

Open Banking og Open Finance

Hvem er vi?



Søren Andresen
BEC



Lennart Damgaard
Senior Solution Architect



Katja Broch
Product Owner - Team Reporting

Open Banking og Open Finance

Agenda

Open Banking

- Hvad er Open Banking?
- Eksempler på Open Banking

Open Finance

- Hvad er Open Finance?
- Finansielle virksomheder i scope for Open Finance
- Forskelle mellem Open Banking og Open Finance
- Status og tidslinje
- Anvendelses muligheder
- Hvad tænker Vitec Aloc?



Open Banking

Hvad er Open Banking?

- Deling af data på tværs af finansielle institutioner **til brug for forbrugeren**, andre finansielle institutioner end kundens primære bank. **Alt sammen baseret på kundens samtykke**
- Open Banking giver **adgang til finansielle tjenester**
 - f.eks. bankkontooplysninger og betalinger, til andre udbydere end kundens primære bank
- **Formålet med Open Banking** er, at:
 - Styrke innovation og konkurrence i den finansielle sektor
 - Give forbrugerne mere kontrol over deres **økonomi** og adgang til skræddersyede finansielle tjenester
 - Understøtte digitalisering og personalisering af bankydelser
- I Danmark blev **Open Banking indført i 2018**, som følge af EU's PSD2-direktiv
- PSD2 pålagde banker, at åbne op for **dataadgang via API'er** til godkendte tredjepartsudbydere

Open Banking

Eksempler på anvendelse af Open banking

Lunar – Digital bank med Open Banking-funktioner

Hvad gør løsningen?

- Giver brugeren mulighed for at få overblik over konti fra flere banker ét sted

Hvordan virker det?

- Ved at bruge Open Banking til at hente data fra eksterne banker

Fordel for forbrugeren:

- Ét samlet overblik og nem styring af økonomien

The word "LUNAR" is written in a bold, white, sans-serif font. It is positioned on a dark blue background that features large, overlapping, semi-transparent circular shapes in various shades of blue, creating a modern, abstract design.

Open Banking

Eksempler på anvendelse af Open banking

Spiir – Budget- og forbrugsapp

Hvad gør løsningen?

- Hjælper brugeren med at kategorisere og forstå sit forbrug

Hvordan virker det?

- Henter data fra bankkonti via Open Banking

Fordel for forbrugeren:

- Øget bevidsthed om økonomi og bedre budgetstyring

The Spiir logo is displayed in white lowercase letters on a dark blue background. The background features abstract, overlapping circular shapes in various shades of blue.

Open Banking

Eksempler på anvendelse af Open banking

Pleo – Udgiftsstyring for virksomheder

Hvad gør løsningen?

- Automatiserer udgiftsrapportering og integration med regnskab

Hvordan virker det?

- Bruger Open Banking til at hente transaktionsdata

Fordel for forbrugeren (i erhvervssammenhæng):

- Mindre administration og bedre kontrol over firmakort

The logo for Pleo, featuring the letters 'P', 'L', 'E', and 'O' in a stylized, white, sans-serif font. The letters are arranged in a slightly curved, descending sequence from left to right. The background is a dark blue gradient with large, abstract, overlapping shapes in lighter shades of blue.

Open Finance

Hvad er Open Finance

Open Finance har flere formål:

- Styrke innovation og konkurrence i den finansielle sektor
- Give forbrugerne bedre adgang til rådgivning og produkter
- Skabe en mere åben og datadrevet økonomi på tværs af sektorer
- Understøtte digitalisering og effektivitet i transaktioner mellem virksomheder

⇒ Samme formål, som Open Banking, men med flere muligheder!

