

Künstliche Intelligenz als Erfolgsfaktor

Sichere und erfolgreiche Anwendung von KI in der Praxis

Workshopunterlage für die Volksbank Mittleres Erzgebirge eG
29. Oktober 2025



Nachfolgend wird ausschließlich aus Gründen der besseren Lesbarkeit das generische Maskulinum verwendet. Alle personenbezogenen Bezeichnungen und ggf. eingebundenen Dokumente beziehen sich dabei immer auf alle Identitäten und sind somit geschlechtsneutral zu verstehen.



Nico Murasch
Senior Consultant &
Projektleiter



Qualifikation

- 7+ Jahre Berufserfahrung in der Unternehmensberatung 4P Consulting mit Fokus auf den Finanzdienstleistungssektor
- Duales Studium der Betriebswirtschaft – Dienstleistungsmanagement
Schwerpunkte:
 - Consulting & Sales
 - Controlling
- Dozent an der ADG zum Thema Künstliche Intelligenz
- Gründer und Geschäftsführer einer Online-Marketingagentur
(Schwerpunkt Webpages)



Relevante Projekterfahrung

- Projektfookus u. a. auf Strategie-, Vertriebs-, Digitalisierungs- und Innovationsprojekte
- Durchführung von KI-Workshops bei Finanzinstituten & Kommunen mit strategischem sowie operativem Fokus
- Entwicklung von eigenen GPT-Modellen für spezifische Anwendungsfälle bei Genossenschaftsbanken und Sparkassen
- Begleitung von Produkteinführungen bei Banken und Versicherungen
- Konzeption von umfassenden Marketingstrategien sowie Durchführung von Online-Marketingkampagnen
- Begleitung von Kosten-/Pricing- und Controllingprojekten sowie Automatisierung von Prozessen, z. B. über RPA-Anwendungen

4P – Auszug unserer Leistungsfelder – mittlerweile immer gepaart mit KI



Unser Know-how konnten wir in bereits über 2.500 erfolgreichen Projekten unter Beweis stellen



Ganzheitliche Nutzung von
Künstlicher Intelligenz
in allen Bereichen der Bank



Kunden überzeugen und Erträge generieren mit
Kontomodellen



Entwicklung wirksamer
Strategien



Ganzheitliches
Fusionsmanagement



Aufbau und Optimierung
KDC & Business Center



Bedarfsorientierter und effizienter
Omnikanalvertrieb



Belegschaft mitnehmen über
Training & Coaching



Entwicklung und Sicherstellung einer erfolgreichen
Kultur



Erträge steigern & Kunden langfristig binden über
E-Mail Vertrieb



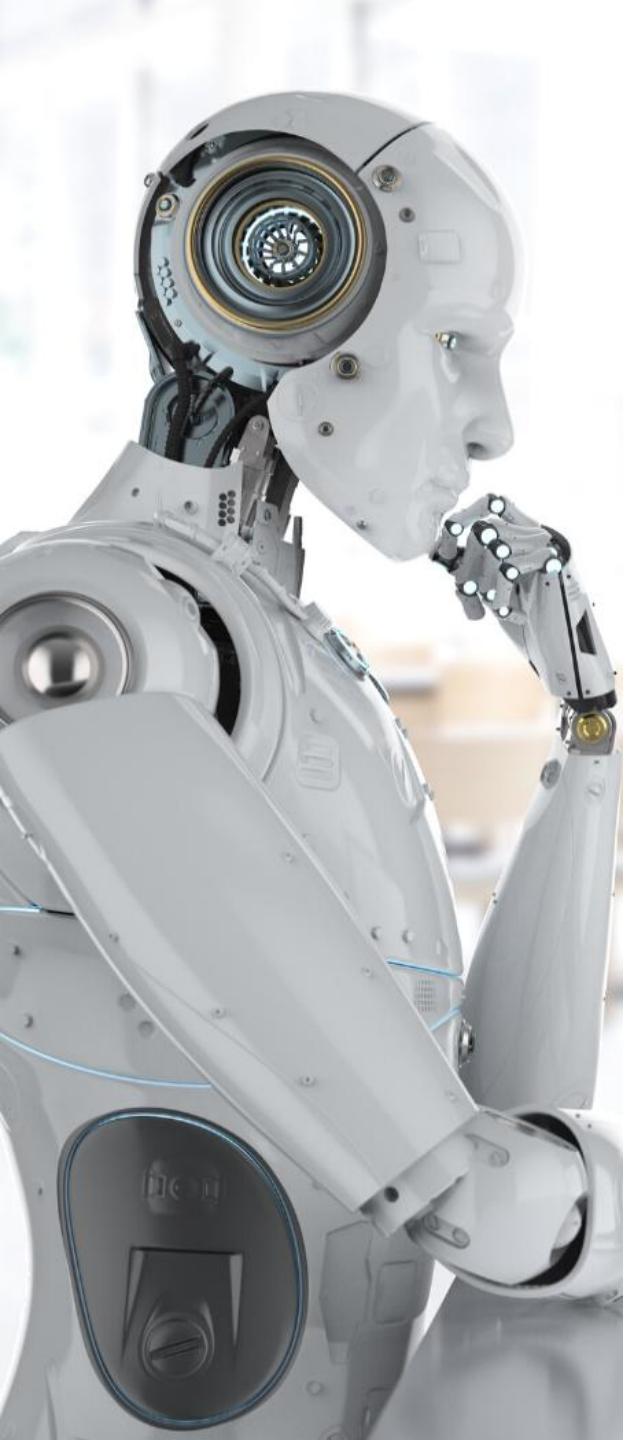
Nachhaltigkeit
Anforderungen praxisnah umsetzen



Zurück auf den Erfolgskurs:
Kostensenkung & Sanierung

Weitere Leistungsfelder

[mehr Infos](#)

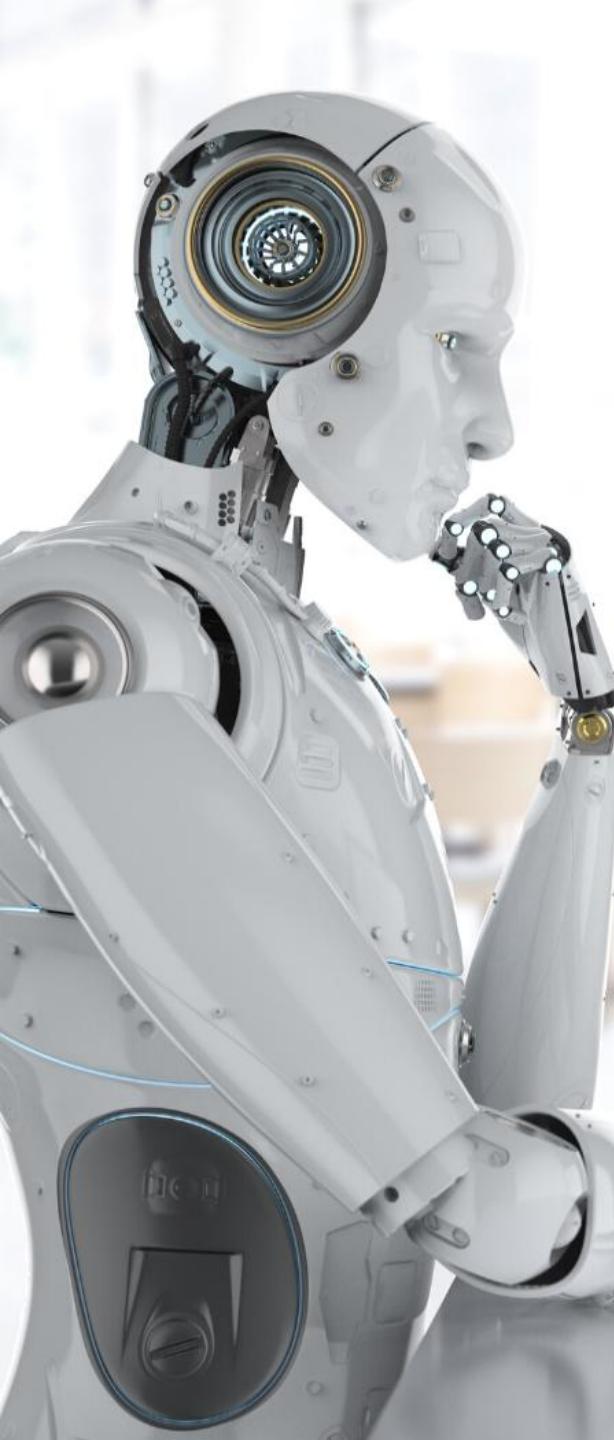


Agenda

-
- 1 Ausgangssituation und Zielsetzung
 - 2 Grundlagen der Künstlichen Intelligenz
 - 3 Einsatzmöglichkeiten von Künstlicher Intelligenz in der Bankpraxis
 - 4 Künstliche Intelligenz strategisch verankern
 - 5 Belegschaft motivieren und gezielt mitnehmen
 - 6 Auswirkungen des EU AI Acts auf Genossenschaftsbanken
 - 7 Fragen & Diskussion



- Die Volksbank Mittleres Erzgebirge eG beschäftigt sich aktiv mit neuen Technologien. Nun besteht der Wunsch, die **Potenziale durch KI gezielt zu erschließen** und die Technologie in der Bank strategisch sinnvoll und nachhaltig erfolgreich zu verankern.
- Im Rahmen eines Strategie-Workshops werden die **strategischen Potenziale von Künstlicher Intelligenz** umfassend betrachtet. Ziel ist es, konkrete **Möglichkeiten zum KI-Einsatz aufzuzeigen** und die **strategische Ausrichtung** sowie die **zukünftige Nutzung** von KI in der Volksbank Mittleres Erzgebirge eG gezielt voranzutreiben.
Konkret werden im Workshop:
 - **strategische Leitplanken** für den Einsatz von Künstlicher Intelligenz sowie Ansätze zur **Verankerung in der Geschäftsstrategie** erarbeitet.
 - **Verantwortlichkeiten** im Umgang mit KI definiert und gezielt in der Bank verankert.
 - **verschiedene Organisationsmodelle** zur Einbindung von KI diskutiert.
 - **technologische Möglichkeiten in- und außerhalb der Atruvia-Welt** beleuchtet, um den größtmöglichen Nutzen aus modernen KI-Technologien zu ziehen.
 - die sich verändernden **Anforderungen an Mitarbeitende** sowie notwendige Kompetenzen im Umgang mit KI thematisiert.
 - **regulatorische Rahmenbedingungen** berücksichtigt, um KI-Anwendungen compliance-konform einzusetzen.
- Der Workshop dient als **strategische Positionierung**, um Künstliche Intelligenz nachhaltig in der Bank zu verankern und gezielt die nächsten Schritte in Richtung Umsetzung einzuleiten.



Agenda

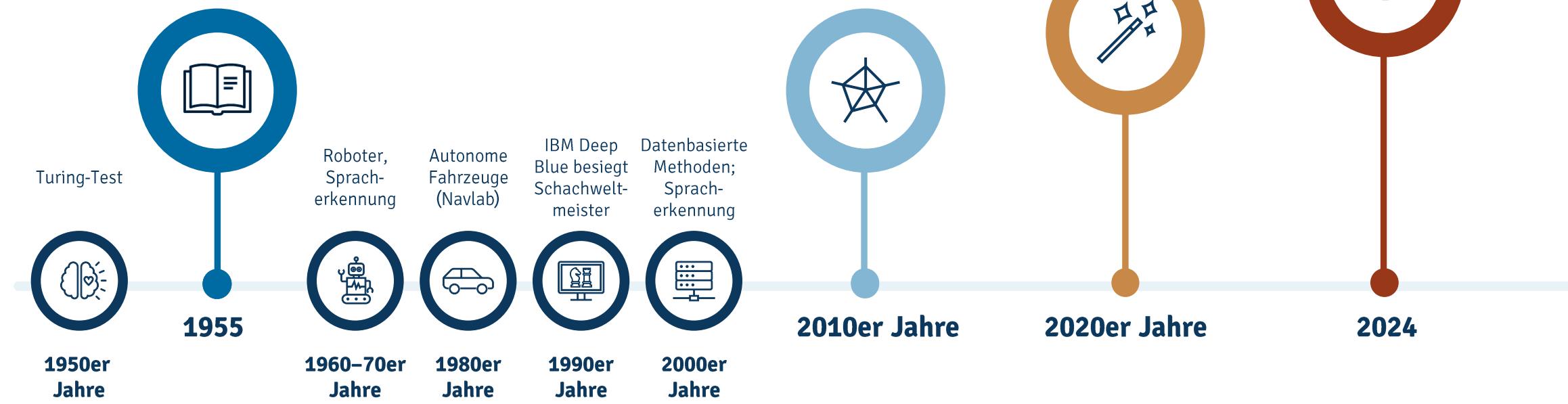
-
- 1 Ausgangssituation und Zielsetzung
 - 2 Grundlagen der Künstlichen Intelligenz**

 - 3 Einsatzmöglichkeiten von Künstlicher Intelligenz in der Bankpraxis
 - 4 Künstliche Intelligenz strategisch verankern
 - 5 Belegschaft motivieren und gezielt mitnehmen
 - 6 Auswirkungen des EU AI Acts auf Genossenschaftsbanken
 - 7 Fragen & Diskussion

Künstliche Intelligenz wurde bereits vor über 70 Jahren definiert...

Revolutionäre Ideen verändern Arbeitsplätze, schaffen neue Jobs und heben Lebensstandard, Arbeitswelt und gesellschaftliches Miteinander.

„Ziel der KI ist es, **Maschinen** zu entwickeln, die sich **verhalten**, als verfügten sie über **Intelligenz**“. John McCarthy



„Ein **maschinengestütztes System**, das [...] mit unterschiedlichem Grad an **Autonomie** [...] **Ausgaben** wie Vorhersagen, Inhalte, Empfehlungen oder Entscheidungen **generieren** kann, die [...] **Umgebungen** beeinflussen können.“

EU AI Act basierend auf der OECD-Begriffsbestimmung

Politische Maßnahmen & Regulierungen

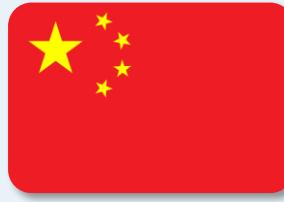
Deregulierung und Innovationsförderung



USA

Aufhebung von KI-Vorgaben durch Trump

Ziel: US-Führungsposition im KI-Sektor sichern



China

Staatliche Innovationsstrategie „China 2025“

Ziel: Technologische Autarkie in Schlüsseltechnologien



Regulierung und Einschränkung



Europa

Strenge Regulierungen (EU AI Act, Datenschutzbestimmungen)

Ziel: Schutz von Grundrechten, Sicherheit und gesellschaftlicher Stabilität



Innovationshemmende Effekte!



KI-Systeme lernen eigenständig aus neuen Daten, während klassische Programmierungen auf festen Regeln beruhen

Klassische Programmierung

Programmierung von **Regeln**, um gewünschtes Ergebnis zu erzielen



vs.



KI-System

Systeme **lernen** die Programmier-Regeln durch Iteration von neuen Daten



Keine KI ist es, wenn:

- die Anwendung nur feste Regeln oder Wenn-Dann-Logik nutzt
- kein Lernen oder Anpassen erfolgt
- die Entscheidungen nicht auf Daten, sondern auf vordefinierten Abläufen beruhen



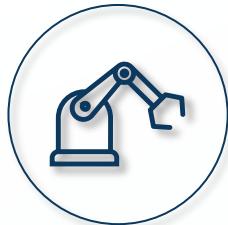
Eine Anwendung basiert auf KI, wenn sie:

- aus Daten lernt
- Entscheidungen oder Vorschläge generiert
- unscharfe, komplexe oder unstrukturierte Informationen verarbeitet
- sich anpasst oder verbessert



KI kann in unterschiedliche Hierarchien untergliedert werden, die sich anhand der Komplexität unterscheiden (1/4)

Formen der KI



Maschinelles Lernen

- Oberbegriff für die „künstliche“ Generierung von Wissen aus Erfahrung
- Ein IT-System lernt aus Datensätzen und kann diese dann strukturieren, auswerten und verallgemeinern.



Neuronale Netze

- Methode des maschinellen Lernens, welche der Funktionsweise des menschlichen Gehirns nachempfunden ist



Deep Learning

- Deep Learning als Unterkategorie des maschinellen Lernens beschreibt eine Lernmethodik auf Basis von künstlichen neuronalen Netzen („Selbstlernen durch Erfahrung“).

KI kann in unterschiedliche Hierarchien untergliedert werden, die sich anhand der Komplexität unterscheiden (3/4)

Die Funktionsweise von KI ähnelt menschlichem Denken



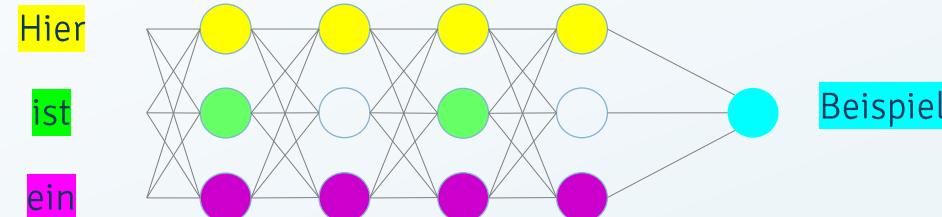
Neuronale Netze

Ein Modell, das von der Funktionsweise des menschlichen Gehirns inspiriert ist und Informationen durch künstliche „Neuronen“ verarbeitet.

Beispiel: Ein neuronales Netz erkennt handgeschriebene Zahlen. Es analysiert Tausende von Handschriften und lernt, ob eine Ziffer eine „3“ oder eine „8“ ist, indem es Muster wie Rundungen und Linienverläufe erkennt.

Funktionsweise von neuronalen Netzwerken:

Eingabeschicht
Wörter eines Satzes werden in kleine Einheiten (Tokens) zerlegt



Output (Vorhersage)
Das Netzwerk gibt eine Vorhersage für das nächste Token aus

Verarbeitung im Netzwerk

Tokens durchlaufen mehrere Schichten.
Jede Schicht lernt, spezifische Muster zu erkennen, z. B. Grammatik oder Kontext.

Exkurs: Eine Künstliche Intelligenz arbeitet mit Wahrscheinlichkeiten; demnach hängt das Ergebnis der KI von ihren Trainingsdaten ab (1/2)



Stellen Sie sich einen **leckeren, saftigen** Apfel vor!

Exkurs: Eine Künstliche Intelligenz arbeitet mit Wahrscheinlichkeiten; demnach hängt das Ergebnis der KI von ihren Trainingsdaten ab (2/2)



70 Prozent aller Menschen **denken** bei einem leckeren, saftigen Apfel **an die Farbe rot**.



80 Prozent aller Bilder von Äpfeln bei **Google Bilder** und Co. sind rot.



Da ChatGPT & Co. auf öffentlichen Daten und Informationen beruhen – und damit **80 Prozent der Trainingsdaten von Apfelmöglichkeiten rot sind** – ist auch der **Output bei einem KI-System rot**, wenn es darum gebeten wird ein Bild von einem Apfel zu erstellen.



Exkurs: Eine Künstliche Intelligenz arbeitet mit Wahrscheinlichkeiten; demnach hängt das Ergebnis der KI von ihren Trainingsdaten ab (2/2)

70 Prozent aller Menschen denken bei einem leckeren, saftigen Apfel an die Farbe rot.

Wenn Sie **keine Durchschnittsergebnisse** erhalten möchten (= roter Apfel), dann müssen Sie wissen, wie die Anfragen an ChatGPT & Co. gestellt werden müssen, um den **individuellen Qualitätsstandard** sicherzustellen!

Da ChatGPT seine Antworten auf Basis von Wahrscheinlichkeiten beruhen – und damit **80 Prozent der Trainingsdaten von Apfeln rot sind** – ist auch der **Output bei einem KI-System rot**, wenn es darum gebeten wird ein Bild von einem Apfel zu erstellen.

Risiken im Umgang mit KI erkennen und verstehen



Prompt Injection



Datenlecks



Halluzinationen



Abhangigkeit und Kompetenzverlust



ChatGPT ist derzeit wohl die bekannteste KI – doch was genau steckt dahinter, wer hat sie entwickelt und welche Fähigkeiten besitzt das Programm?

OpenAI = Artificial Intelligence (KI)



- **Gründung 2015** (Sam Altman, Elon Musk, ...)
- **2018:** Erstmalige **Vorstellung des Sprachmodells GPT**
- **Ziel:** Entwicklung sicherer und allgemein zugänglicher KI zur Förderung der Menschheit



ChatGPT = Generative Pre-Trained Transformer

- ChatGPT basiert auf **KI** (neuronales Netzwerk)
- Führt **menschenähnliche Dialoge**, reagiert auf **Nutzereingaben** und **generiert** passende **Antworten**
- **Lernt aus Gesprächen** und verbessert sich kontinuierlich
- **Ziel:** Menschenähnliche, frei zugängliche und einfach nutzbare Antworten

ChatGPT erreichte
eine Million Nutzer
in nur **5 Tagen!**



ChatGPT |

5 Tage 🏆



Spotify



5 Monate



facebook



10 Monate



airbnb



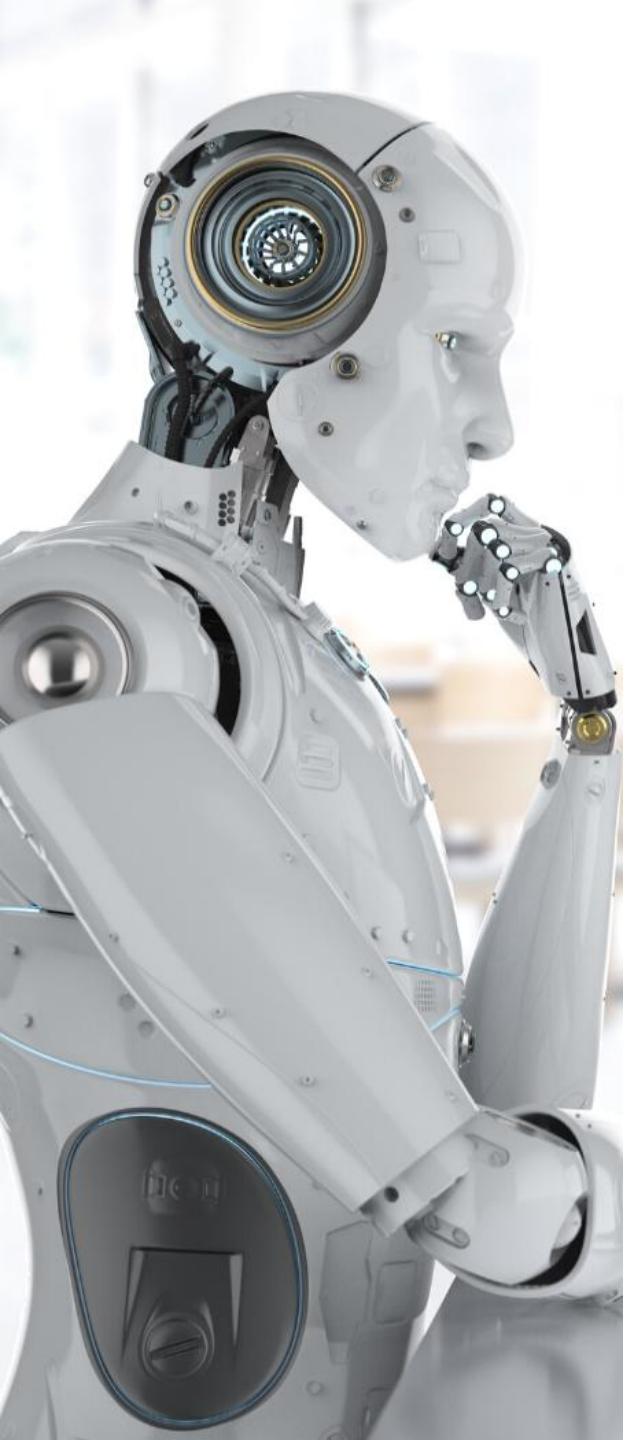
2,5 Jahre



NETFLIX



3,5 Jahre



Agenda

- 1 Ausgangssituation und Zielsetzung
- 2 Grundlagen der Künstlichen Intelligenz

- 3 Einsatzmöglichkeiten von Künstlicher Intelligenz in der Bankpraxis**

- 4 Künstliche Intelligenz strategisch verankern
- 5 Belegschaft motivieren und gezielt mitnehmen
- 6 Auswirkungen des EU AI Acts auf Genossenschaftsbanken
- 7 Fragen & Diskussion

KI muss sich von der „Spielerei“ zur effektiven & effizienten Alltagsunterstützung entwickeln



Wettbewerber



Vorstand

- Bewusstsein für **Dringlichkeit** & strategische Relevanz
- Eigene Nutzung von KI-Modellen
- Hohe Erwartungshaltung an operative Ebene



Bereichsleiter

- Überforderung durch Themenvielfalt und Komplexität
- Unsicherheit bei **Regulatorik**
- Fehlende Ressourcen zur systematischen Umsetzung



Wettbewerber



Belegschaft

Neugierige KI-Enthusiasten

Zurückhaltende Beobachter

Misstrauische Kritiker



Wettbewerber



Wettbewerber

Die neuen Möglichkeiten der KI betreffen alle Bereiche und Mitarbeiter eines Unternehmens

Besonderheiten beim heutigen KI-Einsatz



Alle Mitarbeiter können und müssen mit generativer KI umgehen können.



Der KI-Einsatz ist – im Vergleich zu früher – extrem kostengünstig und ermöglicht dabei vielseitige Anwendungsfälle & hohe Individualisierung.

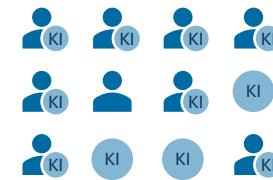


Der KI-Einsatz sorgt insbesondere bei internen Prozessen für enorme Effizienz, Qualität und Innovation.

Der Mensch bleibt jedoch unverzichtbar:
→ Eine Erweiterung des Skillsets ist notwendig.

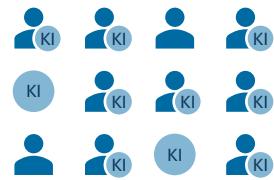
BVR-Expertenschätzung: KI-Einfluss auf die Gesamtbank

Produktion



~60 %

Steuerung



~50 %

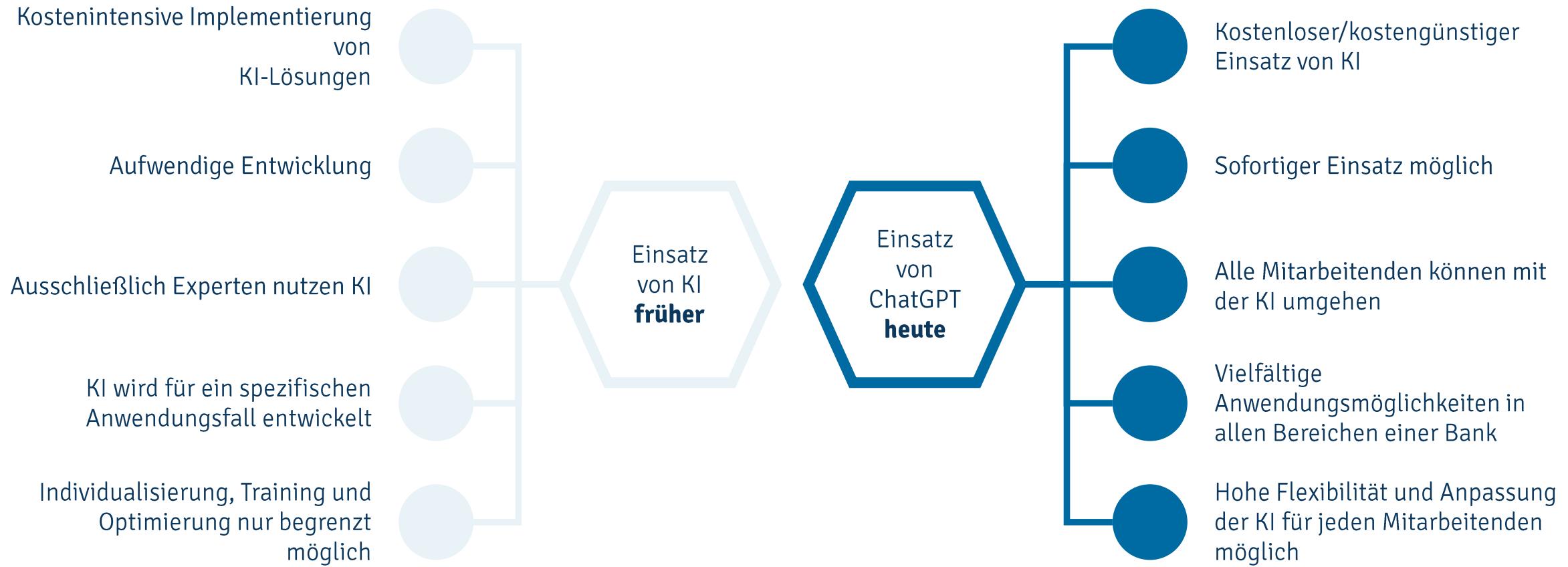
Vertrieb



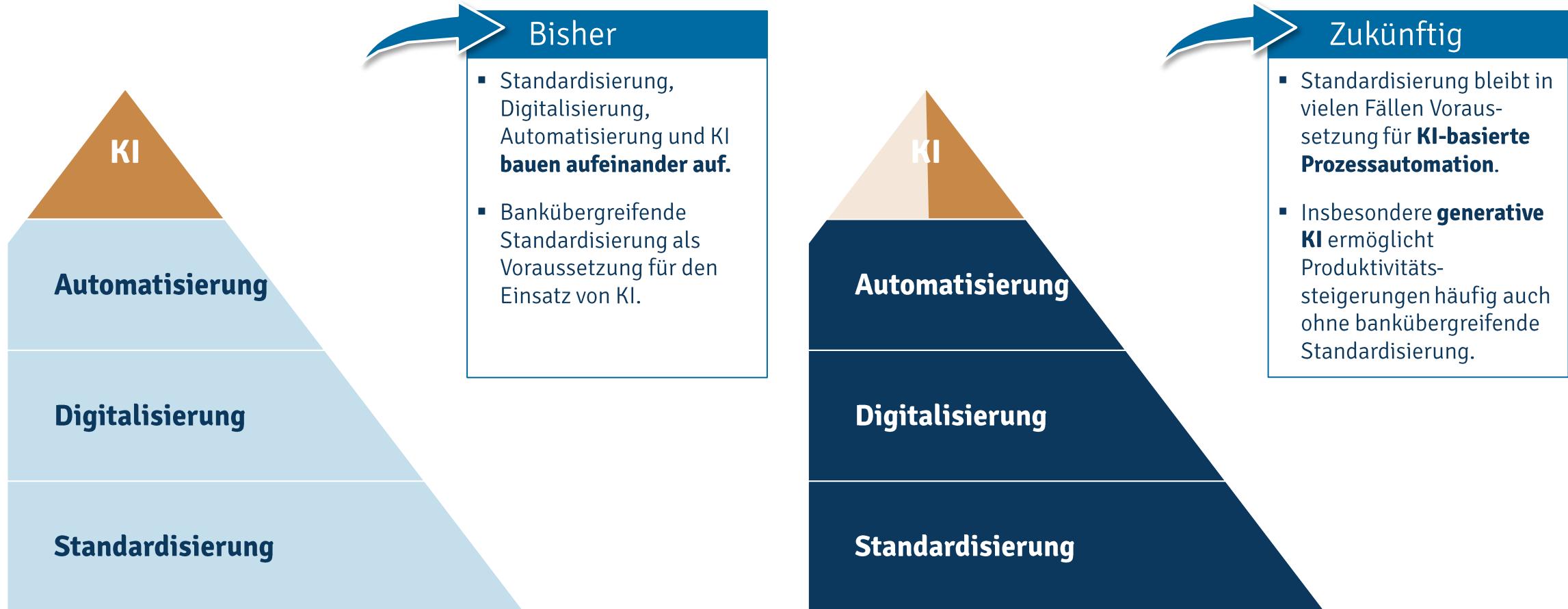
~40 %



Revolution durch ChatGPT: Die Transformation der Genossenschaftsbanken in das KI-Zeitalter



Die Anwendung generativer KI parallel zu Standardisierung, Digitalisierung und Automatisierung verspricht zukünftig Erfolg



Mit „Intelligent Commerce“ schafft Visa ein neues Ökosystem für automatisierten, sicheren und KI-gestützten Zahlungsverkehr

Künstliche Intelligenz wird gesamte Branchen verändern – wer nicht mit macht wird verdrängt



KI-Agenten übernehmen den Einkauf für Kunden

KI-basierte Assistenten werden künftig **Produkte online suchen, auswählen und kaufen**, ganz im Sinne der Nutzer. Die Agenten handeln auf Basis **persönlicher Präferenzen und Ausgabelimits, die vorab definiert wurden**.

Sicherheit durch Tokenisierung und volle Kontrolle

Statt realer Kartendaten greifen die KI-Agenten auf **tokenisierte Zahlungsinformationen** zu. Echtzeit-Kontrollen zu Ausgaben, Datenschutz und Betrugsschutz sorgen für **Sicherheit und Transparenz bei jeder Transaktion**.

Globale Skalierung durch starkes Partnernetzwerk

Visa baut ein **internationales Netzwerk** mit Partnern wie OpenAI, Microsoft, Stripe und Samsung. Ziel ist es, **einheitliche KI-Commerce-Standards weltweit zu etablieren**, mit über 150 Mio. Händler und 14.500 Finanzinstituten.



Für Banken ergeben sich daraus **neue strategische Fragestellungen**:

1. Wie können sie über APIs und andere Schnittstellen im **KI-Commerce-Ökosystem Mehrwert schaffen und Kunden aktiv binden**?
2. Welche **neuen Geschäftsmodelle** entstehen durch **Smart Payments und Embedded Finance** im **KI-Umfeld**?
3. Wie lassen sich **Vertrauen, Sicherheit und regulatorische Anforderungen** bei zunehmender Automatisierung sicherstellen?

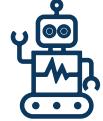
Vier Ausbaustufen: Konkreter Einsatz von KI bei Genossenschaftsbanken



Change mit KI

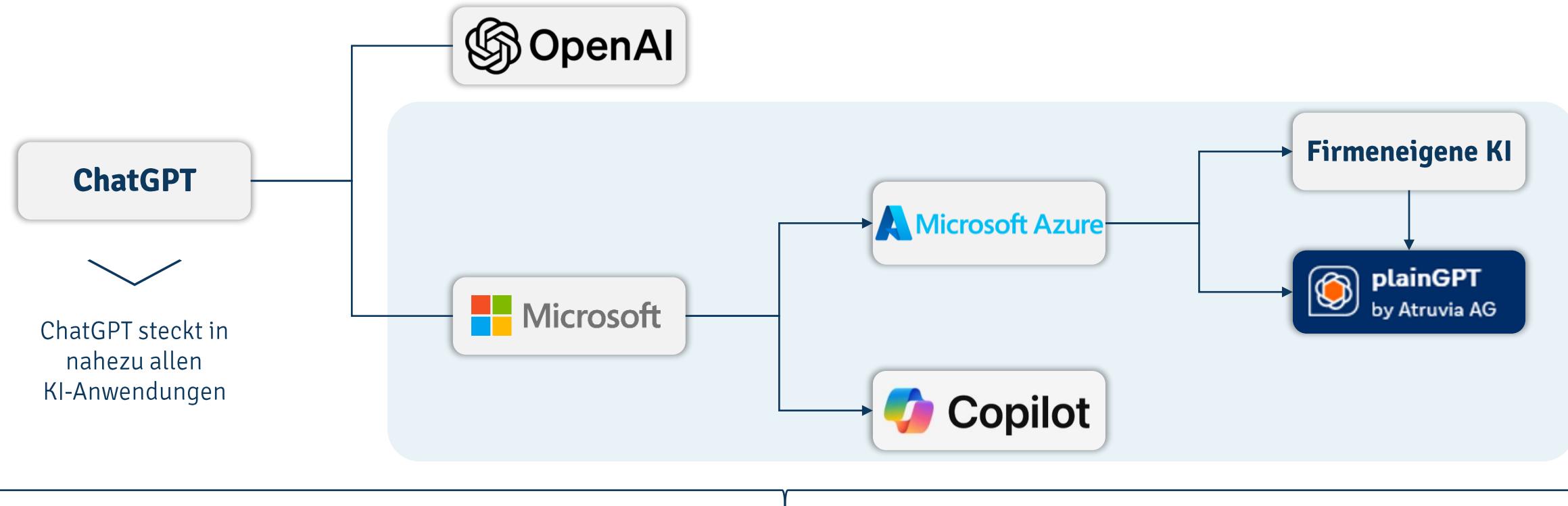
Führung im Einsatz von KI

Der aktuelle Überblick zeigt verschiedene Optionen für den Einsatz von ChatGPT in Genossenschaftsbanken

|  | Atruvia | | | OpenAI | | Microsoft | | Drittanbieter |
|---|-----------------|---|----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | plainGPT | plainGPT Premium | GenoGPT (ab Q3 2025) | ChatGPT | ChatGPT + | Microsoft Copilot | M365 Copilot (Atruvia-Lizenz) | Langdock/ meinGPT |
| Modell | GPT-4o | GPT-4o | GPT-4o | GPT-5 | alle Modelle | GPT-5 | GPT-5 | Alle Modelle (inkl. Mistral & Co.) |
| Verarbeitung personenbez. & interne Daten | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Dateiupload & -analyse | ✗ | ✗ (in Planung für Q3, einzelne User) | ✓ (PDF und Word-Datei, ab Q4) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Internetsuche | ✗ | ? (Abhängigkeit Prüfung) | ✓ (ab Q4) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| CustomGPT | ✗ | ? (in Planung) | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ? | ✓ |
| Bereitstellung | Atruvia Hub | Atruvia Hub | Atruvia Hub | Web/Desktop/ App | Web/Desktop/ App | Web/App | Integration in M365 | Web |
| Preis | 2€ pro Cloud-AP | 16,50€ pro Einzellizenz | 6€ pro Cloud-AP | kostenfrei | 20€ pro Account | kostenfrei | 30€ pro Einzellizenz | 20€ pro Einzellizenz |

Der richtige Umgang mit ChatGPT als Basistechnologie für verschiedene KI-Tools ist Grundlagen Know-how im Bereich Künstliche Intelligenz

ChatGPT ist die Basistechnologie der meisten bereitgestellten KI-Modellen:



Basis Know-how für alle KI-Modelle: **Prompt- & GPT-Engineering**

- **Banken benötigen Know-how im Umgang mit generativen KI-Modellen.** Die Anwendungen (inkl. notwendigen Skills) sind über jeden Anbieter nahezu identisch. Die **Anbieterauswahl** entscheidet allein über die **Möglichkeit, personenbezogene Daten zu verarbeiten** sowie über den **Funktionsumfang**.
- Die von der **Atruvia** bereitgestellte KI-Lösung „**PlainGPT**“ ist die DSGVO-konforme **Bereitstellung von ChatGPT über die Plattform „Microsoft Azure“** – jedoch mit **eingeschränktem Funktionsumfang**. Banken können auch über Microsoft selbst eigene KI-Lösungen implementieren.

Mit der Atruvia-Lösung „PlainGPT“ können Banken ChatGPT DSGVO-konform nutzen



Unterstützung von Bankmitarbeitern bei der Textgenerierung, Recherche, Sprachübersetzung und Textanalyse



DSGVO-konforme Nutzung möglich



Medienbibliothek mit Informationen & Anleitungen zum Umgang sowie bankspezifische Prompt-Bibliothek



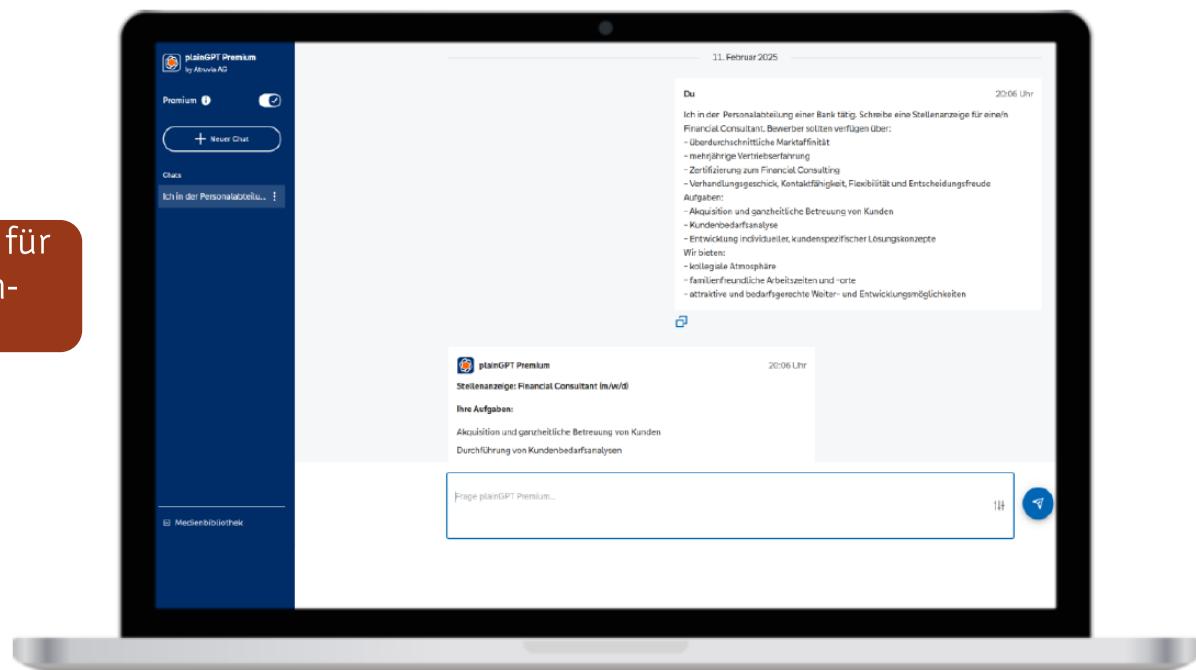
Funktionsumfang ähnlich zu den Funktionen über OpenAI – eigene **GPT-Modelle können in PlainGPT jedoch nicht erstellt werden**



PlainGPT kostet im Monat 2 € pro Mitarbeiter der Bank – unabhängig davon, ob dieser PlainGPT nutzt

PlainGPT bietet aktuell keine Vorteile gegenüber MS Copilot!

Aufpreis für Premium-Version



Nur in der Premium-Version

- Individuelles Antwortverhalten und CustomGPT: Anpassen von Parametern wie Tonalität, Format oder Kreativität
- Dokumenten-Upload
- Internetsuche

GenoGPT bietet eine einheitliche Benutzeroberfläche mit Anbindung an interne und externe Datenquellen

Bot-Integration von Atruvia

plainGPT, FAQBot und Wissen aus weiteren Anwendungen von Atruvia an Banken bereitgestellt (Atruvia Hub, ESM Suite) werden sukzessive in GenoGPT integriert.

Eigene Integration von Wissen

Atruvia wird ab Breiteneinsatz ein KPC-Beratungspaket anbieten, um Banken beim Transfer von Wissen auf GenoGPT zu unterstützen (z.B. Adonis NP, Geno.HR, ...).

