

Webinar

Kaspar& «Open Finance Vision»

gemeinsam mit SIX

Ihre heutigen Gastgeber



Jan-Philip Schade
CEO und Co-Founder von Kaspar&



Mike Hofmann
Senior Product Manager bLink | SIX BBS

Informationen für die Teilnehmenden



Audio und Video der Teilnehmenden sind automatisch deaktiviert.



Nutzen Sie für **Fragen** den Chat oder schreiben Sie uns eine E-Mail an: blink@six-group.com



Bei **technischen Schwierigkeiten** können Sie uns ebenfalls über den Chat oder via E-Mail kontaktieren.



Wir weisen Sie darauf hin, dass das Webinar **aufgezeichnet** und online zur Verfügung gestellt wird.

Programm

11.00 Uhr	Begrüssung und Intro	<i>Mike Hofmann</i>
11.05 Uhr	Keynote Kaspar& Die Anlage-App der Schweiz	<i>Jan-Philip Schade</i>
11.25 Uhr	Keynote SIX bLink Kaspar& Finanzinstitut: Standardisierte Zusammenarbeit dank OpenWealth-APIs	<i>Mike Hofmann</i>
11.45 Uhr	Q&A Session	<i>Teilnehmende und Speaker</i>
12.00 Uhr	Ende des Webinars	

Kaspar&

Die Anlage-App der Schweiz



Spin-off

ETH zürich



«Saskia, wofür nutzt Du eigentlich Deine Bank?»

«Ich checke meinen
Kontostand und zahle
mit meiner Karte.»



>75%

aller Kund:innen nutzen nur einen
Bruchteil des Bankingangebotes



Standard
Banking-Paket



Debit- und
Kreditkarte

Genutzte
Dienstleistungen



Wealth
Management



Depot und
Trading

Ungenutztes
Potenzial

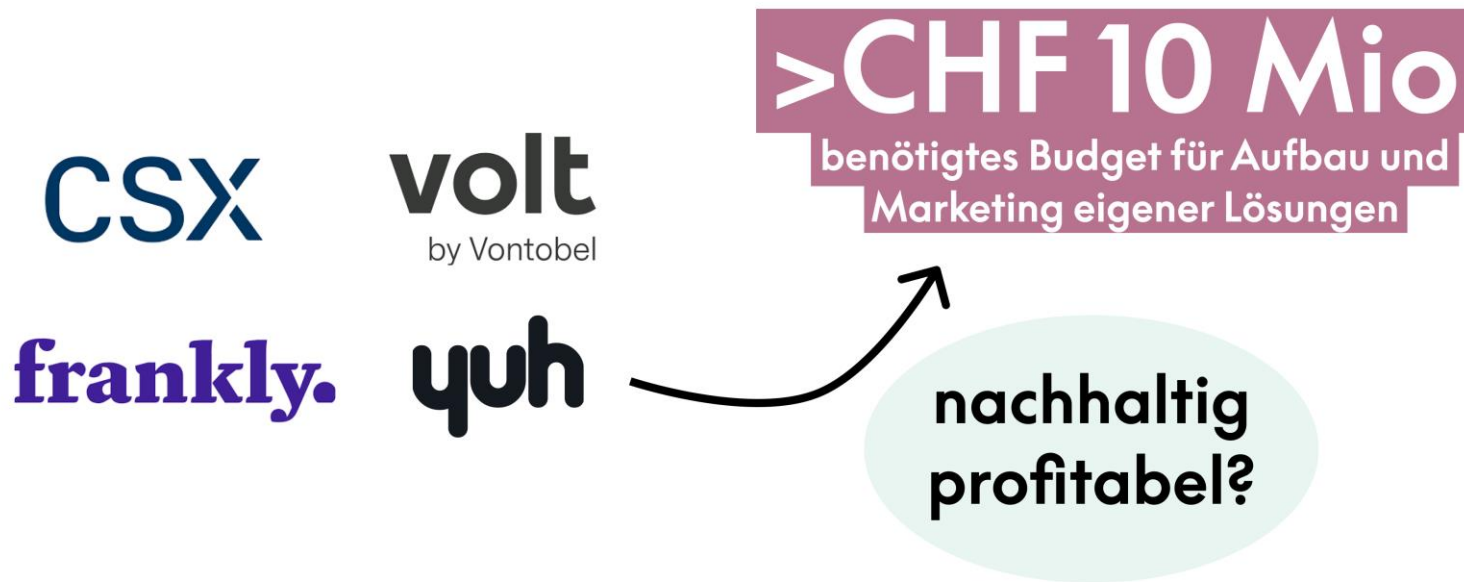


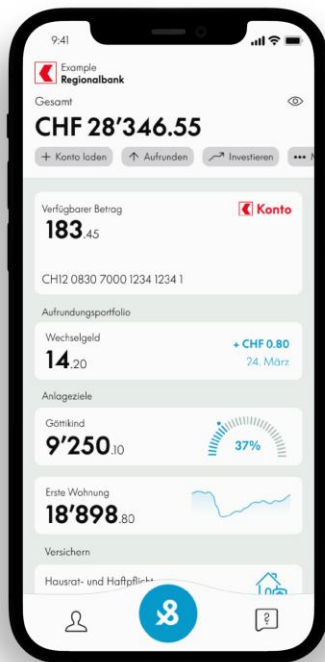
Anlage-
fonds



Cross-selling
Möglichkeiten

Ein eigener Digital-Brand kann erfolgsversprechend sein, erfordert jedoch erhebliche Ressourcen.

