

SELMA
selma.com

Der erste AI powered Finanzberater der Schweiz

Vertraulich
Sperrfrist bis 21.03.2024



SAXO
INVESTED

VZ

FINTECH
FINLAND

SWISS FINANCE
STARTUPS

Über Selma

Unser Angebot

- ✓ Personalisiertes langfristiges Anlageportfolio
- ✓ Personalisiertes Säule 3a-Portfolio
- ✓ Automatisierte Vermögensverwaltung
- NEW**
✓ **AI powered Finanzberatung**
(Coming 21.03.2024)



DAS PROBLEM

Die meisten sind sich unsicher, wie sie ihre Finanzen regeln sollen ...

- **verfügen über zu wenig Finanzwissen** und fühlen sich vom Finanzjargon überfordert
- **haben nicht die Zeit oder Energie**, sich mit Anlagen, Altersvorsorge und Finanzplanung auseinanderzusetzen
- **es mangelt ihnen an Selbstvertrauen**, um wichtige Finanzentscheidungen selbständig zu treffen.

DAS PROBLEM

**... und persönliche
Finanzberatung ist
meist nur
Wohlhabenden
vorenthalten**

- **Persönliche Finanzberatung ist teuer**
Üblicherweise kostet diese 150-250 CHF pro Stunde
- **Oft nur Teil eines Private-Banking-Service**
Erfordert mindestens 1 Million CHF
Nettovermögen

SAG HOI ZU SELMA

Dein smarter Finanzberater - immer griffbereit

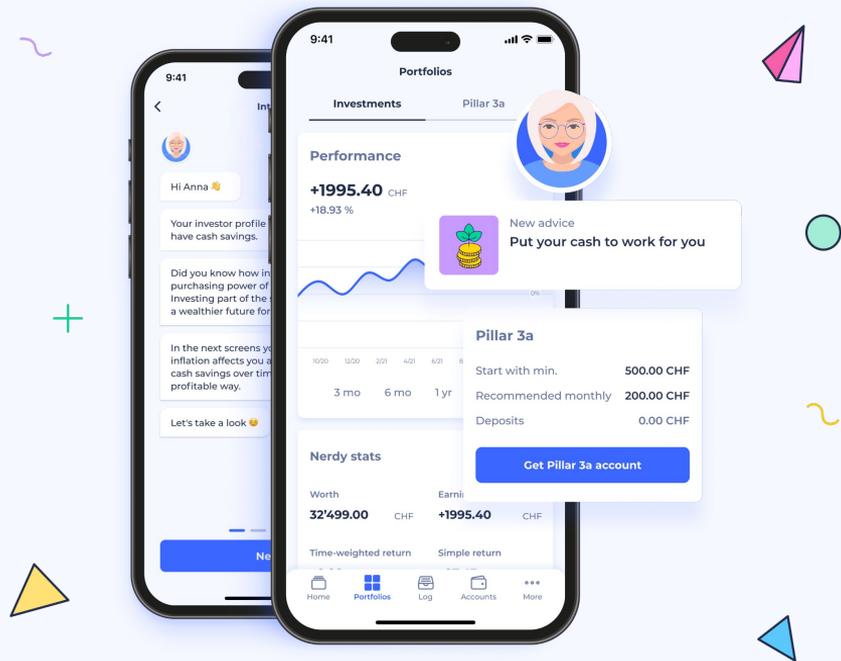
Stell dir vor, du hast einen Finanzberater, der immer für ein Gespräch bereit ist, deine Bedürfnisse versteht und Ratschläge gibt, die wirklich Sinn machen – das ist Selma für dich!

★★★★★ 4.7

More than 300
reviews

✓ 12'000+

Happy
clients



Die neue Generation der **AI-powered** Finanzberatung



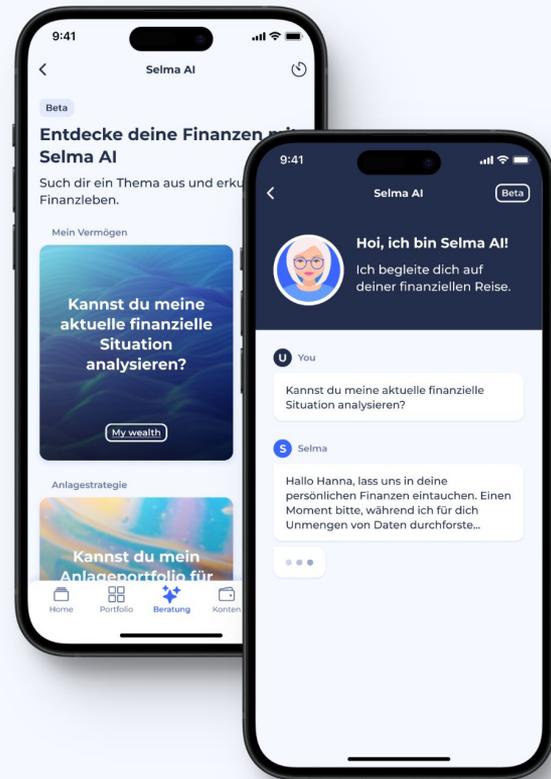
Analysiert und versteht
dein finanzielles Leben in
Sekunden.