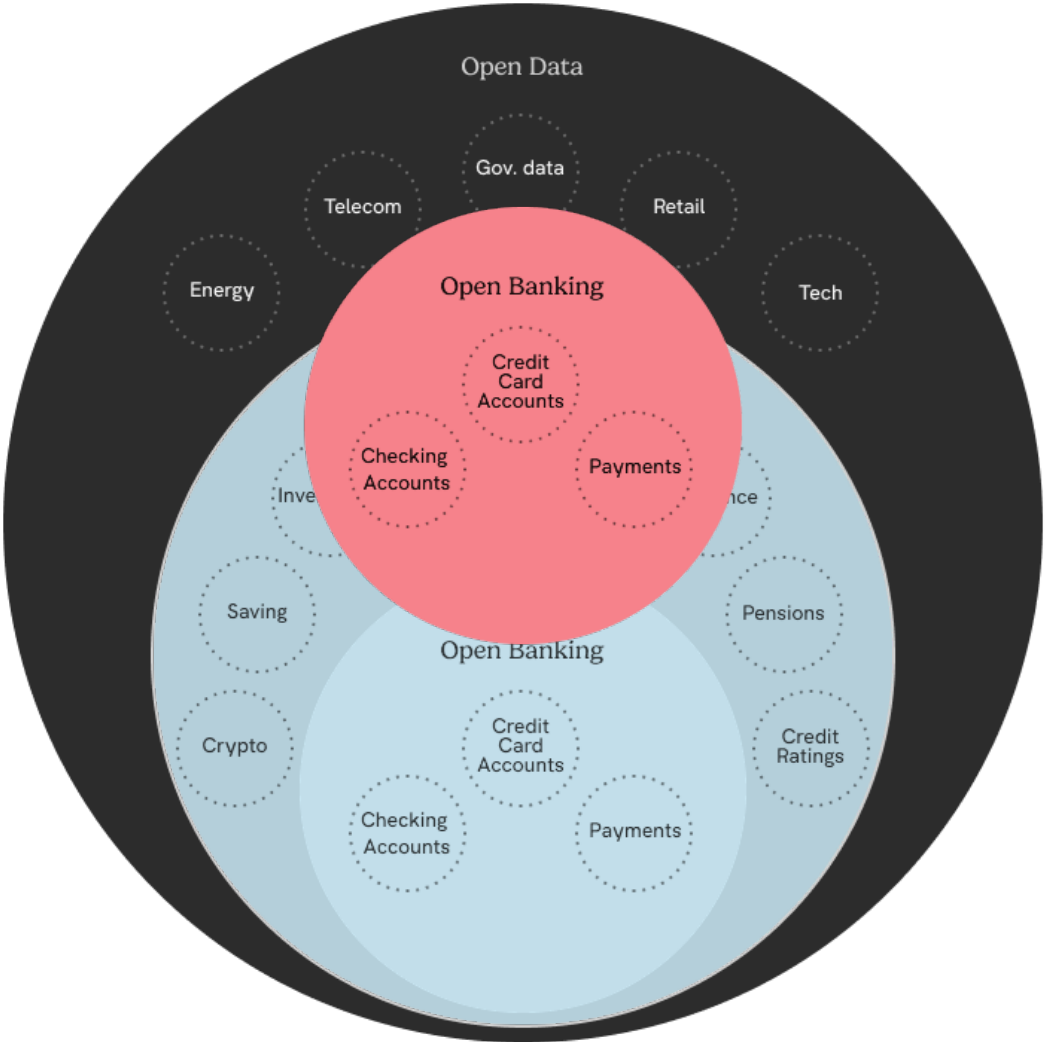
Open Finance er en udvidelse af Open Banking

Hvor Open Banking primært handler om **adgang til bankkonti og betalingstjenester**, omfatter Open Finance **hele den finansielle sektor**, herunder:

- Pensioner
- Investeringer
- Forsikringer
- Kreditoplysninger
- Ejendomsdata og finansielle aktiver

Open Finance

Hvad er forskellen mellem Open Banking og Open Finance?



Hvornår træder Open Finance i kraft?

- Forslaget er i øjeblikket under forhandling i både EU-Parlamentet og Rådet
- En endelig aftale forventes i andet halvår af 2025 under det danske formandskab, og en endelig tilpasning og offentliggørelse vil sandsynligvis finde sted i begyndelsen af 2026
- Application date er baseret på den antagelse, at forordningen træder i kraft i 2026



Tidslinje for Open Finance

Sandsynlig tidslinje for anvendelsesdatoerne for bankrelaterede produkter baseret på Rådets tilgang.

2028

Credit agreements and accounts for consumers (minus mortgage)

Includes data on balances, credit terms and transaktions

Saving products

Fixed term deposits, structures deposits, saving account

2029

Investment in financial instruments

Includes data for customers sustainability preferences, input data for assesment of suitability and appropriateness

Mortgage credit agreements for consumers

Pension products

2030

Credit agreement related to other customers than consumers

Creditworthiness assessment of a firm collected as part of a credit application or a request for a credit rating



Anvendelsesmuligheder med Open Finance

Lån – vurdering af kreditværdighed bliver nemmere:

- Tredjepartslångivere skal **evaluere ansøgernes risikoprofiler og økonomiske adfærd** for at **afgøre forbrugerens kreditværdighed**
- I **dag** er det enten en **manuel, langsom proces** eller der anvendes algoritmer, der ofte er for simple i deres analyse
- Problemet med begge disse tilgange er, at de er tilbøjelige til **menneskelige fejl** og **giver ikke den nødvendige dybde af information** til at skabe en nøjagtig kundeprofil
- **Open Finance kan løse dette problem**, fordi det giver långivere mulighed for **adgang til data fra forskellige økonomiske områder for forbruger**en. Fra **skatter til forbrugsvaner** kan långivere få adgang til data og information, de tidligere var uvidende om