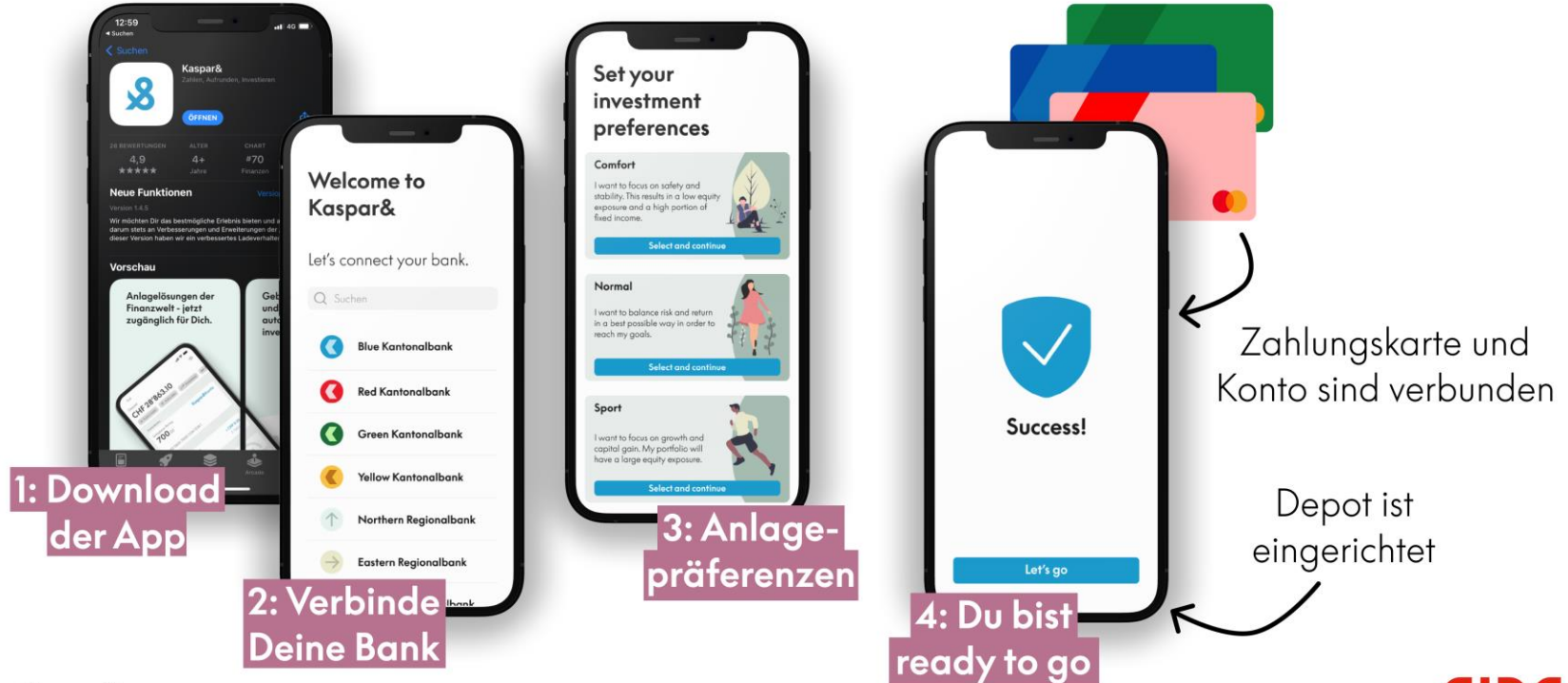




Kaspar& ist die **Open Finance Anlage-App der Schweiz**, welche es Banken ermöglicht, Kunden ins indifferente Geschäft zu überführen, ohne selbst eine Lösung entwickeln und betreiben zu müssen.

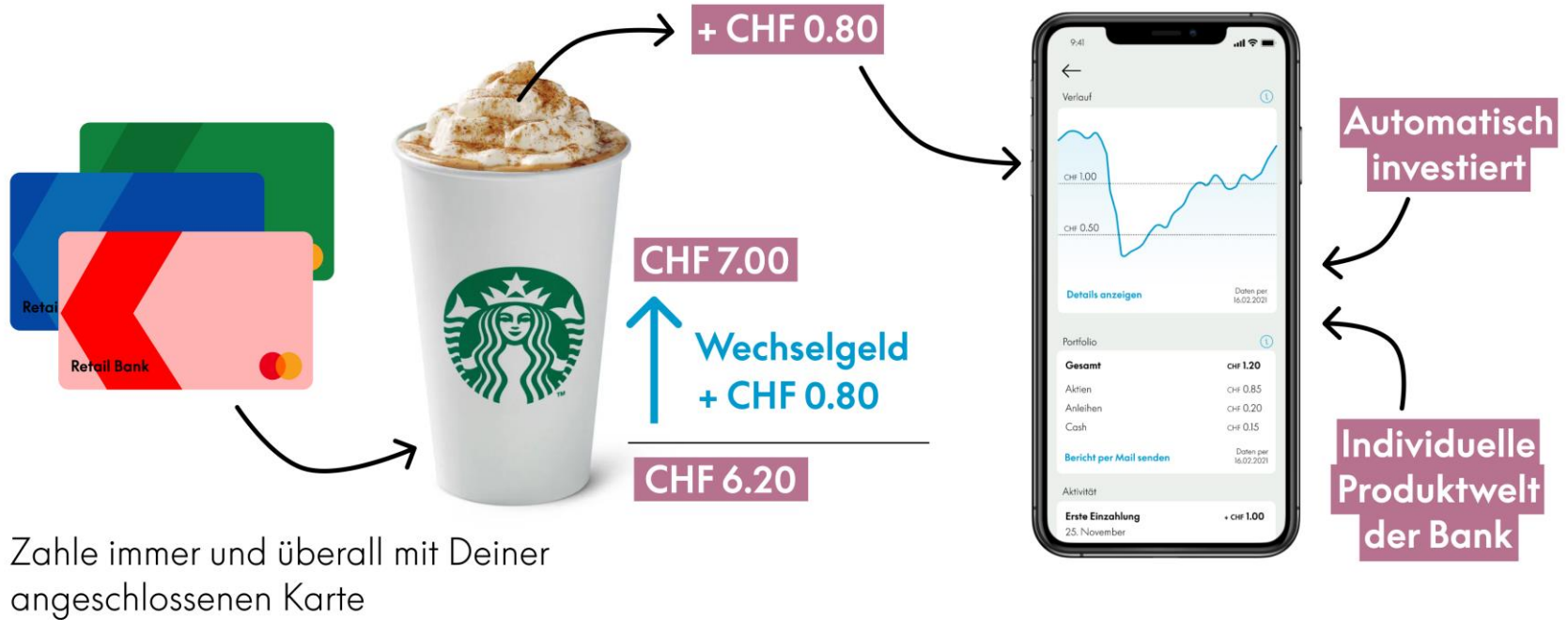
Einfacher Zugang in wenigen Minuten

Schritt 1: Verlinke Deine Bankverbindung mit Kaspar& in 5 Minuten!



Mit jeder Zahlung wird ein Wealth Management Kunde generiert

Schritt 2: Bezahlen, Aufrunden, Investieren.



Der All-in-One Ort für einfache Finanzlösungen

Schritt 3: Umfangreiche Finanzlösungen an einem Ort.

