstelle auf der Grundlage verfügbarer Testdaten
- Bereit für den Einsatz



## Phase II: Verfeinerung

### 1 - 4 Wochen

- Einsatz in der Kundeninfrastruktur
- Überprüfung des Datenmodells und Optimierung der Ergebnisse, um die angestrebte Abdeckungsrate zu erreichen
- Bereit für QA-Tests



## Phase III: Rollout in Produktion

### Laufend

- Nach dem QA-Akzeptanztest können die Payment Enrichment Services in Produktion eingeführt werden
- Kontinuierliche Verbesserung der Abdeckungsrate





# Payment Enrichment Services: Was kommt als nächstes?

## Transaction Category

Live

- › Über 90% Trefferquote & Abdeckung
- › Berücksichtigt alle Schweiz-spezifischen Zahlungsarten
- › Umfangreiche, modulare Kategorisierungsmöglichkeiten

## Merchant Pretty Name

Live

- › Über 80% Trefferquote & Abdeckung
- › Erhöhte Struktur und Transparenz

## 3<sup>rd</sup> Party Enrichment

Live

- › Anreicherung von kategorisierten Daten für diverse Use Cases
- › *Beispiel:* CO<sub>2</sub>-Fussabdruck via Deedster



## Merchant Location

In Entwicklung

- › Basierend auf unterschiedlichen öffentlich verfügbaren Quellen
- › Abdeckung wird aktuell optimiert

## Merchant Contact

In Entwicklung

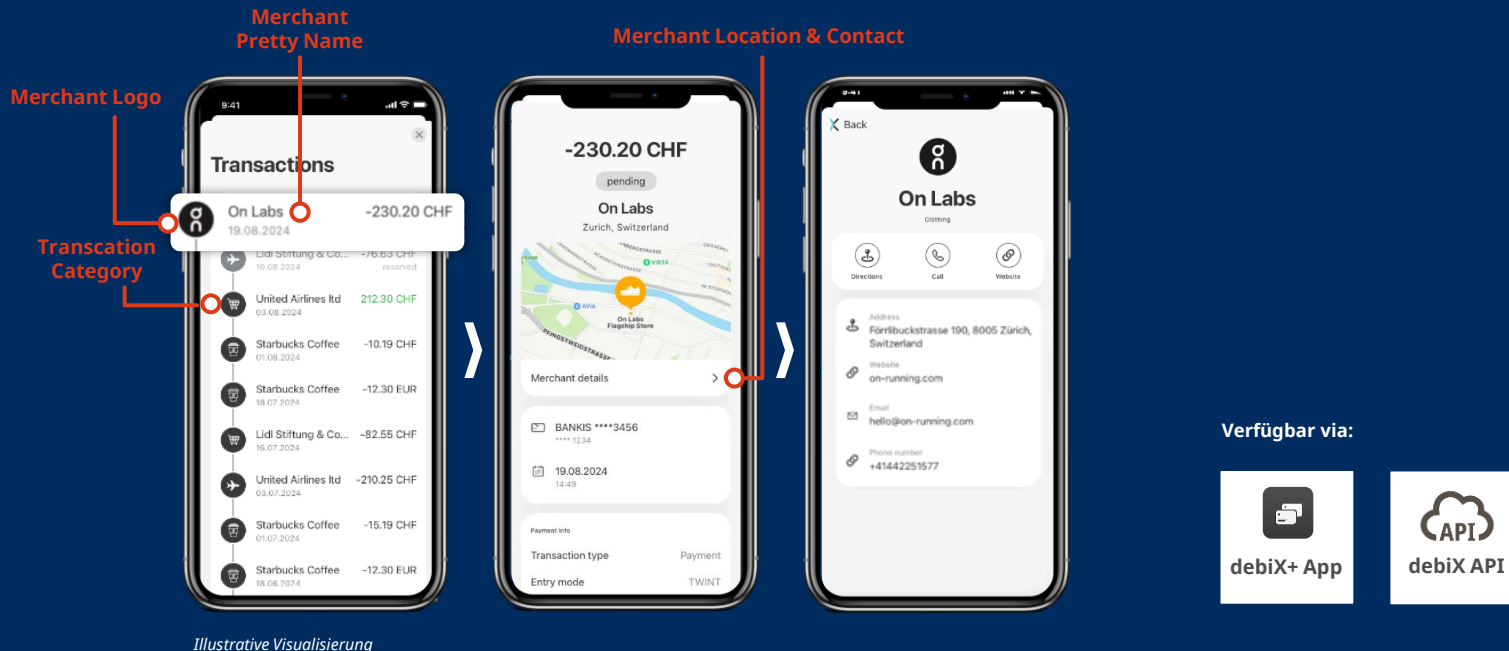
- › Basierend auf unterschiedlichen öffentlich verfügbaren Quellen
- › Abdeckung wird aktuell optimiert

