

# Kaspar&

Die Embedded Finance Lösung

# Wir alle haben (finanzielle) Ziele. Und möchten diese ohne unnötige Überraschungen erreichen!



## &Caroline

«Ich möchte dauerhaft finanziell unabhängig sein.»



## &Regi

«Wie kann ich mir in 5-10 Jahren meine erste Wohnung leisten?»



## &Sebastian

«Wie kann ich mir einen längeren Vaterschaftsurlaub ermöglichen?»

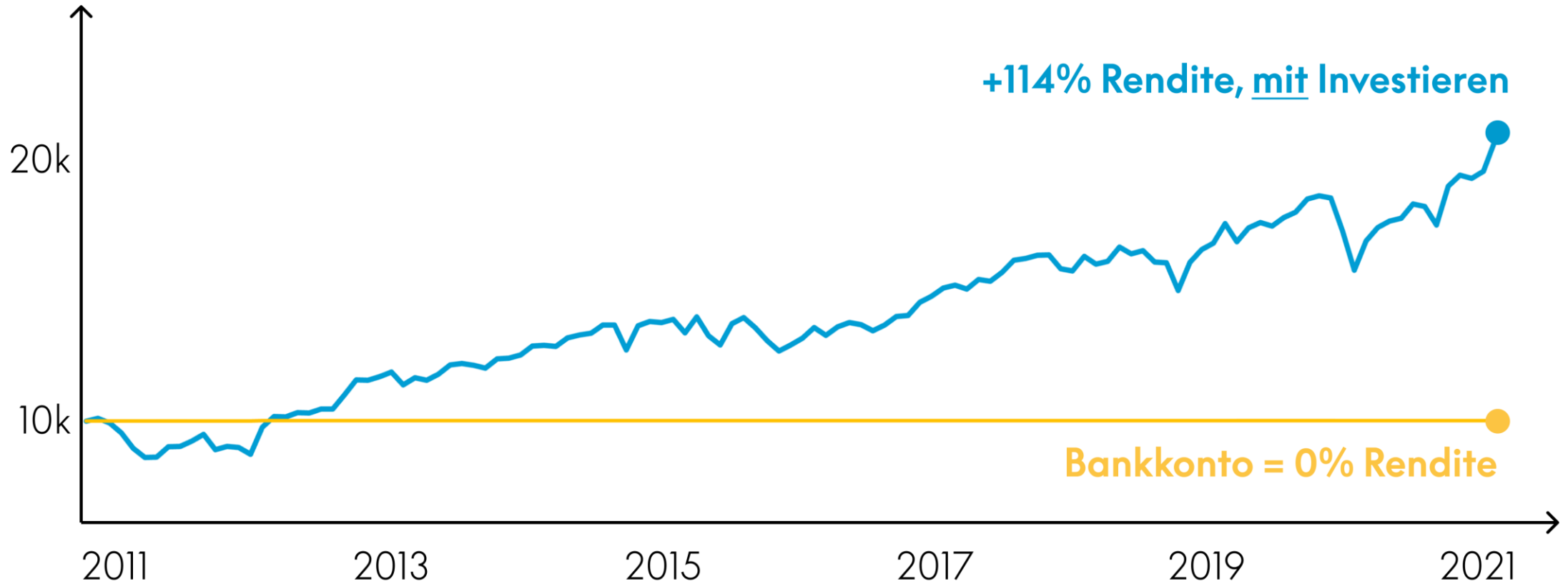


## &Urs

«Ich möchte die Ausbildung meiner Kinder sichern.»

Ziele erreichen

# Sparen reicht heute nicht mehr aus, um finanzielle Ziele zu erreichen!



Illustrative backtest of an one-time CHF 10'000 investment with a Kaspar& strategy ("Sportliches Flexibles Investieren") after all costs (net performance).