Anvendelses muligheder med Open Finance

Forbedre forbrugernes økonomiske beslutningstagning

- Open Finance kan hjælpe långivere såvel som **forbrugere**
- Det giver mulighed for at udvikle Apps, der giver forbrugerne let adgang til deres økonomi og sikrer forståelse, så de bliver i stand til at træffe informerede beslutninger
- At logge på en enkelt app vil være nok til at administrere alle de økonomiske aspekter

Anvendelsesmuligheder med Open Finance

Tværingdustrielle samarbejder

- En af Open Bankings største fordele er **personaliseringen af bankprodukter og -tjenester**
- Ved at **give samtykke** til at dele forbrugernes data tillader forbrugerne **virksomheder at skræddersy deres tilbud baseret på deres specifikke behov**

Open Finance kan forbedre dette:

- Open Finance tillader **virksomheder fra forskellige sektorer at samarbejde og skabe pakkedøsninger til deres kunder**
- At åbne op for adgang til en **kundes økonomiske aftryk** kan skabe **ubegrænsede muligheder**, fra at forstå **samspillet mellem skat, forsikring og lån** til at udvikle tilbud baseret på reelle tendenser og relationer

Hvad tænker Vitec Aloc?

Muligheder I PORTMAN og COCKPIT

1. Eksisterende løsning I COCKPIT
2. Fremtidige muligheder?



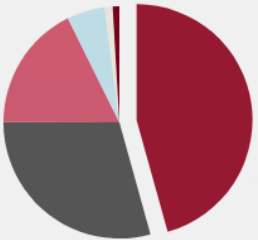
Ulla Hansen

0000001292
Middelfartvej 1
5000 Odense
DK - Denmark 5000
✉ LH@mail.dk
☎ 12345678
Client manager: Henning Andersen
Investment manager: Jørgen Andersen
Client currency: DKK



All	2Y	Year	YTD	QTD	MTD	Custom...	Year To Date		
Portfolios									
Name					Market value		Return	Type	↑
PF1 Privat					511,042		3,159		
PF2 Privat					588,667		18,620		
Eksternt depot					1,306,873				
Øvrige aktiver					1,000,000				
					3,406,582		21,779		

Allocation - Level 1



- Inv. forening
- Ejendom
- Cash
- Obligationer Udl.
- Aktier Dkk
- Obligationer Dkk

OVERVIEW HOLDINGS RESULT PERFORMANCE TRANSACTIONS RETURN RISK ESG

Portfolio key figures

Ulla Hansen - Year To Date

Portfolio value per 1/1/2025	1,077,930
Included cash	600,716
Deposit/withdrawal	0
Return	21,779
Portfolio value per 8/19/2025	1,099,709
Included cash	600,716
Time weighted return (%)	2.02
External depository value	2,306,873

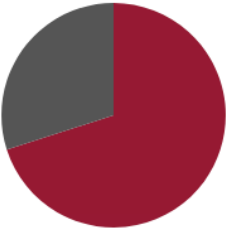
News

Allocation - Level 1

Category	Market value	Return	Return% (TWR)
Inv. forening	1,556,100	19,800	6.28
Ejendom	1,000,000		
Cash	600,716	0	0.00
Obligationer Udl.	180,425	1,979	1.22
Aktier Dkk	37,800		
Obligationer Dkk	31,540		
		3,406,582	21,779

Allocation - Level 2

Inv. forening



- Europa
- Danmark

Portfolio development (M)

Ulla Hansen - Year To Date

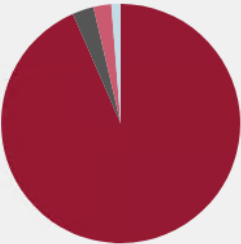


Ulla Hansen

0000001292
Middelfartvej 1
5000 Odense
DK - Denmark 5000
LH@mail.dk
12345678
Client manager: Henning Andersen
Investment manager: Jørgen Andersen
Client currency: DKK

All	2Y	Year	YTD	QTD	MTD	Custom...	Year To Date
Portfolios							
Name	Market value		Return	Type			
PF1 Privat	511,042		3,159				
PF2 Privat	588,667		18,620				
Eksternt depot	1,306,873						
Øvrige aktiver	1,000,000						
	3,406,582		21,779				

Allocation - Level 1



Inv. forening
Aktier Dkk
Obligationer Dkk
Obligationer Udl.

