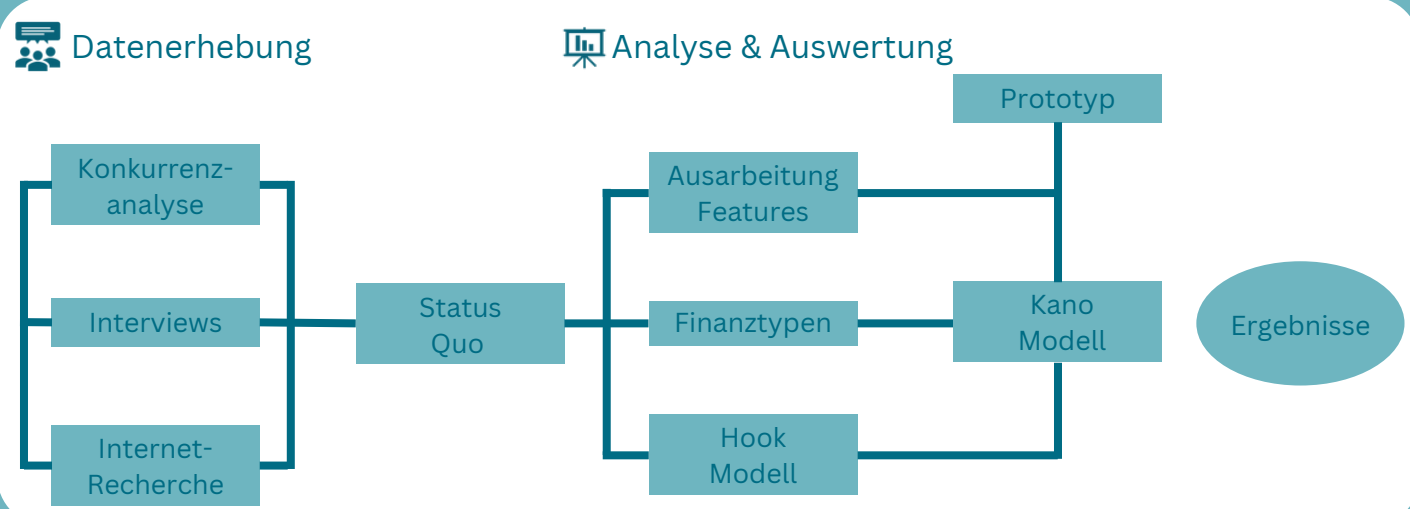


Weiterentwicklung Personal Finance Manager

Vorgehen



Projektteam



Anxhelo Cani Emma Doose Laurenz Kremer Lennard Lübben Lisa Mix

Praxispartner

Die ÜberseeHub GmbH hat sich zum Ziel gesetzt, durch digitale Beratungs- und Servicelösungen, den Menschen das "Finanzleben" einfacher zu machen.

Projektziel

Ziel ist es, die User Experience und Features innerhalb eines Personal Finance Managers zu verbessern. Dieser ist ein digitaler und persönlicher Finanzverwalter.