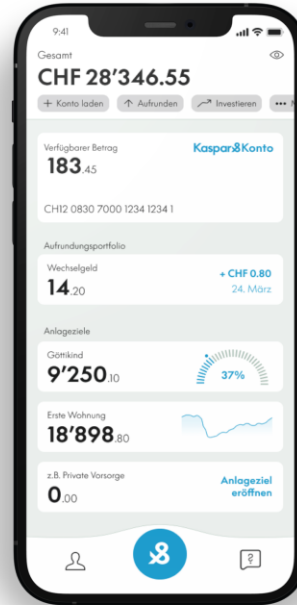
Spar- und Anlagepläne



Mehrere Ziele: Einmalig oder per Dauerauftrag einzahlen

Integrierte Versicherungen

An insurance card with a shield icon. The text reads: 'Sicher ans Ziel kommen', 'Die Kaspar& Reiseschutzversicherung', and 'Jetzt abschliessen'.



Financial Literacy Kurse

A card for 'Financial Literacy Kurse' with a bell icon. The text reads: 'Lerne Finanzen und mehr', 'Starte jetzt Dein Finanztraining!', and 'Jetzt starten'.

Ständige Produkterweiterung

Unsere Umwelt

Fördere den Umweltschutz und die Nachhaltigkeit auf unserem Planeten - für alle.

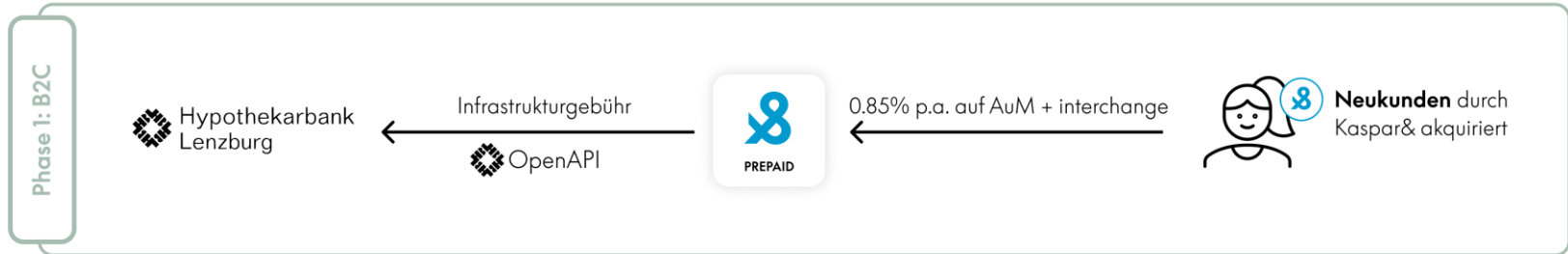
[Jetzt spenden](#)



A card for 'Kaspar& Krypto' with a bell icon. The text reads: 'Kaspar& Krypto', 'Investiere einfach in Bitcoin und co.', and 'Los gehts'.

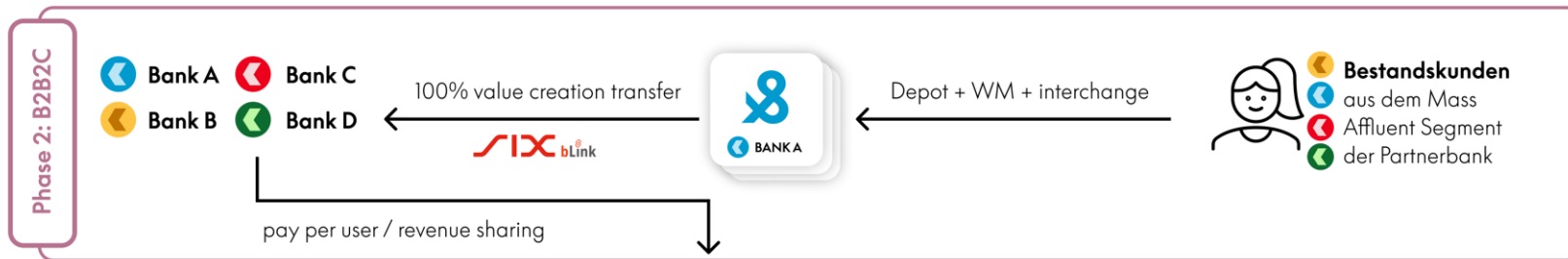
Business model: Funktionsweise

Phase 1: Unsere live B2C Lösung.

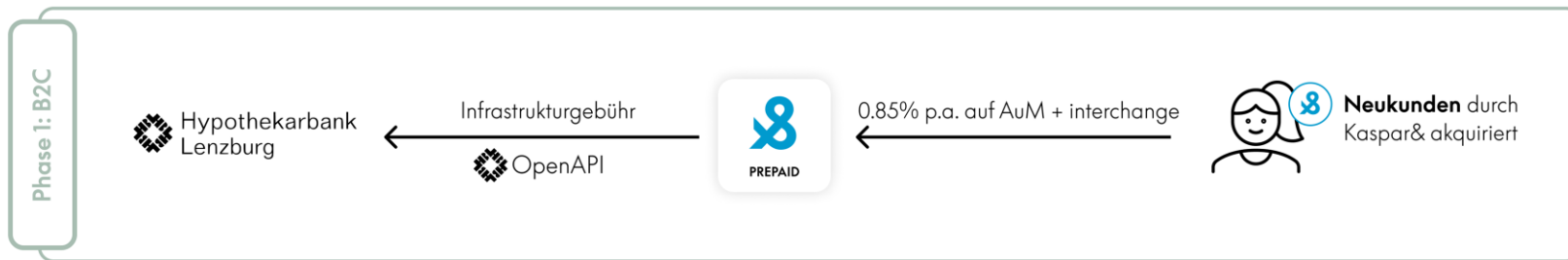


Business model: Funktionsweise

Phase 2: Skalierbares B2B2C Open Finance Modell.



Kaspar8 operations, marketing,
development, wealth mgmt.



Business model: Innovation

Kundin: Innovative Produktrevolution.