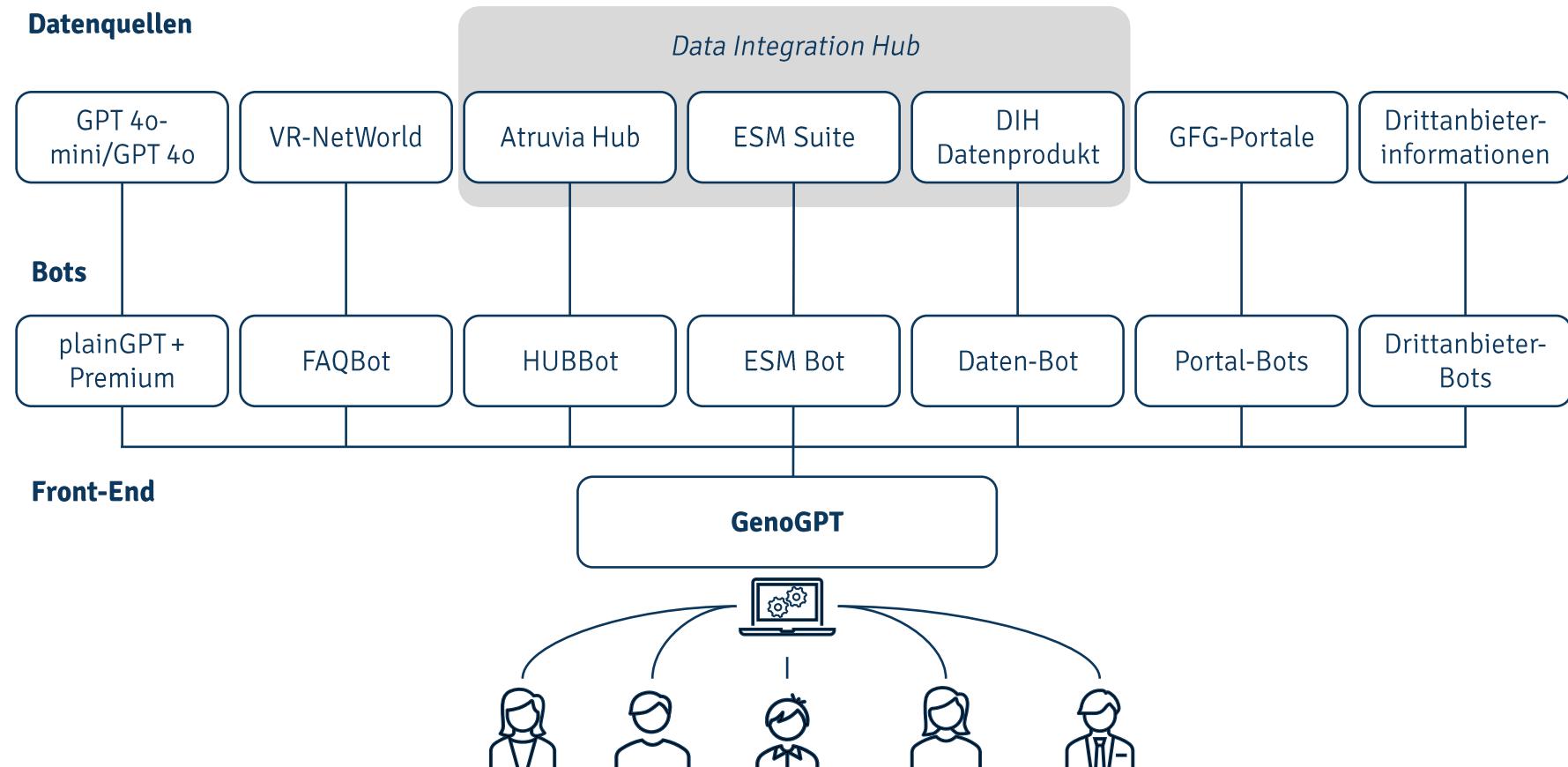
Externe Bots

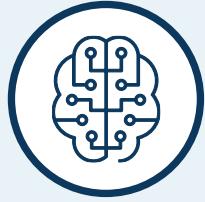
GenoGPT kann durch Schnittstellen auch externe Bots integrieren.

Breiteneinsatz

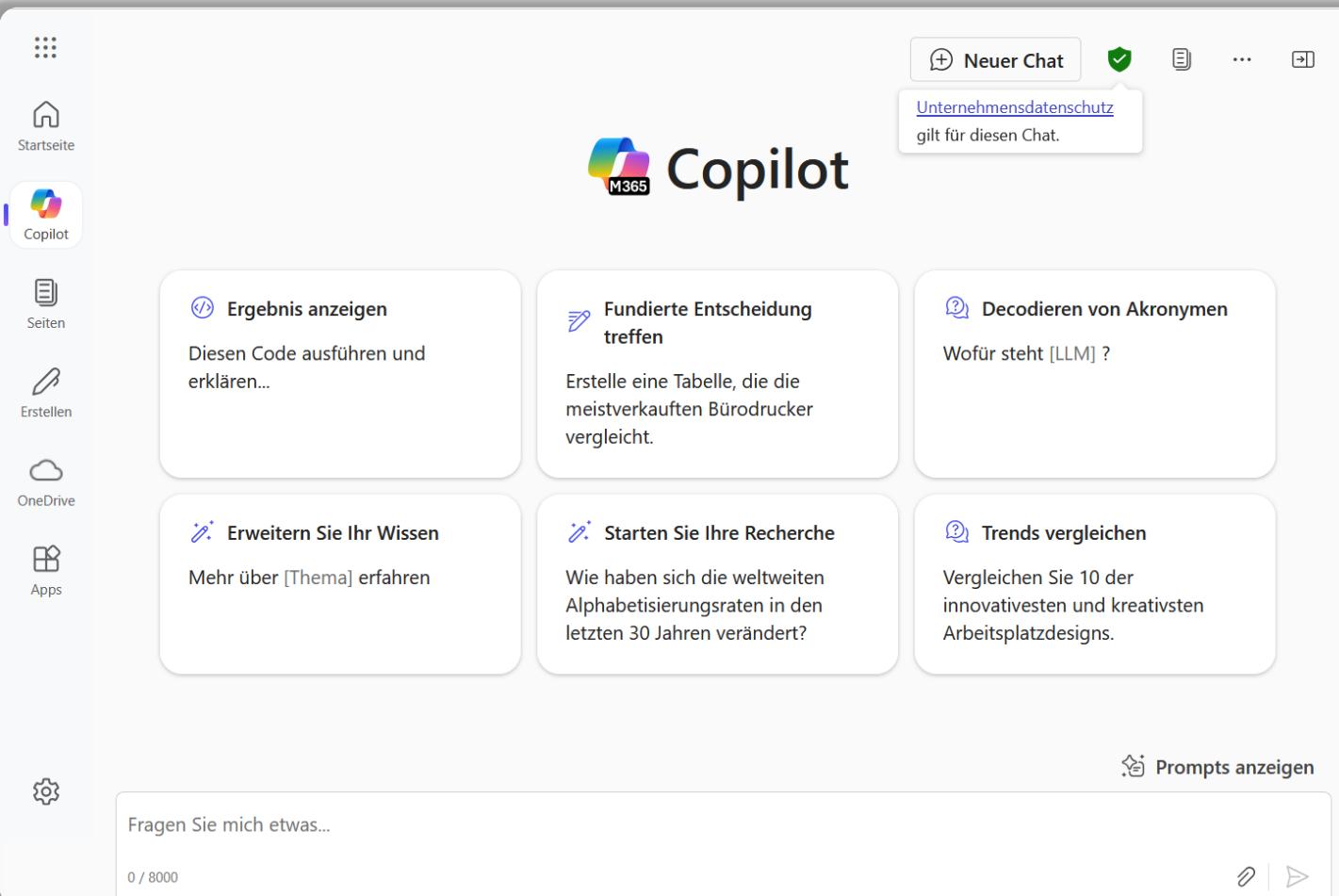
Bestellungen sind ab 30.09.25 möglich.
Aktuell testen Pilotbanken GenoGPT.

GenoGPT ist eine **interaktive, dialogbasierte Integrationsplattform** für umfassende Informationsquellen, die speziell auf die **Anforderungen der GFG** (Volks- und Raiffeisenbanken) zugeschnitten und **DSGVO-konform** ist.



| GenoGPT Funktionsübersicht | Funktion | Beschreibung |
|---|---|--|
|  | Botübergreifende Oberfläche | › Einheitlicher Zugriff auf mehrere Wissens-Bots innerhalb einer Anwendung - ohne Systemwechsel. |
| | Medienbibliothek | › Bereitstellung multimedialer Lerninhalte zur internen Schulung und Wissensvermittlung. |
| | Promptbibliothek | › Zentraler Speicherort zur Erstellung, Verwaltung und Wiederverwendung individueller Prompts. |
| | Nutzungsstatistiken / Monitoring | › Übersichtliches Dashboard mit KPIs, zeitlichen Verläufen und Exportfunktion für Analysen. |
| | Admin-Verwaltung | › Zugriff auf Administrationsfunktionen. |
| | iPad- & Desktop-Kompatibilität | › Plattformunabhängige Nutzung auf mobilen und stationären Endgeräten durch responsive Benutzeroberfläche. |

Gerade die Browseranwendung Copilot erfreut sich bei Genossenschaftsbanken einer zunehmenden Beliebtheit



The screenshot shows the Microsoft Copilot extension within a browser window. On the left, a sidebar lists icons for Startseite, Copilot, Seiten, Erstellen, OneDrive, and Apps. The main area displays six cards with various AI tasks:

- Ergebnis anzeigen: Diesen Code ausführen und erklären...
- Fundierte Entscheidung treffen: Erstelle eine Tabelle, die die meistverkauften Bürodrucker vergleicht.
- Decodieren von Akronymen: Wofür steht [LLM] ?
- Erweitern Sie Ihr Wissen: Mehr über [Thema] erfahren
- Starten Sie Ihre Recherche: Wie haben sich die weltweiten Alphabetisierungsraten in den letzten 30 Jahren verändert?
- Trends vergleichen: Vergleichen Sie 10 der innovativesten und kreativsten Arbeitsplatzdesigns.

At the bottom, there's a text input field "Fragen Sie mich etwas..." with a character limit of 0 / 8000, and a "Prompts anzeigen" button.



Mit Copilot lassen sich die gleichen Use Cases wie mit PlainGPT umsetzen.

Über Langdock können individuelle GPT-Modelle DSGVO-konform abgebildet werden



Für **20 € pro Nutzer/Monat** (zzgl. MwSt.) ermöglicht Langdock die **DSGVO-konforme Umsetzung von GPT-Use Cases** und bietet darüber hinaus **zahlreiche weitere nützliche Funktionen** für den **professionellen Einsatz**.



DSGVO-konform, DORA-konform, ISO 27001-zertifiziert, SOC 2 Typ II geprüft

Modellauswahl: Zugriff auf verschiedene KI-Modelle ohne Bindung an einen Anbieter (z. B. Mistral, Claude, Gemini)

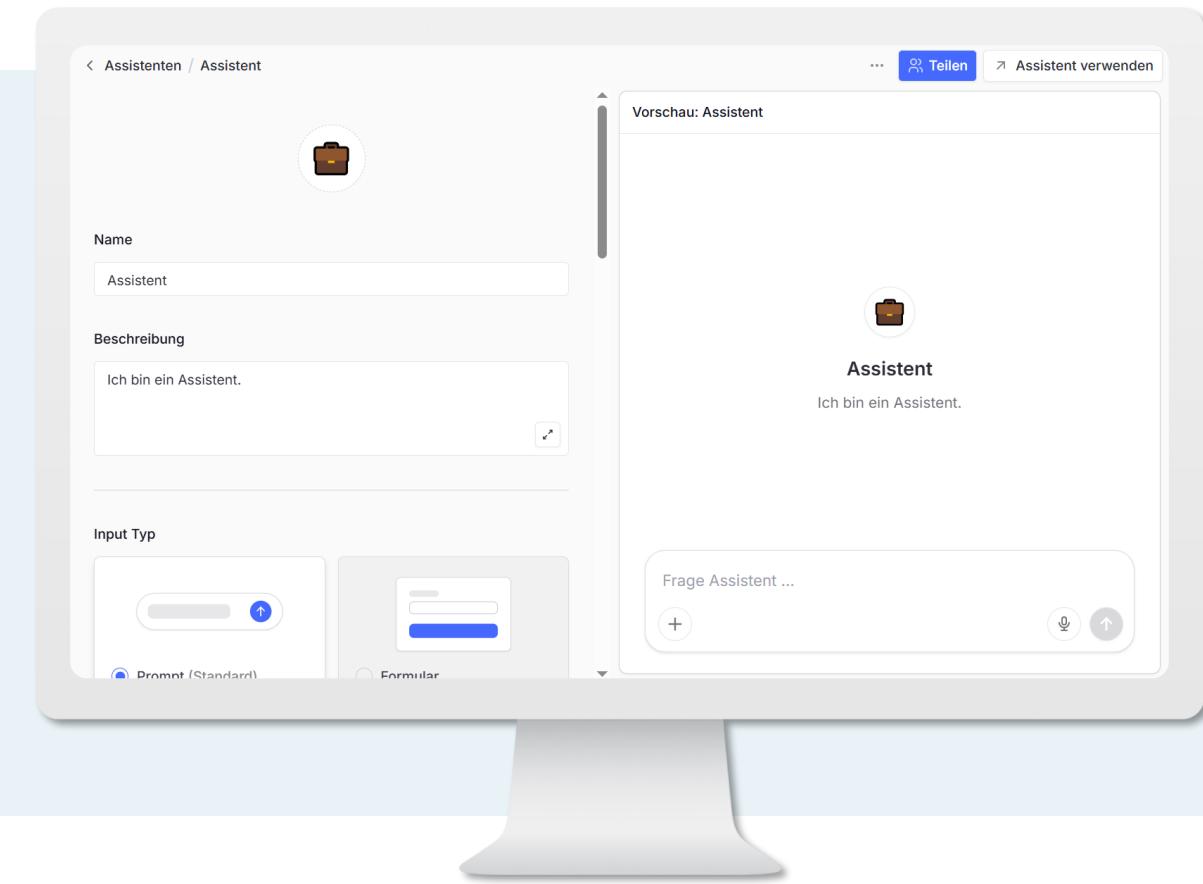
Verknüpfung mit bestehenden Tools für nahtlose Integration

Prompt-Bibliothek zum Sichern und Wiederverwenden von Prompts

Verwaltung von **Rollen** und **Berechtigungen** für einzelne Nutzer

Einsicht in die Nutzung der Plattform

Benutzerdefinierte Einstellungen für individuelle Anpassungen



Auch die bestehenden KI-Anwendungen müssen berücksichtigt werden (1/2)

| Truuco | | | |
|---|---------------------------------------|---|---|
| Mietkauf VR Smart express | Wertpapier Eröffnung Anlagendepot | Bausparen | Auszeit nach Ausbildungsende |
| Zahlungsverkehrsterminals | Wertpapier Sparplan | Einkommensschutz | Festanstellung |
| Investitionsfinanzierung | Kreditkarte Classic | Krankenzusatzversicherung | Start Ausbildung oder Studium |
| Unternehmenkredit VR Smart flexibel | Umwandlung KK-Konto in Gehaltskonto | Berufseinsteiger ohne Versicherungsschutz | Gehaltserhöhung |
| Kreditkarte Business | Kreditkarte Gold | Auslandsreise Krankenversicherung | Ende von Kreditzahlungen |
| Anstieg Guthaben Geschäftskonten | Kreditkarte Exclusive | Sachversicherung für Mitglieder | Immobilienkauf |
| Potential für Erhöhung Betriebsmittellinie | Kreditkarte Apple Pay Freischaltung | Potenzialkunden aus Servicekundensegment | Renteneintritt |
| Verfügbare Liquidität Firmenkunden | Kreditkarte Upgrade auf Gold | Abwanderung Privatkunde | Kanalaffinitäten |
| Warenkreditversicherung | Konsumentenkredit Sofortkredit PK | Mitgliedschaft | Vermögen / Eigenkapital aufbauen und anlegen |
| D&O Versicherung | Konsumentenkredit easyCredit | Geburt erstes Kind | Wertpapier Anlage Zertifikate – Abschluss Neu |
| Betriebliche Altersvorsorge vom Arbeitgeber | Wünsche Finanzieren | Geburt weiteres Kind | Fondsvermögensverwaltung |
| Private Altersvorsorge für Unternehmer | Sicherheitsorientierte Altersvorsorge | Minijob | Spareinlagen |
| Abwanderung Firmenkunde | Immobilie Finanzierung | Start Berufstätigkeit | Gewinnsparen |
| Immobilie Modernisierung | Midijob | | |

| Atruvia | |
|---|-----------------------------------|
| RPA für Energieausweise | M365 Copilot |
| Smart-Analytics-"GenoGPT" | Smart-Analytics-API |
| Smart-Analytics-Legitimation | Fraud Detection |
| Smart-Analytics-Immobilienfinanzierung | Datengetriebener Vertrieb |
| Smart-Analytics-Extraktion Energieausweise | DORA SmartCheck.ai |
| Smart-Analytics-plainGPT / -Premium | Smart-Analytics-FAQ-Bot |
| Smart-Analytics-Sprachprotokollant | Smart-Analytics-Rechnungseingang |
| Sprachassistent kiu in der VR Banking App und OKP | KI-basierte Malware-Detection |
| Smart-Analytics-Nachrichtenerkennung Posteingang E-Mail | Dokumentenerkennung (Bilanz, GuV) |
| agree21VirtualAgent-Sprachportal | |

- Generative KI
- Diskriminative KI
- Diskriminative und generative KI

Auch die bestehenden KI-Anwendungen müssen berücksichtigt werden (2/2)

| Atruvia/parcIT | BSH | Serviscope |
|--------------------------------|----------------------------|---|
| VR-Rating Privatkunden | BSH ADM Copilot | Document Understanding für Dienstleistungen |
| VR-Rating Firmenkunden | BSH VoiceBot | Unterstützung durch Generative KI |
| VR-Rating Immobilienkunden | BSH Document Understanding | Virtual Agent Unterstützung |
| VR-Rating Erneuerbare Energien | BSH Dokubot | Predecitive Analytics |
| Prognose BGB Kündigungsoption | BSH M365 Copilot | Dokumenten- & Nachrichtenerkennung |

| UnionInvestment | TeamBank | R+V |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| UnionInvestment ChatGPT | Vertriebspotenzialservice | R+V ChatGPT |
| UnionInvestment Texterstellung & Zusammenfassung | easyCredit-Kaufwahrscheinlichkeit | R+V Intelligentes Dokumentenrouting |
| UnionInvestment M365 Copilot | TeamBank GPT | R+V Kunden-Chatbots |
| | TeamBank Chat/VoiceBot | R+V Input Management |

| Ratiodata | DZ Privatbank | DG Nexolution eG |
|------------------------|--|--|
| Ratiodata M365 Copilot | DZ Privatbank ChatGPT | MarketingKI / Mia |
| Ratiodata Scan-KI | DZ Privatbank KI-Modelle zur sprachbasierten Interaktion | Bankorganisations-Portal mit KI-Poststelle |
| Ratiodata Tender-Bot | DZ Privatbank Unterstützung PowerPoint | KI-Suchassistent im DG Medienportal |

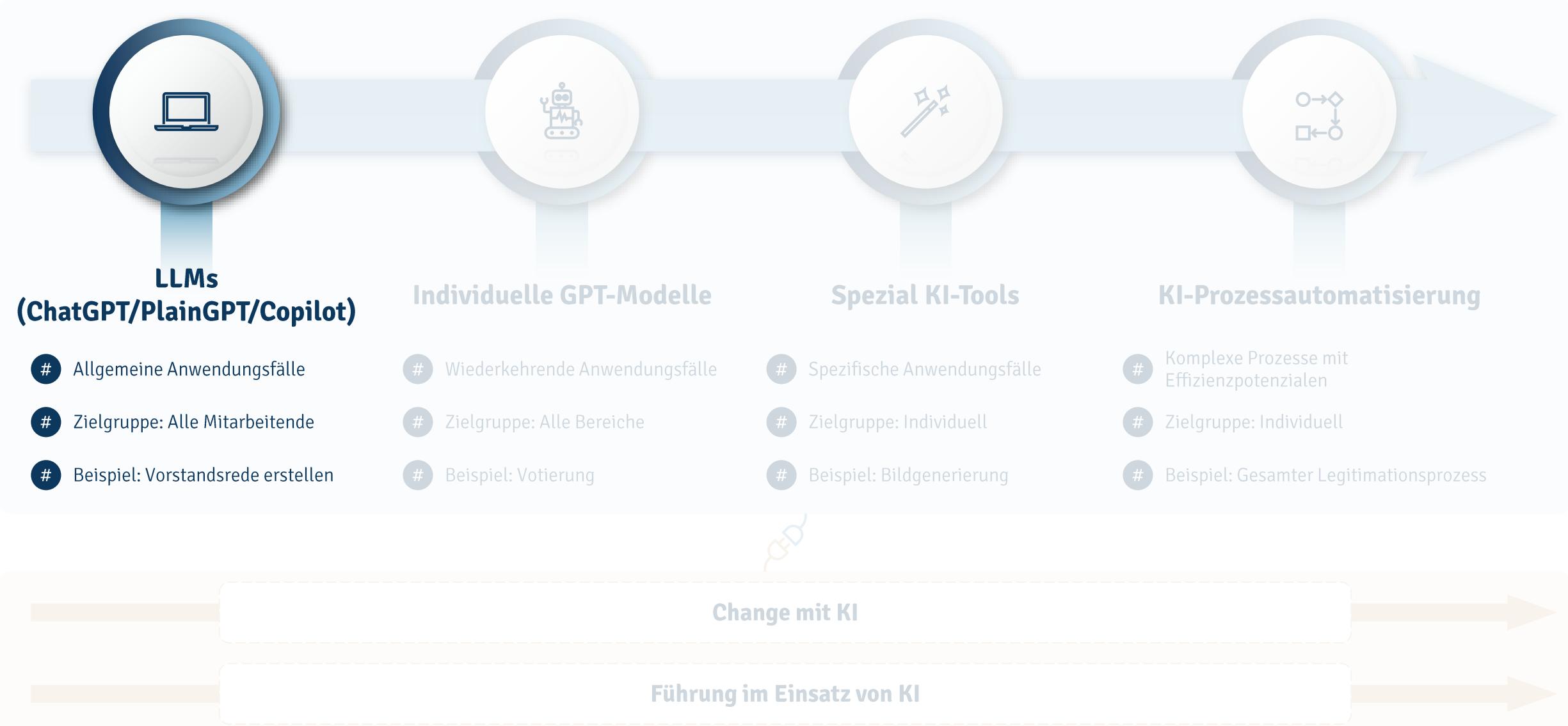
| parcIT | parcIT/Atruvia | DZ HYP |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| Diverse GenAI-Anwendungen | VR-Control | Optimierung Kreditantragsbearbeitung |

| BMS CS |
|---|
| Dokumentenerkennung Jahresabschluss |
| Gesprächszusammenfassung (Kreditgespräche) |
| Automatisierte Datenqualitätskontrolle (FK-Bereich) |
| Liquiditätsprognosen (FK-Bereich) und Business Intelligence-Tool (FK-Bereich) |
| BMS CS Dokumentenerkennung |
| KI-gestützte Anspache von Kunden (FK-Bereich) und Gesprächszusammenfassung (Kundenberatung) |

| VR Smart Finanz | Accesa & Microsoft | DZ BANK |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| VR Smart Finanz GPT | Kundenrezensionen | DZ-Chat DZ BANK M365 Copilot |

| Accesa | |
|---|---|
| GDPR: Faces and Number Plates Detection | Berichterstattung zur Nachhaltigkeit |
| Traffic Signs Recognition | SEO GenAI |
| 3D Mapping: Point Cloud Coloring | Interactive Instructions Manual |
| Scientific Instruments: Image Classification of Liquid Droplets | Sales Bot |
| Second-Hand Car Price Prediction | Finden und verfeinern - Feedback-Mining |

Vier Ausbaustufen: Konkreter Einsatz von KI bei Genossenschaftsbanken



Der Chatbot der nächsten Generation



Regelbasierte Chatbots



Chatbots antworten mit vordefinierten Regeln.

- Keine KI und kein Training
- Keine Antworten auf nicht vordefinierte Fragen
- Erkennen keinen Kontext
- Können kein Gespräch imitieren

Hallo, ich bin Chatti
Wie kann ich dir weiterhelfen?

Wie lange haben Sie heute geöffnet?

Die Öffnungszeiten sind heute von 08:00 bis 12:00 Uhr.

Abfragebasierte Chatbots



Chatbots mit vorprogrammierten Antworten auf Nutzerfragen.

- Geringe Trainingsdaten erforderlich
- Generische Antworten auf nicht vordefinierte Fragen
- Kontexterkennung möglich
- Nur generische Gespräche möglich

Hallo, ich bin Finanzi
Ich bin hier, um dich bei deiner Finanzierung zu unterstützen. Wie lautet dein Name?
Nico
Alles klar Nico.
Bitte erzähle mir etwas mehr über dein Vorhaben. Was möchtest du finanzieren?

Generative Chatbots



Chatbots mit der Fähigkeit auf Benutzereingaben individuell zu reagieren.

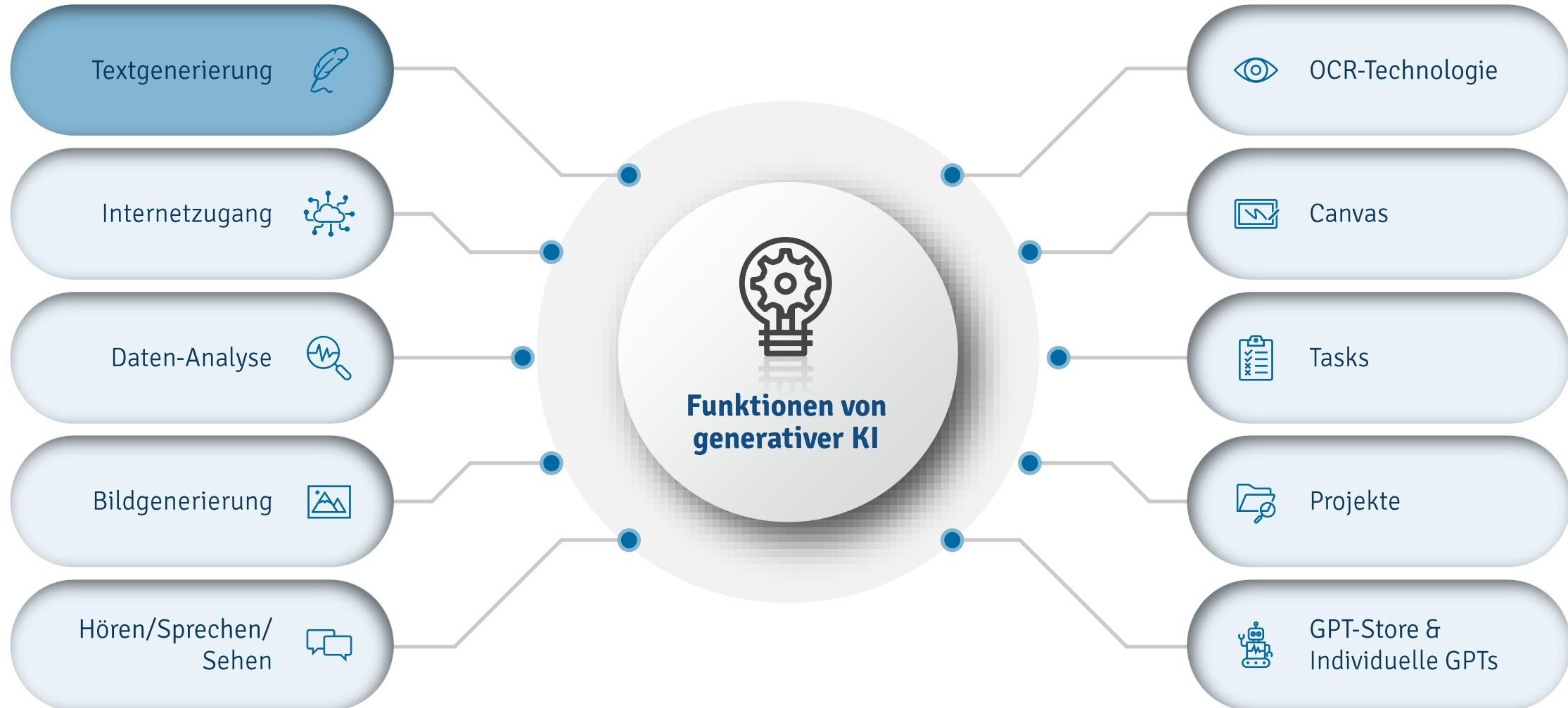
- Viele Trainingsdaten erforderlich
- Keine vordefinierten Antworten nötig
- Erkennung des Kontexts
- Imitation einer natürlichen Konversation

Kannst du mir dabei helfen, eine Präsentation für einen Workshop zum Thema KI vorzubereiten?

Ja, natürlich! Ich kann dir dabei helfen, eine Präsentation für einen Workshop zum Thema Künstliche Intelligenz (KI) vorzubereiten. Hier sind einige Möglichkeiten, wie ich dich unterstützen kann:

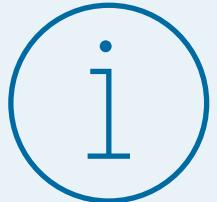
1. Inhaltliche Informationen: Ich kann dir grundlegende Informationen über Künstliche Intelligenz geben, einschließlich Definitionen, Anwendungsgebiete, Vorteile und Herausforderungen. Ich kann auch aktuelle Trends und Entwicklungen in der KI beleuchten, um deine Präsentation auf dem neuesten Stand zu halten.

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen

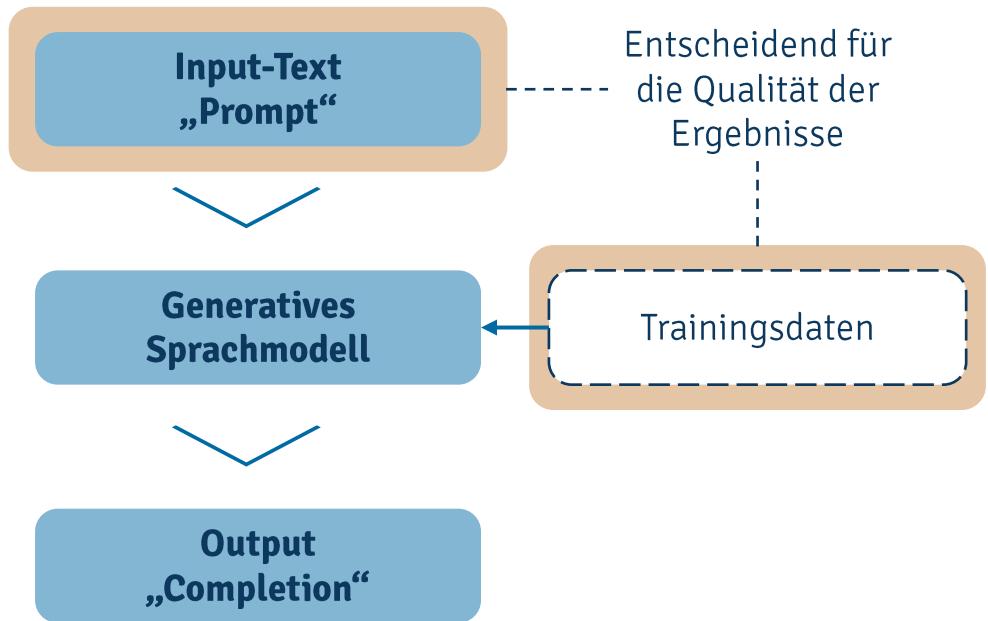


Die Eingaben in eine generative KI werden „Prompts“ genannt

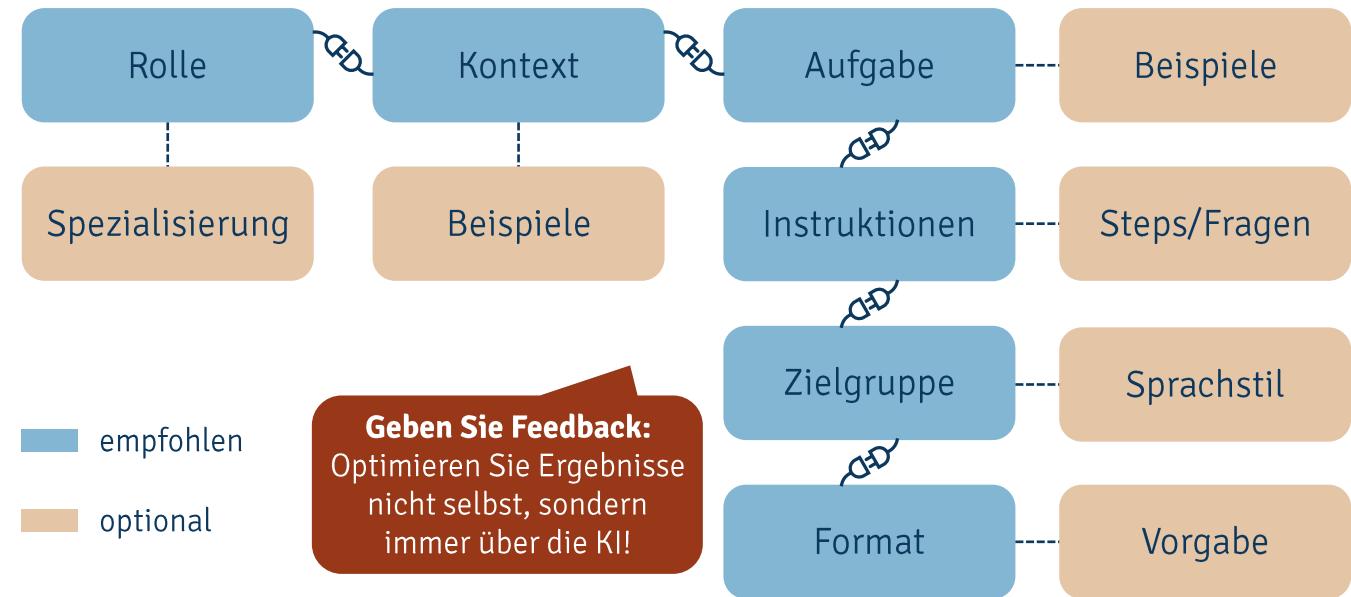
- Prompts steuern generative KI-Systeme durch kurze **Handlungsaufforderungen**
- Beschreiben den **Zieltext oder die gewünschte Antwort**
- Klären **Kontext und Erwartungen** des Nutzers
- **Führen zu präziseren Ergebnissen**



Vorgehensweise von generativer KI



So sprechen Sie mit der KI: Prompt Engineering Framework



Der Schlüssel zum Erfolg ist ein strukturierter Prompt für überzeugende Ergebnisse



„Schreibe eine Rede zu unserer neuen Vision.“



Rolle Ich bin der neue Vorstand der Volksbank Mittleres Erzgebirge eG und voller Tatendrang, die Zukunft gemeinsam mit unserem Team zu gestalten. Meine Hauptaufgabe ist es, die Mitarbeiter von unserer Vision für die Bank zu begeistern. Du bist ein Experte in bankfachlichen Themen und glänzt durch dein rhetorisches Geschick und deine Fähigkeit, mitreißende Reden zu schreiben.

**Aufgabe/
Ergebnis** Deine Aufgabe ist es, eine Rede über unsere Vision für die Zukunft so zu formulieren, dass sie die gesamte Belegschaft inspiriert und motiviert. Bitte liefere mir die die Rede unter Berücksichtigung der 3 wichtigsten Schwerpunkte unserer Vision, die unsere Mitarbeiter von den Stühlen reißt und sie stolz auf ihre Arbeit und ihre Kolleginnen und Kollegen sowie unsere Region macht.

Kontext Ich muss die Rede im Rahmen unserer Gesamtbankveranstaltung halten und will erreichen, dass die Kernpunkte unserer Vision leicht verständlich und emotional mitreißend präsentiert werden.

**Instruktion
& Format** Bitte generiere die Rede zuerst im Chat, damit ich ggf. noch Änderungen vornehmen kann und stelle sie mir anschließend als Word zur Verfügung. Begrenze dich auf 200 Wörter.

Zielgruppe Bitte verwende eine klare und verständliche Sprache mit Appellcharakter. Das Ergebnis sollte für folgende Empfänger geeignet sein: Mitarbeitende der Bank, die gemeinsam in eine erfolgreiche Zukunft aufbrechen wollen. Leite deine Antwort mit einem begeisternden Aufruf ein. Fasse unsere Vision am Ende mit einem inspirierenden Appell zusammen, der mit „Ich habe einen Traum“ beginnt. Verwende anschauliche Analogien aus einer Wanderung durch unser Geschäftsgebiet und verzichte auf Fachbegriffe wie strategisches Oberziel oder Teilstrategie.

Markdown-Prompts eröffnen die neue Ära des Promptens und gehören zum Handwerkszeug jedes KI-Anwenders



* # !?

Was sind Markdowns und wofür sind sie gedacht?

- Markdown ist eine **einfache Auszeichnungssprache**, entwickelt, um **Texte schnell und übersichtlich zu strukturieren**.
- Sie wird vor allem für Dokumentationen, **Blogs** und Forenbeiträge genutzt.
- Mit Markdown kann man **Überschriften, Listen, Fett- und Kursivschrift, Links, Codeblöcke** und vieles mehr einfach erstellen – ohne **komplizierte Formatierungsbefehle**.
- Markdown-Dateien (.md) sind **sowohl für Menschen als auch für Computer leicht lesbar** und flexibel weiterverwendbar.



Warum versteht das eine KI wie ChatGPT so gut?

- Markdown ist sehr **klar strukturiert**: Überschriften, Listen und Formatierungen sind **eindeutig gekennzeichnet**.
- Im **Chatfenster von KI-Modellen** kann man **keine Fettungen oder Formatierungen** vornehmen. Um trotzdem Struktur und Übersicht in komplexe Anfragen zu bringen, **greift man deshalb auf die Markdown-Syntax zurück**.
- Bei **Prompts** ist das besonders **hilfreich** – bei **GPT-Modellen** ist es sogar **Pflicht**, wenn die Ergebnisse wirklich gut, strukturiert und verständlich sein sollen!
- Durch die Nutzung von Markdown in Prompts erkennt die KI sofort **Aufgabe, Kontext, Anforderungen und gewünschtes Format**



Mit Markdown schaffen Sie mehr als nur Ordnung im Text – Sie legen die Basis für zielgerichtetes und wirkungsvolles Prompten.

Der Markdown-Syntax sorgt für eine übersichtliche Struktur und dient damit als Schlüssel zu besseren KI-Ergebnissen

| Syntax | Funktion | Beispiel |
|-----------------|-------------------|------------------------------------|
| # | Hauptüberschrift | # Rolle: KI-Coach |
| ## | Unterüberschrift | ## Ziel |
| - | Bullet-Point | - Verwende aktive Sprache |
| 1. | Nummerierte Liste | 1. Einleitung schreiben |
| **Text** | Fett | **Wichtig:** Fakten belegen |

Diagramm: Ein orangefarbener Pfeil weist von der Spalte "Beispiel" im Tabelle auf den Abschnitt "Beispielprompt" im rechten Bereich.

| Beispielprompt |
|---|
| # Rolle: Kundenberater:in |
| ## Ziel |
| Erstelle einen wertschätzenden Kundenbrief zum Produkt „Goldsparplan“ der Musterbank. |
| ## Kontext |
| - Zielgruppe: Privatkund:innen der Musterbank |
| - Anlass: Information und Einladung zur Nutzung des Goldsparplans |
| - Tonalität: freundlich, persönlich, einfach |
| - Informationen müssen vom Modell selbst recherchiert werden |
| ## Anforderungen |
| 1. Persönliche und wertschätzende Anrede. |
| 2. Kurze, verständliche Erklärung des Goldsparplans und seiner Vorteile. |
| 3. Einladung zur Kontaktaufnahme für weitere Informationen oder Beratung. |
| 4. Freundlicher Abschluss mit Angebot zur weiteren Unterstützung. |
| ## Format |
| - Maximal eine halbe Seite |
| - Mit Betreffzeile |
| - Keine Fachbegriffe |
| - Wertschätzung und Nähe stehen im Mittelpunkt** |

Der Schlüssel zum Erfolg ist ein strukturierter Prompt für überzeugende Ergebnisse



„Schreibe eine Rede zu unserer neuen Vision.“



Rolle

Ich bin der **neue Vorstand der Volksbank Mittleres Erzgebirge eG** und voller Tatendrang, die Zukunft gemeinsam mit unserem Team zu gestalten. Meine Hauptaufgabe ist es, die **Mitarbeiter von unserer Vision für die Bank zu begeistern.** Du bist ein Experte in bankfachlichen Themen und glänzt durch dein **rhetorisches Geschick** und deine Fähigkeit, mitreißende Reden zu schreiben.

Aufgabe / Ergebnis

Deine Aufgabe ist es, eine **Rede über unsere Vision für die Zukunft** so zu formulieren, dass sie die **gesamte Belegschaft inspiriert und motiviert.** Bitte liefere mir die Rede unter **Berücksichtigung der drei wichtigsten Schwerpunkte unserer Vision**, die unsere Mitarbeiter **von den Stühlen reißt** und sie **stolz auf ihre Arbeit, ihre Kolleginnen und Kollegen sowie unsere Region** macht.

Kontext

Ich muss die Rede im Rahmen unserer **Gesamtbankveranstaltung** halten und will erreichen, dass die **Kernpunkte unserer Vision leicht verständlich und emotional mitreißend** präsentiert werden.

Instruktion & Format

Bitte generiere die Rede **zuerst im Chat**, damit ich ggf. noch Änderungen vornehmen kann, und stelle sie mir anschließend als Word-Datei zur Verfügung.

Begrenze dich auf **200 Wörter.**

Zielgruppe

Bitte verwende eine **klare und verständliche Sprache mit Appellcharakter.** Das Ergebnis sollte für folgende Empfänger geeignet sein: **Mitarbeitende der Bank**, die gemeinsam in eine erfolgreiche Zukunft aufbrechen wollen. Leite deine Antwort mit einem **begeisternden Aufruf** ein. Fasse unsere Vision am Ende mit einem **inspirierenden Appell** zusammen, der mit **„Ich habe einen Traum“** beginnt. Verwende **anschauliche Analogien** aus einer **Wanderung durch unser Geschäftsgebiet** und verzichte auf Fachbegriffe wie strategisches **Oberziel** oder **Teilstrategie.**

Aufgabenstellung

Legen Sie sich ein Chatfenster an, welches künftig vollautomatisch „perfekte“ Prompts formulieren kann. Dieses Chatfenster wird ausschließlich zur Erstellung von Prompts genutzt – die jeweilige Aufgabe muss dann in einem neuen Chatfenster ausgeführt werden.

Vorgehen:

1. Kopieren Sie den gesamten Text und fügen Sie ihn bei ChatGPT, PlainGPT oder Copilot ein
2. Schicken Sie den Prompt ab
3. Beschreiben Sie kurz ihre neue Aufgabe, die Sie erledigen möchten
4. Die KI generiert einen perfekten Prompt für Ihr Anliegen
5. Prüfen Sie den Prompt auf Korrektheit
6. Kopieren Sie den Prompt in ein neues Chatfenster und lassen Sie die Aufgabe ausführen

4p-consulting.de/20251029

Erste KI-Ergebnisse sind immer als Rohentwurf zu verstehen und sollten in klaren Schritten weiterentwickelt und optimiert werden

1. Rohentwurf

Das erste Ergebnis, das eine KI liefert, ist stets als erste Ideen oder grober Inhalt zu verstehen.