## Merchant Logo

In Entwicklung

- › Darstellungsmöglichkeit mit Logo des Händlers und/oder der Transaktionskategorie
- › Trefferquote & Abdeckung werden aktuell optimiert

# TRX Enrichment für die Debitkarten von SIX

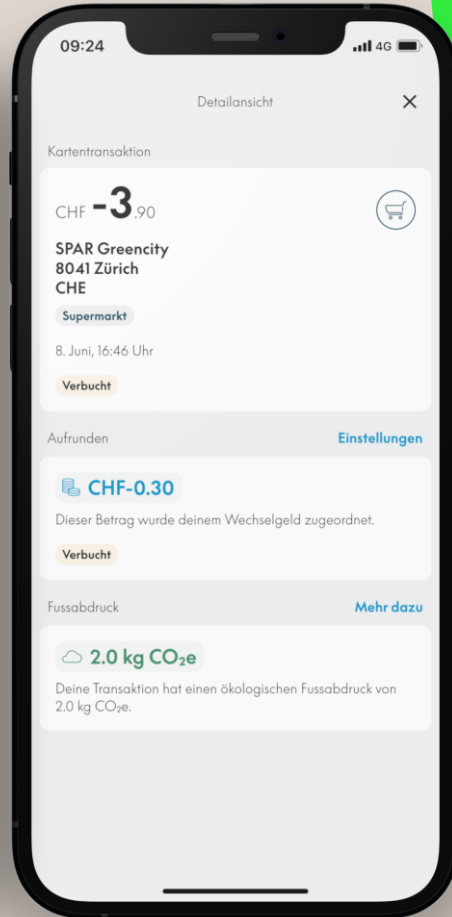
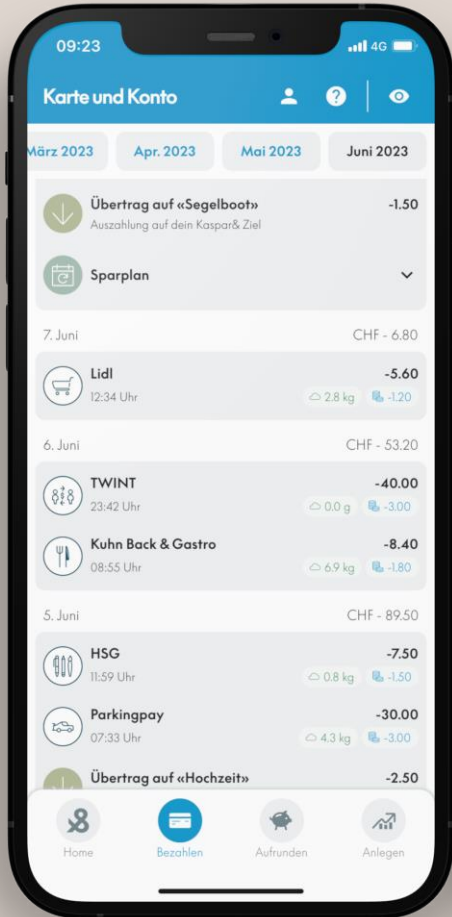


Es ist von Mastercard für die Banken mandatiert, dass Debitkarten-Transaktionen ab Oktober 2023 mit zusätzlichen Informationen über die Händler angereichert werden müssen.

# Deedster

---

Datenanreicherung mit innovativem CO2-Rechner



# Kaspar&

# SIX



# deedster.

Measure. Explain. Reduce.

More than a  
climate data  
tracker on  
your payments





70 % of emissions are directly linked  
to private consumption



deedster.