Hürdeloser Einstieg

## Schneller und einfacher Einstieg.

### Das braucht es zum Start



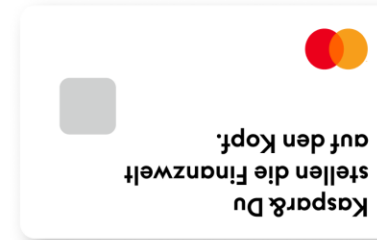
5 Minuten

Dein Smartphone

Nur einen Franken

Kein Papierkram, keine Videocalls, keine Öffnungszeiten

### Dein Kaspar& Startpaket



Personalisierte Kaspar& Mastercard

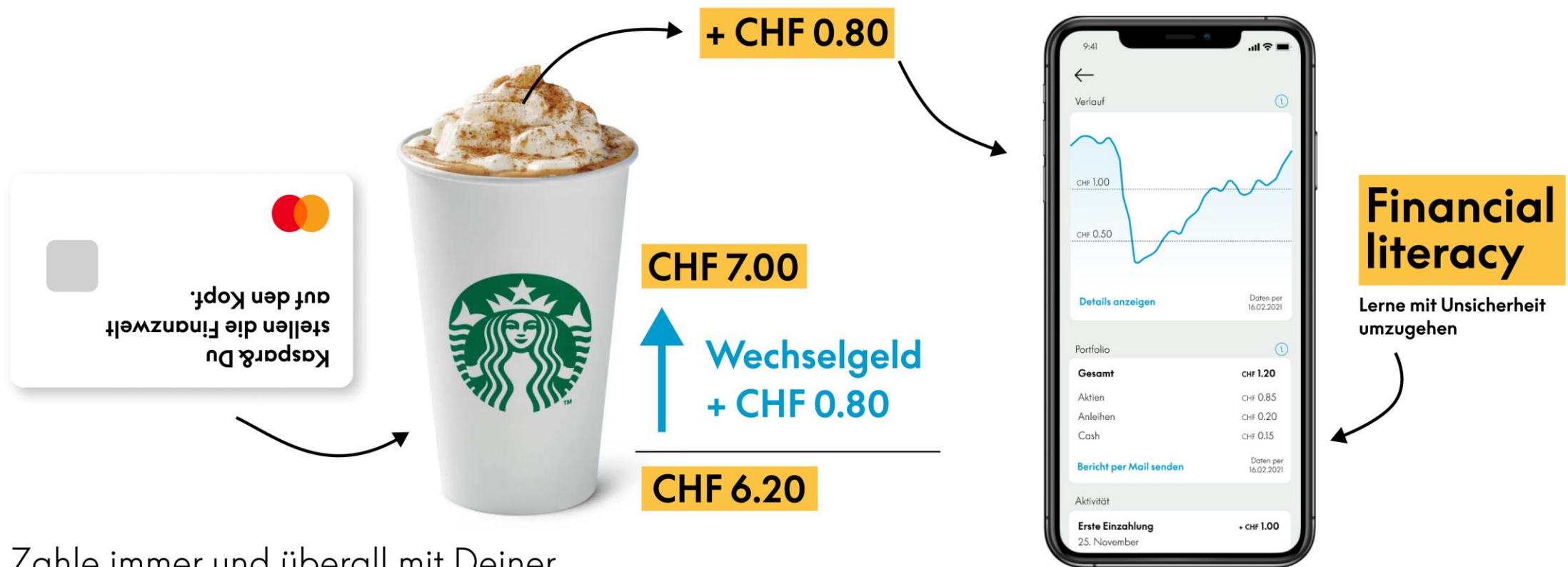
Schweizer Bankkonto

Erstes Anlageportfolio im Gegenwert von einem Franken



Keine Mindestanlage, keine versteckten Kosten, keine Verpflichtungen

# Financial Literacy = Umgang mit Unsicherheit erlernen.



**Financial literacy**

Lerne mit Unsicherheit umzugehen

**Investieren**

Professionelles Anlegen

Zahle immer und überall mit Deiner Kaspar& Karte.

# Vertrauen als Grundlage für weitere Dienstleistungen.

## Meine Ziele

Sabbatical mit Weltreise +1.2%  
CHF 8'822

Unsere erste Wohnung 17%  
CHF 13'537.70

## Meine Vorsorge

Meine 3. Säule +9.8%  
CHF 18'618.50

## Meine Versicherung

 **Sicher ans Ziel kommen**  
Die Kaspar& Reiseschutzversicherung  
[Jetzt abschliessen](#)



## Meine Themen



## Meine Beratung

 **Schneller zum Ziel kommen?**  
Jetzt Deine Zahlungen optimieren  
[Mehr erfahren](#)

## Mein Impact

**Unsere Umwelt**

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

[Thema unterstützen](#)