Unterstützt dich bei deiner
Finanzplanung und deinen
Finanzentscheidungen



kümmert sich automatisch um
deine Ersparnisse, Investitionen
und Säule 3a.



“Man hat uns immer gesagt, dass man ohne einen menschlichen Berater keine echte Finanzberatung bieten kann. Jetzt machen wir's möglich.”

Patrik Schär, CEO Selma Finance

UNSERE VISION

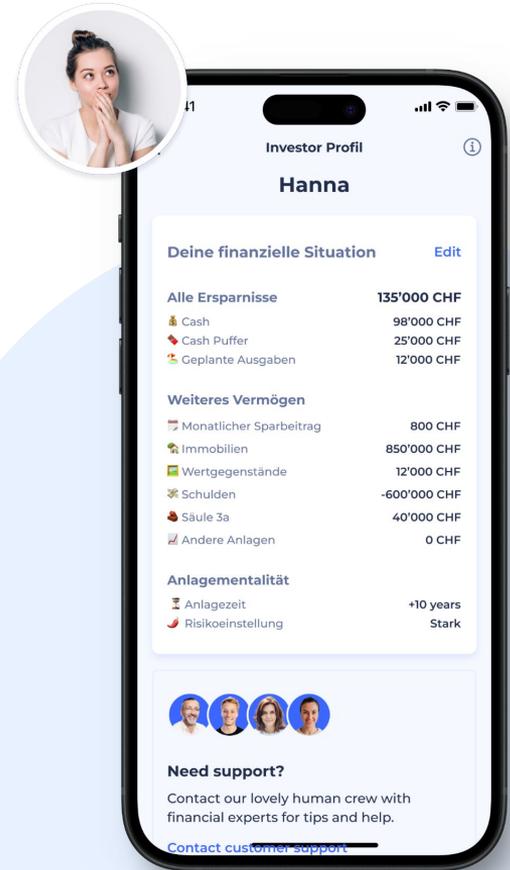
Wir **helfen** jedem, seine Finanzen optimal zu verstehen und zu verwalten

- **Der nächste Schritt unserer Mission:** Seit dem Beginn ist es unser Ziel, jedem die Möglichkeit zu geben, seine Finanzen selbstbewusst zu managen – unabhängig von der Vermögenshöhe.
- **Dies ist erst der Anfang:** Stell dir einen digitalen Berater vor, der dich bei jedem wichtigen finanziellen Schritt begleitet – ob beim Erwerb deines Traumhauses, der Analyse deiner Versicherungen oder der Planung deiner Altersvorsorge.
- **Gemeinsam Weiterentwickelt:** Selma AI wird als Beta lanciert und zusammen mit unseren Kunden weiterentwickelt.

USE CASE

Hanna 🙌

- Hanna ist 38 Jahre alt und Marketingberaterin in einer Social Media Agentur.
- Ihr Jahreseinkommen beträgt 115'000 CHF.
- Sie verfügt über eine starke finanzielle Basis, inklusive 135'000 CHF auf dem Sparkonto und einem Säule 3a Konto mit rund 40'000 CHF.
- Sie besitzt eine Wohnung im Wert von 850'000 CHF die mit einer Hypothek von 600'000 CHF belastet ist.
- Sie hat einen Anlagehorizont von über 10 Jahren und kann finanzielle Risiken gut einschätzen.



“Kannst du mir meine finanzielle Situation analysieren?”



Du stehst finanziell gut da. 👍

Mit 39 bist du in deinen besten Verdienstjahren und hast eine solide monatliche Sparquote von 800 CHF. Mit einem Nettovermögen von 421'462 CHF liegst du in der Schweiz vorne dabei. Die 98.000 CHF in investierbarem Cash bieten dir eine grossartige Möglichkeit, deine Anlagen weiter zu diversifizieren und zu vermehren, besonders wenn man deine Bereitschaft für kalkulierte Risiken betrachtet.