Es dient als Grundlage und sollte in dieser Form keinesfalls veröffentlicht werden.

2. Struktur

Anschließend wird das erste Ergebnis gemeinsam mit der KI weiterentwickelt.

Dabei ist es hilfreich, der KI schrittweise weitere Informationen und Rückmeldungen zu geben, um die gewünschte Struktur gezielt zu formen.



3. Feinschliff

Zuletzt sollte in Zusammenarbeit mit der KI ein Feinschliff erfolgen. Die KI lernt dabei von dem erhaltenen Feedback und kann dieses künftig anwenden.

So wird sichergestellt, dass das Endergebnis den fachlichen Qualitätsanforderungen von Experten entspricht.

Hinweise

- Die KI wird von allein **nie die Rückmeldung** geben, **dass ein Prompt schlecht** und mit zu wenig Informationen **geschrieben wurde**.
- Daher liegt die **Qualitätssicherung und Verantwortung von KI-generierten Inhalten immer beim Nutzer** der KI.
- Um bessere Ergebnisse und kein „Durchschnittsoutput“ zu erhalten, ist **fachliches Expertenwissen** erforderlich.

Mit den richtigen Befehlen zum erfolgreichen Einsatz von Künstlicher Intelligenz – ein Beispiel



Blogbeitrag

Prompt

Du bist Vertriebsverantwortlicher einer regionalen Genossenschaftsbank. Die Europäische Zentralbank senkt die Zinsen im Euroraum. Der am Finanzmarkt richtungsweisende Einlagenzins verringert sich um 0,25 Prozentpunkte auf 2 Prozent. Du hast den Auftrag eine Serie von Blogbeiträgen zu erstellen.

Beachte beim Erstellen bitte folgende Hinweise:

- Der Beitrag soll allgemeine Finanz-Tipps für Privatkunden liefern.
- Der Beitrag soll Vertrauen und Sicherheit transportieren.

Brainstrome 5 Ideen für Blogbeiträge, die sich an Kunden zwischen 18 und 30 Jahre richten, und berücksichtige oben genannte Ausgangssituation.

Nutze dabei eine Tabelle mit folgenden Spalten „Titel Blogbeitrag“, „Stichpunkte Blogbeitrag“.

Beispiel

| Titel Blogbeitrag | Stichpunkte Blogbeitrag |
|---|--|
| „Finanzielle Sicherheit trotz Zinssenkung: Wie du jetzt clever sparen kannst“ | - Erklärung der aktuellen Zinsänderung durch die - Tipps für alternative Sparformen (z. B. ETFs, nach Geldanlagen) - Wie man langfristig trotz niedrigerer Zinsen Verr aufbauen kann |
| „Raus aus dem Dispo: Wie du deine Finanzen besser managen kannst“ | - Auswirkungen der Zinssenkung auf Kredite und Überziehungszinsen - Tipps zur Vermeidung von Dispozinsen - Aufbau eines finanziellen Puffers durch bessere Budgetierung |
| „Jetzt in die Zukunft investieren: Was die Zinssenkung für deinen ersten Kredit bedeutet“ | - Chancen durch niedrigere Zinsen für Kredite (z. ersten Autokauf oder Wohnungseinrichtung) - Worauf man bei Kreditverträgen achten sollte - Vorsicht vor langfristigen Verbindlichkeiten |
| „Smarte Sparstrategien für junge Menschen: Wie du dein Geld optimal anlegst“ | - Auswirkungen der Zinssenkung auf klassische Sparbücher - Vorteile von alternativen Anlageformen für junge |

Für erfolgreiche Ergebnisse benötigen Sie echtes Expertenwissen im Prompton



Bewertungs-Trick

Prompt:

„Bewerte alle meine künftigen Prompts in diesem Chat von einer Skala von 1 bis 10 (sehr gut). Sollte ein Prompt schlechter als 5 sein, gib mir bitte genaue Hinweise, wie ich meinen Prompt noch verbessern kann.“

Optimierungs-Trick

Prompt:

„Welche Informationen können dir helfen, um das Ergebnis noch besser zu gestalten? Ziel ist es, dass du den bestmöglichen Output generierst. Frage mich deshalb Dinge, die dir noch unklar sind oder helfen.“

Problemlösungs-Trick

Prompt:

„Ich habe diese Idee: [Ihre Idee]. Spiel den Devil's Advocate und sag mir, warum sie scheitern könnte. Dann gib mir anschließend eine Strategie, um diese Risiken zu vermeiden.“

Struktur-Trick

Prompt:

„Erstelle eine Zusammenfassung von [Thema] in drei Teilen:
1. Die Basics für Anfänger,
2. Der Deep-Dive für Fortgeschrittene,
3. Ein konkretes Beispiel aus der Praxis.“

Vorlagen-Trick

Prompt:

„Ich habe dir Beispiel-Posts beigefügt. Bitte orientiere dich an Stil, Aufbau und Tonalität und erstelle einen neuen Social-Media-Post zu [Thema], passend zu unserer Zielgruppe – neu formuliert, aber im gleichen Stil.“

Reverse-Trick

Prompt:

„Bitte erstelle eine E-Mail-Kampagne für unsere Bank. Stelle mir mindestens 10 Fragen über unsere Bank, unsere Kunden und alles andere, was du benötigst, um die Aufgabe bestmöglich zu erfüllen.“

Es bestehen verschiedene Arten zu Prompts

Ethik- und Bias-Erkennungsprompts

Diese Prompts sind darauf ausgelegt, Antworten der KI auf ethische Probleme und Verzerrungen zu überprüfen, um sicherzustellen, dass die Interaktionen fair und unvoreingenommen bleiben.

Szenario-basierte Prompts

Solche Prompts verwenden spezifische Szenarien, um kontextbezogene Antworten zu generieren, die in Situationen wie Produktentwicklung oder Krisenmanagement nützlich sind.

Zero-Shot und Few-Shot Prompts

Diese Prompts zeigen, wie die KI-Aufgaben ohne vorherige spezifische Vorbereitung lösen kann, was ihre Anpassungsfähigkeit und Vielseitigkeit demonstriert.

Prompt Chains

Prompt Chains teilen komplexe Probleme in kleinere, handhabbare Einheiten auf und erleichtern so die schrittweise Lösung oder Analyse.

Lehrreiche Prompts

Diese Art von Prompts ist darauf ausgerichtet, neue Fähigkeiten oder Wissensbereiche zu vermitteln. Sie sind in Bildungskontexten besonders wertvoll.



Einfache Frage-Antwort-Prompts

Einfache Frage-Antwort-Prompts dienen dazu, schnelle und direkte Antworten auf grundlegende Fragen zu erhalten. Sie sind ideal für das schnelle Sammeln von Fakten oder Daten.

Fortgeschrittene analytische Prompts

Diese Prompts ermöglichen tiefere Analysen und werden oft für z. B. Marktanalyse oder wissenschaftliche Themen eingesetzt. Sie sind darauf ausgerichtet, komplexe Daten zu interpretieren und zu verarbeiten.

Kreativitätsfördernde Prompts

Sind speziell für die Erzeugung kreativer Inhalte wie Geschichten oder Marketingkampagnen konzipiert. Diese Prompts basieren auf spezifischen Vorgaben und fördern die kreative Ausdrucksfähigkeit.

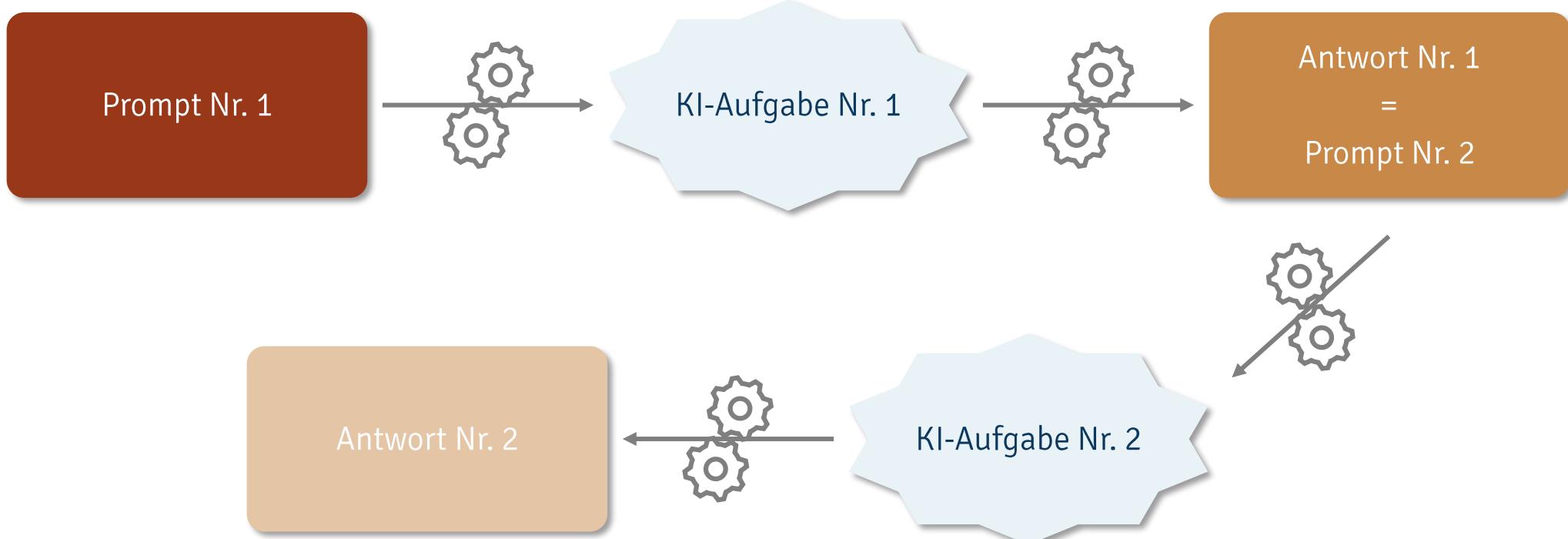
Rollenspiel-Prompts

Durch Simulation spezifischer Rollen oder Szenarien unterstützen diese Prompts Bildungs- und Trainingsprozesse, indem sie realitätsnahe Umgebungen schaffen.

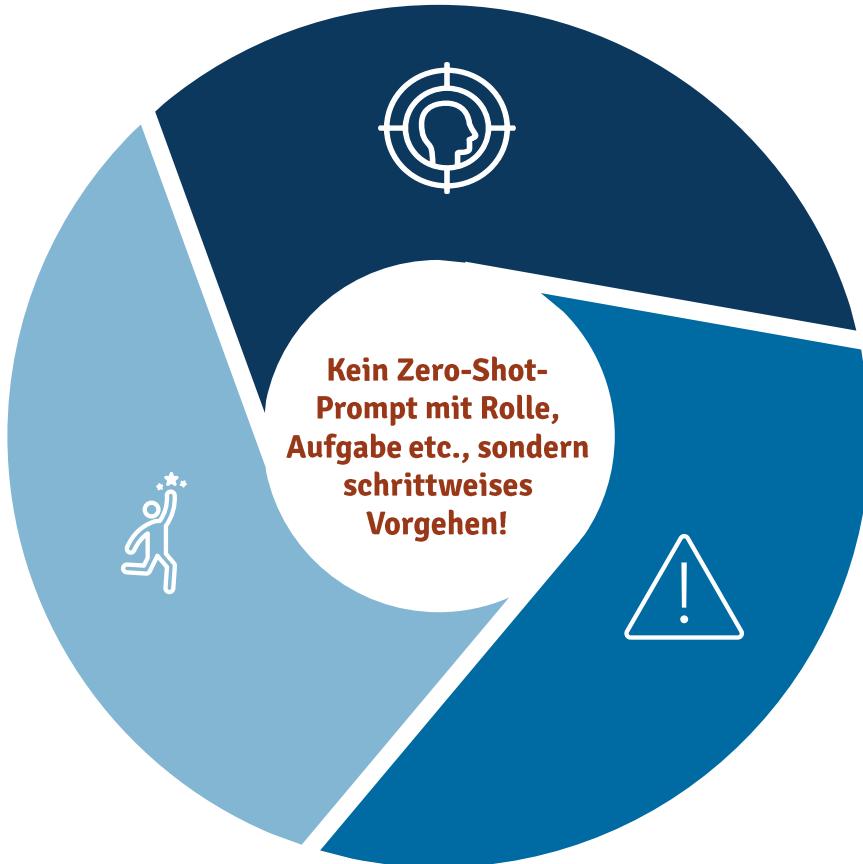
Iterative Prompts

Iterative Prompts bauen auf vorherigen Antworten auf, um ein tieferes Verständnis eines Themas zu entwickeln oder schrittweise Lösungen für Probleme zu finden.

Per Prompt-Chaining kann der Nutzer im Erstellungsprozess Einfluss auf das Ergebnis nehmen



Mit KI in drei Schritten zur zielgruppenspezifischen Werbeanzeige (1/2)



- 1
- 2
- 3

Persona erstellen

Erstelle mir eine Buyer Persona für Baufinanzierungen für Einfamilienhäuser (für ca. 800.000 Euro)

Probleme identifizieren

Stelle mir potenzielle Probleme zusammen, die auf die Buyer Persona zukommen könnten, bei der Finanzierung der Immobilie

Lösung generieren

Ich bin verantwortlich für das digitale Marketing einer Genossenschaftsbank. Erstelle mir eine lösungsorientierte Werbeanzeige, die genau auf diese Probleme eingeht und Lösungen dafür aufzeigt, die auch unsere Bank bietet.

Das dargestellte Vorgehen kann auf **unterschiedliche (vertriebliche) Anwendungsfälle** übertragen werden:
Erstellung von Mailings, Vorbereitung von Kundenterminen, Erstellung von SEO-optimiertem Website-Content usw.

Mit KI in drei Schritten zur zielgruppenspezifischen Werbeanzeige (2/2)

Persona erstellen

Buyer Persona: Martin Bergmann

Alter: 38 Jahre

Geschlecht: Männlich

Familienstand: Verheiratet, zwei Kinder (5 und 8 Jahre alt)

Wohnort: Vorort einer Großstadt oder in einem wachsenden Stadtgebiet

Beruf: Abteilungsleiter in einem mittelständischen Unternehmen

Jahreseinkommen: 120.000 € (persönlich),
Haushaltseinkommen: 170.000 €

Hintergrund & Bildung:

- **Ausbildung:** Betriebswirtschafts-Studium
- **Weiterbildung:** Diverse Fortbildungen im Bereich Management

Werte & Einstellungen:

- Priorisiert Familiensicherheit und langfristige Investitionen
- Wertschätzt Qualität und Nachhaltigkeit
- Bevorzugt professionelle Beratung und klare Kommunikation bei Finanzentscheidungen

1

Probleme identifizieren

Unzureichende Eigenkapitaldeckung: Martin könnte Schwierigkeiten haben, genügend Eigenkapital für die bevorzugten Konditionen der Baufinanzierung zusammenzutragen.

Veränderungen im Zinsumfeld: Ein plötzlicher Anstieg der Zinsen könnte die monatlichen Raten und somit die Finanzierbarkeit des Hauses beeinträchtigen.

Versteckte Kosten: Nebenkosten wie Notargebühren, Grundbuchkosten, Grunderwerbssteuer oder Maklerprovisionen könnten höher ausfallen als erwartet und Martin unvorbereitet treffen.

Unvorhergesehene Ereignisse: Jobverlust, Krankheit oder andere unerwartete Lebensereignisse könnten die Zahlungsfähigkeit beeinträchtigen.

Rigide Kreditbedingungen: Manche Banken könnten strenge Kreditbedingungen haben, die Martin's Finanzierungsoptionen einschränken.

Fehlende Flexibilität: Einige Finanzierungsangebote könnten nicht flexibel genug sein, um auf Veränderungen in Martins Leben (z.B. Familiennachwuchs, Jobwechsel) reagieren zu können.

...

2

Lösung generieren

"Ihr Traumhaus wartet - Wir sorgen für den reibungslosen Weg dorthin!"

Mit [Name Ihrer Bank] an Ihrer Seite vermeiden Sie die Fallstricke der Baufinanzierung:

Transparente Konditionen: Keine versteckten Kosten! Wir klären Sie über alle Nebenkosten auf – von Notargebühren bis Maklerprovisionen.

Feste und flexible Zinsoptionen: Schützen Sie sich vor Zinsschwankungen mit unseren maßgeschneiderten Finanzierungslösungen.

Individuelle Beratung: Unser Team aus Experten berät Sie kompetent und stellt sicher, dass Ihre Finanzierung zu Ihnen passt.

Schnelle Bearbeitungszeiten: Warum warten? Unsere effiziente Prozesskette stellt sicher, dass Sie schnell in Ihr neues Zuhause ziehen können.

Krisenfester Kredit: Unsere flexiblen Rückzahlungspläne helfen Ihnen, auch in unerwarteten Lebenslagen sicher zu sein.

Vertrauen Sie [Name Ihrer Bank]. Denn bei uns steht der Mensch im Mittelpunkt.

🔗 Jetzt Termin vereinbaren und unverbindlich beraten lassen!

3



Bitte bearbeiten Sie eine der folgenden Aufgaben

Erstellen Sie hierzu einen strukturierten Prompt, um mit der Aufgabe zu starten und finalisieren Sie die Aufgabe über weitere spezifische Prompts im Dialog mit der Künstlichen Intelligenz.

Strategische Entscheidung

- Die Bank steht vor einer strategischen Entscheidung: Soll sie eine **strategische Allianz** mit einer anderen Bank eingehen, eine **Fusion** in Erwägung ziehen, oder die Entscheidung treffen, **eigenständig** zu bleiben und organisch zu wachsen?
- Nutzen Sie KI, um diese **Optionen zu analysieren** und die **Vor- und Nachteile** jeder Strategie zu bewerten.
- **Zu welcher Entscheidung sind Sie mit der KI gekommen?**

Vertriebsstrategie

- Ihre Bank hat kürzlich eine **datengetriebene Vertriebsstrategie** eingeführt und ist nun dabei, den Fokus auf **Bestandskundenmanagement und langfristige Kundenbindung** zu legen. Ziel ist es, nicht nur neue Kunden zu gewinnen, sondern auch bestehende Kunden durch gezielte Maßnahmen langfristig zu halten und deren Wert für die Bank zu steigern.
- Entwickeln Sie **innovative Strategien inkl. 3 konkreten Maßnahmen zur Kundenbindung.**

Jugendmarktkonzept

- Ihre Bank hat sich das strategische Ziel gesetzt, **junge Kunden** im Geschäftsgebiet zu **gewinnen** und **bestehende junge Kunden zu begeistern**. Sie wurden beauftragt ein **ganzheitliches Jugendmarktkonzept** inkl. einer beliebigen Maßnahme für Ihre Bank.
- Voraussetzung: Es muss die **wirklichen Interessen der Jugendlichen im Geschäftsgebiet** angesprochen werden.
- Starten Sie „auf der grünen Wiese“ und entwickeln Sie u. a. auch ein Vorgehensmodell.

Mitarbeitergespräch

- Sie stehen vor einem **kritischen Mitarbeitergespräch**. Ein bisher engagierter Mitarbeiter zeigt seit einiger Zeit **Leistungsabfall** und **Motivationsprobleme**.
- Sie möchten das Gespräch lösungsorientiert und wertschätzend, aber auch klar in der Sache führen.
- Entwickeln Sie ein **Gesprächskonzept** inkl. Struktur und – falls notwendig – **3 konsequente nächste Schritte**.

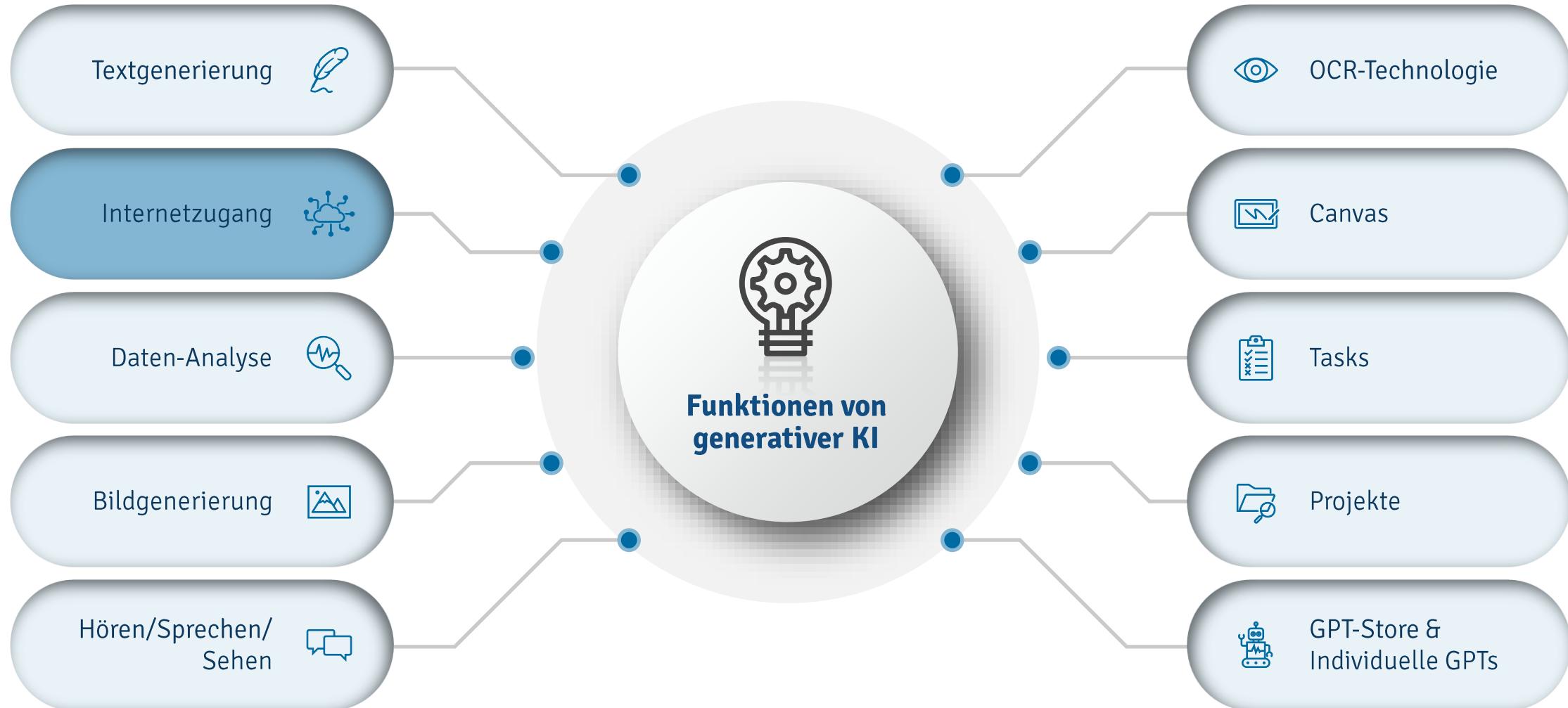
Wie wirkt sich die KI auf die Entscheidungsfindung aus?

optional



Einzelarbeit
Bearbeitungszeit: 30min

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



OpenAI ist mit ChatGPT Search seit Anfang November 2024 direkter Wettbewerber von Google



ChatGPT Search

ChatGPT Search ist eine KI-gestützte **Suchmaschine von OpenAI**, die es Nutzern ermöglicht, **aktuelle Informationen** aus dem Internet zu erhalten und diese direkt **in einer Konversation zusammengefasst** zu bekommen, was Zeit spart und eine gezieltere Informationssuche **ohne lange Linklisten** ermöglicht.

Beispiel: Research Nachhaltigkeitsbericht

Bitte recherchiere, welche deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken einen Nachhaltigkeitsbericht veröffentlicht haben und stelle mir direkt die Links zu den Dokumenten zur Verfügung



Viele deutsche Volksbanken und Raiffeisenbanken veröffentlichen regelmäßig Nachhaltigkeitsberichte, um über ihre ökologischen, sozialen und ökonomischen Aktivitäten zu informieren. Hier sind einige Beispiele mit direkten Links zu den entsprechenden Dokumenten:

- **Vereinigte Volksbank eG:** Der Nachhaltigkeitsbericht 2022 bietet umfassende Einblicke in die nachhaltigen Initiativen der Bank. [VVB](#)
- **Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG:** Die Bank stellt ihre Nachhaltigkeitsberichte der letzten Jahre zur Verfügung, die detaillierte Informationen zu ihren nachhaltigen Aktivitäten enthalten. [VR BAYERN MITTE](#)
- **Volksbank Stuttgart eG:** Der Nachhaltigkeitsbericht 2019 gibt einen Überblick über das gesellschaftliche Engagement und die nachhaltigen Maßnahmen der Bank. [VOLKSBANK STUTTGART](#)

Diese Berichte bieten detaillierte Einblicke in die jeweiligen Nachhaltigkeitsstrategien und -maßnahmen der Banken.

Quellen



Inkl.
Quellenangabe

Quellenangaben X

Vereinigte Volksbank eG
Nachhaltigkeits- bericht
18. Oktober 2023 — Nachhaltigkeits-bericht. 2022. Vereinigte Volksbank eG. Morgen kann kommen. Für...

Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte
Nachhaltigkeit - Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG
Dieser Berichtspflicht kommen wir gerne nach, denn Nachhaltigkeit haben wir seit vielen Jahren in unsre...

Volksbank Stuttgart
Meine Heimat. Meine Bank. - Volksbank Stuttgart
Mit dem VR-GewinnSparen verknüpfen die Volks- und Raiffeisenbanken traditionell den Spargedanken mit...

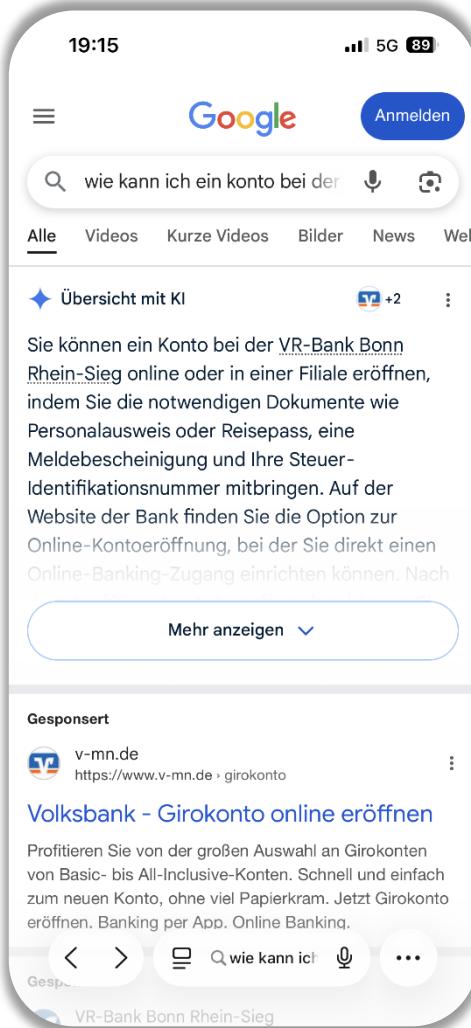
Mit der Browser-Erweiterung ersetzt OpenAI gängige Suchmaschinen wie Google & Co.



Erweiterung herunterladen X

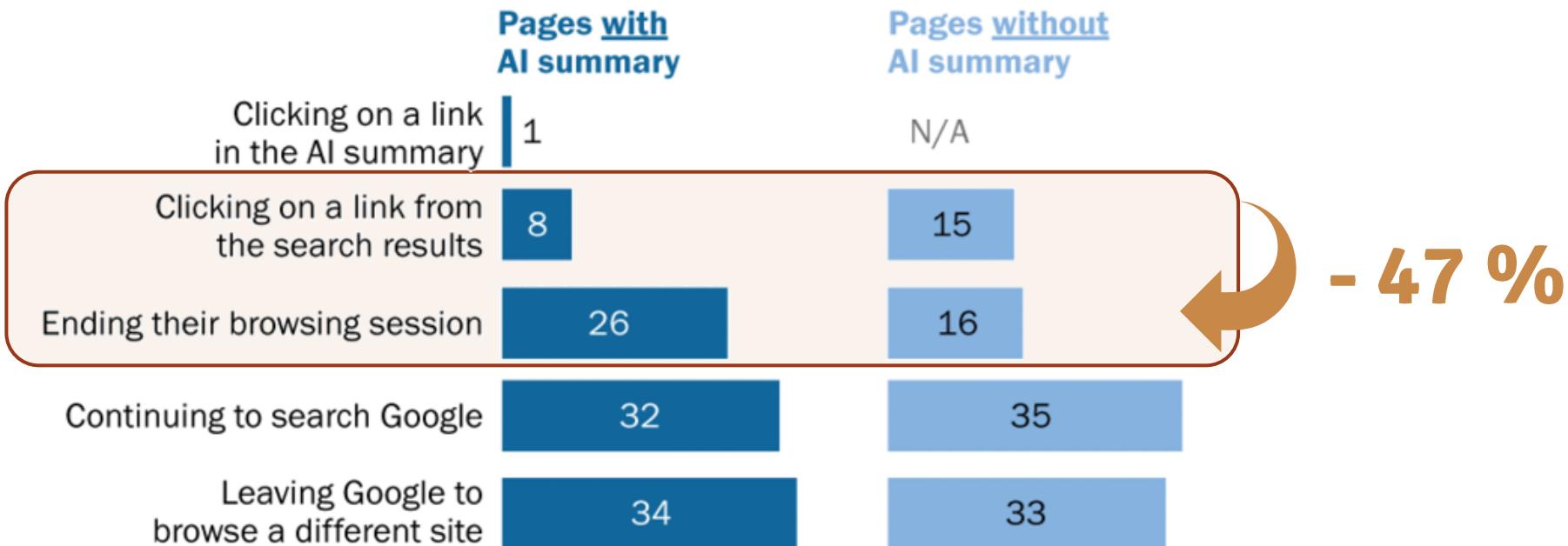
Die Google-Suche wird sich – so wie wir sie bisher kennen – für immer verändern

AI Overview



Google users are less likely to click on a link when they encounter search pages with AI summaries

% of Google searches in March 2025 that resulted in the user ...



Warum relevant für die Bank?

- Google AI Overviews zeigen KI-generierte Antworten ganz oben in der Suche.
- Banken, die fundierte und verständliche Inhalte liefern, können dort sichtbar platziert werden.
- Ideal für Themen wie Finanzbildung, Baufinanzierung, Altersvorsorge, Digitalisierung in der Beratung.

Erstellung von Zusammenfassungen

Beispiel

Prompt

Rolle

Du bist ein erfahrener Nachhaltigkeitsmanager einer regional verwurzelten VR-Bank. Deine zentrale Aufgabe ist es, regulatorische Anforderungen im Bereich Nachhaltigkeit in die Praxis zu überführen und dabei sowohl strategische als auch operative Maßnahmen innerhalb der Bank zu steuern.

Du hast ein tiefes Verständnis für ESG-Themen, Bankaufsicht und Umsetzungslogiken innerhalb genossenschaftlicher Institute.

Aufgabe/Ergebnis

Deine Aufgabe ist es, aus der 7. MaRisk-Novelle alle Anforderungen zu identifizieren, die einen Bezug zum Thema **Nachhaltigkeit** (insbesondere ESG-Risiken) haben.

Bitte liefere auf Basis dieser Analyse einen **konkreten und umsetzbaren Maßnahmenplan** für die VR-Bank, inklusive Fristen und Verantwortlichkeiten, der die Anforderungen effizient, nachvollziehbar und prüfungssicher erfüllt.

Kontext

Mit der 7. MaRisk-Novelle konkretisiert die BaFin regulatorische Anforderungen an die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement. ESG-Risiken müssen angemessen identifiziert, bewertet, gesteuert und überwacht werden. Die Anforderungen betreffen verschiedene Bereiche – von Strategie über Risikocontrolling bis hin zur Offenlegung. Ziel ist es, ein systematisches, revisionssicheres Nachhaltigkeitsrisikomanagement zu etablieren, das zur Geschäftsstrategie der Bank passt.

Instruktion & Format

1. Recherchiere gezielt in der offiziellen Fassung der **7. MaRisk-Novelle (BaFin)** nach allen Passagen mit Bezug zu ESG-/Nachhaltigkeitsrisiken.

2. Stelle diese Informationen strukturiert dar nach folgenden Kategorien:

1. **Anforderungstext (Zitat/Paraphrase)**
2. **Betroffener Bereich in der Bank (z. B. Risikocontrolling, Strategie, Marktfolge)**
3. **Relevanz für Nachhaltigkeit**

3. Erstelle auf Basis dieser Analyse einen **konkreten Umsetzungsplan** mit:

1. **Maßnahmen** (je Anforderung)
2. **Priorität (hoch/mittel/niedrig)**
3. **Umsetzungsfrist (konkret mit Datum oder Zeitraum)**
4. **Zuständigkeit/Fachbereich**
5. **Hinweis zur Prüfungsrelevanz/Aufsichtsperspektive**

Stelle das Ergebnis tabellarisch und übersichtlich im Chat dar.

Zielgruppe

Der Output richtet sich an das Nachhaltigkeitsteam, das Risikomanagement sowie die Bereichsleitung deiner VR-Bank. Ziel ist ein praxisnaher, sofort anwendbarer Maßnahmenplan, der gleichzeitig regulatorisch belastbar ist. Verwende klare Sprache ohne juristischen Fachjargon. Achte auf Vollständigkeit und Umsetzbarkeit, insbesondere im genossenschaftlichen Bankenumfeld.

Generative KI kann Dokumente individuell aufbereiten und zusammenfassen (2/2)



Teil 1: ESG-relevante Anforderungen aus der 7. MaRisk-Novelle

| Anforderungstext (Zitat/Paraphrase) | Betroffener Bereich | Relevanz für Nachhaltigkeit | 🔗 |
|---|---|--|---|
| ESG-Risiken sind im Rahmen der Risikoinventur zu identifizieren und explizit ins Gesamtrisikoprofil einzubeziehen. | Risikocontrolling / Gesamtbanksteuerung | ESG als wesentliche Risikotreiber berücksichtigen (AT 2.2) | 🔗 |
| ESG-Risiken sind Risikotreiber und können mehrere Risikoarten beeinflussen (Adressenausfall-, Marktpreis-, Liquiditäts- und operationelle Risiken). | Risikocontrolling / Kredit / Handel | Ganzheitliche Integration in alle Risikoarten erforderlich | 🔗 |
| Bei der Risikotragfähigkeit sind ESG-Risiken explizit in normativer und ökonomischer Perspektive zu berücksichtigen. | Risikocontrolling / Strategie | ESG-Risiken wirken direkt auf Kapitalplanung und ICAAP | 🔗 |
| ESG-Risiken sind im Rahmen von Stresstests über einen langfristigen Zeitraum zu analysieren. | Risikocontrolling | Langfristige ESG-Szenarien erforderlich (z. B. Klimarisiken) | 🔗 |
| ESG-Risiken sind bei der Ausgestaltung der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse zu berücksichtigen. | Risikocontrolling | Nachhaltigkeit wird Teil der operativen Risikosteuerung | 🔗 |

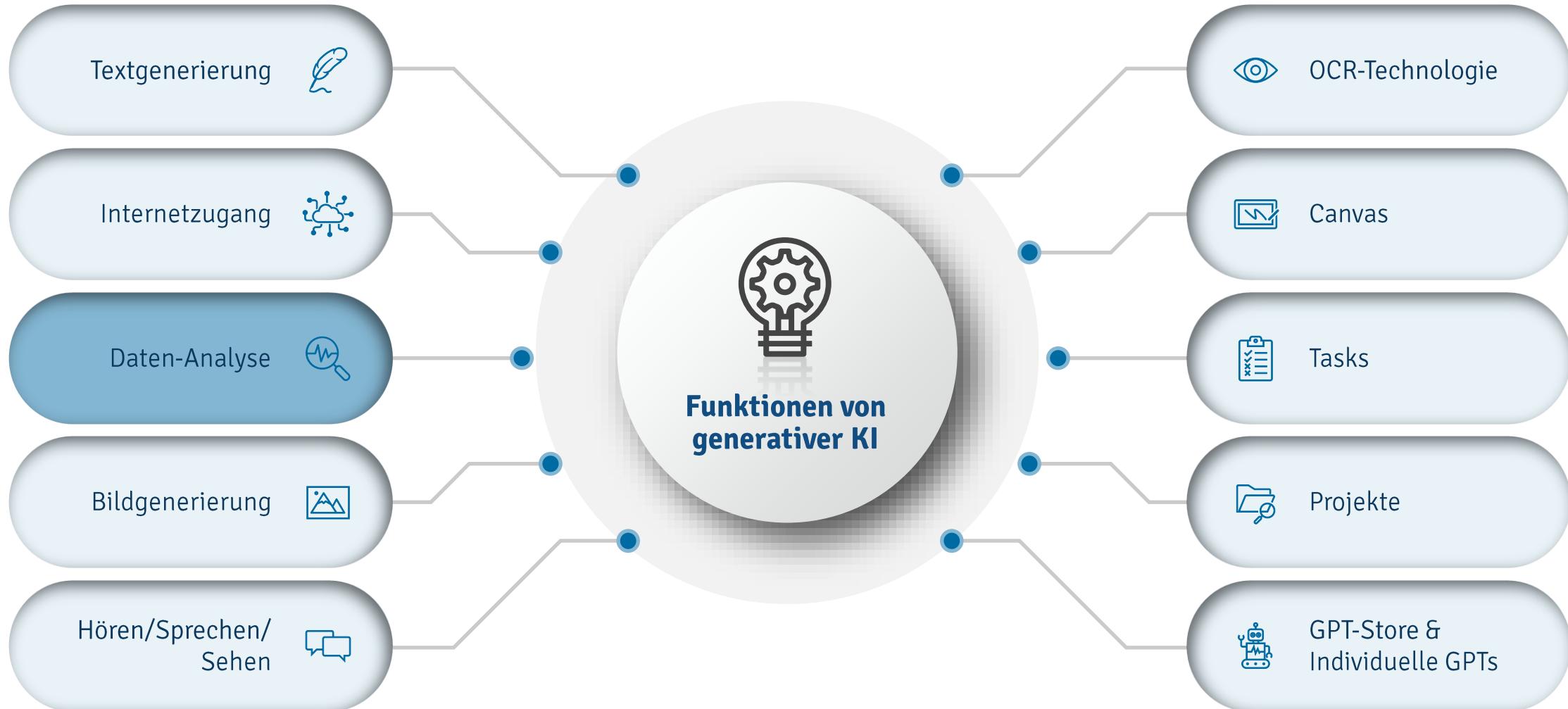
Themenplan für die Volksbank

| | Priorität | Frist | Zuständigkeit | Prüfungsrelevanz |
|--|-----------|------------|-----------------------------------|---|
| Überarbeitung der Risikosteuerungsprozesse (AT 4.3.2) zur Integration von ESG | Hoch | 31.08.2025 | Risikocontrolling | Jahresabschlussprüfung, aufsichtliches Prüfungsfeld |
| Integration ESG-relevanter Frühwarnindikatoren im Kreditmonitoring | Hoch | 30.09.2025 | Risikocontrolling | Teil der ICAAP-Prüfung (normativ/ökonomisch) |
| Überarbeitung der Risikosteuerungsprozesse (AT 4.3.2) zur Integration von ESG | Hoch | 31.10.2025 | Risikocontrolling / Vorstandsstab | Dokumentationsprüfung, Prozessnachweis erforderlich |
| Integration ESG-relevanter Frühwarnindikatoren im Kreditmonitoring | Mittel | 31.12.2025 | Marktfolge / Kreditüberwachung | Kreditprüfung, Sicherheitenmanagement |
| ESG-relevante Kriterien bei der Bewertung von Sicherheiten (z. B. Energieklasse) | Mittel | 30.11.2025 | Marktfolge / Immobilienbewertung | Sicherheitenprüfung, Wertermittlungsverfahren |

Weitere Use Cases:

- Individuelle Zusammenfassung von **BVR-Rundschreiben** inkl. Fristen etc.
- Analyse von **Geschäftsstrategien**
- **Managementorientierte Zusammenfassung** von z. B. Präsentationen zur adressatengerechten Kommunikation gegenüber dem Vorstand
- Nationale und internationale **Normen & Regularien**

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



KI kann vollautomatisiert Analystenberichte der Marktfolge von Bilanz/GuV von gewerblichen Kunden erstellen



Erstellung von Analystenreports

Prompt

Du bist Experte für Bilanzanalysen einer Bank und bist verantwortlich für die Kreditprozesse im Firmenkundengeschäft. Du kannst problemlos §18 KWG Dokument verarbeiten.

Bitte erstelle eine vollständige Bilanzanalyse für eine Kreditentscheidung. Die Bilanzanalyse kann mit der Struktur SKR03 oder SKR04 standardmäßig vorgenommen werden. Wichtig ist dabei eine revisionssichere und regelbasierte Aufbereitung für die Risikoanalyse.

| 4P Consulting GmbH Stuttgart | | | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|
| Jahresabschluss zum Geschäftsjahr vom 01.01.2021 bis zum 31.12.2021 | | | |
| Bilanz | | | |
| Aktiva | | | |
| A. Anlagevermögen | 31.12.2021 EUR | 121.491,00 | 31.12.2020 EUR |
| I. Sachanlagen | 6.099,00 | 1.871,00 | |
| II. Finanzanlagen | 154.392,00 | 110.620,00 | |
| III. Vermögensgegenstände zur Abschreibung | 1.773.062,23 | 1.221.155,13 | |
| IV. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände | 711.975,28 | 680.842,48 | |
| V. Sonstiges Vermögen | 1.086.624,00 | 944.954,00 | |
| C. Rechnungsabgrenzungsposten | 1.17.612,24 | 19.702,44 | |
| D. Aktive Interne Steuern | 81.437,73 | 81.437,73 | |
| E. Aktiver Unterschiedsbetrag aus der Vermögensverrechnung | 93.600,00 | 37.322,00 | |
| Aktiva | 2.090.113,03 | 1.572.599,34 | |
| Passiva | | | |
| B. Eigenkapital | 31.12.2021 EUR | 339.931,18 | 31.12.2020 EUR |
| I. Eigenkapital | 426.086,00 | 339.931,18 | |
| II. Reserven | 25.000,00 | 23.000,00 | |
| III. Gewinnrücklagen | 427.806,83 | 334.011,58 | |
| IV. Sonstiges Eigenkapital | 334.011,58 | 311.937,31 | |
| V. Mindestkapital | 81.437,73 | 81.437,73 | |
| VI. Mindestreserven | 764.972,28 | 603.312,74 | |
| VII. Sonstige Reserven | 764.972,28 | 603.312,74 | |
| VIII. Gewinnrücklagen | 365.120,00 | 331.120,00 | |
| IX. Sonstiges Eigenkapital | 901,30 | 630,946 | |
| Eigenkapital | 2.090.113,03 | 1.572.599,34 | |



Beispiel

Jetzt haben wir eine Tabelle, die die Veränderungen in den Bilanzposten zwischen 2020 und 2021 zeigt. Hier sind einige bemerkenswerte Punkte:

- Das Anlagevermögen hat zwischen 2020 und 2021 um etwa 27,4% zugenommen. Insbesondere haben die Sachanlagen um etwa 28,9% zugenommen. Dies könnte darauf hindeuten, dass das Unternehmen in diesem Zeitraum in neue Ausrüstungen oder Immobilien investiert hat.
- Das Umlaufvermögen hat zwischen 2020 und 2021 um etwa 45,2% zugenommen. Insbesondere haben die Forderungen und sonstigen Vermögensgegenstände um etwa 4,6% zugenommen und der Kassenbestand, Bundesbankguthaben, Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks um etwa 96,4%. Dies könnte darauf hindeuten, dass das Unternehmen seine Liquidität erhöht hat.
- Die immateriellen Vermögensgegenstände sind um etwa 67,4% gesunken. Dies könnte auf Abschreibungen oder den Verkauf von immateriellen Vermögensgegenständen zurückzuführen sein.
- Das Eigenkapital hat zwischen 2020 und 2021 um etwa 26,1% zugenommen. Insbesondere hat der Bilanzgewinn um etwa 28,1% zugenommen. Dies könnte

Auch bei einer Votierung für Entscheidungen im Eigenanlagemanagement kann KI unterstützend herangezogen werden



01

Aufbereitung der Vorlagen

02

Zusammenstellung der Daten

03

Upload in ChatGPT + Prompt

04

Ergebnis + Optimierung

Votierung Handel/Markt (Beispiel)
Anlage zum Händlerzettel Nr. XXX

Datum: XXXX 20XX
Emittent/Kontrahent/Sondervermögen: XXX

1 Emittent/Kontrahent/Sondervermögen
Der Emittent/Kontrahent/ das Sondervermögen wird einzeln betrachtet / ist als Muttergesellschaft/Tochtergesellschaft Teil der Gruppe verbundener Kunden / Kreditnehmervereinheit „XYZ Holding“. Eine Patronatserklärung / Garantie der Muttergesellschaft liegt vor / nicht vor.