OVERVIEW HOLDINGS RESULT PERFORMANCE TRANSACTIONS RETURN RISK ESG

Eksternt depot - Level 1 - Year To Date

Category															
Security name	Security id	Drawn	Holding	Ext. date	Cost price	Cost price currency...	Market price	Price date	Currency rate	Currency	Value ex. interest	Interest	Market value	% of total	
Category: Aktier Dkk															
 Vestfyns Bank A/S	CPC000000205		100	1/1/2025			378.00	1/1/2025	100.00	DKK	37,800		37,800	2.9%	
												37,800	37,800	2.9%	
Category: Inv. forening															
 BankInvest.EuropÅi...	CPXRAY000047		1,500	1/1/2025			58.00	11/1/2019	100.00	DKK	87,000		87,000	6.7%	
 Danske Invest	CPC000000031		300	1/1/2025			147.00	1/1/2025	100.00	DKK	44,100		44,100	3.4%	
 Danske Invest Danm...	CPC00000040		2,000	12/1/2022			95.00	1/1/2023	100.00	DKK	190,000		190,000	14.5%	
 Sydinvest Danmark	CPC00000050		10,000	1/1/2025			90.00	1/1/2023	100.00	DKK	900,000		900,000	68.9%	
												1,221,100	1,221,100	93.4%	
Category: Obligationer Dkk															
 1,835 % Obligation	CPC000000346		1,000	1/1/2025			98.75	1/1/2025	100.00	DKK	988		988	0.1%	
 4,35 % Indexobligati...	INDEXOBL1		10,000	1/1/2025			100.00	1/1/2018	100.00	DKK	30,553		30,553	2.3%	
												31,540	31,540	2.4%	
Category: Obligationer Udl.															
 National Garden 28	CPXRAY000138		2,500	1/1/2025			101.75	3/26/2020	646.00	USD	16,433		16,433	1.3%	
												16,433	16,433	1.3%	
												1,306,873	1,306,873	100.0%	

Ulla Hansen

0000001292

Middelfartvej 1

5000 Odense

DK - Denmark 5000

LH@mail.dk

12345678

Client manager: Henning Andersen

Investment manager: Jørgen Andersen

Client currency: DKK

All2YYearYTDQTDMTDCustom...Year To Date

Portfolios

Name	Market value	Return	Type
PF1 Privat	511,042	3,159	
PF2 Privat	588,667	18,620	
Eksternt depot	1,306,873		
Øvrige aktiver	1,000,000		
	3,406,582	21,779	



OVERVIEW HOLDINGS RESULT PERFORMANCE TRANSACTIONS RETURN RISK ESG

Øvrige aktiver - Level 1 - Year To Date

↑ Category ×

Security name	Security id	Drawn	Holding	Ext. date	Cost price	Cost price currency...	Market price	Price date	Currency rate	Currency	Value ex. interest	Interest	Market value	% of total
Category: Ejendom														
▶ Ejendom	123		1,000,000	1/1/2025			1.00	1/1/2000	100.00	DKK	1,000,000		1,000,000	100.0%
											1,000,000		1,000,000	100.0%
											1,000,000		1,000,000	100.0%

Ulla Hansen

0000001292

Middelfartvej 1

5000 Odense

DK - Denmark 5000

LH@mail.dk

12345678

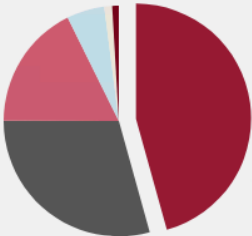
Client manager: Henning Andersen

Investment manager: Jørgen Andersen

Client currency: DKK

All	2Y	Year	YTD	QTD	MTD	Custom...	Year To Date
Portfolios							
Name	Market value	Return	Type				
PF1 Privat	511,042	3,159					
PF2 Privat	588,667	18,620					
Eksternt depot	1,306,873						
Øvrige aktiver	1,000,000						
	3,406,582	21,779					

Allocation - Level 1



- Inv. forening
- Ejendom
- Cash
- Obligationer Udl.
- Aktier Dkk
- Obligationer Dkk

OVERVIEW HOLDINGS RESULT PERFORMANCE TRANSACTIONS RETURN RISK ESG

Portfolio key figures

Ulla Hansen - Year To Date

Portfolio value per 1/1/2025	1,077,930
Included cash	600,716
Deposit/withdrawal	0
Return	21,779
Portfolio value per 8/19/2025	1,099,709
Included cash	600,716
Time weighted return (%)	2.02
External depository value	2,306,873

