

# Embedded Finance in der Praxis: Use-Cases @bexio

Felix Giezendanner  
Head of Partner Management & Ecosystem  
bexio AG



# Inhalt

1.

**bexio**

bexio mit  
Ökosystem

2.

**bexio**  
Pay

Einfach bezahlen &  
automatisch verbuchen

3.

**bexio**  
Credit

Schnell, unkompliziert &  
digital zum Firmenkredit



Die Schweizer **#1**  
**Business-Software** für KMU

# Wer ist bexio?

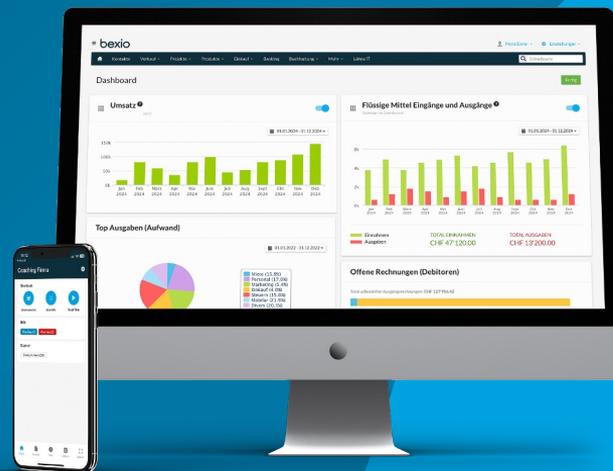
Das **Business-Software-Unternehmen** bexio wurde **2013 gegründet** und ist seit Juli 2018 eine Tochter der Mobiliar.

Als ein Scale-up mit Hauptsitz in Rapperswil SG, **wächst** bexio schnell und betreut **über 85'000 zahlende Kunden** sowie **+1'300 zertifizierte Treuhänder**.

# «One Stop Shop» für Schweizer KMU

Alles, was KMU brauchen, um ihr Unternehmen auf einer Plattform zu führen

- Kontaktverwaltung
- Verkaufsprozess – vom Angebot bis zur Rechnung
- Banking
- Buchhaltung
- Lohnbuchhaltung
- Mobile-App bexio Go
- Marketplace mit 100+ Apps
- ...