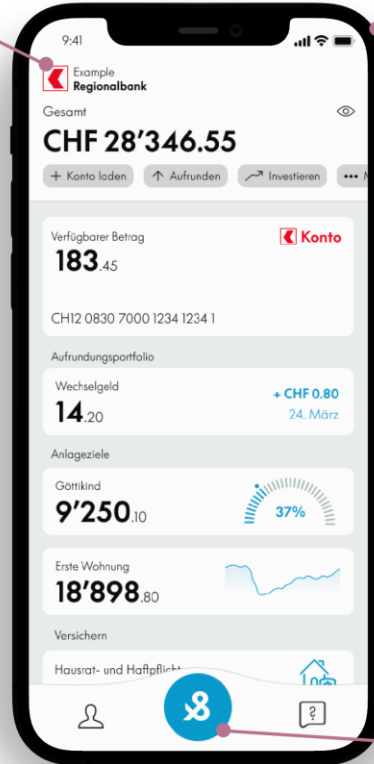
Beste von allem

Innovative App trifft bestehende Bankverbindung.



Lovable product

Einfach zu nutzen und zu verstehen. Neue Features.



WIN für Banken



WIN für Kunden

Kaspar8



Unabhängiger Service

Frische Plattform für Finanzdienstleistungen.



Bank: Umsatz ab der ersten Kundin und Zahlung.



Beste von allem

Innovative App trifft bestehende Bankverbindung.



Lovable product

Einfach zu nutzen und zu verstehen. Neue Features.



Depoteinnahmen

Einnahmen aus dem Depotgeschäft.



Interchange Einnahmen

Kunden behalten ihre ursprüngliche Zahlungskarte.



Cross-Selling Einnahmen

Z.B. aus Versicherungsvertrieb und Data Analytics.



Management Einnahmen

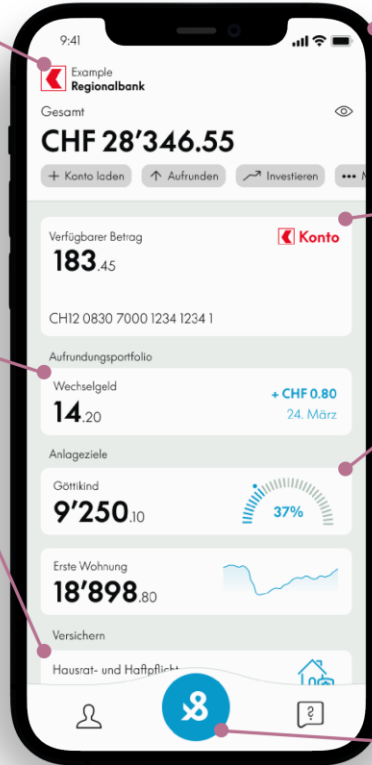
Möglicher Einsatz von hauseigenen Anlageprodukten.



WIN für Banken



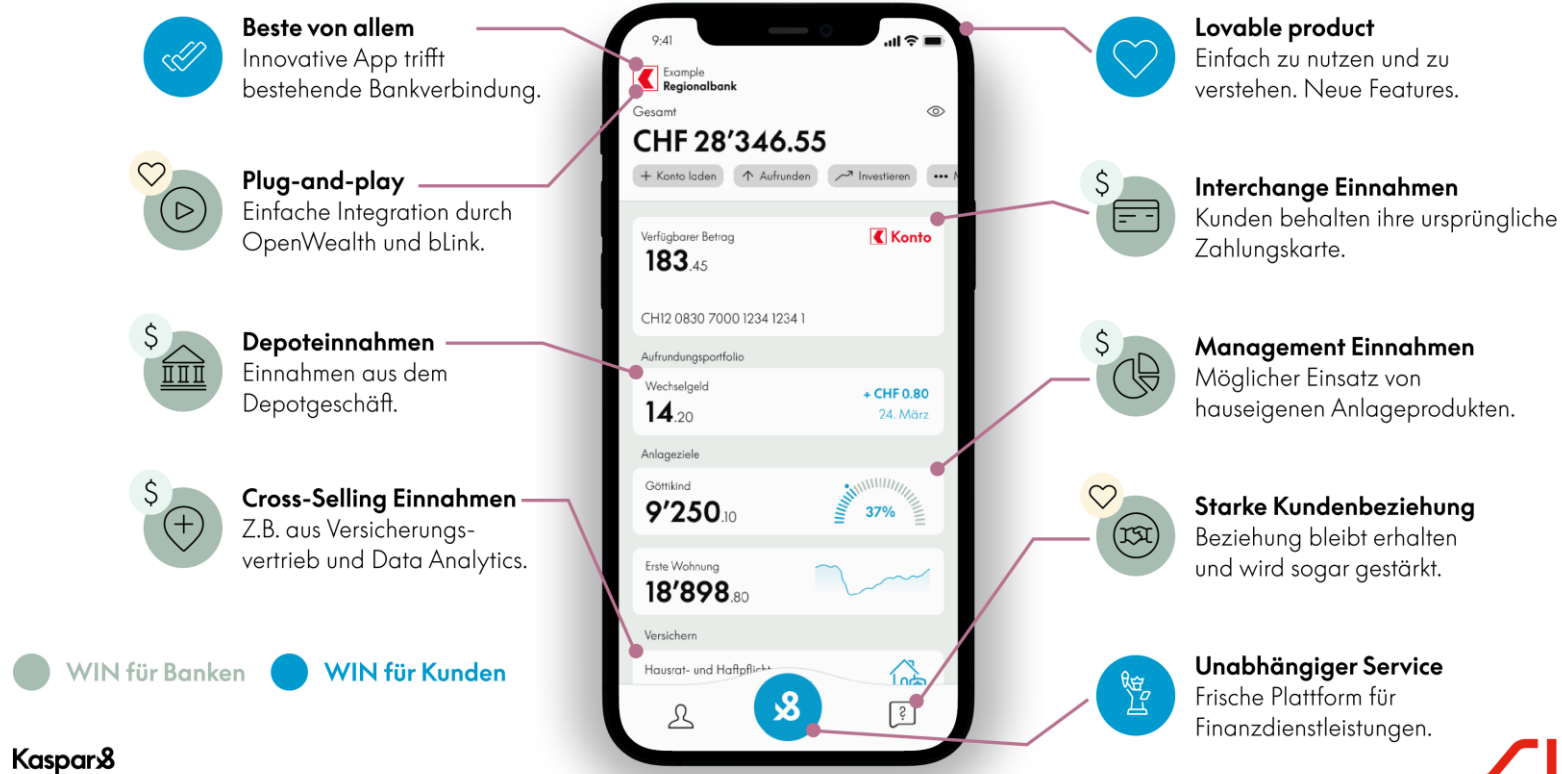
WIN für Kunden



Unabhängiger Service

Frische Plattform für Finanzdienstleistungen.

Win-Win: Innovation für Kunden und Umsatz bereits ab Erstkundin.