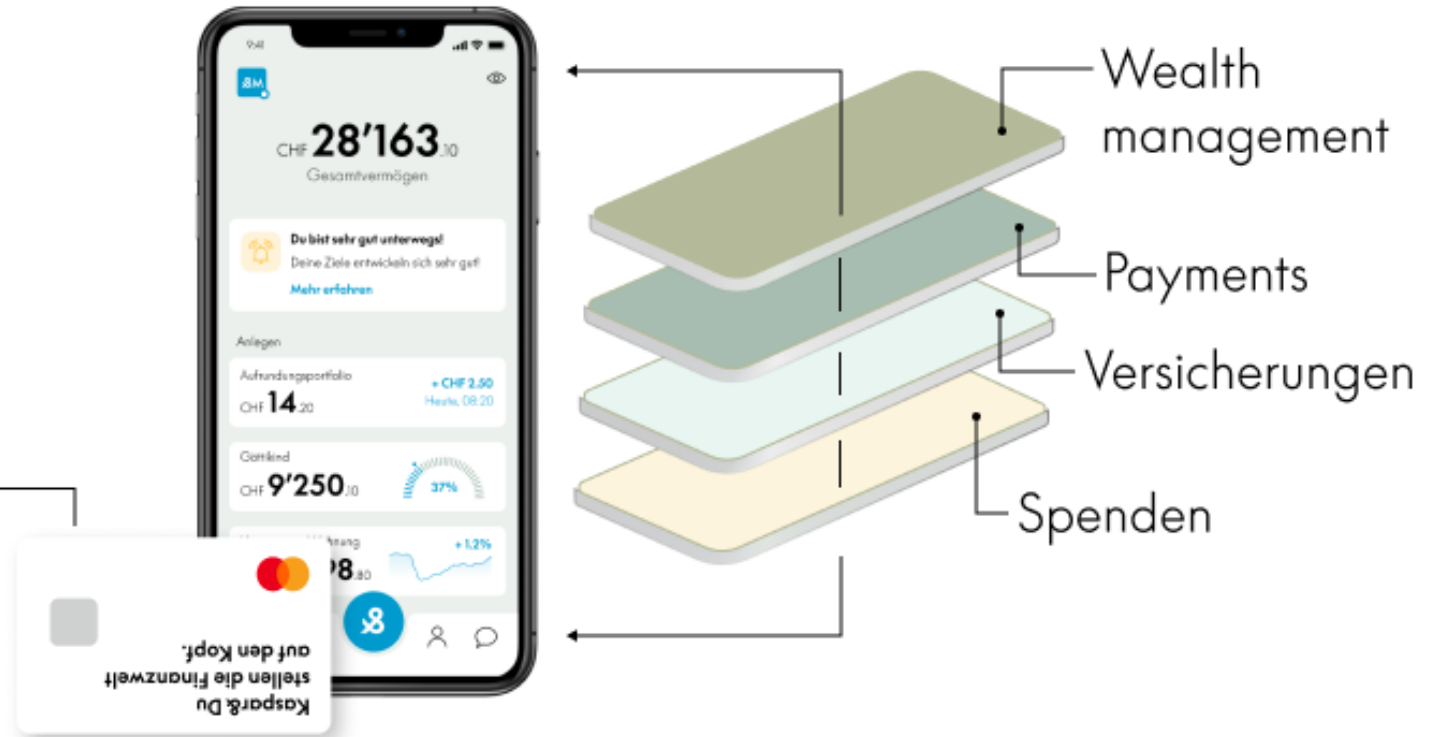


# Die Zukunft von Finanzdienstleistungen: Embedded Finance.

Nahtlose Einbindung in die tägliche Customer Journey



Wir verbinden unterschiedliche Finanzdienstleistungen



## Bereits im MVP generieren wir Einnahmen aus zwei Quellen.



### Income aus Payments

**CHF 50** Kunde / Jahr\*



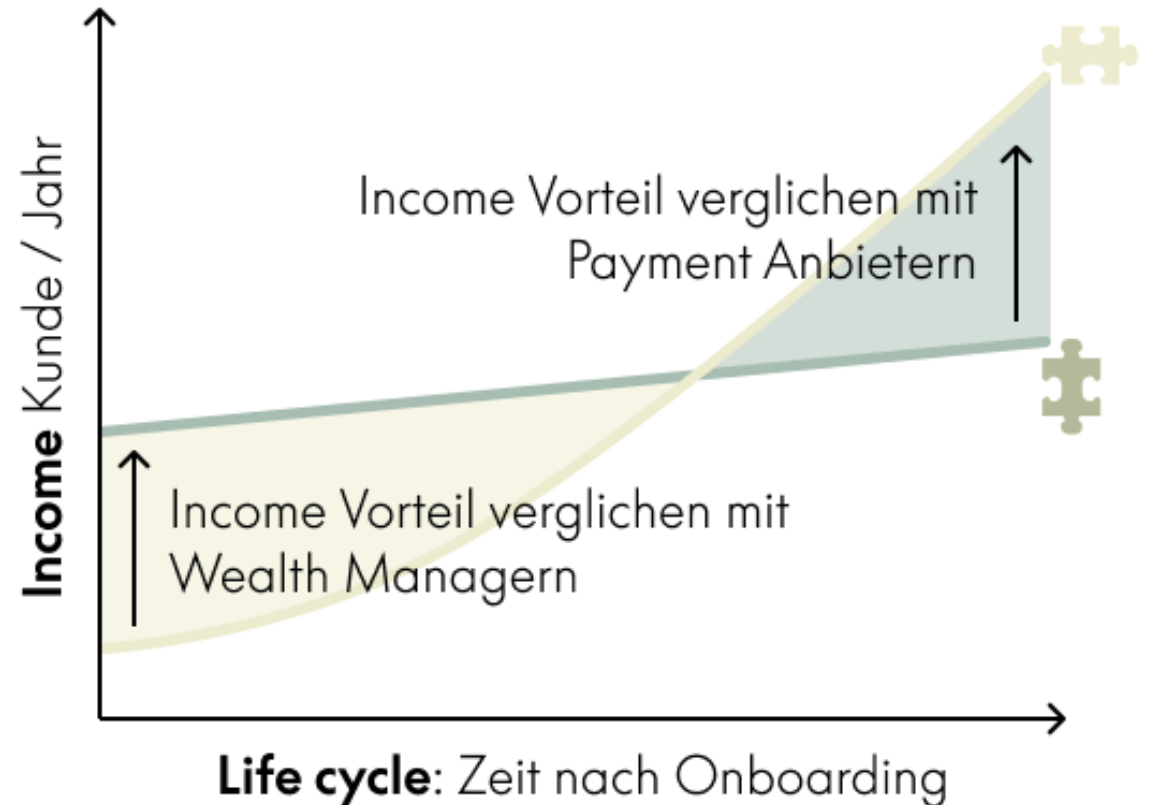
### Income aus Wealth Mgmt.

**CHF 140** Kunde / Jahr\*

+ Add-on Services für zusätzliches Income

Customer  
lifetime  
value\*\*

**>CHF 1'900**



\* Interchange, bzw. basierend auf der Kaspar&'s all-in-fee von 0.85% p.a. auf die Assets-under-Management des Kunden.

\*\* CLV basierend auf einer Retention Rate von 10% und durchschnittlichen Assets von CHF 36'500 pro Kunde auf 10 Jahre.



So gewinnen wir Kunden (Schritt 1)

## Erste 2'500 Kunden: Mit dem B2C killer feature auf den Markt!

Übersicht unterschiedlicher Instagram Kampagnen und deren Anklang.

Easy investing



No FX costs



**Killer: Top-up investing**  
**7'000+ views in 24h**



**Downside:** Vergleichbare Customer Acquisition Costs (CaC) wie bestehende Digitale Lösungen.

So gewinnen wir Kunden (Schritt 2)