# Warum bexio?



3,3h weniger  
Büroarbeit



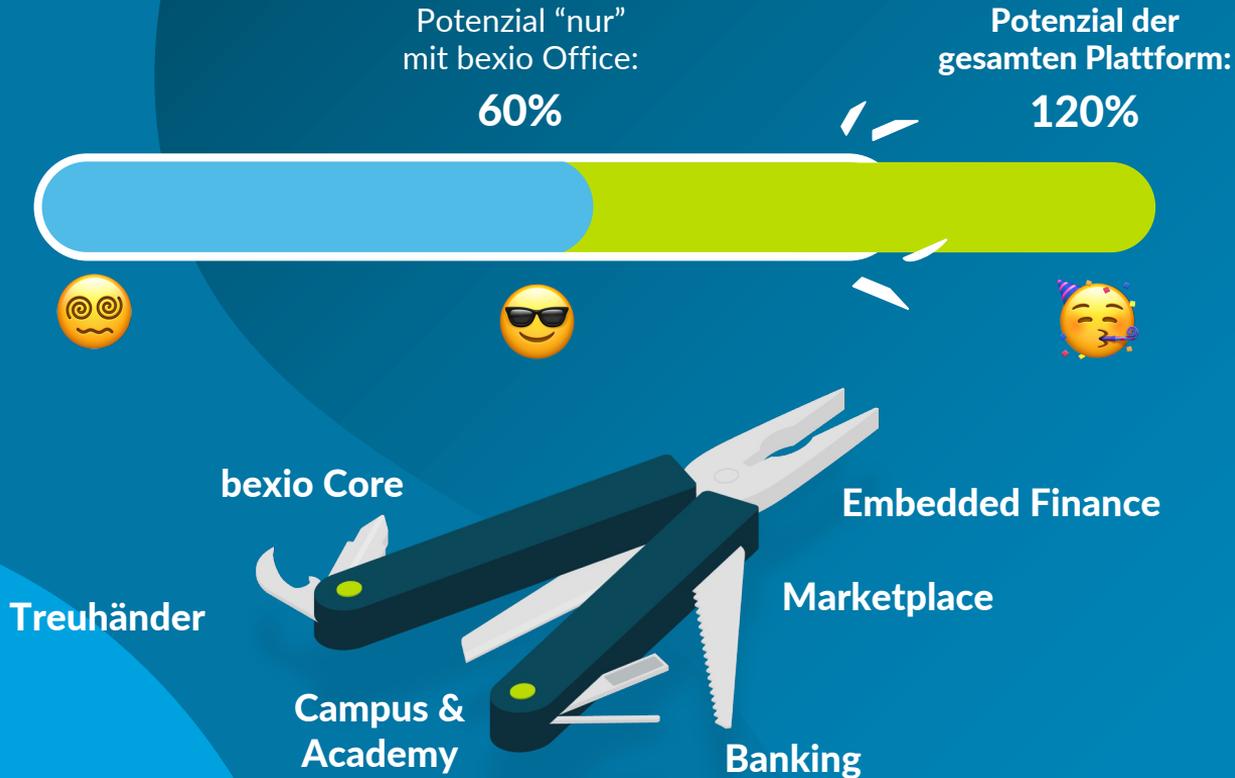
44% schnellere  
Buchhaltung



2,4h weniger  
Banking-Aufwand

**bexio** hilft KMU  
auf dem Weg zum **Erfolg**.

# bexio als digitales Sackmesser



# bexio-Ökosystem für KMU



## Bankenschnittstellen

Automatischer Zahlungsabgleich



## Marketplace

Apps & Angebote



## KMU: bexio Office

Einfache Business-Administration

## Embedded Finance

Als eigenes Geschäftsfeld



bexio

## Treuhänder: bexio Cockpit



Zugang & Zusammenarbeit mit Mandanten

## Campus & Academy

Webinare, Coaching etc. zu bexio



# Weshalb Embedded Finance?



**Erhöhte  
Kundenbindung**



**Differenzierung  
am Markt**



**Neuer Revenue-  
Stream**



**Technologie (API)  
als Basis**



**Einfach bezahlen &  
automatisch verbuchen**



# Joint forces: Do what you can do best

**amnis**

+

**bexio**

=

**bexio**  
Pay

Debit-Karten für  
Einzelunternehmer oder  
alle Mitarbeitenden  
für Spesen & Ausgaben

Buchhaltung

Einfach bezahlen  
& automatisch verbuchen

**bexio**  
Pay

# Smarte Spesenverwaltung mit Echtzeit-Buchhaltung

Spesen bezahlen und dank der vollständig automatisierten und kontaktlosen Verbuchung in Ihrem bexio-Konto wertvolle Zeit sparen.

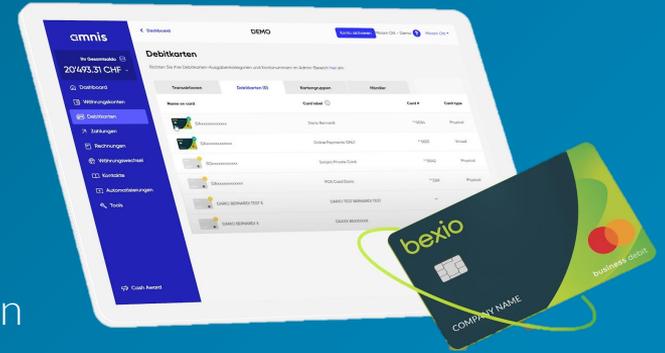


- Unlimitierte virtuelle und bis zu 25 physische Debitkarten fürs gesamte Team in wenigen Minuten online – ohne mühsames Ausfüllen von Bankformularen.
- Spesen werden automatisiert und direkt im bexio-Konto verbucht – verabschieden Sie sich von manuellen Spesenabrechnungen Ende Monat.
- Dank Beleg-Upload können Sie ausserdem immer transparent einsehen und nachvollziehen, um welche Spesen es sich handelt.

# Einfaches digitales Kartenmanagement

Managen Sie alle Karten in einem übersichtlichen und benutzerfreundlichen Dashboard – für volle Kontrolle und Sicherheit.

- Maximale Flexibilität dank individuellen Einstellungen pro Karte mit wenigen Klicks online
- z. B. Limiten für einzelne Debitkarten, Geoblocking, Bargeldabhebungen und Beschränkungen von Händlerarten oder de- und reaktivieren Sie Karten für einmalige Einkäufe.
- Dashboards & Co. für jederzeitige Kontrolle über die verschiedenen Karten und Spesen



# Multiwährungskarte mit 0% Gebühren

Einfach und flexibel Zahlungen in Fremdwährung tätigen und dabei 0 % Gebühren bezahlen – sparen Sie bares Geld.