Zusammen das «TWINT fürs Investieren» schaffen!



App mit Corporate Design



Kundenbeziehung bleibt bestehen



Verlinkung Konto oder Karte



Verlinkung Konto, Karte, Depot

Operations und Entwicklung durch Service Provider



Technologie, Customer Service



Technologie, Customer Service, Vermögensverwaltung, Compliance

Schweizweite Skalierbarkeit



Bündelung Marketingpower



Bündelung Marketingpower

Beteiligungsmöglichkeit



Eigentümerschaft durch Banken/SIX



Direkte Beteiligung möglich

Umsatz ab erster Kundin



Mangelnde direkte Monetarisierung



Jede Kundin generiert sofort Umsatz

Einfache Integration

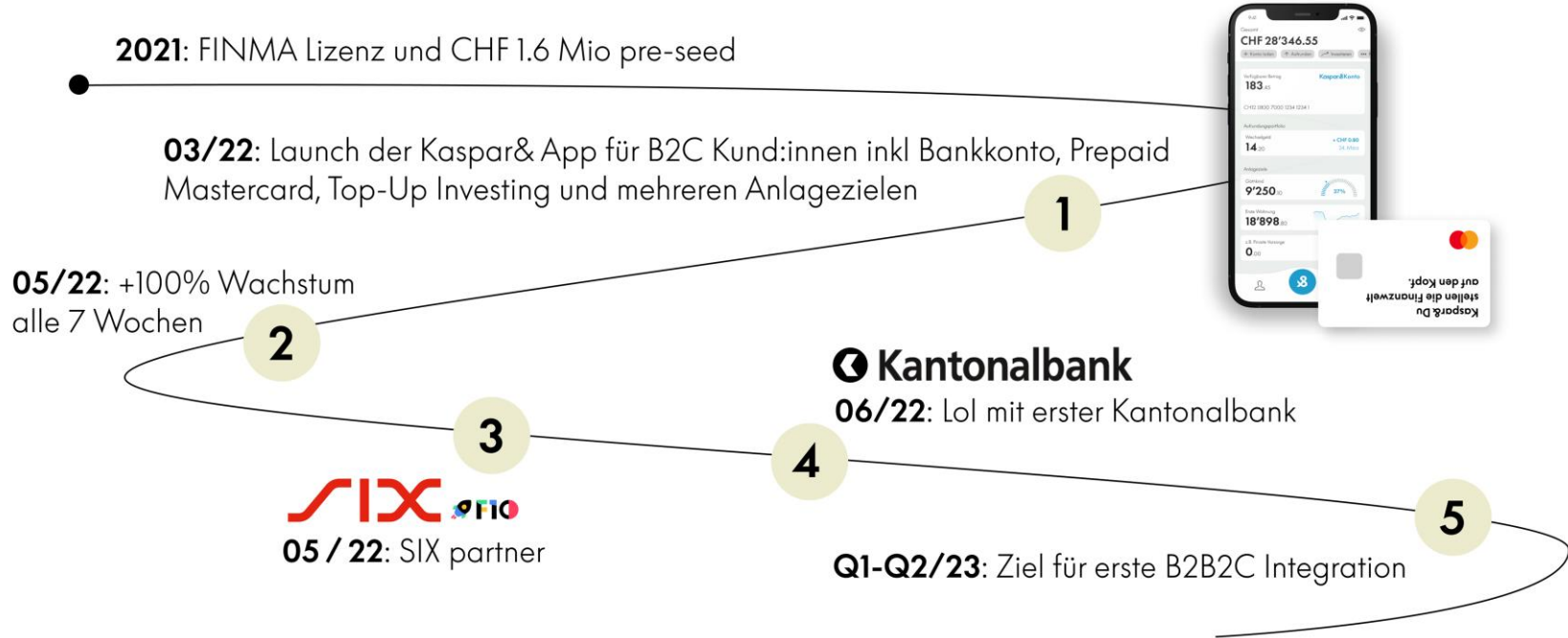


Aufwendige Integration



OpenWealth und blink

Von einer live B2C Lösung zu einer Open Wealth B2B2C Plattform.



Kaspar& co-founders

Wir sind das FinTech Team der Schweiz!

The visionary



Dr. Jan-Philip Schade

Strategy & Business

Ph.D. HSG, Ex-CEO eines Digitalen Vermögensverwalters und Leiter Digitalisierungsstrategie eines Schweizer Asset Managers.

The expert



Dr. Lukas Plachel

Investments & Asset mgmt.

Ph.D. HSG, Ex-CIO eines Digitalen Vermögensverwalters und Entwickler mehrerer Multi-Faktorstrategien für die Schweizer Börse (SIX).

The realist



Lauro Böni

Operations & Processes

M.Sc. UZH, ehemaliger Teamleiter Portfoliomanagement eines Schweizer Asset Managers und verantwortlich für >CHF 3 Mrd. AuM.

The compiler



Sebastian Bächler

IT & Infrastructure

M.A. HSG, ehemaliger IT Head eines Schweizer Asset Managers und Quant Portfoliomanager.

SIX bLink

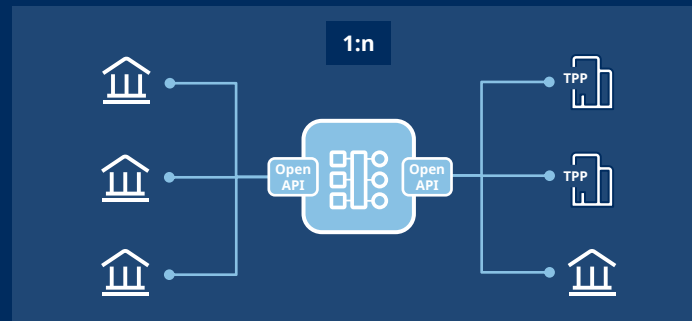
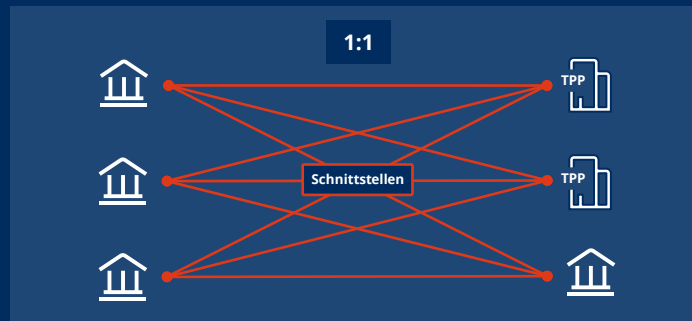
Kaspar& Finanzinstitut:
Standardisierte Zusammenarbeit dank OpenWealth-APIs



Die wegweisende Verbindung zu Open Finance

Kernfrage für Finanzinstitute bei
der Zusammenarbeit mit Dritten:

Verbinde ich mich direkt oder
über eine zentrale Plattform?