Dein Geld ist schon vielseitig angelegt, mit Investments in Immobilien und der Säule 3a bei Selma. Das sorgt für eine gute Mischung aus Wachstum und Sicherheit, wie bei Edelmetallen. Weil du langfristig denkst und Risiken nicht scheust, könnte es klug sein, mehr in den Markt zu investieren, um Inflation zu bekämpfen und dein Vermögen zu steigern. Achte weiterhin darauf, dein Geld breit zu streuen und regelmässig zu investieren, um finanziell stetig voranzukommen.

“Wie viel von meinem Ersparnissen kann ich investieren?”



Hallo, lass uns in deine persönlichen Finanzen eintauchen. 😊

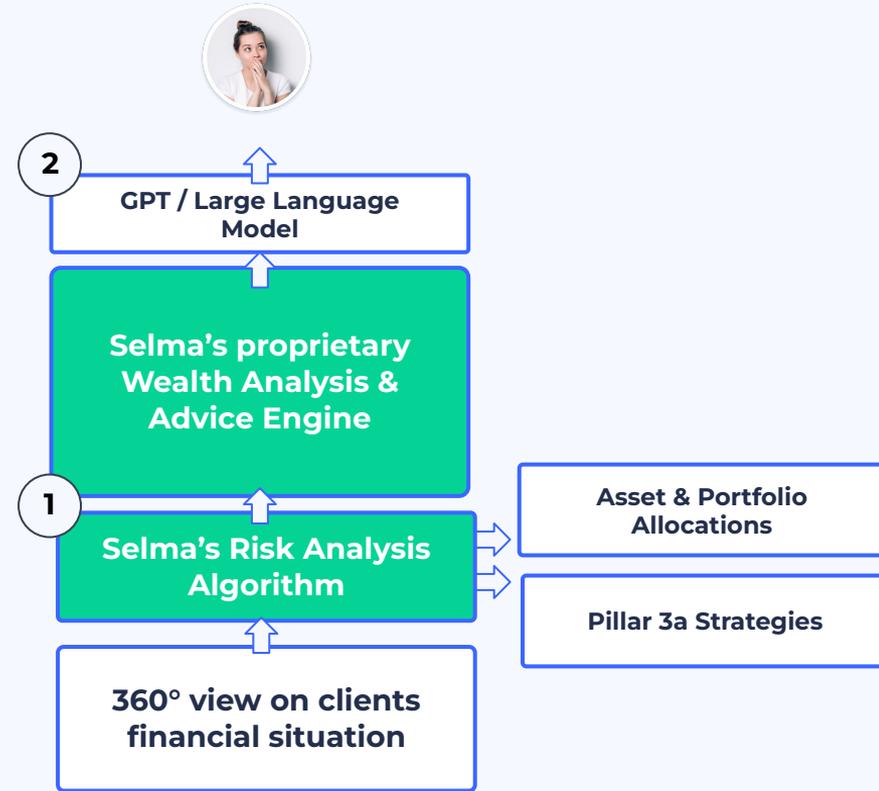
Du hast 98.000 CHF an investierbarem Cash, nachdem du deine geplanten Ausgaben und einen gesunden Cash-Puffer berücksichtigt hast. Damit bist du in einer starken Position, um weiter zu investieren. Angesichts deiner soliden finanziellen Lage und deiner Risikobereitschaft könntest du erwägen, einen erheblichen Teil dieses Geldes langfristig anzulegen.

Wie viel du investieren möchtest, entscheidet sich nach deinem eigenen Wohlfühl und deinen Plänen für die Zukunft. Eine vernünftige Herangehensweise wäre, zunächst einen Betrag zu investieren, mit dem du dich komfortabel fühlst, und dann schrittweise und regelmässig zu investieren. Diese Methode hilft dir, die richtige Balance zwischen verfügbarer Liquidität und dem Wachstum deiner Ersparnisse zu finden. Ziel ist es, genau jenen Punkt zu treffen, der mit deinen finanziellen Zielen und deiner Risikobereitschaft im Einklang steht.