- Gebührenfreie Zahlungen in über 20+ Währungen – ohne versteckte Kosten.
- Dadurch bis zu 3-5 % bei internationalen Ausgaben sparen
- Durch die Partnerschaft mit amnis zusätzlich von Multiwährungskonten und kostenlosen Lokal-Überweisungen in EUR, CHF, GBP, USD und CAD profitieren.

# All-in-One zum monatlichen Fixpreis

- ✓ Smarte Spesenverwaltung mit automatisierter Verbuchung in bexio
- ✓ Unlimitierte virtuelle & bis zu 25 physische Karten inklusive Online-Kontrolle in Echtzeit
- ✓ Multi-Währungskarte mit 0 % Gebühren
- ✓ Digitale Kartenerstellung in Echtzeit & Self-Service
- ✓ Hohe Ausgabenlimits, einfach online anpassbar
- ✓ Budgetkontrolle mit individuellen Einschränkungen
- ✓ Flexible De- & Reaktivierung von Karten



**CHF 14.- pro Monat**



Ich bin Micaela und ich

# Launch-Strategie





**bexio**  
Credit

**Schnell, unkompliziert &  
digital zum Firmenkredit**

# Joint forces: Do what you can do best

swisspeers

Am Markt seit 2016

800 KMU-Darlehen im Umfang  
von CHF 200 Mio. vermittelt

+

bexio

Am Markt seit 2013

>85'000 KMU vertrauen  
auf bexio für die  
Buchhaltung und mehr

=

bexio  
Credit

Schnell, unkompliziert  
& digital zum Firmenkredit

# Embedded Finance at Scale: bexio Credit



Ein integrierter, digitaler Prozess vom Antrag bis zur Auszahlung und Rückzahlung

# Finanzierungsanfrage teasern

☰ **bexio** Ines Klug ▾ ♥ ▾ ⚙ Settings ▾

🏠 Contacts Sales ▾ Projects ▾ Products ▾ Purchases ▾ Banking Accounting ▾ More ▾ Payroll 📄 Financial services Quick find 🔍

## bexio Credit

### Get a business loan

Calculate your conditions for a loan with our partner swisspeers.

Loan amount **CHF 200'000** Duration **48 months**



[Calculate interest rate](#)

### bexio Credit

swisspeers and bexio provide you with quick and uncomplicated corporate loans to drive the growth of your business forward and offer you an alternative to traditional bank loans - digitally and unbureaucratically.

[More about bexio Credit](#)

### Your benefits

- ✓ First feedback within 48 hours
- ✓ Faster and more flexible than traditional banking
- ✓ 100 % digital process with expert guidance
- ✓ Keep your existing banking relationships
- ✓ Enhanced approval odds with verified bexio data

# Alles Wichtige mit einem Klick

☰ **bexio** Ines Klug | Settings

🏠 [Contacts](#) [Sales](#) [Projects](#) [Products](#) [Purchases](#) [Banking](#) [Accounting](#) [More](#) [Payroll](#) [Financial services](#)

## bexio Credit

✓ Your bexio data indicates that you are eligible for a business loan.

<b>swisspeers credit rating</b> <b>B+ Good</b> Based on your bexio data from the business year [start date]-[end date]	<b>Interest rate</b> <b>6.25-9.00 %</b> Based on your swisspeers credit rating	<b>Timeline</b> <b>2-3 weeks</b> From application to payout
--	--	---

<b>Loan amount</b> <b>CHF 200'000</b>	<b>Duration</b> <b>48 months</b>
--	-------------------------------------

<b>Payout</b> One-off fee: CHF -2'000	<b>Conditions *</b> Interest rate (actual interest rate may vary): 6.00 %
VAT: CHF -162	Monthly payment (incl. interest and amortization): <b>CHF 6'039</b>
Amount paid out (if application is successful):	<b>CHF 197'838</b>

[Start non-binding loan application in swisspeers](#) \* Get an overview in the swisspeers fee catalogue.

### Your business loan journey

- ✓ Pre-qualification  
Based on your bexio data
- 2 Application for a swisspeers loan  
15-20 minutes
- 3 Credit check and consultation  
5-10 days
- 4 Funding by institutional investors  
2-3 days

### Questions about your business loan?

swisspeers credit specialists are happy to help.