Votierung Marktfolge Aktiv (Beispiel)
Anlage zum Händlerzettel Nr. XXX

Datum: XX XX 20XX
Emittent/Kontrahent/Sondervermögen: XYZ AG

1 Emittent/Kontrahent/Sondervermögen
Der Emittent/Kontrahent/ das Sondervermögen wird einzeln betrachtet / ist als Muttergesellschaft/Tochtergesellschaft Teil der Gruppe verbundener Kunden / Kreditnehmervereinheit „XYZ Holding“. Eine Patronatserklärung / Garantie der Muttergesellschaft liegt vor / nicht vor.
Daher wird das Handelsgeschäft auf das kreditnehmerbezogene/fondsbezogene Einzellimit / Limit für die Gruppe verbundener Kunden / Kreditnehmervereinheit angerechnet.
Das Wertpapier ist vorrangig / nicht nachrangig / nachrangig / preferred senior / non-preferred senior.
Das Wertpapier ist gedeckt / ungedeckt.
Ein Aufsichtsratsbeschluss ist erforderlich und wurde vor Geschäftsabschluss eingeholt / nicht eingeholt.
Ein Aufsichtsratsbeschluss ist nicht erforderlich.

2 Restriktionen
Das Handelsgeschäft wird nach Abschluss des Kreditbearbeitungsprozesses abgeschlossen / wurde unter Nutzung der Soforthandelslinie abgeschlossen. Die entsprechenden Restriktionen wurden eingehalten / nicht eingehalten.
Unter Berücksichtigung des Geschäftsabschlusses
• ist die Großkrediteinführungsgrenze in Höhe von XX Mio. Euro eingehalten / nicht eingehalten.
• ist die Großkrediteinführungsgrenze in Höhe von XX Mio. Euro eingehalten / nicht eingehalten.
• ist die Maximalkrediteinführungsgrenze in Höhe von XX Mio. Euro eingehalten / nicht eingehalten.
• sind die Strukturlimits eingehalten / nicht eingehalten:
 ◦ Emittenten-/Kontrahenten-/Fondslimit:
 • maximal möglich: XX Mio. Euro
 • bereits eingeräumt / ausgelastet: XX Mio. Euro / ZZ Mio. Euro
 ◦ Das Rating der Emittenten-/ Kontrahenten-/ Sondervermögens beträgt genau, exakter Ratingenote AAA/AAA/AA/BBB. Das relevanten Strukturlimit für diese Ratingnote ist eingehalten / nicht eingehalten. / Der Emittent/Kontrahent / das Sondervermögen ist nicht geprägt. Der Kauf ist durch die Anlagenrichtlinien abgedeckt / nicht abgedeckt.
 ◦ Die Restlaufzeit des Wertpapiers / Sondervermögens ist konform / nicht konform zu den Anlagerichtlinien.
 ◦ Das Strukturlimit für die Assetklasse des Wertpapiers/Sondervermögens ist eingehalten / nicht eingehalten.
• ist die Offertenregel gemäß § 18 KWG ordnungsgemäß erforderlich / nicht erforderlich / gewährleistet / nicht gewährleistet.

DZ BANK
Die Initiativbank
Das DeinPortal der DZ BANK
PRODUKTE MARKT MAGAZIN INFOSERVICE WEBSITE IKN / ISIN / NAME
Merkerzettel | Anmelden

FESTVERZINSLICHE ANLEIHE
Dokument ID: DE000DG4UET0 // Quelle: DZ BANK: Geld 09.08.17.28.41, Brief
90,29 % -- % -0,03% Zinsatz in % p.a.: 1,10% p.a.
Geld in % Brief in % DFT. Vortrag in % Zinsat. Neuer
Zinsabzugstermin 29.03.2018 Nächster Kapitalzins 30.03.2024
Fälligkeitsdatum 30.03.2027 Währung des Produktes EUR
Zum Musterdokument herunterladen Zum Merkertext herunterladen
Das Produkt berücksichtigt gemäß „ESG-Produkt- und Portfoliostandard der DZ BANK“ Nachhaltigkeitsaspekte.
Wissens der DZ BANK
Die offizielle Angabe eines Wertpapiers ist bereit. Berechnungen nur während des Betriebes.

CHART
FESTVERZINSLICHE ANLEIHE
Quelle: DZ BANK AG, Frankfurt: 09.08.17.28.41
10.000
Montag TW TM OM TI DI SE Ma

DZ BANK
Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main
Frankfurt am Main, Federal Republic of Germany
as Issuer
DZ BANK AG Debt Issuance Programme (the "Programme")

Application has been made to the Luxembourg Stock Exchange for the notes to be issued under this Programme (the "Notes") to be admitted to trading on the Regulated Market "Bourse de Luxembourg" which is a regulated market for the purposes of Directive 2004/39/EC of the European Parliament and of the Council of 21 April 2004 on markets in financial instruments (the "MiFID Directive") amending Council Directives 85/611/EEC and 93/6/EEC and Directive 2000/12/EC of the European Parliament and of the Council and replacing Council Directive 93/22/EEC, and to be listed on the Official List of the Luxembourg Stock Exchange. Notes issued under this Programme may also be listed on the Frankfurt Stock Exchange, Düsseldorf Stock Exchange and on other or further stock exchanges or may not be listed at all.

The Issuer has requested the Commission de Surveillance du Secteur Financier (the "CSSF") of the Grand Duchy of Luxembourg ("Luxembourg") in its capacity as competent authority under the law of 10 July 2005 on prospectuses for securities (Loi du 10 juillet 2005 relative aux prospectus pour valeurs mobilières), as amended (the "Luxembourg Law"), to approve this Prospectus and to provide the competent authorities in the Federal Republic of Germany, the Republic of Austria, Ireland and the Kingdom of the Netherlands with a certificate of approval attesting that this Prospectus has been drawn up in accordance with the Luxembourg Law (each a "Notification"). The Issuer may request the CSSF to provide competent authorities in additional host Member States within the European Economic Area with a Notification. By approving a prospectus, the CSSF gives no undertaking as to the economic and financial soundness of the operation or the quality or solvency of the issuer in accordance with the provisions of Article 7(7) of the Luxembourg Law.

Du arbeitest in der Marktfolge Aktiv einer Regionalbank und bist Experte im Bereich Votierung von Anleihen. Ich lade dir jetzt ein Muster hoch. Bitte ziehe dir hieraus sämtliche Daten. Die Vorlage stellt ein Muster dar. Du musst später Anhand des exakten Musters eine Votierung vornehmen. Teilweise musst du Sätze ergänzen (z. B. bei XXX), teilweise musst du auch aus verschiedenen Optionen, die mit einem / getrennt sind, die korrekte Option auswählen.
+ Muster-Votierung

Hier stelle ich dir das Basisprospekt einer Anleihe der DZ Bank AG zur Verfügung. Bitte scanne auch diesen Inhalt komplett. Er enthält alle wichtigen Informationen, um später die Votierung durchführen zu können.
+ Informationen zur Anleihe

Bitte erstelle nun als Experte anhand der zur Verfügung gestellten Vorlage sowie den Informationen eine Votierung der Marktfolge Aktiv. Falls du dir irgendwo unsicher sein solltest, teile mit bitte die exakte Stelle mit, damit ich diese selbst prüfen kann.

Votierung Marktfolge Aktiv
Anlage zum Händlerzettel Nr. DG4UET

Datum: 23. Februar 2018
Emittent/Kontrahent/Sondervermögen: DZ BANK AG Deut.Zentral-Gen.

Emittent/Kontrahent/Sondervermögen

• Der Emittent wird einzeln betrachtet.
• Eine Patronatserklärung liegt nicht vor.
• Das Handelsgeschäft wird auf das kreditnehmerbezogene Einzellimit angerechnet.
• Das Wertpapier ist vorrangig.
• Das Wertpapier ist ungedeckt.
• Ein Aufsichtsratsbeschluss ist nicht erforderlich.

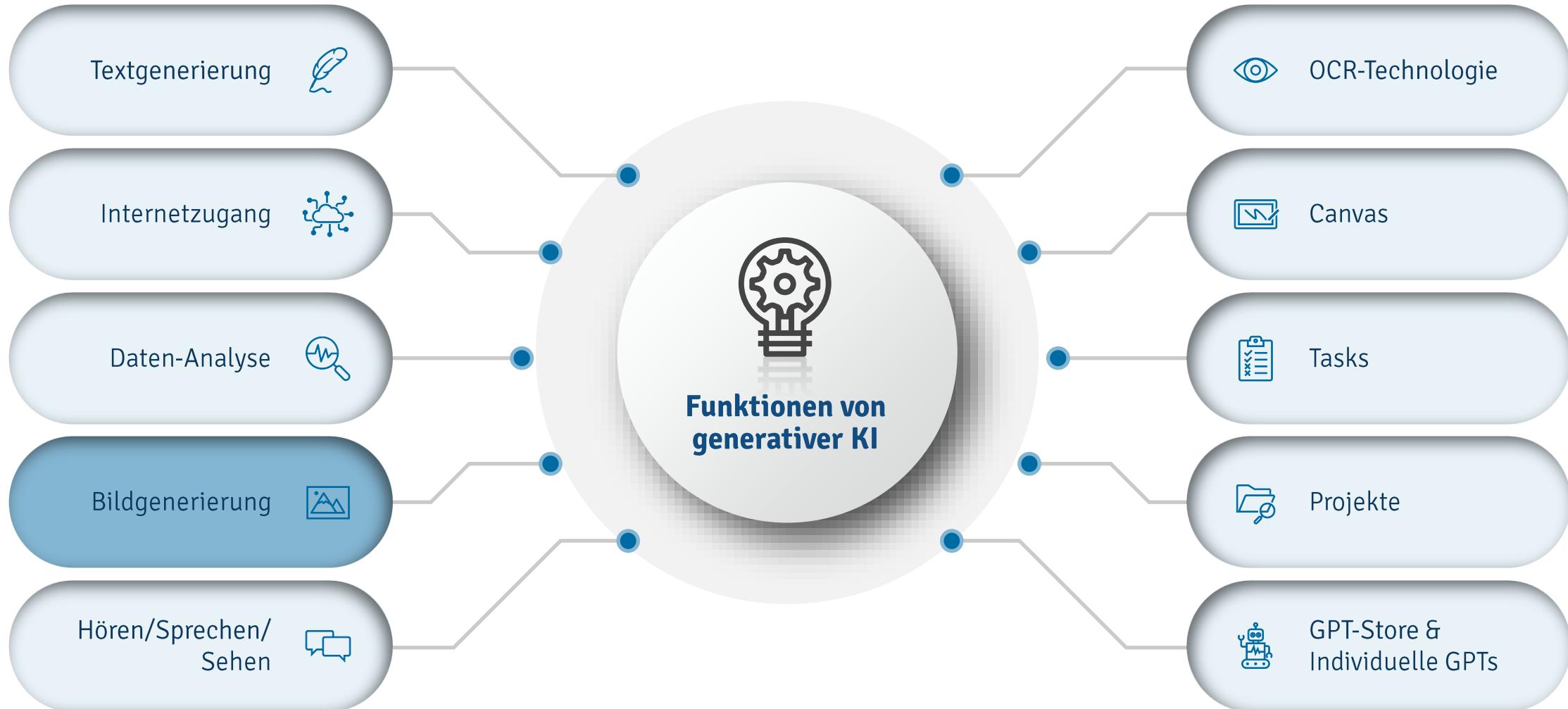
Restriktionen

• Das Handelsgeschäft wurde nach Abschluss des Kreditbearbeitungsprozesses abgeschlossen.

Bankindividuelle Faktoren sind zwingend mit zu berücksichtigen (z. B. Branchenausschlüsse, Limitbegrenzungen, ...)

Für einen so speziellen Anwendungsfall sollte ein **eigenes GPT-Modell** aufgesetzt werden.

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



Erstellung von Bildern

Prompt

Ein professioneller Bankberater sitzt an einem großen Schreibtisch in einem hell beleuchteten, modernen Bankbüro. Er berät eine Familie, die interessiert und engagiert zuhört. Der Berater zeigt auf einen Laptop. Auf dem Tisch liegen auch Broschüren und Dokumente, die verschiedene Bankprodukte und -dienstleistungen erklären. Die Szene vermittelt ein Gefühl von Vertrauen, Sicherheit und individueller Beratung. Die Beleuchtung im Raum ist warm und einladend, was eine freundliche und positive Atmosphäre schafft.

Tipps

- Auch bei der Bilderstellung sind genaue Prompts notwendig
- Zur realistischen Bildgenerierung ist ChatGPT immer mehr geeignet



Beispiel



Mit diesem Experten-Prompt generiert die KI ein Bild ganz nach Ihren individuellen Vorstellungen (1/2)



Herausforderungen bei Bild-Prompts

- Für Bild-Prompts gibt es **kein klassisches Prompt-Engineering-Framework**
- Das Bild muss einfach **möglichst genau beschrieben** werden
- Trotzdem **entsprechen die Bilder** in der Realität **nicht den Vorstellungen** der Nutzer

Lösung:

„Advanced JSON Context Profile“

- 01 Referenzbild (= Bild, das Ihren Vorstellungen entspricht) einfügen – noch nicht abschicken!
- 02 Prompt zum Bild formulieren: „**Erstelle für das Bild ein Advanced JSON Context Profile**“
- 03 Bild + Prompt abschicken
- 04 KI generiert einen JSON-Code mit detaillierter Bildbeschreibung. Diese Art der Bildbeschreibung ist einfacher zu verstehen.
- 05 JSON-Code kopieren & in das Chatfenster als Prompt eingeben: „**Erstelle mir mit diesen Angaben ein Bild + [JSON-Prompt]**“
- 06 Optional: Bei Bedarf Anpassungen vornehmen und Prompt abschicken
- 07 KI generiert das passende Bild mit allen Details vom Ursprungsbild

Mit diesem Experten-Prompt generiert die KI ein Bild ganz nach Ihren individuellen Vorstellungen (2/2)

1

Referenzbild



2

JSON-Prompt

Erstelle mir mit diesen Infos ein Bild:

```
{  
  "scene":{  
    "location": "Berglandschaft",  
    "environment": {  
      "vegetation": ["Nadelbäume", "Wiesen", "Moos"],  
      "gelände": "Hügelige bis bergige Region, teilweise mit Schneeresten",  
      "himmel": {  
        "wetter": "Bewölkt",  
        "wolken": "Viele, teils dunkle Wolken",  
        "sichtweite": "Weit, mehrere Bergketten sichtbar"  
      }  
    }, "  
  }  
}
```

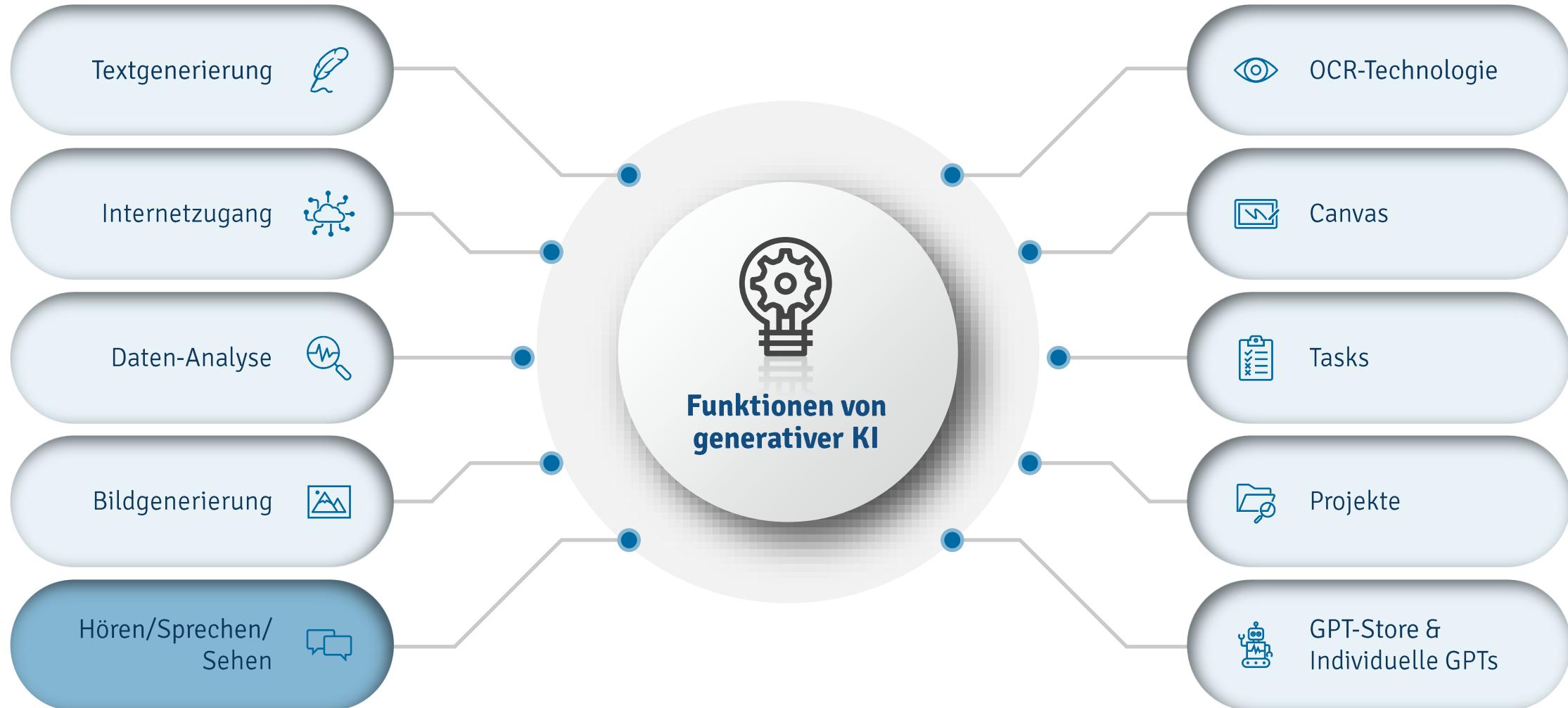
„Erstelle für das Bild ein Advanced JSON Context Profile“

3

Generiertes Bild



Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



Die Sprachfunktion von ChatGPT macht KI zum individuellen Sparringspartner für den Kommunikationsalltag – auch in der Bank



Stimmen

Auswahl zwischen 9 realistischen Stimmen



Technik

Die natürliche Sprache wird von ChatGPT 4o generiert



Setup

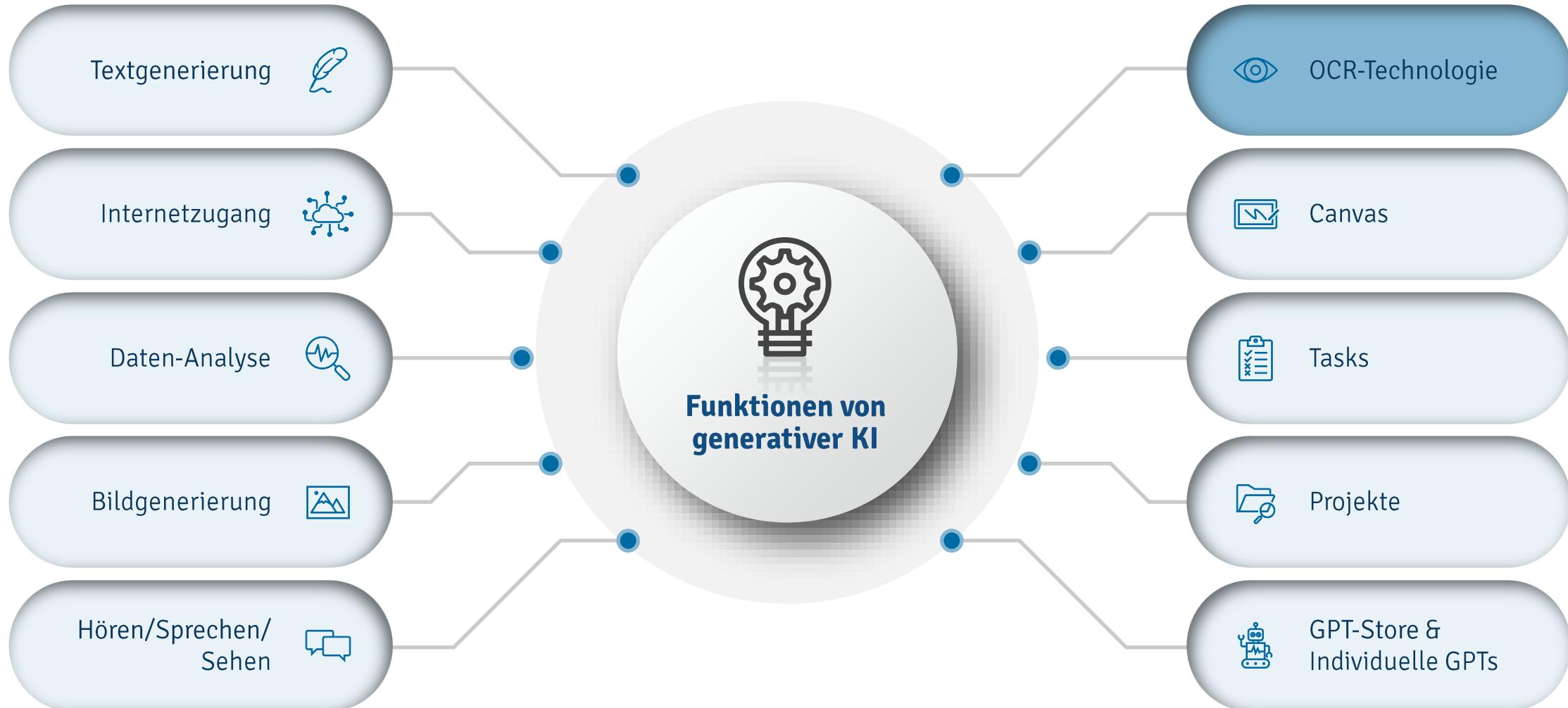
Einfache Konfiguration eines individuellen Szenarios



Training

KDC-, Vertriebs- & Führungstraining inkl. Feedback

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



Die meisten KI-Systeme können auch handschriftliche Texte erkennen und verschiedene Dateiformate erzeugen

Digitalisierung von handschriftlichen Texten

Prompt

Ich habe mir auf einen Notizzettel meine To-Dos festgehalten. Bitte erstelle aus den Notizen eine Liste in einer Excel, bei der jede Aufgabe in einer Zeile festgehalten wird.

Tipps

Nützlich z. B. zur automatischen Erstellung von Protokollen von Offline-Terminen, Alternative: writenotes.co

Beispiel

The image shows a digital interaction between a user and a AI system (ChatGPT). On the left, a handwritten note on a notepad lists several tasks in blue ink. On the right, a screenshot of a computer screen shows the same tasks listed in an Excel spreadsheet. A circular callout on the right side reads "Texterkennung per OCR-Technologie".

WE You

Vorbereitung Workshop KI
Erstellung GPT-Modell
Termin einladung versenden
BI-Artikel schreiben
Monatsmeldung erstellen & versenden
Erklärvideo erstellen & posten

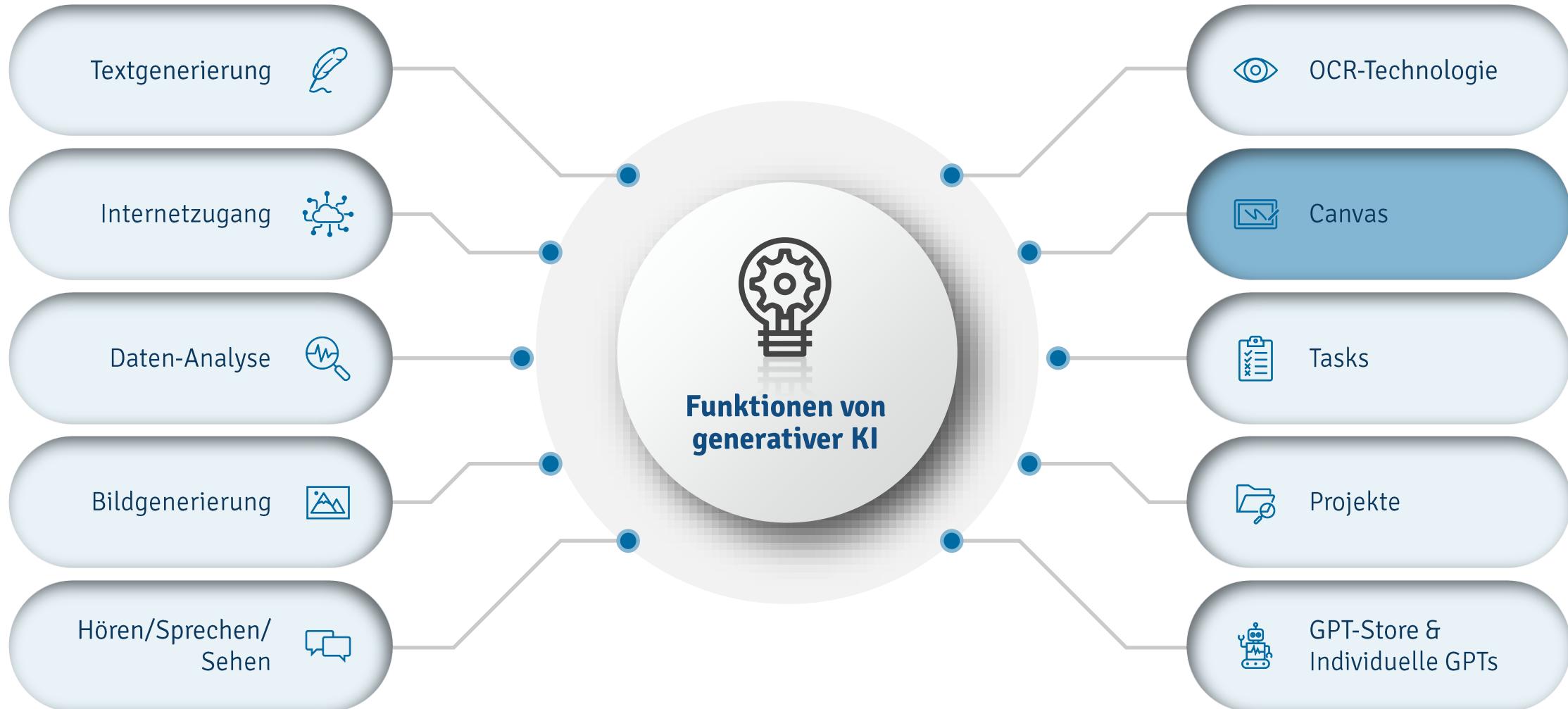
1 To-Do List
2 Vorbereitung Workshop KI
3 Erstellung GPT-Modell
4 Termin Einladung versenden
5 BI-Artikel schreiben
6 Monatsmeldung erstellen & versenden
7 Erklärvideo erstellen & posten
8
9
10

ChatGPT
I have created an Excel file with each task from your note. Please download the Excel file using the link below:
[Download the Excel file \[?\]](#)

A B

Texterkennung per OCR-Technologie

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



Im Canva-Modus kann strukturiert an der Erstellung von Dokumenten gearbeitet werden

Dokument ausgegeben werden soll. Lass mich wissen, falls noch weitere Anpassungen erforderlich sind!

Bitte füge am Ende noch 3 Reflexionsfragen an die Teilnehmer ein.

Bearbeitet

Ich habe die drei Reflexionsfragen am Ende des Dokuments hinzugefügt. Lass mich wissen, falls noch weitere Anpassungen erforderlich sind!

Sende eine Nachricht an ChatGPT

Prompts z. B. zur Optimierung

Übungsfall Zertifizierter KI-Manager

Aufgabe: Erstellung eines Telefonleitfadens für das Produkt "VermögenPlus Nachhaltig" der Volksbank Köln Bonn durch gezieltes Prompting mit ChatGPT

Die Volksbank Köln Bonn möchte ihre telefonische Kundenberatung weiter optimieren und setzt dabei auf den gezielten Einsatz von Künstlicher Intelligenz. Ein wesentlicher Bestandteil der telefonischen Beratung sind strukturierte Telefonleitfäden, die den Mitarbeitern helfen, Kunden professionell, effizient und kundenorientiert zu informieren.

Sie sind als zertifizierter KI-Manager tätig und wurden beauftragt, einen Telefonleitfaden für das Produkt "VermögenPlus Nachhaltig" der Volksbank Köln Bonn zu entwickeln. Dabei sollen Sie nicht selbst einen Leitfaden schreiben, sondern durch gezieltes Prompting mit ChatGPT einen professionellen, markenkonformen und kundenfreundlichen Telefonleitfaden generieren lassen.

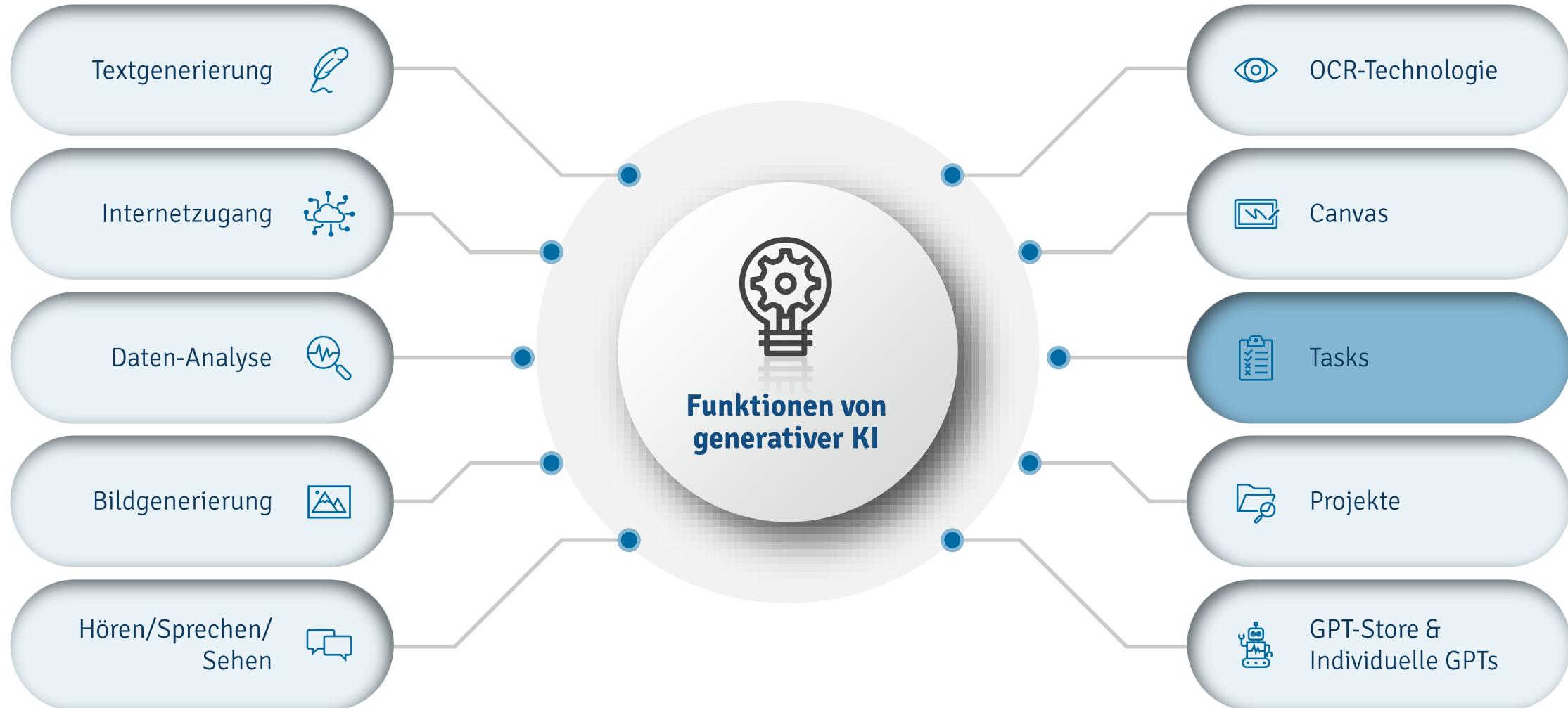
Der Telefonleitfaden soll folgende Anforderungen erfüllen:

1. Einhaltung der vorgegebenen Struktur
 - Der Telefonleitfaden muss strikt nach der bereitgestellten Vorlage "Leitfaden.docx" erstellt werden.
 - Formatierung und Gliederung müssen der internen Dokumentation entsprechen.
 - Beispiele aus "Beispiele.docx" können zur Orientierung genutzt werden

Quick-Edit

ChatGPT kann Fehler machen. Überprüfe wichtige Informationen.

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



Mit vielen KI-Systemen können Aufgaben erstellt und automatisch ausgeführt werden

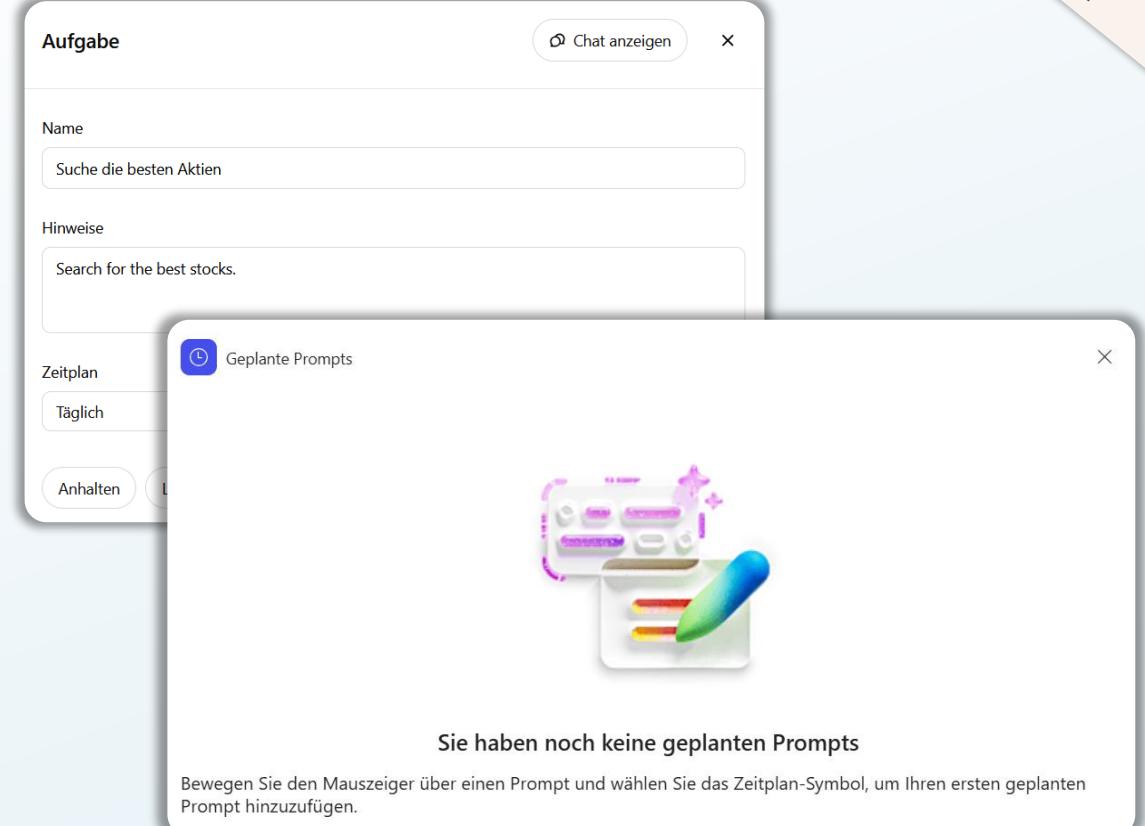
Eigenen KI-Newsletter erstellen

Prompt

Erstelle jeden Morgen eine Zusammenfassung der besten Aktienkurse des Tages. Die Übersicht sollte die Gewinner, Verlierer und relevante Markttrends enthalten.

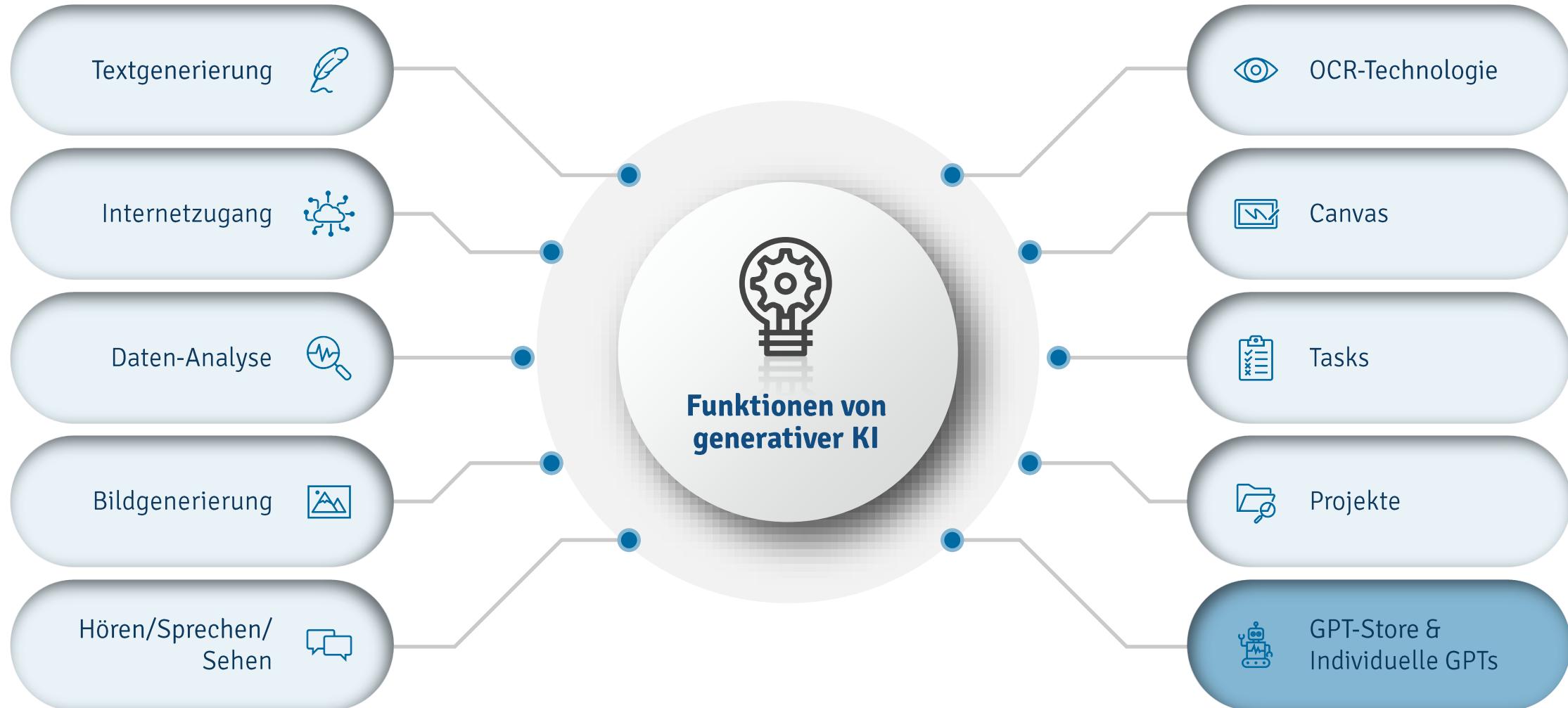
Details:

- Datenquelle: Aktuelle Aktienkurse der wichtigsten Märkte (z. B. DAX, Dow Jones, NASDAQ, S&P 500)
- Inhalt:
 - Top-Performer: Die 3 größten Gewinner des Tages mit Kursveränderung in %
 - Flop-Performer: Die drei größten Verlierer mit Kursveränderung in %
 - Markttrend: Kurze Analyse der allgemeinen Marktentwicklung



The screenshot shows a user interface for managing AI tasks. At the top, there's a search bar labeled "Name" with the placeholder "Suche die besten Aktien" and a note below it: "Search for the best stocks.". Below the search bar is a section titled "Hinweise" with the same placeholder text. To the right of these fields is a button labeled "Geplante Prompts". A dropdown menu next to it shows "Täglich" (Daily) selected. Below this is a button "Anhalten". A tooltip message says: "Sie haben noch keine geplanten Prompts. Bewegen Sie den Mauszeiger über einen Prompt und wählen Sie das Zeitplan-Symbol, um Ihren ersten geplanten Prompt hinzuzufügen." An illustration of a clipboard with a pen is shown. In the top right corner of the main window, there's a red diagonal banner with the word "Beispiel".

Generative KI-Systeme verfügt über umfassende Funktionen



Mit GPT-Modellen von Drittanbietern können die Funktionen von ChatGPT erweitert werden inkl. Anbindung an die externen Daten der Drittanbieter



Drittanbieter stellen Ihre Dienste in ChatGPT den Nutzern über **GPT-Modelle** bereit (vgl. App-Store beim iPhone). Dabei ist es möglich, eine **Schnittstelle zu internen Systemen** zu schaffen, um z. B. auf interne Informationen des Drittanbieters zurückzugreifen.



GPTs

Entdecke und erstelle individuelle ChatGPT-Versionen, die Hinweise, Zusatzwissen und Kombinationen aus Fähigkeiten vereinen.

In GPTs suchen

Highlights Schreiben Produktivität Recherche und Analyse Bildung Lifestyle Programmierung

Featured

Curated top picks from this week



Python

A highly sophisticated GPT tailored for Python, optimized for both / canvas and /notebook. See the ne...