**Wie funktioniert Selmas
AI Finanzberatung?**

Entwickelt, um 100% personalisierte Beratung zu bieten

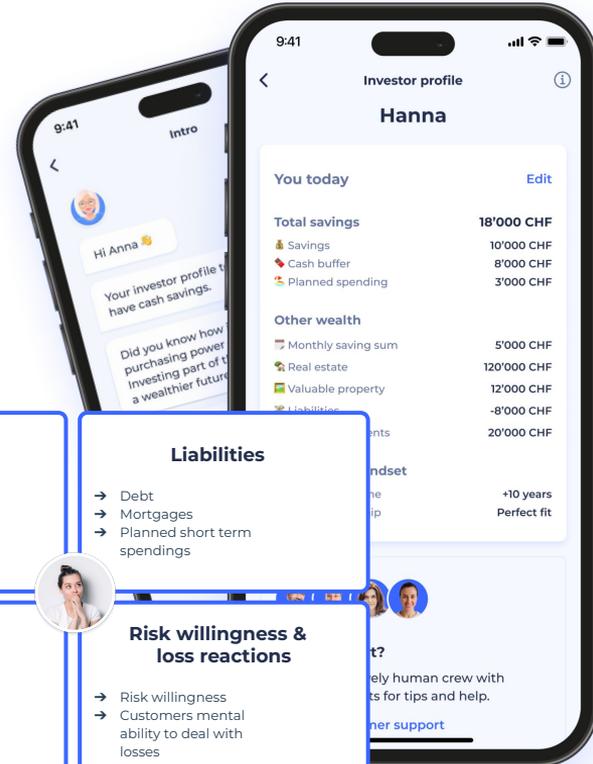
- Selma AI wurde entwickelt, um **hochgradig personalisierte Finanzeinblicke** und Analysen zu liefern, basierend auf der gesamten finanziellen Situation eines Kunden.
- Alle Ratschläge und Erkenntnisse stützen sich konsequent auf die Algorithmen und Vorgaben von Selma, um Präzision und Zuverlässigkeit sicherzustellen.
- Selma setzt die Sprachmodelle (LLM) von OpenAI ein, um eine Beratung zu ermöglichen, die einer menschlichen Interaktion nahekommt.



Nutzen von Algorithmen, um das Finanzleben **in Sekunden zu verstehen**

Selma verwendet eigene Algorithmen, um:

- die finanzielle Risikofähigkeit und Risikobereitschaft des Kunden zu bewerten
- die finanzielle Situation auf Basis des Gesamtvermögens zu analysieren und zu verstehen
- passende Anlagestrategien für das Investmentkonto und das Säule 3a-Konto zu erstellen
- einen Einzahlungsplan zu definieren, um Vermögen über die Zeit am effektivsten aufzubauen
- die Informationen in handlungsrelevante Einblicke und Beratung umzusetzen



Assets

- Cash and Cash buffer
- Investments
- Pension assets
- Real estate
- Illiquid assets

Liabilities

- Debt
- Mortgages
- Planned short term spendings

Human capital

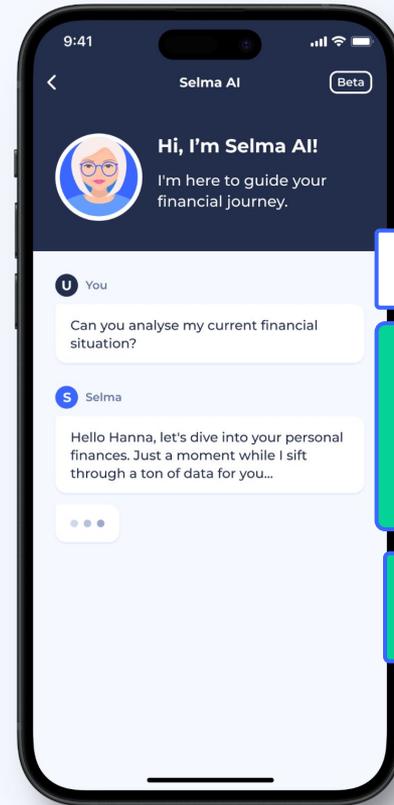
- Savings rate and expected future income
- Discounted future income

Risk willingness & loss reactions

- Risk willingness
- Customers mental ability to deal with losses

Verwendung von **AI Sprachmodellen** um die beste Erfahrung zu bieten

- Selma verwendet AI-Sprachmodelle (LLM), um Gespräche wie mit einem menschlichen Berater zu ermöglichen.
- Alle Analysen und Empfehlungen beruhen auf Selmas intelligenten Finanzanalyse Algorithmen
- Dies gewährleistet die Qualität der Antworten. Die erteilten Informationen und Empfehlungen halten sich an unsere Richtlinien und sind auf die individuelle Situation der Kunden zugeschnitten.



GPT / Large Language Model

Selma's proprietary Wealth Analysis & Advice Engine

Selma's Risk Analysis Algorithm

Themen, bei denen die Selma-KI helfen kann

Beispiel Fragen

Kannst du meine aktuelle finanzielle Situation analysieren?

Was würdest du verbessern?

Wie stark ist meine Fähigkeit, finanzielle Risiken einzugehen?