Methodik



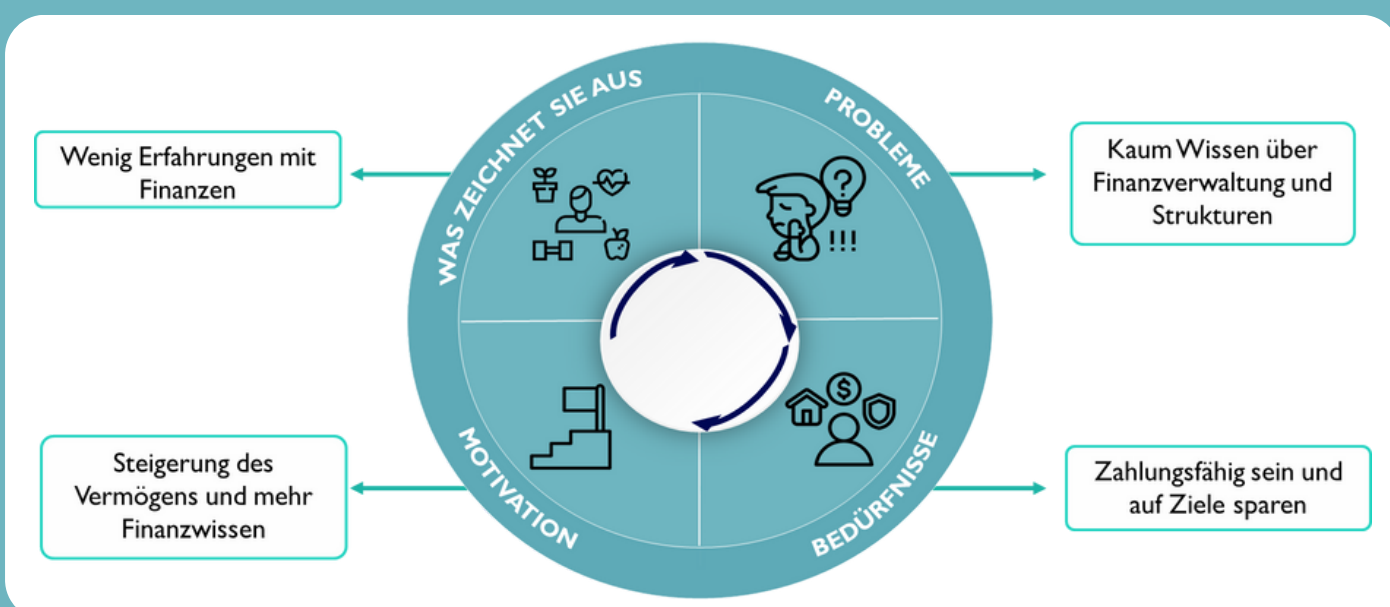
Um die Bedürfnisse verschiedener Personen herauszufinden, haben wir **Interviews** durchgeführt. Dadurch war es uns möglich relevante und personenspezifische Features als auch Finanztypen herauszuarbeiten.



Ferner haben wir mittels einer **Konkurrenzanalyse** bestehende Apps analysiert. Ziel hiervon war herauszufinden, welche Gruppen angesprochen werden und welche Features bereits in der breiten Masse etabliert sind oder als besonders gelten.

Finanztypen

Finanzanfänger



Wenig Erfahrungen mit Finanzen

Kaum Wissen über Finanzverwaltung und Strukturen

Steigerung des Vermögens und mehr Finanzwissen

Zahlungsfähig sein und auf Ziele sparen

Finanzprofi
Benötigt detaillierte Analysen seines Vermögens

Otto-Normalverbraucher
Wenig Finanzinteresse

Altmodisch
Fehlende technische Kenntnisse

Strukturlos
Tendenz Geld impulsiv auszugeben

Hook Modell



Trigger

- Intern:
- Benachrichtigungen der App
 - Werbung für die App
- Extern:
- Erwartete Einnahmen und Ausgaben
 - Mahnungen
 - Anstehende Investitionen



Action

- Übersichtliche Darstellung in der App
- Informationen auf aktuellem Stand
- Schnelle und klare Informationsvermittlung



Investment

- Bearbeitung der Features
- Budgets und Sparpläne festlegen
- Manuelle Kategorisierung eigener Finanzen
- Challenges durchführen



Variable Reward

- Sicherheitsgefühl durch kontrollierte Finanzen
- Neue Erkenntnisse
- Vermögenszuwachs
- Sicherere Verteilung des Vermögens

Datenschutz



Die wichtigsten Sicherheitsinformationen empfehlen wir den Nutzenden beim ersten Öffnen der App zu vermitteln.



Datenübertagung nach dem PSD2 Gesetz



Auftragsausführung nicht möglich



Logindaten werden nicht gespeichert



Featurekatalog

Eines unserer Ergebnisse ist ein Katalog mit 40 Features, die wir anhand des Kano Modells für fünf verschiedene Finanztypen kategorisiert haben.

→ <https://kurzelinks.de/2zjt>



Prototyp

Customer Journey

User Flow