Von Nicholas Barker



Whimsical Diagrams

Explains and visualizes concepts with flowcharts, mindmaps and sequence diagrams.

Von whimsical.com



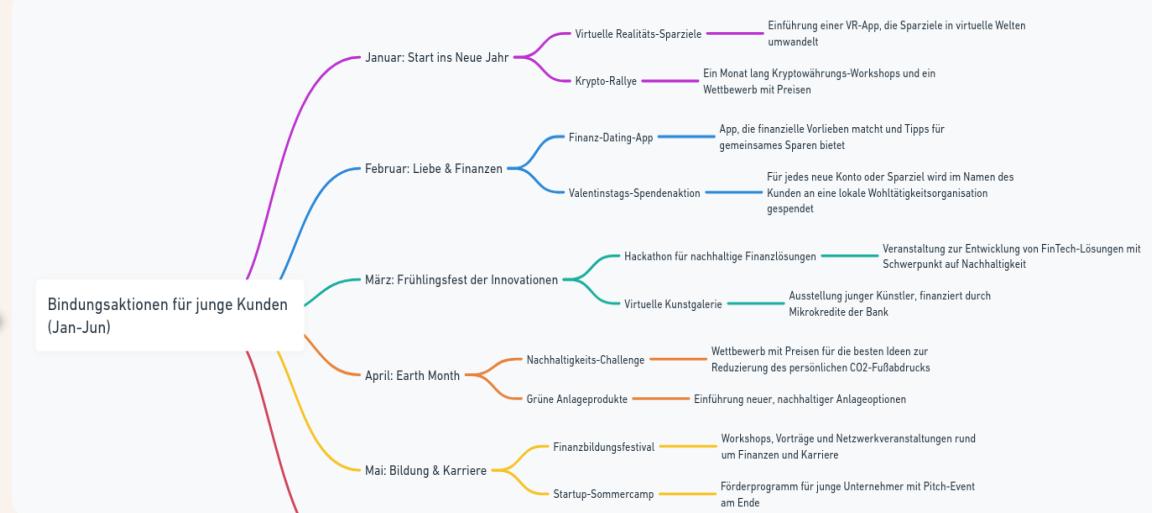
Beispiel:

Erstellung einer Mindmap über das GPT-Modell „Whimsical Diagrams“

Prompt:

Erstelle mir eine Mindmap mit Ideen zur Bindung junger Kunden einer Bank. Die Ideen sollen sehr außergewöhnlich und noch nicht bereits bei anderen Banken zum Einsatz gekommen sein. Es ist Ziel, die jungen Kunden zu begeistern und langfristig an unsere Bank zu binden. Bitte erstelle mir die Ideen für das erste halbe Jahr.

Ergebnis im ChatGPT-Fenster:



Vier Ausbaustufen: Konkreter Einsatz von KI bei Genossenschaftsbanken





Individuelle GPT-Modelle

Mit individuellen GPT-Modellen können KI-Basismodelle (wie z. B. ChatGPT) einfach und ohne Programmierkenntnisse an spezifische Anwendungsfälle angepasst werden. Dies ist über unterschiedlichste Oberflächen/Tools möglich (z. B. Standardoberfläche von OpenAI, Microsoft, Google, ...).

Herausforderungen von KI-Basismodellen wie ChatGPT

- ⚠ Allgemeinwissen als Basis für Ergebnisse
- ⚠ Sicherstellung von Qualität & Konsistenz nur schwer möglich
- ⚠ Hoher (zeitlicher) Aufwand für qualitativen Output
- ⚠ Know-how (Prompts) ist Voraussetzung für gute Ergebnisse

Vorteile von individuellen GPT-Modellen auf Basis von z. B. ChatGPT

- ✓ Ergebnisse basieren auf Trainingsdaten & Vorlagen der Bank
- ✓ Ergebnisse werden exakt nach vorgegeben Abläufen erstellt
- ✓ Schnelle effiziente Ergebnisse
- ✓ Automatisierung von Anwendungsfällen, die durch frühere Tools (wie z. B. RPA) nicht denkbar wären

Standard KI-Modelle können die **Effizienz im Arbeitsalltag** steigern und liefern **schnelle Ergebnisse für Ad hoc-Aufgaben** oder **Brainstorming** zu verschiedenen Themen.

Für **wiederkehrende Aufgaben** müssen **GPT-Modelle** aufgesetzt werden, um die **Qualität, Konsistenz und Effizienz sicherzustellen**. So können aufwendige **Ergebnisse „per Knopfdruck“** erstellt werden.

Der Einsatz von GPT-Modellen ist schnell, einfach und robust



Vorteile beim Einsatz von GPT-Modellen



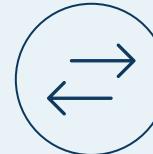
Technologieunabhängig

GPT-Modelle funktionieren über alle Oberflächen gleich



Kein Know-how notwendig

Die Modelle leiten den Nutzer durch den Prozess



Robust

Einfach anpassbar bei Änderungen im Prozess oder von Vorlagen



Nachvollziehbar

Die Erstellung der Modelle erfolgt in natürlicher Sprache



Individuell

Die Modelle können exakt an Ihre Vorlage und Prozesse angepasst werden



Vernetzt

Sie können einzelne GPT-Modelle miteinander verbinden



Trainiert

Modelle können mit Ihren bisherigen Ergebnissen trainiert werden



Alle Formate möglich

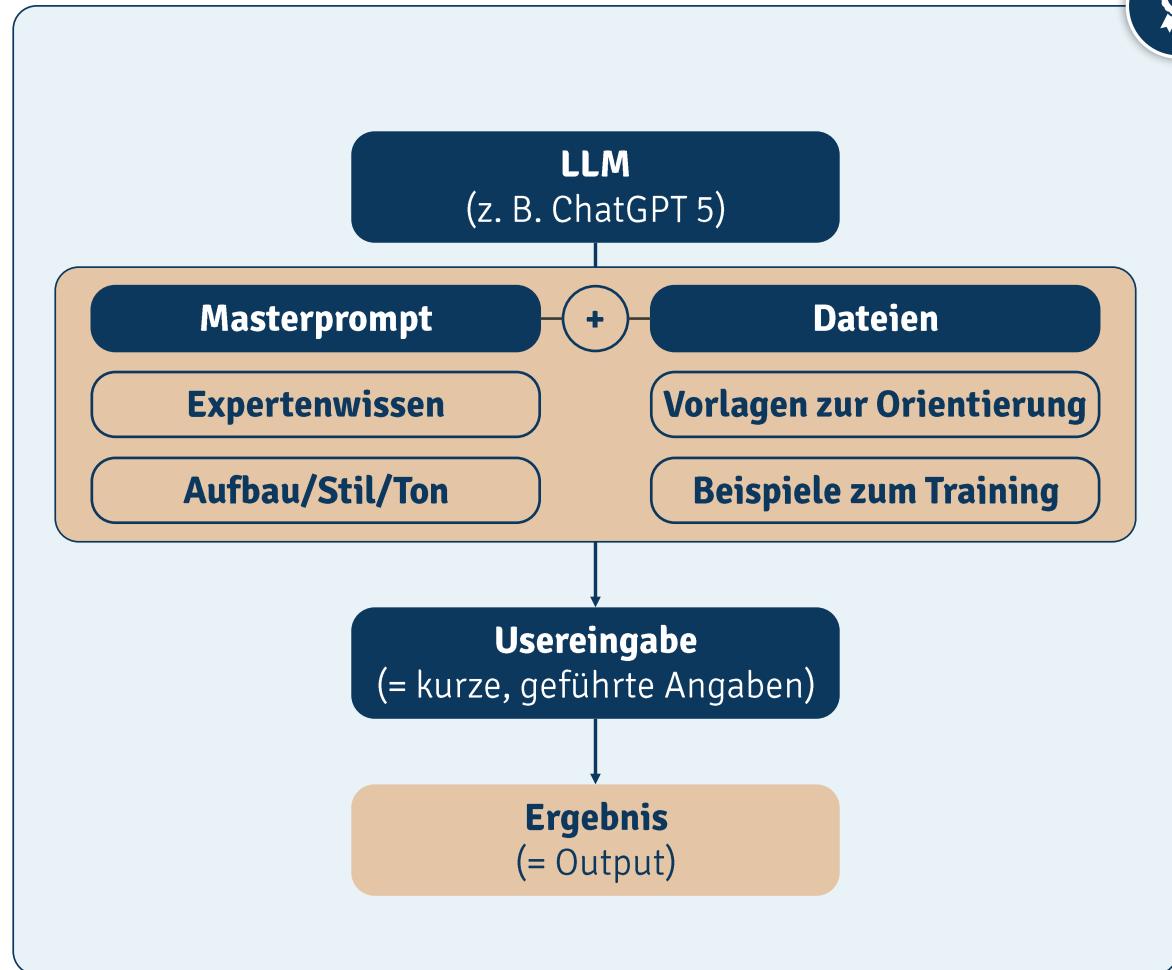
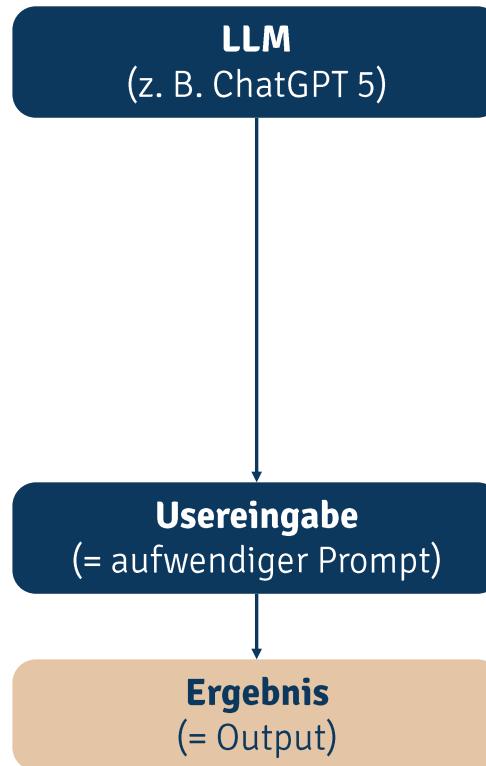
Für den Upload sind alle denkbaren Formate möglich (PDF, Word, Screenshot,...)



Downloadbar

Ergebnisse können z. B. auch als Word heruntergeladen werden

Ein GPT-Modell wird nach genauen Vorgaben erstellt und ermöglicht effizientes Promoten mit sehr guten Ergebnissen



Eigene GPTs können mit natürlichem Text erstellt werden

The screenshot shows the configuration interface for creating a new GPT. The interface is divided into several sections:

- Konfigurieren** (Configuration): This is the active tab.
- Einstellungen** (Settings): Includes fields for **Name**, **Logo**, and **Beschreibung**.
- Hinweise** (Notes): A text area for defining the GPT's behavior, highlighted by a red box labeled **Modellierung des Modells** (Modeling the Model).
- Gesprächsaufhänger** (Conversation Starter): A field for initial suggestions.
- Wissen** (Knowledge): A section for uploading files, with a note about including code interpreters.
- Funktionen** (Features): A list of checked options: Internetsuche, Canvas, DALL-E-Bildgenerierung, and an unchecked option for Code-Interpreter und Datenanalyse.
- Vorschau & Test des Modells** (Preview & Test Model): A preview window with a message: "Beginne, indem du dein GPT definierst." (Start by defining your GPT).
- Erstellen** (Create): A button in the top right corner.

Annotations on the right side of the interface include:

- A vertical bar labeled **Veröffentlichung des Modells** (Model Publication) points to the **Erstellen** button.
- A horizontal bar at the bottom is labeled **Konfiguration des GPTs** (GPT Configuration) on the left and **Vorschau & Test des Modells** (Preview & Test Model) on the right.

Das GPT-Engineering basiert auf dem Prompt-Engineering

+

Name
Name des GPTs

Beschreibung
Beschreiben Sie in wenigen Worten, was dieser GPT tut

Hinweise
Was tut dieser GPT? Wie verhält er sich? Was sollte er nicht tun?

Gesprächsaufhänger

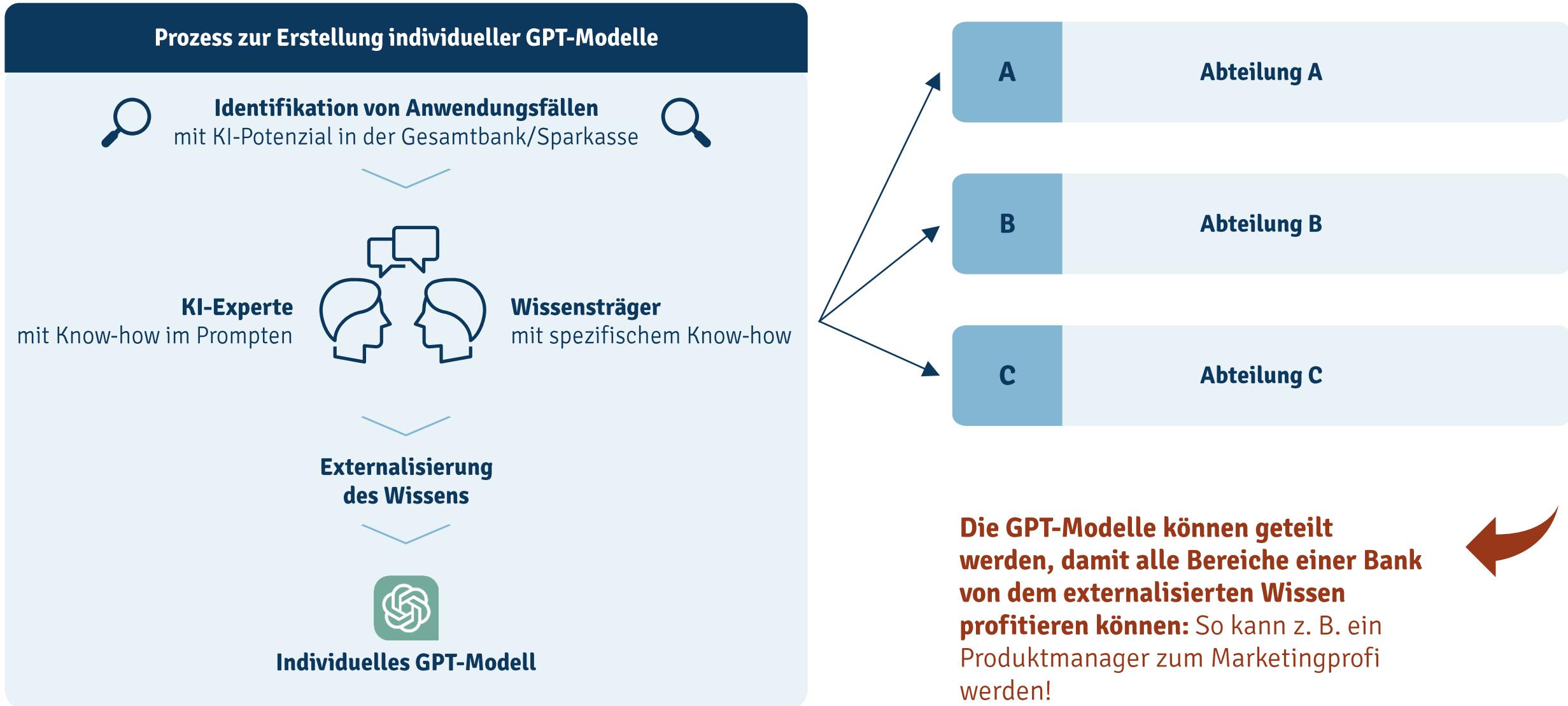
Wissen
Wenn du Dateien in den Bereich „Wissen“ hochlädst, können Gespräche mit deinem GPT Dateiinhalten umfassen. Dateien können bei aktiviertem Code-Interpreter heruntergeladen werden.

Datei hochladen

Funktionen
 Internetsuche
 Canvas
 DALL-E-Bildgenerierung
 Code-Interpreter und Datenanalyse



Das GPT-Modell enthält spezifisches Know-how der Experten innerhalb der Bank



Entwickelte GPT-Modelle von 4P Consulting sorgen schon heute für deutliche Effizienzgewinne (1/4)



Marketing & Vertrieb

Marketing-Content
Diverse Textarten zu beliebigen Themen und Kanälen.

Kundenanschreiben
Bankspezifische Anschreiben zu beliebigen Themen.

LinkedIn Assistent
Passgenaue LinkedIn-Posts für das Haus oder einzelne Personen.

Telefonleitfaden
Bankspezifische Telefonleitfäden im KDC.

Vertriebsimpulse
Zielgruppengerechte Kampagnenentwicklung.

Beschwerde-management
Einschätzung und Beantwortung von Kundenfeedback.

Kununu-Reaktion
Markenkonforme Beantwortung von Kununu-Beiträgen.

E-Mail-Generator
Generierung zielgruppen-spezifischer E-Mails.

Schreiben Geldmarktdarlehen
Markenkonforme, standardisierte Texte für Geldmarktdarlehen.

Corporate Identity
Entwicklung und Prüfung der Corporate Identity.

Informationssuche Firmenkunden
Ausgabe wichtiger und aktueller Infos als Gesprächsvorbereitung.

Kontomodell-Assistent
Beantwortung von Fragen rund um neue Kontomodelle.

Marktberichte
Standardisierte tagesaktuelle Marktberichte.

Gesprächsvorbereitung
Unterstützung und Simulierung sensibler Gespräche.

Kundenindividuelle Produktübersicht
Als Beratungsunterlage oder indikatives Angebot.

Portfolioübersicht für Kundengespräch
Erstellung für Beratungen und Gremiensitzungen.

Pressemitteilungen
Journalistisch hochwertige Pressemitteilungen.

Kontrollprotokoll
Umwandlung von Notizen in markenkonformen Prosatext.

Entwickelte GPT-Modelle von 4P Consulting sorgen schon heute für deutliche Effizienzgewinne (2/4)



Personal

 **Arbeitsverträge**
Generierung diverser Vertragsarten nach Vorgaben

 **Arbeitszeugnisse**
Markenkonforme Erstellung von Arbeitszeugnissen.

 **Stellen-ausschreibungen**
Bankkonforme Stellenausschreibung gemäß Vorgaben.

 **HR-Fragen**
Beantwortung und Erklärung von Fragen im Bereich Personal.

 **Personaleinsatzplan**
Plan unter Beachtung diverser individueller Parameter.

Training

 **Mitarbeitertraining**
Training inklusive Bewertung zu diversen Themen und Anlässen.

 **Trainingskonzept und Trainingsleitfaden**
Entwicklung bankspezifischer Pläne für interne Trainings.

 **Krisenstabtraining**
Simulation und Bewertung bankspezifischer Krisenszenarien.

 **Konflikttraining**
Konfliktsimulation basierend auf dem eigenen Konflikttyp.

Informations- aufbereitung

 **Zusammenfassung von Unterlagen**
Übersichtliche Aufbereitung in Sekunden.

 **Meetingprotokolle**
Prägnante Protokolle passend zur Terminagenda.

 **Vorträge und Workshops**
Inhaltliche und visuelle Ideensammlung sowie -überprüfung.

 **Vergleich von Unterlagen**
Abgleich von Informationen in kürzester Zeit.

 **Rechtschreib- und Stilprüfung**
Zuverlässige Überprüfung und Korrektur von Unterlagen.

Interne Kommunikation

 **E-Mail-Benachrichtigungen**
Organisatorisch korrekte E-Mails an Führungskräfte.

 **Arbeitsanweisungen**
Einheitliche Anweisungen für interne Abläufe.

 **Mitarbeiterinformationen**
Formulierung nach Vorgaben der Bank zu beliebigen Themen.

 **Prüfung von Arbeitsanweisungen**
Prüfung und Aktualisierung von Arbeitsanweisungen.

Entwickelte GPT-Modelle von 4P Consulting sorgen schon heute für deutliche Effizienzgewinne (3/4)



Recht & Compliance

 **Revisionsberichte**
Standardisierte Revisionsberichte nach Vorgaben.

 **Umsetzung EU AI Act**
Anweisungen und Hilfestellungen zur Umsetzung des AI Acts.

 **Vertragsprüfung (Dienstleister)**
Prüfung von Dienstleistungsverträgen.

 **DORA-Überprüfung**
Analyse und Prüfwerkzeug bzgl. DORA-Anforderungen.

 **Rechtsmonitoring**
Analyse neuer rechtl. Anforderungen & Regulatorik.

 **Prüfung NPP**
Prüfung neuer Produkte und DL nach Kriterien.

 **WphG-Konformitätsprüfung**
Automatisierte Prüfung von Beratungsgesprächen.

 **Strategieentwicklung**
Systematische Planung und Ausarbeitung von Strategien.

 **Entscheidungsvorlage**
Nachvollziehbare Unterstützung in der Entscheidungsfindung.

 **Softwarebeschaffung**
Differenzierte Entscheidungsgrundlage zu neuer Software.

 **Aufbauorganisation**
Unterstützung bei der Abbildung interner Organisationseinheiten.

 **Maßnahmenplanung**
Ideensammlung und -bewertung konkreter strategischer Schritte.

 **Vorstandsbeschlüsse**
Erstellung strukturierter Vorstandsbeschlüsse.

 **Promptgenerator**
Ausgabe von ausführlichen Prompts.

 **Erstellung weiterer GPTs**
Ausgabe von Masterprompts für weitere GPT-Modelle.

 **Unterstützung Kreditantrag**
Beantragung und Bewertung von Fondszeichnungen.

Entwickelte GPT-Modelle von 4P Consulting sorgen schon heute für deutliche Effizienzgewinne (4/4)



Analyse & Recherche

 **Bilanzanalyse**
Aufbereitung und Interpretation von Jahresabschlüssen.

 **Analyse wirtschaftl. Unterlagen**
Prüfung und Interpretation diverser wirtschaftl. Unterlagen.

 **Vorab-Analyse im Kreditgeschäft**
Schnelle Einschätzung zur Kreditwürdigkeit nach Vorgaben.

 **Steuerungsreport**
Strukturierte Auswertung von Steuerungsdaten.

 **Prüfung Standort & Risiken**
Standort- und Risikoprüfung zur Beleihungswertermittlung.

 **Marktrecherche**
Ganzheitliche Marktrecherche zur Immobilienbewertung.

 **Analyse wirtschaftl. Verhältnisse**
Analyse und Bewertung von Firmenkunden.

 **Erstellung Laufzeitbandstrukturen**
Auf Basis des Anlagespiegels des individuellen Kunden.

 **Immobiliegutachten**
Auf Basis bestehender Objektdaten sowie neuer Marktanalysen.

 **Immo-Textbausteine**
Assistenzsystem zur Erstellung von Agree-Textbausteinen.

 **Konditionsvergleich Passiv**
Vergleich von Konditionen im Passivgeschäft.

 **Marktschwankungskonzept**
Erstellung von Marktschwankungskonzepten.

 **Anhang Marktwertermittlung**
Erstellung von versch. Zeitreihen zur Marktwertermittlung.

 **Adressatengerechtes Reporting**
Quartals- und Jahresberichte inkl. Management Summary.

 **Offertenerstellung**
Laufende Erstellung von Offerten mit versch. Laufzeiten & Renditen.

DG Nexolution stellt mit MIA ein KI-Tool zur Erstellung von Marketing-Content zur Verfügung – jedoch mit nicht mit bankspezifischer Individualität



MarketingKI (MIA) im Überblick



Ziel

- Erstellung von Marketing-Content



Funktionen

- Textgenerierung und Texte umschreiben (E-Mails, Briefe, Social Media, Newsletter)
- Bildgenerierung



Vorteile gegenüber ChatGPT

- Angepasst auf die allgemeine Markensprache der VR-Banken
- Vordefinierte Use-Cases: Nur wenige Prompt-Eingaben notwendig
- Hosting auf EU-Servern

The screenshot shows the MIA interface with a dark blue header. It features a sidebar with a user profile picture and the name "Hallo". Below the header is a text input field containing "Text zum OnlineBanking". To the right of the input field is a large configuration panel with several tabs at the top: "Medienneutral", "E-Mail", "Brief", "Social Media", "Newsletter", and "Markensprache" (which is selected). The "Markensprache" tab has a toggle switch set to "Alle (keine Einschränkungen)". Below it are dropdown menus for "Zielgruppen" (set to "Alle (keine Einschränkungen)"), "Tonalität" (set to "Seriös"), "Kommunikationsstil" (set to "Genderneutral"), "Ansprache" (set to "Sie-Form / Formal"), and "Länge des Textes" (set to "Mittel"). On the far right, there is a legend with radio buttons for different target groups: "Alle (keine Einschränkungen)", "Junge Leute", "Geschäftskunden", "Privatkunden", "Private Banking-Kunden", "Best Ager", and "Rentner/Senioren".

The screenshot shows the generated text for "OnlineBanking leicht gemacht": "Hey liebe Kundinnen und Kunden 🌟 Morgen kann kommen, denn mit unserem OnlineBanking seid ihr bestens gerüstet! 🚀 Einfach, bequem und sicher könnt ihr eure Finanzen von überall aus im Blick behalten. 🔒 Mit uns seid ihr auf der sicheren Seite, denn wir setzen uns unermüdlich für den Schutz eurer Daten ein. 💡 Mit uns können Überweisungen tätigen, eure Kontostände prüfen und eure persönlichen Einstellungen ganz einfach selbst gestalten. 📸 Also, worauf wartet ihr noch? Nutzt jetzt unser OnlineBanking und erlebt die Vorteile der digitalen Welt! 🚀 #OnlineBanking #Sicherheit #Bequem #Einfach #FinanzenImBlick #Digital #Gemeinsam #Dranbleiben". Below the text are social media sharing icons for "Social Media" and "Bild/BETA". To the right, there is a sidebar with a message from the user: "Deine initiale Eingabe war: „Text zum OnlineBanking“. Hier ist der Entwurf, den ich darauf basierend für dich erstellt habe. Schau ihn dir gerne an und sag mir, was ich noch anpassen soll, damit er genau deinen Vorstellungen entspricht." Below that is another message: "Hey liebe Kundinnen und Kunden 🌟 Morgen kann kommen, denn mit unserem OnlineBanking seid ihr bestens gerüstet! 🚀 Einfach, bequem und sicher könnt ihr eure Finanzen von überall aus im Blick behalten. 🔒 Mit uns seid ihr auf der sicheren Seite, denn wir setzen uns unermüdlich für den Schutz eurer Daten ein. 💡 Ihr könnt Überweisungen tätigen, eure Kontostände prüfen und eure persönlichen Einstellungen ganz einfach selbst gestalten. 📸 Also, worauf wartet ihr noch? Nutzt jetzt unser OnlineBanking und erlebt die Vorteile der digitalen Welt! 🚀 #OnlineBanking #Sicherheit #Bequem #Einfach #FinanzenImBlick #Digital #Gemeinsam #Dranbleiben". At the bottom right is a button labeled "Aktiv".

| Paket | S | E1 | E2 | E3 | E4 |
|-----------------------|-------|-------|-------------|---------------|---------|
| Preis in €/Monat | 125 | 249 | 349 | 499 | 699 |
| Bilanzsumme in Mio. € | < 500 | < 500 | 500 – 1.499 | 1.500 – 4.999 | > 5.000 |
| Nutzer | bis 3 | ∞ | ∞ | ∞ | ∞ |

4P bringt GPT-Modelle in die Anwendungen von Perbility



The screenshot shows a grid of AI tasks. Some examples include:

- Mitarbeiter:in Gedicht
- BaFin-Meldung BaFin-Meldung
- Kununu Reaktion
- Mitarbeiter:in Geburtstagsgruß
- Mitarbeiter:in Mitarbeiter aufzählen
- Mitarbeitergespräch Mitarbeitergespräch...
- STELLENAUSSCHREIBUNG Social Media Post
- STELLENAUSSCHREIBUNG Interviewleitfaden
- STELLENBESCHREIBUNG Einarbeitungsplan generieren
- Mitarbeiter:in Fragen Mitarbeitergespräch
- ABWESENHEIT Abwesenheiten Auffälligkeiten
- Mitarbeiter:in Abschiedskarte

KI-Befehle werden direkt per Klick **ausgewählt...**



The chat interface shows the following messages:

- AI: Es liegen Aufgaben für dich vor.
- Buttons: Leg los!, Offene Aufgaben: 48
- User: Ich habe eine schlechte Kununu-Bewertung erhalten :)
- AI: Hallo und herzlich willkommen! Ich freue mich, dass Sie die Erstellung einer KUNUNU-Reaktion starten möchten. Schritt 1: Bereitstellung der Bewertung Bitte geben Sie das Feedback über Kununu zur Bearbeitung ein. Ich werde es sorgfältig analysieren und eine passende Antwort erstellen.

...oder **automatisch** bei Anliegen-Eingabe im Chat **aktiviert**.

Die entwickelten Modelle führen zu messbar weniger Aufwand in der Belegschaft



Marketingtexte



Marktrecherche



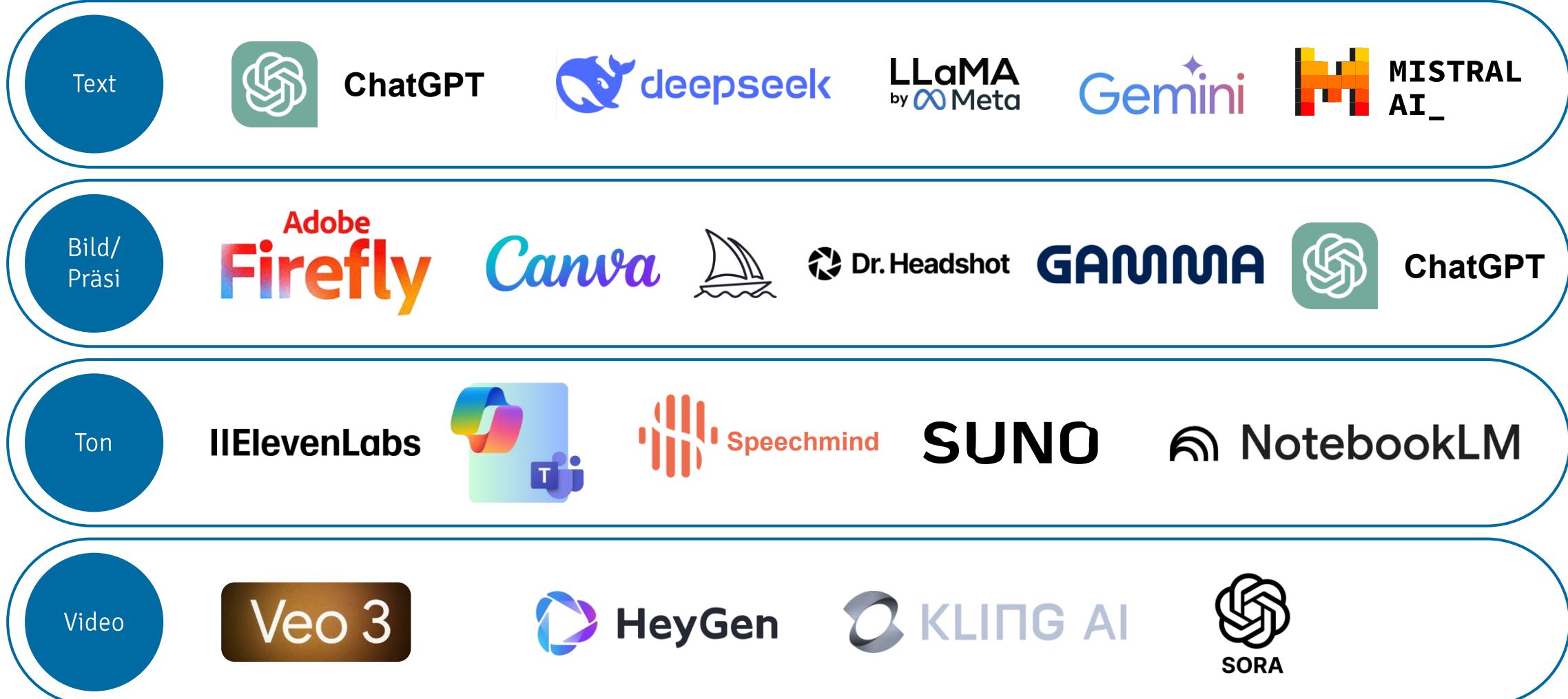
Vertragsprüfung



Vier Ausbaustufen: Konkreter Einsatz von KI bei Genossenschaftsbanken



Für die Erstellung von relevantem Content können unterschiedliche KI-Anwendungen genutzt werden



Zusammenfassender Überblick: Neben den reinen KI-Sprachmodellen besteht eine Vielzahl an weiteren KI-Tools – Übersicht zum Thema „Bild“

| Tool | Kurzbeschreibung | Einsatzmöglichkeiten | Vorteile | Kosten | Nutzung |
|----------------------|--|--|--|------------------------------|---------|
| ChatGPT | KI-Modell zur Bildgenerierung von OpenAI mit nativer Integration in das Sprachmodell | Bilderstellung über Texteingabe direkt im Chat | Einfach, schnell, direkt mit der Textgenerierung integrierbar | Ca. 20 € | |
| Adobe Firefly | KI-gestützte Bildgenerierung, Teil der Adobe Creative Cloud | Bilder für Social Media, Präsentationen, Broschüren | In Adobe-Tools eingebettet, kommerziell nutzbar | In Creative Cloud enthalten | |
| Midjourney | Kreativer Text-zu-Bild-Generator mit hoher Qualität | Konzeptbilder, kreative Visuals, künstlerische Inhalte | Sehr realistische und stilvolle Bilder, hohe Qualität | Ab 10 \$/Monat | |
| Leonardo AI | Fortschrittliche Funktionen für die Bildgenerierung und -bearbeitung | Erstellung von hochwertigen Bildern für verschiedene Anwendungen | Vielseitige Funktionen, benutzerfreundlich. | Kostenloser Plan verfügbar | |
| Canva | Online-Design-Plattform mit integrierter KI-Bilderstellung und -bearbeitung | Social Media, Poster, Präsentationen, Werbemittel | Intuitiv, geringes Know-how notwendig, viele Templates | Kostenlos, Pro ab 12 €/Monat | |
| Magnific AI | Upscaler und Bildverbesserer auf KI-Basis | Hochskalieren, Schärfen und Optimieren von Bildern | Extrem leistungsfähig bei Details, auch KI-generierte Bilder nutzbar | Ab ca. 39 \$/Monat | |
| Enhancor.ai | KI-gestützte Optimierung von Bildern (z. B. Komposition, Farbkorrektur) | Automatische Bildbearbeitung für Kampagnen oder Content | Spart Zeit, keine Vorkenntnisse nötig | Ab ca. 9 \$ | |
| Napkin | Visuelle Infografiken, Notizen & Ideenfindung mit KI-Assistenz | Visualisierung von Gedanken, Brainstormings | Minimalistisch, kreativitätsfördernd | Kostenlos / Pro-Version | |
| Flair.ai | KI-Tool für die Generierung von Marken-Visuals & Mockups | Produktfotos, Brand Content für Web & Social Media | Markenfokussiert, schnell professionelle Ergebnisse | Kostenloser Plan verfügbar | |
| Piccopilot | KI-Bildgenerator für E-Commerce, fokussiert auf Produktvisualisierung | Produktdarstellung, Mockups, Shop-Visuals. | Spezialisiert auf E-Commerce, einfach anpassbar | Kostenloser Plan verfügbar | |

Zusammenfassender Überblick: Neben den reinen KI-Sprachmodellen besteht eine Vielzahl an weiteren KI-Tools – Übersicht zum Thema „Präsentation“



| Tool | Kurzbeschreibung | Einsatzmöglichkeiten | Vorteile | Kosten | Nutzung |
|---------------------|---|---|--|--|---------|
| Gamma | KI-gestütztes Präsentationstool zur Erstellung interaktiver und moderner Slides | Präsentationen, Pitch Decks, Reportings | Intuitiv, schöne Designs, Einbindung von Charts, Webseiten, Videos möglich | Kostenlos, Pro-Version ab 8 - 15 €/Monat | |
| Beautiful.ai | Präsentationstool mit automatischer Designanpassung und KI-Unterstützung | Visuelle Reports, Business-Präsentationen | Zeitersparnis durch automatische Layout-Vorschläge, saubere Designs | Kostenloser Plan, Pro ab ca. 12 €/Monat | |
| Tome | KI-Präsentationstool zur schnellen Erstellung von visuellen Storytelling-Folien | Unternehmenspräsentationen, kreative Ideenpitches | ChatGPT-Integration, Bildgenerierung, responsive Darstellung | Kostenlos, Pro-Version 20 €/Monat | |
| Copilot | Microsofts KI-Assistent in PowerPoint (und Office 365) | Automatische Folienherstellung, Textvorschläge, Datenvisualisierungen | In MS PowerPoint integriert, DSGVO-konform bei Microsoft 365 Nutzung | Aktuell nicht für Banken verfügbar | |

Zusammenfassender Überblick: Neben den reinen KI-Sprachmodellen besteht eine Vielzahl an weiteren KI-Tools – Übersicht zum Thema „Ton“

| Tool | Kurzbeschreibung | Einsatzmöglichkeiten | Vorteile | Kosten | Nutzung |
|--------------------|--|---|--|---|---------|
| ElevenLabs | Hochwertige KI-Stimmen für Text-to-Speech und Voice Cloning. | Vertonung von Videos, E-Learning, interne Kommunikation. | Sehr natürliche Stimmen, viele Sprachen, eigene Stimme klonbar. | Kostenloser Plan, Pro ab ca. 5 \$/Monat | |
| Notebook LM | „AI Notizbuch“ von Google mit Audioverarbeitung und Zusammenfassungsfunktion inkl. Podcast | Transkripte, Zusammenfassungen von Meetings, Audioanalyse | Direkte Verarbeitung von Sprache zu Text, interaktive Nachfragen möglich | Kostenlos | |

Zusammenfassender Überblick: Neben den reinen KI-Sprachmodellen besteht eine Vielzahl an weiteren KI-Tools – Übersicht zum Thema „Video“

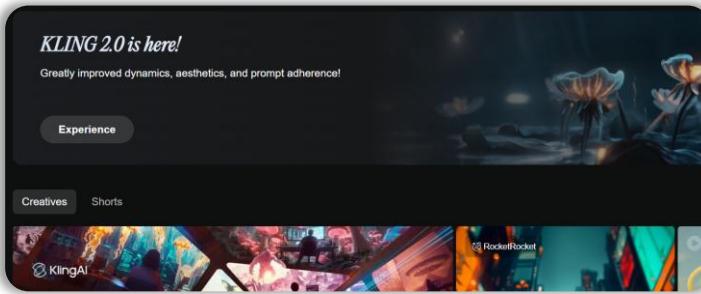
| Tool | Kurzbeschreibung | Einsatzmöglichkeiten | Vorteile | Kosten | Nutzung |
|-------------------|--|---|--|---|---------|
| Openmagic | KI-gestützte Plattform zur Erstellung von 3D- und CGI-Videos ohne komplexe Bearbeitung | Erstellung von viralen 3D-Inhalten für Marketing und Werbung | Einfache Bedienung, keine Designkenntnisse erforderlich, schnelle Umsetzung | Kostenloser Plan verfügbar | |
| Heygen | Erstellung von KI-Avatar-Videos mit realistischer Mimik und Sprache | Marketingvideos, E-Learning, Produktpräsentationen | Realistische Avatare, mehrsprachige Unterstützung, einfache Bedienung | Kostenloser Plan verfügbar, Pro ab ca. 30 \$/Monat | |
| AI Studios | Online-Plattform zur schnellen Erstellung von KI-generierten Videos | Geschäftspräsentationen, Schulungsvideos, mehrsprachige Inhalte | Hochwertige Studio-Avatare, automatische Übersetzung und Lokalisierung, einfache Anpassung | Kostenloser Plan verfügbar; Pro ab ca. 29 \$/Monat | |
| Runway | KI-gestützte Plattform für Videoerstellung und -bearbeitung | Text-zu-Video, Bild-zu-Video, Video-zu-Video, kreative Effekte | Leistungsstarke Funktionen wie Motion Brush, Keyframes, Inpainting | Kostenloser Plan verfügbar; Pro ab ca. 15 \$/Monat. | |
| Kling AI | KI-Video-Generator, der Text- und Bild-zu-Video-Funktionen bietet | Erstellung von hochwertigen Videos aus Text- oder Bildeingaben | Benutzerfreundliches Dashboard, verschiedene Bearbeitungsmodi, hochwertige Ausgaben | Kostenloser Plan verfügbar; Pro ab ca. 10 \$/Monat | |
| Viggle | KI-Animationstool zur Erstellung von Videos durch Animation von Bildern | Erstellung von Memes, Tanzvideos, Animationen | Einfache Bedienung, viele Vorlagen, kostenlos nutzbar | Kostenlos | |
| Hedra | KI-Plattform zur Erstellung von sprechenden und singenden Charaktervideos aus Text und Bildern | Erstellung von Podcasts, Musikvideos, animierten Charakteren | Ausdrucksstarke Charaktere, einfache Bedienung, Integration von Text und Audio | Kostenloser Plan verfügbar | |

Diese drei KI-unterstützten Tools haben sich in der Praxis als besonders wirkungsvoll erwiesen

Auszug

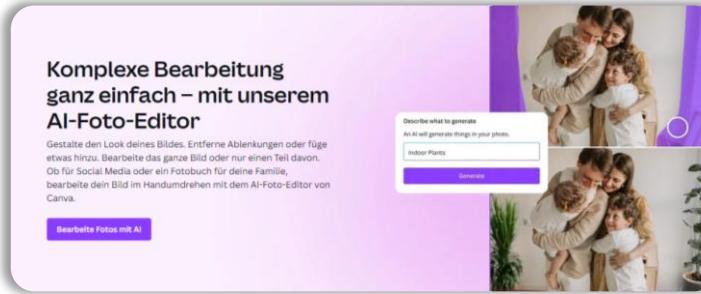
Kling AI

Tool zur Videogenerierung



Canva

Bildbearbeitungstool



- Eigene KI-Tools zur **Videogenerierung und -bearbeitung**
- Nahtlose **Einbindung nutzergenerierter Inhalte** und Vorlagen
- **Hochskalierung und Formatoptimierung** für vielfältige Plattformen

- Eigene KI-Tools zur **Bildgenerierung und -bearbeitung**
- **Vollintegration externer KI-Lösungen**
- **KI-gestützte Text- und Designvorschläge** für schnelle Content-Erstellung

Boardwise

Tool für moderne Gremienarbeit



Leichte Organisation
für komplizierte
Meetings

Die Organisation Ihrer Sitzungen sollte leicht und schnell sein. Mit Boardwise sparen Sie 40-60% Ihrer Zeit.

[IM GEPRÄCH MEHR ERFAHREN →](#)

- **Effiziente Sitzungsplanung**
- Individualisierbare **KI-Funktion für Protokolle**
- **DSGVO-konform**

Mit NotebookLM können in wenigen Minuten realistische Podcasts auf Basis von Dokumenten erstellt werden

The screenshot displays the NotebookLM application interface, which is divided into three main sections:

- Quellen (Sources) Section:** Contains a "Datei-Upload" button and a "Quelle hinzufügen" button. A callout bubble highlights the "Quelle hinzufügen" button.
- Chat Section:** Contains a "Podcast-Funktion" button, a "Quelle hinzufügen und sofort loslegen" section with a "Quelle hochladen" button, and a "Chat-Funktion" button. A callout bubble highlights the "Quelle hinzufügen, um zu beginnen" button.
- Studio Section:** Contains an "Audio-Zusammenfassung" section with a "Detaillierte Unterhaltung" card (Zwei Hosts (nur auf Englisch)), an "Anpassen" button, and a "Generieren" button. A callout bubble highlights the "Detaillierte Unterhaltung" card.