Enabling the shift to  
sustainable lifestyles



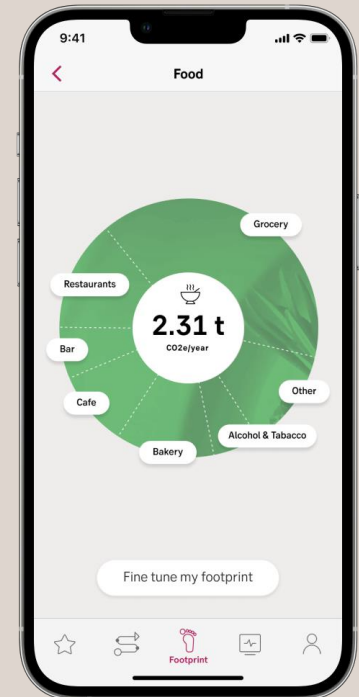
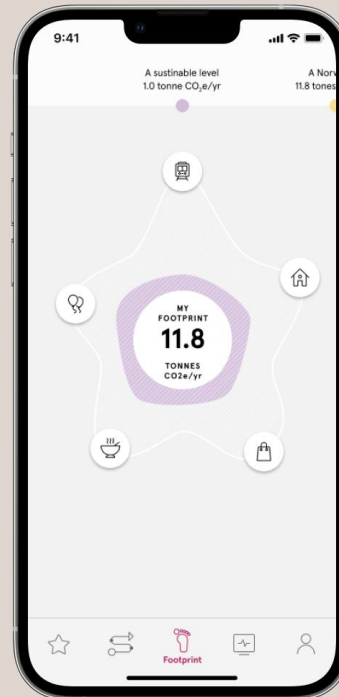
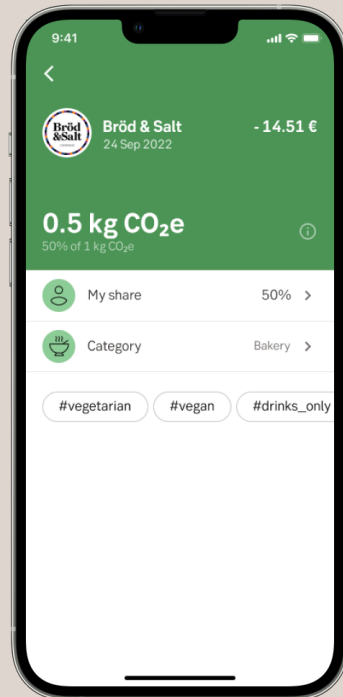
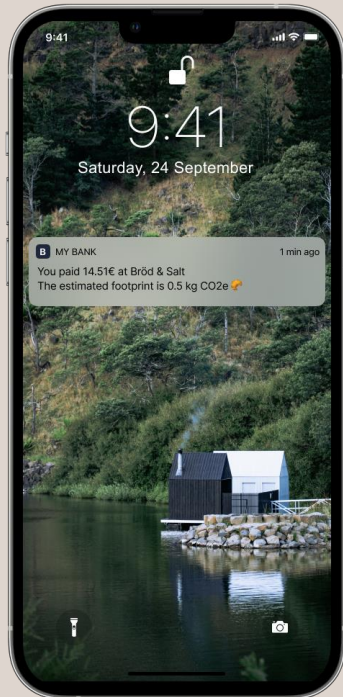
A photograph of two women embracing. The woman in the foreground has voluminous, curly brown hair and is wearing a red top with a large collar. She is looking towards the camera with a slight smile. The woman behind her has dark hair and is wearing a white top. The background is a plain, light-colored wall. The text 'CO2' is overlaid in a large, yellow, sans-serif font on the left side of the image.

CO<sub>2</sub>

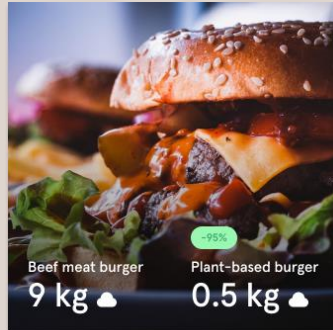
Measure. Explain. Reduce.