**swisspeers**  
+41 52 511 50 80  
info@swisspeers.ch  
swisspeers.ch

### bexio Credit

swisspeers and bexio provide you with quick and uncomplicated corporate loans to drive the growth of your business forward and offer you an alternative to traditional bank loans - digitally and unbureaucratically.

[More about bexio Credit](#)

### Your benefits

- ✓ First feedback within 48 hours
- ✓ Faster and more flexible than traditional banking
- ✓ 100 % digital process with expert guidance
- ✓ Keep your existing banking relationships
- ✓ Enhanced approval odds with verified bexio data

# Kreditantrag digital starten...



## Dank bexio Credit zur einfachen Finanzierung durch institutionelle Investoren.

Sie haben bereits ein Konto bei swisspeers? Für dieses Anliegen benötigen Sie einen separaten Login, da es sich um einen eigenständigen Prozess handelt.

[Mehr Informationen zu bexio Credit](#) →

### Benutzerkonto

Felix Giezendanner  
felix.giezendanner@bexio.com

bexio

Mobiltelefonnummer  
071 123 456 789

Passwort

### Unternehmung

Firmenname  
swisspeers AG CHE-292.634.550 ▼

Branche ▼

- Ich interessiere mich für News zu swisspeers.
- Ich akzeptiere die [AGB](#) und [Datenschutz-Bestimmungen](#)

Registrierung abschließen und Kreditantrag starten

swisspeers

### Ihre Vorteile

- ✓ Höhere Bewilligungschancen mit verifizierten bexio-Daten
- ✓ Vom Antrag bis zur Finanzierung in nur 2-3 Wochen
- ✓ Keine Auswirkungen auf Ihre bestehenden Bankbeziehungen
- ✓ Umfassende Unterstützung durch einen engagierten swisspeers Berater

### Wie geht es weiter?

In wenigen einfachen Schritten zur Ihrer Finanzierung.



### Urs Schärler

Wir begleiten Sie persönlich und unbürokratisch durch den Kreditprozess und helfen Ihnen bei Finanzierungsanliegen. Alle Daten werden konsequent verschlüsselt und streng vertraulich behandelt.

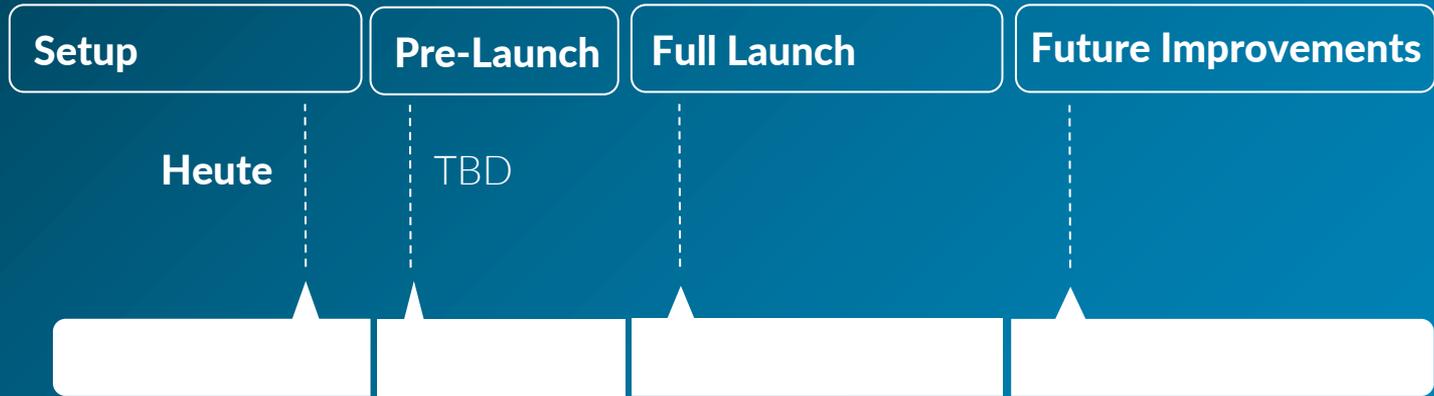


Anrufen Chat

Google Rating  
★★★★★

[Zu den Google Rezensionen](#) →

# Launch-Strategie



**TOGETHER WE GO FURTHER!**  
**#STRONGTEAM**