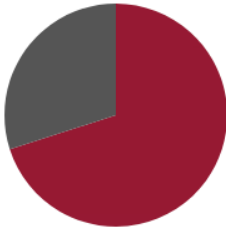
News

Allocation - Level 1

Category	Market value	Return	Return% (TWR)
Inv. forening	1,556,100	19,800	6.28
Ejendom	1,000,000		
Cash	600,716	0	0.00
Obligationer Udl.	180,425	1,979	1.22
Aktier Dkk	37,800		
Obligationer Dkk	31,540		
	3,406,582	21,779	

Allocation - Level 2

Inv. forening



- Europa
- Danmark

Portfolio development (M)

Ulla Hansen - Year To Date

1.2



LH@mail.dk

12345678

Client manager: Henning Andersen

Investment manager: Jørgen Andersen

Client currency: DKK

Pr. 2 Privet

300,007

10,020

Eksternt depot

1,306,873

Øvrige aktiver

1,000,000

3,406,582

21,779

Obligationer Udl.

Aktier Dkk

Obligationer Dkk

OVERVIEW HOLDINGS RESULT PERFORMANCE TRANSACTIONS RETURN RISK ESG

Ulla Hansen - Level 1 - Year To Date

Category

Security name	Security id	Drawn	Holding	Ext. date	Cost price	Cost price currency	Market price	Price date	Currency rate	Currency	Value ex. interest	Interest	Market value	% of total
Category: Aktier Dkk														
Vestfyns Bank A/S	CPC000000205		100	1/1/2025			378.00	1/1/2025	100.00	DKK	37,800		37,800	1.1%
											37,800		37,800	1.1%
Category: Cash														
DKK 00000129200...	0000012920000001		175,000		0.00	0.00			100.00	DKK	175,000	0	175,000	5.1%
DKK 00000129200...	0000012920000005		42,000		0.00	0.00			100.00	DKK	42,000	0	42,000	1.2%
EUR 00000129200...	0000012920000003		15,000		0.00	0.00			740.00	EUR	111,000	0	111,000	3.3%
EUR 00000129200...	0000012920000004		897		0.00	0.00			740.00	EUR	6,639	0	6,639	0.2%
USD 00000129200...	0000012920000002		16,188		0.00	0.00			646.00	USD	104,577	0	104,577	3.1%
USD 00000129200...	0000012920000006		25,000		0.00	0.00			646.00	USD	161,500	0	161,500	4.7%
											600,716	0	600,716	17.6%
Category: Ejendom														
Ejendom	123		1,000,000	1/1/2025			1.00	1/1/2000	100.00	DKK	1,000,000		1,000,000	29.4%
											1,000,000		1,000,000	29.4%
Category: Inv. forening														
BankInvest.EuropA...	CPXRAY000047		200		115.00	100.00	58.00	11/1/2019	100.00	DKK	11,600	0	11,600	0.3%
BankInvest.EuropA...	CPXRAY000047		1,500	1/1/2025			58.00	11/1/2019	100.00	DKK	87,000		87,000	2.6%
Danske Invest	CPC000000031		2,200		117.73	100.00	147.00	1/1/2025	100.00	DKK	323,400	0	323,400	9.5%
Danske Invest	CPC000000031		300	1/1/2025			147.00	1/1/2025	100.00	DKK	44,100		44,100	1.3%
Danske Invest Danm...	CPC00000040		2,000	12/1/2022			95.00	1/1/2023	100.00	DKK	190,000		190,000	5.6%
Sydinvest Danmark	CPC00000050		10,000	1/1/2025			90.00	1/1/2023	100.00	DKK	900,000		900,000	26.4%
											1,556,100	0	1,556,100	45.7%

Disclaimer

Dette materiale er udarbejdet af Vitec Aloc.

Materialet er udarbejdet alene til orientering for kunder eller andre, som materialet er udleveret til.

Materialet er informationsmateriale, og udgør ikke et tilbud fra Vitec. Moduler eller features nævnt i præsentationen er kun indeholdt i den endelige leverance såfremt disse er nævnt i den endelige kontrakt.

Alle råd og informationer i materialet er baseret på kilder som Vitec vurderer er pålidelige, men Vitec er hverken ansvarlig for fuldstændigheden eller nøjagtigheden af oplysningerne eller for direkte eller indirekte tab, som kan opstå på grund af fejl eller mangler heri.

Materialet bliver ikke opdateret, når først det er printet ud eller afleveret elektronisk.

Vitec har ophavsretten til materialet, som er udleveret til kundens personlige brug, og ikke til offentliggørelse noget sted.

Vitec Aloc A/S, (CVR nr. 14788484), Cortex Park Vest 3, 5230 Odense M