# Measure



# Explain



Beef meat burger 9 kg

Plant-based burger 0.5 kg

-95%

**From fearless foodie to climate foodie**

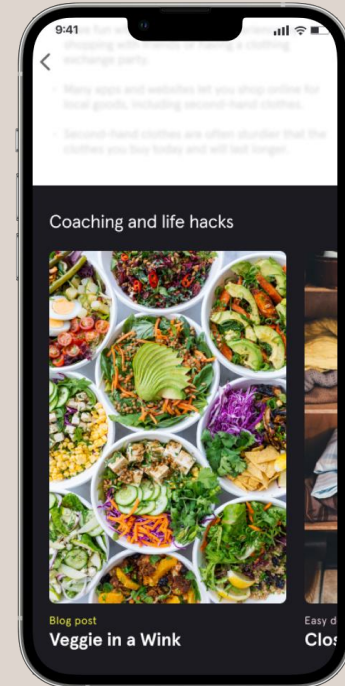
In September, you made 12 purchases categorized as fast-food and **estimated to 50.6 kg CO<sub>2</sub>e**. But this is just an estimation, assuming that you had beef. Have you tried the plant-based alternative?

[Review your transactions](#)



You've emitted **12% less** than this time last month. Well done 🌱

This month	659.1 kg CO <sub>2</sub> e
Last month	749.4 kg CO <sub>2</sub> e




9:41

Shopping list with a clothing exchange party

Many apps and websites let you shop online for food goods, including second-hand clothes.

Second-hand clothes are often dirtier than the clothes you buy today and will last longer.


### Coaching and life hacks




Blog post **Veggie in a Wink**

Easy d **Clo:**

# Reduce



**Become climate savvy with your spending**

Find out how you can save money while reducing your climate impact. 

9:41




Climate savings hacks

**Let your money be part of the solution**


Climate savings hacks help you save money in many ways, either by doing climate actions or by setting automatic triggers from certain purchases you make.

Use the money you've saved with your climate action and conscious savehacks to compensate your emissions, invest in green funds or pay off your loan.


**Deeds save hacks** [View all](#)

-  **Bike or walk to work**  
Save 2 CHF every time you do this deed [View](#)
-  **Bring your own bag**  
Save 1 CHF every time you do this deed [View](#)
-  **Eat vegetarian**  
Save 3 CHF every day [View](#)


**Savings triggers** [View all](#)

 Hello coffee

14:41



**Eat vegetarian**  
Climate savings hack

 1.2 kg CO<sub>2</sub>e emissions reduction ⓘ


**Get your veggies on**

Next time you order at a yummy meal at restaurant or cook for yourself, go vegetarian to be more climate friendly.

Click "Start saving" and set how much to put aside every time you do this climate action.

[Start saving](#)

14:41




**Eat vegetarian**  
Climate saving hack

Deposit


[3 CHF](#)

on my climate savings space every time I eat vegetarian

[Save](#)



Saving hack activated for **3 CHF** every time you eat vegetarian food.

Current streak  
**4 days** 

You have reached your goal 4 days in a row. Your longest series is 5 days.

TOTAL SAVED **13,00 €**

# Enable customers behaviour towards sustainability

## User journeys



### Consume better

Turn consumption behaviour and patterns into actionable advice.



### Save more

Help customer to cut their emissions while managing the banks' own risks.

Incentivize sustainable behaviour for better savings.

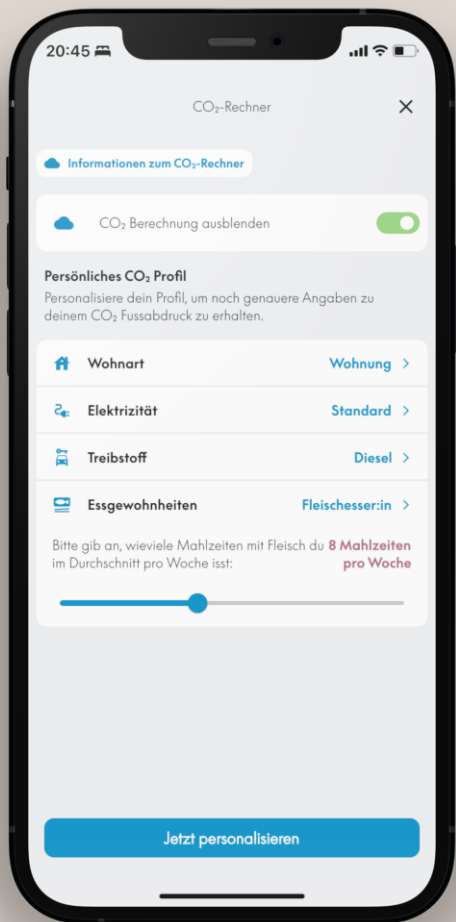


### Invest green

Stimulate green financial product growth.