1:1-Direktverbindungen für die Anbindung von Partnern, oder ...

Viele individuelle Schnittstellen zwischen Finanzinstituten und Drittanbietern:

Service Provider



Service User



Endkunden



Schnittstellen

Schnittstellen

APIs und nicht-APIs

Herausforderungen:



Hoher Projektaufwand für neue Direktverbindung



Individuelle Due Diligence aller anzubindenden Software-Applikationen



Zahlreiche **einzelne Verträge** zwischen Finanzinstituten und Software-Applikationen



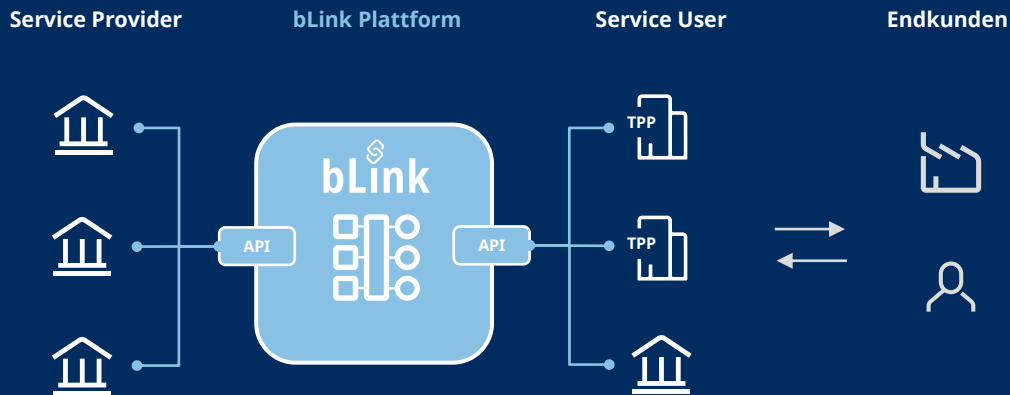
Onboarding von Kunden dauert oft **mehrere Wochen** und zum Teil via Briefverkehr



Unterhalt vieler einzelner Schnittstellen

... via bLink von SIX, die standardisierte API-Plattform für die Schweiz

Standardisierte API-Verbindung via der bLink-Plattform:



Hauptelemente von bLink:

-  Standardisierte Zulassungsprüfung
-  Einheitliches, modulares Vertragswerk
-  Voll digitalisiertes Kunden-Onboarding
-  Standardisierte Schnittstellen / Open APIs
-  Partnermanagement und Support
-  Developer Portal und Testumgebung
-  Monetarisierung für Service Provider

 Effiziente Skalierung von Partnerschaften und Use Cases

Account & Payments

COMMON API
ENABLING THE FUTURE OF FINANCE



Account Information Service API
Konto- und Transaktionsdaten



Payment Submission Service API
Zahlungseinlieferung

Use Cases

Automatischer Abgleich der Buchhaltung für KMU

Zahlungen in Drittapplikationen erfassen (z.B. Buchhaltung, ePost App)

Multibanking für Unternehmens- und Privatkunden

Data Enrichment (z.B. CO2-Rechner)

Etc.


bLink
APIs

OpenWealth



OpenWealth Custody Service API
Depot-, Positions- und Transaktionsdaten



OpenWealth Customer Management API
Kundendaten, KYC, Dokumente



OpenWealth Order Placement API
Übermittlung von Börsenaufträgen

Use Cases

Holistische Vermögensübersicht und Kundendaten-Management

Kauf und Verkauf von Wertschriften

Rückerstattung ausländischer Quellensteuer auf Dividenden

Data Enrichment (z.B. ESG-Check)

Etc.