At the bottom of the interface, there is a note: "NotebookLM kann fehlerhafte Informationen ausgeben. Bitte überprüfen Sie die Antworten."

KI-Avatare sind bereits bei Genossenschaftsbanken im Einsatz



Mit generativer KI können täuschend echte Videos erzeugt werden

4P



© Nico Murasch
KI-generiert

Veo 3

In **nur wenigen Minuten** können mit Tools wie VEO (von Google) oder Midjourney **täuschend echte Inhalte** generiert werden:
Echte Gefühle.
Echte Emotionen.
Echte Konsequenzen.

Das beeindruckende:
KI wird nie wieder so schlecht sein wie heute. Sie entwickelt sich weiter. Jeden Tag. Jede Stunde. Und sie wartet nicht auf die, die noch zögern.

Künstliche Intelligenz unterstützt bei der Erstellung von Meeting Protokollen



Speechmind: Erstellung von Meeting Protokollen

Beispiel: Recruiting Interview

Nehmen Sie Ihr Teams Meeting (oder andere) auf und fügen sie es in der Anwendung als Video Datei ein.

Neues Meeting hochladen

Tipps

- Achten Sie auf eine angemessene Audioqualität
- Funktioniert aktuell ausschließlich bei Online-Terminen



zu Speechmind

Beispiel

Übersicht

Teilnehmende

• Marlen
• Richard

Datum:

25. Juli 2024

Dauer:

00:09:14

Zusammenfassung

Deine wichtigsten Punkte aus dem Meeting

- Marlen und Richard führen ein Bewerbungsgespräch für die Position des Fullstack-Entwicklers.

Aufgaben

Automatisch klassifizierte Aufgaben aus Deinem Meeting

- Marlen gibt Richard bis nächste Woche Bescheid, wie sie mit der Einstellung weiter vorgehen will.

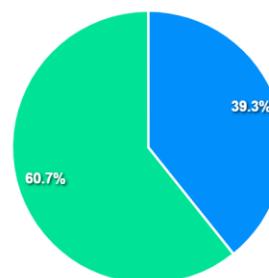
Leitfaden

Dein ausgewerteter Leitfaden
Name des Leitfadens: HR Interview

- Mit welcher Software

Gesprächsanteile

in Sekunden



Sprechgeschwindigkeit

in Silben pro Minute ⓘ

Marlen

243

Richard

229

Alternativ kann nach Einführung von M365 auch der Copilot in Online-Meetings als effizienter Assistent genutzt werden

The screenshot shows a Microsoft Teams video conference with six participants. The participants are arranged in two rows of three. The top row includes Serena Davis (smiling, wearing a pink shirt), Charlotte de Crum (neutral expression, wearing a black blazer over a white top), and Daniella Booker (smiling, wearing a white top). The bottom row includes Aadi Kapoor (neutral expression, wearing a brown sleeveless top), Jessica Kline (smiling, wearing a pink top), and Kat Larsson (smiling, wearing a patterned blazer over a purple top). Each participant has a name tag at the bottom of their respective video frame. The Teams interface at the top shows the time as 22:06 and various meeting controls like Chat, Personen, Erhöhen, Reagieren, Ansehen, Notizen, Copilot, Apps, and Mehr. The Copilot feature is highlighted with a blue underline. On the right side, there is a sidebar titled "Copilot" which displays a message: "Es ist nur für Sie" (It's only for you) followed by the text "Nur Sie können Ihre Unterhaltung mit Copilot sehen." Below this, there is a button labeled "Besprechungsnotizen anzeigen". The sidebar also contains a summary of a conversation: "Copilot 10:35 Uhr" and a list of tasks: "Mona sagte, dass für das Summit Center-Projekt in Atlanta im April dieses Jahres mit der Bauvorbereitungsplanung und der Standortvorbereitung begonnen werden soll. Die Arbeit an der neuen Arena soll bis ins nächste Jahr hinein andauern." It also includes a section for the "Geschätzter Zeitplan für das Summit Center:" with a bulleted list: "• April-Juni: Planung vor dem Bau und Standortvorbereitung", "• Juli-September: Baubeginn", and "• Oktober-Dezember: Strukturelle Arbeit". There are also buttons for "Besprechung wiederholen", "Auflisten von Aktionselementen", and "Wie kann ich Ihnen bei dieser Bespr...". The overall interface is clean and modern, designed for efficient communication and collaboration.

Auch bei der Erstellung von Präsentationen kann KI unterstützen

TOP-Tools bei der Erstellung von Präsentationen

beautiful.ai



Präsentation über beautiful.ai

„Erstelle mir eine Präsentation über die Auswirkungen des EU AI Acts auf Banken in Deutschland“

The screenshot shows a presentation slide with the following elements:

- Überblick** (Overview) - A large title at the top of the slide.
- Auswirkungen des EU-KI-Gesetzes auf Banken in Deutschland** - The main title of the presentation.
- Analyse der Auswirkungen des neuen EU-Gesetzes für Künstliche Intelligenz auf deutsche Banken** - A subtitle providing context.
- Zeitlinie** (Timeline) - A small callout box in the top right corner showing a timeline for the EU Artificial Intelligence Act.
- Orderungen** (Requirements):
 - Transparenz und Erklärbarkeit
 - EuGH
 - EuGH
- Wertung** (Assessment):
 - EuGH
 - EuGH
 - EuGH



Das **KI-Unternehmen aus der Schweiz** ist führender Entwickler und Anbieter von Sprach- und Textdialog-Systemen. Spitch-Systeme **verstehen nicht nur Wörter und Sätze**, sondern insbesondere auch den **Sinn des Gesagten**. Hierzu setzt Spitch auf durchgängig **eigenentwickelte Software**, die Natural Language Processing, Artificial Intelligence, Machine Learning und Stimmbiometrie kombiniert.

▼
SPITCH
▲

So funktioniert die eigene Lösung für das KDC

- Ruft ein Kunde ein Unternehmen an**, welches die Lösung von Spitch einsetzt, **spricht er zuerst immer mit der KI**.
- Stimme** und das Antwortverhalten sind **nicht mehr von einer echten Person zu unterscheiden**.
- Die KI **versteht das Anliegen** des Kunden **in natürlicher Sprache**.
- Je nach Anrufgrund leitet die Software das **Anliegen an den richtigen Experten** weiter.
- Einfache Anliegen** (wie z. B. FAQ) können perspektivisch **automatisiert** durch die KI **beantwortet** werden.

Früher

Herzlich Willkommen bei Ihrer Bank Musterstadt! Bitte teilen Sie mir mit, wie ich Ihnen weiterhelfen kann. Drücken Sie die 1 für allgemeine Fragen, die 2 für Fragen zum Online-Banking, die 3 für Fragen zum Thema „Sparen & Geldanlage“, [...]

„1“

Vielen Dank, ich werde Sie mit einem Mitarbeiter verbinden.

Heute

Herzlich Willkommen bei Ihrer Bank Musterstadt! Welches Thema möchten Sie mit uns besprechen?

Ich habe eine Frage zu meinem Kredit.

Vielen Dank. Geht es Ihnen um einen neuen oder bestehenden Kredit für Ihre Immobilie?

Spitch bietet eine spezialisierte KI-Lösung für Volks- und Raiffeisenbanken



Skalierbare Lösung für Volks- und Raiffeisenbanken

- Lösung **in nur wenigen Wochen** mit geringem Aufwand **einsatzbereit**
- **Eigenes Wörterbuch**, um **Fachbegriffe** zu verstehen
- KI-Lösung **On-Premises** oder über die **gesicherte Telekom-Cloud**
- Erkennung von über **43 Anrufgründen**
- **Externe Anruf-Weiterleitung** möglich (z. B. SDT)
- Aktuell **Anrufgrund-Erkennungsrate** von über **90 %**
- **Dashboard-Reporting** für fundierte Entscheidungen
- **Live-Anpassung** von Spitch durch Mitarbeiter der Bank **möglich** (z. B. um Anruf spitzen bei technischen Problemen zu reduzieren)

Use Case: Spitch-Lösung für die Volksbank Mittelhessen

Der virtuelle Assistent von Spitch...

- 👉 ...begrüßt den Kunden im Namen der Bank
- ❓ ...fragt den Kunden nach dem Grund seines Anrufs
- 💡 ...versteht das Anliegen in natürlicher Sprache
- 📞 ...leitet den Anruf direkt an den jeweiligen Experten weiter
- 🔧 ...kann einfach durch Mitarbeiter der Bank aktualisiert werden (z. B. Ansagetexte selbst ändern)
- ✓ ...ist Grundlage für eine effiziente und kompetente Beratung

Preismodell Spitch¹

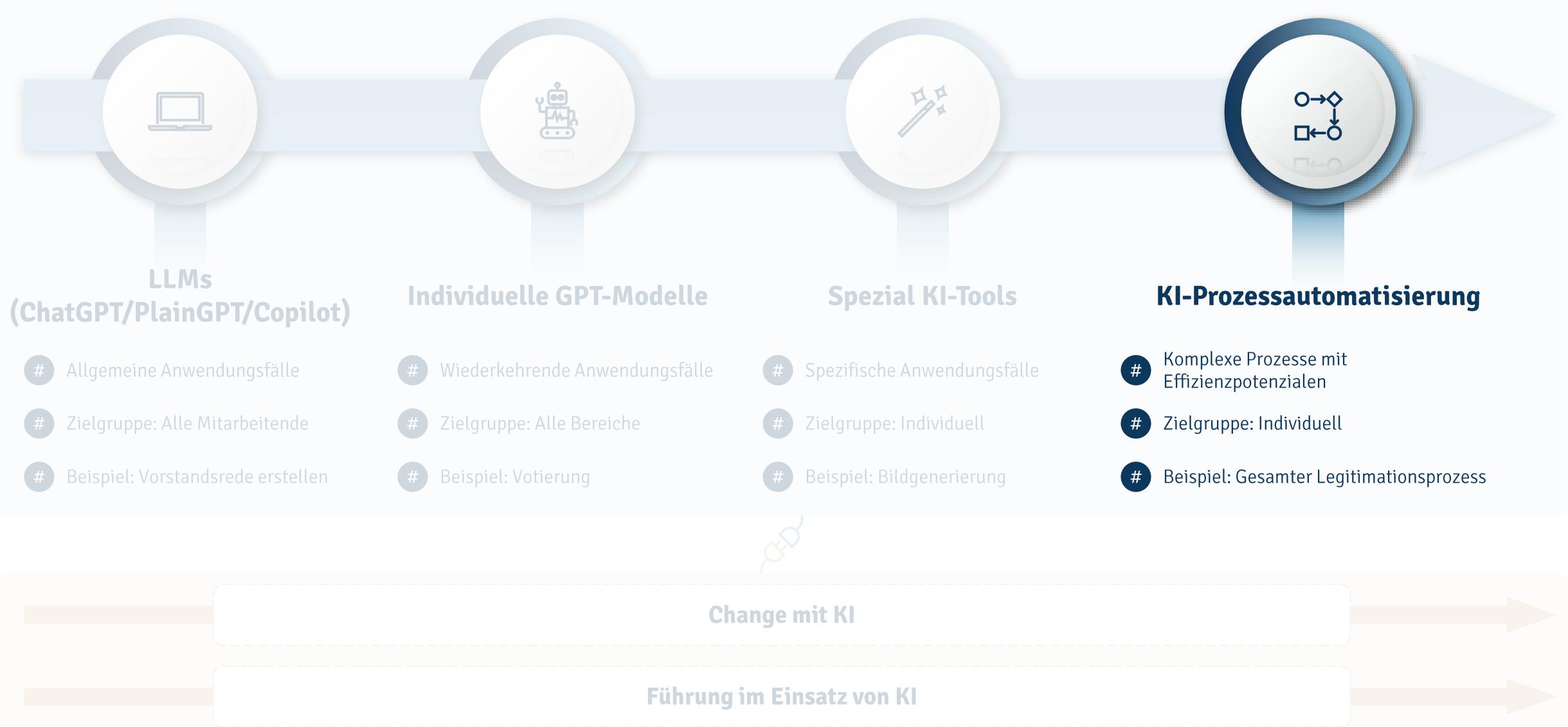
S >1.000 Anrufe/Tag = 18.000 € p. a.

M >2.500 Anrufe/Tag = 36.000 € p. a.

L >4.000 Anrufe/Tag = 54.000 € p. a.

¹⁾ Stand: Mai 2024

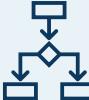
Vier Ausbaustufen: Konkreter Einsatz von KI bei Genossenschaftsbanken



Die neuen ChatGPT Agents revolutionieren Prozesse in Banken



Mit der neuen Funktion „Agents“ wird ChatGPT zum eigenständigen digitalen Assistenten:


Eigenständige Bearbeitung von gesamten Prozessen

Anwendungsbeispiel

Ich arbeite bei einer Bank und muss ein Immobiliengutachten erstellen. Dazu benötige ich den Bodenrichtwert des Objektes mit folgender Adresse: Winkelstraße 3, Stuttgart. Nutze dazu BORIS-BW und erzeuge über die Website ein PDF mit allen relevanten Informationen. Formuliere mir zudem den Textbaustein für die Bodenwertberechnung nach ImmoWertV.

Alles klar, ich werde den Bodenrichtwert für die Adresse Winkelstraße 3, Stuttgart, mithilfe der BORIS-BW-Webseite ermitteln. Ich gehe schrittweise vor, um den Bodenrichtwert zu suchen und ein entsprechendes PDF mit relevanten Informationen zu generieren. Anschließend formuliere ich für Sie einen Textbaustein zur Bodenwertberechnung gemäß der ImmoWertV.

⊕ Zugriff auf BORIS-BW starten

Ich werde den Computer verwenden, um die BORIS-BW-Website zu öffnen und nach der Adresse Winkelstraße 3 in Stuttgart zu suchen. Mein Ziel ist es, den Bodenrichtwert zu finden und einen PDF-Bericht zu generieren. Zusätzlich werde ich einen Textbaustein zur Bodenwertberechnung gemäß der ImmoWertV erstellen.

Weiterverfolgen

+ Agent X Quellen ▾




Selbstständiges Navigieren durch komplexe Websites



Zugriff auf Kalender-Tools, Gmail



Erstellung von PowerPoint Slides



Watch-Mode für höhere Sicherheit

Die Auffrage bei BORIS-BW für die Adresse Winkelstraße 3, 70565 Stuttgart (Gemarkung Vaihingen) ergab einen Bodenrichtwert von 880 €/m² für die Bodenrichtwertzone 14796076 (gewerbliche Baufläche). Der Stichtag des Bodenrichtwertes ist der 01.01.2025 [heimkapital.de](#).

Die generierte PDF mit allen relevanten Angaben finden Sie hier: [Druckausgabe_BRW_2025.07.27.pdf](#)

Textbaustein für die Bodenwertberechnung gemäß ImmoWertV

Gemäß § 40 Abs. 1 ImmoWertV ist der Bodenwert ohne Berücksichtigung der vorhandenen baulichen Anlagen vorrangig im Vergleichswertverfahren zu ermitteln [gesetze-im-internet.de](#). Dabei kann nach § 40 Abs. 2 ImmoWertV anstelle von Vergleichspreisen auch ein objektspezifisch angepasster Bodenrichtwert herangezogen werden [gesetze-im-internet.de](#). Der Bodenwert entspricht dem Marktwert des unbebauten Grundstücks; er ergibt sich aus dem Bodenrichtwert pro Quadratmeter multipliziert mit der Grundstücksfläche [heimkapital.de](#).

Für das Bewertungsobjekt Winkelstraße 3, Gemarkung Vaihingen (Richtwertzone 14796076) beträgt der Bodenrichtwert zum 01.01.2025 – 880 €/m² [heimkapital.de](#). Die Grundstücksfläche wird mit der Kaufvertrags-/Katasterfläche angesetzt. Der Bodenwert errechnet sich folglich wie folgt:

$$\text{Bodenwert} = \text{Bodenrichtwert} \times \text{Grundstücksfläche}$$

Beschreibe eine Aufgabe

+ Agent X Quellen ▾



1



**Aufgabe:
Vorbereitung eines
Immobiliengutachtens**

2



**Vollautomatisierte Navigation
zur entsprechenden Website,
Ausfüllen der Suchmaske,
Akzeptanz von Cookies**

3



**Relevante Informationen
werden als passende Text-
bausteine für das Gutachten
formuliert**

KI kann zur Steigerung der Effizienz oder Qualität in einzelnen Schritten eines Prozesses gezielt eingesetzt werden



KI ist kein Prozessautomatisierungstool!

KI kann einzelne Schritte in einem Prozess (teil-)automatisieren. Um einen ganzheitlichen Prozess zu optimieren, müssen weitere Tools – wie z. B. RPA eingesetzt werden.

make

Was macht ▾ Lösungen ▾ Ressourcen ▾ Partner ▾ Preis Enterprise Talk mit Verkauf Anmelden Start frei

Marketing Verkauf Finanzen Kundenerfahrung Menschen

Menschen

Steigern Sie die Produktivität in Ihrer Personalabteilung, indem Sie Onboarding und Offboarden, Schulungsmanagement, Aufzeichnungsmanagement, Umfragen und mehr automatisieren.

Automatische HR

Add an employee Create a scheduling link Send an invitation

Enrich your leads with Hubspot and OpenAI

Restructuring data with Google Sheets and ChatGPT

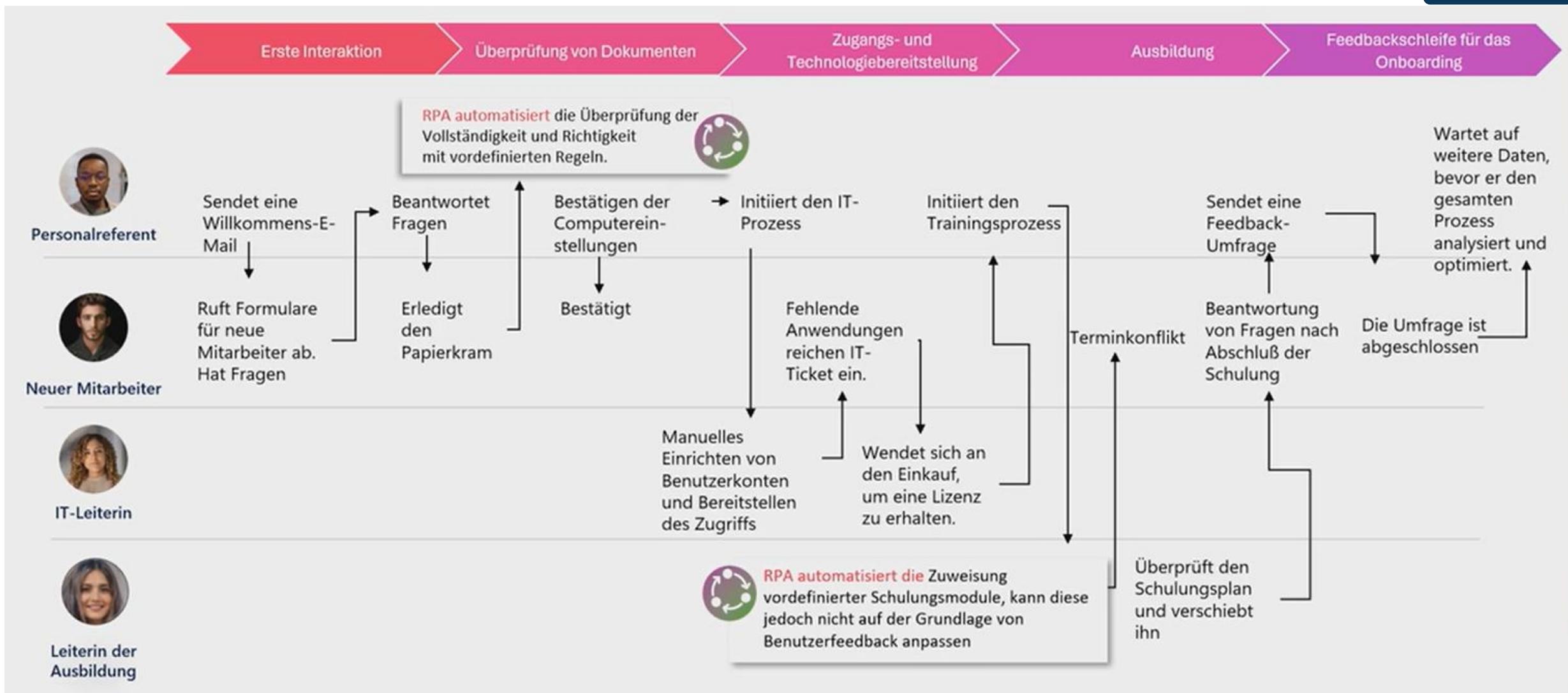
Upload a new LinkedIn Offline Conversion from a new lead in Salesforce

AI Summarisation with OpenAI and Google Sheets

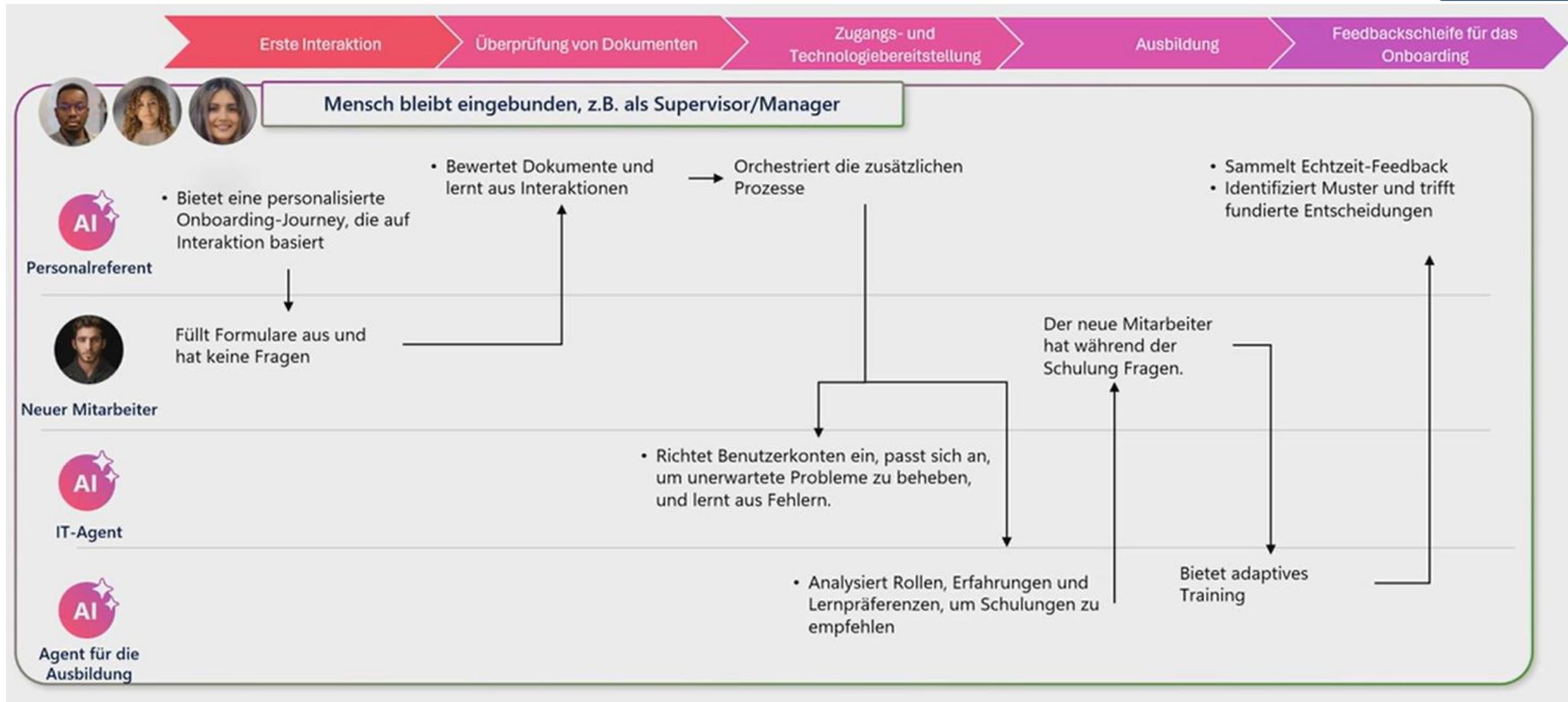
Summarize emails with Gmail and OpenAI then send it on Slack

GPT-Modelle werden bereits heute umfangreich eingesetzt – ein Beispiel

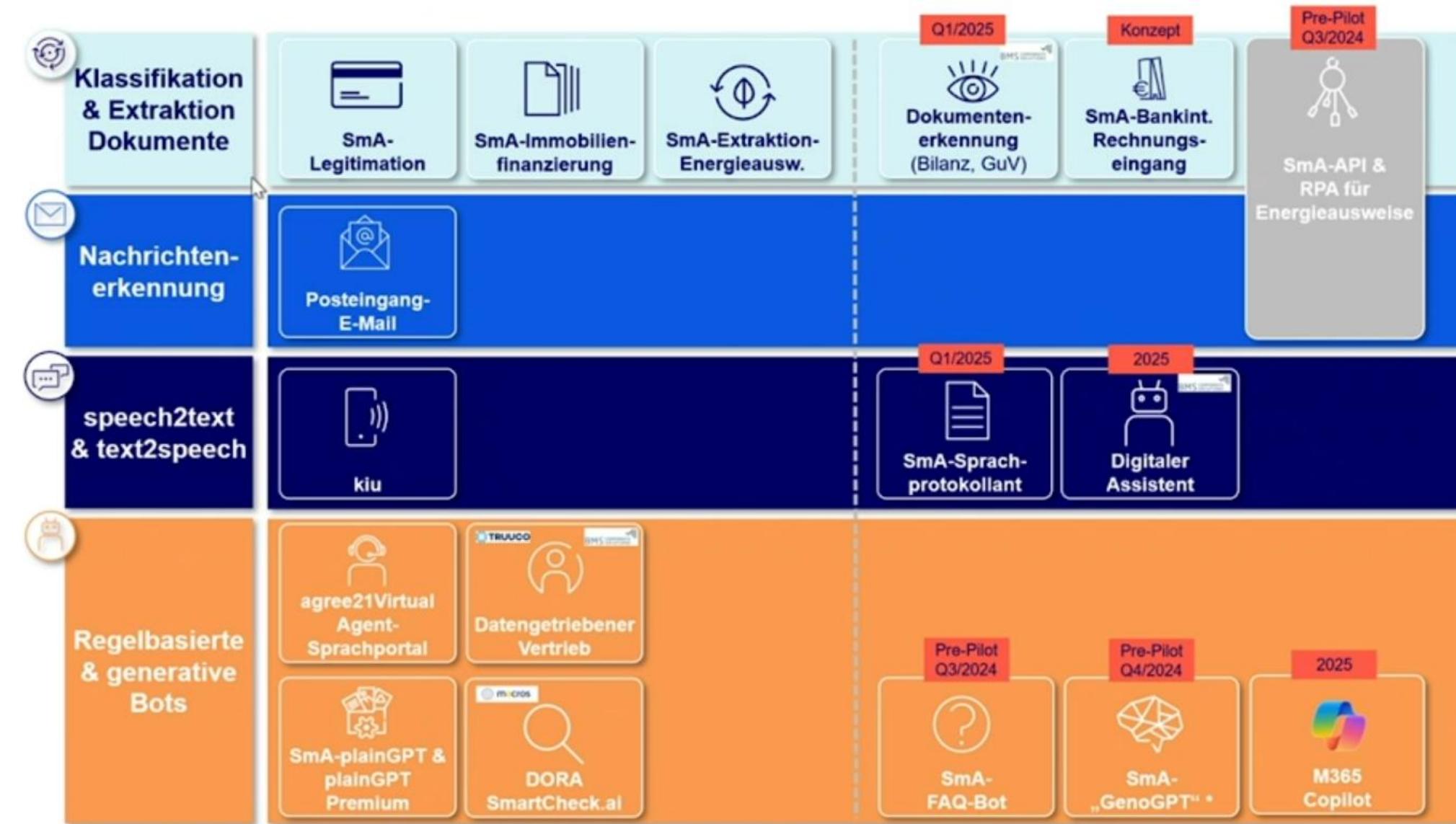
Früher



GPT-Modelle werden bereits heute umfangreich eingesetzt – ein Beispiel



Neben den reinen KI-Sprachmodellen bietet die Atruvia weitere KI-Lösungen – zum Teil inkl. des gesamten Prozesses – an



Futurised hat bereits umfangreiche Use-Cases mit Genossenschaftsbanken umgesetzt

Wissensmanagement

Informationsbeschaffung neu gedacht: Durch die Anbindung der relevanten Datenquellen wird die Informationsbeschaffung "CHAT-GPT-like" zur Verfügung gestellt. DSGVO/Compliance-Konform: On-Premise oder in der Microsoft zertifizierten Cloud.

Mail-Reply-AI

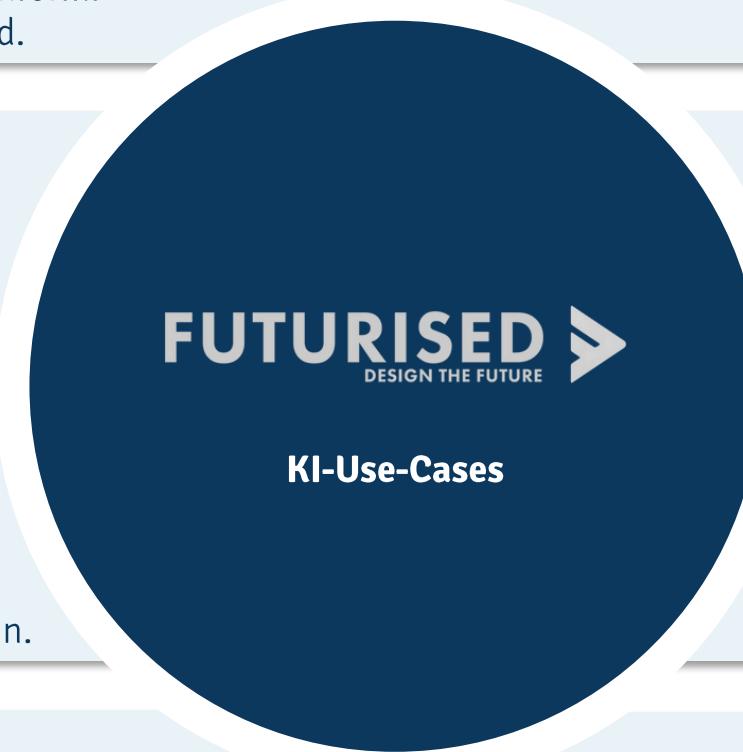
Die automatisierte Klassifizierung, Ablage und generative Beantwortung von E-Mails unterstützt die Mitarbeitenden in der Sachbearbeitung und reduziert Servicezeiten.

Kreditsachbearbeitung

Mit effizierter Dokumentenklassifizierung, Auslesung und Extraktion aller Informationen aus Grundbuch, Kaufvertrag, etc. lassen sich Bearbeitungszeiten reduzieren und Personal schonen.

KI Agent im KSC

Als Grundlage bekommt der KI-Agent vordefinierte Bankinformationen, mit welchen er wiederkehrende und zeitaufwendige Fragen beantworten kann. Dadurch können Kundenanliegen auch außerhalb der regulären Öffnungszeiten fallabschließend geklärt werden.



Chatbot auf der Website

Weil Kundenanliegen rund um die Uhr auftreten: Der Chatbot wird mit Wissen versorgt, mit welchem er Kundenanliegen 24/7 beantworten kann. Egal ob Fragen zum gesperrten Online-Banking, Adressaktualisierung, etc..

Pfändung

Durch die Futurised KI Technologie, lassen Pfändungen jeglicher Form auslesen und in die nötigen Zielsysteme (Agree21 + FCMS/DMS) eintragen.

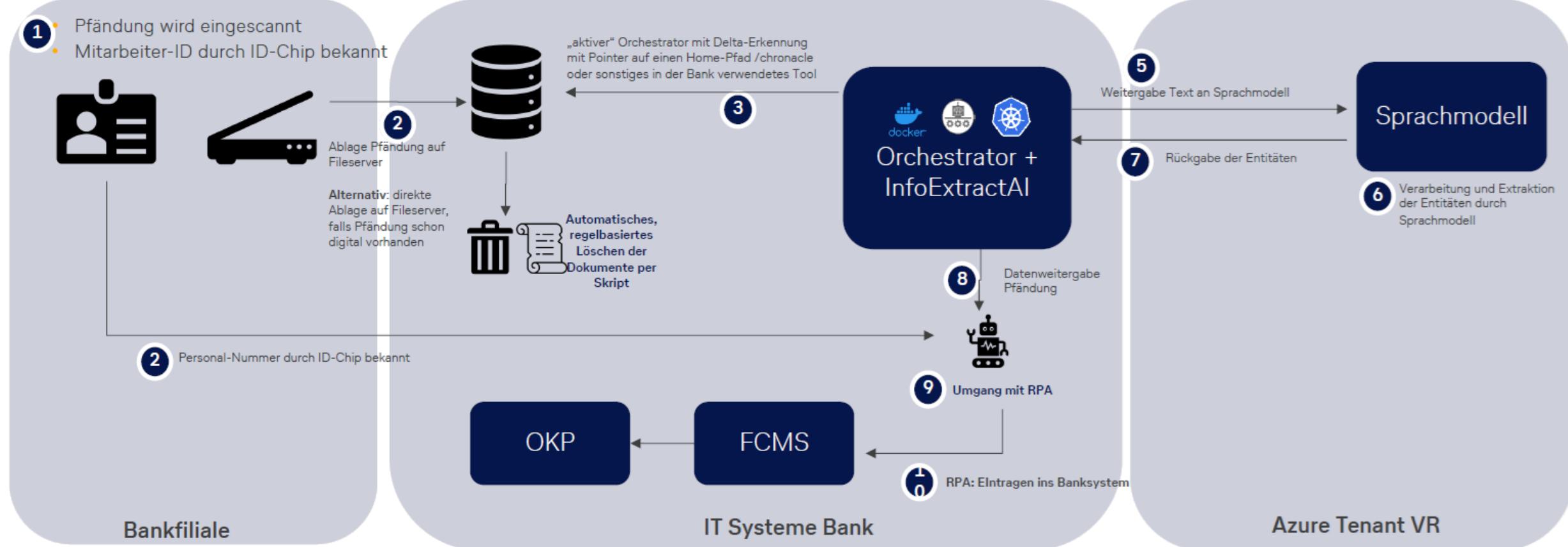
Legitimation

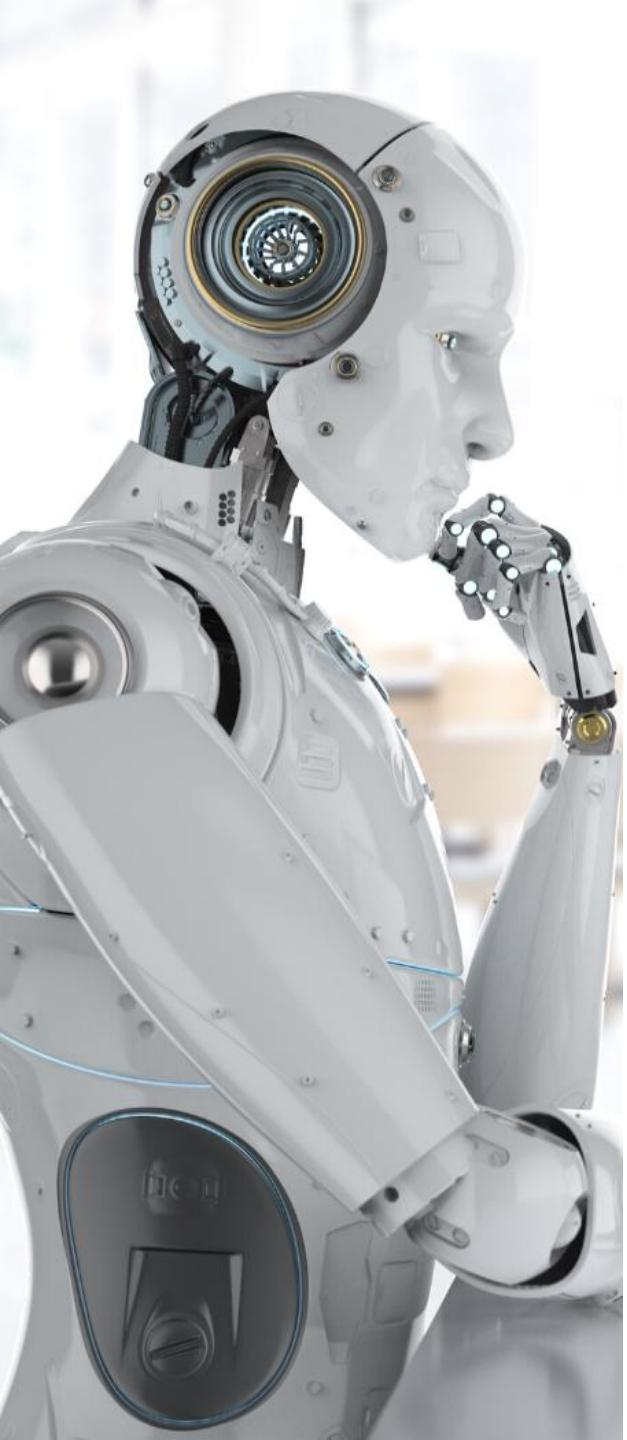
Durch modernste OCR-Technologie, kombiniert mit KI-Lösungen ist Futurised in der Lage, jegliche Legitimationsdokumente auszulesen und ins Zielsystem zu überführen.

Energieausweis

Um den neuen Anforderungen gerecht zu werden, ist das automatisierte Anfordern, Extrahieren und Einbetten aller wichtiger Informationen ein großer Hebel in der Bankenwelt. Genauso wie die genaue Ansprache für Folgefinanzierungen auf Basis von Energiedaten an Kunden.

Futurised bietet einen eigenen Prozess zur Pfändung





Agenda

- 1 Ausgangssituation und Zielsetzung
- 2 Grundlagen der Künstlichen Intelligenz
- 3 Einsatzmöglichkeiten von Künstlicher Intelligenz in der Bankpraxis
- 4 Künstliche Intelligenz strategisch verankern**

- 5 Belegschaft motivieren und gezielt mitnehmen
- 6 Auswirkungen des EU AI Acts auf Genossenschaftsbanken
- 7 Fragen & Diskussion

Die Verankerung von künstlicher Intelligenz in der Bank folgt einer bewährten Systematik

1

Prinzipien & Rahmenbedingungen

- Welche ethischen Prinzipien verfolgen wir beim Einsatz von KI und wie positionieren wir uns als Bank?
- Welche langfristigen Ziele verfolgt die Bank mit dem Einsatz von KI? Sollen feste Zielgrößen definiert werden?
- Welche konkreten Vorteile und Potenziale sollen realisiert werden?
- Soll KI in die Geschäftsstrategie der Bank integriert werden?
- Welche Führungsgrundsätze bestehen in Hinblick auf den Umgang mit KI?



2

Rollen und Verantwortung

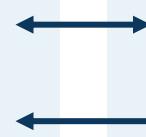


- Welche konkreten Rollen und Verantwortlichkeiten werden benötigt?
- Wer soll die temporäre und dauerhafte Verantwortung für das Thema übernehmen?
- Soll ein KI-Beauftragter installiert werden?
- Welche Regeln bestehen in der Zusammenarbeit?

3

Struktur

- An welcher Stelle soll das Thema organisatorisch verankert werden?
- Wer berichtet an wen?
- Welche organisatorische Form/Einheit wird genutzt, um das Thema in die Gesamtbank zu tragen?



4

Systeme und Prozesse

- Welche KI-Tools sollen konkret in der Bank eingesetzt werden (Technologie-Roadmap)?
 - Welche Möglichkeiten/Funktionen möchte die Bank intern/extern – unter Beachtung aufsichtsrechtlicher Rahmenbedingungen – nutzen?
- In welchen Geschäftsbereichen und Prozessen soll KI vorrangig eingesetzt werden?



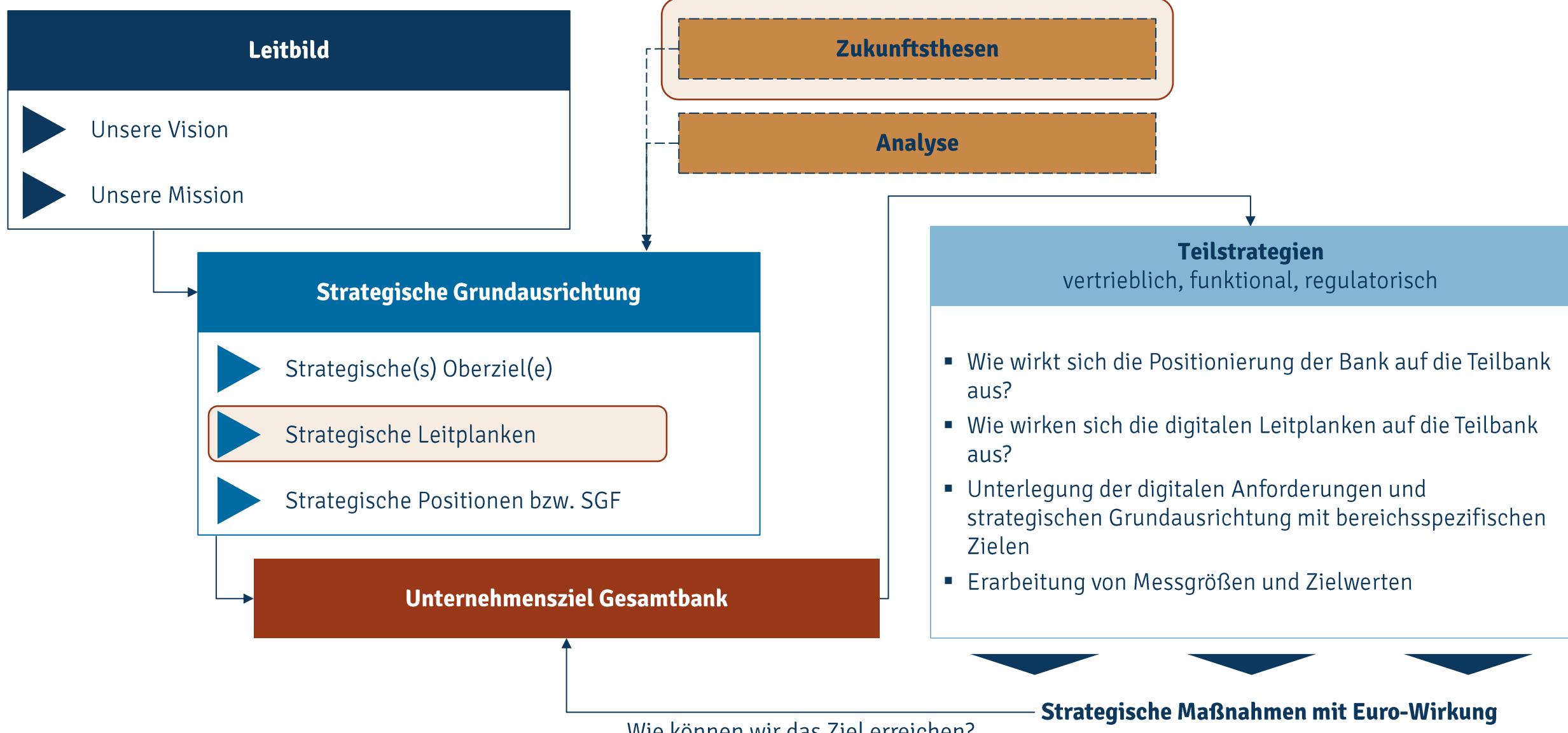
5

Mitarbeiter und Kompetenzen

- Welche neuen Kompetenzen werden von den Mitarbeitern und Führungskräften benötigt?
- Wie erfolgt die Befähigung der Mitarbeiter?
- Welche Maßnahmen werden ergriffen, um die Akzeptanz und das Vertrauen der Mitarbeiter in KI zu fördern?
- Wie soll das Thema intern (ggf. auch extern) kommuniziert werden, ohne Ängste zu verbreiten?