Redirect money to where it matters.

Carbon neutralisation & Carbon removal



# Kaspar &

# SIX



# deedster.

Thank you!



# Take Away des Webinars



Innovative Finanz-App mit Fokus  
auf eine attraktive User Experience

+

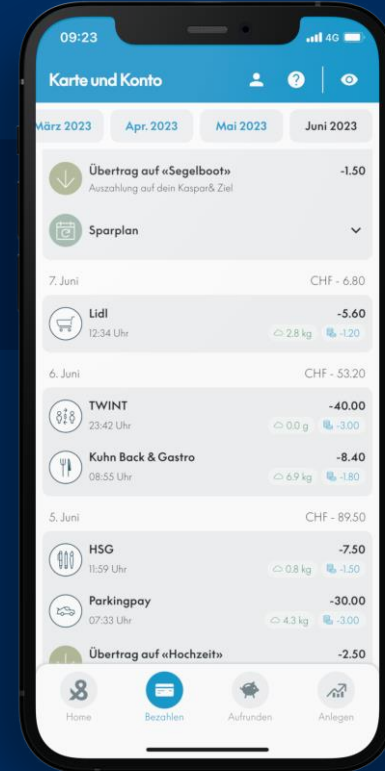


Mehrwerte aus Transaktionsdaten  
durch Payment Enrichments Services

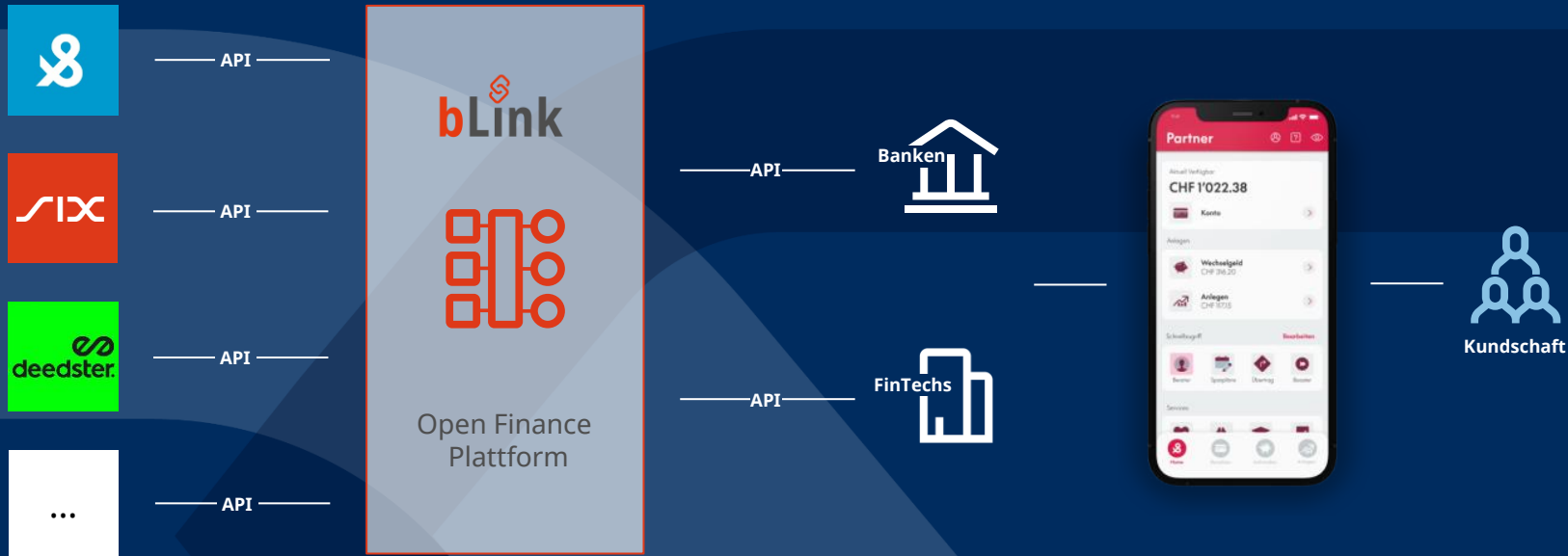
+



Datenanreicherung basierend auf  
Schweiz-spezifischem CO<sub>2</sub>-Rechner



# Wir sehen grosses Skalierungspotenzial mit Open Finance





# Q&A

---

Fragen der Teilnehmenden

# Fragen an Kaspar&

Werden die Benutzer proaktiv informiert, Thema rund um Push-Notification?  
Wie sieht das grobe Notifications-Konzept mit den CO<sub>2</sub>-Infos aus?