Account & Payments

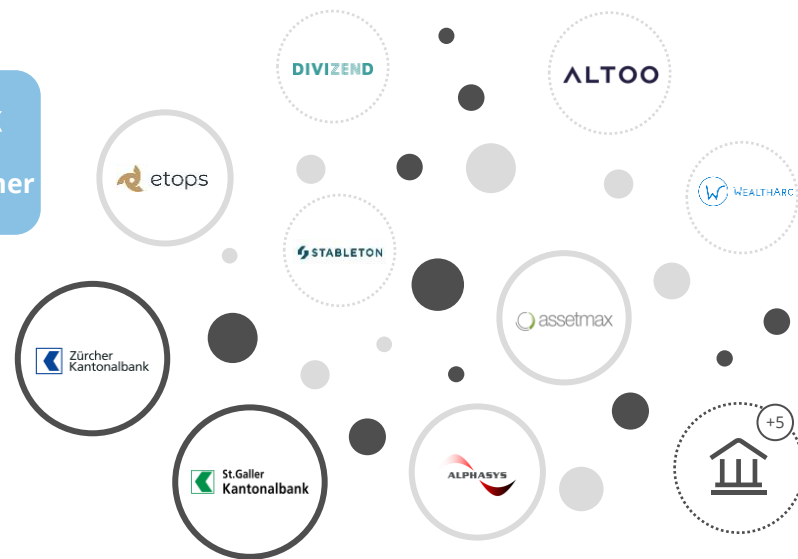
COMMON API
ENABLING THE FUTURE OF FINANCE



bLink
Teilnehmer

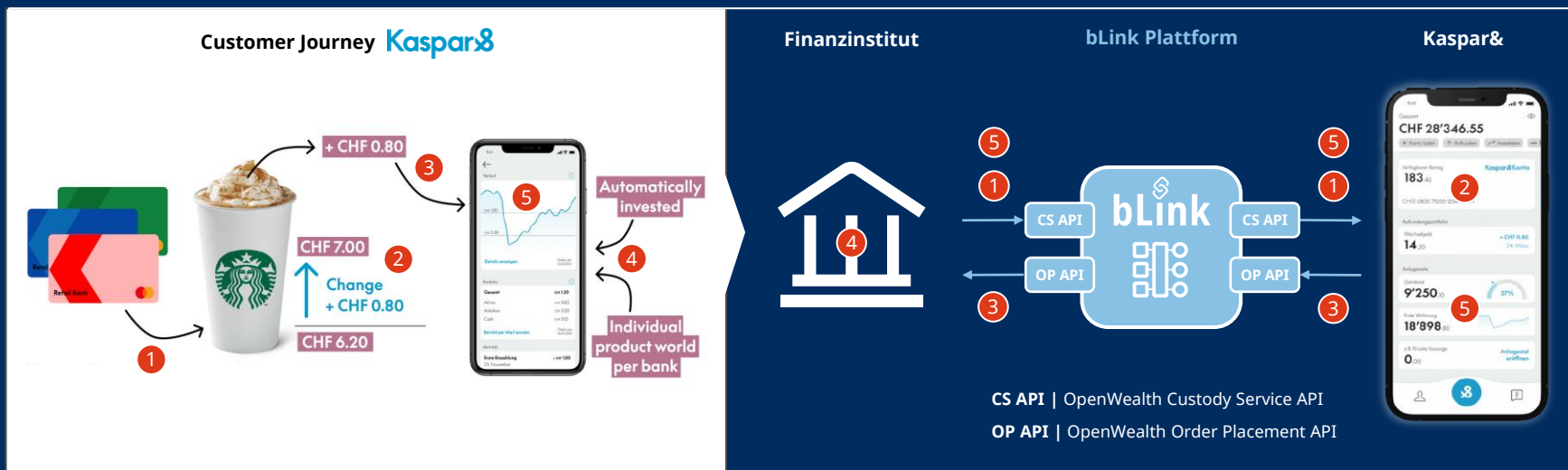
OpenWealth

openwealth



Wie sieht eine **Umsetzung** der «Open Finance Vision»
von **Kaspar&** mit **OpenWealth** via **bLink** aus?

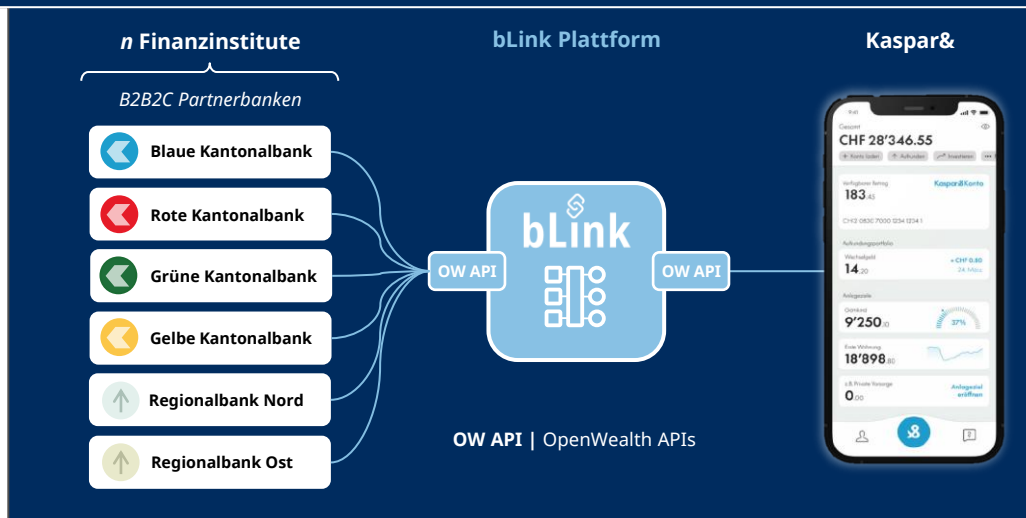
Kunde integriert seine Bank in die Kaspar& App – Umsetzung mit OpenWealth APIs «Custody Service» und «Order Placement» via bLink



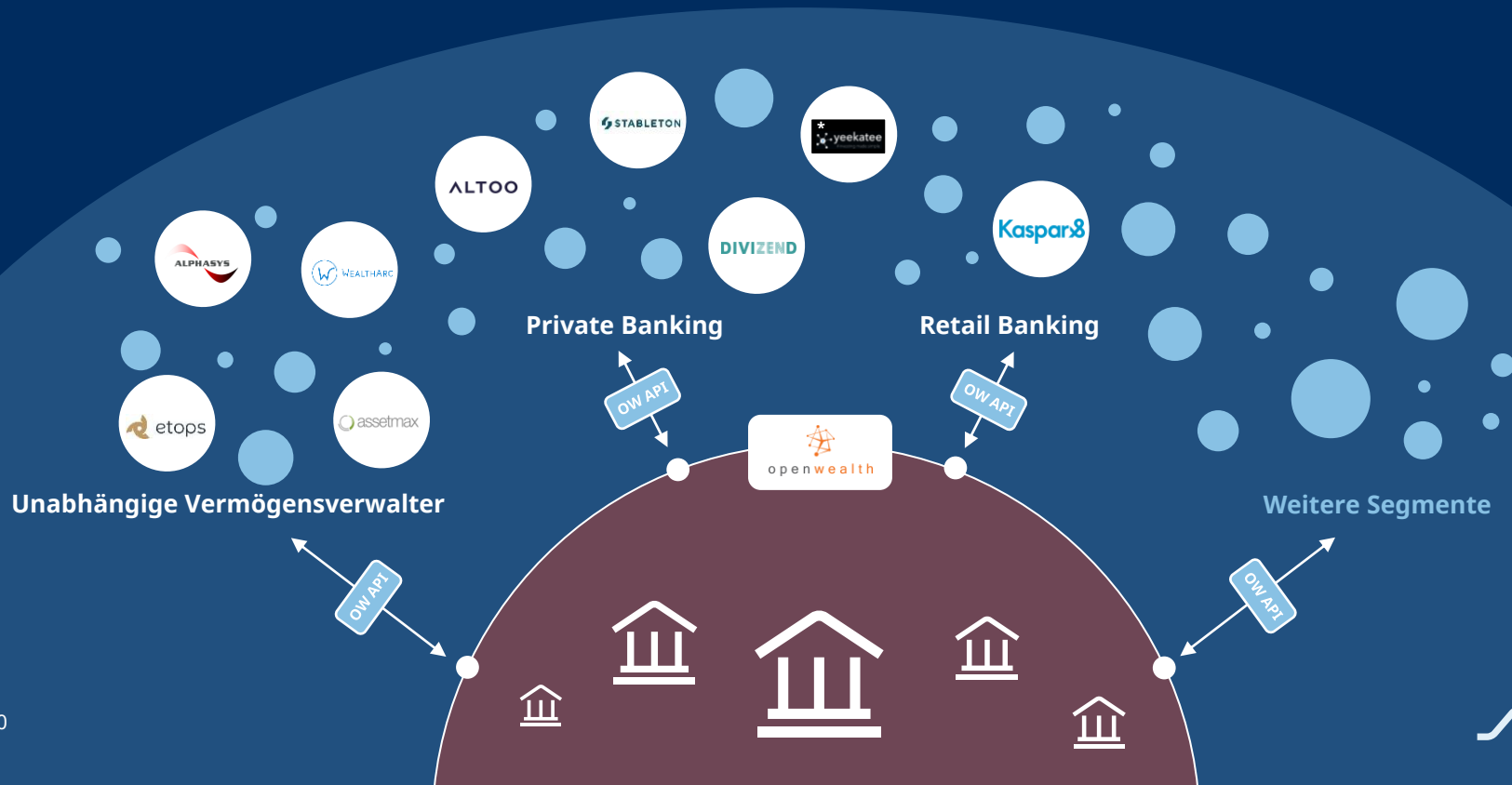
Anstelle Umsetzung mit proprietären Schnittstellen: Standardisierte und skalierbare Verbindung mit OpenWealth-APIs via bLink