Die Verankerung des Themas KI geschieht über die strategischen Leitplanken als Teil der strategischen Grundausrichtung



Die Verankerung von künstlicher Intelligenz in der Bank folgt einer bewährten Systematik

1

Prinzipien & Rahmenbedingungen

- Welche ethischen Prinzipien verfolgen wir beim Einsatz von KI und wie positionieren wir uns als Bank?
- Welche langfristigen Ziele verfolgt die Bank mit dem Einsatz von KI? Sollen feste Zielgrößen definiert werden?
- Welche konkreten Vorteile und Potenziale sollen realisiert werden?
- Soll KI in die Geschäftsstrategie der Bank integriert werden?
- Welche Führungsgrundsätze bestehen in Hinblick auf den Umgang mit KI?



2

Rollen und Verantwortung



- Welche konkreten Rollen und Verantwortlichkeiten werden benötigt?
- Wer soll die temporäre und dauerhafte Verantwortung für das Thema übernehmen?
- Soll ein KI-Beauftragter installiert werden?
- Welche Regeln bestehen in der Zusammenarbeit?

3

Struktur

- An welcher Stelle soll das Thema organisatorisch verankert werden?
- Wer berichtet an wen?
- Welche organisatorische Form/Einheit wird genutzt, um das Thema in die Gesamtbank zu tragen?



4

Systeme und Prozesse

- Welche KI-Tools sollen konkret in der Bank eingesetzt werden (Technologie-Roadmap)?
- Welche Möglichkeiten/Funktionen möchte die Bank intern/extern – unter Beachtung aufsichtsrechtlicher Rahmenbedingungen – nutzen?



In welchen Geschäftsbereichen und Prozessen soll KI vorrangig eingesetzt werden?

5

Mitarbeiter und Kompetenzen

- Welche neuen Kompetenzen werden von den Mitarbeitern und Führungskräften benötigt?
- Wie erfolgt die Befähigung der Mitarbeiter?
- Welche Maßnahmen werden ergriffen, um die Akzeptanz und das Vertrauen der Mitarbeiter in KI zu fördern?
- Wie soll das Thema intern (ggf. auch extern) kommuniziert werden, ohne Ängste zu verbreiten?



Ein gemeinsames Commitment zu zentralen KI-Zukunftsthesen ist Grundlage für die strategische Positionierung



Zukunftsthesen zum Thema Künstliche Intelligenz

KI als strategischer Wettbewerbsfaktor

In den nächsten 5 Jahren wird KI ein zentraler Faktor für den Erfolg & die Wettbewerbsfähigkeit von Banken sein.

KI-Entwicklungen betreffen die Gesamtbank

Jeder Bereich der Bank wird von KI profitieren.

Kundeninteraktion durch KI optimiert

KI wird die Art und Weise, wie Banken mit Kunden interagieren, revolutionieren. Kunden werden rund um die Uhr die Möglichkeit haben, serviceorientiert mit der Bank zu interagieren – durch digitale Beratung und Serviceleistungen. So entsteht ein schneller, unkomplizierter Zugang zu Informationen und Unterstützung, wann immer sie gebraucht wird.

Automatisierung von Routineaufgaben

In den nächsten 3 – 5 Jahren wird ein Großteil der repetitiven, administrativen Aufgaben durch KI-basierte Automatisierungslösungen übernommen, was die Effizienz steigert und menschliche Ressourcen für strategische Aufgaben sowie genossenschaftliche Werte (z. B. persönliche Beratung) nutzt.

KI ermöglicht effiziente Bewältigung wachsender Anforderungen

KI hilft dabei, die stetig wachsenden regulatorischen und rechtlichen Anforderungen im Bankwesen zu erfüllen – ohne zusätzliches Personal. So können bestehende Teams mit Unterstützung von KI ihre Aufgaben effizienter bewältigen, was die Einhaltung gesetzlicher Vorgaben sicherstellt und gleichzeitig die Mitarbeiter entlastet.

Veränderte Arbeitswelt durch KI

Die Rolle der Mitarbeiter in der Bank wird sich in den nächsten 5 Jahren mit der Einführung von KI ändern, wobei neue Kompetenzen in Datenanalyse, Technologieverständnis und strategischem Denken im Vordergrund stehen.

Kooperation statt Konkurrenz mit KI

KI wird nicht die menschliche Arbeitskraft ersetzen, sondern als wertvoller Partner betrachtet, der Entscheidungen unterstützt und Prozesse optimiert, während der Mensch weiterhin die übergeordnete Kontrolle behält.

Vertrauen in die Bank als Grundlage für den KI-Einsatz

Die Kunden der Volksbank Mittleres Erzgebirge eG müssen der Bank vertrauen können, dass sie Künstliche Intelligenz verantwortungsvoll einsetzt. Dieses Vertrauen bildet die Grundlage dafür, KI-Lösungen erfolgreich in der Finanzberatung und -dienstleistung zu integrieren. Transparenz und ethischer Umgang mit neuen Technologien sind dabei unerlässlich.

Die Integration von KI in die Geschäftsstrategie unterstreicht die strategische Relevanz des Themas

Soll das Thema KI in der Geschäftsstrategie verankert werden?

Entscheidung

- **Option A:**
Formulierung einer eigenen KI-Teilstrategie

Option A:

Die KI rechtfertigt eine **eigene Strategie**. Diese wird gleichberechtigt neben den anderen Teilstrategien als eigenständige Teilstrategie positioniert.

- **Option B:**
Integration in die Teilstrategie „Digitalisierung“

Option B:

KI rechtfertigt **keine eigene Strategie**, da KI als ein Teilbereich der Digitalisierung und der digitalen Transformation gesehen wird. KI wird somit in die bestehende Digitalisierungsstrategie integriert.

- **Option C:**
Verankerung implizit in den Teilstrategien und der Geschäftsstrategie

Option C:

KI rechtfertigt **keine eigene Strategie**, da es vielmehr ein Querschnittsthema darstellt. Der Umgang mit KI wird daher konsistent an verschiedenen Stellen festgelegt wie bspw. Vision, Mission und Leitlinien.

- **Option D:**
Keine Verankerung in der Geschäftsstrategie

Option D:

Die Relevanz von KI ist noch nicht so hoch, dass das Thema in der Geschäftsstrategie berücksichtigt werden soll.

Zur Sicherung einer erfolgreichen Zukunft können tragfähige KI-Leitplanken entwickelt und festgeschrieben werden (1/4)

Kundenperspektive

Leitplanken

Wir setzen KI als Ersatz für unsere Kunden-Berater-Prozesse ein.

Höchste Erreichbarkeit und schnelle Problemlösungen durch KI: KI-Systeme, bieten rund um die Uhr Unterstützung und helfen dabei, Anfragen der Kunden schnell und effizient zu bearbeiten.

KI ermöglicht es uns, unsere Kunden nicht nur schneller, sondern auch deutlich gezielter und persönlicher anzusprechen.

Wir nutzen KI, um unseren Kunden bedarfsoorientierte Angebote und Dienstleistungen auf Basis ihrer Bedürfnisse zu bieten, und integrieren dies in unsere Omnikanalstrategie.

Wir legen besonderen Wert darauf, dass Kunden jederzeit nachvollziehen können, wie KI in der Bank eingesetzt wird. Transparenz ist hierbei entscheidend, um Vertrauen aufzubauen.

KI-Anwendungen sind höchst bedienungsfreundlich und unterstützen die Selbstversorgung unserer Kunden.

Alle KI-Veränderungen sind in der Regel konsequent vom Kunden her zu denken, soweit wirtschaftlich vertretbar.

Die systemseitige Einbindung des Kunden in KI-Anwendungen ist gewollt – z. B. durch KI-Self-Services übernimmt der Kunde Teile der Wertschöpfungskette. Damit wird werden Prozesse zu seinen Gunsten beschleunigt.

KI kann zielgerichtet eingesetzt Entlastung schaffen, um dadurch mehr Raum für das persönliche Gespräch zu geben.

KI muss zum Einsatz kommen, um den steigenden Kundenanforderungen künftig gerecht zu werden (z. B. Bearbeitungszeiten).

Zur Sicherung einer erfolgreichen Zukunft können tragfähige KI-Leitplanken entwickelt und festgeschrieben werden (2/4)

Leitplanken

Durch KI wird das BE n. B. durch Kostenverbesserungen rentabler gestaltet.

KI automatisiert administrative sowie repetitive Aufgaben, wodurch sowohl Kosten gesenkt als auch die Bearbeitungszeiten deutlich verkürzt werden. Die gewonnenen Ressourcen können in wertschöpfendere Aufgaben investiert werden.

Mithilfe von KI können wir präzisere Prognosen über Kundenbedürfnisse und Markttrends erstellen, was zu verbesserten Vertriebsergebnissen führt. KI-basierte Modelle helfen dabei, Vertriebskampagnen optimal auszurichten.

KI-Lösungen werden ausschließlich eingesetzt, wenn diese wirtschaftlich vertretbar sind (Ertrag/Einsparung, Kosten/Aufwand).

Die erzielten Effizienzen durch den Einsatz von KI werden konkret gemessen, um z. B. Kosteneinsparungen zu belegen und weitere Handlungsempfehlungen ableiten zu können.

Fixkosten können durch ein Pay-per-Use Modell variabilisiert werden. Der Einsatz von KI muss einen positiven Business Case haben. Dies ist auch der Fall, wenn die Kapazitäten in der Bank wertschöpfender allokiert werden kann (z. B. bei Spitzenzeiten) oder Hygienefaktoren der Kunden erfüllt werden können.

In Ausnahmefällen können Investitionen erfolgen, ohne einen positiven Business Case zu erwarten, um marktgerechte Leistungen bereitzustellen oder Wissen aufzubauen.

Zur Sicherung einer erfolgreichen Zukunft können tragfähige KI-Leitplanken entwickelt und festgeschrieben werden (3/4)

Prozessperspektive

Leitplanken

KI wird zur Unterstützung bis hin zur Automatisierung von Prozessen/Aufgaben in der Gesamtbank verwendet. Diese Systeme können eigenständig Inhalte und Dateien aller Art erstellen und an individuelle Anforderungen anpassen, wodurch die Effizienz der gesamten Prozesskette erheblich verbessert wird.

Potenziale für die Standardisierung und Automatisierung über KI werden ermittelt und gehoben.

KI ermöglicht die vollständige Digitalisierung und Automatisierung von internen Prozessen sowie Kundenprozessen.

Neben dem Fokus auf Verbundlösungen werden auch Drittanbieter genutzt – sofern keine bzw. eine funktional stark eingeschränkte Verbundlösung vorliegt oder wirtschaftlich unvertretbar hoch ist.

Zur Sicherung einer erfolgreichen Zukunft können tragfähige KI-Leitplanken entwickelt und festgeschrieben werden (4/4)

Mitarbeiterperspektive

Leitplanken

- | | |
|--|--------------------------|
| Alle Mitarbeiter – unabhängig von der Rolle oder Positionen – müssen mit dem Einsatz von KI vertraut und nachweislich geschult sein. | <input type="checkbox"/> |
| Die Nutzung von KI stellt künftig eine Kernkompetenz für Führungskräfte dar, die es zu erlernen und stärken gilt. | <input type="checkbox"/> |
| KI wird Führung in der Bank verändern. | <input type="checkbox"/> |
| Wir fördern die Veränderungsbereitschaft unserer Mitarbeiter und nutzen diese, um KI in unserer Bank voranzutreiben. Führung unterstützt die Mitarbeiter hierbei. Wir schaffen hierzu Lern- und Veränderungsmöglichkeiten, es kommt zu Anpassungen in der Weiterbildung, um neuen Anforderungen gerecht zu werden. | <input type="checkbox"/> |
| Rollen und Funktionen innerhalb der Banken werden sich stark verändern – KI-Kompetenzen werden gefordert. | <input type="checkbox"/> |
| Der Einsatz von KI erfordert ein erweitertes Skill-Set der Mitarbeitenden (z. B. Prompting Know-how). Es erfolgt eine Anpassung der Anforderungsprofile. | <input type="checkbox"/> |
| Wir setzen die F&C vom BVR bezüglich KI um. | <input type="checkbox"/> |
| Auch bei KI-generiertem Output bleibt die Verantwortung beim Mitarbeiter bestehen. Der Mensch bleibt kritischer Entscheider. Die abschließende inhaltliche Prüfung, Bewertung und Freigabe erfolgen durch fachkundige Personen, um sachgerechte Ergebnisse sicherzustellen. | <input type="checkbox"/> |
| Der Zugang zu Wissen wird stark vereinfacht, wodurch z. B. auch der Know-how-Aufbau beschleunigt wird. | <input type="checkbox"/> |

Die Verankerung von künstlicher Intelligenz in der Bank folgt einer bewährten Systematik



1

Prinzipien & Rahmenbedingungen

- Welche ethischen Prinzipien verfolgen wir beim Einsatz von KI und wie positionieren wir uns als Bank?
- Welche langfristigen Ziele verfolgt die Bank mit dem Einsatz von KI? Sollen feste Zielgrößen definiert werden?
- Welche konkreten Vorteile und Potenziale sollen realisiert werden?
- Soll KI in die Geschäftsstrategie der Bank integriert werden?
- Welche Führungsgrundsätze bestehen in Hinblick auf den Umgang mit KI?



2

Rollen und Verantwortung

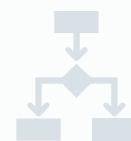


- Welche konkreten Rollen und Verantwortlichkeiten werden benötigt?
- Wer soll die temporäre und dauerhafte Verantwortung für das Thema übernehmen?
- Soll ein KI-Beauftragter installiert werden?
- Welche Regeln bestehen in der Zusammenarbeit?

3

Struktur

- An welcher Stelle soll das Thema organisatorisch verankert werden?
- Wer berichtet an wen?
- Welche organisatorische Form/Einheit wird genutzt, um das Thema in die Gesamtbank zu tragen?



4

4

Systeme und Prozesse

- Welche KI-Tools sollen konkret in der Bank eingesetzt werden (Technologie-Roadmap)?
- Welche Möglichkeiten/Funktionen möchte die Bank intern/extern – unter Beachtung aufsichtsrechtlicher Rahmenbedingungen – nutzen?



In welchen Geschäftsbereichen und Prozessen soll KI vorrangig eingesetzt werden?

5

Mitarbeiter und Kompetenzen

- Welche neuen Kompetenzen werden von den Mitarbeitern und Führungskräften benötigt?
- Wie erfolgt die Befähigung der Mitarbeiter?
- Welche Maßnahmen werden ergriffen, um die Akzeptanz und das Vertrauen der Mitarbeiter in KI zu fördern?
- Wie soll das Thema intern (ggf. auch extern) kommuniziert werden, ohne Ängste zu verbreiten?



Interne KI-Spezialisten können die rasant wachsenden KI-Potenziale zielgerichtet bewerten und heben

Definition der temporären organisatorischen Einbettung von KI

| | Option A: KI-Kompetenzteam | Option B: KI-Zirkel | Option C: Dezentrale KI-Promotoren | Option D: Zentraler KI-Manager |
|-------------------|--|--|--|---|
| Kurzinfo | Temporäre organisatorische Einheit, die sämtliche KI-Aktivitäten in der Bank bündelt | Flexibles, interdisziplinäres Team, das sich intensiv mit den neuesten KI-Themen auseinandersetzt | Einzelne Promotoren agieren als erste Ansprechpartner, die ihr Wissen teilen und die Implementierung in ihrer Abteilung harmonisieren und optimieren | Etablierung eines KI-Managers mit zentraler Verantwortlichkeit als Ansprechpartner für alle Abteilungen |
| Teilnehmer | Experten verschiedener Fachbereiche z. B. IT, Vertriebs- & Innovationsmanagement, Personal (bei Bedarf weitere Experten) | Fester Experte sowie rotierende Teilnehmer, (z. B. Auswechselung zu 1/3 alle 6 Monate) | Einzelne Promotoren je Abteilung | KI-Manager mit Expertenwissen |
| Vorteile | <ul style="list-style-type: none">▪ Hohe Fokussierung auf KI▪ Zentrale Steuerung | <ul style="list-style-type: none">▪ Breite Wirkung▪ Innovationsgetrieben | <ul style="list-style-type: none">▪ Breite Wirkung▪ Förderung des Wissensaustauschs | <ul style="list-style-type: none">▪ Klare Verantwortlichkeit▪ Starker Fokus |
| Nachteile | <ul style="list-style-type: none">▪ Große Ressourcenbindung▪ Gefahr der Überlastung | <ul style="list-style-type: none">▪ Koordinationsaufwand▪ Motivation/Einarbeitung | <ul style="list-style-type: none">▪ Koordination/Kommunikation▪ Einheitliches Know-how | <ul style="list-style-type: none">▪ Überlastung▪ Gesamtbankwissen |

Ergebnis: _____ // Verantwortlichkeit:

KI verändert die Bankorganisation und fördert **agile, datengetriebene und kundenfokussierte Organisationsmodelle**.

Die Rollen zur strukturierten Bearbeitung des Themas innerhalb der Bank gilt es zu definieren

| Rolle & Funktion | Verantwortung | Kompetenz | Abgrenzung der Rolle |
|--|--|--|--|
| Vorstand | Strategische Fragestellungen & Positionierung zum Thema KI | Strategisches Denken, Entscheidungsfähigkeit | Fokus auf langfristige KI-Strategie und organisatorische Voraussetzungen |
| KI-Projektleitung | Ganzheitliche, zielgerichtete Bewertung und Umsetzung von KI-Potenzialen | Projektmanagement, analytische Fähigkeiten | Koordination und Umsetzung, Vorbereitung strategischer Entscheidungen |
| | Abstimmungsgremium für KI-Use Cases und Verankerung in der gesamten Bank | Moderation, Entscheidungsfindung, Innovationsfähigkeit | Entscheidungs- und Beratungsgremium, keine technische Umsetzung |
| IT | Technische Einführung und Betreuung von KI-Systemen | IT-Know-how, Programmierung, Systemadministration | Technische Umsetzung, keine inhaltliche Bewertung oder Strategie |
| Personal | Schulung, Kompetenzentwicklung und Change-Management | Personalentwicklung, Trainingsdesign | Fokus auf Mitarbeiterentwicklung, keine technische Implementierung |
| Datenschutzbeauftragter/ KI-Beauftragter/Compliance | Einhaltung rechtlicher Rahmenbedingungen (DSGVO, EU-AI-Act) | Rechtskenntnisse, Datenschutz, Compliance | Überwachung der rechtlichen Vorgaben, Beratung |
| Führungskräfte | Motivation und Ansprechpartner für Mitarbeiter beim Einsatz von KI | Führungscompetenz, Kommunikationsstärke | Unterstützung im Tagesgeschäft, Selbstanwendung |
| Mitarbeiter | Zielgerichteter Einsatz der KI in den jeweiligen Aufgabenbereichen | Anwendungskompetenz, Flexibilität | Nutzung und Umsetzung, Impulsgeber |

Zudem ist die Installierung eines KI-Beauftragten mit Blick auf die Anforderungen durch den EU-AI-Act sinnvoll



Die Verankerung von künstlicher Intelligenz in der Bank folgt einer bewährten Systematik

1

Prinzipien & Rahmenbedingungen

- Welche ethischen Prinzipien verfolgen wir beim Einsatz von KI und wie positionieren wir uns als Bank?
- Welche langfristigen Ziele verfolgt die Bank mit dem Einsatz von KI? Sollen feste Zielgrößen definiert werden?
- Welche konkreten Vorteile und Potenziale sollen realisiert werden?
- Soll KI in die Geschäftsstrategie der Bank integriert werden?
- Welche Führungsgrundsätze bestehen in Hinblick auf den Umgang mit KI?



2

Rollen und Verantwortung

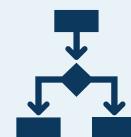


- Welche konkreten Rollen und Verantwortlichkeiten werden benötigt?
- Wer soll die temporäre und dauerhafte Verantwortung für das Thema übernehmen?
- Soll ein KI-Beauftragter installiert werden?
- Welche Regeln bestehen in der Zusammenarbeit?

3

Struktur

- An welcher Stelle soll das Thema organisatorisch verankert werden?
- Wer berichtet an wen?
- Welche organisatorische Form/Einheit wird genutzt, um das Thema in die Gesamtbank zu tragen?



4

Systeme und Prozesse

- Welche KI-Tools sollen konkret in der Bank eingesetzt werden (Technologie-Roadmap)?
 - Welche Möglichkeiten/Funktionen möchte die Bank intern/extern – unter Beachtung aufsichtsrechtlicher Rahmenbedingungen – nutzen?
- In welchen Geschäftsbereichen und Prozessen soll KI vorrangig eingesetzt werden?



5

Mitarbeiter und Kompetenzen

- Welche neuen Kompetenzen werden von den Mitarbeitern und Führungskräften benötigt?
- Wie erfolgt die Befähigung der Mitarbeiter?
- Welche Maßnahmen werden ergriffen, um die Akzeptanz und das Vertrauen der Mitarbeiter in KI zu fördern?
- Wie soll das Thema intern (ggf. auch extern) kommuniziert werden, ohne Ängste zu verbreiten?



Zur aufbauorganisatorischen Verankerung des Themas bestehen verschiedene Optionen

Möglichkeiten der organisatorischen Aufhängung

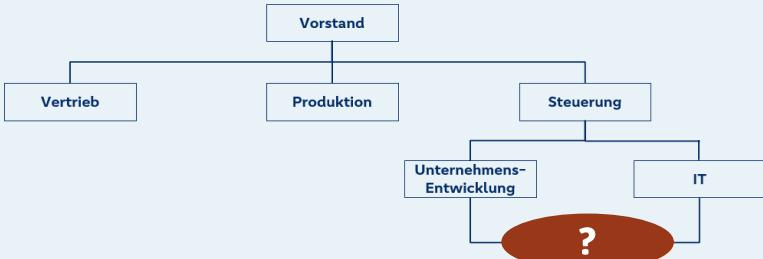
Option A: Aufhängung unter Vorstand



- Schnelle Entscheidungswege
- Kultureller Wandel
- Strategische Ausrichtung

- Mögliche Isolation
- Ausreichendes fachliches Know-how der Entscheider

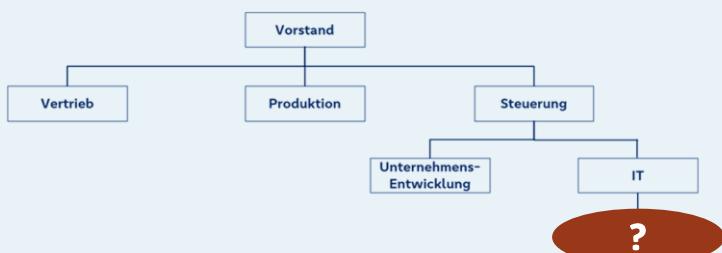
Option B: Aufhängung unter verschiedenen Bereichen



- Interdisziplinäre Zusammenarbeit
- Ganzheitlicher Ansatz
- Flexibilität

- Komplexe Strukturen
- Unklare Verantwortlichkeiten
- Mangelnde Fokussierung

Option C: Aufhängung bei einem bestimmten Bereich (z.B. IT)



- Fachliche Nähe
- Effiziente Integration
- Klare Zuständigkeiten

- Begrenzte Sichtweise
- Ressourcenkonkurrenz
- Langsame Entscheidungsfindung

Die Verankerung von künstlicher Intelligenz in der Bank folgt einer bewährten Systematik

1

Prinzipien & Rahmenbedingungen

- Welche ethischen Prinzipien verfolgen wir beim Einsatz von KI und wie positionieren wir uns als Bank?
- Welche langfristigen Ziele verfolgt die Bank mit dem Einsatz von KI? Sollen feste Zielgrößen definiert werden?
- Welche konkreten Vorteile und Potenziale sollen realisiert werden?
- Soll KI in die Geschäftsstrategie der Bank integriert werden?
- Welche Führungsgrundsätze bestehen in Hinblick auf den Umgang mit KI?



2

Rollen und Verantwortung

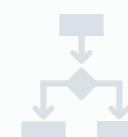


- Welche konkreten Rollen und Verantwortlichkeiten werden benötigt?
- Wer soll die temporäre und dauerhafte Verantwortung für das Thema übernehmen?
- Soll ein KI-Beauftragter installiert werden?
- Welche Regeln bestehen in der Zusammenarbeit?

3

Struktur

- An welcher Stelle soll das Thema organisatorisch verankert werden?
- Wer berichtet an wen?
- Welche organisatorische Form/Einheit wird genutzt, um das Thema in die Gesamtbank zu tragen?



4

Systeme und Prozesse

- Welche KI-Tools sollen konkret in der Bank eingesetzt werden (Technologie-Roadmap)?
- Welche Möglichkeiten/Funktionen möchte die Bank intern/extern – unter Beachtung aufsichtsrechtlicher Rahmenbedingungen – nutzen?
- In welchen Geschäftsbereichen und Prozessen soll KI vorrangig eingesetzt werden?



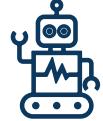
5

Mitarbeiter und Kompetenzen

- Welche neuen Kompetenzen werden von den Mitarbeitern und Führungskräften benötigt?
- Wie erfolgt die Befähigung der Mitarbeiter?
- Welche Maßnahmen werden ergriffen, um die Akzeptanz und das Vertrauen der Mitarbeiter in KI zu fördern?
- Wie soll das Thema intern (ggf. auch extern) kommuniziert werden, ohne Ängste zu verbreiten?



Zusammengefasst bestehen für Genossenschaftsbanken folgende Optionen beim Einsatz von ChatGPT

|  | Atruvia | | | OpenAI | | Microsoft | | Drittanbieter |
|---|-----------------|---|----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | plainGPT | plainGPT Premium | GenoGPT (ab Q3 2025) | ChatGPT | ChatGPT + | Microsoft Copilot | M365 Copilot (Atruvia-Lizenz) | Langdock/ meinGPT |
| Modell | GPT-4o | GPT-4o | GPT-4o | GPT-5 | alle Modelle | GPT-5 | GPT-5 | Alle Modelle (inkl. Mistral & Co.) |
| Verarbeitung personenbez. & interne Daten | ✓ | ✓ | ✓ | ✗ | ✗ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Dateiupload & -analyse | ✗ | ✗ (in Planung für Q3, einzelne User) | ✓ (PDF und Word-Datei, ab Q4) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| Internetsuche | ✗ | ? (Abhängigkeit Prüfung) | ✓ (ab Q4) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| CustomGPT | ✗ | ? (in Planung) | ✓ | ✗ | ✓ | ✓ | ? | ✓ |
| Bereitstellung | Atruvia Hub | Atruvia Hub | Atruvia Hub | Web/Desktop/ App | Web/Desktop/ App | Web/App | Integration in M365 | Web |
| Preis | 2€ pro Cloud-AP | 16,50€ pro Einzellizenz | 6€ pro Cloud-AP | kostenfrei | 20€ pro Account | kostenfrei | 30€ pro Einzellizenz | 20€ pro Einzellizenz |

Die KI-Technologie-Roadmap muss klar definiert werden



Technologie-Roadmap



Volksbank
Mittleres Erzgebirge eG



■ ...

■ ...

■ ...

■ ...

Die Identifikation und Bewertung der KI-Tools erfolgt anhand eines strukturierten Frameworks

| Tool | KI-System im Sinne der KI-VO | Einsatzbereich/Zweck/Nutzer | Art der KI | Rolle der Bank | Risikoklasse | Kennzeichnung | Handlungsbedarf |
|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| ChatGPT | Ja | Marketing | Generative KI (GPAI) | Betreiber | Begrenztes Risiko | Ja (extern) (ab 08/2025) | Kennzeichnung, Guidelines, Schulung |
| KI-Bonitätsprüfung | Ja | Kreditentscheidung | Klassifikations-KI | Betreiber | Hochrisiko | Nein | Risikoanalyse, Audit, Schulung |
| BEISPIELE | | | | | | | |
| [...] | | | | | | | |

Checkliste KI-Verordnung (KI-VO)

Erstellt durch: BVR | Stand: 28.02.2025

| | |
|----------------------|--|
| Bewertete KI-Lösung: | |
| Erstellt durch: | |
| Datum Prüfung: | |

| Clusterung der Frage | Frage | Antwort | Ergebnis | Begründung |
|--|---|---------|----------|------------|
| Phase 1: KI-System | | | | |
| 1.1 Handelt es sich um ein KI-System im Sinne der KI-VO? | 1.1.1. Ist das System für einen in unterschiedlichem Grade autonomen Betrieb ausgelegt? | | | |
| | 1.1.2. Ist das System so konzipiert, dass es nach einem oder mehreren definierten Zielen operiert? | | | |
| | 1.1.3. Leitet das System aus den Eingabedaten ab, wie es Ausgaben erstellt? | | | |
| | 1.1.4. Entsprechen die (System-)Ausgaben etwa Vorhersagen, Inhalte, Empfehlungen oder Entscheidungen? | | | |
| | 1.1.5. Kann das System nach seiner Betriebsaufnahme anpassungsfähig sein? | | | |
| | 1.1.6. Handelt es sich in diesem Fall um ein maschinengestütztes System? | | | |
| | 1.1.7. Können die Ausgaben des KI-Systems die physische oder virtuelle Umgebungen beeinflussen? | | | |

Idealerweise wird das **KI-Verzeichnis** in ein bereits bestehendes **IT-Inventar integriert**,

Detailprüfung anhand der **BVR-Checkliste** empfohlen

Die Verankerung von künstlicher Intelligenz in der Bank folgt einer bewährten Systematik

1

Prinzipien & Rahmenbedingungen

- Welche ethischen Prinzipien verfolgen wir beim Einsatz von KI und wie positionieren wir uns als Bank?
- Welche langfristigen Ziele verfolgt die Bank mit dem Einsatz von KI? Sollen feste Zielgrößen definiert werden?
- Welche konkreten Vorteile und Potenziale sollen realisiert werden?
- Soll KI in die Geschäftsstrategie der Bank integriert werden?
- Welche Führungsgrundsätze bestehen in Hinblick auf den Umgang mit KI?



2

Rollen und Verantwortung

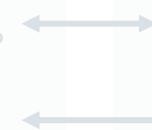


- Welche konkreten Rollen und Verantwortlichkeiten werden benötigt?
- Wer soll die temporäre und dauerhafte Verantwortung für das Thema übernehmen?
- Soll ein KI-Beauftragter installiert werden?
- Welche Regeln bestehen in der Zusammenarbeit?

3

Struktur

- An welcher Stelle soll das Thema organisatorisch verankert werden?
- Wer berichtet an wen?
- Welche organisatorische Form/Einheit wird genutzt, um das Thema in die Gesamtbank zu tragen?



4

Systeme und Prozesse

- Welche KI-Tools sollen konkret in der Bank eingesetzt werden (Technologie-Roadmap)?
- Welche Möglichkeiten/Funktionen möchte die Bank intern/extern – unter Beachtung aufsichtsrechtlicher Rahmenbedingungen – nutzen?



In welchen Geschäftsbereichen und Prozessen soll KI vorrangig eingesetzt werden?

5

Mitarbeiter und Kompetenzen

- | | | | |
|--|---|---|--|
| ▪ Welche neuen Kompetenzen werden von den Mitarbeitern und Führungskräften benötigt? | ▪ Wie erfolgt die Befähigung der Mitarbeiter? | ▪ Welche Maßnahmen werden ergriffen, um die Akzeptanz und das Vertrauen der Mitarbeiter in KI zu fördern? | ▪ Wie soll das Thema intern (ggf. auch extern) kommuniziert werden, ohne Ängste zu verbreiten? |
|--|---|---|--|



Der Einsatz von KI erfordert ein verändertes Skill-Set der Mitarbeitenden in den Genossenschaftsbanken

Grundverständnis von KI

Was kann KI leisten – und was nicht?
Chancen, Risiken, Grenzen.

Prompting-Skills

Effektive Kommunikation mit
KI-Systemen wie ChatGPT

Digitale Grundkompetenz

Verständnis von Datenstrukturen,
Umgang mit digitalen Tools

Ethik & Datenschutz

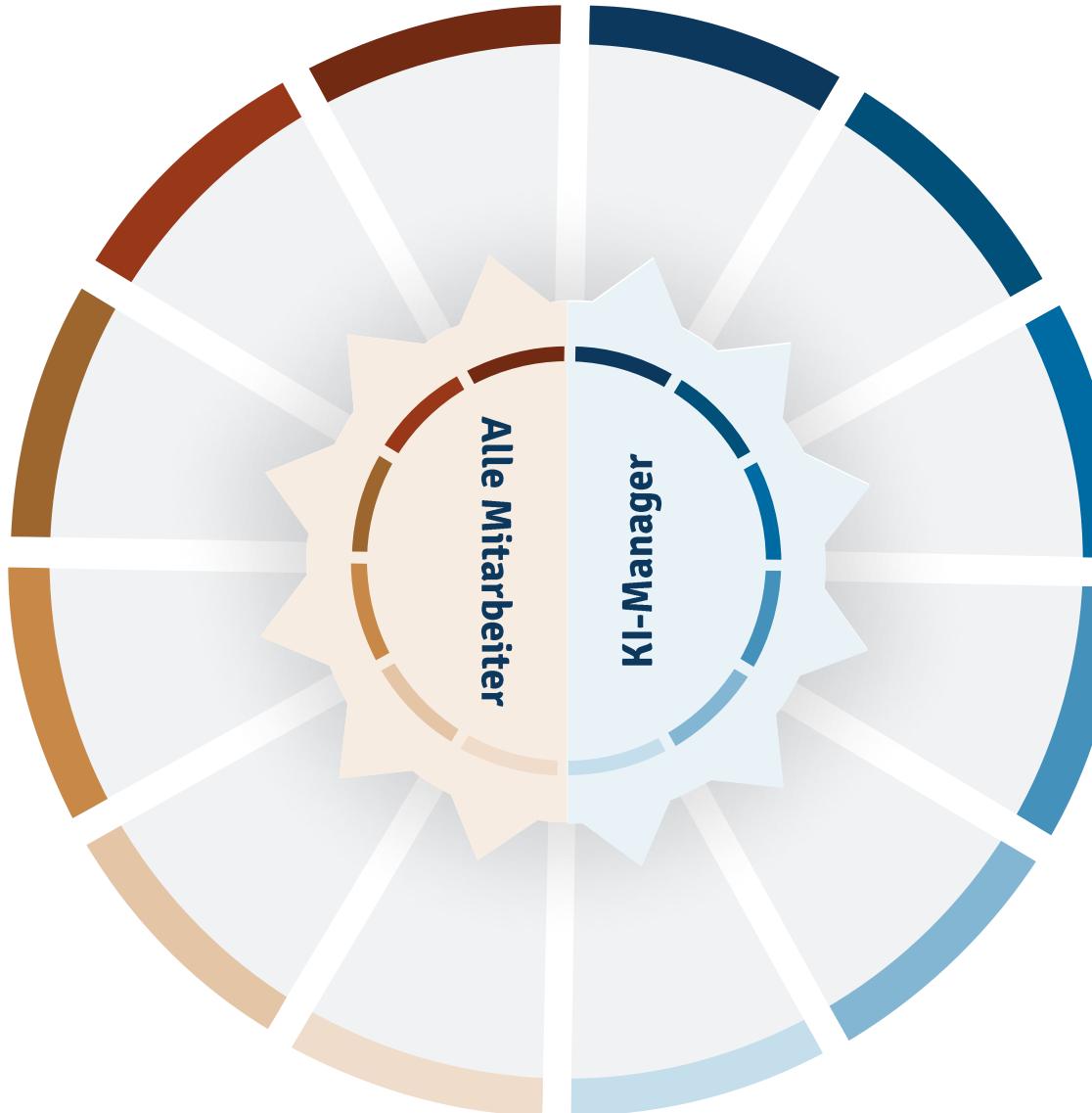
Sensibilisierung für Datenschutz, Bias
und ethische Fragestellungen

Kritisches Denken

KI-Ergebnisse richtig einordnen,
nicht blind vertrauen

Kooperation Mensch-KI

Wie unterstütze ich meine Arbeit mit KI,
ohne sie komplett abzugeben?



Prompt-/GPT-Engineering

Entwicklung komplexer Prompts, Chain-of-Thought-Strategien etc.

Modellverständnis

Grundlegendes technisches Verständnis
von LLMs, APIs, Trainingsdaten etc.

Evaluierung

Performancemessung von KI-Systemen,
Identifikation von Halluzinationen

Projektmanagement

Ganzheitlicher Blick,
Schnittstellenmanagement

Change & Schulung

Begleitung der Transformation in der
Organisation

Governance & Regulatorik

Kenntnis regulatorischer
Rahmenbedingungen (z.B. EU AI Act)

Die Leitlinien in der Mitarbeiterkommunikation bieten klare Orientierung und setzen verschiedene Schwerpunkte zur Vermittlung eines einheitlichen Bilds

Offene, faire und transparente Kommunikation

Klare Information zu KI-Projekten und deren Auswirkungen
Transparente Entscheidungen und Updates im KI-Prozess

Zukunftsorientiert

Den Nutzen und die Chancen von KI-Innovationen aufzeigen
Nicht auf Herausforderungen der Vergangenheit fokussieren

Nutzer- und mehrwertorientiert

Mehrwerte der KI für Mitarbeiter klar herausstellen
Praxisnahe Use Cases vermitteln

Agieren am Puls der Zeit aufzeigen

Bank agiert nicht als First Mover
KI ist bereits eine etablierte Technologie

Ehrlich und offen

Offene Kommunikation zu Veränderungen
Ehrlichkeit als Basis für Vertrauen

Beständigkeit der Technologie betonen

KI ist kein kurzfristiger Trend
Mitarbeiter müssen sich mit KI auseinandersetzen

Verständlich und zugänglich

Vermeidung von Fachjargon und komplexen Begriffen
Einfache, prägnante und leicht verständliche Sprache

Feedbackkultur stärken

Mitarbeiter einbinden, Fragen & Sorgen ernst nehmen
Reaktive und proaktive Feedbackschleifen einbauen

Chancen aufzeigen

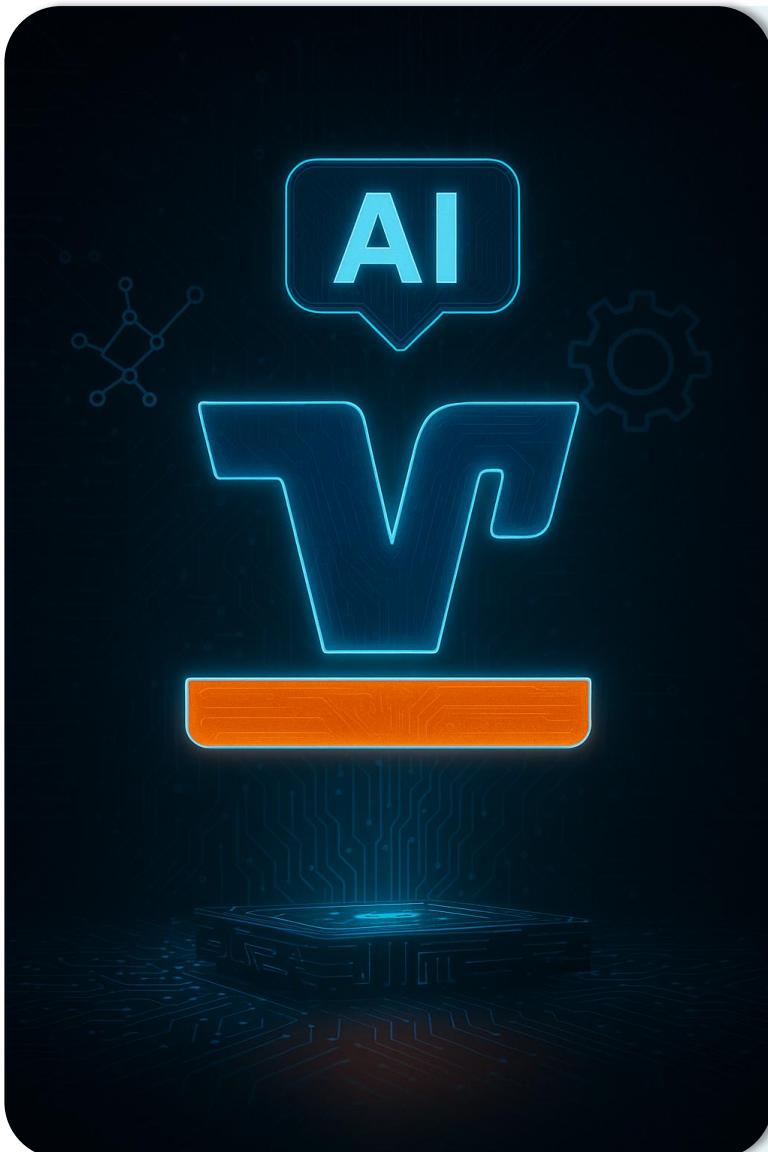
Emotionale und motivierende Ansprache
Positiver Blick auf KI als Unterstützung

Personalisierte Angebote

Differenzierte Ansprache je nach Wissensstand
Individuelle Unterstützung und Schulungsangebote



Eine klare Kommunikation zeigt einfach und verständlich die strategische Positionierung der Bank auf und bietet Orientierung für die Mitarbeiter



Einsatz von KI bei der Volksbank

Entlastend & Unterstützend

KI unterstützt unsere Mitarbeiter, indem sie alltägliche – insbesondere einfache, repetitive – Aufgaben vereinfacht, optimiert und smarter gestaltet. Doch der Mensch bleibt unverzichtbar: Fachwissen, ethisches Handeln und echte Beziehungen sind und bleiben unser Fundament.

Verantwortungsbewusst

Wir setzen auf erprobte KI-Lösungen, die verantwortungsbewusst eingesetzt werden. Unsere Mitarbeiter wachen über den Einsatz von KI und sorgen dafür, dass Entscheidungen stets mit Bedacht und Integrität getroffen werden.

Gemeinsam erfolgreich

KI ist ein Werkzeug, das unsere Bank in die Zukunft führt. Gemeinsam mit unseren Mitarbeitern nutzen wir die Chancen, um nachhaltig erfolgreich zu sein, am Puls der Zeit zu agieren und unseren Kunden den bestmöglichen Service zu bieten.