Kaspar& versendet bei jeder Transaktion eine Push-Benachrichtigung mit der Zahlungssumme, dem Händlernamen und dem aufgerundeten Wechselgeld. Es ist geplant, dass die CO<sub>2</sub>-Werte hier auch angezeigt werden können (jedoch explizit als Opt-in Möglichkeit).

Wird das Userverhalten ausgewertet, z. B. für personalisierte Investmentempfehlungen? Falls ja, gibt es eine Opt-Out Option?

Im Set-up von Kaspar& befinden sich alle Kundinnen und Kunden in einem Vermögensverwaltungsmandat. In diesem Rahmen werden dem Kunden je nach seinen persönlichen Präferenzen entsprechende Vorschläge unterbreitet. Hierzu kann auch sein Verhalten genutzt werden, jedoch primär, um entsprechende Sparvorschläge zu generieren.

Könnte man die APP auch erweitern, dass der Nutzer auch seine Barzahlungen manuell ergänzen könnte? Somit hätte er ein vollständige Übersicht.

Dies ist ein spannender Gedanke, den wir gerne aufnehmen.

Könnt ihr noch näheres sagen, wie das mögliche Sparpotential des Kunden dann weiter vorangetrieben werden kann/soll?

Ein Beispiel für eine solche Incentivierung wäre beispielsweise, dass dem Kunden aufgezeigt wird, dass er durch einen Verzicht auf Fleischprodukte bei seinen Einkäufen ein Sparpotenzial von X Franken hat. Darüber hinaus kann durch datengetriebene Peer-Gruppen-Vergleiche dem Kunden gezeigt werden, wieviel seine Peers im Durchschnitt ausgeben aber auch sparen.

# Fragen an SIX

Ist die Voraussetzung, dass der Kunde mit der Karte bezahlt? Können mehrere Karten benutzt werden?

Nein, alle Schweiz-spezifischen Zahlungen können angereichert werden. Das schliesst folgendes ein, ist jedoch nicht zwingend darauf beschränkt: *Karten, Banküberweisungen, eBill, QR-Rechnung, TWINT, LSV, Wallets etc.*

Ist angedacht, dass auch Rechnungen, welche via bLink eingereicht werden, kategorisiert werden?

Die Kategorisierung kann auf sämtliche Transaktionen angewendet werden, unabhängig davon, wie die Rechnung eingeliefert wird. Entsprechend sind auch Rechnungen, die mit «Payment Submission Services (PSS)» via bLink eingereicht werden, in der Transaktionsübersicht kategorisierbar.

Gibt es bereits schon Ideen und Visionen, in Zukunft eine Verbindung zu AI zu schaffen, vertiefen,...?

Die *Payment Enrichment Services* von SIX verwenden bereits AI-basierte Methoden, wie z. B. eine Mustererkennung oder Expertensysteme bestehend aus einer sogenannten «Knowledge Base» und einer «Inference Engine». AI umfasst aber ein weites Spektrum an Technologien. Für unsere Enrichment Services sind viele davon zur Zeit v.a. in experimenteller Natur von Interesse. Auf der andere Seite beschäftigen wir uns im Rahmen der Umsetzung von anderen Use Cases natürlich auch mit Möglichkeiten von AI.

Wenn ihr eure Modelle mit den Kundendaten von Kasper& trainiert und auch mit Daten von weiteren Banken zusätzlich optimiert, muss der Kunde einverstanden sein, um seine Daten zu «spenden»? Und sind diese Analysen in der App Opt-In only, also muss der User einverstanden?

Wir verwenden für die Optimierung der Datenmodelle keine individuellen Kundendaten, sondern ausschliesslich Aggregate auf Händler-Ebene.