Finanzinstitut: Optionen der Zusammenarbeit

1. **Das Finanzinstitut stellt eigene / proprietäre Schnittstellen zur Verfügung, welche Kaspar& integrieren muss**
Je mehr Banken, desto mehr Schnittstellen: Komplexität & Aufwand.
2. **Das Finanzinstitut verwendet die Standardschnittstellen von OpenWealth**
Einsatz der Standard-APIs im Vermögensverwaltungsgeschäft – unterstützt von namhaften Schweizer Finanzinstituten und WealthTechs. Diese Schnittstellen können für weitere OpenWealth Use Cases und Partnerschaften wiederverwendet werden.
3. **Das Finanzinstitut verwendet die Standardschnittstellen von OpenWealth via bLink**
Umsetzung via bLink bietet Zugang einem vertrauenswürdigen, wachsenden Ökosystem und ermöglicht auf einfachste Art, sich effizient und sicher mit einer Vielzahl von Drittanbietern zu verbinden.

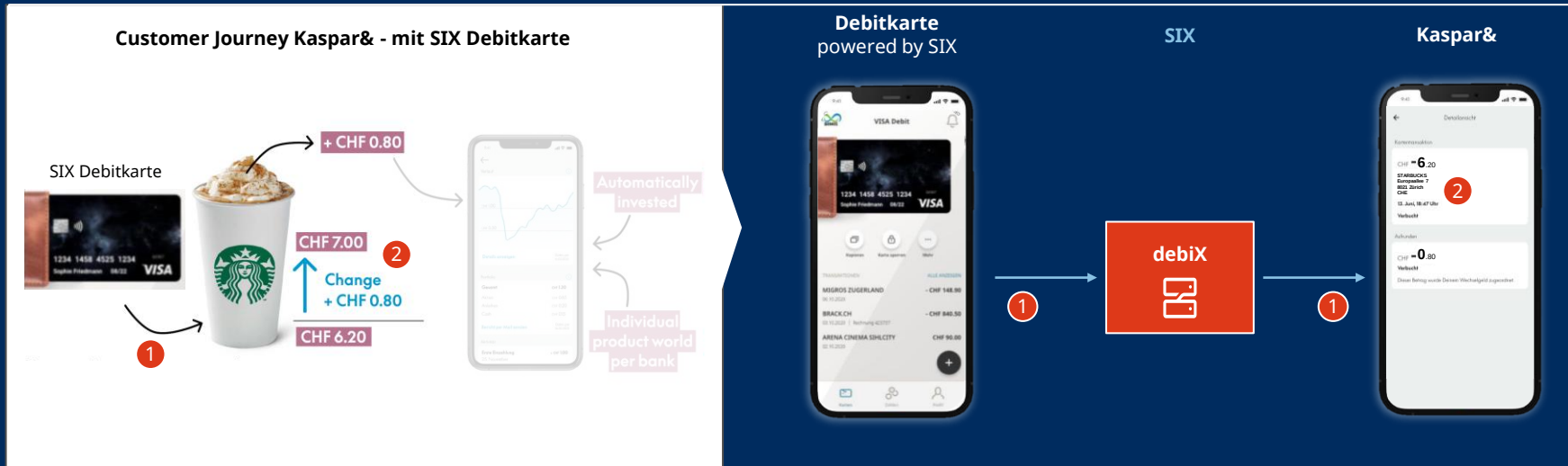


Implementation von OpenWealth – Zugang zu einem wachsenden Universum von Use Cases für diverse Segmente



**Bonus für Finanzinstitute mit SIX Debitkarte:
Karten-Transaktionen direkt mit Kaspar& verknüpfen**

Optimierung der Customer Experience dank Verknüpfung der SIX Debitkarte mit Kaspar&



Illustrative Darstellung



Webinar Key Take Aways



Kaspar& goes B2B2C mit Open Finance

Chance für Finanzinstitute auf Zusatzerträge



OpenWealth-APIs

Für eine standardisierte und effiziente Umsetzung



Skalierung dank Standard-APIs via bLink

Erweiterung auf diverse Segmente und viele Use Cases

Q&A

Fragen der Teilnehmenden

Danke



Ihre Kontakte

Jan-Philip Schade

CEO und Co-Founder
Kaspar&



jan-philip.schade@kasparund.ch

Mike Hofmann

Senior Product Manager bLink
Banking Services, SIX



mike.hofmann@six-group.com

Disclaimer

This material has been prepared by SIX Group Ltd, its subsidiaries, affiliates and/or their branches (together, "SIX") for the exclusive use of the persons to whom SIX delivers this material. This material or any of its content is not to be construed as a binding agreement, recommendation, investment advice, solicitation, invitation or offer to buy or sell financial information, products, solutions or services. It is solely for information purposes and is subject to change without notice at any time. SIX is under no obligation to update, revise or keep current the content of this material. No representation, warranty, guarantee or undertaking – express or implied – is or will be given by SIX as to the accuracy, completeness, sufficiency, suitability or reliability of the content of this material. Neither SIX nor any of its directors, officers, employees, representatives or agents accept any liability for any loss, damage or injury arising out of or in relation to this material. This material is property of SIX and may not be printed, copied, reproduced, published, passed on, disclosed or distributed in any form without the express prior written consent of SIX.

© 2022 SIX Group Ltd. All rights reserved.