## Nächste 10'000 Kunden: Skalierbare B2B2C sales channels!

### Financial Wellness



### Empowering women

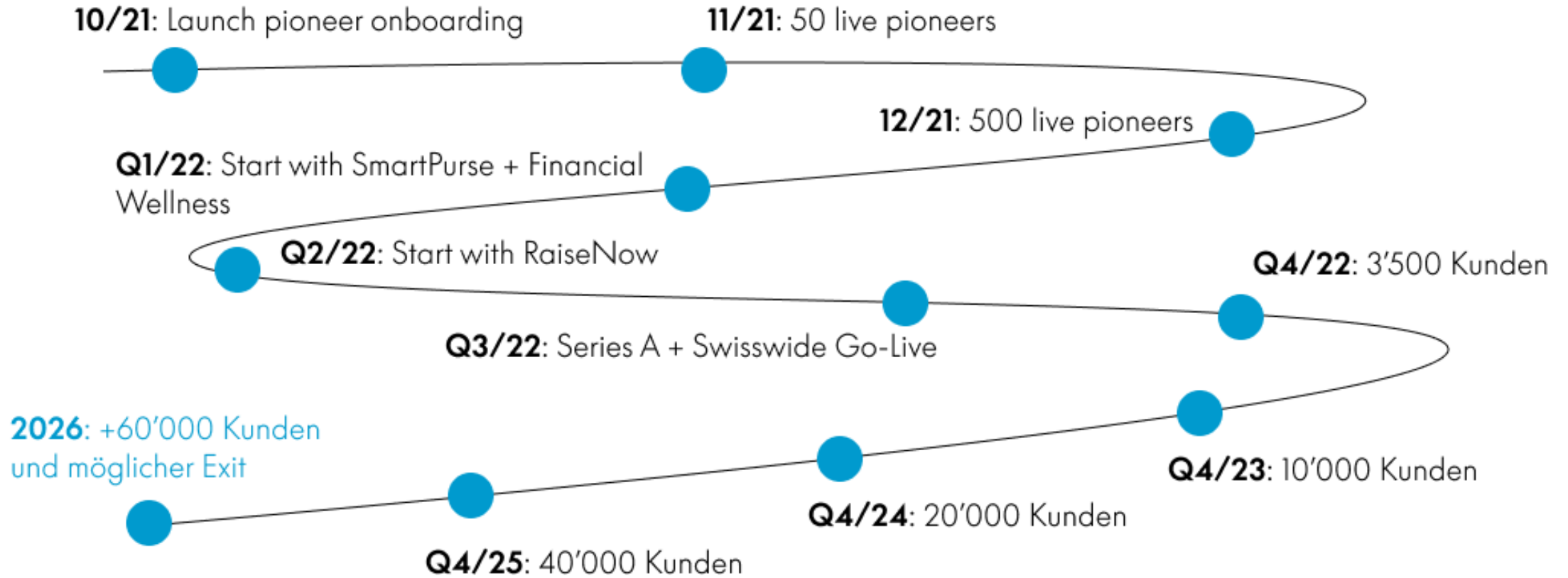


### For a better tomorrow



**Potential:** Bis zu 10x günstigere CaC wie klassische B2C Vertriebsansätze.

## Unsere Roadmap: Fokus auf schnelles Kundenwachstum!



## 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

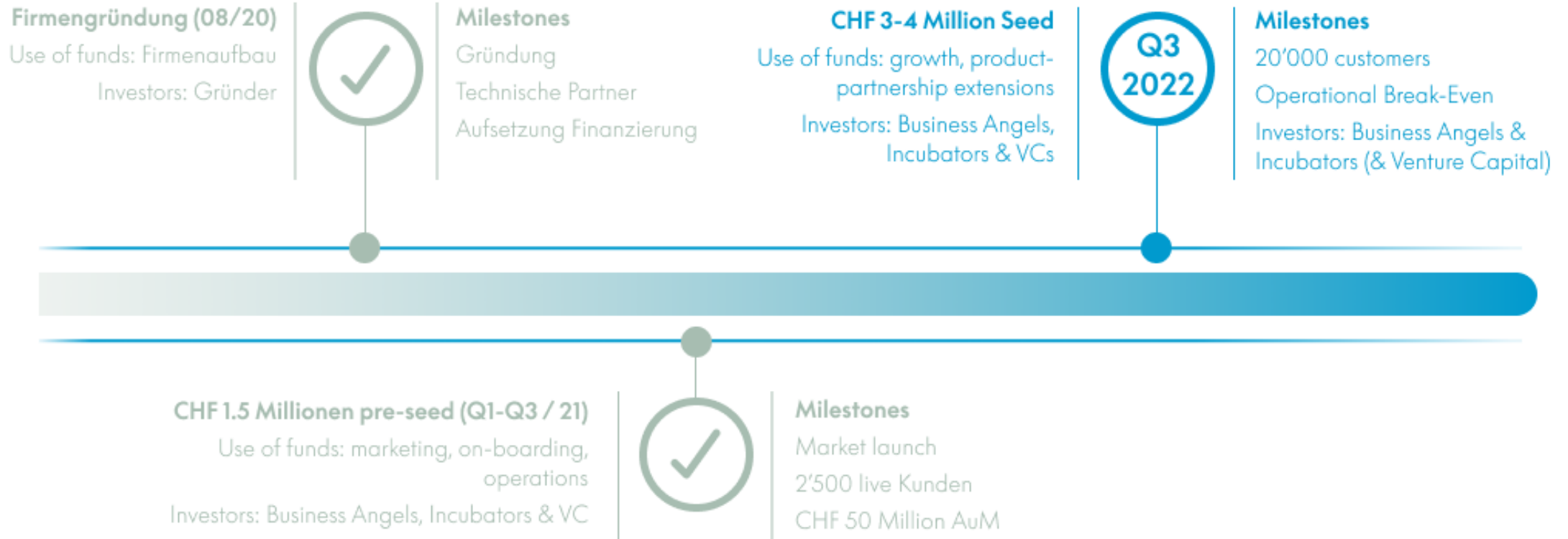


**Sebastian Büchler**

IT & Infrastructure

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

# Unser Ziel: Seed Finanzierung im Q3 2022 in Höhe von CHF 3-4 Millionen.



unterstützt durch:  business Angels Liechtenstein

oversigned



**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](http://www.kasparund.ch)