Was kostet ein solcher Service?

Bitte melden Sie sich bei Interesse an den *Payment Enrichment Services* bei uns und wir freuen uns, Ihnen auch das Pricing näher vorzustellen.

# Fragen an Deedster

*Wird der Scope nur auf Karten-Transaktionen gelegt? Was ist Bankzahlungen, Rechnungen (eBill, LSV) etc.? Ist eine Ausweitung geplant?*

*Der Use Case zeigt nur ein Individual-Konto auf. Wie sieht es mit compte joint aus, wenn der CO<sub>2</sub>-Tracker auf ein Haushalt mit mehrere Personen abgestimmt werden soll? Sind hier Weiterentwicklungen geplant?*

*Sind Peer-Vergleiche (demographische Vergleiche) geplant, um den Benchmark zu kennen?*

*Wenn Kunden Bio statt Budgetprodukte kaufen, spart er oder sie vermutlich nicht finanziell, sondern beim CO<sub>2</sub>. Wie wird das ausgewiesen bzw. incentiviert?*

Grundsätzlich kann allen Transaktionen, die von SIX kategorisiert wurden, ein entsprechender CO<sub>2</sub>-Fussabdruck zugewiesen werden – sofern dies auch relevant ist. Reinen Geldtransaktionen zwischen Konten ohne Kontext und Kategorisierung können wir z. B. keinen CO<sub>2</sub>-Wert zuweisen.

Der CO<sub>2</sub>-Fussabdruck wird jeweils für die im eBanking aggregierte Ansicht und damit für die entsprechend ausgewählten Konten berechnet. Dabei kann es sich um eines oder mehrere Konten handeln. Aktuell unterscheiden wir nicht, ob es Einzelpersonen oder Familien sind.

Eine individuellere Unterteilung könnte aber über ein Lifestyle-Profiling gemacht werden.

Das ist mit Deedster schon heute möglich – national, international oder auch für andere Segmentierungen.

Diese Differenzierung kann aktuell über ein Lifestyle-Profiling zumindest teilweise adjustiert werden. Aktuell gibt es in der Schweiz aber noch keine 100% korrekte Berechnung, da wir keinen Zugriff auf Kassenzettel haben.

# Fragen an Deedster

*Ist das nicht alles etwas scheingenau? Wie geht ihr mit Transaktionszuweisungen bei Rechnungen von Grossverteilern um, wie z.B. Coop/Migros oder Amazon? Gibt es nicht riesige Unterschiede bei Vegetariern (Bsp: Nahrungsmittel aus der Nähe vs. Guacamole aus Chile, usw.).*

Die Berechnungen des Fussabdrucks sind in allen Kategorien immer Annäherungen, die wir aufgrund des letzten wissenschaftlichen Standes durchführen – so genau und vernünftig wie möglich. Abhängig von den Anbietern/Händlern und der dadurch angepassten Kategorisierung können selbstverständlich Unterscheidungen gemacht werden.

Das Einkaufsverhalten oder auch spezifische Ernährungsarten können in einem Lifestyle-Profiling erfasst und dann entsprechend in der Fussabdruck-Berechnung berücksichtigt werden.

Wichtig im Kontext von Sustainability und CO<sub>2</sub>-Fussabdruck ist, zu verstehen, dass nicht nur die effektiven Zahlen zu gewichten sind (z.B. ob ein Einkauf einen Fussabdruck von 0.5 kg oder 0.7 kg CO<sub>2</sub>e ergeben hat). Vielmehr geht es darum, ein Bewusstsein bei den Konsumenten zu schaffen, dass jeder Einkauf einen Einfluss auf die Umwelt hat. Und, dass man dieses Bewusstsein mit gezielten Informationen schärft und ein Know-How aufbaut, damit sich Kundinnen und Kunden, sofern sie das möchten, nachhaltiger verhalten können.

# Danke



## Ihre Kontakte

**Jan-Philip Schade**  
Kaspar&

 [jan-philip.schade@kasparund.ch](mailto:jan-philip.schade@kasparund.ch)

**Julinda Gllavata**  
SIX

 [julinda.gllavata@six-group.com](mailto:julinda.gllavata@six-group.com)

**Pascal Wanner**  
Deedster

 [pascal.wanner@deedster.com](mailto:pascal.wanner@deedster.com)