Ist mein finanzieller Puffer gross genug?

Wie viel von meinen Ersparnissen kann ich investieren?

Wie viel sollte ich im nächsten Jahr investieren?

Kannst du mein Investmentportfolio für mich analysieren?

Wie gut passt meine Anlagestrategie zu mir?

Beratungs Bereich

Ganzheitliche Finanzanalyse ✓

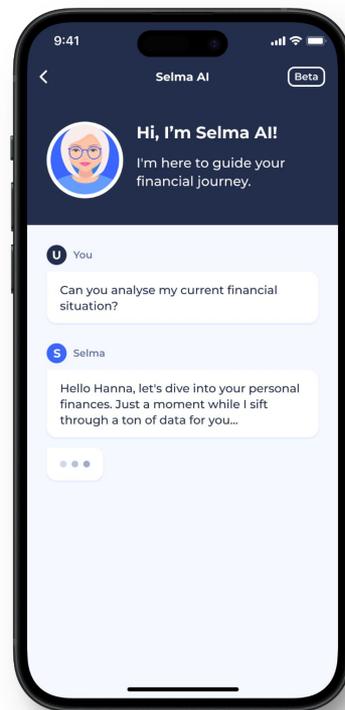
Finanzplanung ✓

Anlageplanung ✓
Basierend auf ganzheitlicher Vermögensberatung

Hypothekenberatung

Versicherungsberatung

Pensionierungs- und Altersvorsorgeplanung



Lösungen die wir Anbieten

Investments ✓
Low Cost ETF Portfolio

SAXO
BANK INVESTED

Pensionsvorsorge ✓
Säule 3a ETF Portfolio

VZ

FAQs

FAQs

Wie werden meine Daten sicher aufbewahrt?

 Selma-AI wurde mit einem Fokus auf deine Privatsphäre entwickelt.

- **Datenschutz an erster Stelle:** Selma schützt dein Privatsphäre, indem ausschliesslich das Minimum an notwendige Daten geteilt wird.
- **Pseudonymisierte Datenweitergabe:** Es werden nur pseudonymisierte und aggregierte finanzielle Analysen mit OpenAI geteilt, sodass OpenAI keine Kenntnis über deine Identität erlangt.
- **Datenkontrolle und -löschung:** Ein striktes Vertragsverhältnis mit OpenAI sichert zu, dass OpenAI deine Daten nicht für eigene Zwecke nutzt und alle Datenrechte bei Selma verbleiben.
- **Einhaltung strenger Datenschutzstandards:** Selma entspricht strengen Datenschutzregelungen wie dem RevDSG, was den Datenschutz zusätzlich stärkt.

Was ist der Unterschied zwischen der Nutzung von Selma-KI und Chat GPT?

 Selma-AI ist spezialisiert auf personalisierte Finanzberatung.

- **Massgeschneiderte Finanzberatung:** Selma-AI spezialisiert sich auf Finanzberatung, zugeschnitten auf die persönliche Situation jedes Nutzers. Chat GPT bietet breite, allgemeine Ratschläge zu verschiedenen Themen.
- **Basierend auf Selmas Algorithmen:** Die Beratung von Selma basiert auf Selmas Finanz-Algorithmen und Richtlinien, was Genauigkeit und Vertrauenswürdigkeit gewährleistet.
- **Schutz deiner finanziellen Informationen:** Selma-KI schützt deine Privatsphäre, indem Daten auf eine Weise mit OpenAI geteilt werden, die eine persönliche Identifizierung verhindert und sich an Datenschutzvorschriften hält.

Über Selma Finance

TEAM

Zwei Welten vereint - Schweizer Banking, nordisches Design und Technologie

- Ein Team aus 24 Experten aus dem Schweizer Bankwesen und Unternehmen wie Google, Delivery Hero oder BDO welches verändert, wie Menschen mit ihren Finanzen umgehen.
- Selma Finance AG ist als unabhängiger Vermögensverwalter in der Schweiz reguliert und erhielt 2023 die neue FINMA Lizenz.
- Mit mehr als 12.500 Kunden verwaltet Selma Vermögenswerte in der Höhe von mehreren hundert Millionen CHF. Die Spanne reicht von einigen Tausend CHF bis hin zu mehreren Millionen pro Kunde.
- Selma wird von namhaften Investoren wie der TX Group und Migros finanziert. Zusätzlich haben sich jüngst in einer Crowdfunding-Kampagne über 550 Unterstützer an Selma beteiligt.





Thank you!

Patrik Schär

CEO, Selma Finance AG

patrik@selma.com

+41 79 405 73 94

SELMA
selma.com