Eine zielgerichtete und transparente Kommunikation fördert die Akzeptanz und Motivation der Belegschaft



Thema



Verantwortlichkeit



Adressat



Inhalt



Termin

Die Verankerung von künstlicher Intelligenz in der Bank folgt einer bewährten Systematik



1

Prinzipien & Rahmenbedingungen

- Welche ethischen Prinzipien verfolgen wir beim Einsatz von KI und wie positionieren wir uns als Bank?
- Welche langfristigen Ziele verfolgt die Bank mit dem Einsatz von KI? Sollen feste Zielgrößen definiert werden?
- Welche konkreten Vorteile und Potenziale sollen realisiert werden?
- Soll KI in die Geschäftsstrategie der Bank integriert werden?
- Welche Führungsgrundsätze bestehen in Hinblick auf den Umgang mit KI?



2

Rollen und Verantwortung

- Welche konkreten Rollen und Verantwortlichkeiten werden benötigt?
- Wer soll die temporäre und dauerhafte Verantwortung für das Thema übernehmen?
- Soll ein KI-Beauftragter installiert werden?
- Welche Regeln bestehen in der Zusammenarbeit



Struktur

Wie sieht ein möglicher Fahrplan aus?

Welche Strukturen werden eingesetzt, um die KI in der Bank zu tragen?

3

Mitarbeiter und Kompetenzen

- Welche neuen Kompetenzen werden von den Mitarbeitern und Führungskräften benötigt?
- Wie erfolgt die Befähigung der Mitarbeiter?
- Welche Maßnahmen werden ergriffen, um die Akzeptanz und das Vertrauen der Mitarbeiter in KI zu fördern?
- Wie soll das Thema intern (ggf. auch extern) kommuniziert werden, ohne Ängste zu verbreiten?



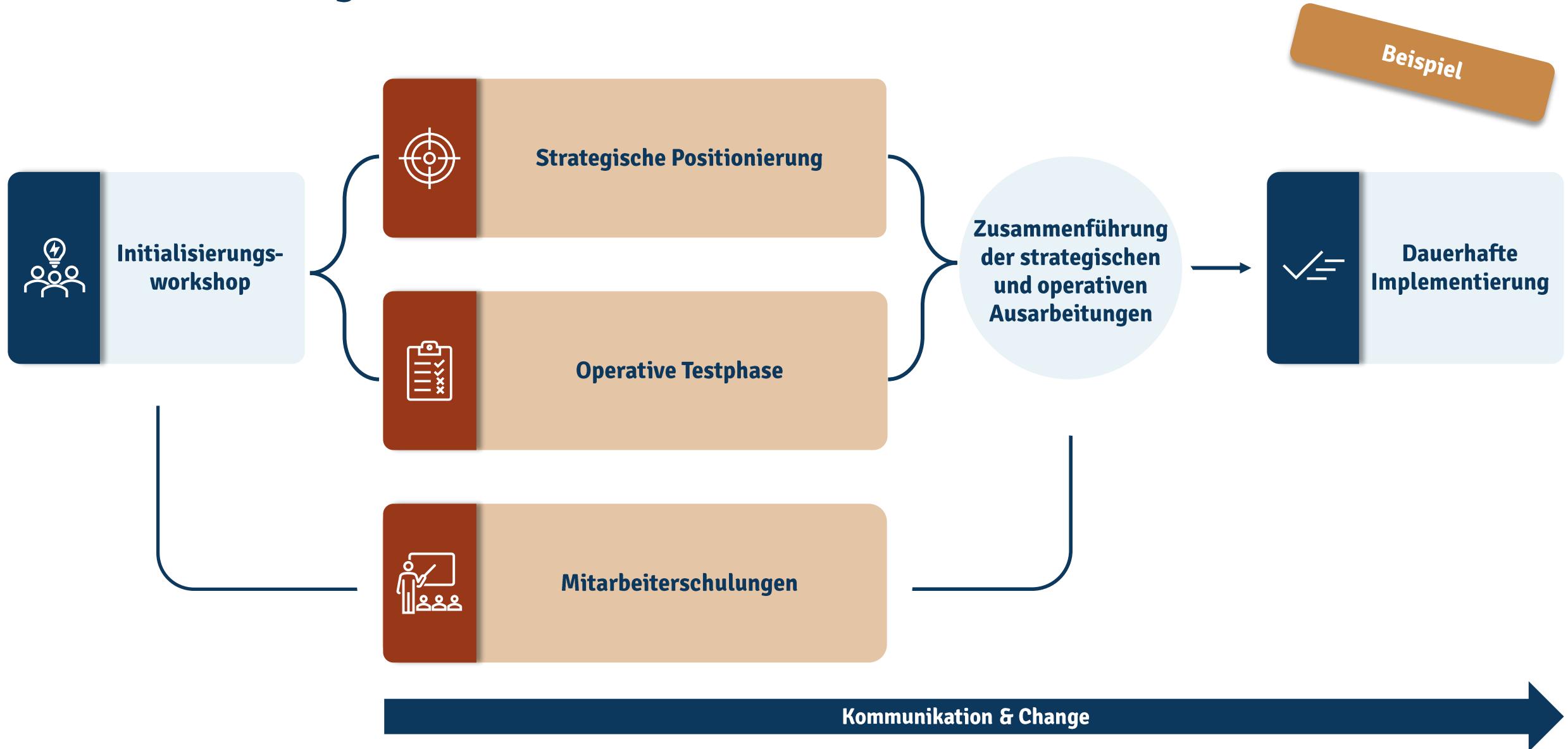
Systeme und Prozesse

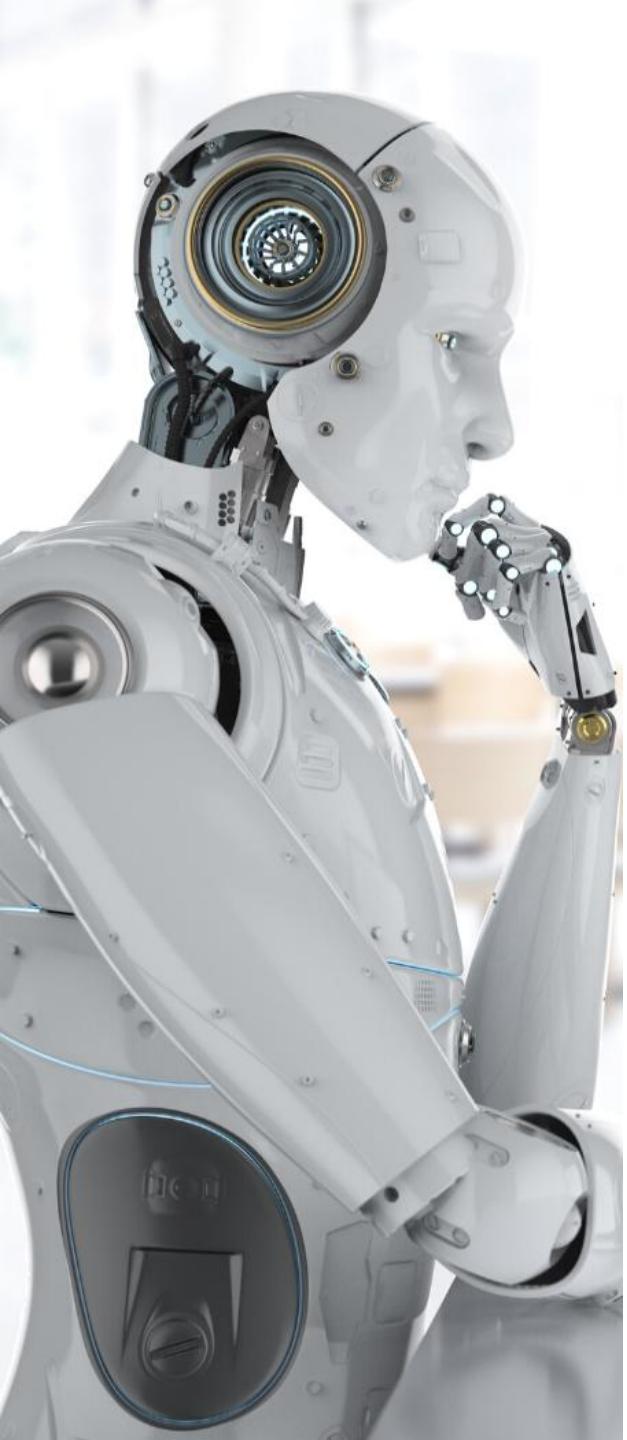
- Welche KI-Tools sollen konkret in der Bank eingesetzt werden (Technologie-Roadmap)?
- Welche Möglichkeiten/Funktionen möchte die Bank intern/extern – unter Beachtung aufsichtsrechtlicher Rahmenbedingungen – nutzen?



- In welchen Geschäftsbereichen und Prozessen soll KI vorrangig eingesetzt werden?

Das Vorgehen zur erfolgreichen strategischen und operativen Einführung von Künstlicher Intelligenz ist zu definieren





Agenda

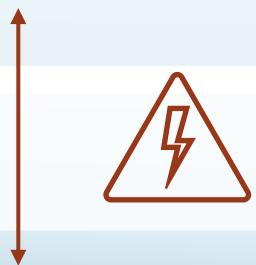
- 1 Ausgangssituation und Zielsetzung
- 2 Grundlagen der Künstlichen Intelligenz
- 3 Einsatzmöglichkeiten von Künstlicher Intelligenz in der Bankpraxis
- 4 Künstliche Intelligenz strategisch verankern
- 5 Belegschaft motivieren und gezielt mitnehmen**
- 6 Auswirkungen des EU AI Acts auf Genossenschaftsbanken
- 7 Fragen & Diskussion

Das fehlende KI-Mindset in der Belegschaft steht oft im Spannungsfeld zu den zunehmenden disruptiven Veränderungen

Sichtbar: Disruptive Veränderung



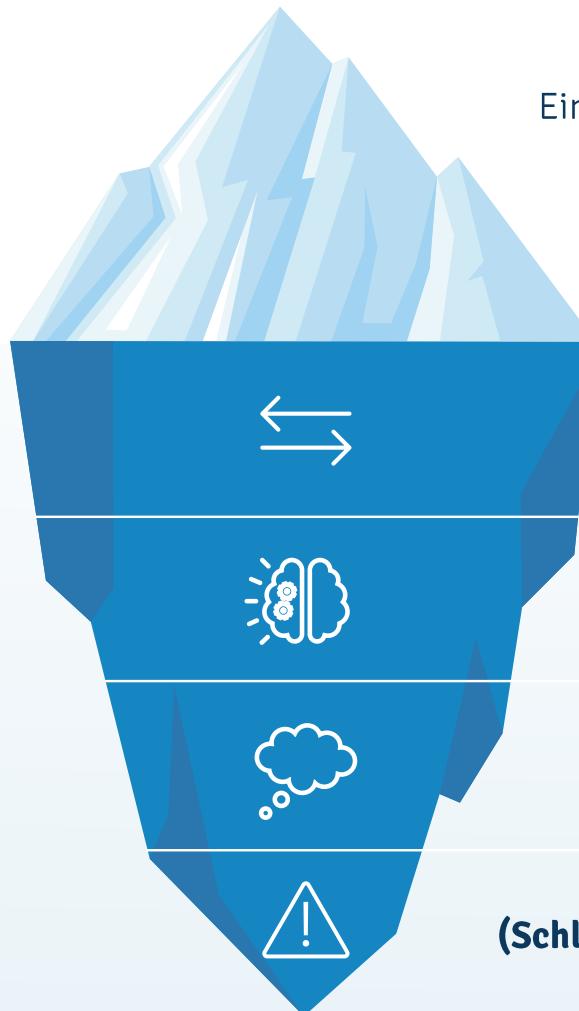
Die Einführung neuer Technologien und KI-gestützter Prozesse verändert sichtbar die Arbeitswelt.



Unsichtbar: KI-Mindset



Tief verankerte Ängste, Unsicherheiten und Missverständnisse gegenüber KI bleiben oft unbemerkt, bremsen jedoch den Wandel enorm.



Einführung neuer Technologien

KI-gestützte Prozesse

Angst vor neuer Arbeitsweise & Erwartungshaltungen

Fehlendes Verständnis von Künstlicher Intelligenz bzw. „gefährliches“ Halbwissen

Unsicherheit bei KI-generierten Ergebnissen

(Schlechte) Erfahrungen aus der Vergangenheit

Die Führung wird sich künftig stark verändern – entsprechendes Know-how ist auf allen Ebenen der Bank notwendig

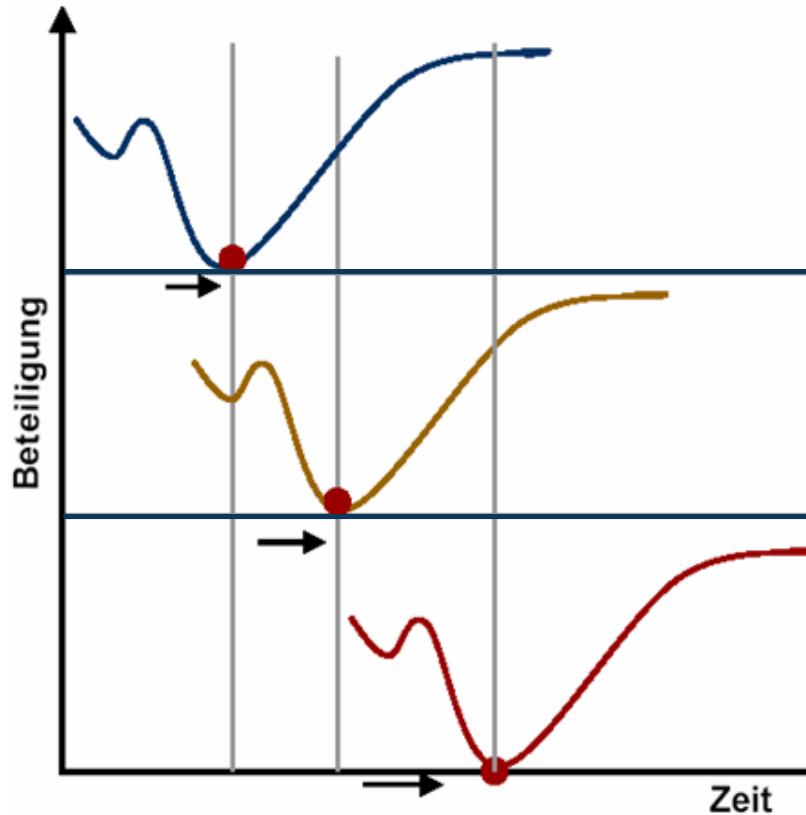


Beispielhafter Ablauf zur Erstellung einer Votierung

Die Führung ändert sich –
die Verantwortlichkeiten bleiben gleich!



Im Change-Management besteht eine zeitliche Verzögerung durch die Einbindung der unterschiedlichen Zielgruppen



Vorstand

Sie durchschreiten die „Change-Kurve“ früher als andere, da sie gewöhnlich als erste in den Veränderungsprozess einbezogen werden.

 Zeitpunkt:

 Format:

 Anmerkung:

Führungskräfte

Als nächstes wird das Management in den Veränderungsprozess eingebunden, daher durchschreiten sie als nächstes die Kurve.

 Zeitpunkt:

 Format:

 Anmerkung:

Mitarbeiter

Bei Einbeziehung der Mitarbeiter haben die Manager die Kurve bereits durchschritten. Daher reagieren Manager oft ungeduldig auf die Sorgen und Fragen ihrer Mitarbeiter.

 Zeitpunkt:

 Format:

 Anmerkung:

Die Leitlinien in der Mitarbeiterkommunikation bieten klare Orientierung und setzen verschiedene Schwerpunkte zur Vermittlung eines einheitlichen Bilds

Offene, faire und transparente Kommunikation

Klare Information zu KI-Projekten und deren Auswirkungen
Transparente Entscheidungen und Updates im KI-Prozess

Zukunftsorientiert

Den Nutzen und die Chancen von KI-Innovationen aufzeigen
Nicht auf Herausforderungen der Vergangenheit fokussieren

Nutzer- und mehrwertorientiert

Mehrwerte der KI für Mitarbeiter klar herausstellen
Praxisnahe Use Cases vermitteln

Agieren am Puls der Zeit aufzeigen

Bank agiert nicht als First Mover
KI ist bereits eine etablierte Technologie

Ehrlich und offen

Offene Kommunikation zu Veränderungen
Ehrlichkeit als Basis für Vertrauen

Beständigkeit der Technologie betonen

KI ist kein kurzfristiger Trend
Mitarbeiter müssen sich mit KI auseinandersetzen

Verständlich und zugänglich

Vermeidung von Fachjargon und komplexen Begriffen
Einfache, prägnante und leicht verständliche Sprache

Feedbackkultur stärken

Mitarbeiter einbinden, Fragen & Sorgen ernst nehmen
Reaktive und proaktive Feedbackschleifen einbauen

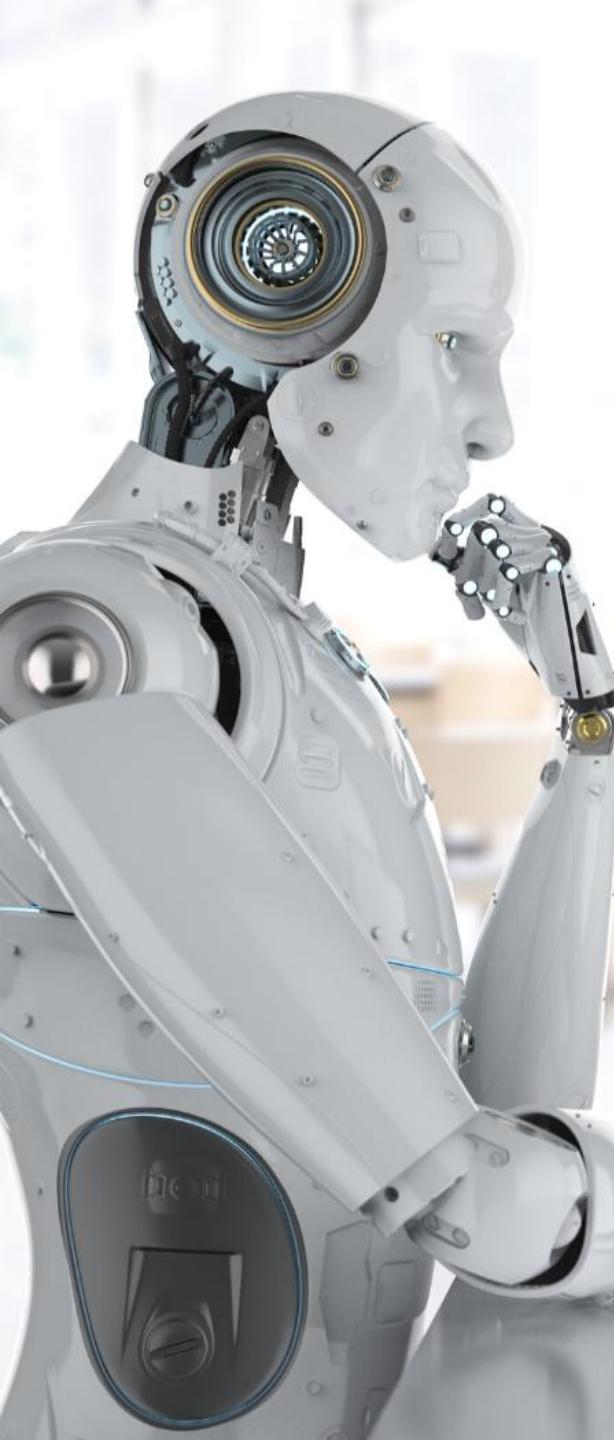
Chancen aufzeigen

Emotionale und motivierende Ansprache
Positiver Blick auf KI als Unterstützung

Personalisierte Angebote

Differenzierte Ansprache je nach Wissensstand
Individuelle Unterstützung und Schulungsangebote





Agenda

- 1 Ausgangssituation und Zielsetzung
- 2 Grundlagen der Künstlichen Intelligenz
- 3 Einsatzmöglichkeiten von Künstlicher Intelligenz in der Bankpraxis
- 4 Künstliche Intelligenz strategisch verankern
- 5 Belegschaft motivieren und gezielt mitnehmen
- 6 Auswirkungen des EU AI Acts auf Genossenschaftsbanken**
- 7 Fragen & Diskussion

Der EU AI Act: Das erste KI-Gesetz ist bereits in Kraft getreten

EU AI Act

- Der **AI Act** wurde Ende 2023 vom **Europäischen Parlament und dem Rat verabschiedet** und am 12. Juli 2024 im Amtsblatt der EU veröffentlicht. **Er trat am 1. August 2024 in Kraft.**
- Mit dem EU AI Act wurde erstmals ein **umfassender Rechtsrahmen zur Regulierung von KI** geschaffen. Die Verordnung gilt unmittelbar in allen EU-Mitgliedsstaaten und **adressiert den gesamten Lebenszyklus von KI-Systemen** – von der Entwicklung bis zur konkreten Nutzung.
- Für Banken markiert der AI Act einen **Wendepunkt: Die Zeiten unverbindlicher KI-Experimente sind vorbei.**



Drei Gründe, warum Sie jetzt ins Handeln kommen sollten

Rechtssicherheit schaffen

- Die Einhaltung der EU-KI-Verordnung ist keine Option, sondern eine Pflicht – inkl. hoher Bußgeldrisiken.
- Frühzeitiges Handeln sichert Compliance, verhindert Sanktionen und schützt Ihre Reputation.

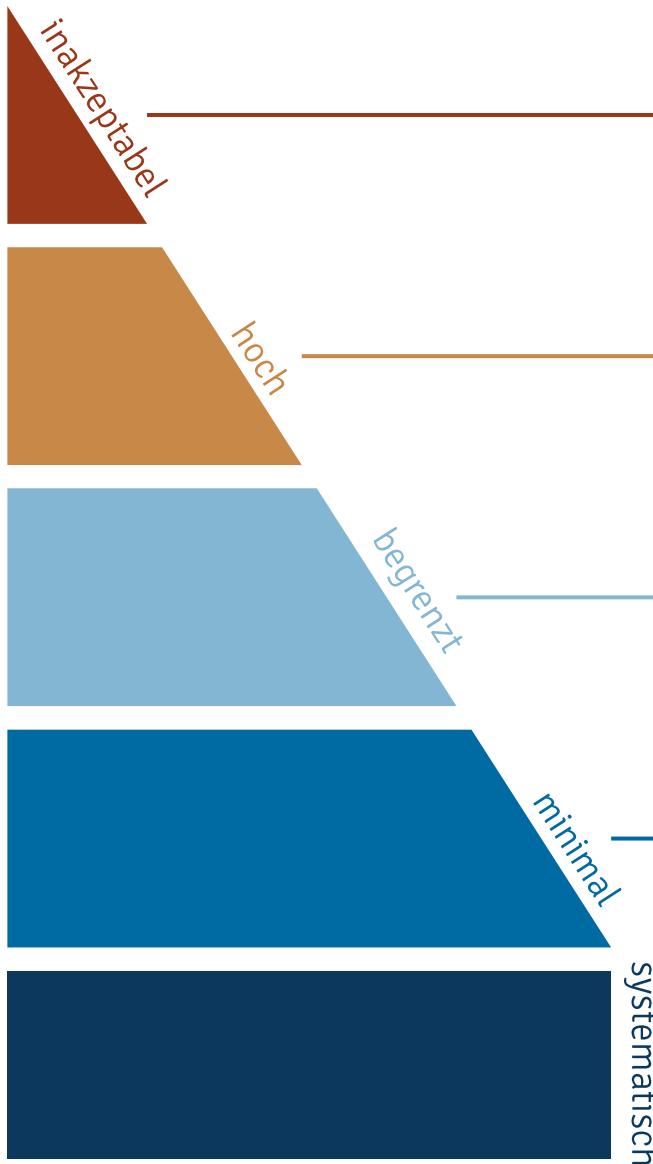
Verantwortung wahrnehmen

- Als Betreiber/Nutzer von KI-Systemen sind Sie verpflichtet, Risiken zu kontrollieren, Mitarbeitende zu befähigen und Transparenz herzustellen.
- Der AI Act macht diese Verantwortung verbindlich.

Zukunft gestalten – nicht verwalten

- KI wird ein integraler Bestandteil des Bankgeschäfts.
- Wer den AI Act nur als regulatorische Last betrachtet, verpasst die Chance, sich zukunftsfähig aufzustellen.

Herzstück des EU AI ACT ist der risikobasierte Ansatz



Verbotene KI-Systeme, die Menschen manipulieren, diskriminieren oder gefährden (Art. 5)

Beispiele: Social Scoring, emotionserkennende KI am Arbeitsplatz

Verbot: ab 02/2025 → Sofort stilllegen, falls im Einsatz

KI, die Entscheidungen in kritischen Bereichen beeinflusst, z. B. Kredit (Art. 6)

Beispiele: Kreditwürdigkeitsprüfung, Bewertung der Bonität, Bewerberauswahl

Pflichten: ab 08/2026 → z. B. Human Oversight (Art. 14), Dokumentation, ...

KI mit Interaktion mit Menschen oder mit manipulierbaren Inhalten

Beispiele: Chatbots, Text-/Bildgeneratoren, Assistenten, ...

Transparenzpflichten: ab 08/2026 → Nutzerhinweise („Dies ist eine KI“)

Alltägliche, ungefährliche KI

Beispiele: Zusammenfassung von Dateien, Automatisierung

Keine regulatorischen Pflichten

Große Basismodelle (Klassifizierung durch AI Office)

Beispiele: Zusammenfassung von Dateien, Automatisierung

Strenge Pflichten: ab 08/2025 → Risikobewertung, Tests, ...

Die KI-Verordnung wird stufenweise ausgerollt – Startschuss war der 02. Februar

| Datum | Was tritt in Kraft? | Relevanz | Bedeutung und Handlungsbedarf |
|----------|---|----------|--|
| 01.08.24 | Inkrafttreten der KI-Verordnung | ↗ | Start der Übergangsfrist – keine unmittelbaren Pflichten, aber Weichenstellung: → Awareness schaffen, Projektstruktur aufbauen, Zuständigkeiten klären |
| 02.02.25 | Art. 4: Mitarbeiterbefähigung Art. 5: Verbotene KI-Praktiken | ↑ | Erste rechtsverbindliche Pflichten: → Rollenspezifische Schulungen konzipieren und umsetzen (Art. 4) → Bestehende KI-Anwendungen prüfen & ggf. abschalten (Art. 5) |
| 02.05.25 | Veröffentlichung freiwilliger Verhaltenskodizes für GPAI ¹ -Anbieter durch die EU-Kommission | ➡ | Indirekt relevant für Auswahl und Bewertung von KI-Anbietern (z. B. GPT-Modelle): → Nutzung dieser Kodizes als Orientierung bei Drittanbieter-Risiko-Checks |
| 02.08.25 | Art. 51: Pflichten für GPAI ¹ ohne sowie mit systemischem Risiko | ↗ | Gilt für Banken/Sparkassen nur, wenn GPAI tief integriert oder angepasst wird: → Anbieter prüfen, Dokumentation einfordern, bei Eigenanwendung ggf. selbst Pflichten erfüllen → Bei GPAI mit systemischem Risiko: Zwei-Wochen-Meldepflicht an die Kommission |
| | Art. 71: Registrierungspflicht für Hochrisiko-KI in zentraler EU-Datenbank | ➡ | Nur für Anbieter von Hochrisiko-KI-Systemen: → Registrierung vorbereiten, Dokumentation |
| 02.08.26 | Vollständige Anwendbarkeit der KI-VO: ▪ Hochrisiko-KI-Systeme, die nicht in ein reguliertes Produkt eingebettet sind ▪ Transparenzpflicht | ↑ | Alle Anforderungen müssen erfüllt sein: → Risikomanagementsysteme, technische Dokumentation, Human Oversight, Governance-Strukturen und Konformitätsprozesse vollständig implementieren |

1) GPAI = General Purpose Artificial Intelligence, auf Deutsch: KI mit allgemeinem Verwendungszweck (z. B. ChatGPT)

Die Identifikation und Bewertung der KI-Tools erfolgt anhand eines strukturierten Frameworks

| Tool | KI-System im Sinne der KI-VO | Einsatzbereich/Zweck/Nutzer | Art der KI | Rolle der Bank | Risikoklasse | Kennzeichnung | Handlungsbedarf |
|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| ChatGPT | Ja | Marketing | Generative KI (GPAI) | Betreiber | Begrenztes Risiko | Ja (extern) (ab 08/2025) | Kennzeichnung, Guidelines, Schulung |
| KI-Bonitätsprüfung | Ja | Kreditentscheidung | Klassifikations-KI | Betreiber | Hochrisiko | Nein | Risikoanalyse, Audit, Schulung |
| BEISPIELE | | | | | | | |
| [...] | | | | | | | |

Checkliste KI-Verordnung (KI-VO)

Erstellt durch: BVR | Stand: 28.02.2025

| | |
|----------------------|----------------------|
| Bewertete KI-Lösung: | <input type="text"/> |
| Erstellt durch: | <input type="text"/> |
| Datum Prüfung: | <input type="text"/> |

| Clusterung der Frage | Frage | Antwort | Ergebnis | Begründung |
|---|--|---------|----------|------------|
| Phase 1: KI-System | | | | |
| 1.1 Handelt es sich um ein KI-System im Sinne der KI-VO? | | | | |
| | 1.1.1. Ist das System für einen in unterschiedlichem Grade autonomen Betrieb ausgelegt? | | | |
| | 1.1.2. Ist das System so konzipiert, dass es nach einem oder mehreren definierten Zielen operiert? | | | |
| | 1.1.3. Leitet das System aus den Eingabedaten ab, wie es Ausgaben erstellt? | | | |
| | 1.1.4. Entsprechen die (System-)Ausgaben etwa Vorhersagen, Inhalte, Empfehlungen oder Entscheidungen? | | | |
| | 1.1.5. Kann das System nach seiner Betriebsaufnahme anpassungsfähig sein? | | | |
| | 1.1.6. Handelt es sich in diesem Fall um ein maschinengestütztes System? | | | |
| | 1.1.7. Können die Ausgaben des KI-Systems die physische oder virtuelle Umgebungen beeinflussen? | | | |

Idealerweise wird das **KI-Verzeichnis** in ein bereits bestehendes **IT-Inventar integriert**,

Detailprüfung anhand der **BVR-Checkliste** empfohlen

Der EU AI Act stellt je nach Rolle unterschiedliche Anforderungen – Banken sind in der Regel Betreiber

Betreiber (Anwender)

- Eigenverantwortliche Nutzung von KI-Systemen
- Einsatz von KI-Systemen im laufenden Geschäft

Pflichten für Betreiber:

- Schulung der Mitarbeitenden (Art. 4)
- Prüfung auf verbotene KI-Praktiken (Art. 5)
- Einhaltung von Transparenz- und Informationspflichten
- Verantwortlichkeit für die ordnungsgemäße Nutzung (insbesondere bei Hochrisiko-KI)



Anbieter (Entwickler)

- Entwicklung oder Beauftragung eigener KI-Systeme
- Wesentliche Veränderung bestehender Modelle
- Vertrieb von KI-Systemen unter eigenem Namen

Pflichten für Anbieter:

- Registrierung bei der EU (bei Hochrisiko-KI)
- Erstellung technischer Dokumentation
- Durchführung von Konformitätsprüfungen
- Einrichtung eines Risikomanagementsystems
- Nachvollziehbarkeit und Human Oversight sicherstellen



Die KI-Kennzeichnungspflicht ist noch nicht eindeutig geregelt – der EU AI Act wird für Klarheit sorgen

Pflicht zur Kennzeichnung von KI-generierten Inhalten

- **Gilt, wenn** für Nutzer nicht erkennbar ist, dass der Inhalt von einer KI stammt
- Rechtsgrundlage: Transparenzpflicht; Art. 50
- **Keine feste Formulierung vorgeschrieben**, aber: klar, verständlich und eindeutig
- **Ziel: Vermeidung von Täuschung**

2. August 2026
(Art. 50)

| Beispiel | Kennzeichnungspflicht | Begründung |
|-------------------|---------------------------|--|
| Chatbot (Website) | Ja | Verwechslung mit Menschen möglich |
| KI-Bild | Ja | Unterscheidung von echter Fotografie |
| Marketing-Mail | Ja (bei direkter Nutzung) | KI beeinflusst die Kundenwahrnehmung |
| Interner Text | Nein | Nur intern, keine Irreführung nach außen |



Sehen Sie sich unser Whitepaper zum EU AI Act an!



Umsetzungsleitfaden für Banken

- Alle Informationen zum EU AI Act kompakt und verständlich zusammengefasst
- Schneller Überblick über Anforderungen und Fristen
- Von Risikokategorien bis Umsetzungspflichten und KI-Strategieentwicklung
- Konkrete Handlungsempfehlungen für Banken und Sparkassen

Jetzt nachlesen!

4p-consulting.de/eu-ai-act-umsetzungsleitfaden/

Passwort für den Zugriff:

#20EUAIACT4P25#



**EU Artificial
Intelligence Act**



Das Urheberrecht ist bei Veröffentlichung von KI-generiertem Output zwingend zu berücksichtigen

**Weder Sie noch die KI haben das Copyright auf den erstellten KI-Output!
Urheberrecht kann nur ein Mensch haben.**



Achtung: KI-Systeme können auf urheberrechtlich geschützte Quellen und Daten zugreifen, um ihre Ergebnisse zu generieren!

In der Regel kein Urheberrecht – unabhängig ihrer AGB

Den Herausforderungen der KI kompetent begegnen



1

Halluzinationen und Falschinformationen

KI kann plausible, aber falsche Informationen („Halluzinationen“) erzeugen – insbesondere bei Fakten, Zahlen, Zitaten oder Quellen.

Strategien:

- **Kritisch prüfen**

Alle wichtigen Fakten gegenprüfen

- **Verlässliche Quellen einfordern**

Gezielt nach Quellen oder Belegen fragen

- **Explizite Verifikation anstoßen**

„Stimmt diese Aussage mit verlässlichen Quellen überein?“

- **Kombinieren mit externer Recherche**

Der Nutzer als letzte Instanz.

2

Denkfehler der KI

KIs können logische Fehler machen, Annahmen falsch kombinieren oder Widersprüche übersehen.

Strategien:

- **Gegenfragen stellen**

„Gibt es mögliche Denkfehler in dieser Argumentation?“

- **Explizite Prüfung veranlassen**

„Bitte prüfe deine Aussagen auf interne Widersprüche.“

- **Alternativen erfragen**

„Welche anderen Perspektiven oder Interpretationen sind möglich?“

- **Schrittweise Argumentation fördern**

„Bitte erkläre deinen Gedankengang Schritt für Schritt.“

3

KI zur Reflexion bringen

Strategien:

- **Selbstkritik anstoßen**

„Welche möglichen Fehlerquellen enthält deine Antwort?“

- **Prompt zur Perspektivverschiebung**

„Formuliere die Antwort so, als ob du absichtlich prüfen möchtest, ob du falsch liegst“

- **Meta-Ebene einfordern**

„Reflektiere, wie du zu diesem Schluss kommst und ob er begründet ist“

- **Prompt-Feedback-Schleife nutzen**

„Was würdest du an deiner Antwort ändern, wenn du wüstest, dass sie hinterfragt wird?“

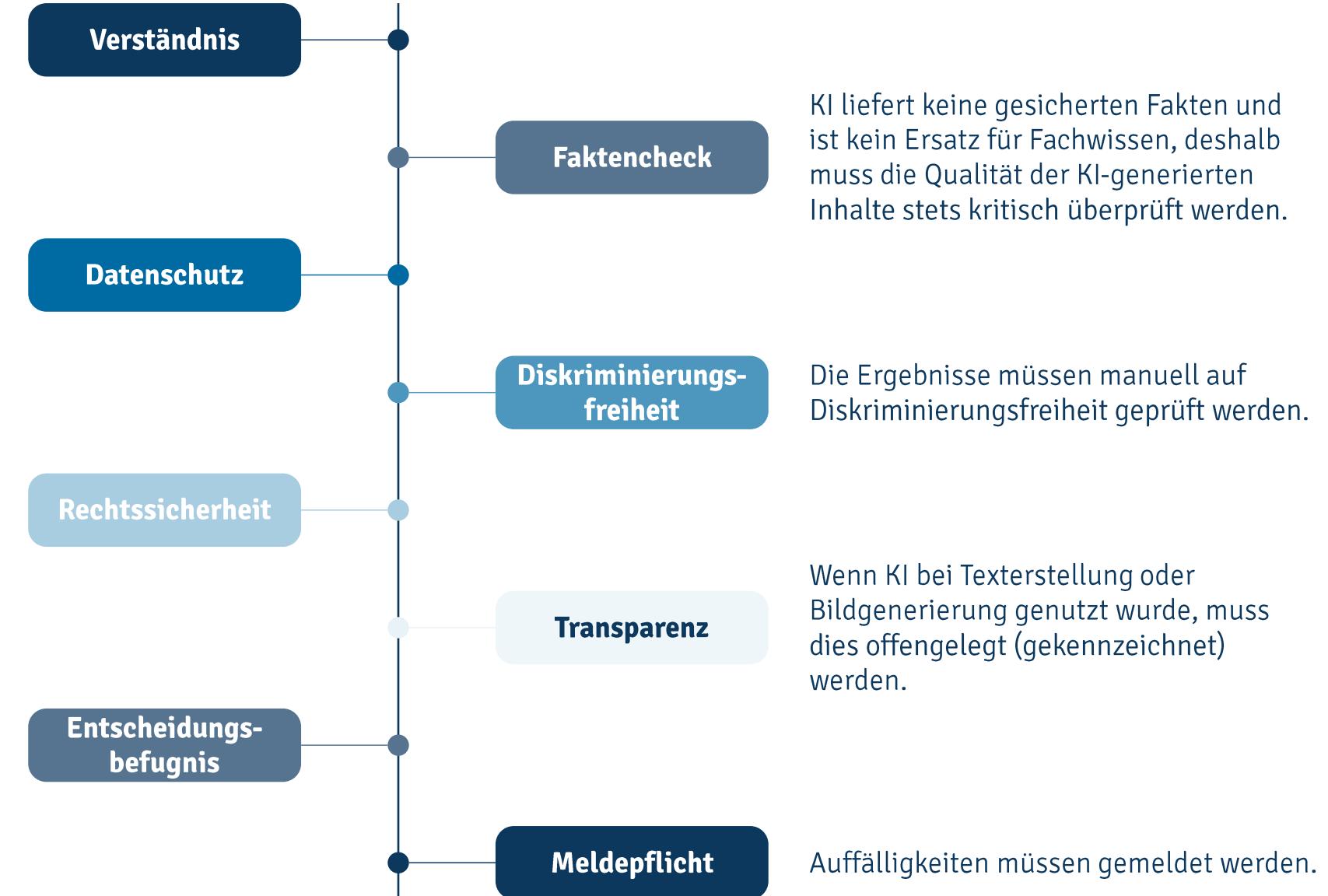
Aus der ethischen Verantwortung entstehen die folgenden Leitlinien zum Umgang mit KI

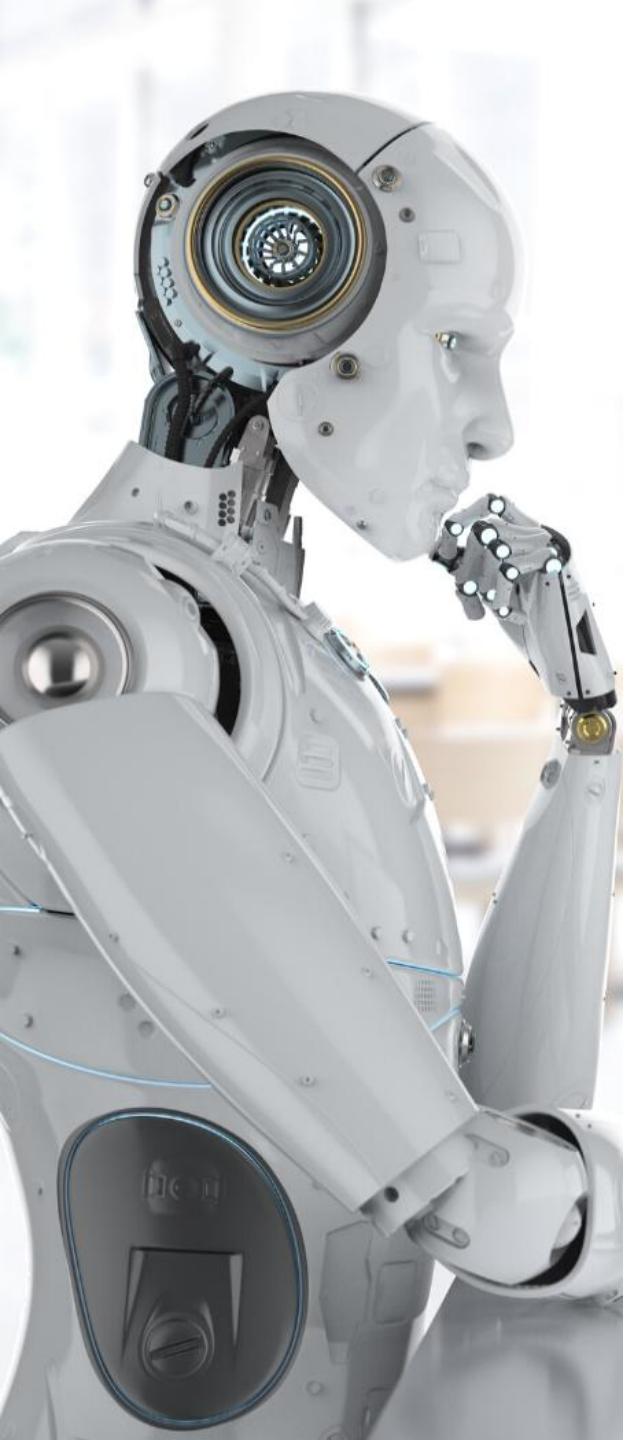
Nutzende müssen verstehen, was KI tut und warum.

Es dürfen niemals personenbezogene oder unternehmensinterne Daten in offene KI-Modelle eingegeben werden. Nur wirklich notwendige Daten nutzen und sensibel mit ihnen umgehen.

KI muss rechtskonform eingesetzt werden – inklusive DSGVO, Urheberrecht und Haftung. Rechtliche Risiken sind vorab zu prüfen und dokumentieren.

KI darf keine Entscheidungen treffen, die ethische oder rechtliche Konsequenzen haben.





Agenda

- 1 Ausgangssituation und Zielsetzung
 - 2 Grundlagen der Künstlichen Intelligenz
 - 3 Einsatzmöglichkeiten von Künstlicher Intelligenz in der Bankpraxis
 - 4 Künstliche Intelligenz strategisch verankern
 - 5 Belegschaft motivieren und gezielt mitnehmen
 - 6 Auswirkungen des EU AI Acts auf Genossenschaftsbanken
-
- 7 Fragen & Diskussion**
-



Was ist aktuell noch unklar?



Ihre Anmerkungen zum Themenfeld KI



Nächste Schritte

Wer

Was

Bis wann

Ihr Ansprechpartner



Nico Murasch
Senior Consultant & Projektleiter

Mobil: 0172 7471720
n.murasch@4p-consulting.de
www.4p-consulting.de

4P Consulting GmbH | Wankelstraße 3 | 70563 Stuttgart

